



คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)

สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

ท่ามกลางสถานการณ์ของเศรษฐกิจโลกที่ยังคงผันผวน ประกอบกับภาคธุรกิจการธนาคารที่มีการแข่งขันมากขึ้น กรุงศรีกรุ๊ปยังคงขยายธุรกิจภายใต้พันธกิจ “OneKrungsri” ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อ “เป็นธนาคารอันดับหนึ่งในใจลูกค้า” ที่นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ง่ายต่อความเข้าใจและหลากหลายครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้า ซึ่งความสำเร็จดังกล่าวถูกสะท้อนในการขยายฐานธุรกิจในกลุ่ม SME และการคงความเป็นผู้นำในกลุ่มลูกค้ารายย่อย และผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในงวดครึ่งปี 1/2554

สำหรับผลประกอบการไตรมาส 2/2554 ของกรุงศรีกรุ๊ปนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 2,982 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 845 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.5 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา ปัจจัยที่ส่งผลให้กำไรเพิ่มขึ้นอย่างมาก ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มสูงขึ้นจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อ และการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2554 นั้น ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 4,212 ล้านบาท ปัจจัยหลักเกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มสูงขึ้นจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อ การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และการตั้งสำรองที่ลดลง จากคุณภาพของสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 0.96 บาทต่อหุ้นในครึ่งปีแรกของปี 2554 จาก 0.69 บาทเมื่อปีที่แล้ว คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.1

ณ 30 มิถุนายน 2554 เงินให้สินเชื่อบริษัทของกรุงศรีกรุ๊ปมีจำนวน 670,953 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 ปัจจัยหลักเกิดจากเงินให้สินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่อรายย่อยมีการเติบโตสูงขึ้น ขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงจำนวน 2,285 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ 31 ธันวาคม 2553 มาอยู่ที่ 35,864 ล้านบาท สะท้อนมาตรฐานและแนวทางการจัดการความเสี่ยงที่เข้มงวด ประกอบกับความมุ่งมั่นในการจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคาร สำหรับเงินรับฝากของกรุงศรีกรุ๊ปมีจำนวน 551,775 ล้านบาท ลดลงจำนวน 24,704 ล้านบาท เป็นผลมาจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อเป็นผลิตภัณฑ์ทางเลือกทางการเงินที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า ระดับสภาพคล่องที่เพิ่มสูงขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อยในงวดครึ่งปีแรกของปี 2554 สะท้อนให้เห็นถึงแนวโน้มของการขยายตัวของธุรกิจที่ต่อเนื่องไปยังครึ่งหลังของปี เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพในอัตราร้อยละ 11



1. คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ประกาศผลการดำเนินงานที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งในไตรมาสสองของปี 2554 โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้รายงานผลประกอบการโดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

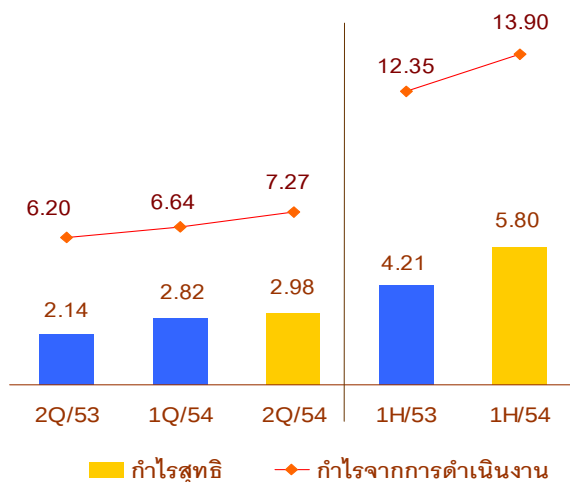
- **กำไรสุทธิ:**
จำนวน 3.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 39.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จากไตรมาส 1/2554
- **กำไรจากการดำเนินงาน:**
จำนวน 7.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.1 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จากไตรมาส 1/2554
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM):** แข็งแกร่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.6 ในไตรมาส 2/2554
- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ:** เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.7 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2554
- **การเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ:** เพิ่มขึ้น 65.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 11.6 จากสิ้นมิถุนายน 2553 และเพิ่มขึ้น 24.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2553
- **การเจริญเติบโตของเงินทุน:** ขยายตัวเพิ่มขึ้น 84.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 13.3 เมื่อเทียบกับมิถุนายน 2553 และเพิ่มขึ้น 45.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2553
- **คุณภาพสินทรัพย์:** อยู่ในระดับร้อยละ 93 จากร้อยละ 89 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2553
- **ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ :** ส่วนเกินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 14.4 พันล้านบาท หรือสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยร้อยละ 176
- **สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPLs):** ลดลงอยู่ที่ระดับ 35.9 พันล้านบาท จาก 38.1 พันล้านบาท ณ สิ้นธันวาคม 2553 และจากร้อยละ 5.5 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.7 ของยอดเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง:** เพิ่มขึ้น จากร้อยละ 15.8 เป็นร้อยละ 16.9

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ไตรมาส 2/2554	ไตรมาส 1/2554	ไตรมาส 2/2553	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2554		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2553	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	13,713	12,876	11,468	837	6.5	2,245	19.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,319	3,685	3,028	634	17.2	1,291	42.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,394	9,191	8,440	203	2.2	954	11.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,581	3,340	3,037	241	7.2	544	17.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	762	822	702	(60)	(7.3)	60	8.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,819	2,518	2,335	301	12.0	484	20.7
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	1,731	1,813	1,271	(82)	(4.5)	460	36.2
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	6,678	6,887	5,842	(209)	(3.0)	836	14.3
กำไรจากการดำเนินงาน	7,266	6,635	6,204	631	9.5	1,062	17.1
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	3,098	2,750	2,905	348	12.7	193	6.6
ภาษีเงินได้	1,186	1,065	1,162	121	11.4	24	2.1
กำไรสุทธิ	2,982	2,820	2,137	162	5.7	845	39.5
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(22)	(197)	343	175	88.8	(365)	(106.4)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,960	2,623	2,480	337	12.8	480	19.4
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	2,972	2,808	2,131	164	5.8	841	39.5
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10	12	6	(2)	(16.7)	4	66.7
กำไรสุทธิ	2,982	2,820	2,137	162	5.7	845	39.5
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	2,950	2,611	2,474	339	13.0	476	19.2
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10	12	6	(2)	(16.7)	4	66.7
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,960	2,623	2,480	337	12.8	480	19.4
กำไรต่อหุ้น [บาท]	0.49	0.46	0.35	0.03	6.5	0.14	40.0

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2554	1/2553	งวดครึ่งปี 2553	ร้อยละ
			ล้านบาท	
รายได้ดอกเบี้ย	26,590	22,915	3,675	16.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,005	5,998	2,007	33.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,585	16,917	1,668	9.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,921	6,254	667	10.7
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,583	1,485	98	6.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,338	4,769	569	11.9
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,544	2,757	787	28.5
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	13,566	12,094	1,472	12.2
กำไรจากการดำเนินงาน	13,901	12,349	1,552	12.6
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	5,849	6,086	(237)	(3.9)
ภาษีเงินได้	2,250	2,051	199	9.7
กำไรสุทธิ	5,802	4,212	1,590	37.7
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(219)	458	(677)	(147.8)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,583	4,670	913	19.6
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	5,780	4,201	1,579	37.6
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	22	11	11	100.0
กำไรสุทธิ	5,802	4,212	1,590	37.7
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	5,561	4,659	902	19.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	22	11	11	100.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,583	4,670	913	19.6
กำไรต่อหุ้น [บาท]	0.96	0.69	0.27	39.1

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ (งบการเงินรวม)

พันล้านบาท



สำหรับไตรมาส 2/2554 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ จำนวน 7,266 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,062 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.1 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2553 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิที่ร้อยละ 11.3 สาเหตุหลักเกิดจาก (1) การขยายตัวของยอดสินเชื่อ และธุรกิจเช่าซื้อเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น (2) การเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนและอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นของตลาดการเงิน รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยยังเติบโตอย่างแข็งแกร่ง โดยเป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.7 และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.2 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.3 จาก (1) การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงาน เนื่องจากการรับรู้รายการผลประโยชน์พนักงานและการปรับเงินเดือนประจำปีของพนักงานที่เพิ่มขึ้น (2) การเพิ่มขึ้นของการตัดจำหน่ายมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และ (3) การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย

ในไตรมาส 2/2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าและภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นจำนวน 631 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อน ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและไม่ใช่ดอกเบี้ย นอกจากนั้นสาเหตุที่ส่งผลให้กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มสูงขึ้นได้แก่การลดลงของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากการลดลงของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในไตรมาส 2/2554

สำหรับงวดเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินสูงถึง 13,901 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,552 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน สะท้อนการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย สำหรับรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างมากในงวดครึ่งปี 1/2554 จากกำไรจากเงินลงทุนโดยการกลับรายการสำรองการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ บริษัท ดูไบ เวิลด์ กรุ๊ป ไฟแนนซ์ จำกัด จำนวน 424 ล้านบาท ซึ่งได้อินไปเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก มี.ค.54		เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค.53	
	30 มิ.ย. 54	31 มี.ค. 54	31 ธ.ค. 53	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์รวม	915,058	870,410	869,834	44,648	5.1	45,224	5.2
เงินให้สินเชื่อ*	670,953	658,148	648,960	12,805	1.9	21,993	3.4
เงินรับฝาก	551,775	572,270	576,479	(20,495)	(3.6)	(24,704)	(4.3)
หนี้สิน	814,288	770,474	770,730	43,814	5.7	43,558	5.7
ส่วนของผู้ถือหุ้น	100,770	99,936	99,104	834	0.8	1,666	1.7

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอดัดบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นจำนวน 915,058 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 44,648 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 จากจำนวน 870,410 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 สาเหตุส่วนหนึ่งเกิดจากการขยายธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อจำนวน 12,805 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 และสาเหตุหลักเกิดจากการขยายตัวของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 28,448 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.5 ซึ่งการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงสถานะการบริหารสภาพคล่องอย่าง เพื่อเตรียมความพร้อมในการเติบโตในครึ่งปีหลัง

หนี้สินรวมมีจำนวน 814,288 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 43,814 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 13,460 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.9 และการเพิ่มขึ้นของตัวแลกเงินและเงินกู้ยืมจำนวน 51,283 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.5 ขณะที่เงินรับฝากลดลงจำนวน 20,495 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6

ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 100,770 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 834 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 สาเหตุหลักเกิดจากการกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 2,972 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 2/2554 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 2,126 ล้านบาท

คำอธิบายผลการวิเคราะห์และดำเนินงาน

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	2/2554	1/2554	2/2553	ไตรมาส 1/2554		ไตรมาส 2/2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	8,858	8,373	7,607	485	5.8	1,251	16.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	692	543	243	149	27.4	449	184.8
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	3,711	3,565	3,248	146	4.1	463	14.3
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	25	25	13	0	0.0	12	92.3
เงินลงทุนในตราสารหนี้	427	370	357	57	15.4	70	19.6
รวมรายได้ดอกเบี้ย	13,713	12,876	11,468	837	6.5	2,245	19.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	2,085	1,777	1,301	308	17.3	784	60.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	430	358	156	72	20.1	274	175.6
เงินกู้ยืม	1,236	974	1,023	262	26.9	213	20.8
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	566	575	546	(9)	(1.6)	20	3.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	2	1	2	1	100.0	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,319	3,685	3,028	634	17.2	1,291	42.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,394	9,191	8,440	203	2.2	954	11.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.56%	4.62%	4.44%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.65%	6.48%	6.03%				
ต้นทุนทางการเงิน	2.32%	2.05%	1.77%				

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2254	งวดครึ่งปี 1/2253	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 2553	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	17,230	15,320	1,910	12.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,235	426	809	189.9
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	7,277	6,422	855	13.3
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	51	31	20	64.5
เงินลงทุนในตราสารหนี้	797	716	81	11.3
รวมรายได้ดอกเบี้ย	26,590	22,915	3,675	16.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	3,862	2,636	1,226	46.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	788	280	508	181.4
เงินกู้ยืม	2,210	2,014	196	9.7
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,142	1,065	77	7.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	3	3	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,005	5,998	2,007	33.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,585	16,917	1,668	9.9
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.54%	4.54%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.49%	6.15%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.16%	1.79%		

สำหรับไตรมาส 2/2554 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 9,394 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 954 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา สาเหตุหลักของการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิเกิดจาก (1) การขยายตัวของยอดสินเชื่อ สินเชื่อให้เข้าซื้อเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น (2) การเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนหลักทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยตลาดการเงิน ขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยก็เพิ่มสูงขึ้น สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ยืม ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด ประกอบกับการขยายตัวของยอดเงินฝากเฉลี่ย และการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนหลักทรัพย์ และอัตราดอกเบี้ยตลาดการเงิน ถึงแม้ว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาดสูงขึ้นและภาวะการแข่งขันเพิ่มขึ้น ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยยังคงอยู่ในระดับ ร้อยละ 4.56

คำอธิบายผลการวิเคราะห์และดำเนินงาน

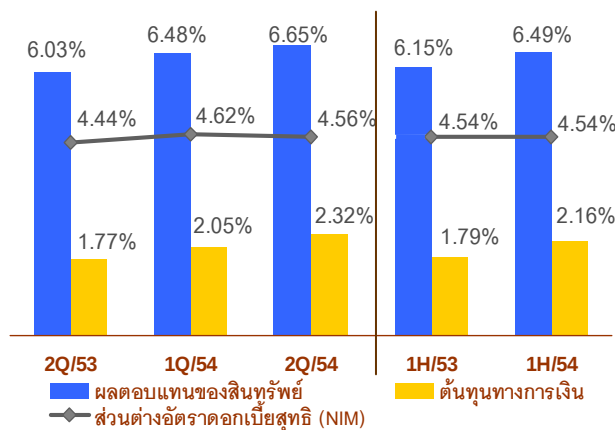
เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 9,394 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 ปัจจัยหลักเกิดจาก (1) การขยายตัวของยอดเงินให้สินเชื่อ และสินเชื่อให้เข้าซื้อเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น (2) การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของธุรกรรมซื้อคืนหลักทรัพย์โดยเฉลี่ยจากธุรกรรมการซื้อขายพันธบัตร (primary dealer) และการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยตลาดการเงิน ขณะเดียวกัน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ยืมเพิ่มสูงขึ้น สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ยืม ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด ประกอบกับการขยายตัวของเงินฝากโดยเฉลี่ยและตัวแลกเงิน และการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนหลักทรัพย์ และอัตราดอกเบี้ยตลาดการเงิน ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยปรับลดลงเล็กน้อยจากไตรมาส 1/2554 จากร้อยละ 4.62 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.56 ถึงแม้ว่าอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิของปี 2554 จะเป็นไปตามเป้าหมายที่ร้อยละ 4.38 – 4.44

สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 18,585 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,668 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย และการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ และสินเชื่อให้เข้าซื้อ การเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนหลักทรัพย์โดยขณะเดียวกัน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น เนื่องจากปริมาณธุรกรรมโดยเฉลี่ยสูงขึ้นและอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)

(งบการเงินรวม)



	มิ.ย. 53	ก.ค. 53	ก.ย. 53	ธ.ค. 53	ม.ค. 54	มี.ค. 54	เม.ย. 54	มิ.ย. 54
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.25%	1.50%	1.75%	2.00%	2.25%	2.50%	2.75%	3.00%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ของธนาคาร	6.25%	6.375%	6.375%	6.50%	6.75%	7.00%	7.125%	7.25%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เพื่อเรียก	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.75%	0.75%	0.75%
3 เดือน	0.75%	0.875%	1.05%	1.125-1.30%	1.25-1.40%	1.40-1.70%	1.50-1.75%	1.65-1.90%
6 เดือน	0.75%	1.10%	1.20-1.30%	1.10-1.55%	1.55-1.675%	1.65-1.90%	1.90-2.10%	2.00-2.30%
12 เดือน	0.75%	1.10-1.20%	1.35-1.50%	1.45-1.70%	1.65-1.85%	2.00%	2.15-2.30%	2.30-2.50%

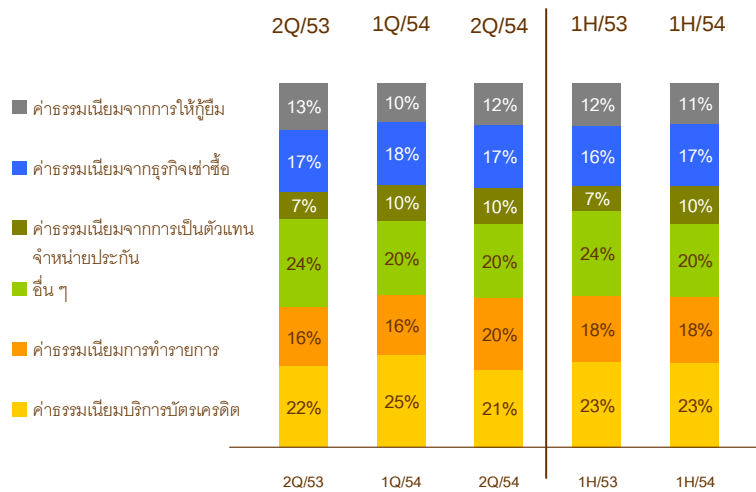
2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	2/2554	1/2554	2/2553	ไตรมาส 1/2554		ไตรมาส 2/2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	12	13	14	(1)	(7.7)	(2)	(14.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	3,569	3,327	3,023	242	7.3	546	18.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,581	3,340	3,037	241	7.2	544	17.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	762	822	702	(60)	(7.3)	60	8.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,819	2,518	2,335	301	12.0	484	20.7

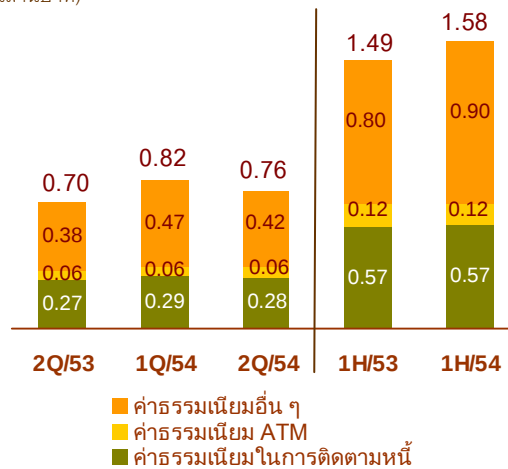
งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2554	1/2553	งวดครึ่งปี 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	25	28	(3)	(10.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	6,896	6,226	670	10.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,921	6,254	667	10.7
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,583	1,485	98	6.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,338	4,769	569	11.9

คำอธิบายผลการวิเคราะห์และดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ (งบการเงินรวม)



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ (งบการเงินรวม) (พันล้านบาท)



สำหรับไตรมาส 2/2254 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2553 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิมีจำนวน 2,819 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.7 ปัจจัยหลักเกิดจากรายได้จากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance) ธุรกรรมบัตรเครดิต และรายได้ค่านายหน้า ขณะที่ฐานรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นส่งผลให้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2554 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 301 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.0 ปัจจัยหลักเกิดจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นมากกว่าค่าใช้จ่ายจากค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มขึ้น

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

เมื่อเปรียบเทียบงวดหกเดือนสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 569 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นจำนวน 667 ล้านบาท จากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance) และธุรกรรมบัตรเครดิต สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 98 ล้านบาท

2.3 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	2/2554	1/2554	1/2553	ไตรมาส 1/2554	ร้อยละ	ไตรมาส 2/2553	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ							
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	241	266	137	(25)	(9.4)	104	75.9
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	504	180	154	324	180.0	350	227.3
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน							
ตามวิธีส่วนได้เสีย	17	6	27	11	183.3	(10)	(37.0)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	969	1,360	953	(391)	(28.8)	16	1.7
รวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	1,731	1,812	1,271	(81)	(4.5)	460	36.2

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี		เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2554	1/2553	งวดครึ่งปี 1/2553	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ				
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	507	306	201	65.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	684	201	483	240.3
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	23	66	(43)	(65.2)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,330	2,184	146	6.7
รวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,544	2,757	787	28.5

คำอธิบายผลการวิเคราะห์และดำเนินงาน

สำหรับไตรมาส 2/2554 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2553 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมมีจำนวน 1,731 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.2 โดยมีปัจจัยหลักดังนี้

- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 104 ล้านบาท หรือร้อยละ 75.9 ซึ่งเป็นผลมาจากกำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์จำนวน 99 ล้านบาท
- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 350 ล้านบาท หรือร้อยละ 227.3 เป็นผลมาจากการกลับรายการสำรองการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้บริษัท ดูไบ เวิลด์ กรุ๊ป ไฟแนนซ์ จำกัด จำนวน 424 ล้านบาท ที่บันทึกบัญชีในไตรมาส 2/2554

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2554 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมลดลงจำนวน 81 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 โดยมีปัจจัยหลักดังนี้

- รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 391 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของรายได้จากทรัพย์สินรอการขายจำนวน 143 ล้านบาท และรายได้เงินปันผลจำนวน 94 ล้านบาท
- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 324 ล้านบาท หรือร้อยละ 180.0 เป็นผลมาจากการกลับรายการสำรองการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ บริษัท ดูไบ เวิลด์ กรุ๊ป ไฟแนนซ์ จำกัด จำนวน 424 ล้านบาท ที่บันทึกบัญชีในไตรมาส 2/2554

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปีก่อน รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมมีจำนวน 3,544 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.5 โดยมีปัจจัยหลักดังนี้

- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 201 ล้านบาท เป็นผลมาจากกำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์จำนวน 179 ล้านบาท
- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 483 ล้านบาท หรือร้อยละ 240.3 เป็นผลมาจากการกลับรายการสำรองการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ บริษัท ดูไบ เวิลด์ กรุ๊ป ไฟแนนซ์ จำกัด จำนวน 424 ล้านบาท ที่บันทึกบัญชีในไตรมาส 2/2554
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 146 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากทรัพย์สินรอการขาย

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	2/2554	1/2554	2/2553	จากไตรมาส 1/2554		จากไตรมาส 2/2553	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,218	2,873	2,683	345	12.0	535	19.9
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,173	1,175	1,101	(2)	(0.2)	72	6.5
ค่าภาษีอากร	442	408	373	34	8.3	69	18.5
ค่าตอบแทนกรรมการ	8	7	7	1	14.3	1	14.3
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,837	2,424	1,678	(587)	(24.2)	159	9.5
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	6,678	6,887	5,842	(209)	(3.0)	836	14.3

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลง	
	1/2554	1/2553	จากงวดครึ่งปี 1/2553	
			ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,090	5,471	619	11.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,348	2,141	207	9.7
ค่าภาษีอากร	850	742	108	14.6
ค่าตอบแทนกรรมการ	16	14	2	14.3
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,262	3,726	536	14.4
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี่ย	13,566	12,094	1,472	12.2

สำหรับไตรมาส 2/2554 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2553 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 6,678 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 837 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 สาเหตุหลักเกิดจาก

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 536 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการขึ้นเงินเดือนประจำปี และการนำมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานมาใช้ในช่วงต้นปี 2554
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 159 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าตัดจำหน่ายมูลค่ายุดิธรรมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 139 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายจำนวน 285 ล้านบาท สหกิจด้วยการตั้งสำรองการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอนไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (TAMC) เป็นจำนวน 200 ล้านบาทที่รับรู้ในไตรมาส 2/2553

คำอธิบายผลการวิเคราะห์และดำเนินงาน

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2554 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 209 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 สาเหตุหลักเกิดจาก

- ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 587 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.2 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของค่าตัดจำหน่ายมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 307 ล้านบาท และการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ด้อยคุณภาพจำนวน 169 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 345 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของโบนัสและผลประโยชน์ในการดำเนินงานที่สามารถทยอยออกสะสมได้

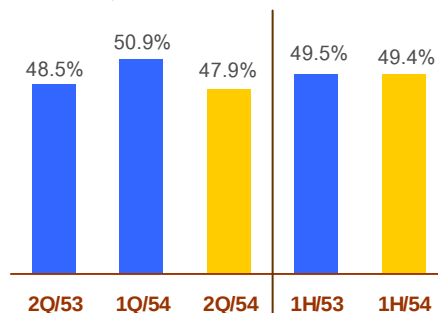
สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,472 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 สาเหตุหลักเกิดจาก

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 619 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการขึ้นเงินเดือนประจำปี และการนำมาตราฐานการบัญชี เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานมาใช้ตั้งแต่ต้นปี 2554
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจำนวน 207 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่ตีราคาเพิ่มขึ้นจำนวน 120 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 536 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าตัดจำหน่ายมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และการประมาณการณค่าใช้จ่ายในการแลกรับของกำนันจากคณะนงสะสมบัตรเครดิต

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio)

(งบการเงินรวม)



ในไตรมาส 2/2554 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญจากร้อยละ 50.9 มาอยู่ที่ร้อยละ 47.9 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ซึ่งเป็นผลมาจากความพยายามอย่างต่อเนื่องในการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และการเพิ่มประสิทธิภาพในการสร้างรายได้

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2554	ไตรมาส 1/2554	ไตรมาส 2/2553	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2554		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2553	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,079	2,737	2,407	342	12.5	672	27.9
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	19	13	498	6	46.2	(479)	96.2
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,098	2,750	2,905	348	12.7	193	6.6

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2554	งวดครึ่งปี 1/2553	เปลี่ยนแปลง จากงวดครึ่งปี 1/2553	
			ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,817	5,757	60	1.0
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	32	329	(297)	(90.3)
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5,849	6,086	(237)	(3.9)

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 2/2554 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 3,098 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 348 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการกลั่นกรองการสำรองการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ บริษัท ดูไบ เวิลด์ กรุ๊ป ไฟแนนซ์ จำกัด จำนวน 424 ล้านบาท ที่รับโอนจากเงินลงทุนในลูกหนี้ระหว่างไตรมาส เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงจำนวน 193 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 ทำให้อัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 93.0 จากร้อยละ 89.1 ณ สิ้นปี 2553

3.ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 มิ.ย. 54	31 มี.ค. 54	31 ธ.ค. 53	31 มี.ค. 54		31 ธ.ค. 53	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์							
เงินสด	19,595	19,367	22,461	228	1.2	(2,866.0)	(12.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	113,292	84,844	74,527	28,448	33.5	38,765	52.0
รวมเงินลงทุนสุทธิ	73,357	70,107	78,360	3,250	4.6	(5,003.0)	(6.4)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	753	735	729	18	2.4	24.0	3.3
เงินให้สินเชื่อ	700,659	686,632	674,596	14,027	2.0	26,063	3.9
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,797	1,707	1,724	90	5.3	73	4.2
รายได้ภาษีเงินได้	(29,706)	(28,484)	(25,636)	(1,222)	4.3	(4,070)	15.9
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(32,796)	(33,001)	(33,410)	205	0.6	614	1.8
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(513)	(507)	(543)	(6)	(1.2)	30	5.5
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,103	13,460	14,727	(357)	(2.7)	(1,624)	(11.0)
สินทรัพย์อื่น	55,517	55,550	62,299	(33)	(0.1)	(6,782)	(10.9)
รวมสินทรัพย์	915,058	870,410	869,834	44,648	5.1	45,224	5.2
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	551,775	572,270	576,479	(20,495)	(3.6)	(24,704)	(4.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,168	33,708	43,762	13,460	39.9	3,406	7.8
เงินกู้ยืม	169,137	117,854	99,365	51,283	43.5	69,772	70.2
หนี้สินอื่น	46,208	46,642	51,124	(434)	(0.9)	(4,916)	(9.6)
รวมหนี้สิน	814,288	770,474	770,730	43,814	5.7	43,558	5.7
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	0	-	0	-
กำไรสะสม	21,213	20,306	19,225	907	4.5	1,988	10.3
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	18,816	18,889	19,138	(73)	(0.4)	(322)	(1.7)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	100,770	99,936	99,104	834	0.8	1,666	1.7
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	915,058	870,410	869,834	44,648	5.1	45,224	5.2

คำอธิบายผลการวิเคราะห์และดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 มาอยู่ที่ระดับ 915,058 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 44,648 ล้านบาท จากวันที่ 31 มีนาคม 2554 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 12,805 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 และการเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 28,448 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของการทำธุรกรรมซื้อคืนกับธปท. (Bilateral Repo) จำนวน 24,890 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นอย่างสูงนี้สะท้อนถึงความแข็งแกร่งของสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการเติบโตในอนาคต ท่ามกลางสภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ยังคงเพิ่มสูงขึ้น ประกอบกับสภาวะการณ์การแข่งขันที่สูงขึ้นในการระดมเงินฝาก ขณะเดียวกันเงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 3,250 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 จากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล

เมื่อเทียบกับ 31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.0

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 814,288 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 43,814 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 13,460 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.9 ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินและเงินกู้ยืมจำนวน 51,283 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.5 ขณะที่เงินรับฝากลดลงจำนวน 20,495 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 ในไตรมาส 2/2554 เป็นผลมาจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อเป็นผลิตภัณฑ์ทางเลือกทางการเงิน ซึ่งให้อัตราผลตอบแทนที่สูงกว่า

เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น สาเหตุหลักเกิดจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินที่เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่ง ในอัตราร้อยละ 70.2 ขณะที่เงินรับฝากลดลงร้อยละ 4.3

ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 100,770 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 834 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 2,972 ล้านบาทสำหรับไตรมาส 2/2554 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่าย จำนวน 2,126 ล้านบาท

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 อยู่ที่ 16.59 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 16.45 บาท ณ สิ้นมีนาคม 2554 หรือร้อยละ 0.85

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 54	ณ วันที่ 31 มี.ค. 54	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 53	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 54		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 53	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	186,534	187,660	190,046	(1,126)	(0.6)	(3,512)	(1.8)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME M+S)	183,307	180,985	180,104	2,322	1.3	3,203	1.8
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	301,112	289,503	278,810	11,609	4.0	22,302	8.0
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	142,664	136,509	126,444	6,155	4.5	16,220	12.8
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	88,825	86,124	82,280	2,701	3.1	6,545	8.0
- สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่ออื่น ๆ (Personal & Others)	69,623	66,870	70,086	2,753	4.1	(463)	(0.7)
รวม	670,953	658,148	648,960	12,805	1.9	21,993	3.4

เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 670,593 เพิ่มขึ้นจำนวน 21,993 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่มีคุณภาพจำนวน 24,278 ล้านบาท สินเชื่อเพื่อรายย่อย เพิ่มขึ้นอย่างเห็นได้ชัด เป็นจำนวน 22,302 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 ซึ่งเป็นไปตามทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร ตามด้วยธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 ทางด้านธุรกิจขนาดใหญ่ ลดลงเพียงเล็กน้อย สะท้อนให้เห็นถึงการขยายธุรกิจอย่างระมัดระวัง เนื่องจากการแข่งขันที่รุนแรงในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่ำ

เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์การจัดกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ประกอบกับการอำนวยความสะดวกในการให้บริการ ด้วยผลิตภัณฑ์ที่ง่ายต่อความเข้าใจส่งผลทำให้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

สินเชื่อเพื่อรายย่อยมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เป็นผลมาจากสินเชื่อเช่าซื้อ แม้ว่าจะประสบปัญหาทางการผลิตจากเหตุการณ์ที่ประเทศญี่ปุ่นในไตรมาส 2/2554 สินเชื่อเช่าซื้อมีการเติบโตที่สูงจำนวน 16,220 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา และร้อยละ 4.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน การขยายตัวที่แข็งแกร่งสะท้อนโครงสร้างธุรกิจที่หลากหลาย ประกอบด้วยการให้สินเชื่อเพื่อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเพื่อรถยนต์ใช้แล้ว และสินเชื่อ refinance อีกทั้ง การนำเสนอผลิตภัณฑ์จากผู้ผลิตที่หลากหลาย ช่วยให้ธนาคารสามารถยังคงขยายธุรกิจ คำอธิบายผลการวิเคราะห์และดำเนินงาน

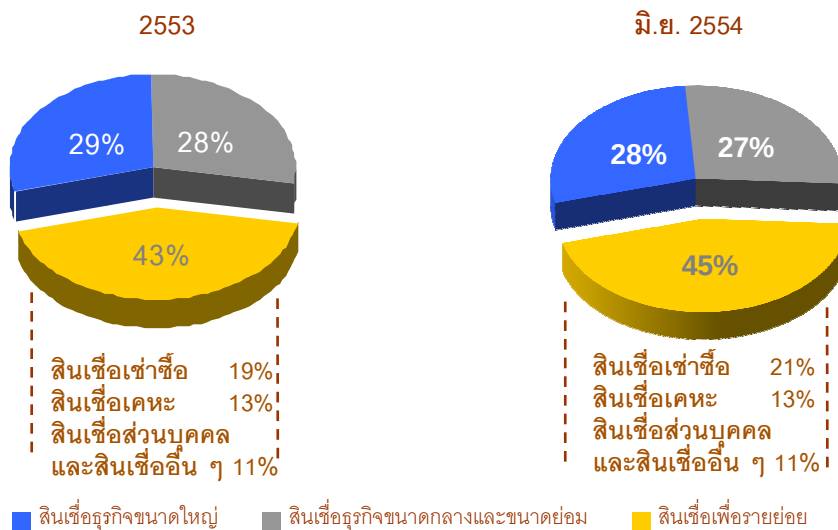
ได้อย่างแข็งแกร่งต่อเนื่อง ภายใต้สภาวะทางตลาดและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนั้นการนำเสนอสินเชื่อเช่าซื้อผ่านช่องทางจำหน่ายของกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา และกิจกรรมทางการตลาด อาทิ การนำเสนอสินเชื่อเช่าซื้อต่อสมาชิกกบข.กว่า 1.2 ล้านคน มีส่วนช่วยสนับสนุนการขยายตัวที่แข็งแกร่งและต่อเนื่อง

สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2553 และร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนมีนาคม 2554 เป็นผลมาจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจและการขยายตัวของตลาดบ้านที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตลดลงเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2553 ในขณะที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนมีนาคม 2554 ในอัตราร้อยละ 4.1 ความสามารถในการรักษายอดสินเชื่อคงค้างในระดับใกล้เคียงกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553 นั้น ถือว่าน่าพอใจ เนื่องจากปัจจัยฤดูกาล ที่โดยปกติแล้วสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตจะมีการใช้จ่ายสูงสุดในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี และลดลงอย่างมากในไตรมาสถัดมา

การคาดการณ์ของทิศทางการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสำหรับงวดครึ่งปี 2/2554 และตลอดปี 2554 ยังคงไปในทิศทางที่ดี จากทั้งความเชื่อมั่นในผู้บริโภคและภาคธุรกิจยังคงมีแนวโน้มที่ดีต่อเนื่องจากงวดครึ่งปี 1/2554

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ

งบการเงินรวม



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย: ล้านบาท

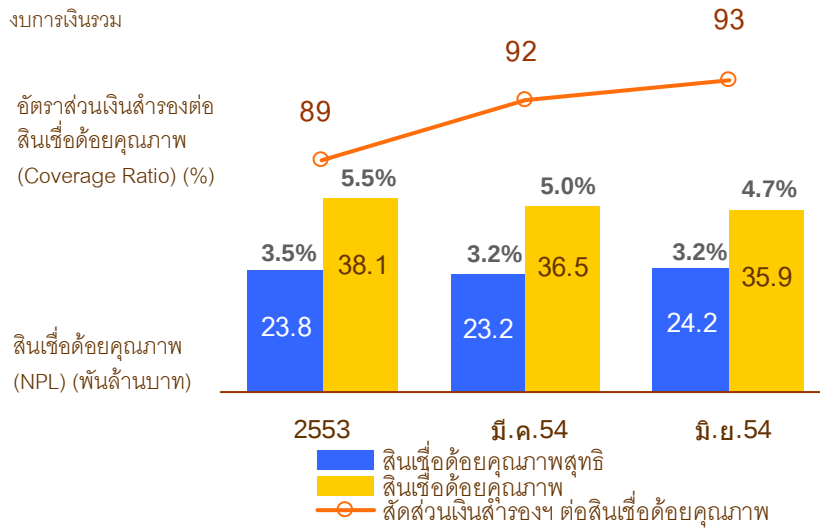
งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 54		31 ธ.ค. 53		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	610,640	5,581	586,356	5,257	24,284	324
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	24,864	1,255	24,864	1,170	0	85
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,889	4,383	10,104	5,564	(1,215)	(1,181)
จัดชั้นสงสัย	6,366	2,811	4,897	1,268	1,469	1,543
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20,715	4,358	23,269	7,485	(2,554)	(3,127)
รวมสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	671,474	18,388	649,490	20,744	21,984	(2,356)
บวก(หัก) คำนวณหน้าจ่ายรอดัดบัญชี	1,275		1,194		81	
สำรองส่วนเกิน		14,408		12,666		1,742
รวม	672,749	32,796	650,684	33,410	22,065	(614)

สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 54	ณ วันที่ 31 มี.ค. 54	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 53	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 54		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 53	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	24,215	23,228	23,832	987	4.2	383	1.6
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	35,864	36,457	38,149	(593)	(1.6)	(2,285)	(6.0)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	33,367	33,552	33,988	(185)	(0.6)	(621)	(1.8)
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	93.0%	92.0%	89.1%	1.0%	1.1	3.9%	4.4
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	18,960	20,458	21,322	(1,498)	(7.3)	(2,362)	(11.1)
สัดส่วนเงินสำรองที่กันต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	176.0%	164.0%	159.4%	12.0%	7.3	16.6%	10.4

คำอธิบายผลการวิเคราะห์และดำเนินงาน

สินเชื่อด้อยคุณภาพและสัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



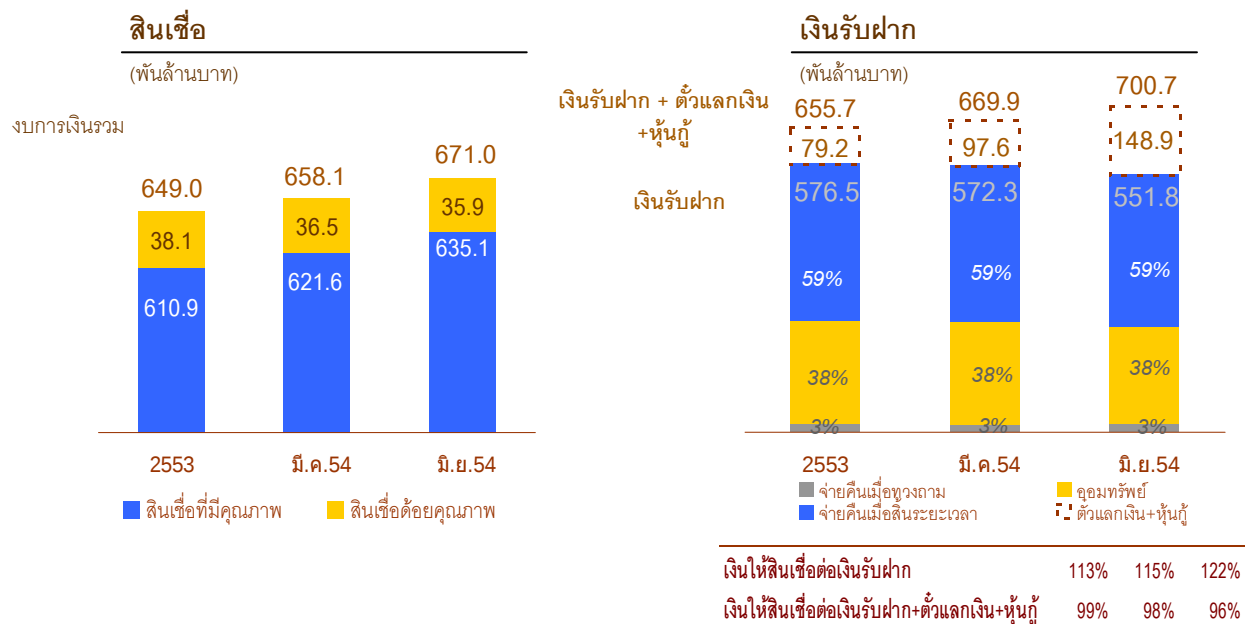
คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยยังคงไปในทางที่ดี แม้ว่าจะมีการบันทึกบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท ดูไบ เวิลด์ กรุ๊ป ไฟแนนซ์ จำกัด จำนวน 25 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 2/2554 สินเชื่อด้อยคุณภาพรวมลดลงมาอยู่ที่ 35,864 ล้านบาท จาก 36,457 ล้านบาท ณ 31 มีนาคม 2554 หรือลดลงร้อยละ 1.6 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนมิถุนายน 2553 สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจำนวน 2,285 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพรวมอยู่ที่ร้อยละ 4.7 จากร้อยละ 5.5 ณ สิ้นปี 2553 การเพิ่มขึ้นของคุณภาพสินทรัพย์เป็นผลมาจากนโยบายและมาตรการการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และความพยายามในการแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งภาวะเศรษฐกิจที่ดีขึ้นในช่วงครึ่งปี 1/2554 ทั้งนี้ธนาคารวางแผนที่จะขายสินเชื่อด้อยคุณภาพมูลค่า 5,000 ล้านบาทในไตรมาส 3/2554

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 32,796 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 14,408 ล้านบาท จาก 12,666 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นผลทำให้สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวดีขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 93 จากร้อยละ 89 ณ สิ้นปี 2553 ในขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 176 จากระดับร้อยละ 159.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

3.3 เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 2554	31 ธ.ค. 53	เปลี่ยนแปลง		โครงสร้างเงินฝาก	
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	ล้านบาท	ร้อยละ	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	17,903	18,129	(226)	(1.2)	3.24	3.14
ออมทรัพย์	207,332	219,464	(12,132)	(5.5)	37.58	38.07
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	326,540	338,886	(12,346)	(3.6)	59.18	58.79
ไม่ถึงหกเดือน	88,914	95,395	(6,481)	(6.8)	16.11	16.55
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	96,517	106,666	(10,149)	(9.5)	17.49	18.50
หนึ่งปีขึ้นไป	141,109	136,825	4,284	3.1	25.57	23.73
รวม	551,775	576,479	(24,704)	(4.3)	100.00	100.00

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นจำนวน 45,060 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 จากเดือนธันวาคม 2553 ขณะที่เงินรับฝากจำนวน 551,775 ล้านบาท ลดลงจำนวน 24,704 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 อัตราส่วนของเงินรับฝาก ประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากลดลงเพียงเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 40.8 ในระหว่างไตรมาส หุ้นกู้และตัวแลกเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 69,763 ล้านบาท เป็นผลทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงิน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 96



คำอธิบายผลการวิเคราะห์และดำเนินงาน

3.4 ภาระผูกพัน

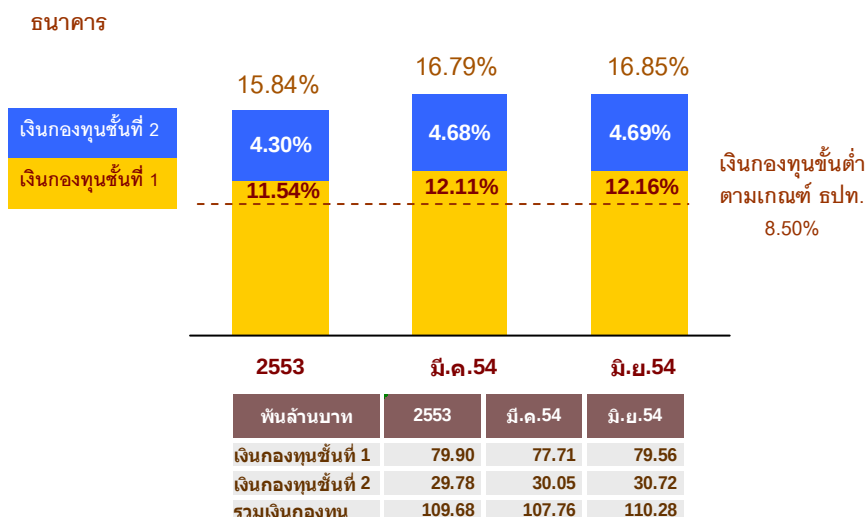
งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 54	31 มี.ค. 54	31 ธ.ค.53	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
				31 มีนาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพัน							
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2,729	2,848	3,929	(119)	(4.2)	(1,200)	(30.5)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,561	1,257	1,202	304	24.2	359	29.9
เลตเตอร์ออฟเครดิต	7,810	7,257	8,126	553	7.6	(316)	(3.9)
ภาระผูกพันอื่น	407,328	401,971	387,165	5,357	1.3	20,163	5.2
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	419,428	413,333	400,422	6,095	1.5	19,006	4.7

ภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มิถุนายน 2554 มีจำนวน 419,428 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 19,006 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันอื่นจำนวน 20,163 ล้านบาท ซึ่งส่งผลมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อขายอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 18,309 ล้านบาท และเงินเบิกเกินบัญชีที่ยังไม่ได้ใช้ จำนวน 2,816 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคาร มีเงินกองทุนจำนวน 110,278 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.9 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 12.2 ภายใต้หลักเกณฑ์ของ Basel II

เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง



4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และ ฟิทช์ เรตติ้งส์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกันกับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

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