คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)

สำหรับไตรมาสและปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-3935

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

ในปี 2554 กรุงศรีกรุ๊ปของเราประสบความสำเร็จอย่างสูงจากการดำเนินธุรกิจภายใต้พันธกิจ “One Krungsri” สะท้อนจากผลประกอบการที่สูงเป็นประวัติการณ์ และได้รับการเพิ่มอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินจากมูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส และนอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับรางวัลการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม (Top Corporate Governance Report Award) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ท่ามกลางสภาวะการณ์ของเศรษฐกิจโลกที่ยังคงมีความผันผวนต่อเนื่อง ควบคู่กับความท้าทายภายในประเทศที่ต้องเผชิญพร้อมๆ กัน ไม่ว่าจะเป็นสภาวะอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น และอุทกภัยทั่วประเทศที่หนักที่สุดในรอบ 50 ปี กรุงศรีกรุ๊ปสามารถจัดการกับความท้าทายเหล่านี้ได้เป็นอย่างดีและประสบผลสำเร็จในการขยายสินเชื่อที่มีคุณภาพสูงถึงร้อยละ 13 พร้อมกับการบันทึกผลกำไรหลักที่ได้รับเป็นจำนวน 12.4 พันล้านบาท ซึ่งหากรวมผลกระทบจากอุทกภัยและ “การปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล” กรุงศรีกรุ๊ปยังคงมีผลกำไรสุทธิทั้งสิ้นจำนวน 9.3 พันล้านบาท

ภัยพิบัติครั้งยิ่งใหญ่ในปี 2554 นี้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างรุนแรง มีประชาชนกว่า 13 ล้านคนได้รับผลกระทบ ความมุ่งมั่นหลักของกรุงศรีกรุ๊ปในไตรมาส 4 คือการให้ความช่วยเหลือลูกค้าและพนักงานให้ผ่านช่วงเวลาที่ยากลำบากนี้ไปได้ ด้วยวัตถุประสงค์เพื่อเน้นย้ำความสัมพันธ์ทางธุรกิจระยะยาวและแสดงความผูกพันต่อบุคลากรของเรา กรุงศรีกรุ๊ปได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัย (Debt Relief Program) โดยให้ความช่วยเหลือตามความเหมาะสมของลูกค้า เช่น การผ่อนผันการชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย การยืดระยะเวลาการชำระหนี้ การยกเว้นค่าธรรมเนียมบางรายการ และการให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือลูกค้าในการฟื้นฟูกิจการ จากมาตรการให้ความช่วยเหลือครั้งนี้ส่งผลทำให้ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ในไตรมาส 4/2554 อยู่ที่ร้อยละ 4.25 ซึ่งหากไม่รวมผลกระทบที่ได้รับจากวิกฤตการณ์มหาอุทกภัยครั้งนี้ ส่วนต่างของดอกเบี้ยสุทธิจะอยู่ที่ร้อยละ 4.37

แม้ว่าจะเกิดภาวะหยุดชะงักและถดถอยของธุรกิจ แต่สินเชื่อที่มีคุณภาพยังเติบโตอย่างแข็งแกร่งร้อยละ 3.9 สำหรับไตรมาส 4/2554 นี้ สะท้อนถึงพื้นฐานที่แข็งแกร่งของกรุงศรีกรุ๊ป

ในไตรมาส 4/2554 นี้ มีอีกหนึ่งพัฒนาการที่สำคัญคือการออกพระราชกฤษฎีกา ว่าด้วยการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30 มาอยู่ที่ร้อยละ 23 ในปี 2555 และร้อยละ 20 ในปี 2556 และ 2557 ซึ่งส่งผลต่องบการเงินเป็นจำนวน 2.1 พันล้านบาท เนื่องจากกรุงศรีกรุ๊ป ได้นำมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มาใช้ตั้งแต่ปี 2552 (ก่อนมาตรฐานบัญชีดังกล่าวมีผลบังคับใช้) อย่างไรก็ตามรายการดังกล่าวเป็นรายการที่ไม่เป็นตัวเงิน การปรับปรุงผลกระทบดังกล่าวจึงไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของธนาคาร หรือกระทบอัตราส่วนเงินกองทุน ทั้งนี้ การลดลงของภาษีเงินได้นิติบุคคลจะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารในระยะต่อไป

สำหรับปี 2554 นี้ พัฒนาการที่สำคัญได้แก่การขยายสินเชื่อที่แข็งแกร่ง ที่ครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้า ทั้งลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง สัดส่วนของลูกค้ารายย่อยที่ขยายตัวอย่างมากในอัตราร้อยละ 17 และเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 45.4 ของสินเชื่อทั้งหมด สะท้อนให้ถึงเจตนารมย์ในการ

ปรับโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อไปสู่เป้าหมาย รวมทั้งกลยุทธ์ที่เน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนสูง เนื่องจากสินเชื่อในภาคธุรกิจมีการแข่งขันทางด้านราคาที่สูงมากในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2554

ถึงแม้ว่าจะต้องเผชิญกับความท้าทายที่เกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกประเทศในปี 2554 ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและภาคธนาคารพาณิชย์ แต่ด้วยความสามารถในการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ ทำให้กลุ่มลูกค้ารายย่อยมีการเติบโต และส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิคงอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.51 ซึ่งหากไม่รวม“มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัย” ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย จะอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.54 สำหรับปี 2554

ท่ามกลางผลกระทบจากอุทกภัย คุณภาพของสินทรัพย์ยังคงมีการปรับตัวในทิศทางที่ดี โดยสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงร้อยละ 22.6 ในปี 2554 ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.7 จากร้อยละ 5.5 เมื่อสิ้นปี 2553 ในขณะเดียวกัน สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 106 นอกจากนี้กรุงศรีกรุ๊ปได้ตั้งสำรองพิเศษ ”สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย” ในไตรมาส 4/2554 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 800 ล้านบาท เพื่อครอบคลุมถึงผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตอันเป็นผลมาจากอุทกภัยในครั้งนี้

สำหรับปี 2554 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรสุทธิจำนวน 9.3 พันล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา หากไม่รวมผลกระทบจากอุทกภัยและการปรับลดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี กำไรสุทธิจะเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 40.4 ซึ่งเป็นผลมาจาก การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างแข็งแกร่ง การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และการตั้งสำรองที่ลดลง

โดยสรุปแล้ว แม้ว่าในช่วงไตรมาส 4 การประกอบธุรกิจจะต่ำกว่าแผนการดำเนินงานที่ตั้งไว้ กรุงศรีกรุ๊ป ยังสามารถบริหารจัดการและผ่านพ้นช่วงวิกฤตการณ์นี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยความมุ่งมั่นในการรักษาคุณภาพสินเชื่อที่ดี รวมถึงความตั้งใจจริงในการรักษาคำมั่นสัญญาในการดูแลลูกค้าและบุคลากรของกรุงศรีกรุ๊ป

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจของปี 2555 คาดว่าจะยังคงเป็นไปในทิศทางที่เป็นบวก กรุงศรีกรุ๊ปคาดว่าจะขยายสินเชื่อให้เติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและมีผลประกอบการที่ดีต่อเนื่อง ตามการฟื้นตัวในภาคเศรษฐกิจต่างๆ และความต้องการสินเชื่อในการฟื้นฟูของภาคธุรกิจที่มากขึ้น รวมถึงความต้องการที่เพิ่มขึ้นของตลาดรถยนต์และสินค้าคงทน สำหรับพันธกิจหลักของปี 2555 ยังคงเป้าหมาย “การเป็นธนาคารอันดับหนึ่งในใจลูกค้า” ที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการให้บริการที่ง่ายต่อความเข้าใจ และมีความหลากหลายครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้า ภายใต้แบรนด์ “Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย”

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)

1. สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

เป้าหมายสำคัญที่กรุงศรีกรุ๊ป ดำเนินการและประสบความสำเร็จเป็นที่น่าพอใจ ในปี 2554 มีดังนี้

- การเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ: เพิ่มขึ้น 79.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 13.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2553 และเพิ่มขึ้น 25.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จากสิ้นเดือนกันยายน 2554

- กำไรจากการดำเนินงานก่อนรวมผลกระทบจากมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัยมีจำนวน 28.4 พันล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.8 จากปี 2553
หากรวมผลกระทบจากมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัย กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.5 มาอยู่ที่จำนวน 27.8 พันล้านบาท

- กำไรสุทธิก่อนรวมผลกระทบจากมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัยและการปรับลดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีจำนวน 12.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.4
หากรวมถึงผลกระทบจากอุทกภัยและการปรับลดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากปี 2553 มาอยู่ที่จำนวน 9.3 พันล้านบาท

- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM): ยังคงแข็งแกร่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.51 หากรวมผลกระทบจากมาตราการการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัย
หากไม่รวมมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัย ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ จะอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.54 สำหรับปี 2554

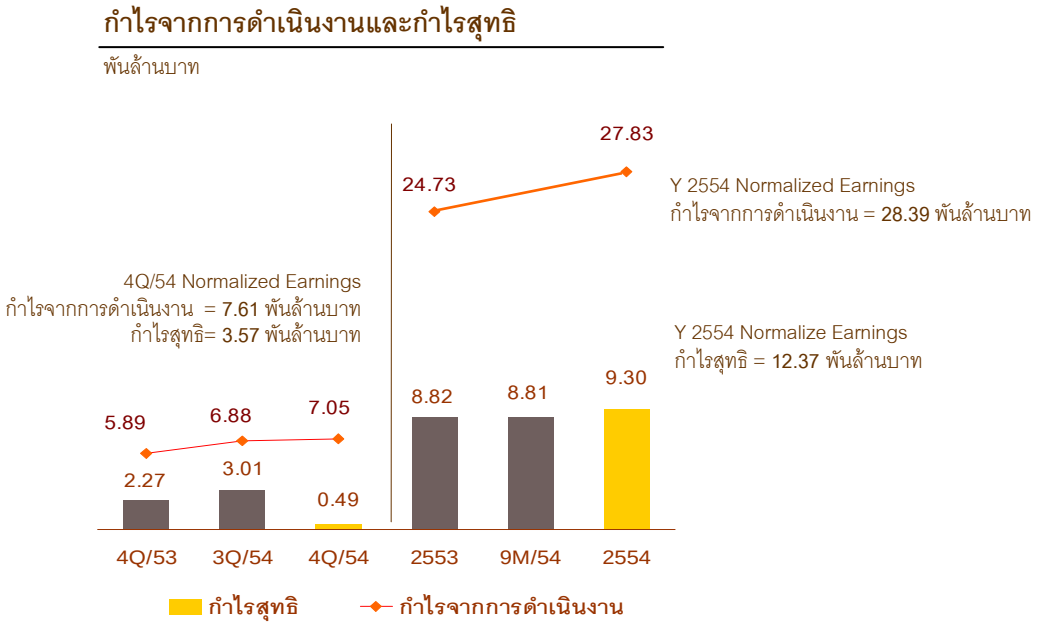
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 49.7 จากร้อยละ 52 ในปี 2553

- สินเชื่อด้อยคุณภาพ: ลดลงอย่างมากอยู่ที่จำนวน 29.5 พันล้านบาท จากจำนวน 38.1 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553 และสำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงจากร้อยละ 5.5 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.7 สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 106

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ: เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 ในปี 2554 ท่ามกลางภาวะหยุดชะงักของธุรกิจในไตรมาส 4/2554

- การเจริญเติบโตของเงินทุน: ขยายตัวเพิ่มขึ้นจำนวน 93.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 เมื่อเทียบกับเดือนธันวาคม 2553

- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง: อยู่ที่ระดับร้อยละ 16.29 ซึ่งเป็นผลมาจากอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในไตรมาสนี้



สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ในไตรมาส 4/2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน หากไม่รวมผลกระทบจากอุทกภัย และการปรับลดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี จำนวน 7,610 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 735 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2554 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ และการกลับรายการเงินสำรองสำหรับภาระผูกพัน ซึ่งบันทึกในไตรมาสที่ผ่านมา

หากรวมผลกระทบจากอุทกภัย เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ผลกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 176 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการกลับรายการเงินสำรองสำหรับภาระผูกพัน และการลดลงอย่างมากของกิจกรรมด้านการตลาดและการส่งเสริมการขาย สะท้อนให้เห็นถึงความตั้งใจในการควบคุมต้นทุนและการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ทางการตลาด ในเดือนพฤศจิกายน ซึ่งเป็นเดือนที่เกิดอุทกภัยรุนแรงมากที่สุด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน หากไม่รวมผลกระทบจากอุทกภัย และการปรับลดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เพิ่มขึ้นจำนวน 3,655 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 มาอยู่ที่จำนวน 28,386 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย และการลดลงของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หากรวมผลกระทบจากอุทกภัย ผลกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 3,096 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 มาอยู่ที่จำนวน 27,827 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย

สำหรับปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 12,373 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,557 ล้านบาท จากปีที่ผ่านมา หากรวมผลกระทบที่ได้รับในไตรมาส 4/2554 ไม่ว่าจะเป็นผลกระทบจากอุทกภัยและผลกระทบจากการปรับลดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 มาอยู่ที่จำนวน 9,304 ล้านบาท ในปี 2554

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ปี 2554	ปี 2553	เปลี่ยนแปลง ล้านบาท	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	56,428	47,275	9,153	19.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,963	12,647	6,316	49.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**37,465**	**34,628**	**2,837**	**8.2**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	13,838	12,898	940	7.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,051	2,818	233	8.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**10,787**	**10,080**	**707**	**7.0**
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	7,052	6,819	233	3.4
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	27,477	26,796	681	2.5
กำไรจากการดำเนินงาน	**27,827**	**24,731**	**3,096**	**12.5**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	12,213	12,391	(178)	(1.4)
ภาษีเงินได้	**6,310**	**3,524**	2,786	79.1
กำไรสุทธิ	**9,304**	**8,816**	**488**	**5.5**
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	347	288	59	20.5
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	**9,651**	**9,104**	**547**	**6.0**
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	9,265	8,793	472	5.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	39	23	16	69.6
กำไรสุทธิ	**9,304**	**8,816**	**488**	**5.5**
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	9,612	9,081	531	5.8
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	39	23	16	69.6
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	**9,651**	**9,104**	**547**	**6.0**
กำไรต่อหุ้น [บาท]	**1.53**	**1.45**	**0.08**	**5.5**

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ไตรมาส 4/2554	ไตรมาส 3/2554	ไตรมาส 4/2553	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2554		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2553	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	14,958	14,879	12,382	79	0.5	2,576	20.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,811	5,146	3,251	665	12.9	2,560	78.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**9,147**	**9,733**	**9,131**	**(586)**	**(6.0)**	**16**	**0.2**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,479	3,438	3,348	41	1.2	131	3.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	780	688	814	92	13.4	(34)	(4.2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**2,699**	**2,750**	**2,534**	**(51)**	**(1.9)**	**165**	**6.5**
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	1,571	1,936	2,207	(365)	(18.9)	(636)	(28.8)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	**6,366**	**7,544**	**7,987**	(1,178)	(15.6)	(1,621)	(20.3)
กำไรจากการดำเนินงาน	**7,051**	**6,875**	**5,885**	**176**	**2.6**	**1,166**	**19.8**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	3,740	2,624	3,156	1,116	42.5	584	18.5
ภาษีเงินได้	**2,819**	**1,241**	**464**	1,578	127.2	2,355	507.5
กำไรสุทธิ	**492**	**3,010**	**2,265**	**(2,518)**	**(83.7)**	**(1,773)**	**(78.3)**
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	**818**	**(344)**	**(364)**	1,162	337.8	1,182	324.7
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	**1,310**	**2,666**	**1,901**	**(1,356)**	**(50.9)**	**(591)**	**(31.1)**
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	478	3,007	2,261	(2,529)	(84.1)	(1,783)	(78.9)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	**14**	**3**	**4**	11	366.7	10	250.0
กำไรสุทธิ	**492**	**3,010**	**2,265**	**(2,518)**	**(83.7)**	**(1,773)**	**(78.3)**
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,296	2,663	1,897	(1,367)	(51.3)	(601)	(31.7)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	**14**	**3**	**4**	11	366.7	10	250.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	**1,310**	**2,666**	**1,901**	**(1,356)**	**(50.9)**	**(591)**	**(31.1)**
กำไรต่อหุ้น [บาท]	**0.08**	**0.49**	**0.37**	**(0.41)**	**(83.7)**	**(0.29)**	**(78.4)**

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2554	ไตรมาส 3/2554	ไตรมาส 4/2553	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2554		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2553	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	9,608	9,517	8,093	91	1.0	1,515	18.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	921	938	414	(17)	(1.8)	507	122.5
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	3,807	3,869	3,399	(62)	(1.6)	408	12.0
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	16	12	39	4	33.3	(23)	(59.0)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	606	543	437	63	11.6	169	38.7
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**14,958**	**14,879**	**12,382**	**79**	**0.5**	**2,576**	**20.8**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	2,767	2,327	1,548	440	18.9	1,219	78.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	504	339	154	165	48.7	350	227.3
เงินกู้ยืม	1,993	1,936	989	57	2.9	1,004	101.5
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	545	542	559	3	0.6	(14)	(2.5)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	2	2	1	0	0.0	1	100.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**5,811**	**5,146**	**3,251**	**665**	**12.9**	**2,560**	**78.7**
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**9,147**	**9,733**	**9,131**	**(586)**	**(6.0)**	**16**	**0.2**
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.25%	4.58%	4.78%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.95%	7.01%	6.48%				
ต้นทุนทางการเงิน	2.98%	2.69%	1.88%				

งบการเงินรวม	ปี 2554	ปี 2553	เปลี่ยนแปลง ล้านบาท	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	36,356	31,391	4,965	15.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,095	1,145	1,950	170.3
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	14,952	13,049	1,903	14.6
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	79	90	(11)	(12.2)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,946	1,600	346	21.6
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**56,428**	**47,275**	**9,153**	**19.4**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	8,956	5,630	3,326	59.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,631	718	913	127.2
เงินกู้ยืม	6,140	4,139	2,001	48.3
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,229	2,155	74	3.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	7	5	2	40.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**18,963**	**12,647**	**6,316**	**49.9**
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**37,465**	**34,628**	**2,837**	**8.2**
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.51%	4.60%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.79%	6.28%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.51%	1.85%		

สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 9,147 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 16 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา ปัจจัยหลักเกิดจากอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ ตลาดเงินและเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น บางส่วนสุทธิด้วยผลตอบแทนในธุรกิจเช่าซื้อที่ลดลง ขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ยืม ซึ่งเป็นไปตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับเพิ่มขึ้น ประกอบกับยอดคงค้างโดยเฉลี่ยของตั๋วแลกเงินที่สูงขึ้น

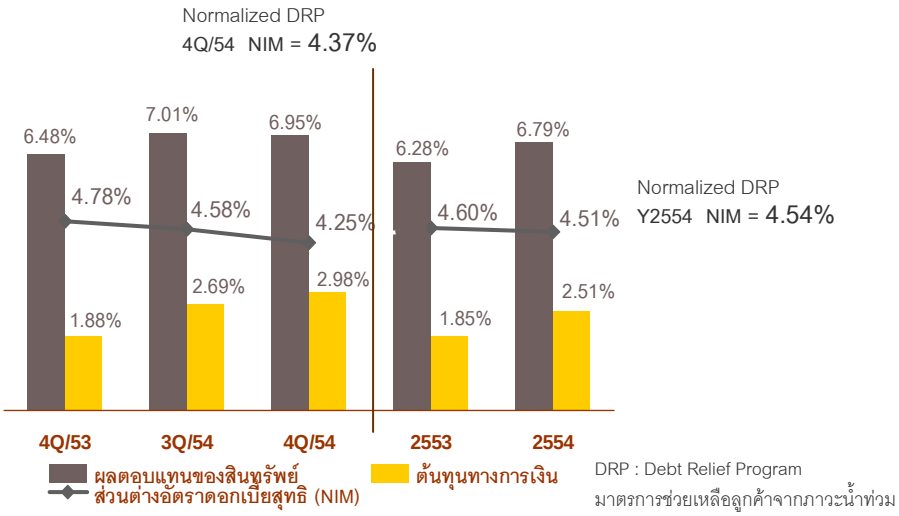
ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจำนวน 586 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิครั้งนี้สะท้อนให้เห็นถึงการออก “มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัย”ในไตรมาส 4/2554 ตามความเหมาะสมของลูกค้า เช่น การผ่อนผันการชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย การยืดระยะเวลาการชำระหนี้ การยกเว้นค่าธรรมเนียมบางรายการ และการให้สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือลูกค้าในการฟื้นฟูกิจการ นอกจากนั้น การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่สูงขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนด้านเงินฝาก ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด รวมถึงยอดเงินรับฝากโดยเฉลี่ยและอัตราดอกเบี้ยในตลาด

การเงินที่เพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.25 จากร้อยละ 4.58 ในไตรมาส 3/2554 และหากไม่รวมผลกระทบจากอุทกภัย ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิจะอยู่ที่ระดับ 4.37 ในไตรมาสนี้

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 37,465 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,837 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับที่เพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย นอกจากนั้นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ เกิดจากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น การขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ และธุรกรรมสินเชื่อเช่าซื้อ และการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนหลักทรัพย์ ในขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากและต้นทุนเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายทั้งสิ้น 6 ครั้งในปี 2554

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



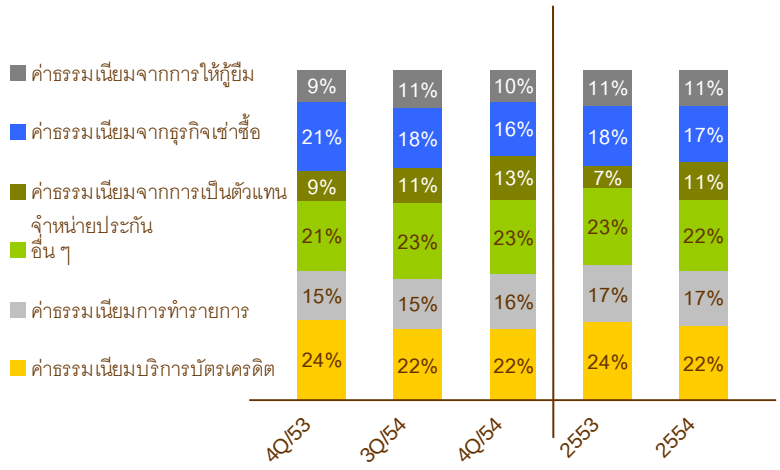
	ธ.ค. 53	ม.ค. 54	มี.ค. 54	เม.ย. 54	มิ.ย. 54	ก.ค. 54	ก.ย. 54	พ.ย.. 54
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	2.00%	2.25%	2.50%	2.75%	3.00%	3.25%	3.50%	3.25%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	6.50%	6.75%	7.00%	7.125%	7.25%	7.50%	7.625%	7.625%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเผื่อเรียก	0.5%	0.5%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75-0.87%	0.87%	0.87%
3 เดือน	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%	2.05-2.25%
6 เดือน	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%	2.35-2.50%
12 เดือน	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%	2.75-3.00%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2554	ไตรมาส 3/2554	ไตรมาส 4/2553	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2554		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2553	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	139	151	155	(12)	(7.9)	(16)	(10.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	3,340	3,287	3,193	53	1.6	147	4.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,479	3,438	3,348	41	1.2	131	3.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	780	688	814	92	13.4	(34)	(4.2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,699	2,750	2,534	(51)	(1.9)	165	6.5

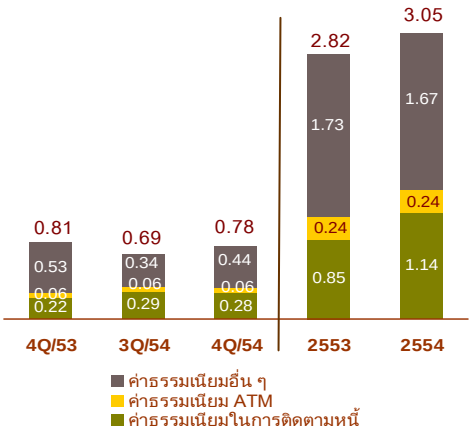
	ปี 2554	ปี 2553	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	601	637	(36)	(5.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	13,237	12,261	976	8.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	13,838	12,898	940	7.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,051	2,818	233	8.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,787	10,080	707	7.0

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

(พันล้านบาท)



สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2554 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิลดลงจำนวน 51 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 ปัจจัยส่วนใหญ่เกิดจาก การยกเว้นค่าธรรมเนียมบางประเภท ภายใต้ “มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัย” และการลดลงของยอดธุรกรรมของธนาคารอันเนื่องจากภาวะอุทกภัย

สำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

เมื่อเทียบกับปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 707 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 ปัจจัยหลักเกิดจากค่าธรรมเนียมที่สูงขึ้นจากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน

(Bancassurance) และค่าธรรมเนียมในการบริหารเงินกองทุน สุทธิด้วยค่าธรรมเนียมจากการเรียกเก็บหนี้ที่ลดลง เป็นผลจาก “มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัย” ในไตรมาส 4/2554

2.3 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2554	ไตรมาส 3/2554	ไตรมาส 4/2553	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2554		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2553	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	411	360	878	51	14.2	(467)	(53.2)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	64	72	19	(8)	(11.1)	45	236.8
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(26)	35	60	(61)	(174.3)	(86)	(143.3)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,122	1,469	1,250	(347)	(23.6)	(128)	(10.2)
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	**1,571**	**1,936**	**2,207**	**(365)**	**(18.9)**	**(636)**	**(28.8)**

งบการเงินรวม	ปี 2554	ปี 2553	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,278	1,459	(181)	(12.4)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	820	251	569	226.7
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	32	144	(112)	(77.8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,922	4,965	(43)	(0.9)
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	**7,052**	**6,819**	**233**	**3.4**

สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2554 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมลดลงจำนวน 365 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.9 โดยมีปัจจัยหลักได้แก่ รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 347 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของหนี้สูญรับคืนจำนวน 155 ล้านบาท และรายได้จากเงินปันผลจำนวน 177 ล้านบาท ในไตรมาสที่ผ่านมา ที่ได้มาจากกองทุนรวมวายุภักษ์และกองทุนรวมอีก 2 กองทุน จำนวน 169 ล้านบาท

สำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมมีจำนวน 7,052 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 โดยมีปัจจัยหลักดังนี้

- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 569 ล้านบาท หรือร้อยละ 226.7 สาเหตุหลักเป็นผลมาจากการกลับรายการสำรองการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ บริษัท ดูไบ เวิล์ด กรุ๊ป ไฟแนนซ์ จำกัด จำนวน 424 ล้านบาท ที่บันทึกใน ไตรมาส 2/2554

- กำไรจากฐานะและธุรกรรมและบริหารเงิน (Treasury) เพิ่มขึ้นจำนวน 504 ล้านบาท หรือร้อยละ 67.2 จากรายการที่กล่าวมาแล้วข้างต้น สุทธิด้วย

- กำไรจากตราสารหนี้ลดลงจำนวน 665 ล้านบาท เป็นผลมาจากการที่ธนาคารได้มีการบันทึกกำไรจากการขาย CDO จำนวน 677 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2553

- ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน มีจำนวนลดลง 519 ล้านบาท เนื่องจากมีการบันทึกรายการนี้ในไตรมาส 4/2553

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2554	ไตรมาส 3/2554	ไตรมาส 4/2553	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2554		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2553	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,204	3,020	3,274	184	6.1	(70)	(2.1)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,076	1,209	1,094	(133)	(11.0)	(18)	(1.6)
ค่าภาษีอากร	475	457	403	18	3.9	72	17.9
ค่าตอบแทนกรรมการ	8	9	7	(1)	(11.1)	1	14.3
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,603	2,849	3,209	(1,246)	(43.7)	(1,606)	(50.0)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	**6,366**	**7,544**	**7,987**	**(1,178)**	**(15.6)**	**(1,621)**	**(20.3)**

งบการเงินรวม	ปี 2554	ปี 2553	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	12,319	11,820	499	4.2
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,632	4,293	339	7.9
ค่าภาษีอากร	1,782	1,535	247	16.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	33	28	5	17.9
ค่าใช้จ่ายอื่น	8,711	9,120	(409)	(4.5)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	**27,477**	**26,796**	**681**	**2.5**

สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2554 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นลดลงร้อยละ 15.6 สาเหตุหลักเกิดจาก

- ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและการส่งเสริมการขายลดลงจำนวน 559 ล้านบาท หรือร้อยละ 46 สะท้อนให้เห็นถึงการควบคุมและการบริหารค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอย่างระมัดระวัง และปรับเปลี่ยนกิจกรรมส่งเสริมทางการตลาดในช่วงสิ้นปีจากแผนเดิมที่ตั้งไว้ อันเนื่องมาจากอุทกภัย

- ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 1,246 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.7 สาเหตุหลักเกิดการตั้งเงินสำรองสำหรับภาระผูกพัน จำนวน 694 ล้านบาท ที่บันทึกในไตรมาส 3/2554 และบางส่วนสุทธิด้วยการกลับรายการในไตรมาส 4/2554 เป็นจำนวน 467 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการดำเนินการบริหารจัดการสินเชื่อ

- ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นที่กล่าวมาข้างต้น สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 184 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการให้ความช่วยเหลือพนักงานที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย

สำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 681 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 สาเหตุหลักเกิดจาก

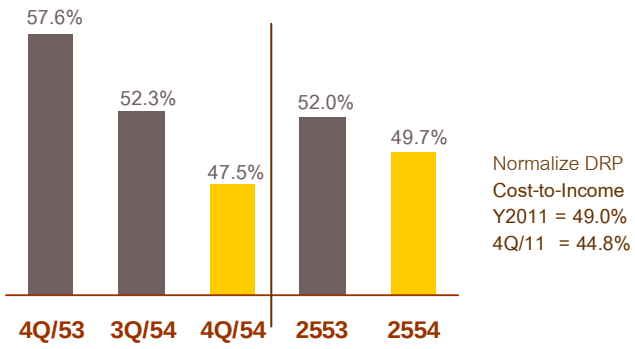
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 499 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการนำมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานมาใช้ตั้งแต่ต้นปี 2554 การจ่ายผลตอบแทนพิเศษ การขึ้นเงินเดือนพนักงาน และการให้ความช่วยเหลือแก่พนักงานที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจำนวน 339 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการที่ธนาคารยังคงขยายเครือข่ายการติดตั้งเครื่องเอทีเอ็ม การปรับปรุงสาขาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์องค์กร

จากที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานสุทธิด้วยรายการดังนี้

- ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 409 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายและการตลาดจำนวน 530 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.8 จากการควบคุมและบริหารต้นทุน ในไตรมาส 4/2554 และการสำรองการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอนให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำนวน 600 ล้านบาท ที่บันทึกในปี 2554 ค่าใช้จ่ายอื่นที่ลดลงสุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าตัดจำหน่ายมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 247 ล้านบาท และการประมาณการค่าใช้จ่ายในการแลกของกำนัลจากคะแนนสะสมบัตรเครดิต จำนวน 539 ล้านบาท

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



จากการควบคุมและการบริหารต้นทุนอย่างเข้มงวด ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของรายได้หลักที่เข้มแข็ง ส่งผลทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงจากร้อยละ 52 ในปี 2553 มาอยู่ที่ร้อยละ 49.7 ในปี 2554 สะท้อนถึงความพยายามอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานและการสร้างรายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2554	ไตรมาส 3/2554	ไตรมาส 4/2553	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2554 ล้านบาท	%	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2553 ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,534	2,041	2,506	1,493	73.2	1,028	41.0
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	206	583	650	(377)	(64.7)	(444)	68.3
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,740	2,624	3,156	1,116	42.5	584	18.5

งบการเงินรวม	ปี 2554	ปี 2553	เปลี่ยนแปลง ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	11,392	11,425	(33)	(0.3)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	821	966	(145)	(15.0)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	12,213	12,391	(178)	(1.4)

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาสนี้จำนวนทั้งสิ้น 3,740 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,116 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา สาเหตุหลักเป็นผลมาจากนโยบายในการตั้ง"สำรองสำหรับลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย" ในไตรมาส 4/2554 จำนวน 800 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของการตั้งสำรองในครั้งนี้เป็นการตั้งสำรองค่าใช้จ่ายเฉพาะคราว ซึ่งคาดว่าจะกลับสู่ระดับการตั้งสำรองตามปกติในปี 2555

แม้ว่าจะมีการตั้ง "สำรองสำหรับลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย" ในไตรมาส 4/2554 โดยภาพรวมแล้ว ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ลดลงจำนวน 178 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จากปี 2554 สะท้อนจากทั้งแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อที่แข็งแกร่งขึ้น และมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อที่เข้มงวด ทั้งนี้ อัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกรุงศรีกรุ๊ป เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 106.2 จากร้อยละ 89.1 ณ สิ้นปี 2553

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 54	ณ วันที่ 30 ก.ย. 54	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 53	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 54 ล้านบาท	%	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 53 ล้านบาท	%
สินทรัพย์							
เงินสด	25,165	20,112	22,461	5,053	25.1	2,704	12.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	81,818	74,886	74,527	6,932	9.3	7,291	9.8
เงินลงทุนสุทธิ	81,204	87,786	78,360	(6,582)	(7.5)	2,844	3.6
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	769	796	729	(27)	(3.4)	40	5.5
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	751,405	728,372	674,596	23,033	3.2	76,809	11.4
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,859	1,838	1,724	21	1.1	135	7.8
รายได้รอตัดบัญชี	(31,898)	(31,281)	(25,636)	(617)	(2.0)	(6,262)	(24.4)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(30,776)	(31,722)	(33,410)	946	3.0	2,634	7.9
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	(502)	(474)	(543)	(28)	(5.9)	41	7.6
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,737	12,593	14,727	(856)	(6.8)	(2,990)	(20.3)
สินทรัพย์อื่น	57,016	51,462	62,299	5,554	10.8	(5,283)	(8.5)
รวมสินทรัพย์	**947,797**	**914,368**	**869,834**	**33,429**	**3.7**	**77,963**	**9.0**
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ							
เงินรับฝาก	560,540	536,120	576,479	24,420	4.6	(15,939)	(2.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,741	23,141	43,762	600	2.6	(20,021)	(45.7)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	208,263	209,872	99,365	(1,609)	(0.8)	108,898	109.6
หนี้สินอื่น	52,558	43,937	51,124	8,621	19.6	1,434	2.8
รวมหนี้สิน	**845,102**	**813,070**	**770,730**	**32,032**	**3.9**	**74,372**	**9.6**
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	0	-	0	-
กำไรสะสม	22,442	22,101	19,225	341	1.5	3,217	16.7
ส่วนของเจ้าของ อื่นๆ	19,512	18,456	19,138	1,056	5.7	374	2.0
รวมส่วนของเจ้าของ	**102,695**	**101,298**	**99,104**	**1,397**	**1.4**	**3,591**	**3.6**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**947,797**	**914,368**	**869,834**	**33,429**	**3.7**	**77,963**	**9.0**

เมื่อเปรียบเทียบกับวันที่ 31 ธันวาคม 2553 สินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 77,963 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.0 ส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นจำนวน 70,547 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 และการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 7,291 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 ในปี 2554 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของตั๋วแลกเงินที่ร้อยละ 460.4

ส่วนของเจ้าของจำนวน 102,695 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,591 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 9,265 ล้านบาทสำหรับปี 2554 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 4,252 ล้านบาท และการปรับปรุงประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจำนวน 1,793 ล้านบาท

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 อยู่ที่ 16.91 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 16.32 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553 หรือร้อยละ 3.6

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 53	ณ วันที่ 30 ก.ย. 54	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 53	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 54		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค.53	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	204,286	197,154	190,046	7,132	3.6	14,240	7.5
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME M+S)	188,955	187,105	180,104	1,850	1.0	8,851	4.9
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	326,266	312,832	278,810	13,434	4.3	47,456	17.0
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	156,041	150,600	126,444	5,441	3.6	29,597	23.4
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	93,320	90,656	82,280	2,664	2.9	11,040	13.4
- สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่ออื่น ๆ (Personal & Others)	76,905	71,576	70,086	5,329	7.4	6,819	9.7
รวม	**719,507**	**697,091**	**648,960**	**22,416**	**3.2**	**70,547**	**10.9**

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี

แม้ว่าจะเกิดภาวะถดถอยจากอุทกภัย ในไตรมาส 4/2554 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 22,416 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จากไตรมาสก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 719,507 ล้านบาท จากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อกระจายตัวอย่างครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้าในไตรมาส 4/2554

สำหรับปี 2554 เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 719,507 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 70,547 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2553 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่มีคุณภาพจำนวน 79,158 ล้านบาท และบรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ สำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย ยังคงเติบโตต่อเนื่องและแข็งแกร่งจำนวน 47,456 ล้านบาท หรือ

ร้อยละ 17.0 ตามด้วยกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่มีการเติบโตร้อยละ 7.5 และร้อยละ 4.9 ตามลำดับ

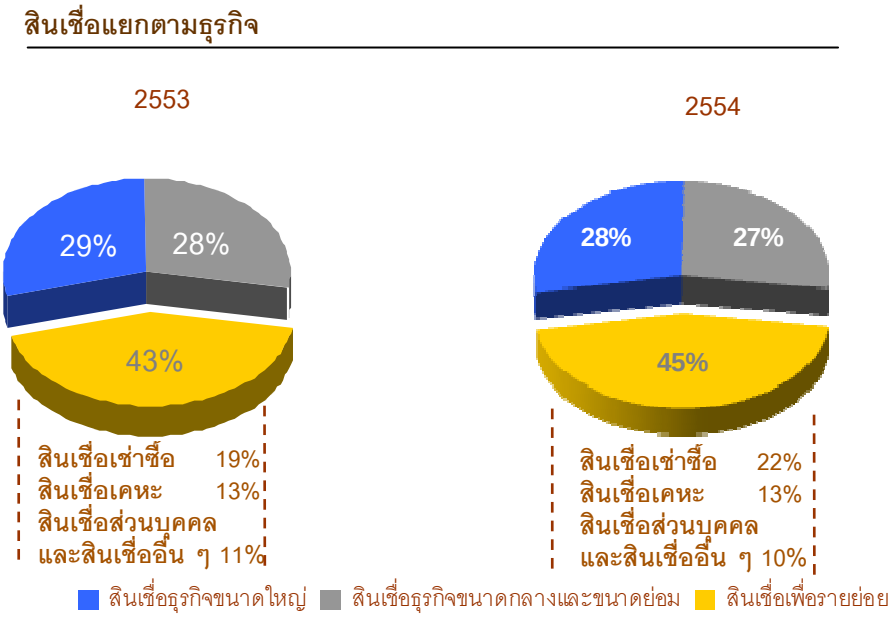
สำหรับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมนั้นมาจากเงินให้สินเชื่อภายในประเทศระยะยาว ที่ครอบคลุมหลายภาคธุรกิจ ได้แก่ ภาคอุตสาหกรรม และภาคการค้า สำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นผลมาจากกลยุทธ์การจัดกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้ง การออกผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการลูกค้าที่สะดวก ผ่านศูนย์ธุรกิจจำนวน 55 แห่งทั่วประเทศ

สินเชื่อรายย่อยมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เป็นผลมาจากสินเชื่อเช่าซื้อ แม้ว่าจะประสบปัญหาทางการผลิตที่ประเทศญี่ปุ่นในไตรมาส 2/2554 และอุทกภัยของประเทศไทยในไตรมาส 4/2554 สินเชื่อเช่าซื้อมีการเติบโตที่สูงจำนวน 29,597 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.4 ในปี 2554 การขยายตัวที่แข็งแกร่งสะท้อนโครงสร้างธุรกิจที่หลากหลาย ประกอบด้วยการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์ใหม่ สินเชื่อสำหรับรถยนต์ใช้แล้ว และสินเชื่อ refinance อีกทั้ง การนำเสนอผลิตภัณฑ์จากผู้ผลิตที่หลากหลาย ช่วยให้ธนาคารสามารถยังคงขยายธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อเนื่อง ท่ามกลางสภาวะทางการตลาดและการแข่งขันที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา นอกจากนั้น การขยายตัวของยอดสินเชื่อรถยนต์ผ่านช่องทางธนาคารกรุงศรีอยุธยา รวมทั้ง นวัตกรรมใหม่ของผลิตภัณฑ์และบริการ ได้แก่ การให้บริการที่รวดเร็ว และการจัดตั้ง “กรุงศรี ออโต้ เอ็กซ์เพลส” มีส่วนช่วยอย่างมากในการขยายยอดสินเชื่อรถยนต์

สำหรับปี 2555 การคาดการณ์ธุรกิจเช่าซื้อยังคงเป็นไปในทิศทางที่ดี เนื่องจากยังคงมีความต้องการในตลาดอีกมาก จากการปิดโรงงานผลิตรถยนต์ ในไตรมาส 4/2554 และการออกนโยบายของภาครัฐสำหรับโครงการรถยนต์คันแรกของรัฐบาล

สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.4 สำหรับปี 2554 และร้อยละ 2.9 สำหรับไตรมาส 4/2554 การเพิ่มขึ้นนี้สะท้อนให้เห็นถึงภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจที่ดี และการขยายตัวของตลาดที่อยู่อาศัย ในเก้าเดือนแรกของปี 2554 และที่สำคัญอย่างยิ่ง การสร้างพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำ โดยเฉพาะภาคธุรกิจคอนโดมิเนียม ที่ช่วยกระตุ้นให้ยอดสินเชื่อเคหะเพิ่มสูงขึ้น

สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตสามารถขยายตัวได้อย่างน่าพอใจที่ร้อยละ 9.7 และร้อยละ 7.4 ในปี 2554 และไตรมาส 4/2554 ตามลำดับ การขยายตัวที่แข็งแกร่งของสินเชื่อทั้งสองประเภทในไตรมาสนี้สะท้อนให้เห็นถึงสถานะการเป็นผู้นำอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งเป็นผลมาจากคุณค่าผลิตภัณฑ์ที่นำเสนอ และนวัตกรรมของผลิตภัณฑ์



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

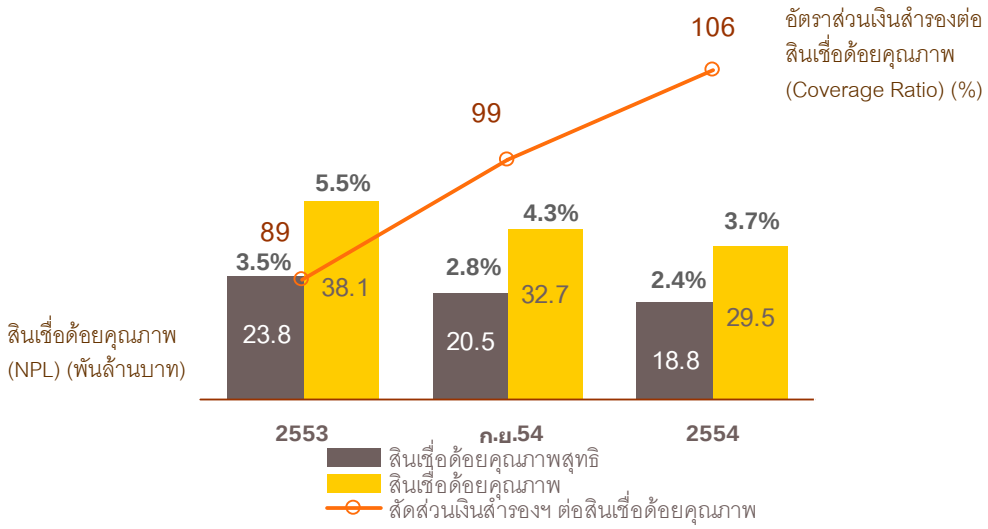
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 53		31 ธ.ค. 53		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	658,937	5,031	586,356	5,257	72,581	(226)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	31,447	2,603	24,864	1,170	6,583	1,433
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,260	2,923	10,104	5,564	(2,844)	(2,641)
จัดชั้นสงสัย	7,532	3,089	4,897	1,268	2,635	1,821
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	14,800	4,663	23,269	7,485	(8,469)	(2,822)
รวมสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	719,976	18,309	649,490	20,744	70,486	(2,435)
บวก(หัก) ค่านายหน้าจ่ายรอตัดบัญชี	1,390		1,194		196	
สำรองส่วนเกิน		12,467		12,666		(199)
รวม	**721,366**	**30,776**	**650,684**	**33,410**	**70,682**	**(2,634)**

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 54	ณ วันที่ 30 ก.ย. 54	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 53	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 54 ล้านบาท	%	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 53 ล้านบาท	%
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	18,763	20,547	23,832	(1,784)	(8.7)	(5,069)	(21.3)
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	29,536	32,671	38,149	(3,135)	(9.6)	(8,613)	(22.6)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้	31,366	32,285	33,988	(919)	(2.8)	(2,622)	(7.7)
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	**106.2%**	**98.8%**	**89.1%**	**7.4%**	**7.5**	**17.1%**	**19.2**
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	18,899	19,663	21,322	(764)	(3.9)	(2,423)	(11.4)
สัดส่วนเงินสำรองที่กันต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	**166.0%**	**164.2%**	**159.4%**	**1.8%**	**1.1**	**6.6%**	**4.1**

สินเชื่อด้อยคุณภาพและสัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยยังคงมีพัฒนาการในทางที่ดีอย่างต่อเนื่อง สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงอย่างมากมาอยู่ที่ 29,536 ล้านบาท จากจำนวน 32,671 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนกันยายน 2554 หรือลดลงร้อยละ 9.6 สาเหตุหลักเกิดจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มูลค่าตามบัญชีจำนวน 3,890 ล้านบาท

ท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่ท้าทายในปี 2554 ธนาคารยังคงสามารถลดสินเชื่อด้อยคุณภาพลงร้อยละ 22.6 จากจำนวน 38,149 ล้านบาท มาอยู่ที่จำนวน 29,536 ล้านบาท ทำให้เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงมาที่ร้อยละ 3.7 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 คุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้นนั้นมีสาเหตุมาจากนโยบายและมาตรการในการป้องกันสินเชื่อด้อยคุณภาพรายใหม่ที่รอบคอบ อีกทั้ง ธนาคารยังคงพยายามในการแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง ทำให้สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวดีขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 106 จากร้อยละ 89 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 31,366 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 12,467 ล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 165.7 จากระดับร้อยละ 159.4 จากปีที่ผ่านมา

3.3 เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 54 (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 53 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง		โครงสร้างเงินฝาก	
			ล้านบาท	ร้อยละ	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 53
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	19,265	18,129	1,136	6.3	3.44	3.14
ออมทรัพย์	218,395	219,464	(1,069)	(0.5)	38.96	38.07
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	322,880	338,886	(16,006)	(4.7)	57.60	58.79
ไม่ถึงหกเดือน	66,436	95,395	(28,959)	(30.4)	11.85	16.55
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	158,625	106,666	51,959	48.7	28.30	18.50
หนึ่งปีขึ้นไป	97,819	136,825	(39,006)	(28.5)	17.45	23.73
รวม	**560,540**	**576,479**	**(15,939)**	**(2.8)**	**100.00**	**100.00**

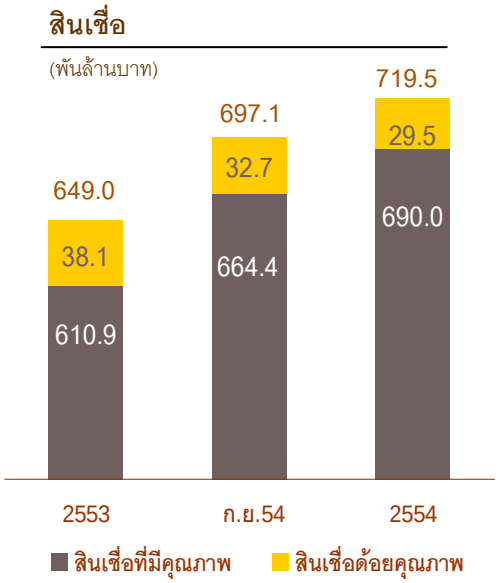
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตั๋วแลกเงิน และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นจำนวน 92,959 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 จากเดือนธันวาคม 2553

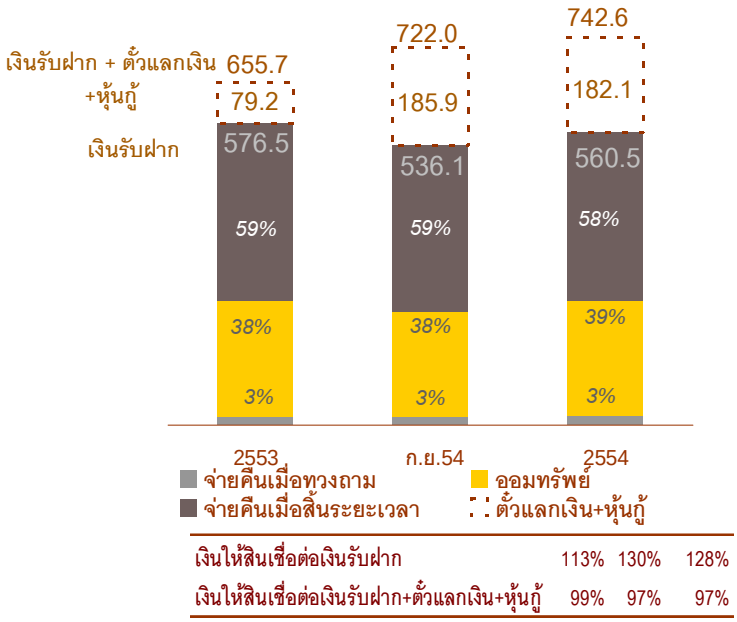
ในปี 2554 ตั๋วแลกเงินได้รับความนิยมเป็นอย่างมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งนักลงทุนรายย่อย ส่งผลทำให้ยอดตั๋วแลกเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 155,785 ล้านบาท ตั๋วแลกเงินเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เข้ามาทดแทนเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลามากขึ้นในประเทศไทย ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า ซึ่งมีระยะเวลาการลงทุนที่ค่อนข้างยาว และสอดคล้องกับนโยบายการจัดสรรเงินทุนของธนาคาร สำหรับในปีนี้ ตั๋วแลกเงินได้มาทดแทนหุ้นกู้ที่ครบกำหนด เป็นผลให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารลดลง

โดยรวม การเพิ่มขึ้นของตั๋วแลกเงินจำนวน 127,986 ล้านบาท หรือร้อยละ 466.4 ซึ่งมากกว่าการลดลงของเงินรับฝากที่ลดลงจำนวน 15,939 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 การเพิ่มขึ้นของตั๋วแลกเงินในปี 2554 นี้สะท้อนให้เห็นถึงความสนใจของลูกค้าที่สนใจผลิตภัณฑ์ทางเลือกใหม่ที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า ความสนใจที่เพิ่มขึ้นในตั๋วแลกเงินเป็นผลมาจากการลดลงของการคุ้มครองเงินฝากจากไม่จำกัดจำนวนเงิน เหลือเพียง 50 ล้านบาท ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2554

ณ สิ้นธันวาคม 2554 เงินรับฝากอยู่ที่จำนวน 560,540 ล้านบาท ลดลงจำนวน 15,939 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 41.2 มาอยู่ที่ร้อยละ 42.4 ความสามารถในการดำรงรักษาอัตราส่วนนี้เป็นผลมาจากความแข็งแกร่งในความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ภายใต้บริบทการแข่งขันที่รุนแรงจากทั้งธนาคารพาณิชย์ในประเทศ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ อีกทั้งการแข่งขันจากผลิตภัณฑ์ทดแทนเงินฝาก

การเติบโตของเงินให้สินเชื่ออย่างแข็งแกร่งในปี 2554 ส่งผลทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 128 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก บวกตั๋วแลกเงิน และหุ้นกู้อยู่ที่ร้อยละ 97





เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	113%	130%	128%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก+ตั๋วแลกเงิน+หุ้นกู้	99%	97%	97%

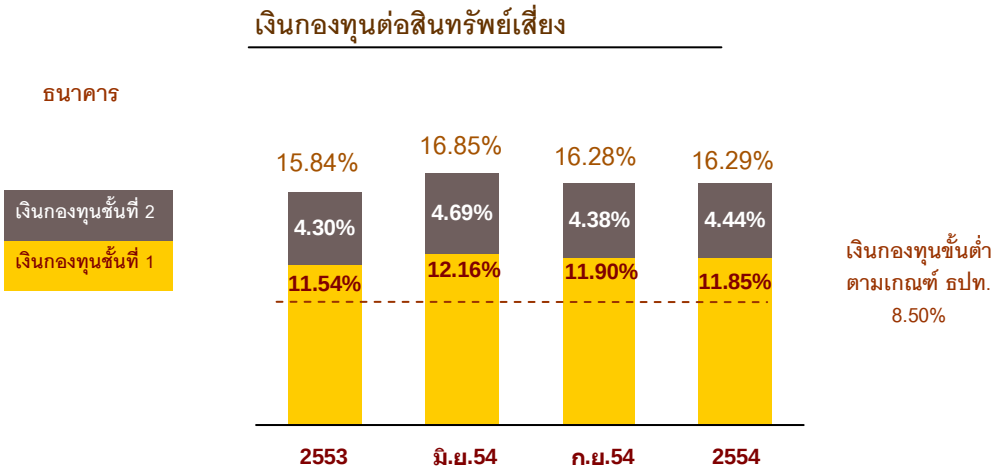
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 54	30 ก.ย. 54	31 ธ.ค.53	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 2554		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 2553	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพัน							
การรับอาวัลตั๋วเงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,765	2,109	3,929	(344)	(16.3)	(2,164)	(55.1)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,465	1,516	1,202	(51)	(3.4)	263	21.9
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	8,293	8,799	8,126	(506)	(5.8)	167	2.1
ภาระผูกพันอื่น	456,621	445,096	387,165	11,525	2.6	69,456	17.9
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	**468,144**	**457,520**	**400,422**	**10,624**	**2.3**	**67,722**	**16.9**

ภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 468,144 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 67,722 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.9 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันอื่นจำนวน 69,456 ล้านบาท ซึ่งส่งผลมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อขายอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 65,573 ล้านบาท

3.2 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินกองทุนของธนาคารเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 111,122 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 16.29 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 11.85 ภายใต้หลักเกณฑ์ของ Basel II และหากรวมกำไรสุทธิในครึ่งปีหลังของปี2554 เข้าเป็นเงินกองทุน ระดับเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ที่ร้อยละ 16.84



พันล้านบาท	2553	มิ.ย.54	ก.ย.54	2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1	79.90	79.56	79.68	80.84
เงินกองทุนชั้นที่ 2	29.78	30.72	29.28	30.28
รวมเงินกองทุน	109.68	110.28	108.96	111.12

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

<u>สถาบันจัดอันดับ มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส</u>

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก	
ระยะยาว	**Baa2**
ระยะสั้น	**Prime-2**
อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้	
ระยะยาว-หุ้นกู้	**Baa2**
ระยะยาว-ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	**Ba2**
ระยะสั้น	**Prime-3**
แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้	**มีเสถียรภาพ**
<u>ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)</u>	**D+**
แนวโน้ม	**มีเสถียรภาพ**

<u>สถาบันจัดอันดับ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวส์</u>

สกุลเงินบาท	
ระยะยาว	**BBB-**
ระยะสั้น	**A-3**
สกุลเงินตราต่างประเทศ	
ระยะยาว-หุ้นกู้	**BBB-**
ระยะสั้น	**A-3**
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	**bb+**
แนวโน้ม	**มีเสถียรภาพ**

<u>สถาบันจัดอันดับ ฟิทช์ เรตติ้งส์</u>

อันดับความน่าเชื่อถือสากล	
- ระยะยาว	**BBB**
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	**BBB-**
- ระยะสั้น	**F3**
- ความแข็งแกร่งทางการเงิน	**C**
- Viability Rating	**bbb**
- สนับสนุน	**3**
- ฐานอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	**BB+**
- แนวโน้ม	**มีเสถียรภาพ**
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
- ระยะยาว-หุ้นกู้	AA- (tha)
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	**A+ (tha)**
- ระยะสั้น	**F1+ (tha)**
- แนวโน้ม	**มีเสถียรภาพ**