



คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับรอบไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554

(งบการเงินก่อนสอบทาน)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: www.tmbbank.com

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

ติดต่อเบอร์: 0-2299-1178, 0-2242-3440

อีเมล: ir@tmbbank.com

คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน

บทสรุปผู้บริหาร

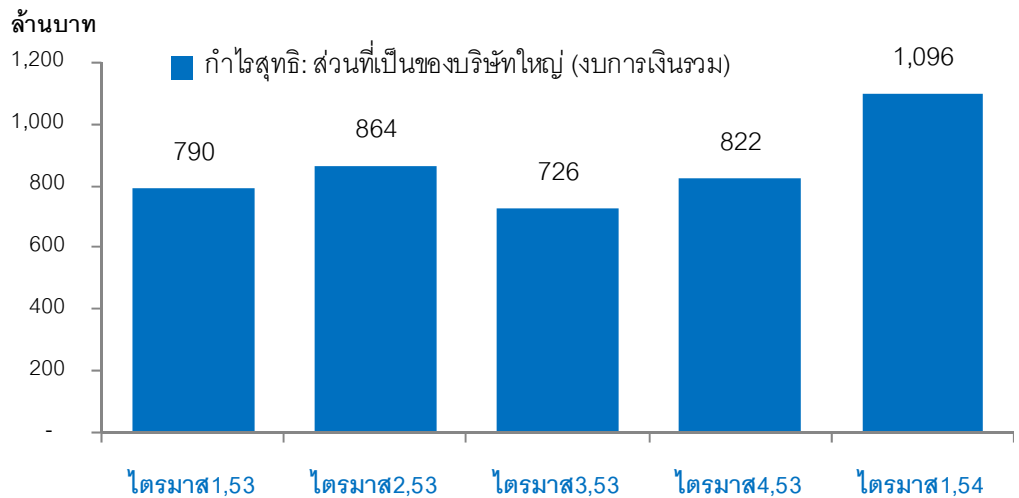
กำไรสุทธิจำนวน 1,096 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.3 เทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.3 เทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2553 จากรายได้การประกอบการหลักของธนาคารดีขึ้น

หลังจากธนาคารได้ใช้เวลา 2 ปีในการดำเนินการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของโครงสร้างธนาคารซึ่งทำให้ธนาคารทหารไทยเป็นสถาบันทางการเงินที่มีความมั่นคงและเข้มแข็ง และบนพื้นฐานความแข็งแกร่งนี้ธนาคารได้เข้าสู่ช่วงเวลาการสร้างความแตกต่างและเติบโตอย่างมีคุณภาพ ซึ่งในปี 2554 นี้ เป็นปีที่ 2 ของการสร้างความแตกต่างและเติบโตอย่างมีคุณภาพต่อจากปี 2553 ซึ่งได้มีการเติบโตอย่างมีคุณภาพและมีการเติบโตของรายได้อย่างต่อเนื่อง

ในไตรมาสแรกของปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 1,096 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.8 จากจำนวน 790 ล้านบาทของไตรมาสแรกของปี 2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.3 จากจำนวน 822 ล้านบาทของไตรมาสที่ 4 ของปี 2553

การเพิ่มขึ้นของกำไร มีเหตุผลหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการประกอบการในส่วนของรายได้ดอกเบี้ย กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ การเพิ่มขึ้นของกำไรจากไตรมาสที่แล้วยังเป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ตาราง 1 : กำไรสุทธิ (งบการเงินรวม)



ที่มา : งบการเงินรวม

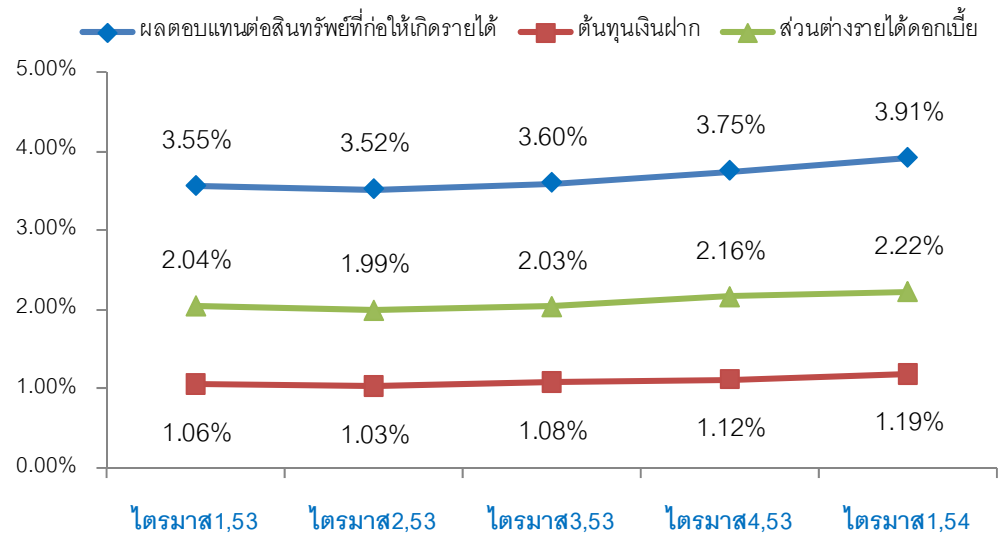
หมายเหตุ งบกำไรขาดทุนไตรมาส 1-3 ปี 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้มีการปรับปรุงการวัดมูลค่าเงินลงทุนและการรับรู้รายได้จากเงินลงทุนในกองทุนรวมสยามวีรสิทธิ์ และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เดอะคอล์มน์ จากเดิมที่บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุน ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะและเงื่อนไขของผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนดังกล่าว โดยในไตรมาส 4 ปี 2553 และไตรมาส 1 ปี 2554 ได้แสดงการวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวแล้ว

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.8 เทียบกับไตรมาสแรกของปี 2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 เทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2553 เป็นผลมาจากปริมาณสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น

สำหรับไตรมาสแรกของปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 3,089 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.8 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และร้อยละ 8.5 จากไตรมาส 4 ของปี 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเพิ่มขึ้นทั้งปริมาณและอัตราผลตอบแทน สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาสแรกของปี 2554 ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 2.22 จากร้อยละ 2.04 ของไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และร้อยละ 2.16 ของไตรมาส 4 ของปี 2553

หมายเหตุ ในไตรมาสนี้ ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการรายงานงบการเงินในส่วนของการรายงานงบกำไรขาดทุนทั้งหมดซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของการรายงานรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย โดยในส่วนการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยสุทธินั้น ได้มีการรวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก แต่หักรายได้เงินปันผลรับออก มีผลทำให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเมื่อเทียบกับรูปแบบรายงานงบการเงินแบบเดิม การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตาราง 2 : ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และต้นทุนเงินฝาก



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

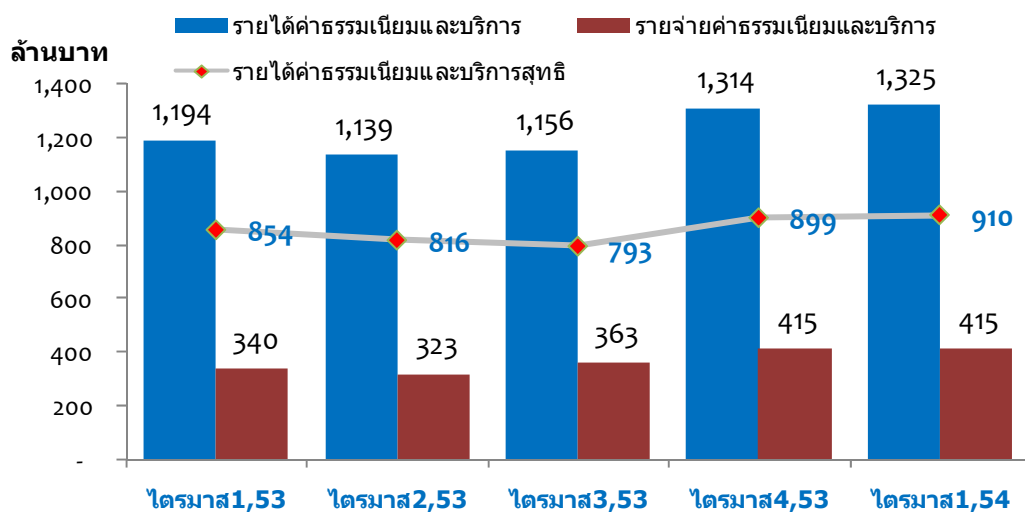
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 เป็นผลมาจากกำไรจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

สำหรับไตรมาสแรกของปี 2554 รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 1,611 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 283 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.3 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการและกำไรจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

เปรียบเทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2553 รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 12 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 11 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ จำนวน 208 ล้านบาท หรือร้อยละ 59 แต่หักล้างกับกำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนดซึ่งบันทึกในไตรมาส 4 ของปี 2553 จำนวน 137 ล้านบาท

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มขึ้นนั้นเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากบัตรเครดิตและรายได้ค่าธรรมเนียมการขายกองทุนรวม ในขณะที่การเพิ่มขึ้นของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศมาจากปริมาณปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของธุรกิจ Trade Finance

ตาราง 3 : รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ



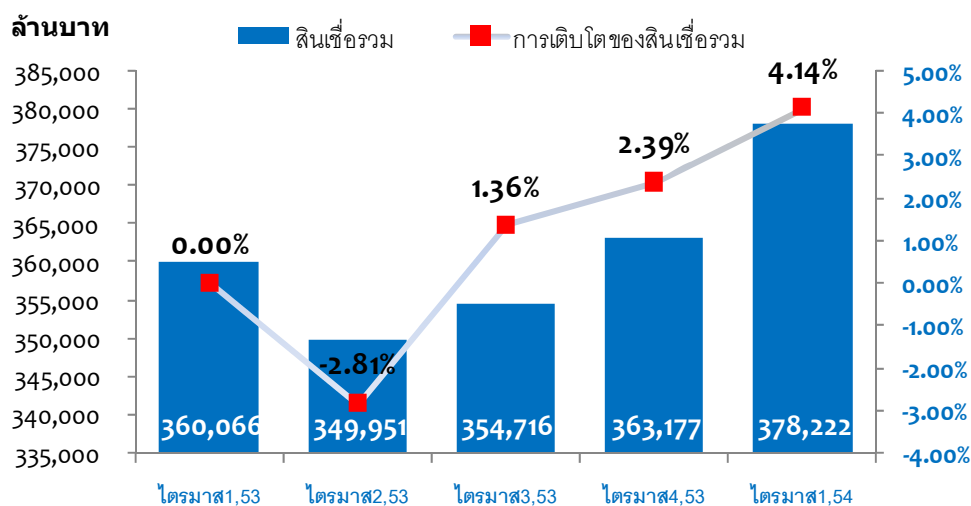
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

การเติบโตของสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวม 378,222 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่

สำหรับสินเชื่อรวมของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) สินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ (performing loans) ขยายตัวร้อยละ 5.0 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing loans) ลดลงร้อยละ 3.9

ตาราง 4 : สินเชื่อรวมและการเติบโตของสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนสภาพคล่องยังคงรักษาความแข็งแกร่ง

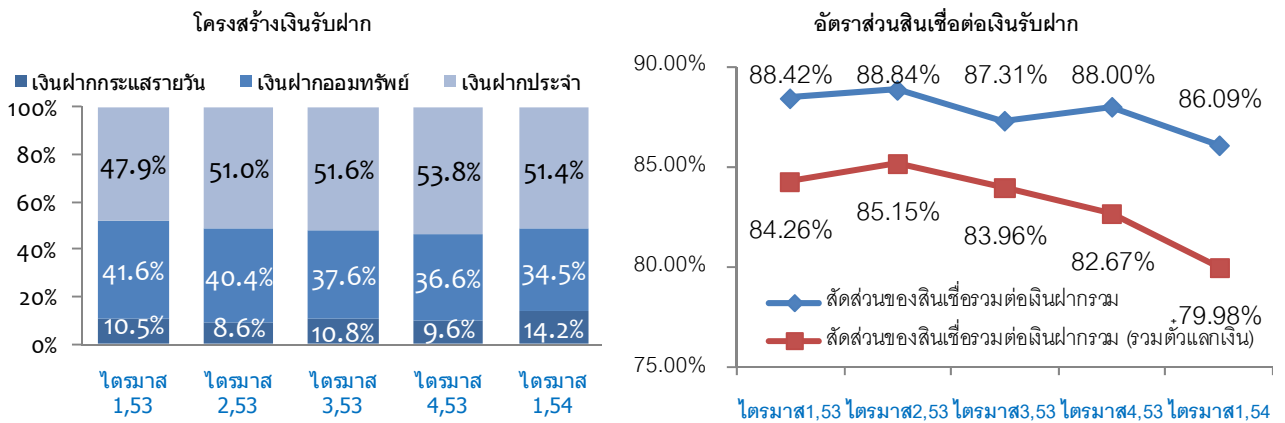
ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องด้วยการมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง ณ 31 มีนาคม 2554 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 29.3 ของสินทรัพย์ทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็นเงินสดร้อยละ 2.0 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 18.9 และเงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 8.3 ของสินทรัพย์รวม ทั้งนี้เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ธนาคารและบริษัทมีสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.1 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน) คิดเป็นร้อยละ 80.0 โดยเป็นการปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 88.0 และ 82.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามลำดับ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย

สัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์เพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 48.6 เมื่อเทียบกับร้อยละ 46.3 ณ สิ้นปี 2553

ตาราง 5 : โครงสร้างเงินรับฝากและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝาก



หมายเหตุ : งบการเงินรวม โครงสร้างเงินฝาก-งบการเงินเฉพาะ อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นไปตามการคำนวณภายใน

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพดีขึ้นเป็นร้อยละ 7.0 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) และ 7.5 (งบการเงินรวม)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานจัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 34,682 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,365 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) จำนวน 31,993 ล้านบาท ลดลง 1,297 ล้านบาท จากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยเป็นผลมาจากการแก้ปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพ

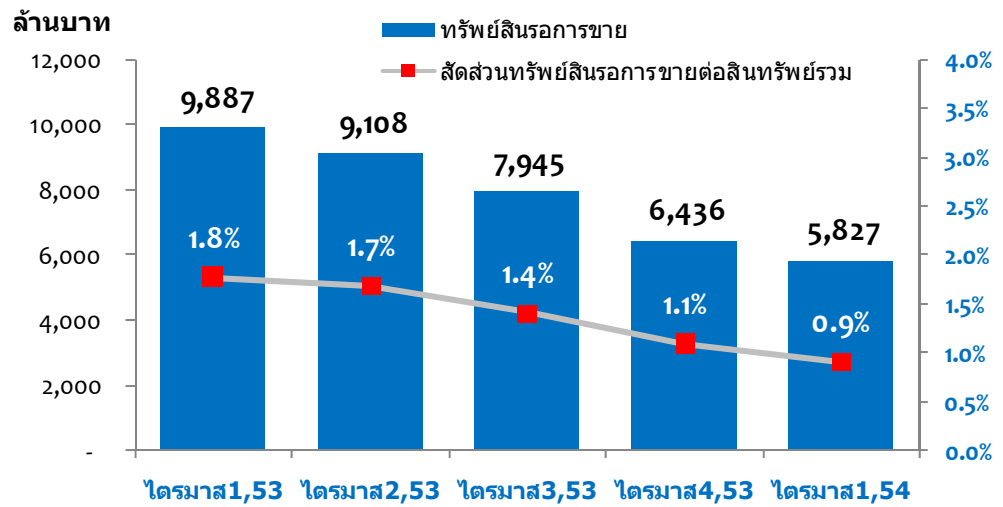
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงอย่างมากมาอยู่ที่ร้อยละ 7.5 จากร้อยละ 8.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเฉพาะของธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 7.0 จากร้อยละ 7.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 60.1 จากร้อยละ 57.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

สินทรัพย์รอการขายลดลงอย่างต่อเนื่อง

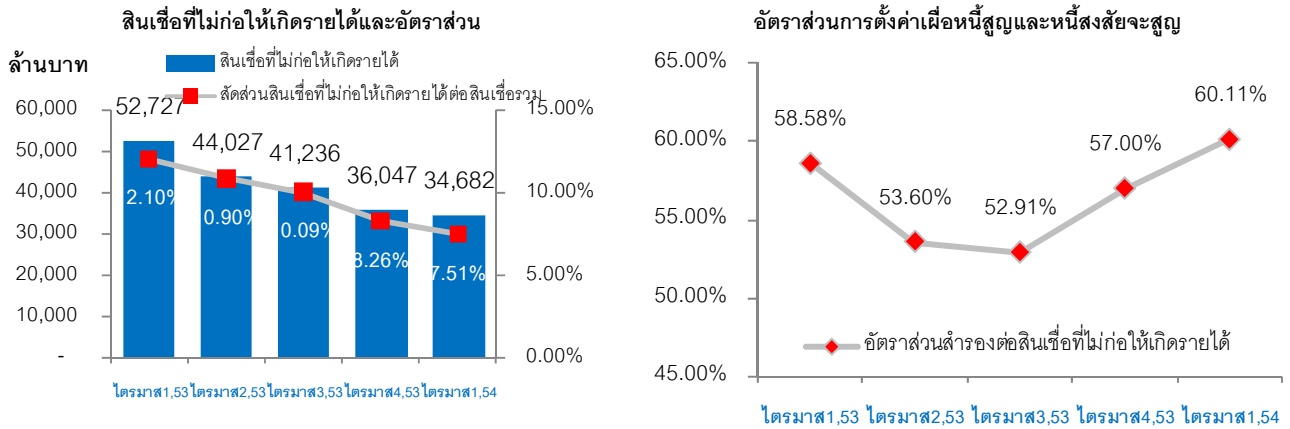
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิจำนวน 5,827 ล้านบาท ลดลงจำนวน 609 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุมาหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

ตาราง 6 : ทรัพย์สินรอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 7 : สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และอัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ



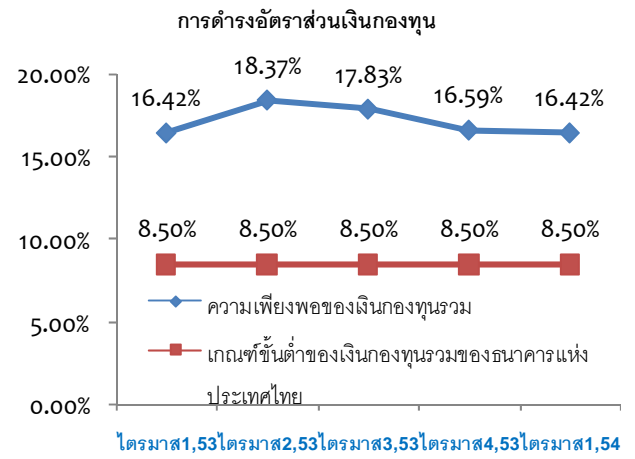
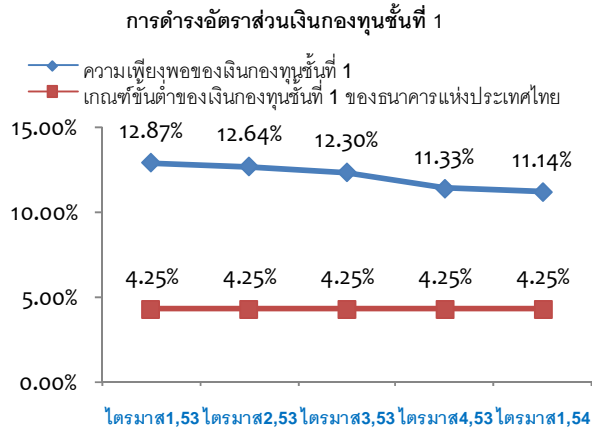
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนเงินกองทุน ลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 16.4 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 11.4

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม จำนวน 49,873 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 18 ล้านบาทหรือร้อยละ 0.04 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 สาเหตุมาจากกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้นจากผลกำไรที่เกิดขึ้นในไตรมาสที่ 1 ปี 2554 หักผลกระทบจากการปรับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ตามมาตรฐานการบัญชี TAS 19

ธนาคารดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ที่ร้อยละ 16.4 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 16.6 ณ สิ้นปี 2553 อย่างไรก็ตามอัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารยังคงสูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 8 : การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนรวมและชั้นที่ 1



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

การวิเคราะห์ผลประกอบการ

กำไรสุทธิจำนวน 1,096 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.3 เทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.3 เทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2553 จากรายได้การประกอบกิจการหลักของธนาคารดีขึ้น

ในไตรมาสแรกของปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ จำนวน 1,096 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.8 จากจำนวน 790 ล้านบาทของไตรมาสแรกของปี 2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.3 จากจำนวน 822 ล้านบาทของไตรมาสที่ 4 ของปี 2553

การเพิ่มขึ้นของกำไร มีเหตุผลหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการประกอบกิจการ ในส่วนของรายได้ดอกเบี้ย กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ การเพิ่มขึ้นของกำไรจากไตรมาสที่แล้วยังเป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ตาราง 9 : งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1, 54	ไตรมาส 4, 53	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 1, 53	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
รายได้ดอกเบี้ย	5,437	4,947	9.9%	4,373	24.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,348	2,100	11.8%	1,858	26.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,089	2,848	8.5%	2,515	22.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,325	1,314	0.8%	1,194	10.9%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	415	415	0.1%	340	22.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	910	899	1.2%	854	6.5%
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	701	700	0.2%	474	47.9%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,699	4,447	5.7%	3,843	22.3%
รายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	3,214	3,019	6.5%	2,825	13.8%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	379	603	-37.2%	219	72.9%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,107	825	34.2%	799	38.4%
ภาษีเงินได้	7	1	547.6%	6	18.4%
กำไรสุทธิ	1,099	824	33.5%	793	38.6%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-35	-33	N/A	-52	N/A
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	1,064	791	34.5%	741	43.5%
การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,096	822	33.3%	790	38.8%
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมในส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,060	789	34.3%	738	43.8%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.3 เทียบกับไตรมาสแรกของปี 2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 เทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2553 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

สำหรับไตรมาสแรกของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยรวม จำนวน 5,437 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 จำนวน 1,064 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.3 โดยสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 407 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 255 ล้านบาท หรือร้อยละ 167.2 สาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณการให้สินเชื่อและจากการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ย
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า จำนวน 8 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.5
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำนวน 514 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 171 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.8 มาจากการเพิ่มขึ้นพอร์ตการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้น
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ จำนวน 4,508 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 642 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.6 มาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและปริมาณสินเชื่อ ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และ SME

เปรียบเทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2553 รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 490 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 168 ล้านบาท หรือร้อยละ 70.5 และเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 339 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเทียบกับไตรมาส 1 และ 4 ของปี 2553 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น

สำหรับไตรมาสแรกของปี 2554 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 2,348 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 490 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.4 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุจากต้นทุนทางการเงินและปริมาณที่เพิ่มขึ้น ตามรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก จำนวน 1,252 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 188 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.7 จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากประจำของผลิตภัณฑ์ “TMB Quick 12 month” และการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ย
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 70 ล้านบาท หรือร้อยละ 949.5 สาเหตุหลักมาจากการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ย
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 603 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 211 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.7 มาจากการออกจำหน่ายตราสารหนี้ด้วยสิทธิและตัวเงินกู้ระยะสั้นเพิ่มขึ้นในช่วงเวลาที่ผ่านมา

เปรียบเทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2553 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 249 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 96 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 15 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.5 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 134 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.6 การเพิ่มขึ้นมีสาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณและอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.8 เทียบกับไตรมาสแรกของปี 2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 เทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2553 เป็นผลมาจากปริมาณสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น

สำหรับไตรมาสแรกของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 3,089 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 573 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.8 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเพิ่มขึ้นทั้งปริมาณและอัตราผลตอบแทน สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาสแรกของปี 2554 ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 2.22 จากร้อยละ 2.04 ของไตรมาสเดียวกันของปี 2553

เปรียบเทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2553 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 241 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 2.16 ในไตรมาส 4 ของปี 2553 โดยมีสาเหตุหลักจากปริมาณสินเชื่อและอัตราผลตอบแทนสูงขึ้น

หมายเหตุ ในไตรมาสนี้ ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการรายงานงบการเงินในส่วนของการรายงานงบกำไรขาดทุนทั้งหมดซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของการรายงานรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย โดยในส่วนการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยสุทธินั้น ได้มีการรวมเงินนำส่ง

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก แต่หักรายได้เงินปันผลรับออก มีผลทำให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเมื่อเทียบกับรูปแบบรายงานงบการเงินแบบเดิม การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตาราง 10 : รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1,	ไตรมาส 4,	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส 1,	เปลี่ยนแปลง
	54	53	ร้อยละ	53	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	5,437	4,947	9.9%	4,373	24.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	407	239	70.5%	152	167.2%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	8	16	-50.1%	12	-33.5%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	514	524	-1.8%	343	49.8%
เงินให้สินเชื่อ	4,508	4,169	8.1%	3,866	16.6%
อื่นๆ	0	0	N/A	0	N/A
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,348	2,100	11.8%	1,858	26.4%
เงินรับฝาก	1,252	1,156	8.3%	1,064	17.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	77	62	24.5%	7	949.5%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	415	412	0.8%	395	5.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	603	469	28.6%	393	53.7%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	0	0	N/A	-0	N/A
อื่นๆ	0	0	N/A	0	N/A
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,089	2,848	8.5%	2,515	22.8%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 เป็นผลมาจากกำไรจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

สำหรับไตรมาสแรกของปี 2554 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 1,611 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 283 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.3 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการดีซีเอ็นและกำไรจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 910 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 55 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสินเชื่อและค่าธรรมเนียมการจำหน่ายกองทุนรวม
- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ จำนวน 561 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 222 ล้านบาท หรือร้อยละ 65.5 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้จากปริวรรตเงินตราต่างประเทศสูงขึ้นการขยายตัวของธุรกิจ Trade finance
- กำไรจากเงินลงทุน จำนวน 35 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 33 ล้านบาท หรือร้อยละ 2,445.7
- กำไรจากการขายสินทรัพย์ จำนวน 27 ล้านบาท
- รายได้เงินปันผลรับ จำนวน 20 ล้านบาท ลดลง 6 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.2

เปรียบเทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2553 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นจำนวน 12 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 11 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ จำนวน 208 ล้านบาท หรือร้อยละ 59 แต่หักล้างกับกำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนดของไตรมาส 4 ของปี 2553 จำนวน 137 ล้านบาท และรายได้เงินปันผลรับลดลง จำนวน 14 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.3

ตาราง 11 : รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1, 54	ไตรมาส 4, 53	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 1, 53	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,325	1,314	0.8%	1,194	10.9%
การรับรอง รับอาวัล และค่าประกัน	71	105	-33.0%	84	-15.6%
อื่นๆ	1,254	1,209	3.8%	1,111	12.9%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	415	415	0.1%	340	22.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	910	899	1.2%	854	6.5%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	561	353	59.0%	339	65.5%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	0	0	N/A	0	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	35	34	2.9%	1	2445.7%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	0	0	N/A	11	-100.0%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	27	12	123.1%	0	N/A
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้โดยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	0	-43	N/A	0	N/A
กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด	0	137	-100.0%	0	N/A
รายได้เงินปันผลรับ	20	35	-41.3%	26	-23.2%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	58	172	-66.5%	96	-39.9%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,611	1,599	0.7%	1,328	21.3%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ (ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย)

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 1 และ 4 ของปี 2553

สำหรับไตรมาสแรกของปี 2554 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 3,214 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 389 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าการตลาด และขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขายและการสำรอง โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 1,584 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 184 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 มาจากการเพิ่มขึ้นของการปรับเงินเดือนพนักงานประจำปีและการทยอยบันทึกผลประโยชน์พนักงานตามมาตรฐานบัญชี TAS19
- ค่าภาษีอากร จำนวน 175 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 23 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.3
- ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 201 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 74 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.7
- การโอนกลับสำรองประมาณการหนี้สินอื่น จำนวน 13 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ จำนวน 647 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 75 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.0 มาจากค่าใช้จ่ายการตลาดในการสร้างแบรนด์ของธนาคาร

เปรียบเทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2553 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 195 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการบันทึกการกลับรายการจำนวน 839 ล้านบาท ของสำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในไตรมาส 4 ของปี 2553 ของการทำ Settlement ก่อนครบกำหนดสำหรับการโอนหนี้สินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (บสภ.)

หากไม่รวมรายการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานพิเศษ* ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2553 จำนวน 453 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.0 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ จำนวน 88 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลงจำนวน 293 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.2

หมายเหตุ: *รายการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานพิเศษ คือ ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ ขาดทุนจากการลดค่า

ทรัพย์สินรอการขาย ขาดทุนจากการลดค่าสินทรัพย์อื่น สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (กลับรายการ) และสำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)

ตาราง 12 : ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1, 54	ไตรมาส 4, 53	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 1, 53	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,584	1,666	-4.9%	1,400	13.1%
ค่าตอบแทนกรรมการ	7	6	16.8%	8	-15.7%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	610	697	-12.6%	600	1.5%
ค่าเช่าอาคาร	175	166	5.3%	151	15.3%
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	0	0	N/A	12	-100.0%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย	201	285	-29.6%	127	57.7%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	4	-10	N/A	7	-46.2%
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (กลับรายการ)	0	-839	N/A	0	N/A
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	-13	106	-112.3%	-55	N/A
อื่นๆ	647	940	-31.2%	572	13.0%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	3,214	3,019	6.5%	2,825	13.8%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนการด้อยค่าเพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2553 แต่ลดลงจากไตรมาส 4 ของปี 2553

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับไตรมาสแรกของปี 2554 จำนวน 379 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 160 ล้านบาท หรือร้อยละ 72.9 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 เป็นผลมาจากการตั้งสำรองทั่วไปมากขึ้นโดยสอดคล้องกับปริมาณสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสที่ผ่านมา

เปรียบเทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2553 ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ลดลงจำนวน 224 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.2 เป็นผลมาจากคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้น

สถานะทางการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2553

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 638,557 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 49,357 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.4 จาก 589,200 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) จำนวน 378,222 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 4.1 จาก 363,177 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นจำนวน 97,503 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 3.1 จาก 94,538 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนระยะสั้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 120,676 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 36,051 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 42.6 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เนื่องมาจากการบริหารสภาพคล่อง
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 5,827 ล้านบาท ลดลง 608 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.5 จาก 6,436 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่อง

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จาก สิ้นปี 2553 จากการให้สินเชื่อลูกค้า รายใหม่

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวม 378,222 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่

สำหรับสินเชื่อรวมของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) สินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ (performing loans) ขยายตัวร้อยละ 5.0 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing loans) ลดลงร้อยละ 3.9

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อโดยแบ่งตามประเภทลูกค้าได้แก่ สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 54.4, 25.8 และ 19.9 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ทั้งนี้หากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ ได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 72.1, 15.2 และ 9.3 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ

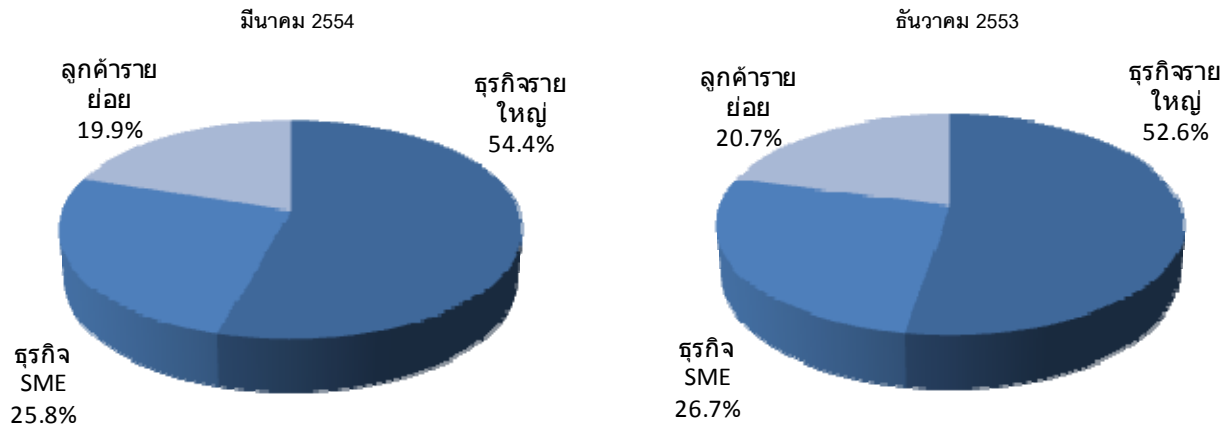
หมายเหตุ สัดส่วนสินเชื่อตามประเภทธุรกิจ ณ สิ้นธันวาคม 2553 และ มีนาคม 2554 มีการทบทวนใหม่ ดังนี้

- ลูกค้าบางรายของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมถูกจัดกลุ่มใหม่เป็นลูกค้าสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่
- เงินให้สินเชื่อแก่เจ้าของกิจการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมถูกจัดกลุ่มใหม่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคล

ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้าดังต่อไปนี้

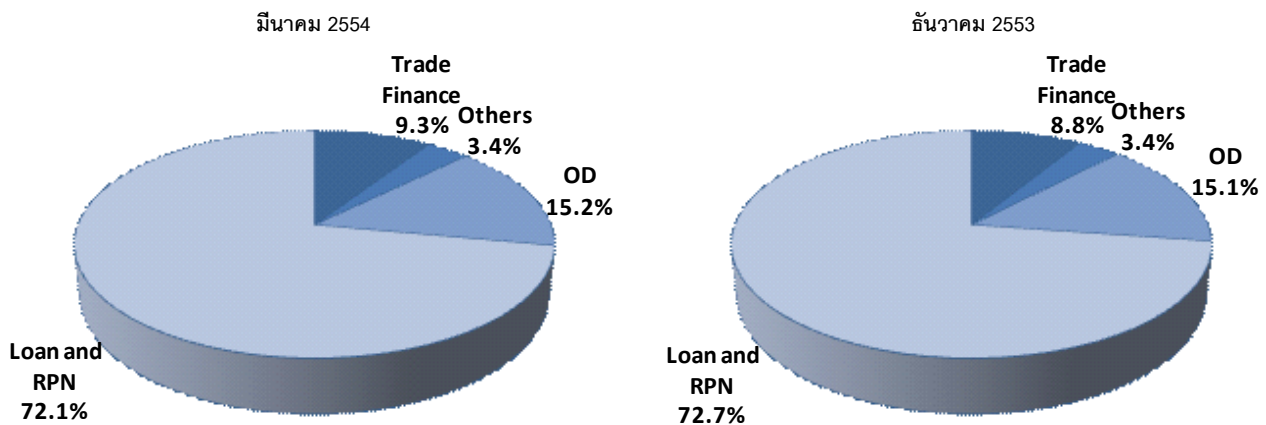
- (1) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีรวม ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มี รายได้ต่อปีรวมน้อยกว่า 500 ล้านบาท
- (3) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจรายย่อย หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา

ตาราง 13 : โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทของลูกค้า



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ ข้อมูลก่อนการสอบทาน

ตาราง 14 : โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ ข้อมูลก่อนการสอบทาน

ทรัพย์สินรอการขาย

สินทรัพย์รอการขายลดลงจากการจำหน่ายอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 5,827 ล้านบาท ลดลงจำนวน 609 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.5 จาก 6,436 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุมาหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

สินเชื่อด้วยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

สินเชื่อด้วยคุณภาพยังคงลดลงอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้วยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 34,682 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,365 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) จำนวน 31,993 ล้านบาท ลดลง 1,297 ล้านบาท จากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยเป็นผลมาจากการแก้ปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพ

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพดีขึ้นเป็นร้อยละ 7.0 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) และ 7.5 (งบการเงินรวม)

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงอย่างมากมาอยู่ที่ร้อยละ 7.5 จากร้อยละ 8.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพเฉพาะของธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 7.0 จากร้อยละ 7.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 20,848 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 302 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.5 จาก 20,546 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีจำนวน 19,413 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 331 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.7 จาก 19,082 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งเป็นผลมาจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น

อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 60.1 จากร้อยละ 57.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ตาราง 15 : ประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนมีนาคม 54		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 53		ณ สิ้นเดือนกันยายน 53	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
ยอดสินเชื่อด้วยคุณภาพ	34,682	31,993	36,047	33,290	41,236	38,691
สัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ	7.5%	7.0%	8.3%	7.7%	10.1%	9.5%

หมายเหตุ : งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

เงินรับฝากและเงินกู้ยืม

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 ซึ่งมีสาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ และเงินฝากที่มีกำหนดระยะเวลา

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 588,684 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จาก 539,345 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม โดยมีรายละเอียดดังนี้

- เงินรับฝากมีจำนวน 439,364 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26,641 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.5 จากจำนวน 412,723 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ และเงินฝากที่มีกำหนดระยะเวลาซึ่งเป็นผลจากการออกโปรแกรมเงินฝากรูปแบบใหม่
- เงินกู้ยืมมีจำนวน 93,147 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากจำนวน 31,042 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 50.0 จากจำนวน 62,104 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เนื่องจากการออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิระยะสั้นและตั๋วเงินกู้ระยะสั้นของธนาคาร

เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 50.0 จากการออกและเสนอขายตราสารหนี้ระยะสั้น

สัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์เพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 48.6 เมื่อเทียบกับร้อยละ 46.3 ณ สิ้นปี 2553

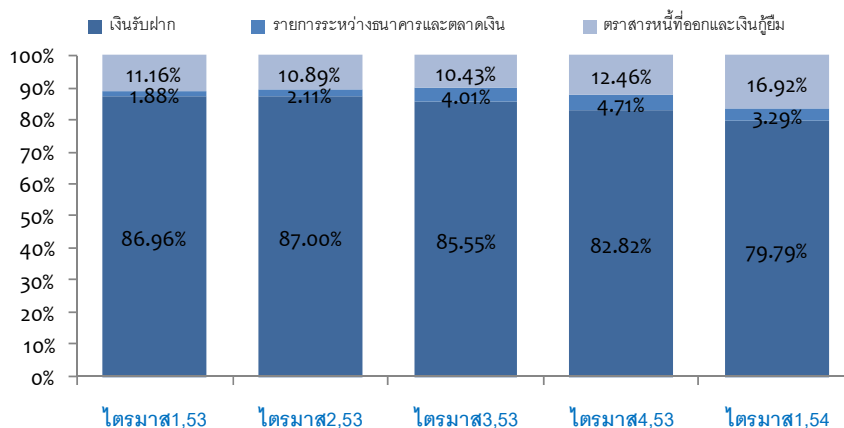
ปริมาณยอดเงินฝากของธนาคารยังคงเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ยอดเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 79.8 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 16.9 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย (เปรียบเทียบกับร้อยละ 82.8 และร้อยละ 12.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามลำดับ) ทั้งนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 อยู่ที่ร้อยละ 3.3 ลดลงจากร้อยละ 4.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ตาราง 16 : โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร

(หน่วย: พันล้านบาท)	มี.ค. 54		ธ.ค.53		ก.ย.53		มิ.ย.53		มี.ค.53	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	62	14.2%	40	9.7%	44	10.8%	34	8.6%	43	10.5%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	151	34.5%	151	36.6%	153	37.6%	159	40.4%	169	41.6%
บัญชีเงินฝากประจำ										
ต่ำกว่า 12 เดือน	142	32.3%	123	29.8%	103	25.3%	92	23.4%	89	21.7%
สูงกว่า 12 เดือน	83	18.9%	98	23.7%	105	25.8%	108	27.4%	106	26.1%
NCD & FCD	1	0.2%	1	0.2%	2	0.5%	1	0.2%	1	0.1%
รวมเงินฝาก	439	100.0%	413	100.0%	407	100.0%	394	100.0%	408	100.0%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ตาราง 17 : โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนสภาพคล่องและเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (รวมตัวเงินกู้ระยะสั้น)อยู่ในระดับที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นร้อยละ 80.0

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องด้วยการมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 29.3 ของสินทรัพย์ทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็นเงินสดร้อยละ 2.0 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 18.9 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 8.4 ของสินทรัพย์รวม ทั้งนี้เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ธนาคารและบริษัทมีสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.1 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวเงินกู้ยืมระยะสั้นคิดเป็นร้อยละ 80.0 โดยเป็นการปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 88.0 และ 82.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามลำดับ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย

ตาราง 18 : สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก		
	ไตรมาส 1, 54	ไตรมาส 4, 53	ไตรมาส 3, 53
เงินสด	2.0%	2.5%	2.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18.9%	14.4%	10.6%
เงินลงทุนระยะสั้น	8.4%	7.8%	10.2%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (%)	29.3%	24.7%	22.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม *สินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน) เป็นการคำนวณภายใน

อัตราส่วนเงินกองทุน ลดลงเล็กน้อย
มาอยู่ที่ร้อยละ 16.4

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ส่วนของผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม จำนวน 49,873 ล้านบาท เพิ่มขึ้น
จำนวน 18 ล้านบาทหรือร้อยละ 0.04 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 สาเหตุมาจากกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้น
จากผลกำไรที่เกิดขึ้นในไตรมาสที่ 1 ปี 2554 หักผลกระทบจากการปรับกำไรสะสม ณ วันที่ 1
มกราคม 2554 ตามมาตรฐานการบัญชี TAS 19

ธนาคารดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ที่ร้อยละ 16.4 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 16.6
ณ สิ้นปี 2553 อย่างไรก็ตามอัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารยังคงสูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่ง
ประเทศไทยที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่า
ร้อยละ 8.50 และเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 19 : อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1

	มี.ค.54	ธ.ค.53	ก.ย.53
อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.4%	16.6%	17.8%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.1%	11.3%	12.3%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ *อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นไปตาม BASEL II ตั้งแต่งวด
สิ้นปี 2551

ตาราง 24: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์		มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
ระยะยาว		ระยะยาว	
: ตราสารหนี้	BB+	: เงินฝาก	Baa3
: เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1)	B+	: ตราสารหนี้ด้อยสิทธิคือค้ำประกันเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	B1
ระยะสั้น : เงินฝาก/ตราสารหนี้	B	ระยะสั้น :- เงินฝาก/ตราสารหนี้	Prime-3
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงินของธนาคาร	D+	แนวโน้ม	Stable
แนวโน้ม	Stable	ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	D-
		แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	Stable

ทริสเรตติ้ง		ฟิทช์ เรตติ้งส์	
ภายในประเทศ		สกุลเงินต่างประเทศ	
ระยะยาว		ระยะยาว	BBB-
: ตราสารหนี้	A+	ระยะสั้น	F3
: ตราสารหนี้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน	A	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	BB+
: หุ้นกู้ด้อยสิทธิคือค้ำประกันเป็นกองทุนชั้นที่ 1	BBB+	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิคือค้ำประกันเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	B
		ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C/D
		เครดิตสนับสนุนขั้นต่ำ (Supporting Rating Floor)	BB+
		เครดิตสนับสนุน (Support)	3
		แนวโน้ม	Stable
		ภายในประเทศ	
		ระยะยาว	A+ (tha)
		ระยะสั้น	F1 (tha)
		หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	A (tha)
		แนวโน้ม	Stable

หมายเหตุ : ธนาคาร

ตาราง 25: ช่องทางการจำหน่ายและจำนวนพนักงาน

	มี.ค. 54	ธ.ค. 53	ก.ย. 53	มิ.ย. 53	มี.ค. 53
จำนวนสาขา	453	452	456	454	463
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	NA	2,300	2,323	2,300	2,278
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	91	90	93	99	103
จำนวนพนักงาน	8,488	8,750	8,686	8,565	8,428

หมายเหตุ: เฉพาะธนาคาร