



คำอธิบายและการวิเคราะห์ห้บการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2 และงวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิถุนายน 2554
(งบการเงินฉบับตรวจสอบ)

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

หมายเหตุ : คำอธิบายและวิเคราะห์ห้บการเงินฉบับนี้ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากฉบับก่อนการตรวจสอบซึ่งส่งเมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2554

คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน

บทสรุปผู้บริหาร

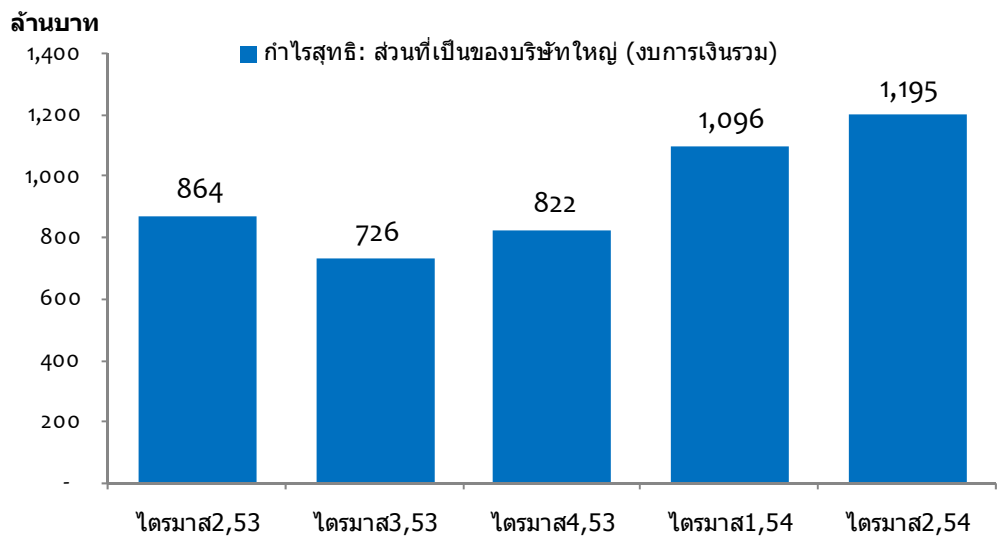
ไตรมาสที่ 2 ของปี 2554 เป็นอีกไตรมาสหนึ่งที่ธนาคารเติบโตอย่างมีคุณภาพ อันเป็นผลมาจากยุทธศาสตร์การเปลี่ยนแปลงองค์กร (Transformation) ซึ่งได้ดำเนินการมาและเริ่มเห็นผลมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการเติบโตทางด้านกำไร การเติบโตของสินเชื่อและเงินฝากต่างเป็นไปตามเป้าหมายที่ธนาคารวางไว้ และที่สำคัญไปกว่านั้น ธนาคารยังคงตั้งสำรองที่เข้มงวดอย่างต่อเนื่องแม้ว่าคุณภาพสินเชื่อดีขึ้น จึงเป็นผลทำให้อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL coverage ratio) ปรับตัวสูงขึ้น อีกทั้งธนาคารยังคงดำรงอัตราส่วนสภาพคล่องในระดับที่แข็งแกร่งและความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับสูงในไตรมาสนี้

กำไรสุทธิจำนวน 1,195 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.3 เทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 เทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2554 จากรายได้การประกอบการหลักของธนาคารดีขึ้น

ในไตรมาส 2 ของปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 1,195 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.3 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากไตรมาสที่ 1 ของปี 2554

การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิ มีเหตุผลหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการประกอบการในส่วนของรายได้ดอกเบี้ย กำไรจากรูกรกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ การเพิ่มขึ้นของกำไรจากไตรมาสที่แล้วเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่สูงขึ้นซึ่งมาจากผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวสูงขึ้นและการเติบโตของสินเชื่อ

ตาราง 1 : กำไรสุทธิ (งบการเงินรวม)



ที่มา : งบการเงินรวม

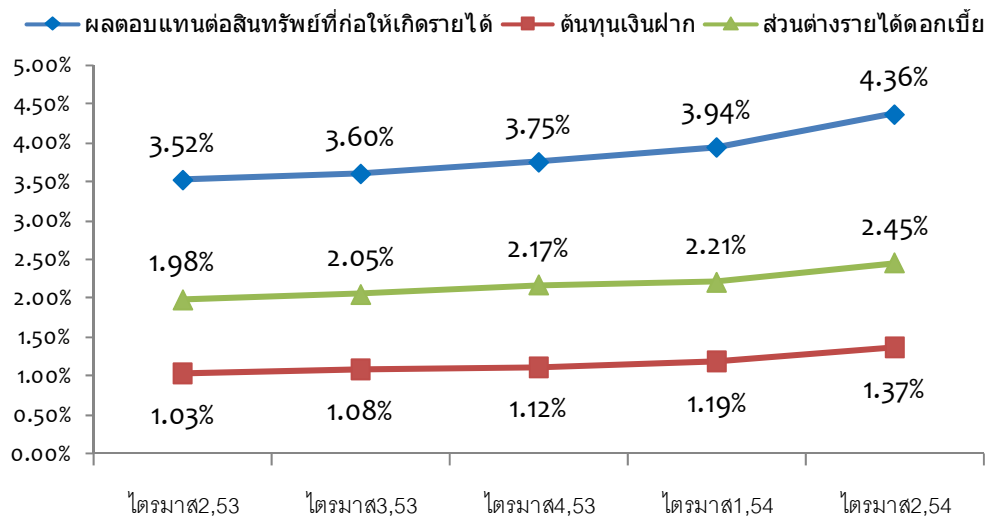
หมายเหตุ งบกำไรขาดทุนไตรมาส 2-3 ปี 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้มีการปรับปรุงการวัดมูลค่าเงินลงทุนและการรับรู้รายได้จากเงินลงทุนในกองทุนรวมสยามวีรสิทธิ์ และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เดอะคอลลัมน์ จากเดิมที่บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุน ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะและเงื่อนไขของผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนดังกล่าว โดยในไตรมาส 4 ปี 2553 และไตรมาส 1 ปี 2554 ได้แสดงการวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวแล้ว

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่แล้ว และไตรมาสที่ผ่านมา เป็นผลมาจากสินเชื่อสูงขึ้นและมีผลตอบแทนดีขึ้น สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวสูงขึ้น 47bp จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และสูงขึ้นร้อยละ 24 bp จากไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับไตรมาส 2 ของปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 3,532 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 41.6 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเพิ่มขึ้นทั้งปริมาณและอัตราผลตอบแทน สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2 ของปี 2554 ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 2.45 จากร้อยละ 1.98 ของไตรมาส 1 ของปี 2553

เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวสูงขึ้น ร้อยละ 14.3 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและรายการรายหว่างธนาคารและตลาดเงินสูงขึ้น สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวสูงขึ้นร้อยละ 0.24 จากร้อยละ 2.21 ในไตรมาส 1 ของปี 2554 เป็นผลมาจากการปรับตัวขึ้นของอัตราผลตอบแทนและจำนวนสินเชื่อที่สูงขึ้น

ตาราง 2 : ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และต้นทุนเงินฝาก



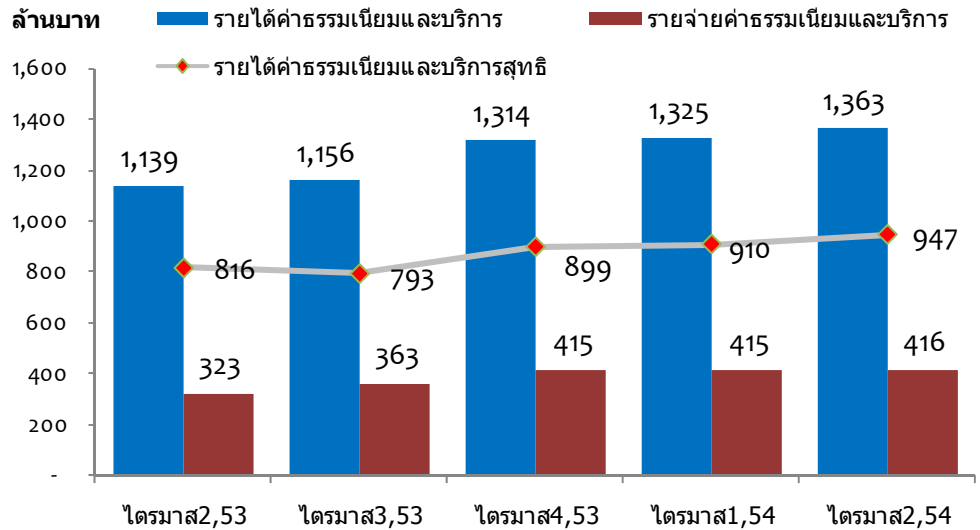
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ

สำหรับไตรมาส 2 ของปี 2554 รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ร้อยละ 0.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีที่แล้วทั้งปีธนาคารมีกำไรพิเศษจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นและกำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนดลดลงอย่างมาก สาเหตุหลักของการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 16 และการเพิ่มขึ้นของกำไรจากธุรกรรมบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 49.5 ในขณะที่หักกลับด้วยการลดลงในรายการกำไรจากการลงทุนและกำไรพิเศษจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นและกำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนดในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

เทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2554 รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลง ร้อยละ 6.1 เป็นผลจากการลดลงของธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศลดลงร้อยละ 27.4 ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับตัวดีขึ้น จำนวน 38 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 และรายได้เงินปันผลรับเพิ่มขึ้น จำนวน 28 ล้านบาท หรือร้อยละ 136.9

ตาราง 3 : รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ



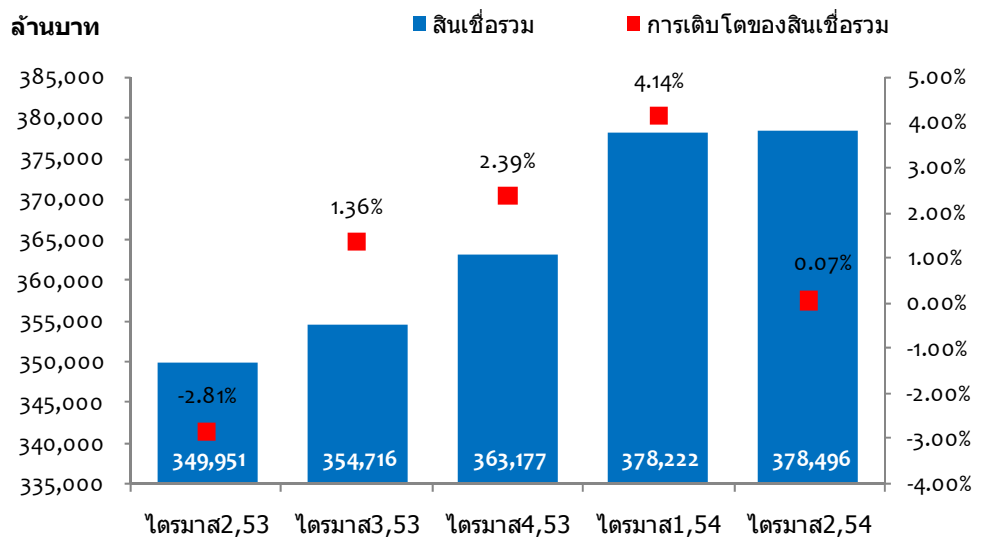
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

การเติบโตของสินเชื่อเพิ่มขึ้น
ร้อยละ 5.7 YTD

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวม 378,496 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อคุณภาพใน ขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพปรับลดลง

สำหรับธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) มีสินเชื่อคุณภาพเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 ส่วนใหญ่มาจากการสินเชื่อธุรกิจ รายใหญ่และ SME โดยเฉพาะในส่วนธุรกิจขนาดเล็ก (Small Enterprise) ส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลง ร้อยละ 9.8 จาก 33,290 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2553 เป็น 30,022 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

ตาราง 4 : สินเชื่อรวมและการเติบโตของสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

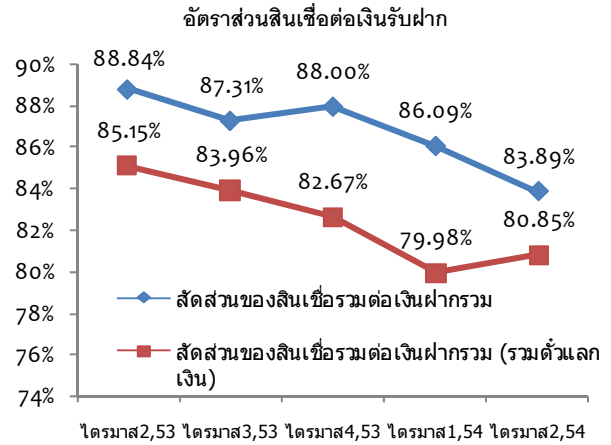
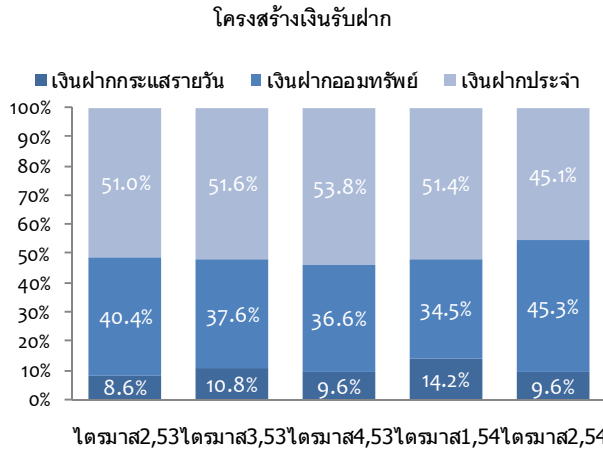
เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2
YTD

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารมีเงินรับฝาก จำนวน 451,206 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 38,483 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 จากจำนวน 412,723 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีเหตุผลหลัก มาจากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินรับฝากลูกค้ารายย่อยผ่านผลิตภัณฑ์ “ประเภทบัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account)

สัดส่วนสินเชื่อดอกเงินรับฝาก (รวมตัวแลกเงิน) เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับที่ร้อยละ 80.9

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องด้วยการมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำ เป็นสัดส่วนที่สูง ณ 30 มิถุนายน 2554 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 29.5 ของสินทรัพย์ทั้งหมด สัดส่วนสินเชื่อดอกเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 83.9 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อดอกเงินรับฝาก (รวมตัวแลกเงิน) คิดเป็นร้อยละ 80.9 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย

ตาราง 5 : โครงสร้างเงินรับฝากและอัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินรับฝาก



หมายเหตุ : งบการเงินรวม โครงสร้างเงินฝาก-งบการเงินเฉพาะ อัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝากรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นไปตามการคำนวณภายใน

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 32,633 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,414 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) จำนวน 30,022 ล้านบาท ลดลง 3,268 ล้านบาท จากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยเป็นผลมาจากการชำระหนี้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงอย่างมากอยู่ที่ร้อยละ 6.5 จากร้อยละ 8.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเฉพาะของธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 6.0 จากร้อยละ 7.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

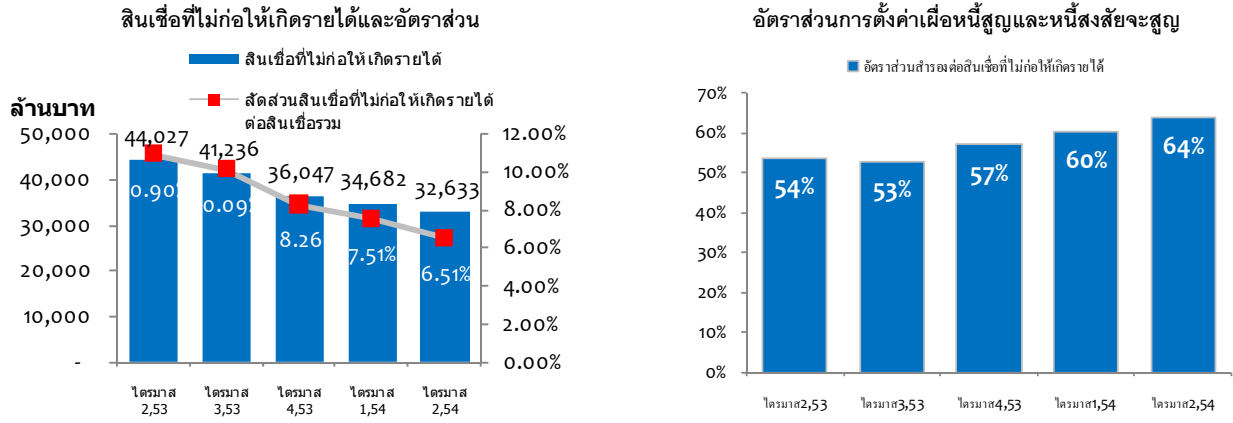
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 63.7 ในไตรมาส 2 ของปี 2554

การตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและการขาดทุนจากการด้อยค่าในไตรมาส 2 ของปี 2554 จำนวน 534 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 32 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีเหตุผลหลักมาจากการเพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองทั่วไปตามปริมาณของสินเชื่อใหม่ที่เพิ่มขึ้นระหว่างไตรมาส

เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา การตั้งสำรองเพิ่มขึ้น จำนวน 156 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.1 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาจากการเพิ่มขึ้นของการตั้งสำรองทั่วไป

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 20,794 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 248 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากสิ้นปี 2553 ทำให้อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 64 จากร้อยละ 57 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ตาราง 6 : สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และอัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

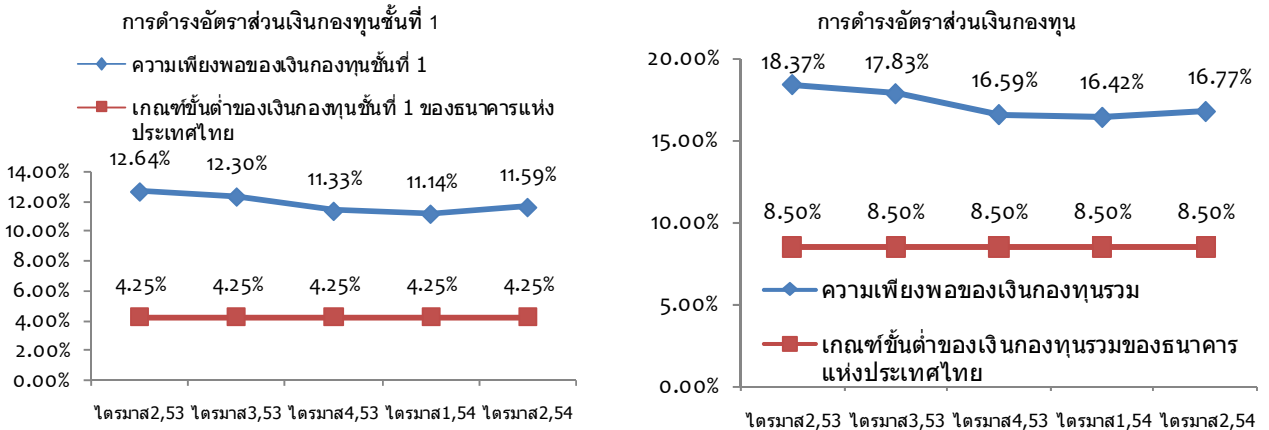


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนเงินกองทุน เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 16.8

ธนาคารดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ที่ร้อยละ 16.8 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 16.6 ณ สิ้นปี 2553 อัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 7 : การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนรวมและชั้นที่ 1



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

กำไรสุทธิจำนวน 1,195 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.3 เทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 เทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2554 จากรายได้การประกอบกิจการหลักของธนาคารดีขึ้น

ในไตรมาส 2 ของปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ จำนวน 1,195 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.3 จากจำนวน 864 ล้านบาทของไตรมาสที่ 2 ของปี 2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากจำนวน 1,096 ล้านบาท ของไตรมาสแรกของปี 2554

ในขณะที่การเพิ่มขึ้นของกำไรร้อยละ 38.3 จากไตรมาสที่ 2 ของปี 2553 มีเหตุผลหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการประกอบกิจการของธนาคาร ในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ ส่วนการเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากไตรมาสแรกของปี 2554 มีเหตุผลหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสูงขึ้นจากผลตอบแทนดอกเบี้ยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สูงขึ้นและการเติบโตของสินเชื่อ

ตาราง 8 : งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2,	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง		
	54	ไตรมาส 1, 54	ร้อยละ	ไตรมาส 2, 53	ร้อยละ	6 เดือน, ปี 53	6 เดือน, ปี 52	ร้อยละ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ								
รายได้ดอกเบี้ย	6,267	5,437	15.3%	4,407	42.2%	11,704	8,781	33.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,736	2,348	16.5%	1,913	43.0%	5,084	3,771	34.8%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,532	3,089	14.3%	2,494	41.6%	6,620	5,010	32.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,363	1,325	2.9%	1,139	19.7%	2,688	2,333	15.2%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	416	415	0.1%	323	28.7%	831	663	25.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	947	910	4.1%	816	16.1%	1,857	1,670	11.2%
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	565	701	-19.4%	692	-18.3%	1,266	1,166	8.6%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,044	4,699	7.3%	4,002	26.0%	9,743	7,845	24.2%
รายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	3,294	3,214	2.5%	2,632	25.2%	6,508	5,457	19.3%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	534	379	41.1%	502	6.4%	913	721	26.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,215	1,107	9.8%	868	40.0%	2,322	1,667	39.3%
ภาษีเงินได้	13	7	75.3%	2	532.2%	20	8	145.4%
กำไรสุทธิ	1,203	1,099	9.4%	866	38.9%	2,302	1,659	38.8%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-48	-35	N/A	22	-320.7%	-84	-30	N/A
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	1,154	1,064	8.5%	888	30.0%	2,218	1,629	36.2%
การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,195	1,096	9.1%	864	38.3%	2,291	1,654	38.5%
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมในส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,147	1,060	8.2%	886	29.4%	2,207	1,624	35.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 42.2 เทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.3 เทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2554 เป็นผลมาจากการปรับตัวของอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น

สำหรับไตรมาส 2 ของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยรวม จำนวน 6,267 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 จำนวน 1,860 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.2 โดยสาเหตุหลักมาจากผลตอบแทนดอกเบี้ยและปริมาณสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สูงขึ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 633 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 459 ล้านบาท หรือร้อยละ 263.9 สาเหตุมาจากการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณการให้สินเชื่อระหว่างธนาคาร โดยมีจุดประสงค์เพื่อการบริหารสภาพคล่องเป็นหลัก
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า จำนวน 8 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.3 และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำนวน 644 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 306 ล้านบาท หรือร้อยละ 90.5 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยและปริมาณเงินลงทุนรวม

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ จำนวน 4,982 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,099 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.4 มาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและปริมาณสินเชื่อ ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และ SME

เทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยรวม เพิ่มขึ้นจำนวน 830 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.3 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นจำนวน 226 ล้านบาท หรือร้อยละ 55.6 และเงินลงทุนในตราสารหนี้ เพิ่มขึ้นจำนวน 130 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.2 และเงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้นจำนวน 474 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5

เทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2553 รายได้ดอกเบี้ยรวม เพิ่มขึ้นจำนวน 2,924 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.3 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากผลตอบแทนดอกเบี้ยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ร้อยละ 43.0 เทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2553 และร้อยละ 16.5 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา เป็นผลมาจากต้นทุนทางการเงินและปริมาณที่เพิ่มสูงขึ้น

สำหรับไตรมาส 2 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 2,736 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 823 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.0 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินและปริมาณเงินรับฝาก ตามรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก จำนวน 1,520 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 488 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.3 จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากมาจากการออกผลิตภัณฑ์ที่จำหน่ายในช่วงไตรมาส 2 เช่น “ประเภทบัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account) และ “ประเภทบัญชีเงินฝากประจำ ทีเอ็มบี ดอกเบี้ยด่วน” (TMB Quick 12 month) และการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ย
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 81 ล้านบาท หรือร้อยละ 1,489.4 สาเหตุหลักมาจากการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ย
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 696 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 225 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.9 มาจากการออกจำหน่ายตราสารหนี้โดยสิทธิและตัวเงินกู้ระยะสั้นเพิ่มขึ้นในช่วงเวลาที่ผ่านมา

เทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้น จำนวน 387 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.5 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้น จำนวน 268 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.4 มาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและปริมาณเงินรับฝาก และ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น จำนวน 9 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น จำนวน 93 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.3

เทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2553 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้น จำนวน 1,313 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.8 จากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและปริมาณเงินรับฝาก

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.6 เทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.3 เทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2554 เป็นผลมาจากปริมาณสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ในขณะที่ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.47 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.27 จากไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับไตรมาส 2 ของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 3,532 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,037 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.6 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเพิ่มขึ้นทั้งปริมาณและอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ย สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2 ของปี 2554 ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 2.45 จากร้อยละ 1.98 ของไตรมาสเดียวกันของปี 2553

เทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 443 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.45 จากร้อยละ 2.21 ในไตรมาส 1 ของปี 2554 โดยมีสาเหตุหลักจากปริมาณสินเชื่อและอัตราผลตอบแทนสูงขึ้น

ตาราง 9 : รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2,	ไตรมาส 1,	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส 2,	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง		ร้อยละ
	54	54	ร้อยละ	53	ร้อยละ	6เดือน, ปี 53	6เดือน, ปี 52	
รายได้ดอกเบี้ย	6,267	5,437	15.3%	4,407	42.2%	11,704	8,781	33.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	633	407	55.6%	174	263.9%	1,040	326	218.8%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่า	8	8	5.6%	13	-34.3%	16	25	-33.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	644	514	25.2%	338	90.5%	1,158	681	70.0%
เงินให้สินเชื่อ	4,982	4,508	10.5%	3,883	28.3%	9,490	7,748	22.5%
อื่นๆ	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,736	2,348	16.5%	1,913	43.0%	5,084	3,771	34.8%
เงินรับฝาก	1,520	1,252	21.4%	1,032	47.3%	2,772	2,096	32.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87	77	12.1%	5	1489.3%	164	13	1179.1%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	432	415	4.0%	404	7.0%	847	798	6.1%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	696	603	15.3%	471	47.9%	1,299	863	50.5%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	0	0	N/A	1	-64.9%	1	1	N/A
อื่นๆ	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,532	3,089	14.3%	2,494	41.6%	6,620	5,010	32.2%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและกำไรจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

สำหรับไตรมาส 2 ของปี 2554 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 1,512 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 5 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 ทั้งที่ธนาคารมีกำไรพิเศษจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนและกำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนดลดลงอย่างมาก สาเหตุหลักของการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 16 และกำไรจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 49.5 แต่หักลบกับการลดลงของกำไรจากเงินลงทุนและการลดลงของกำไรพิเศษจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน และกำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด ซึ่งบันทึกในไตรมาส 2 ของปี 2553 รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 947 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 131 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.1 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมการจำหน่ายกองทุนรวม
- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ จำนวน 407 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 135 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.5 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้จากปริวรรตเงินตราต่างประเทศสูงขึ้น โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารได้รับรู้กำไรจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศจากการปิดสาขาฮ่องกง
- กำไรจากเงินลงทุน จำนวน 11 ล้านบาท ลดลง 96 ล้านบาท หรือร้อยละ 89.3
- รายได้เงินปันผลรับ จำนวน 48 ล้านบาท ลดลง 1 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8

- กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด จำนวน 14 ล้านบาท จากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น ซึ่งเป็นการซื้อคืนตราสารหนี้ดังกล่าวในครั้งสุดท้าย

เทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2554 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ลดลงจำนวน 98 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ จำนวน 154 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.4 แต่ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิดีขึ้น จำนวน 38 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 มีรายได้เงินปันผลรับดีขึ้น จำนวน 28 ล้านบาท หรือร้อยละ 136.9 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ดีขึ้น จำนวน 24 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.8

เทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2553 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นจำนวน 287 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 187 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศจำนวน 357 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.4

ตาราง 10 : รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2,	ไตรมาส 1,	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส 2,	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส 2,		เปลี่ยนแปลง
	54	54	ร้อยละ	53	ร้อยละ	6เดือน, ปี 53	6เดือน, ปี 52	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,363	1,325	2.9%	1,139	19.7%	2,688	2,333	15.2%
การรับรอง รับอาร์ล และค่าประกัน	71	71	0.9%	58	22.3%	142	142	0.0%
อื่นๆ	1,292	1,254	3.0%	1,081	19.5%	2,546	2,191	16.2%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	416	415	0.1%	323	28.7%	831	663	25.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	947	910	4.1%	816	16.1%	1,857	1,670	11.2%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	407	561	-27.4%	272	49.5%	969	612	58.4%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	11	35	-66.9%	108	-89.3%	46	109	-57.6%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	0	0	N/A	15	-100.0%	0	26	-100.0%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	3	27	-90.4%	0	N/A	30	0	N/A
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	0	0	N/A	47	-100.0%	0	47	-100.0%
กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด	14	0	N/A	123	-88.4%	14	123	-88.4%
รายได้เงินปันผลรับ	48	20	136.9%	49	-1.8%	68	75	-9.3%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	81	58	40.8%	78	4.7%	139	174	-20.0%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,512	1,611	-6.1%	1,507	0.3%	3,123	2,835	10.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ (ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย)

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2553 และร้อยละ 2.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของพนักงานการอบรมผลิตภัณฑ์ใหม่ และภาษีอากร

สำหรับไตรมาส 2 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 3,294 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 662 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.2 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน การอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ของธนาคาร และค่าภาษีอากร โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 1,625 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 272 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.1 มาจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน และการเพิ่มขึ้นของค่าอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ของธนาคาร
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ จำนวน 661 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 มาจากการวิธีกรวิธีภาษีอากรซึ่งมีการปรับตามงวด
- ค่าภาษีอากร จำนวน 201 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 48 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.8 มาจากการเพิ่มขึ้นธุรกรรมอันเกี่ยวกับอาคารสถานที่มากขึ้น
- ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 137 ล้านบาท ลดลงจำนวน 248 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.4

- การโอนกลับสำรองประมาณการหนี้สินอื่น จำนวน 14 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ จำนวน 646 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 42 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0

เทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 80 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นจำนวนพนักงานและค่าอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ของธนาคาร

เทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2553 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 1,051 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.3 มาจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายอื่นๆ

ตาราง 11 : ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2,	ไตรมาส 1,	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส 2,	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง		
	54	54	ร้อยละ	53	ร้อยละ	6เดือน, ปี 53	6เดือน, ปี 52	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,625	1,584	2.6%	1,353	20.1%	3,209	2,753	16.6%
ค่าตอบแทนกรรมการ	7	7	-0.7%	8	-9.0%	14	16	-12.5%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	661	610	8.5%	646	2.3%	1,271	1,247	1.9%
ค่าภาษีอากร	201	175	15.1%	153	31.8%	376	304	23.6%
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	0	0	N/A	36	-100.0%	0	48	-100.0%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย	137	201	-31.8%	385	-64.4%	338	512	-34.1%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	2	4	-36.1%	2	47.9%	6	9	-28.5%
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	14	-13	N/A	-554	N/A	1	-609	N/A
อื่นๆ	646	647	-0.2%	604	7.0%	1,293	1,176	9.9%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	3,294	3,214	2.5%	2,632	25.2%	6,508	5,457	19.3%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนการด้อยค่าเพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา จากความเข้มงวดของการตั้งสำรองทั่วไป

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับไตรมาส 2 ของปี 2554 จำนวน 534 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 32 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 เป็นผลมาจากการตั้งสำรองทั่วไปมากขึ้นโดยสอดคล้องกับปริมาณสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสที่ผ่านมา

เทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า เพิ่มขึ้นจำนวน 156 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.1 เป็นผลมาจากเพิ่มขึ้นของสำรองทั่วไป

สถานะทางการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.4 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2553

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 679,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 90,530 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15.4 จาก จำนวน 589,200 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน และเงินลงทุนสุทธิ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) จำนวน 378,496 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 4.2 จาก 363,177 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 126,368 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 41,743 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 49.3 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เนื่องมาจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นจำนวน 107,669 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 13.9 จาก 94,538 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนระยะสั้นซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 5,035 ล้านบาท ลดลง 1,401 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.8 จาก 6,436 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่อง

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จาก สิ้นปี 2553

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวม จำนวน 378,496 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) ในขณะที่สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing loans) ลดลง

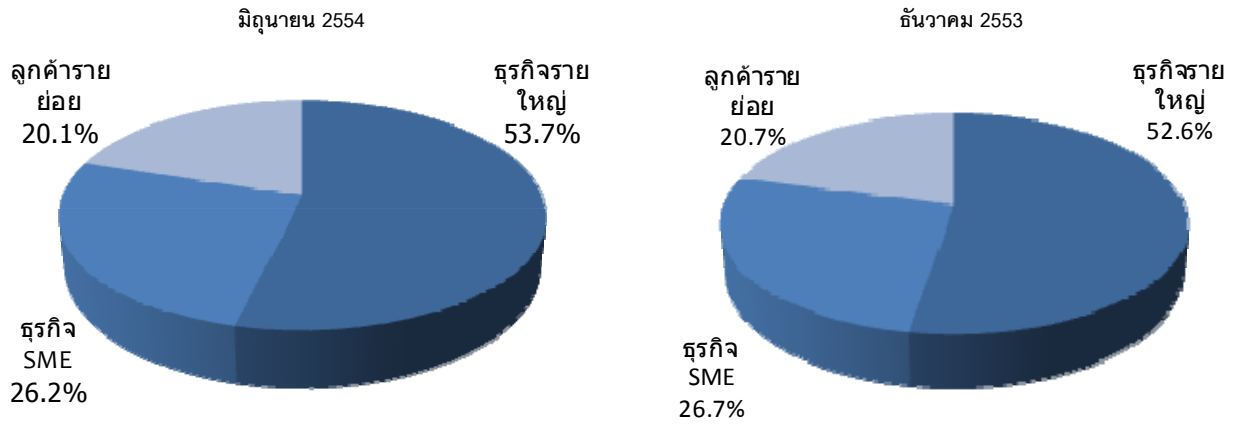
สำหรับสินเชื่อรวมของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) สินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) ขยายตัวร้อยละ 5.7 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing loans) ลดลงร้อยละ 9.8

ตาราง 12 : โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ)

(หน่วย : ล้านบาท)	มิ.ย 54	มี.ค 54	ธ.ค 53	% เปลี่ยนแปลง	
				QoQ	YTD
สินเชื่อคุณภาพ (Gross)	346,363	344,190	327,830	0.6%	5.7%
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	30,022	31,993	33,290	-6.2%	-9.8%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	376,385	376,183	361,120	0.1%	4.2%

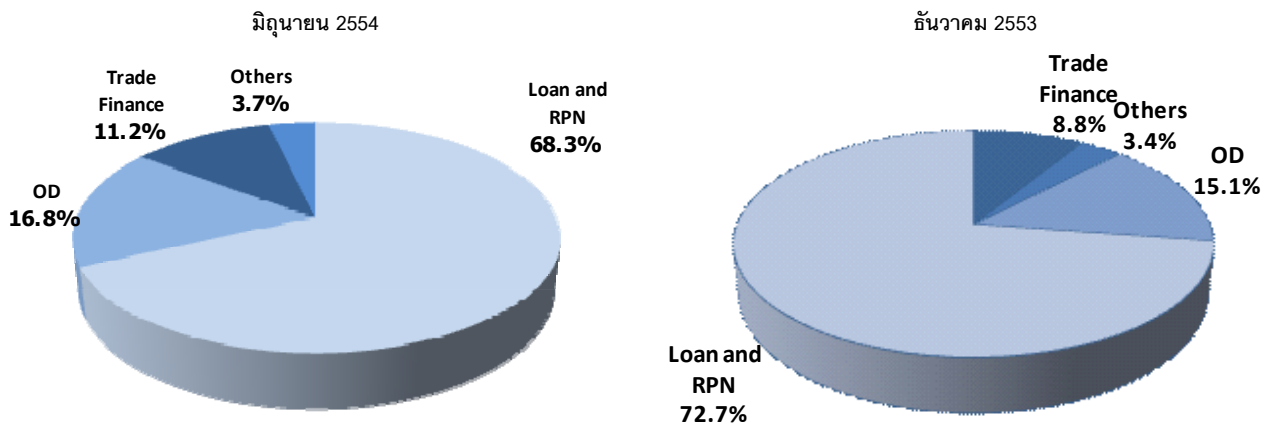
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อโดยแบ่งตามประเภทลูกค้าได้แก่ สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 53.7, 26.2 และ 20.1 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ทั้งนี้หากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ ได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 68.3, 16.8 และ 11.2 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ

ตาราง 13 : โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทของลูกค้า



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ ข้อมูลก่อนการสอบทาน

ตาราง 14 : โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ ข้อมูลก่อนการสอบทาน

ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้าดังต่อไปนี้

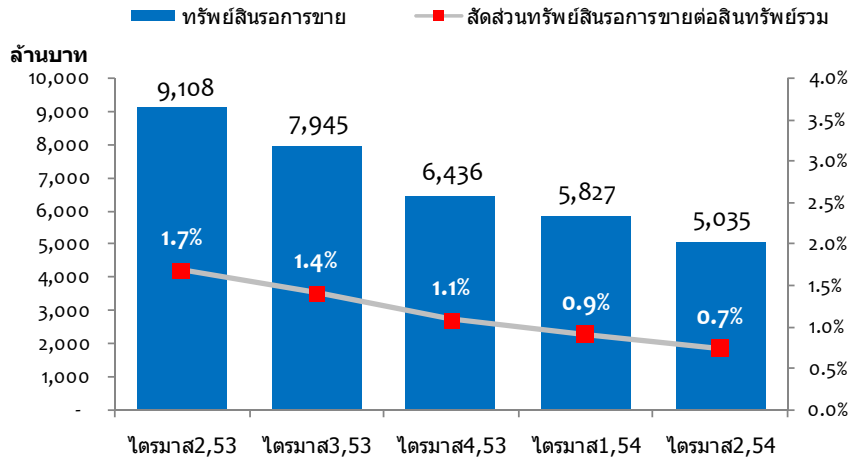
- (1) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีรวม ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีรวมน้อยกว่า 500 ล้านบาท
- (3) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจรายย่อย หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา

ทรัพย์สินรอการขาย

สินทรัพย์รอการขายลดลงจากการจำหน่าย
อย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 5,035 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,401 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.8 จาก 6,436 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุมาหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 15 สินทรัพย์รอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

สินเชื่อด้อยคุณภาพยังคงลดลงอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 32,633 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,414 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) จำนวน 30,022 ล้านบาท ลดลง 3,268 ล้านบาท จากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยเป็นผลมาจากการการชำระหนี้คืนของสินเชื่อด้อยคุณภาพ

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพดีขึ้นเป็นร้อยละ 6.0 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) และ 6.5 (งบการเงินรวม)

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงอย่างมากมาอยู่ที่ร้อยละ 6.5 จากร้อยละ 8.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเฉพาะของธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 6.0 จากร้อยละ 7.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำนวน 20,794 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 248 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.2 จาก จำนวน 20,546 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีจำนวน 19,406 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 324 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.7 จาก จำนวน 19,082 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสำรองสำหรับสินเชื่อปล่อยใหม่และความเข้มงวดของการตั้งสำรองทั่วไป

อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 63.7 จากร้อยละ 57.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ตาราง 16 : ประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 54		ณ สิ้นเดือนมีนาคม 54		ณ สิ้นเดือนมีนาคม 53	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
ยอดสินเชื่อด้วยคุณภาพ	32,633	30,022	34,682	36,047	41,236	38,691
สัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ						
ต่อสินเชื่อรวม	6.5%	6.0%	7.5%	8.3%	10.1%	9.5%

หมายเหตุ : งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

เงินรับฝากและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 629,332 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 จาก 539,345 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2553

- เงินรับฝากมีจำนวน 451,206 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 38,483 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.2 จากจำนวน 412,723 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากสำหรับลูกค้ารายย่อย จากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ประเภทใหม่ “ประเภทบัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 33,197 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,706 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 41.3 จากจำนวน 23,491 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ทั้งนี้ เพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืมมีจำนวน 79,502 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 17,398 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.0 จากจำนวน 62,104 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมระยะสั้นเพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 54.9 เมื่อเทียบกับร้อยละ 46.3 ณ สิ้นปี 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทใหม่ “ประเภทบัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account) ในเดือนพฤษภาคม 2554 ทั้งนี้ ลักษณะของผลิตภัณฑ์เงินฝากดังกล่าวนี้ ได้ออกแบบมาเพื่อรองรับกลุ่มลูกค้าที่ต้องการอัตราดอกเบี้ยสูง แต่ขณะเดียวกันสามารถทำการเบิกถอนได้โดยไม่จำกัดระยะเวลา แต่ไม่ต้องการเป็นบัญชีที่ทำ transaction อย่างไรก็ตามโครงสร้างดอกเบี้ยของผลิตภัณฑ์เงินฝากนี้จัดอยู่ในประเภทออมทรัพย์จึงถูกจัดประเภทเป็นบัญชีออมทรัพย์

ปริมาณยอดเงินฝากของธนาคารยังคงเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ยอดเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 80.0 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 14.1 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย (เปรียบเทียบกับร้อยละ 82.8 และร้อยละ 12.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามลำดับ) ทั้งนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 อยู่ที่ร้อยละ 5.9 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

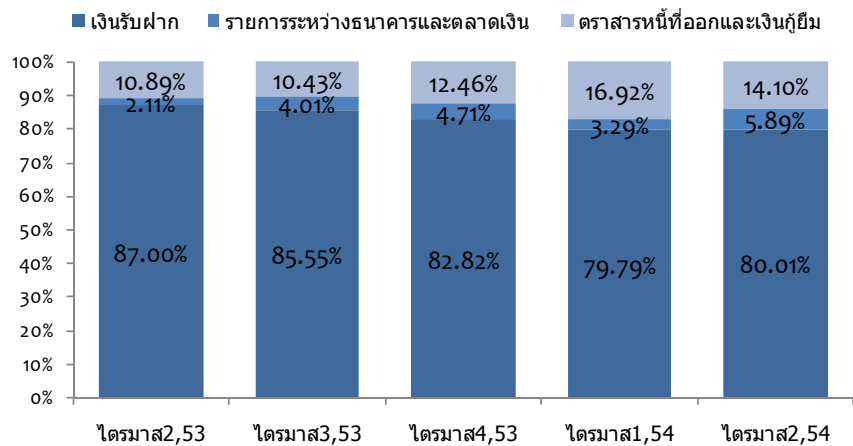
ตาราง 17 : โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร

(หน่วย: พันล้านบาท)	มิ.ย. 54		มี.ค. 54		ธ.ค.53		ก.ย.53		มิ.ย.53	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	43	9.6%	62	14.2%	40	9.7%	44	10.8%	34	8.6%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	205	45.3%	151	34.5%	151	36.6%	153	37.6%	159	40.4%
บัญชีเงินฝากประจำ										
ต่ำกว่า 12 เดือน	127	28.2%	142	32.3%	123	29.8%	103	25.3%	92	23.4%
สูงกว่า 12 เดือน	75	16.7%	83	18.9%	98	23.7%	105	25.8%	108	27.4%
NCD & FCD	1	0.2%	1	0.2%	1	0.2%	2	0.5%	1	0.2%
รวมเงินฝาก	451	100.0%	439	100.0%	413	100.0%	407	100.0%	394	100.0%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

"บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account)" จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอน

ตาราง 18 : โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนสภาพคล่องและเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (รวมตัวเงินกู้ระยะสั้น) อยู่ในระดับที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นร้อยละ 80.9

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องด้วยการมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 29.5 ของสินทรัพย์ทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็นเงินสดร้อยละ 1.9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 18.6 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 8.9 ของสินทรัพย์รวม ทั้งนี้เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารและบริษัทมีสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 83.9 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวเงินกู้ยืมระยะสั้นคิดเป็นร้อยละ 80.9 โดยเป็นการปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 88.0 และ 82.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามลำดับ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย

ตาราง 19 : สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

	สินทรัพย์สภาพคล่อง			อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก			
	ไตรมาส 2, 54	ไตรมาส 1, 54	ไตรมาส 4, 53	ไตรมาส 2, 54	ไตรมาส 1, 54	ไตรมาส 4, 53	
เงินสด	1.9%	2.0%	2.5%	สินเชื่อต่อเงินฝาก	83.9%	86.1%	88.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18.6%	18.9%	14.4%	สินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเปลี่ยน)*	80.9%	80.0%	82.7%
เงินลงทุนระยะสั้น	8.9%	8.4%	7.8%				
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (%)	29.5%	29.3%	24.7%				

หมายเหตุ : งบการเงินรวม *สินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเปลี่ยน) เป็นการคำนวณภายใน

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุน เพิ่มขึ้นเล็กน้อย มาอยู่ที่ร้อยละ 16.8

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ส่วนของผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม จำนวน 50,398 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 543 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 สาเหตุมาจากความสามารถในการ ทำกำไรที่เพิ่มขึ้นตั้งแต่ช่วงไตรมาส 1 ปี 2554

ธนาคารดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ที่ร้อยละ 16.8 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 16.6 ณ สิ้นปี 2553 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารที่สูงกว่าเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 20 : อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1

	มิ.ย.54	มี.ค.54	ธ.ค.53
อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.8%	16.4%	16.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.6%	11.1%	11.3%

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

ตาราง 21: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

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

ทริสเรตติ้ง		พีทซ์ เรตติ้งส์	
ภายในประเทศ		สกุลเงินต่างประเทศ	
ระยะยาว		ระยะยาว	BBB-
: ตราสารหนี้	A+	ระยะสั้น	F3
: ตราสารหนี้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน	A	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	BB+
: หุ้นกู้ด้อยสิทธิค้ำยทุนนับเป็นกองทุนชั้นที่ 1	BBB+	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิคือค้ำยทุนเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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 22: ช่องทางการจำหน่ายและจำนวนพนักงาน

	มิ.ย. 54	มี.ค. 54	ธ.ค. 53	ก.ย 53	มิ.ย. 53
จำนวนสาขา	457	453	452	456	454
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,321	2,341	2,300	2,323	2,300
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	91	91	90	93	99
จำนวนพนักงาน	8,584	8,488	8,750	8,686	8,565

หมายเหตุ: เฉพาะธนาคาร