



คำอธิบายและการวิเคราะห์ห้บการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 3 และงวด 9 เดือน สิ้นสุด 30 กันยายน 2554
(งบการเงินสอบทาน)

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 : คำอธิบายและการวิเคราะห์ห้บการเงินฉบับนี้ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากฉบับก่อนการสอบทานซึ่งส่งเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2554

คำอธิบายและการวิเคราะห์ห้วงการเงิน

บทสรุปผู้บริหาร

ไตรมาสที่ 3 ของปี 2554 เป็นอีกไตรมาสหนึ่งที่มีการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องอันเป็นผลมาจากยุทธศาสตร์การเปลี่ยนแปลงองค์กร (Transformation) อีกทั้งการให้สินเชื่อยังคงขยายตัวได้ดี ขณะที่คุณภาพของสินทรัพย์ก็ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องเช่นกัน อย่างไรก็ตาม ท่ามกลางความผันผวนทางเศรษฐกิจ ธนาคารได้ทำการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้ด้วยนโยบายระมัดระวัง (prudent) ในขณะที่ยังคงดำรงสภาพคล่องในระดับที่แข็งแกร่งและความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับสูงเหมือนเช่นที่ผ่านมา

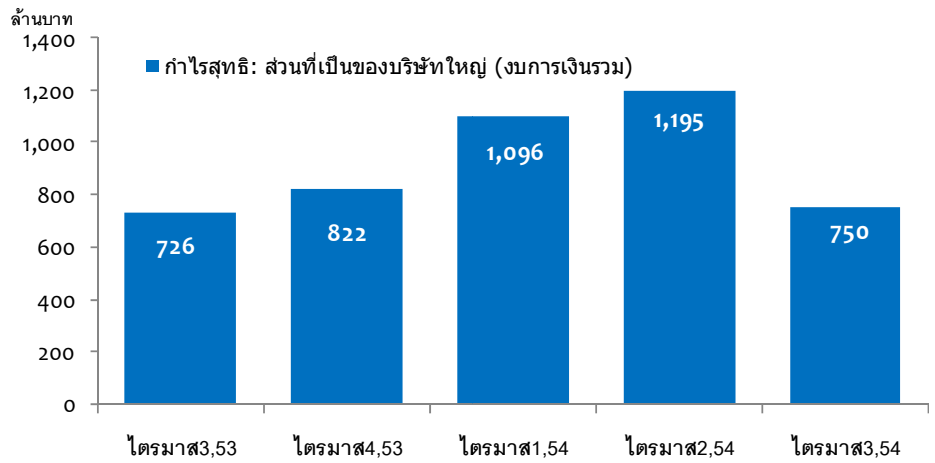
กำไรสุทธิ 750 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 เทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2553 แต่ลดลงร้อยละ 37.3 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2554 ขณะที่ผล การดำเนินงาน 9 เดือนมีกำไรสุทธิที่ 3,041 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.7

ในไตรมาส 3 ของปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 750 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากไตรมาส 3 ของปี 2553 แต่ลดลงร้อยละ 37.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2554 การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิร้อยละ 3.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2553 นั้นเป็นผลจากปรับตัวดีขึ้นของ ธุรกิจหลักของธนาคารที่สะท้อนให้เห็นได้จากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการตั้งสำรองที่ เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 125.2 แต่ทว่าถูกผลของการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นหักกลับไป ทั้งนี้ การตั้งสำรองดังกล่าวมีจุดประสงค์เพื่อรับมือกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในภาวะปัจจุบัน สำหรับกำไรที่ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ก็เป็นผลจากการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้เช่นกัน ซึ่ง หากพิจารณาถึงการดำเนินงานหลักของธนาคาร พบว่ายังคงมีแนวโน้มและทิศทางที่ดีขึ้น ต่อเนื่อง พิจารณาได้จากตัวเลขกำไรจากการดำเนินงานก่อนการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 41.3 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2554

สำหรับผลการดำเนินงาน 9 เดือนแรกของปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิที่ 3,041 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 660 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.7 จากไตรมาส 3 ปี 2553 การเพิ่มขึ้นเป็นไปตาม ผลประกอบการของธุรกิจหลักที่ดีขึ้น โดยกำไรจากการดำเนินงานก่อนการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นร้อยละ 84.9 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นนั้น เป็นการเพิ่มขึ้นตามการ เติบโตของสินเชื่อใหม่และเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินนโยบายระมัดระวัง (prudent) ของ ธนาคาร

ผลการดำเนินงานหลักที่ดีขึ้นนั้นเป็นผลจากการดำเนินกลยุทธ์มุ่งลูกค้าเป็นหลัก (customer centricity) ที่เน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็น สำคัญ ซึ่งส่งผลเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร อีกทั้งการเติบโตของสินเชื่อนั้นเป็นไปด้วย ความระมัดระวังและซึ่งช่วยสนับสนุนให้คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง ขณะที่การตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นนั้นเป็นผลจากการให้ความสำคัญกับนโยบายระมัดระวัง (prudent) และเพื่อรับมือกับสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน

ตาราง 1 : กำไรสุทธิ (งบการเงินรวม)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

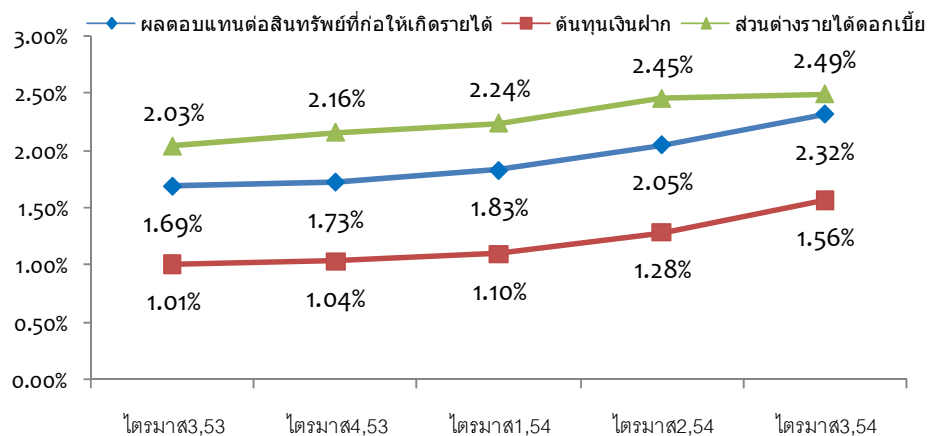
หมายเหตุ ขงกำไรขาดทุนไตรมาส 2-3 ปี 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้มีการปรับปรุงการวัดมูลค่าเงินลงทุนและการรับรู้รายได้จากเงินลงทุนในกองทุนรวมสยามวีรยุทธ และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เดอะคอลลัมน์ จากเดิมที่บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุน ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะและเงื่อนไขของผลตอบแทนที่ได้รับได้จากการลงทุนในกองทุนดังกล่าว โดยในไตรมาส 4 ปี 2553 และไตรมาส 1 ปี 2554 ได้แสดงการวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวแล้ว

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นทั้งจากปีก่อนหน้าและไตรมาสก่อน ตามปริมาณสินเชื่อและผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 46bp จากไตรมาส 3 ปี 2553 4bp จากไตรมาส 2 ปี 2554

ในไตรมาส 3 ของปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 3,747 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.5 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 การเพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยที่ได้รับจากการให้สินเชื่อเนื่องจากปริมาณสินเชื่อคุณภาพขยายตัวขึ้น และการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยที่ได้รับจากการลงทุน ส่งผลให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3 ของปี 2554 ปรับตัวดีขึ้น 46bp เป็นร้อยละ 2.49 จากร้อยละ 2.03 ของไตรมาส 3 ของปี 2553

และเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวสูงขึ้น 216 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 ซึ่งเป็นผลจากการเติบโตของปริมาณสินเชื่อคุณภาพเป็นหลัก โดยส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4bp จากร้อยละ 2.45 ในไตรมาส 2 ปี 2554

ตาราง 2 : ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และต้นทุนเงินฝาก



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

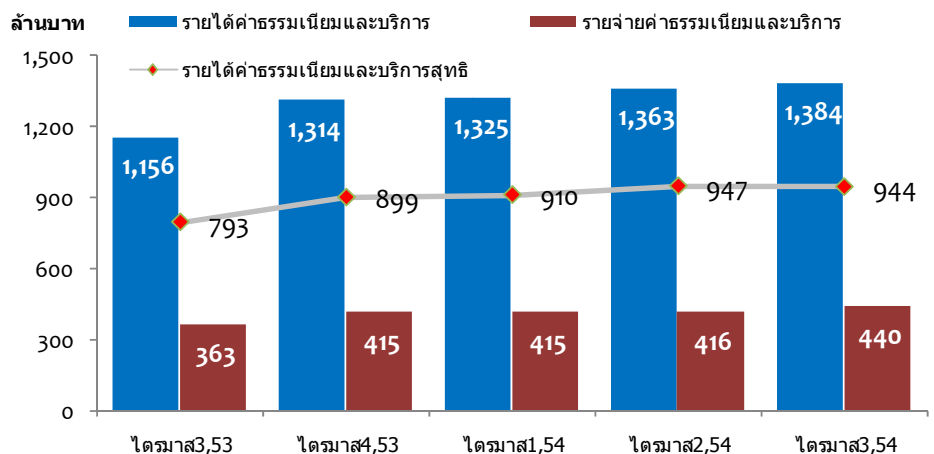
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยยังคงมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น

ในส่วนของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3 ของปี 2554 อยู่ที่ 1,916 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 550 ล้านบาทหรือร้อยละ 40.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลของรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ปรับตัวดีขึ้น (เพิ่มขึ้น 150 ล้านบาทหรือร้อยละ 19.0) และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น (เพิ่มขึ้น 196 ล้านบาทหรือร้อยละ 59.0) ซึ่งการเพิ่มขึ้นของรายได้ในส่วนนี้ก็เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ธนาคารมุ่งเน้นการขายและบริการรวมถึงการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมสินเชื่อเพื่อค้าต่างประเทศ

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2554 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 404 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.7 สาเหตุหลักมาจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่สูงขึ้น (เพิ่มขึ้น 196 ล้านบาท หรือร้อยละ 59.0) นอกจากนี้ ยังเป็นผลมาจากรายได้เงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้น (เพิ่มขึ้น 166 ล้านบาท หรือร้อยละ 346.8 จากไตรมาสก่อน)

และหากเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานงวด 9 เดือน ปี 2553 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น 838 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.9 ปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (เพิ่มขึ้น 337 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.7) รวมถึงกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (เพิ่มขึ้น 553 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.6)

ตาราง 3 : รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ



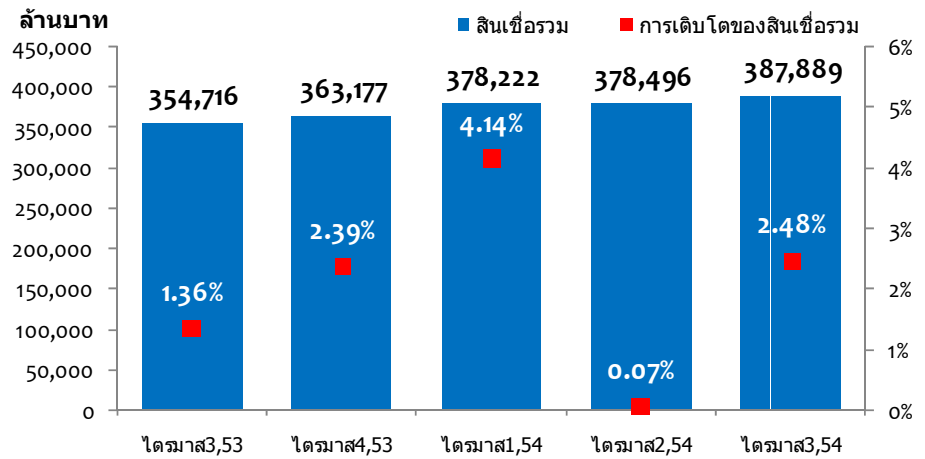
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินเชื่อคุณภาพขยายตัวร้อยละ 3.0 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 8.8 จากต้นปี 2554

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยรายงานยอดสินเชื่อรวมจำนวน 387,889 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 6.8 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยยอดสินเชื่อเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพ ขณะที่สินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีสินเชื่อคุณภาพจำนวน 356,741 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะ) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 8.8 จากจากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SME) โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก (Small Enterprise)

ตาราง 4 : สินเชื่อรวมและการเติบโตของสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

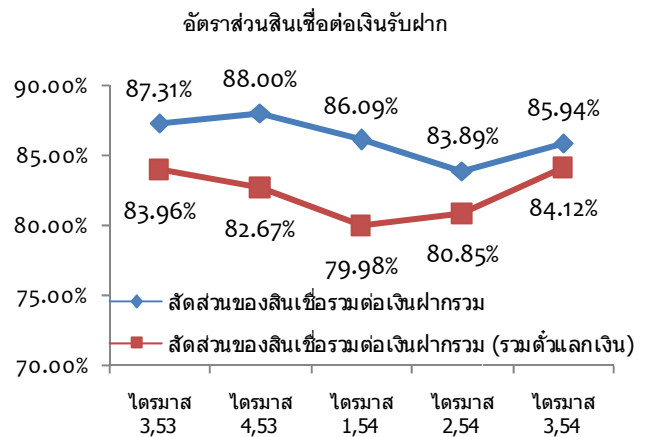
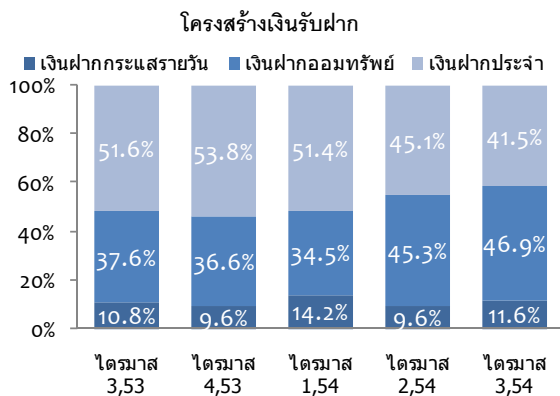
ยอดเงินฝากขยายตัว 9.4% นับตั้งแต่ปลายปี 2553

เงินรับฝากมีจำนวน 451,385 ล้านบาทเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 179 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.04 จาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นจำนวน 38,662 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งการเพิ่มขึ้นของเงินฝากดังกล่าวมาจากผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account) และเงินฝากเผื่อเรียก

สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝาก(รวมตัวแลกเงิน) เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับที่ร้อยละ 84.1

สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝากและสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝาก (รวมตัวแลกเงิน) ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ของปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 85.9 และ 84.1 ตามลำดับ ซึ่งปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 88.0 และ 82.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2533 สะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย

ตาราง 5 : โครงสร้างเงินรับฝากและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝาก



หมายเหตุ : งบการเงินรวม โครงสร้างเงินฝาก-งบการเงินเฉพาะ อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นไปตามการคำนวณภายใน

สินเชื่อสินเชื่อด้วยคุณภาพปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ 31,647 ล้านบาท ลดลง 986 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากไตรมาส 2 ปี 2554 และลดลง 4,400 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) มีจำนวนทั้งสิ้น 29,137 ล้านบาท ลดลง 885 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากไตรมาสก่อนหน้า และลดลง 4,153 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 การ

ลดลงเป็นผลมาจากแก้ปัญหาหนี้และการชำระหนี้

สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อด้วย
คุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 70.2 ในไตร
มาสล่าสุด

ทั้งนี้ ณ สิ้นสุดไตรมาส 3 ปี 2554 อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย
ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.7 จากร้อยละ 8.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อ
ด้วยคุณภาพในส่วนของการเงินเฉพาะของธนาคารลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.2 จากร้อยละ 7.7
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

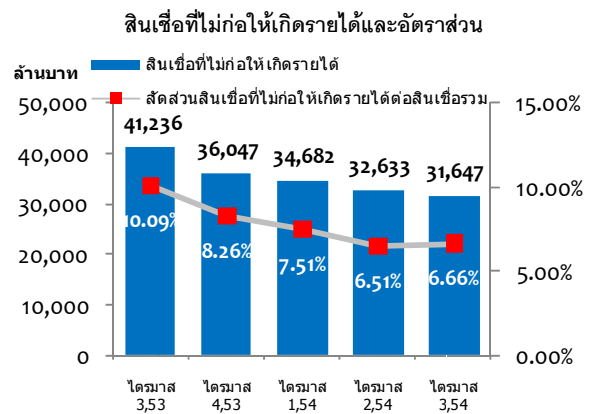
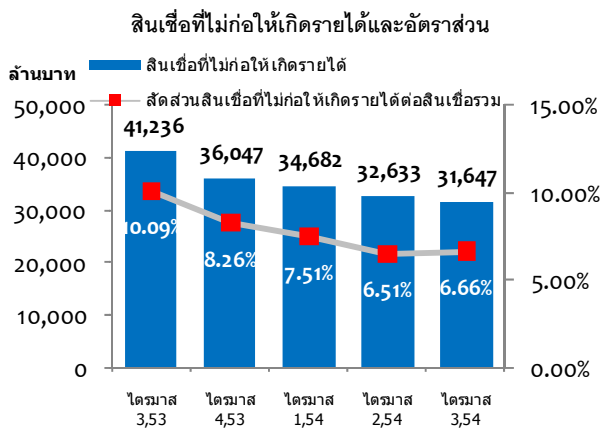
การตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและการขาดทุนจากการด้อยค่าในไตรมาส 3 ของปี
2554 อยู่ที่ 1,747 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,417 ล้านบาทหรือร้อยละ 429.6 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3
ของปี 2553 และเพิ่มขึ้น 1,213 ล้านบาทหรือร้อยละ 227.0 จากไตรมาส 2 ปี 2554 การเพิ่มขึ้น
ดังกล่าวมีเหตุผลหลักจากการดำเนินนโยบายระมัดระวัง (prudent) ของธนาคารเพื่อรับมือกับ
สถานการณ์ทางเศรษฐกิจในภาวะปัจจุบัน

สำหรับงวด 9 เดือนปี 2554 ธนาคารมีการตั้งสำรองเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 2,660
ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,609 ล้านบาทหรือร้อยละ 153.1

สำหรับการตั้งสำรองเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้าง
หนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 อยู่ที่ 22,392 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,598 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.7
จากไตรมาสก่อนหน้า และเพิ่มขึ้น 1,846 ล้านบาทหรือร้อยละ 9.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม
2553 ซึ่งการเพิ่มขึ้นเป็นผลสืบเนื่องมาจากการตั้งสำรองสำหรับสินเชื่อใหม่และจากนโยบาย
ระมัดระวัง (prudent) ที่ธนาคารดำเนินการเพื่อรับมือกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน

เนื่องจากสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลง ทำให้อัตราส่วนการตั้งสำรองเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ
ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 71.0 จากร้อยละ 64.1
และร้อยละ 57.2 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ตามลำดับ โดยหาก
พิจารณาเฉพาะงบการเงินเฉพาะของธนาคาร อัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ร้อยละ 72.5

ตาราง 6 : สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และอัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

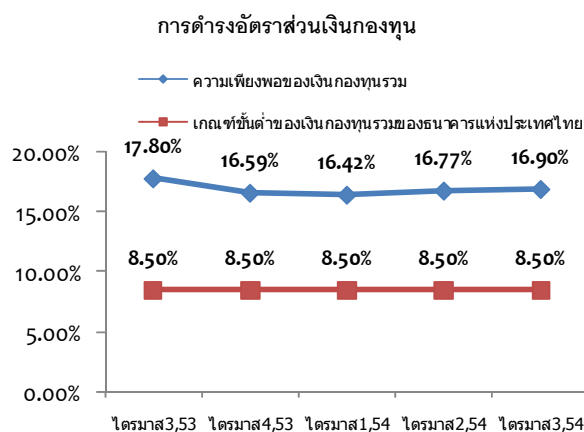
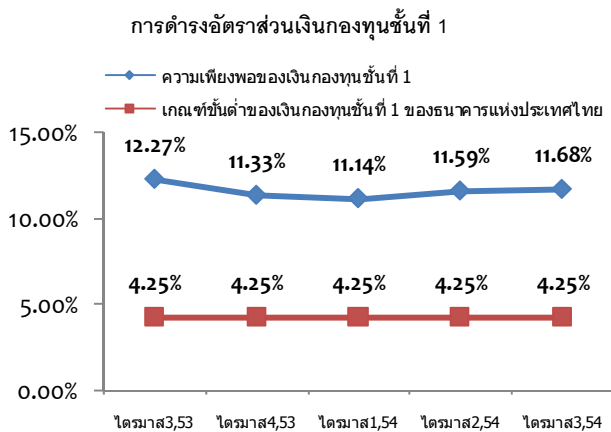


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนเงินกองทุน เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมา
อยู่ที่ร้อยละ 16.9

ฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 16.9 ในไตรมาสล่าสุด เพิ่มขึ้นเล็กน้อยกว่าต่อเนื่องจากร้อยละ 16.8 และร้อยละ 16.6 จากวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และจาก ณ สิ้นปี 2553 ตามลำดับ โดยธนาคารยังคงดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนให้สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 7 : การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนรวมและชั้นที่ 1



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

กำไรสุทธิจำนวน 750 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 จากการรายได้การดำเนินงานหลักปรับตัวดีขึ้น แต่ชดเชยกับการตั้งสำรองที่ระมัดระวัง แต่ลดลงร้อยละ 37.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา จากการตั้งสำรองเพิ่มขึ้น

ตลอดช่วงระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงธนาครอย่างต่อเนื่องในระยะที่ 2 “การสร้างความแตกต่างและเติบโตด้วยคุณภาพ” ธนาครมีผลการดำเนินการหลักและโครงสร้างพื้นฐานที่ดีขึ้นอย่างเด่นชัด ผลการดำเนินการหลักที่ดีขึ้นสะท้อนจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการตั้งสำรอง (PPOP) ในไตรมาส 3 ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 125.2 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา และหากพิจารณา 9 เดือนแรกของปี 2554 กำไรจากการดำเนินงานก่อนการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นร้อยละ 84.9 จาก 9 เดือนแรกของปี 2553

สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2554 ธนาครและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ จำนวน 750 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากไตรมาส 3 ของปี 2553 ที่มีจำนวน 726 ล้านบาท เนื่องจากผลดำเนินงานหลักของธนาครที่ดีขึ้น ชดเชยกับการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่มีความระมัดระวังตามภาวะการณ์ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ หากเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา พบว่าธนาครมีกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 37.3 จากกำไรสุทธิจำนวน 1,195 ล้านบาท มาจากการตั้งสำรองฯ อย่างระมัดระวังในไตรมาสนี้แม้ว่าจำนวนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลง ในขณะที่ผลประกอบการปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

เทียบกับ 9 เดือนแรกของปี 2553 ธนาครและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ จำนวน 3,041 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 660 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.7 มาจากผลการดำเนินงานหลักปรับตัวดีขึ้น

ผลการดำเนินงานหลักของธนาครปรับตัวดีขึ้นทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้มิใช่ดอกเบี้ย โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตาราง 8: งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 54	ไตรมาส 2, 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 3, 53	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9 เดือน, ปี 53	9 เดือน, ปี 52	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ								
รายได้ดอกเบี้ย	6,969	6,267	11.2%	4,521	54.1%	18,673	13,302	40.4%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,221	2,736	17.8%	1,963	64.1%	8,305	5,734	44.9%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,747	3,532	6.1%	2,559	46.5%	10,368	7,568	37.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,384	1,363	1.6%	1,156	19.7%	4,072	3,489	16.7%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	440	416	5.9%	363	21.4%	1,271	1,026	23.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	944	947	-0.4%	793	19.0%	2,801	2,463	13.7%
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	972	565	72.0%	572	69.8%	2,238	1,738	28.8%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,663	5,044	12.3%	3,924	44.3%	15,406	11,769	30.9%
รายจ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	3,150	3,294	-4.4%	2,861	10.1%	9,658	8,317	16.1%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ ด้อยค่า	1,747	534	227.0%	330	429.6%	2,660	1,051	153.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	766	1,215	-37.0%	733	4.4%	3,088	2,401	28.6%
ภาษีเงินได้	10	13	-18.9%	5	101.7%	30	13	128.5%
กำไรสุทธิ	755	1,203	-37.2%	728	3.7%	3,057	2,388	28.0%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	59	-48	N/A	-221	N/A	-24	-251	N/A
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	815	1,154	-29.4%	507	60.7%	3,033	2,137	42.0%
การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของ บริษัทใหญ่	750	1,195	-37.3%	726	3.2%	3,041	2,381	27.7%
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมในส่วนที่ เป็นของบริษัทใหญ่	809	1,147	-29.5%	505	60.2%	3,016	2,129	41.7%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ร้อยละ 54.1 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และร้อยละ 11.2 จากไตรมาสที่ผ่านมา จากผลตอบแทน

สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยรวม จำนวน 6,969 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 จำนวน 2,447 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.1 โดยสาเหตุหลักมาจากการ

เพิ่มขึ้นของปริมาณและอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งส่วนใหญ่เพิ่มจากสินเชื่อคุณภาพจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และ SME โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 769 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 585 ล้านบาท หรือร้อยละ 318.0 โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและปริมาณธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์การจัดการสภาพคล่องเป็นหลัก
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า จำนวน 24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.2
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำนวน 798 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 372 ล้านบาท หรือร้อยละ 87.1 โดยมีสาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นในผลตอบแทนและการเพิ่มขึ้นของปริมาณ
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ จำนวน 5,377 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,484 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.1 มาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและปริมาณสินเชื่อคุณภาพในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และ SME และยังมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศตามแผนงานของธนาคาร

เทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยรวม เพิ่มขึ้นจำนวน 710 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ จำนวน 395 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 และการเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนเงินลงทุนในตราสารหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เทียบกับ 9 เดือนแรกของปี 2553 รายได้ดอกเบี้ยรวม เพิ่มขึ้นจำนวน 5,371 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.4 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ จำนวน 3,225 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.7 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 1,299 ล้านบาท หรือร้อยละ 254.5 และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำนวน 848 ล้านบาท หรือร้อยละ 76.6

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ร้อยละ 64.1 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และ ร้อยละ 17.8 จากไตรมาสที่ผ่านมา จากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและปริมาณ

สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวม จำนวน 3,221 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,259 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.1 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก จำนวน 1,907 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 815 ล้านบาท หรือร้อยละ 74.6 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและปริมาณเงินรับฝาก
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 208 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 190 ล้านบาท หรือร้อยละ 1,060.8 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย
- เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จำนวน 446 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 43 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 659 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 210 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.9 มาจากการเพิ่มขึ้นตราสารหนี้เงินกู้ยืมและการออกตั๋วแลกเงินในช่วงที่ผ่านมา

เทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้น จำนวน 486 ล้านบาท หรือร้อยละ

17.8 มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก จำนวน 386 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.4 ตามภาวะการณ์เพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของผลิตภัณฑ์ “ประเภทเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No fixed account) และการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 123 ล้านบาท หรือร้อยละ 144.0

เทียบกับ 9 เดือนแรกของปี 2553 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้น จำนวน 2,572 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.9 มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก ตามภาวะการณ์เพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและปริมาณเงินรับฝากเช่นกัน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ความเข้มแข็งของการดำเนินงานธุรกิจหลัก ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 46.5 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และร้อยละ 6.1 จากไตรมาสที่ผ่านมา จากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นและอัตราดอกเบี้ยปรับตัวขึ้น สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวขึ้น 46 bps จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และ 4 bps จากไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 3,747 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,189 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.5 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตามปริมาณสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น และการเพิ่มขึ้นจากเงินลงทุน สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาสนี้ ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นร้อยละ 2.49 จากร้อยละ 2.03 ของไตรมาสเดียวกันของปี 2553

เทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น จำนวน 216 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณการให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.49 จากร้อยละ 2.45 ของไตรมาสที่ผ่านมาในภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น

ตาราง 9: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 54	ไตรมาส 2, 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 3, 53	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9 เดือน, ปี 53	9 เดือน, ปี 52	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	6,969	6,267	11.2%	4,521	54.1%	18,673	13,302	40.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	769	633	21.5%	184	318.0%	1,809	510	254.5%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่า	24	8	189.0%	17	40.2%	41	42	-3.4%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	798	644	24.0%	427	87.1%	1,957	1,108	76.6%
เงินให้สินเชื่อ	5,377	4,982	7.9%	3,893	38.1%	14,866	11,641	27.7%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,221	2,736	17.8%	1,963	64.1%	8,305	5,734	44.9%
เงินรับฝาก	1,907	1,520	25.4%	1,092	74.6%	4,679	3,188	46.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	208	85	144.0%	18	1060.8%	370	31	1100.4%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	446	432	3.4%	403	10.7%	1,293	1,201	7.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	659	697	-5.5%	449	46.9%	1,962	1,312	49.5%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	1	0	N/A	1	N/A	1	2	-17.8%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,747	3,532	6.1%	2,559	46.5%	10,368	7,568	37.0%

หมายเหตุ : ขยายเงินรวม

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ร้อยละ 40.3 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และร้อยละ 26.7 จากไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2554 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 1,916 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 550 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.3 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 สาเหตุหลักมาจากการปรับตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการและกำไรจากธุรกรรมปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 944 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 150 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.0 มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมการจำหน่ายกองทุนรวมเพิ่มขึ้น และค่าธรรมเนียมสินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้น แต่ชดเชยจากค่าธรรมเนียมบัตร ATM ที่ลดลง
- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ จำนวน 528 ล้านบาท เพิ่มขึ้น

จำนวน 196 ล้านบาท หรือร้อยละ 59.0 มาจากธุรกิจอันเกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น

- กำไรจากเงินลงทุน จำนวน 59 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 57 ล้านบาท หรือร้อยละ 2,923.5
- รายได้เงินปันผล จำนวน 214 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 96 ล้านบาท หรือร้อยละ 81.4 มาจากเงินปันผลจากการลงทุนในกองทุนรวม

เทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2554 รายได้ที่มีโชคกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 404 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.7 ทั้งนี้เป็นเพราะธนาคารมีรายได้จากธุรกรรมอันเกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 121 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.7 และมีกำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น จำนวน 47 ล้านบาท หรือร้อยละ 409.6 และมีกำไรจากรายได้เงินปันผลรับเพิ่มขึ้น จำนวน 166 ล้านบาท หรือร้อยละ 346.8 จากการลงทุนในกองทุนรวม

เทียบกับ 9 เดือนแรกของปี 2553 รายได้ที่มีโชคกเบี้ยเพิ่มขึ้น จำนวน 838 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.9 สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น จำนวน 337 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.7 จากการค่าธรรมเนียมการจำหน่ายกองทุนรวม กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ จำนวน 553 ล้านบาท ร้อยละ 58.6 และรายได้เงินปันผลรับเพิ่มขึ้น จำนวน 89 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.1

ตาราง 10: รายได้ที่มีโชคกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 54		เปลี่ยนแปลง		ไตรมาส 3, 53		เปลี่ยนแปลง	
	ไตรมาส 3, 54	ไตรมาส 2, 54	ร้อยละ	ไตรมาส 3, 53	ร้อยละ	9 เดือน, ปี 53	9 เดือน, ปี 52	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,384	1,363	1.6%	1,156	19.7%	4,072	3,489	16.7%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	83	71	15.9%	90	-8.3%	224	232	-3.2%
อื่นๆ	1,302	1,292	0.8%	1,066	22.1%	3,847	3,257	18.1%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	440	416	5.9%	363	21.4%	1,271	1,026	23.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	944	947	-0.4%	793	19.0%	2,801	2,463	13.7%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	528	407	29.7%	332	59.0%	1,497	944	58.6%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	59	11	409.6%	2	2923.8%	105	111	-5.5%
รายได้เงินปันผลรับ	214	48	346.8%	118	81.4%	282	193	46.1%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	70	81	-13.5%	110	-36.3%	209	284	-26.3%
รายได้ที่มีโชคกเบี้ย	1,916	1,512	26.7%	1,366	40.3%	5,039	4,201	19.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ (ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย)

ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.1 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 แต่ลดลงร้อยละ 4.4 จากไตรมาสที่ผ่านมา มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 3,150 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 290 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าภาษีอากร การเพิ่มขึ้นของขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย และการเพิ่มขึ้นของค่าการตลาด โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 1,296 ล้านบาท ลดลงจำนวน 146 ล้านบาท ร้อยละ 10.1
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ จำนวน 633 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6
- ค่าภาษีอากรจำนวน 208 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 50 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.5 จากการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจธนาคาร
- ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 144 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 37 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.1

- การโอนกลับสำรองประมาณการหนี้สินอื่น จำนวน 226 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 271 ล้านบาท สาเหตุหลักจากการตั้งสำรองของสินเชื่อคุณภาพในรายการนอกงบดุลซึ่งจัดชั้นออกจากบัญชีสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ จำนวน 636 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 89 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.2 ส่วนหนึ่งมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายการตลาด

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้น เป็นร้อยละ 52.2 ของไตรมาส 3 ปี 2554 จากร้อยละ 64.4 ของไตรมาส 2 ปี 2554

เทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นเล็กน้อย จำนวน 144 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 สาเหตุหลักมาจากการลดลงค่าใช้จ่ายพนักงาน หักกลบกับการเพิ่มจากการตั้งสำรองประมาณการหนี้สินอื่น ๆ เพราะมีการจัดชั้นออกจากบัญชีสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และจากค่าใช้จ่ายลดลงในขณะที่รายได้เพิ่มขึ้นทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 52.2 ของไตรมาส 3 ปี 2554 จากร้อยละ 64.4 ของไตรมาส 2 ปีเดียวกัน

เทียบกับ 9 เดือนแรกของปี 2553 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 1,341 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.1 สาเหตุจากการเพิ่มของจำนวนพนักงานใหม่ด้านการปฏิบัติการ การตั้งสำรองประมาณการหนี้สินอื่น ๆ และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าใช้จ่ายทางการตลาด แต่ชดเชยกับการลดลงจากการตั้งสำรองสินทรัพย์รอการขายและทรัพย์สินอื่น

ตาราง 11: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 54			ไตรมาส 3, 53		
	ไตรมาส 3, 54	ไตรมาส 2, 54	ร้อยละ	ไตรมาส 3, 53	ร้อยละ	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,296	1,625	-20.3%	1,442	-10.1%	7.4%
ค่าตอบแทนกรรมการ	7	7	-5.6%	8	-16.4%	-13.8%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	633	661	-4.3%	623	1.6%	1.8%
ค่าภาษีอากร	208	201	3.3%	158	31.5%	26.3%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย	144	137	5.1%	107	34.1%	-22.2%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	2	2	-30.6%	20	-91.3%	-71.8%
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	226	14	1506.2%	-45	N/A	N/A
อื่นๆ	636	646	-1.6%	547	16.2%	11.9%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	3,150	3,294	-4.4%	2,861	10.1%	16.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารตั้งสำรองด้วยความระมัดระวัง

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2554 จำนวน 1,747 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,417 ล้านบาท หรือร้อยละ 429.6 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 สำหรับเทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าเพิ่มขึ้นจำนวน 1,213 ล้านบาท หรือร้อยละ 227.0

แม้ว่าจำนวนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารจะลดลง แต่ว่าธนาคารมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นตามการตั้งสำรองอย่างระมัดระวังท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน

เทียบกับ 9 เดือนแรกของปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรอง จำนวน 2,660 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,609 ล้านบาท หรือร้อยละ 153.1 จากการเพิ่มขึ้นของการปล่อยสินเชื่อใหม่และเป็นไปตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง

สถานะทางการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2553

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 657,809 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 68,610 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.6 จาก 589,200 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนสุทธิ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) จำนวน 378,889 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24,712 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.8 จาก 363,177 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นจำนวน 122,919 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28,382 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.0 จาก 94,538 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนระยะสั้นซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 95,850 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,225 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.3 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เนื่องมาจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 4,070 ล้านบาท ลดลง 2,366 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 36.8 จาก 6,436 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่อง

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากไตรมาส 2 2554 และร้อยละ 6.8 จากสิ้นปี 2553 สินเชื่อคุณภาพเพิ่มขึ้นขยายตัวร้อยละ 3.0 จาก เป็นร้อยละ 8.8 ในระยะเวลาเดียวกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวม จำนวน 387,889 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จาก ณ สิ้นไตรมาส 2 ของปี 2554 และร้อยละ 6.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อธุรกิจ ซึ่งเป็นสินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) ในขณะที่สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing loans) ยังคงลดลงต่อเนื่อง

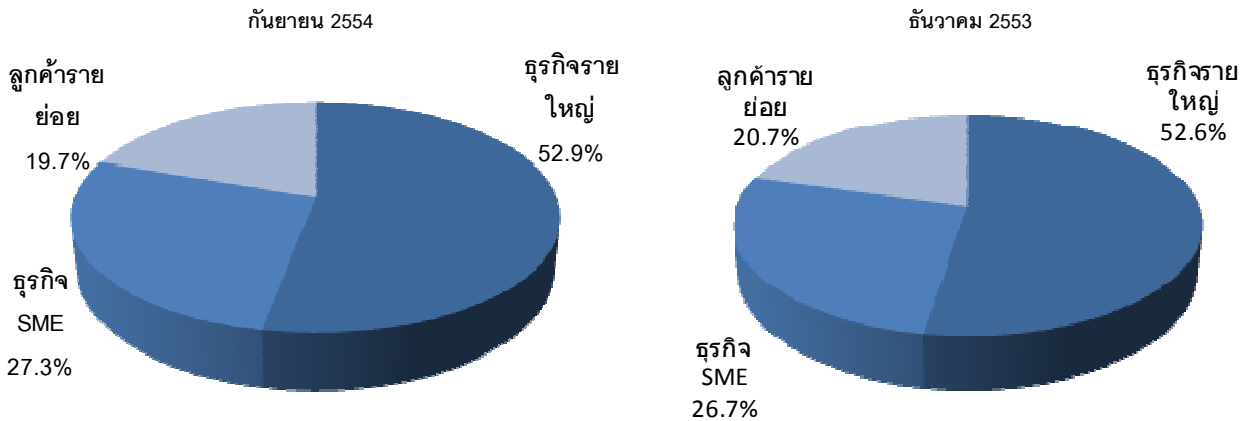
สำหรับสินเชื่อรวมของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) ธนาคารมีสินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) จำนวน 356,742 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 3.0 จาก ณ สิ้นไตรมาส 2 ของปี 2554 และเป็นร้อยละ 8.8 จาก ณ เดือนธันวาคม 2553 ซึ่งเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร การเติบโตของสินเชื่อคุณภาพส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายใหญ่และธุรกิจขนาดกลางและเล็ก (SME) โดยเฉพาะสินเชื่อที่ให้กับธุรกิจขนาดเล็ก ทั้งนี้ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing loans) มีจำนวน 29,137 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.9 จาก ณ สิ้นไตรมาส 2 ของปี 2554 และร้อยละ 12.5 จาก ณ เดือนธันวาคม 2553 เนื่องมาจากการแก้ไขหนี้และชำระหนี้คืนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ตาราง 12 : โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ)

(หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 54	ไตรมาส 2, 54	ไตรมาส 1, 54	ไตรมาส 4, 53	% เปลี่ยนแปลง	
					QoQ	YTD
สินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	356,742	346,363	344,190	327,830	3.0%	8.8%
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	29,137	30,022	31,993	33,290	-2.9%	-12.5%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	385,878	376,385	376,183	361,120	2.5%	6.9%

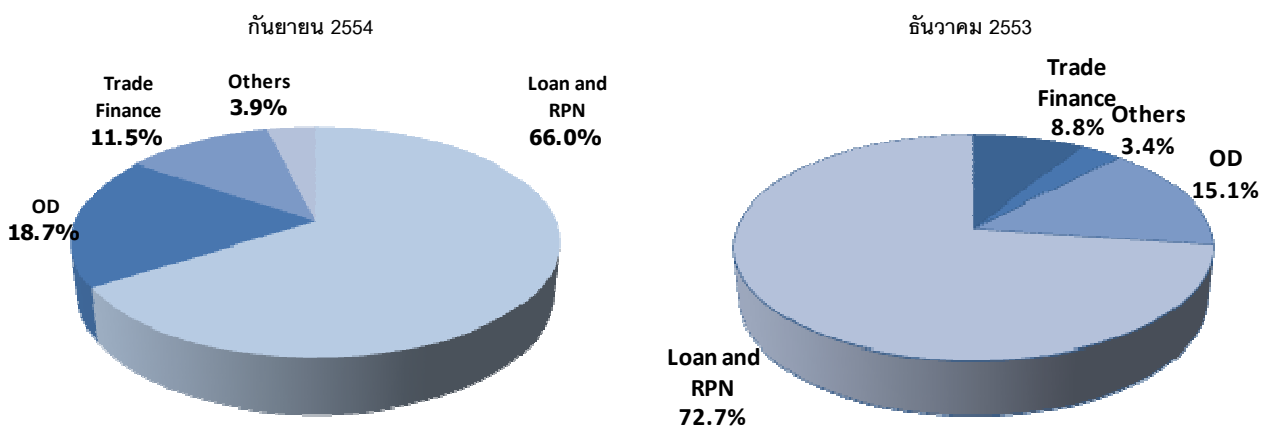
ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อโดยแบ่งตามประเภทลูกค้าได้แก่ สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 52.9, 27.3 และ 19.7 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ทั้งนี้หากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ ได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 66.0, 18.7 และ 11.5 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ซึ่งสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 12,519 ล้านบาทจาก 31 ธันวาคม 2553 หรือคิดเป็นร้อยละ 39.5 ซึ่งเป็นไปตามแผนงานของธนาคารที่ต้องการเพิ่มธุรกิจประเภทนี้

ตาราง 13 : โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทของลูกค้า



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ ข้อมูลก่อนการสอบทาน

ตาราง 14 : โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ ข้อมูลก่อนการสอบทาน

ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้าดังต่อไปนี้

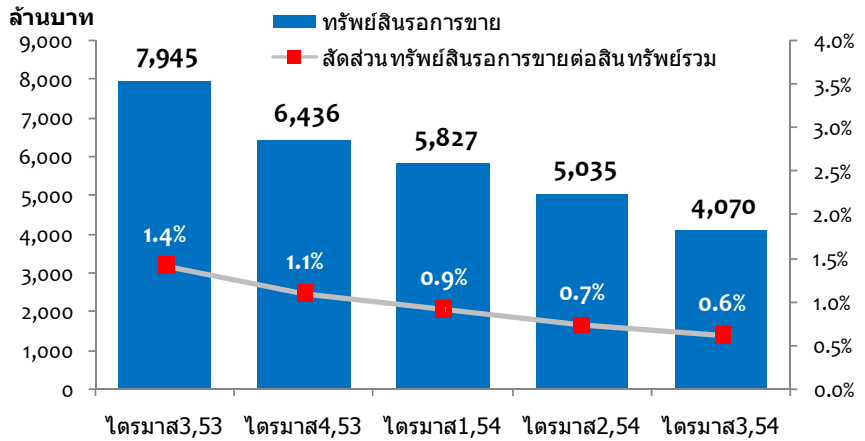
- (1) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีรวม ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มี รายได้ต่อปีรวมน้อยกว่า 500 ล้านบาท
- (3) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจรายย่อย หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา

สินทรัพย์รอการขายลดลงจากการจำหน่าย
อย่างต่อเนื่อง

ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 4,070 ล้านบาท ลดลงจำนวน 965 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.2 จาก ณ สิ้นไตรมาส 2 2554 และเป็นจำนวน 2,366 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 15 สินทรัพย์รอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ ณ เดือนกันยายน 2554 สัดส่วนของสินทรัพย์รอการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 0.62 ลดลงจากร้อยละ 0.74 และร้อยละ 1.09 ณ เดือนมิถุนายน 2554 และเดือนธันวาคม 2553 ตามลำดับ

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สินเชื่อด้อยคุณภาพยังคงลดลงอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 31,647 ล้านบาท ลดลงจำนวน 986 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.0 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และจำนวน 4,400 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) จำนวน 29,137 ล้านบาท ลดลง 885 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จาก ณ สิ้นไตรมาส 2 2554 และเป็นจำนวน 4,153 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยเป็นผลมาจากการการแก้ไขหนี้และชำระหนี้คืนของสินเชื่อด้อยคุณภาพ

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพคิดเป็นร้อยละ
6.2 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) และ 6.7 (งบ
การเงินรวม)

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ณ เดือนกันยายน 2554 ได้ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.7 จากร้อยละ 8.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเฉพาะของธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 6.2 จากร้อยละ 7.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำนวน 22,392 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,598 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.7 จาก ณ สิ้นไตรมาส 2 2554 และเป็นจำนวน 1,846 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีจำนวน 21,033 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,626 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.4 จาก ณ สิ้นไตรมาส 2 2554 และเป็นจำนวน 1,950 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสำรองสำหรับสินเชื่อปล่อยใหม่และความระมัดระวังของการตั้งสำรองเพื่อรองรับสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน

อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 71.0 (งบการเงินรวม) และร้อยละ 72.5 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 71.0 จากร้อยละ 64.1 และร้อยละ 57.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ตามลำดับ ทั้งนี้ อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของเฉพาะธนาคารคิดเป็นร้อยละ 72.5

ตาราง 16 : ประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนกันยายน 54		ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 54		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 53	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
ยอดสินเชื่อต่อลูกค้า	31,647	29,137	32,633	30,022	36,047	33,290
สัดส่วนสินเชื่อต่อลูกค้า						
คุณภาพต่อสินเชื่อรวม	6.66%	6.16%	6.51%	6.02%	8.26%	7.67%

หมายเหตุ : งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

เงินรับฝากและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 606,867 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 67,522 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2553

- เงินรับฝากมีจำนวน 451,385 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 179 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.04 จาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน และเป็นจำนวน 38,662 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งการเพิ่มขึ้นของเงินฝากดังกล่าวมาจากผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account) หักกลับด้วยบัญชีเงินฝากประจำที่ครบอายุ ทั้งนี้ ธนาคารมีเงินฝากเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เป็นผลมาจากการที่ธนาคารออกผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่องและความเชื่อใจของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 30,434 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,943 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 29.6 จากจำนวน 23,491 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
- เงินกู้ยืมมีจำนวน 71,578 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,474 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.3 จากจำนวน 62,104 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มาจากการเพิ่มขึ้นของ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น

เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.3 จากเงินกู้ยืมระยะสั้น

เงินกู้ยืมระยะสั้นเพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 58.5 เมื่อเทียบกับร้อยละ 46.3 ณ สิ้นปี 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝาก “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account) ในเดือนพฤษภาคม 2554 ซึ่งยังคงมีการขยายตัวของเงินฝากดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

เงินฝากของธนาคารยังคงเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ยอดเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 81.6 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 12.9 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย (เปรียบเทียบกับร้อยละ 82.8 และร้อยละ 12.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามลำดับ) ทั้งนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 อยู่ที่ร้อยละ 5.5 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

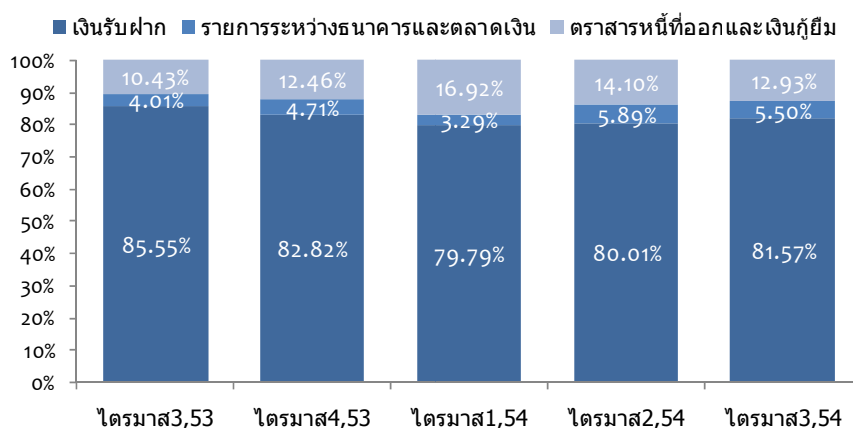
ตาราง 17 : โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร

(หน่วย: พันล้านบาท)	ก.ย.54		มิ.ย.54		มี.ค.54		ธ.ค.53		ก.ย.53	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	52	11.6%	43	9.6%	62	14.2%	40	9.7%	44	10.8%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	142	31.6%	194	43.0%	151	34.5%	151	36.6%	153	37.6%
No Fixed	69	15.3%	10	2.3%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
บัญชีเงินฝากประจำ	186	41.2%	203	44.9%	225	51.3%	221	53.5%	208	51.1%
ต่ำกว่า 12 เดือน	117	25.9%	127	28.2%	142	32.3%	123	29.8%	103	25.3%
สูงกว่า 12 เดือน	69	15.3%	75	16.7%	83	18.9%	98	23.7%	105	25.8%
NCD & FCD	1	0.3%	1	0.2%	1	0.2%	1	0.2%	2	0.5%
รวมเงินฝาก	451	100.0%	451	100.0%	439	100.0%	413	100.0%	407	100.0%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

“บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account)” จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอน และการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

ตาราง 18 : โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (รวมตัวเงินกู้ระยะสั้น) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 84.1

อัตราส่วนสภาพคล่องและเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องด้วยการมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 27.4 ของสินทรัพย์ทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็นเงินสดร้อยละ 1.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 14.6 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 11.0 ของสินทรัพย์รวม ทั้งนี้เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารและบริษัทที่มีสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 85.9 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวเงินกู้ระยะสั้นคิดเป็นร้อยละ 84.1 ซึ่งธนาคารยังคงมีสภาพคล่องที่ดีเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 88.0 และ 82.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามลำดับ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งด้านการบริหารสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย

ตาราง 19 : สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

	สินทรัพย์สภาพคล่อง				อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก				
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	
	3, 54	2, 54	1, 54	4, 53					
เงินสด	1.8%	1.9%	2.0%	2.5%	สินเชื่อต่อเงินฝาก	85.9%	83.9%	86.1%	88.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14.6%	18.6%	18.9%	14.4%	สินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน)*	84.1%	80.9%	80.0%	82.7%
เงินลงทุนระยะสั้น	11.0%	8.9%	8.4%	7.8%					
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (%)	27.4%	29.5%	29.3%	24.7%					

หมายเหตุ : งบการเงินรวม *สินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน) เป็นการคำนวณภายใน

ความเพียงพอของเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุน เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 16.9

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ส่วนของผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม จำนวน 50,943 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 545 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.1 เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาส 2 2554 และเป็นจำนวน 1,088 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 จาก ณ เดือนธันวาคม 2553 สาเหตุมาจากความสามารถในการทำกำไรที่เพิ่มขึ้น

ธนาคารดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ที่ร้อยละ 16.9 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 16.8 และ 16.6 ณ ไตรมาส 2 ของปี 2554 และสิ้นปี 2553 ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 20 : อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1

	ก.ย.54	มิ.ย.54	มี.ค.54	ธ.ค.53
อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.9%	16.8%	16.4%	16.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.7%	11.6%	11.1%	11.3%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ *อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นไปตาม BASEL II ตั้งแต่งวดสิ้นปี 2551

ตาราง 21: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์		มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
ระยะยาว		ระยะยาว	
: ตราสารหนี้	BB+	: เงินฝาก	Baa3
ระยะสั้น : เงินฝาก/ตราสารหนี้	B	ระยะสั้น :- เงินฝาก/ตราสารหนี้	Prime-3
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงินของธนาคาร	D+	แนวโน้ม	Stable
แนวโน้ม	Positive	ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	D-
		แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	Stable
ทริสเรตติ้ง		พิทช์ เรตติ้งส์	
ภายในประเทศ		สกุลเงินต่างประเทศ	
ระยะยาว		ระยะยาว	BBB-
: ตราสารหนี้	A+	ระยะสั้น	F3
: ตราสารหนี้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน	A	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	BB+
: หุ้นกู้ด้อยสิทธิคล้ายทุนนับเป็นกองทุนชั้นที่ 1	BBB+	ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C/D
แนวโน้ม	Stable	เครดิตสนับสนุนขั้นต่ำ (Supporting Rating Floor)	BB+
		เครดิตสนับสนุน (Support)	3
		แนวโน้ม	Stable
		ภายในประเทศ	
		ระยะยาว	A+ (tha)
		ระยะสั้น	F1 (tha)
		หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	A (tha)
		แนวโน้ม	Stable

ที่มา : บริษัทจัดอันดับเครดิต

ตาราง 22: ช่องทางการจำหน่ายและจำนวนพนักงาน

	ก.ย.54	มิ.ย. 54	มี.ค. 54	ธ.ค. 53	ก.ย 53
จำนวนสาขา	452	457	453	452	456
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,390	2,321	2,341	2,300	2,323
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	84	91	91	90	93
จำนวนพนักงาน	8,853	8,584	8,488	8,750	8,686

หมายเหตุ: เฉพาะธนาคาร