



คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2 และงวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิถุนายน 2555
(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

คำอธิบายและการวิเคราะห์ห้บการเงิน

บทสรุปผู้บริหาร

ผลประกอบการในไตรมาส 2 ของปี 2555 แสดงให้เห็นถึงความสำเร็จของการดำเนินกลยุทธ์การเปลี่ยนแปลงองค์กรของธนาคารทหารไทยได้เป็นอย่างดี ในขณะที่ธนาคารกำลังเข้าสู่ช่วงสุดท้ายของการเปลี่ยนแปลงในระยะที่ 2 ที่อยู่ภายใต้แนวคิด “การเติบโตอย่างมีคุณภาพ” ผลการดำเนินงานของธนาคารยังคงมีแนวโน้มแข็งแกร่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็นด้านรายได้ที่เพิ่มขึ้นซึ่งมาจากทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีโช้ดอกเบี้ย ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวก็ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในส่วนของการเติบโตของเงินให้สินเชื่อก็เป็นไปตามเป้าหมาย ขณะที่ธนาคารก็ดำรงสภาพคล่องและสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง

กำไรสุทธิอยู่ที่ 1,263 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.4 จากไตรมาสก่อนหน้า และเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันในปีก่อน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 1,263 ล้านบาท ในไตรมาสที่ 2 ของปี 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า และเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยผลการดำเนินงานหลักที่ปรับตัวดีขึ้นสะท้อนให้เห็นได้จากส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นและอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ปรับตัวลดลง

ท่ามกลางภาวะการแข่งขันระดมเงินฝากที่เข้มข้นขึ้น ธนาคารยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการจัดหาเงินทุนได้เป็นอย่างดีควบคู่ไปกับการดำเนินกลยุทธ์เพื่อการเป็นธนาคารแห่งการดำเนินธุรกรรมทางการเงินที่ดีที่สุดของไทย (The best transaction bank) โดยในไตรมาสนี้ ต้นทุนเงินฝากของธนาคารลดลง 9bps หรือจากร้อยละ 1.73 จากไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 1.64 ประกอบกับการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อ ทำให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2 ปี 2555 ปรับตัวเพิ่มขึ้นกว่า 16 bps จากไตรมาสที่แล้ว มาอยู่ที่ร้อยละ 2.67 และหากเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน พบว่าส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นถึง 22 bps

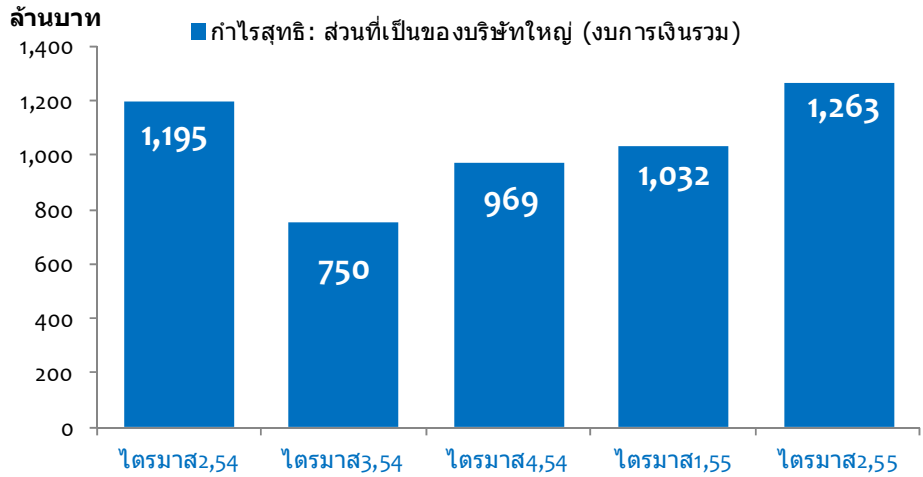
ปริมาณเงินให้สินเชื่อและฐานเงินรับฝากต่างก็ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 และร้อยละ 7.0 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2555 ตามลำดับ ทั้งนี้การขยายตัวของเงินให้สินเชื่อเป็นไปด้วยความระมัดระวังในการคัดสรรลูกค้าในกลุ่มธุรกิจต่างๆ ขณะที่การเติบโตของปริมาณเงินรับฝากเป็นการเพิ่มจากฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อย ซึ่งจะช่วยผลักดันการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคารต่อไป

ในส่วนของรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิก็เติบโตได้ในอัตราที่ดีขึ้นเช่นกัน โดยขยายตัวได้กว่าร้อยละ 16.9 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน หรือร้อยละ 16.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา โดยปัจจัยหลักสำหรับการเพิ่มขึ้นดังกล่าว ได้แก่ การเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมการขาย Bancassurance และค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ

ในขณะที่รายได้ของธนาคารปรับตัวดีขึ้น ค่าใช้จ่ายก็ได้รับการควบคุมเป็นอย่างดี ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงจากร้อยละ 59.0 ในไตรมาสก่อน และจากร้อยละ 64.4 ในไตรมาส 2 ปี 2554 มาอยู่ที่ร้อยละ 56.9 ในไตรมาส 2 ปี 2555

ธนาคารมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2555 ธนาคารมีอัตราความเสี่ยงพอของเงินกองทุน (CAR) ที่ร้อยละ 18.72 สืบเนื่องมาจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำนวน 10,350 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2555 ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 11.47 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ร้อยละ 4.25

ตาราง 1 : กำไรสุทธิ (งบการเงินรวม)

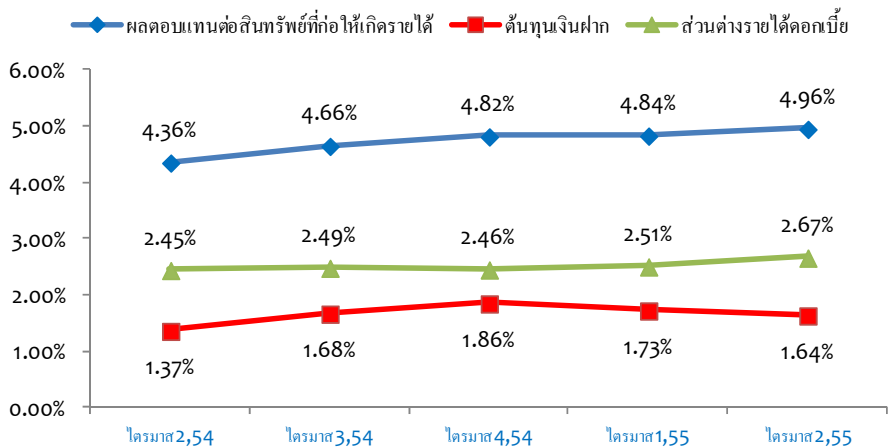


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ และอัตราผลตอบแทนที่ดีขึ้น

ในไตรมาส 2 ปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 2.9 จากไตรมาสที่แล้ว การเพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักจากการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อ รวมทั้งอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยอยู่ที่ร้อยละ 2.67 จากร้อยละ 2.51 ในไตรมาสแรก และจากร้อยละ 2.45 ในไตรมาส 2 ปี 2554

ตาราง 2 : ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และต้นทุนเงินฝาก



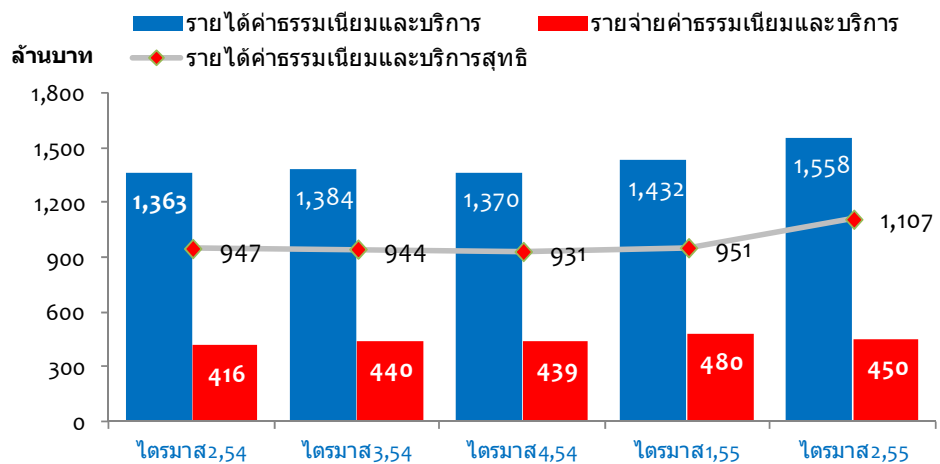
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ในไตรมาส 2 ปี 2555 รายได้ที่มีโชคเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2554 และร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน

สำหรับรายได้ที่มีโชคเบี้ย เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 1,639 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยรายการหลักๆที่มีการปรับตัวดีขึ้นได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และกำไรจากการลงทุน ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.9 การรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีสาเหตุหลักจากการขยายตัวของค่าธรรมเนียมการให้บริการสินเชื่อและค่าธรรมเนียมจากการขาย Bancassurance

หากเทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2555 รายได้ที่มีโชคเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 16.4 จากไตรมาสก่อน ปัจจัยสนับสนุนหลักก็ยังคงมาจากค่าธรรมเนียมการให้บริการสินเชื่อและค่าธรรมเนียมจากการขาย Bancassurance อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นดังกล่าวถูกหักล้างไปบางส่วนจากการลดลงของกำไรจากรูกรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ, การลดลงจากการประเมินมูลค่าทรัพย์สินของเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงการลดลงของรายได้เงินปันผล

ตาราง 3 : รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ



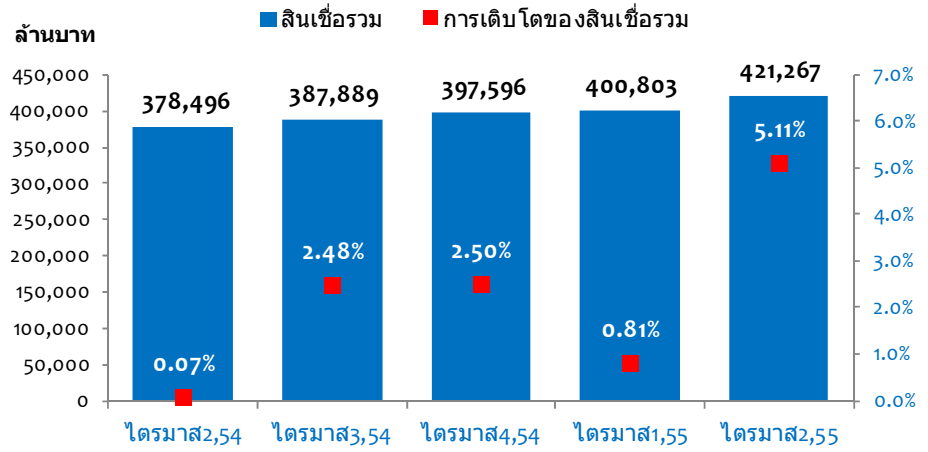
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินเชื่อคุณภาพขยายตัวร้อยละ 6.1 จากไตรมาสก่อนหน้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดสินเชื่อรวมทั้งสิ้น 421,267 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากสิ้นไตรมาส 1 ปี 2555 และร้อยละ 6.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ในส่วนของงบการเงินเฉพาะ ธนาคารมีสินเชื่อคุณภาพจำนวน 393,096 ล้านบาท ณ สิ้นเดือน มิถุนายน ปี 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 6.9 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate) รวมถึงธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SME) โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก (Small Enterprise) ทั้งนี้ ปริมาณสินเชื่อต่อยุดคุณภาพมีมูลค่าทั้งสิ้น 26,030 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.9 จากไตรมาสก่อนหน้า และลดลงร้อยละ 5.2 จาก ณ สิ้นปี 2554

ตาราง 4 : สินเชื่อรวมและการเติบโตของสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

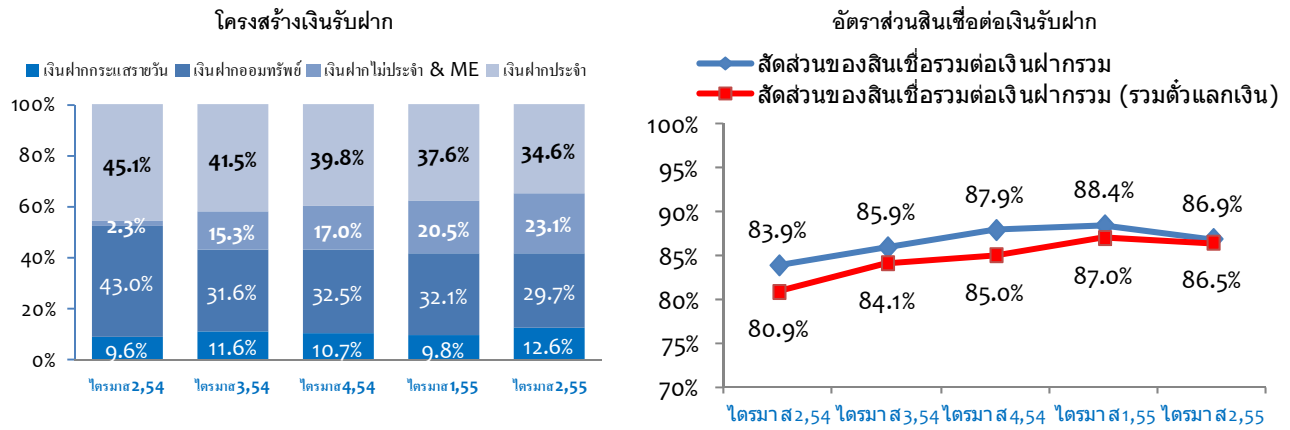
ยอดเงินฝากขยายตัวร้อยละ 7.0 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 7.2 จากสิ้นปี 2554

ปริมาณเงินฝากมีมูลค่าทั้งสิ้น 484,843 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 จากไตรมาสที่ผ่านมา และร้อยละ 7.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นไปตามการเพิ่มขึ้นของฐานเงินฝากจากผลิตภัณฑ์เงินฝาก “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account) และบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นบางส่วนถูกหักล้างจากการครบกำหนดของผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ

สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝาก(รวมตัวแลกเงิน) เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับที่ร้อยละ 86.5

ในส่วนของสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝากและสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเงิน ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 86.9 และ 86.5 ตามลำดับ สะท้อนให้เห็นถึงสภาพคล่องที่ยังอยู่ในเกณฑ์ดีเมื่อเทียบกับร้อยละ 88.4 และ 87.0 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555

ตาราง 5 : โครงสร้างเงินรับฝากและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝาก



หมายเหตุ : งบการเงินรวม โครงสร้างเงินฝาก-งบการเงินเฉพาะ อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นไปตามการคำนวณภายใน

สินเชื่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวลดลง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ 28,169 ล้านบาท ลดลง 2,301 ล้านบาท และ 1,659 ล้านบาท จากวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ตามลำดับ ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะ มีจำนวนทั้งสิ้น 26,030 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้และการแก้ไขปัญหาหนี้ที่เกิดจากกลุ่มลูกค้า SME

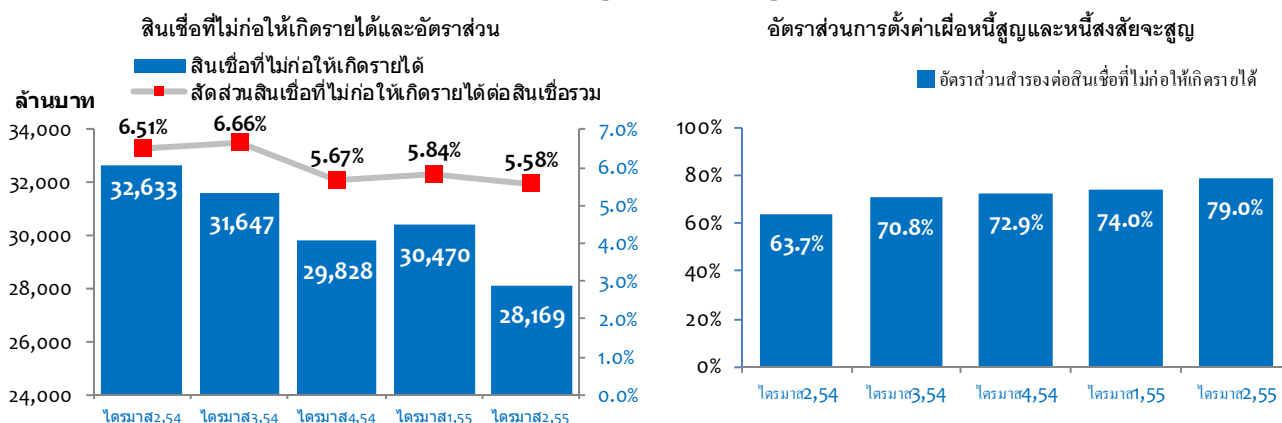
ด้วยเหตุดังกล่าว อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยจึงลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ

ละ 5.58 จากร้อยละ 5.84 และร้อยละ 5.67 ณ วันที่ 31 มีนาคม และ 31 ธันวาคม 2554 ตามลำดับขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพในส่วนของการเงินเฉพาะก็ลดลงเช่นกัน โดยมาอยู่ที่ร้อยละ 5.17

สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ ยังคงเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 79.0

การตั้งสำรองเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและการขาดทุนจากการด้อยค่าในไตรมาส 2 ของปี 2555 อยู่ที่ 22,258 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,464 ล้านบาท เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2554 และหากเทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2555 พบว่า ลดลง 283 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณการให้สินเชื่อใหม่และเพื่อเพิ่มความเข้มแข็ง ทั้งนี้ก็เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวังและเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน ซึ่งการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นดังกล่าวก็ทำให้อัตราส่วนสำรองเผื่อต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 79.0 จากร้อยละ 72.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 74.0 จาก ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2555 โดยหากพิจารณาเฉพาะงบการเงินเฉพาะของธนาคาร อัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ร้อยละ 81.0 ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2555

ตาราง 6 : สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และอัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

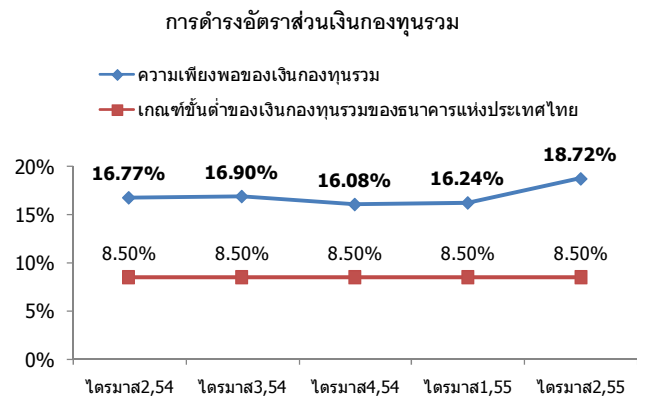
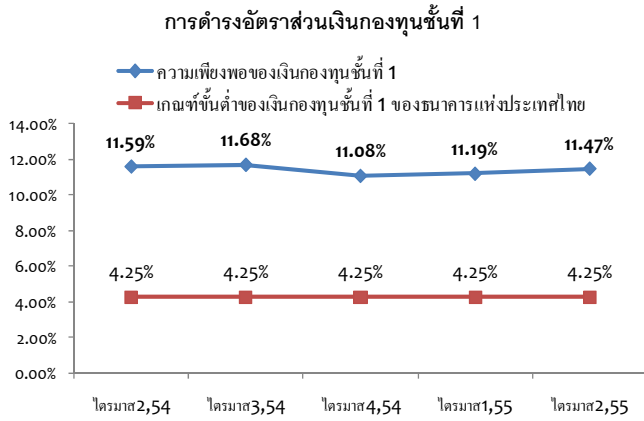


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนเงินกองทุนรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 18.72

ฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.72 ในไตรมาสล่าสุด (เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 16.24 จาก ณ สิ้นไตรมาส 1 ที่ผ่านมา) การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรและจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิมูลค่า 10.3 พันล้านบาท ซึ่งทำให้อัตราส่วนความเพียงพอของกองทุนชั้นที่ 2 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 7.2 จากร้อยละ 5.0 จะเห็นได้ว่า ธนาคารยังคงดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนให้สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 7 : การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนรวมและชั้นที่ 1



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ไตรมาส 2 ของปี 2555 กำไรสุทธิจำนวน 1,263 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 เทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2554 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.4 เทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2555 มาจากผลการดำเนินงานหลักของธนาคารและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการปรับตัวดีขึ้น

ในไตรมาส 2 ของปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ จำนวน 1,263 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 เทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี 2554 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.4 เทียบกับไตรมาสแรกในปี 2555

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2554 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.9 เป็นผลทำให้อัตรากำไรสุทธิปรับตัวดีขึ้น ท่ามกลางการขยายตัวของสินเชื่อและภาวะความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ จำนวนเงินสำรองฯ เพิ่มขึ้นเป็น 932 ล้านบาท หรือร้อยละ 74.5 เทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2554

หากเทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2555 กำไรสุทธิรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.4 มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานหลัก ทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย โดยมียอดเฉลี่ยดังต่อไปนี้

ตาราง 8 : งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2, 55	ไตรมาส 1, 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 2, 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ปี 54	ปี 53	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ								
รายได้ดอกเบี้ย	7,379	7,476	-1.3%	6,267	17.7%	14,855	11,704	26.9%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,328	3,538	-5.9%	2,736	21.7%	6,866	5,084	35.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,051	3,938	2.9%	3,532	14.7%	7,989	6,620	20.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,558	1,432	8.8%	1,363	14.3%	2,989	2,688	11.2%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	450	480	-6.3%	416	8.3%	931	831	12.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,107	951	16.4%	947	16.9%	2,059	1,857	10.9%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	532	660	-19.4%	565	-5.9%	1,192	1,266	-5.9%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	1,639	1,611	1.7%	1,512	8.4%	3,251	3,123	4.1%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,690	5,549	2.5%	5,044	12.8%	11,240	9,743	15.4%
ค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ย	3,479	3,262	6.7%	3,294	5.6%	6,741	6,508	3.6%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	932	1,242	-24.9%	534	74.5%	2,174	913	138.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,279	1,046	22.3%	1,215	5.2%	2,324	2,322	0.1%
ภาษีเงินได้	9	8	8.7%	13	-32.6%	16	20	-17.6%
กำไรสุทธิ	1,270	1,038	22.4%	1,203	5.6%	2,308	2,302	0.3%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	19	-54	N/A	-48	N/A	-35	-84	N/A
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	1,289	984	31.0%	1,154	11.7%	2,273	2,218	2.5%
การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนของบริษัทใหญ่	1,263	1,032	22.4%	1,195	5.7%	2,295	2,291	0.2%
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมในส่วนของบริษัทใหญ่	1,282	978	31.1%	1,147	11.8%	2,260	2,207	2.4%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.7 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2554 จากปริมาณสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้มากขึ้น และเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้าเพิ่มขึ้น แต่ลดลงร้อยละ 1.3 จากไตรมาสที่ผ่านมาจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สำหรับไตรมาส 2 ของปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยรวม จำนวน 7,379 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปี 2554 จำนวน 1,112 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.7 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเฉพาะปริมาณเงินให้สินเชื่อและผลตอบแทนดีขึ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 550 ล้านบาท ลดลงจำนวน 83 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.0 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของปริมาณธุรกรรม
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้าจำนวน 83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 75 ล้านบาท หรือร้อยละ 885.9 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรม
- เงินทุนในตราสารหนี้จำนวน 740 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 96 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.0 มา

จากผลตอบแทนสูงขึ้น

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 5,912 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 930 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.7 มาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ โดยเฉพาะมาจากธุรกรรมสินเชื่อธุรกิจขนาดย่อม

เทียบกับไตรมาส 1 ปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยรวมลดลงเล็กน้อยจำนวน 96 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 สาเหตุมาจากปริมาณสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินเป็นส่วนใหญ่ โดยรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงเป็นจำนวน 256 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.7 และรายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ลดลงจำนวน 91 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.0 อย่างไรก็ตามรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อปรับตัวดีขึ้นจำนวน 217 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 ซึ่งสะท้อนถึงการเติบโตของธุรกิจหลักของธนาคาร

เทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยรวม จำนวน 14,855 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,150 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.9 มาจากการเพิ่มขึ้นทั้งปริมาณและผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้นจำนวน 2,117 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.3 และรายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ เพิ่มขึ้นจำนวน 414 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7 เทียบกับไตรมาส 2 ปี 2554 มาจากปริมาณเงินรับฝากสูงขึ้น หากเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 5.9 จากอัตราดอกเบี้ยปรับตัวลดต่ำลง

สำหรับไตรมาส 2 ปี 2555 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 3,328 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 593 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.7 เทียบกับไตรมาส 2 ปี 2554 มาจากปริมาณเงินรับฝากเพิ่มขึ้น โดยมีรายละเอียดแต่ละรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากมีจำนวน 1,923 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 403 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.5 เป็นผลมาจากปริมาณและดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้น ทั้งนี้การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากมาจากผลิตภัณฑ์ เงินฝากไม่ประจำโบนัสพิเศษ และ ME BY TMB ซึ่งเป็นเงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อย
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 258 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 172 ล้านบาท หรือร้อยละ 201.7 มาจากปริมาณที่เพิ่มมากขึ้น
- เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จำนวน 579 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 147 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.0 จากปริมาณเงินรับฝากที่สูงขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้รับรู้ค่าใช้จ่ายจากการเพิ่มขึ้นของเงินนำส่งตั้งแต่ไตรมาส 1 ปี 2555 ที่ผ่านมา

เทียบกับไตรมาส 1 ปี 2555 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวม ลดลงจำนวน 209 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 48 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.7 จากการบริหารสภาพคล่องที่ผ่านมา และการลดลงของตราสารหนี้และเงินกู้ยืมจำนวน 201 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.1 มาจากการครบกำหนดไถ่ถอน และการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยของเงินรับฝาก จำนวน 31 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากภาวะการลดลงของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากออมทรัพย์

เทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2554 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 6,866 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,782 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.1 มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 2 ปี 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 เทียบกับไตรมาส 2 ปี 2554 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อและการบริหารต้นทุนเงินลดลง

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยไตรมาส 2 ปี 2555 เพิ่มขึ้น 16 จุดจากร้อยละ 2.51 ในไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับไตรมาส 2 ปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 4,051 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 519 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.7 เทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2554 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณและดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและการบริหารต้นทุน สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2 ปี 2555 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.67 จากร้อยละ 2.45 ในไตรมาส 2 ปี 2554

เทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เพิ่มขึ้นจำนวน 113 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 16 จุด เทียบกับร้อยละ 2.51 ในไตรมาส 1 ปี 2555 ทั้งนี้มาจากผลตอบแทนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในขณะต้นทุนเงินรับฝากลดลง

ตาราง 9 : รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2, 55	ไตรมาส 1, 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 2, 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ปี 54	ปี 53	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	7,379	7,476	-1.3%	6,267	17.7%	14,855	11,704	26.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	550	806	-31.7%	633	-13.0%	1,356	1,040	30.4%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่า	83	65	28.0%	8	885.9%	149	16	802.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	740	832	-11.0%	644	15.0%	1,572	1,158	35.7%
เงินให้สินเชื่อ	5,912	5,695	3.8%	4,982	18.7%	11,607	9,490	22.3%
อื่นๆ	93	78	18.7%	0	N/A	171	0	N/A
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,328	3,538	-5.9%	2,736	21.7%	6,866	5,084	35.1%
เงินรับฝาก	1,923	1,955	-1.6%	1,520	26.5%	3,878	2,772	39.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	258	306	-15.7%	85	201.7%	563	161	249.0%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	579	509	13.7%	432	34.0%	1,087	847	28.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	568	768	-26.1%	697	-18.6%	1,336	1,302	2.6%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,051	3,938	2.9%	3,532	14.7%	7,989	6,620	20.7%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จากค่าธรรมเนียมสินเชื่อและการจำหน่ายประกัน

สำหรับไตรมาส 2 ปี 2555 รายได้มิใช่ดอกเบี้ย จำนวน 1,639 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 127 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 เทียบกับไตรมาส 2 ปี 2554 รายการหลักที่เพิ่มขึ้นคือรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและกำไรสุทธิจากเงินลงทุน โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 1,107 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 160 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.9 สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสินเชื่อเพิ่มขึ้นและค่าธรรมเนียมจากการขายประกันและค่าธรรมเนียมธุรกิจเพิ่มขึ้น
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพิ่มค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ จำนวน 405 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 2 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุน จำนวน 18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.1 จากการจำหน่ายตราสารหนี้ในสวนตราสารเพื่อขาย
- กำไรจากการขายสินทรัพย์ จำนวน 24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 21 ล้านบาท หรือร้อยละ 805.3
- รายได้เงินปันผลรับ จำนวน 27 ล้านบาท ลดลงจำนวน 21 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.1

เทียบกับไตรมาส 1 ปี 2555 รายได้มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 28 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 จากรายได้ค่าธรรมเนียมสินเชื่อสูงขึ้นและรายได้ค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายประกัน อย่างไรก็ตามรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกหักลบบางส่วนด้วยการลดลงของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในช่วงการปรับปรุงรูปแบบผลิตภัณฑ์ และการลดลงของกำไรจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย

มูลค่ายุติธรรมและจากรายได้เงินปันผลรับ

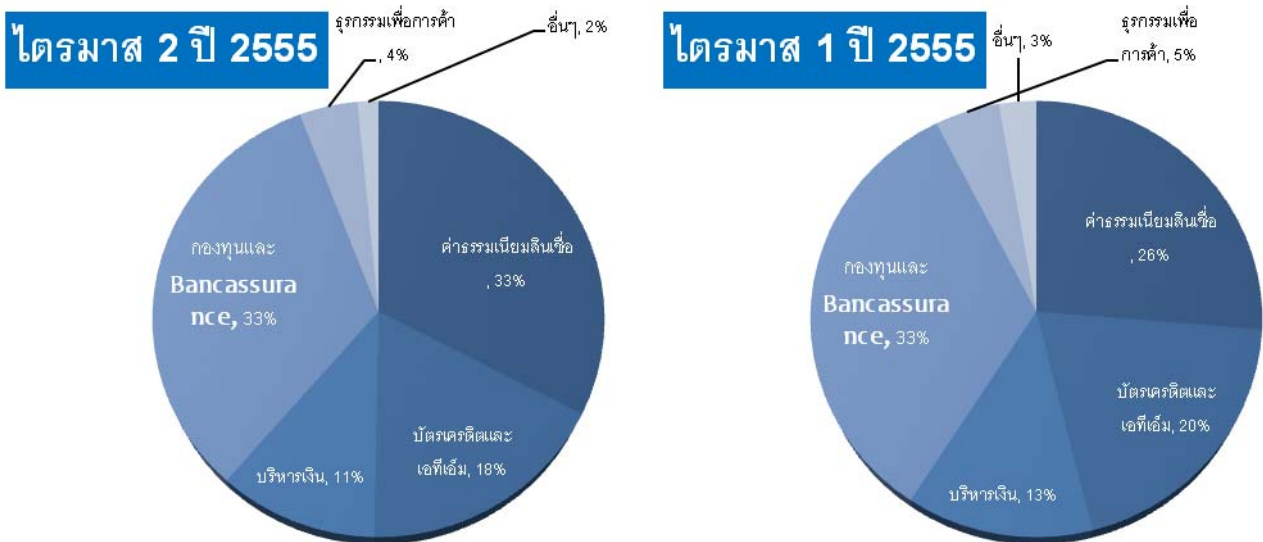
เทียบกับครั้งปีแรกของปี 2554 รายได้มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 128 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 การเพิ่มขึ้นหลักมาจากการรายได้ค่าธรรมเนียมเงินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกัน รายได้เงินปันผลรับ และกำไรจากการจำหน่ายตราสารทุน

ตาราง 10 : รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น (รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2, 55		เปลี่ยนแปลง		ไตรมาส 1, 55		เปลี่ยนแปลง	
	ไตรมาส 2, 55	ไตรมาส 1, 55	ร้อยละ	ไตรมาส 2, 54	ร้อยละ	ปี 54	ปี 53	เปลี่ยนแปลง
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,558	1,432	8.8%	1,363	14.3%	2,989	2,688	11.2%
การรับรอง รับอาวัล และค่าประกัน	83	84	-1.4%	71	16.2%	167	142	17.5%
อื่นๆ	1,475	1,348	9.4%	1,292	14.2%	2,823	2,546	10.9%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	450	480	-6.3%	416	8.3%	931	831	12.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,107	951	16.4%	947	16.9%	2,059	1,857	10.9%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	405	427	-5.0%	407	-0.5%	832	969	-14.1%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-25	33	-176.5%	0	N/A	8	0	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	18	17	4.6%	11	56.1%	35	46	-24.1%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	24	26	-8.2%	3	805.3%	50	30	66.1%
รายได้เงินปันผลรับ	27	57	-52.7%	48	-44.1%	84	68	22.5%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	83	100	-17.1%	81	2.5%	184	139	32.2%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,639	1,611	1.7%	1,512	8.4%	3,251	3,123	4.1%

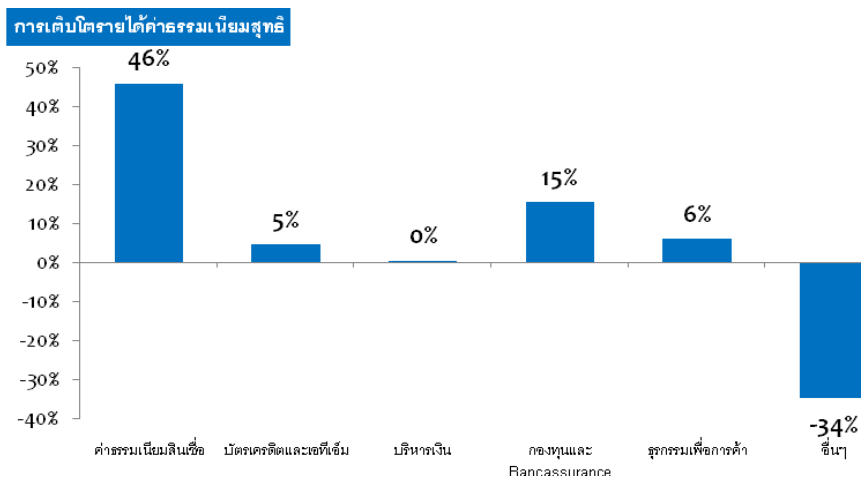
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 11: สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

ตาราง 12: การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน (ค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ย)

ค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 เทียบไตรมาส 2 ปี 2554 และร้อยละ 6.7 เทียบไตรมาส 1 ปี 2555 จากการขยายตัวทางธุรกิจและค่าใช้จ่ายพนักงาน

สำหรับไตรมาส 2 ปี 2555 ค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ย จำนวน 3,479 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 185 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงานจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งค่าใช้จ่ายทางการตลาด สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เช่น เงินฝากไม่ประจำพิเศษ บัญชีธุรกิจ TMB One Bank One Account โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 1,702 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 77 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 มาจากจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ จำนวน 637 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 24 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จากการปิดสาขาบางส่วน
- ค่าภาษีอากร จำนวน 232 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 31 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.3 เป็นไปตามการขยายตัวทางธุรกิจ
- ขาดทุนจากด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 185 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 48 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.0
- ขาดทุนจากด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น จำนวน 45 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 42 ล้านบาท หรือร้อยละ 1687.9

เทียบกับไตรมาส 1 ปี 2555 ค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น จำนวน 217 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย

เทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2554 ค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น จำนวน 233 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นตามจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นและค่าภาษีอากรตามการขยายตัวของธุรกิจ

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ปรับตัวดีขึ้น เป็นร้อยละ 56.9

จากการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมประกอบกับการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ทำให้ไตรมาสนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 56.9 จากร้อยละ 64.7 สำหรับไตรมาส 2 ปี 2554 และร้อยละ 59.0 สำหรับไตรมาส 1 ปี 2555

ตาราง 13 : ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2, 55	ไตรมาส 1, 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 2, 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ปี 54	ปี 53	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,702	1,751	-2.8%	1,625	4.8%	3,453	3,209	7.6%
ค่าตอบแทนกรรมการ	8	7	6.8%	7	12.9%	15	14	8.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	637	600	6.2%	661	-3.7%	1,237	1,271	-2.6%
ค่าภาษีอากร	232	219	6.1%	201	15.3%	451	376	19.9%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย	185	52	253.3%	137	35.0%	237	338	-29.8%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	45	6	617.4%	2	1687.9%	51	6	694.1%
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	24	-13	N/A	14	70.1%	11	1	921.4%
อื่นๆ	646	640	1.0%	646	0.0%	1,286	1,293	-0.5%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	3,479	3,262	6.7%	3,294	5.6%	6,741	6,508	3.6%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

สำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญปรับตัวสูงขึ้นตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง และลดลงจากไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับไตรมาส 2 ปี 2555 ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 932 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 398 ล้านบาท หรือร้อยละ 74.5 จากไตรมาส 2 ปี 2554 การเพิ่มขึ้นเป็นผลกระทบจากจำนวนสินเชื่อที่ปล่อยใหม่และการตีราคาหลักประกันอย่างระมัดระวัง

เทียบกับไตรมาส 1 ปี 2555 สำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงจำนวน 310 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.9 การลดลงของสำรองฯ สำหรับไตรมาสนี้ มาจากจำนวนสินเชื่อด้วยคุณภาพดีขึ้น อย่างไรก็ตามธนาคารยังดำรงนโยบายการตั้งสำรองฯ อย่างระมัดระวังมากขึ้น

สถานะทางการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ลดลงร้อยละ 5.8 จาก ณ สิ้นเดือน ธ.ค.54

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 676,841 ล้านบาท ลดลง 36,552 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.1 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และลดลง 41,803 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามลำดับ การลดลงดังกล่าวมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อคุณภาพหลักด้วยการลดลงของเงินลงทุนสุทธิ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบียค้างรับ) จำนวน 421,267 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20,464 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.1 และ 23,671 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.0 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ตามลำดับ (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- เงินลงทุนสุทธิจำนวน 103,493 ล้านบาท ลดลง 11,520 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.0 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และลดลงจำนวน 10,167 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.9 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เพื่อการบริหารสภาพคล่องและปรับลดการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 109,572 ล้านบาท ลดลง 21,998 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.7 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และลดลงเป็นจำนวน 28,570 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.7 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องมาจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 2,741 ล้านบาท ลดลง 899 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 24.7 จาก 3,640 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีสาเหตุมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่องตามแผนของธนาคาร

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 จากไตรมาส 4 2554 สินเชื่อคุณภาพ (เฉพาะธนาคาร) ขยายตัวร้อยละ 6.9

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินเชื่อรวม จำนวน 421,267 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 6.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) จากลูกค้าธุรกิจ ส่วนใหญ่มาจากผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) โดยเฉพาะสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการขนาดย่อม

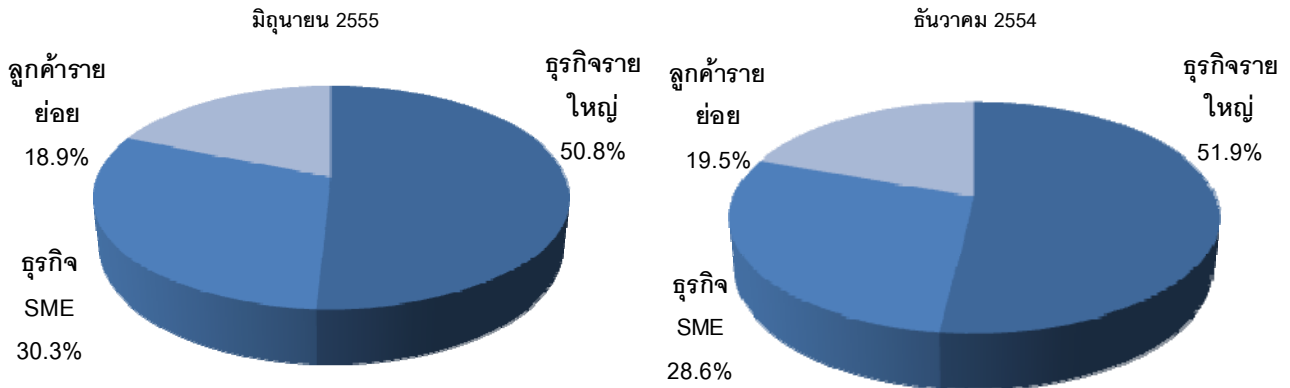
สำหรับสินเชื่อรวมของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2555 ธนาคารมีสินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) จำนวน 393,096 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 6.1 จากไตรมาสก่อน และคิดเป็นร้อยละ 6.9 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพของลูกค้าธุรกิจ โดยเฉพาะสินเชื่อที่ให้กับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดย่อม ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณ 5 พันล้านบาทจากไตรมาสก่อน และประมาณ 1 หมื่นล้านบาท จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing loans) มีจำนวน 26,030 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.9 จาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน และ คิดเป็นร้อยละ 5.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ)

(หน่วย : ล้านบาท)							% เปลี่ยนแปลง	
	ไตรมาส 2, 55	ไตรมาส 1, 55	ไตรมาส 4, 54	ไตรมาส 3, 54	ไตรมาส 2, 54	ไตรมาส 1, 54	QoQ	YTD
สินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	393,096	370,330	367,768	356,742	346,363	344,190	6.1%	6.9%
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	26,030	28,272	27,471	29,137	30,022	31,993	-7.9%	-5.2%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	419,126	398,602	395,239	385,878	376,385	376,183	5.1%	6.0%

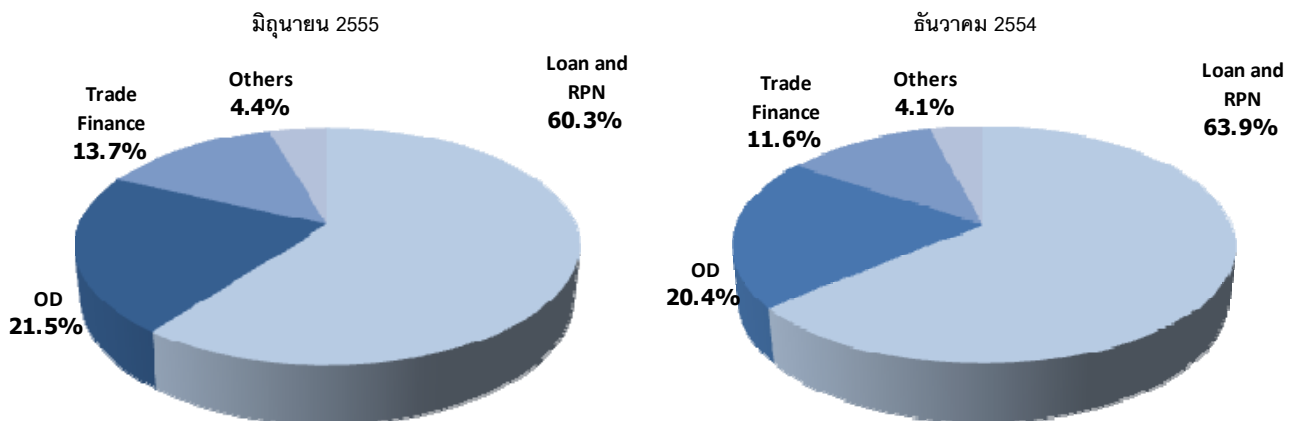
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อโดยแบ่งตามประเภทลูกค้าได้แก่ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 50.8, 30.3 และ 18.9 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ทั้งนี้หากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ ได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 60.3, 21.5, 13.7 และ 4.4 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ซึ่งสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวน 12,048 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 26.4 จาก 31 ธันวาคม 2554

ตาราง 15 : โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทของลูกค้า



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ ข้อมูลก่อนการสอบทาน

ตาราง 16 : โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ ข้อมูลก่อนการสอบทาน

ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้าดังต่อไปนี้

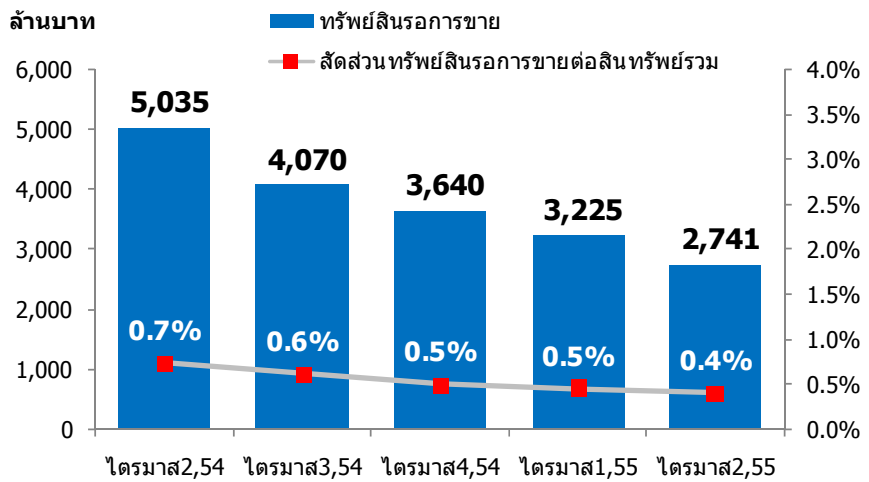
- (1) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีรวม ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มี รายได้ต่อปีรวมน้อยกว่า 500 ล้านบาท
- (3) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจรายย่อย หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา

ทรัพย์สินรอการขาย

สินทรัพย์รอการขายลดลงจากการจำหน่ายอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 2,741 ล้านบาท ลดลงจำนวน 483 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.0 จากไตรมาสก่อน และลดลงจำนวน 899 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.7 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร

ตารางที่ 17: สินทรัพย์รอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ ณ เดือนมิถุนายน 2555 สัดส่วนของสินทรัพย์รอการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 0.41 ลดลงจากร้อยละ 0.51 และร้อยละ 1.09 ณ เดือนธันวาคม 2554 และ 2553 ตามลำดับ

สินเชื่อด้วยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงร้อยละ 5.6 จาก ณ 31 ธันวาคม 2554

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้วยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 28,169 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,301 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 จากไตรมาสก่อน และลดลง 1,659 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) มีจำนวน 26,030 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,242 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 จากไตรมาสก่อน และลดลงจำนวน 1,441 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 จาก ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2554 โดยมาจากการชำระคืนหนี้ แก้ไขหนี้ และตัดออกจากบัญชีของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงเป็นร้อยละ 5.58 (งบการเงินรวม) และ 5.17 (งบการเงินเฉพาะ ธนาคาร)

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ณ เดือนมิถุนายน 2555 ได้ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 5.58 จากร้อยละ 5.67 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพเฉพาะของธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 5.17 จากร้อยละ 5.44 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ณ วันที่ 31 มิถุนายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำนวน 22,258 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 504 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.3 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554

อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 79.0 (งบการเงินรวม) และร้อยละ 81.0 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 79.0 จากร้อยละ 73.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของเฉพาะธนาคารคิดเป็นร้อยละ 81.0

ตาราง 18 : ประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 55		ณ สิ้นเดือนมีนาคม 55		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 54	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
ยอดสินเชื่อต่อลูกค้า	28,169	26,030	30,470	28,272	29,828	27,471
สัดส่วนสินเชื่อต่อลูกค้าต่อ						
คุณภาพต่อสินเชื่อรวม	5.58%	5.17%	5.84%	5.44%	5.67%	5.24%

หมายเหตุ : งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

เงินรับฝากและเงินกู้ยืม

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 7.2 จากเดือนธันวาคม 2554

ณ วันที่ 31 มิถุนายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 623,530 ล้านบาท ลดลงจำนวน 36,554 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 จากไตรมาสก่อน และเป็นจำนวน 42,832 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก หักลบด้วยการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม โดยมีรายละเอียดดังนี้

- เงินรับฝากมีจำนวน 484,843 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจำนวน 31,663 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 จากไตรมาสก่อน และเป็นจำนวน 32,527 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 การเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องโดยส่วนใหญ่มาจากผลิตภัณฑ์เงินฝาก “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account) และบัญชีกระแสรายวัน หักลบด้วยบัญชีเงินฝากประจำที่ครบอายุ
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 33,718 ล้านบาท ลดลงจำนวน 20,604 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 37.9 จากไตรมาสก่อน และเป็นจำนวน 8,503 หรือร้อยละ 20.1 จากจำนวน 42,221 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ เพื่อการบริหารสภาพคล่อง
- เงินกู้ยืมมีจำนวน 56,048 ล้านบาท ลดลงจำนวน 46,218 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 45.2 จากจำนวน 102,266 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมาจากผลสำเร็จของการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 10,350 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2555 หักลบด้วยการครบกำหนดของตัวเงินกู้ยืม (BE) ระยะสั้น และเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 20.1 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554

เงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 45.2 จากตัวเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 31 มิถุนายน 2555 ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 65.4 เมื่อเทียบกับร้อยละ 62.4 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และร้อยละ 60.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องมาจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของผลิตภัณฑ์เงินฝาก “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account) ซึ่งเปิดตัวในเดือนพฤษภาคม 2554 ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของ “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account) ในไตรมาส 2 ของปี 2555 มาจากผลสำเร็จของการนำเสนออัตราดอกเบี้ยพิเศษให้กับลูกค้าที่มีฐานเงินฝากเพิ่มขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน – 31 กรกฎาคม 2555 หากไม่รวมบัญชีเงินฝากไม่ประจำสัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 42.3 ของเงินฝากทั้งหมด

เงินฝากของธนาคารยังคงเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มิถุนายน 2555 ยอดเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 84.4 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 9.8 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย (เปรียบเทียบกับร้อยละ 75.8 และร้อยละ 17.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามลำดับ) ทั้งนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 มิถุนายน 2555 อยู่ที่ร้อยละ 5.9 ลดลงจากร้อยละ 7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

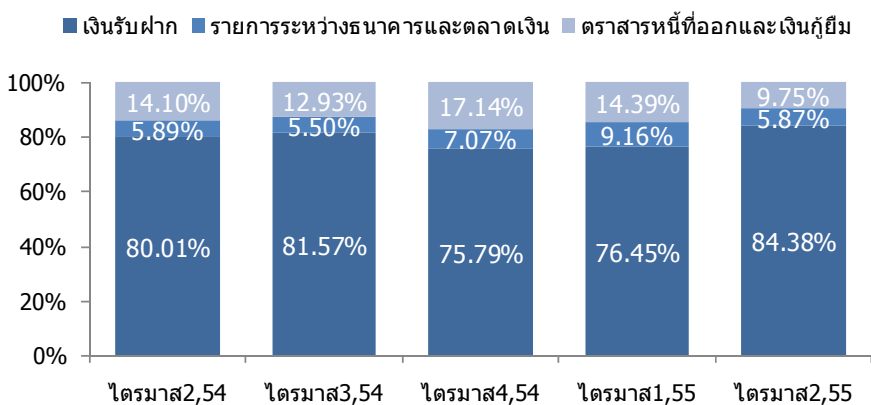
ตาราง 19 : โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร

(หน่วย: พันล้านบาท)	มิ.ย.55		มี.ค.55		ธ.ค.54		ก.ย.54		มิ.ย.54		มี.ค.54	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	61	12.6%	44	9.8%	48	10.7%	52	11.6%	43	9.6%	62	14.1%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	144	29.7%	146	32.1%	147	32.5%	142	31.6%	194	43.0%	151	34.4%
No Fixed	112	23.1%	93	20.5%	77	17.0%	69	15.3%	10	2.3%	0	0.0%
บัญชีเงินฝากประจำ	167	34.4%	169	37.2%	179	39.5%	186	41.2%	203	44.9%	225	51.3%
ต่ำกว่า 12 เดือน	123	25.4%	122	27.0%	126	27.9%	117	25.9%	127	28.2%	142	32.3%
สูงกว่า 12 เดือน	44	9.0%	46	10.3%	53	11.7%	69	15.3%	75	16.7%	83	18.9%
NCD & FCD	1	0.2%	2	0.4%	1	0.3%	1	0.3%	1	0.2%	1	0.2%
รวมเงินฝาก	485	100.0%	453	100.0%	452	100.0%	451	100.0%	451	100.0%	439	100.0%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

บัญชี No Fixed หมายถึง บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account) และ “ บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME” ซึ่งจัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

ตาราง 20 : โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนสภาพคล่องและเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (รวมตัวเงินกู้ระยะสั้น) คงอยู่ที่ร้อยละ 86.5

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องด้วยการมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 25.8 ของสินทรัพย์ทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็นเงินสดร้อยละ 1.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 16.2 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 8.1 ของสินทรัพย์รวม ทั้งนี้เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารและบริษัทที่มีสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.9 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวเงินกู้ยืมระยะสั้นคิดเป็นร้อยละ 86.5 ซึ่งธนาคารยังคงมีสภาพคล่องที่ดีเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 87.9 และ 85.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามลำดับ

ตาราง 21 : สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบริษัท

	สินทรัพย์สภาพคล่อง					อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อ				
	ไตรมาส 2, 55	ไตรมาส 1, 55	ไตรมาส 4, 54	ไตรมาส 3, 54	ไตรมาส 2, 54	ไตรมาส 2, 55	ไตรมาส 1, 55	ไตรมาส 4, 54	ไตรมาส 3, 54	ไตรมาส 2, 54
เงินสด	1.5%	1.8%	1.8%	1.8%	1.9%	สินเชื่อ	86.9%	88.4%	87.9%	85.9%
รายการระหว่าง						สินเชื่อ	86.5%	87.0%	85.0%	84.1%
ธนาคารและ ตลาดเงิน	16.2%	18.4%	19.2%	14.6%	18.6%	(รวมตัวแลกเปลี่ยน)*				
เงินลงทุนระยะสั้น	8.1%	9.0%	8.0%	11.0%	8.9%					
สินทรัพย์สภาพคล่อง	25.8%	29.3%	29.1%	27.4%	29.5%					
ต่อสินทรัพย์รวม (%)										

หมายเหตุ : งบการเงินรวม *สินเชื่อ (รวมตัวแลกเปลี่ยน) เป็นการคำนวณภายใน

ความเสี่ยงของเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุน เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 18.72

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ส่วนของผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม มีจำนวน 53,311 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,029 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.0 เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาส 4 ปี 2554 สาเหตุมาจากกำไรที่เพิ่มขึ้นหักลบกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างงวด

ธนาคารดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ที่ร้อยละ 18.72 เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2554 มาจากการการนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกในเดือนพฤษภาคม 2555 เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเพิ่มเป็นร้อยละ 7.25 อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 22 : อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1

	มี.ย.55	มี.ค.55	ธ.ค.54	ก.ย.54	มี.ย.54	มี.ค.54
อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.72%	16.24%	16.08%	16.90%	16.77%	16.42%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.47%	11.19%	11.08%	11.68%	11.59%	11.14%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ *อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นไปตาม BASEL II ตั้งแต่งวดสิ้นปี 2551

ตาราง 23: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์		มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
ระยะยาว		ระยะยาว	
: ตราสารหนี้	BB+	: เงินฝาก	Baa3
ระยะสั้น : เงินฝาก/ตราสารหนี้	B	ระยะสั้น :- เงินฝาก/ตราสารหนี้	Prime-3
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงินของธนาคาร	bbb-	แนวโน้ม	Stable
แนวโน้ม	Positive	ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	D-
		แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	Stable
ทริสเรตติ้ง		ฟิทช์ เรตติ้งส์	
ภายในประเทศ		สกุลเงินต่างประเทศ	
ระยะยาว		ระยะยาว	BBB-
: ตราสารหนี้	A+	ระยะสั้น	F3
: ตราสารหนี้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน	A	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	BB+
: หุ้นกู้ด้อยสิทธิคล้ายทุนนับเป็นกองทุนชั้นที่ 1	BBB+	ความแข็งแกร่งทางการเงิน	bbb-
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 24: ช่องทางการจำหน่ายและจำนวนพนักงาน

	มิ.ย.55	มี.ค.55	ธ.ค.54	ก.ย.54	มิ.ย. 54	มี.ค. 54
จำนวนสาขา	464	464	459	452	457	453
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,336	2,334	2,398	2,390	2,321	2,341
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	80	80	82	84	91	91
จำนวนพนักงาน	9,078	8,966	8,968	8,853	8,584	8,488

หมายเหตุ: เฉพาะธนาคาร