



คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 3 และงวด 9 เดือน สิ้นสุด 30 กันยายน 2555
(งบการเงินฉบับสอบทาน)

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

คำอธิบายและการวิเคราะห์ห้วงการเงิน

บทสรุปผู้บริหาร

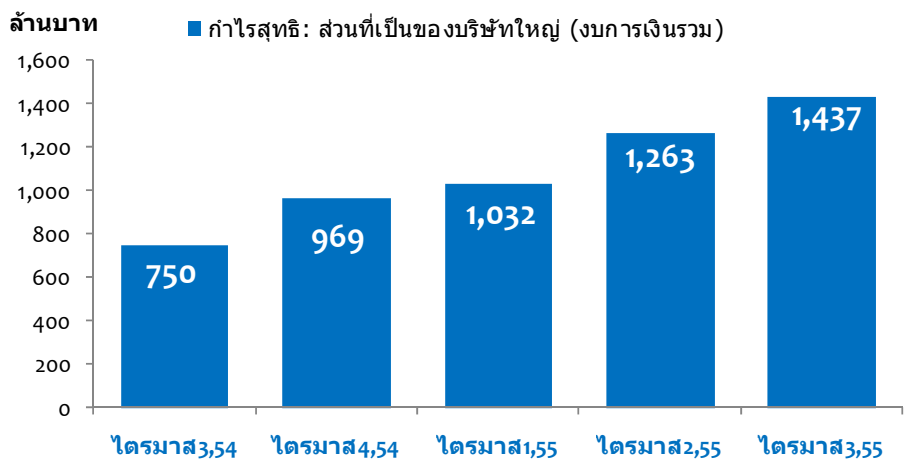
ผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2555 ยืนยันได้เป็นอย่างดีถึงการดำเนินงานของธนาคารที่มีความแข็งแกร่งมากขึ้น โดยรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้นนั้นมาจากทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากผลตอบแทนสินทรัพย์ที่สูงขึ้น ในขณะที่มีการบริหารต้นทุนทางการเงินได้ดี สำหรับการเติบโตของสินเชื่อยังคงเป็นไปตามเป้าหมาย ขณะเดียวกันธนาคารก็ยังคงดำรงสภาพคล่องและมีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง

กำไรสุทธิในไตรมาสที่ 3 ของปี 2555 อยู่ที่ 1,437 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 91.6 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน หรือร้อยละ 13.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า จากรายได้จากค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิทั้งสิ้น 1,437 ล้านบาทในไตรมาสที่ 3 ของปี 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 91.6 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน หรือร้อยละ 13.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า โดยกำไรสุทธิสำหรับงวด 9 เดือนอยู่ที่ 3,731 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลสืบเนื่องมาจากการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง สะท้อนให้เห็นได้จากการขยายตัวของส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและการลดลงของอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

ในไตรมาส 3 ปี 2555 นี้ เงินให้สินเชื่อขยายตัวที่ร้อยละ 3.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 9.6 จากสิ้นปี 2554 ขณะที่เงินรับฝากลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน แต่ยังคงขยายตัวได้ดีจากจากสิ้นปี 2554 ที่ร้อยละ 5.3 ทั้งนี้ การเติบโตของเงินให้สินเชื่อมีสาเหตุหลักจากสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ที่ขยายตัวกว่า 12.0 พันล้านบาทในไตรมาสที่ผ่านมา และในส่วนของสินเชื่อรายย่อย เพิ่มขึ้น 3.2 พันล้านบาท โดยเฉพาะจากส่วนของสินเชื่อรายย่อยไม่มีหลักประกัน (Unsecured Lending)

ตาราง 1 : กำไรสุทธิ (งบการเงินรวม)



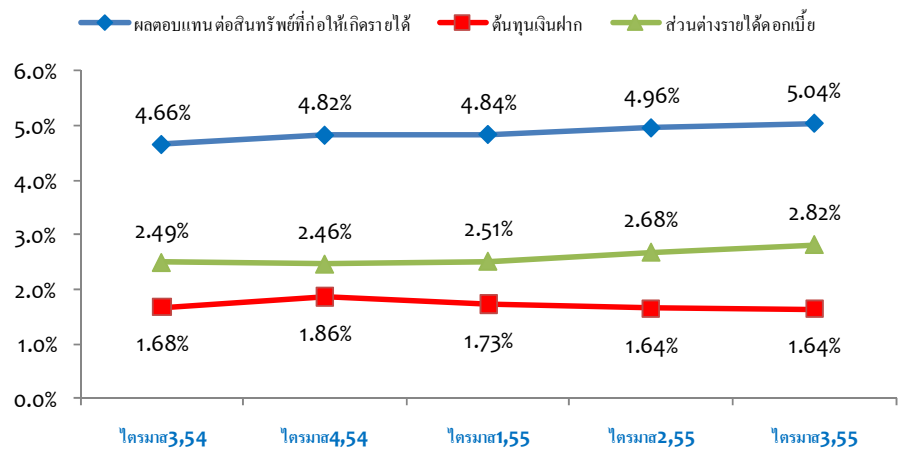
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยดีขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพ

ในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3 ปี 2555 พบว่า เพิ่มขึ้นกว่า 674 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพจากสินเชื่อขนาดเล็กและสินเชื่อรายย่อยไม่มีหลักประกัน (Unsecured Lending) ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนที่ปรับตัวดีขึ้นพร้อมๆกับการบริหารจัดการต้นทุนการจัดหาเงินทุนที่ดี ช่วยสนับสนุนให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาสนี้ เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.82 จากร้อยละ 2.49 ในไตรมาส 3 ปี 2554 หรือหากเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นกว่า 370 ล้านบาทหรือร้อยละ 9.1 ส่งผลให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยขยับขึ้นอีก 14 bps จากร้อยละ 2.68 ในไตรมาสก่อน

สำหรับงวด 9 เดือนของปี 2555 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.67 เพิ่มขึ้น 28 bps จากร้อยละ 2.39 ในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

ตาราง 2 : ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และต้นทุนเงินฝาก



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

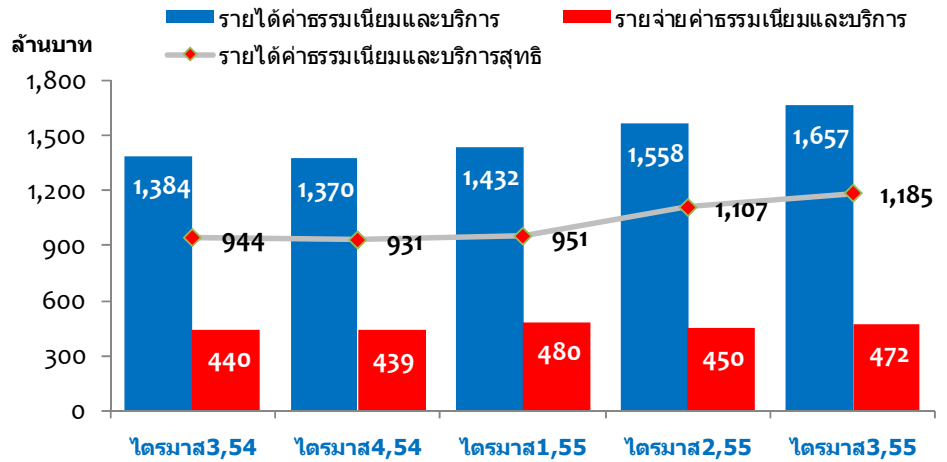
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการยังคงเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง

ในส่วนถัดมา รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 1,812 ล้านบาท ในไตรมาส 3 ปี 2555 ปรับตัวลดลง 103 ล้านบาท หรือประมาณร้อยละ 5.4 ทั้งนี้ รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิยังคงเพิ่มขึ้นกว่า 241 ล้านบาทหรือร้อยละ 25.6 จากปีก่อน ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อและ Bancassurance อย่างไรก็ตามการเพิ่มขึ้นดังกล่าวถูกหักลบด้วยการลดลงของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา, กำไรจากการขายสินทรัพย์ และรายได้เงินปันผล

แต่หากเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2555 รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 173 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 10.6 โดยปัจจัยหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมจากการขาย Bancassurance

สำหรับงวด 9 เดือน รายได้ที่มีใบดอกเบี๋ยอยู่ที่ 5,063 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25 ล้านบาทหรือร้อยละ 0.5 จากงวด 9 เดือนของปี 2554 ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นกว่า 443 ล้านบาทหรือร้อยละ 15.8 แต่ถูกหักลบไปจากการลดลงในส่วนของกำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค่าและปริวรรตเงินตรา

ตาราง 3 : รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

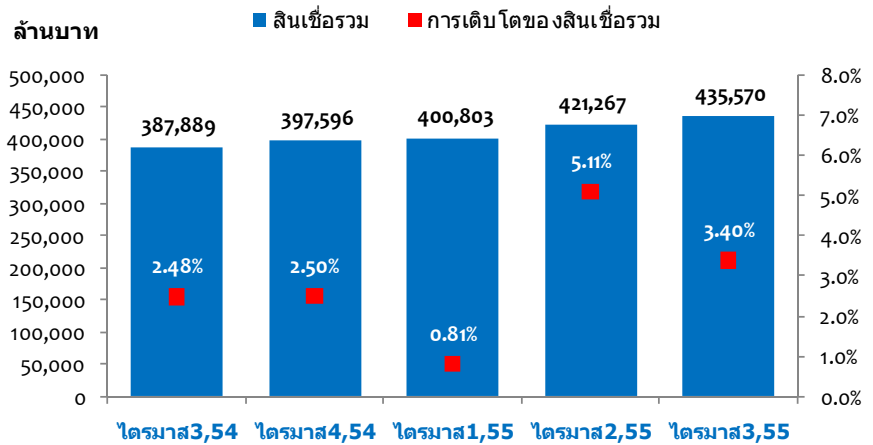
สินเชื่อคุณภาพเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 10.8 นับตั้งแต่ต้นปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ยอดสินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 435,570 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 3.4 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 9.6 จาก ณ สิ้นปี 2554

ในส่วนของงบการเงินเฉพาะธนาคาร มียอดสินเชื่อคุณภาพทั้งสิ้น 407,376 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 10.8 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554

โดยในไตรมาสที่ผ่านมา สินเชื่อธุรกิจ SME สามารถขยายตัวได้ประมาณ 12,000 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 โดยในส่วนของสินเชื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก (Small Enterprise) เพิ่มขึ้นถึง 6.7 พันล้านบาท ขณะที่สินเชื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง (Medium Enterprise) เพิ่มขึ้น 5.3 พันล้าน และสำหรับสินเชื่อรายย่อยขยายตัวกว่า 3.2 พันล้านบาทหรือร้อยละ 4.3 ส่วนสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate) ค่อนข้างทรงตัว

ตาราง 4 : สินเชื่อรวมและการเติบโตของสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

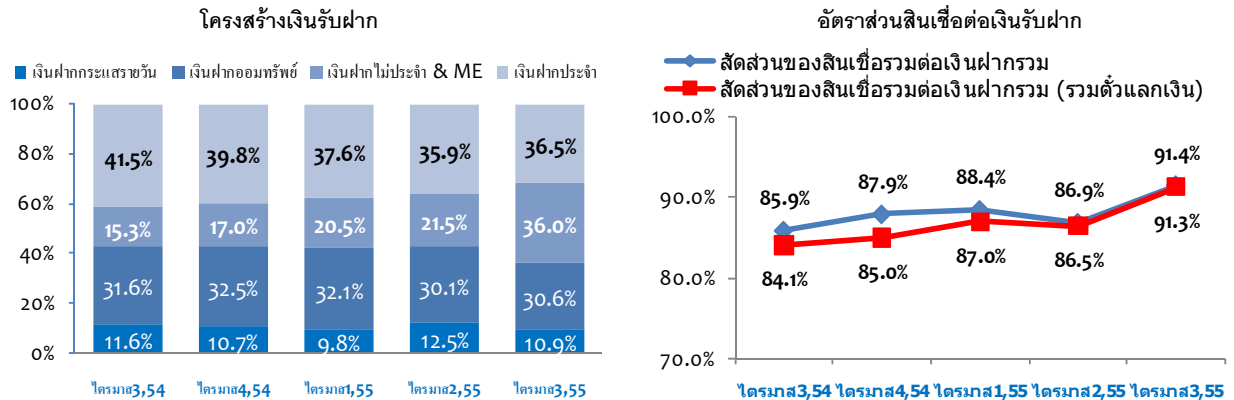
เงินฝากลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากต้นปี

ในส่วนของเงินรับฝาก ยอดรวมอยู่ที่ 476,425 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 8,418 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน แต่ยังคงเพิ่มขึ้น 24,109 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.3 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2554 การลดลงจากไตรมาสก่อน มีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของบัญชีเงินฝากลูกค้าขนาดใหญ่และการสิ้นสุดอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับเงินฝากบัญชี TMB No Fixed ขณะที่เงินฝากในบัญชีออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำมีการเพิ่มขึ้น

อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 91.4

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน) อยู่ที่ร้อยละ 91.4 และ 91.3 ตามลำดับ

ตาราง 5 : โครงสร้างเงินรับฝากและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝาก



หมายเหตุ : งบการเงินรวม โครงสร้างเงินฝาก-งบการเงินเฉพาะ อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นไปตามการคำนวณภายใน

สินเชื่อต่ออัตรากำไรก่อนหักค่าเสื่อมจากไตรมาสก่อน แต่ลดลงร้อยละ 5.5 จากต้นปี

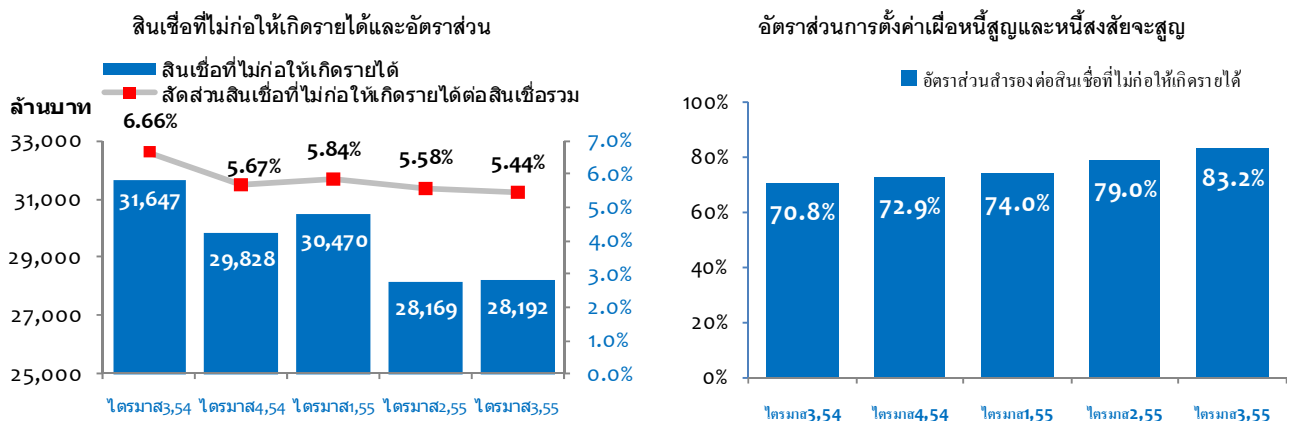
ยอดสินเชื่อต่ออัตรากำไรตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 28,192 ล้านบาท ลดลง 1,636 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.5 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากการปิดบัญชี, การชำระคืนหนี้ และการ write-off โดยเมื่อเทียบกับไตรมาสที่แล้ว ยอดสินเชื่อต่ออัตรากำไรของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อม เช่นเดียวกับยอดสินเชื่อต่ออัตรากำไรตามงบการเงินเฉพาะ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพตามงบการเงินรวมลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยอยู่ที่ร้อยละ 5.44 เทียบกับร้อยละ 5.58 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และร้อยละ 5.67 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

อัตราส่วนการตั้งสำรองเผื่อหนี้สูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 83.2

สำหรับการตั้งสำรองเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและการขาดทุนจากการด้อยค่าตามงบการเงินรวม อยู่ที่ 23,453 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 เพิ่มขึ้น 1,699 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 จากสิ้นปี 2554 ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าว ทำให้อัตราส่วนการตั้งสำรองเผื่อหนี้สูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 83.2 จากร้อยละ 72.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ตาราง 6 : สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และอัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

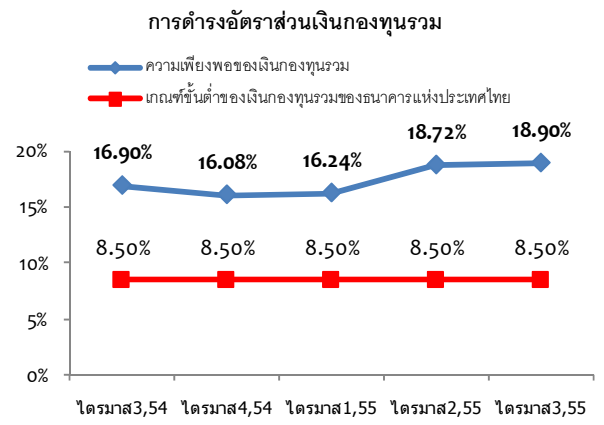
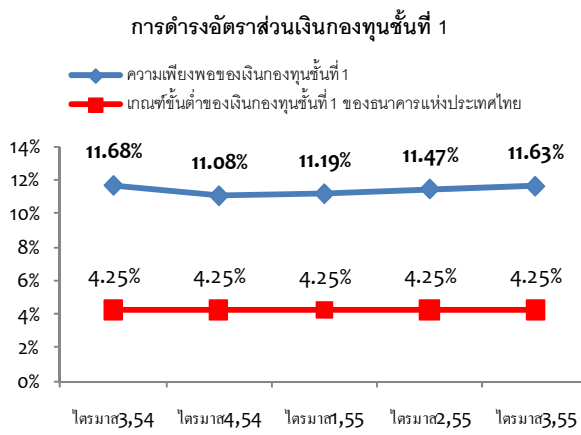


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนเงินกองทุนรวมเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 18.9

ฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.9 ในไตรมาสล่าสุด เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 18.7 ณ สิ้นไตรมาส 2 ส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งอยู่ที่ร้อยละ 11.6 โดยธนาคารยังคงดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนให้สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 7 : การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนรวมและชั้นที่ 1



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ไตรมาส 3 ของปี 2555 กำไรสุทธิจำนวน 1,437 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 91.6 เทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2554 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 เทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2555 มาจากผลการดำเนินงานหลักของธนาคาร

ในไตรมาส 3 ของปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ จำนวน 1,437 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 91.6 เทียบกับไตรมาสที่ 3 ของปี 2554 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 เทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2555

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2554 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 91.6 มาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ในขณะที่การตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง 552 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.6 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2554

หากเทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2555 กำไรสุทธิรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานหลัก แม้การตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้นจำนวน 263 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.2 จากไตรมาส 2 ปี 2555

สำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2555 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่แล้ว กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.7 มาจากรายได้จากการดำเนินงานหลักที่ปรับตัวดีขึ้น แม้การตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จะเพิ่มขึ้นจำนวน 709 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.6 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตาราง 8 : งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 55		เปลี่ยนแปลง		ไตรมาส 3, 54		เปลี่ยนแปลง	
	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 2, 55	ร้อยละ	ไตรมาส 3, 54	ร้อยละ	9 เดือน, ปี 55	9 เดือน, ปี 54	ร้อยละ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ								
รายได้ดอกเบี้ย	7,774	7,379	5.4%	6,969	11.6%	22,629	18,673	21.2%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,353	3,328	0.8%	3,221	4.1%	10,219	8,305	23.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,421	4,051	9.1%	3,747	18.0%	12,410	10,368	19.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,657	1,558	6.4%	1,384	19.7%	4,647	4,072	14.1%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	472	450	4.9%	440	7.2%	1,403	1,271	10.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,185	1,107	7.0%	944	25.6%	3,244	2,801	15.8%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	627	532	17.9%	972	-35.5%	1,819	2,238	-18.7%
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	1,812	1,639	10.6%	1,916	-5.4%	5,063	5,039	0.5%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,233	5,690	9.5%	5,663	10.1%	17,473	15,406	13.4%
ค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ย	3,583	3,479	3.0%	3,150	13.7%	10,324	9,658	6.9%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,195	932	28.2%	1,747	-31.6%	3,369	2,660	26.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,455	1,279	13.8%	766	90.1%	3,780	3,088	22.4%
ภาษีเงินได้	10	9	19.6%	10	-0.6%	27	30	-11.8%
กำไรสุทธิ	1,445	1,270	13.7%	755	91.3%	3,753	3,057	22.7%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-60	19	-413.6%	59	-200.6%	-94	-24	N/A
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	1,385	1,289	7.4%	815	70.0%	3,659	3,033	20.6%
การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนของบริษัทใหญ่	1,437	1,263	13.8%	750	91.6%	3,731	3,041	22.7%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2554 และร้อยละ 5.4 จากไตรมาสที่ผ่านมา จากปริมาณและผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้มากขึ้น

สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยรวม จำนวน 7,774 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปี 2554 จำนวน 806 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.6 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นผลตอบแทนและปริมาณสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเฉพาะปริมาณเงินให้สินเชื่อ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 612 ล้านบาท ลดลงจำนวน 157 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.4 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของปริมาณธุรกรรม
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้าจำนวน 83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 58 ล้านบาท หรือร้อยละ

238.9 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรม

- เงินทุนในตราสารหนี้จำนวน 695 ล้านบาท ลดลงจำนวน 103 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.9
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 6,280 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 903 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.8 มาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ โดยเฉพาะสินเชื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง และเล็ก และสินเชื่อรายย่อยไม่มีหลักประกัน

เทียบกับไตรมาส 2 ปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยรวมเติบโตขึ้นจำนวน 395 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 สาเหตุมาจากรายได้จากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 368 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 และรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 62 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 อย่างไรก็ตามรายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ลดลงจำนวน 45 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1

รายได้ดอกเบี้ยรวมสำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2555 จำนวน 22,629 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,956 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.2 เทียบกับ 9 เดือนแรกของปี 2554 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นทั้งปริมาณและผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 3,020 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 และรายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 191 ล้านบาท หรือร้อยละ 465.6

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 เทียบกับไตรมาส 3 ปี 2554 และร้อยละ 0.8 เทียบกับไตรมาส 2 ปี 2555 มาจากภาวะอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้นจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

สำหรับไตรมาส 3 ปี 2555 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 3,353 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 132 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 เทียบกับไตรมาส 3 ปี 2554 มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและปริมาณเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยมีรายละเอียดแต่ละรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากมีจำนวน 1,968 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 62 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้การเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากมาจากผลิตภัณฑ์ เงินฝากไม่ประจำโบนัสพิเศษ และ ME BY TMB ซึ่งเปิดตัวในช่วงไตรมาส 1 ปี 2555
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 314 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 105 ล้านบาท หรือร้อยละ 50.5 มาจากอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น
- เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จำนวน 558 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 112 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.1 จากปริมาณเงินรับฝากที่สูงขึ้น
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 507 ล้านบาท ลดลงจำนวน 152 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.1

เทียบกับไตรมาส 2 ปี 2555 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวม เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 25 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 21.7 และเงินรับฝาก ร้อยละ 2.3

เทียบกับ 9 เดือนแรกของปี 2554 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 10,219 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,914 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.0 มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 3 ปี 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0 เทียบกับไตรมาส 3 ปี 2554 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อ

สำหรับไตรมาส 3 ปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 4,421 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 674 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.0 เทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2554 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณและผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเฉพาะปริมาณเงินให้สินเชื่อจากธุรกิจขนาดเล็กและสินเชื่อรายย่อยไม่มีหลักประกัน สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3 ปี 2555 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.82 จากร้อยละ 2.49 ในไตรมาส 3 ปี 2554 จากผลตอบแทนที่ดีขึ้นและการจัดการต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยไตรมาส 3 ปี 2555 เพิ่มขึ้น 14 จุดจากร้อยละ 2.82 ในไตรมาสที่ผ่านมา

เทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เพิ่มขึ้นจำนวน 370 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 14 จุด เทียบกับร้อยละ 2.68 ในไตรมาส 2 ปี 2555

เทียบกับ 9 เดือนแรกของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เพิ่มขึ้นจำนวน 2,042 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.7 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.39 สำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2554 เป็นร้อยละ 2.67

ตาราง 9 : รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 55		เปลี่ยนแปลง		ไตรมาส 3, 54		เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 2, 55	ร้อยละ	ไตรมาส 3, 54	ร้อยละ	9เดือน, ปี 55	9เดือน, ปี 54	ร้อยละ	ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ย	7,774	7,379	5.4%	6,969	11.6%	22,629	18,673	21.2%		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	612	550	11.2%	769	-20.4%	1,969	1,809	8.8%		
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่า	83	83	-0.7%	24	238.9%	232	41	465.6%		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	695	740	-6.1%	798	-12.9%	2,267	1,957	15.9%		
เงินให้สินเชื่อ	6,280	5,912	6.2%	5,377	16.8%	17,887	14,866	20.3%		
อื่นๆ	104	93	12.4%	0	N/A	275	0	N/A		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,353	3,328	0.8%	3,221	4.1%	10,219	8,305	23.0%		
เงินรับฝาก	1,968	1,923	2.3%	1,907	3.2%	5,846	4,679	24.9%		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	314	258	21.7%	208	50.5%	875	370	136.7%		
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	558	579	-3.5%	446	25.1%	1,646	1,293	27.2%		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	507	568	-10.7%	659	-23.1%	1,843	1,962	-6.1%		
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	4	1	N/A	1	N/A	5	1	208.8%		
อื่นๆ	3	0	N/A	0	N/A	5	0	N/A		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,421	4,051	9.1%	3,747	18.0%	12,410	10,368	19.7%		

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้มีโชดดอกเบี้ยลดลงเล็กน้อย ร้อยละ 5.4 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2554 จากการลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่น อย่างไรก็ตามรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการปรับตัวดีขึ้น

สำหรับไตรมาส 3 ปี 2555 รายได้มีโชดดอกเบี้ย จำนวน 1,812 ล้านบาท ลดลงจำนวน 103 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 เทียบกับไตรมาส 2 ปี 2554 รายการหลักที่เพิ่มขึ้นคือรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและกำไรสุทธิจากเงินลงทุน เพิ่มขึ้นจำนวน 241 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.6 หักลบจากการลดลงของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้เงินปันผลรับ โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 1,185 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 241 ล้านบาท

หรือร้อยละ 25.6 สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสินเชื่อเพิ่มขึ้นและค่าธรรมเนียมจากการขายประกันและค่าธรรมเนียมธุรกิจเพิ่มขึ้น

- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ จำนวน 444 ล้านบาท ลดลงจำนวน 84 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.9
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุน จำนวน 46 ล้านบาท ลดลงจำนวน 12 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.2
- กำไรจากการขายสินทรัพย์ จำนวน 41 ล้านบาท ลดลงจำนวน 60 ล้านบาท หรือร้อยละ 59.5
- รายได้เงินปันผลรับ จำนวน 32 ล้านบาท ลดลงจำนวน 182 ล้านบาท หรือร้อยละ 84.9

เทียบกับไตรมาส 2 ปี 2555 รายได้มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 173 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 จากรายได้ค่าธรรมเนียมสินเชื่อสูงขึ้นและรายได้ค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายประกัน

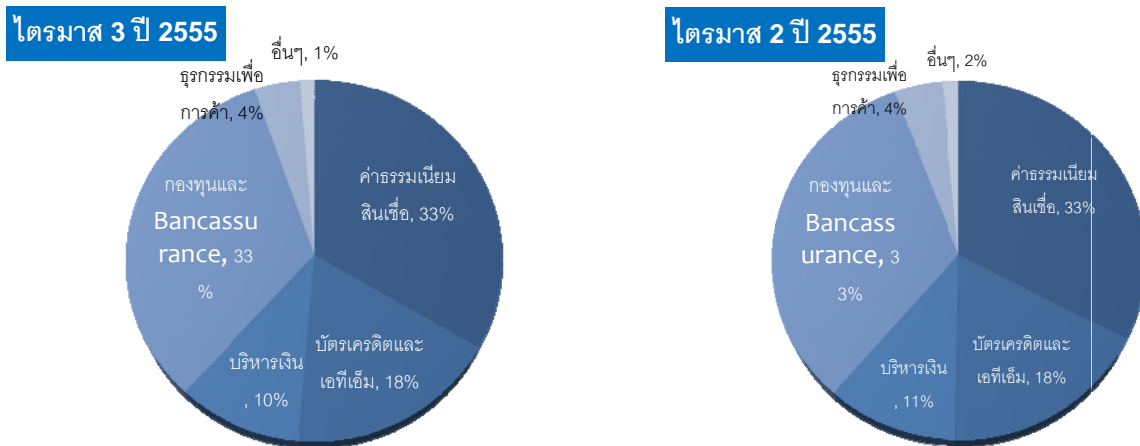
สำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2555 รายได้มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 5,063 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 25 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 เทียบกับ 9 เดือนแรกของปี 2554 การเพิ่มขึ้นหลักมาจากการรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 443 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.8 รายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมเงินให้สินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกัน อย่างไรก็ตามการเพิ่มขึ้นค่าธรรมเนียมและบริการนี้ หักจากการลดลงของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ตาราง 10 : รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น (รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 2, 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 3, 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9เดือน, ปี 55	9เดือน, ปี 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,657	1,558	6.4%	1,384	19.7%	4,647	4,072	14.1%
การรับรอง รัฐบาล และค่าประกัน	87	83	5.5%	83	5.6%	254	224	13.1%
อื่นๆ	1,570	1,475	6.5%	1,302	20.6%	4,393	3,847	14.2%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	472	450	4.9%	440	7.2%	1,403	1,271	10.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,185	1,107	7.0%	944	25.6%	3,244	2,801	15.8%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	444	405	9.6%	528	-15.9%	1,276	1,497	-14.7%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-6	-25	N/A	0	N/A	2	0	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	46	18	157.2%	59	-21.2%	81	105	-22.5%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	41	24	71.3%	101	-59.5%	90	131	-30.8%
รายได้เงินปันผลรับ	32	27	21.0%	214	-84.9%	116	282	-58.9%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	70	83	-16.3%	70	-0.8%	253	209	21.1%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	1,812	1,639	10.6%	1,916	-5.4%	5,063	5,039	0.5%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

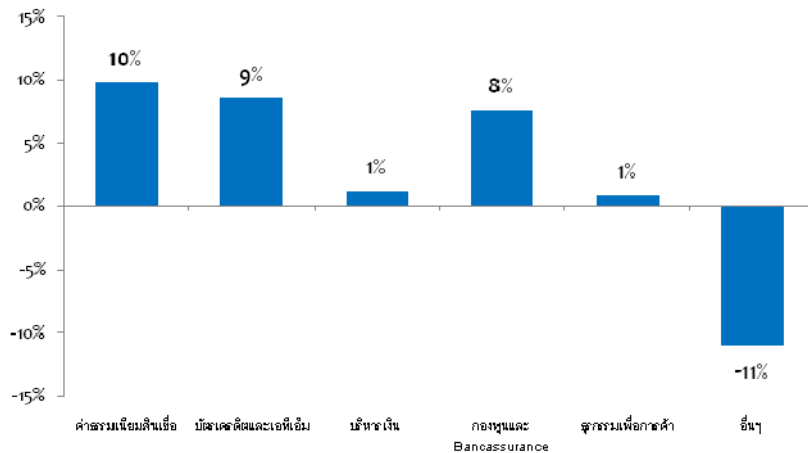
ตาราง 11: สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

ค่าธรรมเนียมสินเชื่อเติบโตร้อยละ 10 จากไตรมาสที่ผ่านมา มาจากธุรกิจขนาดย่อมและสินเชื่อไม่มีหลักประกัน

ตาราง 12: การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน (ค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ย)

ค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 เทียบไตรมาส 3 ปี 2554 และร้อยละ 3.0 เทียบไตรมาส 2 ปี 2555 จากการขยายตัวทางธุรกิจและค่าใช้จ่ายพนักงาน

สำหรับไตรมาส 3 ปี 2555 ค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ย จำนวน 3,583 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 433 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.7 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงาน โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 1,813 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 517 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.9 มาจากจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้น ส่วนแบ่งรายได้ของพนักงานและการปรับปรุงค่าใช้จ่ายโบนัสเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ จำนวน 655 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 22 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 จากการปรับเปลี่ยนและปรับปรุงสาขาบางส่วน
- ค่าภาษีอากร จำนวน 244 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 36 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.3 ซึ่งเป็นไปตามการขยายตัวทางธุรกิจ
- ขาดทุนจากด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 147 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8
- ขาดทุนจากด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น จำนวน 10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8 ล้านบาท หรือร้อยละ 488.1

เทียบกับไตรมาส 2 ปี 2555 ค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น จำนวน 104 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงานและการปรับปรุงค่าใช้จ่ายโบนัสและวิธีคิด ส่วนแบ่งรายได้ของพนักงาน และค่าภาษีอากรจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ย จำนวน 10,324 ล้านบาท ใน 9 เดือนแรกของปี 2555 เพิ่มขึ้นจำนวน 666 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 เทียบกับ 9 เดือนแรกของปี 2554 การเพิ่มขึ้นสำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2555 มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น ค่าภาษีอากรตามการขยายตัวของธุรกิจ และขาดทุนจากด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ปรับตัวดีขึ้น
เป็นร้อยละ 54.08

จากการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมประกอบกับการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ทำให้ไตรมาสนี้มี
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 54.1 จากร้อยละ 56.9 สำหรับไตรมาส 2 ปี
2555

ตาราง 13 : ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 55			ไตรมาส 2, 55			ไตรมาส 3, 54		
	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 2, 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 3, 54	ไตรมาส 2, 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 3, 54	ไตรมาส 2, 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,813	1,702	6.5%	1,296	1,296	39.9%	5,266	4,505	16.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	8	8	-3.8%	7	7	15.0%	23	21	10.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	655	637	2.8%	633	633	3.5%	1,892	1,904	-0.6%
ค่าภาษีอากร	244	232	5.1%	208	208	17.3%	694	583	19.0%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย	147	185	-20.7%	144	144	1.8%	384	482	-20.3%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	10	45	-77.2%	2	2	488.1%	61	8	650.3%
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์โดยคุณภาพ (กลับรายการ)	56	0	N/A	0	0	N/A	56	0	N/A
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	21	24	-12.7%	226	226	-90.8%	32	227	-86.1%
อื่นๆ	629	646	-2.6%	636	636	-1.0%	1,915	1,928	-0.7%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	3,583	3,479	3.0%	3,150	3,150	13.7%	10,324	9,658	6.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

สำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญปรับตัว
ลดลง ร้อยละ 31.6 เมื่อเทียบกับไตรมาส
3 ปี 2554 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.2 เมื่อ
เทียบกับไตรมาส 2 ปี 2555

สำหรับไตรมาส 3 ปี 2555 ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อย
ค่า จำนวน 1,195 ล้านบาท ลดลง 552 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.6 จากไตรมาส 3 ปี 2554

เทียบกับไตรมาส 2 ปี 2555 สำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้นจำนวน 263 ล้านบาท หรือ
ร้อยละ 28.2 การเพิ่มขึ้นของเงินตั้งสำรองฯ มาจากจำนวนสินเชื่อขยายตัวขึ้นและการดำรงนโยบาย
การตั้งสำรองฯ อย่างระมัดระวังมากขึ้น

สถานะทางการเงิน

ตาราง 14 : งบดุล

งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 55		เปลี่ยนแปลง ร้อยละ		ไตรมาส 3, 54		เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	
	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 2, 55	ร้อยละ	ไตรมาส 3, 54	ร้อยละ	12เดือน, ปี 54	ร้อยละ	
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107,237	126,289	-15.1%	116,955	-8.3%	160,632	-33.2%	
เงินลงทุน	102,777	103,493	-0.7%	122,919	-16.4%	113,660	-9.6%	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	435,570	421,267	3.4%	387,889	12.3%	397,596	9.6%	
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,152	1,045	10.2%	821	40.2%	777	48.3%	
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	23,453	22,258	5.4%	22,392	4.7%	21,755	7.8%	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	413,268	400,054	3.3%	366,318	12.8%	376,618	9.7%	
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	4,029	2,741	47.0%	4,070	-1.0%	3,640	10.7%	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	10,258	12,015	-14.6%	11,859	-13.5%	12,052	-14.9%	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น-สุทธิ	681	699	-2.6%	741	-8.1%	750	-9.2%	
สินทรัพย์อื่น	26,434	31,549	-16.2%	34,947	-24.4%	51,290	-48.5%	
รวมสินทรัพย์	664,684	676,841	-1.8%	657,809	1.0%	718,643	-7.5%	
เงินรับฝาก	476,425	484,843	-1.7%	451,385	5.5%	452,316	5.3%	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,490	40,839	6.5%	30,434	42.9%	51,628	-4.8%	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	47,235	56,048	-15.7%	71,578	-34.0%	102,266	-53.8%	
หนี้สินอื่น	42,805	48,921	-12.5%	53,209	-19.6%	69,559	-38.5%	
รวมหนี้สิน	609,955	623,530	-2.2%	606,607	0.6%	666,362	-8.5%	
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	54,729	53,311	2.7%	51,203	6.9%	52,282	4.7%	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	126	118	7.0%	98	28.1%	104	20.8%	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	664,684	676,841	-1.8%	657,809	1.0%	718,643	-7.5%	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมลดลงร้อยละ 1.8 จาก
ไตรมาส 2 ของปี 2555

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 664,684 ล้านบาท ลดลง 12,157 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.8 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และลดลง 53,959 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามลำดับ เนื่องมาจากการลดลงของเงินลงทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ในขณะที่เงินให้สินเชื่อคุณภาพเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) จำนวน 435,570 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,303 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.4 และจำนวน 37,974 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามลำดับ (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นจำนวน 102,777 ล้านบาท ลดลง 716 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.7 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และเป็นจำนวน 10,883 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.6 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามลำดับ โดยมาจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 90,275 ล้านบาท ลดลง 19,297 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.6 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และจำนวน 47,867 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.7 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ เพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 2,335 ล้านบาท ลดลง 1,305 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 35.8 จาก 3,640 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีสาเหตุมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายตามแผนของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากเดือน ธันวาคม 2554 สินเชื่อคุณภาพ (เฉพาะ ธนาคาร) ขยายตัวต่อเนื้อร้อยละ 10.8

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวม จำนวน 435,570 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่ง การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ (Performing loans)

สำหรับสินเชื่อรวมของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 ธนาคารมีสินเชื่อ คุณภาพ (Performing loans) จำนวน 407,376 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 3.6 จากไตรมาสก่อน และเป็นร้อยละ 10.8 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554

ในไตรมาสนี้ สินเชื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SME) เติบโตเพิ่มขึ้นจำนวน ประมาณ 12,000 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.7 จากไตรมาสก่อน โดยเฉพาะสินเชื่อ ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก (small enterprise) ทั้งนี้ สินเชื่อรายย่อยเติบโตประมาณ 3,200 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 จากไตรมาสก่อน โดยมาจากสินเชื่อรายย่อยไม่มีหลักประกัน ในขณะที่ สินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ค่อนข้างทรงตัว

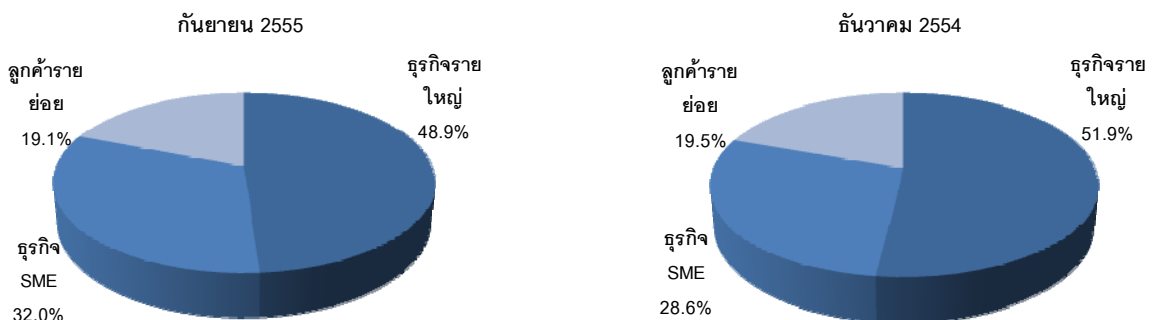
ตาราง 15 : โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ)

(หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 2, 55	ไตรมาส 1, 55	ไตรมาส 4, 54	ไตรมาส 3, 54	ไตรมาส 2, 54	% เปลี่ยนแปลง	
							QoQ	YTD
สินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	407,376	393,096	370,330	367,768	356,742	346,363	3.6%	10.8%
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	26,110	26,030	28,272	27,471	29,137	30,022	0.3%	-5.0%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	433,486	419,126	398,602	395,239	385,878	376,385	3.4%	9.7%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

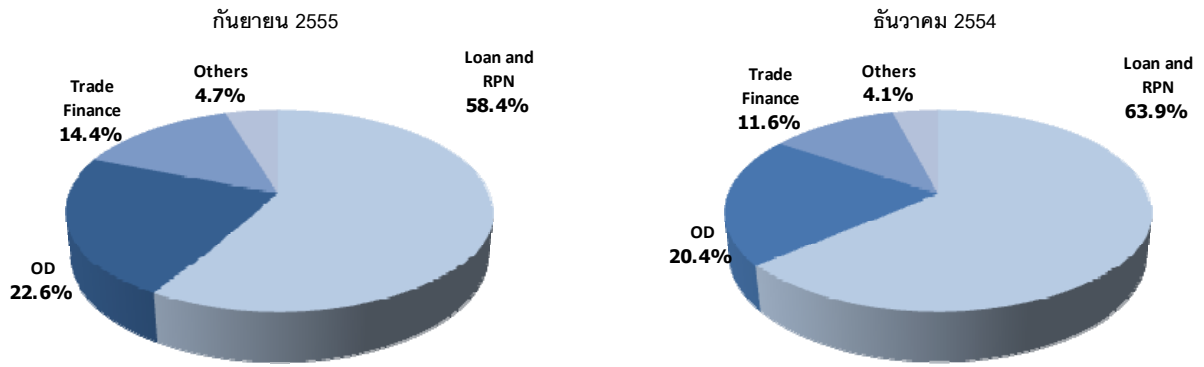
ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อโดยแบ่งตามประเภทลูกค้าได้แก่ สินเชื่อ ธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก และสินเชื่อสำหรับ ลูกค้ารายย่อยเป็นร้อยละ 48.9, 32.0 และ 19.1 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ทั้งนี้หากแบ่งตาม ประเภทผลิตภัณฑ์ได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเงินเบิกเกิน บัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 58.4, 22.6 และ 14.4 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ซึ่งสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวน 16,688 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 36.5 จาก 31 ธันวาคม 2554

ตาราง 16 : โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทของลูกค้า



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ ข้อมูลก่อนการสอบทาน

ตารางที่ 17 : โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ ข้อมูลก่อนการสอบทาน
ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้าดังต่อไปนี้

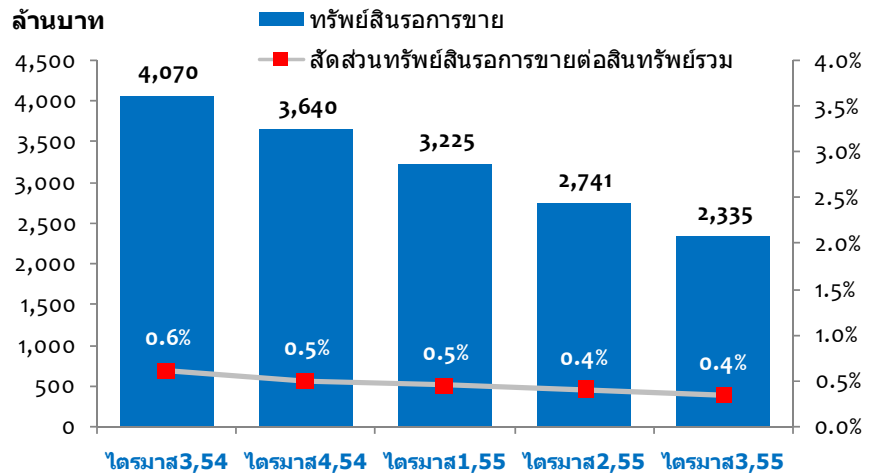
- (1) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีรวม ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มี รายได้ต่อปีรวมน้อยกว่า 500 ล้านบาท
- (3) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจรายย่อย หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา

ทรัพย์สินรอการขาย

สินทรัพย์รอการขายลดลงจากการจำหน่าย
อย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 2,335 ล้านบาท ลดลงจำนวน 406 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.8 จากไตรมาสก่อน และจำนวน 1,305 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 35.8 จาก 31 ธันวาคม 2554 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับแผนงานของธนาคาร

ตารางที่ 18 : สินทรัพย์รอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ ณ เดือนกันยายน 2555 สัดส่วนของสินทรัพย์รอการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 0.35 ลดลงจากร้อยละ 0.51 และร้อยละ 1.09 ณ เดือนธันวาคม 2554 และ 2553 ตามลำดับ

สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงร้อยละ 5.5 จากเดือน ธันวาคม 2554

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 28,192 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,636 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.5 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) มีจำนวน 26,110 ล้านบาท ลดลง 1,361 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 โดยเป็นผลมาจากการปิดบัญชี การชำระหนี้คืน และการตัดออกจากบัญชี เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อน ธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) มีสินเชื่อด้อยคุณภาพค่อนข้างคงที่

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงเป็นร้อยละ 5.06 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) และ 5.44 (งบการเงินรวม)

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ณ เดือนกันยายน 2555 ได้ลดลงต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 5.44 จากร้อยละ 5.58 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และร้อยละ 5.67 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเฉพาะของธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 5.06 จากร้อยละ 5.17 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ ร้อยละ 5.24 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 83.2 (งบการเงินรวม) และร้อยละ 85.4 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำนวน 23,453 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,699 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.8 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554

จากการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 83.2 จากร้อยละ 72.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของเฉพาะธนาคารคิดเป็นร้อยละ 85.4

ตาราง 19 : ประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนกันยายน 55		ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 55		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 54	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
ยอดสินเชื่อด้อยคุณภาพ	28,192	26,110	28,169	26,030	29,828	27,471
สัดส่วนสินเชื่อด้อย						
คุณภาพต่อสินเชื่อรวม	5.44%	5.06%	5.58%	5.17%	5.67%	5.24%

หมายเหตุ : งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

เงินรับฝากและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 609,955 ล้านบาท ลดลงจำนวน 13,575 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 จากไตรมาสก่อน และลดลงจำนวน 56,406 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องมาจากการลดลงของเงินกู้ยืม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554

- เงินรับฝากมีจำนวน 476,425 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 8,418 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน แต่เพิ่มขึ้นจำนวน 24,109 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 จาก สิ้นเดือนธันวาคม 2554 โดยการลดลงระหว่างไตรมาสมีสาเหตุมาจากการลดลงของบัญชีเงินฝากกระแสรายวันจากลูกค้ารายใหญ่ และอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับรายการส่งเสริมการขายของ “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account) สิ้นสุดลงในวันที่ 31 กรกฎาคม 2555 ในขณะที่เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีจำนวนเพิ่มขึ้น โดยเงินฝากประจำที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝาก Quick Interest 12 เดือน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.0 จากไตรมาสก่อน

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 43,490 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,773 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 29.0 จากไตรมาสก่อน และจำนวน 1,269 หรือร้อยละ 3.0 จากจำนวน 42,221 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ เพื่อการบริหารสภาพคล่อง

เงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 53.8 จากตัวเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

- เงินกู้ยืมมีจำนวน 47,235 ล้านบาท ลดลงจำนวน 55,031 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 53.8 จากจำนวน 102,266 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมาจากการครบกำหนดของตัวเงินกู้ยืม (BE) ระยะสั้น และเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ขณะที่อัตราเงินนำส่งเงินให้กับสถาบันคุ้มครองเงินฝากอัตราใหม่เริ่มมีผลบังคับใช้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) ไม่รวมบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account) และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME ลดลงเป็นร้อยละ 41.5 เมื่อเทียบกับร้อยละ 42.3 ณ วันที่ 31 มิถุนายน 2555 เนื่องมาจากการลดลงของบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน

เงินฝากของธนาคารยังคงเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ยอดเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 84.0 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 8.3 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย (เปรียบเทียบกับร้อยละ 75.8 และร้อยละ 17.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามลำดับ) ทั้งนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 อยู่ที่ร้อยละ 7.7 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

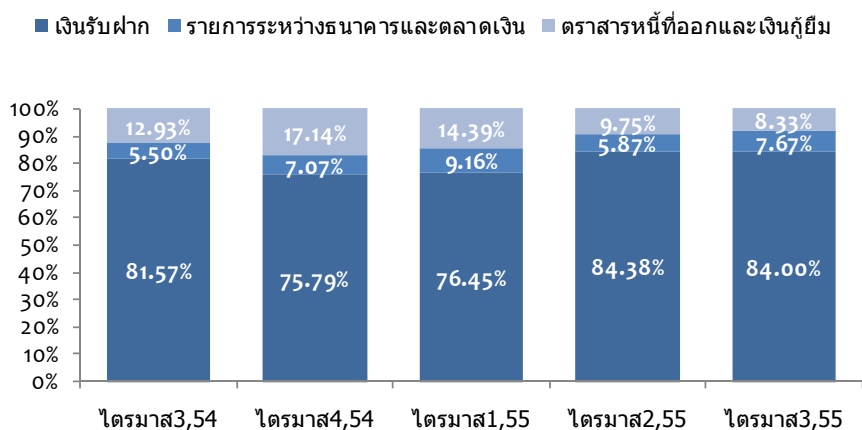
ตาราง 20 : โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร

(หน่วย: พันล้านบาท)	ก.ย.55		มิ.ย.55		มี.ค.55		ธ.ค.54		ก.ย.54		มิ.ย.54	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	52	10.9%	61	12.6%	44	9.8%	48	10.7%	52	11.6%	43	9.6%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	146	30.6%	144	29.7%	146	32.1%	147	32.5%	142	31.6%	194	43.0%
No Fixed	105	21.9%	112	23.1%	93	20.5%	77	17.0%	69	15.3%	10	2.3%
บัญชีเงินฝากประจำ	172	36.0%	167	34.4%	169	37.2%	179	39.5%	186	41.2%	203	44.9%
ต่ำกว่า 12 เดือน	132	27.7%	123	25.4%	122	27.0%	126	27.9%	117	25.9%	127	28.2%
สูงกว่า 12 เดือน	40	8.3%	44	9.0%	46	10.3%	53	11.7%	69	15.3%	75	16.7%
NCD & FCD	2	0.5%	1	0.2%	2	0.4%	1	0.3%	1	0.3%	1	0.2%
รวมเงินฝาก	477	100.0%	485	100.0%	453	100.0%	452	100.0%	451	100.0%	451	100.0%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account) และ " บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME" จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

ตาราง 21 : โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนสภาพคล่องและเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องด้วยการมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 23.9 ของสินทรัพย์ทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็นเงินสดร้อยละ 1.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 13.6 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 8.7 ของสินทรัพย์รวม ทั้งนี้เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (รวมตัวเงินกู้ยืมระยะสั้น) เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 91.3

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารและบริษัทมีสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 91.4 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวเงินกู้ยืมระยะสั้นคิดเป็นร้อยละ 91.3

ตาราง 22 : สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝาก

	สินทรัพย์สภาพคล่อง				อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อดอกเงินฝาก				
	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 2, 55	ไตรมาส 1, 55	ไตรมาส 4, 54	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 2, 55	ไตรมาส 1, 55	ไตรมาส 4, 54	
เงินสด	1.6%	1.5%	1.8%	1.8%	สินเชื่อต่อดอกเงินฝาก	91.4%	86.9%	88.4%	87.9%
รายการระหว่างธนาคาร และ ตลาดเงิน	13.6%	16.2%	18.4%	19.2%	สินเชื่อต่อดอกเงินฝาก (รวมตัวแลกเปลี่ยน)*	91.3%	86.5%	87.0%	85.0%
เงินลงทุนระยะสั้น	8.7%	8.1%	9.0%	8.0%					
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อ	23.9%	25.8%	29.3%	29.1%					
สินทรัพย์รวม (%)									

หมายเหตุ : งบการเงินรวม *สินเชื่อต่อดอกเงินฝาก (รวมตัวแลกเปลี่ยน) เป็นการคำนวณภายใน

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 18.9

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ส่วนของผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม มีจำนวน 54,729 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,418 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาส 2 ปี 2555 และเพิ่มขึ้นจำนวน 2,447 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จาก ณ เดือนธันวาคม 2554 สาเหตุมาจากกำไรที่เพิ่มขึ้น

ธนาคารดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II เพิ่มขึ้น โดยอยู่ที่ร้อยละ 18.9 ส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเช่นกัน โดยอยู่ที่ร้อยละ 11.6 ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 จะเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 23 : อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1

	ก.ย.55	มิ.ย.55	มี.ค.55	ธ.ค.54	ก.ย.54	มิ.ย.54
อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.9%	18.7%	16.2%	16.1%	16.9%	16.8%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.6%	11.5%	11.2%	11.1%	11.7%	11.6%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

*อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นไปตาม BASEL II ตั้งแต่งวดสิ้นปี 2551

ตาราง 24 : การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์		มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
ระยะยาว		ระยะยาว	
: ตราสารหนี้	BB+	: เงินฝาก	Baa3
ระยะสั้น : เงินฝาก/ตราสารหนี้	B	ระยะสั้น :- เงินฝาก/ตราสารหนี้	Prime-3
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงินของธนาคาร	bb	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+
: หุ้นกู้ด้อยสิทธิคล้ายหุ้นนับเป็นกองทุนชั้นที่ 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 25 : ช่องทางการจำหน่ายและจำนวนพนักงาน

	ก.ย.55	มิ.ย.55	มี.ค.55	ธ.ค.54	ก.ย.54	มิ.ย. 54
จำนวนสาขา	465	464	462	456	452	457
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,349	2,336	2,334	2,398	2,390	2,321
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	85	80	80	82	84	91
จำนวนพนักงาน	9,064	9,078	8,966	8,968	8,853	8,584

หมายเหตุ: เฉพาะธนาคาร