



คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 3 และงวด 9 เดือน สิ้นสุด 30 กันยายน 2553  
(งบการเงินฉบับสอบทาน)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: [www.tmbbank.com](http://www.tmbbank.com)

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

ติดต่อเบอร์: 0-2299-1178, 0-2242-3440

อีเมล: [ir@tmbbank.com](mailto:ir@tmbbank.com)

หมายเหตุ: มีการปรับปรุงตัวเลขบางตัวในเอกสารฉบับนี้เมื่อเทียบกับรายงานฉบับก่อนเพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินที่ออกไปแล้ว

## คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน

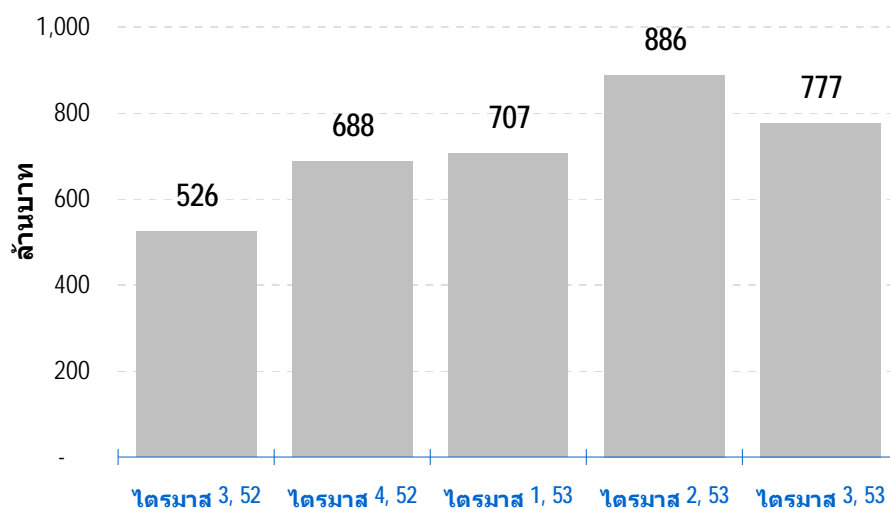
### บทสรุปผู้บริหาร

กำไรสุทธิในไตรมาส 3 ปี 2553 เติบโตร้อยละ 47.7 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2552 แต่ลดลงร้อยละ 12.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา

เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายการเป็นธนาคารไทยชั้นนำมาตรฐานระดับโลก ธนาคารได้รับเปลี่ยนแปลงรูปแบบธนาคารใหม่โดยแบ่งออกเป็น 3 ระยะเวลา คือ การสร้างรากฐานที่แข็งแกร่ง การสร้างความแตกต่างและเติบโตอย่างมีคุณภาพ และการสร้างความเป็นผู้นำตลาด หลังจากความสำเร็จในการสร้างรากฐานที่แข็งแกร่งของธนาคารที่ผ่านมา ธนาคารเข้าสู่ระยะที่ 2 โดยเน้นการสร้างความแตกต่างและเติบโตอย่างมีคุณภาพ ด้วยการเติบโตฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพพร้อมกับการเติบโตสินเชื่อและเงินฝากเช่นกัน

ในไตรมาส 3 ปี 2553 ธนาคารเดินหน้าสู่การฟื้นตัวและสร้างความคืบหน้าในการปรับเปลี่ยนธนาคารที่ดีขึ้น กำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 777 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 47.7 เทียบกับกำไรสุทธิในไตรมาสเดียวกันปี 2552 แต่กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 12.3 จากไตรมาสที่ 2 ของปี 2553 มาจากกำไรพิเศษจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นและกำไรจากการลงทุนลดลง อย่างไรก็ตามในไตรมาสนี้ ธนาคารมีกำไรเกิดจากการดำเนินธุรกิจหลักดีขึ้น รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้น 135 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.39 จากร้อยละ 2.25 ในไตรมาสที่ผ่านมาและจากร้อยละ 2.28 ในไตรมาสเดียวกันของปี 2552 รายได้มิใช่ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นตามปกติซึ่งมาจากกำไรจากปริวรรตและรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 77 ล้านบาทและ 412 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6 จากไตรมาสที่ผ่านมา และร้อยละ 12.2 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2552 ตามลำดับ

ตาราง 1: ผลกำไรสุทธิของธนาคารรายไตรมาส

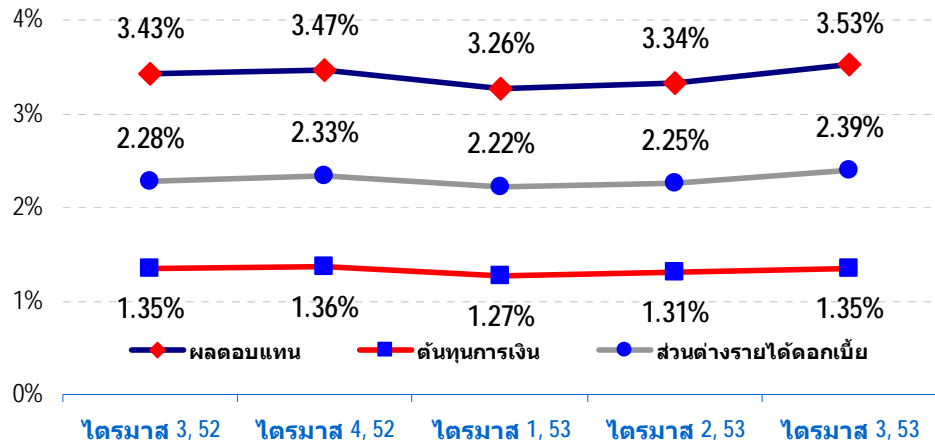


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยอยู่ในระดับเดียวกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน แต่ปรับตัวเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิในไตรมาสนี้จำนวน 3,065 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาส 3 ของปี 2552 แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากไตรมาสที่ 2 ของปี 2553 ในขณะที่ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 2.39 จากร้อยละ 2.28 ในไตรมาสที่ 3 ของปี 2552 และจากร้อยละ 2.25 ในไตรมาสที่ 2 ของปี 2553

ตาราง 2 : ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ และต้นทุนการเงิน รายไตรมาส



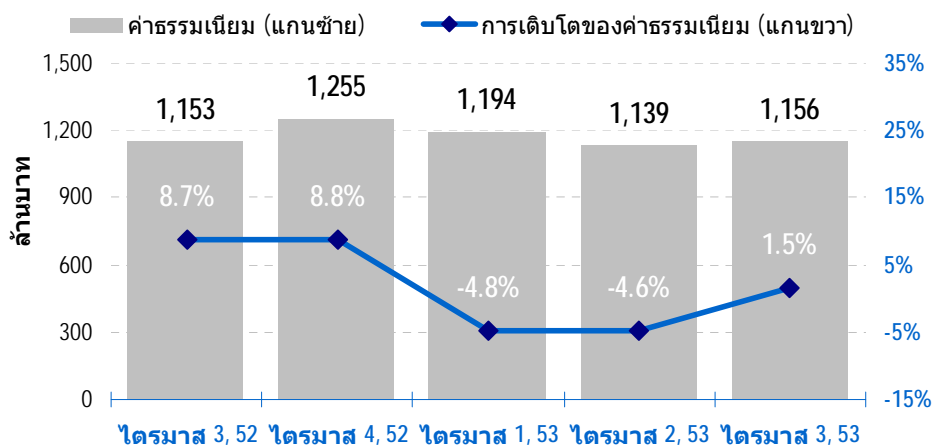
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นเป็นปกติเพิ่มขึ้น

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากธุรกิจหลักของธนาคารเพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้ ส่วนหนึ่งมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารและบริษัทย่อยจำนวน 1,156 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 1.5 จากไตรมาสที่ 2 ของปี 2553 หรือร้อยละ 0.3 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2552 หากไม่คำนึงถึงผลกระทบของการปรับปรุงการรับรู้ค่าธรรมเนียมจากบัตร “NO-LIMIT CARD” จากการรับรู้รายได้ครั้งเดียวเป็นทยอยรับรู้รายได้ในช่วงระยะเวลา 3 ปี ค่าธรรมเนียมตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และร้อยละ 7.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา ปัจจัยหลักของการเพิ่มขึ้นมาจากธุรกิจ Bancassurance ธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจ Trade finance

กำไรจากการปริวรรตในไตรมาส 3 ปี 2553 มีจำนวน 320 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23 จากไตรมาสที่ผ่านมาและร้อยละ 59 จากไตรมาสที่ 3 ปี 2552 สาเหตุจากจำนวนเงินปริวรรตเพิ่มขึ้น รายได้มีใช้ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นตามปกติมาจากกำไรจากการปริวรรตและรายได้จากค่าธรรมเนียมและการบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 77 ล้านบาทและ 165 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6 จากไตรมาสที่ผ่านมาและร้อยละ 12.2 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2552 ตามลำดับ

ตาราง 3 : รายได้ค่าธรรมเนียม รายไตรมาส



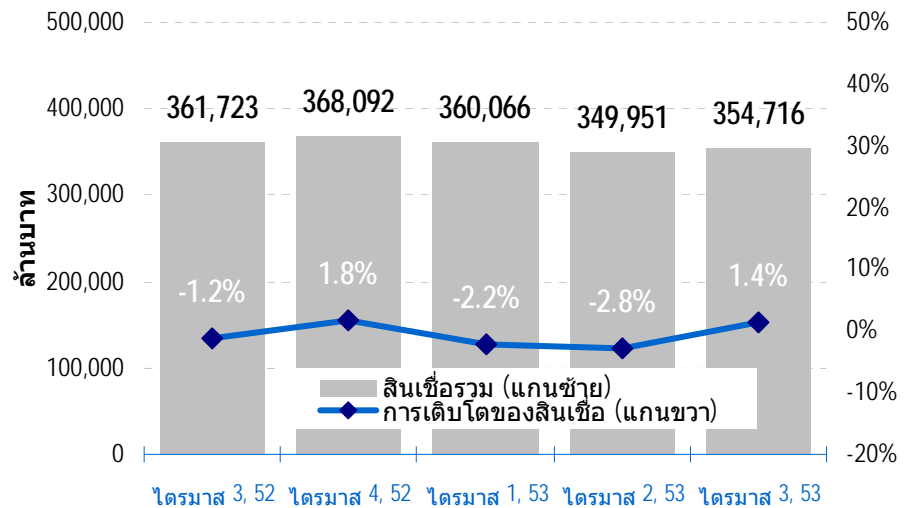
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสที่แล้ว จากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจขนาดกลางเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น 354,716 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2553 โดยเงินให้สินเชื่อของธนาคาร 354,026 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2553

เมื่อไม่รวมกับสินเชื่อต่อคุณภาพซึ่งลดลงร้อยละ 6.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา สินเชื่อคุณภาพของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 โดยสินเชื่อคุณภาพของธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นจำนวน 6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา สินเชื่อคุณภาพของธุรกิจขนาดกลางเพิ่มขึ้นจำนวน 1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา และสินเชื่อคุณภาพของรายย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 500 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากไตรมาสที่ผ่านมา

ตาราง 4 : สินเชื่อรวมและการเติบโตของสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

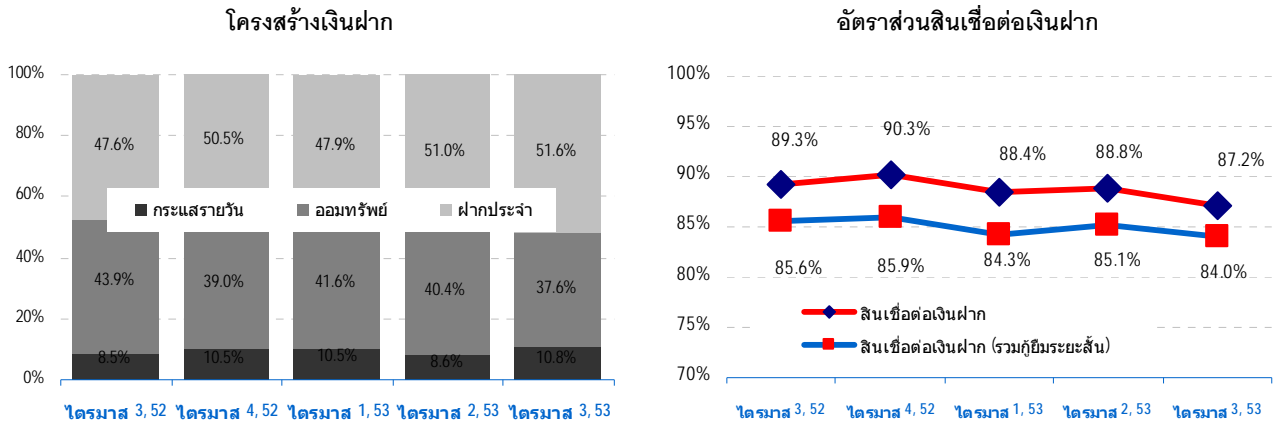
สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น) อยู่ในระดับที่พึงพอใจ

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องที่สูงและมีสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสภาพคล่องสูงและความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง ณ 30 กันยายน 2553 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (แบ่งออกเป็น เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 24.3 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยแบ่งออกเป็นเงินสดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.1 ของสินทรัพย์สภาพคล่อง รายการระหว่างธนาคารมีสัดส่วนร้อยละ 46.4 ของสินทรัพย์สภาพคล่อง และเงินลงทุนระยะสั้น (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม) มีสัดส่วนร้อยละ 44.5 ของสินทรัพย์สภาพคล่อง เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากลดลงเล็กน้อยเป็นร้อยละ 87.2 เทียบกับร้อยละ 88.8 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่อง สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 84.0

สัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ลดลงเล็กน้อย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) ลดลงเล็กน้อยเป็นร้อยละ 48.4 เมื่อเทียบกับร้อยละ 49.2 ณ สิ้นไตรมาสที่ผ่านมา เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินฝากที่มีกำหนดระยะเวลาจากผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝากประจำ “ทีเอ็มบี เงินฝากดอกเบี๋ยด่วน” และ “ทีเอ็มบี อีพ แอนด์ อีพ”

ตาราง 5 : โครงสร้างเงินฝากและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก



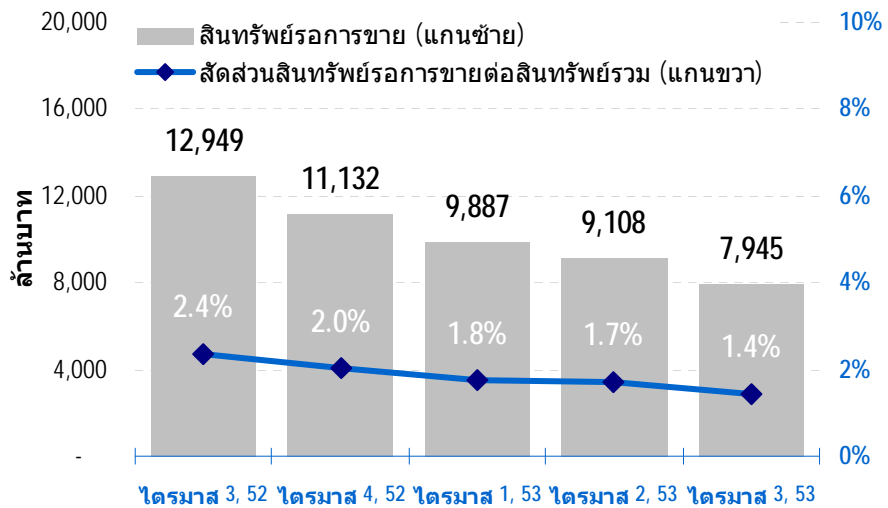
หมายเหตุ : งบการเงินรวม โครงสร้างเงินฝากมากจากงบการเงินเฉพาะ สินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น)มาจากวิธีคำนวณภายใน

คุณภาพสินทรัพย์ดีขึ้น อัตราส่วน  
สินเชื่อต่อคุณภาพเฉพาะธนาคารอยู่  
ที่ร้อยละ 9.5

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อต่อคุณภาพ จำนวน 41,236 ล้านบาท ลดลง 2,791 ล้านบาทจาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 โดยที่สินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) มีจำนวน 38,691 ล้านบาท ลดลง 2,620 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการแก้ไขสินเชื่อต่อคุณภาพและการตัดหนี้สูญ

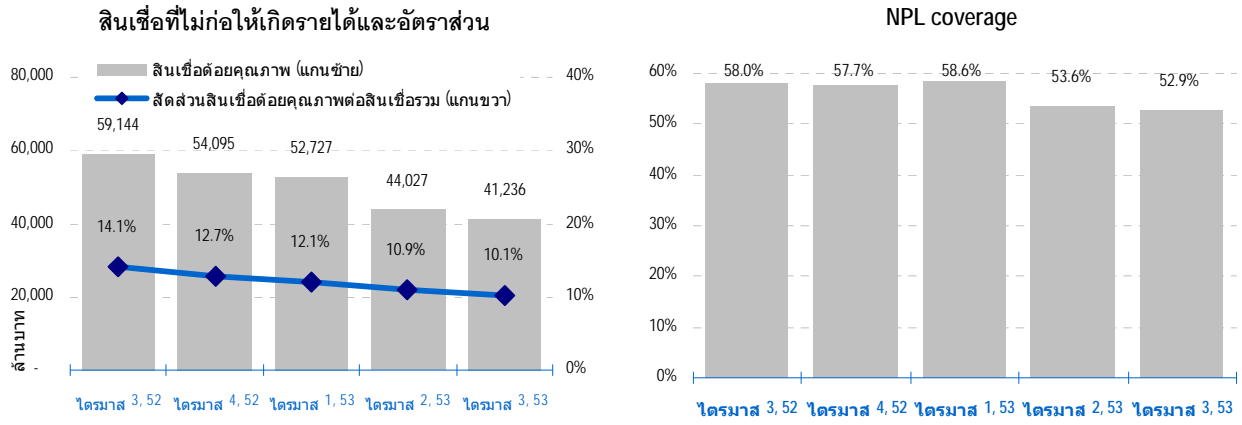
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงอยู่ที่ร้อยละ 10.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพของเฉพาะธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 9.5 สาเหตุหลักมาจากการที่ธนาคารพยายามพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์และการพยายามลดสินเชื่อต่อคุณภาพภายในปี 2553

ตาราง 6 : สินทรัพย์รอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 7 : สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

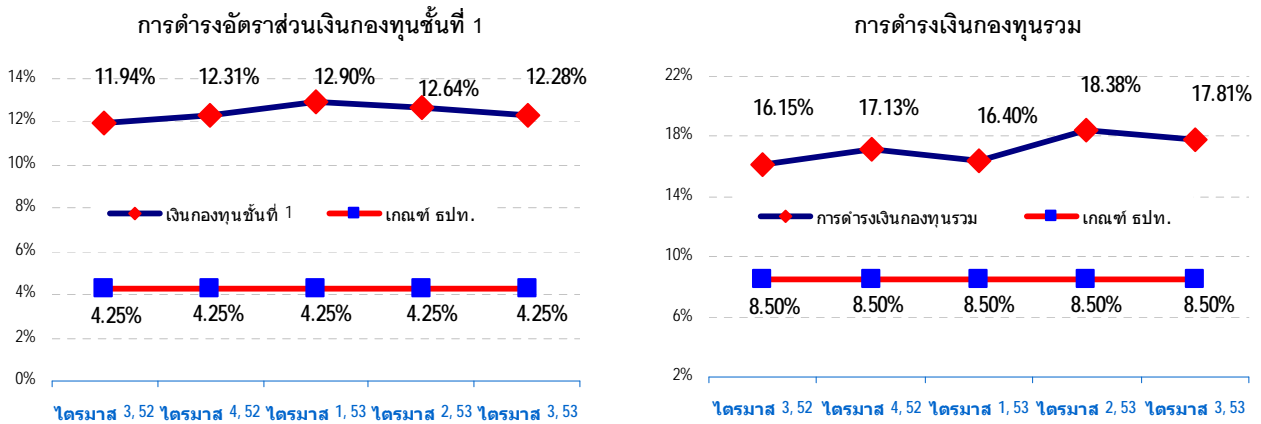


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุน  
รักษาในระดับที่แข็งแกร่ง

ธนาคารดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ที่ร้อยละ 17.8 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 17.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งร้อยละ 12.3 สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง ซึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 8 : การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนรวมและชั้นที่ 1



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

## การวิเคราะห์ผลประกอบการ

กำไรสุทธิไตรมาส 3 ของปี 2553 เพิ่มขึ้นร้อยละ 47.7 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2552 แต่ลดลงร้อยละ 12.3 จากไตรมาส 2 ของปี 2553 จากกำไรพิเศษที่หายไป

สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม 777 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 47.7 เทียบจากกำไรสุทธิรวม 526 ล้านบาทในไตรมาส 3 ของปี 2552 และลดลงคิดเป็นร้อยละ 12.3 เทียบจากกำไรสุทธิรวม 886 ล้านบาทในไตรมาสที่ 2 ของปี 2553 ผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรร้อยละ 47.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ของปี 2552 มาจากค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ยลดลงโดยมีสาเหตุบางส่วนมาจากโครงการเกษียณก่อนกำหนดโดยสมัครใจในช่วงปลายปี 2552 ซึ่งเสร็จสิ้นแล้วและขาดทุนจากด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายลดลงในไตรมาสปัจจุบัน

กำไรสุทธิที่ลดลงร้อยละ 12.3 จากไตรมาสที่ 2 ของปี 2553 เนื่องจากไตรมาสที่ผ่านมาธนาคารได้รับกำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน กำไรจากการลงทุนลดลง และส่วนกลับการขาดทุนจากประมาณการหนี้สินอื่นลดลง

สำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม 2,370 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 74.9 เทียบจากกำไรสุทธิรวม 1,355 ล้านบาท สำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2552 มาจากค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ยลดลง จำนวน 2,970 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.0 และการตั้งค่าสำรองลดลง 1,432 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.7 อย่างไรก็ตาม ผลการประกอบการจากการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารมีการพัฒนาดีขึ้น ซึ่งจะอธิบายในรายละเอียดต่อไป

### ตาราง 9: งบการเงินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/53	ไตรมาส 2/53	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/52	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	เก้าเดือน ปี 2553	เก้าเดือน ปี 2552	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	4,632	4,438	4.4%	4,644	-0.2%	13,470	15,778	-14.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,568	1,508	3.9%	1,619	-3.2%	4,560	6,473	-29.6%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	3,065	2,929	4.6%	3,025	1.3%	8,910	9,305	-4.2%
สำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	330	502	-34.3%	(139)	N/A	1,051	2,483	-57.7%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักสำรอง	2,735	2,427	12.7%	3,164	-13.6%	7,859	6,822	15.2%
รายได้ที่มีดอกเบี้ย	1,672	1,822	-8.2%	1,774	-5.7%	5,073	8,099	-37.4%
ค่าใช้จ่ายที่มีดอกเบี้ย	3,623	3,359	7.8%	4,393	-17.5%	10,541	13,521	-22.0%
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	784	889	-11.8%	544	44.1%	2,390	1,400	70.7%
ภาษีเงินได้	5	2	152.8%	11	-54.7%	13	28	-52.9%
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2	1	39.9%	7	-71.8%	7	16	-57.2%
กำไรสุทธิ	777	886	-12.3%	526	47.7%	2,370	1,355	74.9%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

### รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับในช่วงเดียวกันกับปีก่อน แต่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เนื่องจากการรายได้ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและรายได้จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น

สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2553 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวม จำนวน 4,632 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 194 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 จากไตรมาสก่อนหน้า แต่ลดลงจำนวน 12 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ของปี 2552 โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ โดยมีสาเหตุดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ จำนวน 3,893 ล้านบาท ลดลงจำนวน 139 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.5 เทียบจากปีก่อน ซึ่งเป็นผลกระทบจากการลดลงของปริมาณการให้สินเชื่อจากการปรับพอร์ต
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 193 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 75 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 63.8 จากปีก่อน
- รายได้จากเงินลงทุน จำนวน 546 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 52 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ

## 10.6 ซึ่งเป็นผลจากผลตอบแทนเงินลงทุนเพิ่มขึ้น

เปรียบเทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2553 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 194 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.4 จากไตรมาสที่แล้ว โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 19 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.8 ซึ่งเป็นผลมาจากดอกเบี้ยกู้ยืมปรับตัวสูงขึ้นจากไตรมาสที่แล้ว รายได้จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 165 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 43.4 จากไตรมาสที่แล้ว ซึ่งจากการถือจนครบกำหนดและสินทรัพย์เพื่อขาย รวมถึงเงินปันผลตามปกติ

สำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวมจำนวน 13,470 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 2,308 ล้านบาทเทียบกับปี 2552 หรือร้อยละ 14.6 จากปริมาณสินเชื่อลดลงและพอร์ตการลงทุนลดลงและพอร์ตการซื้อขายลดลง

### ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อนมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลงแต่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ผ่านมาจากผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทประจำ

สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2553 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวม จำนวน 1,568 ล้านบาท ลดลง 51 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.2 จากไตรมาส 3 ของปี 2552 โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมระยะสั้น มีรายละเอียดดังนี้

- ดอกเบี้ยเงินฝากจำนวน 1,092 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อย 13 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.2 จากไตรมาส 3 ของปี 2552 โดยมีสาเหตุหลักมาจากปริมาณยอดเงินฝาก อัตราดอกเบี้ยเงินฝากลดลง
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 18 ล้านบาท ลดลง 43 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 70.6 จากไตรมาส 3 ของปี 2552
- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 67 ล้านบาท ลดลง 39 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 36.5 จากไตรมาส 3 ของปี 2552 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยและปริมาณเงินกู้ยืมระยะสั้น
- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 390 ล้านบาท ลดลง 44 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.7 จากไตรมาส 3 ของปี 2552

เปรียบเทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2553 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมในไตรมาส 3 ของปี 2553 เพิ่มขึ้นจำนวน 59 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.9 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากและดอกเบี้ยเงินฝากประเภทฝากประจำ

สำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2553 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 1,913 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 29.6 เป็นผลมาจากปริมาณเงินฝากลดลงจำนวน 1,492 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 31.9 และเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 249 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 52.7

### รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิลดลงร้อยละ 0.4 จากการไตรมาสเดียวกันของปี 2552 ในขณะที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 3,065 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา และเพิ่มขึ้นจำนวน 40 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.3 จากไตรมาส 3 ของปี 2552 อย่างไรก็ตาม ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.39 จากร้อยละ 2.32 จากไตรมาส 3 ของปี 2552



เปรียบเทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ เพิ่มขึ้นจำนวน 135 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.6 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิปรับตัวดีขึ้น 14 จุดจากร้อยละ 2.25 ในไตรมาส 2 ของปี 2553 ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้นและรายได้จากเงินลงทุนสูงขึ้น สำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2553 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ จำนวน 8,910 ล้านบาท ลดลงจำนวน 394 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.2 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิร้อยละ 2.24 อยู่ในระดับใกล้เคียงกับ 9 เดือนแรกของปี 2552

### การตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสูงขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2552 แต่ต่ำลงเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2553 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 330 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 469 ล้านบาท จากไตรมาส 3 ของปี 2552 สาเหตุหลักจากส่วนกลับจากการตั้งสำรองจำนวน 139 ล้านบาทในไตรมาส 3 ปี 2552 ค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองทั่วไปมากขึ้น

เปรียบเทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2553 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ลดลงจำนวน 172 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 34.3 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงจากการตั้งสำรองเฉพาะสำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2553 การตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,051 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,431 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.7 เมื่อเทียบกับ 9 เดือนแรกของปี 2552

ตาราง 10: รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/53	ไตรมาส 2/53	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/52	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	เก้าเดือน ปี 2553	เก้าเดือน ปี 2552	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ	3,893	3,883	0.3%	4,032	-3.5%	11,641	13,453	-13.5%
รายได้ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	193	174	10.8%	118	63.8%	539	575	-6.1%
รายได้จากเงินลงทุน	546	381	43.4%	494	10.6%	1,290	1,750	-26.3%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>4,632</b>	<b>4,438</b>	<b>4.4%</b>	<b>4,644</b>	<b>-0.2%</b>	<b>13,470</b>	<b>15,778</b>	<b>-14.6%</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก	1,092	1,032	5.8%	1,105	-1.2%	3,188	4,680	-31.9%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18	5	228.3%	61	-70.6%	31	134	-77.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้น	67	85	-20.7%	106	-36.5%	224	474	-52.7%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว	390	386	1.2%	346	12.7%	1,117	1,186	-5.8%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>1,568</b>	<b>1,508</b>	<b>3.9%</b>	<b>1,619</b>	<b>-3.2%</b>	<b>4,560</b>	<b>6,473</b>	<b>-29.6%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>	<b>3,065</b>	<b>2,929</b>	<b>4.6%</b>	<b>3,025</b>	<b>1.3%</b>	<b>8,910</b>	<b>9,305</b>	<b>-4.2%</b>

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

### รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลงจากไตรมาสเดียวกันในปี 2552 เนื่องจากไม่มีกำไรพิเศษจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น แต่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2553 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย จำนวน 1,672 ล้านบาท ลดลงจำนวน 102 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.7 จากไตรมาส 3 ของปี 2552 โดยมีสาเหตุหลักมาจากกำไรจากการลงทุน และมีรายละเอียดดังนี้

- กำไรจากเงินลงทุนจำนวน 14 ล้านบาท ลดลงจำนวน 65 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 82.2 มาจากการรับรู้กำไรการขายหลักทรัพย์ในไตรมาส 3 ของปี 2552
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 3 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.3 โดยมีสาเหตุจากค่าธรรมเนียมปรับตัวสูงขึ้นจากธุรกิจ Bancassurance ธุรกิจตลาดเงิน ธุรกิจสินเชื่อ อย่างไรก็ตามในไตรมาสปัจจุบัน ธนาคารได้มีการปรับวิธีการรับรู้รายได้ในส่วนค่าธรรมเนียมจากบัตร "NO-LIMIT CARD" จากการรับรู้ครั้งเดียวเป็นทยอยรับรู้ในช่วง 3 ปี ทั้งนี้ หากไม่คำนึงถึงผลกระทบของการปรับปรุงการรับรู้รายได้ดังกล่าว ค่าธรรมเนียม

ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2552

- รายได้จากการปริวรรตจำนวน 320 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 119 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.0 จากปริมาณที่เพิ่มขึ้น
- รายได้อื่นๆ จำนวน 105 ล้านบาท ลดลงจำนวน 157 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 60.0 มาจากการขายสินทรัพย์หรือการขาย จำนวน 36 ล้านบาท

เปรียบเทียบไตรมาส 2 ของปี 2553 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ลดลงจำนวน 150 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.2 เป็นผลมาจากกำไรจากการลงทุนลดลงและไม่มีรายการกำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น และหากไม่คำนึงถึงผลกระทบของปรับปรุงการรับรายได้ส่วนค่าธรรมเนียมจากบัตร “NO-LIMIT CARD” ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา สาเหตุหลักจาก Bancassurance และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิต รายได้มีโชดดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นตามปกติมาจากกำไรจากการปริวรรตและรายได้จากค่าธรรมเนียมและการบริการเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 6 จากไตรมาสที่ผ่านมาและร้อยละ 10 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2552 ตามลำดับ

สำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2553 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่ระดับ 5,034 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,015 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 37.5 จากจำนวน 8,049 ล้านบาทใน 9 เดือนแรกของปี 2552 สาเหตุหลักมาจากกำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นและกำไรจากการปิดสัญญาอัตราดอกเบี้ยที่ผูกติดกับตราสารหนี้ในไตรมาส 2 ปี 2552

ตาราง 11: รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/53	ไตรมาส 2/53	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/52	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	เก้าเดือน ปี 2553	เก้าเดือน ปี 2552	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	14	120	-88.4%	79	-82.2%	141	(4)	N/A
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	77	55	38.7%	78	-2.2%	80	147	-45.6%
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,156	1,139	1.5%	1,153	0.3%	3,489	3,259	7.1%
การรับรอง รับอวัล และค่าประกัน	90	58	54.6%	112	-19.3%	232	313	-25.8%
อื่นๆ	1,066	1,081	-1.3%	1,041	2.4%	3,257	2,947	10.5%
กำไรจากการปริวรรต	320	260	23.1%	201	59.0%	914	755	21.1%
กำไรจากการขายสินทรัพย์	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A
รายได้อื่น	105	248	-57.6%	262	-60.0%	449	3,941	-88.6%
<b>รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย</b>	<b>1,672</b>	<b>1,822</b>	<b>-8.2%</b>	<b>1,774</b>	<b>-5.7%</b>	<b>5,073</b>	<b>8,099</b>	<b>-37.4%</b>

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

### ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อนและไตรมาสที่ผ่านมา จากส่วนกลับจากการขาดทุนจากการประมาณการหนี้สินอื่น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาดเพิ่มขึ้น

สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2553 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย จำนวน 3,623 ล้านบาท ลดลง 770 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.5 จากไตรมาส 3 ของปี 2552 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และรายการส่วนกลับของขาดทุนการประมาณการทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงาน ลดลงจำนวน 505 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.9 สาเหตุจากโครงการเกษียณก่อนกำหนดโดยสมัครใจในช่วงปลายปี 2552 ที่เสร็จสิ้นแล้ว
- การตั้งสำรองทรัพย์สินรอการขาย ลดลงจำนวน 586 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 81.8
- การกลับรายการขาดทุนจากการประมาณการหนี้สินอื่นจำนวน 45 ล้านบาท จาก IBNR ที่ลดลง

- ค่าใช้จ่ายอื่น ลดลงจำนวน 29 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.9

เปรียบเทียบไตรมาส 2 ของปี 2553 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยของไตรมาส 3 ของปี 2553 เพิ่มขึ้นจำนวน 263 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.8 โดยมีสาเหตุการเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายพนักงานและต้นทุนทางธุรกิจสูงขึ้น ในขณะที่ไตรมาส 2 ปี 2553 ธนาคารมีรายการพิเศษและส่วนกลับจากการขาดทุนจากการประมาณการหนี้สินอื่น

สำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2553 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 10,502 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,969 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 22.0 จาก 9 เดือนแรกของปี 2552 มีสาเหตุหลักจากการตั้งสำรองทรัพย์สินรอการขายลดลงและการแบ่งการรับรู้การขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพกับ TAMC ลดลง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายทางการตลาดสูงขึ้น

ตาราง 12: ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/53	ไตรมาส 2/53	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ไตรมาส 3/52	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	เก้าเดือน ปี 2553	เก้าเดือน ปี 2552	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,442	1,353	6.6%	1,947	-25.9%	4,195	4,855	-13.6%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	710	727	-2.4%	677	4.9%	2,128	1,958	8.7%
ค่าภาษีอากร	158	153	3.6%	158	0.2%	462	519	-11.1%
ค่าธรรมเนียมและบริการ	356	327	9.0%	310	15.1%	1,011	984	2.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	8	8	2.8%	5	50.8%	24	20	23.5%
ขาดทุนจากด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น ๆ	131	390	-66.5%	717	-81.8%	668	2,434	-72.6%
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	403	404	-0.1%	432	-6.7%	1,201	1,313	-8.5%
ขาดทุนประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	0	0	N/A	0	N/A	0	300	-100.0%
ขาดทุนจากประมาณการหนี้สินอื่น	(45)	(554)	N/A	(341)	N/A	(654)	(283)	N/A
ค่าเสื่อมจากค่าความนิยม	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A
ขาดทุนจากการด้อยค่าความนิยม	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A
ค่าใช้จ่ายอื่น	459	552	-17.0%	488	-5.9%	1,505	1,420	6.0%
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>3,623</b>	<b>3,359</b>	<b>7.8%</b>	<b>4,393</b>	<b>-17.5%</b>	<b>10,541</b>	<b>13,521</b>	<b>-22.0%</b>

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

## สถานะทางการเงิน

### สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากไตรมาสสุดท้ายปี 2552 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากไตรมาสที่ผ่านมาโดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 564,978 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 21,325 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.9 จาก 543,653 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกิดขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบียค้างรับ) จำนวน 354,716 ล้านบาท ลดลงคิดเป็นร้อยละ 3.6 จาก 368,092 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สาเหตุหลักมาจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 9.3 พันล้านบาท และการตัดหนี้สูญ
- เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นจำนวน 105,380 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 27.4 จาก 82,705 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินลงทุนชั่วคราวจำนวน 57,506 ล้านบาท ลดลงคิดเป็นร้อยละ 3.1 หรือเป็นจำนวน 1,860 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการครบกำหนดของพันธบัตรรัฐบาลแต่หักจากตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจและ Treasury bill ส่วนเงินลงทุนระยะยาวจำนวน 46,382 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 118.5 หรือเป็นจำนวน 25,157 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 7,945 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวน 3,187 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 28.6 จาก 11,132 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สาเหตุหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

### เงินให้สินเชื่อ

สินเชื่อรวมลดลงร้อยละ 3.6 จากไตรมาส 4 ของปี 2552 สาเหตุมาจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ แต่ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการโตของธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจ SME

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวม จำนวน 354,716 ล้านบาท ลดลงคิดเป็นร้อยละ 3.6 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สาเหตุหลักมาจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพและการจัดการสินเชื่อโดยการตัดหนี้สูญ

เปรียบเทียบ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 4,766 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.4 สำหรับงบการเงินรวม และร้อยละ 1.4 สำหรับงบการเงินเฉพาะ อย่างไรก็ตาม หากไม่รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารมีสินเชื่อคุณภาพเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากไตรมาสที่ผ่านมา มาจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลาง

เปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สำหรับงบการเงินเฉพาะ สินเชื่อคุณภาพของธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงจำนวน 5,045 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 สินเชื่อคุณภาพของธุรกิจขนาดกลางเพิ่มขึ้นจำนวน 3,138 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 และสินเชื่อคุณภาพของรายย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,217 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0

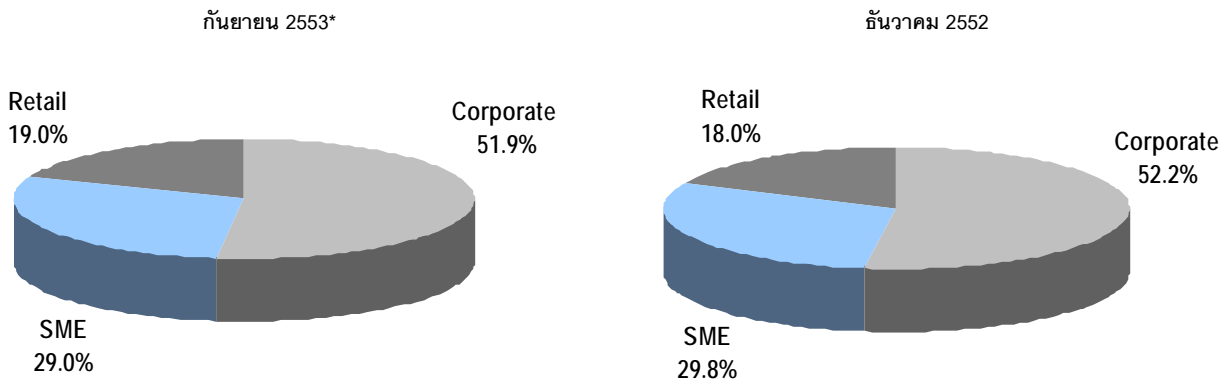
หมายเหตุ: จากเดือนธันวาคม 2551 เป็นต้นไป ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

(1) สินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่อุปค้าที่มีรายได้ต่อปีรวม ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป

(2) สินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีรวมน้อยกว่า 500 ล้านบาท

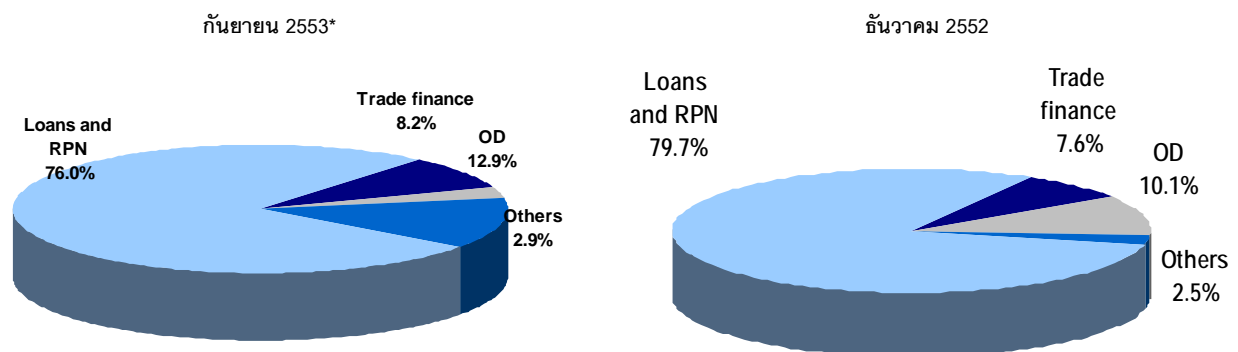
(3) สินเชื่อในกลุ่มธุรกิจรายย่อย หมายถึง เงินให้สินเชื่อกับบุคคลธรรมดา

ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทลูกค้า



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะธนาคาร, \*Preliminary figure

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะธนาคาร \*Preliminary figure

### ทรัพย์สินรอการขาย

สินทรัพย์รอการขายลดลงอย่างต่อเนื่องจากการจำหน่ายระหว่างปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ มีจำนวน 7,945 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวน 3,187 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.6 จาก 11,132 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยมีปัจจัยหลักจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายระหว่างปี หากเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ทรัพย์สินรอการขายสุทธิลดลงจำนวน 1,163 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.8

## สินเชื่อด้วยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้วยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 41,236 ล้านบาท ลดลง 2,791 ล้านบาท และ 12,859 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาสที่ผ่านมา และสิ้นปี 2552 ตามลำดับ ในขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) จำนวน 38,691 ล้านบาท ลดลง 2,620 ล้านบาท และ 12,028 ล้านบาท จากสิ้นไตรมาสที่ผ่านมา และสิ้นปี 2552 ตามลำดับ ทั้งนี้สาเหตุหลักมาจากการแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพ การขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ และการตัดหนี้สูญ

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงอยู่ที่ร้อยละ 9.5 ตามเป้าหมายของธนาคาร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงอยู่ที่ร้อยละ 10.1 จากร้อยละ 10.9 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ ร้อยละ 12.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพของเฉพาะธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 9.5 จากร้อยละ 10.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ ร้อยละ 11.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 21,816 ล้านบาท ลดลงจำนวน 9,392 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.1 จาก 31,208 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีจำนวน 20,646 ล้านบาท ลดลง 9,115 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 30.6 จาก 29,761 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552

อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงเป็นร้อยละ 52.9 จากร้อยละ 57.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งเป็นผลมาจากการแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพ การขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ และการตัดหนี้สูญ

### ตาราง 15: ประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนกันยายน 53		ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 53		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 52	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
ยอดสินเชื่อคุณภาพ	313,480	315,336	305,924	307,775	313,997	316,008
ยอดสินเชื่อด้วยคุณภาพ	41,236	38,691	44,027	41,311	54,095	50,719
สัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	10.1%	9.5%	10.9%	10.3%	12.7%	11.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

## เงินรับฝากและเงินกู้ยืม

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ  
ไตรมาสที่ผ่านมา

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 515,561 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จาก 496,385 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมถึงหนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน ทั้งนี้ส่วนของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมมีรายละเอียดดังนี้

- เงินรับฝากจำนวน 406,737 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,039 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.3 จากจำนวน 407,776 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552
- เงินกู้ยืมจำนวน 49,546 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,090 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.2 จากจำนวน 50,636 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 23,750 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,332 ล้านบาท เนื่องจากการครบกำหนดหุ้นกู้ไม่ได้อยู่สิทธิ์ การไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ์ และการซื้อคืนตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายตราสารทุน ในขณะที่เงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวน 25,797 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 242 ล้านบาท

หากเปรียบเทียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 12,501 ล้านบาท คิดเป็น 3.2% โดยมีสาเหตุมาจากโปรแกรมเงินฝากประจำ “ทีเอ็มบี อีพี แอนด์ อีพี” และ “ทีเอ็มบี เงินฝากดอกเบี๋ยด่วน” ในขณะที่เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 237 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.5

สัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวัน  
และออมทรัพย์ลดลงเล็กน้อยจาก  
ไตรมาสที่แล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) ลดลงเล็กน้อยเป็นร้อยละ 48.4 เมื่อเทียบกับร้อยละ 49.2 ณ สิ้นไตรมาสที่ผ่านมา และร้อยละ 49.5 ณ สิ้นปี 2552 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินฝากที่มีกำหนดระยะเวลา

ปริมาณยอดเงินฝากของธนาคารยังคงเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ของหนี้สินที่มีดอกเบี๋ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ยอดเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 85.8 ของหนี้สินที่มีดอกเบี๋ย โดยเงินกู้ยืมระยะสั้น และระยะยาวอยู่ที่ร้อยละ 5.0 และ 5.4 ของหนี้สินที่มีดอกเบี๋ย ตามลำดับ (เปรียบเทียบกับร้อยละ 5.4 และร้อยละ 5.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552) ทั้งนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และ หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.8 จากร้อยละ 2.1 ณ สิ้นปี 2552

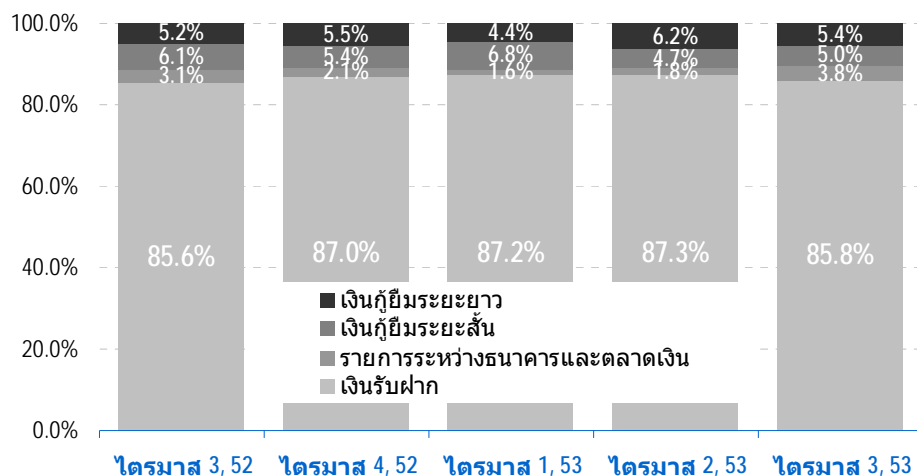
ตาราง 16: โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร

(หน่วย: พันล้านบาท)	กันยายน 53*		มิถุนายน 53		มีนาคม 53		ธันวาคม 52		กันยายน 52	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	44	10.8%	34	8.6%	43	10.5%	43	10.5%	34	8.5%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	153	37.6%	159	40.4%	169	41.6%	159	39.0%	178	43.9%
บัญชีเงินฝากประจำ										
ต่ำกว่า 12 เดือน	103	25.3%	92	23.4%	89	21.7%	101	24.7%	115	28.3%
สูงกว่า 12 เดือน	105	25.8%	108	27.4%	106	26.1%	105	25.7%	77	19.0%
NCD & FCD	2	0.5%	1	0.2%	1	0.1%	0.5	0.1%	1	0.3%
<b>รวมเงินฝาก</b>	<b>407</b>	<b>100.0%</b>	<b>394</b>	<b>100.0%</b>	<b>408</b>	<b>100.0%</b>	<b>408</b>	<b>100.0%</b>	<b>405</b>	<b>100.0%</b>

หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะธนาคาร \* Preliminary figure



ตารางที่ 17: โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

### อัตราส่วนสภาพคล่องและเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (รวมเงินลงทุนระยะสั้น) อยู่ในระดับที่ดีขึ้นเป็นร้อยละ 84.0

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องที่สูงและมีสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสภาพคล่องสูงและความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง ณ 30 กันยายน 2553 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (แบ่งออกเป็นเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 24.3 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ แบ่งออกเป็นเงินสดร้อยละ 9.1 ของสินทรัพย์สภาพคล่อง รายการระหว่างธนาคารร้อยละ 46.4 ของสินทรัพย์สภาพคล่อง และเงินลงทุนระยะสั้น (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม) ร้อยละ 44.5 ของสินทรัพย์สภาพคล่อง เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ณ 30 กันยายน 2553 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากดีขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 87.2 เทียบกับร้อยละ 88.8 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 84.0 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 85.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553

ตาราง 18: การจัดสรรสินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก

	การกระจายสินทรัพย์สภาพคล่อง			อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก			
	ไตรมาส 3/53	ไตรมาส 2/53	ไตรมาส 4/52	ไตรมาส 3/53	ไตรมาส 2/53	ไตรมาส 4/52	
เงินสด	9.1%	9.7%	10.7%	สินเชื่อต่อเงินฝาก	87.2%	88.8%	90.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46.4%	48.3%	47.2%	สินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมเงินกู้ระยะสั้น)*	84.0%	85.1%	85.9%
เงินลงทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย)	44.5%	42.0%	42.1%				

หมายเหตุ: งบการเงินรวม \* โดยวิธีคำนวณภายใน

### ความเพียงพอของเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุน เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 17.8

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ส่วนของผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม จำนวน 49,335 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 568 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมาและเพิ่มขึ้นจำนวน 2,142 ล้านบาทหรือร้อยละ 4.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 สาเหตุหลักมาจากกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้นจากผลกำไรที่เกิดขึ้นในแต่ละไตรมาสที่ผ่านมา ธนาคารดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ที่ร้อยละ 17.8 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 17.1 ณ สิ้นปี 2552 สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ



ตาราง 19: อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง

	ณ สิ้นเดือน กันยายน 53	ณ สิ้นเดือน มิถุนายน 53	ณ สิ้นเดือน มีนาคม 53
อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.8%	18.4%	16.4%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.3%	12.6%	12.9%

หมายเหตุ:งบการเงินเฉพาะธนาคาร, \*การคำนวณอัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นไปตาม BASEL II ตั้งแต่วัดสิ้นปี 51  
\*\* ร้อยละ 18.6 หากรวมหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกในเดือนเมษายน 2553

ตาราง 20: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

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

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

หมายเหตุ : ธนาคาร

ตาราง 21: ช่องทางการจำหน่ายและจำนวนพนักงาน

	ก.ย 53	มิ.ย. 53	มี.ค. 53	ธ.ค. 52
จำนวนสาขา	456	454	463	483
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,323	2,300	2,278	2,257
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	93	99	103	104
จำนวนพนักงาน	8,686	8,565	8,428	8,236

หมายเหตุ: เฉพาะธนาคาร