



คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

(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

คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน

บทสรุปผู้บริหาร

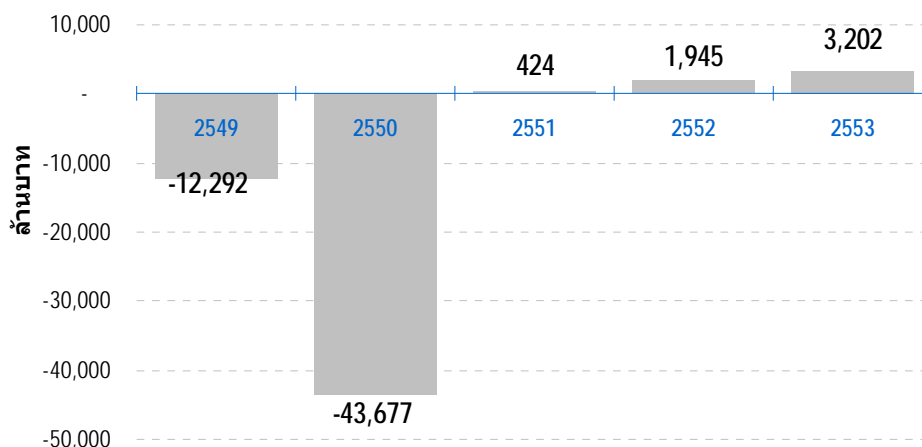
กำไรสุทธิของปี 2553 จำนวน 3,202 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 64.6 จากปี 2552

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการเป็นธนาคารไทยชั้นนำมาตรฐานระดับโลก ธนาคารได้ดำเนินโครงการปรับเปลี่ยนรูปแบบธนาคารใหม่โดยแบ่งออกเป็น 3 ระยะคือ การสร้างรากฐานที่แข็งแกร่ง การสร้างความแตกต่างและเติบโตอย่างมีคุณภาพ และการสร้างความเป็นผู้นำตลาด หลังจากความสำเร็จในการสร้างรากฐานที่แข็งแกร่งของธนาคารที่ผ่านมา ธนาคารเข้าสู่ระยะที่ 2 โดยเน้นการสร้าง ความแตกต่างและเติบโตอย่างมีคุณภาพ ด้วยการเติบโตฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพ พร้อมกับการเติบโตสินเชื่อและเงินฝาก

โดยเริ่มต้นจากรากฐานที่แข็งแกร่งของธนาคาร ปี 2553 เป็นปีของการเติบโตอย่างมีคุณภาพไปพร้อมกับการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิอย่างต่อเนื่อง กำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 3,202 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 64.6 เทียบกับกำไรสุทธิในปี 2552 สาเหตุหลักมาจากรายได้มีโชดกเบี่ยที่เกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจหลักของธนาคารปรับตัวดีขึ้น ค่าใช้จ่ายมีโชดกเบี่ยและการตั้งสำรองลดลง ส่วนต่างรายได้ดอกเบี่ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.31 จากร้อยละ 2.26 ในปีที่ผ่านมา

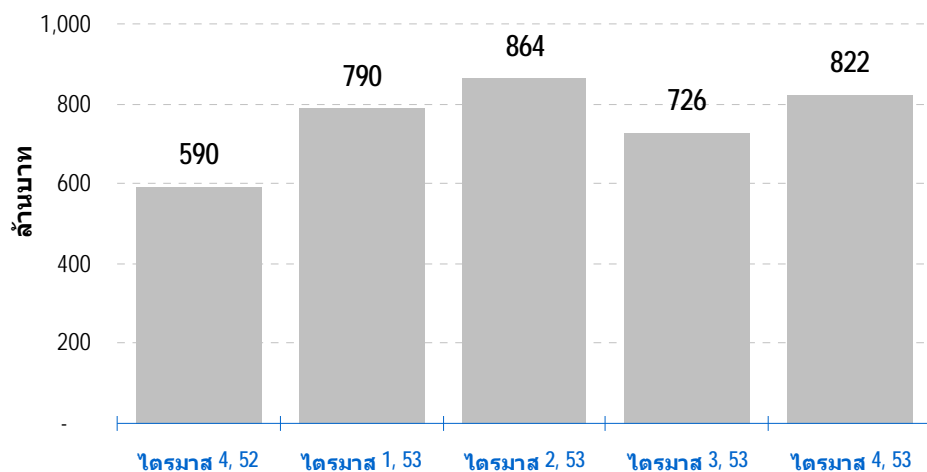
สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ จำนวน 822 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 39.4 จากกำไรสุทธิ จำนวน 590 ล้านบาทในไตรมาส 4 ของปี 2552 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2 จากกำไรสุทธิ จำนวน 726 ล้านบาทในไตรมาส 3 ของปี 2551

ตาราง 1: ผลกำไรสุทธิของธนาคารรายปี



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 2: ผลกำไรสุทธิของธนาคารรายไตรมาส



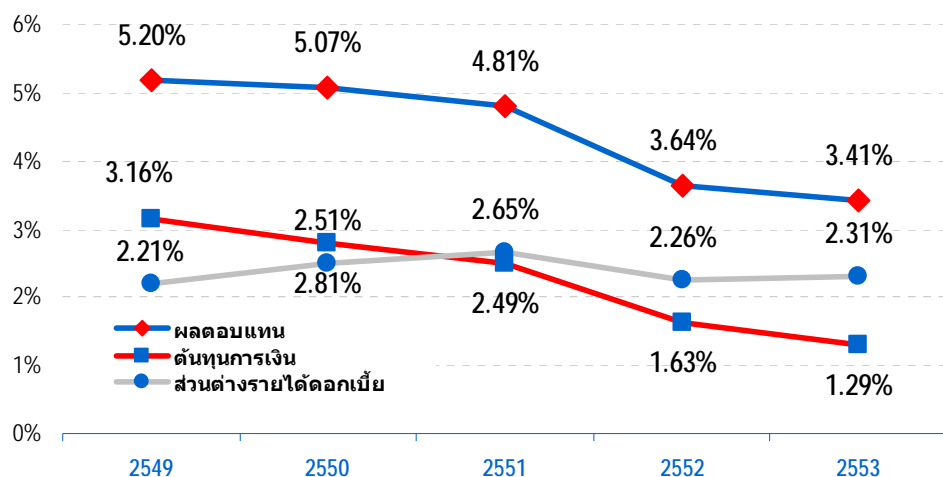
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่ดีขึ้นของปี 2553 และในไตรมาส 4 ของปี 2553

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิในปี 2553 จำนวน 12,259 ล้านบาท ลดลงจำนวน 148 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.2 ในขณะที่ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 2.31 ในปี 2553

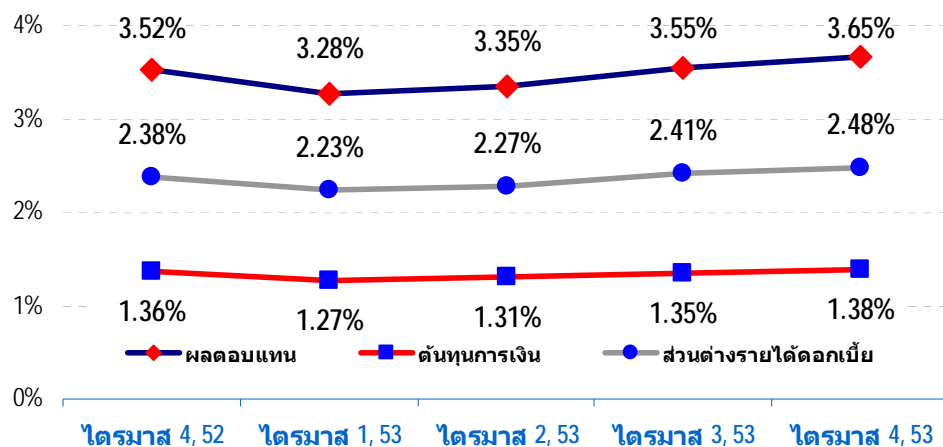
สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2553 ธนาคารบันทึกรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 3,295 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 204 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.6 จากไตรมาส 4 ของปี 2552 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากไตรมาส 3 ของปี 2553 ในขณะที่ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 2.48 จากร้อยละ 2.41 ในไตรมาส 3 ของปี 2553 และร้อยละ 2.38 ในไตรมาส 4 ของปี 2552

ตาราง 3 : ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ และต้นทุนการเงิน รายปี



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 4 : ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ และต้นทุนการเงิน รายไตรมาส

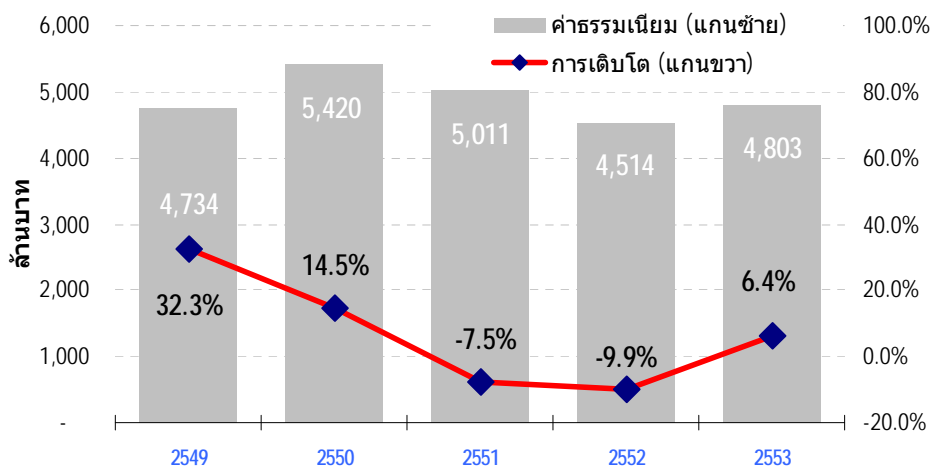


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นเป็นปกติเพิ่มขึ้น

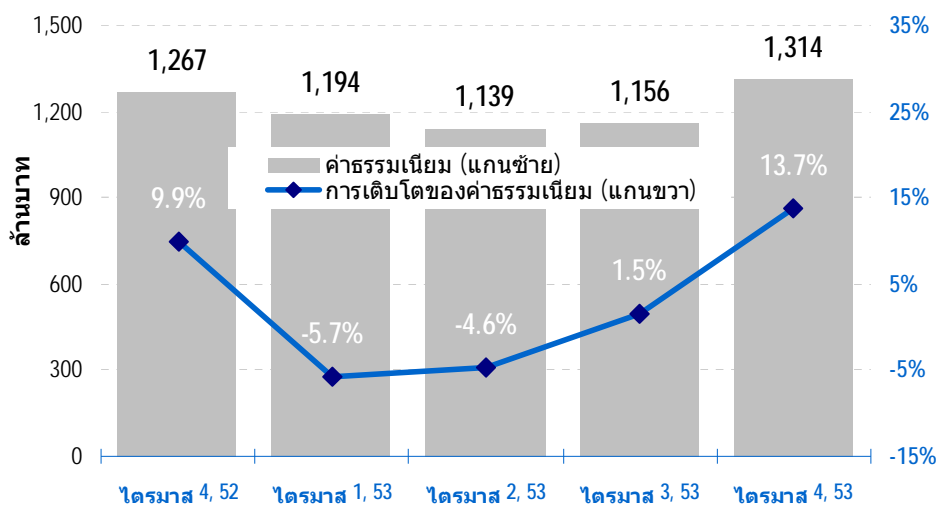
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากธุรกิจหลักของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งได้แก่รายได้ค่าธรรมเนียมและกำไรจากการปริวรรต เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 10 หรือจำนวน 6,087 ล้านบาท รายได้ค่าธรรมเนียมของงบการเงินรวม จำนวน 4,803 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 6.4 จากปี 2552 โดยมีสาเหตุหลักมาจากธุรกิจบัตรเครดิต จากธุรกิจ Bancassurance และการจำหน่ายเงินกองทุน ซึ่งกำไรจากการปริวรรตเพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 26.9 อันเป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นมาก สำหรับในไตรมาส 4 ปี 2553 รายได้ค่าธรรมเนียมของงบการเงินรวม จำนวน 1,314 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 จากไตรมาส 4 ของปี 2552 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 จากไตรมาส 3 ของปี 2553 ในขณะที่กำไรจากการปริวรรต จำนวน 370 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 44.2 จากไตรมาส 4 ของปี 2552 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 จากไตรมาส 3 ของปี 2553

ตาราง 5 : รายได้ค่าธรรมเนียม รายไตรมาส



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 6 : รายได้ค่าธรรมเนียม รายไตรมาส



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

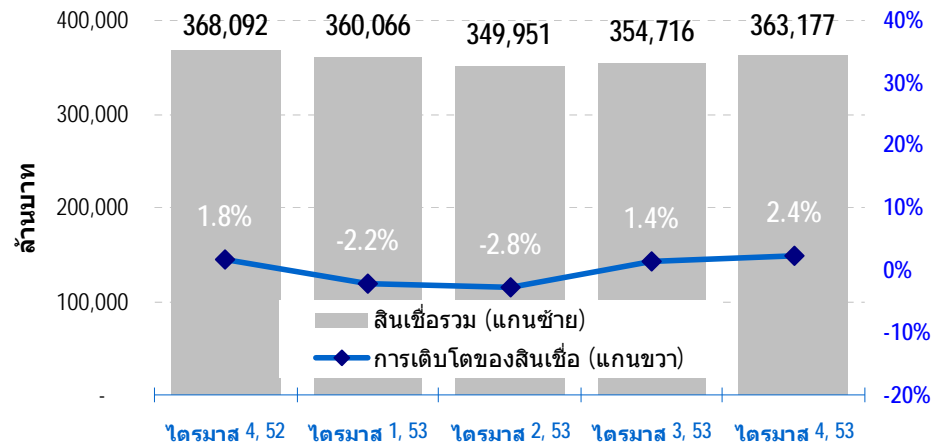
เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จาก
สิ้นปี 2552

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น 363,177 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.3 เมื่อเทียบกับวันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของ สินทรัพย์ด้อยคุณภาพจำนวน 18,048 ล้านบาท อันเป็นผลมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ด้อย คุณภาพจำนวน 9.3 พันล้านบาทในไตรมาส 2 ของปี 2553 การตัดจำหน่ายสินทรัพย์ด้อย คุณภาพ และการแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ การลดลงของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพได้รับการชดเชยจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อคุณภาพจำนวน 13,132 ล้านบาทจากทุกกลุ่มธุรกิจ

ในเดือนธันวาคม 2553 ธนาคารได้ทำ Early settlement สำหรับการโอนหนี้สินทรัพย์ด้อย คุณภาพไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (บสภ.) ทาง บสภ.ได้ชำระคืนในรูปแบบ ของตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 19.7 พันล้านบาท ซึ่งได้ถูกบันทึกลงบัญชีในส่วนของสินเชื่อคุณภาพ จำนวน 15.7 พันล้านบาท ทำให้สินเชื่อคุณภาพของธนาคารลดลงจำนวน 4.0 พันล้านบาท หาก ไม่รวมสินเชื่อคุณภาพดังกล่าวจำนวน 4.0 พันล้านบาท ธนาคารมีสินเชื่อคุณภาพเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สินเชื่อคุณภาพสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 327,829 เทียบกับวันที่ 31 ธันวาคม 2552 เพิ่มขึ้นโดยรวมจำนวน 11.8 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.7 (หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 หาก ไม่รวมผลกระทบจากการ Settlement กับบสภ.) โดยที่จำนวนการเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นการเพิ่มขึ้น หลังจากการปรับสินเชื่อคุณภาพในธุรกิจที่อ่อนแอออกและการจัดชั้นคุณภาพของสินเชื่อสูงขึ้น เพื่อเป็นการลดจำนวนสินเชื่อด้อยคุณภาพในอนาคต หากพิจารณาการเพิ่มขึ้นตามสัดส่วนของ ลูกค้า (ตามนโยบายการจัดการสินเชื่อหลัก) สินเชื่อคุณภาพของธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงจำนวน 787 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 (แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 หากไม่รวมผลกระทบจากการ Settlement กับบสภ. จำนวน 4 พันล้านบาท) สินเชื่อคุณภาพของธุรกิจขนาดกลางเพิ่มขึ้นจำนวน 9,547 พันล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 จากไตรมาสที่ผ่านมา และสินเชื่อคุณภาพของรายย่อยเพิ่มขึ้น จำนวน 3,058 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากไตรมาสที่ผ่านมา

ตาราง 7 : สินเชื่อรวมและการเติบโตของสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่พึงพอใจ

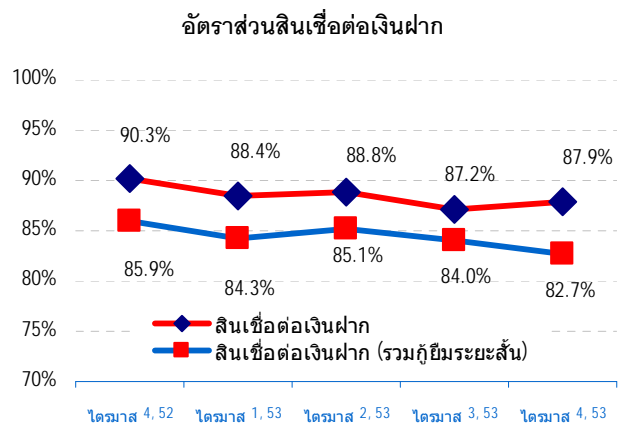
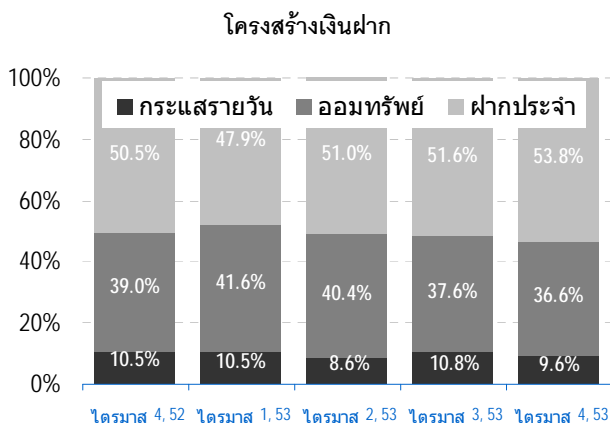
ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องที่สูงและมีสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสภาพคล่องสูงและความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง ณ 31 ธันวาคม 2553 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (แบ่งออกเป็น เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 26.1 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยแบ่งออกเป็นเงินสดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.6 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รายการระหว่างธนาคารมีสัดส่วนร้อยละ 15.2 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ และเงินลงทุนระยะสั้น (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม) มีสัดส่วนร้อยละ 8.3 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล

ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก อยู่ที่ร้อยละ 87.9 และสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมเงินกู้ยืมระยะสั้น อยู่ที่ร้อยละ 82.7 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากคงที่โดยเทียบกับร้อยละ 87.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 แต่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 90.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

สัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ลดลง จากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) ลดลงเล็กน้อยเป็นร้อยละ 46.3 เมื่อเทียบกับร้อยละ 48.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และร้อยละ 49.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สาเหตุการลดลงของสัดส่วนเงินฝาก CASA เนื่องจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำและธนาคารมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำในรูปแบบใหม่มากขึ้น

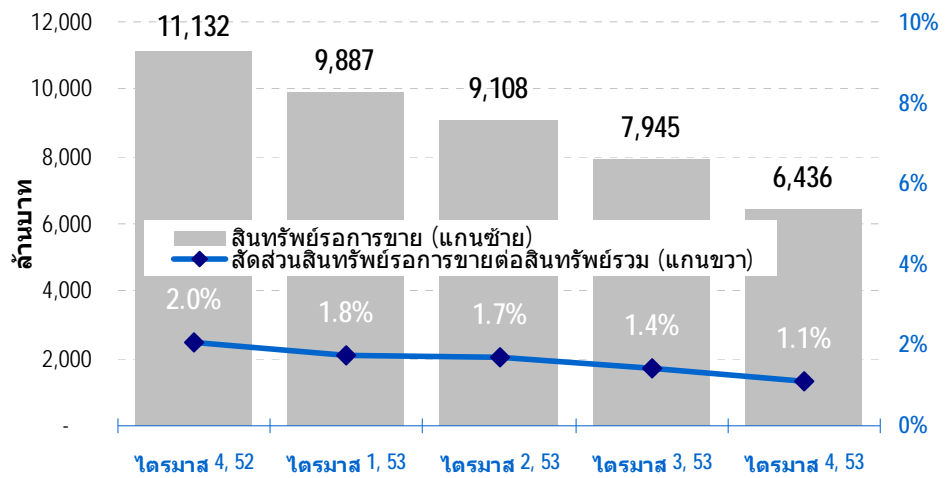
ตาราง 8 : โครงสร้างเงินฝากและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก



คุณภาพสินทรัพย์ดีขึ้น อัตราส่วน
สินเชื่อต่อคุณภาพเฉพาะธนาคารอยู่ที่
ที่ร้อยละ 7.7 และแบบรวมกลุ่มอยู่ที่
ร้อยละ 8.3

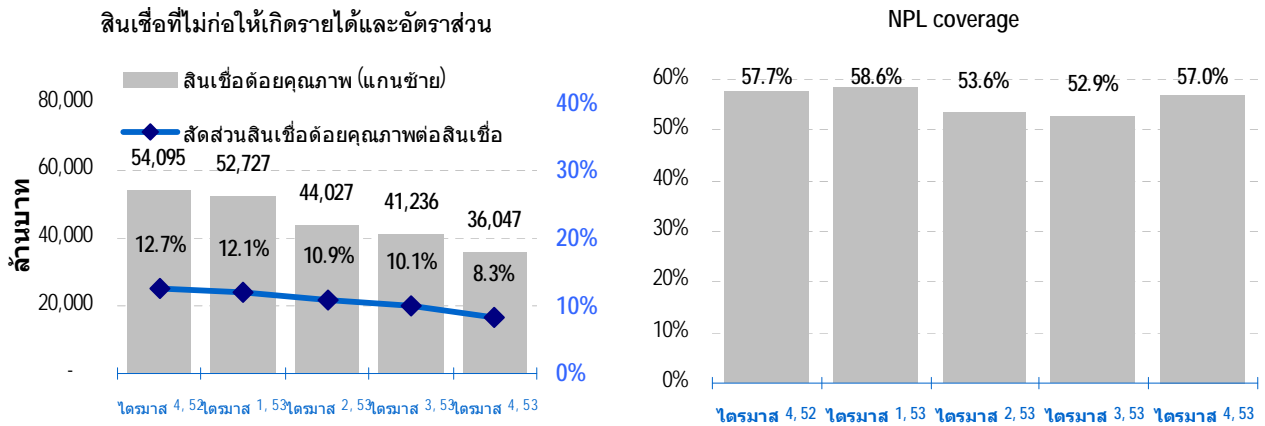
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อต่อคุณภาพ จำนวน 36,047 ล้านบาท ลดลง 18,048 ล้านบาทจากธันวาคม 2552 โดยที่สินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) มีจำนวน 33,209 ล้านบาท ลดลง 17,429 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการการจำหน่ายสินเชื่อต่อคุณภาพ แก้ไขสินเชื่อต่อคุณภาพและการตัดหนี้สูญ
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงอย่างต่อเนื่องสะท้อนให้เห็นถึงความสามารถของธนาคารในการเพิ่มคุณภาพของสินทรัพย์ โดยมีเป้าหมายในการลดสินเชื่อต่อคุณภาพให้อยู่เพียงเลขทศนิยมเดียวในสิ้นปี 2553 โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพของงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 8.3 ส่วนงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 7.7

ตาราง 9 : สินทรัพย์รอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 10 : สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุน
รักษาในระดับที่แข็งแกร่ง

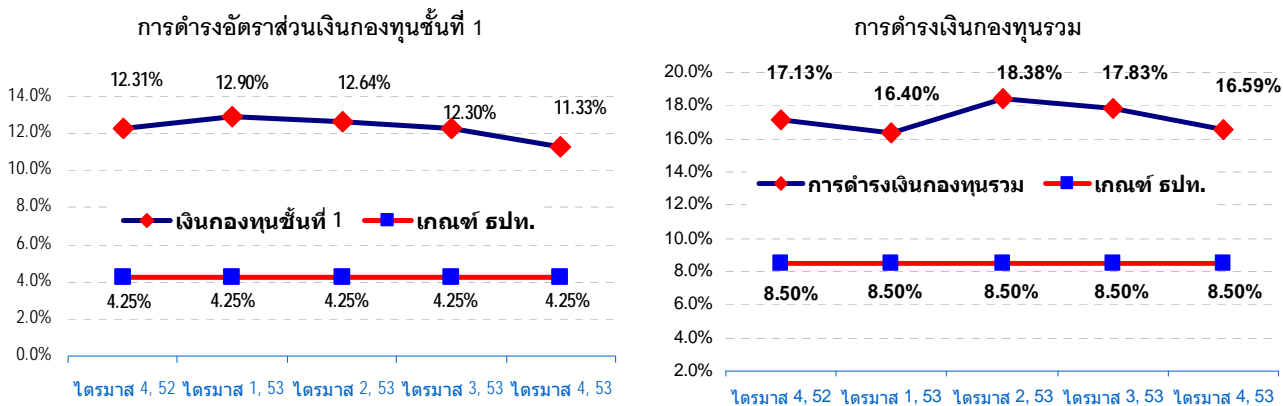
ในไตรมาส 2 ของปี 2553 ธนาคารได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553 ปรับปรุงบัญชีในส่วนผู้ถือหุ้นด้วยการลดราคาพาร์จาก 10 บาทต่อหุ้น เป็น 0.95 บาทต่อหุ้น และล้างขาดทุนสะสม ทำให้ธนาคารมีความคล่องตัวในการจ่ายเงินปันผล (ทั้งนี้ต้องเป็นตามที่กฎหมายกำหนด)

ธนาคารดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ที่ร้อยละ 16.6 ลดลงจากร้อยละ 17.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยสูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และเงินกองทุนชั้นที่

หนึ่ง ซึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

การลดลงของอัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนรวมมาจากสินทรัพย์เสี่ยงที่เพิ่มขึ้น โดยชดเชยกับการเพิ่มขึ้นในส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยในเดือนเมษายน 2552 ธนาคารออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 8 พันล้านบาท เพื่อทดแทนการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 4.9 พันล้านบาทในเดือนมีนาคม 2553 ดังนั้นเงินกองทุนรวมสิทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 3.1 พันล้านบาท

ตาราง 11 : การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนรวมและชั้นที่ 1



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

การวิเคราะห์ผลประกอบการ

กำไรสุทธิไตรมาส 4 ของปี 2553 เพิ่มขึ้นร้อยละ 39.4 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2552 และร้อยละ 13.2 จากไตรมาส 2 ของปี 2553
กำไรสุทธิปี 2553 เพิ่มขึ้นร้อยละ 64.6

สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม 822 ล้านบาท เพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 39.4 เทียบจากกำไรสุทธิรวม 590 ล้านบาทในไตรมาส 4 ของปี 2552 และเพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 13.2 เทียบจากกำไรสุทธิรวม 726 ล้านบาทในไตรมาสที่ 3 ของปี 2553

การเพิ่มขึ้นของกำไรร้อยละ 39.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2552 มาจากค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 12.6 โดยมีสาเหตุบางส่วนจากการลดลงการตั้งด้อยค่าจากสินทรัพย์รอการขาย การลดลงจากการขาดทุนส่วนแบ่งการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ TAMC และการกลับส่วนจากการตั้งประมาณการสินทรัพย์อื่น แต่ชดเชยกับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ค่าใช้จ่ายทางการตลาด และการลดลงจากการตั้งสำรอง

ส่วนกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2 จากไตรมาสที่ 3 ของปี 2553 เนื่องจากการดำเนินธุรกิจที่ดีขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ย (เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา) และรายได้มิใช่ดอกเบี้ย (เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.1 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา) ในไตรมาส 4 ของปี 2553 มีส่วนกลับจากการขาดทุนประมาณการหนี้สินอื่นและชดเชยกับค่าใช้จ่ายทางการตลาดและค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการเกษียณอายุที่กำหนด

สำหรับปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม 3,202 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 64.6 เทียบจากกำไรสุทธิรวม 1,945 ล้านบาท สำหรับปี 2552 จากการรายได้มิใช่ดอกเบี้ยธุรกิจหลักของธนาคารเพิ่มขึ้น โดยรายได้ค่าธรรมเนียมสูงขึ้นและกำไรจากปริวรรตสูงขึ้น ส่วนค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ยลดลง จำนวน 3,512 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.7 และการตั้งค่าสำรองลดลง 973 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37.0 อย่างไรก็ตาม ผลการประกอบการจากการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารมีการพัฒนาดีขึ้น ซึ่งจะอธิบายในรายละเอียดต่อไป

ตาราง 12: งบการเงินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4/53	ไตรมาส 3/53	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ไตรมาส 4/52	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	4,975	4,648	7.0%	4,691	6.0%	18,499	20,481	-9.7%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,681	1,568	7.2%	1,601	5.0%	6,240	8,074	-22.7%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	3,295	3,081	6.9%	3,090	6.6%	12,259	12,407	-1.2%
สำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	603	330	82.8%	145	316.3%	1,654	2,628	-37.0%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักสำรอง	2,692	2,751	-2.2%	2,945	-8.6%	10,605	9,780	8.4%
รายได้ที่มีมิใช่ดอกเบี้ย	1,933	1,610	20.1%	2,002	-3.5%	6,966	10,077	-30.9%
ค่าใช้จ่ายที่มีมิใช่ดอกเบี้ย	3,800	3,627	4.8%	4,348	-12.6%	14,346	17,858	-19.7%
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	825	733	12.5%	599	37.6%	3,225	1,999	61.3%
ภาษีเงินได้	1	5	-78.3%	6	-82.7%	14	35	-58.4%
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2	2	-13.2%	3	-45.9%	9	20	-55.4%
กำไรสุทธิ	822	726	13.2%	590	39.4%	3,202	1,945	64.6%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน และไตรมาสก่อน เนื่องจากการรายได้ดอกเบี้ยสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและรายได้จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น

สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2553 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวม จำนวน 4,975 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 284 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 จากไตรมาส 4 ของปี 2552 มาจากปริมาณสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น โดยมีสาเหตุดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ จำนวน 4,169 ล้านบาท ลดลงจำนวน 127 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.2 เมื่อเทียบกับปีก่อน มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณการให้สินเชื่อและ

จากอัตราดอกเบี้ย

- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 232 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 70 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 43.0 จากปีก่อน
- รายได้จากเงินลงทุน จำนวน 574 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 87 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.8 ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นพอร์ตการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลถือจนครบกำหนดเปรียบเทียบกับไตรมาส 3 ของปี 2553 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 327 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.0 จากไตรมาสที่แล้ว โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้นจำนวน 276 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.1 มาจากปริมาณและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 39 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.2 ซึ่งเป็นผลมาจากดอกเบี้ยกู้ยืมปรับตัวสูงขึ้นตามการบริหารสภาพคล่องสำหรับ รายได้จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 12 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.1 จากไตรมาสที่แล้ว สำหรับปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวมจำนวน 18,499 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 1,982 ล้านบาทเทียบกับปี 2552 หรือร้อยละ 9.7 จากดอกเบี้ยจากสินเชื่อที่ลดลงและพอร์ตการลงทุนลดลงและพอร์ตการซื้อขาดลดลง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อนและไตรมาสที่ผ่านมา มาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินกู้ยืมระยะสั้น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปี 2553 ลดลงร้อยละ 22.7

- สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2553 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวม จำนวน 1,681 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 79 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.0 จากไตรมาส 4 ของปี 2552 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมระยะสั้น อันเป็นผลจากภาวะดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาขึ้น ตั้งแต่ไตรมาส 3 ปี 2553 ที่ผ่านมามีรายละเอียดดังนี้
- ดอกเบี้ยเงินฝากจำนวน 1,156 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อย 8 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.7 จากไตรมาส 4 ของปี 2552 โดยมีสาเหตุหลักมาจากปริมาณยอดเงินฝาก อัตราดอกเบี้ยเงินฝากลดลง
 - ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 62 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 158.0 จากไตรมาส 4 ของปี 2552
 - ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 94 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 24.0 จากไตรมาส 4 ของปี 2552 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยและปริมาณเงินกู้ยืมระยะสั้น
 - ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 369 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.2 จากไตรมาส 3 ของปี 2552

เปรียบเทียบกับไตรมาส 3 ของปี 2553 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมในไตรมาส 4 ของปี 2553 เพิ่มขึ้นจำนวน 113 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.2 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากและดอกเบี้ยเงินฝากประเภทฝากประจำ

สำหรับปี 2553 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 1,834 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 22.7 เป็นผลมาจากปริมาณเงินฝากลดลงจำนวน 1,483 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.5 และเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 231 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.1

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากการไตรมาสเดียวกันของปี 2552 ในขณะที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากไตรมาสที่ผ่านมา จากปริมาณสินเชื่อและดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้น และดอกเบี้ยการลงทุนปรับตัวสูงขึ้น รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของปี 2553 ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.2

สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 3,295 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากไตรมาสที่ผ่านมา และเพิ่มขึ้นจำนวน 204 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.6 จากไตรมาส 4 ของปี 2552 โดยเพิ่มขึ้นจากไตรมาส 4 ของปี 2552 สาเหตุจากดอกเบี้ยสินเชื่อและการลงทุนปรับตัวสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.48 จากร้อยละ 2.38 จากไตรมาส 4 ของปี 2552

เปรียบเทียบกับไตรมาส 3 ของปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 214 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.9 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิปรับตัวดีขึ้น 7 จุดจากร้อยละ 2.41 ในไตรมาส 3 ของปี 2553 ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้นและรายได้จากเงินลงทุนสูงขึ้น

สำหรับปี 2553 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ จำนวน 12,259 ล้านบาท ลดลงจำนวน 148 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.2 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิร้อยละ 2.31

การตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสูงขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2552 และไตรมาสที่ผ่านมา จากการตั้งสำรองทั่วไปเพิ่มขึ้น

สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2553 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 603 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 458 ล้านบาท สาเหตุหลักจากการตั้งสำรองจำนวน 145 ล้านบาทในไตรมาส 4 ปี 2552 ค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้มาจากการตั้งสำรองทั่วไปที่เพิ่มขึ้นในบริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด (PAMC) และธนาคารเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่ง

เปรียบเทียบกับไตรมาส 3 ของปี 2553 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้นจำนวน 273 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 82.8 ในไตรมาส 3 ปี 2553 ส่วนใหญ่มาจากการตั้งสำรองทั่วไปเพิ่มขึ้นในบริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด (PAMC) และธนาคาร

สำหรับปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,654 ล้านบาท ลดลงจำนวน 973 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37.0 ส่วนใหญ่มาจากการตั้งสำรองทั่วไปลดลง ส่วนในปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองทั่วไปจำนวน 2,628 ล้านบาท

ตาราง 13: รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4/53	ไตรมาส 3/53	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ไตรมาส 4/52	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ	4,169	3,893	7.1%	4,041	3.2%	15,810	17,506	-9.7%
รายได้ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	232	193	20.2%	162	43.0%	771	737	4.7%
รายได้จากเงินลงทุน	574	562	2.1%	488	17.8%	1,918	2,238	-14.3%
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	4,975	4,648	7.0%	4,691	6.0%	18,499	20,481	-9.7%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก	1,156	1,092	5.9%	1,148	0.7%	4,344	5,827	-25.5%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	62	18	246.7%	24	158.0%	93	158	-41.1%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้น	94	67	38.6%	75	24.0%	318	549	-42.1%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว	369	390	-5.5%	354	4.2%	1,486	1,540	-3.5%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,681	1,568	7.2%	1,601	5.0%	6,240	8,074	-22.7%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	3,295	3,081	6.9%	3,090	6.6%	12,259	12,407	-1.2%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจากไตรมาสเดียวกันในปี 2552 เนื่องจากกำไรจากการลงทุน แต่ลดลงจากไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2553 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 1,933 ล้านบาท ลดลงจำนวน 69 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.5 จากไตรมาส 4 ของปี 2552 มีสาเหตุหลักจากกำไรจากการลงทุน และรายได้อื่นลดลง โดยมีรายละเอียดดังนี้

- กำไรจากเงินลงทุน จำนวน 17 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.5
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 1,314 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 47 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.7 โดยมีสาเหตุจากค่าธรรมเนียมปรับตัวสูงขึ้นจากธุรกิจ Bancassurance ธุรกิจตลาดเงินธุรกิจสินเชื่อ
- รายได้จากการปริวรรตจำนวน 370 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 113 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 44.2 จากปริมาณที่เพิ่มขึ้น
- รายได้อื่นๆ จำนวน 232 ล้านบาท ลดลงจำนวน 281 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 54.8 มาจากภาษีคืนลดลง

เปรียบเทียบไตรมาส 3 ของปี 2553 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นจำนวน 323 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20.1 เป็นผลมาจากกำไรจากการลงทุนเพิ่มขึ้นและรายการกำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน จำนวน 94 ล้านบาท และหากไม่คำนึงถึงผลกระทบของปรับปรุงการรับรายได้ส่วนค่าธรรมเนียมจากบัตร “NO-LIMIT CARD” ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 จากไตรมาสที่ผ่านมา สาเหตุหลักจาก Bancassurance และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิต รายได้มีใช้ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นตามปกติมาจากกำไรจากการปริวรรตเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 15.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับปี 2553 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอยู่ที่ระดับ 6,966 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,111 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 30.9 จากจำนวน 10,077 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้อื่นจากกำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนและกำไรจากการปิดสัญญาอัตราดอกเบี้ยที่ผูกติดกับตราสารหนี้ อย่างไรก็ตามรายได้มีใช้ดอกเบี้ยหลักของธนาคารรวมทั้งค่าธรรมเนียมและกำไรจากการปริวรรตเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 เป็น 6,087 ล้านบาท รายได้ค่าธรรมเนียมตามงบการเงินรวม จำนวน 4,803 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 จากปี 2552 สาเหตุหลักมาจากธุรกิจบัตรเครดิต Bancassurance และกองทุนรวม กำไรจากการปริวรรตเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.9 มาจากปริมาณธุรกิจที่ดีขึ้น

ตาราง 14: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4/53	ไตรมาส 3/53	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ไตรมาส 4/52	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	17	14	18.9%	18	-6.5%	157	14	1030.8%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	0	10	-100.0%	(52)	N/A	36	95	-62.3%
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,314	1,156	13.7%	1,267	3.7%	4,803	4,514	6.4%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	105	90	16.9%	112	-6.3%	337	425	-20.7%
อื่นๆ	1,209	1,066	13.4%	1,154	4.7%	4,466	4,089	9.2%
กำไรจากการปริวรรต	370	320	15.6%	257	44.2%	1,284	1,012	26.9%
กำไรจากการขายสินทรัพย์	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A
รายได้อื่น	232	110	111.9%	514	-54.8%	686	4,443	-84.6%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,933	1,610	20.1%	2,002	-3.5%	6,966	10,077	-30.9%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ยปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อนแต่เพิ่มขึ้นไตรมาสที่ผ่านมา
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ยในปี 2553 ลดลงร้อยละ 19.7

สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2553 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย จำนวน 3,800 ล้านบาท ลดลง 548 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.6 จากไตรมาส 4 ของปี 2552 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการกลับรายการขาดทุนการประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ การลดลงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และรายการสวนกลับของขาดทุนการประมาณการทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงาน ลดลงเล็กน้อยจำนวน 22 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.3 สาเหตุจากมีการตั้งค่าใช้จ่ายโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนดโดยสมัครใจซึ่งเสร็จสิ้นแล้วในช่วงปลายปี 2552 อย่างไรก็ตามมีการตั้งโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนดเพิ่มเติมและสวัสดิการพนักงานในไตรมาสนี้ จำนวนทั้งหมด 165 ล้านบาทในปี 2553
- การตั้งสำรองทรัพย์สินรอการขาย ลดลงจำนวน 23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.5
- การกลับรายการขาดทุนการประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ จำนวน 839 ล้านบาท ซึ่งการกลับรายการขาดทุนการประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจำนวน 831 ล้านบาทมาจากการทำ Settlement การจำหน่ายโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับ บสก.
- การกลับรายการขาดทุนจากการประมาณการหนี้สินอื่น เพิ่มขึ้นจำนวน 203 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นในส่วนมูลค่าเพิ่มสำหรับประกันค้ำจ่าย จำนวน 46 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่น เพิ่มขึ้นจำนวน 48 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.2

เปรียบเทียบไตรมาส 3 ของปี 2553 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ยของไตรมาส 4 ของปี 2553 เพิ่มขึ้นจำนวน 173 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.8 โดยมีสาเหตุการเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายพนักงานสำหรับโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนดและสวัสดิการพนักงาน จำนวน 165 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ สูงขึ้นจำนวน 222 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายทางการตลาด จำนวน 302 ล้านบาท อย่างไรก็ตามสำหรับไตรมาส 4 ของปี 2553 ได้รับรู้จำนวน 813 ล้านบาทจากการกลับรายการขาดทุนการประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในการทำ Settlement กับบสก.

สำหรับปี 2553 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย จำนวน 14,346 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,512 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.7 จากปี 2552 มีสาเหตุหลักจากการขาดทุนจากการตั้งสำรองทรัพย์สินรอการขายลดลงและการแบ่งการรับรู้การขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพกับ บสก.

ตาราง 15: ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4/53	ไตรมาส 3/53	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ไตรมาส 4/52	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,666	1,442	15.5%	1,688	-1.3%	5,861	6,543	-10.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	778	710	9.6%	741	5.0%	2,907	2,688	8.1%
ค่าเช่าอาคาร	166	158	4.9%	152	8.9%	628	672	-6.5%
ค่าธรรมเนียมและบริการ	413	356	15.9%	349	18.4%	1,424	1,333	6.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	6	8	-23.7%	8	-19.5%	30	27	11.5%
ขาดทุนจากค้ำของทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่นๆ	280	131	114.2%	303	-7.5%	948	2,737	-65.4%
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	412	403	2.2%	432	-4.6%	1,613	1,745	-7.6%
ขาดทุนประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	(839)	0	N/A	9	-9091.7%	(839)	309	-371.2%
ขาดทุนจากประมาณการหนี้สินอื่น	106	(45)	N/A	(97)	N/A	(547)	(380)	N/A
ค่าเสื่อมจากค่าความนิยม	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A
ขาดทุนจากการค้ำค่าความนิยม	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A
ค่าใช้จ่ายอื่น	811	463	75.0%	763	6.2%	2,321	2,183	6.3%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,800	3,627	4.8%	4,348	-12.6%	14,346	17,858	-19.7%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

สถานะทางการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 จาก ไตรมาสสุดท้ายปี 2552

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 589,592 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 46,450 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.6 จาก 543,142 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ทั้งนี้การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและเงินลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ) จำนวน 363,177 ล้านบาท ลดลงคิดเป็นร้อยละ 1.3 จาก 368,092 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นจำนวน 94,538 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 15.0 จาก 82,194 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552
 - เงินลงทุนชั่วคราวจำนวน 46,249 ล้านบาท ลดลงคิดเป็นร้อยละ 22.1 หรือเป็นจำนวน 13,116 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการครบกำหนดของพันธบัตรรัฐบาล แต่การลดลงก็ถูกชดเชยด้วยการลงทุนใน Treasury bill และตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจ
 - เงินลงทุนระยะยาวจำนวน 48,289 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 116.0 หรือเป็นจำนวน 25,931 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 84,625 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 18,010 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 27.0% ซึ่งสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมในตลาดซื้อคืนพันธบัตร
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 6,436 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวน 4,696 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 42.2 จาก 11,132 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สาเหตุหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

เงินให้สินเชื่อ

สินเชื่อรวมลดลงร้อยละ 1.3 จาก ไตรมาส 4 ของปี 2552 จากการลดลงของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวม จำนวน 363,177 ล้านบาท ลดลงคิดเป็นร้อยละ 1.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 1.8 พันล้านบาท โดยเป็นการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพในช่วงไตรมาส 2 ของปี 2553 ประมาณ 9.3 พันล้านบาท และการจัดการสินเชื่อโดยการตัดหนี้สูญ อย่างไรก็ตามการลดลงดังกล่าวก็ได้รับการชดเชยจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อในทุกๆ ประเภทของลูกค้า

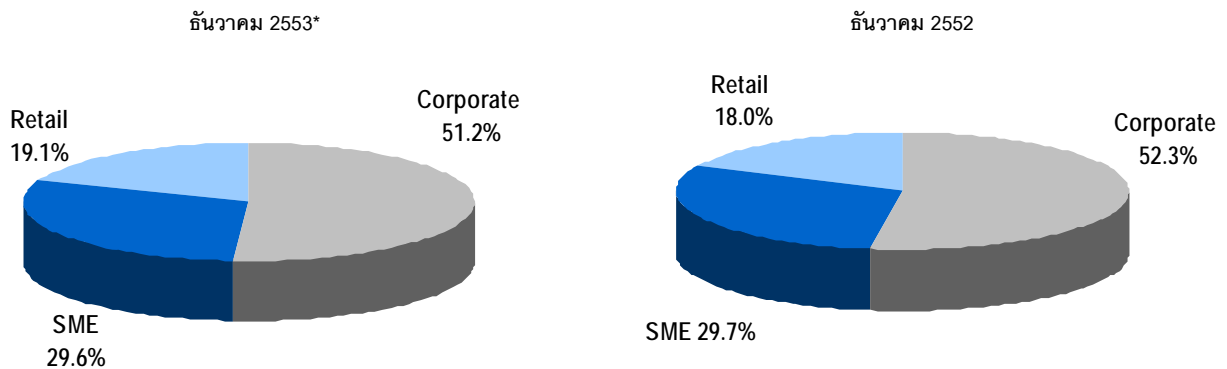
ในเดือนธันวาคม 2553 บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท (บปส.) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์กับบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (บสก.) โดยในครั้งนั้น บสก. ได้ชำระราคาโอนเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือได้จำนวน 19.7 พันล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2558 และธนาคารได้บันทึกเป็นสินเชื่อคุณภาพ จนกระทั่งในเดือนธันวาคม 2553 ที่ผ่านมา บสก.ได้ชำระหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวก่อนครบกำหนด ด้วยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับใหม่จำนวน 15.7 พันล้านบาท ทำให้เมื่อหักกลบลบกันแล้วสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงประมาณ 4 พันล้านบาท ทั้งนี้หากไม่นับรวมการลดลงของรายการดังกล่าวแล้วสินเชื่อที่มีคุณภาพของธนาคารจะเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 5.0% สำหรับงบการเงินเฉพาะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สำหรับงบการเงินเฉพาะ ธนาคารมีสินเชื่อคุณภาพรวม 327,829 ล้านบาท ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เพิ่มขึ้นจำนวน 11,821 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.7 (หรือคิดเป็นร้อยละ 5.0 หากไม่นับรวมรายการหักกลบลบกันกับ บสภ.) ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นการเพิ่มขึ้นสุทธิหลังจากการลดลงของสินเชื่อเนื่องจากธนาคารมีนโยบายการปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อด้วยการลดความเสี่ยงของการให้สินเชื่อในธุรกิจที่มีความอ่อนแอ เพื่อป้องกันการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต ทั้งนี้สินเชื่อคุณภาพของธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงจำนวน 787 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.5 (หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 หากไม่นับรวมรายการหักกลบลบกันกับ บสภ. จำนวน 4 พันล้านบาท) สินเชื่อคุณภาพของธุรกิจขนาดกลางเพิ่มขึ้นจำนวน 9,547 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 และสินเชื่อคุณภาพของรายย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 3,058 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0

เปรียบเทียบ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 8,461 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.4 สำหรับงบการเงินรวม และร้อยละ 2.0 สำหรับงบการเงินเฉพาะ อย่างไรก็ตาม หากไม่รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารมีสินเชื่อคุณภาพเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากไตรมาสที่ผ่านมา ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดใหญ่ ตามลำดับ

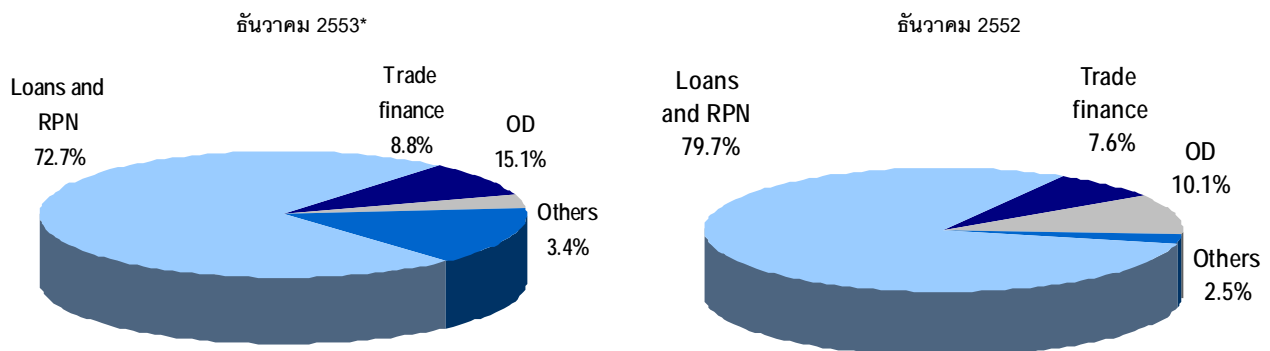
หมายเหตุ: จากเดือนธันวาคม 2551 เป็นต้นไป ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้
 (1) สินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีรวม ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
 (2) สินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีรวมน้อยกว่า 500 ล้านบาท
 (3) สินเชื่อในกลุ่มธุรกิจรายย่อย หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา

ตาราง 16: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทลูกค้า



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ตาราง 17: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ทรัพย์สินรอการขาย

สินทรัพย์รอการขายลดลงจากการ
จำหน่ายระหว่างปีอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ มีจำนวน 6,436 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวน 4,696 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.2 จาก 11,132 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยมีปัจจัยหลักจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายระหว่างปี หากเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ทรัพย์สินรอการขายสุทธิลดลงจำนวน 1,509 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.0

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงอย่าง
ต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 36,047 ล้านบาท ลดลง 5,189 ล้านบาท และ 18,048 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาสที่ผ่านมา และสิ้นปี 2552 ตามลำดับ ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) จำนวน 33,290 ล้านบาท ลดลง 5,401 ล้านบาท และ 17,429 ล้านบาท จากสิ้นไตรมาสที่ผ่านมา และสิ้นปี 2552 ตามลำดับ ทั้งนี้สาเหตุหลักมาจากการแก้ไขสินเชื่อด้อยคุณภาพ การขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ และการตัดหนี้สูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงอยู่ที่ร้อยละ 8.3 จากร้อยละ 10.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ ร้อยละ 12.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของเฉพาะธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 7.7 จากร้อยละ 9.5 ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ ร้อยละ 11.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของ
ธนาคารดีขึ้นอย่างมากมาอยู่ที่ร้อยละ
7.7 ณ ไตรมาส 4 ของปี 2553

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 20,546 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10,662 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 34.2 จาก 31,208 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีจำนวน 19,082 ล้านบาท ลดลง 10,679 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 35.9 จาก 29,761 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552

อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงเล็กน้อยเป็นร้อยละ 57.0 จากร้อยละ 57.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

ตาราง 18: ประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนธันวาคม 53		ณ สิ้นเดือนกันยายน 53		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 52	
	งบการเงิน รวม	งบการเงิน เฉพาะ	งบการเงิน รวม	งบการเงิน เฉพาะ	งบการเงิน รวม	งบการเงิน เฉพาะ
ยอดสินเชื่อด้อยคุณภาพ	327,130	327,829	313,480	315,336	313,997	316,008
ยอดสินเชื่อด้อยคุณภาพ	36,047	33,290	41,236	38,691	54,095	50,719
สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อ						
สินเชื่อด้อยรวม	8.3%	7.7%	10.1%	9.5%	12.7%	11.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

เงินรับฝากและเงินกู้ยืม

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 และ 1.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมาและ ไตรมาส 4 ของปี 2552 ตามลำดับ จากความสำเร็จของผลิตภัณฑ์เงินฝาก ที่มีกำหนดระยะเวลา เช่น “ทีเอ็มบี เงินฝากดอกเบี้ยด่วน” และ “ทีเอ็มบี อีพี แอนด์ อีพี”

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 539,737 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จาก 496,385 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จากรายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ในส่วนของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมมีรายละเอียดดังนี้

- เงินรับฝากจำนวน 413,115 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,339 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.3 จากจำนวน 407,776 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากที่มีกำหนดระยะเวลา
- เงินกู้ยืมจำนวน 62,104 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,468 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.6 จากจำนวน 50,636 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552
 - เงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 36,373 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากจำนวน 11,292 ล้านบาท เนื่องจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินในช่วงไตรมาส 4 ของปี 2553
 - เงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวน 25,732 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 177 ล้านบาท

หากเปรียบเทียบกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 6,378 ล้านบาท คิดเป็น 1.6% โดยมีสาเหตุมาจากโปรแกรมเงินฝากประจำ “ทีเอ็มบี เงินฝากดอกเบี้ยด่วน” ในขณะที่เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 12,558 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25.3 จากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) ลดลงเป็นร้อยละ 46.3 เมื่อเทียบกับร้อยละ 48.4 ณ สิ้นไตรมาสที่ผ่านมา และร้อยละ 49.5 ณ สิ้นปี 2552 การที่สัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ลดลง เนื่องจากมีจำนวนเงินรับฝากประจำเพิ่มขึ้นซึ่งเป็นผลจากการที่อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นและธนาคารมีการออกผลิตภัณฑ์ทางด้านเงินฝากประจำที่น่าสนใจ

ปริมาณยอดเงินฝากของธนาคารยังคงเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยอดเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 83.0 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย โดยเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวอยู่ที่ร้อยละ 7.3 และ 5.2 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ตามลำดับ (เปรียบเทียบกับร้อยละ 5.4 และร้อยละ 5.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552) ทั้งนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 4.5 จากร้อยละ 2.1 ณ สิ้นปี 2552

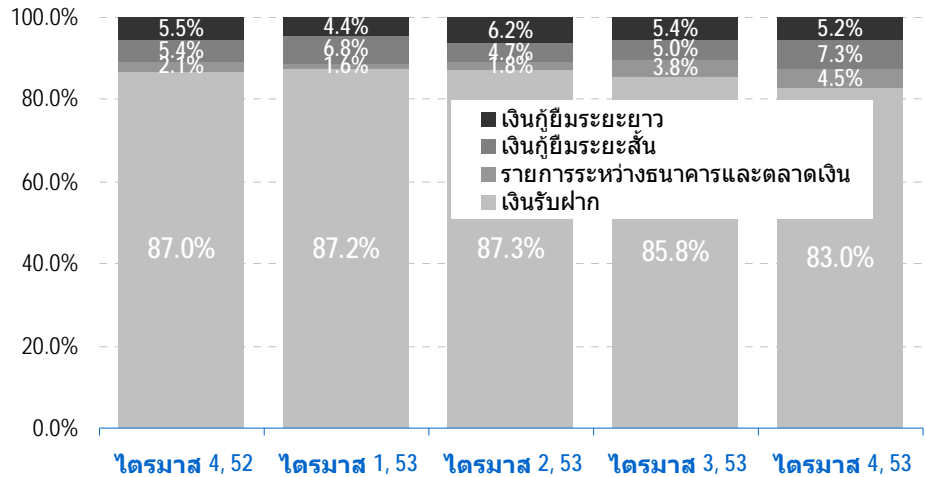
สัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ลดลงเมื่อเทียบกับทั้งไตรมาสก่อนหน้าและสิ้นปี 2552 แต่ยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง

ตาราง 19: โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร

(หน่วย: พันล้านบาท)	ธันวาคม 53*		กันยายน 53		มิถุนายน 53		มีนาคม 53		ธันวาคม 52	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	40	9.7%	44	10.8%	34	8.6%	43	10.5%	43	10.5%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	151	36.6%	153	37.6%	159	40.4%	169	41.6%	159	39.0%
บัญชีเงินฝากประจำ										
ต่ำกว่า 12 เดือน	123	29.8%	103	25.3%	92	23.4%	89	21.7%	101	24.7%
สูงกว่า 12 เดือน	98	23.7%	105	25.8%	108	27.4%	106	26.1%	105	25.7%
NCD & FCD	1	0.2%	2	0.5%	1	0.2%	1	0.1%	0.5	0.1%
รวมเงินฝาก	413	100%	407	100.0%	394	100.0%	408	100.0%	408	100.0%

หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ตารางที่ 20: โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

อัตราส่วนสภาพคล่องและเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (รวมเงินลงทุนระยะสั้น) อยู่ในระดับที่ดีขึ้นเป็นร้อยละ 80.8

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องที่สูงและมีสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสภาพคล่องสูงและความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง ณ 31 ธันวาคม 2553 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (แบ่งออกเป็นเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 26.1 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ แบ่งออกเป็นเงินสดร้อยละ 2.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 15.2 และเงินลงทุนระยะสั้น (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม) ร้อยละ 8.3 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล

ณ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทมีสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 87.9 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 82.7 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย โดยที่สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากค่อนข้างคงที่เมื่อเทียบกับร้อยละ 87.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 แต่ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 90.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

ตารางที่ 21: การจัดสรรสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก

	การกระจายสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้			อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก		
	4Q10	3Q10	4Q09	ไตรมาส 4/53	ไตรมาส 3/53	ไตรมาส 4/52
เงินสด	2.6%	2.2%	2.8%			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15.2%	11.3%	12.5%	สินเชื่อต่อเงินฝาก	87.9%	87.2%
เงินลงทุนระยะสั้น	8.3%	10.8%	11.2%	สินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมเงินกู้ระยะสั้น)*	82.7%	84.0%
เงินลงทุนระยะยาว	8.7%	8.7%	4.0%			
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	0.0%	0.3%	0.4%			
เงินให้สินเชื่อ	65.2%	66.7%	69.1%			

หมายเหตุ: งบการเงินรวม * โดยวิธีคำนวณภายใน

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุน ลดลงมาจากอยู่ที่ร้อยละ 16.6 โดยเป็นเงินกองทุนขั้นที่ร้อยละ 11.4

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ส่วนของผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม จำนวน 49,855 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 438 ล้านบาทหรือร้อยละ 0.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมาและเพิ่มขึ้นจำนวน 3,098 ล้านบาทหรือร้อยละ 6.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 สาเหตุหลักมาจากกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้นจากผลกำไรที่เกิดขึ้นในแต่ละไตรมาสที่ผ่านมาตลอดปี 2553

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ผ่านมา ธนาคารได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ในการปรับปรุงบัญชีในส่วนผู้ถือหุ้นด้วยการลดพาร์จาก 10 บาทต่อหุ้น เป็น 0.95 บาทต่อหุ้น และล้างขาดทุนสะสม ทำให้ธนาคารมีความคล่องตัวในการจ่ายเงินปันผล (ทั้งนี้ต้องเป็นตามที่กฎหมายกำหนด)

ธนาคารดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ที่ร้อยละ 16.6 ลดลงจากร้อยละ 17.1 ณ สิ้นปี 2552 อย่างไรก็ตามอัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารยังคงสูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

การลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุน เนื่องจากระดับสินทรัพย์เสี่ยงที่สูงขึ้น โดยที่การลดลงดังกล่าวได้รับการชดเชยด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนชั้นที่ 2 กล่าวคือในเดือนเมษายน 2553 ธนาคารได้ออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 8 พันล้านบาท เพื่อทดแทนส่วนที่ไถ่ถอนจำนวน 4.9 พันล้านบาทในเดือนมีนาคม 2553 เป็นผลให้เงินกองทุนเพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 3.1 พันล้านบาท

ตาราง 22: อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง

	ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 53	ณ สิ้นเดือน กันยายน 53	ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 52
อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.6%	17.8%	17.1%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.3%	12.3%	12.3%

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

การปรับปรุงงบการเงิน

งบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2552 มีการปรับปรุงเกี่ยวกับการรับรู้เงินลงทุนในกองทุนอสังหาริมทรัพย์ 2 กองทุน ได้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เดอะคอคัลมน์ และกองทุนรวมสยามรีสอร์ท 1) จากวิธีส่วนได้เสียเป็นวิธีราคาทุน และ 2) จัดประเภทของเงินลงทุนจากการลงทุนในบริษัทร่วมเป็นการลงทุนทั่วไป ซึ่งการปรับปรุงดังกล่าวสอดคล้องกับสาระสำคัญของการทำรายการ ทั้งนี้ผลกระทบต่องบการเงินสามารถสรุปได้ตามตารางด้านล่าง

ตาราง 23: สรุปผลกระทบจากการปรับปรุงงบการเงิน

งบดุล (หน่วย ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2552					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะ		
สินทรัพย์	หลังปรับปรุง	ก่อนปรับปรุง	เปลี่ยนแปลง	หลังปรับปรุง	ก่อนปรับปรุง	เปลี่ยนแปลง
เงินลงทุน						
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	22,358	21,226	1,132	21,694	20,562	1,132
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	472	2,114	-1,642	605	1,737	-1,132
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
กำไรสะสม						
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)	-101,559	-101,048	-511	-101,742	-101,742	-

งบกำไรขาดทุน (หน่วย ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2552					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะ		
	หลังปรับปรุง	ก่อนปรับปรุง	เปลี่ยนแปลง	หลังปรับปรุง	ก่อนปรับปรุง	เปลี่ยนแปลง
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
เงินลงทุน	2,238	2,165	73	-	-	-
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย						
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	95	267	-172	-	-	-
รวม	2,333	2,432	-99	-	-	-

ตาราง 24: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์		มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
ระยะยาว		ระยะยาว	
: ตราสารหนี้	BB+	: เงินฝาก	Baa3
: เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1)	B+	: ตราสารหนี้ด้อยสิทธิคล้ายทุนเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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	
ภายในประเทศ		สกุลเงินต่างประเทศ	
ระยะยาว		ระยะยาว	BBB-
: ตราสารหนี้	A+	ระยะสั้น	F3
: ตราสารหนี้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน	A	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	BB+
: หุ้นกู้ด้อยสิทธิคล้ายทุนนับเป็นกองทุนชั้นที่ 1	BBB+	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิคล้ายทุนเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	B
		ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C/D
		เครดิตสนับสนุนขั้นต่ำ (Supporting Rating Floor)	BB+
		เครดิตสนับสนุน (Support)	3
		แนวโน้ม	Stable
		ภายในประเทศ	
		ระยะยาว	A+ (tha)
		ระยะสั้น	F1 (tha)
		หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	A (tha)
		แนวโน้ม	Stable

หมายเหตุ : ธนาคาร

ตาราง 25: ช่องทางการจำหน่ายและจำนวนพนักงาน

	ธ.ค. 53	ก.ย 53	มิ.ย. 53	มี.ค. 53	ธ.ค. 52
จำนวนสาขา	452	456	454	463	483
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,300	2,323	2,300	2,278	2,257
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	90	93	99	103	104
จำนวนพนักงาน	8,750	8,686	8,565	8,428	8,236

หมายเหตุ: เฉพาะธนาคาร