



คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554
(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

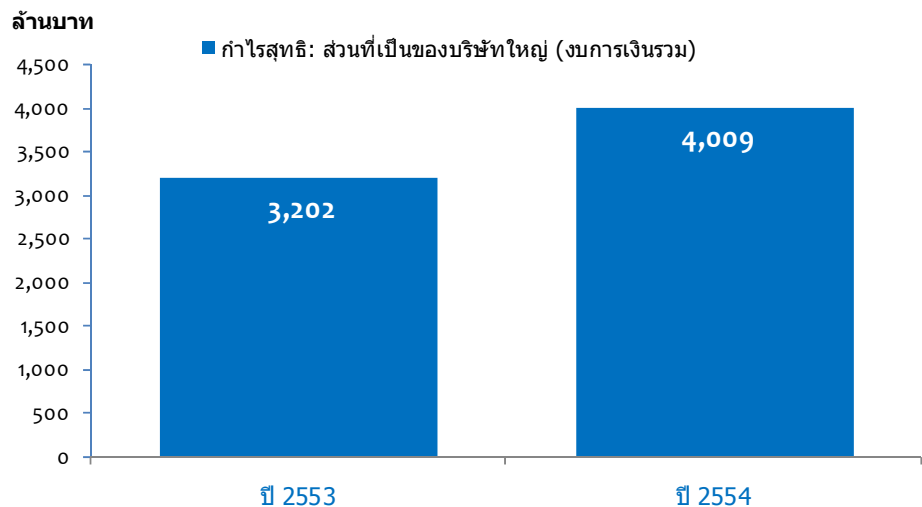
ปี 2554 ยังคงเป็นอีกหนึ่งในระยะที่ 2 ของโครงการปรับเปลี่ยนรูปแบบธนาคารใหม่ โดยมีเป้าหมายเพื่อ “การสร้างความแตกต่างและการเติบโตอย่างมีคุณภาพ” ในช่วงเวลานี้ ธนาคารประสบความสำเร็จในการสร้างความแตกต่างในวงการธนาคารไทยด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่นำมาซึ่งประสบการณ์รูปแบบใหม่ให้กับลูกค้าธนาคาร นอกจากนี้ โครงการปรับเปลี่ยนรูปแบบธนาคารใหม่ก็ยังส่งผลดีต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร โดยในปี 2554 นี้กำไรสุทธิของธนาคารยังคงสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง เช่นเดียวกับทิศทางกำไรสุทธิของสินเชื่อบริษัทที่สำคัญไปกว่านั้น คุณภาพของสินทรัพย์ก็ยังคงปรับตัวดีขึ้น ขณะที่สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ก็เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

กำไรสุทธิในปี 2554 อยู่ที่ 4,009 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.2 ขณะที่กำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 4 ของปี 2553 อยู่ที่ 969 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6% จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน หรือร้อยละ 29.4 จากไตรมาสก่อนหน้า

สำหรับปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยรายงานผลกำไรสุทธิที่ 4,009 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 807 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.2 เมื่อเทียบกับปี 2553 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากการประกอบธุรกิจหลักที่ปรับตัวดีขึ้นทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย โดยส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 36 bps จากปีก่อนหน้ามาอยู่ที่ร้อยละ 2.41 ในส่วนของการตั้งสำรอง ธนาคารและบริษัทย่อยได้ดำเนินการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะปัจจุบันของทั้งเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก

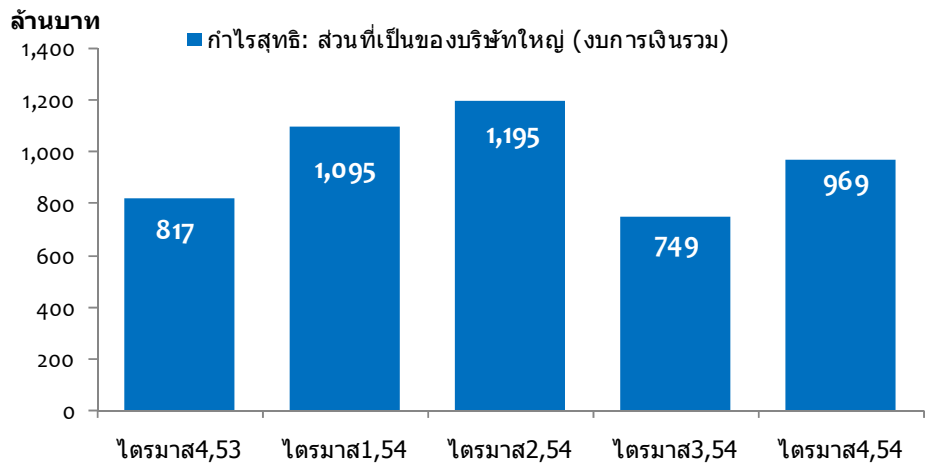
ในส่วนของไตรมาส 4 ปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 969 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากผลการดำเนินธุรกิจหลักที่ปรับตัวดีขึ้น โดยเฉพาะจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ตัวเลขกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.4 จากไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลจากการที่ธนาคารการตั้งสำรองที่ลดลง

ตาราง 1 : กำไรสุทธิ (งบการเงินรวม) รายปี



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 2 : กำไรสุทธิ (งบการเงินรวม) รายไตรมาส



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

หมายเหตุ งบกำไรขาดทุนไตรมาส 2-3 ปี 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มีการปรับปรุงการวัดมูลค่าเงินลงทุนและการรับรู้รายได้จากเงินลงทุนในกองทุนรวมสยามริตอรัล และกองทุนรวมอมสิ่งหาวิมทรัพย์ เคอะคอล์มน์ จากเดิมที่บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุน ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะและเงื่อนไขของผลตอบแทนที่ได้รับได้จากการลงทุนในกองทุนดังกล่าว โดยในไตรมาส 4 ปี 2553 และไตรมาส 1 ปี 2554 ได้แสดงการวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวแล้ว

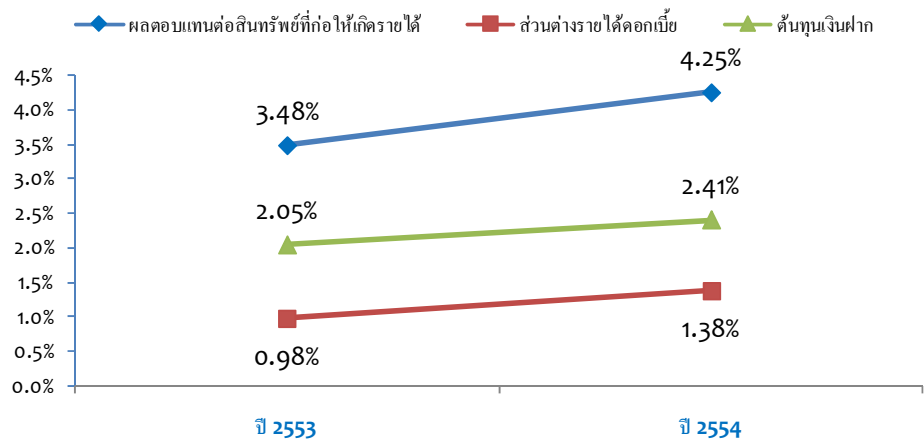
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.7 ขณะที่ ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 36 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 2.41

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2554 อยู่ที่ 14,235 ล้านบาท ถือเป็นกาารเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยเพิ่มขึ้นถึง 3,820 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.7 จากปี 2553 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นทั้งจากปริมาณสินเชื่อคุณภาพและจากอัตราดอกเบี้ย ขณะที่ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.41 หรือเพิ่มขึ้น 36 bps จากร้อยละ 2.05 ในปี 2553

ในไตรมาส 4 ปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.8 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และร้อยละ 3.2 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อคุณภาพ

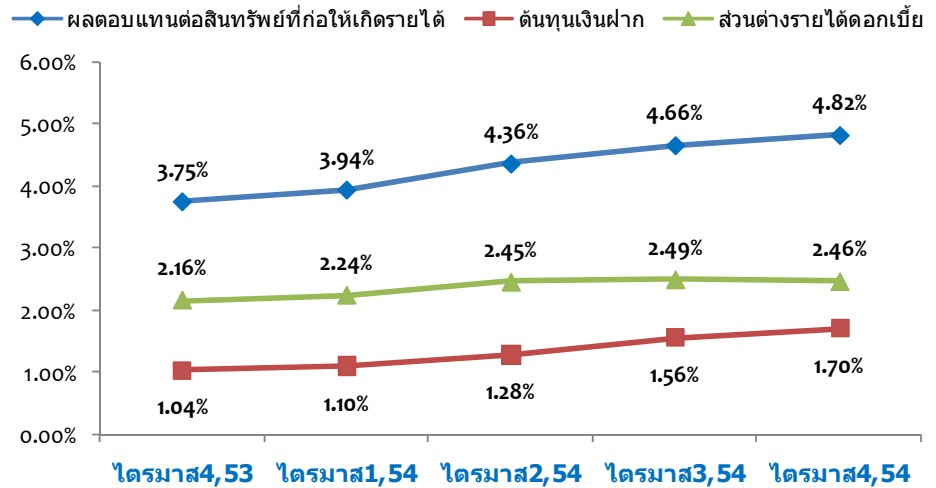
และหากพิจารณาเป็นรายไตรมาส พบว่า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 3,868 ล้านบาทในไตรมาส 4 ของปี 2554 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า และร้อยละ 3.2 จากไตรมาสที่แล้ว การเพิ่มขึ้นมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากดอกเบี้ยเงินกู้ที่สูงขึ้น รวมถึงสินเชื่อคุณภาพที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของสินเชื่อสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในส่วนของส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธินั้นอยู่ที่ร้อยละ 2.46 เพิ่มขึ้น 30 bps จากร้อยละ 2.16 ในไตรมาส 4 ปี 2553 และทรงตัวเมื่อเทียบกับร้อยละ 2.49 ในไตรมาส 3 ปี 2554

ตาราง 3 : ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และต้นทุนเงินฝาก รายปี



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 4 : ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และต้นทุนเงินฝาก รายไตรมาส



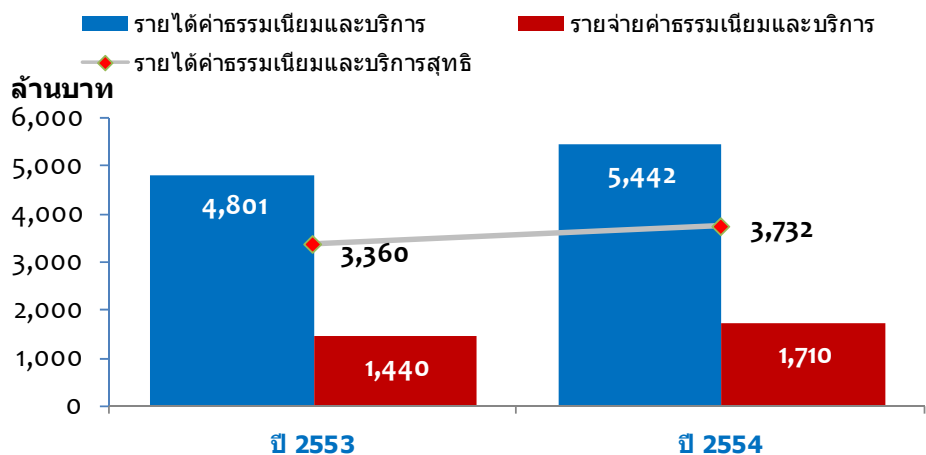
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยยังคงมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น

ถัดมาในส่วนของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในปี 2554 อยู่ที่ 6,581 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 830 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.4 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีปัจจัยสนับสนุนหลักจาก กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศและจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศส่งผลให้ ธนาคารมีรายได้เพิ่มขึ้นถึง 611 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 47.1 เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว ขณะที่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 371 ล้านบาท หรือกว่าร้อยละ 11.1 ทั้งนี้ สาเหตุหลักมาจากค่าธรรมเนียมกองทุนรวมที่ปรับตัวสูงขึ้น

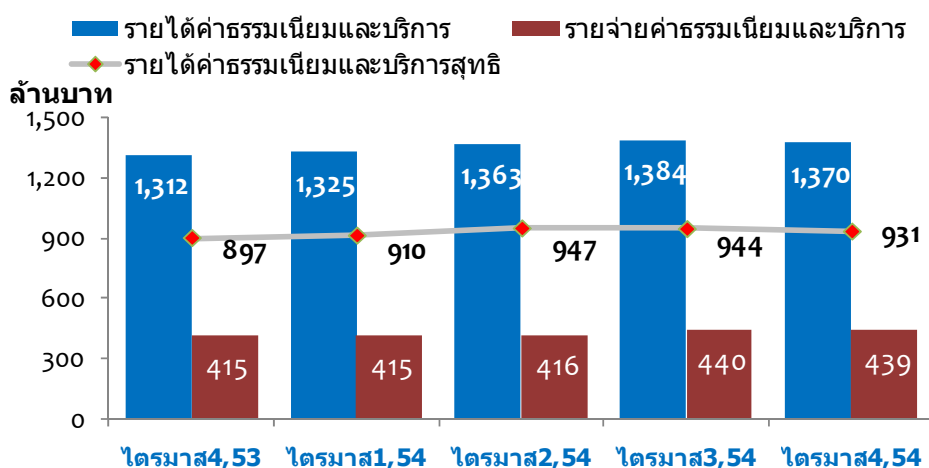
สำหรับรายไตรมาส รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยของไตรมาส 4 ปี 2554 อยู่ที่ 1,543 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 0.2 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของตัวเลขกำไรจากการลงทุน และในไตรมาส 4 นี้ก็ไม่มีการบันทึกกำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนดจากการซื้อ คิน Hybrid Tier 1 ซึ่งได้เคยมีการบันทึกรายได้ดังกล่าวในไตรมาส 4 ปี 2553 และเมื่อพิจารณา เทียบกับไตรมาส 3 ปี 2554 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลงคิดเป็นร้อยละ 19.5 สาเหตุหลัก เนื่องมาจากกำไรที่ลดลงจากทั้งธุรกรรมบริหารตราและการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน

ตาราง 5 : รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ รายปี



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 6 : รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ รายไตรมาส



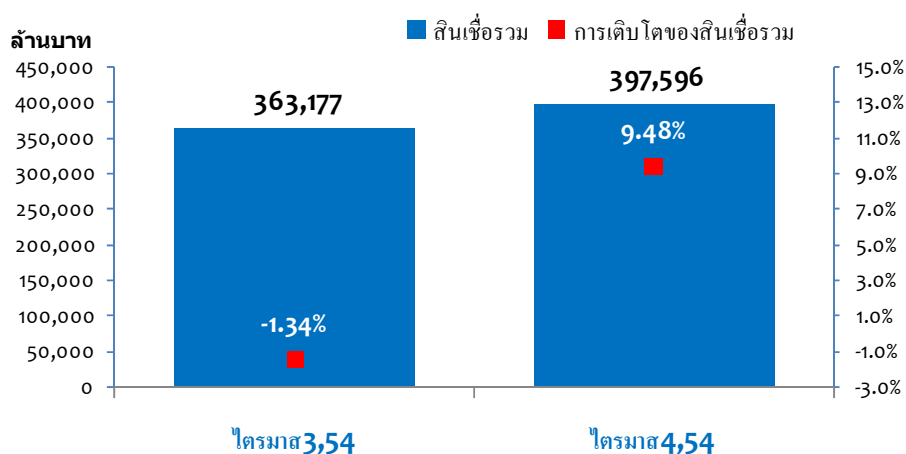
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินเชื่อคุณภาพเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 12.2 ในปี 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น 397,596 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2553 ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นเป็นผลหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของยอดสินเชื่อคุณภาพ ขณะที่ยอดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง

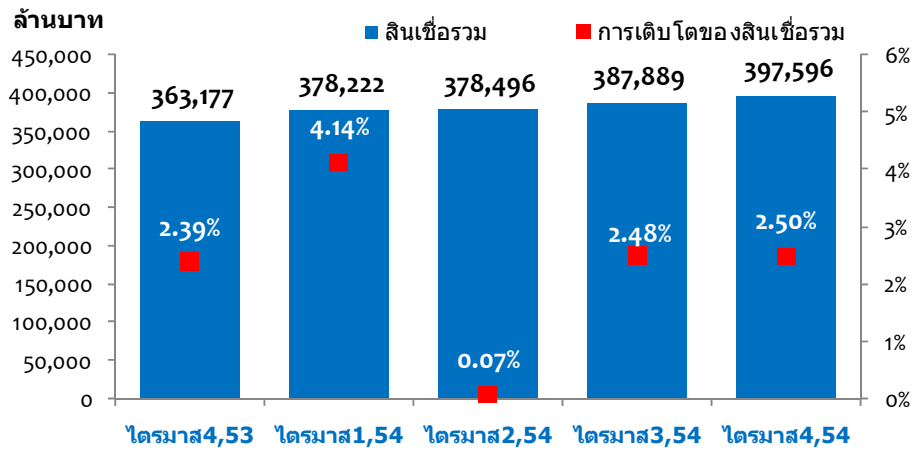
ในส่วนของงบการเงินเฉพาะธนาคาร ปริมาณสินเชื่อคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม อยู่ที่ 367,768 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 ปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการเติบโตของสินเชื่อสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจใหญ่ (Corporate) และขนาดเล็ก (small enterprise) นอกจากนี้ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ก็มีการปรับตัวลดลง โดยอยู่ที่ 27,471 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 17.5 จากปี 2553 การลดลงดังกล่าวเป็นผลจากการแก้ปัญหาสินเชื่อและการชำระหนี้

ตาราง 7 : สินเชื่อรวมและการเติบโตของสินเชื่อ รายปี



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 8 : สินเชื่อรวมและการเติบโตของสินเชื่อ รายไตรมาส



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

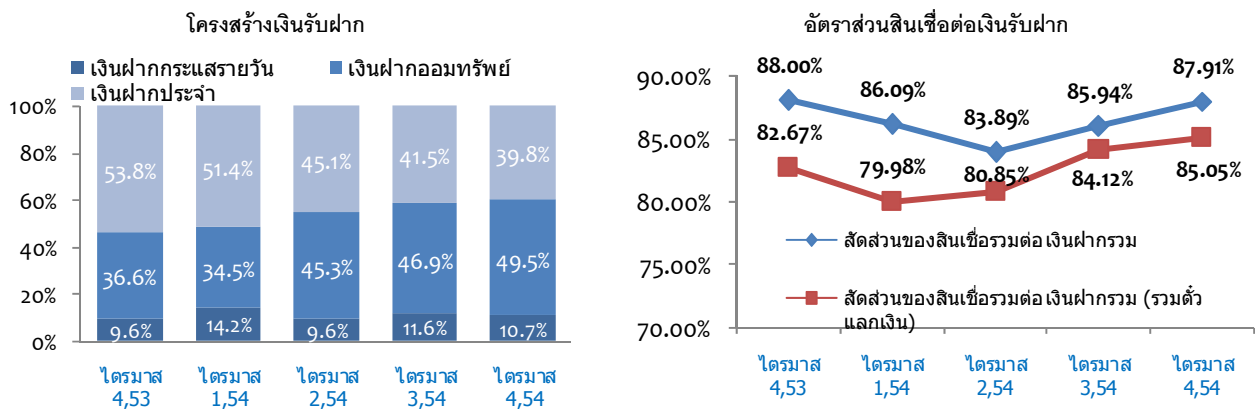
เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 ในปี 2554

ในส่วนของเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินรับฝากรวมจำนวน 452,316 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 9.6 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2553 ปัจจัยหลักที่สนับสนุนการขยายตัวของฐานเงินฝากได้แก่ ผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากไม่ประจำที่เอ็มบี (TMB No Fixed) และบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน แต่ก็ถูกชดเชยจากการครบกำหนดของบัญชีเงินฝากประจำ นอกจากนี้ การนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่สอดคล้องและเข้าถึงความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงการผูกพันกับแบรนด์ TMB ที่เพิ่มขึ้นก็ช่วยสนับสนุนให้การขยายตัวของเงินฝากเป็นไปได้อย่างสม่ำเสมอ .

อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 85.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก และอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก ที่รวมตัวเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 87.9 และร้อยละ 85.0 ตามลำดับ สะท้อนให้เห็นถึงการดำรงสภาพคล่องในระดับสูงอย่างต่อเนื่องของธนาคารเมื่อเทียบอัตราส่วนดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่ร้อยละ 88.0 และร้อยละ 82.7

ตาราง 9 : โครงสร้างเงินรับฝากและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝาก



หมายเหตุ : งบการเงินรวม โครงสร้างเงินฝาก-งบการเงินเฉพาะ อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นไปตามการคำนวณภายใน

สินเชื่อสินเชื่อด้วยคุณภาพปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง

ในส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 29,828 ล้านบาท ลดลง 6,219 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 17.3 จาก ณ สิ้นปี 2553 และเมื่อพิจารณางบการเงินเฉพาะของธนาคาร ยอดสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ 27,471 ล้านบาท ลดลงกว่า 5,819 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 การปรับลดลงดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากการแก้ปัญหาสินเชื่อด้วยคุณภาพและการชำระคืนหนี้

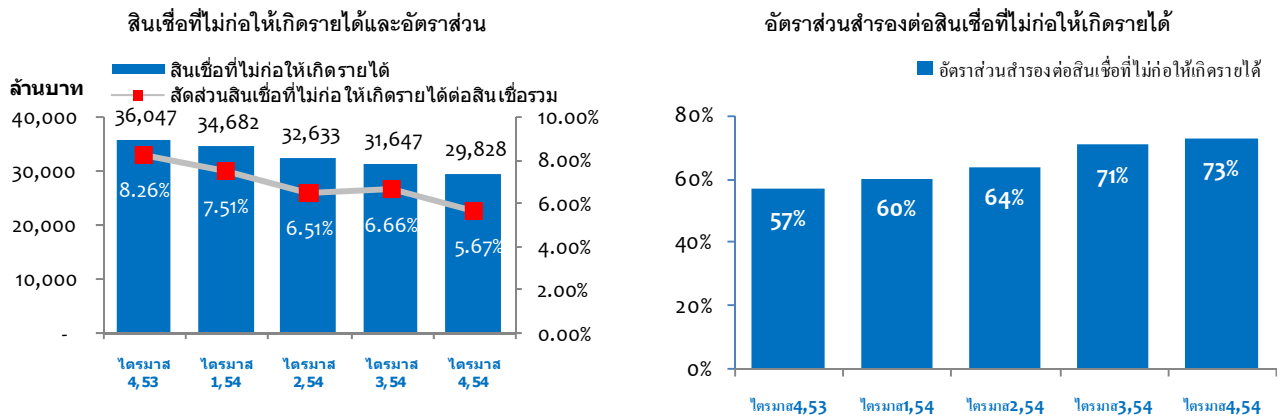
Coverage ratio เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 73.4 ตามหลักงบการเงินรวม และอยู่ที่ร้อยละ 74.8% ในส่วนของงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 อัตราส่วนหนี้เสียของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 5.7 จากร้อยละ 8.3 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 และหากพิจารณางบการเงินเฉพาะของธนาคาร อัตราส่วนดังกล่าวจะอยู่ที่ร้อยละ 5.2 ลดลงจากร้อยละ 7.7 ในปีก่อนหน้า

สำหรับการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 อยู่ที่ 21,755 ล้านบาท ในปี 2554 ขณะที่ยอดสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพิ่มขึ้นจำนวน 1,299 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งสอดคล้องกับยอดการให้สินเชื่อใหม่และสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน

จากผลของการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นและสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ลดลง อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพของงบการเงินรวมจึงอยู่ที่ร้อยละ 73.4 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 57.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ขณะที่อัตราส่วนดังกล่าวของงบการเงินเฉพาะของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 74.8

ตาราง 10 : สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และอัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

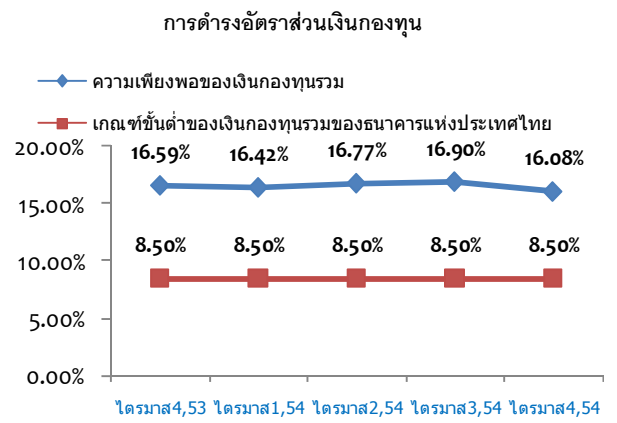
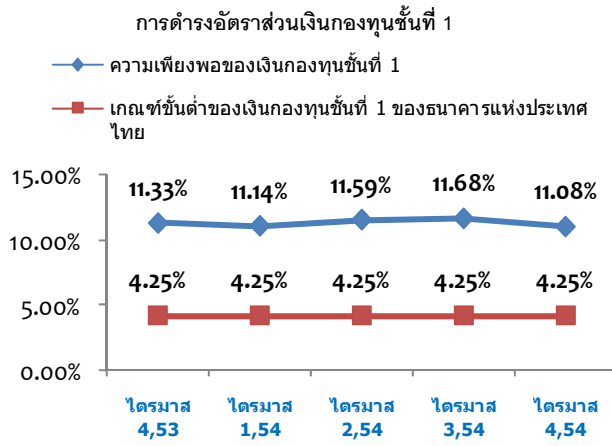


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ระดับความเสี่ยงของเงินกองทุน (CAR) อยู่ที่ 16.1% ซึ่งเป็นกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) ในสัดส่วน 11.1%

ธนาคารดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ที่ร้อยละ 16.1 ลดลงจากร้อยละ 16.6 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 การลดลงดังกล่าวเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์อย่างไรก็ตาม เงินกองทุนในระดับดังกล่าวก็ยังคงสูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง ซึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 11 : การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนรวมและชั้นที่ 1



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

กำไรสุทธิของไตรมาส 4 ของปี 2554 จำนวน 969 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.4 จากไตรมาสที่ผ่านมา จากการรายได้การดำเนินงานหลักปรับตัวดีขึ้น สำหรับกำไรสุทธิของปี 2554 จำนวน 4,009 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.2 จากปี 2553

สำหรับปี 2554 เป็นปีแห่งการเปลี่ยนแปลงธนาคารในระยที่ 2 โดยมีเป้าหมายเพื่อ “การสร้าง ความแตกต่างและเติบโตด้วยคุณภาพ” ทำให้ผลการดำเนินการหลักและโครงสร้างพื้นฐานของ ธนาคารดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับสินเชื่อคุณภาพมีจำนวนมากขึ้น ในขณะที่สินเชื่อด้วย คุณภาพกลับมีปริมาณลดลงอย่างเห็นได้ชัด ทั้งนี้เพราะธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างเข้าใจถึงความ ต้องการลูกค้าและมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ทำให้ผลกำไรของธนาคารดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ จำนวน 969 ล้านบาท ซึ่ง เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 จากไตรมาส 4 ของปี 2553 ที่มีจำนวน 817 ล้านบาท เนื่องจากผล ดำเนินงานหลักของธนาคารที่ดีขึ้น สาเหตุหลักมาจากส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวขึ้น หากเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา พบว่าธนาคารมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.4 จากกำไรสุทธิ จำนวน 749 ล้านบาท มาจากการตั้งสำรองลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

หากเทียบกับปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม จำนวน 4,009 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 807 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.2 มาจากผลการดำเนินงานหลักปรับตัวดีขึ้น ซึ่งเป็นผลมา จากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้มิใช่ดอกเบี้ยสูงขึ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตาราง 12: งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4, 54	ไตรมาส 3, 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 4, 53	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ปี 54	ปี 53
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ							
รายได้ดอกเบี้ย	7,475	6,969	7.3%	4,947	51.1%	26,148	18,249
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,607	3,221	12.0%	2,100	71.8%	11,912	7,833
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,868	3,747	3.2%	2,848	35.8%	14,235	10,416
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,370	1,384	-1.0%	1,312	4.4%	5,442	4,801
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	439	440	-0.3%	415	5.8%	1,710	1,440
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	931	944	-1.4%	897	3.8%	3,732	3,360
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	612	972	-37.0%	649	-5.7%	2,849	2,391
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	1,543	1,916	-19.5%	1,546	-0.2%	6,581	5,751
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,411	5,663	-4.4%	4,394	23.2%	20,816	16,167
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3,982	3,150	26.4%	2,970	34.1%	13,640	11,288
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ ด้อยค่า	444	1,747	-74.6%	603	-26.4%	3,104	1,654
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	985	765	28.7%	825	19.4%	4,072	3,225
ภาษีเงินได้	10	10	-2.2%	1	859.8%	40	14
กำไรสุทธิ	975	755	29.1%	824	18.4%	4,031	3,211
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	167	59	180.8%	104	59.9%	142	-147
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	1,142	814	40.2%	928	23.0%	4,174	3,064
การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนของ บริษัทใหญ่	969	749	29.3%	822	17.9%	4,009	3,202
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมใน ส่วนที่ เป็นของบริษัทใหญ่	1,136	809	40.4%	926	22.6%	4,151	3,055

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 51.1 จากไตรมาสเดียวของปี 2553 และร้อยละ 7.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา จากผลตอบแทน สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวขึ้นและ การขยายตัวจากสินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก แม้จะได้รับผลกระทบจากน้ำท่วมในช่วงไตร มาสนี้

สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยรวม จำนวน 7,475 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส เดียวกันของปี 2553 จำนวน 2,528 ล้านบาท หรือร้อยละ 51.1 โดยสาเหตุหลักมาจากการ เพิ่มขึ้นของปริมาณและอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 957 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 719 ล้านบาท หรือร้อยละ 301.2 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย

และปริมาณธุรกรรม

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า จำนวน 46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 30 ล้านบาท หรือร้อยละ 189.1 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำนวน 858 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 335 ล้านบาท หรือร้อยละ 63.8
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ จำนวน 5,613 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,444 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.6 มาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและปริมาณสินเชื่อคุณภาพในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก

เทียบกับไตรมาส 3 ของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยรวม เพิ่มขึ้นจำนวน 507 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 มาจากการเพิ่มขึ้นปริมาณการให้สินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้มากขึ้น รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นจำนวน 189 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.5 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า เพิ่มขึ้นจำนวน 22 ล้านบาท หรือร้อยละ 90.0 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ เพิ่มขึ้นจำนวน 60 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้นจำนวน 236 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4

เทียบกับปี 2553 รายได้ดอกเบี้ยรวม จำนวน 26,148 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,899 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.3 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาจากการผลตอบแทนสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้สูงขึ้นและการขยายตัวของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเฉพาะสินเชื่อคุณภาพและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้นจำนวน 4,669 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.5 และรายได้ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นจำนวน 2,017 ล้านบาท หรือร้อยละ 269.4

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ร้อยละ 71.8 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และ ร้อยละ 12.0 จากไตรมาสที่ผ่านมา จากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและปริมาณ

สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวม จำนวน 3,607 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,507 ล้านบาท หรือร้อยละ 71.8 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก จำนวน 2,115 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 959 ล้านบาท หรือร้อยละ 83.0 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและปริมาณเงินรับฝาก โดยเฉพาะปริมาณเงินฝากจากผลิตภัณฑ์เงินฝากไม่ประจำ
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 306 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 244 ล้านบาท หรือร้อยละ 392.3 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและปริมาณธุรกรรม โดยเฉพาะปริมาณธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน
- เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จำนวน 456 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 44 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 731 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 262 ล้านบาท หรือร้อยละ 55.8 มาจากการเพิ่มขึ้นตราสารหนี้เงินกู้ยืมและการออกตั๋วแลกเงินในช่วงที่ผ่านมา

เทียบกับไตรมาส 3 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้น จำนวน 386 ล้านบาท หรือร้อยละ

12.0 มาจากการปรับตัวภาวะอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น โดยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 209 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นจำนวน 98 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.0

เทียบกับปี 2553 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวม จำนวน 11,912 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 4,079 ล้านบาท หรือร้อยละ 52.1 มาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและปริมาณเงินรับฝาก

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ความเข้มแข็งของการดำเนินงานธุรกิจหลัก ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 35.8 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และร้อยละ 3.2 จากไตรมาสที่ผ่านมา จากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นและอัตราดอกเบี้ยรับดีขึ้น สำหรับปี 2554 เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.7 สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวขึ้น 36 bps เป็นร้อยละ 2.41

สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 3,868 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,020 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.8 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตามปริมาณสินเชื่อคุณภาพของธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดเล็ก สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาสนี้ ปรับตัวลดลงเป็นร้อยละ 2.46 จากร้อยละ 2.14 ของไตรมาสเดียวกันของปี 2553

เทียบกับไตรมาส 3 ของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น จำนวน 121 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณการให้สินเชื่อและการจัดการที่มีประสิทธิภาพของต้นทุนเงินรับฝาก สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อย 3 bps เป็นร้อยละ 2.46 จากร้อยละ 2.49 ของไตรมาสที่ผ่านมาในภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น

เทียบกับปี 2553 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จำนวน 3,820 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.7 สาเหตุหลักมาจากสินเชื่อคุณภาพและอัตราดอกเบี้ย สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของปี 2554 คิดเป็นร้อยละ 2.41 เพิ่มขึ้นจำนวน 36 bps จากร้อยละ 2.05 ปี 2553

ตาราง 13: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4,	ไตรมาส 3,	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 4,	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ปี 54	ปี 53
	54	54		53			
รายได้ดอกเบี้ย	7,475	6,969	7.3%	4,947	51.1%	26,148	18,249
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	957	769	24.5%	239	301.2%	2,766	749
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	46	24	90.0%	16	189.1%	87	58
เงินลงทุนในตราสารหนี้	858	798	7.5%	524	63.8%	2,815	1,632
เงินให้สินเชื่อ	5,613	5,377	4.4%	4,169	34.6%	20,479	15,810
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,607	3,221	12.0%	2,100	71.8%	11,912	7,833
เงินรับฝาก	2,115	1,907	10.9%	1,156	83.0%	6,794	4,344
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	306	208	47.0%	62	392.3%	676	93
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	456	446	2.2%	412	10.7%	1,749	1,613
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	731	659	10.9%	469	55.8%	2,693	1,781
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	-1	1	N/A	0	N/A	0	2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,868	3,747	3.2%	2,848	35.8%	14,235	10,416

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 0.2 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และร้อยละ 19.5 จากไตรมาสที่ผ่านมา เทียบกับปี 2553 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ร้อยละ 14.4 จากการดำเนินงานธุรกิจหลัก

สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2554 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย จำนวน 1,543 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 สาเหตุหลักมาจากการปรับลดของกำไรจากเงินลงทุนและรายได้พิเศษจากรายการกำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนดจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่บันทึกในไตรมาส 4 ปี 2553 โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 931 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 34 ล้านบาท หรือ

ร้อยละ 3.8 มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมการจำหน่ายกองทุนรวมเพิ่มขึ้น และค่าธรรมเนียม
สินเชื่อกใหม่เพิ่มขึ้น แต่ชดเชยจากค่าธรรมเนียมบัตร ATM ที่ลดลง

- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ จำนวน 411 ล้านบาท เพิ่มขึ้น
จำนวน 58 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.4 มาจากธุรกิจอันเกี่ยวกับการปริวรรตเงินตรา
ต่างประเทศเพิ่มขึ้น
- กำไรจากเงินลงทุน จำนวน 1 ล้านบาท ลดลง 33 ล้านบาท หรือร้อยละ 97.5
- รายได้เงินปันผล จำนวน 24 ล้านบาท ลดลง 11 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.7
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 177 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 86 ล้านบาท หรือร้อยละ 95.3
สาเหตุหลักมาจาก กำไรจากการขายสินทรัพย์ จำนวน 116 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 60 ล้านบาท
หรือร้อยละ 107.4 หักกลับจากกำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อน
กำหนดในไตรมาส 4 ปี 2553 จำนวน 137 ล้านบาท

เทียบกับไตรมาส 3 ของปี 2554 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 373 ล้านบาท หรือร้อยละ
19.5 ทั้งนี้เป็นเพราะธนาคารมีรายได้จากธุรกรรมอันเกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง
จำนวน 117 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.2 และมีกำไรจากเงินลงทุนลดลง จำนวน 58 ล้านบาท หรือ
ร้อยละ 98.6 และมีกำไรจากรายได้เงินปันผลรับลดลง จำนวน 191 ล้านบาท หรือร้อยละ 89.1
แต่หักกลับรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 6 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5

เทียบกับปี 2553 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 6,581 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 830 ล้านบาท
หรือร้อยละ 14.4 สาเหตุหลักมาจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
กำไรจากการขายสินทรัพย์ เพิ่มขึ้นจำนวน 611 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.1 และรายได้เงินปันผล
รับเพิ่มขึ้น จำนวน 78 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.3 แต่หักกลับการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน
และรายได้พิเศษจากรายการกำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด
จากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่บันทึกในปี 2553

ตาราง 14: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4,	ไตรมาส 3,	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 4,	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ปี 54	ปี 53
	54	54		53			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,370	1,384	-1.0%	1,312	4.4%	5,442	4,801
การรับรอง รับอวัล และค่าประกัน อื่นๆ	87	83	5.4%	105	-17.4%	311	337
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,283	1,302	-1.4%	1,206	6.3%	5,130	4,464
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	439	440	-0.3%	415	5.8%	1,710	1,440
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	931	944	-1.4%	897	3.8%	3,732	3,360
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	411	528	-22.2%	353	16.4%	1,908	1,297
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตาม วิธีส่วนได้เสีย	1	59	-98.6%	34	-97.5%	106	145
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	0	0	N/A	0	N/A	0	36
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	116	101	15.0%	3	3286.4%	246	7
กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มี ลักษณะคล้ายหุ้น	0	0	N/A	-43	N/A	0	4
กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ยก่อนกำหนด	0	0	N/A	137	-100.0%	14	260
รายได้เงินปันผลรับ	24	214	-89.0%	35	-31.7%	306	228
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	61	70	-13.0%	130	-53.3%	269	414
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,543	1,916	-19.5%	1,546	-0.2%	6,581	5,751

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ (ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย)

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.1 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 และร้อยละ 26.4 จากไตรมาสที่ผ่านมา มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าการตลาด สำหรับปี 2554 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.8

สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 3,982 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,011 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.1 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน การปรับปรุงอาคารสถานที่ และค่าการตลาด แต่หักกลับจากส่วนกลับสำรองประมาณการหนี้สินอื่น โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 2,320 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 653 ล้านบาท ร้อยละ 39.2 มาจากรายได้พนักงานประจำปีเพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน และการตั้งสำรองเกี่ยวกับผลประโยชน์หลังเกษียณอายุเริ่มต้นปี 2554
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ จำนวน 728 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 30 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปรับปรุงพื้นที่สาขาและการตั้งค่าเผื่อเพื่อการซ่อมแซมสาขาที่ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วม
- ค่าภาษีอากรจำนวน 220 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 54 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.6 จากการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจธนาคาร
- ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 90 ล้านบาท ลดลง 215 ล้านบาท หรือร้อยละ 70.4
- การโอนกลับสำรองประมาณการหนี้สินอื่น จำนวน 188 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ จำนวน 817 ล้านบาท ลดลงจำนวน 104 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวขึ้นเป็นร้อยละ 65.06 สำหรับปี 2554 จากร้อยละ 73.46 ของปี 2553

เทียบกับไตรมาส 3 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้น จำนวน 831 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.4 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายพนักงานในส่วนของสวัสดิการพนักงานและโบนัสประจำปี รวมทั้งค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและค่าประชาสัมพันธ์ การเพิ่มค่าใช้จ่ายการปรับปรุงอาคารสถานที่และการตั้งสำรองเพื่อการซ่อมแซมสาขาที่ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วม หักกลับกับการเพิ่มจากการตั้งสำรองประมาณการหนี้สินอื่นๆ และการตั้งสำรองสินทรัพย์รอการขาย

เทียบกับปี 2553 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 13,640 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 2,353 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.8 สาเหตุจากการเพิ่มของจำนวนพนักงานใหม่ด้านการปฏิบัติการ การตั้งสำรองสำหรับผลประโยชน์เกษียณอายุ การตั้งสำรองประมาณการหนี้สินอื่นๆ และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าใช้จ่ายทางการตลาด ค่าใช้จ่ายภาษีอากร แต่ชดเชยกับการลดลงจากการตั้งสำรองสินทรัพย์รอการขาย

ตาราง 15: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4,	ไตรมาส 3,	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 4,	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ปี 54	ปี 53
	54	54		53			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,320	1,296	79.0%	1,666	39.2%	6,825	5,861
ค่าตอบแทนกรรมการ	7	7	9.4%	6	19.9%	28	30
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	728	633	15.0%	697	4.4%	2,632	2,567
ค่าภาษีอากร	220	208	5.7%	166	32.5%	803	628
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	0	0	N/A	-48	N/A	0	0
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย	90	144	-37.4%	305	-70.4%	572	925
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	15	2	758.2%	-10	N/A	23	19
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอน							
สินทรัพย์โดยคุณภาพ (กลับรายการ)	-27	0	N/A	-839	N/A	-27	-839
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	-188	226	-183.2%	106	-277.0%	39	-547
อื่นๆ	817	636	28.6%	921	-11.2%	2,746	2,644
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	3,982	3,150	26.4%	2,970	34.1%	13,640	11,288

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2554 จำนวน 444 ล้านบาท ลดลงจำนวน 159 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.4 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2553 สำหรับเทียบกับไตรมาส 3 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าลดลงจำนวน 1,303 ล้านบาท หรือร้อยละ 74.6 ซึ่งการลดลงในไตรมาสนี้เป็นผลจากการตั้งสำรองอย่างระมัดระวังในไตรมาสที่ผ่านมา รวมทั้งธนาคารจัดการแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพและสินเชื่อด้วยคุณภาพบางส่วนได้รับการปรับปรุงจัดชั้นเป็นสินเชื่อคุณภาพ

เทียบกับปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรอง จำนวน 3,140 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,450 ล้านบาท หรือร้อยละ 87.6 ซึ่งเป็นการตั้งสำรองที่รองรับการสถานการณ์เศรษฐกิจไทยในปัจจุบัน และความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก นอกจากนี้ เพื่อความระมัดระวัง ธนาคารมีแผนการกันสำรองเผื่อรองรับความเสียหายที่อาจเพิ่มขึ้นหากสภาพเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงไปซึ่งสอดคล้องตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยธนาคารมีแผนการกันสำรองเพิ่มในปี 2555 - 2557 อีกประมาณ 6,200 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage ratio) เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

สถานะทางการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.0 เมื่อเทียบกับ
ณ สิ้นปี 2553

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 718,643 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 129,444 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 22.0 จาก 589,200 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนสุทธิ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี๋ยค้างรับ) จำนวน 397,596 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34,420 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.5 จาก 363,177 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นจำนวน 113,660 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19,123 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.2 จาก 94,538 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนระยะสั้นซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 138,142 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 53,517 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 63.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เนื่องมาจากการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคาร
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 3,640 ล้านบาท ลดลง 2,796 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 43.4 จาก 6,436 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่อง

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากไตรมาส 3 2554 และร้อยละ 9.5 จากสิ้นปี 2553 สินเชื่อคุณภาพ (เฉพาะธนาคาร) ขยายตัวร้อยละ 3.1 จากไตรมาส 3 2554 และ ร้อยละ 12.2 จากสิ้นปี 2553

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินเชื่อรวม จำนวน 397,596 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จาก ณ สิ้นไตรมาส 3 ของปี 2554 และร้อยละ 9.5 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อบริษัทธุรกิจและสินเชื่อผู้ประกอบการขนาดย่อม ซึ่งเป็นสินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) ในขณะที่สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing loans) ยังคงลดลงต่อเนื่อง

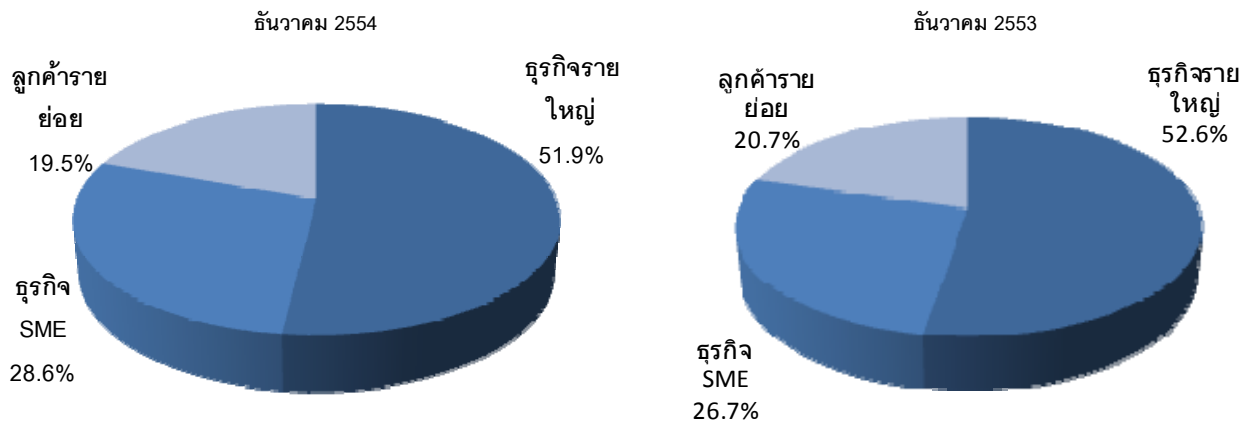
สำหรับสินเชื่อรวมของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) ธนาคารมีสินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) จำนวน 367,768 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 3.1 จาก ณ สิ้นไตรมาส 3 ของปี 2554 และเป็นร้อยละ 12.2 จาก ณ เดือนธันวาคม 2553 การเติบโตของสินเชื่อคุณภาพส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อเพื่อธุรกิจและผู้ประกอบการธุรกิจ (SME) โดยเฉพาะสินเชื่อที่ให้กับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดย่อม ทั้งนี้ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing loans) มีจำนวน 27,471 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.7 จาก ณ สิ้นไตรมาส 3 ของปี 2554 และร้อยละ 17.5 จาก ณ เดือนธันวาคม 2553 เนื่องมาจากการแก้ไขหนี้และชำระหนี้สินของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ตาราง 16 : โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ)

(หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 4, 54	ไตรมาส 3, 54	ไตรมาส 2, 54	ไตรมาส 1, 54	ไตรมาส 4, 53	% เปลี่ยนแปลง	
						QoQ	YTD
สินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	367,768	356,742	346,363	344,190	327,830	3.1%	12.2%
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	27,471	29,137	30,022	31,993	33,290	-5.7%	-17.5%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	395,239	385,878	376,385	376,183	361,120	2.4%	9.4%

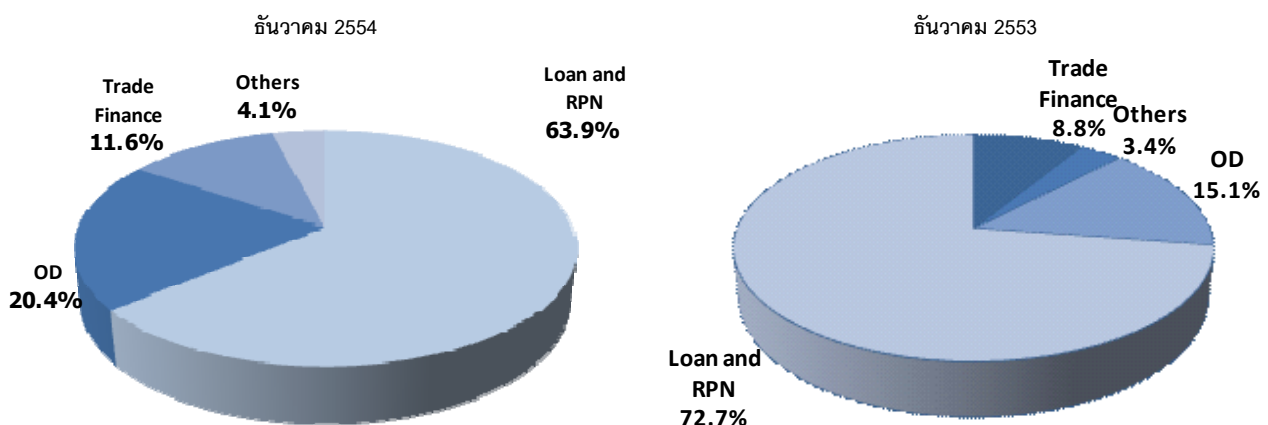
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อโดยแบ่งตามประเภทลูกค้าได้แก่ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 51.9, 28.6 และ 19.5 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ทั้งนี้หากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ ได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 63.9, 20.4 และ 11.6 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ซึ่งสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 13,948 ล้านบาทจาก 31 ธันวาคม 2553 หรือคิดเป็นร้อยละ 44.0 ซึ่งเป็นไปตามแผนงานของธนาคารที่ต้องการเพิ่มธุรกิจประเภทนี้

ตาราง 17 : โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทของลูกค้า



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ ข้อมูลก่อนการสอบทาน

ตาราง 18 : โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ ข้อมูลก่อนการสอบทาน

ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้าดังต่อไปนี้

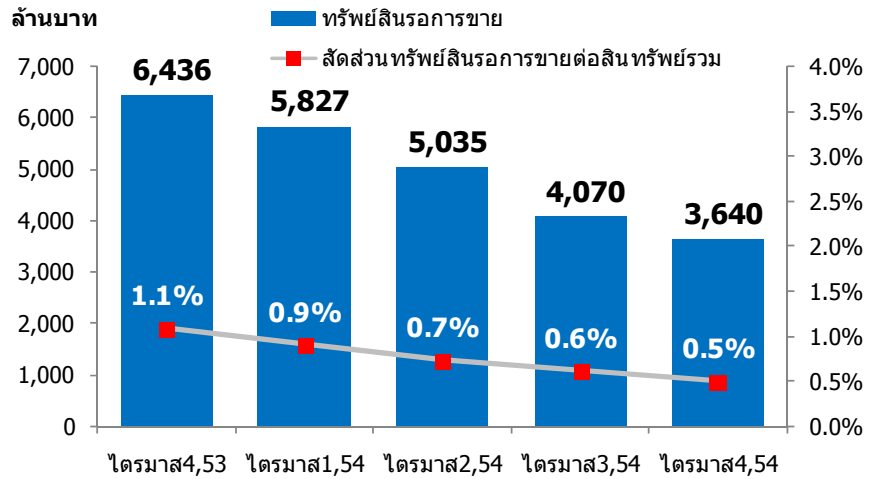
- (1) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีรวม ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มี รายได้ต่อปีรวมน้อยกว่า 500 ล้านบาท
- (3) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจรายย่อย หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา

สินทรัพย์รอการขายลดลงจากการจำหน่ายอย่างต่อเนื่อง

ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 3,640 ล้านบาท ลดลงจำนวน 430 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.6 จาก ณ สิ้นไตรมาส 3 2554 และเป็นจำนวน 2,796 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.4 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 19: สินทรัพย์รอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ ณ เดือนธันวาคม 2554 สัดส่วนของสินทรัพย์รอการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 0.51 ลดลงจากร้อยละ 0.62 และร้อยละ 1.09 ณ เดือนกันยายน 2554 และเดือนธันวาคม 2553 ตามลำดับ

สินเชื่อต่อคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

สินเชื่อต่อคุณภาพยังคงลดลงอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อต่อคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 29,828 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,819 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.8 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และจำนวน 6,219 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.3 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่สินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) จำนวน 27,471 ล้านบาท ลดลง 1,666 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จาก ณ สิ้นไตรมาส 3 2554 และเป็นจำนวน 5,819 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.5 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยเป็นผลมาจากการการแก้ไขหนี้และชำระหนี้คืนของสินเชื่อต่อคุณภาพ

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพคิดเป็นร้อยละ 5.2 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) และ 5.7 (งบการเงินรวม)

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ณ เดือนธันวาคม 2554 ได้ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 5.7 จากร้อยละ 6.7 และร้อยละ 8.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามลำดับ ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพเฉพาะของธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 5.2 จากร้อยละ 6.2 และร้อยละ 7.7 ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำนวน 21,755 ล้านบาท ลดลงจำนวน 637 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.8 จาก ณ สิ้นไตรมาส 4 2554 เนื่องมาจากการตัดสินเชื่อด้วยคุณภาพออกจากบัญชี (Write-off) แม้ว่าสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ หากแต่ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 1,209 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.9 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อปล่อยใหม่และการตั้งสำรองเพื่อรองรับสถานการณ์เศรษฐกิจ

อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 73.4 (งบการเงินรวม) และร้อยละ 74.8 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 73.4 จากร้อยละ 71.0 และร้อยละ 57.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ตามลำดับ ทั้งนี้ อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของเฉพาะธนาคารคิดเป็นร้อยละ 74.8

ตาราง 20 : ประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนธันวาคม 54		ณ สิ้นเดือนกันยายน 54		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 53	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
ยอดสินเชื่อด้วยคุณภาพ	29,828	27,471	31,647	29,137	36,047	33,290
สัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	5.67%	5.24%	6.66%	6.16%	8.26%	7.67%

หมายเหตุ : งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

เงินรับฝากและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 666,362 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 127,017 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.6 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2553

- เงินรับฝากมีจำนวน 452,316 ล้านบาทเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 931 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน และเป็นจำนวน 39,593 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งการเพิ่มขึ้นของเงินฝากดังกล่าวมาจากผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account) และบัญชีกระแสรายวัน หักลบด้วยบัญชีเงินฝากประจำที่ครบอายุ ทั้งนี้ ธนาคารมีเงินฝากเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากผลสำเร็จของการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและพัฒนารายการอย่างต่อเนื่องของการตอบสนองต่อภาพลักษณ์ธนาคาร
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 42,221 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,787 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 38.7 และจำนวน 18,370 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 79.7 จากจำนวน 23,491 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 79.7 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553

- เงินกู้ยืมมีจำนวน 102,266 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 30,688 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.9 จาก ณ สิ้นไตรมาส 3 2554 และจำนวน 40,162 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 64.7 จากจำนวน 62,104 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมระยะสั้นเพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 60.2 เมื่อเทียบกับร้อยละ 46.3 ณ สิ้นปี 2553 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝาก “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account) ในเดือนพฤษภาคม 2554 ซึ่งยังคงมีการขยายตัวของเงินฝากดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

เงินฝากของธนาคารยังคงเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ยอดเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 75.8 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 17.4 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย (เปรียบเทียบกับร้อยละ 82.8 และร้อยละ 12.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามลำดับ) ทั้งนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 อยู่ที่ร้อยละ 7.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

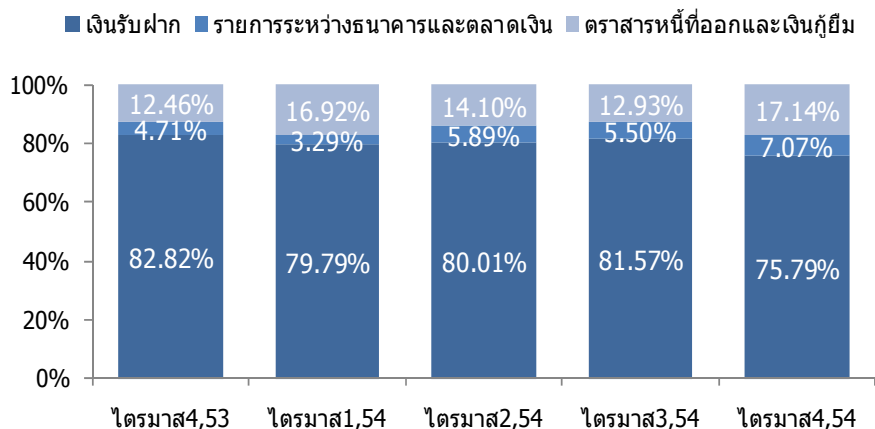
ตาราง 21 : โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร

(หน่วย: พันล้านบาท)	ธ.ค.54		ก.ย.54		มิ.ย.54		มี.ค.54		ธ.ค.53	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	48	10.7%	52	11.6%	43	9.6%	62	14.2%	40	9.7%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	147	32.5%	142	31.6%	194	43.0%	151	34.5%	151	36.6%
No Fixed	77	17.0%	69	15.3%	10	2.3%	0	0.0%	0	0.0%
บัญชีเงินฝากประจำ	179	39.5%	186	41.2%	203	44.9%	225	51.3%	221	53.5%
ต่ำกว่า 12 เดือน	126	27.9%	117	25.9%	127	28.2%	142	32.3%	123	29.8%
สูงกว่า 12 เดือน	53	11.7%	69	15.3%	75	16.7%	83	18.9%	98	23.7%
NCD & FCD	1	0.3%	1	0.3%	1	0.2%	1	0.2%	1	0.2%
รวมเงินฝาก	452	100.0%	451	100.0%	451	100.0%	439	100.0%	413	100.0%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account) จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

ตาราง 22 : โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (รวมตัวเงินกู้ระยะสั้น) คงอยู่ที่ร้อยละ 85 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นไตรมาส 3 2554 แต่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 82.7 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553

อัตราส่วนสภาพคล่องและเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องด้วยการมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 29.1 ของสินทรัพย์ทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็นเงินสดร้อยละ 1.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 19.2 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 8.0 ของสินทรัพย์รวม ทั้งนี้เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 87.9 ในขณะที่สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวเงินกู้ระยะสั้นคิดเป็นร้อยละ 85.0 ซึ่งธนาคารยังคงมีสภาพคล่องที่ดีเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 88.0 และ 82.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามลำดับ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งด้านการบริหารสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย

ตาราง 23 : สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก

	สินทรัพย์สภาพคล่อง					อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก					
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	
	4, 54	3, 54	2, 54	1, 54	4, 53	4, 54	3, 54	2, 54	1, 54	4, 53	
เงินสด	1.8%	1.8%	1.9%	2.0%	2.5%	เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	87.9%	85.9%	83.9%	86.1%	88.0%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	19.2%	14.6%	18.6%	18.9%	14.4%	เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน)*	85.0%	84.1%	80.9%	80.0%	82.7%
เงินลงทุนระยะสั้น	8.0%	11.0%	8.9%	8.4%	7.8%						
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (%)	29.1%	27.4%	29.5%	29.3%	24.7%						

หมายเหตุ : งบการเงินรวม *เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน) เป็นการคำนวณภายใน

อัตราส่วนเงินกองทุน ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 16.1 แต่ยังคงอยู่ในอัตราที่สูง

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ส่วนของผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม จำนวน 52,282 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,097 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาส 3 2554 และเป็นจำนวน 2,427 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 จาก ณ เดือนธันวาคม 2553 สาเหตุมาจากความสามารถในการทำกำไรที่เพิ่มขึ้น

ธนาคารดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ที่ร้อยละ 16.1 ลดลงจากร้อยละ 16.6 ณ สิ้นปี 2553 เนื่องจากการขยายตัวของสินทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 24 : อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1

	ธ.ค.54	ก.ย.54	มิ.ย.54	มี.ค.54	ธ.ค.53
อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.1%	16.9%	16.8%	16.4%	16.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.1%	11.7%	11.6%	11.1%	11.3%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ *อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นไปตาม BASEL II ตั้งแต่งวดสิ้นปี 2551

ตาราง 25: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

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

ที่มา : บริษัทจัดอันดับเครดิต

ตาราง 26: ช่องทางการจำหน่ายและจำนวนพนักงาน

	ธ.ค.54	ก.ย.54	มิ.ย. 54	มี.ค. 54	ธ.ค. 53
จำนวนสาขา	456	452	457	453	452
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,398	2,390	2,321	2,341	2,300
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	82	84	91	91	90
จำนวนพนักงาน	8,968	8,853	8,584	8,488	8,750

หมายเหตุ: เฉพาะธนาคาร