



คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555

(งบการเงินฉบับสอบทาน)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: www.tmbbank.com

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

ติดต่อเบอร์: 0-2299-1178, 0-2242-3440

อีเมล: ir@tmbbank.com

หมายเหตุ : คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงินฉบับนี้ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากฉบับก่อนการสอบทานซึ่งส่งเมื่อวันที่ 17 เมษายน 2555

คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน

บทสรุปผู้บริหาร

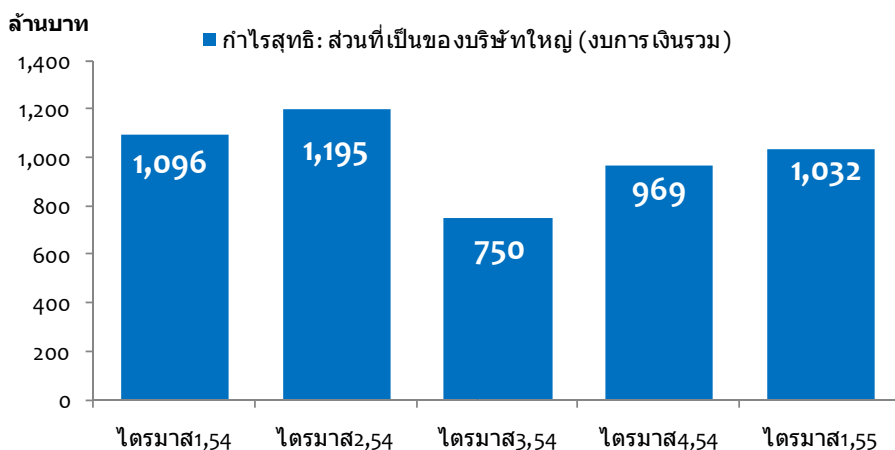
ปี 2555 เป็นปีที่ธนาคารทหารไทยเข้าสู่ช่วงสุดท้ายของการดำเนินยุทธศาสตร์การเปลี่ยนแปลงองค์กรในระยะที่ 2 ภายใต้แนวคิด “การสร้างความแตกต่างและการเติบโตอย่างมีคุณภาพ” ทั้งนี้ ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารประสบความสำเร็จในการ Make THE Difference หรือสร้างความแตกต่างให้กับวงการธนาคารด้วยการทำหลายและเปลี่ยนแปลงบรรทัดฐานเดิมๆ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นนั้น ในท้ายที่สุดก็ช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตให้กับลูกค้า และที่สำคัญไม่ยิ่งหย่อนไปกว่ากันก็คือ กลยุทธ์ดังกล่าวส่งผลให้การดำเนินงานของธนาคารปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปีนี้นักวิเคราะห์ยังคงจะมุ่งเน้นการสร้างการเติบโตอย่างมีคุณภาพและมุ่งหน้าที่จะเป็นธนาคารแห่งการทำธุรกรรมทางการเงิน (Transaction Bank) ที่ดีที่สุดของไทย

กำไรสุทธิอยู่ที่ 1,032 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า แต่ลดลงร้อยละ 5.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

สำหรับผลการดำเนินงานในไตรมาสที่ 1 ของปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 1,032 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2554 แต่ลดลงร้อยละ 5.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยผลการดำเนินงานหลักที่ปรับตัวดีขึ้นสะท้อนให้เห็นได้จากส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นและอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ปรับตัวลดลง ขณะที่ธนาคารมีการตั้งสำรองเพิ่มมากขึ้นในไตรมาสนี้

การปรับตัวดีขึ้นของการดำเนินงานหลักนั้น เป็นผลมาจากการดำเนินกลยุทธ์ Customer Centricity หรือการมุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ซึ่งให้ผลดีเป็นไปตามแผนที่วางไว้ ในส่วนของการเติบโตของเงินให้สินเชื่อก็เป็นไปด้วยความระมัดระวังในการคัดสรรลูกค้าในกลุ่มธุรกิจต่างๆ ขณะเดียวกัน การเติบโตของเงินรับฝากก็ยังคงเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะจากฐานลูกค้ารายย่อย ซึ่งสิ่งเหล่านี้ก็จะช่วยสร้างความยั่งยืนให้กับการเติบโตของการทำกำไรของธนาคารต่อไป

ตาราง 1 : กำไรสุทธิ (งบการเงินรวม)



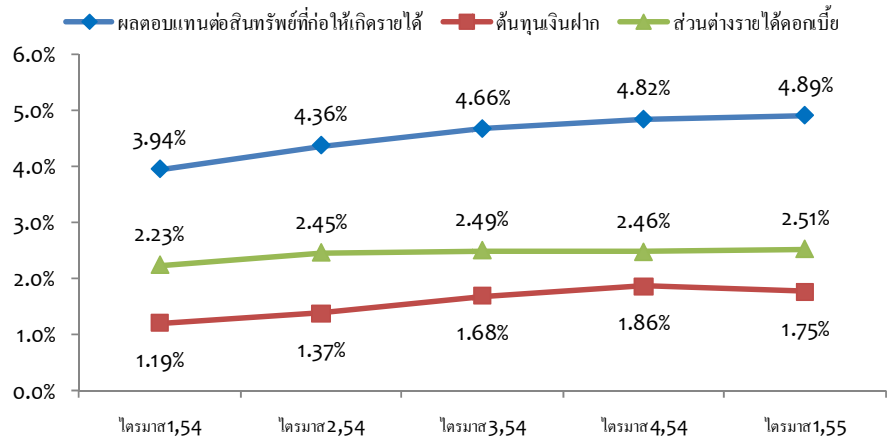
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 27 bps เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน และเพิ่มขึ้น 5 bps จากไตรมาสก่อนหน้า

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2555 นั้น อยู่ที่ 3,938 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 849 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งก็ส่งผลให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.51 จากร้อยละ 2.23 ในไตรมาส 1 ปี 2554

และเมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 70 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 โดยมีสาเหตุหลักจากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นและการควบคุมต้นทุนเงินฝากได้เป็นอย่างดี ขณะที่ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 5 bps เมื่อเทียบกับร้อยละ 2.46 ในไตรมาสก่อนหน้า เนื่องจากอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ขณะที่ต้นทุนเงินฝากอ่อนตัวลง

ตาราง 2 : ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และต้นทุนเงินฝาก



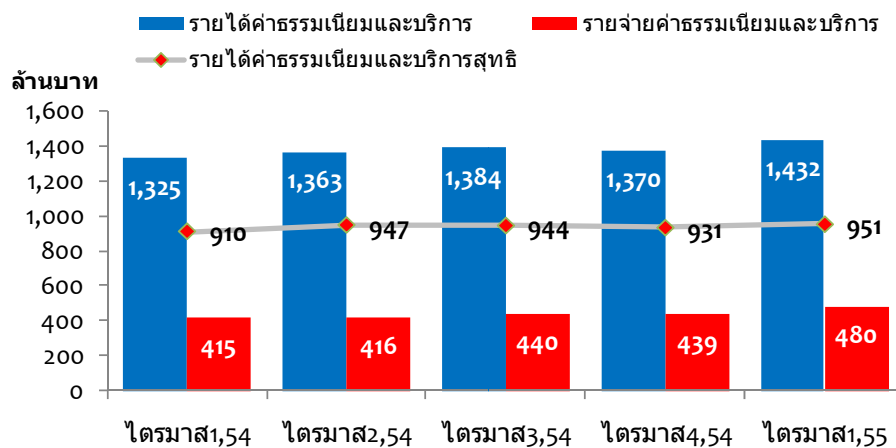
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2554

ในส่วนของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในไตรมาส 1 ของปี 2555 อยู่ที่ 1,611 ล้านบาท ค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2554 โดยรายการหลักๆที่มีการปรับตัวดีขึ้นได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้เงินปันผลจากการลงทุนในกองทุนรวม อย่างไรก็ตามการเพิ่มขึ้นดังกล่าวถูกหักล้างด้วยการลดลงของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรจากการลงทุนและกำไรจากการขายสินทรัพย์

หากเทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2554 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 69 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้เงินปันผล อย่างไรก็ตามการเพิ่มขึ้นในส่วนนี้ก็ถูกหักล้างด้วยการลดลงของกำไรจากการขายสินทรัพย์

ตาราง 3 : รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ



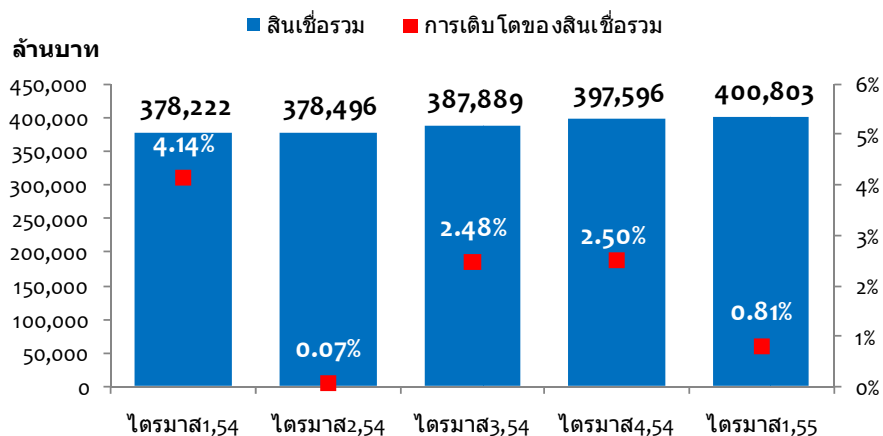
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยรายงานยอดสินเชื่อบริการทั้งสิ้น 400,803 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

สินเชื่อคุณภาพขยายตัวร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อนหน้า

ในส่วนของงบการเงินเฉพาะ ธนาคารมีสินเชื่อคุณภาพจำนวน 370,330 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2554 การขยายตัวส่วนมากมาจากการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SME) โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก (Small Enterprise)

ตาราง 4 : สินเชื่อบริการและการเติบโตของสินเชื่อ



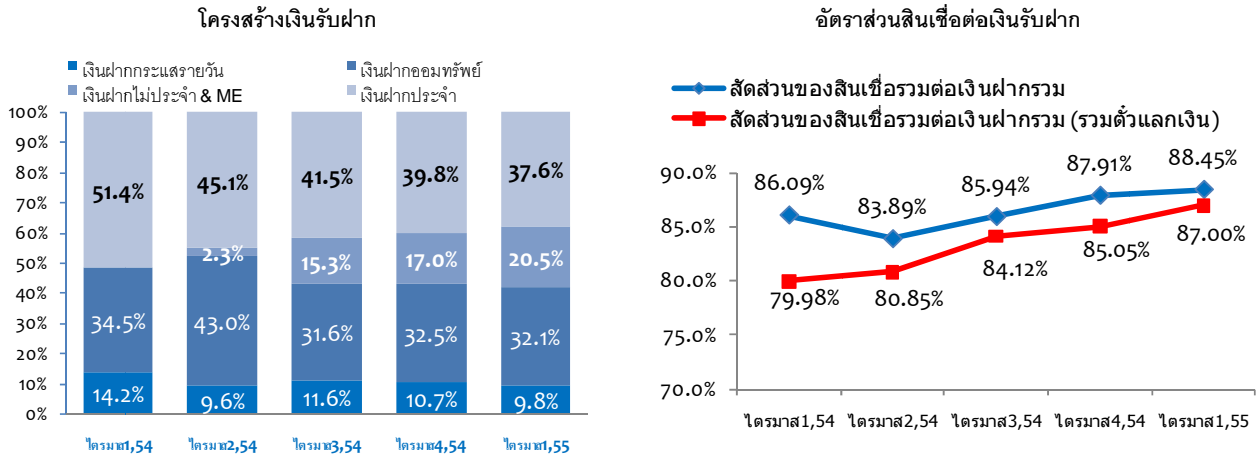
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ปริมาณเงินฝากมีมูลค่าทั้งสิ้น 453,179 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นจำนวน 863 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จาก 452,316 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากผลิตภัณฑ์ “บัญชี ME ฝากไม่ประจำ” และผลิตภัณฑ์เงินฝาก “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account) แต่ถูกหักล้างจากการครบกำหนดของผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ รวมทั้งการลดลงของบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ทั้งนี้ การขยายตัวของปริมาณเงินฝากเป็นผลสืบเนื่องมาจากความสำเร็จในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ๆ ที่ทำให้ฐานลูกค้ารายย่อยของธนาคารขยายตัวมากขึ้น

สัดส่วนสินเชื่อดอกเงินรับฝาก(รวมตัวแลกเงิน) เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับที่ร้อยละ 87.0

ในส่วนของสัดส่วนสินเชื่อดอกเงินรับฝากและสัดส่วนสินเชื่อดอกเงินรับฝาก (รวมตัวแลกเงิน) อยู่ที่ร้อยละ 88.4 และ 87.0 ตามลำดับ ยังคงปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องเมื่อเทียบกับร้อยละ 87.9 และ 85.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ตาราง 5 : โครงสร้างเงินรับฝากและอัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินรับฝาก



หมายเหตุ : งบการเงินรวม โครงสร้างเงินฝาก-งบการเงินเฉพาะ อัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝากรวมเงินกู้มีระยะสั้นเป็นไปตามการคำนวณภายใน

สินเชื่อดอกเงินที่ปรับปรุงคุณภาพปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ 30,470 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 642 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.15 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) มีจำนวนทั้งสิ้น 28,272 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 801 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2554 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากการผิมนัดชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ขณะที่ผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยมีไม่มากนัก

สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ ยังคงเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 74.2

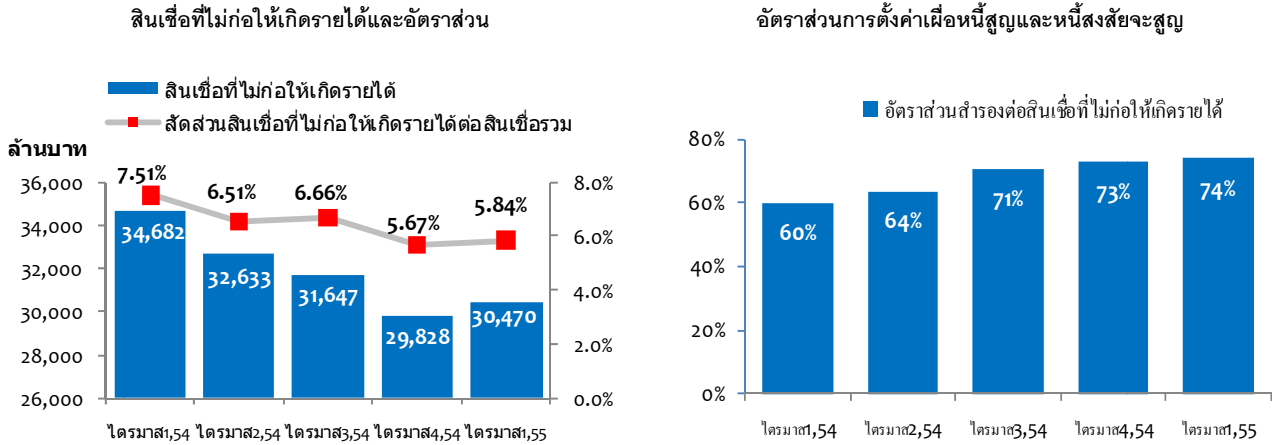
ด้วยเหตุดังกล่าว อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยจึงเพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 5.8 จากร้อยละ 5.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพในส่วนของงบการเงินเฉพาะก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยมาอยู่ที่ร้อยละ 5.4 จากร้อยละ 5.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

การตั้งสำรองเพื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและการขาดทุนจากการด้อยค่าในไตรมาส 1 ของปี 2555 อยู่ที่ 1,242 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 863 ล้านบาทหรือร้อยละ 227.9 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2554 และหากเทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2554 พบว่า เพิ่มขึ้น 798 ล้านบาทหรือร้อยละ 179.8 ซึ่งเป็นไปตามการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพและเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งให้กับ

อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ ซึ่งการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นดังกล่าวก็ทำให้อัตราส่วน

สำรองเผื่อต่อสินเชื่อโดยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 74.2 จาก ร้อยละ 73.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยหากพิจารณาเฉพาะงบการเงินเฉพาะของธนาคาร อัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ร้อยละ 75.8 ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2555

ตาราง 6 : สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และอัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

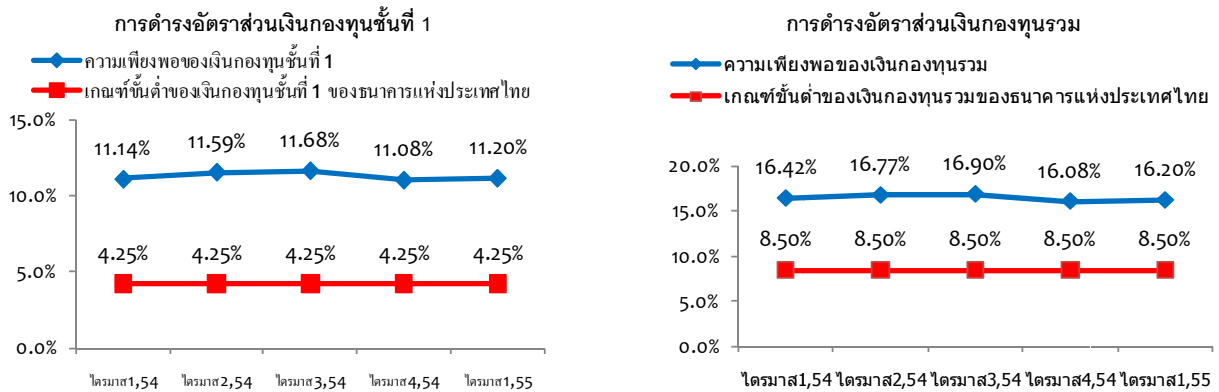


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนเงินกองทุนรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 16.2

ฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 16.2 ในไตรมาสล่าสุด เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 16.1 จาก ณ สิ้นปี 2554 จะเห็นได้ว่า ธนาคารยังคงดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนให้สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 7 : การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนรวมและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

กำไรสุทธิของไตรมาส 1 ของปี 2555 จำนวน 1,032 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.9 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2554 จากการตั้งสำรองสูงขึ้น แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 จากไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับไตรมาส 1 ของปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ จำนวน 1,032 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.9 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2554 แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2554

ผลการดำเนินงานหลักของธนาคารดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามกำไรสุทธิลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2554 อันเนื่องมาจากการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปี 2554

หากเทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม เพิ่มขึ้นจำนวน 969 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 มาจากรายได้จากการดำเนินงานสูงขึ้นขณะที่ค่าใช้จ่ายมีใช้ดอกเบียลดลง อย่างไรก็ตาม การตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2554 เช่นกัน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตาราง 8: งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1, 55		เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	ไตรมาส 1, 55	ไตรมาส 4, 54	ร้อยละ	ไตรมาส 1, 54	ร้อยละ	ร้อยละ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ						
รายได้ดอกเบี้ย	7,476	7,475	0.0%	5,437	37.5%	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,538	3,607	-1.9%	2,348	50.6%	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,938	3,868	1.8%	3,089	27.5%	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,432	1,370	4.5%	1,325	8.1%	
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	480	439	9.4%	415	15.7%	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	951	931	2.2%	910	4.6%	
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	660	612	7.9%	701	-5.8%	
รายได้ที่มีใช้ดอกเบีย	1,611	1,543	4.4%	1,611	0.0%	
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,549	5,411	2.6%	4,699	18.1%	
ค่าใช้จ่ายมีใช้ดอกเบีย	3,262	3,982	-18.1%	3,214	1.5%	
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,242	444	179.8%	379	227.9%	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,046	984	6.2%	1,107	-5.5%	
ภาษีเงินได้	8	10	-21.8%	7	8.7%	
กำไรสุทธิ	1,038	974	6.5%	1,099	-5.6%	
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-54	167	-132.1%	-35	N/A	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	984	1,141	-13.8%	1,064	-7.5%	
การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนของบริษัทใหญ่	1,032	969	6.5%	1,096	-5.9%	
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมในส่วนของบริษัทใหญ่	978	1,135	-13.8%	1,060	-7.8%	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 37.5 จากไตรมาสเดียวของปี 2554 จากปริมาณสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวดีขึ้น ในขณะที่เทียบจากไตรมาสที่ผ่านมาคงที่

สำหรับไตรมาส 1 ของปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยรวม จำนวน 7,476 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปี 2554 จำนวน 2,038 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.5 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณและผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 806 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 399 ล้านบาท หรือร้อยละ 98.1 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นปริมาณธุรกรรมและอัตราดอกเบี้ย
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า จำนวน 65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 57 ล้านบาท หรือร้อยละ 713.3 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมและอัตราดอกเบี้ย
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ จำนวน 832 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 317 ล้านบาท หรือร้อยละ 61.7

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ จำนวน 5,695 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,187 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.3 มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณและผลตอบแทนสินเชื่อคุณภาพในกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก

เทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยรวมคงที่ โดยมีสัดส่วนการเปลี่ยนแปลงดังนี้ การเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.3 จากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนและปริมาณธุรกรรมตามการขยายตัวของธุรกิจ ในขณะที่การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องและการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นผลจากปริมาณการลงทุนลดลงในช่วงไตรมาสที่ผ่านมา

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ร้อยละ 50.6 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2554 แต่ลดร้อยละ 1.9 จากไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับไตรมาส 1 ของปี 2555 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวม จำนวน 3,538 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,189 ล้านบาท หรือร้อยละ 50.6 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2554 มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากเป็นหลัก โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก จำนวน 1,955 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 703 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.1 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและปริมาณเงินรับฝาก ตามการขยายตัวในธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจขนาดเล็ก สำหรับปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นมาจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เช่น เงินฝากไม่ประจำที่เอ็มบี หรือเงินรับฝากรูปแบบใหม่ “บัญชี ME ฝากไม่ประจำ” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการเพิ่มฐานลูกค้ารายบุคคลกับธนาคาร
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 306 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 230 ล้านบาท หรือร้อยละ 302.2 มาจากการเพิ่มขึ้นปริมาณธุรกรรม
- เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จำนวน 509 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 94 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.5 มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก ไม่เพียงเท่านั้นในไตรมาสนี้ ธนาคารได้รับรู้ในส่วนเพิ่มที่จะมีการเรียกเก็บเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินอีกร้อยละ 0.07 ของยอดเงินรับฝากและร้อยละ 0.46 ของยอดตัวแลกเปลี่ยนใหม่
- ค่าใช้จ่ายจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 768 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 164 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.0

เทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมลดลง จำนวน 70 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 โดยมีสัดส่วนการเปลี่ยนแปลงแบ่งออกได้ดังนี้ การลดลงร้อยละ 7.6 ของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเป็นผลมาจากการปรับลดภาวะอัตราดอกเบี้ย หากแต่เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้น ร้อยละ 11.6 ตามการเปลี่ยนแปลงการเก็บเรียกค่าธรรมเนียมใหม่ซึ่งธนาคารเริ่มรับรู้ค่าใช้จ่ายในไตรมาสนี้ สำหรับการลดลงร้อยละ 0.3 ของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นผลมาจากการปรับลดภาวะอัตราดอกเบี้ยเช่นกัน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น ร้อยละ 27.5 ตามการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากไตรมาสที่ผ่านมาจากสินเชื่อคุณภาพเพิ่มขึ้น

สำหรับไตรมาส 1 ของปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 3,938 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 849 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.5 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2554 มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทำให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาสนี้ ปรับตัวขึ้นเป็นร้อยละ 2.51 จากร้อยละ 2.23 ของไตรมาสเดียวกันของปี 2554

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 5 bps จากไตรมาสที่ผ่านมา เป็นร้อยละ 2.51

เทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น จำนวน 70 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 มาจากการเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนสินเชื่อและการจัดการต้นทุนเงินรับฝากที่มีประสิทธิภาพขึ้น ทำให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 5 bps เป็นร้อยละ 2.51 จากร้อยละ 2.46 ของไตรมาสที่ผ่านมา

ตาราง 9: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1, 55		ไตรมาส 4, 54		เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	
	รายได้ดอกเบี้ย	ร้อยละ	รายได้ดอกเบี้ย	ร้อยละ	ไตรมาส 1, 54	ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ย	7,476		7,475		0.0%	5,437	37.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	806		957		-15.8%	407	98.1%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	65		46		40.3%	8	713.3%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	832		858		-3.1%	514	61.7%
เงินให้สินเชื่อ	5,695		5,613		1.5%	4,508	26.3%
อื่นๆ	78		0		N/A	0	N/A
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,538		3,607		-1.9%	2,348	50.6%
เงินรับฝาก	1,955		2,115		-7.6%	1,252	56.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	306		306		-0.3%	76	302.2%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	509		456		11.6%	415	22.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	768		731		5.1%	605	27.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,938		3,868		1.8%	3,089	27.5%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยคงที่เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2554 แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 เทียบจากไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับไตรมาส 1 ของปี 2555 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย จำนวน 1,611 ล้านบาท ไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ของปี 2554 อย่างไรก็ตามการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นในไตรมาสนี้คือรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้เงินปันผลจากการลงทุนในกองทุนรวม ในขณะที่กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรจากเงินลงทุนและการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายปรับตัวลดลง โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 951 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 42 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเครดิต และค่านายหน้าในการจำหน่ายประกันชีวิต
- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ จำนวน 427 ล้านบาท ลดลงจำนวน 134 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.9
- กำไรจากเงินลงทุน จำนวน 17 ล้านบาท ลดลง 18 ล้านบาท หรือร้อยละ 50.6
- กำไรจากการขายสินทรัพย์รอการขาย จำนวน 26 ล้านบาท ลดลง 1 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1
- รายได้เงินปันผล จำนวน 57 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 36 ล้านบาท หรือร้อยละ 180.1 หลักมาจากเงินปันผลจากกองทุนเพื่อการร่วมลงทุน (Thailand Equity Fund)
- รายได้จากดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 100 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 43 ล้านบาท หรือร้อยละ 74.1

เทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2554 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 69 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 โดยมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้ การเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 ของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมาจากค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเครดิต การเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 ของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศมาจากการออกรูปแบบผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับลูกค้ามากขึ้น และการเพิ่มขึ้นร้อยละ 142.0 ของรายได้เงินปันผลมาจากกองทุนเพื่อการร่วมลงทุนทั้งนี้การเพิ่มขึ้นดังกล่าวถูกแทนที่ด้วยการลดลงของกำไรจากการขายสินทรัพย์รอการขาย

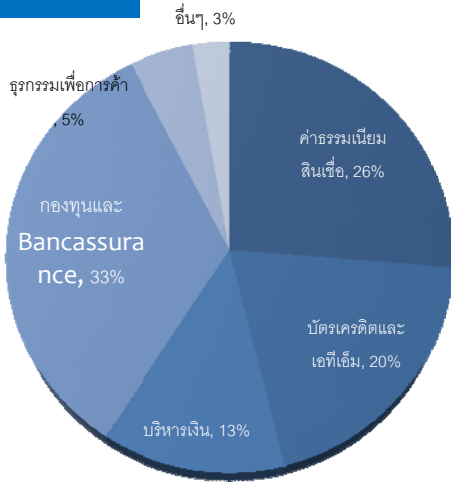
ตาราง 10: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1, 55		ไตรมาส 4, 54		เปลี่ยนแปลง	
	ไตรมาส 1, 55	ไตรมาส 4, 54	ร้อยละ	ไตรมาส 1, 54	ร้อยละ	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,432	1,370	4.5%	1,325	8.1%	
การรับรอง รับอาวัล และค่าประกัน	84	87	-3.6%	71	18.9%	
อื่นๆ	1,348	1,283	5.1%	1,254	7.5%	
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	480	439	9.4%	415	15.7%	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	951	931	2.2%	910	4.6%	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	427	411	3.8%	561	-23.9%	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	33	0	N/A	0	N/A	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	17	1	N/A	35	-50.6%	
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	26	116	-77.6%	27	-5.1%	
รายได้เงินปันผลรับ	57	23	142.0%	20	180.1%	
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	100	61	65.0%	58	74.1%	
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,611	1,543	4.4%	1,611	0.0%	

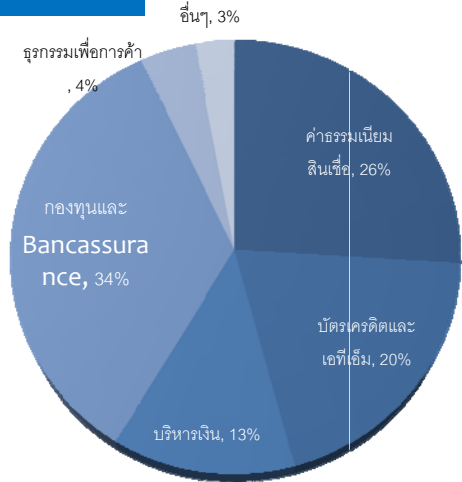
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 11: สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ไตรมาส 1 ปี 2555

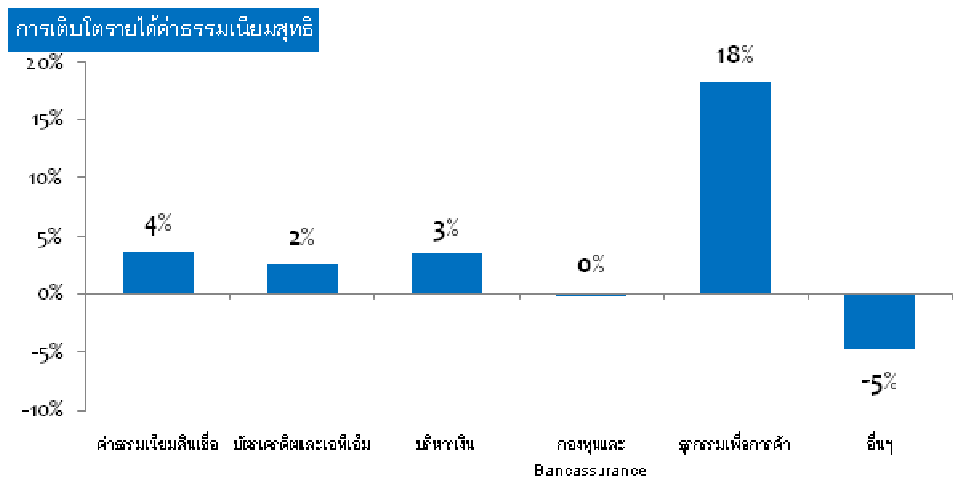


ไตรมาส 4 ปี 2554



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ตาราง 12: การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2554 และลดลงร้อยละ 18.1 จากไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับไตรมาส 1 ของปี 2555 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 3,262 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 48 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2554 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ตามจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นระหว่างปี ค่าการตลาด แต่ลดลงจากขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 1,751 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 167 ล้านบาท ร้อยละ 10.5 มาจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน และการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนพนักงาน
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ จำนวน 600 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อย 10 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงแผนในการปรับปรุงสาขา
- ค่าภาษีอากรจำนวน 219 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 44 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.2 ตามการขยายตัวของธุรกิจธนาคาร
- ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 52 ล้านบาท ลดลง 149 ล้านบาท หรือร้อยละ 74.0

เทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงจำนวน 720 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.1 ลดลงจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายการตลาด

เนื่องจากรายได้จากการดำเนินงานสูงขึ้น อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงมาอยู่ที่ 59.0% จาก 67.0% ในไตรมาส 1 ปีที่แล้ว และ 76.5% ในไตรมาสที่ผ่านมา

ตาราง 13: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1, 55		ไตรมาส 4, 54		เปลี่ยนแปลง	
	ไตรมาส 1, 55	ไตรมาส 4, 54	ร้อยละ	ไตรมาส 1, 54	ร้อยละ	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,751	2,320	-24.5%	1,584	10.5%	
ค่าตอบแทนกรรมการ	7	7	2.3%	7	5.0%	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	600	718	-16.4%	610	-1.5%	
ค่าภาษีอากร	219	220	-0.5%	175	25.2%	
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย	52	77	-32.3%	201	-74.0%	
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	6	15	-58.8%	4	59.2%	
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์โดยคุณภาพ (กลับรายการ)	0	-27	N/A	0	N/A	
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	-13	-188	N/A	-13	N/A	
อื่นๆ	640	840	-23.9%	647	-1.1%	
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	3,262	3,982	-18.1%	3,214	1.5%	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารตั้งสำรองเพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับไตรมาส 1 ของปี 2555 จำนวน 1,242 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 863 ล้านบาท หรือร้อยละ 227.9 จากไตรมาสเดียวกันของปี 2554 เทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2554 ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพิ่มขึ้นเช่นกัน จำนวน 798 ล้านบาท หรือร้อยละ 179.8 ซึ่งเป็นไปตามการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพและเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งให้กับอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ

สถานะทางการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.7 ในไตรมาส 1 ปี 2555

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 713,393 ล้านบาทลดลงเล็กน้อย 5,250 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.7 จาก 718,643 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 การลดลงดังกล่าวมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อคุณภาพและเงินลงทุนสุทธิ แต่หักลบด้วยการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) จำนวน 400,803 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,207 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.8 จากจำนวน 397,596 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นจำนวน 115,013 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,352 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.2 จากจำนวน 113,660 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนระยะสั้นซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 131,570 ล้านบาท ลดลง 6,572 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.8 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องมาจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 3,225 ล้านบาท ลดลง 415 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.4 จาก 3,640 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีสาเหตุมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่อง

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากไตรมาส 4 2554 สินเชื่อคุณภาพ (เฉพาะธนาคาร) ขยายตัวร้อยละ 0.7

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวม จำนวน 400,803 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) โดยเฉพาะสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการขนาดย่อม

สำหรับสินเชื่อรวมของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2555 ธนาคารมีสินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) จำนวน 370,330 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 0.7 จาก ณ สิ้นไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพของผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) โดยเฉพาะสินเชื่อที่ให้กับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดย่อม ทั้งนี้ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing loans) มีจำนวน 28,272 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จาก ณ สิ้นไตรมาส 4 ของปี 2554

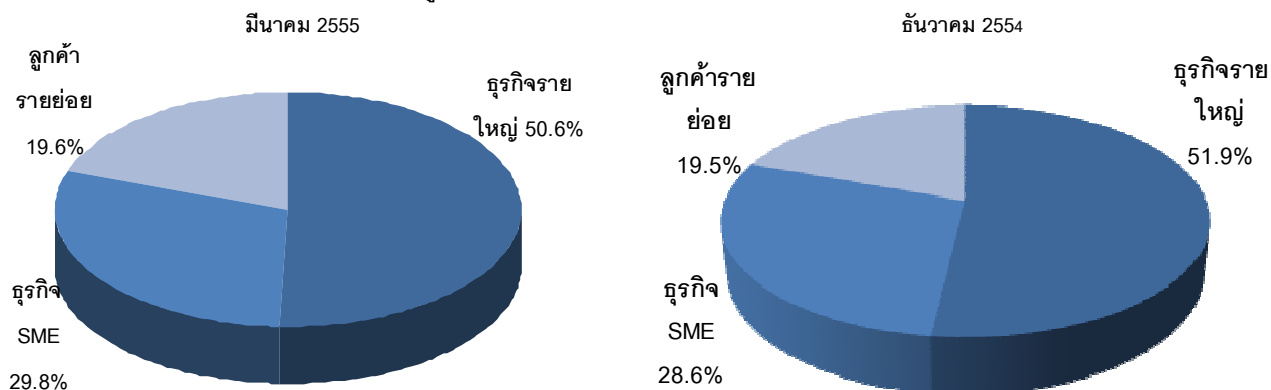
ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ)

(หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 1, 55	ไตรมาส 4, 54	ไตรมาส 3, 54	ไตรมาส 2, 54	ไตรมาส 1, 54	% เปลี่ยนแปลง
						QoQ
สินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	370,330	367,768	356,742	346,363	344,190	0.7%
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	28,272	27,471	29,137	30,022	31,993	2.9%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	398,602	395,239	385,878	376,385	376,183	0.9%

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อโดยแบ่งตามประเภทลูกค้าได้แก่ สินเชื่อธุรกิจ

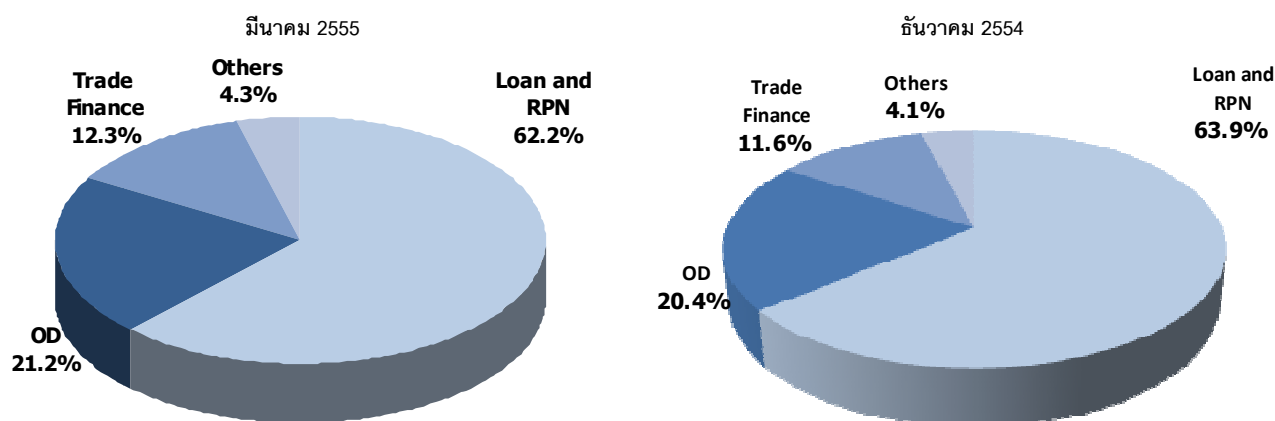
ขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อส่วนบุคคล คิดเป็นร้อยละ 50.6, 29.8 และ 19.6 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ทั้งนี้หากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ ได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 62.2, 21.2, 12.3 และ 4.3 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ซึ่งสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 3,311 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.3 จาก 31 ธันวาคม 2554

ตาราง 15 : โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทของลูกค้า



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ ข้อมูลก่อนการสอบทาน

ตาราง 16 : โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ ข้อมูลก่อนการสอบทาน

ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้าดังต่อไปนี้

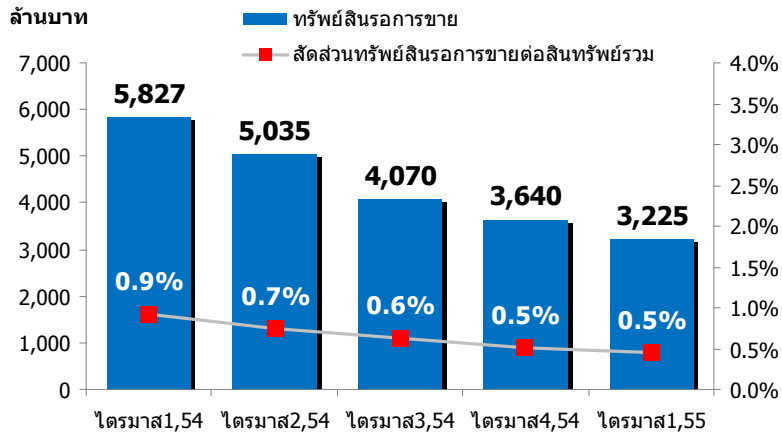
- (1) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีรวม ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มี รายได้ต่อปีรวมน้อยกว่า 500 ล้านบาท
- (3) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจรายย่อย หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา

สินทรัพย์รอการขายลดลงจากการจำหน่ายอย่างต่อเนื่อง

ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 3,225 ล้านบาท ลดลงจำนวน 415 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.4 จาก ณ สิ้นไตรมาส 4 ปี 2554 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 17: สินทรัพย์รอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ ณ เดือนมีนาคม 2555 สัดส่วนของสินทรัพย์รอการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 0.45 ลดลงจากร้อยละ 0.51 และร้อยละ 1.09 ณ เดือนธันวาคม 2554 และ 2553 ตามลำดับ

สินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 30,470 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 642 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.15 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) มีจำนวน 28,272 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 801 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 โดยเป็นผลมาจากการผัดวันค้ำชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่ผลกระทบจากน้ำท่วมมีเพียงเล็กน้อย

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 5.4 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) และ 5.8 (งบการเงินรวม)

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ณ เดือนมีนาคม 2555 ได้เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 5.8 จากร้อยละ 5.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเฉพาะของธนาคารเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 5.4 จากร้อยละ 5.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และจากร้อยละ 7.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำนวน 22,541 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 786 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.6 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554

อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 74.2 (งบการเงินรวม) และร้อยละ 75.8 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 74.2 จากร้อยละ 73.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ อัตราส่วนการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของเฉพาะธนาคารคิดเป็นร้อยละ 75.8

ตาราง 18 : ประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนมีนาคม 55		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 54		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 53	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
ยอดสินเชื่อต่อลูกค้า	30,470	28,272	29,828	27,471	36,047	33,290
สัดส่วนสินเชื่อต่อลูกค้า						
คุณภาพต่อสินเชื่อรวม	5.84%	5.44%	5.67%	5.24%	8.26%	7.67%

หมายเหตุ : งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

เงินรับฝากและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 660,083 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6,278 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินฝาก หักลบด้วยการลดลงของเงินกู้ยืม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.2 เมื่อเทียบกับเดือนธันวาคม 2554

- เงินรับฝากมีจำนวน 453,179 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 863 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จากจำนวน 452,316 ล้านบาท ณ เดือนธันวาคม 2554 โดยมีสาเหตุสำคัญมาจากผลิตภัณฑ์เงินฝาก “บัญชี ME ฝากไม่ประจำ” และ “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account) หักลบด้วยบัญชีเงินฝากประจำที่ครบอายุและเงินฝากกระแสรายวันลดลง ทั้งนี้ เงินฝากที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องมาจากผลสำเร็จของการออกผลิตภัณฑ์ที่สร้างความแตกต่างให้กับตลาด ในขณะที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 54,231 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,100 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 28.7 จากจำนวน 42,221 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ เพื่อการบริหารสภาพคล่อง
- เงินกู้ยืมมีจำนวน 85,287 ล้านบาท ลดลงจำนวน 16,979 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.6 จากจำนวน 102,266 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมาจากการครบกำหนดของตัวเงินกู้ยืม (BE) ระยะสั้น และเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินระยะสั้น

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.4 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554

เงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 16.6 จากตัวเงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินระยะสั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 62.4 เมื่อเทียบกับร้อยละ 60.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องมาจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของผลิตภัณฑ์เงินฝาก “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account) ซึ่งเปิดตัวในเดือนพฤษภาคม 2554 และ “ME by TMB” เปิดตัวในเดือนธันวาคม 2554

เงินฝากของธนาคารยังคงเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ยอดเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 76.5 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 14.4 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย (เปรียบเทียบกับร้อยละ 75.8 และร้อยละ 17.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามลำดับ) ทั้งนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 อยู่ที่ร้อยละ 9.2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

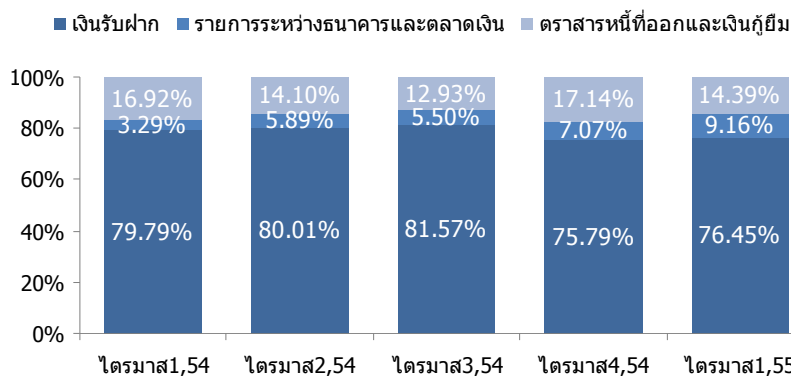
ตาราง 19 : โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร

(หน่วย: พันล้านบาท)	มี.ค.55		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	จำนวน	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	44	9.8%	48	10.7%	52	11.6%	43	9.6%	62	14.2%	40	9.7%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	146	32.1%	147	32.5%	142	31.6%	194	43.0%	151	34.5%	151	36.6%
No Fixed	87	19.3%	77	17.0%	69	15.3%	10	2.3%	0	0.0%	0	0.0%
ME No Fixed	6	1.2%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
บัญชีเงินฝากประจำ	169	37.2%	179	39.5%	186	41.2%	203	44.9%	225	51.3%	221	53.5%
ต่ำกว่า 12 เดือน	122	27.0%	126	27.9%	117	25.9%	127	28.2%	142	32.3%	123	29.8%
สูงกว่า 12 เดือน	46	10.3%	53	11.7%	69	15.3%	75	16.7%	83	18.9%	98	23.7%
NCD & FCD	2	0.4%	1	0.3%	1	0.3%	1	0.2%	1	0.2%	1	0.2%
รวมเงินฝาก	453	100.0%	452	100.0%	451	100.0%	451	100.0%	439	100.0%	413	100.0%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account) และ “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME” จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

ตาราง 20 : โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก
(รวมตัวเงินกู้ระยะสั้น) เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 87.0

อัตราส่วนสภาพคล่องและเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องด้วยการมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 29.3 ของสินทรัพย์ทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็นเงินสดร้อยละ 1.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 18.4 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 9.0 ของสินทรัพย์รวม ทั้งนี้เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารและบริษัทมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 88.4 ในขณะที่สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวเงินกู้ระยะสั้นคิดเป็นร้อยละ 87.0 ซึ่งธนาคารยังคงมีสภาพคล่องที่ดีเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 87.9 และ 85.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามลำดับ

ตาราง 21 : สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก

	สินทรัพย์สภาพคล่อง					อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก					
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 4	ไตรมาส 3	ไตรมาส 2	ไตรมาส 1	ไตรมาส 1	ไตรมาส 4	ไตรมาส 3	ไตรมาส 2	ไตรมาส 1	
เงินสด	1.55%	4.54%	3.54%	2.54%	1.54%	สินเชื่อต่อเงินฝาก	88.4%	87.9%	85.9%	83.9%	86.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18.4%	19.2%	14.6%	18.6%	18.9%	สินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน)*	87.0%	85.0%	84.1%	80.9%	80.0%
เงินลงทุนระยะสั้น	9.0%	8.0%	11.0%	8.9%	8.4%						
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (%)	29.3%	29.1%	27.4%	29.5%	29.3%						

หมายเหตุ : งบการเงินรวม *สินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน) เป็นการคำนวณภายใน

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุน คงที่อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 16.2

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ส่วนของผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม มีจำนวน 53,310 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,028 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.0 เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาส 4 2554 และเป็นจำนวน 3,455 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 จาก ณ เดือนธันวาคม 2553 สาเหตุมาจากกำไรที่เพิ่มขึ้น

ธนาคารดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ที่ร้อยละ 16.2 ซึ่งใกล้เคียงกับ ณ สิ้นปี 2554 เนื่องจากอัตราการเติบโตของสินทรัพย์คงที่ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 22 : อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1

	มี.ค.55	ธ.ค.54	ก.ย.54	มิ.ย.54	มี.ค.54	ธ.ค.53
อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.2%	16.1%	16.9%	16.8%	16.4%	16.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.2%	11.1%	11.7%	11.6%	11.1%	11.3%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ *อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นไปตาม BASEL II ตั้งแต่วงดสิ้นปี 2551

ตาราง 23: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

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

ที่มา : บริษัทจัดอันดับเครดิต

ตาราง 24: ช่องทางการจำหน่ายและจำนวนพนักงาน

	มี.ค.55	ธ.ค.54	ก.ย.54	มิ.ย. 54	มี.ค. 54	ธ.ค. 53
จำนวนสาขา	462	456	452	457	453	452
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,334	2,398	2,390	2,321	2,341	2,300
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	80	82	84	91	91	90
จำนวนพนักงาน	8,966	8,968	8,853	8,584	8,488	8,750

หมายเหตุ: เฉพาะธนาคาร