



คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน  
สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555  
(งบการเงินฉบับตรวจสอบ)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

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

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

ติดต่อเบอร์: 0-2299-1178, 0-2242-3440

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

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ห้งบการเงิน

### บทสรุปผู้บริหาร

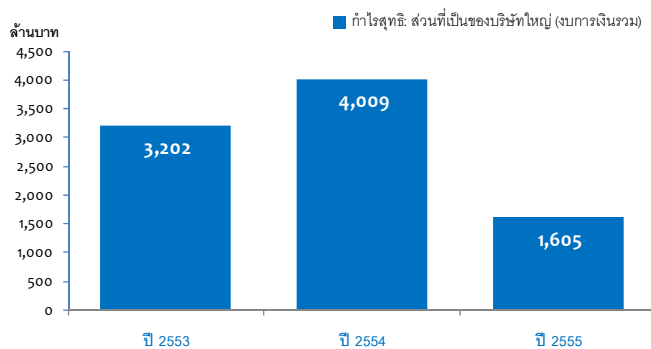
ผลประกอบการปี 2555 แสดงให้เห็นถึงพัฒนาการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องของการดำเนินงานของธนาคารทหารไทย โดยธนาคารและบริษัทย่อยสามารถทำกำไรจากการดำเนินงานหลักได้สูงสุดเป็นประวัติการณ์จำนวน 10,445 ล้านบาท ธนาคารจึงถือโอกาสพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์เพิ่มเติม และลดความเสี่ยงในอนาคต โดยขายสินเชื่อด้อยคุณภาพเพื่อเร่งการลดลงของปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และเพิ่มการตั้งสำรองพิเศษ ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.10 (งบการเงินรวม) และร้อยละ 3.75 (งบการเงินเฉพาะ) ขณะที่อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มเป็นร้อยละ 118 (งบการเงินเฉพาะ) ส่วนฐานะเงินกองทุนก็ยังคงแข็งแกร่งด้วยการดำรงเงินกองทุนรวมที่ร้อยละ 18.2 และการดำรงกองทุนชั้นที่ 1 ที่ร้อยละ 11.1

กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองอยู่ที่ 10.4 พันล้านบาท และหลังจากการตั้งสำรองพิเศษเพิ่มเติม ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2555 อยู่ที่ 1,605 ล้านบาท

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองสูงสุดในประวัติการณ์การดำเนินงานที่ 10,445 ล้านบาท โดยมีรายได้จากการดำเนินงานที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.9 ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นจากทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย รวมถึงผลจากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายที่ดี โดยค่าใช้จ่ายขยายตัวเพียงร้อยละ 4.6 และด้วยผลกำไรจากการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง ธนาคารจึงถือโอกาส (1) ขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 5.7 พันล้านบาท เพื่อเร่งการลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพ และ (2) เพิ่มการตั้งสำรองพิเศษจำนวน 5,286 ล้านบาท โดยกำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยหลังการตั้งสำรองพิเศษอยู่ที่ 1,605 ล้านบาท

ทั้งนี้ พื้นฐานการดำเนินธุรกิจของธนาคารในทุกส่วนพัฒนาอย่างต่อเนื่องและมีแนวโน้มที่ดี ในส่วนของสินเชื่อด้อยรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 จากปีก่อนหน้า โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพร้อยละ 17 ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงร้อยละ 26 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีขึ้นของสินทรัพย์ ด้านเงินรับฝากสามารถขยายตัวร้อยละ 9.7 จากเงินรับฝากกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ธนาคารยังคงการดำรงสภาพคล่องก็ยังคงอยู่ในระดับที่ดีด้วยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยต่อเงินฝากรวมที่ร้อยละ 91.2 ส่วนฐานะเงินกองทุนก็ยังคงแข็งแกร่งด้วยสัดส่วนเงินกองทุนรวมที่ร้อยละ 18.2 และการดำรงกองทุนชั้นที่ 1 ที่ร้อยละ 11.1

ตาราง 1 : กำไรสุทธิ (งบการเงินรวม) รายปี



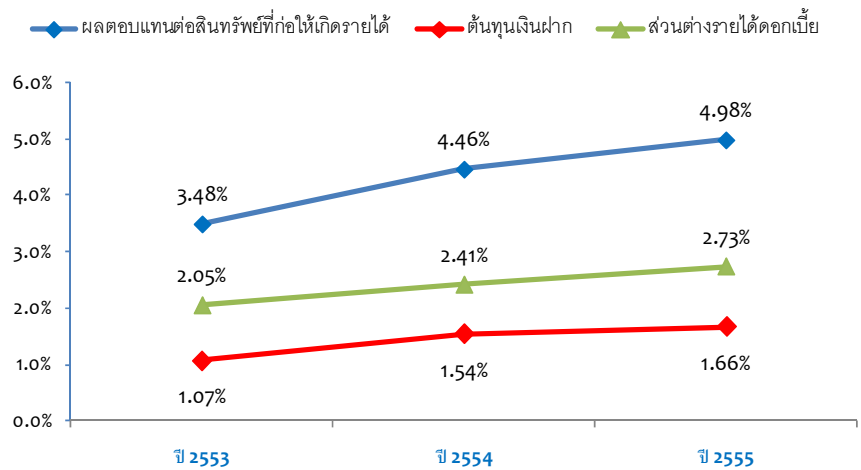
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น 32 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 2.73 ในปี 2555

องค์ประกอบที่สำคัญส่วนหนึ่งของผลการดำเนินงานที่ปรับตัวดีขึ้นคือการปรับตัวขึ้นของส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (Net interest margin) ซึ่งในสำหรับปี 2555 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 32 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 2.73 จากร้อยละ 2.41 ในปี 2554 จากอัตราผลตอบแทนที่ปรับตัวดีขึ้นรวมทั้งการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดี การที่ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยปรับตัวขึ้นและมีการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ ทำให้รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.9 ในปี 2555

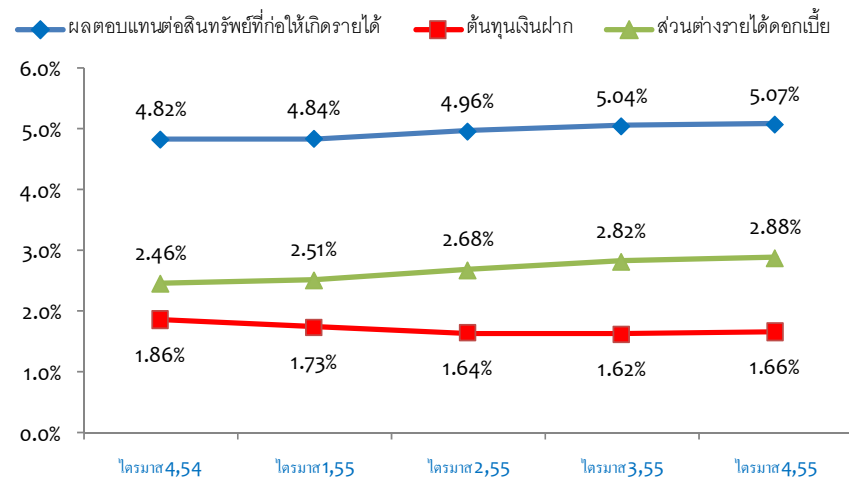
เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2554 พบว่า ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.88 เพิ่มขึ้น 42 bps เมื่อเทียบกับร้อยละ 2.46 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน หรือเพิ่มขึ้น 6 bps เมื่อเทียบกับร้อยละ 2.82 ในไตรมาส 3 ปี 2555

ตาราง 2: ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และต้นทุนเงินฝาก รายปี



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 3: ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และต้นทุนเงินฝาก



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

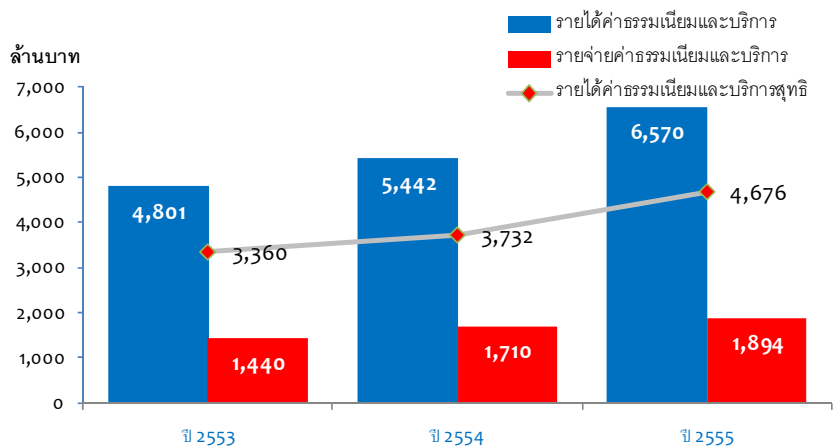
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการยังคงเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง และเป็นปัจจัยหลักที่สนับสนุนการเติบโตของรายได้ที่มีโชคเบี้ย

ในปี 2555 รายได้ที่มีโชคเบี้ยรายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 7,628 ล้านบาท ขยายตัว 1,046 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จากปีก่อนหน้า การปรับตัวดีขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 25.3 จากปีก่อน รวมถึงเป็นผลจากกำไรจากการขายสินทรัพย์ ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เติบโตได้ดีมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมการขายผลิตภัณฑ์ Bancassurance และกองทุนรวม รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ โดยหากหักผลกำไรจากการขายสินทรัพย์ รายได้ที่มีโชคเบี้ยจะมีอัตราการเติบโตประมาณร้อยละ 10

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2554 รายได้ที่มีโชคเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 66.2 ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ขยายตัวร้อยละ 53.9 และการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการขายสินทรัพย์

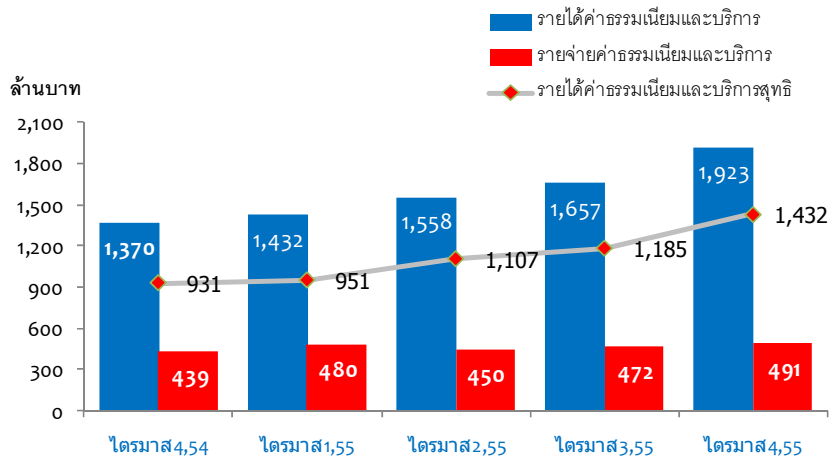
และหากเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2555 รายได้ที่มีโชคเบี้ยปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 41.5 จากไตรมาสก่อนหน้า ปัจจัยสนับสนุนหลักก็ยังคงเป็นการเติบโตที่แข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เติบโตกว่า 20.9 จากไตรมาสที่แล้ว รวมถึงกำไรจากการขายสินทรัพย์

ตาราง 4: รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ รายปี



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 5: รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ รายไตรมาส



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

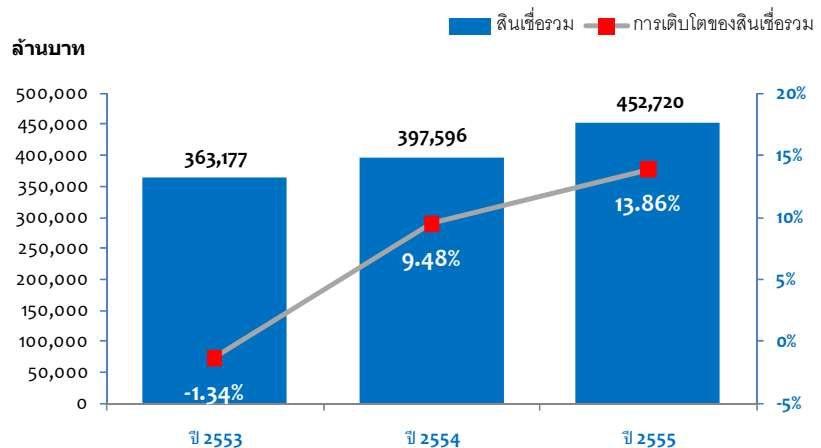
สินเชื่อคุณภาพเพิ่มขึ้นร้อยละ 17 ในปี 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ยอดสินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 452,720 ล้านบาท ขยายตัว 55,123 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.9 จาก ณ สิ้นปี 2554 และเพิ่มขึ้น 17,150 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จากไตรมาสที่แล้ว การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อคุณภาพ ขณะเดียวกันสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารก็ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

ในส่วนของงบการเงินเฉพาะธนาคาร มียอดสินเชื่อคุณภาพทั้งสิ้น 430,614 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 62,846 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.1 จาก ณ สิ้นปี 2554 และเพิ่มขึ้น 23,238 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยเฉพาะจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดใหญ่

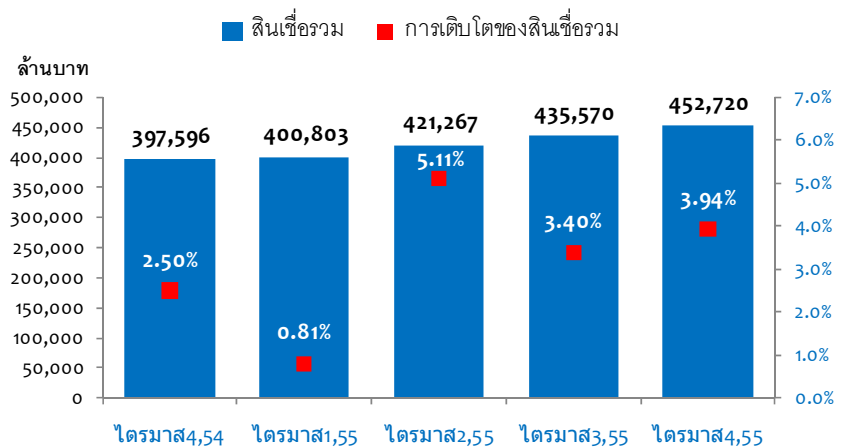
นอกจากที่สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงอย่างต่อเนื่องแล้ว การเติบโตของสินเชื่อคุณภาพของธนาคารที่มุ่งเน้นไปยังกลุ่มสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง นำไปสู่การปรับตัวดีขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากสินเชื่อรวม โดยเพิ่มจากร้อยละ 4.46 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.98 ในปี 2555

ตาราง 6: สินเชื่อรวมและการเติบโตของสินเชื่อ รายปี



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 7: สินเชื่อรวมและการเติบโตของสินเชื่อ รายไตรมาส



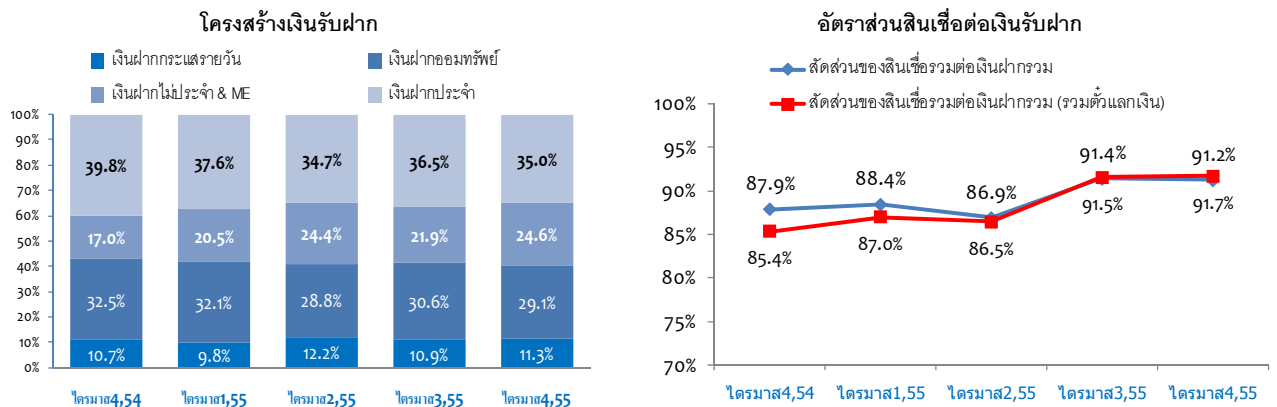
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 จากกลุ่มลูกค้ารายย่อย

ในส่วนของเงินรับฝาก ยอดรวมอยู่ที่ 496,158 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 จาก ณ สิ้นปี 2554 หรือหากเทียบกับไตรมาสก่อน จะเพิ่มขึ้น 19,723 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากผลิตภัณฑ์เงินฝากบัญชี TMB No Fixed และผลิตภัณฑ์ ME BY TMB โดยในปี 2555 ฐานเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์เพิ่มขึ้นจากผลิตภัณฑ์เงินฝากรูปแบบใหม่ คือ TMB One Bank One Account ที่เปิดตัวเป็นครั้งแรกในเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา เป็นการตอบรับเป้าหมายการเป็นธนาคารที่ให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ดีที่สุด (Excellent Transactional Bank)

ในปี 2555 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นปัจจัยหลักของการเพิ่มขึ้นของฐานเงินฝากรวม ในขณะเดียวกัน ผลิตภัณฑ์ในกลุ่มบัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุดก็ช่วยให้ธนาคารสามารถลดดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ได้ในช่วงปีที่ผ่านมา ทำให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารปรับลดลง

ตาราง 8: โครงสร้างเงินรับฝากและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝาก



หมายเหตุ : งบการเงินรวม โครงสร้างเงินฝาก-งบการเงินเฉพาะ อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นไปตามการคำนวณภายใน

ในปี 2555 ด้วยความแข็งแกร่งของกำไรจากการดำเนินงาน ธนาคารจึงถือโอกาส;

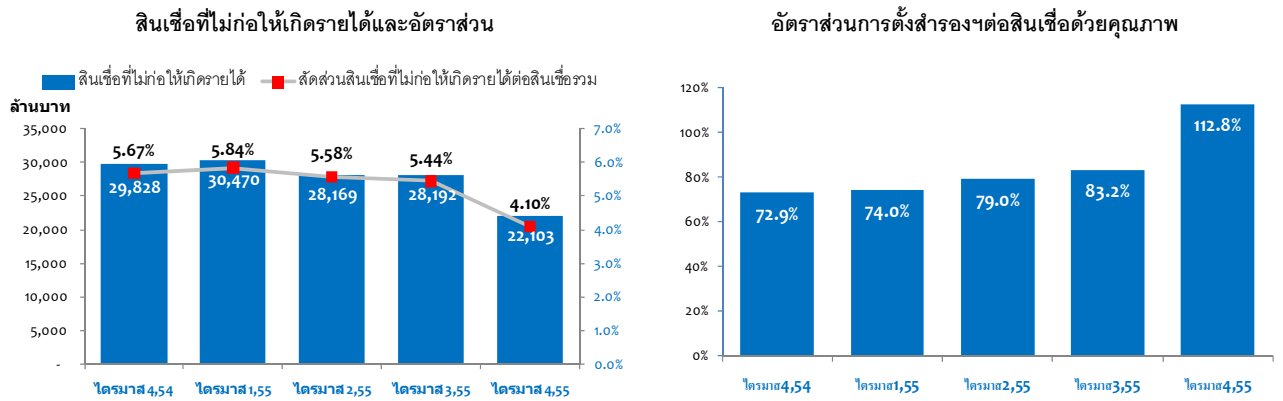
ทำการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นจำนวน  
5.7 พันล้านบาท

- 1) เြงการลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 5,676 ล้านบาท ประกอบกับความพยายามในการปรับโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง ปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพจึงลดลงถึง 7,725 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 25.9 จากปีก่อน มาอยู่ที่ 22,103 ล้านบาท และส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ เดือนธันวาคม 2555 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.10 (งบการเงินรวม) และร้อยละ 3.75 (งบการเงินเฉพาะ)
- 2) ตั้งสำรองพิเศษจำนวน 5,286 ล้านบาท เพิ่มเติมจากการตั้งสำรองจากการดำเนินงานปกติจำนวน 3.46 พันล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (งบการเงินรวม) อยู่ที่ร้อยละ 112.8 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 72.9 จาก ณ 31 ธันวาคม 2554 สำหรับอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะ) อยู่ที่ร้อยละ 118.1

อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ  
ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 113 (งบการเงินรวม)  
และร้อยละ 118 (งบการเงินเฉพาะ)

ภายหลังจากการตั้งสำรองพิเศษดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิที่ 1,605 ล้านบาท ที่สำคัญไปกว่านั้น คือการบริหารความเสี่ยงและปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์ที่ช่วยจำกัดความเสี่ยงในอนาคตและสนับสนุนให้ธนาคารสามารถมุ่งขยายธุรกิจและก้าวไปข้างหน้าได้อย่างมั่นคง

ตาราง 9: สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

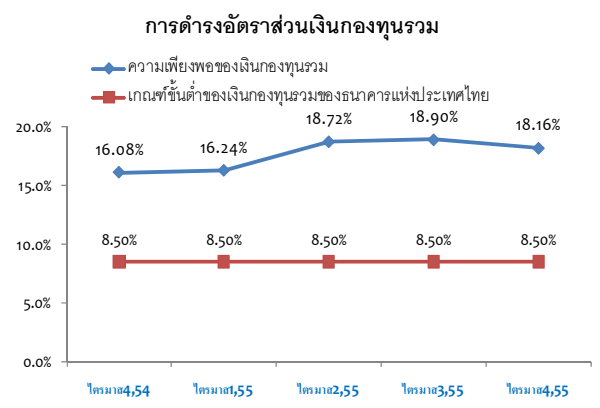
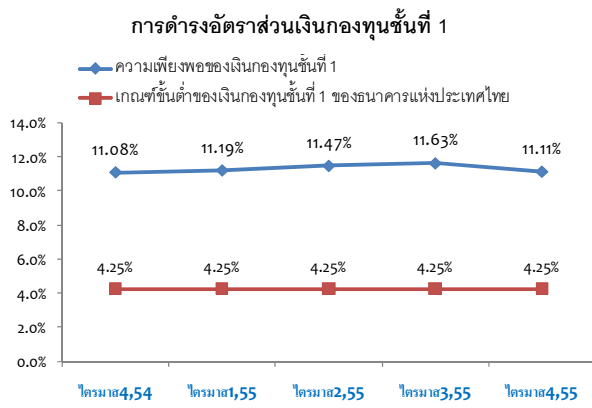


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนเงินกองทุนรวมเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่  
ร้อยละ 18.2

ณ เดือนธันวาคม 2555 ฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ของธนาคารยังคงแข็งแกร่ง โดยอยู่ที่ร้อยละ 18.2 ส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งอยู่ที่ร้อยละ 11.1 โดยธนาคารยังคงดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนให้สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 10: การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนรวมและชั้นที่ 1



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร



## บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักค่าเสื่อมค่า  
สูงสุดเป็นประวัติการณ์ จำนวน 10.4  
พันล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้ตั้งสำรองเป็น  
พิเศษ ทำให้มีกำไรสุทธิ จำนวน 1,605  
ล้านบาท สำหรับปี 2555

สำหรับปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักค่าเสื่อมค่า (PPOP) จำนวน 10,445 ล้านบาท สูงสุดเป็นประวัติการณ์ของธนาคาร การเติบโตดังกล่าวมาจากรายได้จากดำเนินงานหลักของธนาคารที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.94 ซึ่งมาจากทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้มิใช่ดอกเบี้ย ประกอบกับการจัดการต้นทุนการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนั้น ธนาคารได้ดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงและพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์เพื่อลดความเสี่ยงในอนาคต โดย 1) ขยายสินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 5.7 พันล้านบาท เพื่อเร่งลดสัดส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพลง และ 2) ตั้งสำรอง จำนวน 5,286 ล้านบาท

หลังจากที่ธนาคารได้จัดการดังกล่าว ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ สำหรับปี 2555 จำนวน 1,605 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 60 จากปีก่อนหน้า

สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2555 ธนาคารฯ มีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 2,216 ล้านบาท เป็นผลจากการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ในขณะที่ผลการดำเนินงานมีแนวโน้มดีขึ้นต่อเนื่อง โดยมีรายได้จากรายได้ดอกเบี้ยและมิใช่ดอกเบี้ยที่โดดเด่น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตาราง 11: งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4, 55	ไตรมาส 3, 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 4, 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	12เดือน, ปี 55	12เดือน, ปี 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>								
รายได้ดอกเบี้ย	8,049	7,774	3.5%	7,475	7.7%	30,678	26,148	17.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,393	3,354	1.2%	3,607	-5.9%	13,613	11,912	14.3%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>4,655</b>	<b>4,421</b>	<b>5.3%</b>	<b>3,868</b>	<b>20.4%</b>	<b>17,065</b>	<b>14,235</b>	<b>19.9%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,923	1,657	16.1%	1,370	40.4%	6,570	5,442	20.7%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	491	472	4.0%	439	11.9%	1,894	1,710	10.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,432	1,185	20.9%	931	53.9%	4,676	3,732	25.3%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,132	627	80.5%	612	85.0%	2,951	2,850	3.6%
<b>รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย</b>	<b>2,564</b>	<b>1,812</b>	<b>41.5%</b>	<b>1,543</b>	<b>66.2%</b>	<b>7,628</b>	<b>6,581</b>	<b>15.9%</b>
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>7,220</b>	<b>6,233</b>	<b>15.8%</b>	<b>5,411</b>	<b>33.4%</b>	<b>24,692</b>	<b>20,817</b>	<b>18.6%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ย</b>	<b>3,950</b>	<b>3,583</b>	<b>10.2%</b>	<b>3,982</b>	<b>-0.8%</b>	<b>14,275</b>	<b>13,641</b>	<b>4.6%</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,382	1,195	350.4%	444	1112.5%	8,751	3,104	181.9%
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>-2,113</b>	<b>1,455</b>	<b>-245.2%</b>	<b>984</b>	<b>-314.6%</b>	<b>1,667</b>	<b>4,072</b>	<b>-59.1%</b>
ภาษีเงินได้	9	10	-8.5%	10	-6.9%	36	40	-10.6%
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>-2,122</b>	<b>1,445</b>	<b>-246.9%</b>	<b>974</b>	<b>-317.8%</b>	<b>1,631</b>	<b>4,032</b>	<b>-59.5%</b>
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	1,147	-60	N/A	167	588.1%	1,053	142	639.3%
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>-974</b>	<b>1,385</b>	<b>-170.4%</b>	<b>1,141</b>	<b>-185.4%</b>	<b>2,684</b>	<b>4,174</b>	<b>-35.7%</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่</b>	<b>-2,126</b>	<b>1,437</b>	<b>-248.0%</b>	<b>969</b>	<b>-319.5%</b>	<b>1,605</b>	<b>4,009</b>	<b>-60.0%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรวม ปี 2555 เพิ่มขึ้น  
ร้อยละ 17.3 จากปี 2554 มาจาก  
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้  
เพิ่มขึ้น

สำหรับปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยรวม จำนวน 30,678 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 4,530 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.3 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นผลตอบแทนและปริมาณสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเฉพาะปริมาณเงินให้สินเชื่อ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 2,488 ล้านบาท ลดลงจำนวน 279 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1

- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้าจำนวน 323 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 236 ล้านบาท หรือร้อยละ 268.9
- เงินทุนในตราสารหนี้จำนวน 2,994 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 179 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 24,495 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,016 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.6 มาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ โดยเฉพาะสินเชื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก

รายได้ดอกเบี้ยไตรมาส 4 ปี 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2554 และร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2555 จากผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สูงขึ้นและปริมาณที่เพิ่มขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยรวมของปี 2555 จำนวน 8,049 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 574 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 เทียบกับไตรมาส 4 ปี 2554 สาเหตุมาจากรายได้จากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 996 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.7 และเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้าเพิ่มขึ้น 46 ล้านบาท หรือร้อยละ 95.6 หักลบกับรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลงจำนวน 438 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.8 และเงินทุนในตราสารหนี้ ลดลงจำนวน 132 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.3

เทียบกับไตรมาส 3 ปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 275 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 โดยมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 329 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2

### ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ปี 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.3 เทียบกับปี 2554 มาจากต้นทุนทางการเงินสูงขึ้นและจำนวนเงินรับฝากเพิ่มขึ้น

สำหรับปี 2555 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 13,613 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,701 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 เทียบกับปี 2554 มาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยตลาดและปริมาณเงินรับฝาก โดยมีรายละเอียดแต่ละรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากมีจำนวน 7,883 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,089 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.0 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากต้นทุนเงินรับฝากซึ่งขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ปรับตัวสูงขึ้น รวมทั้งมีปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นด้วย โดยมาจากผลิตภัณฑ์ “TMB One Bank One Account” ที่ออกมาในปีนี้อย่างไรก็ตาม ผลิตภัณฑ์เงินฝากไม่ประจำยังอยู่ในความสนใจของตลาดอย่างต่อเนื่อง
- ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 1,210 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 534 ล้านบาท หรือร้อยละ 78.9 มาจากอัตราดอกเบี้ยและปริมาณที่สูงขึ้น
- เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จำนวน 2,214 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 465 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.6 จากปริมาณเงินรับฝากที่สูงขึ้น
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 2,290 ล้านบาท ลดลงจำนวน 403 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.9 มาจากปริมาณตัวแลกเงินลดลง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ไตรมาส 4 ปี 2555 ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2554 มาจากต้นทุนทางการเงินลดลง แต่เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 3 ปี 2555 จากปริมาณเงินรับฝากเพิ่มขึ้น

เทียบกับไตรมาส 4 ปี 2554 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมสำหรับไตรมาส 4 ปี 2555 จำนวน 3,393 ล้านบาท ลดลงจำนวน 214 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 284 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.8 และการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก จำนวน 78 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 สำหรับการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจาก

เงินรับฝากมาจากการปรับลงของอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง ถูกหักลบกับการเพิ่มขึ้นในรายการเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จำนวน 113 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.7 ตามปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น

เทียบกับไตรมาส 3 ปี 2555 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเล็กน้อย จำนวน 39 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก จำนวน 69 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 ซึ่งหักลบกับการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 60 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ปี 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.9 เทียบกับปี 2554 จากผลตอบแทนและการจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้น

สำหรับปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 17,065 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,830 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.9 เทียบกับปี 2554 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาจากปริมาณเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะจากปริมาณเงินให้สินเชื่อจากธุรกิจขนาดย่อมและขนาดเล็ก (เพิ่มขึ้นร้อยละ 42 เทียบจากปี 2554) สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยของปี 2555 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.73 จากร้อยละ 2.41 ในปี 2554 จากผลตอบแทนที่ดีขึ้นและการจัดการต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยไตรมาส 4 ปี 2555 คิดเป็นร้อยละ 2.88 เพิ่มขึ้น 42 จุด เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2554 และเพิ่มขึ้น 6 จุดเมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2555

เทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของไตรมาส 4 ปี 2555 จำนวน 4,655 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 787 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.4 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย ของไตรมาส 4 ปี 2555 เป็นร้อยละ 2.88 เพิ่มขึ้น 42 จุด เทียบกับร้อยละ 2.46 ในไตรมาส 4 ปี 2554 จากการจัดการต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพและผลตอบแทนที่ดีขึ้น

เทียบกับไตรมาส 3 ของปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เพิ่มขึ้นจำนวน 234 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 6 จุด จากร้อยละ 2.82 ของไตรมาส 3 ปี 2555

ตาราง 12: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4, 55		เปลี่ยนแปลง ร้อยละ		ไตรมาส 4, 54		เปลี่ยนแปลง ร้อยละ		
	ไตรมาส 4, 55	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 4, 55	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 4, 54	ไตรมาส 3, 54	ไตรมาส 4, 55	ไตรมาส 3, 55	
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>8,049</b>	<b>7,774</b>	<b>3.5%</b>		<b>7,475</b>		<b>30,678</b>	<b>26,148</b>	<b>17.3%</b>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	519	612	-15.2%		957		2,488	2,766	-10.1%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	91	83	9.6%		46		323	87	268.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	727	695	4.5%		858		2,994	2,815	6.4%
เงินให้สินเชื่อ	6,609	6,280	5.2%		5,613		24,495	20,479	19.6%
อื่นๆ	103	104	-0.8%		0		378	0	N/A
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>3,393</b>	<b>3,354</b>	<b>1.2%</b>		<b>3,607</b>		<b>13,613</b>	<b>11,912</b>	<b>14.3%</b>
เงินรับฝาก	2,037	1,968	3.5%		2,115		7,883	6,794	16.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	335	314	6.8%		306		1,210	676	78.9%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	569	558	1.8%		456		2,214	1,749	26.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	447	507	-11.8%		731		2,290	2,693	-14.9%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	4	4	9.2%		-1		9	0	N/A
อื่นๆ	2	3	-32.7%		0		7	0	N/A
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>4,655</b>	<b>4,421</b>	<b>5.3%</b>		<b>3,868</b>		<b>17,065</b>	<b>14,235</b>	<b>19.9%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้มีโชดอกเบี้ยเติบโต ร้อยละ 15.9 จากปี 2554 จากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการปรับตัวดีขึ้น ร้อยละ 25.3

สำหรับปี 2555 รายได้มีโชดอกเบี้ย จำนวน 7,628 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,047 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.9 เทียบกับปี 2554 มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.3 และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน หากหักผลกำไรจากการขายสินทรัพย์ รายได้ที่มีโชดอกเบี้ยจะมีอัตราการเติบโตร้อยละ 10 โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 4,676 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 944 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.3 สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสินเชื่อเพิ่มขึ้นและค่าธรรมเนียมจากการขายประกันและเงินกองทุน
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ จำนวน 1,710 ล้านบาท ลดลงจำนวน 198 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุน จำนวน 86 ล้านบาท ลดลงจำนวน 20 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.6
- กำไรจากการขายสินทรัพย์ จำนวน 686 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 440 ล้านบาท หรือร้อยละ 178.7 ส่วนหนึ่งมาจากกำไรจากการขายอาคารสาขาสีลมและส่วนกลับรายการการตั้งสำรองจากการลงทุน
- รายได้เงินปันผลรับ จำนวน 131 ล้านบาท ลดลงจำนวน 175 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.2 ส่วนใหญ่มาจากกองทุนเพื่อการลงทุน (Thailand Equity Fund)

รายได้มีโชดอกเบี้ย เติบโตร้อยละ 66.2 เทียบกับไตรมาส 4 ปี 2554 และร้อยละ 41.5 เทียบกับไตรมาส 3 ปี 2555 มาจากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

เทียบกับไตรมาส 4 ปี 2554 รายได้มีโชดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 4 ปี 2555 จำนวน 2,564 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,022 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.2 มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้นจำนวน 501 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.9 และกำไรจากการขายสินทรัพย์ เพิ่มขึ้นจำนวน 480 ล้านบาท หรือร้อยละ 414.8

เทียบกับไตรมาส 3 ปี 2555 รายได้มีโชดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นจำนวน 752 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.5 มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้น 247 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.9 มาจากค่าธรรมเนียมจากการขายประกันและเงินกองทุน (จากผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและการขายประกันเพิ่มขึ้นร้อยละ 52 จากไตรมาสที่ผ่านมา และค่าธรรมเนียมจากบัตรเครดิตและเอทีเอ็มเพิ่มขึ้นร้อยละ 19 จากไตรมาสที่ผ่านมา) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน ลดลงจำนวน 41 ล้านบาท หรือร้อยละ 89.8 กำไรจากการขายสินทรัพย์ เพิ่มขึ้นจำนวน 555 ล้านบาท หรือร้อยละ 1,363.5 จากการขายอาคารสาขาสีลม

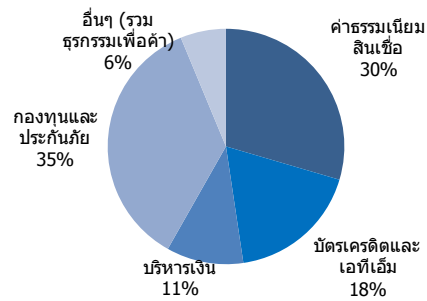
ตาราง 13: รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น (รายได้ที่มีโชคกเบี้ย)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4, 55	ไตรมาส 3, 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 4, 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	12 เดือน, ปี 55	12 เดือน, ปี 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	1,923	1,657	16.1%	1,370	40.4%	6,570	5,442	20.7%
การรับรอง รับอาร์ล และค่าประกัน	86	87	-0.8%	87	-0.6%	340	311	9.3%
อื่นๆ	1,837	1,570	17.0%	1,283	43.2%	6,230	5,130	21.4%
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	491	472	4.0%	439	11.9%	1,894	1,710	10.7%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	1,432	1,185	20.9%	931	53.9%	4,676	3,732	25.3%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	433	444	-2.4%	411	5.5%	1,710	1,908	-10.4%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-4	-6	N/A	0	N/A	-2	0	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5	46	-89.8%	1	N/A	86	106	-18.6%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	596	41	1363.5%	116	414.8%	686	246	178.7%
รายได้เงินปันผลรับ	15	32	-54.3%	23	-36.7%	131	306	-57.2%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	87	70	25.4%	61	43.5%	341	270	26.2%
<b>รายได้ที่มีโชคกเบี้ย</b>	2,564	1,812	41.5%	1,543	66.2%	7,628	6,581	15.9%

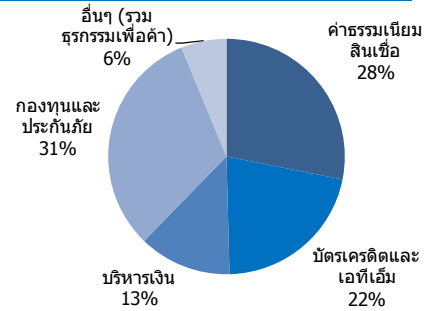
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 14: สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

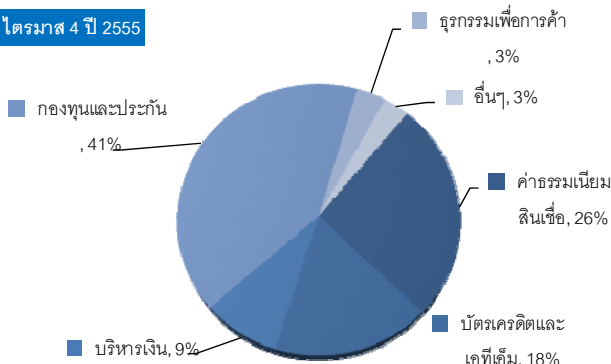
**รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ปี 2555**



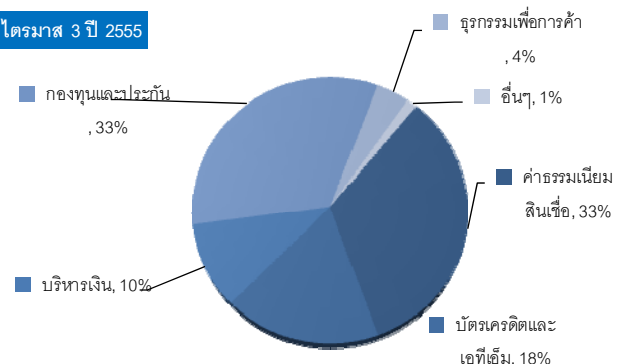
**รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ปี 2554**



**ไตรมาส 4 ปี 2555**



**ไตรมาส 3 ปี 2555**

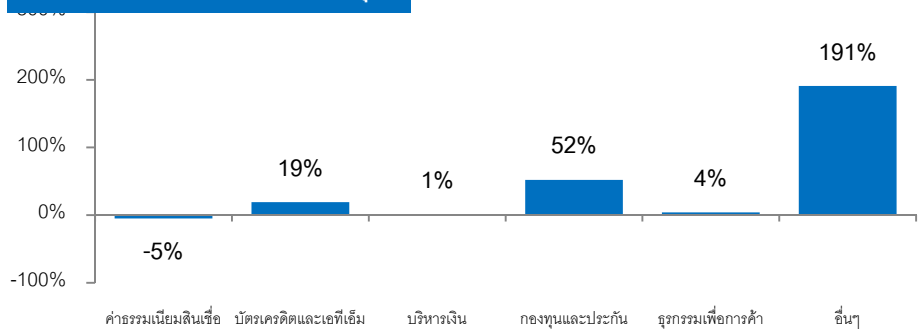


หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ตาราง 15: การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเติบโตร้อยละ 20.9 จากไตรมาสที่ผ่านมา มาจากค่าธรรมเนียมจากเงินกองทุนและประกัน ร้อยละ 52 และค่าธรรมเนียมจากบัตรเครดิตและเอทีเอ็ม ร้อยละ 19

**การเติบโตรายไตรมาสรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ**



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน (ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย)

ค่าใช้จ่ายมีโชคกเบี้ย ของปี 2555  
เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 เทียบปี 2554  
จากค่าใช้จ่ายพนักงาน

สำหรับปี 2555 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย จำนวน 14,275 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 634 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงานและจำนวนพนักงาน โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 7,217 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 392 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนพนักงาน
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ จำนวน 2,451 ล้านบาท ลดลงจำนวน 170 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 จากส่วนกลับรายการการประมาณค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
- ค่าภาษีอากร จำนวน 960 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 157 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.6 ซึ่งเป็นไปตามการขยายตัวทางธุรกิจ
- ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 416 ล้านบาท ลดลงจำนวน 143 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.6
- สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ให้แก่ TAMC จำนวน 137 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 164 ล้านบาท
- สำรองประมาณการหนี้สินอื่น จำนวน 173 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 134 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.0 จากการประมาณการความเสี่ยงด้านเครดิตนอกงบดุล

ค่าใช้จ่ายมีโชคกเบี้ย สำหรับไตรมาส 4  
ปี 2555 ลดลงร้อยละ 0.8 จากไตรมาส 4  
ปี 2554 แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.2 จาก  
ไตรมาสที่ผ่านมา

เทียบกับไตรมาส 4 ปี 2554 ค่าใช้จ่ายมีโชคกเบี้ยของไตรมาส 4 ปี 2555 จำนวน 3,950 ล้านบาท ลดลงจำนวน 32 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 มาจากค่าใช้จ่ายพนักงานลดลง ร้อยละ 15.9 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ลดลง ร้อยละ 22.1 และขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายลดลง ร้อยละ 58.1 ในขณะที่ในไตรมาส 4 ปี 2554 ธนาคารได้มีการรายงานการปรับปรุงรายการสำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและหนี้สินอื่น

เทียบกับไตรมาส 3 ปี 2555 ค่าใช้จ่ายมีโชคกเบี้ยของไตรมาส 4 ปี 2555 เพิ่มขึ้นจำนวน 367 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 มาจากค่าใช้จ่ายพนักงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 จากการปรับปรุงค่าใช้จ่ายโบนัสเพื่อให้อัดคดคล้องกับผลการดำเนินงาน ค่าภาษีอากร เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 จากการขยายตัวของธุรกิจ ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สิน ร้อยละ 590 สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ร้อยละ 43.7 อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 14.7 มาจากส่วนกลับจากการประมาณราคาอาคารและสถานที่ และการลดลงของรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย ร้อยละ 77.9

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ สำหรับปี  
2555 ปรับตัวดีขึ้น เป็นร้อยละ 56.53  
จากร้อยละ 63.22 ของปี 2554

จากการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมประกอบกับการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 56.53 สำหรับปี 2555 จากร้อยละ 63.22 สำหรับปี 2554

ตาราง 16: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4, 55	ไตรมาส 3, 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 4, 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	12 เดือน, ปี 55	12 เดือน, ปี 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,950	1,813	7.5%	2,320	-15.9%	7,217	6,825	5.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	9	8	13.9%	7	19.8%	32	28	13.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	559	655	-14.7%	718	-22.1%	2,451	2,621	-6.5%
ค่าภาษีอากร	266	244	9.2%	220	21.1%	960	803	19.6%
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย	32	147	-77.9%	77	-58.1%	416	559	-25.6%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	70	10	590.4%	15	366.1%	131	23	465.6%
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์โดยคุณภาพ (กลับรายการ)	81	56	43.7%	-27	N/A	137	-27	N/A
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	141	21	576.3%	-188	N/A	173	39	339.8%
อื่นๆ	842	629	33.7%	840	0.1%	2,757	2,769	-0.4%
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>3,950</b>	<b>3,583</b>	<b>10.2%</b>	<b>3,982</b>	<b>-0.8%</b>	<b>14,275</b>	<b>13,641</b>	<b>4.6%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### สำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

สำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 181.9 เมื่อเทียบกับปี 2554 เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินสำรองฯและเป็นการปรับปรุงคุณภาพของงบดุล

สำหรับปี 2555 ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 8,751 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,647 ล้านบาท หรือร้อยละ 181.9 จากปี 2554 เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งเงินสำรอง รวมทั้งเป็นการปรับปรุงคุณภาพงบดุลให้ดีขึ้น ซึ่งการตั้งสำรองพิเศษมีจำนวน 5,286 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสำรองจากการประกอบการธุรกิจปกติ จำนวน 3.46 พันล้านบาท

เทียบกับไตรมาส 4 ปี 2554 และไตรมาส 3 ปี 2555 สำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้นจำนวน 4,938 ล้านบาท หรือร้อยละ 1,112.5 และเพิ่มขึ้น จำนวน 4,187 ล้านบาท หรือร้อยละ 350.4 ตามลำดับ ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งสำหรับเงินสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและเป็นการปรับปรุงคุณภาพของงบดุลให้ดีขึ้น

## สถานะทางการเงิน

ตาราง 17: งบดุล

งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4, 55		เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 4, 54		เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	12เดือน, ปี 55	12เดือน, ปี 54	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
	เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	117,083	107,237	9.2%	160,632	-27.1%	117,083	160,632	-27.1%
เงินลงทุน	109,147	102,777	6.2%	113,660	-4.0%	109,147	113,660	-4.0%	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	452,720	435,570	3.9%	397,596	13.9%	452,720	397,596	13.9%	
ดอกเบี้ยค้างรับ	955	1,152	-17.1%	777	22.9%	955	777	22.9%	
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	24,923	23,453	6.3%	21,755	14.6%	24,923	21,755	14.6%	
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ</b>	<b>428,751</b>	<b>413,268</b>	<b>3.7%</b>	<b>376,618</b>	<b>13.8%</b>	<b>428,751</b>	<b>376,618</b>	<b>13.8%</b>	
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	2,151	4,029	-46.6%	3,640	-40.9%	2,151	3,640	-40.9%	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	11,533	10,258	12.4%	12,052	-4.3%	11,533	12,052	-4.3%	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น-สุทธิ	781	681	14.7%	750	4.1%	781	750	4.1%	
สินทรัพย์อื่น	42,701	26,434	61.5%	51,290	-16.7%	42,701	51,290	-16.7%	
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>712,147</b>	<b>664,684</b>	<b>7.1%</b>	<b>718,643</b>	<b>-0.9%</b>	<b>712,147</b>	<b>718,643</b>	<b>-0.9%</b>	
เงินรับฝาก	496,158	476,425	4.1%	452,316	9.7%	496,158	452,316	9.7%	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,053	43,490	51.9%	42,221	56.4%	66,053	42,221	56.4%	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43,248	47,235	-8.4%	102,266	-57.7%	43,248	102,266	-57.7%	
หนี้สินอื่น	53,019	42,805	23.9%	69,559	-23.8%	53,019	69,559	-23.8%	
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>658,478</b>	<b>609,955</b>	<b>8.0%</b>	<b>666,362</b>	<b>-1.2%</b>	<b>658,478</b>	<b>666,362</b>	<b>-1.2%</b>	
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	53,604	54,602	-1.8%	52,177	2.7%	53,604	52,177	2.7%	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	65	126	-48.4%	104	-37.7%	65	104	-37.7%	
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>712,147</b>	<b>664,684</b>	<b>7.1%</b>	<b>718,643</b>	<b>-0.9%</b>	<b>712,147</b>	<b>718,643</b>	<b>-0.9%</b>	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมลดลงเล็กน้อยจากปี 2554 ร้อยละ 0.9 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากไตรมาส 3 ปี 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 712,147 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อย 6,496 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน, เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ในขณะที่เงินให้สินเชื่อคุณภาพเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น 47,463 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.1 โดยมาจากการขยายตัวของสินเชื่อและเงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น รายละเอียดมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) จำนวน 452,720 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 55,123 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.9 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และจำนวน 17,150 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.9 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ตามลำดับ (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นจำนวน 109,147 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวน 4,514 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.0 จาก ณ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องจากพันธบัตรรัฐวิสาหกิจครบกำหนด เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 เงินลงทุนสุทธิ เพิ่มขึ้น 6,370 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.2 มาจากเงินลงทุนระยะสั้นและระยะยาว เพื่อการบริหารสภาพคล่อง
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 96,267 ล้านบาท ลดลงจำนวน 41,875 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 มีจำนวนเพิ่มขึ้น 5,992 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.6 ทั้งนี้ เพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 2,151 ล้านบาท ลดลง 1,489 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 40.9 จาก 3,640 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีสาเหตุมาจากการจำหน่าย



ทรัพย์สินรอการขายตามแผนของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 จากเดือนธันวาคม 2554 สินเชื่อคุณภาพ (เฉพาะธนาคาร) ขยายตัวต่อเนื่องร้อยละ 17.1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวม จำนวน 452,720 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 55,123 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.9 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และจำนวน 17,150 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จากไตรมาสก่อน ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing loans) ลดลงจำนวนมาก

สำหรับสินเชื่อรวมของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ธนาคารมีสินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) จำนวน 430,614 ล้านบาท ขยายตัว 62,846 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.1 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 และเป็นจำนวน 23,238 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จากไตรมาสก่อน โดยส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อให้กับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

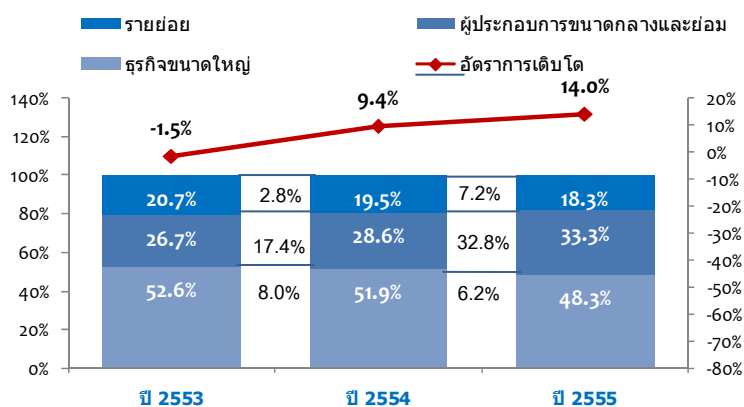
ตาราง 18: โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ)

(หน่วย : ล้านบาท)						% เปลี่ยนแปลง	
	ไตรมาส 4, 55	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 2, 55	ไตรมาส 1, 55	ไตรมาส 4, 54	QoQ	YTD
สินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	430,614	407,376	393,096	370,330	367,768	5.7%	17.1%
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	20,155	26,110	26,030	28,272	27,471	-22.8%	-26.6%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	450,769	433,486	419,126	398,602	395,239	4.0%	14.0%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ในปี 2555 สินเชื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SME) เติบโตอย่างแข็งแกร่งโดยมีจำนวนเพิ่มขึ้นประมาณ 37,000 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 32.8 จากปี 2554 โดยส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) และสินเชื่อเพื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเติบโตในกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก ทั้งนี้ สินเชื่อรายย่อยเติบโตประมาณ 5,600 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จากปีก่อน โดยมาจากสินเชื่อรายย่อยไม่มีหลักประกันและบัตรเครดิต ในขณะที่สินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เติบโตร้อยละ 6.2 จากปี 2554

ตาราง 19: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทของลูกค้า

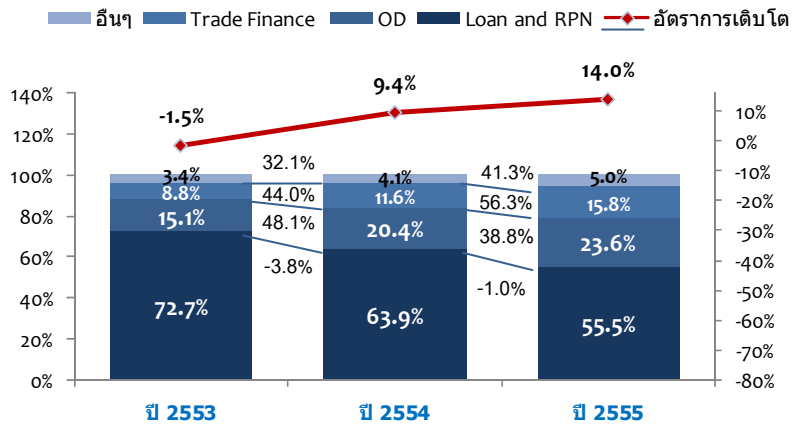


หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ ข้อมูลก่อนการสอบทาน

ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้าดังต่อไปนี้

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

ตาราง 20: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ ข้อมูลก่อนการสอบทาน

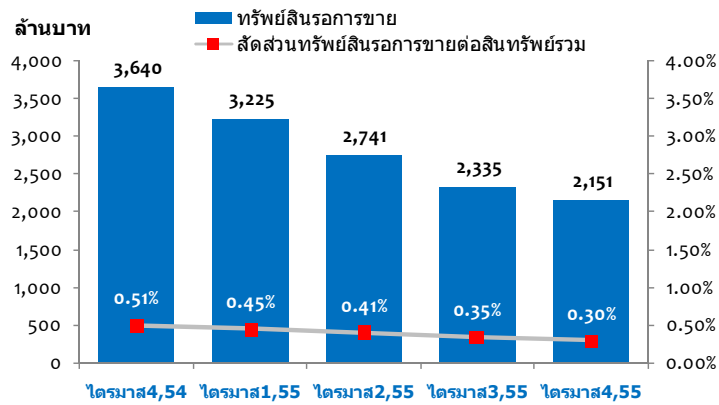
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อโดยแบ่งตามประเภทลูกค้าได้แก่ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก และสินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยเป็นร้อยละ 48.3, 33.3 และ 18.3 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ทั้งนี้ หากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ ได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 55.5, 23.6 และ 15.8 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ซึ่งสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวน 25,699 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 56.3 จาก 31 ธันวาคม 2554 โดยส่วนใหญ่มาจากผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง

### ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 2,151 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,489 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40.9 จาก 31 ธันวาคม 2554 และจำนวน 184 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.9 จากไตรมาสก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับแผนงานของธนาคาร

สินทรัพย์รอการขายลดลงจากการ  
จำหน่ายอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 21: สินทรัพย์รอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ ณ เดือนธันวาคม 2555 สัดส่วนของสินทรัพย์รอการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 0.30 ลดลงจากร้อยละ 0.51 และร้อยละ 1.09 ณ เดือนธันวาคม 2554 และ 2553 ตามลำดับ

### สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงร้อยละ 25.9 จากเดือนธันวาคม 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 22,103 ล้านบาท ลดลงจำนวน 7,725 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.9 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) มีจำนวน 20,155 ล้านบาท ลดลง 7,316 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.6 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554

ตาราง 22: ประเภทของสินเชื่อ

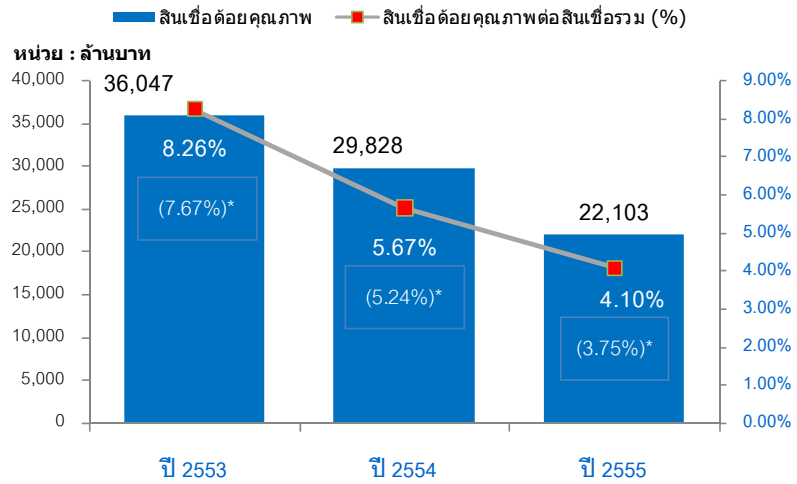
(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนธันวาคม 55		ณ สิ้นเดือนกันยายน 55		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 54	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
ยอดสินเชื่อด้อยคุณภาพ	22,103	20,155	28,192	26,110	29,828	27,471
สัดส่วนสินเชื่อด้อย						
คุณภาพต่อสินเชื่รวม	4.10%	3.75%	5.44%	5.06%	5.67%	5.24%

หมายเหตุ : งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงเป็นร้อยละ 3.75 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) และ 4.10 (งบการเงินรวม)

ในไตรมาส 4 ของปี 2555 ธนาคารได้ใช้โอกาสที่ภาวะเศรษฐกิจเอื้ออำนวย เร่งอัตราการลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยการขายให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์จำกัด (บสภ.) เป็นจำนวน 5,676 ล้านบาท เมื่อผนวกกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยได้ลดลงจำนวน 7,725 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.9 จากปี 2554 เหลือจำนวน 22,103 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ ธันวาคม 2555 ลดลงเหลือร้อยละ 4.10 จาก ร้อยละ 5.67 ณ เดือนธันวาคม 2554 และร้อยละ 5.44 ณ เดือนกันยายน 2555 ตามลำดับ ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเฉพาะของธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 3.75 จาก ร้อยละ 5.24 และร้อยละ 5.06 ณ เดือนธันวาคม 2554 และเดือนกันยายน 2555 ตามลำดับ

ตาราง 23: สินเชื่อต่อยคุณภาพ



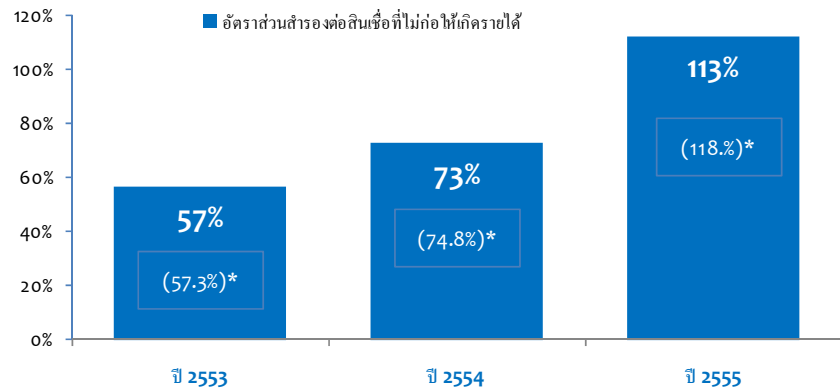
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\*อัตราส่วนเฉพาะธนาคาร

อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อต่อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 113 (งบการเงินรวม) และร้อยละ 118 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

จากผลกำไรจากการดำเนินงานจากธุรกิจหลักของธนาคารที่เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งในปี 2555 ธนาคารได้ใช้โอกาสในการเพิ่มคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารและลดความเสี่ยงในอนาคต ซึ่งนอกเหนือจากการขายสินเชื่อต่อยคุณภาพแล้ว ธนาคารยังตั้งสำรองพิเศษอีกจำนวน 5,286 ล้านบาท เพิ่มจากสำรองจากการดำเนินงานปกติจำนวน 3,460 ล้านบาท ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำนวน 24,923 ล้านบาท และมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อต่อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 112.8 จากร้อยละ 72.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และเป็นร้อยละ 118.1 จากร้อยละ 74.8 เฉพาะธนาคาร

ตาราง 24: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## เงินรับฝากและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 658,478 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 7,884 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.20 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องมาจากการลดลงของเงินกู้ยืม เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 เพิ่มขึ้นจำนวน 48,523 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 เนื่องมาจากการการเติบโตของเงินฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 และ ร้อยละ 4.1 จากไตรมาสก่อน

- เงินรับฝากมีจำนวน 496,158 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 43,842 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 จาก สิ้นเดือนธันวาคม 2554 และจำนวน 19,733 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 จากไตรมาสก่อน โดยการการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจาก “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ” (TMB No Fixed Account) และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME โดยเฉพาะในไตรมาส 4 ปี 2555 ธนาคารได้เสนออัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับฐานเงินฝากที่เพิ่มขึ้น ของบัญชีเงินฝาก TMB No Fixed และ ME BY TMB ทั้งนี้ เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์มีการขยายตัวเนื่องจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ “One Bank One Account” ในเดือนพฤษภาคม เป็นไปตามกลยุทธ์ที่มุ่งไปสู่ธนาคารที่เป็นเลิศด้านธุรกรรมธนาคาร ในขณะที่เงินฝากประจำสูงกว่า 12 เดือนลดลงจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554

ตาราง 25: การเติบโตของเงินฝาก

(หน่วย: พันล้านบาท)	ธ.ค.55	ธ.ค.54	YoY	ก.ย.55	QoQ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	56	48	16.2%	52	8.0%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	144	147	-1.8%	146	-1.2%
No Fixed	122	77	58.7%	105	16.9%
บัญชีเงินฝากประจำ	171	179	-4.2%	172	-0.3%
ต่ำกว่า 12 เดือน	133	126	5.7%	132	0.8%
สูงกว่า 12 เดือน	38	53	-27.8%	40	-3.7%
NCD & FCD	2	1	89.7%	2	1.2%
<b>รวมเงินฝาก</b>	<b>496</b>	<b>452</b>	<b>9.7%</b>	<b>477</b>	<b>4.1%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) ไม่รวมบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account) และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME ลดลงเป็นร้อยละ 40.3 เมื่อเทียบกับร้อยละ 41.5 และร้อยละ 43.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ตามลำดับ เนื่องมาจากฐานบัญชีเงินฝากที่ขยายตัวมากขึ้น ทั้งนี้ ในปี 2555 บัญชีเงินฝาก TMB No Fixed และ ME BY TMB เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนกว่า 45,200 ล้านบาท ทำให้ฐานเงินฝากของลูกค้ารายย่อยเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ตาราง 26: โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร

(หน่วย: พันล้านบาท)	ธ.ค.55		ก.ย.55		มิ.ย.55		มี.ค.55		ธ.ค.54	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	56	11.3%	52	10.9%	61	12.6%	44	9.8%	48	10.7%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	144	29.0%	146	30.6%	144	29.7%	146	32.1%	147	32.5%
No Fixed	122	24.6%	105	21.9%	112	23.1%	93	20.5%	77	17.0%
บัญชีเงินฝากประจำ	171	34.7%	172	36.0%	167	34.4%	169	37.2%	179	39.5%
ต่ำกว่า 12 เดือน	133	0.0%	132	27.7%	123	25.4%	122	27.0%	126	27.9%
สูงกว่า 12 เดือน	38	0.0%	40	8.3%	44	9.0%	46	10.3%	53	11.7%
NCD & FCD	2	0.5%	2	0.5%	1	0.2%	2	0.4%	1	0.3%
<b>รวมเงินฝาก</b>	<b>496</b>	<b>100.0%</b>	<b>477</b>	<b>100.0%</b>	<b>485</b>	<b>100.0%</b>	<b>453</b>	<b>100.0%</b>	<b>452</b>	<b>100.0%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

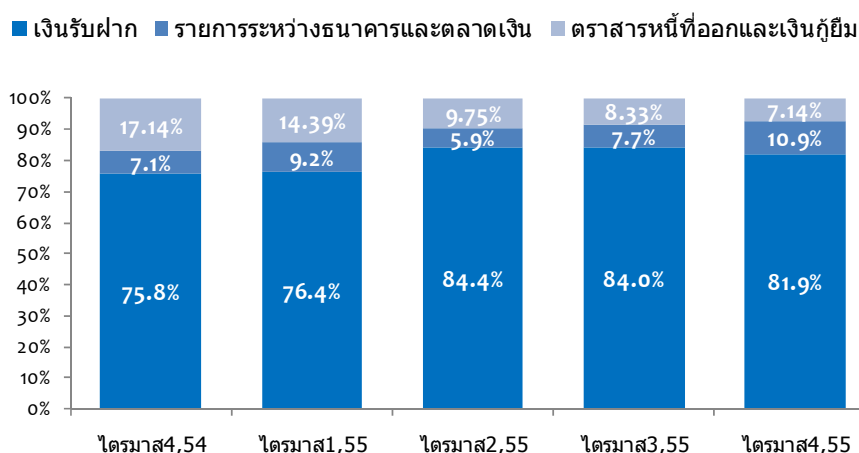
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.6 จากปี 2554 และร้อยละ 34.4 จากไตรมาสก่อน

เงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 57.7 จากปี 2554 จากตัวเงินกู้ยืมระยะสั้น

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 66,053 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 23,832 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.4 จากจำนวน 42,221 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และเป็นจำนวน 22,563 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 51.9 จากไตรมาสก่อน ทั้งนี้ เพื่อการบริหารสภาพคล่อง
- เงินกู้ยืมมีจำนวน 43,248 ล้านบาท ลดลงจำนวน 59,018 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.7 จาก 102,266 ล้านบาท ณ เดือนธันวาคม 2554 และจำนวน 3,987 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.4 จาก ณ เดือนกันยายน 2555 โดยมาจากการครบกำหนดของตัวเงินกู้ยืม (BE) ระยะสั้น

เงินฝากของธนาคารยังคงเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ยอดเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 81.9 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 7.1 ของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย (เปรียบเทียบกับร้อยละ 75.8 และร้อยละ 17.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามลำดับ) ทั้งนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 อยู่ที่ร้อยละ 10.9 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ตาราง 27: โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเงินรับฝาก (รวมตัวเงินกู้ยืมระยะสั้น) เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 91.7

### อัตราส่วนสภาพคล่องและเงินให้สินเชื่อเงินฝาก

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องด้วยการมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 24.3 ของสินทรัพย์ทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็นเงินสดร้อยละ 2.0 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 13.5 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 8.8 ของสินทรัพย์รวม ทั้งนี้ เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทมีสัดส่วนสินเชื่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 91.2 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อเงินฝากรวมตัวเงินกู้ยืมระยะสั้นคิดเป็นร้อยละ 91.7

ตาราง 28: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อเงินฝาก

	สินทรัพย์สภาพคล่อง					อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อเงินฝาก					
	ไตรมาส 4, 55	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 2, 55	ไตรมาส 1, 55	ไตรมาส 4, 54	ไตรมาส 4, 55	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 2, 55	ไตรมาส 1, 55	ไตรมาส 4, 54	
เงินสด	2.0%	1.6%	1.5%	1.8%	1.8%	สินเชื่อเงินฝาก	91.2%	91.4%	86.9%	88.4%	87.9%
รายการระหว่างธนาคาร และ ตลาดเงิน	13.5%	13.6%	16.2%	18.4%	19.2%	สินเชื่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน)*	91.7%	91.3%	86.5%	87.0%	85.0%
เงินลงทุนระยะสั้น	8.8%	8.7%	8.1%	9.0%	8.0%						
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (%)	24.3%	23.9%	25.8%	29.3%	29.1%						

หมายเหตุ : งบการเงินรวม \*สินเชื่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน) เป็นการคำนวณภายใน

### ความเสี่ยงพอของเงินกองทุน

อัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มขึ้นจากปี 2554 มาอยู่ที่ร้อยละ 18.2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ส่วนของผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม มีจำนวน 53,669 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,060 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.9 เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาส 3 ปี 2555 และเพิ่มขึ้นจำนวน 1,387 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 จาก ณ เดือนธันวาคม 2554 สาเหตุมาจากกำไรที่เพิ่มขึ้น

ธนาคารดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II เพิ่มขึ้นจากปี 2555 โดยอยู่ที่ร้อยละ 18.2 ส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 11.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จะเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 29: อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1

	ธ.ค.55	ก.ย.55	มิ.ย.55	มี.ค.55	ธ.ค.54
อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.2%	18.9%	18.7%	16.2%	16.1%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.1%	11.6%	11.5%	11.2%	11.1%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

\*อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นไปตาม BASEL II ตั้งแต่ช่วงต้นปี 2551

ตาราง 30: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

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

ที่มา : บริษัทจัดอันดับเครดิต

ตาราง 31: ช่องทางการจำหน่ายและจำนวนพนักงาน

	ธ.ค.55	ก.ย.55	มิ.ย.55	มี.ค.55	ธ.ค.54	ก.ย.54
จำนวนสาขา	466	465	464	462	456	452
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,357	2,349	2,336	2,334	2,398	2,390
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	80	85	80	80	82	84
จำนวนพนักงาน	9,106	9,064	9,078	8,966	8,968	8,853

หมายเหตุ: เฉพาะธนาคาร