



คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน
สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556
(งบการเงินฉบับตรวจสอบ)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
3000 ถนนพหลโยธิน
แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
เว็บไซต์: www.tmbbank.com

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์
อีเมล: investor.rel@tmbbank.com

คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน

บทสรุปผู้บริหาร

ปี 2556 เป็นอีก 1 ปีของความสำเร็จที่โดดเด่นของ TMB transformation หรือการเปลี่ยนแปลงองค์กรของธนาคารทหารไทย ทั้งนี้ การเติบโตอย่างต่อเนื่องของผลประกอบการเป็นไปอย่างดีควบคู่ไปกับความก้าวหน้าในการมุ่งสู่เป้าหมายการเป็นธนาคารที่ให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ดีที่สุดของไทย ที่สำคัญธนาคารยังสามารถดูแลคุณภาพสินทรัพย์ได้เป็นอย่างดี สะท้อนให้เห็นได้จากอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพที่ปรับตัวลดลงขณะที่อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้น สำหรับก้าวต่อไป ธนาคารได้ตั้งเป้าหมายที่จะนำเอาพื้นฐานที่ได้วางไว้มาสร้างสรรคการเติบโตและกำไรที่ยั่งยืน นอกจากนี้ ก็ยังคงตั้งเป้าหมายในการพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์ให้ดียิ่งดี พร้อมกับรักษาอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพและฐานะเงินทุนให้อยู่ในระดับสูงต่อไป

ผลการดำเนินงานปรับตัวดีขึ้นในปี 2556: กำไรก่อนการตั้งสำรองฯ ในปี 2556 อยู่ที่ 14,409 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.5 จากปีก่อนหน้า และกำไรสุทธิ มีจำนวน 5,737 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 355.0 จากรอบปีก่อน (งบการเงินปี 2555 ได้รับการปรับปรุงเพื่อการเปรียบเทียบกับงบการเงินปี 2556 ซึ่งมีการนำมาตราฐานการบัญชีใหม่มาใช้) ทั้งนี้ กำไรจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากรายได้จากการดำเนินงาน ที่เติบโตร้อยละ 21.2 ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 9.1 เป็นผลให้อัตรารส่วนต้นทุนต่อรายได้ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 50.5 จากร้อยละ 56.5 ในปีก่อน ทั้งนี้ ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.12 ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.0 ในส่วนของรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิก็ขยายตัวแข็งแกร่งเช่นกัน โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.0 ตามการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมกองทุนรวม, ค่าธรรมเนียมการขาย bancassurance และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

ผลการดำเนินงานก่อนสำรองไตรมาส 4 เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.6: กำไรก่อนตั้งสำรองฯ ในไตรมาส 4 อยู่ที่ 3,961 ล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 19.6 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 37.3 จากปีก่อนหน้าและกำไรสุทธิ มีจำนวน 1,799 ล้านบาท ปัจจัยสนับสนุนการเติบโตดังกล่าวมาจากทั้งการเพิ่มขึ้นของรายได้และประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ดีขึ้น ทั้งนี้ อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 4 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 51.9 เทียบกับร้อยละ 56.6 ในไตรมาส 4 ปี 2555 สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.45 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยพิเศษจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งถ้าหากไม่รวมรายการดังกล่าว ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยจะอยู่ที่ร้อยละ 3.13 ซึ่งยังคงอยู่ในทิศทางที่ดีเมื่อเทียบกับร้อยละ 2.88 ในไตรมาส 4 ปี 2555 และร้อยละ 3.07 ในไตรมาส 3 ปี 2556

เงินฝากขยายตัวร้อยละ 6.7 ในปี 2556 จากการเติบโตของเงินฝากรายย่อย: เงินรับฝากรวมเพิ่มขึ้น 33,449 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 จากปีก่อน โดยได้รับแรงหนุนจากการเติบโตของเงินฝากกลุ่มลูกค้ารายย่อย ซึ่งสนับสนุนให้ฐานะเงินฝากของธนาคารมีเสถียรภาพอย่างต่อเนื่อง

อัตราสินเชื่อต่อคุณภาพลดลง ขณะที่อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้น: สินเชื่อต่อคุณภาพ ณ เดือนธันวาคม 2556 มีจำนวน 22,421 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 318 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ 22,103 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.87 จากร้อยละ 4.10 ตามงบการเงินรวม อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 140 จากร้อยละ 113 ในปีก่อน เป็นผลมาจากการตั้งสำรองพิเศษเพื่อรองรับความเสี่ยงจากวัฏจักรเศรษฐกิจ (Counter cyclical buffer) ในช่วงไตรมาส 2 ปี 2556 โดยในปี 2557 ธนาคารยังคงตั้งเป้าหมายที่จะลดสินเชื่อต่อคุณภาพ พร้อมทั้งรักษาระดับอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพให้อยู่ในระดับสูงต่อไป

หมายเหตุ: *รายได้จากการดำเนินงาน คำนวณโดยไม่รวม รายได้จากการขายสินทรัพย์

**ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน คำนวณโดยไม่รวม ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย, สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ต่อคุณภาพ และสำรองประมาณการหนี้สินอื่น

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

กำไรสุทธิปี 2556 จำนวน 5,737 ล้านบาท เป็นผลมาจากพัฒนาการที่ต่อเนื่องของการดำเนินงานหลัก และการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

ปี 2556 เป็นอีก 1 ปีที่โดดเด่นของความสำเร็จของกระบวนการ TMB Transformation โดยผลการดำเนินงานของธนาคารยังคงมีแนวโน้มแข็งแกร่ง ทั้งนี้ กำไรก่อนการตั้งสำรองฯ อยู่ที่ 14,409 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.5 เมื่อเทียบกับกำไรก่อนการตั้งสำรองของปีก่อนที่ 10,402 ล้านบาท ทั้งนี้ กำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มมาอยู่ที่ 5,737 ล้านบาท ในปี 2556 จาก 1,261 ล้านบาท ในปี 2555

สำหรับกำไรสุทธิในไตรมาส 4 ปี 2556 มีจำนวน 1,799 ล้านบาท เทียบกับขาดทุนสุทธิที่เกิดจากผลจากการตั้งสำรองพิเศษในไตรมาส 4 ปี 2555 ซึ่งการตั้งสำรองดังกล่าว เป็นการตั้งเพื่อให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2556 กำไรในไตรมาส 4 ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 3.8 อย่างไรก็ตาม กำไรก่อนตั้งการสำรองฯ ยังคงเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.6 ทั้งนี้ ในไตรมาส 4 ที่ผ่านมา ธนาคารมีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวน 675 ล้านบาท และเพื่อความระมัดระวัง ธนาคารจึงเพิ่มการตั้งสำรองทั่วไปจากรายได้ดังกล่าว ส่งผลให้เงินสำรองของไตรมาสเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 1,742 ล้านบาท จาก 1,195 ล้านบาทในไตรมาสก่อนหน้า ในส่วนของการดำเนินงานหลักยังคงเป็นไปในทิศทางที่ดีและเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงาน เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย รวมไปถึงการบริหารจัดการต้นทุนจากการดำเนินงานที่ดี สำหรับผลการดำเนินงานอื่นๆ มีรายละเอียดในส่วนถัดไป

ตาราง 1: งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4, 56		เปลี่ยนแปลง		ไตรมาส 4, 55		เปลี่ยนแปลง	
	ไตรมาส 4, 56	ไตรมาส 3, 56	ร้อยละ	ไตรมาส 4, 55	ร้อยละ	12 เดือน, ปี 56	12 เดือน, ปี 55	ร้อยละ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ								
รายได้ดอกเบี้ย	9,710	8,738	11.1%	8,047	20.7%	34,826	30,678	13.5%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,709	3,550	4.5%	3,393	9.3%	14,004	13,613	2.9%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,002	5,188	15.7%	4,655	28.9%	20,822	17,065	22.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,007	1,811	10.8%	1,937	3.6%	7,611	6,583	15.6%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	568	488	16.4%	491	15.7%	2,032	1,894	7.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	1,439	1,324	8.7%	1,446	-0.5%	5,579	4,690	19.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	809	568	42.6%	1,133	-28.6%	2,807	2,951	-4.9%
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	2,249	1,891	18.9%	2,579	-12.8%	8,385	7,641	9.7%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,250	7,079	16.5%	7,234	14.0%	29,207	24,706	18.2%
ค่าใช้จ่ายมีไขดอกเบี้ย	4,296	3,576	20.1%	3,964	8.4%	14,550	14,291	1.8%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ายค่า	1,742	1,195	45.8%	5,382	-67.6%	7,613	8,751	-13.0%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,213	2,308	-4.1%	(2,112)	N/A	7,044	1,664	323.4%
ภาษีเงินได้	413	435	-5.1%	(474)	N/A	1,297	376	245.0%
กำไรสุทธิ	1,800	1,873	-3.9%	(1,638)	N/A	5,748	1,288	346.3%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	68	(20)	N/A	882	-92.3%	(25)	815	-103.0%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	1,868	1,853	0.8%	(756)	N/A	5,723	2,103	172.2%
การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,799	1,870	-3.8%	(1,643)	N/A	5,737	1,261	355.0%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม สำหรับไตรมาส 1 ถึง ไตรมาส 4 ปี 2555 ได้มีการปรับปรุงใหม่ตามมาตรฐานการบัญชี

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.0 จากปี 2555 ตามการเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อและต้นทุนทางการเงินที่ลดลง

ในปี 2556 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 20,822 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.0 จากปี 2555 ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 34,826 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5 จากปีก่อน ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่ 14,004 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 2.9 จากปีก่อน

ปัจจัยหลักที่ช่วยสนับสนุนรายได้ดอกเบี้ย ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ซึ่งเติบโตได้ดีตามการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ และตามการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก นอกจากนี้ ธนาคารยังมีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มเติมที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 552 ล้านบาทในไตรมาส 4 ปี 2556 สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นชะลอลดลง เป็นผลมาจากต้นทุนทางการเงินปรับตัวลดลง จึงช่วยลดผลของการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก

สำหรับไตรมาส 4 ปี 2556 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 6,002 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.9 จากปีก่อน และร้อยละ 15.7 จากไตรมาสก่อนหน้า การปรับตัวดีขึ้นดังกล่าวยังคงเป็นผลมาจากผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อที่สูงขึ้นและการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อ รวมถึงรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยรวมมาอยู่ที่ 9,710 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.7 จากปีก่อนหน้า และร้อยละ 11.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อยู่ที่ 3,709 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากปีก่อนหน้าหรือร้อยละ 4.5 จากไตรมาสที่ผ่านมา ซึ่งเป็นผลมาจากปริมาณเงินฝากที่สูงขึ้น

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยยังยังเป็นไปในทิศทางที่ดี และสามารถอยู่เหนือระดับร้อยละ 3.0 ได้ในปี 2556

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 3.12 ในปี 2556 และร้อยละ 3.45 ในไตรมาส 4 ปี 2556 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากการเติบโตของสินเชื่อผู้ประกอบการขนาดเล็ก และส่วนหนึ่งเป็นผลจากดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งหากไม่รวมผลของรายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าว ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยยังคงเพิ่มขึ้น โดยจะอยู่ที่ร้อยละ 3.04 สำหรับรอบปี 2556 ซึ่งเพิ่มขึ้น 31 จุด จากร้อยละ 2.73 ในปี 2555 และร้อยละ 3.13 สำหรับไตรมาส 4 ปี 2555 และเพิ่มขึ้น 6 จุด จากร้อยละ 3.07 ในไตรมาสก่อนหน้า

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4, 56		เปลี่ยนแปลง ร้อยละ		ไตรมาส 4, 55		เปลี่ยนแปลง	
	ไตรมาส 4, 56	ไตรมาส 3, 56	ร้อยละ	ไตรมาส 4, 55	ร้อยละ	12เดือน, ปี 56	12เดือน, ปี 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	9,710	8,738	11.1%	8,047	20.7%	34,826	30,678	13.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	532	503	5.7%	518	2.7%	2,000	2,488	-19.6%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่า	85	121	-30.1%	91	-6.7%	457	323	41.7%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	748	698	7.1%	727	2.9%	2,878	2,994	-3.9%
เงินให้สินเชื่อ	8,265	7,330	12.8%	6,609	25.1%	29,173	24,495	19.1%
อื่นๆ	81	86	-5.3%	103	-21.1%	319	378	-15.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,709	3,550	4.5%	3,393	9.3%	14,004	13,613	2.9%
เงินรับฝาก	2,365	2,202	7.4%	2,037	16.1%	8,567	7,883	8.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	336	374	-10.3%	334	0.5%	1,510	1,210	24.8%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	619	588	5.3%	569	8.8%	2,348	2,214	6.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	382	381	0.3%	447	-14.7%	1,555	2,290	-32.1%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	4	4	0.0%	4	-9.0%	14	9	69.9%
อื่นๆ	4	2	85.0%	2	108.2%	9	7	43.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,002	5,188	15.7%	4,655	28.9%	20,822	17,065	22.0%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจาก รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.0

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 8,385 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 จากปีก่อนหน้า ตามรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ปรับตัวสูงขึ้น โดยอยู่ที่ 4,690 ล้านบาทในปี 2556 หรือขยายตัวร้อยละ 19.0 จากปีก่อน ปัจจัยสนับสนุนหลักได้แก่ การเพิ่มขึ้นของ ค่าธรรมเนียมจากกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และค่าธรรมเนียมเอทีเอ็ม ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นนั้นส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมพิเศษที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากการดำเนินงานอื่นลดลง ร้อยละ 4.9 จากการลดลงของรายได้จากการจำหน่ายสินทรัพย์ และรายได้เงินปันผล โดยมีรายละเอียดดังตารางที่ 3

สำหรับไตรมาส 4 ปี 2556 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 2,249 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของรายได้จากการจำหน่ายสินทรัพย์ เนื่องจากในไตรมาส 4 ปี 2555 นั้นธนาคารมีการรับรู้รายได้จากการจำหน่ายอาคารสาขาเสื่อม

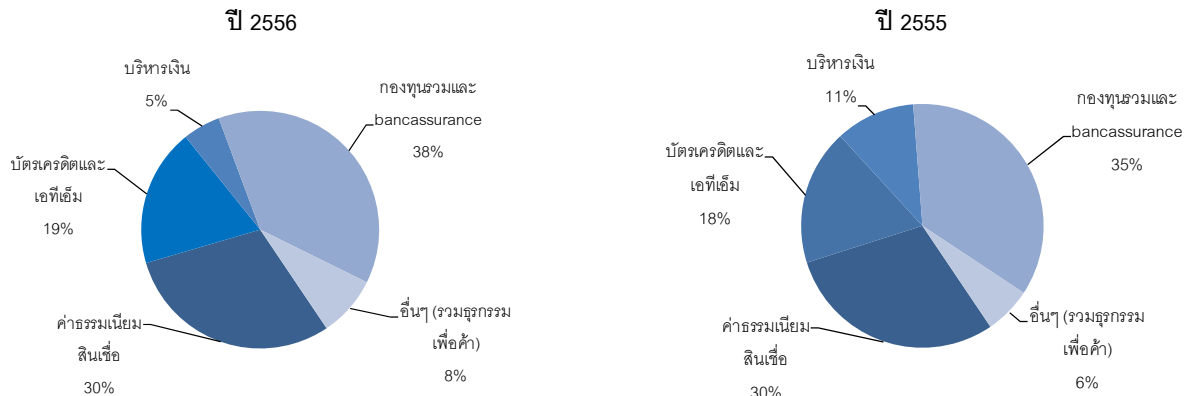
เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2556 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.9 โดยเป็นผลมาจากรายได้ ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ขยายตัวร้อยละ 8.7 รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราสารที่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 57.6 โดยที่ปัจจัยสนับสนุนรายได้ค่าธรรมเนียมนั้นมาจากการเพิ่มขึ้นของ ค่าธรรมเนียมการขาย bancassurance และค่าธรรมเนียมเงินให้สินเชื่อ

ตาราง 3: รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น (รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4, 56	ไตรมาส 3, 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 4, 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	12 เดือน, ปี 56	12 เดือน, ปี 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,007	1,811	10.8%	1,937	3.6%	7,611	6,583	15.6%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน อื่นๆ	83	92	-9.6%	86	-3.6%	335	340	-1.5%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	568	488	16.4%	491	15.7%	2,032	1,894	7.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	1,439	1,324	8.7%	1,446	-0.5%	5,579	4,690	19.0%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ ยุติธรรม	712	452	57.6%	427	66.8%	2,258	1,703	32.6%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(10)	7	-250.2%	(4)	N/A	(9)	(2)	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	18	0	N/A	5	283.3%	142	86	64.8%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	7	21	-67.8%	596	-98.9%	87	686	-87.4%
รายได้เงินปันผลรับ	13	22	-40.1%	15	-13.1%	65	131	-50.4%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	71	67	5.8%	96	-26.2%	264	348	-24.1%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,249	1,891	18.9%	2,579	-12.8%	8,385	7,641	9.7%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม สำหรับไตรมาส 1 ถึง ไตรมาส 4 ปี 2555 ได้มีการปรับปรุงใหม่ตามมาตรฐานการบัญชี

ตาราง 4: สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ในปี 2556 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8

สำหรับปี 2556 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย มีจำนวน 14,550 ล้านบาท ค่อนข้างทรงตัวหรือเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยร้อยละ 1.8 จากปี 2555 ทั้งนี้ การชะลอตัวลงดังกล่าวเป็นเพราะการเพิ่มขึ้นของรายจ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายด้านอาคาร ภาษีเงินได้ และค่าใช้จ่ายทางการตลาด ถูกหักล้างด้วยผลจากการลดลงหรือส่วนกลับจากการตั้งสำรองประมาณการทรัพย์สินรอการขายกับ TAMC รายการตั้งสำรองจากการลดค่าสินทรัพย์รอการขาย และรายการตั้งสำรองจากการลดค่าของสินทรัพย์อื่นโดยมีคำอธิบายเพิ่มเติมดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 7,595 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 378 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 จากการปรับเพิ่มค่าตอบแทนพนักงานและโบนัส
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคาร จำนวน 2,780 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 329 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.4 จากผลจากการคำนวณค่าเสื่อมราคาและบางส่วนจากค่าเช่าที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆจำนวน 3,164 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 391 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 มาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดเพิ่มขึ้น

สำหรับไตรมาส 4 ปี 2556 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 4,296 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ตามการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายด้านอาคาร และค่าใช้จ่ายด้านการตลาด และหากเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2556 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.1 โดยมีสาเหตุหลัก คือ 1) ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.0 จากผลของการปรับการคำนวณค่าใช้จ่ายโบนัสพนักงานเพิ่มขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานในปี 2556 และ 2) ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดในไตรมาสที่ 4 ที่ทำให้ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.6 จากไตรมาสก่อนหน้า

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้สำหรับปี 2556 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 50.5

และจากการปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและการบริหารจัดการด้านต้นทุนที่เป็นไปอย่างดี อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้จึงลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 50.5 จากร้อยละ 56.5 ในปี 2555 และสำหรับรายไตรมาส อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 4 ปี 2556 ก็ลดลงเช่นกัน โดยอยู่ที่ร้อยละ 51.9 จากร้อยละ 53.1 ในไตรมาสก่อน

ตาราง 5: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 56			ไตรมาส 4, 55			ไตรมาส 4, 56		
	ไตรมาส 3, 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 4, 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	12เดือน, ปี 56	12เดือน, ปี 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,210	1,887	17.1%	1,950	13.3%	7,595	7,217	5.2%	
ค่าตอบแทนกรรมการ	8	8	7.4%	9	-4.6%	32	32	2.0%	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	749	696	7.6%	559	34.0%	2,780	2,451	13.4%	
ค่าภาษีอากร	320	276	15.7%	266	20.2%	1,145	960	19.2%	
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A	
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	(15)	1	-1416.3%	32	-146.0%	43	416	-89.6%	
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น (รายการ)	6	11	-47.0%	70	-91.8%	87	131	-34.0%	
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	(0)	(32)	N/A	81	-100.0%	(296)	137	-315.4%	
อื่นๆ	1,001	874	14.6%	855	17.1%	3,164	2,773	14.1%	
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	4,296	3,576	20.1%	3,964	8.4%	14,550	14,291	1.8%	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สำรวจหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

การตั้งสำรองหนี้สูญและ
หนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับแข็งแกร่ง
เช่นเดียวกับอัตราส่วนสำรองฯ
ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในปี 2556 เป็นจำนวน 7,613 ล้านบาท หลังจากมีการตั้งสำรองพิเศษเพื่อรองรับความเสี่ยงวัฏจักรเศรษฐกิจในไตรมาสที่ 2 จำนวน 4,143 ล้านบาท ทั้งนี้ การตั้งสำรองในปี 2556 ลดลงร้อยละ 13.0 จากปี 2555 ซึ่งธนาคารได้ตั้งสำรองพิเศษเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเพื่อให้อัตราส่วนสำรองฯต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพมีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2556 การตั้งสำรองในไตรมาส 4 ปี 2556 มีจำนวน 1,742 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.8 อย่างที่ได้กล่าวไว้แล้วในตอนต้น การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุมาจากการนำ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการปรับโครงสร้างหนี้มาเพิ่มในส่วนของเงินสำรอง ทั่วไป เพื่อเพิ่มคุณภาพของงบดุลให้ดีขึ้นไปอีก

การตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นช่วยเพิ่มความแข็งแกร่งของอัตราส่วนการตั้งสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยในปี 2556 อัตราส่วนดังกล่าว (ตามงบการเงินรวม) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 140 จากร้อยละ 138 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 และร้อยละ 113 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 สำหรับงบการเงินเฉพาะ อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 147 เทียบกับ ร้อยละ 145 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 และร้อยละ 118 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ตามลำดับ

สถานะทางการเงิน

ตาราง 6: สถานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 56		เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส 4, 55		เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	
	ไตรมาส 4, 56	ไตรมาส 3, 56	ร้อยละ	ไตรมาส 4, 55	ร้อยละ	12 เดือน, ปี 56	ร้อยละ	
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	129,771	129,386	0.3%	117,083	10.8%	129,771	10.8%	
เงินลงทุน	103,277	103,309	0.0%	109,147	-5.4%	103,277	-5.4%	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	499,474	475,286	5.1%	452,720	10.3%	499,474	10.3%	
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,004	1,093	-8.1%	955	5.2%	1,004	5.2%	
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	31,468	30,142	4.4%	24,923	26.3%	31,468	26.3%	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	469,010	446,237	5.1%	428,751	9.4%	469,010	9.4%	
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	1,897	1,805	5.1%	2,151	-11.8%	1,897	-11.8%	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	11,412	11,508	-0.8%	11,533	-1.1%	11,412	-1.1%	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น-สุทธิ	915	885	3.3%	781	17.1%	915	17.1%	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3,472	3,903	-11.0%	4,778	-27.3%	3,472	-27.3%	
สินทรัพย์อื่น	45,978	42,351	8.6%	42,701	7.7%	45,978	7.7%	
รวมสินทรัพย์	765,732	739,385	3.6%	716,925	6.8%	765,732	6.8%	
เงินรับฝาก	529,606	516,213	2.6%	496,158	6.7%	529,606	6.7%	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,038	68,049	-3.0%	66,053	0.0%	66,038	0.0%	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	38,173	39,672	-3.8%	43,248	-11.7%	38,173	-11.7%	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,023	1,026	-0.3%	1,059	-3.4%	1,023	-3.4%	
หนี้สินอื่น	69,059	54,500	26.7%	53,026	30.2%	69,059	30.2%	
รวมหนี้สิน	703,899	679,461	3.6%	659,543	6.7%	703,899	6.7%	
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	61,757	59,849	3.2%	57,316	7.7%	61,757	7.7%	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	76	75	1.1%	66	16.0%	76	16.0%	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	765,732	739,385	3.6%	716,925	6.8%	765,732	6.8%	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากปีก่อน มาจากเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 765,732 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 26,347 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 จากวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 48,807 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยมาจากการขายตัวของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในขณะที่ทรัพย์สินรอการขายลดลงอย่างต่อเนื่องตามแผนงานของธนาคาร

รายละเอียดมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวน 499,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 24,188 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 46,754 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 96,437 ล้านบาท ลดลงจำนวน 9,731 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 170 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 โดยการเคลื่อนไหวของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินดังกล่าวเป็นไปเพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นจำนวน 103,277 ล้านบาท ลดลงจำนวน 32 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.03 คงที่จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 5,870 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 โดยส่วนใหญ่มาจากบัญชีเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for sale)

- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวน 1,897 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 92 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.1 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 มีสาเหตุมาจากการปิดสาขาของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิลดลงเป็นจำนวน 253 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 เนื่องมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่องตามแผนงานของธนาคาร (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 5.1 จากเดือน ก.ย.56 และร้อยละ 10.3 จากเดือน ธ.ค.55

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวมจำนวน 499,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 24,188 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.1 และเพิ่มขึ้นจำนวน 46,754 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามลำดับ การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) ของลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก โดยเฉพาะลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้ากลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก ในขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพโดยรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 3.0 และร้อยละ 1.4 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ตามลำดับ เนื่องจากการเติบโตของปริมาณเงินให้สินเชื่อและภาวะเศรษฐกิจซึ่งสอดคล้องกับภาพรวมของตลาด อย่างไรก็ตาม สัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ยังลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 4.10 (ณ ธันวาคม 2555) เป็นร้อยละ 3.87 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

สินเชื่อคุณภาพ (เฉพาะธนาคาร) เติบโตร้อยละ 5.2 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 10.8 จากปี 2555

สำหรับสินเชื่อคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 477,052 ล้านบาท ขยายตัว 23,534 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และจำนวน 46,438 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

ตาราง 7: โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ)

(หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 4, 56	ไตรมาส 3, 56	ไตรมาส 2, 55	ไตรมาส 1, 55	ไตรมาส 4, 55	% เปลี่ยนแปลง	
						QoQ	YoY
สินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	477,052	453,518	442,090	432,423	430,614	5.2%	10.8%
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	20,716	19,998	20,281	19,970	20,155	3.6%	2.8%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	497,768	473,516	462,371	452,393	450,769	5.1%	10.4%

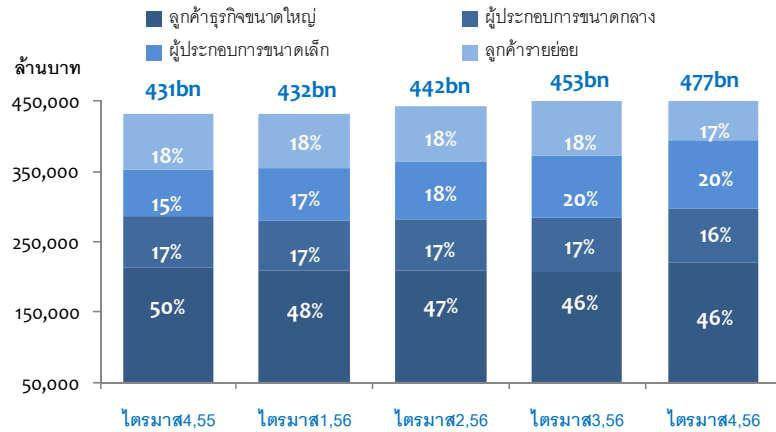
หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อคุณภาพลูกค้า SME ทำให้สัดส่วนของฐานลูกค้า SME ต่อสินเชื่อรวมขยายตัว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินเชื่อคุณภาพสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก (SE) ขยายตัวร้อยละ 7.0 จาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 และร้อยละ 45.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) และสินเชื่อ Term loan ในขณะที่สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง (BB) ขยายตัวร้อยละ 2.8 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 9.5 จากสิ้นปี 2555 โดยมาจากสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) จากการเติบโตที่ดีอย่างคงที่ ทำให้สินเชื่อ SME ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก ขยายตัวรวมร้อยละ 5.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 26.5 จาก ณ สิ้นปี 2555 ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อ SME ต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 36.5 จากร้อยละ 31.9 ในเดือนธันวาคม 2555

สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยเติบโตร้อยละ 2.7 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 5.0 จากต้นปี โดยการขยายตัวดังกล่าวเป็นผลมาจากสินเชื่อไม่มีหลักประกันและผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต ในขณะที่สินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 2.8 จากต้นปี

ตาราง 8: โครงสร้างสินเชื่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของลูกค้า

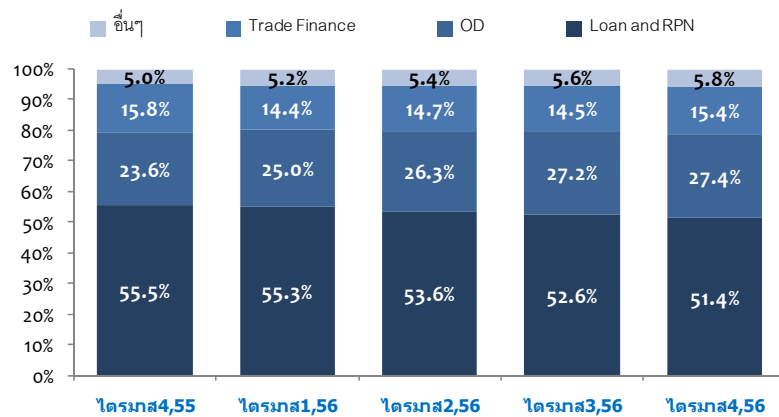


หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้าดังต่อไปนี้

- (1) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีรวม ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้รวมต่อปีมากกว่า 50 ล้านบาทขึ้นไป แต่ร้อยละ 500 ล้านบาท
- (3) สินเชื่อกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มี รายได้ต่อปีน้อยกว่า 50 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)
- (4) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจรายย่อย หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา

ตาราง 9: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

เมื่อพิจารณาตามประเภทผลิตภัณฑ์ ซึ่งได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ พบว่ามีสัดส่วนเป็นร้อยละ 51.4, ร้อยละ 27.4 และร้อยละ 15.4 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

ทั้งนี้ สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 เติบโตอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 5.6 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 28.0 จากปีที่ผ่านมา ส่งผลให้สัดส่วน

สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 27.4 เทียบกับร้อยละ 27.2 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 และร้อยละ 23.6 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

สำหรับสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สนับสนุนธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าธุรกิจและลูกค้า SME เพิ่มขึ้นจำนวน 8,100 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 โดยส่วนใหญ่มาจากลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ (Multi-corporate) และหากเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ขยายตัวจำนวน 5,400 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 ส่วนใหญ่มาจากลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง (Business banking)

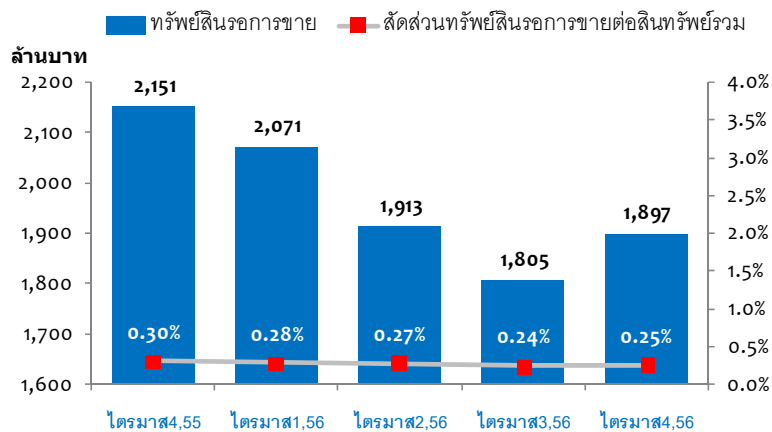
ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายลดลงร้อยละ 11.8 จากต้นปี เนื่องจากการจำหน่ายอย่างต่อเนื่องตามแผนงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวนทั้งสิ้น 1,897 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อย 92 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 เนื่องจากการปิดสาขาของธนาคารบางสาขา

เมื่อเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิลดลง 253 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่องระหว่างปี ซึ่งสอดคล้องกับแผนงานของธนาคารในการลดทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ตารางที่ 10: ทรัพย์สินรอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สัดส่วนของทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 0.25 ลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 0.30 ณ สิ้นปีก่อน

สินเชื่อด้วยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงต่อเนื่องเหลือร้อยละ 3.87

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้วยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนทั้งสิ้น 22,421 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 654 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และจำนวน 318 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะ มีจำนวนทั้งสิ้น 20,716 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 718 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 จากไตรมาสก่อนหน้าและจำนวน 561 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จากต้นปี

ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของจำนวนสินเชื่อด้อยคุณภาพมาจากขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารประกอบกับภาวะเศรษฐกิจซึ่งสอดคล้องกับภาพรวมของตลาด อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) ลดลง 23 จุด จากร้อยละ 4.1 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 3.87 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 และค่อนข้างคงที่จากเดือนกันยายน 2556

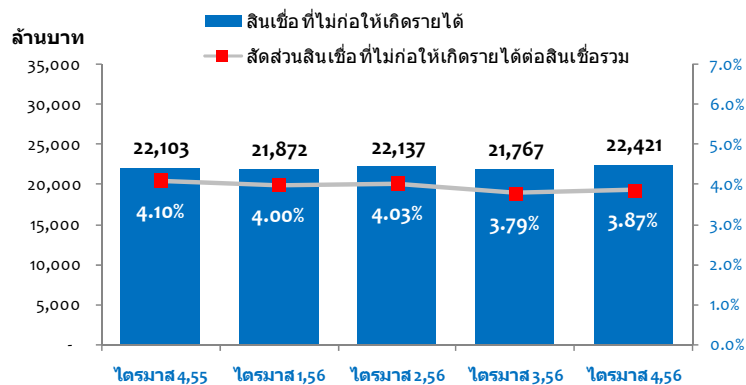
สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) ของธนาคาร ลดลง 17 จุด จากร้อยละ 3.75 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.58 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 และค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับเดือนกันยายน 2556

ตาราง 11: ประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนธันวาคม 56		ณ สิ้นเดือนกันยายน 56		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 55	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
ยอดสินเชื่อด้อยคุณภาพ	22,421	20,716	21,767	19,998	22,103	20,155
สัดส่วนสินเชื่อด้อย	3.87%	3.58%	3.79%	3.50%	4.10%	3.75%

หมายเหตุ : งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

ตาราง 12: สินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 31,468 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,326 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 จากวันที่ 30 กันยายน 2556 โดยมาจากการขยายตัวของสินเชื่อด้อยคุณภาพและการตั้งสำรองเพิ่มเติมจากสำรองทั่วไปเนื่องจากธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มเติมจากการปรับโครงสร้างหนี้ในไตรมาสนี้

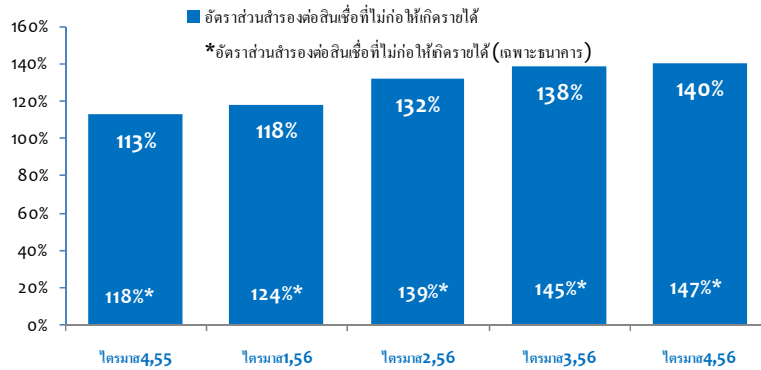
เมื่อเปรียบ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ค่าเผื่อนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 6,545 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 26.3 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการตั้งสำรองพิเศษในไตรมาส 2 ปี 2556 เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากวิกฤตเศรษฐกิจ

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อ
 ด้อยคุณภาพปรับเป็นร้อยละ 140
 ตามงบการเงินรวม และร้อยละ 147
 ตามงบเฉพาะธนาคาร

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ในระดับสูง

จากการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในขณะที่ยังคงมีสินเชื่อด้วยคุณภาพด้อย ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (งบการเงินรวม) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 140 เทียบกับร้อยละ 138 ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และร้อยละ 113 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 โดยอัตราส่วนดังกล่าวตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 147

ตาราง 13: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม, *อัตราส่วนเฉพาะธนาคาร

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมเป็นจำนวน 703,899 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24,438 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 และจำนวน 44,355 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ตามลำดับ โดยมีสาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากเป็นหลัก

รายละเอียดมีดังนี้ :

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 6.7 จากต้นปี

- เงินรับฝากรวมอยู่ที่ 529,606 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,393 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และจำนวน 33,449 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 3.0 จากไตรมาสก่อน

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 66,038 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,011 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จาก 30 กันยายน 2556 และค่อนข้างคงที่หากเปรียบเทียบกับเดือนธันวาคม 2555 ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

เงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 3.8 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 11.7 จากต้นปีจากการลดลงของตัวเงินกู้ยืมระยะสั้น

- เงินกู้ยืมมีจำนวน 38,173 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,500 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 และ 5,075 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 จาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 และธันวาคม 2555 ตามลำดับ โดยสาเหตุหลักมาจากการลดลงของตัวเงินกู้ยืม (BE) ระยะสั้น

เงินรับฝาก

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จาก ไตรมาสก่อนและร้อยละ 6.7 จากปีก่อนหน้า จาก No Fixed, ME

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินรับฝากรวมของธนาคารและบริษัทย่อย อยู่ที่ 529,606 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13,393 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 จาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 เนื่องมาจากการไหลเข้าของและบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ของลูกค้าธุรกิจ ในขณะที่เงินฝากลูกค้ารายย่อยประเภทเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และเงินฝากไม่ประจำ ME เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 เงินรับฝากรวมของธนาคารและบริษัทย่อย เติบโตจำนวน 33,449 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 เป็นผลมาจากการขยายตัวของเงินฝากประจำ เงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และ เงินฝากไม่ประจำ ME จากลูกค้ารายย่อย

บัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมยังคงเป็นไปตามเป้าหมาย

บัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (Transactional accounts) ที่เป็นจุดเด่นของธนาคาร ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ TMB One Bank One Account (เปิดตัวเมื่อเดือนมิถุนายน 2555 สำหรับกลุ่มลูกค้า SME) และผลิตภัณฑ์ TMB Free Flow Daily Account (เปิดตัวเมื่อเดือนตุลาคม 2555 สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล) เติบโตอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวนรวม 2,600 ล้านบาท หรือขยายตัวร้อยละ 15.7 จาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 ทำให้ทั้งปีเงินฝากดังกล่าวเพิ่มขึ้นจำนวน 12,500 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 185.2 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

ตาราง 14: การเติบโตของเงินฝาก

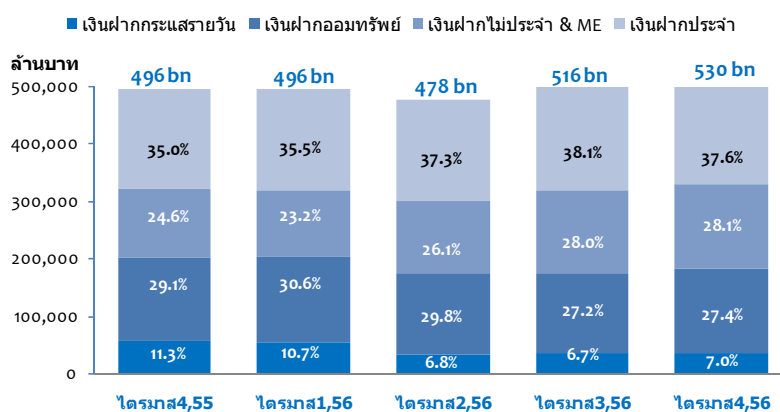
(หน่วย: พันล้านบาท)	ธ.ค.-56	ก.ย.-56	QoQ	ธ.ค.55	YoY
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	37	34	7.5%	56	-33.9%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	145	141	3.2%	144	0.5%
No Fixed	149	145	2.8%	122	21.6%
บัญชีเงินฝากประจำ	198	196	1.1%	171	15.4%
ต่ำกว่า 12 เดือน	167	163	2.7%	133	25.4%
สูงกว่า 12 เดือน	31	33	-6.7%	38	-19.2%
NCD & FCD	1	1	2.6%	2	-54.5%
รวมเงินฝาก	530	516	2.6%	496	6.7%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

"บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account)" และ " บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME" จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

ณ เดือนธันวาคม 2556 สัดส่วนบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ซึ่งไม่รวมบัญชีเงินฝากไม่ประจำและบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 33.9 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 มาอยู่ที่ร้อยละ 34.4

ตาราง 15: โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

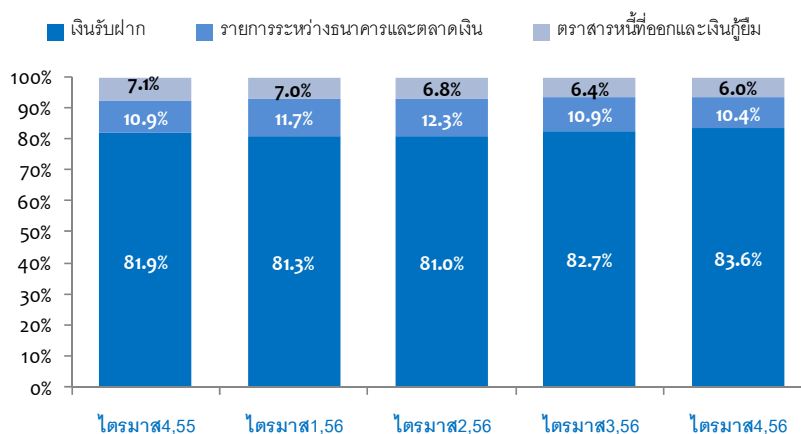
เงินฝากลูกค้าบุคคลขยายตัวต่อเนื่องและยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดในฐานเงินฝาก

หากพิจารณาตามกลุ่มลูกค้า เงินฝากจากลูกค้าบุคคลยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของปริมาณเงินฝากรวม โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินฝากลูกค้าบุคคลมีสัดส่วนถึงร้อยละ 69.2 ของปริมาณเงินฝากทั้งหมด สะท้อนการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนดังกล่าวอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 68.8 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 และจากร้อยละ 66.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

ทั้งนี้ เงินรับฝากมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ยทั้งหมด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 83.6 ขณะที่สัดส่วนของตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 6.0 เทียบกับร้อยละ 82.7 และ 6.4 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และร้อยละ 81.9 และร้อยละ 7.1 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามลำดับ

สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.4 ลดจากร้อยละ 10.9 ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 เนื่องจากการบริหารสภาพคล่อง

ตาราง 16: โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

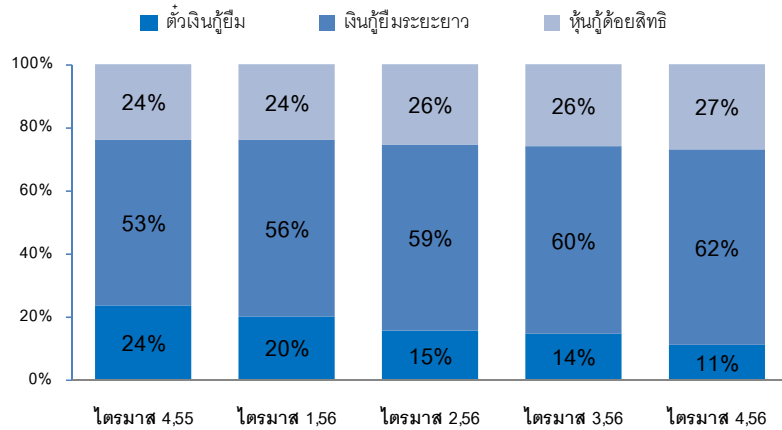


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ปริมาณเงินกู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อย อยู่ที่ 38,173 ล้านบาท ลดลง 1,500 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และลดลง 5,075 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามลำดับ สาเหตุหลักมาจากการลดลงอย่างต่อเนื่องของตัวเงินกู้ยืม (BE) โดยเฉพาะตัวเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ครบกำหนด

ตาราง 17: โครงสร้างสัดส่วนเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก
อยู่ที่ร้อยละ 94.3

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 อัตราส่วนหนี้สินต่อเงินฝากของธนาคารและบริษัทย่อย อยู่ที่ร้อยละ 94.3 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 92.1 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 และจากร้อยละ 91.2 ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2555 โดยการเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนดังกล่าวยังคงเป็นระดับที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งของสภาพคล่องด้วยการคงสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องและมีความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด, รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 20.0 ของสินทรัพย์รวม เทียบกับร้อยละ 21.3 ณ เดือนกันยายน 2556 โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินสด ร้อยละ 2.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 12.6 และเงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 5.3

ตาราง 18: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

	สินทรัพย์สภาพคล่อง						อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก				
	ไตรมาส 4,56	ไตรมาส 3,56	ไตรมาส 2,56	ไตรมาส 1,56	ไตรมาส 4,55		ไตรมาส 4,56	ไตรมาส 3,56	ไตรมาส 2,56	ไตรมาส 1,56	ไตรมาส 4,55
เงินสด	2.2%	1.7%	1.8%	1.7%	2.0%	สินเชื่อรวม	94.3%	92.1%	97.1%	91.5%	91.2%
รายการระหว่างธนาคาร และ ตลาดเงิน	12.6%	14.4%	12.7%	13.8%	13.5%	ต่อเงินฝากรวม					
เงินลงทุนระยะสั้น	5.3%	5.3%	6.3%	8.7%	8.8%						
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อ สินทรัพย์รวม (%)	20.0%	21.3%	20.7%	24.2%	24.2%						

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 CAR อยู่ที่
ร้อยละ 15.9 ขณะที่ Tier 1 อยู่ที่
ร้อยละ 10.6

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 61,833 ล้านบาท เพิ่มขึ้น
1,909 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จาก ณ 30 กันยายน 2556 และ 4,452 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8
จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 สาเหตุมาจากกำไรที่เพิ่มขึ้นจากการนำมาตราฐานบัญชีใหม่มาใช้
(TAS12 ภาษีเงินได้)

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR), เงินกองทุนชั้น
ที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III
ซึ่งได้มีการกำหนดให้เพิ่มฐานเงินทุนเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ณ สิ้นเดือน
ธันวาคม 2556 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.9 การดำรงเงินกองทุน
ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อย
ละ 9.9 และร้อยละ 10.6 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคาร
สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5, ร้อยละ 4.5 และร้อยละ
6.0 ตามลำดับ

ตาราง 19: อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน เงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุนชั้นที่ 1

	ธ.ค.56*	ก.ย.56*	มิ.ย.56*	มี.ค.56*	ธ.ค.55
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.9%	16.8%	16.9%	17.3%	18.2%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	9.9%	10.5%	10.5%	10.7%	-
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	10.6%	11.2%	11.3%	11.5%	11.1%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

*อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในปี 2556 เป็นไปตาม BASEL III

ตาราง 20: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส		มูดีส์	
ระยะยาว		ระยะยาว	
: ตราสารหนี้	BBB- (ปรับอันดับเพิ่มในเดือน พ.ย.56)	: เงินฝาก	Baa3
		ระยะสั้น :- เงินฝาก/ตราสารหนี้	Prime-3
		แนวโน้ม	Stable
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงินของธนาคาร	bb+	ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	D-
แนวโน้ม	Stable	แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	Stable
ทริสเรตติ้ง		ฟิทช์ เรตติ้งส์	
ภายในประเทศ		สกุลเงินต่างประเทศ	
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
		ภายในประเทศ	
		ระยะยาว	A+ (tha)
		ระยะสั้น	F1 (tha)
		หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	A (tha)
		แนวโน้ม	Stable

ที่มา : บริษัทจัดอันดับเครดิต

ตาราง 21 : ช่องทางการจำหน่ายและจำนวนพนักงาน

	ธ.ค.56	ก.ย.56	มิ.ย.56	มี.ค. 56	ธ.ค.55
จำนวนสาขา	458	466	466	465	466
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,379	2,390	2,386	2,375	2,357
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	73	75	78	78	80
จำนวนพนักงาน	9,015	9,025	9,091	9,126	9,106

หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ