



คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email : irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์ : +66 2 296-2977

โทรสาร : +66 2 683-1341

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)

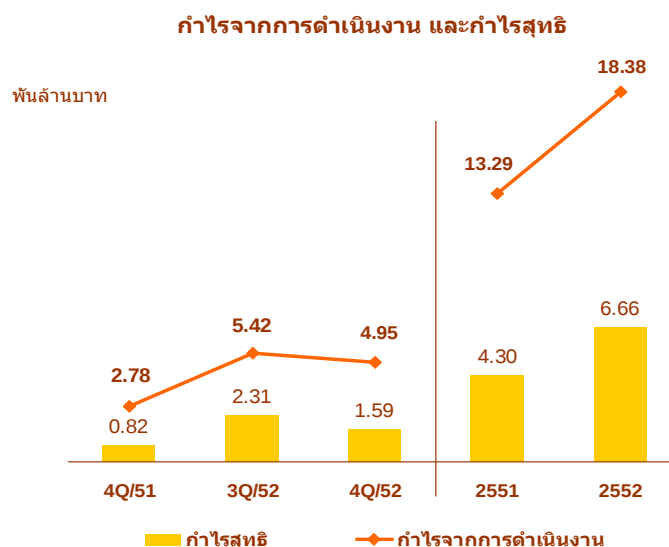
1. สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

งบกำไรขาดทุนรวม	ไตรมาส	*ไตรมาส	*ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
				จากไตรมาส 3/2552		จากไตรมาส 4/2551	
	4/2552	3/2552	4/2551	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	10,818	9,515	10,770	1,303	13.7	48	0.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,486	2,250	3,921	236	10.5	(1,435)	(36.6)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	8,332	7,265	6,849	1,067	14.7	1,483	21.7
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	3,760	3,846	1,636	(86)	(2.2)	2,124	129.8
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	7,145	5,692	5,704	1,453	25.5	1,441	25.3
กำไรจากการดำเนินงาน	4,947	5,419	2,781	(472)	(8.7)	2,166	77.9
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,625	3,074	1,836	(449)	(14.6)	789	43.0
ขาดทุน(กำไร)จากการปรับโครงสร้างหนี้	540	(537)	87	1,077	200.6	453	520.7
ภาษีเงินได้	197	570	41	(373)	(65.4)	156	380.5
กำไรสุทธิ	1,585	2,312	817	(727)	(31.4)	768	94.0
การแบ่งปันกำไร							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,592	2,308	815	(716)	(31.0)	777	95.3
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(7)	4	2	(11)	(275.0)	(9)	(450.0)
กำไรสุทธิ	1,585	2,312	817	(727)	(31.4)	768	94.0
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.26	0.38	0.13	(0.12)	(31.6)	0.13	100.0

* ตัวเลขปรับปรุงใหม่เนื่องจากนำมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ก่อนมีผลบังคับใช้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 2551 (IAS No. 12 "Income Taxes" (revised 2008)) ซึ่งมีเนื้อหาไม่แตกต่างจากร่างมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ (ปรับปรุงใหม่ 2552)

งบกำไรขาดทุนรวม	ปี 2552	*ปี 2551	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	39,458	41,163	(1,705)	(4.1)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,040	14,595	(3,555)	(24.4)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	28,418	26,568	1,850	7.0
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	13,724	7,968	5,756	72.2
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	23,765	21,248	2,517	11.8
กำไรจากการดำเนินงาน	18,377	13,288	5,089	38.3
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	9,129	7,153	1,976	27.6
ขาดทุน(กำไร)จากการปรับโครงสร้างหนี้	1,087	638	449	70.4
ภาษีเงินได้	1,504	1,199	305	25.4
กำไรสุทธิ	6,657	4,298	2,359	54.9
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,659	4,299	2,360	54.9
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(2)	(1)	(1)	(100.0)
กำไรสุทธิ	6,657	4,298	2,359	54.9
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.10	0.73	0.37	50.68

* ตัวเลขปรับปรุงใหม่เนื่องจากนำมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ก่อนมีผลบังคับใช้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 2551 (IAS No. 12 "Income Taxes" (revised 2008)) ซึ่งมีเนื้อหาไม่แตกต่างจากร่างมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ (ปรับปรุงใหม่ 2552)



ในไตรมาส 4/2552 ธนาคารยังคงดำเนินงานตามแผนการเติบโตจากภายนอกอย่างต่อเนื่อง โดยได้เข้าซื้อกิจการ GE Money Thailand (GEMT) เสร็จสมบูรณ์ และได้รวมผลการดำเนินงานบริษัทเข้ากับงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ตั้งแต่วันที่ 5 พฤศจิกายน 2552 GEMT มีสินทรัพย์รวมจำนวน 53,751 ล้านบาท (ไม่รวมบริษัท เทสโก้ คาร์ดี เซอร์วิสเชส จำกัด) ประกอบด้วย ธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเพื่อการซื้อสินค้า โดยมี

ยอดสินเชื่อรวมจำนวน 45,829 ล้านบาท (ไม่รวมบริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด) ภายใต้ GEMT ประกอบด้วย 9 บริษัท ซึ่งบริษัทที่สำคัญประกอบด้วย บริษัท จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด, บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด, บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด, บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด และบริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส ไซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งทั้งหมดธนาคารเข้าถือหุ้น 100% ยกเว้นบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น 50%) และบริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ซึ่งธนาคารเข้าถือหุ้น 50%

ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2552 ถึงแม้ว่าภาวะเศรษฐกิจปรับปรุงดีขึ้นจากไตรมาสที่ 3 ของปี 2552 แต่ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมยังคงมีความผันผวน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ จำนวน 4,947 ล้านบาท ลดลง 472 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2552 ปัจจัยหลักมาจากรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลงเพียงเล็กน้อย จากการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า 50% ของเงินลงทุนในสินเชื่อที่ให้แก่ Dubai World Group Finance Limited จำนวน 424 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระหว่างเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.5 โดยสาเหตุหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายในการเข้าซื้อกิจการ ด้านรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับสุทธิเพิ่มขึ้น ร้อยละ 14.7 สาเหตุหลักมาจากการปรับตัวดีขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มขึ้น ร้อยละ 13.7 และในไตรมาสนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,165 ล้านบาท ซึ่งส่งผลให้สัดส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 68 เป็นร้อยละ 74 ณ สิ้นไตรมาส 4/2552 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงดำรงเงินสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อรองรับกรณีที่ภาวะเศรษฐกิจยังคงชะลอตัวในปี 2553 และเมื่อหักภาษีเงินได้จำนวน 197 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2552 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 1,585 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 31.4 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2552

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 2,166 ล้านบาท หรือร้อยละ 77.9 และมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 768 ล้านบาท หรือร้อยละ 94 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ร้อยละ 21.7 และร้อยละ 129.8 ตามลำดับ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 1,435 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.6 เนื่องจากเงินฝากประจำทยอยครบกำหนดและเปลี่ยนเป็นอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่ต่ำลง ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 4/2552 ด้านรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการดำเนินงานของธนาคารและการเข้าซื้อกิจการ GEMT ขณะที่ในไตรมาส 4/2551 ธนาคารมีการบันทึกผลขาดทุนจากการการปรับมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในตราสาร CDOs จำนวน 580 ล้านบาท

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลประกอบการที่แข็งแกร่ง โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ จำนวน 18,377 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,089 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.3 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 5,756 ล้านบาท หรือร้อยละ 72.2 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 1,923 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 1,005 ล้านบาท ขณะที่ปีก่อนมีการบันทึกขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในตราสาร CDOs จำนวน 2,294 ล้านบาท ด้านค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 2,517 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายในการเข้าซื้อกิจการ เมื่อหักสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 10,216 ล้านบาท ซึ่งส่งผลให้สัดส่วนการกักเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ

74.1 และภาษีเงินได้จำนวน 1,504 ล้านบาท ส่งผลให้ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 6,657 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,359 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.9 เมื่อเทียบกับปีก่อน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	*ณ วันที่	*ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก ก.ย.52		เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค.51	
	31 ธ.ค. 52	30 ก.ย. 52	31 ธ.ค. 51	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์รวม	780,132	754,036	747,885	26,096	3.5	32,247	4.3
เงินให้สินเชื่อ	603,508	557,553	557,077	45,955	8.2	46,431	8.3
เงินรับฝาก	520,515	513,403	537,354	7,112	1.4	(16,839)	(3.1)
หนี้สิน	687,547	662,862	661,570	24,685	3.7	25,977	3.9
ส่วนของผู้ถือหุ้น	92,585	91,174	86,315	1,411	1.5	6,270	7.3

* ตัวเลขปรับปรุงใหม่เนื่องจากนำมามาตรฐานการบัญชี เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ก่อนมีผลบังคับใช้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 2551 (IAS No. 12 "Income Taxes" (revised 2008)) ซึ่งมีเนื้อหาไม่แตกต่างจากร่างมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ (ปรับปรุงใหม่ 2552)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 780,132 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32,247 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 สาเหตุหลักเกิดจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 46,431 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเข้าซื้อกิจการทั้ง 3 แห่งของ AIG และ GEMT

หนี้สินรวมมีจำนวน 687,547 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25,977 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2551 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 27,412 ล้านบาท หรือร้อยละ 137.0 และหนี้สินอื่น จำนวน 12,574 ล้านบาท ในขณะที่เงินรับฝากลดลง 16,839 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยตลาด ส่งผลให้ผู้ฝากเงินนำเงินบางส่วนไปลงทุนด้านอื่น

สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวนเพิ่มขึ้นเป็น 92,585 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,270 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2551 สาเหตุหลักเกิดจากกำไรสุทธิของปี 2552 จำนวน 6,657 ล้านบาท สุทธิจากการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2552 จำนวน 1,822 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย จำนวน 1,695 ล้านบาท และ 62 ล้านบาท ตามลำดับ และส่วนเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 271 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2552 ธนาคารได้นำมามาตรฐานการบัญชี เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ก่อนมาตรฐานการบัญชีมีผลบังคับใช้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 2551 (IAS No. 12 "Income Taxes" (revised 2008)) ซึ่งมีเนื้อหาไม่แตกต่างจากร่างมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ (ปรับปรุงใหม่ 2552) ซึ่งได้ปรับปรุงงบการเงินงวดปัจจุบันและงวดก่อน ทำให้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง 593 ล้านบาท

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	4/2552	3/2552	4/2551	จากไตรมาส 3/2552	จากไตรมาส 4/2551	จากไตรมาส 3/2552	จากไตรมาส 4/2551
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล							
เงินให้สินเชื่อ	7,041	5,638	6,851	1,403	24.9	190	2.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	85	140	505	(55)	(39.3)	(420)	(83.2)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	3,250	3,205	2,898	45	1.4	352	12.1
เงินลงทุน	442	532	516	(90)	(16.9)	(74)	(14.3)
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	10,818	9,515	10,770	1,303	13.7	48	0.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	1,348	1,208	2,981	140	11.6	(1,633)	(54.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	314	196	127	118	60.2	187	147.2
เงินกู้ยืมระยะสั้น	320	333	61	(13)	(3.9)	259	424.6
เงินกู้ยืมระยะยาว	504	513	752	(9)	(1.8)	(248)	(33.0)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,486	2,250	3,921	236	10.5	(1,435)	(36.6)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	8,332	7,265	6,849	1,067	14.7	1,483	21.7
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.71%	4.24%	4.07%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.11%	5.55%	6.40%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.55%	1.45%	2.54%				



งบการเงินรวม	ปี 2552	ปี 2551	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	24,367	25,901	(1,534)	(5.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	844	2,382	(1,538)	(64.6)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	12,429	10,439	1,990	19.1
เงินลงทุน	1,818	2,441	(623)	(25.5)
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	39,458	41,163	(1,705)	(4.1)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	6,813	10,792	(3,979)	(36.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	884	899	(15)	(1.7)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	929	521	408	78.3
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,414	2,383	31	1.3
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,040	14,595	(3,555)	(24.4)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	28,418	26,568	1,850	7.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.05%	4.11%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.62%	6.36%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.71%	2.44%		

สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 8,332 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,483 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.7 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เกิดจากเงินให้สินเชื่อสุทธิซึ่งเพิ่มขึ้น ร้อยละ 8 และสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูงในธุรกิจรายย่อย และการลดลงอย่างมากของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงตั้งแต่ธันวาคม 2551

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้น 1,067 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.7 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น ร้อยละ 24.9 ซึ่งเป็นผลมาจากการเข้าซื้อกิจการ GEMT

รายละเอียดเกี่ยวกับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรากฏดังนี้

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2551 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับไตรมาส 4/2552 มีจำนวน 10,818 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 48 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 สาเหตุหลักได้แก่

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ มีจำนวน 7,041 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 190 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากการเข้าซื้อกิจการของ GEMT สุทธิกับอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 85 ล้านบาท ลดลง 420 ล้านบาท หรือร้อยละ 83.2 ซึ่งเกิดจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดและยอดคงเหลือลดลง

- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินมีจำนวน 3,250 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 352 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากการเข้าซื้อ 2 กิจการจาก AIG เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2552 และกิจการที่ 3 จาก AIG เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2552

- รายได้จากเงินลงทุนมีจำนวน 442 ล้านบาท ลดลง 74 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยของเงินลงทุนลดลง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2552 มีจำนวน 2,486 ล้านบาท ลดลง 1,435 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.6 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2551 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก มีจำนวน 1,348 ล้านบาท ลดลง 1,633 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.8 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของยอดคงเหลือของเงินรับฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 314 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 187 ล้านบาท หรือร้อยละ 147.2 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมภายใต้หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนและหุ้นกู้ที่ออกโดยบริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,626 ล้านบาทในไตรมาส 4/2552 และปริมาณธุรกรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะสั้นมีจำนวน 320 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 259 ล้านบาท หรือร้อยละ 424.6 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิที่จะครบกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีจำนวน 33,087 ล้านบาทในเดือนมีนาคม, มิถุนายน และธันวาคม 2552 จากการย้ายหุ้นกู้ระยะยาวเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวน 504 ล้านบาท ลดลง 248 ล้านบาท หรือร้อยละ 33 สาเหตุหลักเกิดจากการย้ายหุ้นกู้ระยะยาวไปเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีจำนวน 33,087 ล้านบาทในเดือนมีนาคม, มิถุนายน และธันวาคม 2552

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับไตรมาส 4/2552 มีจำนวนเพิ่มขึ้น 1,303 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.7 สาเหตุหลักได้แก่

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ มีจำนวนเพิ่มขึ้น 1,403 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.9 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของการให้สินเชื่อจากการเข้าซื้อกิจการ GEMT

- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวนลดลง 55 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.0 สาเหตุหลักเนื่องจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด และยอดคงเหลือลดลง

- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินมีจำนวนเพิ่มขึ้น 45 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 สาเหตุหลักเกิดจากยอดคงเหลือเพิ่มขึ้น

- รายได้จากเงินลงทุนมีจำนวนลดลง 90 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.9 สาเหตุหลักเกิดจากเงินปันผลรับจากเงินลงทุนลดลง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 4/2552 มีจำนวนเพิ่มขึ้น 236 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก มีจำนวนเพิ่มขึ้น 140 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.6 ซึ่งเป็นผลจากยอดคงเหลือเพิ่มขึ้น

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวนเพิ่มขึ้น 118 ล้านบาท หรือร้อยละ 60.2 สาเหตุหลักเกิดจากการออกหุ้นกู้โดยบริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,626 ล้านบาทในไตรมาส 4/2552 และยอดคงเหลือเพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นมีจำนวนลดลง 13 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของเงินกู้ยืมประเภทตราสารหนี้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว แบบไม่ค้ำยสิทธิและตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดไถ่ถอนในไตรมาส 4/2552 จำนวน 7,200 ล้านบาท ขณะที่หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีเพิ่มขึ้นจำนวน 6,899 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวนลดลง 9 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 สาเหตุหลักเกิดจากการย้ายไปเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นของหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีในไตรมาส 4/2552 จำนวน 6,899 ล้านบาท

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 28,418 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,850 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 เมื่อเทียบกับปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับปี 2552 มีจำนวน 39,458 ล้านบาท ลดลง 1,705 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 สาเหตุหลักได้แก่

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ มีจำนวน 24,367 ล้านบาท ลดลง 1,534 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 เนื่องจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยตลาด ถึงแม้ยอดสินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหม่เพิ่มขึ้น 8%
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 844 ล้านบาท ลดลง 1,538 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.6 ซึ่งเกิดจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยตลาด และยอดคงเหลือลดลง
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินมีจำนวน 12,429 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,990 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.1 สาเหตุหลักเกิดจากการเช่าซื้อ 2 กิจการจาก AIG เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2552 และกิจการที่ 3 จาก AIG เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2552
- รายได้จากเงินลงทุนมีจำนวน 1,818 ล้านบาท ลดลง 623 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.5 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยของเงินลงทุนลดลงและเงินปันผลรับจากการลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ลดลง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2552 มีจำนวน 11,040 ล้านบาท ลดลง 3,555 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.4 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักได้แก่

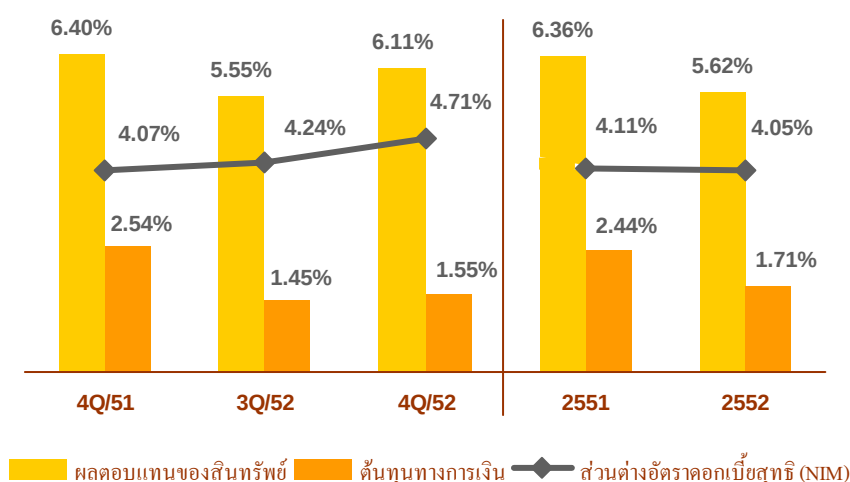
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก มีจำนวน 6,813 ล้านบาท ลดลง 3,979 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.9 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของยอดคงเหลือและอัตราดอกเบี้ย
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 884 ล้านบาท ลดลง 15 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยตลาด
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะสั้นมีจำนวน 929 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 408 ล้านบาท หรือร้อยละ 78.3 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีจำนวน 33,087 ล้านบาทในเดือนมีนาคม, มิถุนายน และธันวาคม 2552
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวน 2,414 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 สาเหตุหลักเกิดจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว ในเดือนมีนาคม, มิถุนายน และธันวาคม 2551 จำนวน 19,667 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกดอกเบี้ยจ่ายเต็มปีสำหรับปี 2552 นอกจากนี้มีการออกหุ้นกู้โดยบริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)

จำนวน 5,674 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2552 และมีการออกตั๋วแลกเงินจำนวน 1,703 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2552 และไตรมาส 4/2552 ขณะที่มีการขายหุ้นกู้ระยะยาวไปเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 33,087 ล้านบาทในเดือนมีนาคม, มิถุนายน และธันวาคม 2552

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) สำหรับไตรมาส 4/2552 อยู่ที่ร้อยละ 4.71 เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากไตรมาส 3/2552 และไตรมาสเดียวกันของปีก่อน การเพิ่มขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 4/2552 สาเหตุหลักเกิดจากการเข้าซื้อกิจการ GEMT และต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวดีขึ้น

โดยภาพรวม ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิมีแนวโน้มดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในระหว่างปี 2552 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงอย่างรวดเร็วของอัตราดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2551 และ ไตรมาส 1/2552 ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้เงินให้สินเชื่อ เนื่องจากส่วนใหญ่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในขณะที่ต้นทุนทางการเงินทยอยลดลงภายหลัง เนื่องจากเงินฝากส่วนใหญ่เป็นเงินฝากประจำ โดยเงินฝากเหล่านี้ครบกำหนดและเปลี่ยนเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงเริ่มตั้งแต่ในไตรมาส 2/2552 และต่อเนื่องถึงไตรมาส 4/2552

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



	ธ.ค. 51	ม.ค. 52	มี.ค.52	มี.ย. 52	ก.ย. 52	ธ.ค. 52
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	2.75%	2.00%	1.50%	1.25%	1.25%	1.25%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	7.00%	6.75%	6.50%	6.25%	6.25%	6.25%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ						
3 เดือน	1.625-2.625%	1.25-1.50%	1.00%	0.75%	0.75%	0.75%
6 เดือน	1.75-2.75%	1.50%	1.00%	0.75%	0.75%	0.75%
12 เดือน	2.00-3.00%	1.75%	1.25%	1.00-1.50%	1.00-1.50%	1.00%

2.2 รายได้ที่มีโชคเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	*ไตรมาส	*ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	4/2552	3/2552	4/2551	จากไตรมาส 3/2552	จากไตรมาส 4/2551	จากไตรมาส 3/2552	จากไตรมาส 4/2551
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(374)	131	(670)	(505)	(385.5)	296	44.2
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากบริษัทร่วม	34	(21)	(30)	55	261.9	64	213.3
ค่าธรรมเนียมและบริการ							
- การรับรอง รับอวัล และค่าประกัน	14	12	11	2	16.7	3	27.3
- อื่นๆ	2,977	2,288	1,811	689	30.1	1,166	64.4
กำไรจากการปริวรรต	209	196	140	13	6.6	69	49.3
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	304	308	70	(4)	(1.3)	234	334.3
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	70	156	74	(86)	(55.1)	(4)	(5.4)
ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ							
ของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน	10	253	0	(243)	(96.0)	10	100.0
รายได้อื่น	516	523	230	(7)	(1.3)	286	124.3
รวมรายได้ที่มีโชคเบี้ย	3,760	3,846	1,636	(86)	(2.2)	2,124	129.8

* ตัวเลขปรับปรุงใหม่เนื่องจากนามาตรฐานการบัญชี เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ก่อนมีผลบังคับใช้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 2551 (IAS No. 12 "Income Taxes" (revised 2008)) ซึ่งมีเนื้อหาไม่แตกต่างจากร่างมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ (ปรับปรุงใหม่ 2552)

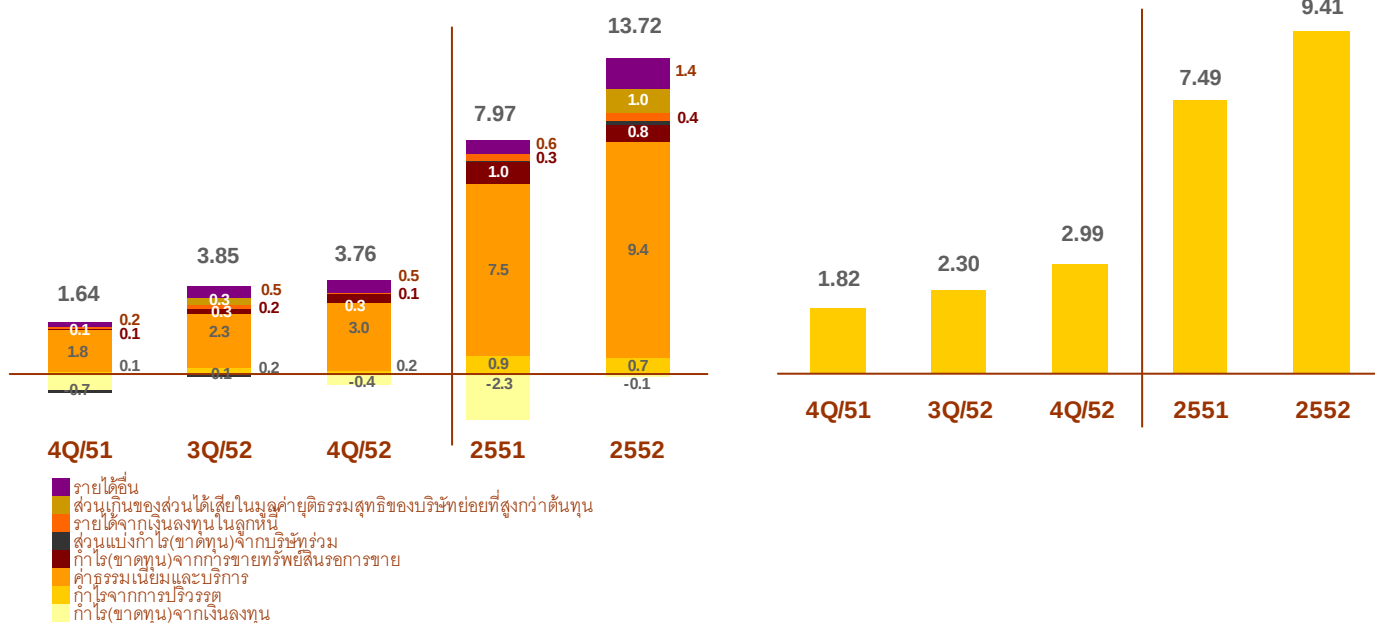
งบการเงินรวม	ปี 2552	*ปี 2551	เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	%
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(82)	(2,255)	2,173	96.4
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากบริษัทร่วม	126	36	90	250.0
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอวัล และค่าประกัน	49	49	0	0.0
- อื่นๆ	9,361	7,438	1,923	25.9
กำไรจากการปริวรรต	730	860	(130)	(15.1)
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	813	952	(139)	(14.6)
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	371	303	68	22.4
ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ				
ของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน	1,005	0	1,005	100.0
รายได้อื่น	1,351	585	766	130.9
รวมรายได้ที่มีโชคเบี้ย	13,724	7,968	5,756	72.2

* ตัวเลขปรับปรุงใหม่เนื่องจากนามาตรฐานการบัญชี เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ก่อนมีผลบังคับใช้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 2551 (IAS No. 12 "Income Taxes" (revised 2008)) ซึ่งมีเนื้อหาไม่แตกต่างจากร่างมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ (ปรับปรุงใหม่ 2552)

โครงสร้างรายได้ที่มีไขดอกเบีย

ค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2552

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2551 รายได้ที่มีไขดอกเบียสำหรับไตรมาส 4/2552 มีจำนวน 3,760 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,124 ล้านบาท หรือร้อยละ 129.8 สาเหตุหลักได้แก่

- ในไตรมาส 4/2552 มีขาดทุนจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 374 ล้านบาท เนื่องจากการตั้งสำรองค้ำของเงินลงทุนในสินเชื่อที่ให้แก่ Dubai World Group Finance Limited จำนวน 424 ล้านบาท สู่ชขาดทุนจากการปรับมูลค่าธุรกรรมสำหรับเงินลงทุนในตราสาร CDOs จำนวน 580 ล้านบาท และขาดทุนจากการยกเลิก Structure Deposit จำนวน 145 ล้านบาทในไตรมาส 4/2551

- ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม เพิ่มขึ้น 64 ล้านบาท หรือร้อยละ 213.3 สาเหตุเกิดจากการเข้าซื้อกิจการ GEMT

- ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่าธุรกรรมสุทธิของบริษัทย่อยจากการซื้อกิจการที่สูงกว่าต้นทุน เพิ่มขึ้น 10 ล้านบาท เนื่องจากการปรับปรุงกำไรจากเงินลงทุนในกิจการทั้ง 3 แห่งที่ซื้อจาก AIG

- รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้น 1,169 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมของธนาคารที่เกี่ยวกับค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance) ค่าธรรมเนียมรับในการให้บริการเรียกเก็บเงินและบริการอื่น และค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 324 ล้านบาท, 103 ล้านบาท, 263 ล้านบาท และ 249 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้รายได้ค่าธรรมเนียมบางส่วนที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากการเข้าซื้อกิจการ GEMT ในไตรมาส 4/2552

- กำไรจากการขายทรัพย์สินนอกการขายเพิ่มขึ้น 234 ล้านบาท หรือร้อยละ 334.3 เนื่องจากการจำหน่ายทรัพย์สินนอกการขายเพิ่มขึ้น

- กำไรจากการปริวรรตเงินตราเพิ่มขึ้น 69 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.3
- รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 286 ล้านบาท หรือร้อยละ 124.3 เกิดจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญได้รับคืนจำนวน 284 ล้านบาท จาก GEMT

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2552 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 86 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 สาเหตุหลักเกิดจาก

- กำไรจากเงินลงทุนลดลง 505 ล้านบาท หรือร้อยละ 385.5 เนื่องจากการตั้งค่างานของเงินลงทุนในสินเชื่อที่ให้แก่ Dubai World Group Finance Limited จำนวน 424 ล้านบาทในไตรมาส 4/2552

- ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม เพิ่มขึ้น 55 ล้านบาท หรือร้อยละ 261.9 สาเหตุเกิดจากการเข้าซื้อกิจการ GEMT

- ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุนลดลง 243 ล้านบาท หรือร้อยละ 96 เนื่องจากการปรับปรุงกำไรจากเงินลงทุนในกิจการทั้ง 3 แห่งที่ซื้อจาก AIG

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 691 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.0 สาเหตุหลักเกิดจากค่าธรรมเนียมรับจากบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance) ค่าธรรมเนียมรับในการให้บริการเรียกเก็บเงินและบริการอื่น และค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 235 ล้านบาท, 84 ล้านบาท, 223 ล้านบาท และ 123 ล้านบาท ตามลำดับ และรายได้ค่าธรรมเนียมบางส่วนที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากการเข้าซื้อกิจการ GEMT ในไตรมาส 4/2552

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2551 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับปี 2552 มีจำนวน 13,724 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,756 ล้านบาท หรือร้อยละ 72.2 สาเหตุหลักได้แก่

- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 2,173 ล้านบาท หรือร้อยละ 96.4 เนื่องจากในปีก่อนมีการบันทึกขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในตราสาร CDOs จำนวน 2,294 ล้านบาท

- ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม เพิ่มขึ้น 90 ล้านบาท สาเหตุเกิดจากการเข้าซื้อกิจการ GEMT

- ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุนเพิ่มขึ้น 1,005 ล้านบาท เนื่องจากการกำไรจากเงินลงทุนในกิจการทั้ง 3 แห่งที่ซื้อจาก AIG

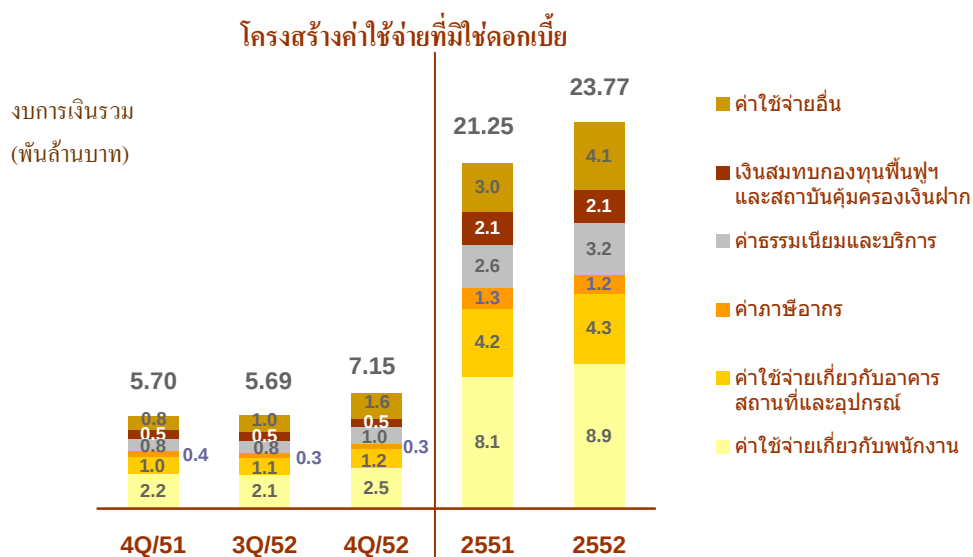
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 1,923 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance) ค่าธรรมเนียมบัตร ATM ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บหนี้ และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ จำนวน 233 ล้านบาท, 163 ล้านบาท, 445 ล้านบาท, 341 ล้านบาท และ 229 ล้านบาท ตามลำดับ

- รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 766 ล้านบาท หรือร้อยละ 130.9 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นในหนี้สูญได้รับคืน รายได้จากทรัพย์สินรอการขาย และค่าธรรมเนียมอื่น และค่านายหน้า จำนวน 671 ล้านบาท, 40 ล้านบาท และ 74 ล้านบาท ตามลำดับ

2.3 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	4/2552	3/2552	4/2551	จากไตรมาส 3/2552 ล้านบาท	%	จากไตรมาส 4/2551 ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,498	2,094	2,172	404	19.3	326	15.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,194	1,064	1,013	130	12.2	181	17.9
ค่าภาษีอากร	341	274	393	67	24.5	(52)	(13.2)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	983	768	760	215	28.0	223	29.3
ค่าตอบแทนกรรมการ	7	7	9	0	0.0	(2)	(22.2)
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบ							
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	519	526	520	(7)	(1.3)	(1)	(0.2)
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,603	959	837	644	67.2	766	91.5
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย	7,145	5,692	5,704	1,453	25.5	1,441	25.3

งบการเงินรวม	ปี 2552	ปี 2551	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,912	8,113	799	9.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,283	4,174	109	2.6
ค่าภาษีอากร	1,165	1,309	(144)	(11.0)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,158	2,604	554	21.3
ค่าตอบแทนกรรมการ	30	35	(5)	(14.3)
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,097	2,062	35	1.7
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,120	2,951	1,169	39.6
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย	23,765	21,248	2,517	11.8



สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2551 ค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 4/2552 มีจำนวน 7,145 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,441 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.3 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 326 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการเข้าซื้อกิจการทั้ง 3 แห่งของ AIG และ GEMT

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้น 181 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.9
- ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 223 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ และค่าธรรมเนียม ATM จำนวน 91 ล้านบาท และ 15 ล้านบาท ตามลำดับ

- ค่าภาษีอากร ลดลง 52 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.2 ซึ่งเกิดจากการลดลงของภาษีธุรกิจเฉพาะจำนวน 51 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่ายอื่น เพิ่มขึ้น 766 ล้านบาท หรือร้อยละ 91.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย จำนวน 385 ล้านบาท, สำรองสำหรับภาระผูกพันนอกงบดุล จำนวน 158 ล้านบาท, ค่าใช้จ่ายในการ Outsource จำนวน 105 ล้านบาท และขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอนไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำนวน 100 ล้านบาท

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2552 ค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 4/2552 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,453 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.5 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้นจำนวน 404 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 19.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเข้าซื้อกิจการ GEMT

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้นจำนวน 130 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2
- ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 215 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ และค่าธรรมเนียมที่ปรึกษา จำนวน 32 ล้านบาท และ 45 ล้านบาท ตามลำดับ

- ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้น 67 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาษีธุรกิจเฉพาะ จำนวน 66 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 644 ล้านบาท หรือร้อยละ 67.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย และสำรองสำหรับภาระผูกพันนอกงบดุล จำนวน 262 ล้านบาท และ 183 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2551 ค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบี้ยสำหรับปี 2552 มีจำนวน 23,765 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,517 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้น 799 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 9.8 โดยเกิดจากการเข้าซื้อกิจการทั้ง 3 แห่งของ AIG และ GEMT

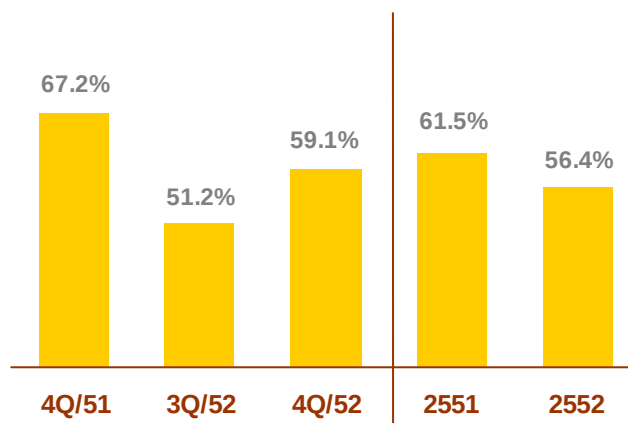
- ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 554 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียม ATM และค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ จำนวน 48 ล้านบาท และ 198 ล้านบาท ตามลำดับ

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้น 109 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6

- ค่าภาษีอากรลดลง 144 ล้านบาท หรือร้อยละ 11 เนื่องจากการลดลงของภาษีธุรกิจเฉพาะ จำนวน 120 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่ายอื่น เพิ่มขึ้น 1,169 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย จำนวน 268 ล้านบาท, ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำนวน 219 ล้านบาท, สำรองสำหรับการระงับฟ้องนอกศาล จำนวน 121 ล้านบาท, ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 34 ล้านบาท, ค่าใช้จ่ายตามกฎหมาย จำนวน 81 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการ Outsource จำนวน 366 ล้านบาท

**อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้
(Cost to Income Ratio)**



ในไตรมาส 4/2552 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้มีการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญโดยลดลงจากร้อยละ 67.2 ในไตรมาส 4/2551 เป็นร้อยละ 59.1 ในไตรมาส 4/2552 โดยรายได้ของธนาคารทั้งในส่วนจากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2552 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นเล็กน้อย เนื่องจากธนาคารมีการบันทึกกำไรจากการเข้าซื้อกิจการในไตรมาส 3/2552 ในขณะที่ธนาคารบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในสินเชื่อไตรมาส 4/2552



2.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	4/2552	3/2552	4/2551	จากไตรมาส 3/2552 ล้านบาท	%	จากไตรมาส 4/2551 ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,625	3,074	1,836	(449)	(14.6)	789	43.0
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	540	(537)	87	1,077	200.6	453	520.7
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,165	2,537	1,923	628	24.8	1,242	64.6

งบการเงินรวม	ปี 2552	ปี 2551	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	9,129	7,153	1,976	27.6
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,087	638	449	70.4
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10,216	7,791	2,425	31.1

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวมจำนวน 3,165 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 628 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.8 และ 1,242 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.6 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2552 และไตรมาส 4/2551 ตามลำดับ โดยในปี 2552 ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 10,216 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,425 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.1 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ซึ่งเป็นการดำเนินการเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของงบดุล และเป็นการสำรองเพื่อสำหรับสถานะเศรษฐกิจที่ยังอาจชะลอตัวต่อเนื่องในปี 2553 ดังนั้น สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารจึงแข็งแกร่งขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 74.1 จากร้อยละ 68 และ ร้อยละ 58.7 ในไตรมาส 3/2552 และไตรมาส 4/2551 ตามลำดับ



3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบดุล

งบการเงินรวม	ณ วันที่	*ณ วันที่	*ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 52	30 ก.ย. 52	31 ธ.ค. 51	30 ก.ย. 52		31 ธ.ค.51	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์							
เงินสด	20,090	16,878	20,419	3,212	19.0	(329)	(1.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	53,668	83,810	84,854	(30,142)	(36.0)	(31,186)	(36.8)
รวมเงินลงทุนสุทธิ	68,064	63,190	57,123	4,874	7.7	10,941	19.2
เงินให้สินเชื่อ	603,508	557,553	557,077	45,955	8.2	46,431	8.3
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,210	1,542	1,683	668	43.3	527	31.3
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(38,271)	(37,327)	(31,410)	(944)	(2.5)	(6,861)	(21.8)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(329)	(352)	(897)	23	6.5	568	63.3
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	18,017	19,410	21,371	(1,393)	(7.2)	(3,354)	(15.7)
สินทรัพย์อื่น	53,175	49,332	37,665	3,843	7.8	15,510	41.2
รวมสินทรัพย์	780,132	754,036	747,885	26,096	3.5	32,247	4.3
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	520,515	513,403	537,354	7,112	1.4	(16,839)	(3.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,415	31,203	20,003	16,212	52.0	27,412	137.0
เงินกู้ยืม	84,687	84,770	81,857	(83)	(0.1)	2,830	3.5
หนี้สินอื่น	34,930	33,486	22,356	1,444	4.3	12,574	56.2
รวมหนี้สิน	687,547	662,862	661,570	24,685	3.7	25,977	3.9
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	-	-	-	-
กำไรสะสม	12,793	11,429	7,957	1,364	11.9	4,836	60.8
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	19,051	19,004	17,617	47	0.2	1,434	8.1
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	92,585	91,174	86,315	1,411	1.5	6,270	7.3
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	780,132	754,036	747,885	26,096	3.5	32,247	4.3

* ตัวเลขปรับปรุงใหม่เนื่องจากนำมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ก่อนมีผลบังคับใช้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 2551 (IAS No. 12 "Income Taxes" (revised 2008)) ซึ่งมีเนื้อหาไม่แตกต่างจากร่างมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ (ปรับปรุงใหม่ 2552)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 780,132 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32,247 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 จากสิ้นปี 2551 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 46,431 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 เกิดจากการเข้าซื้อกิจการทั้ง 3 แห่งของ AIG และ GEMT และการขายตัวของสินเชื่อของธนาคารในไตรมาส 4/2552 ด้านเงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 10,941 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 12,000 ล้านบาท และสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 15,510 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันของลูกค้าที่จะต้องส่งคืนหลักประกัน จำนวน 7,090 ล้านบาท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์จำนวน 1,285 ล้านบาท และการนำมาตรฐานการบัญชีไทย เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ก่อนมาตรฐานการบัญชีมีผลบังคับใช้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 2551 (IAS No. 12 "Income Taxes" (revised 2008)) ซึ่งมีเนื้อหาไม่แตกต่างจากร่างมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

(ปรับปรุงใหม่ 2552) ส่งผลให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้น จำนวน 2,940 ล้านบาท ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 31,186 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของ deposit facilities และ bilateral facilities กับธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 25,887 ล้านบาท

เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาสที่ 3 ของปี 2552 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 26,096 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ จำนวน 45,955 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 ซึ่งมีสาเหตุหลักจากการเข้าซื้อกิจการ GEMT และการขายสินเชื่อของธนาคาร นอกจากนี้ เงินสด เงินลงทุน และสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น 3,212 ล้านบาท 4,874 ล้านบาท และ 3,843 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 30,142 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินจำนวน 687,547 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25,977 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จากสิ้นปี 2551 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 27,412 ล้านบาท หรือร้อยละ 137 จากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมภายใต้สัญญาซื้อคืนภาคเอกชน จำนวน 23,760 ล้านบาท นอกจากนี้ หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 12,574 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันของลูกค้านำที่จะต้องส่งคืนหลักประกัน จำนวน 7,090 ล้านบาท จากการนำมาตรฐานการบัญชีไทย เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ก่อนมาตรฐานการบัญชีมีผลบังคับใช้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 2551 (IAS No. 12 “Income Taxes” (revised 2008)) ซึ่งมีเนื้อหาไม่แตกต่างจากร่างมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ (ปรับปรุงใหม่ 2552) ส่งผลให้เกิดหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้นจำนวน 539 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายค้างจ่ายจำนวน 2,120 ล้านบาท ในขณะที่เงินรับฝากมีจำนวนลดลง 16,839 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในตลาดซึ่งเป็นสาเหตุให้ผู้ฝากเงินพิจารณาทางเลือกอื่นในการลงทุน

เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาส 3/2552 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 24,685 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น จำนวน 7,112 ล้านบาท, 16,212 ล้านบาท และ 1,444 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่เงินกู้ยืมลดลงจำนวน 83 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากในไตรมาส 4/2552 เกิดจากโครงการเงินฝากประจำหลากหลายที่ออกในไตรมาสนี้

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 92,585 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,270 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 จากสิ้นปี 2551 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิสำหรับปี 2552 จำนวน 6,657 ล้านบาท ในขณะที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2552 จำนวน 1,822 ล้านบาท และส่วนเกินทุนจากการประเมินราคาที่ดินและอาคาร และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เพิ่มขึ้น 1,695 ล้านบาท และ 62 ล้านบาท ตามลำดับ และส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 271 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2552 ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชีไทย เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ก่อนมาตรฐานการบัญชีมีผลบังคับใช้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 2551 (IAS No. 12 “Income Taxes” (revised 2008)) ซึ่งมีเนื้อหาไม่แตกต่างจากร่างมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ (ปรับปรุงใหม่ 2552) ซึ่งได้ปรับปรุงงบการเงินงวดปัจจุบันและงวดก่อน ทำให้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง 593 ล้านบาท

3.2 รายละเอียดของสินเชื่อ

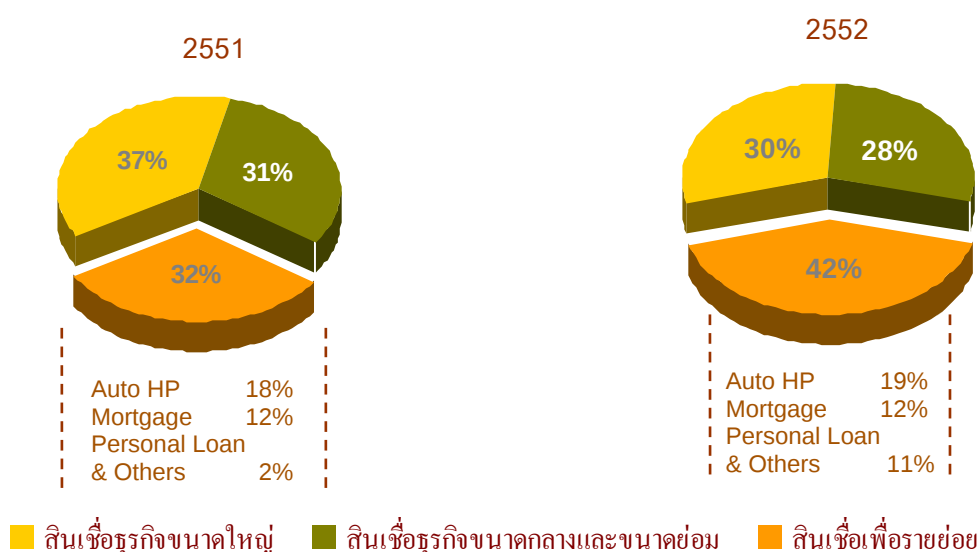
3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก ก.ย.52		เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค.51	
	31 ธ.ค. 52	30 ก.ย. 52	31 ธ.ค. 51	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	181,526	192,475	203,395	(10,949)	(5.7)	(21,869)	(10.8)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME M+S)	169,701	165,483	172,764	4,218	2.5	(3,063)	(1.8)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	252,281	199,595	180,918	52,686	26.4	71,363	39.4
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	111,794	111,332	102,616	462	0.4	9,178	8.9
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	73,619	71,124	68,087	2,495	3.5	5,532	8.1
- สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่ออื่น ๆ (Personal & Others)	66,868	17,139	10,215	49,729	290.2	56,653	554.6
รวม	603,508	557,553	557,077	45,955	8.2	46,431	8.3

หมายเหตุ : ในไตรมาส 4/2552 มีการย้ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ไปยังสินเชื่อเพื่อรายย่อย เนื่องจากการควรวรวม GE Money Thailand

สินเชื่รวมเพิ่มขึ้นจำนวน 46,431 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 จาก 557,077 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 มาอยู่ที่ 603,508 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีสาเหตุมาจากสินเชื่อที่เกิดจากการเข้าซื้อกิจการทั้ง 3 แห่งของ AIG และ GEMT ตลอดจนการขายตัวของสินเชื่อของธนาคาร สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยของธนาคารเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 32 เป็นร้อยละ 42 สำหรับในไตรมาสที่ 4 ของปี 2552 เงินให้สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจาก GEMT จำนวน 45,829 ล้านบาท พร้อมกับการเพิ่มขึ้นของการขายสินเชื่อของธนาคารจากเดือนกันยายน 2552

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

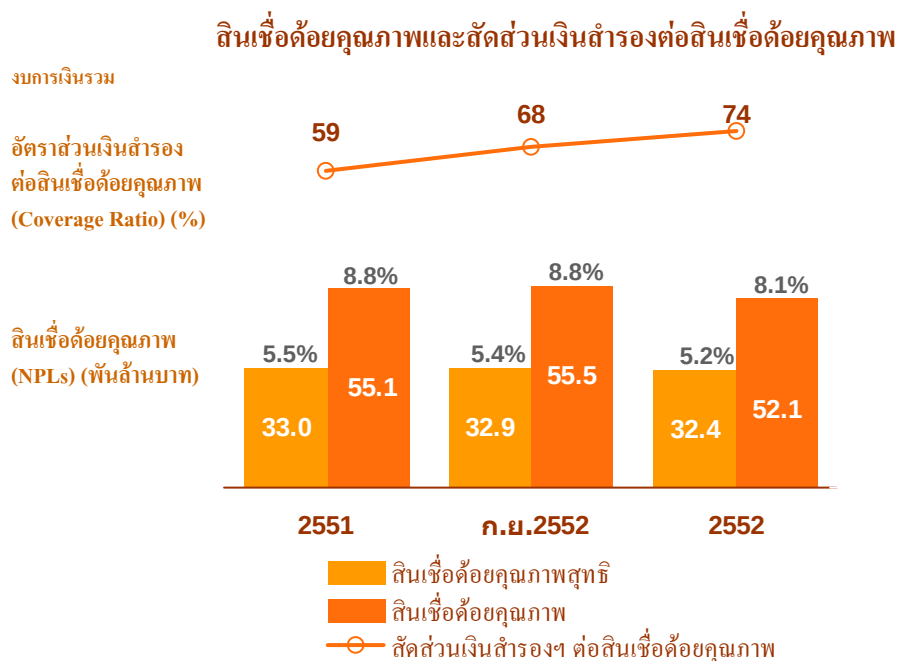
หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 52		30 ก.ย. 52		31 ธ.ค.51		เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 52		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 51	
	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรอง ที่กัน ตามเกณฑ์ รพท.	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรอง ที่กัน ตามเกณฑ์ รพท.	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรอง ที่กัน ตามเกณฑ์ รพท.	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรอง ที่กัน ตามเกณฑ์ รพท.	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรอง ที่กัน ตามเกณฑ์ รพท.
จัดชั้นปกติ	525,101	5,376	479,889	4,042	478,590	2,732	45,212	1,334	46,511	2,644
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	27,066	1,663	22,127	1,118	23,479	517	4,939	545	3,587	1,146
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,298	3,369	7,035	2,837	9,256	3,594	263	532	(1,958)	(225)
จัดชั้นสงสัย	7,886	3,442	8,500	3,518	10,207	5,238	(614)	(76)	(2,321)	(1,796)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	37,319	12,897	40,560	16,212	36,227	13,352	(3,241)	(3,315)	1,092	(455)
รวมสำรองตามเกณฑ์ รพท.	604,670	26,747	558,111	27,727	557,759	25,433	46,559	(980)	46,911	1,314
บวก(หัก) ค่านายหน้าจ่าย รอดัดบัญชี	1,048		985		1,001		63		47	
สำรองส่วนเกิน		11,524		9,599		5,977		1,925		5,547
รวม	605,718	38,271	559,096	37,326	558,760	31,410	46,622	945	46,958	6,861

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่		ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก ก.ย. 52		เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค. 51	
	31 ธ.ค. 52	30 ก.ย. 52			52 ล้านบาท	%	51 ล้านบาท	%
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	32,370	32,871	32,954		(501)	(1.5)	(584)	(1.8)
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	52,080	55,504	55,137		(3,424)	(6.2)	(3,057)	(5.5)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	38,603	37,756	32,359		847	2.2	6,244	19.3
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	74.1%	68.0%	58.7%		6.1%	9.0	15.4%	26.3
สำรองตามเกณฑ์ รพท.	27,079	28,155	26,380		(1,076)	(3.8)	699	2.6
สัดส่วนเงินสำรองที่กันต่อสำรอง ตามเกณฑ์ รพท.	142.6%	134.1%	122.7%		8.5%	6.3	19.9%	16.2

ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจถดถอยในปี 2552 ธนาคารสามารถควบคุมคุณภาพของสินทรัพย์ได้ผลเป็นที่น่าพอใจ ส่งผลให้ NPL ลดลง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 3,057 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 และ 3,424 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 เมื่อเทียบกับวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 30 กันยายน 2552 ตามลำดับ ในขณะที่สำรองส่วนเกินของธนาคารได้เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 11,524 ล้านบาท จาก 5,977 ล้านบาท สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จึงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากร้อยละ 58.7 มาเป็นร้อยละ 74.1 ในขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 142.6 จากระดับร้อยละ 122.7 ณ สิ้นปี 2551



3.3 รายละเอียดเงินรับฝาก

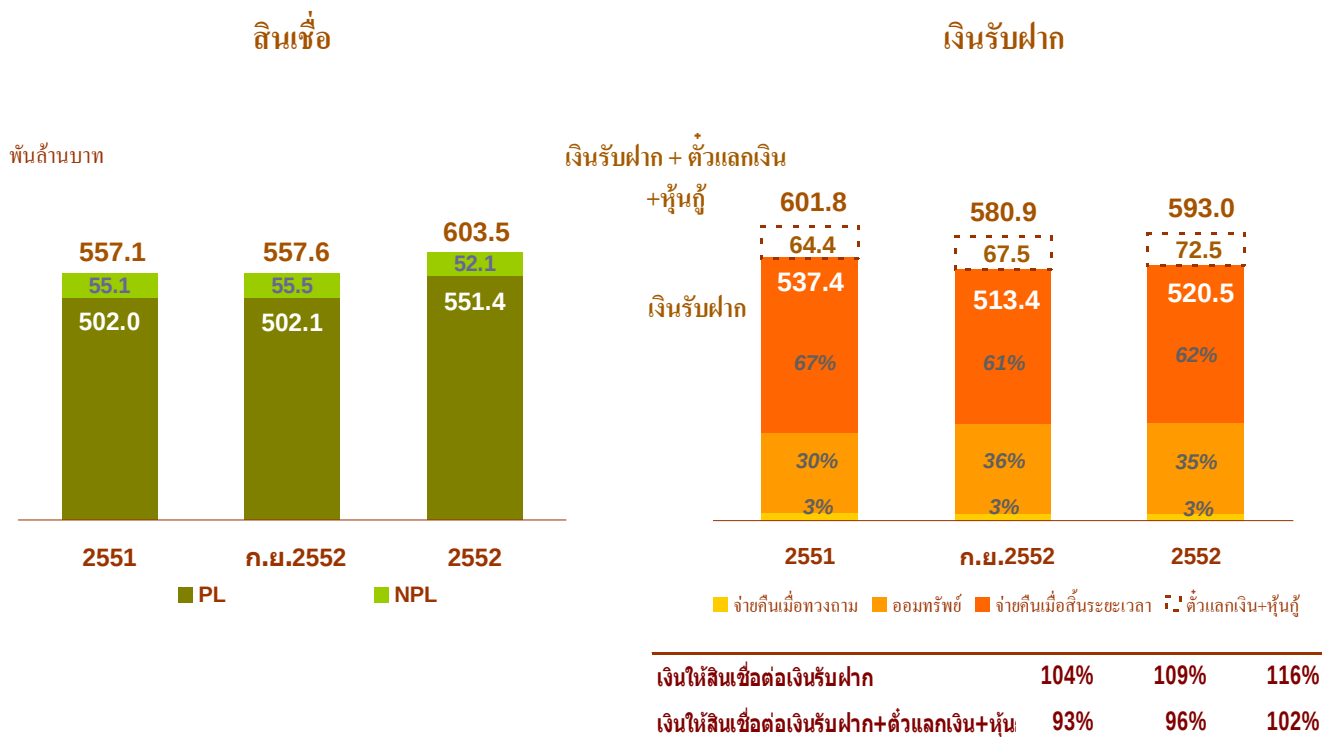
งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 52	30 ก.ย. 52	31 ธ.ค. 51	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย.52		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค.51	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14,907	15,557	17,772	(650)	(4.2)	(2,865)	(16.1)
ออมทรัพย์	184,405	182,581	161,401	1,824	1.0	23,004	14.3
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	321,203	315,265	358,181	5,938	1.9	(36,978)	(10.3)
ไม่ถึง 6 เดือน	90,404	104,682	101,748	(14,278)	(13.6)	(11,344)	(11.1)
6 เดือน ถึง 1 ปี	114,437	91,824	163,080	22,613	24.6	(48,643)	(29.8)
1 ปีขึ้นไป	116,362	118,759	93,353	(2,397)	(2.0)	23,009	24.6
รวม	520,515	513,403	537,354	7,112	1.4	(16,839)	(3.1)

งบการเงินรวม	โครงสร้างเงินฝาก (%)		
	31 ธ.ค. 52	30 ก.ย. 52	31 ธ.ค.51
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2.86	3.03	3.31
ออมทรัพย์	35.43	35.57	30.04
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	61.71	61.40	66.65
ไม่ถึง 6 เดือน	17.37	20.39	18.94
6 เดือน ถึง 1 ปี	21.99	17.89	30.34
1 ปีขึ้นไป	22.35	23.12	17.37
รวม	100.00	100.00	100.00

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 520,515 ล้านบาท ลดลง 16,839 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา 36,978 ล้านบาท

หรือร้อยละ 10.3 ซึ่งประกอบด้วยเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาประเภท 6 เดือนถึง 1 ปี ลดลง 48,643 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.8 และเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาประเภทไม่ถึง 6 เดือน ลดลง 11,344 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 สุทธิด้วยเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาประเภท 1 ปี ขึ้นไปที่เพิ่มขึ้น 23,009 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.6 ทั้งนี้ เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทางถาม ลดลง 2,865 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.1 ในขณะที่เงินรับฝากออมทรัพย์ เพิ่มขึ้น 23,004 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากเปลี่ยนแปลง โดยสัดส่วนเงินรับฝากประจำประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาลดลงจากร้อยละ 66.7 เป็นร้อยละ 61.7

เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นเดือนกันยายน 2552 เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 7,112 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 ส่วนใหญ่เกิดจากเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาประเภท 6 เดือนถึง 1 ปี เพิ่มขึ้น 22,613 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.6 จากโครงการเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่ออกในไตรมาส 4/2552 ขณะที่เงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาประเภทไม่ถึง 6 เดือน ลดลง 14,278 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.6



3.4 รายการนอกงบดุล

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 52	30 ก.ย. 52	31 ธ.ค. 51	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
				ก.ย. 52		ธ.ค. 51	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพัน							
การรับอ่าวัดตัวเงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,983	3,187	3,037	796	25.0	946	31.1
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,380	1,426	2,056	(46)	(3.2)	(676)	(32.9)
เลื้ตเตอร์ออฟเครดิต	5,382	5,580	3,691	(198)	(3.5)	1,691	45.8
ภาระผูกพันอื่น	255,085	261,960	243,920	(6,875)	(2.6)	11,165	4.6
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	265,830	272,153	252,704	(6,323)	(2.3)	13,126	5.2

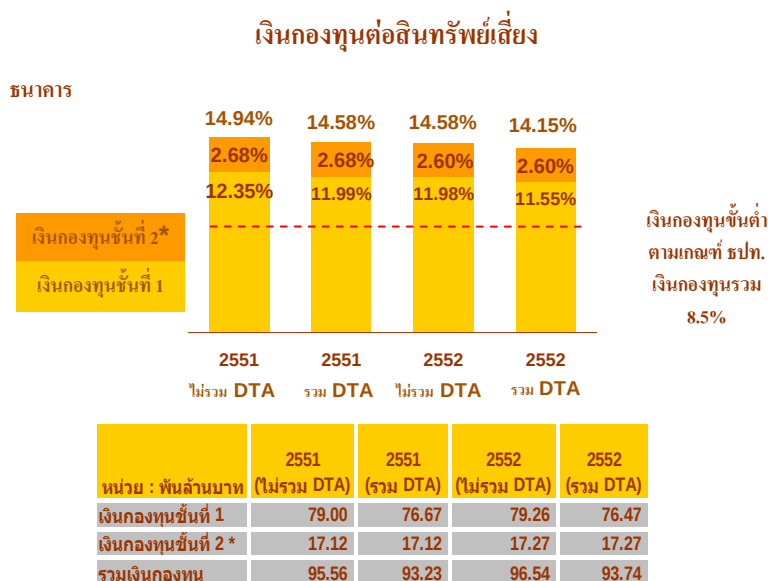
รายการนอกงบดุล ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 265,830 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 13,126 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันอื่นๆ จำนวน 11,165 ล้านบาท ซึ่งมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ เพิ่มขึ้น 14,075 ล้านบาทสุทธิกับวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้โดยรวม ลดลง 6,406 ล้านบาท



3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณเงินกองทุนจาก Basel I เป็น Basel II โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคาร มีเงินกองทุน 93,745 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.15 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 11.55 ภายใต้หลักเกณฑ์ของ Basel II ธนาคารยังคงดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับสูงซึ่งเอื้อต่อแผนกลยุทธ์ที่จะเติบโตจากภายนอกหรือการเข้าซื้อกิจการต่อไป



หมายเหตุ: * เงินกองทุนก่อนหักส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิ จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย

DTA : สินทรัพย์ภายใต้การค้ำประกัน

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ และ ฟิทช์ เรตติ้งส์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีรายละเอียดดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก

ระยะยาว

Baa2

ระยะสั้น

Prime-2

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

ระยะยาว-หุ้นกู้

Baa2

ระยะยาว-ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

Ba1

ระยะสั้น

Prime-3

แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้

มีเสถียรภาพ

ความแข็งแกร่งทางการเงิน

D

แนวโน้ม

มีเสถียรภาพ

สถาบันจัดอันดับ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์**สกุลเงินบาท**

ระยะยาว

BBB-

ระยะสั้น

A-3

สกุลเงินตราต่างประเทศ

ระยะยาว-หุ้นกู้

BBB-

ระยะสั้น

A-3

ความแข็งแกร่งทางการเงิน

C

แนวโน้ม

มีเสถียรภาพ

สถาบันจัดอันดับ ฟิทช์ เรตติ้งส์**อันดับความน่าเชื่อถือสากล**

- ระยะยาว

BBB

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

BBB-

- ระยะสั้น

F3

- ความแข็งแกร่งทางการเงิน

C

- สันับสนุน

3

- ฐานอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน

BB+

- แนวโน้ม

เชิงลบ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

- ระยะยาว-หุ้นกู้

AA- (tha)

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

A+ (tha)

- ระยะสั้น

F1+ (tha)

- แนวโน้ม

มีเสถียรภาพ

