



คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email : irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์ : +66 2 296-2977

โทรสาร : +66 2 683-1341

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)

1. สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

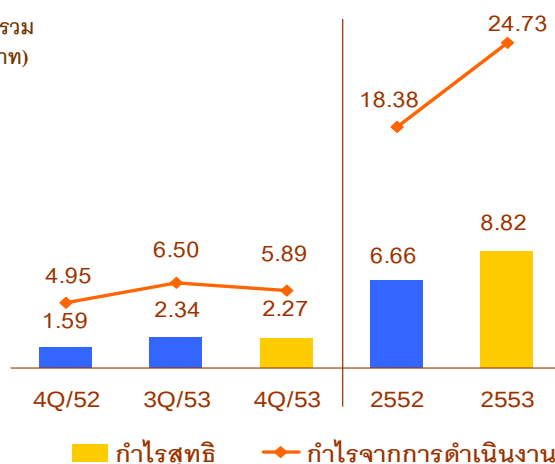
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ประกาศผลการดำเนินงานที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งในไตรมาส 4/2553 และสำหรับปี 2553 โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้รายงานผลประกอบการโดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

- **กำไรจากการดำเนินงาน:**
ไตรมาส 4/2553 : จำนวน 5,885 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.0 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2552 และลดลงร้อยละ 9.4 จากไตรมาส 3/2553
ปี 2553 : จำนวน 24,731 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 34.6 จากยอด ณ สิ้นปี 2552
- **กำไรสุทธิ:**
ไตรมาส 4/2553 : จำนวน 2,265 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.9 เปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2552 และลดลงร้อยละ 3.2 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2553
ปี 2553 : จำนวน 8,816 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.4 จากยอด ณ สิ้นปี 2552
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM):** แข็งแกร่งอยู่ที่ระดับสูงกว่าร้อยละ 5
- **รายได้ที่มีให้ดอกเบี้ย:** เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.5 และร้อยละ 40.9 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2552 และปี 2552 ตามลำดับ
- **การเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ:** เพิ่มขึ้น 59,383 ล้านบาท จากยอด ณ สิ้นปี 2552
- **เงินฝาก:** ขยายตัวเพิ่มขึ้น 55,964 ล้านบาท จากยอด ณ สิ้นปี 2552
- **คุณภาพสินทรัพย์:** สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 74 ณ สิ้นปี 2552 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 89
- **ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ :** ส่วนเกินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น โดยส่วนเกินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 12,666 ล้านบาท หรือสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยร้อยละ 159.4
- **สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs):** ลดลงจาก 52,080 ล้านบาท มาอยู่ที่ระดับ 38,149 ล้านบาท จากความสำเร็จในการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 12,672 ล้านบาท ในเดือนกันยายน และ ธันวาคม
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง:** เพิ่มขึ้น จากระดับ 14.2 เป็น ร้อยละ 15.8

งบกำไรขาดทุนรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	4/2553	3/2553	4/2552	จากไตรมาส 3/2553		จากไตรมาส 4/2552	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	12,715	12,435	10,818	280	2.3	1,897	17.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,692	2,867	2,485	(175)	(6.1)	207	8.3
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	10,023	9,568	8,333	455	4.8	1,690	20.3
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	5,472	4,949	3,760	523	10.6	1,712	45.5
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	9,610	8,020	7,146	1,590	19.8	2,464	34.5
กำไรจากการดำเนินงาน	5,885	6,497	4,947	(612)	(9.4)	938	19.0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,506	3,161	2,625	(655)	(20.7)	(119)	(4.5)
ขาดทุน(กำไร)จากการปรับโครงสร้างหนี้	650	(12)	540	662	nm	110	20.4
ภาษีเงินได้	464	1,009	197	(545)	(54.0)	267	135.5
กำไรสุทธิ	2,265	2,339	1,585	(74)	(3.2)	680	42.9
การแบ่งปันกำไร							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	2,261	2,331	1,592	(70)	(3.0)	669	42.0
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	4	8	(7)	(4)	(50.0)	11	157.1
กำไรสุทธิ	2,265	2,339	1,585	(74)	(3.2)	680	42.9
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.37	0.38	0.26	(0.01)	(3.0)	0.11	43.1

งบกำไรขาดทุนรวม	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	
				%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	48,726	39,457	9,269	23.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,492	11,040	(548)	(5.0)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	38,234	28,417	9,817	34.5
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	19,337	13,724	5,613	40.9
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	32,840	23,764	9,076	38.2
กำไรจากการดำเนินงาน	24,731	18,377	6,354	34.6
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	11,425	9,129	2,296	25.2
ขาดทุน(กำไร)จากการปรับโครงสร้างหนี้	966	1,087	(121)	(11.1)
ภาษีเงินได้	3,524	1,504	2,020	134.3
กำไรสุทธิ	8,816	6,657	2,159	32.4
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	8,793	6,659	2,134	32.0
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	23	(2)	25	nm
กำไรสุทธิ	8,816	6,657	2,159	32.4
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.45	1.10	0.35	31.6

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

งบการเงินรวม
(พันล้านบาท)

ในไตรมาส 4 /2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ จำนวน 5,885 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 938 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.0 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2552 ปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.3 และรายได้ที่มีใบดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.5 ขณะที่ค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.5 ขณะที่ธนาคารได้พิจารณาเพิ่มความแข็งแกร่งของจำนวนเงินสำรอง โดยในไตรมาสนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 3,156 ล้านบาท หลังหักจำนวนสำรองดังกล่าวและภาษีเงินได้จำนวน 464 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2553 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 2,265 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 42.9

ในไตรมาส 4/2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ ลดลงเป็นจำนวน 612 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 และมีกำไรสุทธิลดลง 74 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2553 สาเหตุหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.8 สุทธิด้วยรายได้ที่มีใบดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ จำนวน 24,731 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,354 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.6 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ และรายได้ที่มีใบดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.5 และ 40.9 ตามลำดับ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 38.2 เมื่อหักสำรองค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 12,391 ล้านบาท และภาษีเงินได้จำนวน 3,524 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 8,816 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,159 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.4 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก ก.ย.53		เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค.52	
	31 ธ.ค. 53	30 ก.ย. 53	31 ธ.ค. 52	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์รวม	869,834	803,472	780,132	66,362	8.3	89,702	11.5
เงินให้สินเชื่อ	648,960	611,441	603,508	37,519	6.1	45,452	7.5
เงินรับฝาก	576,479	530,983	520,515	45,496	8.6	55,964	10.8
หนี้สิน	770,730	706,224	687,547	64,506	9.1	83,183	12.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น	99,104	97,248	92,585	1,856	1.9	6,519	7.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นจำนวน 869,834 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 66,362 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 สาเหตุหลักเกิดจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 10,298 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.0 และเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 37,519 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 89,702 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 20,859 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.9 และเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 45,452 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5

หนี้สินรวมมีจำนวน 770,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 64,506 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 23,099 ล้านบาท หรือร้อยละ 111.6 และเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 45,496 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 83,183 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 55,964 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 8,245 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.2 และหนี้สินภายใต้หลักประกันที่ต้องส่งคืนแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้นจำนวน 6,257 ล้านบาท หรือร้อยละ 88.3

ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 99,104 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,856 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 สาเหตุหลักเกิดจากการกำไรสุทธิสำหรับไตรมาสที่ 4/ 2553 จำนวน 2,261 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น 6,519 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิสำหรับปี 2553 จำนวน 8,793 ล้านบาท สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 2,430 ล้านบาท

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2553	ไตรมาส 3/2553	ไตรมาส 4/2552	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2553		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 4/2552	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล							
เงินให้สินเชื่อ	8,145	8,042	7,041	103	1.3	1,104	15.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	414	305	85	109	35.7	329	387.1
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	3,622	3,436	3,250	186	5.4	372	11.4
เงินลงทุน	534	652	442	(118)	(18.1)	92	20.8
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	12,715	12,435	10,818	280	2.3	1,897	17.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	1,548	1,446	1,347	102	7.1	201	14.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	155	285	180	(130)	(45.6)	(25)	(13.9)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	392	457	342	(65)	(14.2)	50	14.6
เงินกู้ยืมระยะยาว	597	679	616	(82)	(12.1)	(19)	(3.1)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,692	2,867	2,485	(175)	(6.1)	207	8.3
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	10,023	9,568	8,333	455	4.8	1,690	20.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	5.24%	5.05%	4.71%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.65%	6.57%	6.11%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.55%	1.68%	1.55%				

งบการเงินรวม	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	31,642	24,367	7,275	29.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,145	844	301	35.7
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	13,855	12,428	1,427	11.5
เงินลงทุน	2,084	1,818	266	14.6
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	48,726	39,457	9,269	23.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	5,630	6,813	(1,183)	(17.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	723	391	332	84.9
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,600	971	629	64.8
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,539	2,865	(326)	(11.4)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,492	11,040	(548)	(5.0)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	38,234	28,417	9,817	34.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	5.07%	4.05%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.46%	5.62%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.53%	1.71%		

สำหรับไตรมาส 4/2553 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 10,023 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,690 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักเกิดจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ รายได้จากการให้เช่าซื้อรถยนต์ และรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้น ซึ่งเกิดจากปริมาณธุรกรรมและอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับไตรมาส 4/2553 มีจำนวน 12,715 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,897 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.5 สาเหตุหลักเกิดจาก

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ มีจำนวน 8,145 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,104 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.7 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้น ปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น และการรวมรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต ซึ่งเป็นผลจากการเข้าซื้อกิจการ GEMT เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2552
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 414 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 329 ล้านบาท หรือร้อยละ 387.1 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินมีจำนวน 3,622 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 372 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 ซึ่งเกิดจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น โดยเฉลี่ยและอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2553 มีจำนวน 2,692 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 207 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2552 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากจำนวน 1,548 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 201 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.9 ซึ่งเป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด รวมถึงปริมาณธุรกรรมก็ปรับเพิ่มขึ้น

ในไตรมาสที่ 4/2553 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิมีจำนวน 10,024 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 456 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2553

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2553 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลในไตรมาส 4/2553 เพิ่มขึ้น 280 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 2.3 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ มีจำนวนเพิ่มขึ้น 103 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมของเงินให้สินเชื่อส่วนบุคคล และบัตรเครดิต สินเชื่อเช่าซื้อ และเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวนเพิ่มขึ้น 109 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.7 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย และปริมาณธุรกรรม
- รายได้จากทำให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้น 186 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย และปริมาณธุรกรรม
- รายได้จากเงินลงทุนลดลง 118 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.1 เกิดจากการลดลงของรายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนในตลาดทุน จำนวน 128 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 4/2553 มีจำนวน 2,692 ล้านบาท ลดลง 175 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2553 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวนลดลง 130 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.6 ส่วนใหญ่สืบเนื่องมาจากการลดลงของยอดคงเหลือ
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นมีจำนวนลดลง 65 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.2 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของยอดคงเหลือของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 5 ที่ไถ่ถอนก่อนครบกำหนด จำนวน 12,000 ล้านบาท และ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ จำนวน 8,206 ล้านบาท ซึ่งครบกำหนดไถ่ถอนในไตรมาส 4/2553 สุทธิด้วยหุ้นกู้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีที่มีการโอนย้ายมาจากหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 17,533 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวนลดลง 82 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 สาเหตุหลักเกิดจากการโอนย้ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิระยะยาวที่จะครบกำหนดไถ่ถอนในไตรมาส 4/2554 ไปเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 17,533 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม 2553

ในขณะเดียวกัน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 102 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 เกิดจากอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด และจากการออกโปรแกรมการรับฝากเงินสำหรับกลุ่มเป้าหมาย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยมี จำนวน 38,234 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,817 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.5 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักเกิดจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มขึ้น 9,269 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการเข้าซื้อกิจการ GEMT เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2552 และดอกเบี้ยเงินฝากลดลง 548 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับปี 2553 มีจำนวน 48,726 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,269 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.5 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีสาเหตุหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ มีจำนวน 31,642 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,275 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.9 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อส่วนบุคคล และบัตรเครดิต ซึ่งเป็นผลมาจากการเข้าซื้อกิจการ GEMT
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 1,145 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 301 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.7 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยโดยเฉลี่ย และปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น
- รายได้ดอกเบี้ยจากการเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินมีจำนวน 13,855 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,427 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรม และอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น
- รายได้จากเงินลงทุนมีจำนวน 2,084 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 266 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.6 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของยอดคงเหลือโดยเฉลี่ย

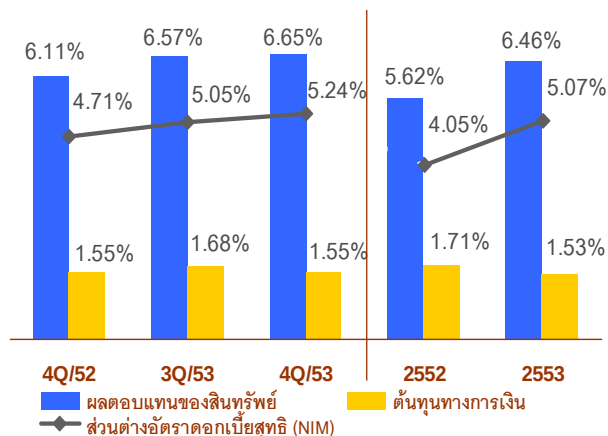
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2553 มีจำนวน 10,492 ล้านบาท ลดลง 548 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีสาเหตุหลักดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก มีจำนวน 5,630 ล้านบาท ลดลง 1,183 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.4 ซึ่งเป็นผลมาจากการอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากที่สูงในปี 2551 ที่ครบกำหนดระหว่างปี 2552 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยในปี 2552 สูงกว่าปี 2553
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะสั้นมีจำนวน 1,600 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 629 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.8 สาเหตุหลักเกิดจากการโอนย้ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว ครั้งที่ 5 จำนวน 12,000 ล้านบาทเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นในเดือนกรกฎาคม 2553 ก่อนที่จะได้ถอนก่อนครบกำหนดในเดือนพฤศจิกายน 2553 ประกอบกับการเพิ่มขึ้นโดยเฉลี่ยของตัวแลกเงินจำนวน 11,022 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ซึ่งโอนย้ายมาจากหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 21,887 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิจำนวน 26,923 ล้านบาท และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจำนวน 150 ล้านบาท หรือสุทธิแล้ว ซึ่งครบกำหนดชำระในเดือนพฤศจิกายน 2552
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวน 2,539 ล้านบาท ลดลง 326 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 สาเหตุหลักเกิดจากการโอนย้ายหุ้นกู้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีจำนวน 21,887 ล้านบาท ไปเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นในปี 2553 และการโอนย้ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว ครั้งที่ 5 ที่ได้ถอนก่อนครบกำหนดเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 12,000 ล้านบาทในเดือนกรกฎาคม 2553 สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิในเดือนมิถุนายน 2553 จำนวน 20,000 ล้านบาท และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิของ AYCAL จำนวน 12,000 ล้านบาท ที่ออกจำหน่ายในเดือนกุมภาพันธ์ และเดือนพฤษภาคม 2553
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 723 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 332 ล้านบาท หรือร้อยละ 84.9 เกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) สำหรับไตรมาส 4/2553 อยู่ที่ระดับร้อยละ 5.24 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากไตรมาส 3/2553 และไตรมาส 4/2552 การเพิ่มขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิจากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการลดระดับปริมาณธุรกรรมการซื้อขายพันธบัตร (Primary dealer) ในสิ้นไตรมาส 4/2553 สำหรับการปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนสาเหตุหลักเกิดจากการสภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นและจากการเข้าซื้อกิจการของ GEMT

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)

งบการเงินรวม



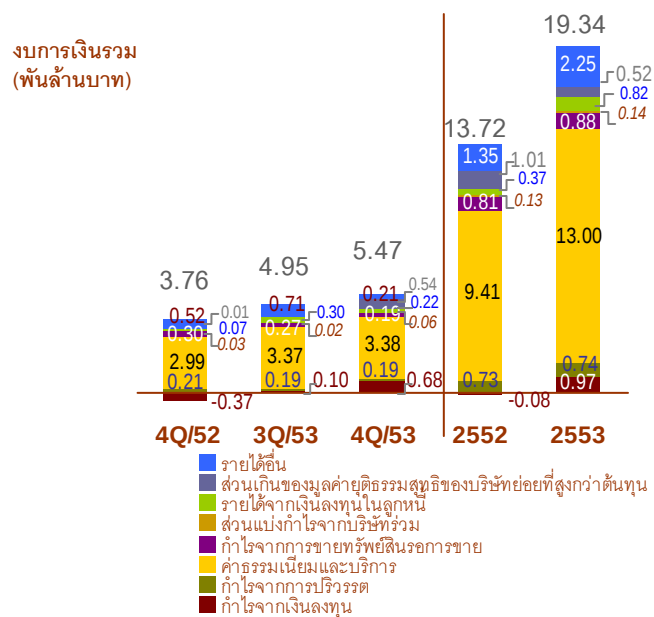
	ธ.ค. 52	ม.ค. 53	มี.ค. 53	มิ.ย. 53	ก.ค. 53	ก.ย. 53	ธ.ค. 53
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	1.50%	1.75%	2.00%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ของธนาคาร	6.25%	6.25%	6.25%	6.25%	6.375%	6.375%	6.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ							
3 เดือน	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.875%	1.05%	1.125-1.30%
6 เดือน	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	1.10%	1.20-1.30%	1.10-1.55%
12 เดือน	1.00%	1.00-1.50%	0.75%	0.75%	1.10-1.20%	1.35-1.50%	1.45-1.70%

2.2 รายได้ที่มีโชดอกเบี้ย

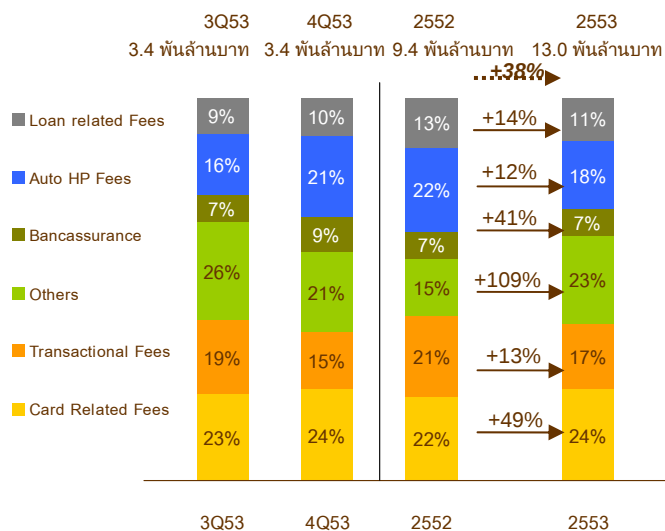
งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	4/2553	3/2553	4/2552	จากไตรมาส 3/2553	จากไตรมาส 4/2552	จากไตรมาส 3/2553	จากไตรมาส 4/2552
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	679	101	(374)	578	572.3	1,053	281.6
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	60	18	34	42	233.3	26	76.5
ค่าธรรมเนียมและบริการ							
- การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	13	14	13	(1)	(7.1)	0	0.0
- อื่นๆ	3,369	3,352	2,978	17	0.5	391	13.1
กำไรจากการปริวรรต	192	187	209	5	2.7	(17)	(8.1)
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	192	268	304	(76)	(28.4)	(112)	(36.8)
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	217	302	70	(85)	(28.1)	147	210.0
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของ							
บริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน	544	0	10	544	100.0	534	5,340.0
รายได้อื่น	206	707	516	(501)	(70.9)	(310)	(60.1)
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบี้ย	5,472	4,949	3,760	523	10.6	1,712	45.5

งบการเงินรวม	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	%
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	971	(82)	1,053	1,284.1
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	144	126	18	14.3
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	55	49	6	12.2
- อื่นๆ	12,950	9,360	3,590	38.4
กำไรจากการปริวรรต	745	730	15	2.1
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	883	813	70	8.6
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	822	371	451	121.6
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของ				
บริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน	519	1,005	(486)	(48.4)
รายได้อื่น	2,248	1,352	896	66.3
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบี้ย	19,337	13,724	5,613	40.9

โครงสร้างรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย



โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



สำหรับไตรมาส 4/2553 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย มีจำนวน 5,472 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,712 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.5 สาเหตุหลักเกิดจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นและจากการเข้าซื้อกิจการในปี 2552 ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ในไตรมาส 4/2553 กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,053 ล้านบาท เกิดจากกำไรจากการขาย CDOs จำนวน 677 ล้านบาท ในขณะที่มีการตั้งสำรองค้ำของเงินลงทุนในสินเชื่อที่ให้แก่ Dubai World Group Finance Limited จำนวน 424 ล้านบาทในไตรมาส 4/2552

- รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้น 391 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมการให้กู้ยืม ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance) และค่าธรรมเนียมรับจากบัตรเครดิต

- ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยจากการซื้อกิจการที่สูงกว่าต้นทุน จำนวน 544 ล้านบาท เนื่องจากการรับรู้รายการกำไรจากการรวมธุรกิจด้วยวิธีซื้อในกิจการ GEMT

- การลดลงของรายได้อื่นจำนวน 310 ล้านบาท หรือร้อยละ 60.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้นอกงบการเงินของกิจการ GEMT จำนวน 505 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญได้รับคืนจากสินเชื่อบุคคลจำนวน 144 ล้านบาท

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2553 รายได้ที่มีโชคเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 523 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 สาเหตุหลักเกิดจาก

- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 578 ล้านบาท เกิดจากกำไรจากการขาย CDOs จำนวน 677 ล้านบาทในไตรมาส 4/2553

- ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยจากการซื้อกิจการที่สูงกว่าต้นทุน จำนวน 544 ล้านบาท เนื่องจากการรับรู้รายการกำไรจากการรวมธุรกิจด้วยวิธีซื้อในกิจการ GEMT

อย่างไรก็ตามรายได้อื่นลดลง 501 ล้านบาท หรือร้อยละ 70.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้นอกงบการเงินของกิจการ GEMT

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีโชคเบี้ย มีจำนวน 19,337 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,613 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.9 สาเหตุหลักเกิดจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น และการเข้าซื้อกิจการในปี 2552 ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ในปี 2553 กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,053 ล้านบาท เกิดจากกำไรจากการขาย CDOs จำนวน 677 ล้านบาท ในขณะที่มีการตั้งสำรองค้ำของเงินลงทุนในสินเชื่อที่ให้แก่ Dubai World Group Finance Limited จำนวน 424 ล้านบาทในปี 2552

- รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้น 3,596 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมในการให้บริการเรียกเก็บเงิน ค่าธรรมเนียมรับบัตรเครดิต และค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance) ซึ่งสาเหตุหลักมาจากรายได้ที่เกิดจากกิจการที่ซื้อมาในปี 2553

- รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 896 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญได้รับคืนจากสินเชื่อบุคคลจำนวน 1,384 ล้านบาท สุทธิด้วยการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้นอกงบการเงินของกิจการ GEMT จำนวน 505 ล้านบาท

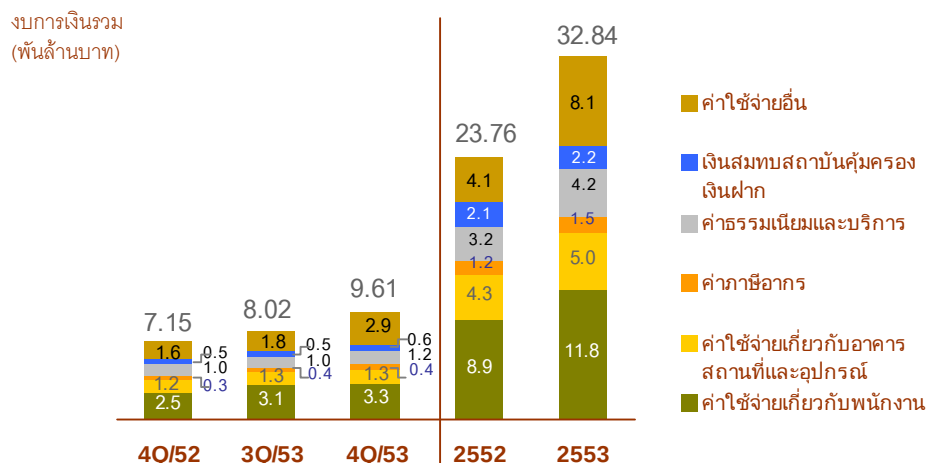
- ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุนลดลงจำนวน 486 ล้านบาท เนื่องจากในปี 2553 มีการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนในกิจการ GEMT จำนวน 544 ล้านบาท น้อยกว่ากำไรจากเงินลงทุนใน AIGRB และ AIGCC ซึ่งมีการบันทึกรายการในปี 2552 จำนวน 1,005 ล้านบาท

2.3 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	4/2553	3/2553	4/2552	จากไตรมาส 3/2553	จากไตรมาส 4/2552	จากไตรมาส 3/2553	จากไตรมาส 4/2552
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,273	3,074	2,498	199	6.5	775	31.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,280	1,278	1,194	2	0.2	86	7.2
ค่าภาษีอากร	403	390	341	13	3.3	62	18.2
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,201	955	983	246	25.8	218	22.2
ค่าตอบแทนกรรมการ	7	7	7	0	0.0	0	0.0
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	558	531	519	27	5.1	39	7.5
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,888	1,785	1,604	1,103	61.8	1,284	80.0
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	9,610	8,020	7,146	1,590	19.8	2,464	34.5

งบการเงินรวม	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	11,815	8,911	2,904	32.6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,047	4,283	764	17.8
ค่าภาษีอากร	1,535	1,165	370	31.8
ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,165	3,158	1,007	31.9
ค่าตอบแทนกรรมการ	28	30	(2)	(6.7)
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,155	2,097	58	2.8
ค่าใช้จ่ายอื่น	8,095	4,121	3,974	96.4
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	32,840	23,765	9,075	38.2

โครงสร้างค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย



สำหรับไตรมาส 4/2553 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 9,610 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,464 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.5 ส่วนใหญ่เกิดจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นและจากการเข้าซื้อกิจการในปี 2552 ซึ่งประกอบด้วย

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 775 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับเงินเดือนประจำปี โบนัส และเงินสวัสดิการอื่นๆ แก่พนักงาน จำนวนทั้งสิ้น 678 ล้านบาท
- ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 218 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 1,284 ล้านบาท หรือร้อยละ 80.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าโฆษณาและค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย จำนวน 673 ล้านบาท เพื่อกระตุ้นยอดเงินให้สินเชื่อเติบโตขึ้นในไตรมาส 4/2553 และค่าตัดจำหน่ายมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของกิจการ GEMT และ AYCAL จำนวน 652 ล้านบาท

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2553 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,590 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.8 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้นจำนวน 199 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 6.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับเงินเดือนประจำปี โบนัส และเงินสวัสดิการอื่นๆ แก่พนักงาน จำนวนทั้งสิ้น 435 ล้านบาท สอดคล้องค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโครงการลาออกก่อนครบเกษียณอายุของพนักงานจำนวน 203 ล้านบาท ที่บันทึกในไตรมาส 3/2552
- ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 246 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บ และค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 1,103 ล้านบาท หรือร้อยละ 61.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าโฆษณาและค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายจำนวน 601 ล้านบาท เพื่อกระตุ้นยอดเงินให้สินเชื่อเติบโตขึ้นในไตรมาส 4/2553 และค่าตัดจำหน่ายมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของกิจการ GEMT และ AYCAL จำนวน 652 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย มีจำนวน 32,840 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,076 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.2 ส่วนใหญ่เกิดจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นและการเข้าซื้อกิจการในปี 2552 ซึ่งประกอบด้วย

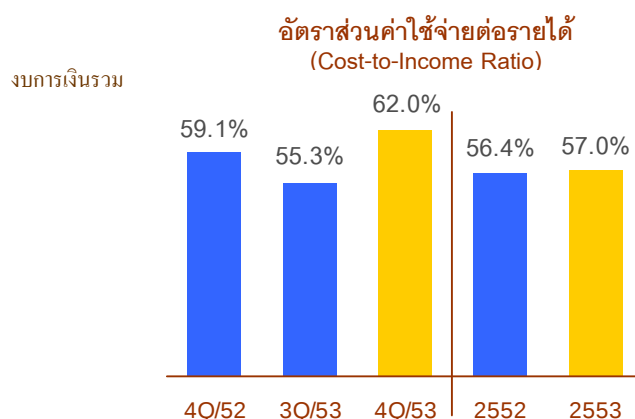
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้น 2,904 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 32.6 โดยเกิดจากการเพิ่มขึ้นจากการรวมค่าใช้จ่ายของกิจการ GEMT จำนวน 1,143 ล้านบาท และการปรับเงินเดือนประจำปี โบนัส และเงินสวัสดิการอื่นๆ แก่พนักงาน จำนวนทั้งสิ้น 1,432 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้น 764 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการรวมค่าใช้จ่ายของกิจการ GEMT

- ค่าใช้จ่ายภาษีอากรเพิ่มขึ้น 370 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการรวมค่าใช้จ่ายของกิจการ GEMT จำนวน 311 ล้านบาท

- ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 1,007 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการรวมค่าใช้จ่ายของกิจการ GEMT จำนวน 605 ล้านบาท ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต และค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาจำนวน 343 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่ายอื่น เพิ่มขึ้น 3,975 ล้านบาท หรือร้อยละ 96.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการรวมค่าใช้จ่ายของกิจการ GEMT จำนวน 2,445 ล้านบาท ค่าโฆษณาและค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายจำนวน 449 ล้านบาท การตั้งสำรองการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยเต็มจำนวน เป็นจำนวน 600 ล้านบาท และค่าตัดจำหน่ายมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกิจการ GEMT และ AYCAL จำนวน 652 ล้านบาท



ในไตรมาส 4/2553 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 62.0 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 55.3 ในไตรมาส 3/2553 เนื่องจากธนาคารได้มีการตอกย้ำการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการควบรวมกิจการและ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโครงสร้างด้านเทคโนโลยี และค่าโฆษณาและค่าใช้จ่ายการส่งเสริมการขายเพื่อขยายฐานสินเชื่อ

2.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2553	ไตรมาส 3/2553	ไตรมาส 4/2552	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2553		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 4/2552	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,506	3,161	2,625	(655)	(20.7)	(119)	(4.5)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	650	(12)	540	662	nm	110	20.4
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3,156	3,149	3,165	7	0.2	(9)	(0.3)

งบการเงินรวม	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	11,425	9,129	2,296	25.2
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	966	1,087	(121)	(11.1)
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	12,391	10,216	2,175	21.3

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 4/2553 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 3,156 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนใกล้เคียงกับไตรมาส 3/2553 และไตรมาส 4/2552 เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยกำลังเข้าสู่ขั้นตอนสุดท้ายของกระบวนการ ในการบริหารและจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่สืบทอดมา สำหรับปี 2553 นั้น ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 12,391 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,175 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.3 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนนั้น สาเหตุหลักเนื่องจากธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยใช้หลักความระมัดระวัง และการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นสำหรับสินเชื่อบริษัทจากการเข้าซื้อกิจการในปี 2552 นอกเหนือจากนี้ระดับสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวยังเพิ่มความแข็งแกร่งของงบดุลของธนาคาร โดยอัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 74 ในเดือน ธันวาคม 2552 เป็นร้อยละ 89 ในสิ้นปี 2553

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบดุล

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 53	30 ก.ย. 53	31 ธ.ค. 52	30 ก.ย. 53		31 ธ.ค. 52	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์							
เงินสด	22,461	17,895	20,090	4,566	25.5	2,371	11.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	74,527	64,229	53,668	10,298	16.0	20,859	38.9
เงินลงทุนสุทธิ	79,089	79,639	68,063	(550)	(0.7)	11,026	16.2
เงินให้สินเชื่อ	648,960	611,441	603,508	37,519	6.1	45,452	7.5
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,724	1,810	2,210	(86)	(4.8)	(486)	(22.0)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(33,410)	(37,257)	(38,271)	3,847	10.3	4,861	12.7
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(543)	(605)	(329)	62	10.2	(214)	(65.0)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14,727	15,349	18,017	(622)	(4.1)	(3,290)	(18.3)
สินทรัพย์อื่น	62,299	50,971	53,176	11,328	22.2	9,123	17.2
รวมสินทรัพย์	869,834	803,472	780,132	66,362	8.3	89,702	11.5
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	576,479	530,983	520,515	45,496	8.6	55,964	10.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,788	20,689	35,543	23,099	111.6	8,245	23.2
เงินกู้ยืม	99,365	118,926	96,559	(19,561)	(16.4)	2,806	2.9
หนี้สินอื่น	51,098	35,626	34,930	15,472	43.4	16,168	46.3
รวมหนี้สิน	770,730	706,224	687,547	64,506	9.1	83,183	12.1
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	0	-	0	-
กำไรสะสม	19,225	16,897	12,793	2,328	13.8	6,432	50.3
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	19,138	19,610	19,051	(472)	(2.4)	87	0.5
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	99,104	97,248	92,585	1,856	1.9	6,519	7.0
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	869,834	803,472	780,132	66,362	8.3	89,702	11.5

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 869,834 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 89,702 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2552 สาเหตุหลักเกิดจากเงินให้สินเชื่อที่มีคุณภาพเพิ่มขึ้น 59,383 ล้านบาท หรือร้อยละ 11 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของในทุกภาคธุรกิจโดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อการเคหะ การเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 20,859 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.9 และการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิ 11,026 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.2 สุทธิด้วยการลดลงของเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 13,931 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.7 ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 66,362 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ 37,519 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 ซึ่งมาจากเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเช่าซื้อที่เพิ่มขึ้น และการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 10,298 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.0 และการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์อื่น 11,328 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.2 ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากภาระหนี้สินของลูกค้าภายใต้หลักประกันที่เพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 770,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 83,183 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก 55,964 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 ซึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์อันเป็นผลมาจากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ ในขณะที่การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาเกิดจากการออกโปรแกรมเงินฝากใหม่ๆ เป็นผลให้สัดส่วนเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามและประเภทออมทรัพย์เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 41 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สำหรับปัจจัยอื่นเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 8,245 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.2 และการเพิ่มขึ้นของหนี้สินอื่นจำนวน 16,168 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 46.3 ซึ่งเกิดจากการส่งมอบหนี้สินภายใต้หลักประกันที่เพิ่มขึ้น เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 64,506 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 ปัจจัยหลักของการเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมเกิดจากการเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 45,496 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 23,099 ล้านบาท หรือร้อยละ 111.6

ส่วนของผู้ถือหุ้น มีจำนวน 99,104 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,519 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวน 8,793 ล้านบาท สำหรับปี 2553 และส่วนเกินทุนจากการประเมินราคาที่ดินและอาคาร ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน และ ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเพิ่มขึ้นรวม 153 ล้านบาท สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายระหว่างปี 2553 จำนวน 2,430 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น 1,856 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวน 2,261 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 4/2553 และการเพิ่มขึ้นของส่วนเกินทุนจากการประเมินราคาที่ดินและอาคาร ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย จำนวน 405 ล้านบาท

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

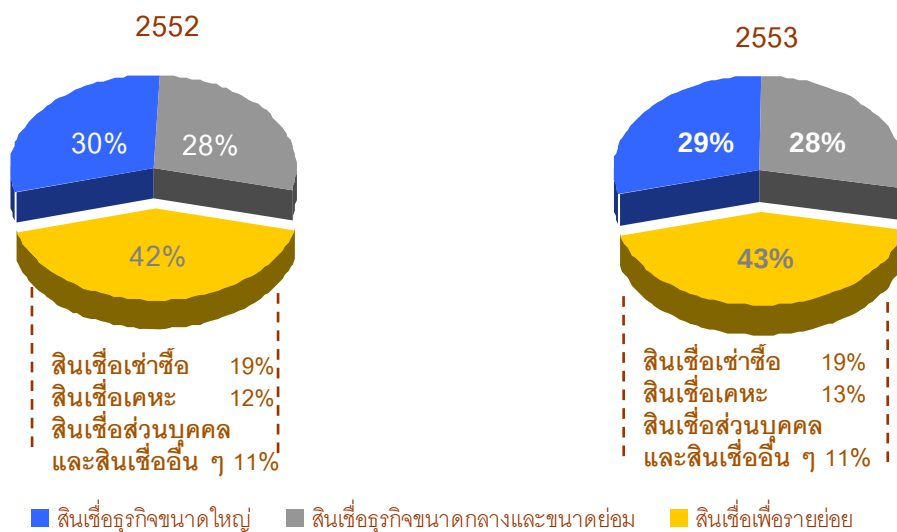
งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก ก.ย.53		เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค.52	
	31 ธ.ค. 53	30 ก.ย. 53	31 ธ.ค. 52	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	190,046	173,393	181,526	16,653	9.6	8,520	4.7
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	180,104	174,261	169,701	5,843	3.4	10,403	6.1
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	278,810	263,787	252,281	15,023	5.7	26,529	10.5
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	126,444	119,234	111,794	7,210	6.0	14,650	13.1
- สินเชื่อเคหะ (Mortgage)	82,280	79,711	73,619	2,569	3.2	8,661	11.8
- สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่ออื่น ๆ (Personal & Others)	70,086	64,842	66,868	5,244	8.1	3,218	4.8
รวม	648,960	611,441	603,508	37,519	6.1	45,452	7.5

เงินให้สินเชื่อรวมที่เพิ่มขึ้น 45,452 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 จากจำนวน 603,508 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มาอยู่ที่จำนวน 648,960 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่มีคุณภาพจำนวน 59,383 ล้านบาท หรือร้อยละ 11 สุทธิด้วยการลดลงของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 13,931 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.7 ซึ่งการเติบโตนี้เกิดจากการเติบโตของสินเชื่อทุกประเภท แต่ปัจจัยหลักเกิดจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อรายย่อยประเภทสินเชื่อการเคหะและสินเชื่อเช่าซื้อ โดยเงินให้สินเชื่อการเคหะมีการขยายตัวในงวดครึ่งปีแรกของปี 2553 สาเหตุหลักจากมาตรการทางภาษีภาครัฐที่กระตุ้นกำลังซื้อของผู้บริโภค ซึ่งหมดอายุในเดือนมิถุนายนของปี 2553 ในขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ซึ่งสอดคล้องกับความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและจำนวนยอดขายรถยนต์ที่เพิ่มสูงขึ้น สำหรับไตรมาส 4/2553 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 37,519 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีอัตราการเติบโตสูงที่สุดในด้านปริมาณธุรกรรมเนื่องจากมีสัญญาณการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ และการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อรายย่อยจำนวน 15,023 ซึ่งมาจากสินเชื่อเช่าซื้อ สุทธิด้วยการขายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในเดือนกันยายน และธันวาคม 2553 จำนวน 12,672 ล้านบาทด้วย



สินเชื่อแยกตามธุรกิจ

งบการเงินรวม



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 53		31 ธ.ค. 52		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้าง รับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้าง รับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	586,356	5,257	525,101	5,376	61,255	(119)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	24,864	1,170	27,066	1,663	(2,202)	(493)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,104	5,564	7,298	3,369	2,806	2,195
จัดชั้นสงสัย	4,897	1,268	7,886	3,442	(2,989)	(2,174)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23,269	7,485	37,319	12,897	(14,050)	(5,412)
รวมสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	649,490	20,744	604,670	26,747	44,820	(6,003)
บวก(หัก) คำนายหน้าจ่ายรอดัดบัญชี	1,194		1,048		146	
สำรองส่วนเกิน		12,666		11,524		1,142
รวม	650,684	33,410	605,718	38,271	44,966	(4,861)

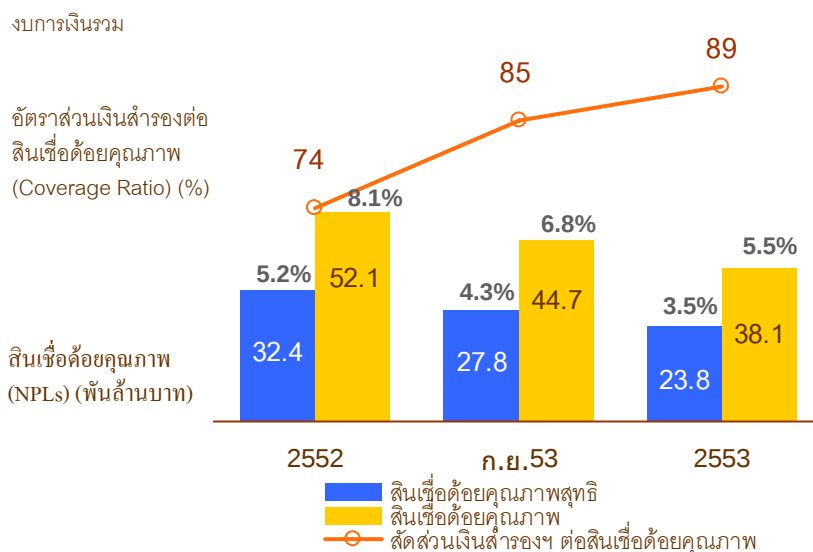


สินเชื่อด้อยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 53	30 ก.ย. 53	31 ธ.ค. 52	ก.ย.53		ธ.ค. 52	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	23,832	27,776	32,370	(3,944)	(14.2)	(8,538)	(26.4)
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	38,149	44,727	52,080	(6,578)	(14.7)	(13,931)	(26.7)
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญและ							
การปรับโครงสร้างหนี้	33,988	37,876	38,603	(3,888)	(10.3)	(4,615)	(12.0)
สัดส่วนเงินสำรอง							
ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	89.1%	84.7%	74.1%	4.4%	5.2	15.0%	20.2
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	21,322	24,687	27,079	(3,365)	(13.6)	(5,757)	(21.3)
สัดส่วนเงินสำรองที่กันต่อสำรอง							
ตามเกณฑ์ ธปท.	159.4%	153.4%	142.6%	6.0%	3.9	16.8%	11.8

สำหรับปี 2553 ธนาคารยังใช้มาตรการเข้มงวดในการควบคุมคุณภาพของสินทรัพย์ ส่งผลให้ NPL ลดลง แม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์ทางการเมือง ในระหว่างเดือนพฤษภาคม 2553 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจำนวน 13,931 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 26.7 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ขณะที่สำรองส่วนเกินได้เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 12,666 ล้านบาท จากจำนวน 11,524 ล้านบาท สัดส่วนค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จึงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากร้อยละ 74.1 มาเป็นร้อยละ 89.1 ในขณะที่สัดส่วนค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 159.4 จากระดับร้อยละ 142.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

สินเชื่อด้อยคุณภาพและสัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

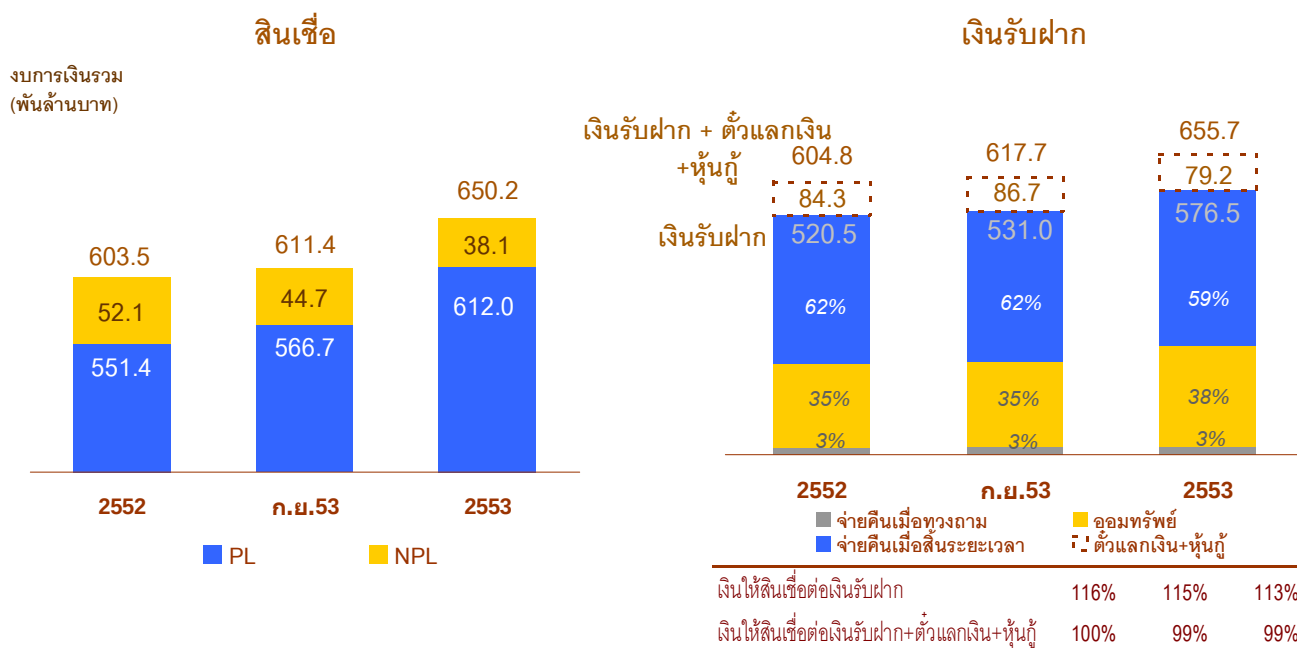


3.3 เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 53	31 ธ.ค. 52	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค.52		โครงสร้างเงินฝาก	
			ล้านบาท	%	31 ธ.ค. 53	31 ธ.ค.52
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	18,129	14,907	3,222	21.6	3.14	2.86
ออมทรัพย์	219,464	184,405	35,059	19.0	38.07	35.43
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	338,886	321,203	17,683	5.5	58.79	61.71
ไม่ถึง 6 เดือน	95,395	90,404	4,991	5.5	16.55	17.37
6 เดือน ถึง 1 ปี	106,666	114,425	(7,759)	(6.8)	18.50	21.98
1 ปีขึ้นไป	136,825	116,374	20,451	17.6	23.73	22.36
รวม	576,479	520,515	55,964	10.8	100.00	100.00

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 576,479 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 55,964 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากทุกประเภท ประกอบด้วยเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 35,059 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.0 อันเป็นผลมาจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลาเพิ่มขึ้นจำนวน 17,683 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 และเงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อทวงถามเพิ่มขึ้นจำนวน 3,222 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.6 สำหรับเงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลาที่เพิ่มขึ้นเกิดจากเงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลาประเภท 1 ปีขึ้นไปเพิ่มขึ้น จำนวน 20,451 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.6 เงินรับฝากจ่ายประเภทเงินเมื่อสิ้นระยะเวลาประเภทไม่ถึง 6 เดือนเพิ่มขึ้น จำนวน 4,991 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 จากการให้อัตราดอกเบี้ยพิเศษ ในขณะที่เงินรับฝากประเภท 6 เดือนถึง 1 ปีลดลงจำนวน 7,759 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8

ในภาพรวมอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้ ลดลงเป็นร้อยละ 99 และธนาคารยังรักษาสภาพคล่องที่แข็งแกร่งจากการที่ธนาคารออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิเมื่อกลางปี จำนวน 20,000 ล้านบาท



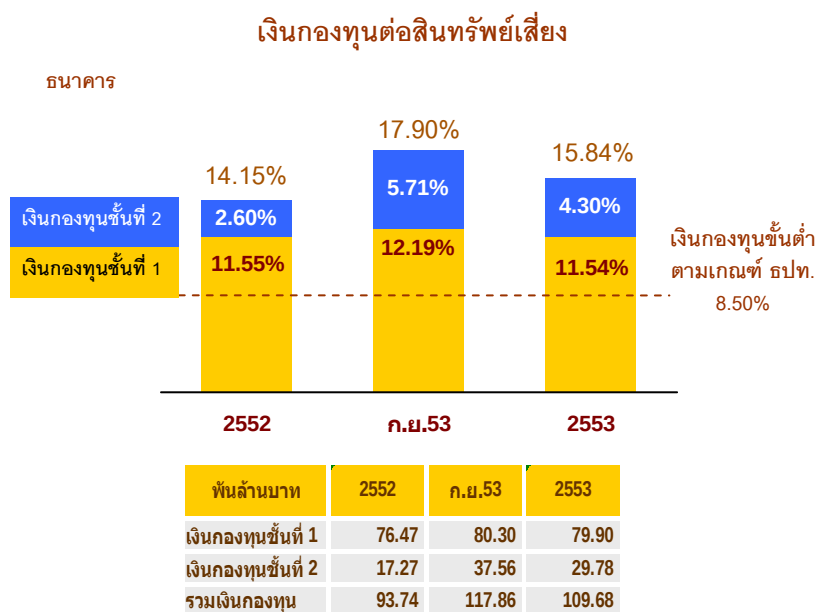
3.4 รายการนอกงบดุล

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 53	30 ก.ย. 53	31 ธ.ค.52	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก		
				ก.ย. 53		ธ.ค. 52		
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพัน								
การรับอ่าวัดตัวเงินและ								
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,929	3,655	3,983	274	7.5	(54)	(1.4)	
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า								
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,202	945	1,380	257	27.2	(178)	(12.9)	
เลตเตอร์ออฟเครดิต	8,126	6,646	5,383	1,480	22.3	2,743	51.0	
ภาระผูกพันอื่น	403,356	391,365	255,084	11,991	3.1	148,272	58.1	
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	416,613	402,611	265,830	14,002	3.5	150,783	56.7	

รายการนอกงบดุลของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 416,613 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 150,783 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.7 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันอื่น จำนวน 148,272 ล้านบาท ซึ่งส่งผลมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อขายอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 132,862 ล้านบาท และ เงินเบิกเกินบัญชีที่ยังไม่ได้ใช้ จำนวน 12,007 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคาร มีเงินกองทุน 109,677 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.8 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 11.5 ภายใต้หลักเกณฑ์ของ Basel II



4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ และ ฟิทช์ เรตติ้งส์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก

ระยะยาว	Baa2
ระยะสั้น	Prime-2

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

ระยะยาว-หุ้นกู้	Baa2
ระยะยาว-ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	Ba2
ระยะสั้น	Prime-3

แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้ มีเสถียรภาพ

ความแข็งแกร่งทางการเงิน

D

แนวโน้ม มีเสถียรภาพ

สถาบันจัดอันดับ สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์

สกุลเงินบาท

ระยะยาว	BBB-
ระยะสั้น	A-3

สกุลเงินตราต่างประเทศ

ระยะยาว-หุ้นกู้	BBB-
ระยะสั้น	A-3

ความแข็งแกร่งทางการเงิน

C

แนวโน้ม มีเสถียรภาพ

สถาบันจัดอันดับ ฟิทช์ เรตติ้งส์

อันดับความน่าเชื่อถือสากล

- ระยะยาว	BBB
- ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	BBB-
- ระยะสั้น	F3
- ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C
- สันนิบาต	3
- ฐานอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	BB+
- แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

- ระยะยาว-หุ้นกู้	AA- (tha)
- ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	A+ (tha)
- ระยะสั้น	F1+ (tha)
- แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ