



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาสและปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในปี 2559

ปี 2559 เศรษฐกิจไทยยังคงขยายตัวต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐ ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนเริ่มส่งสัญญาณฟื้นตัว แม้เผชิญความผันผวนจากภายนอกประเทศ โดยเศรษฐกิจไทยในปี 2559 ขยายตัวในอัตราร้อยละ 3.2 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ซึ่งขยายตัวร้อยละ 2.9 ส่วนอัตราเงินเฟ้อได้กลับมาเป็นบวกตั้งแต่ไตรมาสที่สองของปี สอดคล้องกับราคาน้ำมันที่ผ่านจุดต่ำสุดมาแล้ว ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปปรับตัวสูงขึ้นร้อยละ 0.2 ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน ซึ่งไม่รวมราคาพลังงานและอาหาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7

มูลค่าการส่งออกของไทยในปี 2559 ขยายตัวร้อยละ 0.5 ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และร้อยละ 4.5 ในสกุลเงินบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากสถานะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าสำคัญ ไม่ว่าจะเป็นการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจของจีน ตลอดจนสภาพเศรษฐกิจญี่ปุ่นและยุโรปที่ยังฟื้นตัวช้า อย่างไรก็ตาม การส่งออกมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นตั้งแต่ไตรมาสที่สามของปี ขณะเดียวกันตลาดการเงินโลกยังมีความผันผวนเป็นระยะ โดยในช่วงต้นปี มีความกังวลว่าเศรษฐกิจจีนจะชะลอตัวอย่างรุนแรง หลังจากนั้นการลงประชามติของสหราชอาณาจักรที่จะออกจากสหภาพยุโรป (Brexit) ได้พลิกความคาดหมายของนักลงทุน ยิ่งไปกว่านั้นการที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำเป็นเวลานาน ส่งผลให้เกิดพฤติกรรมแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้น (Search for Yield) เป็นผลให้ค่าเงินในภูมิภาคแข็งขึ้นในช่วงสามไตรมาสแรกของปี

การที่เศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในตลาดแรงงาน ส่งผลให้ธนาคารกลางสหรัฐอเมริกาปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนธันวาคม 2559 ประกอบกับนโยบายของประธานาธิบดีคนใหม่ ไม่จะเป็นการลดภาษี การเร่งการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน และการผ่อนคลายกฎระเบียบในการดำเนินธุรกิจ ช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่อเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา ปัจจัยเหล่านี้ทำให้เกิดการเคลื่อนย้ายเงินทุนออกจากประเทศต่างๆ รวมทั้งในเอเชียกลับสู่สหรัฐอเมริกา อย่างรวดเร็ว สำหรับค่าเงินบาทไทยในปี 2559 เฉลี่ย 35.30 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงร้อยละ 3.0 จากเฉลี่ย 34.26 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในปี 2558 ซึ่งสอดคล้องกับการเคลื่อนไหวของค่าเงินสกุลอื่นๆ ในภูมิภาค

ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ รวมถึงสินค้าเกษตร ยังทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ แม้จะปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตั้งแต่ช่วงกลางปี ทำให้รายได้และกำลังซื้อของเกษตรกรซึ่งเป็นคนส่วนใหญ่ของประเทศยังไม่สามารถฟื้นตัวเต็มที่ ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง แม้บางส่วนจะเริ่มทยอยลดลงตามการครบกำหนดผ่อนชำระหนี้ค่าซื้อรถยนต์จากโครงการรถคันแรก ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นและการใช้จ่ายของภาคครัวเรือน และทำให้การลงทุนภาคเอกชนจึงยังทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ

อย่างไรก็ดี การท่องเที่ยวยังคงขยายตัวต่อเนื่องแม้จะมีเหตุการณ์ไม่คาดคิดเกิดขึ้นหลายครั้ง แต่ประเทศไทยสามารถสร้างความเชื่อมั่นกลับคืนมาได้โดยเร็ว จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึงร้อยละ 8.9 และเป็นการเพิ่มขึ้นจากนักท่องเที่ยวเกือบทุกภูมิภาคของโลก

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีความเห็นว่า เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป จึงได้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.5 ตลอดทั้งปี หลังจากที่ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง ในช่วงต้นปี 2558 นับเป็นอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อยู่ในระดับต่ำที่สุดตั้งแต่หลังเกิดวิกฤตการเงินโลกในปี 2551

ขณะเดียวกัน รัฐบาลได้ดำเนินมาตรการหลายประการเพื่อบรรเทาผลกระทบต่อการบริหารและการลงทุน ไม่ว่าจะเป็นมาตรการกระตุ้นการใช้จ่าย การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานระดับชุมชน โครงการบ้านประชารัฐเพื่อผู้มีรายได้น้อย โครงการสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำสำหรับผู้ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และโครงการสนับสนุนเศรษฐกิจระดับฐานราก นอกจากนี้



นโยบายที่จะช่วยยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทยในระยะยาวยังมีความคืบหน้ามากขึ้น ทั้งในส่วนของ การสร้างความเข้มแข็งให้กับเศรษฐกิจฐานราก โครงการสานพลังประชารัฐ ซึ่งเป็นการทำงานร่วมกันระหว่างภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคประชาสังคม การพัฒนาอุตสาหกรรมสำหรับอนาคต เช่น การสร้างเมืองนวัตกรรมอาหาร หรือ Food Innopolis การพัฒนาผู้ประกอบการยุคใหม่ และการเร่งรัดการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน ทั้งทางรถไฟ ถนน ท่าเรือ และสนามบิน ซึ่งได้เริ่ม ประมูลและก่อสร้างในหลายโครงการที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาโครงข่ายขนส่งมวลชนและท่าเรือ มาตรการเหล่านี้ในที่สุดแล้วจะมี ส่วนช่วยวางรากฐานใหม่ในการพัฒนาเศรษฐกิจไทยสู่ขั้นต่อไป

สำหรับปี 2560 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวประมาณร้อยละ 3 - 4 โดยจะยังคงเผชิญกับความท้าทายต่างๆ จากปัจจัย ภายนอก อาทิ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ยังมีความไม่แน่นอนจากความเสี่ยงของประเทศเศรษฐกิจหลัก เช่น ทิศทางนโยบาย เศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา ซึ่งส่งผลต่อการค้าระหว่างประเทศในระยะต่อไป เศรษฐกิจยุโรปที่ยังคงฟื้นตัวช้าและเผชิญกับความเสี่ยง จากปัญหาการเมืองภายในภูมิภาค เศรษฐกิจจีนที่คาดว่าจะขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง ทั้งจากความพยายามในการปรับสมดุลทาง เศรษฐกิจโดยเน้นการบริโภคภายในประเทศมากขึ้น และจากการเผชิญความเสี่ยงในภาคสังหาริมทรัพย์และหนี้สินในภาคธุรกิจ และรัฐวิสาหกิจ ตลอดจนแนวโน้มการขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา ขณะที่ยุโรปและญี่ปุ่นยังคงอัตราดอกเบี้ย ไว้ในระดับร้อยละศูนย์หรือติดลบ ซึ่งทำให้การเคลื่อนย้ายเงินทุนและอัตราแลกเปลี่ยนยังคงมีความผันผวนสูง ทั้งหมดนี้ล้วนเป็น ปัจจัยลบต่อการส่งออกของไทย และส่งผลให้ภาคธุรกิจบริหารความเสี่ยงทั้งจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยได้มากขึ้น ใน ขณะเดียวกัน ราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลกที่แม้จะปรับเพิ่มขึ้นบ้างแล้วแต่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ และ หนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ใน ระดับสูง ทำให้อำนาจซื้อของภาคครัวเรือนไทยไม่ฟื้นตัวเท่าที่ควร

อย่างไรก็ตาม การรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนเมื่อปลายปี 2558 มีส่วนช่วยสร้างความมั่นใจและกระตุ้น การค้าการลงทุนในภูมิภาค ซึ่งเห็นได้จากการค้าระหว่างประเทศสมาชิกอาเซียนที่ขยายตัวต่อเนื่อง โดยเฉพาะระหว่างไทยกับ กัมพูชา ลาว เมียนมา และเวียดนาม หรือกลุ่ม CLMV ที่ปัจจุบันมีมูลค่าใกล้เคียงกับการค้าระหว่างไทยกับสหรัฐอเมริกา ทำให้ กลุ่มประเทศดังกล่าวกลายเป็นประเทศคู่ค้าสำคัญของไทยในอันดับต้นๆ การรวมกลุ่มนี้ช่วยเพิ่มศักยภาพของอาเซียนและดึงดูด การลงทุนจากจีน ญี่ปุ่น และไต้หวัน ให้เข้ามาในภูมิภาคนี้มากขึ้น อาเซียนจึงได้รับการพัฒนาและกลายเป็นแหล่งวัตถุดิบ ตลาด ใหม่ หรือฐานการผลิตเพื่อส่งออกไปประเทศที่สาม การพัฒนาดังกล่าวประกอบกับแนวโน้มการขยายตัวของความเป็นเมือง ทั้ง ในประเทศไทยและในภูมิภาค มีผลให้อัตราการขยายตัวที่มีรายได้ปานกลางถึงรายได้สูงเพิ่มขึ้น นำมาซึ่งความต้องการต่างๆ ทั้งใน ด้านโครงสร้างพื้นฐาน สินค้าอุปโภคบริโภค ตลอดจนบริการทางการเงินที่ซับซ้อนมากขึ้น ทำให้เกิดตลาดใหม่ๆ สำหรับ หลากหลายผลิตภัณฑ์และบริการ ยิ่งกว่านั้น การพัฒนาเส้นทางคมนาคมระหว่างประเทศในอาเซียนและภูมิภาคใกล้เคียง เช่น การ พัฒนาโครงข่ายคมนาคมในกลุ่ม GMS (Greater Mekong Subregion) และเส้นทางสายไหมของจีน (One Belt One Road) จะส่งผล ให้ระบบโลจิสติกส์ของอาเซียนสามารถเชื่อมโยงกับทั้งทวีปเอเชียและยุโรปได้สะดวกรวดเร็วขึ้น ช่วยสร้างโอกาสทางธุรกิจอย่าง มีนัยสำคัญ

รัฐบาลไทยได้สนับสนุนการพัฒนาดังกล่าว โดยเร่งรัดการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐาน รวมถึงการเชื่อมโยงกับประเทศ ต่างๆ ในภูมิภาค ซึ่งคาดว่าจะเห็นผลชัดเจนขึ้นนับแต่ปี 2560 เป็นต้นไป ยิ่งไปกว่านั้น รัฐบาลกำลังมีแผนยกระดับพื้นที่บริเวณ ชายฝั่งทะเลตะวันออก หรือ Eastern Seaboard เป็นการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก หรือ Eastern Economic Corridor ซึ่งจะช่วยสนับสนุนเป้าหมายของไทยในการเป็นศูนย์กลางโลจิสติกส์ของภูมิภาค ทั้งทางบก ทางทะเล และทางอากาศ ตลอดจน สนับสนุนการพัฒนาอุตสาหกรรมมูลค่าสูงของไทยในอนาคต

สำหรับการพัฒนาเศรษฐกิจไทยในระยะยาว ยังคงเป็นไปในทิศทางที่ลดการพึ่งพาการส่งออกสินค้าโภคภัณฑ์ โดยการ ส่งเสริมความเข้มแข็งของเศรษฐกิจในระดับท้องถิ่น และการลงทุนด้านนวัตกรรม เพื่อให้เป็นกลไกขับเคลื่อนเศรษฐกิจสำหรับ อนาคต ซึ่งรวมถึงการพัฒนาและส่งเสริมอุตสาหกรรมเป้าหมายใน 10 อุตสาหกรรม ได้แก่ อุตสาหกรรมยานยนต์สมัยใหม่



อุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะ การท่องเที่ยวกลุ่มรายได้ดีและการท่องเที่ยวเชิงสุขภาพ การเกษตรและเทคโนโลยีชีวภาพ อุตสาหกรรมแปรรูปอาหาร อุตสาหกรรมหุ่นยนต์เพื่อการอุตสาหกรรม อุตสาหกรรมการบินและโลจิสติกส์ อุตสาหกรรมเชื้อเพลิงชีวภาพและเคมีชีวภาพ อุตสาหกรรมดิจิทัล และอุตสาหกรรมกรรมการแพทย์ครบวงจร

แม้ว่าสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจของโลกยังคงมีความไม่แน่นอน แต่ความเข้มแข็งของเศรษฐกิจอาเซียน การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานในภูมิภาค และการเชื่อมโยงระหว่างประเทศที่เพิ่มขึ้น มีส่วนในการช่วยประคับประคองเศรษฐกิจไทยให้สามารถก้าวผ่านความท้าทายเหล่านั้น

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2559

ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเผชิญกับความท้าทายหลายประการในช่วงที่ผ่านมา โดยเฉพาะการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปของเศรษฐกิจไทย ซึ่งส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเพิ่มความพยายามมากขึ้นทั้งในด้านการหารายได้และการบริหารจัดการด้านคุณภาพสินเชื่อ การออกกฎเกณฑ์ใหม่ๆ ของทางการที่ทำให้ต้องมีการปรับกระบวนการทำงาน การเตรียมการเพื่อรองรับการให้บริการพร้อมเพย์ (PromptPay) ตามนโยบายของรัฐบาล การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ โดยเฉพาะการเติบโตของธุรกิจ Financial Technology (FinTech) ตลอดจนพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนมาใช้บริการผ่านระบบดิจิทัลมากขึ้น ทำให้ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องปรับตัวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ไทยยังมีผลการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ที่ดี และมีเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับรองรับการดำเนินงานธุรกิจ

ในปี 2559 ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิ 198,997 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.6 ปัจจัยสำคัญมาจากการบริหารพอร์ตเงินฝากเป็นหลัก ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin : NIM) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.6 สูงขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนที่อยู่ในระดับร้อยละ 2.5 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่อ สำหรับเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากยังคงเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2559 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากสิ้นปีก่อน แม้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 1.1 แต่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่ออุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 และ 4.9 ตามลำดับ ส่วนเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากสิ้นปีก่อน ส่งผลให้สภาพคล่องพิจารณาจากอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 96.9 ลดลงจากสิ้นปีก่อนที่อยู่ในระดับร้อยละ 97.6

ในด้านคุณภาพของสินเชื่อยังคงด้อยลง พิจารณาจากอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 2.8 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่อยู่ในระดับร้อยละ 2.6 อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงมีเงินสำรองและเงินกองทุนในระดับสูง พิจารณาจากอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในเกณฑ์ที่ร้อยละ 135.6 ขณะที่ภาพรวมฐานะทางการเงินของระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเสถียรภาพ โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) อยู่ที่ร้อยละ 18.0

นับจากปี 2560 เป็นต้นไป มีปัจจัยหลายประการที่จะส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยในด้านสินเชื่อมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง ตามการขยายตัวของเศรษฐกิจที่คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้น การใช้จ่ายลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ การพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก การฟื้นตัวของภาคส่งออก รวมถึงรายได้ของเกษตรกรและค่าจ้างแรงงานที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในปี 2559 ทำให้ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวังมากขึ้น ด้านเงินฝากมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเช่นกัน ทำให้ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีสภาพคล่องมากเพียงพอ ในส่วนของการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตามเกณฑ์ Basel III ที่เริ่มใช้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2559



การบริหารจัดการปัญหาการด้อยคุณภาพของสินเชื่อบริษัทพาณิชย์มีแนวโน้มดีขึ้น โดยคาดว่าสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ต่อสินเชื่อบริษัทจะเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง นอกจากนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง ประกอบกับการกันสำรองที่สูงขึ้นในช่วงที่ผ่านมา ทำให้สามารถรองรับคุณภาพสินเชื่อในระบบได้อย่างต่อเนื่อง

การพัฒนาพร้อมเพย์ (PromptPay) ซึ่งมีกำหนดเริ่มใช้งานในช่วงไตรมาสแรกของปี 2560 มีผลกระทบต่อรายได้ค่าธรรมเนียมจากการโอนเงิน เนื่องจากค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านบริการพร้อมเพย์ต่ำกว่าการทำธุรกรรมผ่านบริการ โอนเงิน อื่นที่มีในปัจจุบัน เพื่อมุ่งให้ประชาชนและภาคธุรกิจให้เข้ามาใช้บริการพร้อมเพย์มากขึ้น ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มปรับตัวลดลง

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

แนวโน้มสำคัญที่จะทำให้อุปสงค์ของเศรษฐกิจไทยเปลี่ยนแปลงไปในช่วง 2 - 3 ปีข้างหน้า ได้แก่ การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค (Regionalization) การขยายตัวของเมือง (Urbanization) และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล (Digitalization) เป็นปัจจัยกระตุ้นให้ภาครัฐและเอกชนต้องมีมาตรการและแผนงานเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลง ทั้งในด้านเศรษฐกิจและภาคการเงิน ดังต่อไปนี้

1. มาตรการเพื่อวางรากฐานประเทศไทยสำหรับอนาคต ประกอบด้วย (1) การปรับโครงสร้างเศรษฐกิจให้มีความสมดุลมากขึ้น โดยมุ่งเน้นเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับเศรษฐกิจภายในประเทศ โดยเฉพาะในระดับท้องถิ่นและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อลดการพึ่งพาการส่งออก (2) การปรับโครงสร้างการผลิต มุ่งเน้นการเพิ่มมูลค่าของสินค้า พัฒนาอุตสาหกรรมเป้าหมาย 10 อุตสาหกรรมที่จะสร้างการเจริญเติบโตให้แก่เศรษฐกิจไทยในอนาคต และ (3) การปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐาน โดยเฉพาะการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคมขนส่ง และ โครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก

2. นโยบายประเทศไทย 4.0 เพื่อปรับเปลี่ยนโครงสร้างเศรษฐกิจไปสู่เศรษฐกิจที่ขับเคลื่อนด้วยนวัตกรรม จึงเป็นการเปลี่ยนผ่านทั้งระบบใน 4 องค์ประกอบสำคัญคือ (1) เปลี่ยนจากการเกษตรแบบดั้งเดิมสู่การเกษตรสมัยใหม่ ที่เน้นการบริหารจัดการและเทคโนโลยี (2) เปลี่ยนจาก Traditional SMEs ไปสู่การเป็น Smart Enterprises และธุรกิจจัดตั้งใหม่ (Start-ups) ที่มีศักยภาพสูง (3) เปลี่ยนจาก Traditional Services ซึ่งมีการสร้างมูลค่าค่อนข้างต่ำไปสู่ High Value Services (4) เปลี่ยนจากแรงงานทักษะต่ำไปสู่แรงงานที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะสูง

3. การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัลซึ่งส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ (Digital Disruption in Banking) การขยายตัวอย่างรวดเร็วของการใช้อุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet ทำให้ผู้บริโภคเข้าถึงสื่อดิจิทัลมากขึ้นในชีวิตประจำวัน และส่งผลให้พฤติกรรมในการใช้บริการทางการเงินของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไป ประกอบกับการพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ทำให้เกิดกระแสของธุรกิจ FinTech ซึ่งเป็นการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาพัฒนาเป็นแอปพลิเคชันสำหรับการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet ทำให้การทำธุรกรรมมีความง่าย สะดวก และรวดเร็วกว่าการทำธุรกรรมทางการเงินแบบดั้งเดิม ทั้งการชำระเงิน โอนเงิน การกู้ยืมเงิน การระดมทุน และการวางแผนจัดการสินทรัพย์ นอกจากนี้การพัฒนาเทคโนโลยี Blockchain ซึ่งเป็นระบบการจัดการฐานข้อมูลสำหรับการยืนยันตัวตนทำให้กระบวนการทำธุรกรรมต่างๆ มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และปลอดภัยมากขึ้น อย่างไรก็ตาม การเกิดขึ้นของธุรกิจ FinTech ทำให้สภาพแวดล้อมด้านการแข่งขันเปลี่ยนแปลงไป กล่าวคือ ผู้เล่นไม่ได้จำกัดเฉพาะสถาบันการเงินเท่านั้น แต่บริษัทจัดตั้งใหม่ หรือบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมอื่นๆ เช่น ธุรกิจโทรคมนาคม ก็สามารถเข้าสู่ธุรกิจ FinTech ได้เช่นกัน การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัลจึงเป็นทั้งโอกาสและสิ่งท้าทายที่สำคัญต่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในระยะต่อไป

4. แผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) อย่างครบวงจร ซึ่งจะนำไปสู่การเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน (Payment Infrastructure Development) และระบบภาษีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax System) ระบบดังกล่าวจะนำไปสู่การพัฒนาในหลายด้าน รวมถึงช่วยให้รัฐบาลสามารถดำเนินนโยบายได้อย่างมีประสิทธิภาพและตรง



ธนาคารกรุงเทพ

กลุ่มเป้าหมาย เช่น สามารถเชื่อมโยงข้อมูลของผู้มีรายได้น้อยเข้ากับระบบสวัสดิการสังคม ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน ซึ่งในที่สุดจะนำไปสู่การลดการใช้เงินสด (Cashless Society) และทำให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินและกิจกรรมทางเศรษฐกิจมีความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ช่วยยกระดับความสามารถในการแข่งขันของภาคธุรกิจ เพิ่มคุณภาพชีวิตของประชาชน ตลอดจนเสริมสร้างความมั่นคงให้กับระบบการเงินของประเทศ สำหรับระบบการชำระเงินแบบพร้อมเพย์ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแผน รัฐบาลได้เปิดให้ประชาชนลงทะเบียนเพื่อใช้บริการได้ที่ธนาคารพาณิชย์และธนาคารของรัฐตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2559 และคาดว่าจะเริ่มใช้งานระบบได้ในไตรมาสแรกของปี 2560

5. แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ระยะที่ 3 (Financial Sector Master Plan III) เป็นแผนระยะ 5 ปี (พ.ศ. 2559 - 2563) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ระบบสถาบันการเงินของไทยมีศักยภาพใน 4 ด้าน คือ (1) แข่งขันได้ ผ่านการส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล และสร้างประสิทธิภาพเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน การเร่งรัดให้เกิดนวัตกรรมในระบบการเงิน และการลดต้นทุนให้ระบบเศรษฐกิจ (2) เข้าถึง โดยเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินของกลุ่มลูกค้ารายย่อย ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และธุรกิจขนาดใหญ่ เพื่อเอื้อต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะยาว (3) เชื่อมโยง เพื่อเพิ่มศักยภาพของระบบการเงินไทยในการสนับสนุนการเชื่อมโยงการค้าการลงทุนในภูมิภาค และ (4) ยั่งยืน โดยการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน เพื่อเพิ่มขีดความสามารถให้แก่วระบบสถาบันการเงินของไทยในระยะยาว

แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อมทั้ง 5 ด้านข้างต้น จะเป็นปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทย ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ซึ่งธนาคารพาณิชย์ไทยจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับกระแสของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท							
	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง	
	4/2559	3/2559	4/2558	3/2559	4/2558	2559	2558	(%)
กำไรสุทธิ *	8,267	8,061	7,681	2.6%	7.6%	31,815	34,181	(6.9)%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.33	4.22	4.02	2.6%	7.6%	16.67	17.91	(6.9)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.36%	2.33%	2.33%	0.03%	0.03%	2.34%	2.16%	0.18%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	22.9%	22.8%	23.6%	0.1%	(0.7)%	23.1%	23.4%	(0.3)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	47.4%	44.9%	46.0%	2.5%	1.4%	47.7%	43.8%	3.9%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.13%	1.10%	1.08%	0.03%	0.05%	1.09%	1.21%	(0.12)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	8.77%	8.67%	8.50%	0.10%	0.27%	8.59%	9.91%	(1.32)%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร



หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2559	2559	2558	กันยายน 2559	ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อ **	1,941,093	1,901,900	1,868,903	2.1%	3.9%
เงินรับฝาก	2,178,141	2,106,870	2,090,965	3.4%	4.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	89.1%	90.3%	89.4%	(1.2)%	(0.3)%
เงินให้สินเชื่อค้ำประกัน	68,841	73,187	56,226	(5.9)%	22.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อค้ำประกัน					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.2%	3.4%	2.8%	(0.2)%	0.4%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ					
เงินให้สินเชื่อค้ำประกัน	173.6%	159.5%	185.3%	14.1%	(11.7)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.32%	18.82%	17.87%	(0.50)%	0.45%

** หักรายได้อัตราดอกเบี้ย

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิปี 2559 จำนวน 31,815 ล้านบาท เทียบกับ 34,181 ล้านบาทในปีก่อนหน้า และ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,941,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 72,190 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จากสิ้นปี 2558 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และรายกลาง สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ แม้ว่าเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น แต่ธนาคารยังคงรักษาอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 89.1 ใกล้เคียงกับปีก่อน สำหรับสินเชื่อค้ำประกัน ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 มีจำนวน 68,841 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้ ธนาคารยังคงติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดและตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 เงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ 119,518 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.2 ของเงินให้สินเชื่อ และในปี 2559 ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 15,728 ล้านบาท

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2559 เมื่อเทียบกับปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 31,815 ล้านบาท ลดลง 2,366 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 63,998 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,488 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.34 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝากให้ลดลง สำหรับรายได้ที่มีดอกเบี้ยมีจำนวน 41,860 ล้านบาท ลดลง 3,359 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 ส่วนใหญ่มาจากกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 421 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน บริการธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และบริการด้านหลักทรัพย์ สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 50,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,460 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 รายการที่สำคัญ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพัน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น

ด้านเงินกองทุน ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ดีสามารถรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต ซึ่งหากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2559 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยจะอยู่ในระดับร้อยละ 19.09 ร้อยละ 17.17 และร้อยละ 17.17 ตามลำดับ สำหรับส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 379,016 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.9 ของสินทรัพย์รวม และมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 198.56 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้น 9.00 บาท จากสิ้นปี 2558


รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2559	3/2559	4/2558	3/2559	2559	2558		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,303	16,066	15,617	1.5%	4.4%	63,998	57,510	11.3%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	11,063	10,887	10,793	1.6%	2.5%	41,860	45,219	(7.4)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	12,968	12,095	12,146	7.2%	6.8%	50,505	45,045	12.1%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	3,596	4,946	3,880	(27.3)%	(7.3)%	15,728	14,654	7.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	10,802	9,912	10,384	9.0%	4.0%	39,625	43,030	(7.9)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,469	1,786	2,643	38.2%	(6.6)%	7,556	8,630	(12.4)%
กำไรสุทธิ	8,333	8,126	7,741	2.5%	7.6%	32,069	34,400	(6.8)%
กำไรสุทธิ *	8,267	8,061	7,681	2.6%	7.6%	31,815	34,181	(6.9)%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	8,128	5,502	6,784	47.7%	19.8%	29,205	50,749	(42.5)%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในไตรมาส 4 ปี 2559 จำนวน 8,267 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 206 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 จากไตรมาส 3 ปี 2559 รายการสำคัญเกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 237 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากการลดลงของต้นทุนเงินรับฝากประจำ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 176 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง 1,350 ล้านบาท ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 873 ล้านบาท สาเหตุหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันเพิ่มขึ้น

หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2558 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 586 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 สาเหตุหลักเนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 686 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 ตามการลดลงของต้นทุนเงินรับฝากประจำ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 270 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 ส่วนใหญ่จากกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 822 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 31,815 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2,366 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 รายการสำคัญจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 5,460 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน โดยที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลง 3,359 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 6,488 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 จากการขยายฐานเงินรับฝากต้นทุนต่ำประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน และการลดลงของต้นทุนเงินรับฝากประจำ โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 1,074 ล้านบาท ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมลดลงจำนวน 21,544 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากในปี 2558 มีส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารเพิ่มขึ้น



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2559	3/2559	4/2558	3/2559	2559	2558		
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	21,967	21,940	22,200	0.1%	(1.0)%	88,079	87,458	0.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,499	1,578	1,604	(5.0)%	(6.5)%	6,122	9,515	(35.7)%
เงินลงทุน	2,055	1,983	1,870	3.6%	9.9%	8,242	6,841	20.5%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	25,521	25,501	25,674	0.1%	(0.6)%	102,443	103,814	(1.3)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	4,992	5,225	5,819	(4.5)%	(14.2)%	21,410	28,905	(25.9)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	235	266	271	(11.7)%	(13.3)%	1,104	1,374	(19.7)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,277	2,265	2,223	0.5%	2.4%	9,127	9,060	0.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,714	1,679	1,744	2.1%	(1.7)%	6,804	6,965	(2.3)%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,218	9,435	10,057	(2.3)%	(8.3)%	38,445	46,304	(17.0)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,303	16,066	15,617	1.5%	4.4%	63,998	57,510	11.3%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์								
ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.69%	3.70%	3.83%	(0.01)%	(0.14)%	3.74%	3.90%	(0.16)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.52%	1.56%	1.70%	(0.04)%	(0.18)%	1.59%	1.96%	(0.37)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.36%	2.33%	2.33%	0.03%	0.03%	2.34%	2.16%	0.18%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 4 ปี 2559 จำนวน 16,303 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 237 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากไตรมาส 3 ปี 2559 สาเหตุจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลง 233 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากการลดลงของต้นทุนเงินรับฝากประจำ และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 72 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 79 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากปริมาณธุรกรรมที่ลดลง สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.36 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนร้อยละ 0.03

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2558 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 686 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.03 เป็นร้อยละ 2.36 สาเหตุหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลง 827 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.2 จากการลดลงของเงินรับฝากประจำอัตราดอกเบี้ยสูงทยอยครบกำหนด ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อลดลง 233 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 จากอัตราผลตอบแทนลดลงสืบเนื่องจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อของธนาคารร้อยละ 0.25 ในเดือนเมษายน 2559

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 63,998 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 6,488 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 สาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลง 7,495 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.9 จากการขยายฐานเงินรับฝากต้นทุนต่ำประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน และการลดลงของต้นทุนเงินรับฝากประจำ และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,401 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.5 ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 3,393 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.7 จากปริมาณธุรกรรมและอัตราผลตอบแทนลดลงซึ่งสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนในตลาด ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 0.18 ที่ร้อยละ 2.34



ธนาคารกรุงเทพ

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	25 เม.ย.59	6 เม.ย.59	26 พ.ค.58	12 พ.ค.58	16 มี.ค.58	22 ก.ย.57
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)						
MOR	7.375	7.375	7.375	7.500	7.500	7.500
MRR	7.625	7.875	7.875	8.125	8.125	8.125
MLR	6.250	6.250	6.500	6.625	6.625	6.750
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)						
ออมทรัพย์	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.750	0.500-1.250
ฝากประจำ 3 เดือน	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.125-1.250
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.375
ฝากประจำ 12 เดือน	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.750
		29 เม.ย.58		11 มี.ค.58		12 มี.ค.57
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)		1.500		1.750		2.000

รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

รายการ	หน่วย : ล้านบาท							
	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง	
	4/2559	3/2559	4/2558	3/2559	4/2558	2559	2558	(%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,478	8,227	8,292	3.1%	2.3%	32,936	32,083	2.7%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,223	2,070	2,055	7.4%	8.2%	8,444	8,012	5.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,255	6,157	6,237	1.6%	0.3%	24,492	24,071	1.7%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,026	1,924	1,978	5.3%	2.4%	7,459	7,774	(4.1)%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,222	1,468	1,070	(16.8)%	14.2%	4,272	5,836	(26.8)%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	41	50	38	(18.0)%	7.9%	97	192	(49.5)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	542	136	373	298.5%	45.3%	999	3,008	(66.8)%
รายได้จากเงินปันผล	784	1,014	920	(22.7)%	(14.8)%	3,966	3,737	6.1%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	193	138	177	39.9%	9.0%	575	601	(4.3)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,808	4,730	4,556	1.6%	5.5%	17,368	21,148	(17.9)%
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	11,063	10,887	10,793	1.6%	2.5%	41,860	45,219	(7.4)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ รายได้จากการดำเนินงาน	22.9%	22.8%	23.6%	0.1%	(0.7)%	23.1%	23.4%	(0.3)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายในไตรมาส 4 ปี 2559 จำนวน 11,063 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 176 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากไตรมาส 3 ปี 2559 สาเหตุหลักมาจากกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์เพิ่มขึ้น 406 ล้านบาท กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 102 ล้านบาท และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 98 ล้านบาท ส่วนหนึ่งจากค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมวานิชณกิจ ค่าธรรมเนียมการให้บริการบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมจากบริการการค้าระหว่างประเทศ และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก ขณะที่กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง 246 ล้านบาท และรายได้จากเงินปันผลลดลง 230 ล้านบาท จึงส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 22.9 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน



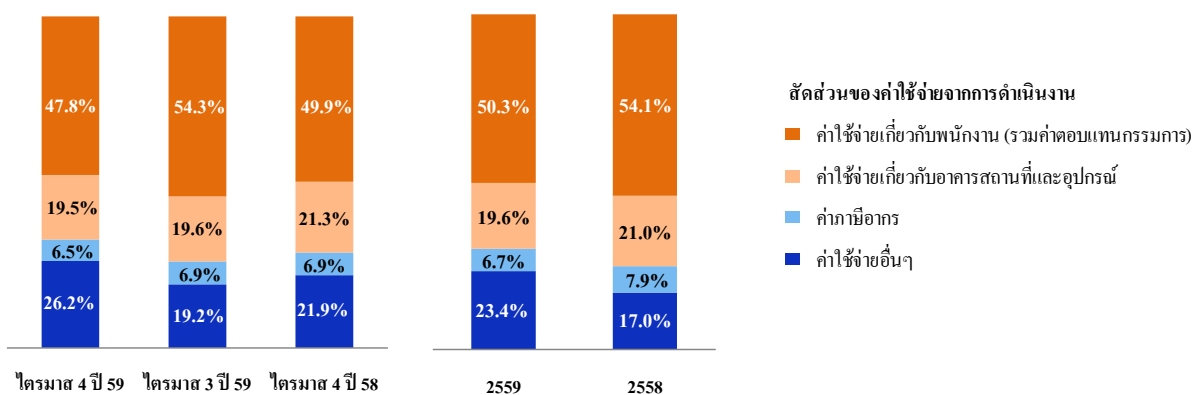
หากเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2558 รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 270 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 รายการที่สำคัญคือ กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์เพิ่มขึ้น 169 ล้านบาท กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 152 ล้านบาท และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยเพิ่มขึ้นที่ค่าธรรมเนียมการให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน

สำหรับปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยจำนวน 41,860 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 ลดลง 3,359 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 โดยมีกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ลดลง 2,009 ล้านบาท กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง 1,564 ล้านบาท ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 421 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน บริการธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และบริการด้านหลักทรัพย์

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		ปี	เปลี่ยนแปลง (%)
	4/2559	3/2559	4/2558	3/2559	4/2558	2559		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,157	6,552	6,015	(6.0)%	2.4%	25,247	24,227	4.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	43	20	43	115.0%	-	125	138	(9.4)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,535	2,368	2,588	7.1%	(2.0)%	9,909	9,458	4.8%
ค่าภาษีอากร	838	832	836	0.7%	0.2%	3,388	3,555	(4.7)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	3,395	2,323	2,664	46.1%	27.4%	11,836	7,667	54.4%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	12,968	12,095	12,146	7.2%	6.8%	50,505	45,045	12.1%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน								
ดำเนินงาน	47.4%	44.9%	46.0%	2.5%	1.4%	47.7%	43.8%	3.9%



ในไตรมาส 4 ปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 12,968 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 873 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จากไตรมาส 3 ปี 2559 รายการที่สำคัญคือ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 1,072 ล้านบาท จากการรับรู้ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 167 ล้านบาท ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลง 395 ล้านบาท



หากเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2558 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 822 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 รายการที่สำคัญคือ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 731 ล้านบาท จากการรับรู้ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 142 ล้านบาท

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 50,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,460 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 จากปี 2558 รายการที่สำคัญได้แก่ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 4,169 ล้านบาท สาเหตุหลักเกิดจากการรับรู้ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 1,020 ล้านบาท เนื่องจากการปรับเงินเดือนประจำปีและจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2559	3/2559	4/2558	3/2559	2559	2558		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,792	5,023	3,423	(44.4)%	(18.4)%	15,351	14,716	4.3%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	804	(77)	457	1,144.2%	75.9%	377	(62)	708.1%
รวม	3,596	4,946	3,880	(27.3)%	(7.3)%	15,728	14,654	7.3%

ในไตรมาส 4 ปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 3,596 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 4,946 ล้านบาท ในไตรมาส 3 ปี 2559 และจำนวน 3,880 ล้านบาท ในไตรมาส 4 ปี 2558 สำหรับปี 2559 มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 15,728 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 14,654 ล้านบาทในปีก่อน

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2559	2559	2558	กันยายน 2559	ธันวาคม 2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	394,612	421,451	372,007	(6.4)%	6.1%
เงินลงทุนสุทธิ	546,614	497,645	519,525	9.8%	5.2%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,327	1,286	1,280	3.2%	3.7%
เงินให้สินเชื่อ *	1,941,093	1,901,900	1,868,903	2.1%	3.9%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,262	13,079	13,579	(6.2)%	(9.7)%
รวมสินทรัพย์	2,944,230	2,875,539	2,835,852	2.4%	3.8%

* หักภาษีใ้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 2,944,230 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 68,691 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 รายการที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 546,614 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 48,969 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนเพื่อค้า และเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 39,193 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 394,612 ล้านบาท ลดลง 26,839 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4



หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 108,378 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญได้แก่ เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 72,190 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 27,089 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขาย และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 22,605 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1

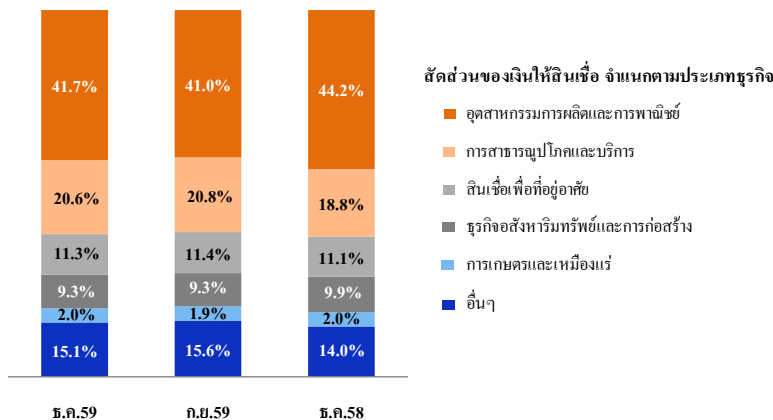
เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,941,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2559 จำนวน 39,193 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลาง สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ และหากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 72,190 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และรายกลาง สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ *	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				กันยายน 2559	ธันวาคม 2558
จำแนกตามประเภทธุรกิจ	2559	2559	2558		
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	810,335	778,952	825,913	4.0%	(1.9)%
การสาธารณสุขอุปโภคและบริการ	399,372	395,881	351,791	0.9%	13.5%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	219,365	216,539	207,847	1.3%	5.5%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	179,973	177,592	184,058	1.3%	(2.2)%
การเกษตรและเหมืองแร่	38,541	36,575	38,013	5.4%	1.4%
อื่นๆ	293,507	296,361	261,281	(1.0)%	12.3%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,941,093	1,901,900	1,868,903	2.1%	3.9%

* หักภาษีได้รอตัดบัญชี



ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงที่สุดแก่ธุรกิจภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 41.7 ซึ่งเป็นการกระจายตัวในหลายอุตสาหกรรม รองลงมา ได้แก่ ภาคสาธารณสุขอุปโภคและบริการที่ร้อยละ 20.6 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.3 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.3 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2559 ส่วนใหญ่จากอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ขณะที่เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากเดือนธันวาคม 2558 ส่วนใหญ่จากการสาธารณสุขอุปโภคและธุรกิจอื่นๆ



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *			ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.		
	ธันวาคม 2559	กันยายน 2559	ธันวาคม 2558	ธันวาคม 2559	กันยายน 2559	ธันวาคม 2558
จัดชั้นปกติ	1,830,827	1,779,332	1,773,357	14,502	13,795	13,788
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,058	53,065	43,504	548	623	501
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,495	8,315	9,650	2,589	1,842	3,975
จัดชั้นสงสัย	16,050	21,460	13,725	10,140	12,767	7,197
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	43,316	43,439	32,946	27,815	27,069	20,935
รวม	1,945,746	1,905,611	1,873,182	55,594	56,096	46,396
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ส่วนที่เกินเกณฑ์				61,214	58,756	55,379
รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น				116,808	114,852	101,775
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ						
โครงสร้างหนี้				2,710	1,905	2,412
รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				119,518	116,757	104,187

* หักภาษีได้รอตัดบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2559	2559	2558	กันยายน 2559	ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	68,841	73,187	56,226	(5.9)%	22.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.2%	3.4%	2.8%	(0.2)%	0.4%
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	19,156	22,149	16,622	(13.5)%	15.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	0.9%	1.1%	0.8%	(0.2)%	0.1%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	205.0%	201.3%	213.5%	3.7%	(8.5)%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ	173.6%	159.5%	185.3%	14.1%	(11.7)%

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพจำนวน 68,841 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 3.2

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 จำนวน 119,518 ล้านบาท ในขณะที่สำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 58,304 ล้านบาท โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่คิดเป็นร้อยละ 205.0 ของสำรองขั้นต่ำ ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 เท่ากับร้อยละ 173.6

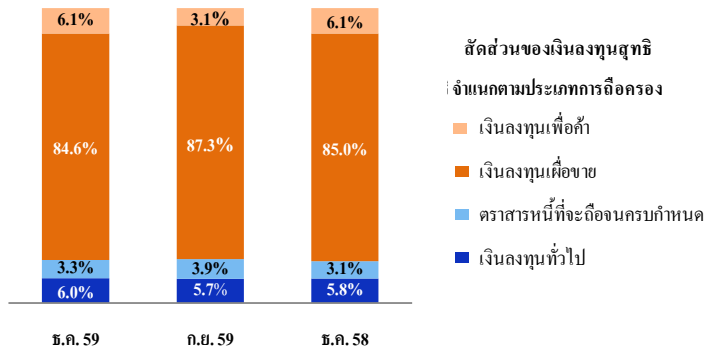


เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 546,614 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือน กันยายน 2559 จำนวน 48,969 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนเพื่อค้า และเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 27,089 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขาย

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการลงทุน	ธันวาคม 2559	กันยายน 2559	ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)	
				กันยายน 2559	ธันวาคม 2558
เงินลงทุนเพื่อค้า	33,148	15,513	31,685	113.7%	4.6%
เงินลงทุนเพื่อขาย	462,742	434,348	441,497	6.5%	4.8%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	18,121	19,404	16,213	(6.6)%	11.8%
เงินลงทุนทั่วไป	32,603	28,380	30,130	14.9%	8.2%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	546,614	497,645	519,525	9.8%	5.2%



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 339,527 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62.1 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 82,764 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 18,905 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 104,731 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน * จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด	ธันวาคม 2559		กันยายน 2559 **		ธันวาคม 2558 **		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2559	ธันวาคม 2558
ภายใน 1 ปี	87,347	15.9%	70,673	14.2%	101,774	19.5%	23.6%	(14.2)%
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	317,650	58.0%	283,366	56.8%	302,433	58.1%	12.1%	5.0%
เกินกว่า 5 ปี	37,631	6.9%	45,913	9.2%	16,942	3.3%	(18.0)%	122.1%
ไม่มีกำหนดระยะเวลา	105,313	19.2%	98,979	19.8%	99,656	19.1%	6.4%	5.7%
รวมเงินลงทุน	547,941	100.0%	498,931	100.0%	520,805	100.0%	9.8%	5.2%

* รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม

** ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงการแสดงรายการที่นำมาเปรียบเทียบให้สอดคล้องกับการแสดงรายการ ณ สิ้นปีปัจจุบัน

หากพิจารณาตามระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำแนกได้เป็นส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือภายใน 1 ปี จำนวน 87,347 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี จำนวน 317,650 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 5 ปี จำนวน 37,631 ล้านบาท และส่วนที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาจำนวน 105,313 ล้านบาท



หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2559		ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	กัณยายน 2559		กัณยายน 2559	ธันวาคม 2558
เงินรับฝาก	2,178,141	2,106,870	2,090,965	3.4%	4.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	130,928	144,797	128,681	(9.6)%	1.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	137,815	133,678	138,402	3.1%	(0.4)%
รวมหนี้สิน	2,564,985	2,504,482	2,473,821	2.4%	3.7%
ส่วนของผู้ถือหุ้น *	379,016	370,887	361,832	2.2%	4.7%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 2,564,985 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 60,503 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 จาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นที่เงินรับฝากจำนวน 71,271 ล้านบาท ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 13,869 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 จากเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนลดลง

หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 91,164 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 โดยเพิ่มขึ้นมากที่เงินรับฝากจำนวน 87,176 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 2,247 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากธุรกรรมการกู้ยืม

เงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	ธันวาคม 2559		กันยายน 2559		ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กัณยายน 2559	ธันวาคม 2558
กระแสรายวัน	95,810	4.4%	92,254	4.4%	86,797	4.1%	3.9%	10.4%
ออมทรัพย์	958,150	44.0%	928,554	44.1%	850,689	40.7%	3.2%	12.6%
ประจำ *	1,124,181	51.6%	1,086,062	51.5%	1,153,479	55.2%	3.5%	(2.5)%
รวมเงินรับฝาก	2,178,141	100.0%	2,106,870	100.0%	2,090,965	100.0%	3.4%	4.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	89.1%			90.3%			89.4%	(1.2)%

* รวมบัตรเงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,178,141 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2559 จำนวน 71,271 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 โดยเพิ่มขึ้นที่เงินรับฝากทุกประเภท

หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 87,176 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 ขณะที่เงินรับฝากประจำลดลงร้อยละ 2.5 เป็นผลจากบริหารต้นทุนเงินรับฝากโดยการเพิ่มสัดส่วนเงินรับฝากที่มีต้นทุนต่ำ



ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	ธันวาคม 2559		กันยายน 2559		ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2559	ธันวาคม 2558
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	107,556	74.7%	104,085	74.4%	108,335	74.8%	3.3%	(0.7)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน	36,123	25.1%	35,602	25.4%	36,238	25.0%	1.5%	(0.3)%
ตั๋วแลกเงิน	74	0.1%	74	0.1%	74	0.1%	-	-
อื่นๆ	213	0.1%	115	0.1%	107	0.1%	85.2%	99.1%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	143,966	100.0%	139,876	100.0%	144,754	100.0%	2.9%	(0.5)%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	6,151		6,198		6,352		(0.8)%	(3.2)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	137,815		133,678		138,402		3.1%	(0.4)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 137,815 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,137 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2559 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหุ้นกู้สกุลเงินต่างประเทศจำนวน 3.5 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ จากการอ่อนค่าของเงินบาท ขณะที่ลดลงเล็กน้อยจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 587 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 379,016 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17,184 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จาก ณ สิ้นปี 2558 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิสำหรับปี 2559 จำนวน 31,815 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้งในระหว่างปี 2559 จำนวนรวม 12,022 ล้านบาท โดยเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการปี 2558 จำนวน 8,310 ล้านบาท (4.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2559 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2559 จำนวน 3,712 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น) และการจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นๆ รวม 6,000 ล้านบาท ขณะที่มีผลขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 2,117 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการแข็งค่าของเงินบาท ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารลดลง 947 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 620 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2559	2559	2558	กันยายน 2559	ธันวาคม 2558
การรับอวัลด์ตัวเงิน	5,529	5,860	6,808	(5.6)%	(18.8)%
การค้าประกันการกู้ยืม	18,001	13,378	11,788	34.6%	52.7%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	17,921	16,179	18,487	10.8%	(3.1)%
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	35,623	27,802	29,192	28.1%	22.0%
ภาระผูกพันอื่น					
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	175,893	175,576	178,698	0.2%	(1.6)%
การค้าประกันอื่น	267,989	262,153	220,602	2.2%	21.5%
อื่นๆ	82,088	102,892	90,449	(20.2)%	(9.2)%
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	603,044	603,840	556,024	(0.1)%	8.5%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 603,044 ล้านบาท ใกล้เคียงกับ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 โดยมีภาระผูกพันอื่นๆ ลดลง ขณะที่เล็ดเตอร์ออฟเครดิต และการค้าประกันอื่นเพิ่มขึ้น



หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภาพหน้าเพิ่มขึ้น 47,020 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากการค้าประกันอื่น

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,178,141 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.0 ส่วนของเจ้าของจำนวน 379,016 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 137,815 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.7 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 130,928 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.4

ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,941,093 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 65.9 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 547,941 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.6 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 394,612 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.4

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

งบการเงินรวม

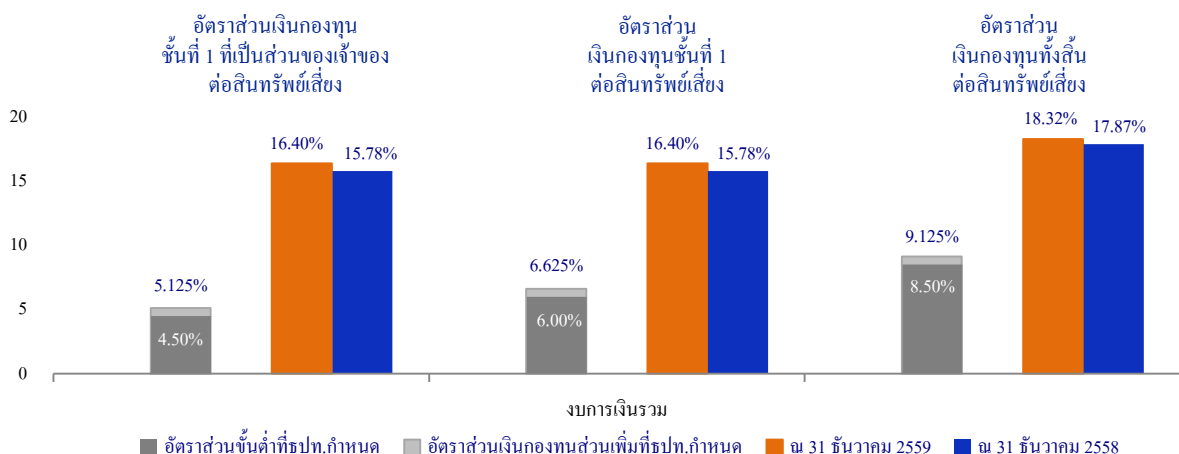
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	ธันวาคม 2559	กันยายน 2559	ธันวาคม 2558	ธันวาคม 2559	กันยายน 2559	ธันวาคม 2558
เงินกองทุนทั้งสิ้น	403,068	402,835	386,653	18.32%	18.82%	17.87%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	360,818	360,987	341,564	16.40%	16.87%	15.78%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	360,702	360,898	341,431	16.40%	16.86%	15.78%

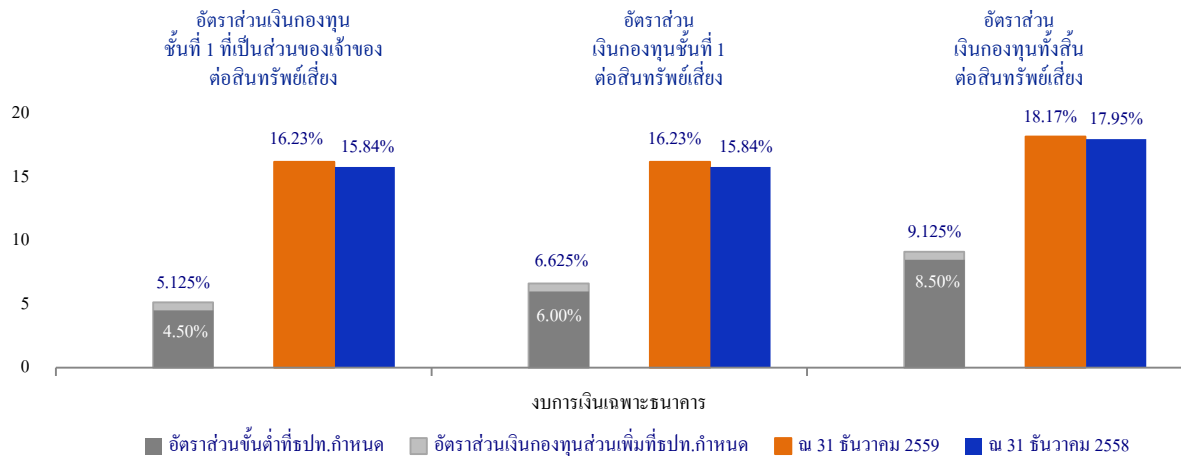
งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	ธันวาคม 2559	กันยายน 2559	ธันวาคม 2558	ธันวาคม 2559	กันยายน 2559	ธันวาคม 2558
เงินกองทุนทั้งสิ้น	388,788	388,511	376,265	18.17%	18.64%	17.95%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	347,373	347,174	332,058	16.23%	16.66%	15.84%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	347,373	347,174	332,058	16.23%	16.66%	15.84%



หมายเหตุ : ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนกว่าอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562



หมายเหตุ : ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนกว่าอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ซึ่ง ธป. กำหนดนโยบายให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 ดังนั้นอัตราส่วนขั้นต่ำและส่วนเพิ่มสำหรับปี 2559 นี้ ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 5.125 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 6.625 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.125

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 403,068 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 360,702 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 360,818 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.32 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.40 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.40 หากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2559 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ในระดับร้อยละ 19.09 ร้อยละ 17.17 และร้อยละ 17.17 ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงรักษาระดับอัตราส่วนเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่ดีเพื่อให้สามารถรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	ธันวาคม 2559	กันยายน 2559	ธันวาคม 2558
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	956,847	921,249	906,648
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	32.5	32.0	32.0
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	43.9	43.7	43.4

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 956,847 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35,598 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 28,394 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อค้าเพิ่มขึ้น 17,635 ล้านบาท ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 26,839 ล้านบาท

หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 สินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้น 50,199 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 ที่สำคัญคือ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 22,605 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 21,245 ล้านบาท



อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service และ Standard & Poor's ยังคงยืนยันอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารคงที่จากสิ้นปี 2558 และสิ้นเดือนกันยายน 2559 สำหรับ Fitch Ratings ได้ประกาศในเดือนสิงหาคม 2559 โดยปรับเพิ่มอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวจาก AA(thu) เป็น AA+(thu) และอันดับเครดิตภายในประเทศของตราสารหนี้ด้อยสิทธิจาก AA-(thu) เป็น AA(thu) สำหรับแนวโน้มอันดับเครดิตยังคงมีเสถียรภาพ โดยภาพรวมอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
Moody's Investors Service			
ระยะยาว - เงินรับฝาก	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	P-2 / P-2	P-2 / P-2	P-2 / P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa3	Baa3	Baa3
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa2	baa2	baa2
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Standard & Poor's			
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+	BBB+
- เงินรับฝาก	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	A-2 / A-2	A-2 / A-2	A-2 / A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb	bbb
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	+1	+1	+1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือในภูมิภาคอาเซียน (ระยะยาว/ระยะสั้น)	axA+ / axA-1	axA+ / axA-1	axA+ / axA-1
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+	bbb+	bbb+
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	2	2	2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ			
ระยะยาว - ตราสารหนี้	AA+(thu)	AA+(thu)	AA(thu)
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F1+(thu)	F1+(thu)	F1+(thu)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA(thu)	AA(thu)	AA-(thu)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

* อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings คือระดับตั้งแต่ Baa3, BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ในกรณีของอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings จะได้แก่ระดับตั้งแต่ P-3, A-3 และ F3 ตามลำดับ