



สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิไตรมาส 3 ปี 2559 จำนวน 8,061 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 2 ปี 2559 เป็นผลจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น อย่างไรก็ตาม ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างช้าๆ ธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังโดยการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างต่อเนื่องควบคู่กับการบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ในช่วงที่ผ่านมา เศรษฐกิจไทยขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐ และการท่องเที่ยวที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง สำหรับการส่งออกยังคงมีแนวโน้มหดตัวตามภาวะเศรษฐกิจ โลกที่ฟื้นตัวช้า ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนในประเทศยังทรงตัว จากปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจดังกล่าวส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,901,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32,997 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จากสิ้นปี 2558 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และรายกลาง และสินเชื่อลูกค้าบุคคล

จากเศรษฐกิจไทยที่ค่อยๆ ขยายตัวส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจที่ต้องใช้เวลาในการปรับตัวและฟื้นตัว โดยธนาคารยังคงอยู่เคียงข้างลูกค้าด้วยการให้คำปรึกษาและความช่วยเหลือลูกค้าอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่องเสมอมา ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 73,187 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้ ธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังด้วยการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 ธนาคารมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับสูงที่ 116,757 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.1 ของเงินให้สินเชื่อ และในไตรมาส 3 ปี 2559 ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 4,946 ล้านบาท

ด้านสภาพคล่อง ธนาคารให้ความสำคัญเรื่องการบริหารสภาพคล่องให้เพียงพอควบคู่ไปกับการบริหารต้นทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 2,106,870 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15,905 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากสิ้นปีก่อน และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 90.3 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 89.4 ณ สิ้นปีก่อน

สำหรับผลการดำเนินงานไตรมาส 3 ปี 2559 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปีเดียวกัน ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 8,061 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 892 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.4 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 16,066 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 470 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.33 เนื่องจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝากให้ลดลง สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 10,887 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,637 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.7 ส่วนใหญ่มาจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 6,157 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 181 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 รายการที่สำคัญมาจากค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน และค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันชีวิตผ่านธนาคาร สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 12,095 ล้านบาท ลดลง 504 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 สาเหตุหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ลดลง

ด้านเงินกองทุน ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ดีสามารถรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต ซึ่งหากนับรวมกำไรสุทธิของไตรมาส 3 ปี 2559 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยจะอยู่ในระดับประมาณร้อยละ 19.2 ร้อยละ 17.3 และร้อยละ 17.3 ตามลำดับ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 มีจำนวน 370,887 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.9 ของสินทรัพย์รวม และมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 194.30 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้น 4.74 บาท จากสิ้นปี 2558



ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)			9 เดือน		เปลี่ยนแปลง
	3/2559	2/2559	3/2558	2/2559	3/2558	2559	2558	(%)
กำไรสุทธิ *	8,061	7,169	9,057	12.4%	(11.0)%	23,547	26,499	(11.1)%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.22	3.76	4.74	12.4%	(11.0)%	12.34	13.88	(11.1)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.33%	2.27%	2.14%	0.06%	0.19%	2.33%	2.11%	0.22%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	22.8%	24.1%	22.5%	(1.3)%	0.3%	23.2%	23.4%	(0.2)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	44.9%	50.7%	40.9%	(5.8)%	3.9%	47.8%	43.1%	4.7%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.10%	0.98%	1.26%	0.12%	(0.16)%	1.09%	1.26%	(0.17)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย *	8.67%	7.80%	10.20%	0.87%	(1.53)%	8.55%	10.40%	(1.85)%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2559	2559	2558	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อ **	1,901,900	1,906,936	1,868,903	(0.3)%	1.8%
เงินรับฝาก	2,106,870	2,154,256	2,090,965	(2.2)%	0.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	90.3%	88.5%	89.4%	1.8%	0.9%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	73,187	67,995	56,226	7.6%	30.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.1%	2.8%	0.3%	0.6%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	159.5%	164.5%	185.3%	(5.0)%	(25.8)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.8%	18.0%	17.9%	0.8%	0.9%

** หักรายได้รอตัดบัญชี



รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)			9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)
	3/2559	2/2559	3/2558	2/2559	3/2558	2559	2558	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,066	15,596	14,441	3.0%	11.3%	47,695	41,893	13.8%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	10,887	9,250	12,299	17.7%	(11.5)%	30,796	34,430	(10.6)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	12,095	12,599	10,948	(4.0)%	10.5%	37,536	32,904	14.1%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	4,946	3,542	4,872	39.6%	1.5%	12,132	10,773	12.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,912	8,705	10,920	13.9%	(9.2)%	28,823	32,646	(11.7)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,786	1,473	1,810	21.2%	(1.3)%	5,087	5,987	(15.0)%
กำไรสุทธิ	8,126	7,232	9,110	12.4%	(10.8)%	23,736	26,659	(11.0)%
กำไรสุทธิ *	8,061	7,169	9,057	12.4%	(11.0)%	23,547	26,499	(11.1)%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	5,502	6,889	9,043	(20.1)%	(39.2)%	21,077	43,964	(52.1)%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในไตรมาส 3 ปี 2559 จำนวน 8,061 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 892 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.4 จากไตรมาส 2 ปี 2559 รายการสำคัญเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 1,637 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.7 ส่วนใหญ่จากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 470 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลง เนื่องจากการลดลงของปริมาณและต้นทุนเงินรับฝากประจำ สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง 504 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 ลดลงมากที่ค่าใช้จ่ายอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ขณะที่ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 1,404 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.6

หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2558 กำไรสุทธิลดลงจำนวน 996 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.0 รายการที่สำคัญเกิดจากรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลง 1,412 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 ส่วนใหญ่จากกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ลดลง และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 1,147 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 ส่วนหนึ่งจาก ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,625 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลงเนื่องจากเงินฝากประจำอัตราดอกเบี้ยสูงทยอยครบกำหนด

ในงวด 9 เดือน ปี 2559 มีกำไรสุทธิจำนวน 23,547 ล้านบาท ลดลงจากงวด 9 เดือนของปีก่อนจำนวน 2,952 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 รายการสำคัญจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 4,632 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 เพิ่มขึ้นมากที่ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลง 3,634 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 5,802 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 จากการขยายฐานเงินรับฝากต้นทุนต่ำประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน และการลดลงของต้นทุนเงินรับฝากประจำ ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 1,359 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมลดลงจำนวน 22,887 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากในปี 2558 มีส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง	
	3/2559	2/2559	3/2558	2/2559	3/2558	2559	2558	(%)
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	21,940	21,797	21,920	0.7%	0.1%	66,112	65,258	1.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,578	1,686	2,345	(6.4)%	(32.7)%	4,623	7,911	(41.6)%
เงินลงทุน	1,983	2,095	1,477	(5.3)%	34.3%	6,187	4,971	24.5%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	25,501	25,578	25,742	(0.3)%	(0.9)%	76,922	78,140	(1.6)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	5,225	5,650	6,926	(7.5)%	(24.6)%	16,418	23,086	(28.9)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	266	324	297	(17.9)%	(10.4)%	868	1,104	(21.4)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,265	2,305	2,254	(1.7)%	0.5%	6,850	6,837	0.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,679	1,703	1,824	(1.4)%	(7.9)%	5,091	5,220	(2.5)%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,435	9,982	11,301	(5.5)%	(16.5)%	29,227	36,247	(19.4)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,066	15,596	14,441	3.0%	11.3%	47,695	41,893	13.8%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์								
ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.70%	3.72%	3.81%	(0.02)%	(0.11)%	3.76%	3.93%	(0.17)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.56%	1.64%	1.89%	(0.08)%	(0.33)%	1.62%	2.05%	(0.43)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.33%	2.27%	2.14%	0.06%	0.19%	2.33%	2.11%	0.22%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3 ปี 2559 จำนวน 16,066 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 470 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากไตรมาส 2 ปี 2559 สาเหตุจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลง 425 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 จากการลดลงของปริมาณและต้นทุนเงินรับฝากประจำ และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 143 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 108 ล้านบาท จากปริมาณธุรกรรมที่ลดลง สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.33 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนร้อยละ 0.06

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2558 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,625 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.19 เป็นร้อยละ 2.33 สาเหตุเกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลง 1,701 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.6 จากการลดลงของเงินรับฝากประจำอัตราดอกเบี้ยสูงทยอยครบกำหนด ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 767 ล้านบาท จากปริมาณธุรกรรมและอัตราผลตอบแทนลดลงซึ่งสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนในตลาด

ในงวด 9 เดือน ปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 47,695 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวด 9 เดือน ปี 2558 จำนวน 5,802 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 สาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลง 6,668 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.9 จากการขยายฐานเงินรับฝากต้นทุนต่ำประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน และการลดลงของต้นทุนเงินรับฝากประจำ และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,216 ล้านบาท ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 3,288 ล้านบาท จากปริมาณธุรกรรมและอัตราผลตอบแทนลดลง อันเป็นผลต่อเนื่องจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย



ที่มีการปรับลดรวมร้อยละ 0.50 เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2558 และ 29 เมษายน 2558 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 0.22

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	

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2559	2/2559	3/2558	2/2559	3/2558	2559		2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,227	7,973	7,940	3.2%	3.6%	24,458	23,790	2.8%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,070	1,997	1,927	3.7%	7.4%	6,221	5,957	4.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,157	5,976	6,013	3.0%	2.4%	18,237	17,833	2.3%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ								
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,924	1,554	2,231	23.8%	(13.8)%	5,433	5,796	(6.3)%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,468	51	1,296	2,778.4%	13.3%	3,049	4,766	(36.0)%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน								
ตามวิธีส่วนได้เสีย	50	(55)	42	190.9%	19.0%	55	154	(64.3)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	136	220	1,672	(38.2)%	(91.9)%	457	2,635	(82.7)%
รายได้จากเงินปันผล	1,014	1,381	861	(26.6)%	17.8%	3,182	2,817	13.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	138	123	184	12.2%	(25.0)%	383	429	(10.7)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,730	3,274	6,286	44.5%	(24.8)%	12,559	16,597	(24.3)%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	10,887	9,250	12,299	17.7%	(11.5)%	30,796	34,430	(10.6)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	22.8%	24.1%	22.5%	(1.3)%	0.3%	23.2%	23.4%	(0.2)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3 ปี 2559 จำนวน 10,887 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,637 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.7 จากไตรมาส 2 ปี 2559 โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 181 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 โดยรายได้หลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน และค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันชีวิตผ่านธนาคาร นอกจากนี้กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,417 ล้านบาท กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต



เงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 370 ล้านบาท ขณะที่รายได้จากเงินปันผลลดลง 367 ล้านบาท ส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 22.8 ลดลงจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 24.1

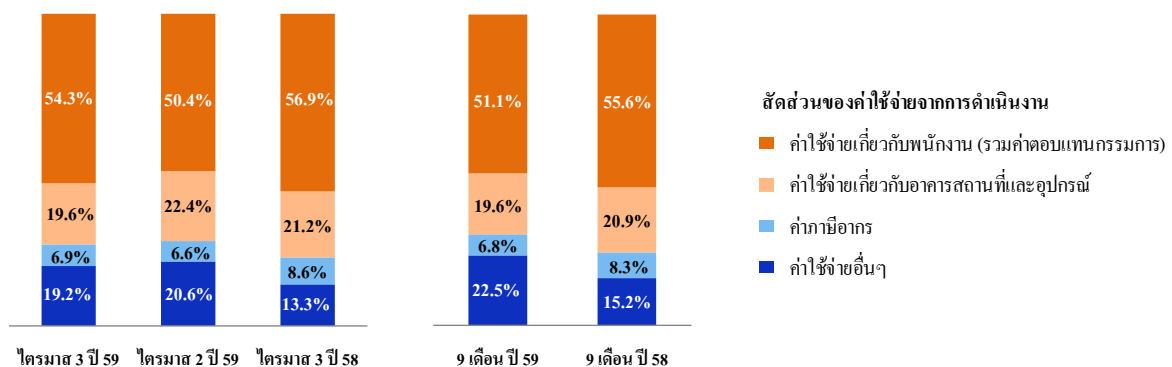
หากเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2558 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง 1,412 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 รายการที่สำคัญคือ กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ลดลง 1,536 ล้านบาท หรือร้อยละ 91.9 และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง 307 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 144 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 ส่วนหนึ่งจากค่าธรรมเนียมรับจากธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน ยังคงเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 30,796 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือน ปี 2558 ลดลง 3,634 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 โดยมีกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ลดลง 2,178 ล้านบาท กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง 1,717 ล้านบาท ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 404 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง	
	3/2559	2/2559	3/2558	2/2559	3/2558	2559	2558	(%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,552	6,300	6,208	4.0%	5.5%	19,090	18,212	4.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	20	43	20	(53.5)%	-	82	95	(13.7)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,368	2,821	2,316	(16.1)%	2.2%	7,374	6,870	7.3%
ค่าภาษีอากร	832	837	946	(0.6)%	(12.1)%	2,549	2,719	(6.3)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	2,323	2,598	1,458	(10.6)%	59.3%	8,441	5,008	68.6%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	12,095	12,599	10,948	(4.0)%	10.5%	37,536	32,904	14.1%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	44.9%	50.7%	40.9%	(5.8)%	4.0%	47.8%	43.1%	5.1%



ในไตรมาส 3 ปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 12,095 ล้านบาท ลดลง 504 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากไตรมาส 2 ปี 2559 รายการที่สำคัญคือ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลง 453 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลง 275 ล้านบาท จากการลดลงของค่าใช้จ่ายเพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน



หากเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2558 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 1,147 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 รายการที่สำคัญคือ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 865 ล้านบาท จากค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด และค่าใช้จ่ายเพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 344 ล้านบาท

ในงวด 9 เดือน ปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 37,536 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,632 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 จากงวด 9 เดือน ปี 2558 รายการที่สำคัญได้แก่ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 3,433 ล้านบาท สาเหตุหลักเกิดจากการรับรู้ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 878 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 504 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)			9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)
	3/2559	2/2559	3/2558	2/2559	3/2558	2559	2558	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,023	3,545	5,208	41.7%	(3.6)%	12,560	11,293	11.2%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(77)	(3)	(336)	(2,466.7)%	77.1%	(428)	(520)	17.7%
รวม	4,946	3,542	4,872	39.6%	1.5%	12,132	10,773	12.6%

ในไตรมาส 3 ปี 2559 มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 4,946 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 3,542 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2559 และจำนวน 4,872 ล้านบาท ในไตรมาส 3 ปี 2558 สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 12,132 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 10,773 ล้านบาทในงวดเดียวกันของปีก่อน

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2559	2559	2558	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	421,451	475,968	372,007	(11.5)%	13.3%
เงินลงทุนสุทธิ	497,645	479,234	519,525	3.8%	(4.2)%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,286	1,236	1,280	4.0%	0.5%
เงินให้สินเชื่อ *	1,901,900	1,906,936	1,868,903	(0.3)%	1.8%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,079	13,296	13,579	(1.6)%	(3.7)%
รวมสินทรัพย์	2,875,539	2,932,207	2,835,852	(1.9)%	1.4%

* หักภาษีได้อัตราคงที่

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 2,875,539 ล้านบาท ลดลง 56,668 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 รายการที่สำคัญได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 421,451 ล้านบาท ลดลง 54,517 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของปริมาณธุรกรรมการให้สินเชื่อและเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน ในขณะที่เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 497,645 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,411 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8



หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 39,687 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 49,444 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.3 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 32,997 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 ในขณะที่เงินลงทุนสุทธิลดลง 21,880 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2

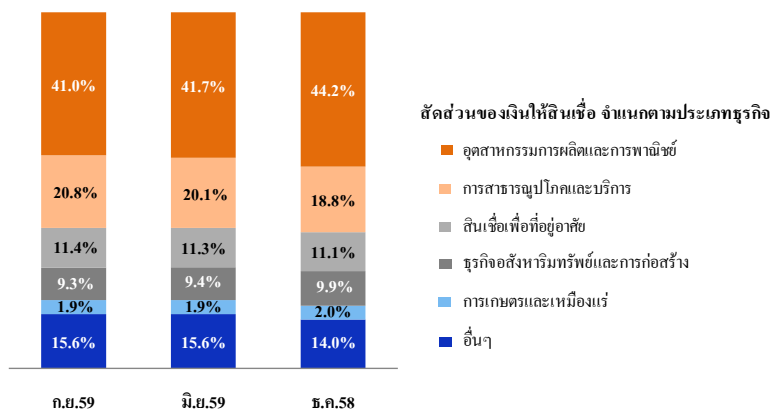
เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,901,900 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2559 จำนวน 5,036 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อเพื่อการต่างประเทศ และหากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 32,997 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และรายกลาง และสินเชื่อลูกค้าบุคคล

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ *	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
จำแนกตามประเภทธุรกิจ	2559	2559	2558	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	778,952	795,594	825,913	(2.1)%	(5.7)%
การสาขารูปโภคและบริการ	395,881	382,979	351,791	3.4%	12.5%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	216,539	216,006	207,847	0.2%	4.2%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	177,592	178,477	184,058	(0.5)%	(3.5)%
การเกษตรและเหมืองแร่	36,575	36,305	38,013	0.7%	(3.8)%
อื่นๆ	296,361	297,575	261,281	(0.4)%	13.4%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,901,900	1,906,936	1,868,903	(0.3)%	1.8%

* หักภาษีได้รอตัดบัญชี



ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงที่สุดแก่ธุรกิจภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 41.0 ซึ่งเป็นการกระจายตัวในหลายอุตสาหกรรม รองลงมา ได้แก่ ภาคการสาขารูปโภคและบริการที่ร้อยละ 20.8 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.4 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.3 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่ลดลงจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2559 ส่วนใหญ่จากอุตสาหกรรมการผลิต ขณะที่เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากเดือนธันวาคม 2558 ส่วนใหญ่จากการสาขารูปโภคและธุรกิจอื่นๆ



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *			ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.		
	กันยายน 2559	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558	กันยายน 2559	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558
จัดชั้นปกติ	1,779,332	1,797,274	1,773,357	13,795	13,875	13,788
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	53,065	45,104	43,504	623	548	501
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,315	11,282	9,650	1,842	3,706	3,975
จัดชั้นสงสัย	21,460	13,859	13,725	12,767	7,573	7,197
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	43,439	42,900	32,946	27,069	26,572	20,935
รวม	1,905,611	1,910,419	1,873,182	56,096	52,274	46,396
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ส่วนที่เกินเกณฑ์				58,756	57,606	55,379
รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น				114,852	109,880	101,775
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ						
โครงสร้างหนี้				1,905	1,983	2,412
รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				116,757	111,863	104,187

* หักรายได้รอตัดบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2559	2559	2558	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	73,187	67,995	56,226	7.6%	30.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.1%	2.8%	0.3%	0.6%
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	22,149	20,740	16,622	6.8%	33.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.1%	1.0%	0.8%	0.1%	0.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	201.3%	206.2%	213.5%	(4.9)%	(12.2)%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ	159.5%	164.5%	185.3%	(5.0)%	(25.8)%

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพจำนวน 73,187 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 3.4

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 จำนวน 116,757 ล้านบาท ในขณะที่สำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 58,001 ล้านบาท โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่คิดเป็นร้อยละ 201.3 ของสำรองขั้นต่ำ ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 เท่ากับร้อยละ 159.5

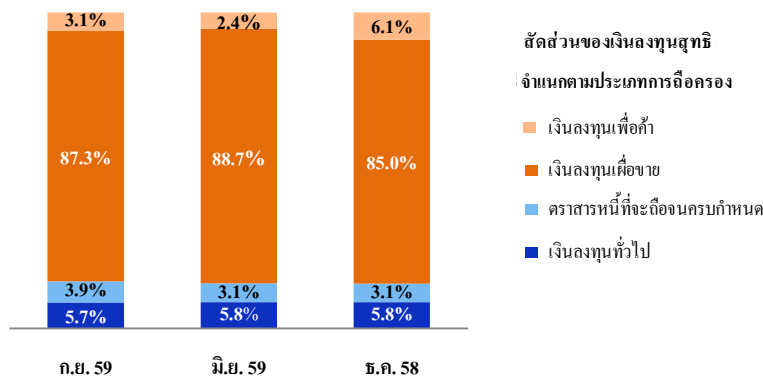


เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 497,645 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือน มิถุนายน 2559 จำนวน 18,411 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนเพื่อขาย ขณะที่ลดลงจาก ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2558 จำนวน 21,880 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
จำแนกตามประเภทการถือครอง	2559	2559	2558	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558
เงินลงทุนเพื่อค้า	15,513	11,317	31,685	37.1%	(51.0)%
เงินลงทุนเพื่อขาย	434,348	425,044	441,497	2.2%	(1.6)%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	19,404	15,006	16,213	29.3%	19.7%
เงินลงทุนทั่วไป	28,380	27,867	30,130	1.8%	(5.8)%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	497,645	479,234	519,525	3.8%	(4.2)%



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 มีจำนวน 299,166 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 60.1 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 86,023 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 12,612 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 98,485 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน *	กันยายน 2559		มิถุนายน 2559		ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (%)	
จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558
ภายใน 1 ปี	72,036	14.4%	107,340	22.3%	101,774	19.5%	(32.9)%	(29.2)%
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	283,366	56.8%	242,364	50.4%	302,433	58.1%	16.9%	(6.3)%
เกินกว่า 5 ปี	45,913	9.2%	33,886	7.1%	18,567	3.6%	35.5%	147.3%
ไม่มีกำหนดระยะเวลา	97,616	19.6%	96,880	20.2%	98,031	18.8%	0.8%	(0.4)%
รวมเงินลงทุน	498,931	100.0%	480,470	100.0%	520,805	100.0%	3.8%	(4.2)%

* รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม

หากพิจารณาตามระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 จำแนกได้เป็นส่วนที่มีระยะเวลาดังเหลือภายใน 1 ปี จำนวน 72,036 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาดังเหลือเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี จำนวน 283,366 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาดังเหลือเกินกว่า 5 ปี จำนวน 45,913 ล้านบาท และส่วนที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาจำนวน 97,616 ล้านบาท



หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2559	2559	2558	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558
เงินรับฝาก	2,106,870	2,154,256	2,090,965	(2.2)%	0.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	144,797	150,394	128,681	(3.7)%	12.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	133,678	135,372	138,402	(1.3)%	(3.4)%
รวมหนี้สิน	2,504,482	2,562,894	2,473,821	(2.3)%	1.2%
ส่วนของผู้ถือหุ้น *	370,887	369,097	361,832	0.5%	2.5%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หนี้สินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 มีจำนวน 2,504,482 ล้านบาท ลดลง 58,412 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 โดยส่วนใหญ่ลดลงที่เงินรับฝากจำนวน 47,386 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 5,597 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จากเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนลดลง

หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 30,661 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 โดยเพิ่มขึ้นมากที่เงินรับฝากจำนวน 15,905 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 16,116 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากธุรกรรมการกู้ยืม

เงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	กันยายน 2559		มิถุนายน 2559		ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558
จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก								
กระแสรายวัน	92,254	4.4%	92,437	4.3%	86,797	4.1%	(0.2)%	6.3%
ออมทรัพย์	928,554	44.1%	915,967	42.5%	850,689	40.7%	1.4%	9.2%
ประจำ *	1,086,062	51.5%	1,145,852	53.2%	1,153,479	55.2%	(5.2)%	(5.8)%
รวมเงินรับฝาก	2,106,870	100.0%	2,154,256	100.0%	2,090,965	100.0%	(2.2)%	0.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		90.3%		88.5%		89.4%	1.8%	0.9%

* รวมบัตรเงินฝาก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,106,870 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2559 จำนวน 47,386 ล้านบาท โดยลดลงมากที่เงินรับฝากประจำลดลงร้อยละ 5.2 ขณะที่เงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4

หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 15,905 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 ส่วนใหญ่มาจากเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 ขณะที่เงินรับฝากประจำลดลงร้อยละ 5.8 เป็นผลจากบริหารต้นทุนเงินรับฝากโดยการเพิ่มสัดส่วนเงินรับฝากที่มีต้นทุนต่ำ



ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	กันยายน 2559		มิถุนายน 2559		ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	104,085	74.4%	105,586	74.5%	108,335	74.8%	(1.4)%	(3.9)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน	35,602	25.4%	35,827	25.3%	36,238	25.0%	(0.6)%	(1.8)%
ตั๋วแลกเงิน	74	0.1%	74	0.1%	74	0.1%	-	-
อื่นๆ	115	0.1%	135	0.1%	107	0.1%	(14.8)%	7.5%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	139,876	100.0%	141,622	100.0%	144,754	100.0%	(1.2)%	(3.4)%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	6,198		6,250		6,352		(0.8)%	(2.4)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	133,678		135,372		138,402		(1.3)%	(3.4)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 จำนวน 133,678 ล้านบาท ลดลง 1,694 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2559 และลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 4,724 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงของมูลค่าหุ้นกู้สกุลเงินต่างประเทศจำนวน 3.5 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ จากการแข็งค่าของเงินบาท

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 มีจำนวน 370,887 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,055 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 จาก ณ สิ้นปี 2558 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2559 จำนวน 23,547 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 ขณะที่มีผลขาดทุนจากการแปลงค่าบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 2,475 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการแข็งค่าของเงินบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2559	2559	2558	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558
การรับอวัลต์ตั๋วเงิน	5,860	7,326	6,808	(20.0)%	(13.9)%
การค้าประกันการกู้ยืม	13,378	11,537	11,788	16.0%	13.5%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	16,179	20,502	18,487	(21.1)%	(12.5)%
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	27,802	27,017	29,192	2.9%	(4.8)%
ภาระผูกพันอื่น					
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างย้งไม่ได้ถอน	175,576	177,227	178,698	(0.9)%	(1.7)%
การค้าประกันอื่น	262,153	264,196	220,602	(0.8)%	18.8%
อื่นๆ	102,892	108,911	90,449	(5.5)%	13.8%
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	603,840	616,716	556,024	(2.1)%	8.6%

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 603,840 ล้านบาท ลดลง 12,876 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 จากภาระผูกพันอื่นๆ และภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด



หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภาพหน้าเพิ่มขึ้น 47,816 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากการค้าประกันอื่นและการระดมทุนอื่นๆ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,106,870 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 73.3 ส่วนของเจ้าของจำนวน 370,887 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 144,797 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.0 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 133,678 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.6

ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,901,900 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 66.1 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 498,931 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 421,451 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.7

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

งบการเงินรวม

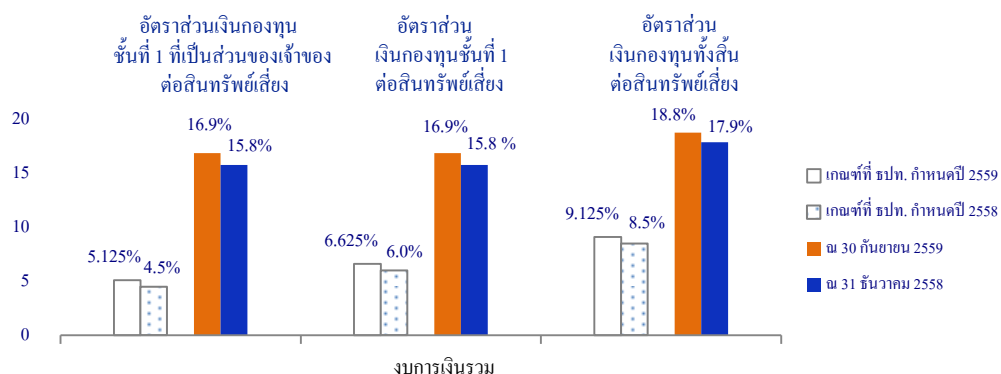
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	กันยายน 2559	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558	กันยายน 2559	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558
เงินกองทุนทั้งสิ้น	402,835	393,040	386,653	18.8%	18.0%	17.9%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	360,987	350,817	341,564	16.9%	16.1%	15.8%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	360,898	350,707	341,431	16.9%	16.1%	15.8%

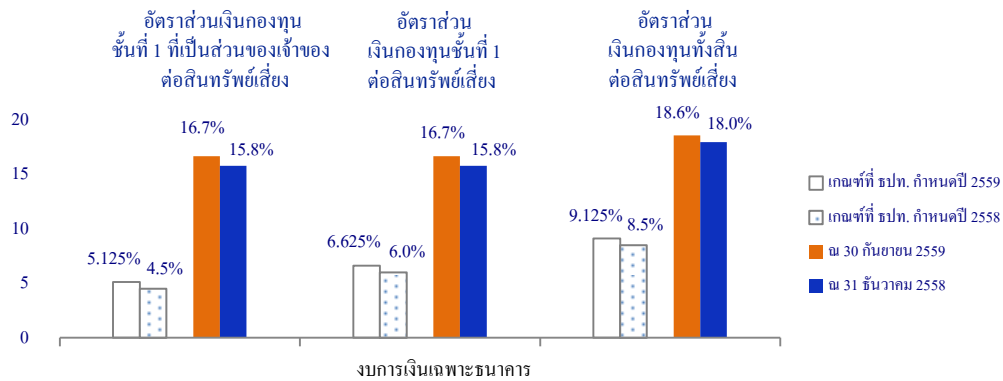
งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	กันยายน 2559	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558	กันยายน 2559	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558
เงินกองทุนทั้งสิ้น	388,511	379,742	376,265	18.6%	17.9%	18.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	347,174	338,086	332,058	16.7%	16.0%	15.8%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	347,174	338,086	332,058	16.7%	16.0%	15.8%



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 เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนกว่าอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ซึ่ง ธปท. กำหนดนโยบายให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 ดังนั้นในปี 2559 นี้ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจะเพิ่มจากไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 เป็น มากกว่าร้อยละ 5.125 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเพิ่มจากไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 เป็น มากกว่าร้อยละ 6.625 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเพิ่มจากไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 เป็น มากกว่าร้อยละ 9.125

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 402,835 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 360,898 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 360,987 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.8 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 16.9 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.9 หากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 3 ปี 2559 รวมเข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ในระดับร้อยละ 19.2 ร้อยละ 17.3 และร้อยละ 17.3 ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงรักษาระดับอัตราส่วนเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่ดีเพื่อให้สามารถรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	กันยายน 2559	มิถุนายน 2559	ธันวาคม 2558
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	921,249	967,284	906,648
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	32.0	33.0	32.0
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	43.7	44.9	43.4

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 921,249 ล้านบาท ลดลง 46,035 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 ส่วนใหญ่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 54,517 ล้านบาท ขณะที่เงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 9,304 ล้านบาท

หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 สินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้น 14,601 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 ที่สำคัญคือ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 49,444 ล้านบาท ขณะที่เงินลงทุนเพื่อค้าลดลง 16,172 ล้านบาท และเงินสดลดลง 11,499 ล้านบาท



อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service และ Standard & Poor's ยังคงยืนยันอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารคงที่จากสิ้นปี 2558 และสิ้นเดือนมิถุนายน 2559 ขณะที่ในเดือนสิงหาคม 2559 Fitch Ratings ประกาศเพิ่มอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวจาก AA(thu) เป็น AA+(thu) และอันดับเครดิตภายในประเทศของตราสารหนี้ด้อยสิทธิจาก AA-(thu) เป็น AA(thu) สำหรับแนวโน้มอันดับเครดิตยังคงมีเสถียรภาพ โดยภาพรวมอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	30 กันยายน 2559	30 มิถุนายน 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+
ระยะยาว - 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