



ธนาธิการกรุงเทพ

## ธนาธิการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ  
สำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

---



## การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

#### เศรษฐกิจไทยในไตรมาสแรกของปี 2560

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสแรกปี 2560 ยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีแรงหนุนจากการใช้จ่ายของภาครัฐและการท่องเที่ยว ประกอบกับการส่งออกสินค้าที่ฟื้นตัวชัดเจนขึ้น โดยขยายตัวร้อยละ 6.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากเศรษฐกิจโลกที่ค่อยๆ ฟื้นตัว ราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีแนวโน้มสูงขึ้น ตลอดจนความต้องการสินค้ากลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น ซึ่งมีปัจจัยหนุนจาก Internet of Things (IoT) ที่กำลังเติบโต การบริโภคภาคเอกชนยังคงค่อยๆ ฟื้นตัวตามความเชื่อมั่น โดยรวมและการปรับตัวดีขึ้นของรายได้ครัวเรือนในภาคเกษตร ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนโดยรวมยังคงหดตัวจากระยะเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ การลงทุนยังจำกัดอยู่ในธุรกิจพลังงาน ธุรกิจภาคบริการ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการส่งออก

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยไตรมาสแรกปี 2560 ปรับตัวสูงขึ้นเป็นร้อยละ 1.25 เทียบกับที่ติดลบร้อยละ 0.50 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้น ทำให้อัตราเงินเฟ้อเข้ามาอยู่ในกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่อยู่ในช่วงร้อยละ 1-4 ในส่วนของอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.66 สะท้อนภาวะการบริโภคภายในประเทศที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ในด้านอัตราแลกเปลี่ยน ค่าเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 35.12 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้นจาก 35.67 และ 35.40 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในช่วงเดียวกันของปีก่อนและไตรมาสก่อน ตามลำดับ

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ตัดสินใจคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.50 โดยมีความเห็นว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้ดีขึ้นกว่าที่ประเมินไว้ ขณะที่อัตราเงินเฟ้อยังมีแนวโน้มทยอยปรับสูงขึ้น อย่างไรก็ตามเศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ผลของนโยบายเศรษฐกิจและการค้าระหว่างประเทศของสหรัฐฯ ปัญหาเสถียรภาพการเงินของจีน และพัฒนาการทางการเมืองและปัญหาภาคการเงินในยุโรป ในส่วนของภาวะการเงินโดยรวมยังมีเสถียรภาพและเอื้อต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจ แต่ยังมีความเสี่ยงที่ต้องติดตามในบางจุด อาทิ ความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจที่ด้อยลง และพฤติกรรมแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้น (Search for Yield) ในภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำมาเป็นเวลานาน ซึ่งอาจนำไปสู่การประเมินความเสี่ยงของตลาดที่ต่ำกว่าที่ควร (Underpricing of Risks) ดังนั้น กนง.จึงเห็นว่า นโยบายการเงินจึงควรอยู่ในระดับผ่อนปรน เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจในปี 2560 คาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 3-4 โดยยังคงได้รับแรงส่งจากการใช้จ่ายภาครัฐ โดยเฉพาะการเร่งการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ รวมถึงแผนพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor – EEC) ที่จะช่วยสนับสนุนการลงทุนภาคเอกชนและวางรากฐานใหม่สำหรับการขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยในช่วงต่อไป นอกจากนี้ รายได้จากการท่องเที่ยวยังขยายตัวในเกณฑ์ดี และการขยายตัวของการส่งออกมีความชัดเจนขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าสำคัญและราคาสินค้าส่งออก ขณะเดียวกัน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์และรายได้ครัวเรือนในภาคเกษตรที่ทยอยปรับตัวสูงขึ้น จะเป็นปัจจัยสนับสนุนการบริโภคภาคเอกชน อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจและการเงินโลก โดยเฉพาะความไม่แน่นอนของนโยบายของสหรัฐฯ ทั้งในด้านนโยบายการค้าและความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ ผลกระทบจากความเสี่ยงทางการเมืองในยุโรป รวมถึงการเจรจาของสหราชอาณาจักรเพื่อแยกตัวออกจากสหภาพยุโรป ตลอดจนผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีในประเทศฝรั่งเศส และปัญหาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของจีน ขณะเดียวกัน สถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศ ซึ่งในช่วงปลายปี 2560 จะเริ่มเข้าสู่การเตรียมการเลือกตั้งตาม Road Map ของคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) ยังคงเป็นปัจจัยที่ต้องติดตามต่อไปอย่างใกล้ชิด



## ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงเผชิญกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ท้าทายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยหากพิจารณาจากข้อมูลของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 เงินรับฝากขยายตัวร้อยละ 2.0 และเงินให้สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 2.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้สภาพคล่องในระบบธนาคารพาณิชย์พิจารณาจากอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 อยู่ที่ร้อยละ 96.9 เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 96.4 แต่ลดลงจากร้อยละ 98.0 ณ สิ้นปี 2559 ขณะที่คุณภาพของสินเชื่อค่อยๆ ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง พิจารณาจากสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.9 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.8 ณ สิ้นปี 2559

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งว่าในไตรมาสที่ 1 ความต้องการสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ปรับตัวเพิ่มขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและลงทุนในสินทรัพย์ถาวรเป็นสำคัญ ขณะที่ความต้องการสินเชื่อของธุรกิจ SMEs เพิ่มขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและสะสมสินค้าคงคลังเป็นสำคัญ สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนปรับตัวลดลง ในระยะต่อไป สถาบันการเงินคาดว่าความต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจและสินเชื่อของภาคครัวเรือนจะปรับตัวเพิ่มขึ้น

สำหรับในด้านเงินฝาก คาดว่าการแข่งขันเพื่อระดมเงินฝากยังไม่รุนแรง เนื่องจากอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจยังไม่แรงตัวขึ้นมากนักและยังมีสภาพคล่องส่วนเกินในระบบธนาคารพาณิชย์ค่อนข้างมาก แต่ต้องติดตามความคืบหน้าของการลงทุนของใน โครงสร้างพื้นฐานที่จะมีการเปิดประมูลโครงการมากขึ้นในปี 2560 อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะรองรับการขยายตัวของสินเชื่อในช่วงเริ่มต้นของโครงการ ในส่วนของการบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์จะมุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝากและการบริหารต้นทุนให้เหมาะสม รวมถึงการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio – LCR) ตามเกณฑ์ Basel III ขณะที่สินเชื่อต่อคุณภาพของระบบธนาคารพาณิชย์คาดว่าจะเพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอลงในช่วงที่เหลือของปี ทั้งนี้ ฐานเงินทุนที่ค่อนข้างสูงประกอบกับการกันสำรองที่สูงขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ทำให้สามารถรองรับคุณภาพสินเชื่อในระบบได้อย่างต่อเนื่อง

ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมการโอนเงินในปี 2560 จะได้รับผลกระทบจากโครงการระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National E-Payment) ของรัฐบาล เพื่อส่งเสริมให้มีการลดการใช้เงินสดในการชำระเงิน โดยได้พัฒนาระบบพร้อมเพย์ขึ้นและเริ่มใช้ในส่วนของการโอนเงินระหว่างบุคคล-บุคคลเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2560 ซึ่งกำหนดค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านบริการพร้อมเพย์ให้ต่ำกว่าการทำธุรกรรมผ่านบริการโอนเงินอื่น เพื่อจูงใจให้ประชาชนเข้ามาใช้บริการมากขึ้น และตามมาด้วยบริการพร้อมเพย์สำหรับภาคธุรกิจในเดือนมีนาคม 2560 ซึ่งส่งผลให้รายค่าธรรมเนียมของธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มปรับตัวลดลง



## ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)	
	1/2560	4/2559	1/2559	4/2559	1/2559
กำไรสุทธิ *	8,305	8,267	8,317	0.5%	(0.1)%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.35	4.33	4.36	0.5%	(0.1)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.35%	2.36%	2.37%	(0.01)%	(0.02)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ					
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	24.7%	22.9%	22.9%	1.8%	1.8%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	40.7%	47.4%	48.1%	(6.7)%	(7.4)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.13%	1.13%	1.16%	-	(0.03)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	8.81%	8.77%	9.14%	0.04%	(0.33)%

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม		ธันวาคม		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2560	2559	2559	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559	
เงินให้สินเชื่อ **	1,923,953	1,941,093	1,874,924	(0.9)%	2.6%	
เงินรับฝาก	2,244,032	2,178,141	2,149,333	3.0%	4.4%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	85.7%	89.1%	87.2%	(3.4)%	(1.5)%	
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	77,772	68,841	61,841	13.0%	25.8%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ						
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.5%	3.2%	2.9%	0.3%	0.6%	
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ						
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	160.0%	173.6%	174.4%	(13.6)%	(14.4)%	
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.26%	18.32%	17.68%	(0.06)%	0.58%	

\*\* หักรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิไตรมาส 1 ปี 2560 จำนวน 8,305 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาส 1 ปีก่อนที่ 8,317 ล้านบาท โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 16,277 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.35 สำหรับรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 10,939 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.1 โดยเพิ่มขึ้นที่ค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร และค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน ขณะที่กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 11,082 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.8 จากการรับรู้ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันลดลง

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,923,953 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.9 จาก สิ้นปี 2559 โดยเป็นการลดลงของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 มีจำนวน 77,772 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งเป็นไปตามภาวะ



## ธนาคารกรุงเทพ

เศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวช้าส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของภาคธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดและตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างต่อเนื่อง โดยในไตรมาส 1 ปี 2560 มีการตั้งสำรองจำนวน 5,806 ล้านบาท ทำให้เงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารอยู่ที่ 124,446 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.5 ของเงินให้สินเชื่อ

ด้านเงินกองทุน หากนับกำไรสุทธิสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2559 และกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2560 หักด้วยเงินปันผลที่จะจ่ายในเดือนพฤษภาคม 2560 รวมเข้าเป็นเงินกองทุนแล้ว อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยจะอยู่ในระดับร้อยละ 19.03 ร้อยละ 17.22 และร้อยละ 17.22 ตามลำดับ สำหรับส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีจำนวน 385,910 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.9 ของสินทรัพย์รวม และมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 202.17 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้น 3.61 บาท จากสิ้นปี 2559

### รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2560	4/2559	1/2559	4/2559	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,277	16,303	16,034	(0.2)%	1.5%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	10,939	11,063	10,672	(1.1)%	2.5%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	11,082	12,968	12,856	(14.5)%	(13.8)%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,806	3,596	3,644	61.5%	59.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	10,328	10,802	10,206	(4.4)%	1.2%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,951	2,469	1,828	(21.0)%	6.7%
กำไรสุทธิ	8,377	8,333	8,378	0.5%	(0.0)%
กำไรสุทธิ *	8,305	8,267	8,317	0.5%	(0.1)%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	6,895	8,128	8,685	(15.2)%	(20.6)%

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2560 จำนวน 8,305 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 จากไตรมาส 4 ปี 2559 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 464 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 ส่วนหนึ่งมาจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 107 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8 และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง 1,886 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการรับรู้ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 2,210 ล้านบาท

หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2559 มีกำไรสุทธิลดลง 12 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 2,162 ล้านบาท ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 243 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 เป็นผลจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลงตามการลดลงของต้นทุนเงินรับฝากประจำ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 267 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมรับจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร และค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง 1,774 ล้านบาท เป็นผลจากการรับรู้ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันลดลง



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)	
	1/2560	4/2559	1/2559	4/2559
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>				
เงินให้สินเชื่อ	21,828	21,967	22,376	(0.6)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,727	1,499	1,359	15.2%
เงินลงทุน	2,094	2,055	2,108	1.9%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>25,649</b>	<b>25,521</b>	<b>25,843</b>	<b>0.5%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>				
เงินรับฝาก	5,102	4,992	5,543	2.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	257	235	278	9.4%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,331	2,277	2,280	2.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,682	1,714	1,708	(1.9)%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>9,372</b>	<b>9,218</b>	<b>9,809</b>	<b>1.7%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>16,277</b>	<b>16,303</b>	<b>16,034</b>	<b>(0.2)%</b>
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.70%	3.69%	3.83%	0.01%
ต้นทุนทางการเงิน	1.54%	1.52%	1.64%	0.02%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.35%	2.36%	2.37%	(0.01)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2560 จำนวน 16,277 ล้านบาท ลดลง 26 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จากไตรมาส 4 ปี 2559 สาเหตุจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อลดลง 139 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 110 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 228 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.2 จากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.35 ลดลงจากไตรมาสก่อนร้อยละ 0.01

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2559 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 243 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 สาเหตุหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลง 441 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 จากการลดลงของเงินรับฝากประจำอัตราดอกเบี้ยสูงทยอยครบกำหนด และรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 368 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.1 จากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อลดลง 548 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 จากอัตราผลตอบแทนลดลงสืบเนื่องจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อของธนาคารร้อยละ 0.25 ในเดือนเมษายน 2559 จึงส่งผลให้อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงร้อยละ 0.13 สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.02 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เป็นร้อยละ 2.35



อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	25 เม.ย.59	6 เม.ย.59	26 พ.ค.58
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)</b>			
MOR	7.375	7.375	7.375
MRR	7.625	7.875	7.875
MLR	6.250	6.250	6.500
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)</b>			
ออมทรัพย์	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	1.000	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	1.500	1.500	1.500
		<b>29 เม.ย.58</b>	<b>11 มี.ค.58</b>
<b>อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)</b>		1.500	1.750

## รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)	
	1/2560	4/2559	1/2559	4/2559
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,030	8,478	8,257	6.5%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,311	2,223	2,154	4.0%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>6,719</b>	<b>6,255</b>	<b>6,103</b>	<b>7.4%</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,630	2,026	1,955	(19.5)%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,329	1,222	1,531	8.8%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	82	41	61	100.0%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	204	542	100	(62.4)%
รายได้จากเงินปันผล	869	784	788	10.8%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	106	193	134	(45.1)%
<b>รายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>4,220</b>	<b>4,808</b>	<b>4,569</b>	<b>(12.2)%</b>
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>10,939</b>	<b>11,063</b>	<b>10,672</b>	<b>(1.1)%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ รายได้จากการดำเนินงาน	<b>24.7%</b>	22.9%	22.9%	1.8%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 1 ปี 2560 จำนวน 10,939 ล้านบาท ลดลง 124 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 จากไตรมาส 4 ปี 2559 สาเหตุหลักมาจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง 396 ล้านบาท กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ลดลง 338 ล้านบาท ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 464 ล้านบาท โดยมีรายได้หลักมาจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก ค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร และค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน จึงส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 24.7 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

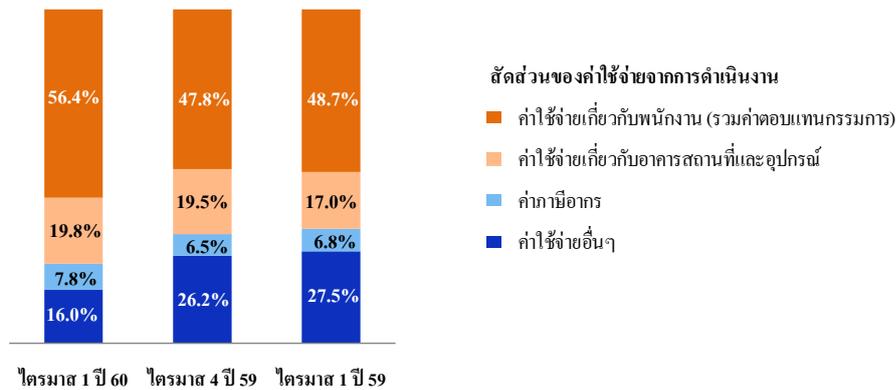


หากเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2559 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 267 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 รายการที่สำคัญคือ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 616 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นที่ค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร ค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน ค่าธรรมเนียมจากบริการด้านหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมจากบริการการค้าระหว่างประเทศ ขณะที่กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง 325 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง 202 ล้านบาท

### ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)	
	1/2560	4/2559	1/2559	4/2559
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,219	6,157	6,238	1.0%
ค่าตอบแทนกรรมการ	33	43	19	(23.3)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,191	2,535	2,185	(13.6)%
ค่าภาษีอากร	864	838	881	3.1%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	1,775	3,395	3,533	(47.7)%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>11,082</b>	<b>12,968</b>	<b>12,856</b>	<b>(14.5)%</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	40.7%	47.4%	48.1%	(6.7)%



ในไตรมาส 1 ปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 11,082 ล้านบาท ลดลง 1,886 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 จากไตรมาส 4 ปี 2559 รายการที่สำคัญคือ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลง 1,620 ล้านบาท เนื่องจากการรับรู้ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันลดลง และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลง 344 ล้านบาท

หากเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2559 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงจำนวน 1,774 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 สาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลง 1,758 ล้านบาท จากการรับรู้ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันลดลง



ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2560	4/2559	1/2559	4/2559	1/2559
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,859	2,792	3,991	109.8%	46.8%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(53)	804	(347)	(106.6)%	84.7%
<b>รวม</b>	<b>5,806</b>	<b>3,596</b>	<b>3,644</b>	<b>61.5%</b>	<b>59.3%</b>

ในไตรมาส 1 ปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 5,806 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 3,596 ล้านบาท ในไตรมาส 4 ปี 2559 และจำนวน 3,644 ล้านบาท ในไตรมาส 1 ปี 2559

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2560	2559	2559	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	504,369	394,612	455,144	27.8%	10.8%
เงินลงทุนสุทธิ	525,639	546,614	541,050	(3.8)%	(2.8)%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,410	1,327	1,341	6.3%	5.1%
เงินให้สินเชื่อ *	1,923,953	1,941,093	1,874,924	(0.9)%	2.6%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,004	12,262	13,436	(2.1)%	(10.7)%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,995,623</b>	<b>2,944,230</b>	<b>2,940,726</b>	<b>1.7%</b>	<b>1.9%</b>

\* หักภาษีได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 2,995,623 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 51,393 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 รายการที่สำคัญได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 504,369 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 109,757 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.8 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมการให้สินเชื่อ ขณะที่เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 525,639 ล้านบาท ลดลง 20,975 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 และเงินให้สินเชื่อลดลง 17,140 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9

เงินให้สินเชื่อ

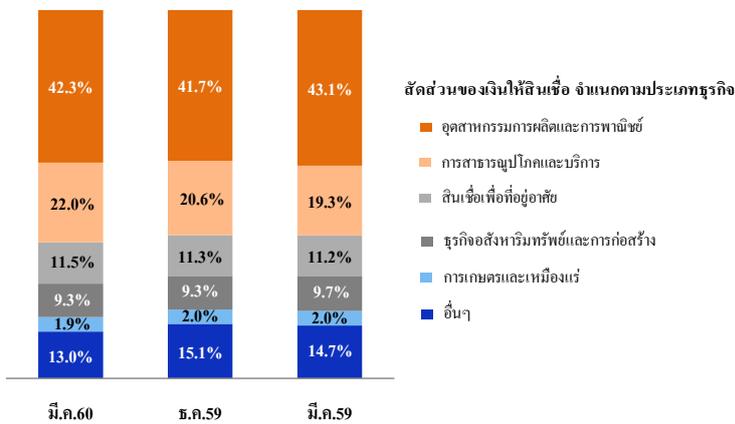
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,923,953 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 จำนวน 17,140 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 โดยเป็นการลดลงของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ



หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ *	มีนาคม		ธันวาคม		เปลี่ยนแปลง (%)	
	มีนาคม 2560	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559	ธันวาคม 2559
จำแนกตามประเภทธุรกิจ	2560	2559	2559	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	814,365	810,335	807,411	0.5%	0.9%	
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	424,143	399,372	361,829	6.2%	17.2%	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	220,250	219,365	210,706	0.4%	4.5%	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	179,036	179,973	182,063	(0.5)%	(1.7)%	
การเกษตรและเหมืองแร่	36,825	38,541	37,109	(4.5)%	(0.8)%	
อื่นๆ	249,334	293,507	275,806	(15.1)%	(9.6)%	
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>1,923,953</b>	<b>1,941,093</b>	<b>1,874,924</b>	<b>(0.9)%</b>	<b>2.6%</b>	

\* หักภาษีได้รอตัดบัญชี



ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงที่สุดแก่ธุรกิจภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 42.3 ซึ่งเป็นการกระจายตัวในหลายอุตสาหกรรม รองลงมา ได้แก่ ภาคสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการที่ร้อยละ 22.0 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.5 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.3 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 ส่วนใหญ่จากธุรกิจอื่นๆ

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.		
	มีนาคม 2560	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559	มีนาคม 2560	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559
จัดชั้นปกติ	1,801,607	1,830,827	1,769,793	13,986	14,502	13,646
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	48,377	46,058	46,832	593	548	528
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,188	9,495	8,420	5,852	2,589	3,590
จัดชั้นสงสัย	16,341	16,050	14,249	8,724	10,140	7,434
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	49,296	43,316	39,260	32,247	27,815	24,748
<b>รวม</b>	<b>1,927,809</b>	<b>1,945,746</b>	<b>1,878,554</b>	<b>61,402</b>	<b>55,594</b>	<b>49,946</b>
<u>บวก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนที่เกินเกณฑ์				60,430	61,214	55,929
<b>รวม ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น</b>				<b>121,832</b>	<b>116,808</b>	<b>105,875</b>
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ						
โครงสร้างหนี้				2,614	2,710	1,986
<b>รวม ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</b>				<b>124,446</b>	<b>119,518</b>	<b>107,861</b>

\* หักภาษีได้รอตัดบัญชี



หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2560	2559	2559	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	77,772	68,841	61,841	13.0%	25.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.5%	3.2%	2.9%	0.3%	0.6%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	22,799	19,156	18,477	19.0%	23.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.1%	0.9%	0.9%	0.2%	0.2%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	194.4%	205.0%	207.7%	(10.6)%	(13.3)%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	160.0%	173.6%	174.4%	(13.6)%	(14.4)%

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 77,772 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 3.5

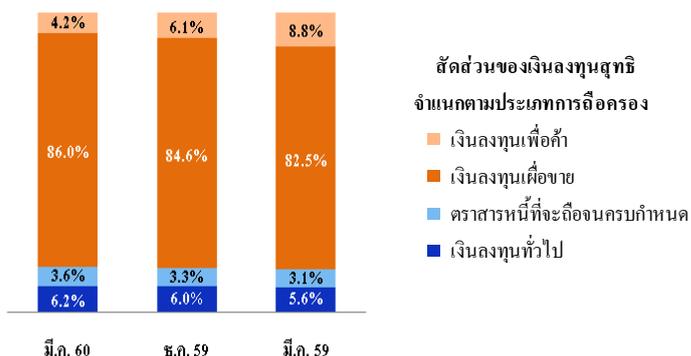
ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 จำนวน 124,446 ล้านบาท ในขณะที่สำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 64,016 ล้านบาท โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่คิดเป็นร้อยละ 194.4 ของสำรองขั้นต่ำ ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 เท่ากับร้อยละ 160.0

#### เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 525,639 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 จำนวน 20,975 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2560	2559	2559	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559
จำแนกตามประเภทการถือครอง					
เงินลงทุนเพื่อค้า	22,180	33,148	47,773	(33.1)%	(53.6)%
เงินลงทุนเพื่อขาย	452,056	462,742	446,333	(2.3)%	1.3%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	19,125	18,121	16,910	5.5%	13.1%
เงินลงทุนทั่วไป	32,278	32,603	30,034	(1.0)%	7.5%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	525,639	546,614	541,050	(3.8)%	(2.8)%



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีจำนวน 298,210 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.7 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 95,930 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 25,087 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 105,707 ล้านบาท



หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน *	มีนาคม 2560		ธันวาคม 2559		มีนาคม 2559 **		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559
จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด								
ภายใน 1 ปี	88,365	16.8%	87,347	15.9%	124,301	22.9%	1.2%	(28.9)%
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	300,560	57.0%	317,650	58.0%	274,452	50.6%	(5.4)%	9.5%
เกินกว่า 5 ปี	32,469	6.2%	37,631	6.9%	44,105	8.1%	(13.7)%	(26.4)%
ไม่มีกำหนดระยะเวลา	105,655	20.0%	105,313	19.2%	99,533	18.4%	0.3%	6.2%
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>527,049</b>	<b>100.0%</b>	<b>547,941</b>	<b>100.0%</b>	<b>542,391</b>	<b>100.0%</b>	<b>(3.8)%</b>	<b>(2.8)%</b>

\* รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม

\*\* ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงการแสดงผลการดำเนินงานที่นำมาเปรียบเทียบให้สอดคล้องกับการแสดงผลการ ณ สิ้นไตรมาสปัจจุบัน

หากพิจารณาตามระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 จำแนกได้เป็นส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือภายใน 1 ปี จำนวน 88,365 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี จำนวน 300,560 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 5 ปี จำนวน 32,469 ล้านบาท และส่วนที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาจำนวน 105,655 ล้านบาท

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2560	2559	2559	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559
เงินรับฝาก	2,244,032	2,178,141	2,149,333	3.0%	4.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	117,580	130,928	162,867	(10.2)%	(27.8)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	133,236	137,815	135,513	(3.3)%	(1.7)%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,609,526</b>	<b>2,564,985</b>	<b>2,570,054</b>	<b>1.7%</b>	<b>1.5%</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น *</b>	<b>385,910</b>	<b>379,016</b>	<b>370,518</b>	<b>1.8%</b>	<b>4.2%</b>

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีจำนวน 2,609,526 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 44,541 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นที่เงินรับฝากจำนวน 65,891 ล้านบาท ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 13,348 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 จากเงินรับฝากและเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน

## เงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	มีนาคม 2560		ธันวาคม 2559		มีนาคม 2559		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559
กระแสรายวัน	96,643	4.3%	95,810	4.4%	92,142	4.3%	0.9%	4.9%
ออมทรัพย์	991,774	44.2%	958,150	44.0%	901,195	41.9%	3.5%	10.1%
ประจำ *	1,155,615	51.5%	1,124,181	51.6%	1,155,996	53.8%	2.8%	(0.0)%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,244,032</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,178,141</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,149,333</b>	<b>100.0%</b>	<b>3.0%</b>	<b>4.4%</b>
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		<b>85.7%</b>		<b>89.1%</b>		<b>87.2%</b>	<b>(3.4)%</b>	<b>(1.5)%</b>

\* รวมบัตรเงินฝาก



ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,244,032 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 จำนวน 65,891 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 โดยเพิ่มขึ้นที่เงินรับฝากทุกประเภท ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้น ร้อยละ 3.5 และเงินรับฝากประจำเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	มีนาคม 2560		ธันวาคม 2559		มีนาคม 2559		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	103,379	74.2%	107,556	74.7%	105,740	74.5%	(3.9)%	(2.2)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน	35,497	25.5%	36,123	25.1%	35,850	25.3%	(1.7)%	(1.0)%
ตั๋วแลกเงิน	74	0.1%	74	0.1%	74	0.1%	-	-
อื่นๆ	378	0.2%	213	0.1%	149	0.1%	77.5%	153.7%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	139,328	100.0%	143,966	100.0%	141,813	100.0%	(3.2)%	(1.8)%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	6,092		6,151		6,300		(1.0)%	(3.3)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	133,236		137,815		135,513		(3.3)%	(1.7)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 จำนวน 133,236 ล้านบาท ลดลง 4,579 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 เป็นผลจากการลดลงของมูลค่าหุ้นกู้สกุลเงินต่างประเทศจากการแข็งค่าของเงินบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีจำนวน 385,910 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,894 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จาก ณ สิ้นปี 2559 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 1 ปี 2560 จำนวน 8,305 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย เพิ่มขึ้น 1,129 ล้านบาท ขณะที่ผลขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 2,539 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการแข็งค่าของเงินบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2560	2559	2559	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559
การรับอาวัลตั๋วเงิน	6,619	5,529	6,588	19.7%	0.5%
การค้าประกันการกู้ยืม	17,788	18,001	11,901	(1.2)%	49.5%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	19,610	17,921	19,884	9.4%	(1.4)%
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	35,400	35,623	27,130	(0.6)%	30.5%
ภาระผูกพันอื่น					
การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	1,950	-	498	100.0%	291.6%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	175,078	175,893	178,372	(0.5)%	(1.8)%
การค้าประกันอื่น	272,948	267,989	230,883	1.9%	18.2%
อื่นๆ	151,080	82,088	109,900	84.0%	37.5%
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	680,473	603,044	585,156	12.8%	16.3%



ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าจำนวน 680,473 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 77,429 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.8 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 โดยเพิ่มขึ้นจากภาวะผูกพันอื่นๆ และการค้าประกันอื่น

**แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,244,032 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.9 ส่วนของเจ้าของจำนวน 385,910 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 133,236 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 117,580 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.9

ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,923,953 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 64.2 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 527,049 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.6 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 504,369 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.8

**เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**

**งบการเงินรวม**

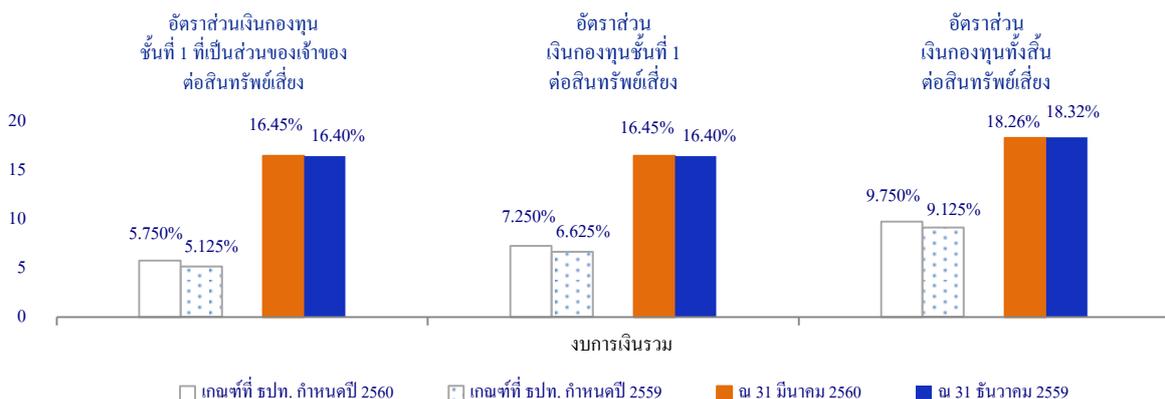
หน่วย : ล้านบาท

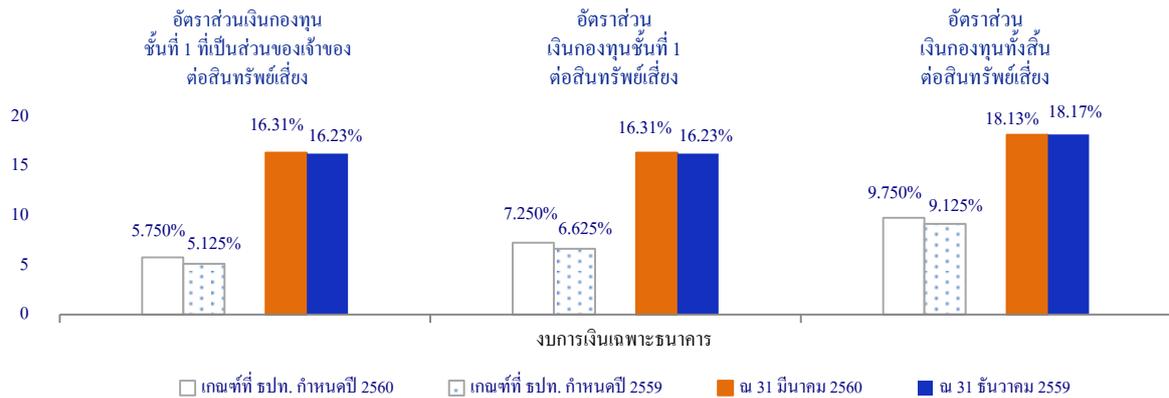
รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	มีนาคม 2560	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559	มีนาคม 2560	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559
เงินกองทุนทั้งสิ้น	398,844	403,068	383,765	18.26%	18.32%	17.68%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	359,432	360,818	341,618	16.45%	16.40%	15.74%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	359,364	360,702	341,537	16.45%	16.40%	15.74%

**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	มีนาคม 2560	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559	มีนาคม 2560	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559
เงินกองทุนทั้งสิ้น	385,734	388,788	373,407	18.13%	18.17%	17.78%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	347,000	347,373	332,044	16.31%	16.23%	15.81%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	347,000	347,373	332,044	16.31%	16.23%	15.81%





ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 นอกจากนี้ ยังกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ซึ่ง ธปท. กำหนดนโยบายให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 โดยอัตราส่วนขั้นต่ำและส่วนเพิ่มสำหรับปี 2560 นี้ ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 5.75 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 7.25 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.75

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 398,844 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 359,364 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 359,432 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.26 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.45 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.45 หากนับกำไรสุทธิสำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2560 หักด้วยเงินปันผลที่จะจ่ายในเดือนพฤษภาคม 2560 รวมเข้าเป็นเงินกองทุนแล้ว อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ในระดับร้อยละ 19.03 ร้อยละ 17.22 และร้อยละ 17.22 ตามลำดับ

**การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง**

รายการ	มีนาคม 2560	ธันวาคม 2559	มีนาคม 2559
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,034,151	956,847	1,003,089
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	34.5	32.5	34.1
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	46.1	43.9	46.7

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,034,151 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 77,304 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ส่วนใหญ่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 109,757 ล้านบาท ขณะที่เงินลงทุนเพื่อค้าลดลง 10,968 ล้านบาท เงินสดลดลง 10,802 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 10,686 ล้านบาท



อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service และ Standard & Poor's ยังคงยืนยันอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารคงที่จากสิ้นปี 2559 และสิ้นเดือนมีนาคม 2559 สำหรับ Fitch Ratings ได้ประกาศในเดือนสิงหาคม 2559 โดยปรับเพิ่มอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวจาก AA(thai) เป็น AA+(thai) และอันดับเครดิตภายในประเทศของตราสารหนี้ด้อยสิทธิจาก AA-(thai) เป็น AA(thai) สำหรับแนวโน้มอันดับเครดิตยังคงมีเสถียรภาพ โดยภาพรวมอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2559
<b>Moody's Investors Service</b>			
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
<b>Standard &amp; Poor's</b>			
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
<b>Fitch Ratings</b>			
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>			
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
<b>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</b>			
ระยะยาว - ตราสารหนี้	AA+(thai)	AA+(thai)	AA(thai)
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F1+(thai)	F1+(thai)	F1+(thai)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA(thai)	AA(thai)	AA-(thai)
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