



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ของปี 2560

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยมีแรงขับเคลื่อนจากการส่งออกและการท่องเที่ยวเป็นหลัก โดยการส่งออกเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 12.5 จากระยะเดียวกันปีก่อน จากการขยายตัวครอบคลุมเกือบทุกสินค้าและตลาดส่งออก และเริ่มกระจายไปยังผู้ส่งออกขนาดกลางและเล็กมากขึ้น ทำให้เห็นสัญญาณของการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่เร่งตัวขึ้น ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป เนื่องจากกำลังซื้อของภาคครัวเรือนโดยรวมยังไม่เข้มแข็ง โดยรายได้ของครัวเรือนในภาคเกษตรยังถูกกดดันจากราคาผลผลิตการเกษตรที่ปรับตัวลดลง ขณะที่รายได้นอกภาคเกษตรกรรมค่อนข้างทรงตัว นอกจากนี้ หนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูงส่งผลให้แนวโน้มการก่อหนี้ใหม่เพื่อการบริโภคชะลอตัว ในส่วนของการลงทุนภาครัฐขยายตัวตามการเบิกจ่ายงบลงทุนในโครงการก่อสร้างรถไฟฟ้ามหานครและโครงการสร้างพื้นฐานด้านโทรคมนาคม ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนเริ่มมีสัญญาณที่ดีขึ้น แต่ยังคงถูกกดดันจากกำลังการผลิตส่วนเกินในภาคอุตสาหกรรม

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 0.45 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.26 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามราคาพลังงานที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น และราคาอาหารสดที่หดตัวน้อยลง อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อทั่วไปยังคงต่ำกว่ากรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่อยู่ในช่วงร้อยละ 1-4 ทั้งนี้ อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.49 ลดจากร้อยละ 0.76 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน สะท้อนการกระจุกตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ ประกอบกับปัจจัยเชิงโครงสร้าง อาทิ การขยายตัวของห่วงโซ่อุปทานโลก (Global Value Chain) และการขยายตัวของธุรกิจในรูปแบบพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-Commerce) ทำให้ผู้ประกอบการในประเทศมีอำนาจปรับขึ้นราคาสินค้าได้น้อยลง ในด้านอัตราแลกเปลี่ยน ค่าเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 33.39 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้นจาก 34.84 และ 34.30 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในช่วงเดียวกันของปีก่อนและไตรมาสก่อน ตามลำดับ

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ตัดสินใจคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.50 โดยมีความเห็นว่าเศรษฐกิจไทยขยายตัวชัดเจนมากขึ้น แต่ปัจจัยเสี่ยงด้านต่างประเทศที่สามารถกระทบการส่งออกและการท่องเที่ยวยังมีอยู่ และการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศยังไม่กระจายตัวเท่าที่ควร ขณะที่เสถียรภาพของระบบการเงินอยู่ในเกณฑ์ดี จึงเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายควรอยู่ในระดับผ่อนปรนต่อไปเพื่อสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องและส่งผลให้อุปสงค์ภายในประเทศเข้มแข็งมากขึ้น ทั้งนี้ ยังคงมีความเสี่ยงในบางจุด อาทิ ความสามารถในการชำระหนี้ของภาคครัวเรือนและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ความเสี่ยงด้านความไม่สมดุลของอายุสินทรัพย์และหนี้สิน (Maturity Mismatch) ของธุรกิจ โดยเฉพาะในภาคอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงพฤติกรรมแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้น (Search for Yield) ในภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำมาเป็นเวลานาน ซึ่งอาจนำไปสู่การประเมินความเสี่ยงของตลาดที่ต่ำกว่าที่ควร (Underpricing of Risks)

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจในปี 2560 คาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 3-4 โดยมีแรงขับเคลื่อนมาจากการส่งออกและการท่องเที่ยวที่ขยายตัวต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า และแรงสนับสนุนจากการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ ซึ่งจะช่วยสนับสนุนให้การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวในระยะต่อไป ทั้งนี้ สถานการณ์ที่ต้องติดตามอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ การดำเนินนโยบายการเงินของสหรัฐฯ และยุโรป ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดความผันผวนในตลาดการเงินและส่งผลกระทบต่อเงินทุนไหลออกจากประเทศตลาดเกิดใหม่รวมถึงไทย นอกจากนี้ เสถียรภาพในภาคการเงินของจีนและสถานการณ์การเมืองระหว่างประเทศยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงซึ่งอาจกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ขณะเดียวกัน การฟื้นตัวของกำลังซื้อภาคครัวเรือนที่ยังกระจายตัวไม่ทั่วถึง อาจได้รับผลกระทบเพิ่มเติมจากสถานการณ์น้ำท่วมที่เกิดขึ้นในหลายพื้นที่ของประเทศ ซึ่งสร้างความเสียหายต่อผลผลิตทางการเกษตรและทรัพย์สินของประชาชน ทั้งนี้ ยังต้องติดตามสถานการณ์ทางการเมืองในช่วงปลายปี 2560 ซึ่งคาดว่าจะคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) จะเริ่มผ่อนคลายความเข้มงวดในการจัดกิจกรรมทางการเมืองเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการเลือกตั้งที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในช่วงปลายปีนี้



ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยต้องเผชิญกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ทำนายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยเงินรับฝากขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้สภาพคล่องในระบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน ขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง พิจารณาจากสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.97 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.95 และ 2.83 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 และ ณ สิ้นปี 2559 ตามลำดับ

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ซึ่งในไตรมาสที่ 3 ความต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จากความต้องการของกลุ่มธุรกิจ SMEs เป็นหลัก เพื่อนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและผลิตสินค้าคงคลัง ขณะที่ความต้องการสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ชะลอการขยายตัวลงตามสินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรและเงินทุนหมุนเวียนที่แผ่วลง สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนในกลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อยานพาหนะและสินเชื่อบัตรเครดิต ขณะที่ความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยปรับตัวลดลงตามภาวะตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่ชะลอตัวลง ในระยะต่อไปสถาบันการเงินคาดว่าความต้องการสินเชื่อทั้งของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนจะปรับตัวเพิ่มขึ้น

สำหรับในด้านเงินรับฝาก คาดว่าการแข่งขันเพื่อระดมเงินรับฝากยังไม่รุนแรง แม้ว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจมีแนวโน้มเร่งตัวขึ้นแต่ยังคงค่อนข้างกระจุกตัวอยู่เฉพาะในบางธุรกิจ ประกอบกับมีสภาพคล่องส่วนเกินในระบบธนาคารพาณิชย์ค่อนข้างมาก พิจารณาจากอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio) ที่อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ต้องติดตามความถี่หน้าของการใช้เงินของโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่เริ่มดำเนินการแล้ว และโครงการที่จะมีการเปิดประมูลเพิ่มเติมในช่วงที่เหลือของปี รวมถึงการออกไปลงทุนในต่างประเทศของธุรกิจไทยที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในส่วนของการบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์จะมุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝากและการบริหารต้นทุนให้เหมาะสม รวมถึงการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤตตามเกณฑ์ Basel III ขณะที่แนวโน้มสินเชื่อด้วยคุณภาพของระบบธนาคารพาณิชย์ขึ้นอยู่กับ การกระจายตัวที่ดีขึ้นของการขยายตัวของเศรษฐกิจออกไปสู่ภาคส่วนต่างๆ อย่างไรก็ตาม ด้วยฐานเงินทุนที่ค่อนข้างสูง ประกอบกับการกันสำรองที่สูงขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ทำให้สามารถรองรับคุณภาพสินเชื่อในระบบได้อย่างต่อเนื่อง

ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมการโอนเงินในปี 2560 จะได้รับผลกระทบจากโครงการระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National E-Payment) ของรัฐบาล เพื่อส่งเสริมให้มีการลดการใช้เงินสดในการชำระเงิน โดยได้เริ่มใช้ระบบพร้อมเพย์ทั้งในส่วนของการโอนเงินระหว่างบุคคล-บุคคล และบริการพร้อมเพย์สำหรับภาคธุรกิจ ในเดือนมกราคมและมกราคม 2560 ตามลำดับ ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมการโอนเงินของธนาคารพาณิชย์จะลดลงเล็กน้อยเพียงใดขึ้นอยู่กับอัตราการยอมรับนวัตกรรมของประชาชนและปริมาณธุรกรรมพร้อมเพย์



ธนาคารกรุงเทพ

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2560	2/2560	3/2559	2/2560	2560	2559		
กำไรสุทธิ *	8,161	8,047	8,061	1.4%	1.2%	24,513	23,547	4.1%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.28	4.22	4.22	1.4%	1.2%	12.84	12.34	4.1%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.30%	2.31%	2.33%	(0.01)%	(0.03)%	2.32%	2.33%	(0.01)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	23.2%	22.7%	22.8%	0.5%	0.4%	23.5%	23.2%	0.3%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	41.9%	45.8%	44.9%	(3.9)%	(3.0)%	42.8%	47.8%	(5.0)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.06%	1.07%	1.10%	(0.01)%	(0.04)%	1.09%	1.09%	-
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	8.33%	8.38%	8.67%	(0.05)%	(0.34)%	8.50%	8.55%	(0.05)%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2560	2560	2559	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อ **	1,938,619	1,978,391	1,941,093	(2.0)%	(0.1)%
เงินรับฝาก	2,300,958	2,297,918	2,178,141	0.1%	5.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	84.3%	86.1%	89.1%	(1.8)%	(4.8)%
เงินให้สินเชื่อคือยคุณภาพ	88,231	85,947	68,841	2.7%	28.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อคือยคุณภาพ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.8%	3.7%	3.2%	0.1%	0.6%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อคือยคุณภาพ	154.0%	151.2%	173.6%	2.8%	(19.6)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.73%	18.13%	18.32%	0.60%	0.41%

** หักรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 16,825 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 เทียบกับไตรมาส 3 ปี 2559 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.30 สำหรับรายได้ที่มีใช่ดอกเบี้ยมีจำนวน 11,651 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 สาเหตุหลักจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ โดยส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 11,938 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.3 ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 41.9 ส่งผลให้กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) สำหรับไตรมาส 3 ปี 2560 มีจำนวน 8,161 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,938,619 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับ ณ สิ้นปี 2559 สำหรับสินเชื่อคือยคุณภาพคิดเป็นร้อยละ 3.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดและรักษาระดับเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารอยู่ที่ 135,840 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.0 ของเงินให้สินเชื่อ



ด้านเงินกองทุน ในเดือนกันยายน 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกประกาศเรื่อง แนวทางการระบุและกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) โดยกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.5 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 จนอัตราส่วนเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ในวันที่ 1 มกราคม 2563 สำหรับธนาคารหากนับกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 3 ปี 2560 รวมเข้าเป็นเงินกองทุนแล้ว อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยจะอยู่ในระดับร้อยละ 19.10 ร้อยละ 17.33 และร้อยละ 17.33 ตามลำดับ ทั้งนี้เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มตาม D-SIBs เรียบร้อยแล้ว สำหรับส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 393,019 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.8 ของสินทรัพย์รวม และมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 205.89 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้น 7.34 บาท จากสิ้นปี 2559

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2560	2/2560	3/2559	2/2560	2560	2559		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,825	16,568	16,066	1.6%	4.7%	49,670	47,695	4.1%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	11,651	11,472	10,887	1.6%	7.0%	34,054	30,796	10.6%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	11,938	12,846	12,095	(7.1)%	(1.3)%	35,858	37,536	(4.5)%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,259	5,688	4,946	10.0%	26.5%	17,753	12,132	46.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	10,279	9,506	9,912	8.1%	3.7%	30,113	28,823	4.5%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,037	1,388	1,786	46.8%	14.1%	5,376	5,087	5.7%
กำไรสุทธิ	8,242	8,118	8,126	1.5%	1.4%	24,737	23,736	4.2%
กำไรสุทธิ *	8,161	8,047	8,061	1.4%	1.2%	24,513	23,547	4.1%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม*	12,196	6,967	5,502	75.1%	121.7%	26,058	21,077	23.6%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 3 ปี 2560 เปรียบเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 257 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจากปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 179 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากค่าธรรมเนียมบริการกองทุนและบริการประกันผ่านธนาคารเพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้จากเงินปันผล และกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ลดลงสำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง 908 ล้านบาท สาเหตุหลักจากการลดลงของค่าใช้จ่ายอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ขณะที่ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 571 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 ส่งผลให้มีกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ในไตรมาส 3 ปี 2560 จำนวน 8,161 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 114 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จากไตรมาส 2 ปี 2560

หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 759 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 ปัจจัยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นตามปริมาณเงินรับฝาก นอกจากนี้รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 764 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 สาเหตุหลักจาก



ธนาคารกรุงเทพ

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก ขณะที่กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้จากเงินปันผลลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 1,313 ล้านบาท ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง 157 ล้านบาท เป็นผลให้กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เพิ่มขึ้น 100 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

ในงวด 9 เดือน ปี 2560 เปรียบเทียบกับงวด 9 เดือน ปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 3,258 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร และจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,975 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกรรม สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง 1,678 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพัน ขณะที่ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 5,621 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.3 ส่งผลให้มีกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) จำนวน 24,513 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวด 9 เดือนของปีก่อนจำนวน 966 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง	
	3/2560	2/2560	3/2559	2/2560	3/2559	2560	2559	(%)
หน่วย : ล้านบาท								
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	22,418	22,166	21,940	1.1%	2.2%	66,412	66,112	0.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,348	2,045	1,578	14.8%	48.8%	6,120	4,623	32.4%
เงินลงทุน	1,987	2,003	1,983	(0.8)%	0.2%	6,084	6,187	(1.7)%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	26,753	26,214	25,501	2.1%	4.9%	78,616	76,922	2.2%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	5,552	5,326	5,225	4.2%	6.3%	15,981	16,418	(2.7)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	307	242	266	26.9%	15.4%	805	868	(7.3)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,442	2,415	2,265	1.1%	7.8%	7,188	6,850	4.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,627	1,663	1,679	(2.2)%	(3.1)%	4,972	5,091	(2.3)%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,928	9,646	9,435	2.9%	5.2%	28,946	29,227	(1.0)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,825	16,568	16,066	1.6%	4.7%	49,670	47,695	4.1%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์								
ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.65%	3.66%	3.70%	(0.01)%	(0.05)%	3.67%	3.76%	(0.09)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.54%	1.54%	1.56%	-	(0.02)%	1.54%	1.62%	(0.08)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.30%	2.31%	2.33%	(0.01)%	(0.03)%	2.32%	2.33%	(0.01)%



ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3 ปี 2560 จำนวน 16,825 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 257 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากไตรมาส 2 ปี 2560 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น 539 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 303 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 จากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น และรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 252 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 282 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 226 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากไตรมาสก่อนร้อยละ 0.01 เป็นร้อยละ 2.30

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2559 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 759 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น 1,252 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 รายการสำคัญ ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 770 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.8 จากปริมาณธุรกรรมและอัตราผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นซึ่งสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนในตลาด และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 478 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 จากการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 493 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 สาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 327 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 ตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.03 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

ในงวด 9 เดือน ปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 49,670 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวด 9 เดือน ปี 2559 จำนวน 1,975 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 1,497 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.4 จากปริมาณธุรกรรมและอัตราผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นซึ่งสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนในตลาด รวมถึงค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลง 437 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 ตามการขยายฐานเงินรับฝากต้นทุนต่ำประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน และการลดลงของต้นทุนเงินรับฝาก สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.01 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เป็นร้อยละ 2.32

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	16 พ.ค.60	25 เม.ย.59	6 เม.ย.59	26 พ.ค.58
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)				
MOR	7.125	7.375	7.375	7.375
MRR	7.125	7.625	7.875	7.875
MLR	6.250	6.250	6.250	6.500
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)				
ออมทรัพย์	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	1.000	1.000	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	1.500	1.500	1.500	1.500
		29 เม.ย.58		11 มี.ค.58
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)		1.500		1.750



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		
	3/2560	2/2560	3/2559	2/2560	3/2559	2560	2559	(%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,807	8,501	8,227	3.6%	7.0%	26,339	24,458	7.7%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,208	2,129	2,070	3.7%	6.7%	6,649	6,221	6.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,599	6,372	6,157	3.6%	7.2%	19,690	18,237	8.0%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปรับรอดเงินตราต่างประเทศ	1,492	1,399	1,924	6.6%	(22.5)%	4,521	5,433	(16.8)%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	2,502	1,633	1,468	53.2%	70.4%	5,464	3,049	79.2%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	198	585	136	(66.2)%	45.6%	987	457	116.0%
รายได้จากเงินปันผล	711	1,316	1,014	(46.0)%	(29.9)%	2,896	3,182	(9.0)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	97	113	138	(14.2)%	(29.7)%	308	383	(19.6)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,052	5,100	4,730	(0.9)%	6.8%	14,364	12,559	14.4%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	11,651	11,472	10,887	1.6%	7.0%	34,054	30,796	10.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ รายได้จากการดำเนินงาน	23.2%	22.7%	22.8%	0.5%	0.4%	23.5%	23.2%	0.3%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3 ปี 2560 จำนวน 11,651 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 179 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากไตรมาส 2 ปี 2560 สาเหตุหลักมาจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 869 ล้านบาท และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 227 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นที่ค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ ขณะที่รายได้จากเงินปันผลลดลง 605 ล้านบาท และกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ลดลง 387 ล้านบาท จึงส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 23.2 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนร้อยละ 0.5

หากเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2559 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 764 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 รายการที่สำคัญคือ กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,034 ล้านบาท และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 442 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นที่ค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์ และการโอนเงิน ขณะที่กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรับรอดเงินตราต่างประเทศลดลง 432 ล้านบาท และรายได้จากเงินปันผลลดลง 303 ล้านบาท

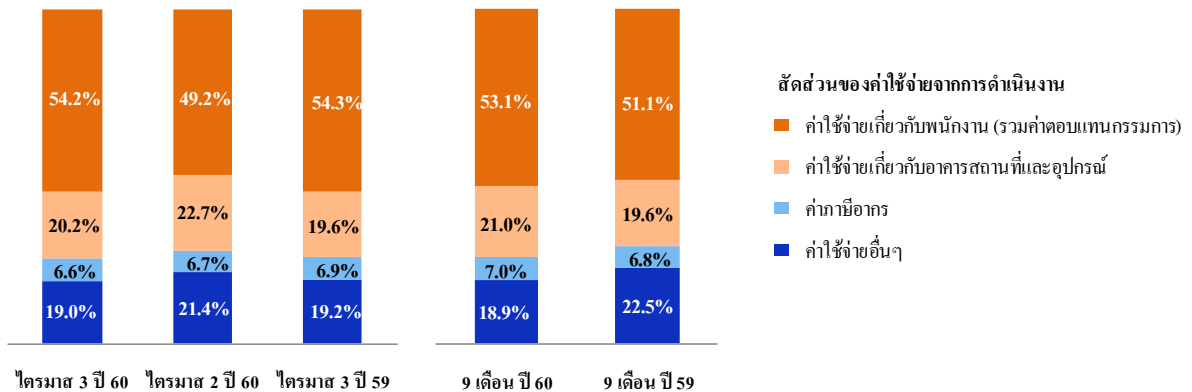
สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 34,054 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,258 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับงวด 9 เดือน ปี 2559 โดยมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 2,415 ล้านบาท และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 1,453 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร ค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก



ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2560	2/2560	3/2559	2/2560	2560	2559		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,446	6,273	6,552	2.8%	(1.6)%	18,938	19,090	(0.8)%
ค่าตอบแทนกรรมการ	22	46	20	(52.2)%	10.0%	102	82	24.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,409	2,916	2,368	(17.4)%	1.7%	7,516	7,374	1.9%
ค่าภาษีอากร	790	863	832	(8.5)%	(5.0)%	2,517	2,549	(1.3)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	2,271	2,748	2,323	(17.4)%	(2.2)%	6,785	8,441	(19.6)%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	11,938	12,846	12,095	(7.1)%	(1.3)%	35,858	37,536	(4.5)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน								
ดำเนินงาน	41.9%	45.8%	44.9%	(3.9)%	(3.0)%	42.8%	47.8%	(5.0)%



ในไตรมาส 3 ปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 11,938 ล้านบาท ลดลง 908 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 จากไตรมาส 2 ปี 2560 รายการที่สำคัญคือ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลง 507 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลง 477 ล้านบาท

หากเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2559 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงจำนวน 157 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 เนื่องจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลง 106 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลง 52 ล้านบาท ส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน

ในงวด 9 เดือน ปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 35,858 ล้านบาท ลดลง 1,678 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากงวด 9 เดือน ปี 2559 สาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลง 1,656 ล้านบาท จากการลดลงของค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2560	2/2560	3/2559	2/2560	2560	2559		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,420	5,779	5,023	11.1%	27.8%	18,057	12,560	43.8%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(161)	(91)	(77)	(76.9)%	(109.1)%	(304)	(428)	29.0%
รวม	6,259	5,688	4,946	10.0%	26.5%	17,753	12,132	46.3%



ในไตรมาส 3 ปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 6,259 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 5,688 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2560 และจำนวน 4,946 ล้านบาท ในไตรมาส 3 ปี 2559 สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2560 มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 17,753 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 12,132 ล้านบาท ในงวดเดียวกันของปีก่อน

**รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน
สินทรัพย์**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2560	2560	2559	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	607,775	514,488	394,612	18.1%	54.0%
เงินลงทุนสุทธิ	493,908	514,825	546,614	(4.1)%	(9.6)%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,443	1,363	1,327	5.9%	8.7%
เงินให้สินเชื่อ *	1,938,619	1,978,391	1,941,093	(2.0)%	(0.1)%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,378	11,298	12,262	0.7%	(7.2)%
รวมสินทรัพย์	3,073,691	3,041,132	2,944,230	1.1%	4.4%

* หักรายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,073,691 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32,559 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 รายการที่สำคัญได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 607,775 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 93,287 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.1 ส่วนใหญ่จากรูขุมกรรมการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น ขณะที่เงินให้สินเชื่อมีจำนวน 1,938,619 ล้านบาท ลดลง 39,772 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 และเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 493,908 ล้านบาท ลดลง 20,917 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1

หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 129,461 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 213,163 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.0 จากการเพิ่มขึ้นของรูขุมกรรมการให้สินเชื่อ ขณะที่เงินลงทุนสุทธิลดลง 52,706 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6

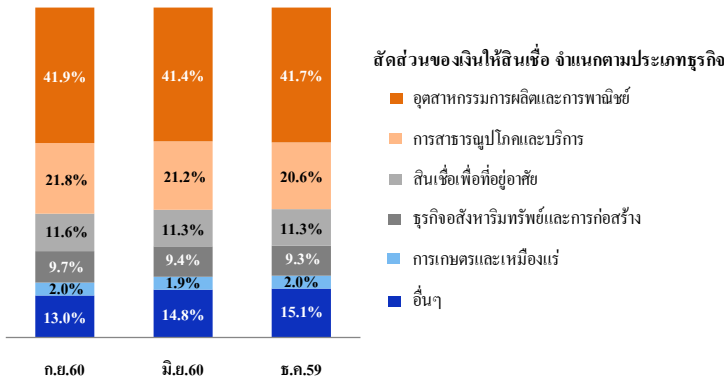
เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,938,619 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2560 จำนวน 39,772 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 และหากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อลดลงเล็กน้อยจำนวน 2,474 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 โดยเป็นการลดลงของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และลูกค้าธุรกิจรายปลีก

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ *	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2560	2560	2559	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559
จำแนกตามประเภทธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	812,621	818,265	810,335	(0.7)%	0.3%
การสาธารณูปโภคและบริการ	422,319	419,339	399,372	0.7%	5.7%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	225,109	222,977	219,365	1.0%	2.6%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	187,971	186,744	179,973	0.7%	4.4%
การเกษตรและเหมืองแร่	39,019	37,383	38,541	4.4%	1.2%
อื่นๆ	251,580	293,683	293,507	(14.3)%	(14.3)%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,938,619	1,978,391	1,941,093	(2.0)%	(0.1)%

* หักรายได้รอตัดบัญชี



ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงที่สุดแก่ธุรกิจภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 41.9 รองลงมา ได้แก่ ภาคการสาธารณสุขและบริการที่ร้อยละ 21.8 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.6 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.7 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่ลดลงจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2560 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่นๆ และภาคธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ขณะที่เงินให้สินเชื่อลดลงจากเดือนธันวาคม 2559 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่นๆ

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.		
	กันยายน 2560	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559	กันยายน 2560	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559
จัดชั้นปกติ	1,806,458	1,853,978	1,830,827	14,547	14,953	14,502
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	48,646	42,306	46,058	619	550	548
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,955	17,482	9,495	5,364	9,029	2,589
จัดชั้นสงสัย	20,487	16,430	16,050	10,766	8,246	10,140
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	55,834	52,083	43,316	36,135	33,744	27,815
รวม	1,943,380	1,982,279	1,945,746	67,431	66,522	55,594
<u>บวก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนที่เกินเกณฑ์				66,047	60,874	61,214
รวม ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น				133,478	127,396	116,808
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้				2,362	2,522	2,710
รวม ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				135,840	129,918	119,518

* หักรายได้รอตัดบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2560	2560	2559	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	88,231	85,947	68,841	2.7%	28.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.8%	3.7%	3.2%	0.1%	0.6%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	26,928	25,697	19,156	4.8%	40.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.2%	1.1%	0.9%	0.1%	0.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต้น	194.6%	188.2%	205.0%	6.4%	(10.4)%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	154.0%	151.2%	173.6%	2.8%	(19.6)%



ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 88,231 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 3.8

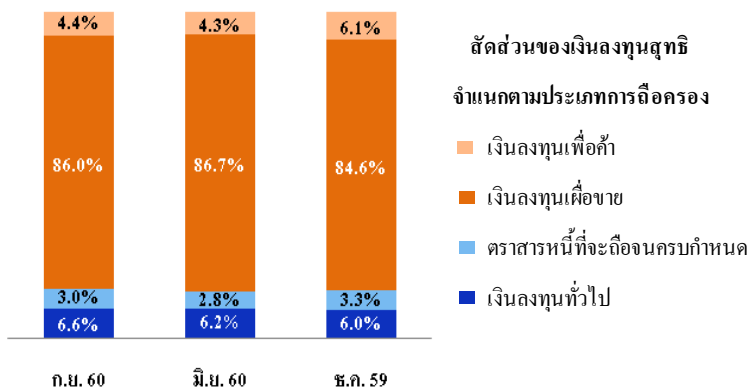
ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 จำนวน 135,840 ล้านบาท โดยมีสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 69,793 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 194.6 ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 เท่ากับร้อยละ 154.0

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 493,908 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 จำนวน 20,917 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขาย และลดลงจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 จำนวน 52,706 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนเพื่อค้า

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2560	2560	2559	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559
เงินลงทุนเพื่อค้า	21,799	22,053	33,148	(1.2)%	(34.2)%
เงินลงทุนเพื่อขาย	424,622	446,116	462,742	(4.8)%	(8.2)%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	14,742	14,450	18,121	2.0%	(18.6)%
เงินลงทุนทั่วไป	32,745	32,206	32,603	1.7%	0.4%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	493,908	514,825	546,614	(4.1)%	(9.6)%



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 246,149 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49.8 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 83,011 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 41,379 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 122,459 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน * จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด	กันยายน 2560		มิถุนายน 2560		ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559
ภายใน 1 ปี	70,386	14.2%	74,384	14.4%	87,347	15.9%	(5.4)%	(19.4)%
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	286,528	57.9%	314,949	61.0%	317,650	58.0%	(9.0)%	(9.8)%
เกินกว่า 5 ปี	18,020	3.6%	17,166	3.3%	37,631	6.9%	5.0%	(52.1)%
ไม่มีกำหนดระยะเวลา	120,417	24.3%	109,689	21.3%	105,313	19.2%	9.8%	14.3%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	495,351	100.0%	516,188	100.0%	547,941	100.0%	(4.0)%	(9.6)%

* รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม



หากพิจารณาตามระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 จำแนกได้เป็นส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือภายใน 1 ปี จำนวน 70,386 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี จำนวน 286,528 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 5 ปี จำนวน 18,020 ล้านบาท และส่วนที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา จำนวน 120,417 ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน 2560		มิถุนายน 2560		ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559
เงินรับฝาก	2,300,958	4.2%	2,297,918	4.1%	2,178,141	4.4%	0.1%	5.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	133,365	44.9%	114,538	44.4%	130,928	44.0%	16.4%	1.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	129,518	50.9%	131,595	51.5%	137,815	51.6%	(1.6)%	(6.0)%
รวมหนี้สิน	2,680,473	100.0%	2,656,343	100.0%	2,564,985	100.0%	0.9%	4.5%
ส่วนของผู้ถือหุ้น *	393,019	84.3%	384,532	86.1%	379,016	89.1%	2.2%	3.7%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หนี้สินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 2,680,473 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24,130 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นมากที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 18,827 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.4 จากธุรกรรมการกู้ยืม และเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 3,040 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1

หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 115,488 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 โดยเพิ่มขึ้นมากที่เงินรับฝากจำนวน 122,817 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 ขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง 8,297 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0

เงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	กันยายน 2560		มิถุนายน 2560		ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559
กระแสรายวัน	96,560	4.2%	94,255	4.1%	95,810	4.4%	2.4%	0.8%
ออมทรัพย์	1,034,254	44.9%	1,019,429	44.4%	958,150	44.0%	1.5%	7.9%
ประจำ *	1,170,144	50.9%	1,184,234	51.5%	1,124,181	51.6%	(1.2)%	4.1%
รวมเงินรับฝาก	2,300,958	100.0%	2,297,918	100.0%	2,178,141	100.0%	0.1%	5.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		84.3%		86.1%		89.1%	(1.8)%	(4.8)%

* รวมบัตรเงินฝาก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,300,958 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2560 จำนวน 3,040 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 โดยเงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 ขณะที่เงินรับฝากประจำลดลงร้อยละ 1.2

หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 122,817 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 จากเงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 เป็นผลจากการเพิ่มสัดส่วนเงินรับฝากที่มีต้นทุนต่ำ และเงินรับฝากประจำเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1



ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	กันยายน 2560		มิถุนายน 2560		ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	100,105	73.9%	101,988	74.1%	107,556	74.7%	(1.8)%	(6.9)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน	35,007	25.8%	35,288	25.6%	36,123	25.1%	(0.8)%	(3.1)%
ตั๋วแลกเงิน	36	0.1%	39	0.1%	74	0.1%	(7.7)%	(51.4)%
อื่นๆ	346	0.2%	314	0.2%	213	0.1%	10.2%	62.4%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	135,494	100.0%	137,629	100.0%	143,966	100.0%	(1.6)%	(5.9)%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	5,976		6,034		6,151		(1.0)%	(2.8)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	129,518		131,595		137,815		(1.6)%	(6.0)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 จำนวน 129,518 ล้านบาท ลดลง 2,077 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2560 และลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 จำนวน 8,297 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงของมูลค่าหุ้นกู้สกุลเงินต่างประเทศตามการแข็งค่าของเงินบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 393,019 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,003 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จาก ณ สิ้นปี 2559 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2560 จำนวน 24,513 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้งในระหว่างปี 2560 จำนวนรวม 12,056 ล้านบาท เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการปี 2559 จำนวน 8,346 ล้านบาท (4.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2560 จำนวน 3,710 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น) ประกอบกับการจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นๆ รวม 6,000 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 5,737 ล้านบาท ขณะที่ผลขาดทุนจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 4,192 ล้านบาท เป็นผลจากการแข็งค่าของเงินบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2560	2560	2559	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559
การรับอวัลด์เงิน	7,424	7,215	5,529	2.9%	34.3%
การค้าประกันการกู้ยืม	20,192	17,767	18,001	13.6%	12.2%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	14,597	19,180	17,921	(23.9)%	(18.5)%
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	33,009	31,374	35,623	5.2%	(7.3)%
ภาระผูกพันอื่น					
การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	3,820	-	-	100.0%	100.0%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	176,188	173,133	175,893	1.8%	0.2%
การค้าประกันอื่น	263,485	264,894	267,989	(0.5)%	(1.7)%
อื่นๆ	97,230	113,033	82,088	(14.0)%	18.4%
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	615,945	626,596	603,044	(1.7)%	2.1%



ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าจำนวน 615,945 ล้านบาท ลดลง 10,651 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 โดยลดลงจากภาระผูกพันอื่นๆ และภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด

หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าเพิ่มขึ้น 12,901 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากภาระผูกพันอื่นๆ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,300,958 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.9 ส่วนของเจ้าของ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) จำนวน 393,019 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 133,365 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.3 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 129,518 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.2

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,938,619 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 63.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 607,775 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.8 และเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 495,352 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.1

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

งบการเงินรวม

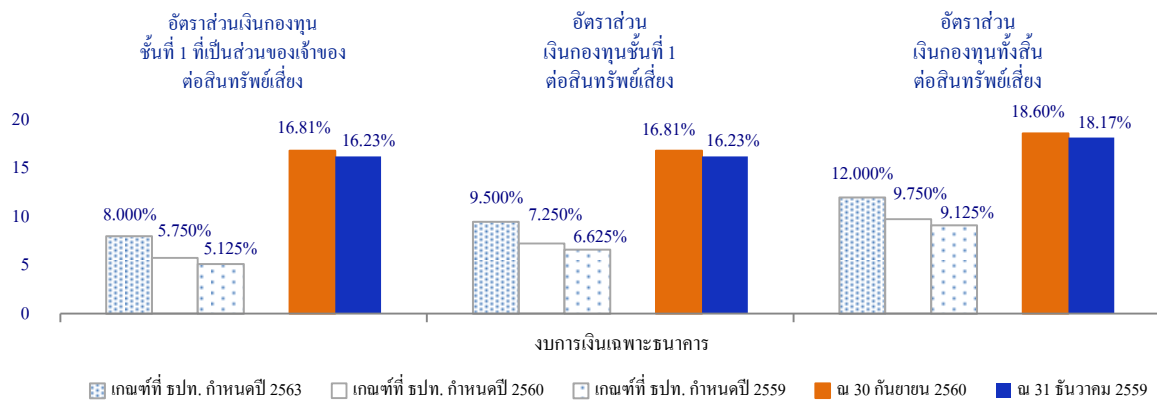
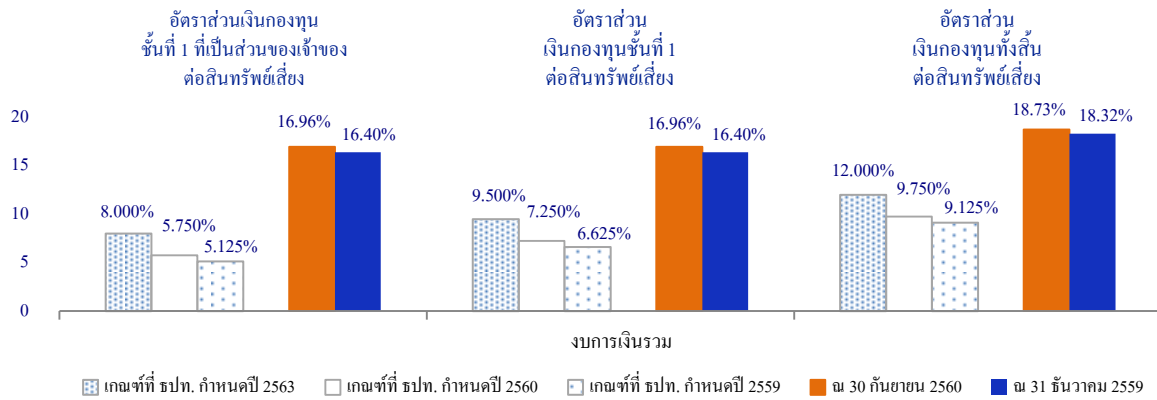
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	กันยายน 2560	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559	กันยายน 2560	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559
เงินกองทุนทั้งสิ้น	423,958	406,769	403,068	18.73%	18.13%	18.32%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	383,797	366,795	360,818	16.96%	16.35%	16.40%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	383,721	366,709	360,702	16.96%	16.35%	16.40%

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	กันยายน 2560	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559	กันยายน 2560	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559
เงินกองทุนทั้งสิ้น	408,506	391,470	388,788	18.60%	17.93%	18.17%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	369,305	352,369	347,373	16.81%	16.14%	16.23%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	369,305	352,369	347,373	16.81%	16.14%	16.23%



ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 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 โดยอัตราส่วนขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดสำหรับปี 2560 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 5.75 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 7.25 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.75 นอกจากนี้ ในเดือนกันยายน 2560 ธปท. ได้ออกประกาศเรื่อง แนวทางการระบุและกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) โดยกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 จนอัตราส่วนเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ในวันที่ 1 มกราคม 2563

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 423,958 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 383,721 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 383,797 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.73 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.96 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.96 หากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 3 ปี 2560 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 รวมเข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ในระดับร้อยละ 19.10 ร้อยละ 17.33 และร้อยละ 17.33 ตามลำดับ



การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	กันยายน 2560	มิถุนายน 2560	ธันวาคม 2559
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,109,192	1,034,447	956,847
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	36.1	34.0	32.5
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	48.2	45.0	43.9

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,109,192 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 74,745 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 ส่วนใหญ่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 93,287 ล้านบาท ขณะที่เงินลงทุนเพื่อขายลดลง 21,494 ล้านบาท

หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 สินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้น 152,345 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.9 ที่สำคัญคือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 213,163 ล้านบาท ขณะที่เงินลงทุนเพื่อขายลดลง 38,120 ล้านบาท และเงินสดลดลง 11,353 ล้านบาท

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือยังคงยืนยันอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารคงที่จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2560 และสิ้นปี 2559 โดยภาพรวมอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	30 กันยายน 2560	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
Moody's Investors Service			
ระยะยาว - เงินรับฝาก	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	P-2 / P-2	P-2 / P-2	P-2 / P-2
ตราสารหนี้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ค้ำประกัน	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
ตราสารหนี้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ค้ำประกัน	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



สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	30 กันยายน 2560	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ค้ำยสิทธิ์และไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ์	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+	bbb+	bbb+
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	2	2	2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ			
ระยะยาว - ตราสารหนี้	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F1+(tha)	F1+(tha)	F1+(tha)
ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ์	AA(th)	AA(th)	AA(th)
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