

**ส่วนที่ 3****ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน****13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ****13.1 งบการเงิน**

- **ผู้สอบบัญชี**

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2559, 2558 และ 2557

- **สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2559, 2558 และ 2557**

- **ปี 2559**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

- **ปี 2558**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

- **ปี 2557**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

**ตารางสรุปงบการเงินรวม (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด)**
**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบแสดงฐานะการเงิน**
**หน่วย : พันบาท**

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557	2559	2558	2557
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินสด	66,338,317	61,431,621	59,898,596	66,261,272	61,299,466	59,782,345
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	394,612,287	372,006,625	532,205,093	342,757,301	327,351,431	467,829,801
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	7,449	26,654	64,802	-	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	24,471,159	22,744,628	15,941,003	24,040,842	22,637,201	15,669,766
เงินลงทุนสุทธิ	546,613,858	519,525,046	382,054,379	518,115,767	497,380,783	365,455,991
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,327,421	1,280,199	1,156,058	33,680,877	33,180,876	33,182,329
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,941,586,291	1,869,539,537	1,782,848,508	1,893,632,507	1,820,230,566	1,731,042,377
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,652,521	4,279,421	4,233,232	4,536,487	4,184,666	4,118,775
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,946,238,812	1,873,818,958	1,787,081,740	1,898,168,994	1,824,415,232	1,735,161,152
<b>หัก รายได้รอตัดบัญชี</b>	(493,063)	(636,609)	(615,678)	(450,949)	(581,728)	(537,521)
<b>หัก ค่าเผื่อนี้สงสยะสูญ</b>	(116,808,546)	(101,775,087)	(89,411,506)	(113,368,416)	(98,703,151)	(87,095,271)
<b>หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้</b>	(2,709,754)	(2,412,029)	(2,513,971)	(2,709,754)	(2,412,029)	(2,513,971)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,826,227,449	1,768,995,233	1,694,540,585	1,781,639,875	1,722,718,324	1,645,014,389
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	686,373	2,597,526	1,852,323	116,245	181,725	372,770
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,262,492	13,579,263	16,515,654	8,776,512	9,502,106	11,581,876
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	45,230,550	46,108,061	31,454,587	43,767,374	44,684,253	29,980,362
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	828,594	452,388	698,464	774,276	399,897	643,210
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	3,347,566	2,744,891	2,132,488	2,355,259	1,778,151	1,176,208
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	4,366,690	10,205,630	5,129,008	4,328,555	10,196,984	5,114,286
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17,909,584	14,154,398	16,247,099	12,184,928	10,909,322	12,106,370
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,944,229,789</b>	<b>2,835,852,163</b>	<b>2,759,890,139</b>	<b>2,838,799,083</b>	<b>2,742,220,519</b>	<b>2,647,909,703</b>

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)**

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557	2559	2558	2557
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
เงินรับฝาก	2,178,140,784	2,090,964,660	2,058,778,930	2,116,658,689	2,039,107,787	1,992,588,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	130,927,972	128,681,424	140,048,135	122,899,921	117,141,014	119,818,538
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	12,326,299	10,588,969	9,135,590	12,305,367	10,539,277	9,069,981
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	272,400	245,248	152,330	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	26,713,721	34,150,730	17,851,695	26,153,232	33,732,860	17,183,330
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	137,815,211	138,402,557	140,844,779	137,624,479	138,343,911	140,824,104
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	686,373	2,597,526	1,852,323	116,245	181,725	372,770
ประมาณการหนี้สิน	12,941,250	9,601,115	9,241,494	12,777,872	9,472,449	9,142,816
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5,702,331	6,334,871	4,168,735	5,468,140	5,962,980	3,843,828
หนี้สินอื่น	59,458,565	52,254,039	54,172,542	40,453,713	39,315,652	39,936,999
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,564,984,906</b>	<b>2,473,821,139</b>	<b>2,436,246,553</b>	<b>2,474,457,658</b>	<b>2,393,797,655</b>	<b>2,332,780,793</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>						
<b>ทุนจดทะเบียน</b>						
หุ้นบุริมสิทธิ 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	16,550	16,550	16,550	16,550	16,550	16,550
หุ้นสามัญ 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>						
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	55,239,381	58,923,754	43,137,084	56,354,551	57,964,301	42,615,658
<b>กำไรสะสม</b>						
<b>จัดสรรแล้ว</b>						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	21,000,000	20,000,000	19,000,000	21,000,000	20,000,000	19,000,000
อื่น ๆ	91,500,000	86,500,000	81,500,000	91,500,000	86,500,000	81,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	135,841,529	120,973,954	104,419,537	120,052,213	108,523,902	96,578,591
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>379,015,571</b>	<b>361,832,369</b>	<b>323,491,282</b>	<b>364,341,425</b>	<b>348,422,864</b>	<b>315,128,910</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	229,312	198,655	152,304	-	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>379,244,883</b>	<b>362,031,024</b>	<b>323,643,586</b>	<b>364,341,425</b>	<b>348,422,864</b>	<b>315,128,910</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>2,944,229,789</b>	<b>2,835,852,163</b>	<b>2,759,890,139</b>	<b>2,838,799,083</b>	<b>2,742,220,519</b>	<b>2,647,909,703</b>

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น**
**หน่วย : พันบาท**

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557	2559	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	102,443,089	103,813,976	103,479,708	98,491,679	98,890,031	98,206,810
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38,445,326	46,303,600	44,482,596	36,805,028	43,976,921	42,113,341
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	63,997,763	57,510,376	58,997,112	61,686,651	54,913,110	56,093,469
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	32,936,178	32,082,331	29,160,728	28,868,623	27,803,790	25,763,155
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8,444,078	8,011,745	7,434,509	8,343,208	7,716,101	7,355,612
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,492,100	24,070,586	21,726,219	20,525,415	20,087,689	18,407,543
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,459,181	7,773,939	5,572,147	6,288,147	6,656,028	4,937,754
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4,271,560	5,835,869	4,055,657	2,397,447	2,529,271	4,056,396
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	96,620	191,901	181,754	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	998,894	3,008,171	2,015,563	759,561	2,473,316	1,515,097
รายได้จากเงินปันผล	3,966,068	3,736,868	3,625,814	4,433,468	4,480,549	3,860,272
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	575,335	600,694	683,031	443,553	463,224	560,115
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	105,857,521	102,728,404	96,857,297	96,534,242	91,603,187	89,430,646
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	25,247,253	24,227,178	22,254,080	22,829,785	21,894,582	20,071,653
ค่าตอบแทนกรรมการ	125,486	138,451	124,070	105,020	103,490	102,570
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	9,908,827	9,457,904	9,761,810	9,207,253	8,780,360	9,120,294
ค่าภาษีอากร	3,387,529	3,554,700	3,489,130	3,292,570	3,388,639	3,303,055
อื่นๆ	11,836,074	7,666,692	7,457,805	11,053,285	6,912,593	6,828,746
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	50,505,169	45,044,925	43,086,895	46,487,913	41,079,664	39,426,318
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	15,727,950	14,653,515	8,686,539	15,139,314	13,782,259	8,001,220
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,624,402	43,029,964	45,083,863	34,907,015	36,741,264	42,003,108
ภาษีเงินได้	7,555,687	8,629,835	8,592,802	6,427,739	7,172,699	7,881,892
กำไรสุทธิ	32,068,715	34,400,129	36,491,061	28,479,276	29,568,565	34,121,216
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(752,594)	2,238,354	7,118,958	(840,640)	2,278,545	7,070,986
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(2,117,306)	2,432,111	(1,482,864)	27,140	2,062,684	(625,080)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	133,437	(466,266)	(1,432,187)	147,765	(470,741)	(1,421,919)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราคืนสินทรัพย์	-	15,628,505	-	-	15,505,053	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ						
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	150,762	(182,604)	(716,983)	158,149	(176,491)	(717,550)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(29,828)	(3,082,318)	143,892	(31,306)	(3,066,182)	144,006
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(2,615,529)	16,567,782	3,630,816	(538,892)	16,132,868	4,450,443
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	29,453,186	50,967,911	40,121,877	27,940,384	45,701,433	38,571,659

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น(ต่อ)**

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557	2559	2558	2557
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	31,814,845	34,180,628	36,332,177	28,479,276	29,568,565	34,121,216
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	253,870	219,501	158,884	-	-	-
	32,068,715	34,400,129	36,491,061	28,479,279	29,568,565	34,121,216
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	29,205,025	50,748,566	39,962,892	27,940,384	45,701,433	38,571,659
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	248,161	219,345	158,985	-	-	-
	29,453,186	50,967,911	40,121,877	27,940,384	45,701,433	38,571,659
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	16.67	17.91	19.03	14.92	15.49	17.88
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบกระแสเงินสด**

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557	2559	2558	2557
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,624,402	43,029,964	45,083,863	34,907,015	36,741,264	42,003,108
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น						
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	3,343,210	3,493,331	3,508,002	3,191,623	3,366,691	3,364,986
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	15,351,307	14,716,004	9,004,174	14,762,671	13,844,748	8,318,855
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	376,643	(62,489)	(317,635)	376,643	(62,489)	(317,635)
(กำไร)ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(4,841,481)	3,478,675	(258,295)	(4,629,103)	3,503,121	(247,486)
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	2,203,977	1,053,472	(306,120)	2,299,806	1,122,708	(213,857)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า	(26,268)	(44,811)	8,337	6,472	(7,833)	8,945
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	337,869	10,548	(15,518)	337,869	10,548	(15,518)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(4,317,320)	(6,995,173)	(4,961,117)	(2,443,207)	(3,688,575)	(4,961,856)
ขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุน	45,760	1,159,304	905,460	45,760	1,159,304	905,460
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(96,620)	(191,901)	(181,754)	-	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(21,098)	(164,905)	(210,552)	(75,311)	(230,488)	(217,588)
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(5,954)	(37,175)	(22,850)	(3,588)	(29,373)	(19,576)
กำไรจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	-	(293,511)	-	-	(293,511)	-
ขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	(107,251)	63,657	938,225	(107,251)	63,657	938,225
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สิน	3,909,536	466,892	601,680	3,880,201	443,017	582,411
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(63,997,763)	(57,510,376)	(58,997,112)	(61,686,651)	(54,913,110)	(56,093,469)
รายได้เงินปันผล	(3,966,068)	(3,736,868)	(3,625,814)	(4,433,468)	(4,480,549)	(3,860,272)
เงินสดรับดอกเบี้ย	102,189,873	105,206,094	103,753,608	98,186,933	99,911,518	98,692,084
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(39,975,027)	(46,754,053)	(48,012,000)	(37,769,480)	(43,237,303)	(46,237,303)
เงินสดรับเงินปันผล	3,966,068	3,736,868	3,625,814	3,731,574	3,496,397	3,466,924
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(9,210,653)	(8,854,424)	(8,529,952)	(7,703,865)	(8,003,028)	(7,746,892)
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(43,218)	(62,247)	(69,690)	(61,654)	(226,845)	7,941
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	470,421	(466,480)	(261,308)	358,209	(569,925)	(236,208)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง						
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	45,210,345	51,240,396	41,659,446	43,171,198	47,040,994	38,121,279
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(22,761,540)	160,106,615	(124,477,200)	(15,339,299)	139,828,788	(110,200,973)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(44,882,632)	(13,069,509)	(32,477,693)	(43,870,549)	(14,143,901)	(31,352,360)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(72,801,318)	(90,861,897)	(39,938,154)	(74,114,138)	(93,369,246)	(34,570,237)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,834,421	3,746,491	3,965,599	1,297,459	2,955,412	2,292,321
สินทรัพย์อื่น	(46,954)	(10,076,751)	(3,365,746)	2,795,369	(11,048,291)	(2,947,433)

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557	2559	2558	2557
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>						
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)</b>						
เงินรับฝาก	87,176,124	32,185,730	123,506,450	77,550,902	46,519,360	121,527,269
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,246,548	(11,366,711)	15,752,519	5,758,907	(2,677,524)	5,401,103
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,737,329	1,453,379	(1,774,091)	1,766,090	1,469,296	(1,733,661)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	132,086	(160,580)	(609,044)	-	(198,551)	(609,044)
หนี้สินอื่น	3,917,929	23,014,189	(289,807)	(2,915,261)	23,328,048	(4,222,020)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,762,338	146,211,352	(18,047,721)	(3,899,322)	140,068,385	(18,293,756)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>						
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(378,947,953)	(553,363,262)	(267,735,894)	(372,451,454)	(532,227,970)	(254,941,625)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	400,802,314	429,436,015	294,999,621	393,377,248	411,321,841	285,705,285
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(60,217,202)	(36,848,725)	(39,995,295)	(4,963,972)	(2,433,702)	(5,376,899)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	58,499,101	50,012,217	55,639,901	9,427,905	16,437,582	19,437,072
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(5,733,886)	(5,433,570)	(5,487,795)	(5,733,886)	(5,433,570)	(5,487,795)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	3,034,895	821,752	1,665,783	3,034,895	821,752	1,665,783
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	(89,982)	(500,000)	-	(2,058,909)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	32,611	-	-	32,611	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	49,398	35,149	25,850	701,893	984,152	393,348
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสิทธิการเช่า	(2,180,111)	(1,730,827)	(2,602,966)	(1,937,206)	(1,522,338)	(1,955,294)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,531	164,550	24,157	4,654	29,746	20,883
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	15,314,087	(116,874,090)	36,443,380	20,960,077	(111,989,896)	37,401,849
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>						
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	(14,241,584)	-	-	(14,241,584)	-
เงินกู้ยืมลดลง	(34,101)	(39,788)	(80,842)	(34,101)	(39,788)	(80,842)
เงินปันผลจ่าย	(12,021,823)	(12,407,479)	(12,407,479)	(12,021,823)	(12,407,479)	(12,407,479)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(217,504)	(172,994)	(122,502)	-	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,273,428)	(26,861,845)	(12,610,823)	(12,055,924)	(26,688,851)	(12,488,321)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(50,041)	106,363	(150,478)	(43,025)	121,483	(136,950)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	4,752,956	2,581,780	5,634,358	4,961,806	1,511,121	6,482,822
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	65,384,722	62,802,942	57,168,584	61,299,466	59,782,345	53,299,523
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	70,137,678	65,384,722	62,802,942	66,261,272	61,293,466	59,782,345

**13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ**

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น	67.87%	62.65%	63.49%
อัตรากำไรสุทธิ	20.83%	21.77%	24.42%
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น 1)	8.59%	9.91%	11.66%
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.14%	4.23%	4.39%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.60%	1.97%	2.01%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.55%	2.27%	2.38%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.38%	4.43%	4.62%
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.20%	2.04%	2.25%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.09%	1.21%	1.39%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.06	0.06
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น <sup>1)</sup> (เท่า)	6.77	6.84	7.53
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม	83.37%	83.43%	80.69%
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก	89.12%	89.38%	86.57%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	84.92%	84.52%	84.51%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	37.79%	36.30%	34.15%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.32%	17.87%	17.41%
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	6.14%	5.56%	5.15%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.06%	0.30%	0.55%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท <sup>2)</sup>	3.22%	2.75%	2.14%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.24%	0.23%	0.24%

<sup>1)</sup> ส่วนของผู้ถือหุ้น หมายถึง ส่วนของธนาคาร

<sup>2)</sup> อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

วิเคราะห์ราคาปิดต่อหุ้นและกำไรต่อหุ้น	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	161.90	174.64	191.37
กำไรต่อหุ้น (บาท)	16.67	17.91	19.03
ราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	9.71	9.75	10.06

ในปี 2559 ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยลดลงร้อยละ 7.3 จาก 174.64 บาทในปี 2558 เป็น 161.90 บาทในปี 2559 และกำไรต่อหุ้น (EPS) ลดลงร้อยละ 6.9 จาก 17.91 บาทต่อหุ้นในปี 2558 เป็น 16.67 บาทต่อหุ้นในปี 2559 ส่งผลให้สัดส่วนของราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ของธนาคารลดลงจาก 9.75 ในปี 2558 เป็น 9.71 ในปี 2559



## 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

#### เศรษฐกิจไทยในปี 2559

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

มูลค่าการส่งออกของไทยในปี 2559 ขยายตัวร้อยละ 0.5 ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และร้อยละ 4.5 ในสกุลเงินบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากสถานะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าสำคัญ ไม่ว่าจะเป็นการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจของจีน ตลอดจนสภาพเศรษฐกิจญี่ปุ่นและยุโรปที่ยังฟื้นตัวช้า อย่างไรก็ตาม การส่งออกมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นตั้งแต่ไตรมาสที่สามของปี ขณะเดียวกัน ตลาดการเงินโลกยังมีความผันผวนเป็นระยะ โดยในช่วงต้นปี มีความกังวลว่าเศรษฐกิจจีนจะชะลอตัวอย่างรุนแรง หลังจากนั้น การลงประชามติของสหราชอาณาจักรที่จะออกจากสหภาพยุโรป (Brexit) ได้พลิกความคาดหมายของนักลงทุน ยิ่งไปกว่านั้นการที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำเป็นเวลานาน ส่งผลให้เกิดพฤติกรรมแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้น (Search for Yield) เป็นผลให้ค่าของเงินในภูมิภาคแข็งขึ้นในช่วงสามไตรมาสแรกของปี

การที่เศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในตลาดแรงงาน ส่งผลให้ธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนธันวาคม 2559 ประกอบกับนโยบายของประธานาธิบดีคนใหม่ ไม่ว่าจะเป็น การลดภาษี การเร่งการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน และการผ่อนคลายกฎระเบียบในการดำเนินธุรกิจ ช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่อเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา ปัจจัยเหล่านี้ทำให้เกิดการเคลื่อนย้ายเงินทุนออกจากประเทศต่างๆ รวมทั้งในเอเชียกลับสู่สหรัฐอเมริกาอย่างรวดเร็ว สำหรับค่าเงินบาทไทยในปี 2559 เฉลี่ย 35.30 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ อ่อนค่าลงร้อยละ 3.0 จากเฉลี่ย 34.26 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ในปี 2558 ซึ่งสอดคล้องกับการเคลื่อนไหวของค่าเงินสกุลอื่นๆ ในภูมิภาค

ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ รวมถึงสินค้าเกษตร ยังทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ แม้จะปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตั้งแต่ช่วงกลางปี ทำให้รายได้และกำลังซื้อของเกษตรกรซึ่งเป็นคนส่วนใหญ่ของประเทศยังไม่สามารถฟื้นตัวเต็มที่ ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง แม้บางส่วนจะเริ่มทยอยลดลงตามการครบกำหนดชำระหนี้ค่าซื้อรถยนต์จากโครงการรถคันแรก ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นและการใช้จ่ายของภาคครัวเรือน และทำให้การลงทุนภาคเอกชนทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ

อย่างไรก็ดี การท่องเที่ยวยังคงขยายตัวต่อเนื่องแม้จะมีเหตุการณ์ไม่คาดคิดเกิดขึ้นหลายครั้ง แต่ประเทศไทยสามารถสร้างความเชื่อมั่นกลับคืนมาได้โดยเร็ว จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึงร้อยละ 8.9 และเป็น การเพิ่มขึ้นจากนักท่องเที่ยวเกือบทุกภูมิภาคของโลก

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีความเห็นว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป จึงได้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.5 ตลอดทั้งปี หลังจากปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง ในช่วงต้นปี 2558 นับเป็นอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อยู่ในระดับต่ำที่สุดตั้งแต่หลังเกิดวิกฤตการเงินโลกในปี 2551

ขณะเดียวกัน รัฐบาลได้ดำเนินมาตรการหลายประการเพื่อบรรเทาผลกระทบต่อการบริโภคและการลงทุน ไม่ว่าจะเป็นมาตรการกระตุ้นการใช้จ่าย การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานระดับชุมชน โครงการบ้านประชารัฐเพื่อผู้มีรายได้น้อย โครงการสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำสำหรับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม และโครงการสนับสนุนเศรษฐกิจระดับฐานราก นอกจากนี้ นโยบายที่จะช่วยยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทยในระยะยาวยังมีความคืบหน้ามากขึ้น ทั้งในส่วนของโครงสร้างความเข้มแข็งให้กับเศรษฐกิจฐานราก โครงการสานพลังประชารัฐ ซึ่งเป็นการทำงานร่วมกันระหว่างภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคประชาสังคม การพัฒนาอุตสาหกรรมสำหรับอนาคต เช่น การสร้างเมืองนวัตกรรมอาหาร หรือ Food Innopolis การพัฒนาผู้ประกอบการยุคใหม่ และการเร่งรัดการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน ทั้งทางรถไฟ ถนน ท่าเรือ และสนามบิน ซึ่งได้เริ่มประมูลและก่อสร้างในหลายโครงการที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาโครงข่ายขนส่งมวลชนและท่าเรือ มาตรการเหล่านี้ในที่สุดแล้วจะมีส่วนช่วยวางรากฐานใหม่ในการพัฒนาเศรษฐกิจไทยสู่ขั้นต่อไป

### แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2560

สำหรับปี 2560 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวประมาณร้อยละ 3 - 4 โดยจะยังคงเผชิญกับความท้าทายต่างๆ จากปัจจัยภายนอก อาทิ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ยังมีความไม่แน่นอน จากความเสี่ยงของประเทศเศรษฐกิจหลัก เช่น ทิศทางนโยบายเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา ซึ่งส่งผลต่อการค้าระหว่างประเทศในระยะต่อไป เศรษฐกิจยุโรปที่ยังคงฟื้นตัวช้าและเผชิญกับความเสี่ยงจากปัญหาการเมืองภายในภูมิภาค เศรษฐกิจจีนที่คาดว่าจะขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง ทั้งจากความพยายามในการปรับสมดุลทางเศรษฐกิจโดยเน้นการบริโภคภายในประเทศมากขึ้น และจากการเผชิญความเสี่ยงในภาคอสังหาริมทรัพย์และหนี้สินในภาคธุรกิจและรัฐวิสาหกิจ ตลอดจนแนวโน้มการขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา ขณะที่ยุโรปและญี่ปุ่นยังคงอัตราดอกเบี้ยไว้ในระดับร้อยละศูนย์หรือติดลบ ซึ่งทำให้การเคลื่อนย้ายเงินทุนและอัตราแลกเปลี่ยนยังคงมีความผันผวนสูง ทั้งหมดนี้ล้วนเป็นปัจจัยลบต่อการส่งออกของไทย และส่งผลให้ภาคธุรกิจบริหารความเสี่ยงทั้งจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยได้ยากขึ้น ในขณะเดียวกัน ราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลกที่แม้จะปรับเพิ่มขึ้นบ้างแล้วแต่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ และหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ทำให้อำนาจซื้อของภาคครัวเรือนไทยไม่ฟื้นตัวเท่าที่ควร

อย่างไรก็ตาม การรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนเมื่อปลายปี 2558 มีส่วนช่วยสร้างความมั่นใจและกระตุ้นการค้าการลงทุนในภูมิภาค ซึ่งเห็นได้จากการค้าระหว่างประเทศสมาชิกอาเซียนที่ขยายตัวต่อเนื่อง โดยเฉพาะระหว่างไทยกับกัมพูชา ลาว เมียนมา และเวียดนาม หรือกลุ่ม CLMV ที่ปัจจุบันมีมูลค่าใกล้เคียงกับการค้าระหว่างไทยกับสหรัฐอเมริกา ทำให้กลุ่มประเทศดังกล่าวกลายเป็นประเทศคู่ค้าสำคัญของไทยในอันดับต้นๆ การรวมกลุ่มนี้ช่วยเพิ่มศักยภาพของอาเซียนและดึงดูดการลงทุนจากจีน ญี่ปุ่น และได้หัน ให้เข้ามาในภูมิภาคนี้มากขึ้น อาเซียนจึงได้รับการพัฒนาและกลายเป็นแหล่งวัตถุดิบ ตลาดใหม่ หรือฐานการผลิตเพื่อส่งออกไปประเทศที่สาม การพัฒนาดังกล่าว ประกอบกับแนวโน้มการขยายตัวของความเป็นเมือง ทั้งในประเทศไทยและในภูมิภาค มีผลให้จำนวนครัวเรือนที่มีรายได้ปานกลางถึงรายได้สูงเพิ่มขึ้น นำมาซึ่งความต้องการต่างๆ ทั้งในด้านโครงสร้างพื้นฐาน สินค้าอุปโภคบริโภค ตลอดจนบริการทางการเงินที่ซับซ้อนมากขึ้น ทำให้เกิดตลาดใหม่ๆ สำหรับหลากหลายผลิตภัณฑ์และบริการ ยิ่งกว่านั้น การพัฒนาเส้นทางคมนาคมระหว่างประเทศในอาเซียนและภูมิภาคใกล้เคียง เช่น การพัฒนาโครงข่ายคมนาคมในกลุ่ม GMS (Greater Mekong Subregion) และเส้นทางสายไหมของจีน (One Belt One Road) จะส่งผลให้ระบบโลจิสติกส์ของอาเซียนสามารถเชื่อมโยงกับทั้งทวีปเอเชียและยุโรปได้สะดวกรวดเร็วขึ้น ช่วยสร้างโอกาสทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

รัฐบาลไทยได้สนับสนุนการพัฒนาดังกล่าว โดยเร่งรัดการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐาน รวมถึงการเชื่อมโยงกับประเทศต่างๆ ในภูมิภาค ซึ่งคาดว่าจะเห็นผลชัดเจนขึ้นนับแต่ปี 2560 เป็นต้นไป ยิ่งไปกว่านั้น รัฐบาลกำลังมีแผนยกระดับพื้นที่บริเวณชายฝั่งทะเลตะวันออก หรือ Eastern Seaboard เป็นการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก หรือ Eastern Economic Corridor ซึ่งจะช่วยสนับสนุนเป้าหมายของไทยในการเป็นศูนย์กลางโลจิสติกส์ของภูมิภาค ทั้งทางบก ทางทะเล และทางอากาศ ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาอุตสาหกรรมมูลค่าสูงของไทยในอนาคต

สำหรับการพัฒนาเศรษฐกิจไทยในระยะยาว ยังคงเป็นไปในทิศทางที่ลดการพึ่งพาการส่งออกสินค้าโภคภัณฑ์ โดยการส่งเสริมความเข้มแข็งของเศรษฐกิจในระดับท้องถิ่น และการลงทุนด้านนวัตกรรม เพื่อให้เป็นกลไกขับเคลื่อนเศรษฐกิจสำหรับอนาคต ซึ่งรวมถึงการพัฒนาและส่งเสริมอุตสาหกรรมเป้าหมายใน 10 อุตสาหกรรม ได้แก่ อุตสาหกรรมยานยนต์สมัยใหม่ อุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะ การท่องเที่ยวกลุ่มรายได้ดีและการท่องเที่ยวเชิงสุขภาพ การเกษตรและเทคโนโลยีชีวภาพ อุตสาหกรรมแปรรูปอาหาร อุตสาหกรรมหุ่นยนต์เพื่อการอุตสาหกรรม อุตสาหกรรมการบินและโลจิสติกส์ อุตสาหกรรมเชื้อเพลิงชีวภาพและเคมีชีวภาพ อุตสาหกรรมดิจิทัล และอุตสาหกรรมกรรมการแพทย์ครบวงจร

แม้ว่าสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจของโลกยังคงมีความไม่แน่นอน แต่ความเข้มแข็งของเศรษฐกิจอาเซียน การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานในภูมิภาค และการเชื่อมโยงระหว่างประเทศที่เพิ่มขึ้น มีส่วนในการช่วยประคับประคองเศรษฐกิจไทยให้สามารถก้าวผ่านความท้าทายเหล่านั้น

### **ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต**

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

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

**2. นโยบายประเทศไทย 4.0 เพื่อปรับเปลี่ยนโครงสร้างเศรษฐกิจไปสู่เศรษฐกิจที่ขับเคลื่อนด้วยนวัตกรรม** เป็นการเปลี่ยนผ่านทั้งระบบใน 4 องค์ประกอบสำคัญคือ (1) เปลี่ยนจากการเกษตรแบบดั้งเดิม สู่อุตสาหกรรมสมัยใหม่ ที่เน้นการบริหารจัดการและเทคโนโลยี (2) เปลี่ยนจาก Traditional SMEs ไปสู่การเป็น Smart Enterprises และธุรกิจจัดตั้งใหม่ (Start-ups) ที่มีศักยภาพสูง (3) เปลี่ยนจาก Traditional Services ซึ่งมีการสร้างมูลค่าค่อนข้างต่ำ ไปสู่ High Value Services (4) เปลี่ยนจากแรงงานทักษะต่ำไปสู่แรงงานที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะสูง

**3. การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัลซึ่งส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ (Digital Disruption in Banking)** การขยายตัวอย่างรวดเร็วของการใช้อุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet ทำให้ผู้บริโภคเข้าถึงสื่อดิจิทัลมากขึ้นในชีวิตประจำวัน และส่งผลให้พฤติกรรมในการใช้บริการทางการเงินของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไป ประกอบกับการพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ทำให้เกิดกระแสของธุรกิจ Fin Tech ซึ่งเป็นการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาพัฒนาเป็นแอปพลิเคชันสำหรับการทำธุรกรรมการเงินผ่านอุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet ทำให้การทำ

ธุรกรรมมีความง่าย สะดวก และรวดเร็วกว่าการทำธุรกรรมทางการเงินแบบดั้งเดิม ทั้งการชำระเงิน โอนเงิน การกู้ยืมเงิน การระดมทุน และการวางแผนจัดการสินทรัพย์ นอกจากนี้การพัฒนาเทคโนโลยี Block chain ซึ่งเป็นระบบการจัดการฐานข้อมูลสำหรับการยืนยันตัวตนทำให้กระบวนการทำธุรกรรมต่างๆ มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และปลอดภัยมากขึ้น อย่างไรก็ตาม การเกิดขึ้นของธุรกิจ Fin Tech ทำให้สภาพแวดล้อมด้านการแข่งขันเปลี่ยนแปลงไป กล่าวคือ ผู้เล่นไม่ได้จำกัดเฉพาะสถาบันการเงินเท่านั้น แต่บริษัทจัดตั้งใหม่ หรือบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมอื่นๆ เช่น ธุรกิจโทรคมนาคม ก็สามารถเข้าสู่ธุรกิจ Fin Tech ได้เช่นกัน การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัลจึงเป็นทั้งโอกาสและสิ่งท้าทายที่สำคัญต่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในระยะต่อไป

**4. แผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan)** มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) อย่างครบวงจร ซึ่งจะนำไปสู่การเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน (Payment Infrastructure Development) และระบบภาษีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax System) ระบบดังกล่าวจะนำไปสู่การพัฒนาในหลายด้าน รวมถึงช่วยให้รัฐบาลสามารถดำเนินนโยบายได้อย่างมีประสิทธิภาพและตรงกลุ่มเป้าหมาย เช่น สามารถเชื่อมโยงข้อมูลของผู้มีรายได้น้อยเข้ากับระบบสวัสดิการสังคม ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน ซึ่งในที่สุดจะนำไปสู่การลดการใช้เงินสด (Cashless Society) และทำให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินและกิจกรรมทางเศรษฐกิจมีความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ช่วยยกระดับความสามารถในการแข่งขันของภาคธุรกิจ เพิ่มคุณภาพชีวิตของประชาชน ตลอดจนเสริมสร้างความมั่นคงให้กับระบบการเงินของประเทศ สำหรับระบบการชำระเงินแบบพร้อมเพย์ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแผน รัฐบาลได้เปิดให้ประชาชนลงทะเบียนเพื่อใช้บริการได้ที่ธนาคารพาณิชย์และธนาคารของรัฐตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2559 และคาดว่าจะเริ่มใช้งานระบบได้ในไตรมาสแรกของปี 2560

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

แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อมทั้ง 5 ด้านข้างต้น จะเป็นปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทย ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ซึ่งธนาคารพาณิชย์ไทยจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับกระแสของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

### **ก้าวสู่อนาคต**

ประเทศไทยตั้งอยู่ในตำแหน่งที่เป็นศูนย์กลางของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ซึ่งเป็นเขตเศรษฐกิจที่กำลังขยายตัวที่สุดแห่งหนึ่งของโลก ด้วยจำนวนประชากรรวมกันกว่า 600 ล้านคน ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนจึงเป็นตลาดที่มีขนาดใหญ่อันดับ 3 ของโลก

การเชื่อมโยงทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาสาธารณูปโภคพื้นฐาน และการเชื่อมโยงด้านคมนาคมการขนส่งเป็นปัจจัยที่สนับสนุน การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาค ทำให้เกิดโอกาสใหม่ทางธุรกิจ และ

ส่งผลให้เกิดการขยายตัวของความเป็นเมือง และการเติบโตอย่างรวดเร็วของกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลาง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มประเทศ CLMV กลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางเหล่านี้เริ่มปรับรูปแบบในการดำเนินชีวิตใหม่ ซึ่งสร้างโอกาสให้ธุรกิจหลายประเภท เช่น ธุรกิจเพื่อสุขภาพ การเงิน เทคโนโลยี และธุรกิจบันเทิง นอกเหนือจากการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาค และการขยายตัวของความเป็นเมือง แนวโน้มสำคัญอีกประการหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อประเทศไทย และภูมิภาคอาเซียนคือ การเข้าสู่ยุคดิจิทัล การใช้อุปกรณ์สื่อสารเคลื่อนที่ เครือข่ายสังคมออนไลน์ และเทคโนโลยีด้านแอปพลิเคชัน กำลังเติบโตอย่างรวดเร็ว และส่งผลต่อธุรกิจทุกประเภท รวมทั้งธนาคารและผู้ให้บริการทางการเงิน ธนาคารกำลังปรับเปลี่ยนแนวทางในการดำเนินธุรกิจ พร้อมกับการนำเสนอนวัตกรรมและบริการใหม่

แนวโน้มสำคัญทั้ง 3 ประการ คือ การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาค การขยายตัวของความเป็นเมือง และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล นับเป็นโอกาสที่เปิดกว้างอย่างมากสำหรับประเทศไทยในอนาคต ในฐานะ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ธนาคารพร้อมสนับสนุนลูกค้า นักลงทุน และพันธมิตรทางธุรกิจ ในการพัฒนากลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ทุกฝ่ายสามารถใช้ประโยชน์จากโอกาสใหม่ที่เกิดจากแนวโน้มสำคัญดังกล่าว และพร้อมเดินหน้ารื้อฟื้นความเชื่อมั่นอย่างมั่นใจ

**ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ**
**หน่วย : ล้านบาท**

รายการ	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ *	31,815	34,181	(6.9)%
กำไรก่อนหัก (บาท)	16.67	17.91	(6.9)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.34%	2.16%	0.18%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	23.1%	23.4%	(0.3)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	47.7%	43.8%	3.9%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.09%	1.21%	(0.12)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	8.59%	9.91%	(1.32)%

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

**หน่วย : ล้านบาท**

รายการ	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ **	1,941,093	1,868,903	3.9%
เงินรับฝาก	2,178,141	2,090,965	4.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	89.1%	89.4%	(0.3)%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	68,841	56,226	22.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	3.2%	2.8%	0.4%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	173.6%	185.3%	(11.7)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.32%	17.87%	0.45%

\*\* หักรายได้รอตัดบัญชี

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

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2559 เมื่อเทียบกับปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 31,815 ล้านบาท ลดลง 2,366 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 63,998 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,488 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.34 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝากให้ลดลงสำหรับรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยมีจำนวน 41,860 ล้านบาท ลดลง 3,359 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 ส่วนใหญ่มาจากกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 421 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน บริการธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และบริการด้านหลักทรัพย์ สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมี

จำนวน 50,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,460 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 รายการที่สำคัญ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น

ด้านเงินกองทุน ธนาการมีอัตราส่วนเงินกองทุนอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต ซึ่งหากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2559 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาการ และบริษัทย่อยจะอยู่ในระดับร้อยละ 19.09 ร้อยละ 17.17 และร้อยละ 17.17 ตามลำดับ สำหรับส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 379,016 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.9 ของสินทรัพย์รวม และมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 198.56 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้น 9.00 บาท จากสิ้นปี 2558

#### รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาการและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	63,998	57,510	11.3%
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	41,860	45,219	(7.4)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	50,505	45,045	12.1%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	15,728	14,654	7.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,625	43,030	(7.9)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	7,556	8,630	(12.4)%
กำไรสุทธิ	32,069	34,400	(6.8)%
กำไรสุทธิ *	31,815	34,181	(6.9)%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	29,205	50,749	(42.5)%

\* ส่วนที่เป็นของธนาการ

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



**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**
**หน่วย : ล้านบาท**

รายการ	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>			
เงินให้สินเชื่อ	88,079	87,458	0.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,122	9,515	(35.7)%
เงินลงทุน	8,242	6,841	20.5%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>102,443</b>	<b>103,814</b>	<b>(1.3)%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>			
เงินรับฝาก	21,410	28,905	(25.9)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,104	1,374	(19.7)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	9,127	9,060	0.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,804	6,965	(2.3)%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>38,445</b>	<b>46,304</b>	<b>(17.0)%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>63,998</b>	<b>57,510</b>	<b>11.3%</b>
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.74%	3.90%	(0.16)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.59%	1.96%	(0.37)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.34%	2.16%	0.18%

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

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
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)</b>						
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
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)</b>						
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
<b>อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)</b>		1.500		1.750		2.000



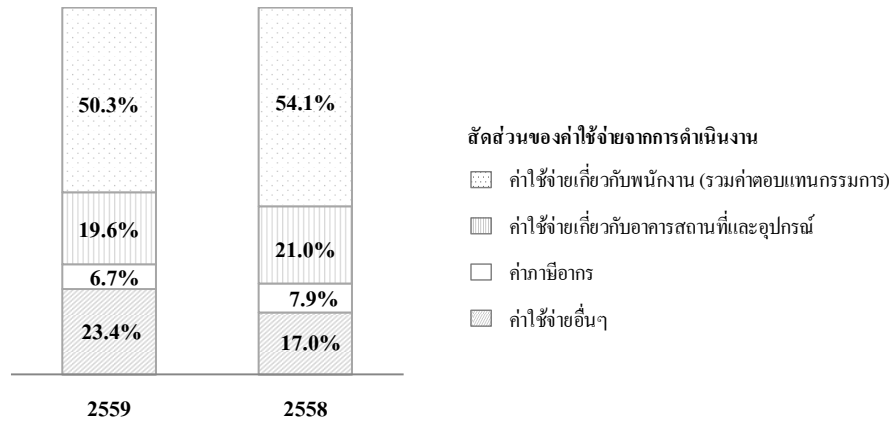
**รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	32,936	32,083	2.7%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8,444	8,012	5.4%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>24,492</b>	<b>24,071</b>	<b>1.7%</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,459	7,774	(4.1)%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4,272	5,836	(26.8)%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	97	192	(49.5)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	999	3,008	(66.8)%
รายได้จากเงินปันผล	3,966	3,737	6.1%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	575	601	(4.3)%
<b>รายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>17,368</b>	<b>21,148</b>	<b>(17.9)%</b>
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>41,860</b>	<b>45,219</b>	<b>(7.4)%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	23.1%	23.4%	(0.3)%

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

**ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน**

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	25,247	24,227	4.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	125	138	(9.4)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	9,909	9,458	4.8%
ค่าภาษีอากร	3,388	3,555	(4.7)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	11,836	7,667	54.4%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>50,505</b>	<b>45,045</b>	<b>12.1%</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	47.7%	43.8%	3.9%



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

#### ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	15,351	14,716	4.3%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	377	(62)	708.1%
<b>รวม</b>	<b>15,728</b>	<b>14,654</b>	<b>7.3%</b>

ในปี 2559 มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 15,728 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 14,654 ล้านบาทในปีก่อน

#### รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

##### สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	394,612	372,007	6.1%
เงินลงทุนสุทธิ	546,614	519,525	5.2%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,327	1,280	3.7%
เงินให้สินเชื่อ *	1,941,093	1,868,903	3.9%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,262	13,579	(9.7)%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,944,230</b>	<b>2,835,852</b>	<b>3.8%</b>

\* หักรายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 2,944,230 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 108,378 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 โดยมีรายการที่สำคัญได้แก่ เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 72,190 ล้านบาท หรือร้อยละ

3.9 เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 27,089 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขาย และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 22,605 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1

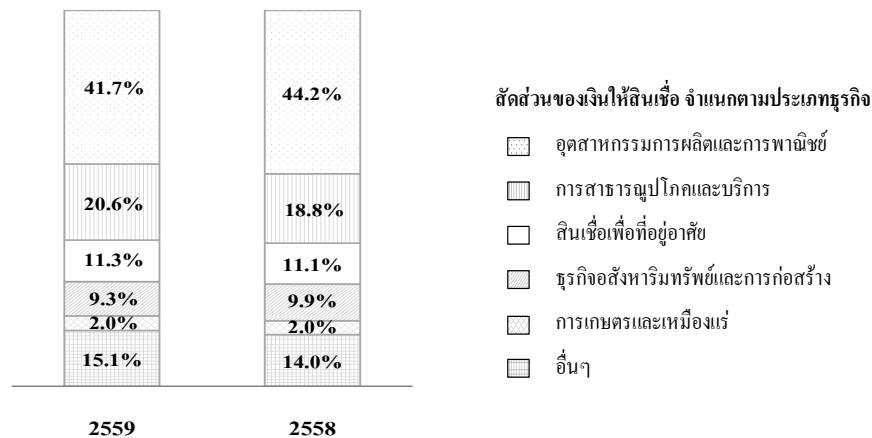
### เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,941,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 72,190 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และรายการกลาง สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ *	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	810,335	825,913	(1.9)%
การสาธารณูปโภคและบริการ	399,372	351,791	13.5%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	219,365	207,847	5.5%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	179,973	184,058	(2.2)%
การเกษตรและเหมืองแร่	38,541	38,013	1.4%
อื่นๆ	293,507	261,281	12.3%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>1,941,093</b>	<b>1,868,903</b>	<b>3.9%</b>

\* หักภาษีได้รอตัดบัญชี



ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงที่สุดแก่ธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 41.7 ซึ่งเป็นการกระจายตัวในหลายอุตสาหกรรม รองลงมา ได้แก่ ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ ร้อยละ 20.6 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.3 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.3 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 ส่วนใหญ่จากการสาธารณูปโภค และธุรกิจอื่นๆ

**เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
จัดชั้นปกติ	1,830,827	1,773,357	14,502	13,788
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,058	43,504	548	501
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,495	9,650	2,589	3,975
จัดชั้นสงสัย	16,050	13,725	10,140	7,197
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	43,316	32,946	27,815	20,935
<b>รวม</b>	<b>1,945,746</b>	<b>1,873,182</b>	<b>55,594</b>	<b>46,396</b>
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์			61,214	55,379
<b>รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น</b>			<b>116,808</b>	<b>101,775</b>
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			2,710	2,412
<b>รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b>			<b>119,518</b>	<b>104,187</b>

\* หักรายได้รอตัดบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	68,841	56,226	22.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.2%	2.8%	0.4%
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	19,156	16,622	15.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	0.9%	0.8%	0.1%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	205.0%	213.5%	(8.5)%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ	173.6%	185.3%	(11.7)%

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพจำนวน 68,841 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 3.2

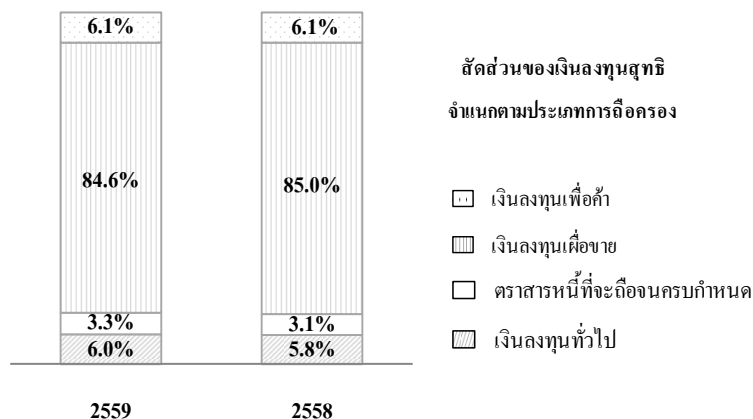
ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 จำนวน 119,518 ล้านบาท ในขณะที่สำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 58,304 ล้านบาท โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่คิดเป็นร้อยละ 205.0 ของสำรองขั้นต่ำฯ ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม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

**เงินลงทุนสุทธิ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 546,614 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 27,089 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขาย

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	33,148	31,685	4.6%
เงินลงทุนเพื่อขาย	462,742	441,497	4.8%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	18,121	16,213	11.8%
เงินลงทุนทั่วไป	32,603	30,130	8.2%
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>546,614</b>	<b>519,525</b>	<b>5.2%</b>



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

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558**		เปลี่ยนแปลง (%)
จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด *	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
ภายใน 1 ปี	87,347	15.9%	101,774	19.5%	(14.2)%
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	317,650	58.0%	302,433	58.1%	5.0%
เกินกว่า 5 ปี	37,631	6.9%	16,942	3.3%	122.1%
ไม่มีกำหนดระยะเวลา	105,313	19.2%	99,656	19.1%	5.7%
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>547,941</b>	<b>100.0%</b>	<b>520,805</b>	<b>100.0%</b>	<b>5.2%</b>

\* รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม

\*\* ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงการแสดงรายการของปี 2558 ที่นำมาเปรียบเทียบกับให้สอดคล้องกับการแสดงรายการปีปัจจุบัน

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

**หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น**

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	2,178,141	2,090,965	4.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	130,928	128,681	1.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	137,815	138,402	(0.4)%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,564,985</b>	<b>2,473,821</b>	<b>3.7%</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น *</b>	<b>379,016</b>	<b>361,832</b>	<b>4.7%</b>

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 2,564,985 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 91,164 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 โดยเพิ่มขึ้นมากที่เงินรับฝากจำนวน 87,176 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 2,247 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากธุรกรรมการกู้ยืม

**เงินรับฝาก**

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
กระแสรายวัน	95,810	4.4%	86,797	4.1%	10.4%
ออมทรัพย์	958,150	44.0%	850,689	40.7%	12.6%
ประจำ *	1,124,181	51.6%	1,153,479	55.2%	(2.5)%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,178,141</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,090,965</b>	<b>100.0%</b>	<b>4.2%</b>
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		89.1%		89.4%	(0.3)%

\* รวมบัตรเงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,178,141 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 87,176 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 ขณะที่เงินรับฝากประจำลดลงร้อยละ 2.5 เป็นผลจากบริหารต้นทุนเงินรับฝากโดยการเพิ่มสัดส่วนเงินรับฝากที่มีต้นทุนต่ำ

**ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	107,556	74.7%	108,335	74.8%	(0.7)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน	36,123	25.1%	36,238	25.0%	(0.3)%
ตั๋วแลกเงิน	74	0.1%	74	0.1%	-
อื่นๆ	213	0.1%	107	0.1%	99.1%
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด</b>	<b>143,966</b>	<b>100.0%</b>	<b>144,754</b>	<b>100.0%</b>	<b>(0.5)%</b>
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	6,151		6,352		(3.2)%
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>137,815</b>		<b>138,402</b>		<b>(0.4)%</b>

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 137,815 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 587 ล้านบาท

#### ส่วนของเจ้าของ

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

#### หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
การรับอวัลด์เงิน	5,529	6,808	(18.8)%
การค้าประกันการกู้ยืม	18,001	11,788	52.7%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	17,921	18,487	(3.1)%
เลตเตอร์ออฟเครดิต	35,623	29,192	22.0%
ภาระผูกพันอื่น			
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างย้งไม่ได้ถอน	175,893	178,698	(1.6)%
การค้าประกันอื่น	267,989	220,602	21.5%
อื่นๆ	82,088	90,449	(9.2)%
<b>รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง</b>	<b>603,044</b>	<b>556,024</b>	<b>8.5%</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 603,044 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47,020 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากการค้าประกันอื่น

#### แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

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

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

**เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน
เงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125%	18.32%	403,068	8.500%	17.87%	386,653
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.625%	16.40%	360,818	6.000%	15.78%	341,564
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	5.125%	16.40%	360,702	4.500%	15.78%	341,431

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน
เงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125%	18.17%	388,788	8.500%	17.95%	376,265
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.625%	16.23%	347,373	6.000%	15.84%	332,058
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	5.125%	16.23%	347,373	4.500%	15.84%	332,058

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

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



**การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง**

รายการ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	956,847	906,648
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	32.5	32.0
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	43.9	43.4

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 956,847 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 50,199 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ที่สำคัญคือ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 22,605 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 21,245 ล้านบาท

**อันดับความน่าเชื่อถือ**

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

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
<b>Moody's Investors Service</b>		
ระยะยาว - เงินรับฝาก	Baa1	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	P-2 / P-2	P-2 / P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้น	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa3	Baa3
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa2	baa2
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>Standard &amp; Poor's</b>		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
- เงินรับฝาก	BBB+	BBB+
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	A-2 / A-2	A-2 / A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้น	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	+1	+1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือในภูมิภาคอาเซียน (ระยะยาว/ระยะสั้น)	axA+ / axA-1	axA+ / axA-1

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *		31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
<b>Fitch Ratings</b>			
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>			
ระยะยาว	- ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	- ตราสารหนี้	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน		BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ค้ำประกัน		BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)		bbb+	bbb+
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน		2	2
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ</b>			
ระยะยาว	- ตราสารหนี้	AA+(tha)	AA(thai)
ระยะสั้น	- ตราสารหนี้	F1+(tha)	F1+(tha)
ตราสารหนี้ค้ำประกัน		AA(thai)	AA-(tha)
แนวโน้ม		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

**การจัดสรรกำไร ประจำปี 2559**

ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 28,479,275,983.83 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรก โดยมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2559 ในอัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

<b>การจัดสรร</b>				
<b>สำรองตามกฎหมาย</b>				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2559	500,000,000.00	บาท		
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2559	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00	บาท
<b>สำรองทั่วไป</b>				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2559	5,000,000,000.00	บาท	5,000,000,000.00	บาท
<b>จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ</b>				
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 2.00 บาท ต่อหุ้น	3,817,685,788.00	บาท		
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 4.50 บาท ต่อหุ้น	8,589,793,023.00	บาท	12,407,478,811.00	บาท

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามเสนอ ธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญประจำปี 2559 จำนวน 1,908,842,894 หุ้น ในอัตราทั้งสิ้น 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.57 ของกำไรสุทธิประจำปี เทียบกับปี 2558 ที่ได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.96 ของกำไรสุทธิประจำปี