



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2560**

ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

กรุงศรีมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 6,014 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากไตรมาส 2/2560 และร้อยละ 3.2 จากไตรมาส 3/2559 เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ผลการดำเนินงานในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560 กรุงศรีมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 17,530 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ปัจจัยขับเคลื่อนผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

เงินให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 อยู่ที่ 1,496,209 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 20,708 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนมิถุนายน 2560 และเพิ่มขึ้นจำนวน 47,327 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเพื่อรายย่อยในทุกกลุ่มธุรกิจและสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,197,283 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 33,971 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากไตรมาส 2/2560 ทั้งนี้ เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำอายุไม่เกิน 1 ปี

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 จากไตรมาส 2/2560 ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2559 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จากค่าธรรมเนียมธุรกิจบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.16 ในไตรมาส 3/2560 เมื่อเทียบกับร้อยละ 2.24 ในไตรมาส 2/2560

กรุงศรี กรุ๊ป มี**เงินสำรอง**จำนวน 55,060 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย อยู่ที่จำนวน 18,589 ล้านบาท ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเทียบกับเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 151.0 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของกรุงศรี กรุ๊ป เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 149.4 ณ สิ้นไตรมาส 3/2560 จากร้อยละ 143.6 ณ สิ้นไตรมาส 2/2560

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้**กำไรต่อหุ้น**เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 2.38 บาท สำหรับช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560 เทียบกับกำไรต่อหุ้นที่ 2.21 บาท สำหรับช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2559

สำหรับแนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี 2560 คาดว่าเศรษฐกิจยังคงขยายตัวต่อเนื่อง กอปรกับการเติบโตของธุรกิจตามฤดูกาลสำหรับสินเชื่อเพื่อลูกค้ารายย่อยและสินเชื่อเพื่อธุรกิจ ส่งผลให้กรุงศรียังคงเป้าการเติบโตของสินเชื่อทั้งปี โดยอยู่ที่ขอบล่างของเป้าหมายที่ร้อยละ 6-8

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **3.89**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **6.0** พันล้านบาท

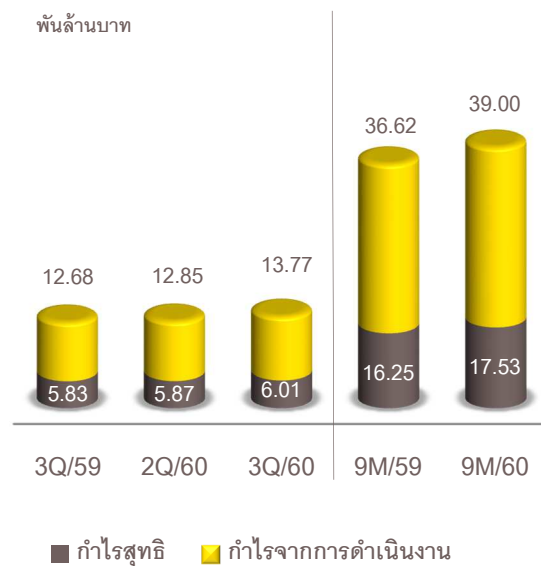
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ
ด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ **149.4**

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ **2.16**

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ
ในไตรมาส 3 ปี 2560 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 คิดเป็นจำนวน 20,708 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนมิถุนายน 2560 และ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 คิดเป็นจำนวน 47,327 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 หรือจำนวน 33,971 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนมิถุนายน 2560 และ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 หรือจำนวน 88,995 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559
- **กำไรสุทธิ**
เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 6,014 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากไตรมาส 2/2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2
จากไตรมาส 3/2559
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
อยู่ที่ร้อยละ 3.89 คงที่จากไตรมาส 2/2560
- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 เทียบกับไตรมาส 2/2560 ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียม
และบริการสุทธิและกำไรจากเงินลงทุน
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 46.1 จากร้อยละ 47.2 ในไตรมาส 2/2560 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการ
ดำเนินงานและประสิทธิภาพในการบริหารค่าใช้จ่าย
- **อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ**
ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.16 เทียบกับร้อยละ 2.24 ในไตรมาส 2/2560
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ**
อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 149.4
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
อยู่ที่ร้อยละ 16.28 เทียบกับร้อยละ 15.96 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2560

ในไตรมาส 3/2560 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 13,766 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 912 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 จากไตรมาส 2/2560 เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตของสินเชื่อ และการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ทั้งนี้ สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงาน ร้อยละ 68 มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และร้อยละ 32 มาจากรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

กำไรสุทธิในไตรมาส 3/2560 อยู่ที่ 6,014 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 143 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2560 และเพิ่มขึ้นจำนวน 185 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จากไตรมาส 3/2559 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2560

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560 กรุงศรี กรุ๊ป มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 17,530 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2560	ไตรมาส 2/2560	ไตรมาส 3/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	23,974	23,424	21,475	550	2.3	2,499	11.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,628	6,485	5,897	143	2.2	731	12.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,346	16,939	15,578	407	2.4	1,768	11.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,580	6,266	6,082	314	5.0	498	8.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,542	1,628	1,481	(86)	(5.3)	61	4.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,038	4,638	4,601	400	8.6	437	9.5
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,172	2,784	3,376	388	13.9	(204)	(6.0)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	11,790	11,507	10,880	283	2.5	910	8.4
กำไรจากการดำเนินงาน	13,766	12,854	12,675	912	7.1	1,091	8.6
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้าขายค่า ภาษีเงินได้	6,177	5,439	5,275	738	13.6	902	17.1
	1,480	1,459	1,494	21	1.4	(14)	(0.9)
กำไรสุทธิ	6,109	5,956	5,906	153	2.6	203	3.4
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(132)	100	2,369	(232)	(232.0)	(2,501)	(105.6)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,977	6,056	8,275	(79)	(1.3)	(2,298)	(27.8)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,014	5,871	5,829	143	2.4	185	3.2
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	95	85	77	10	11.8	18	23.4
กำไรสุทธิ	6,109	5,956	5,906	153	2.6	203	3.4
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	5,882	5,972	8,198	(90)	(1.5)	(2,316)	(28.3)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	95	84	77	11	13.1	18	23.4
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,977	6,056	8,275	(79)	(1.3)	(2,298)	(27.8)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.82	0.80	0.79	0.02	2.5	0.03	3.8

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2560	งวดเก้าเดือน ปี 2559	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	70,160	63,435	6,725	10.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,393	17,610	1,783	10.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	50,767	45,825	4,942	10.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	19,132	17,808	1,324	7.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,787	4,355	432	9.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	14,345	13,453	892	6.6
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	8,964	8,697	267	3.1
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	35,077	31,350	3,727	11.9
กำไรจากการดำเนินงาน	38,999	36,625	2,374	6.5
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	16,860	15,944	916	5.7
ภาษีเงินได้	4,344	4,220	124	2.9
กำไรสุทธิ	17,795	16,461	1,334	8.1
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(193)	2,475	(2,668)	(107.8)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	17,602	18,936	(1,334)	(7.0)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	17,530	16,248	1,282	7.9
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	265	213	52	24.4
กำไรสุทธิ	17,795	16,461	1,334	8.1
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	17,339	18,724	(1,385)	(7.4)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	263	212	51	24.1
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	17,602	18,936	(1,334)	(7.0)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.38	2.21	0.17	7.7

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2560	ไตรมาส 2/2560	ไตรมาส 3/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	15,452	15,132	13,988	320	2.1	1,464	10.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	818	718	711	100	13.9	107	15.0
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	7,203	6,906	6,198	297	4.3	1,005	16.2
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	17	14	38	3	21.4	(21)	(55.3)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	484	654	540	(170)	(26.0)	(56)	(10.4)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	23,974	23,424	21,475	550	2.3	2,499	11.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,103	3,074	3,026	29	0.9	77	2.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,022	919	789	103	11.2	233	29.5
เงินกู้ยืม	1,072	1,048	760	24	2.3	312	41.1
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,406	1,434	1,315	(28)	(2.0)	91	6.9
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	21	6	3	15	250.0	18	600.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	4	4	4	0	0.0	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,628	6,485	5,897	143	2.2	731	12.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,346	16,939	15,578	407	2.4	1,768	11.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.89%	3.89%	3.77%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.37%	5.38%	5.20%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.64%	1.64%	1.58%				

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2560	งวดเก้าเดือน ปี 2559	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2559 ล้านบาท ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	45,479	41,696	3,783	9.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,126	2,135	(9)	(0.4)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	20,700	17,933	2,767	15.4
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	72	93	(21)	(22.6)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,783	1,578	205	13.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	70,160	63,435	6,725	10.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	9,170	9,344	(174)	(1.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,885	2,283	602	26.4
เงินกู้ยืม	3,094	2,084	1,010	48.5
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	4,202	3,877	325	8.4
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	29	11	18	163.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	13	11	2	18.2
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,393	17,610	1,783	10.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	50,767	45,825	4,942	10.8
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.82%	3.76%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.28%	5.20%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.61%	1.60%		

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2560

รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2560 อยู่ที่ 23,974 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 550 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2559 รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 2,499 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.6 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 731 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.4 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 17,007 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2560

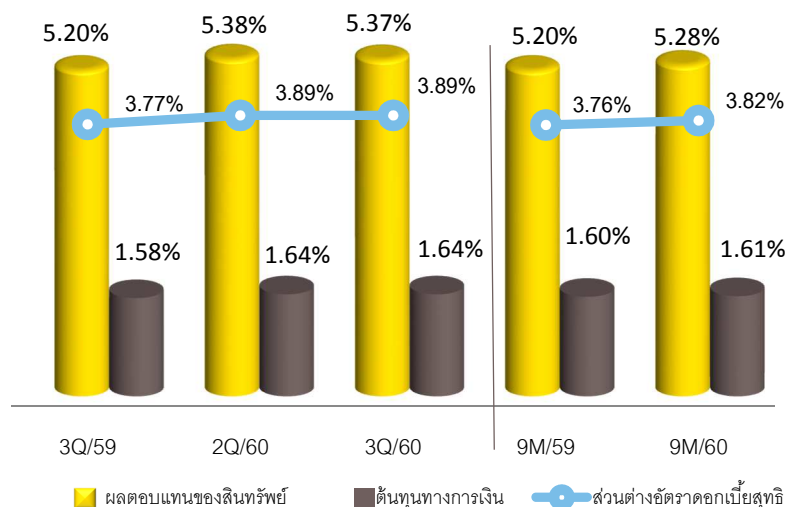
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2560

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560 รายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 70,160 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,725 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อสอดคล้องกับการขยายตัวของสินเชื่อ และจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,783 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 10,000 ล้านบาท ในเดือนสิงหาคม 2559 และจำนวน 17,007 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2560 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินตามปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิคงที่อยู่ที่ร้อยละ 3.89 ในไตรมาส 3/2560 ผลตอบแทนของสินทรัพย์โดยรวมลดลงเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 5.37 เทียบกับร้อยละ 5.38 ในไตรมาสที่ผ่านมา สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนต่ำ ขณะที่ต้นทุนทางการเงินคงที่อยู่ที่ร้อยละ 1.64

ทั้งนี้ ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.82 โดยอยู่ในระดับที่สูงกว่าระดับเป้าหมายปี 2560 ที่ร้อยละ 3.70

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



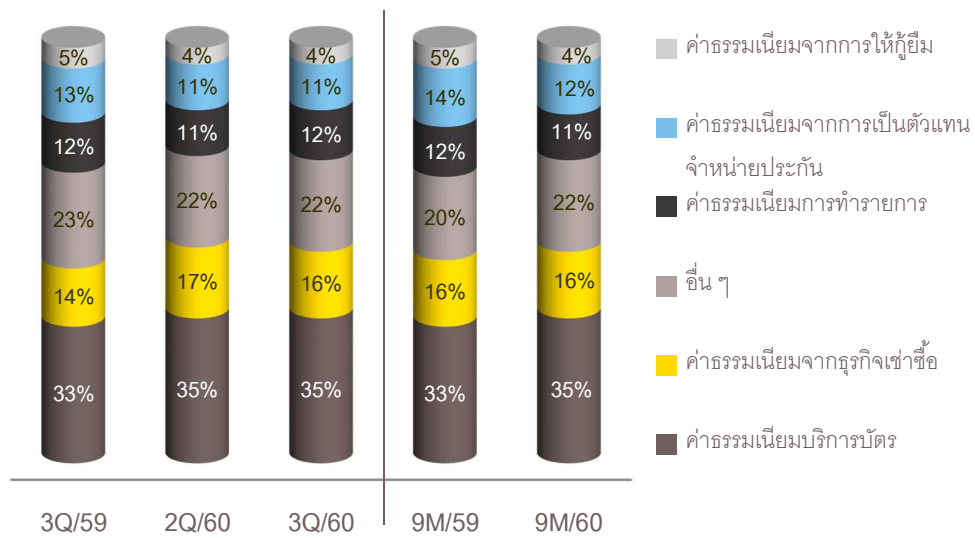
	ธ.ค. 58	มี.ค. 59	มิ.ย. 59	ก.ย. 59	ธ.ค. 59	มี.ค. 60	มิ.ย. 60	ก.ย. 60
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	6.85%	6.85%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
3 เดือน	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%
6 เดือน	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%
12 เดือน	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2560	ไตรมาส 2/2560	ไตรมาส 3/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	134	137	128	(3)	(2.2)	6	4.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	6,446	6,129	5,954	317	5.2	492	8.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,580	6,266	6,082	314	5.0	498	8.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,542	1,628	1,481	(86)	(5.3)	61	4.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,038	4,638	4,601	400	8.6	437	9.5

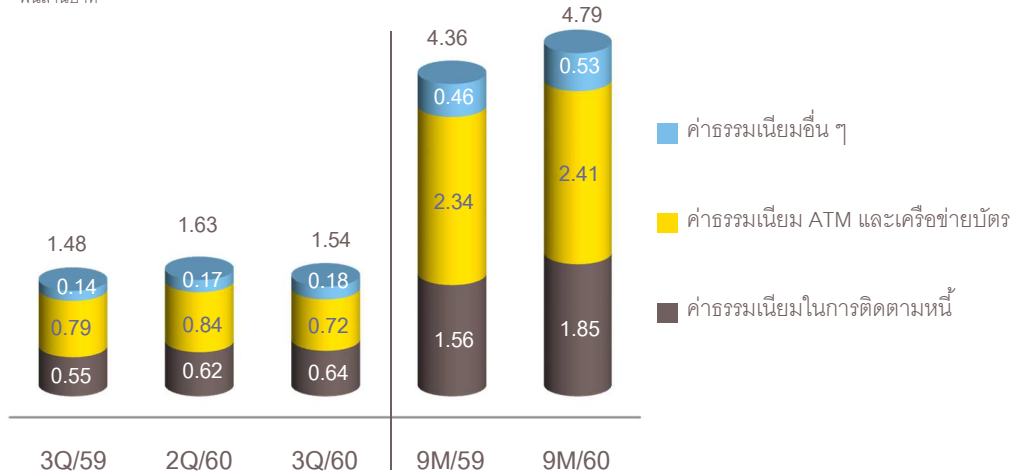
งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2560	งวดเก้าเดือน ปี 2559	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	403	372	31	8.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	18,729	17,436	1,293	7.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	19,132	17,808	1,324	7.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,787	4,355	432	9.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	14,345	13,453	892	6.6

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2560

การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 314 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากไตรมาส 2/2560 มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรจำนวน 129 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์จำนวน 122 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 สะท้อนสถานะตลาดทุนในไตรมาส 3/2560 นอกจากนี้ ค่าธรรมเนียมการทำรายการและค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 35 ล้านบาท และ 19 ล้านบาท ตามลำดับ ขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 86 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 5.3 ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 400 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 จากไตรมาส 2/2560

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2559 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 498 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิตจำนวน 335 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.9 ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อจำนวน 184 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.3 ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์จำนวน 162 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.4 และค่าธรรมเนียมการทำรายการจำนวน 38 ล้านบาท สหทัย ด้วยการลดลงของค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม และค่าธรรมเนียมอื่น จำนวน 170 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.7 เป็นส่วนใหญ่ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 61 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 437 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2560

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 1,324 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรเครดิตจำนวน 727 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์จำนวน 507 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อจำนวน 301 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 ค่าธรรมเนียมจากการทำรายการและค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้จำนวน 47 ล้านบาท และ 14 ล้านบาท ตามลำดับ สหทัย ด้วยการลดลงของค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันจำนวน 198 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 และค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมจำนวน 80 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8 ขณะที่ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 432 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 892 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2560	ไตรมาส 2/2560	ไตรมาส 3/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	903	906	1,023	(3)	(0.3)	(120)	(11.7)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	484	148	83	336	227.0	401	483.1
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	84	100	93	(16)	(16.0)	(9)	(9.7)
หนี้สูญรับคืน	1,333	1,268	1,796	65	5.1	(463)	(25.8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	368	362	381	6	1.7	(13)	(3.4)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม	3,172	2,784	3,376	388	13.9	(204)	(6.0)

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2560	งวดเก้าเดือน ปี 2559	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ บริหารเงินตราต่างประเทศ	2,827	2,819	8	0.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	825	613	212	34.6
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	260	266	(6)	(2.3)
หนี้สูญรับคืน	3,833	3,610	223	6.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,219	1,389	(170)	(12.2)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	8,964	8,697	267	3.1

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2560

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2560 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 388 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.9 ปัจจัยหลักเกิดจากเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 336 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากกำไรจากเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales: AFS) และรายได้จากหนี้สูญรับคืนจำนวน 65 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2559 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมลดลงจำนวน 204 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 โดยเป็นผลจากการลดลงของรายได้จากหนี้สูญรับคืนจำนวน 463 ล้านบาท (เป็นผลจากหนี้สูญรับคืนของลูกค้าสินเพื่อเงินกู้รวม (Syndicate Loan) ในไตรมาส 3/2559) การลดลงของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศจำนวน 120 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 401 ล้านบาท จากกำไรจากเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales: AFS)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2560

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 267 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากหนี้สูญรับคืนจำนวน 223 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 212 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 170 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 158 ล้านบาท

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2560	ไตรมาส 2/2560	ไตรมาส 3/2559	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2560		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,011	5,757	5,430	254	4.4	581	10.7
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,042	2,031	1,831	11	0.5	211	11.5
ค่าภาษีอากร	653	647	633	6	0.9	20	3.2
ค่าตอบแทนกรรมการ	14	15	13	(1)	(6.7)	1	7.7
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,070	3,057	2,973	13	0.4	97	3.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	11,790	11,507	10,880	283	2.5	910	8.4

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2560	งวดเก้าเดือน ปี 2559	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	18,065	15,845	2,220	14.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	6,110	5,346	764	14.3
ค่าภาษีอากร	1,947	1,904	43	2.3
ค่าตอบแทนกรรมการ	42	36	6	16.7
ค่าใช้จ่ายอื่น	8,913	8,219	694	8.4
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	35,077	31,350	3,727	11.9

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2560

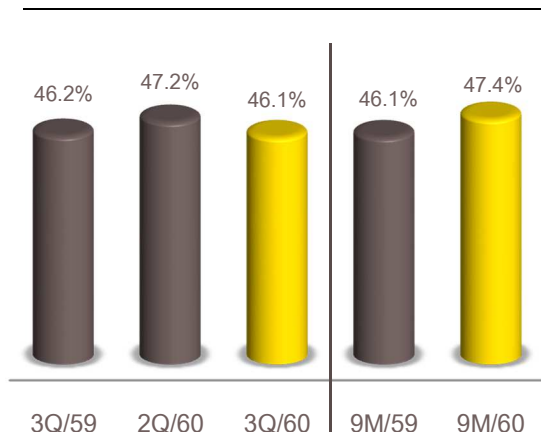
เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2560 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 283 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 254 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน และค่าผลตอบแทนพิเศษของพนักงานตามผลงาน

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2559 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 910 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 581 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 จากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน และการปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 211 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2560

สำหรับในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 3,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 2,220 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.0 จากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน การปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี และการเข้าซื้อกิจการของ Hattha Kaksekar Limited (HKL) ในเดือนกันยายน 2559 นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจำนวน 764 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 จากการเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคาและค่าเช่า ขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 694 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและค่าผลตอบแทนพิเศษ

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 3/2560 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 46.1 เทียบกับร้อยละ 47.2 ในไตรมาส 2/2560 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานและประสิทธิภาพในการบริหารค่าใช้จ่าย

สำหรับในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 47.4

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2560	ไตรมาส 2/2560	ไตรมาส 3/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,797	5,075	4,929	722	14.2	868	17.6
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	380	364	346	16	4.4	34	9.8
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,177	5,439	5,275	738	13.6	902	17.1

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2560	งวดเก้าเดือน ปี 2559	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	15,722	15,226	496	3.3
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,138	718	420	58.5
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	16,860	15,944	916	5.7

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 3/2560 จำนวน 6,177 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 738 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา สอดคล้องกับความรอบคอบระมัดระวังในการบริหารเงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 กรุงศรี กรุ๊ป มีเงินสำรองจำนวน 55,060 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 18,589 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเทียบกับเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 151.0 ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพของกรุงศรี กรุ๊ป เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 149.4 ณ สิ้นไตรมาส 3/2560 จากร้อยละ 143.6 ณ สิ้นไตรมาส 2/2560

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 60	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 60	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 60		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 59	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	32,368	30,976	36,142	1,392	4.5	(3,774)	(10.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	265,566	207,021	200,283	58,545	28.3	65,283	32.6
เงินลงทุนสุทธิ	91,350	125,377	131,782	(34,027)	(27.1)	(40,432)	(30.7)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	2,179	2,095	1,919	84	4.0	260	13.5
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,561,340	1,538,256	1,506,222	23,084	1.5	55,118	3.7
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,377	3,953	3,865	424	10.7	512	13.2
รายได้รอดดับบัญชี	(65,131)	(62,755)	(57,340)	(2,376)	(3.8)	(7,791)	(13.6)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(53,438)	(50,831)	(48,274)	(2,607)	(5.1)	(5,164)	(10.7)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,291)	(1,259)	(1,188)	(32)	(2.5)	(103)	(8.7)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,876	3,935	4,256	(59)	(1.5)	(380)	(8.9)
สินทรัพย์อื่น	116,974	91,763	105,521	25,211	27.5	11,453	10.9
รวมสินทรัพย์	1,958,170	1,888,531	1,883,188	69,639	3.7	74,982	4.0
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,197,283	1,163,312	1,108,288	33,971	2.9	88,995	8.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	290,438	256,881	314,400	33,557	13.1	(23,962)	(7.6)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	148,222	173,122	160,326	(24,900)	(14.4)	(12,104)	(7.5)
หนี้สินอื่น	102,204	78,224	91,406	23,980	30.7	10,798	11.8
รวมหนี้สิน	1,738,147	1,671,539	1,674,420	66,608	4.0	63,727	3.8
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	73,558	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	89,136	85,999	77,680	3,137	3.6	11,456	14.7
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	57,329	57,435	57,530	(106)	(0.2)	(201)	(0.3)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	220,023	216,992	208,768	3,031	1.4	11,255	5.4
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,958,170	1,888,531	1,883,188	69,639	3.7	74,982	4.0
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	29.91	29.50	28.38	0.41	1.4	1.53	5.4

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 สินทรัพย์อยู่ที่ 1,958,170 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 69,639 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จากเดือนมิถุนายน 2560 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 58,545 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 58,277 ล้านบาท
- สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 25,211 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์จำนวน 20,200 ล้านบาท
- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 20,708 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4
- เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 34,027 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sales: AFS)

เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2559 สินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 74,982 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 65,283 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 101,294 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของเงินให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินและเงินฝากที่สถาบันการเงินจำนวน 36,112 ล้านบาท
- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 47,327 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3
- สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 11,453 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์
- เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 40,432 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sales: AFS)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 หนี้สินอยู่ที่ 1,738,147 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 66,608 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากเดือนมิถุนายน 2560 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 33,971 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 33,557 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 จากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 32,452 ล้านบาท
- หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 23,980 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 24,900 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.4 จากการลดลงของตัว
แลกเงินจำนวน 29,695 ล้านบาท สุทธิด้วยการออกหุ้นกู้สุทธิของกรุงศรี กรุ๊ป จำนวน 5,000
ล้านบาท

เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2559 หนี้สินเพิ่มขึ้นจำนวน 63,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 88,995 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก
ประจำจำนวน 103,155 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.7 ขณะที่เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ลดลงจำนวน
14,221 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 23,962 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 จากการ
ลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 19,067 ล้านบาท และธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน
12,300 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 7,405 ล้านบาท
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 12,104 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 จากการลดลงของ
ตัวแลกเงินจำนวน 35,545 ล้านบาท สุทธิด้วยการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 17,007 ล้านบาท
ในไตรมาส 2/2560 และการออกหุ้นกู้สุทธิของกรุงศรี กรุ๊ป จำนวน 6,900 ล้านบาท
- หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 10,798 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากจากหลักประกันที่
รับมาจากคู่สัญญา

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 220,023 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,255 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4
จากเดือนธันวาคม 2559 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวน 17,530 ล้านบาท
สำหรับในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 6,252 ล้านบาท

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 มาอยู่ที่ 29.91 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก
28.38 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 60	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 60	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 60		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 59	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	586,999	590,263	588,167	(3,264)	(0.6)	(1,168)	(0.2)
- บริษัทไทย	423,898	435,039	426,445	(11,141)	(2.6)	(2,547)	(0.6)
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	163,101	155,224	161,722	7,877	5.1	1,379	0.9
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	218,396	215,096	215,549	3,300	1.5	2,847	1.3
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	690,814	670,142	645,166	20,672	3.1	45,648	7.1
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	321,510	311,216	292,268	10,294	3.3	29,242	10.0
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	210,812	204,804	196,385	6,008	2.9	14,427	7.3
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	142,788	139,025	141,625	3,763	2.7	1,163	0.8
- สินเชื่อส่วนบุคคลของ HKL	15,704	15,097	14,888	607	4.0	816	5.5
รวม*	1,496,209	1,475,501	1,448,882	20,708	1.4	47,327	3.3

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 เงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) อยู่ที่ 1,496,209 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 20,708 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จากเดือนมิถุนายน 2560 และเพิ่มขึ้นจำนวน 47,327 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเพื่อรายย่อยในทุกกลุ่มธุรกิจและสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจมีดังนี้

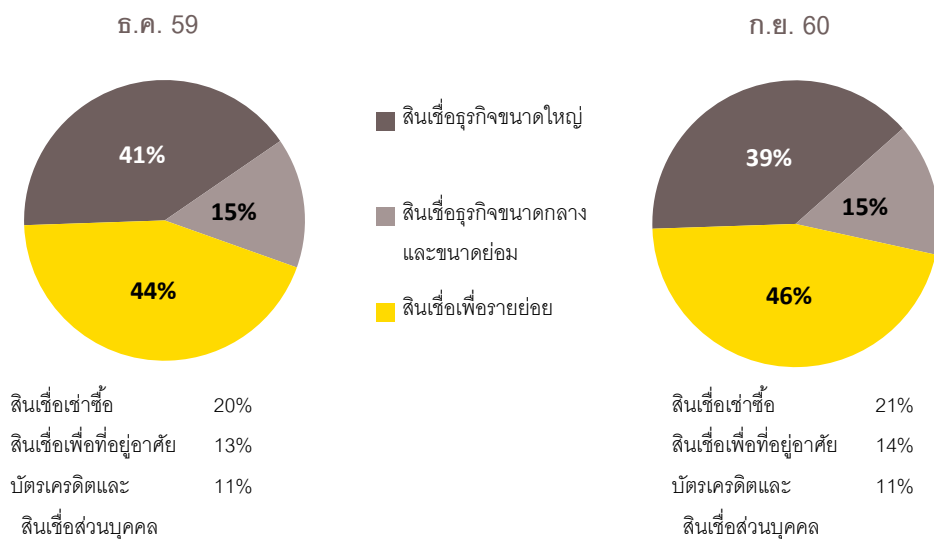
สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่หดตัวร้อยละ 0.6 หรือจำนวน 3,264 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2560 สินเชื่อบริษัทไทยลดลงร้อยละ 2.6 จากการชำระคืนสินเชื่อ ขณะที่สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 สะท้อนการฟื้นตัวขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจโลกในทิศทางที่ดีขึ้น เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2559 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่หดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 หรือจำนวน 3,300 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2560 โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อมาจากวิสาหกิจขนาดกลางและวิสาหกิจขนาดเล็ก โดยมีปัจจัยสนับสนุนมาจากการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจไทย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2559 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3

สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 20,672 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 ในไตรมาส 3/2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากสิ้นปี 2559

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 ในไตรมาส 3/2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 จากสิ้นปี 2559**
การเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อทุกประเภท ทั้งสินเชื่อรถยนต์ใหม่และสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว สะท้อนการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจ ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศ และผลจากการผสมความร่วมมือทางธุรกิจกับผู้ผลิตรถยนต์ ส่งผลต่อความสัมพันธ์ของกรุงศรีกับผู้แทนจำหน่ายรถยนต์และส่วนแบ่งการตลาดที่แข็งแกร่งขึ้น
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 ในไตรมาส 3/2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากสิ้นปี 2559** ทั้งนี้ การเติบโตของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมาจากการปรับกลยุทธ์ของธนาคาร โดยมุ่งเน้นด้านการบริการที่เป็นเลิศ (Service Excellence) ท่ามกลางการปรับตัวของตลาดอสังหาริมทรัพย์สู่สภาวะปกติใหม่ (New Normal) โดยเฉพาะอัตราการเติบโตของอุตสาหกรรม
- **สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 ในไตรมาส 3/2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากสิ้นปี 2560** ทั้งนี้ สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ปรับตัวขึ้นในไตรมาส 3/2560 ส่วนใหญ่เป็นผลจากปัจจัยด้านฤดูกาลและการใช้จ่ายของผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้น

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

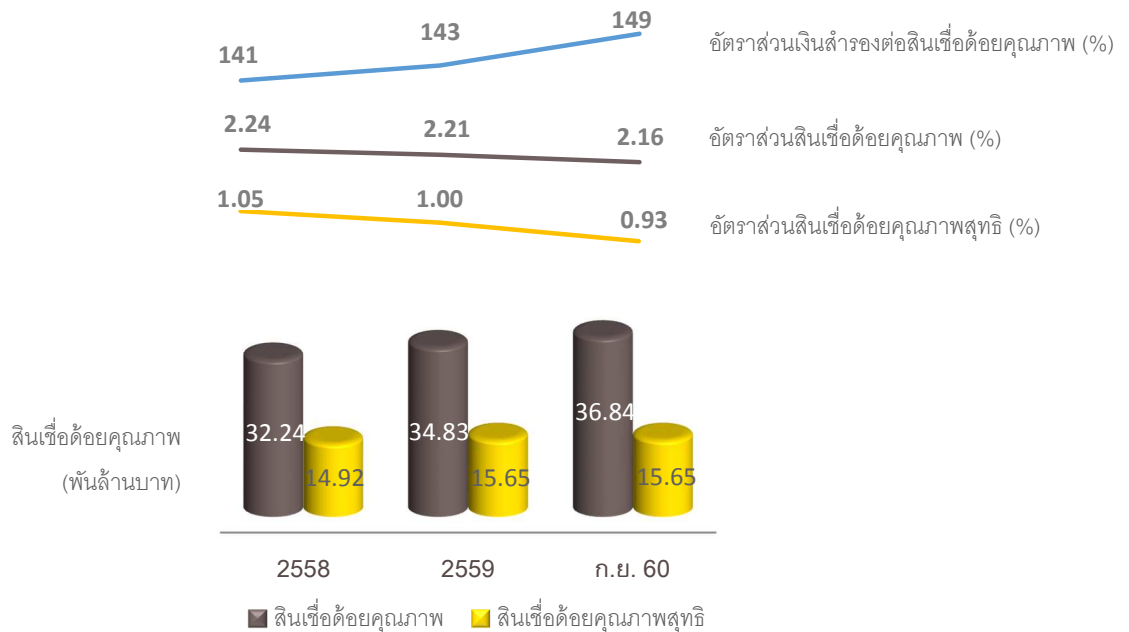
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 60		31 ธ.ค. 59		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,406,843	11,049	1,359,936	10,426	46,907	623
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	56,897	3,120	57,976	3,100	(1,079)	20
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,219	7,555	12,564	7,254	(345)	301
จัดชั้นสงสัย	5,827	2,743	5,876	2,388	(49)	355
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	18,800	10,382	16,395	9,050	2,405	1,332
รวม	1,500,586	34,849	1,452,747	32,218	47,839	2,631
สำรองส่วนเกิน		18,589		16,056		2,533
รวม	1,500,586	53,438	1,452,747	48,274	47,839	5,164

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 60	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 60	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 60		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 59	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	15,647	15,747	15,653	(100)	(0.6)	(6)	(0.0)
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	36,844	36,506	34,834	338	0.9	2,010	5.8
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้	55,060	52,425	49,900	2,635	5.0	5,160	10.3
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	149.4%	143.6%	143.3%	5.8%	4.0	6.1%	4.3
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	36,471	36,346	33,844	125	0.3	2,627	7.8
อัตราส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	151.0%	144.2%	147.4%	6.8%	4.7	3.6%	2.4

สินเชื่อด้อยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 สินเชื่อด้อยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 338 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2560 มาอยู่ที่จำนวน 36,844 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 อยู่ที่ร้อยละ 2.16 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 2.24 ณ สิ้นไตรมาส 2/2560

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 เงินสำรองของอยู่ที่จำนวน 55,060 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 18,589 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 151.0 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 149.4 จากร้อยละ 143.6 ณ สิ้นไตรมาส 2/2560

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 60	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 60	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 60		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 59	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	33,234	31,033	33,173	2,201	7.1	61	0.2
ออมทรัพย์	536,536	549,513	550,757	(12,977)	(2.4)	(14,221)	(2.6)
ประจำ	627,513	582,766	524,358	44,747	7.7	103,155	19.7
ไม่ถึงหกเดือน	264,527	239,189	188,335	25,338	10.6	76,192	40.5
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	279,614	267,833	260,313	11,781	4.4	19,301	7.4
หนึ่งปีขึ้นไป	83,372	75,744	75,710	7,628	10.1	7,662	10.1
รวมเงินรับฝาก	1,197,283	1,163,312	1,108,288	33,971	2.9	88,995	8.0
ตัวแลกเงิน	6,272	35,967	41,817	(29,695)	(82.6)	(35,545)	(85.0)
หุ้นกู้	96,175	91,175	89,275	5,000	5.5	6,900	7.7
เงินทุนรวม	1,299,730	1,290,454	1,239,380	9,276	0.7	60,350	4.9

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้นจำนวน 9,276 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากเดือนมิถุนายน 2560 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2559 เงินทุนโดยรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 60,350 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9

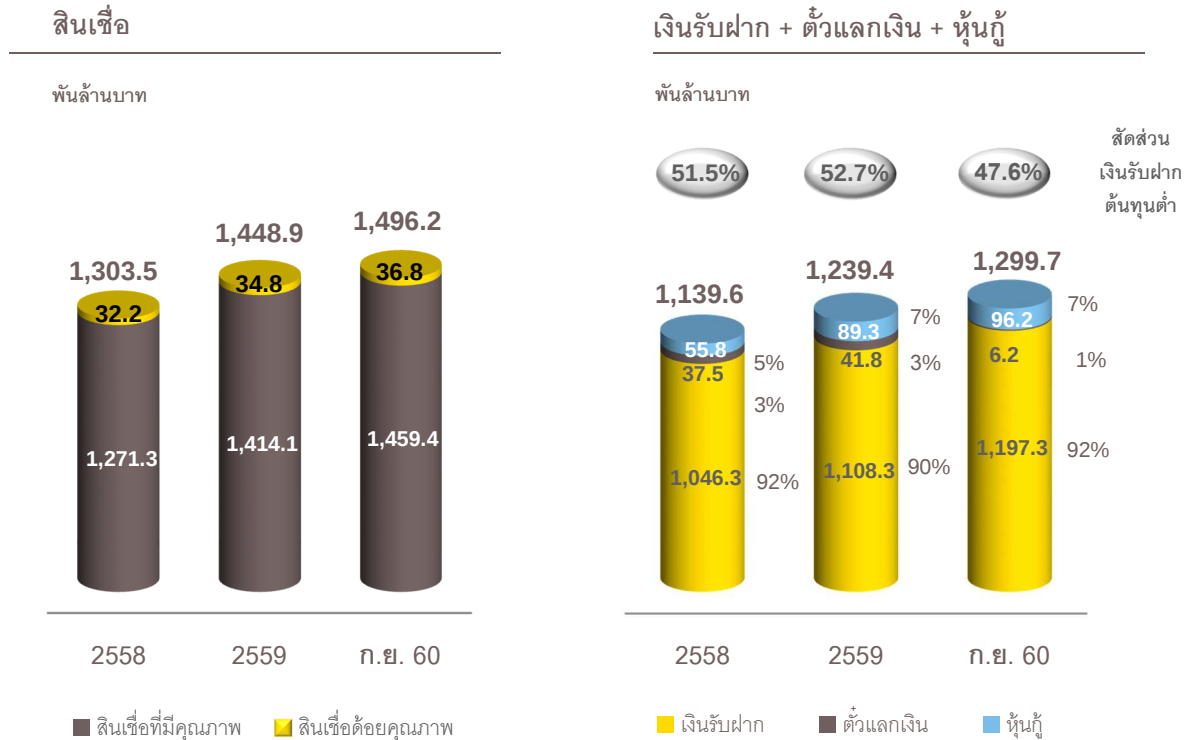
เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,197,283 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 33,971 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากไตรมาส 2/2560 การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากเป็นผลจากเงินรับฝากประจำที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี จำนวน 37,119 ล้านบาท สหุทธิด้วยการลดลงของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์จำนวน 12,977 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2559 เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 หรือจำนวน 88,995 ล้านบาท

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดลดลงอยู่ที่ร้อยละ 47.6 เทียบกับร้อยละ 49.9 ในไตรมาส 2/2560 และร้อยละ 52.7 ในเดือนธันวาคม 2559

ตัวแลกเงินมีจำนวนทั้งสิ้น 6,272 ล้านบาท ลดลงเป็นอย่างมากที่จำนวน 29,695 ล้านบาท หรือร้อยละ 82.6 จากเดือนมิถุนายน 2560 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2559 ตัวแลกเงินลดลงร้อยละ 85.0 หรือจำนวน 35,545 ล้านบาท

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 96,175 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,000 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 จากเดือนมิถุนายน 2560 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้สุทธิของกรุงศรี กรุ๊ป เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2559 หุ้นกู้เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 หรือจำนวน 6,900 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 125 จากร้อยละ 127 ในไตรมาส 2/2560 และร้อยละ 131 ในเดือนธันวาคม 2559 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้คงที่อยู่ที่ระดับร้อยละ 115 ในไตรมาส 3/2560 และปรับตัวขึ้นจากร้อยละ 117 ในเดือนธันวาคม 2559



	2558	2559	ก.ย. 60
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	125%	131%	125%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	114%	117%	115%

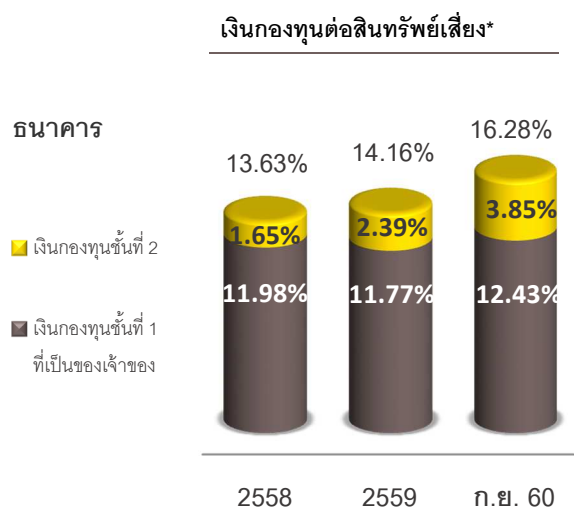
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 60	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 60	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 60		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 59	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,681	1,995	1,565	(314)	(15.7)	116	7.4
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,380	1,600	1,601	(220)	(13.8)	(221)	(13.8)
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	8,590	7,113	8,425	1,477	20.8	165	2.0
ภาระผูกพันอื่น	100,947	101,897	110,105	(950)	(0.9)	(9,158)	(8.3)
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	112,598	112,605	121,696	(7)	(0.0)	(9,098)	(7.5)

ภาวะผูกพันกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 112,598 ล้านบาท ลดลงจำนวน 9,098 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยการลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาวะผูกพันอื่นจำนวน 9,158 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 เงินกองทุนของธนาคารเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 219,582 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 16.28 ของสินทรัพย์เสี่ยง เทียบกับร้อยละ 14.16 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 การเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 17,007 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2560 เพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจ



* ธปท. กำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำในอัตรา ร้อยละ 8.5 และทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

พันล้านบาท	2558	2559	ก.ย. 60
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เจ้าของ	146.18	158.83	167.69
เงินกองทุนชั้นที่ 2	20.08	32.26	51.89
รวมเงินกองทุน	166.26	191.09	219.58

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส์ ฟิทช์ เรตติ้งส์ และทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ปรากฏตามตาราง

1. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล มูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก

ระยะยาว	Baa1
ระยะสั้น	Prime-2

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

ระยะยาว - หุ้นกู้	Baa1
แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้	มีเสถียรภาพ
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)	Ba1

2. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส์

สกุลเงินบาท

ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A-2

สกุลเงินตราต่างประเทศ

ระยะยาว - หุ้นกู้	BBB+
ระยะสั้น	A-2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

3. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล ฟิทช์ เรตติ้งส์

อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินตราต่างประเทศ)

ระยะยาว	A-
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB+
ระยะสั้น	F2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
สนับสนุน	1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

ระยะยาว - หุ้นกู้	AAA (tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA+ (tha)
ระยะสั้น	F1+ (tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

4. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย ทริสเรตติ้ง

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ)	AA+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

5. เป้าหมายปี 2560

งบการเงินรวม	ปี 2559	ครึ่งแรก ปี 2560	ไตรมาส 3 ปี 2560	9 เดือน ปี 2560	เป้าหมายปี 2560	
การเติบโตของสินเชื่อสุทธิ (พันล้านบาท)	+145.4 +11.2%	+26.6 +1.8%	+20.7 +1.4%	+47.3 +3.3%	6-8%	✓
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.21%	2.24%	2.16%	2.16%	< 2.5%	✓
เงินฝากต้นทุนต่ำ (ออมทรัพย์+กระแสรายวัน)	53%	50%	48%	48%	> 50%	~
สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม	44%	45%	46%	46%	~ 40%	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก +หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ + ตัวแลกเงิน	117%	114%	115%	115%	n.d.	n.d.
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.74%	3.82%	3.89%	3.82%	~ 3.7%	✓
การเติบโตของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย *	11.7%	6.5%	2.9%	5.2%	5.0%+	✓
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	47.1%	48.0%	46.1%	47.4%	< 50%	✓
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	147 bps	146 bps	165 bps	151 bps	~ 140 bps	~
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	143%	144%	149%	149%	140%+	✓
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ส่วนของธนาคาร)	14.16%	15.96%	16.28%	16.28%	n.d.	n.d.

* รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ + รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียม