



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2559**

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

ด้วยความสามารถในการเดินตามยุทธศาสตร์ที่วางไว้จนเกิดผลสำเร็จ ส่งผลให้กรุงศรีกรุ๊ปมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในเก้าเดือนแรกของปี 2559 **กำไรสุทธิ**อยู่ที่ 16,248 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.1 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2558 โดยปัจจัยขับเคลื่อนผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย

นอกจากนี้ ในเดือนกันยายน 2559 กรุงศรีประสบความสำเร็จในการดำเนินการเข้าซื้อกิจการของ Hattha Kaksekar Limited (HKL) สถาบันไมโครไฟแนนซ์ชั้นนำในกัมพูชา ซึ่งเป็นผลให้ HKL มีฐานะเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรี ทั้งนี้การรวมธุรกิจของ HKL เข้ามาในกรุงศรีกรุ๊ปมีมูลค่าสุทธิ 2,100 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสินทรัพย์จำนวน 19,416 ล้านบาท และหนี้สินจำนวน 17,316 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อรวม อยู่ที่ 1,403,939 ล้านบาท ทั้งนี้ ในเก้าเดือนแรกของปี 2559 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 7.7 หรือจำนวน 100,485 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2558 ทั้งนี้หากไม่รวมสินเชื่อของ HKL เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 ในเก้าเดือนแรกของปี 2559 สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 นับจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 จากความต้องการสินเชื่อที่ครอบคลุมทั้งสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 และร้อยละ 4.6 ตามลำดับ

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,085,551 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 39,261 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินรับฝากของ HKL

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 เทียบกับเก้าเดือนแรกของปี 2558 ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียม จากหนี้สูญรับคืนและกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศและเงินลงทุน

คุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 อัตราส่วน**สินเชื่อต่อคุณภาพ**อยู่ที่ร้อยละ 2.10

กรุงศรีกรุ๊ปมี**เงินสำรอง**จำนวน 49,313 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 16,547 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเทียบกับเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 150.5 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของกรุงศรีกรุ๊ปเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 146.4 ณ สิ้นไตรมาส 2/2559 มาอยู่ที่ร้อยละ 152.3 ณ สิ้นไตรมาส 3/2559

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้**กำไรต่อหุ้น**เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 2.21 บาท สำหรับช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2559 เทียบกับกำไรต่อหุ้นที่ 1.84 บาท ในเก้าเดือนแรกของปี 2558

สำหรับแนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี 2559 กรุงศรี คาดว่า เศรษฐกิจจะยังคงมีปัจจัยสนับสนุนต่อการเติบโตอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าอาจไม่ครอบคลุมในทุกภาคส่วนของเศรษฐกิจ และด้วยปัจจัยด้านฤดูกาลที่ขับเคลื่อนความต้องการสินเชื่อทั้งในส่วนของสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ กรุงศรีจึงปรับเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อของทั้งปี 2559 จากร้อยละ 5-6 เป็นร้อยละ 8-9 (รวมธุรกิจสินเชื่อของ HKL)

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **3.77**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **5.8 พันล้านบาท**

เงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ
ร้อยละ **152.3**

สินเชื่อด้อยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ **2.10**

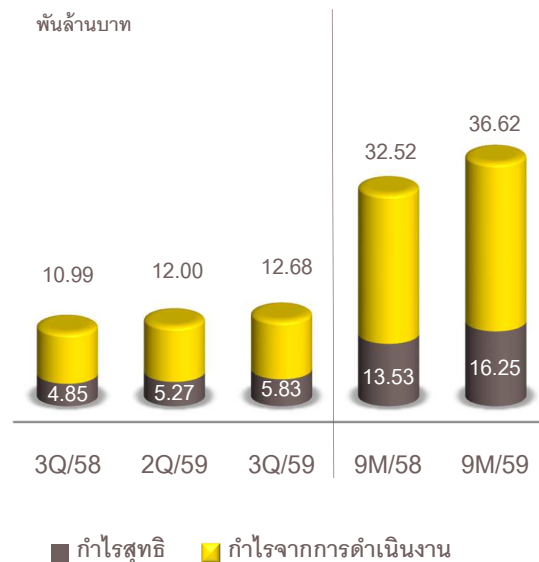
สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ
ในไตรมาส 3 ปี 2559 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 คิดเป็นจำนวน 100,485 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 คิดเป็นจำนวน 45,561 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2559 หากไม่รวมเงินให้สินเชื่อของ HKL เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2559
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 หรือจำนวน 39,261 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 หรือจำนวน 23,448 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2559 หากไม่รวมเงินรับฝากของ HKL เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2559
- **กำไรสุทธิ**
เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 5,829 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 จากไตรมาส 2/2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.1 จากไตรมาส 3/2558
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
อยู่ที่ร้อยละ 3.77 เทียบกับร้อยละ 3.82 ในไตรมาส 2/2559 จากผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ปรับลดลงขณะที่ต้นทุนทางการเงินยังคงปรับดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- **รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 หรือ 890 ล้านบาทเทียบกับไตรมาส 2/2559 ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียม จากหนี้สูญรับคืนและกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
อยู่ที่ร้อยละ 46.2 ปรับลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 46.3 ในไตรมาส 2/2559
- **สินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 2.10 ลดลงจากร้อยละ 2.20 ในไตรมาส 2/2559
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 152.3

- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อยู่ที่ร้อยละ 14.8 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 13.8 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 ปัจจัยหลักมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนชั้นที่ 2 จากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิมูลค่า 10,000 ล้านบาท

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2559

ในไตรมาส 3/2559 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 12,675 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 672 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 จากไตรมาส 2/2559 เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตของสินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย

กำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 3/2559 อยู่ที่ 5,829 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 560 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 จากไตรมาส 2/2559 และเพิ่มขึ้นจำนวน 977 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.1 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2558 จากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2559

ในเก้าเดือนแรกของปี 2559 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 16,248 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,721 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.1 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม	ไตรมาส 3/2559	ไตรมาส 2/2559	ไตรมาส 3/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2559		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	21,475	21,086	20,084	389	1.8	1,391	6.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,897	5,831	6,023	66	1.1	(126)	(2.1)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,578	15,255	14,061	323	2.1	1,517	10.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,082	5,695	5,678	387	6.8	404	7.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,481	1,387	1,380	94	6.8	101	7.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,601	4,308	4,298	293	6.8	303	7.0
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,376	2,780	2,414	596	21.4	962	39.9
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	10,880	10,340	9,788	540	5.2	1,092	11.2
กำไรจากการดำเนินงาน	12,675	12,003	10,985	672	5.6	1,690	15.4
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้าขายค่า ภาษีเงินได้	5,275	5,255	4,840	20	0.4	435	9.0
	1,494	1,407	1,230	87	6.2	264	21.5
กำไรสุทธิ	5,906	5,341	4,915	565	10.6	991	20.2
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	2,369	(531)	(162)	2,900	546.1	2,531	1,562.3
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	8,275	4,810	4,753	3,465	72.0	3,522	74.1
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	5,829	5,269	4,852	560	10.6	977	20.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	77	72	63	5	6.9	14	22.2
กำไรสุทธิ	5,906	5,341	4,915	565	10.6	991	20.2
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	8,198	4,738	4,689	3,460	73.0	3,509	74.8
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	77	72	64	5	6.9	13	20.3
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	8,275	4,810	4,753	3,465	72.0	3,522	74.1
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.79	0.72	0.66	0.07	9.7	0.13	19.7

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2559	งวดเก้าเดือน ปี 2558	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2558	
ล้านบาท			ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ย	63,435	61,261	2,174	3.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17,610	19,549	(1,939)	(9.9)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	45,825	41,712	4,113	9.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	17,808	16,759	1,049	6.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,355	3,953	402	10.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	13,453	12,806	647	5.1
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	8,697	6,668	2,029	30.4
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	31,350	28,663	2,687	9.4
กำไรจากการดำเนินงาน	36,625	32,523	4,102	12.6
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	15,944	15,310	634	4.1
ภาษีเงินได้	4,220	3,511	709	20.2
กำไรสุทธิ	16,461	13,702	2,759	20.1
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	2,475	11	2,464	22,400.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	18,936	13,713	5,223	38.1
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	16,248	13,527	2,721	20.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	213	175	38	21.7
กำไรสุทธิ	16,461	13,702	2,759	20.1
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	18,724	13,537	5,187	38.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	212	176	36	20.5
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	18,936	13,713	5,223	38.1
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.21	1.84	0.37	20.1

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2559	ไตรมาส 2/2559	ไตรมาส 3/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2559		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	13,988	13,827	13,584	161	1.2	404	3.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	711	801	503	(90)	(11.2)	208	41.4
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	6,198	5,949	5,372	249	4.2	826	15.4
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	38	25	19	13	52.0	19	100.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	540	484	606	56	11.6	(66)	(10.9)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	21,475	21,086	20,084	389	1.8	1,391	6.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,026	3,105	3,744	(79)	(2.5)	(718)	(19.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	789	775	455	14	1.8	334	73.4
เงินกู้ยืม	760	648	606	112	17.3	154	25.4
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,315	1,298	1,212	17	1.3	103	8.5
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	3	1	3	2	200.0	0	0.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	4	4	3	0	0.0	1	33.3
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,897	5,831	6,023	66	1.1	(126)	(2.1)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,578	15,255	14,061	323	2.1	1,517	10.8
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.77%	3.82%	3.79%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.20%	5.28%	5.41%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.58%	1.60%	1.76%				

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2559	งวดเก้าเดือน ปี 2558	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	41,696	41,378	318	0.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,135	2,133	2	0.1
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	17,933	15,811	2,122	13.4
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	93	63	30	47.6
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,578	1,876	(298)	(15.9)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	63,435	61,261	2,174	3.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	9,344	11,834	(2,490)	(21.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,283	1,177	1,106	94.0
เงินกู้ยืม	2,084	2,828	(744)	(26.3)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,877	3,680	197	5.4
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	11	19	(8)	(42.1)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	11	11	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17,610	19,549	(1,939)	(9.9)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	45,825	41,712	4,113	9.9
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.76%	4.24%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.20%	6.22%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.60%	2.19%		

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2559

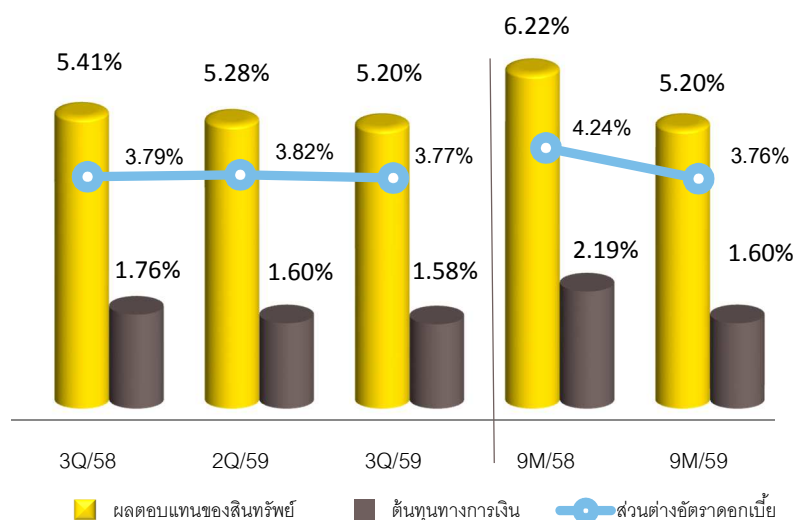
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ปในไตรมาส 3/2559 อยู่ที่ 15,578 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น เป็นผลจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลง

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2559

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2559 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ป อยู่ที่ 45,825 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,113 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.9 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 1,939 ล้านบาท จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากที่ลดลงและต้นทุนการกู้ยืมที่ลดลง

ในเก้าเดือนแรกของปี 2559 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.76 ในไตรมาส 3/2559 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.77 เทียบกับร้อยละ 3.82 ในไตรมาส 2/2559 ปัจจัยหลักมาจากการผลตอบแทนของสินทรัพย์ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 5.20 ในไตรมาส 3/2559 จากร้อยละ 5.28 ในไตรมาส 2/2559 ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับตัวขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.58 ลดลงจากร้อยละ 1.60 ในไตรมาส 2/2559 จากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินทุนต้นทุนต่ำ

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM)



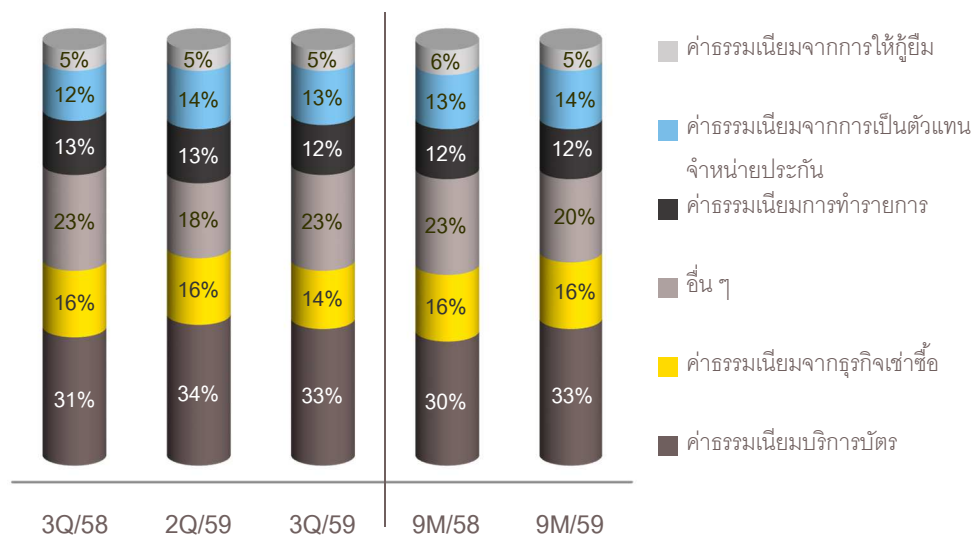
	ธ.ค. 57	มี.ค. 58	มิ.ย. 58	ก.ย. 58	ธ.ค. 58	มี.ค. 59	มิ.ย. 59	ก.ย. 59
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	2.00%	1.75%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	7.125%	6.975%	6.85%	6.85%	6.85%	6.85%	6.60%	6.60%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.40%	0.40%	0.40%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
3 เดือน	1.10-1.30%	1.00-1.10%	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	1.35-1.50%	1.25-1.30%	1.00-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%
12 เดือน	1.50-1.75%	1.25-1.50%	1.10-1.50%	1.10-1.50%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2559	ไตรมาส 2/2559	ไตรมาส 3/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2559		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	128	121	127	7	5.8	1	0.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	5,954	5,574	5,551	380	6.8	403	7.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,082	5,695	5,678	387	6.8	404	7.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,481	1,387	1,380	94	6.8	101	7.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,601	4,308	4,298	293	6.8	303	7.0

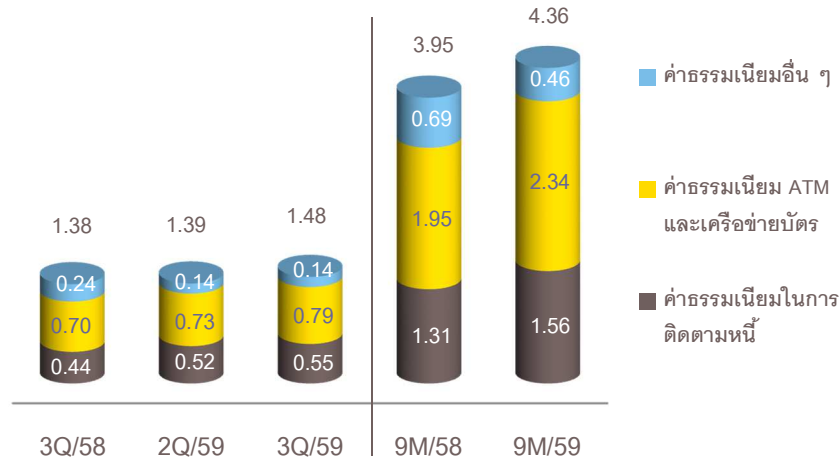
งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2559	งวดเก้าเดือน ปี 2558	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	372	396	(24)	(6.1)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	17,436	16,363	1,073	6.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	17,808	16,759	1,049	6.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,355	3,953	402	10.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	13,453	12,806	647	5.1

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2559

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 293 ล้านบาทหรือร้อยละ 6.8 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2559 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.3 สะท้อนภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้นในไตรมาส 3/2559 ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 ตามลำดับ ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อและรายได้ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงร้อยละ 4.1 และร้อยละ 1.1 ตามลำดับ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2558 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 303 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.0 จากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันร้อยละ 14.1 ค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรร้อยละ 12.6 รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมร้อยละ 10.1 รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 ขณะที่ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อและรายได้ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงร้อยละ 19.9 ร้อยละ 4.8 และร้อยละ 0.9 ตามลำดับ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2559

เมื่อเทียบกับเก้าเดือนแรกของปี 2558 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 647 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.1 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรร้อยละ 17.7 ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.6 ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 และรายได้ค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 ตามลำดับ ขณะที่ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมและรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 20.5 ร้อยละ 12.3 และร้อยละ 0.5 ตามลำดับ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.2

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2559	ไตรมาส 2/2559	ไตรมาส 3/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2559		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,023	945	1,171	78	8.3	(148)	(12.6)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	83	332	(124)	(249)	(75.0)	207	166.9
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	93	103	84	(10)	(9.7)	9	10.7
หนี้สูญรับคืน	1,796	886	760	910	102.7	1,036	136.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	381	514	523	(133)	(25.9)	(142)	(27.2)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,376	2,780	2,414	596	21.4	962	39.9

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2559	งวดเก้าเดือน ปี 2558	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,819	2,361	458	19.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	613	307	306	99.7
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	266	270	(4)	(1.5)
หนี้สูญรับคืน	3,610	2,196	1,414	64.4
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,389	1,534	(145)	(9.5)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	8,697	6,668	2,029	30.4

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2559

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2559 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 596 ล้านบาทหรือร้อยละ 21.4 ปัจจัยหลักเกิดจากรายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นร้อยละ 102.7 ซึ่งในจำนวนนี้เป็นผลมาจากหนี้สูญรับคืนของลูกค้าสินเชื่อเงินกู้ร่วม (Syndicated loan) รายหนึ่ง หากไม่รวมรายการดังกล่าวแล้ว รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.9 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 ขณะที่กำไรจากเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales: AFS) ลดลงร้อยละ 75.0 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงร้อยละ 25.9 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2558 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 962 ล้านบาทหรือร้อยละ 39.9 ปัจจัยหลักเกิดจากรายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นร้อยละ 136.3 ซึ่งหากไม่นับรวมหนี้สูญรับคืนของลูกค้าสินเชื่อเงินกู้ร่วม (Syndicated loan) ดังกล่าวแล้ว รายได้จากหนี้สูญรับคืนจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 51.4 กำไรจากเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales: AFS) เพิ่มขึ้น 207 ล้านบาท ขณะที่กำไรสุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงร้อยละ 12.6 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงร้อยละ 27.2 จากรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายที่ลดลงร้อยละ 61.6

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2559

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2559 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 2,029 ล้านบาทหรือร้อยละ 30.4 โดยปัจจัยหลักมาจากรายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นร้อยละ 64.4 หากไม่นับรวมหนี้สูญรับคืนของลูกค้าสินเชื่อเงินกู้ร่วม (Syndicated loan) ดังกล่าวแล้ว รายได้จากหนี้สูญรับคืนจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.0 รายได้จากรูกรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.4 และกำไรจากเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales: AFS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 99.7 ขณะที่รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงร้อยละ 9.5 จากรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายที่ลดลงร้อยละ 13.4 และรายได้เงินปันผลลดลงร้อยละ 10.6

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2559	ไตรมาส 2/2559	ไตรมาส 3/2558	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2559		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,430	5,255	4,631	175	3.3	799	17.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,831	1,767	1,689	64	3.6	142	8.4
ค่าภาษีอากร	633	640	631	(7)	(1.1)	2	0.3
ค่าตอบแทนกรรมการ	13	12	12	1	8.3	1	8.3
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,973	2,666	2,825	307	11.5	148	5.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	10,880	10,340	9,788	540	5.2	1,092	11.2

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2559	งวดเก้าเดือน ปี 2558	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	15,845	13,826	2,019	14.6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,346	5,072	274	5.4
ค่าภาษีอากร	1,904	1,915	(11)	(0.6)
ค่าตอบแทนกรรมการ	36	36	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	8,219	7,814	405	5.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	31,350	28,663	2,687	9.4

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2559

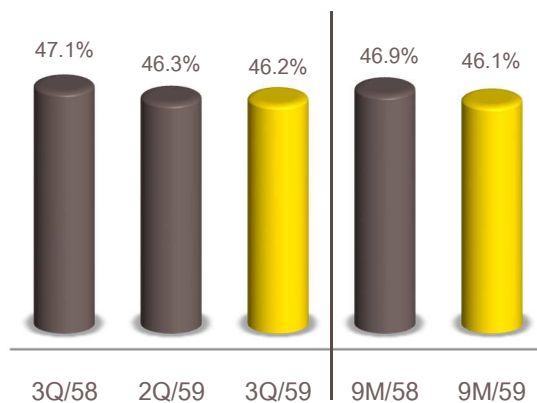
เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2559 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 540 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 307 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าตัดจำหน่ายประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 175 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและค่าตอบแทนพิเศษของพนักงาน และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน 2,269 ราย จาก HKL

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2558 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,092 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 799 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน การปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานจาก HKL

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2559

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปี 2559 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 2,687 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 2,019 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.6 จากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานจาก HKL ในขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 405 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 3/2559 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับดีขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 46.2

สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2559 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 46.1 จากร้อยละ 46.9 ในเก้าเดือนแรกของปี 2558 สะท้อนประสิทธิภาพในการบริหารค่าใช้จ่ายที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2559	ไตรมาส 2/2559	ไตรมาส 3/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2559		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ (โอนกลับ)	0	0	(4)	0	0.0	4	100.0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,929	4,941	4,454	(12)	(0.2)	475	10.7
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	346	314	390	32	10.2	(44)	(11.3)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,275	5,255	4,840	20	0.4	435	9.0

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2559	งวดเก้าเดือน ปี 2558	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ (โอนกลับ)	0	(4)	4	100.0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	15,226	14,345	881	6.1
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	718	969	(251)	(25.9)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
และขาดทุนจากการด้อยค่า	15,944	15,310	634	4.1

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 3/2559 จำนวน 5,275 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 20 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จากไตรมาส 2/2559

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 49,313 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 16,547 ล้านบาท โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเทียบกับเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 150.5 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 152.3

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 59	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 มิ.ย. 59		31 ธ.ค. 58	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	29,725	29,528	33,690	197	0.7	(3,965)	(11.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	194,267	197,405	194,094	(3,138)	(1.6)	173	0.1
เงินลงทุนสุทธิ	115,155	103,996	110,027	11,159	10.7	5,128	4.7
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม							
และการร่วมค้าสุทธิ	1,842	1,749	1,576	93	5.3	266	16.9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,459,013	1,411,779	1,353,559	47,234	3.3	105,454	7.8
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,080	3,602	3,572	478	13.3	508	14.2
รายได้รอตัดบัญชี	(55,074)	(53,401)	(50,105)	(1,673)	(3.1)	(4,969)	(9.9)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(47,542)	(46,895)	(43,218)	(647)	(1.4)	(4,324)	(10.0)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,466)	(1,431)	(1,726)	(35)	(2.4)	260	15.1
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,512	4,624	5,050	(112)	(2.4)	(538)	(10.7)
สินทรัพย์อื่น	123,359	127,845	98,998	(4,486)	(3.5)	24,361	24.6
รวมสินทรัพย์	1,827,871	1,778,801	1,705,517	49,070	2.8	122,354	7.2
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,085,551	1,062,103	1,046,290	23,448	2.2	39,261	3.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	302,254	299,099	275,059	3,155	1.1	27,195	9.9
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	133,712	112,622	108,121	21,090	18.7	25,591	23.7
หนี้สินอื่น	102,636	106,592	85,299	(3,956)	(3.7)	17,337	20.3
รวมหนี้สิน	1,624,153	1,580,416	1,514,769	43,737	2.8	109,384	7.2
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	73,558	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	72,492	69,502	61,938	2,990	4.3	10,554	17.0
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	57,668	55,325	55,252	2,343	4.2	2,416	4.4
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	203,718	198,385	190,748	5,333	2.7	12,970	6.8
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,827,871	1,778,801	1,705,517	49,070	2.8	122,354	7.2
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	27.69	26.97	25.93	0.72	2.7	1.76	6.8

การเข้าซื้อกิจการของ HKL เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2559 ส่งผลให้ HKL เป็นบริษัทในเครือของกรุงศรี โดยมีรายการสำคัญของสินทรัพย์และหนี้สิน ดังนี้

สินทรัพย์: จำนวน 19,416 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วย

- เงินให้สินเชื่อ: จำนวน 14,304 ล้านบาท
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน: จำนวน 4,423 ล้านบาท

หนี้สิน: จำนวน 17,316 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วย

- เงินรับฝาก: จำนวน 10,988 ล้านบาท
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน: จำนวน 950 ล้านบาท
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม: จำนวน 4,603 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 สินทรัพย์อยู่ที่จำนวน 1,827,871 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 122,354 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จากเดือนธันวาคม 2558 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 100,485 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 และการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์อื่นจำนวน 24,361 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2559 สินทรัพย์เพิ่มขึ้น จำนวน 49,070 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 45,561 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 และการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนจำนวน 11,159 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 ในขณะที่ สินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 4,486 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 หนี้สินเพิ่มขึ้นจำนวน 109,384 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 39,261 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ นอกจากนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 27,195 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของการทำธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 25,591 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.7 เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 10,000 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2559 การเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้จำนวน 17,232 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืมของ HKL จำนวน 4,487 ล้านบาท สรุปรด้วย การลดลงของตัวแลกเงินจำนวน 6,121 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2559หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 หรือจำนวน 43,737 ล้านบาท ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 23,448 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 21,096 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.7 เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมของ HKL การเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้จำนวน 2,652 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของตั๋วแลกเงินจำนวน 3,953 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 203,718 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,970 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 จากเดือนธันวาคม 2558 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวน 16,248 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินและอาคารจำนวน 2,335 ล้านบาท สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2559 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 5,885 ล้านบาท

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 มาอยู่ที่ 27.69 บาท เพิ่มขึ้นจาก 25.93 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 59	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 59	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 59		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 58	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	573,344	563,711	544,413	9,633	1.7	28,931	5.3
- บริษัทไทย	404,553	390,127	374,232	14,426	3.7	30,321	8.1
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	168,791	173,584	170,181	(4,793)	(2.8)	(1,390)	(0.8)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	211,750	207,469	202,469	4,281	2.1	9,281	4.6
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	618,845	587,198	556,572	31,647	5.4	62,273	11.2
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	285,497	278,399	264,820	7,098	2.5	20,677	7.8
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	189,880	180,479	160,157	9,401	5.2	29,723	18.6
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	130,399	128,320	131,595	2,079	1.6	(1,196)	(0.9)
- สินเชื่อส่วนบุคคลของ HKL	13,069	0	0	13,069	-	13,069	-
รวม*	1,403,939	1,358,378	1,303,454	45,561	3.4	100,485	7.7

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี

ความสำเร็จในการเข้าซื้อกิจการของ HKL ส่งผลให้เงินให้สินเชื่อของ HKL จำนวน 14,595 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคล นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อรวมของกรุงศรี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,403,939 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 100,485 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 7.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 ทั้งนี้หากไม่รวมสินเชื่อของ HKL เงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 ในเก้าเดือนแรกของปี 2559 สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 นับจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 จากความต้องการสินเชื่อที่ครอบคลุมทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รวมถึงเงินให้สินเชื่อของ HKL ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 และร้อยละ 4.6 ตามลำดับ

ในเก้าเดือนแรกของปี 2559 **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 โดยในไตรมาส 3/2559 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากการเพิ่มขึ้นของความต้องการสินเชื่อของบริษัทไทย ขณะที่สินเชื่อของบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติหดตัวร้อยละ 2.8 ในไตรมาส ปัจจัยหลักมาจากการชำระคืนเงินทุนหมุนเวียนและการส่งออกที่ชะลอตัว

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 ในไตรมาส 3/2559 โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อมาจากวิสาหกิจขนาดกลางและวิสาหกิจขนาดเล็ก

สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้น 62,273 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558 ในช่วงไตรมาส 3/2559 สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 หรือเพิ่มขึ้น 31,647 ล้านบาทจากความต้องการสินเชื่อที่ครอบคลุมทั้งสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 ในไตรมาส 3/2559 ทั้งนี้ ความแข็งแกร่งของแบรนด์กรุงศรีอูดี และปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นจากพันธมิตรธุรกิจ เป็นปัจจัยผลักดันการเติบโตของสินเชื่อรถยนต์

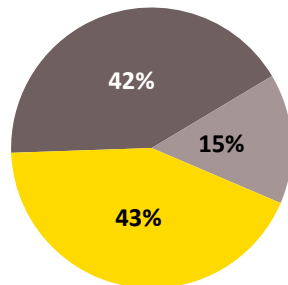
ในเก้าเดือนแรกของปี 2559 **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นมากถึงร้อยละ 18.6 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 ในไตรมาส 3/2559 ทั้งนี้ การเติบโตของสินเชื่อในส่วนที่เป็นพันธมิตรกับผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำและผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์หลักในจังหวัดสำคัญทางเศรษฐกิจ ตลอดจนการนำเสนอแคมเปญอัตราดอกเบี้ยคงที่นานที่สุดเป็นธนาคารแรก (ระยะเวลา 5 ปี และระยะเวลา 7 ปี) นับเป็นปัจจัยขับเคลื่อนการเติบโตของสินเชื่อ แม้ว่าความต้องการซื้อและโอนที่อยู่อาศัยจะชะลอตัวหลังมาตรการกระตุ้นภาคอสังหาริมทรัพย์หมดอายุลง

สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล หดตัวร้อยละ 0.9 ในเก้าเดือนแรกของปี 2559 ขณะที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 ในไตรมาส 3/2559 เป็นตามแนวโน้มของภาวะธุรกิจ

สำหรับแนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี 2559 กรุงศรี คาดว่า เศรษฐกิจจะยังคงมีปัจจัยสนับสนุนต่อการเติบโตอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าอาจไม่ครอบคลุมในทุกภาคส่วนของเศรษฐกิจ และด้วยปัจจัยด้านฤดูกาลที่ขับเคลื่อนความต้องการสินเชื่อทั้งในส่วนของสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ กรุงศรีจึงปรับเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อของทั้งปี 2559 จากร้อยละ 5-6 เป็น ร้อยละ 8-9 (รวมธุรกิจสินเชื่อของ HKL)

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ

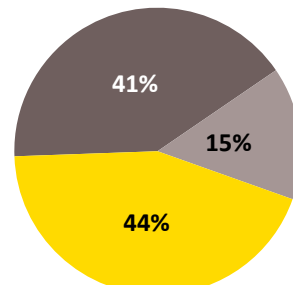
ธ.ค. 2558



■ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
■ สินเชื่อเพื่อรายย่อย

สินเชื่อเช่าซื้อ 21%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 12%
บัตรเครดิตและบัตรเดบิตและสินเชื่อส่วนบุคคล

ก.ย. 2559



สินเชื่อเช่าซื้อ 20%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 14%
บัตรเครดิตและบัตรเดบิตและสินเชื่อส่วนบุคคล

3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

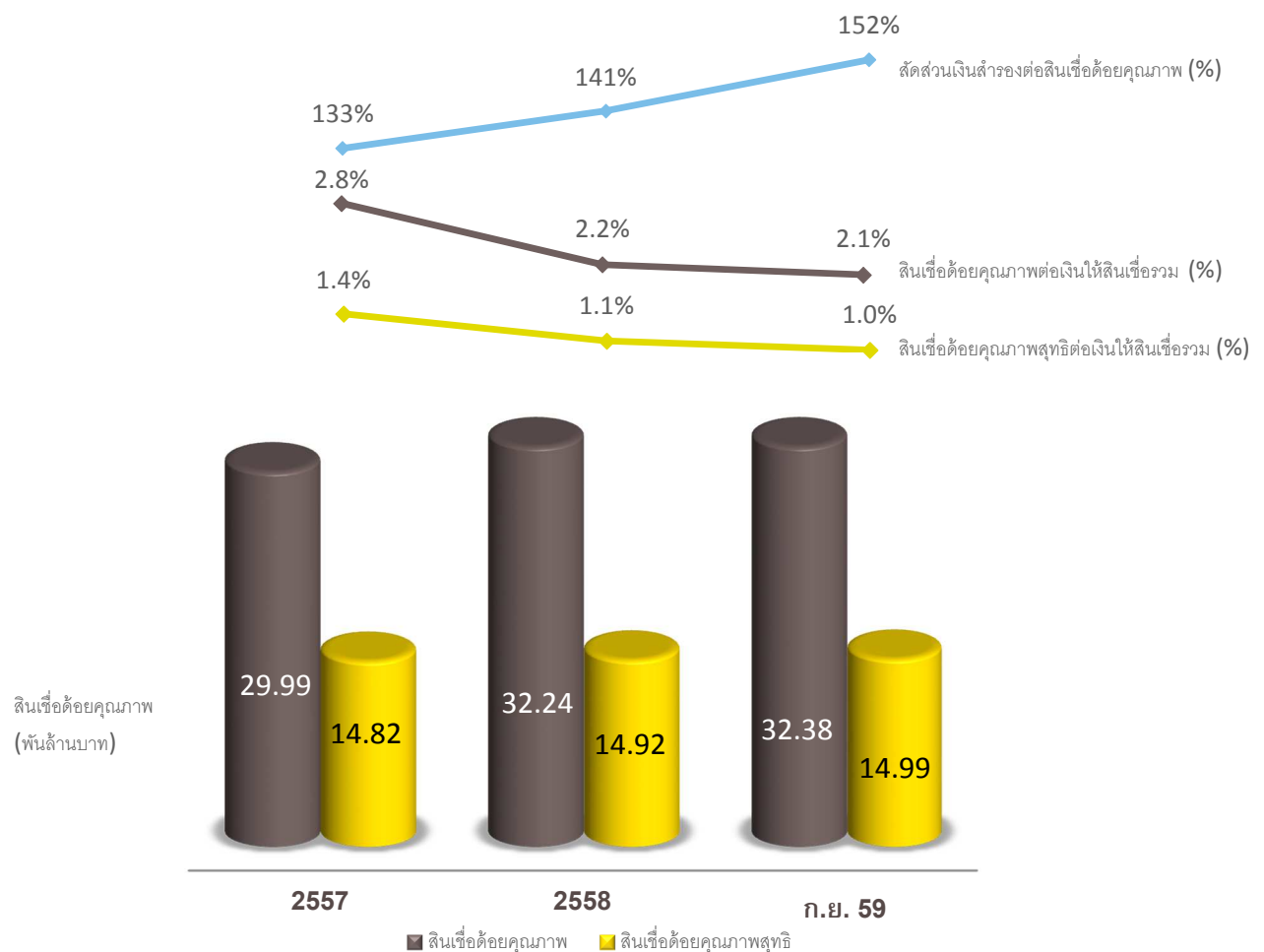
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 59		31 ธ.ค. 58		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,316,703	9,851	1,226,187	9,204	90,516	647
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	58,935	4,236	48,598	3,802	10,337	434
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,346	5,459	10,824	6,255	(1,478)	(796)
จัดชั้นสงสัย	6,383	3,088	8,412	4,271	(2,029)	(1,183)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	16,651	8,361	13,006	6,346	3,645	2,015
รวม	1,408,018	30,995	1,307,027	29,878	100,991	1,117
สำรองส่วนเกิน		16,547		13,340		3,207
รวม	1,408,018	47,542	1,307,027	43,218	100,991	4,324

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 59	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 59	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 59		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 58	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	14,992	14,545	14,919	447	3.1	73	0.5
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	32,379	33,263	32,239	(884)	(2.7)	140	0.4
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	49,313	48,697	45,313	616	1.3	4,000	8.8
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	152.3%	146.4%	140.6%	5.9%	4.0	11.7%	8.3
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	32,766	33,765	31,973	(999)	(3.0)	793	2.5
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	150.5%	144.2%	141.7%	6.3%	4.4	8.8%	6.2

สินเชื่อด้วยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



คุณภาพสินทรัพย์ของกรุงศรีปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องในช่วงไตรมาสโดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 สินเชื่อด้อยคุณภาพปรับลดลงมาอยู่ที่ 32,379 ล้านบาท จาก 33,263 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาส 2/2559 ในช่วงไตรมาส 3/2559 สินเชื่อด้อยคุณภาพปรับลดลง 884 ล้านบาท จากความรอบคอบระมัดระวังในการบริหารเงินให้สินเชื่อ รวมถึงความพยายามอย่างต่อเนื่องในการแก้ไขปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่หนึ่งรายซึ่งได้รับการจัดขึ้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพตามเกณฑ์คุณภาพ ในไตรมาส 1/2559 ได้ปรับเป็นสินเชื่อจัดชั้นปกติในไตรมาส 3/2559) และส่วนหนึ่งมาจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป ทั้งนี้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 อยู่ที่ร้อยละ 2.10 ลดลงจากร้อยละ 2.20 ณ สิ้นไตรมาส 2/2559

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 เงินสำรองของกรุงศรีอยู่ที่จำนวน 49,313 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 16,547 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 150.5 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 152.3

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 59	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 59	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 59		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 58	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	30,580	29,598	29,615	982	3.3	965	3.3
ออมทรัพย์	558,911	542,765	509,428	16,146	3.0	49,483	9.7
ประจำ	496,060	489,740	507,247	6,320	1.3	(11,187)	(2.2)
ไม่ถึงหกเดือน	150,820	150,390	164,737	430	0.3	(13,917)	(8.4)
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	283,831	290,799	315,806	(6,968)	(2.4)	(31,975)	(10.1)
หนึ่งปีขึ้นไป	61,409	48,551	26,704	12,858	26.5	34,705	130.0
รวมเงินรับฝาก	1,085,551	1,062,103	1,046,290	23,448	2.2	39,261	3.8
ตัวแลกเงิน	31,300	27,346	37,421	3,954	14.5	(6,121)	(16.4)
หุ้นกู้	73,075	70,423	55,843	2,652	3.8	17,232	30.9
เงินทุนรวม	1,189,926	1,159,872	1,139,554	30,054	2.6	50,372	4.4

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้นจำนวน 50,372 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 จากเดือนธันวาคม 2558

เงินรับฝาก มีจำนวนทั้งสิ้น 1,085,551 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 39,261 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จากเดือนธันวาคม 2558 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์จำนวน 49,483 ล้านบาท และเงินรับฝากจาก HKL (จำนวน 11,778 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากประจำคิดเป็นประมาณร้อยละ 90) สหಿತด้วยการลดลงของเงินรับฝากประจำที่มีอายุต่ำกว่าหนึ่งปี

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 54.3 เทียบกับร้อยละ 51.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558

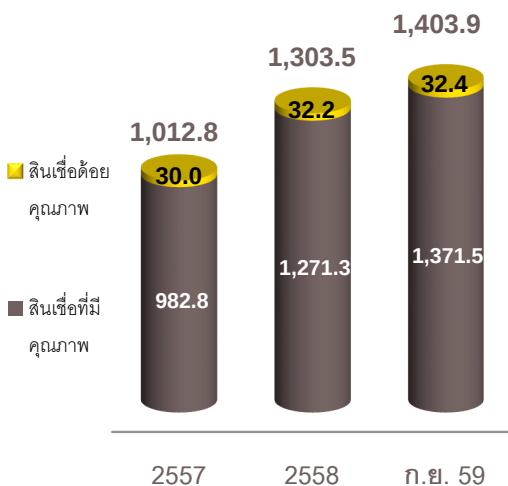
ตัวแลกเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 31,300 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6,121 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.4 จากเดือนธันวาคม 2558

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 73,075 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 17,232 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 โดยเป็นผลจากหุ้นกู้ระยะยาวที่ออกใหม่จำนวน 29,300 ล้านบาท สุทธิด้วยการครบกำหนดอายุของหุ้นกู้จำนวน 12,068 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 129 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 118

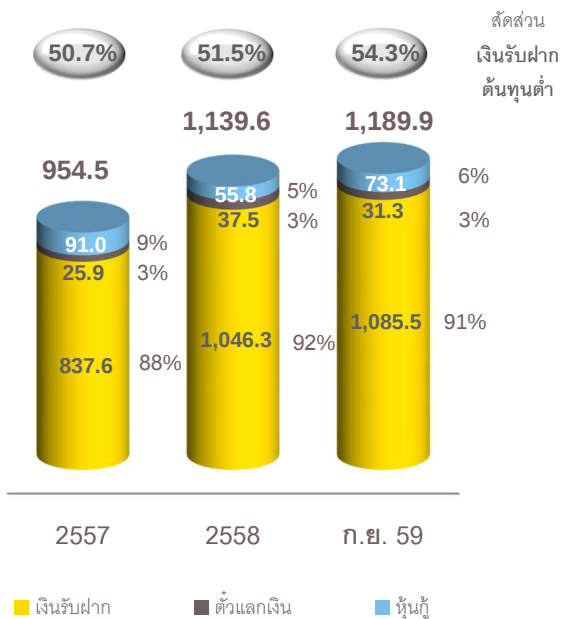
สินเชื่อ

พันล้านบาท



เงินรับฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

พันล้านบาท



	2557	2558	ก.ย. 59
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	121%	125%	129%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	106%	114%	118%

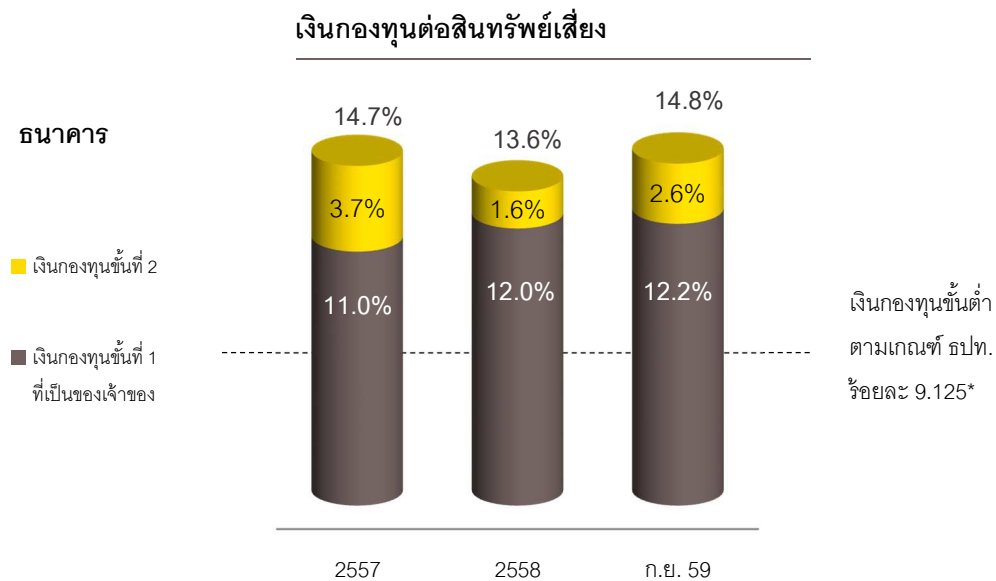
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 59	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 59	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 59		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 58	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,247	632	2,266	615	97.3	(1,019)	(45.0)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,598	1,503	2,560	95	6.3	(962)	(37.6)
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	6,744	6,274	4,727	470	7.5	2,017	42.7
ภาระผูกพันอื่น	126,028	126,924	138,421	(896)	(0.7)	(12,393)	(9.0)
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	135,617	135,333	147,974	284	0.2	(12,357)	(8.4)

ภาระผูกพันกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 มีจำนวน 135,617 ล้านบาท ลดลงจำนวน 12,357 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยการลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาระผูกพันอื่นจำนวน 12,393 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 เงินกองทุนของธนาคารเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 191,515 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 14.8 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 12.2 ซึ่งเงินกองทุนที่เพิ่มขึ้น มาจากกำไรที่เพิ่มขึ้น การตีราคาที่ดินและอาคารที่เพิ่มขึ้น และผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิมูลค่า 10,000 ล้านบาท ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งและเพียงพอที่จะช่วยให้กรุงศรีกรุปมีความยืดหยุ่นในการขยายธุรกิจ



* เงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ร้อยละ 8.5 สำหรับปี 2557 - 2558 และ ร้อยละ 9.125 สำหรับปี 2559

พันล้านบาท	2557	2558	ก.ย.59
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ	98.99	146.18	158.60
เงินกองทุนชั้นที่ 2	33.44	20.08	32.92
รวมเงินกองทุน	132.43	166.26	191.52

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ 1. มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส 2. สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ 3. ฟิทช์ เรทติ้งส์ และ 4. ทริสเรทติ้ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ปรากฏตามตาราง

1. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก

ระยะยาว	Baa1
ระยะสั้น	Prime-2

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

ระยะยาว - หุ้นกู้	Baa1
แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้	มีเสถียรภาพ
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)	Ba1

2. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์

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-
ตราสารหนี้ด้วยสิทธิ	BBB+
ระยะสั้น	F2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
สแน็ปชอต	1
แนวโน้ม	ลบ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

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

4. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย ทริสเรตติ้ง

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ (หุ้นกู้ด้วยสิทธิ)	AA+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

5. เป้าหมายปี 2559

งบการเงินรวม	ปี 2558	ครึ่งแรก ปี 2559	ไตรมาส 3 ปี 2559	9 เดือน ปี 2559	เป้าหมายปี 2559	
การเติบโตของสินเชื่อสุทธิ (พันล้านบาท)	+290.7 +28.7%	+113.5 +9.1%	+45.6 +3.4%	+167.2 +13.5%	8-9% *	~
อัตราส่วนสินเชื่อต่อลูกค้า	2.24%	2.20%	2.10%	2.10%	< 2.5%	✓
เงินฝากต้นทุนต่ำ (ออมทรัพย์+กระแสรายวัน)	52%	54%	54%	54%	> 50%	✓
สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม	43%	43%	44%	44%	~ 40%	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก +หุ้นกู้ไม่ด้วยสิทธิ +ตัวแลกเงิน	114%	117%	118%	118%	n.d.	~
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.15%	3.78%	3.77%	3.76%	~ 3.7%	✓
การเติบโตของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	18.1%	11.0%	18.9%	13.7%	7.0%+	✓
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	47.1%	46.1%	46.2%	46.1%	< 50%	✓
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	153 bps	157 bps	152 bps	152 bps	~ 145 bps	~
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	141%	146%	152%	152%	135%+	✓
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ส่วนของธนาคาร)	13.6%	13.8%	14.8%	14.8%	n.d.	~

* ปรับเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อของทั้งปี 2559 จากร้อยละ 5-6 เป็นร้อยละ 8-9 (รวมธุรกิจสินเชื่อของ HKL)