



"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561**

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์
สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน
อีเมลล์: irgroup@krungsri.com
โทรศัพท์: +66 2 296-2977
โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

กรุงศรีมี**กำไรสุทธิ**อยู่ที่ 6,215 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2561 เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากไตรมาส 4/2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.1 จากไตรมาส 1/2560 ผลการดำเนินงานในไตรมาสนี้ยังคงแข็งแกร่ง ถึงแม้ว่าจะมีผลกระทบจากปัจจัยด้านฤดูกาลการชำระคืนเงินให้สินเชื่อในไตรมาสแรกของทุกปี

เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,573,050 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 22,646 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากเดือนธันวาคม 2560 ทั้งนี้เงินให้สินเชื่อยังสามารถเติบโตได้อย่างน่าพอใจ แม้ว่าจะมีปัจจัยด้านฤดูกาลสำหรับการชำระคืนเงินให้สินเชื่อในไตรมาสแรก โดยปัจจัยขับเคลื่อนหลักของการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในไตรมาส 1/2561 มาจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิตส่วนบุคคลและบริษัทข้ามชาติ สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ขณะที่บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบริษัทไทยปรับลดลงตามปัจจัยด้านฤดูกาลของการชำระคืนเงินให้สินเชื่อ

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,369,427 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 50,198 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำและออมทรัพย์ สะท้อนความพยายามอย่างต่อเนื่องของกรุงศรีในการขยายแหล่งเงินทุนที่มั่นคง

รายได้ที่มี息ดอกเบี้ยอยู่ที่ 8,864 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,189 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.5 จากไตรมาส 1/2560 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิต และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ และรายได้หนี้สูญรับคืน

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 2.05 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 มาอยู่ระดับแข็งแกร่งที่สุดที่ร้อยละ 1.96 ในไตรมาส 1/2561

กรุงศรีมี**เงินสำรอง**จำนวน 58,910 ล้านบาท โดยมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 20,999 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเทียบกับเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 155.4 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 157.0 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 148.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้**กำไรต่อหุ้น**เพิ่มมาอยู่ที่ 0.84 บาท ในไตรมาส 1/2561 เมื่อเทียบกับกำไรต่อหุ้นที่ 0.77 บาท ในไตรมาส 4/2560

สำหรับแนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี คาดว่าเศรษฐกิจยังคงขยายตัวต่อเนื่องจากไตรมาสแรก ด้วยแรงสนับสนุนจากการเติบโตต่อเนื่องของภาคส่งออกและภาคการท่องเที่ยว รวมทั้งการเร่งเดินหน้าการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ ซึ่งจะเป็นปัจจัยขับเคลื่อนการเติบโตของการลงทุนภาคเอกชนและความต้องการสินเชื่อ จากสภาพแวดล้อมที่เกื้อหนุน ส่งผลให้ธนาคารจึงยังคงประมาณการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยที่ร้อยละ 4.0 และสนับสนุนการขยายตัวของสินเชื่อที่ครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจที่ร้อยละ 6-8 สำหรับปี 2561

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **3.67**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **6.2** พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ
ด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ **157.0**

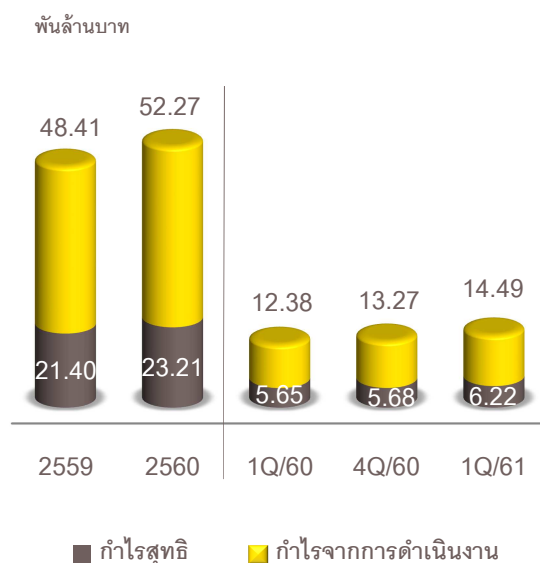
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ **1.96**

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในไตรมาส 1/2561 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **กำไรสุทธิ**
อยู่ที่จำนวน 6,215 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากไตรมาส 4/2560 และเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 10.1 จากไตรมาส 1/2560
- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 หรือจำนวน 22,646 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 หรือจำนวน 50,198 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
อยู่ที่ร้อยละ 3.67 เทียบกับร้อยละ 3.81 ในไตรมาส 4/2560 สะท้อนถึงการปรับสัดส่วนของพอร์ตสินทรัพย์
- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**
เพิ่มขึ้นจำนวน 1,189 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.5 จากไตรมาส 1/2560 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิต และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศและรายได้หนี้สูญรับคืน
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
อยู่ที่ร้อยละ 46.1 ปรับตัวแข็งแกร่งขึ้นจากร้อยละ 49.7 ในไตรมาส 4/2560
- **อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ**
อยู่ระดับแข็งแกร่งที่สุดที่ร้อยละ 1.96 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 2.05 ในเดือนธันวาคม 2560
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ**
อยู่ระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 157.0
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
อยู่ที่ร้อยละ 15.61 เทียบกับร้อยละ 15.65 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



ในไตรมาส 1/2561 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่จำนวน 14,488 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,217 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2560 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้หนี้สูญรับคืน รวมทั้งการลดลงของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2560 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 2,110 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.0 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้หนี้สูญรับคืน สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

จากกำไรจากการดำเนินงานที่แข็งแกร่งที่ขับเคลื่อนทั้งจากการเติบโตของรายได้และประสิทธิภาพในการบริหารค่าใช้จ่าย กอปรกับคุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้น ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 6,683 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 573 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 จากไตรมาส 4/2560 และเพิ่มขึ้นจำนวน 1,440 ล้านบาท จากไตรมาส 1/2560

กำไรสุทธิในไตรมาส 1/2561 อยู่ที่ 6,215 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 536 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2560 และเพิ่มขึ้นจำนวน 570 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 จากไตรมาส 1/2560

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2561	ไตรมาส 4/2560	ไตรมาส 1/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	25,525	24,837	22,762	688	2.8	2,763	12.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,502	7,070	6,279	432	6.1	1,223	19.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,023	17,767	16,483	256	1.4	1,540	9.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,207	7,208	6,286	(1)	(0.0)	921	14.7
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,887	1,878	1,617	9	0.5	270	16.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,320	5,330	4,669	(10)	(0.2)	651	13.9
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,544	3,307	3,007	237	7.2	537	17.9
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,399	13,133	11,781	(734)	(5.6)	618	5.2
กำไรจากการดำเนินงาน	14,488	13,271	12,378	1,217	9.2	2,110	17.0
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	6,683	6,110	5,243	573	9.4	1,440	27.5
ภาษีเงินได้	1,516	1,395	1,405	121	8.7	111	7.9
กำไรสุทธิ	6,289	5,766	5,730	523	9.1	559	9.8
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(184)	201	(162)	(385)	(191.5)	(22)	(13.6)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,105	5,967	5,568	138	2.3	537	9.6
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,215	5,679	5,645	536	9.4	570	10.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	74	87	85	(13)	(14.9)	(11)	(12.9)
กำไรสุทธิ	6,289	5,766	5,730	523	9.1	559	9.8
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,032	5,881	5,484	151	2.6	548	10.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	73	86	84	(13)	(15.1)	(11)	(13.1)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,105	5,967	5,568	138	2.3	537	9.6
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.84	0.77	0.77	0.07	9.1	0.07	9.1

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2561	ไตรมาส 4/2560	ไตรมาส 1/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	16,265	15,615	14,895	650	4.2	1,370	9.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,703	1,299	590	404	31.1	1,113	188.6
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	7,199	7,509	6,592	(310)	(4.1)	607	9.2
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	8	9	41	(1)	(11.1)	(33)	(80.5)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	350	405	644	(55)	(13.6)	(294)	(45.7)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	25,525	24,837	22,762	688	2.8	2,763	12.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,531	3,459	2,993	72	2.1	538	18.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,275	1,074	944	201	18.7	331	35.1
เงินกู้ยืม	1,037	985	974	52	5.3	63	6.5
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ							
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,638	1,549	1,361	89	5.7	277	20.4
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	16	(1)	3	17	1,700.0	13	433.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	5	4	4	1	25.0	1	25.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,502	7,070	6,279	432	6.1	1,223	19.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,023	17,767	16,483	256	1.4	1,540	9.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.67%	3.81%	3.82%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.20%	5.33%	5.27%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.69%	1.68%	1.60%				

รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 1/2561 อยู่ที่ 25,525 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 688 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จากไตรมาส 4/2560 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจาก

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 650 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 404 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.1 จากจำนวนธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในไตรมาส 1/2561 อยู่ที่ 7,502 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 432 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 จากไตรมาส 4/2560 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 72 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 จากการระดมเงินฝากที่แข็งแกร่งในไตรมาส 1/2561
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 201 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.7 จากการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน
- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 89 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 เป็นผลจากปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น
- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 52 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากปริมาณหุ้นกู้ที่เพิ่มขึ้น

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1/2561 อยู่ที่ 18,023 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 256 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จากไตรมาส 4/2560

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2560 รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 2,763 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 1,370 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 จากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 1,113 ล้านบาท หรือร้อยละ 188.6 จากจำนวนธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรที่เพิ่มขึ้น
- ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 607 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 เป็นผลจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ขยายตัวอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 17.3
- ขณะที่ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ลดลงจำนวน 294 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.7 เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sales: AFS)

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นจำนวน 1,223 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.5 จากไตรมาส 1/2560 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 538 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.0 จากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 331 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.1 ปัจจัยหลักมาจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

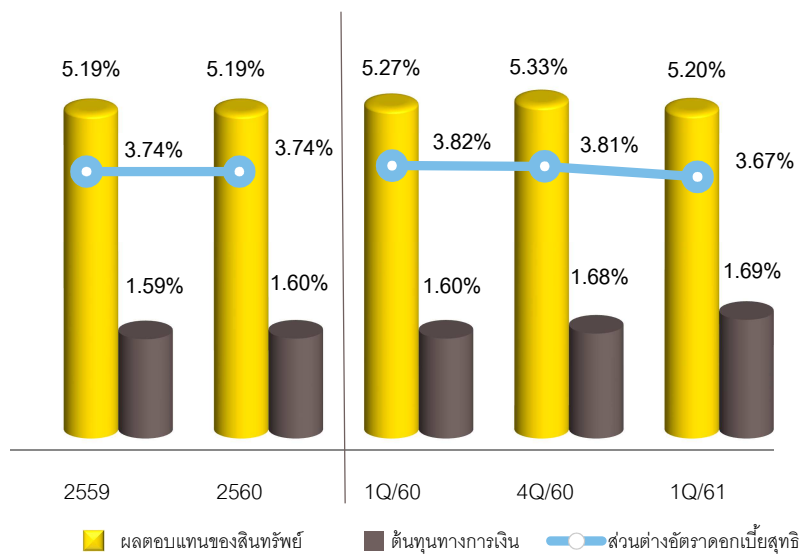
- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 277 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.4 เป็นผลจากปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7
- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 63 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 จากปริมาณหุ้นกู้ด้อยสิทธิและหุ้นกู้ที่เพิ่มขึ้น

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1/2561 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,540 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 จากไตรมาส 1/2560

ผลตอบแทนของสินทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 5.20 เทียบกับร้อยละ 5.33 ในไตรมาสที่ผ่านมา สะท้อนการปรับสัดส่วนของพอร์ตสินทรัพย์ ทั้งนี้ จากการบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 1.69 จากร้อยละ 1.68 ในไตรมาส 4/2560 ถึงแม้ว่าจะมีการเติบโตที่แข็งแกร่งของเงินรับฝากและหุ้นกู้ที่เพิ่มขึ้น

ทั้งนี้ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.67 ในไตรมาส 1/2561 เทียบกับร้อยละ 3.81 ในไตรมาสก่อนหน้า

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)

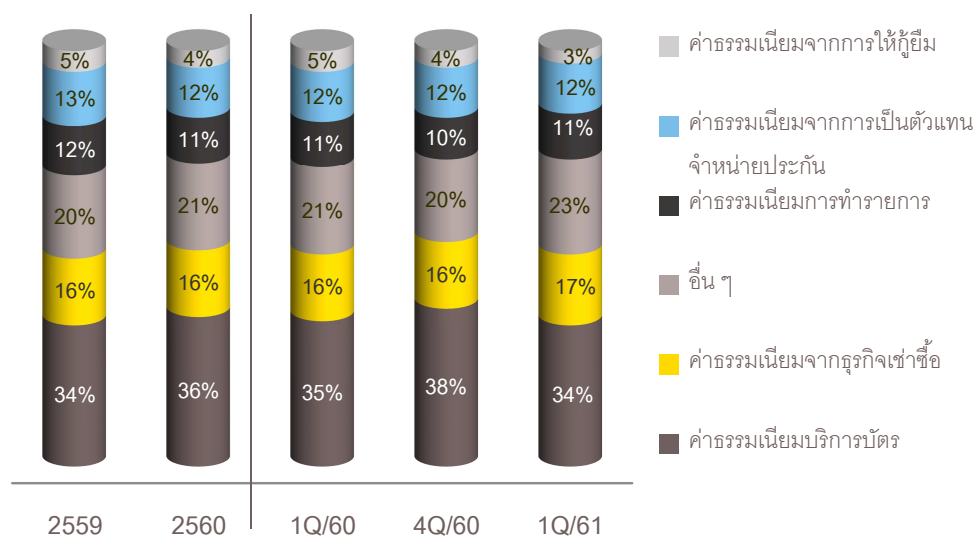


	ธ.ค. 59	มี.ค. 60	มิ.ย. 60	ก.ย. 60	ธ.ค. 60	มี.ค. 61
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
3 เดือน	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%
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%
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%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

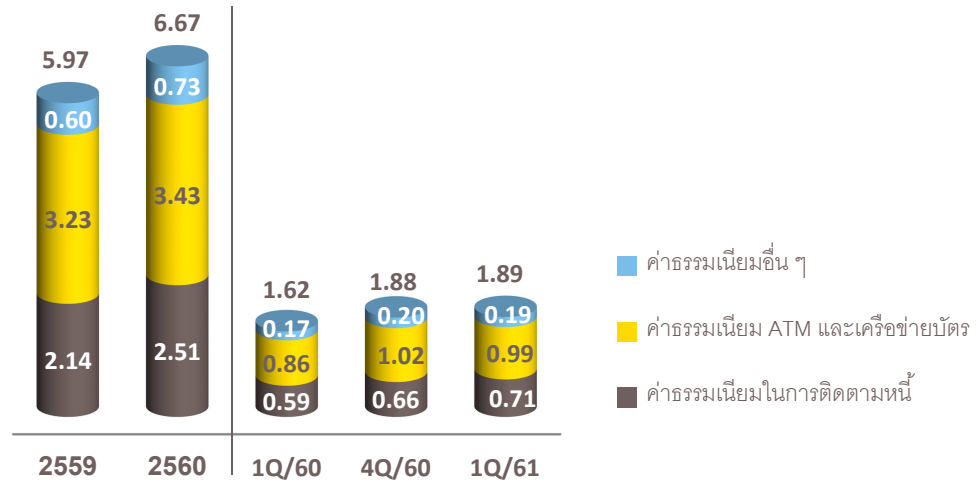
งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2561	ไตรมาส 4/2560	ไตรมาส 1/2560	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2560		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 1/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	126	133	132	(7)	(5.3)	(6)	(4.5)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	7,081	7,075	6,154	6	0.1	927	15.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,207	7,208	6,286	(1)	(0.0)	921	14.7
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,887	1,878	1,617	9	0.5	270	16.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,320	5,330	4,669	(10)	(0.2)	651	13.9

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในไตรมาส 1/2561 อยู่ที่จำนวน 7,207 ล้านบาท คงที่จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 130 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 จากสภาวะตลาดหุ้นที่ปรับตัวสูงขึ้นในไตรมาส 1/2561
- ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจำนวน 80 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7
- ค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้นจำนวน 57 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7
- จากการหดตัวของธุรกรรมบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ส่งผลให้ค่าธรรมเนียมบริการบัตรลดลง 299 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.0

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการในไตรมาส 1/2561 อยู่ที่จำนวน 1,887 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากไตรมาส 4/2560 โดยส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ สู้หนี้ด้วยการลดลงของค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร

ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในไตรมาส 1/2561 ลดลงเล็กน้อยจำนวน 10 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จากไตรมาส 4/2560

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2560 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 921 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.7 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 352 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.5

- ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งจำนวน 252 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.9 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อร้อยละ 17.3
- ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นจำนวน 242 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการในไตรมาส 1/2561 เพิ่มขึ้นจำนวน 270 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.7 จากไตรมาส 1/2560 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร และค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้

ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 651 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.9 จากไตรมาส 1/2560

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2561	ไตรมาส 4/2560	ไตรมาส 1/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,314	1,406	1,018	(92)	(6.5)	296	29.1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	228	71	193	157	221.1	35	18.1
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	112	42	75	70	166.7	37	49.3
หนี้สูญรับคืน	1,443	1,329	1,232	114	8.6	211	17.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	447	459	489	(12)	(2.6)	(42)	(8.6)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,544	3,307	3,007	237	7.2	537	17.9

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในไตรมาส 1/2561 อยู่ที่จำนวน 3,544 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 237 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จากไตรมาส 4/2560 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 157 ล้านบาท หรือร้อยละ 221.1 จากกำไรจากเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales: AFS)
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 114 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงจำนวน 92 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 ส่วนใหญ่มาจากการปรับตัวลดลงของตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2560 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 537 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.9 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 296 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.1 เป็นการเพิ่มขึ้นจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 211 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.1
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 42 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของรายได้อื่นและรายได้จากเงินปันผลจำนวน 48 ล้านบาท และ 18 ล้านบาท ตามลำดับ สหพันธ์ด้วยการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 25 ล้านบาท

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2561	ไตรมาส 4/2560	ไตรมาส 1/2560	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 4/2560		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 1/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,539	6,373	6,297	166	2.6	242	3.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,097	2,138	2,037	(41)	(1.9)	60	2.9
ค่าภาษีอากร	685	658	647	27	4.1	38	5.9
ค่าตอบแทนกรรมการ	15	16	13	(1)	(6.3)	2	15.4
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,063	3,948	2,787	(885)	(22.4)	276	9.9
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,399	13,133	11,781	(734)	(5.6)	618	5.2

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นอยู่ที่จำนวน 12,399 ล้านบาท ลดลงจำนวน 734 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 จากไตรมาส 4/2560 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

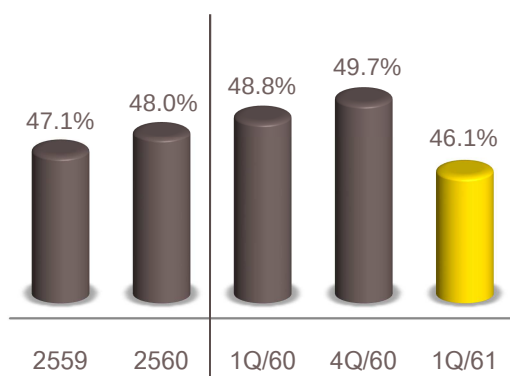
- ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 885 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.4 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายทางการตลาดจำนวน 513 ล้านบาท จากค่าใช้จ่ายที่สูงในไตรมาส 4/2560 จากกิจกรรมทางการตลาดที่เกี่ยวข้องกับการขยายธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อย
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 166 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน ค่าตอบแทนและผลประโยชน์ของพนักงาน
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ลดลงจำนวน 41 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 โดยเป็นผลจากการลดลงของค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่า

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2560 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 618 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 276 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศจำนวน 113 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาดจำนวน 72 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 242 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานและการปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจำนวน 60 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าอาคารสำนักงาน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



กรุงศรียังคงมุ่งเน้นศักยภาพในการบริหารธุรกิจ โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 1/2561 ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 46.1 จากร้อยละ 49.7 ในไตรมาส 4/2560 ตามปัจจัยฤดูกาลในไตรมาสก่อนหน้า

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2561	ไตรมาส 4/2560	ไตรมาส 1/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ (โอนกลับ)	0	(50)	0	50	100.0	0	0.0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,326	5,786	4,851	540	9.3	1,475	30.4
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	357	374	392	(17)	(4.5)	(35)	(8.9)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,683	6,110	5,243	573	9.4	1,440	27.5

กรุงศรี กรุ๊ป ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 1/2561 ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง จำนวน 6,683 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 573 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 จากไตรมาส 4/2560 ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มสูงขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 157.0 จากร้อยละ 148.4 ในเดือนธันวาคม 2560

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก	
			31 ธ.ค. 60	
			ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์				
เงินสด	33,604	38,244	(4,640)	(12.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	393,282	330,797	62,485	18.9
เงินลงทุนสุทธิ	77,725	83,934	(6,209)	(7.4)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	2,334	2,222	112	5.0
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,646,441	1,619,358	27,083	1.7
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,148	3,917	231	5.9
รายได้รอตัดบัญชี	(73,391)	(68,954)	(4,437)	(6.4)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(57,204)	(54,173)	(3,031)	(5.6)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,295)	(1,303)	8	0.6
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,520	3,685	(165)	(4.5)
สินทรัพย์อื่น	131,064	131,045	19	0.0
รวมสินทรัพย์	2,160,228	2,088,772	71,456	3.4
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	1,369,427	1,319,229	50,198	3.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	268,411	279,721	(11,310)	(4.0)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	171,259	142,866	28,393	19.9
หนี้สินอื่น	119,039	120,969	(1,930)	(1.6)
รวมหนี้สิน	1,928,136	1,862,785	65,351	3.5
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	0	0.0
กำไรสะสม	101,476	95,198	6,278	6.6
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	57,058	57,231	(173)	(0.3)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	232,092	225,987	6,105	2.7
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,160,228	2,088,772	71,456	3.4
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	31.55	30.72	0.83	2.7

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 สินทรัพย์อยู่ที่ 2,160,228 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 71,456 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 จากเดือนธันวาคม 2560 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 62,485 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 53,509 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินจำนวน 4,665 ล้านบาท
- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 22,646 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5
- เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 6,209 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sales: AFS)

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2560 หนี้สินเพิ่มขึ้นจำนวน 65,351 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 50,198 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นทั้งเงินรับฝากประจำและออมทรัพย์
- ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 28,393 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการออกหุ้นกู้สุทธิของกรุงศรี กู๊ป จำนวน 26,800 ล้านบาท
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 11,310 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 13,825 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 1,760 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 232,092 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นจำนวน 6,105 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 6,215 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2561

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 มาอยู่ที่ 31.55 บาท เพิ่มขึ้นจาก 30.72 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	603,234	601,797	1,437	0.2
- บริษัทไทย	423,478	431,136	(7,658)	(1.8)
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	179,756	170,661	9,095	5.3
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	226,749	220,627	6,122	2.8
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	743,067	727,980	15,087	2.1
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	352,829	336,627	16,202	4.8
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	222,471	217,098	5,373	2.5
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	167,767	174,255	(6,488)	(3.7)
รวม*	1,573,050	1,550,404	22,646	1.5

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 เงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) อยู่ที่ 1,573,050 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 22,646 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยปัจจัยหลักของการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในไตรมาส 1/2561 มาจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ขณะที่บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบริษัทไทยหดตัวตามปัจจัยด้านฤดูกาลการชำระคืนเงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นไตรมาส 1/2561 กรุงศรีมีสัดส่วนสินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 53 ต่อสินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 47

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

สินเชื่อเพื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 หรือจำนวน 1,437 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติเพิ่มขึ้นจำนวน 9,095 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 สะท้อนภาวะเศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น ขณะที่สินเชื่อบริษัทไทยหดตัวร้อยละ 1.8 หรือจำนวน 7,658 ล้านบาท จากปัจจัยฤดูกาลการชำระคืนเงินหมุนเวียนของบริษัทไทย

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 หรือจำนวน 6,122 ล้านบาท โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากวิสาหกิจขนาดกลางและวิสาหกิจขนาดเล็ก สะท้อนภาวะเศรษฐกิจไทยที่ปรับตัวดีขึ้น และการเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการลูกค้าธุรกิจ SME ของกรุงศรี

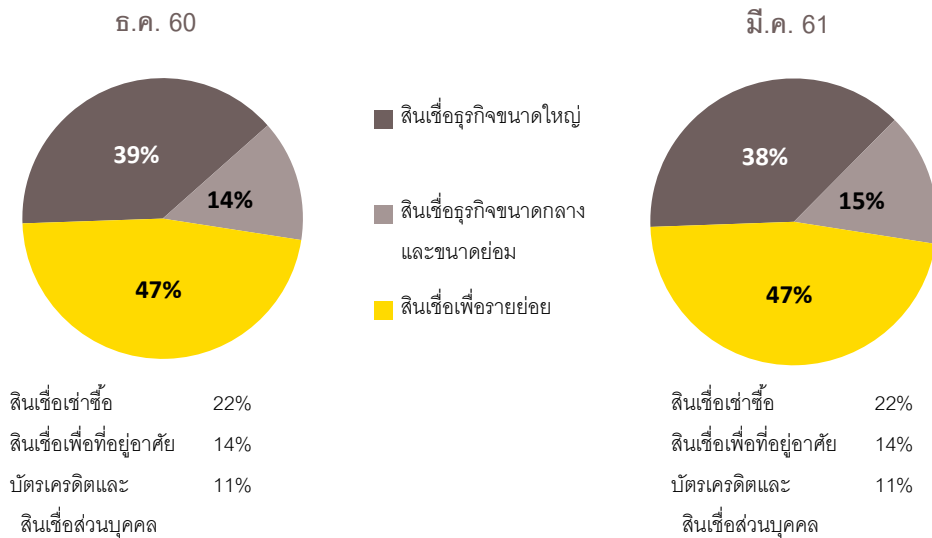
สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 หรือจำนวน 15,087 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ขณะที่บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลหดตัวตามปัจจัยด้านฤดูกาลตามการชำระคืนเงินให้สินเชื่อและการใช้จ่ายของผู้บริโภคที่ลดลง

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 หรือจำนวน 16,202 ล้านบาท เติบโตในสินเชื่อทุกประเภท โดยเฉพาะสินเชื่อรถยนต์ใหม่ สะท้อนการเพิ่มขึ้นของการจำหน่ายรถยนต์ในประเทศและความแข็งแกร่งจากพันธมิตรธุรกิจและเครือข่ายผู้แทนจำหน่ายรถยนต์

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 หรือจำนวน 5,373 ล้านบาท การเติบโตของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นผลจากกลยุทธ์ของกรุงศรีในการมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าระดับพรีเมียมด้วยการให้บริการที่ดีอย่างต่อเนื่อง

บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลหดตัวร้อยละ 3.7 หรือจำนวน 6,488 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากปัจจัยด้านฤดูกาลที่การใช้จ่ายของผู้บริโภคจะลดลงและมีการชำระหนี้คืน หลังจาก que สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลเติบโตสูงถึงร้อยละ 10.2 ในไตรมาสก่อนหน้า

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

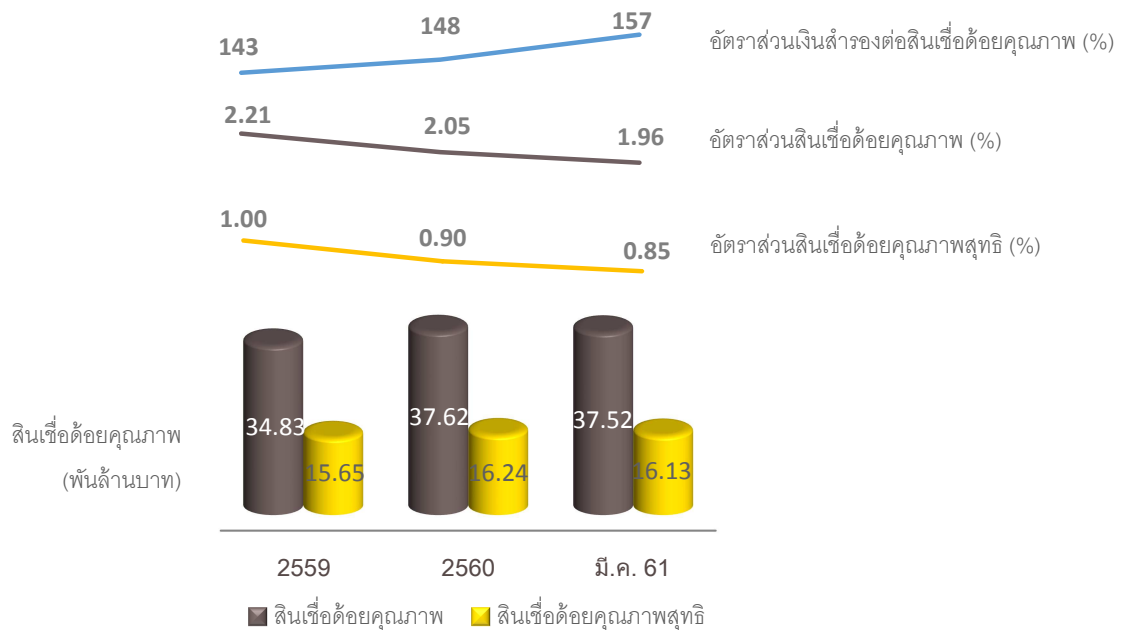
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 61		31 ธ.ค. 60		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,482,419	12,218	1,462,823	11,863	19,596	355
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	57,263	3,114	53,876	2,998	3,387	116
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,458	4,914	11,279	5,938	(1,821)	(1,024)
จัดชั้นสงสัย	7,809	4,264	7,021	3,902	788	362
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20,249	11,695	19,322	11,020	927	675
รวม	1,577,198	36,205	1,554,321	35,721	22,877	484
สำรองส่วนเกิน		20,999		18,452		2,547
รวม	1,577,198	57,204	1,554,321	54,173	22,877	3,031

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
			ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	16,125	16,243	(118)	(0.7)
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	37,515	37,622	(107)	(0.3)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้	58,910	55,841	3,069	5.5
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	157.0%	148.4%	8.6%	5.8
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	37,910	37,389	521	1.4
อัตราส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	155.4%	149.4%	6.0%	4.0

สินเชื่อด้อยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ 37,515 ล้านบาท ลดลง 107 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จาก 37,622 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นไตรมาส 1/2561 อยู่ที่ร้อยละ 1.96 เทียบกับร้อยละ 2.05 ณ สิ้นปี 2560

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ถึงแม้ว่าสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวดีขึ้น กรุงศรี กรุ๊ป ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ส่งผลให้เงินสำรองเพิ่มขึ้นอยู่ที่จำนวน 58,910 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 20,999 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 155.4 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับสูงขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 157.0 จากร้อยละ 148.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 และสูงกว่าเป้าหมายสำหรับปี 2561 ที่ระดับร้อยละ 140.0

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
			ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	33,747	36,798	(3,051)	(8.3)
ออมทรัพย์	571,898	550,962	20,936	3.8
ประจำ	763,782	731,469	32,313	4.4
ไม่ถึงหกเดือน	355,804	341,517	14,287	4.2
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	287,907	285,292	2,615	0.9
หนึ่งปีขึ้นไป	120,071	104,660	15,411	14.7
รวมเงินรับฝาก	1,369,427	1,319,229	50,198	3.8
ตัวแลกเงิน	1	8	(7)	(87.5)
หุ้นกู้	123,125	96,325	26,800	27.8
เงินทุนรวม	1,492,553	1,415,562	76,991	5.4

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 เงินทุนโดยรวม ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้อยู่ที่จำนวน 1,492,553 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 76,991 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 จากเดือนธันวาคม 2560

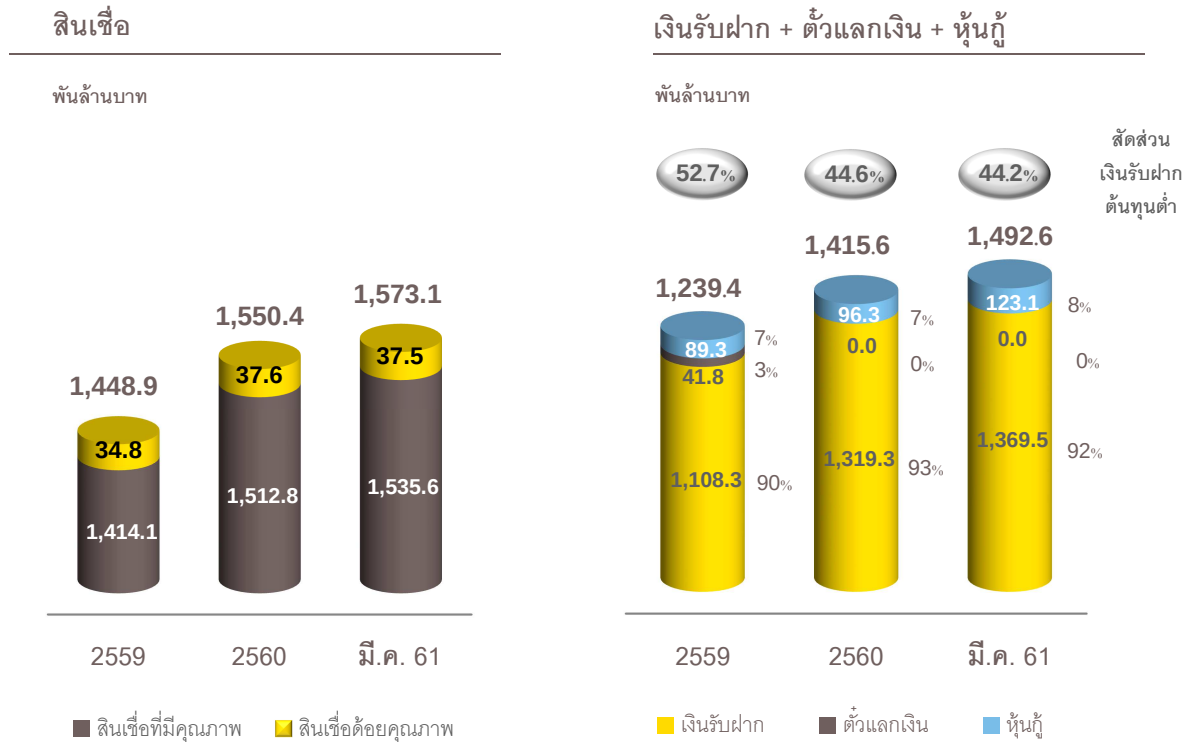
เงินรับฝาก มีจำนวนทั้งสิ้น 1,369,427 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 50,198 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จากเดือนธันวาคม 2560 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำจำนวน 32,313 ล้านบาท และออมทรัพย์จำนวน 20,936 ล้านบาท

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 44.2 เทียบกับร้อยละ 44.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560

ตัวแลกเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 1 ล้านบาท ลดลงจำนวน 7 ล้านบาท หรือร้อยละ 87.5 จากเดือนธันวาคม 2560 สะท้อนความต้องการของลูกค้าที่ลดลง

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2561 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 123,125 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26,800 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้สุทธิของกรุงศรี กรุ๊ป ในไตรมาส 1/2561 ธนาคารออกหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 15,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.91 สุทธิด้วยหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนจำนวน 4,000 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทในเครือของกรุงศรี กรุ๊ป ได้ออกหุ้นกู้จำนวน 17,000 ล้านบาท สุทธิด้วยหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนจำนวน 1,200 ล้านบาท

จากการเติบโตของเงินรับฝากและการออกหุ้นกู้ระยะยาวระหว่างไตรมาส สะท้อนถึงความพยายามอย่างต่อเนื่องของกรุงศรี ในการขยายแหล่งเงินทุนที่มั่นคงและวินัยในการบริหารจัดการความเสี่ยงเรื่องอัตราดอกเบี้ยและสภาพคล่องอย่างสมดุล ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 115 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้ ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 105



	2559	2560	มี.ค.61
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	131%	118%	115%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	117%	110%	105%

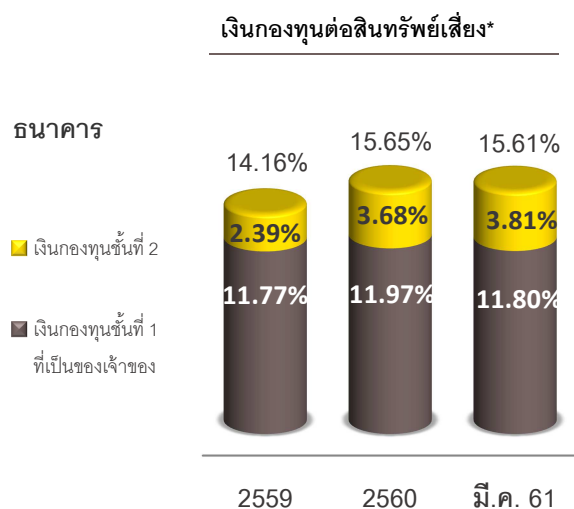
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงินและ การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	3,983	3,005	978	32.5
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,335	1,437	(102)	(7.1)
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	7,763	7,744	19	0.2
ภาระผูกพันอื่น	95,824	100,010	(4,186)	(4.2)
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	108,905	112,196	(3,291)	(2.9)

ภาระผูกพันกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 มีจำนวน 108,905 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,291 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยการลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาระผูกพันอื่นจำนวน 4,186 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 221,461 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 15.61 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 11.80 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ร้อยละ 3.81 ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งและเพียงพอที่จะช่วยให้กรุงศรี กรุ๊ป มีความยืดหยุ่นในการขยายธุรกิจ



* ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำในอัตราร้อยละ 8.5 และทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

พันล้านบาท	2559	2560	มี.ค. 61
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ	158.83	167.53	167.38
เงินกองทุนชั้นที่ 2	32.26	51.5	54.08
รวมเงินกองทุน	191.09	219.03	221.46

หมายเหตุ : ธปท.ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (D-SIB) โดยธปท.ได้กำหนดธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ โดยทยอยดำรงที่อัตราร้อยละ 0.5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส์ ฟิทช์ เรตติ้งส์ และทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 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 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-
ตราสารหนี้ด้วยสิทธิ	BBB+
ระยะสั้น	F2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
สแน็ปชอต	1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

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 2561

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1 ปี 2560	ไตรมาส 4 ปี 2560	ไตรมาส 1 ปี 2561	เป้าหมายปี 2561	
การเติบโตของสินเชื่อบริษัท (พันล้านบาท)	-16.8 -1.2%	+54.2 +3.6%	+22.6 +1.5%	6-8%	✓
อัตราส่วนสินเชื่อบริษัทต่อคุณภาพ	2.33%	2.05%	1.96%	< 2.5%	✓
สัดส่วนสินเชื่อบริษัทต่อสินเชื่อบริษัทรวม	45%	47%	47%	50%	✓
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.82%	3.81%	3.67%	3.5-3.7%	✓
การเติบโตของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย * (เปลี่ยนแปลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน)	8.3%	17.3%	15.5%	~ 5.0%	✓
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม	48.8%	49.7%	46.1%	< 50%	✓
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อบริษัทรวม	151 bps	157 bps	169 bps	130-140 bps	~
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อบริษัทต่อคุณภาพ	143%	148%	157%	~ 140%	✓

* รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ + รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียม