



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน 2560**

ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

ผลการดำเนินงานในช่วงหกเดือนแรกของปี 2560 กรุงศรีมี**กำไรสุทธิ**อยู่ที่ 11,516 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ปัจจัยขับเคลื่อนผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

เงินให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 อยู่ที่ 1,475,501 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26,619 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2559 สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวร้อยละ 0.4 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,163,312 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 55,024 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำ

ในครึ่งแรกของปี 2560 **รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2559 ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 และร้อยละ 5.2 ตามลำดับ

อัตราส่วน**สินเชื่อต่อคุณภาพ**ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.24 ทั้งนี้ ในไตรมาส 2/2560 กรุงศรีกรุ๊ปมีการขายสินเชื่อต่อคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกเป็นจำนวน 1,858 ล้านบาท

กรุงศรีกรุ๊ปมี**เงินสำรอง**จำนวน 52,425 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 16,085 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเทียบกับเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 144.2 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของกรุงศรีกรุ๊ปเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 143.0 ณ สิ้นไตรมาส 1/2560 มาอยู่ที่ร้อยละ 143.6 ณ สิ้นไตรมาส 2/2560

ผลจาก**กำไรสุทธิ**ที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้**กำไรต่อหุ้น**เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 1.57 บาท สำหรับช่วงครึ่งแรกของปี 2560 เทียบกับกำไรต่อหุ้นที่ 1.42 บาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2559

สำหรับแนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี คาดว่าเศรษฐกิจยังคงขยายตัวต่อเนื่อง โดยจะเติบโตร้อยละ 3.4 ในปี 2560 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการขยายตัวของภาคการส่งออก การท่องเที่ยว และการใช้จ่ายของภาครัฐ ขณะที่การลงทุนและการบริโภคภาคเอกชนจะขยายตัวเพิ่มขึ้น จากสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เกื้อหนุน กรุงศรีคงเฝ้าการเติบโตของสินเชื่อทั้งปีที่อยู่ร้อยละ 6-8

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **3.89**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **5.9 พันล้านบาท**

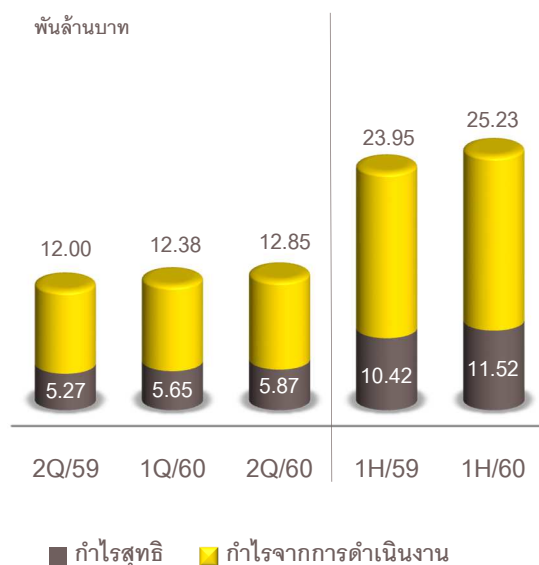
เงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ
ร้อยละ **143.6**

สินเชื่อด้อยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ **2.24**

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ
ในไตรมาส 2 ปี 2560 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 คิดเป็นจำนวน 26,619 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 คิดเป็นจำนวน 43,462 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2560
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 หรือจำนวน 55,024 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 หรือจำนวน 37,848 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2560
- **กำไรสุทธิ**
เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 5,871 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากไตรมาส 1/2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 จากไตรมาส 2/2559
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
อยู่ที่ร้อยละ 3.89 เทียบกับร้อยละ 3.82 ในไตรมาส 1/2560 จากผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ปรับเพิ่มขึ้น
- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 เทียบกับไตรมาส 2/2559 ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากหนี้สูญรับคืน
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 47.23 จากร้อยละ 48.76 ในไตรมาส 1/2560 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานและประสิทธิภาพในการบริหารค่าใช้จ่าย
- **สินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 2.24 ลดลงจากร้อยละ 2.33 ในไตรมาส 1/2560
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 143.6
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
อยู่ที่ร้อยละ 15.96 เทียบกับร้อยละ 14.16 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2560

ในไตรมาส 2/2560 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 12,854 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 476 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จากไตรมาส 1/2560 เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและการลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน กำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 2/2560 อยู่ที่ 5,871 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 226 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากไตรมาส 1/2560 จากการเติบโตของกำไรจากการดำเนินงาน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2559 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 851 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 602 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 จากไตรมาส 2/2559 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงาน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2560

ในครึ่งแรกของปี 2560 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 11,516 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,097 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2560	ไตรมาส 1/2560	ไตรมาส 2/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	23,424	22,762	21,086	662	2.9	2,338	11.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,485	6,279	5,831	206	3.3	654	11.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,939	16,483	15,255	456	2.8	1,684	11.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,266	6,286	5,695	(20)	(0.3)	571	10.0
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,628	1,617	1,387	11	0.7	241	17.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,638	4,669	4,308	(31)	(0.7)	330	7.7
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,784	3,007	2,780	(223)	(7.4)	4	0.1
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	11,507	11,781	10,340	(274)	(2.3)	1,167	11.3
กำไรจากการดำเนินงาน	12,854	12,378	12,003	476	3.8	851	7.1
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้าขายค่า	5,439	5,243	5,255	196	3.7	184	3.5
ภาษีเงินได้	1,459	1,405	1,407	54	3.8	52	3.7
กำไรสุทธิ	5,956	5,730	5,341	226	3.9	615	11.5
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	100	(162)	(531)	262	161.7	631	118.8
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,056	5,568	4,810	488	8.8	1,246	25.9
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	5,871	5,645	5,269	226	4.0	602	11.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	85	85	72	0	0.0	13	18.1
กำไรสุทธิ	5,956	5,730	5,341	226	3.9	615	11.5
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	5,972	5,484	4,738	488	8.9	1,234	26.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	84	84	72	0	0.0	12	16.7
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,056	5,568	4,810	488	8.8	1,246	25.9
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.80	0.77	0.72	0.03	3.9	0.08	11.1

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2560	งวดครึ่งปี 1/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	46,186	41,961	4,225	10.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,765	11,713	1,052	9.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	33,421	30,248	3,173	10.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,552	11,725	827	7.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,245	2,874	371	12.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9,307	8,851	456	5.2
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	5,791	5,320	471	8.9
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	23,287	20,469	2,818	13.8
กำไรจากการดำเนินงาน	25,232	23,950	1,282	5.4
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	10,682	10,669	13	0.1
ภาษีเงินได้	2,864	2,726	138	5.1
กำไรสุทธิ	11,686	10,555	1,131	10.7
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(61)	107	(168)	(157.0)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	11,625	10,662	963	9.0
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	11,516	10,419	1,097	10.5
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	170	136	34	25.0
กำไรสุทธิ	11,686	10,555	1,131	10.7
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	11,456	10,526	930	8.8
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	169	136	33	24.3
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	11,625	10,662	963	9.0
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.57	1.42	0.15	10.6

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2560	ไตรมาส 1/2560	ไตรมาส 2/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	15,132	14,895	13,827	237	1.6	1,305	9.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	718	590	801	128	21.7	(83)	(10.4)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	6,906	6,592	5,949	314	4.8	957	16.1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	14	41	25	(27)	(65.9)	(11)	(44.0)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	654	644	484	10	1.6	170	35.1
รวมรายได้ดอกเบี้ย	23,424	22,762	21,086	662	2.9	2,338	11.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,074	2,993	3,105	81	2.7	(31)	(1.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	919	944	775	(25)	(2.6)	144	18.6
เงินกู้ยืม	1,048	974	648	74	7.6	400	61.7
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,434	1,361	1,298	73	5.4	136	10.5
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	6	3	1	3	100.0	5	500.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	4	4	4	0	0.0	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,485	6,279	5,831	206	3.3	654	11.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,939	16,483	15,255	456	2.8	1,684	11.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.89%	3.82%	3.82%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.38%	5.27%	5.28%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.64%	1.60%	1.60%				

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2560	งวดครึ่งปี 1/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	30,027	27,709	2,318	8.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,308	1,424	(116)	(8.1)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	13,497	11,735	1,762	15.0
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	56	55	1	1.8
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,298	1,038	260	25.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	46,186	41,961	4,225	10.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	6,067	6,318	(251)	(4.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,862	1,494	368	24.6
เงินกู้ยืม	2,022	1,325	697	52.6
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,796	2,561	235	9.2
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	9	8	1	12.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	9	7	2	28.6
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,765	11,713	1,052	9.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	33,421	30,248	3,173	10.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.82%	3.78%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.27%	5.24%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.61%	1.62%		

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2560

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ปในไตรมาส 2/2560 อยู่ที่ 16,939 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 456 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน และรายได้จากเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 206 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของยอดเงินรับฝากและการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืม ส่วนใหญ่มาจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิในไตรมาส 2/2560 จำนวน 17,007 ล้านบาท

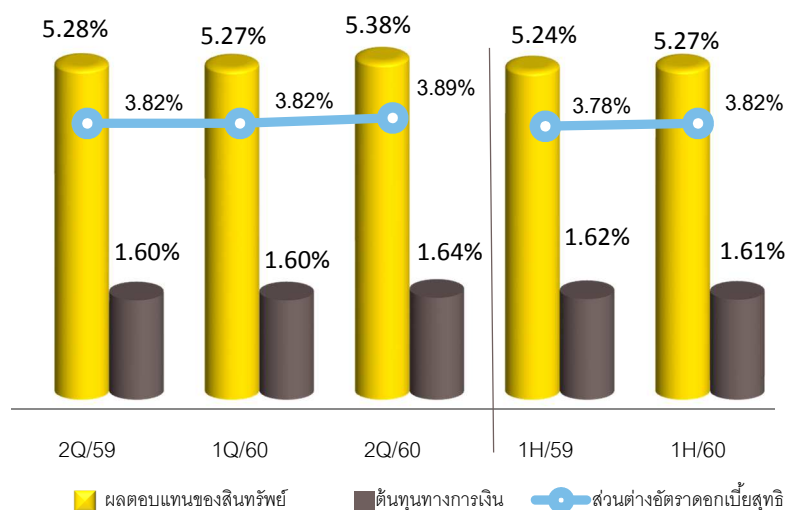
เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2559 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,684 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.0 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ สอดคล้องกับยอดเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นและการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2560

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2560 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่ 33,421 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,173 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,052 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.0 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืมและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิด้วยการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก

แม้ว่ามีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในเดือนพฤษภาคม 2560 ผลตอบแทนของสินทรัพย์โดยรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 5.38 เทียบกับร้อยละ 5.27 ในไตรมาส 1/2560 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.64 จากร้อยละ 1.60 ในไตรมาส 1/2560 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินลงทุนระยะยาวที่มีต้นทุนสูง อย่างไรก็ตาม ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 3.89 จากร้อยละ 3.82 ในไตรมาส 1/2560 ทั้งนี้ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2560 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.82 จากร้อยละ 3.78 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



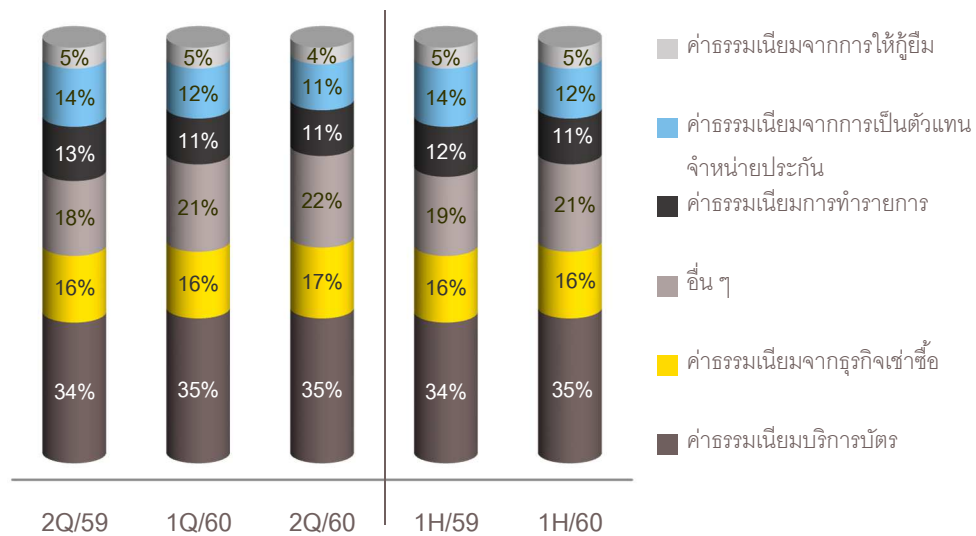
	ธ.ค. 58	มี.ค. 59	มิ.ย. 59	ก.ย. 59	ธ.ค. 59	มี.ค. 60	มิ.ย. 60
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	6.85%	6.85%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
3 เดือน	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%
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%
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%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2560	ไตรมาส 1/2560	ไตรมาส 2/2559	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 1/2560		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 2/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	137	132	121	5	3.8	16	13.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	6,129	6,154	5,574	(25)	(0.4)	555	10.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,266	6,286	5,695	(20)	(0.3)	571	10.0
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,628	1,617	1,387	11	0.7	241	17.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,638	4,669	4,308	(31)	(0.7)	330	7.7

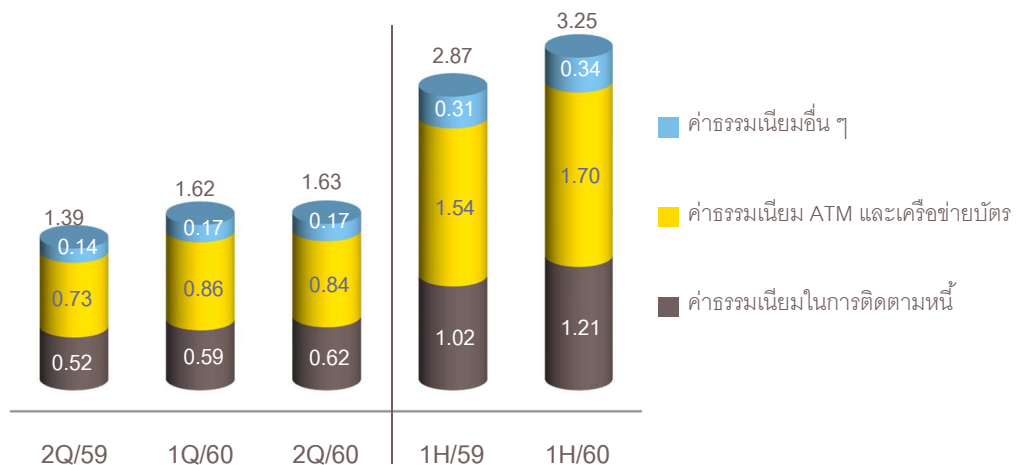
งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2560	งวดครึ่งปี 1/2559	เปลี่ยนแปลงจากปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	269	243	26	10.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	12,283	11,482	801	7.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,552	11,725	827	7.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,245	2,874	371	12.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9,307	8,851	456	5.2

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2560

การลดลงเล็กน้อยของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 20 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 มาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมจำนวน 46 ล้านบาท รายได้จากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันจำนวน 58 ล้านบาท สหติด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตร จำนวน 81 ล้านบาท ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อยจำนวน 31 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากไตรมาส 1/2560

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2559 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 571 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิตจำนวน 227 ล้านบาท ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ จำนวน 192 ล้านบาท และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อจำนวน 142 ล้านบาท สหติด้วยการลดลงของค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันและค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 241 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.4 ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 330 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2560

ในครึ่งแรกของปี 2560 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 827 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรเครดิตจำนวน 392 ล้านบาท ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ จำนวน 345 ล้านบาท และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อจำนวน 117 ล้านบาท สหติด้วยการลดลงของค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันและค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 371 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.9 ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 456 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2560	ไตรมาส 1/2560	ไตรมาส 2/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ							
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	906	1,018	945	(112)	(11.0)	(39)	(4.1)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	148	193	332	(45)	(23.3)	(184)	(55.4)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน							
ตามวิธีส่วนได้เสีย	100	75	103	25	33.3	(3)	(2.9)
หนี้สูญรับคืน	1,268	1,232	886	36	2.9	382	43.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	362	489	514	(127)	(26.0)	(152)	(29.6)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม	2,784	3,007	2,780	(223)	(7.4)	4	0.1

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2560	1/2559	ปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ				
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,923	1,796	127	7.1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	341	531	(190)	(35.8)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	176	173	3	1.7
หนี้สูญรับคืน	2,500	1,813	687	37.9
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	851	1,007	(156)	(15.5)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	5,791	5,320	471	8.9

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2560

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2560 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมลดลงจำนวน 223 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 ปัจจัยหลักเกิดจากการลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 127 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของรายได้จากเงินปันผล และรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย นอกจากนี้ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงจำนวน 112 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 45 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sales: AFS)

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2559 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.1 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากหนี้สูญรับคืนจำนวน 382 ล้านบาท สุทธิกับการลดลงของกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 184 ล้านบาท จากกำไรจากเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sales: AFS) และการลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 152 ล้านบาท จากรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2560

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2560 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 471 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากหนี้สูญรับคืนจำนวน 687 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศจำนวน 127 ล้านบาท ขณะที่กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 190 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.8 จากกำไรจากเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sales: AFS) และการลดลงของรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 156 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.5 จากรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2560	ไตรมาส 1/2560	ไตรมาส 2/2559	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 1/2560		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,757	6,297	5,255	(540)	(8.6)	502	9.6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,031	2,037	1,767	(6)	(0.3)	264	14.9
ค่าภาษีอากร	647	647	640	0	0.0	7	1.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	15	13	12	2	15.4	3	25.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,057	2,787	2,666	270	9.7	391	14.7
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	11,507	11,781	10,340	(274)	(2.3)	1,167	11.3

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2560	งวดครึ่งปี 1/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	12,054	10,415	1,639	15.7
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,068	3,515	553	15.7
ค่าภาษีอากร	1,294	1,271	23	1.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	28	23	5	21.7
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,843	5,245	598	11.4
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	23,287	20,469	2,818	13.8

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2560

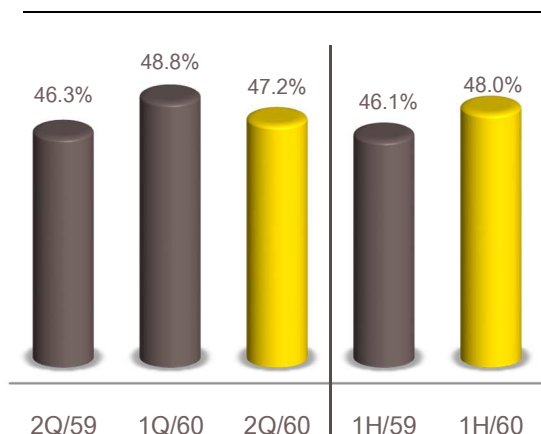
เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2560 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 274 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 เป็นผลมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 540 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 สหุติด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 270 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายสอดคล้องกับปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้นในระหว่างไตรมาส

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2559 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,167 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 502 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน การปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี และการเข้าซื้อกิจการของ Hattha Kaksekar Limited (HKL) ในเดือนกันยายน 2559 นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 391 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2560

สำหรับครึ่งแรกของปี 2560 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 2,818 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 1,639 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.7 จากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน การปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานจาก HKL ในขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 598 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ จากการเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคา

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 2/2560 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 47.2 เทียบกับร้อยละ 48.8 ในไตรมาส 1/2560 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานและประสิทธิภาพในการบริหารค่าใช้จ่าย

สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2560 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 48.0 เทียบกับร้อยละ 46.1 ในครึ่งแรกของปี 2559

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2560	ไตรมาส 1/2560	ไตรมาส 2/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,070	4,851	4,941	219	4.5	129	2.6
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	369	392	314	(23)	(5.9)	55	17.5
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,439	5,243	5,255	196	3.7	184	3.5

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2560	งวดครึ่งปี 1/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	9,925	10,296	(371)	(3.6)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	757	373	384	102.9
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	10,682	10,669	13	0.1

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 2/2560 จำนวน 5,439 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 196 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จากไตรมาสที่ผ่านมา สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในไตรมาส 2/2560

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 52,425 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 16,085 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเทียบกับเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 144.2 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพของกรุงศรีกรุ๊ปเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 143.6 ณ สิ้นไตรมาส 2/2560 จากร้อยละ 143.0 ณ สิ้นไตรมาส 1/2560

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 60	ณ วันที่ 31 มี.ค. 60	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 60		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 59	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	30,976	32,356	36,142	(1,380)	(4.3)	(5,166)	(14.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	207,021	184,959	200,283	22,062	11.9	6,738	3.4
เงินลงทุนสุทธิ	125,377	150,415	131,782	(25,038)	(16.6)	(6,405)	(4.9)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	2,095	1,995	1,919	100	5.0	176	9.2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,538,256	1,491,574	1,506,222	46,682	3.1	32,034	2.1
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,953	4,084	3,865	(131)	(3.2)	88	2.3
รายได้รอตัดบัญชี	(62,755)	(59,535)	(57,340)	(3,220)	(5.4)	(5,415)	(9.4)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(50,831)	(50,153)	(48,274)	(678)	(1.4)	(2,557)	(5.3)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,259)	(1,242)	(1,188)	(17)	(1.4)	(71)	(6.0)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,935	4,047	4,256	(112)	(2.8)	(321)	(7.5)
สินทรัพย์อื่น	91,763	98,504	105,521	(6,741)	(6.8)	(13,758)	(13.0)
รวมสินทรัพย์	1,888,531	1,857,004	1,883,188	31,527	1.7	5,343	0.3
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,163,312	1,125,464	1,108,288	37,848	3.4	55,024	5.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	256,881	268,600	314,400	(11,719)	(4.4)	(57,519)	(18.3)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	173,122	173,876	160,326	(754)	(0.4)	12,796	8.0
หนี้สินอื่น	78,224	74,728	91,406	3,496	4.7	(13,182)	(14.4)
รวมหนี้สิน	1,671,539	1,642,668	1,674,420	28,871	1.8	(2,881)	(0.2)
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	73,558	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	85,999	83,389	77,680	2,610	3.1	8,319	10.7
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	57,435	57,389	57,530	46	0.1	(95)	(0.2)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	216,992	214,336	208,768	2,656	1.2	8,224	3.9
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,888,531	1,857,004	1,883,188	31,527	1.7	5,343	0.3
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	29.50	29.14	28.38	0.36	1.2	1.12	3.9

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 สินทรัพย์อยู่ที่จำนวน 1,888,531 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,343 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากเดือนธันวาคม 2559 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 26,619 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 สุทธิด้วยการลดลงของสินทรัพย์อื่นจำนวน 13,758 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของตราสารอนุพันธ์และสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2560 สินทรัพย์เพิ่มขึ้น จำนวน 31,527 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 43,462 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 และการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 22,062 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 26,126 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินจำนวน 11,032 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของเงินรับฝากและเงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศกับสถาบันการเงินจำนวน 15,096 ล้านบาท ขณะที่เงินลงทุนลดลง 25,038 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.6 จากการลดลงของเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales: AFS) และเงินลงทุนเพื่อค้า

เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2559 หนี้สินลดลงเล็กน้อยจำนวน 2,881 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 ปัจจัยหลักเกิดจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 57,519 ล้านบาท จากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 51,518 ล้านบาท และการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 5,300 ล้านบาท นอกจากนี้ หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 13,182 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.4 จากหลักประกันที่รับมาจากคู่สัญญา เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 55,024 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำที่มีอายุต่ำกว่า 1 ปี ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 12,796 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 จากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 17,007 ล้านบาท เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในเดือนพฤษภาคม 2560 (อายุตราสาร 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.9) สุทธิด้วยการลดลงของตัวแลกเงินจำนวน 5,850 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2560 หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 หรือจำนวน 28,871 ล้านบาท ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 37,848 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 จากเงินรับฝากประจำที่มีอายุน้อยกว่า 6 เดือน ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 11,719 ล้านบาท จากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 27,557 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 15,400 ล้านบาท ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงเล็กน้อยจำนวน 754 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 17,007 ล้านบาท เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในเดือนพฤษภาคม 2560 สุทธิด้วยการลดลงของตัวแลกเงินจำนวน 12,835 ล้านบาท และการครบกำหนดของหุ้นกู้จำนวน 5,500 ล้านบาท ในระหว่างไตรมาส

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 216,992 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,224 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จากเดือนธันวาคม 2559 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวน 11,516 ล้านบาท สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2560 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 3,310 ล้านบาท

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 มาอยู่ที่ 29.50 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 28.38 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 60	ณ วันที่ 31 มี.ค. 60	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 60		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 59	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	590,263	571,448	588,167	18,815	3.3	2,096	0.4
- บริษัทไทย	434,359	414,518	426,445	19,841	4.8	7,914	1.9
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	155,904	156,930	161,722	(1,026)	(0.7)	(5,818)	(3.6)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	215,096	208,942	215,549	6,154	2.9	(453)	(0.2)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	670,142	651,649	645,166	18,493	2.8	24,976	3.9
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	311,216	300,853	292,268	10,363	3.4	18,948	6.5
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	204,804	200,391	196,385	4,413	2.2	8,419	4.3
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	139,025	135,558	141,625	3,467	2.6	(2,600)	(1.8)
- สินเชื่อส่วนบุคคลของ HKL	15,097	14,847	14,888	250	1.7	209	1.4
รวม*	1,475,501	1,432,039	1,448,882	43,462	3.0	26,619	1.8

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,475,501 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26,619 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2

สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 ในไตรมาส 2/2560 โดยเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อของบริษัทไทย จากทั้งในส่วนของการระดมทุนและเงินทุนหมุนเวียน ขณะที่สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติหดตัวในอัตราที่ชะลอลงที่ร้อยละ 0.7 เทียบกับร้อยละ 3.0 ในไตรมาส 1/2560 สะท้อนการฟื้นตัวขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจโลกในทิศทางที่ดีขึ้น

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 ในไตรมาส 2/2560 โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อมาจากวิสาหกิจขนาดกลางและวิสาหกิจขนาดเล็ก

สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 24,976 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 ในไตรมาส 2/2560

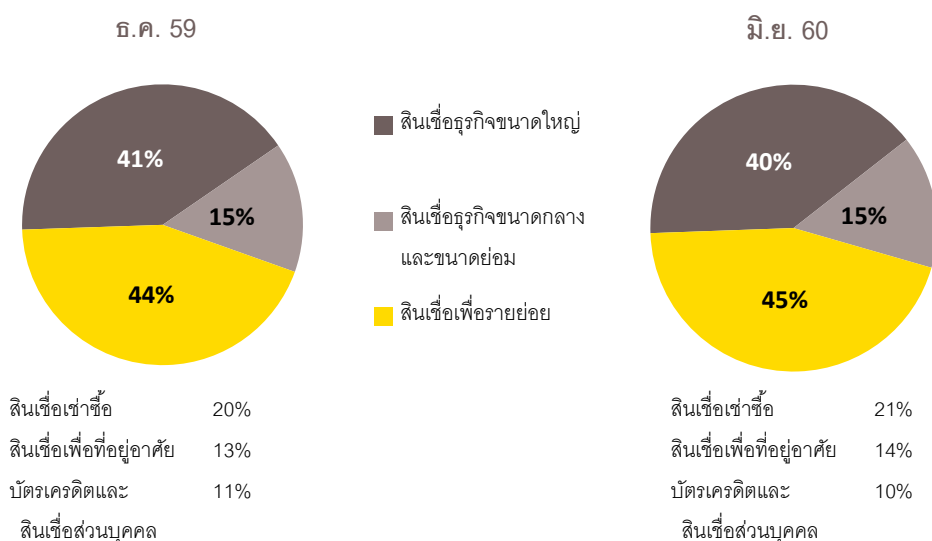
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 ในไตรมาส 2/2560 การเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นผลจากยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่ปรับตัวดีขึ้น และการเติบโตทั้งในส่วนสินเชื่อรถยนต์ใหม่และสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว

ในครึ่งแรกของปี 2560 **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 ในไตรมาส 2/2560 ทั้งนี้ การเติบโตของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมาจากการปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในให้เป็นระบบดิจิทัลเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า (Customer Experience) และการปรับรูปแบบการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้า

สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลหดตัวร้อยละ 1.8 ในครึ่งแรกของปี 2560 ขณะที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 ในไตรมาส 2/2560 เมื่อเทียบกับการหดตัวร้อยละ 4.3 ในไตรมาส 1/2560 ทั้งนี้ สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ปรับตัวขึ้นในไตรมาส 2/2560 ส่วนใหญ่เป็นผลจากปัจจัยด้านฤดูกาลซึ่งสะท้อนจากปริมาณการใช้จ่ายรวมในระบบ

สำหรับแนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี คาดว่าเศรษฐกิจยังคงขยายตัวต่อเนื่อง โดยจะเติบโตร้อยละ 3.4 ในปี 2560 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการขยายตัวของภาคการส่งออก การท่องเที่ยว และการใช้จ่ายของภาครัฐ ขณะที่การลงทุนและการบริโภคภาคเอกชนจะขยายตัวเพิ่มขึ้น จากสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เกื้อหนุน กรุงศรีคงเป้าการเติบโตของสินเชื่อทั้งปีที่ร้อยละ 6-8

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

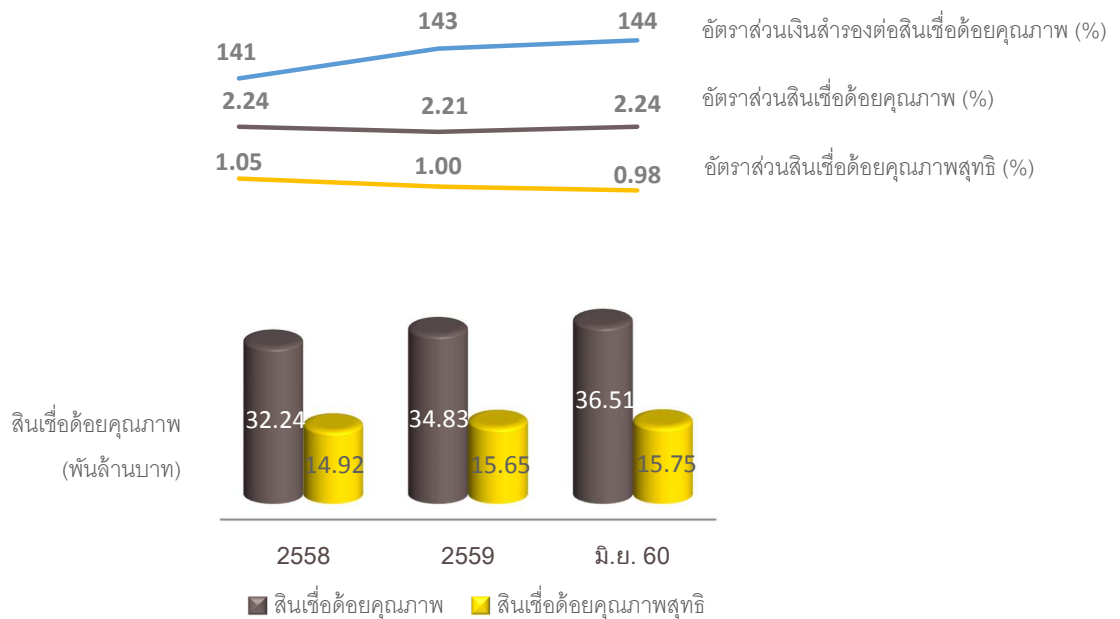
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.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	1,389,094	10,923	1,359,936	10,426	29,158	497
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	53,854	3,064	57,976	3,100	(4,122)	(36)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,336	6,389	12,564	7,254	(2,228)	(865)
จัดชั้นสงสัย	5,794	2,505	5,876	2,388	(82)	117
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20,377	11,865	16,395	9,050	3,982	2,815
รวม	1,479,455	34,746	1,452,747	32,218	26,708	2,528
สำรองส่วนเกิน		16,085		16,056		29
รวม	1,479,455	50,831	1,452,747	48,274	26,708	2,557

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 60	ณ วันที่ 31 มี.ค. 60	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 60		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 59	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	15,747	16,493	15,653	(746)	(4.5)	94	0.6
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	36,506	36,137	34,834	369	1.0	1,672	4.8
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	52,425	51,687	49,900	738	1.4	2,525	5.1
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	143.6%	143.0%	143.3%	0.6%	0.4	0.3%	0.2
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	36,346	34,908	33,844	1,438	4.1	2,502	7.4
อัตราส่วนเงินสำรองที่ก้นต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	144.2%	148.1%	147.4%	(3.9%)	(2.6)	(3.2%)	(2.2)

สินเชื่อด้อยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 สินเชื่อด้อยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นจำนวน 1,672 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 มาอยู่ที่จำนวน 36,506 ล้านบาท โดยปัจจัยหลักมาจากสินเชื่อธุรกิจหนึ่งราย ในช่วงไตรมาส 2/2560 สินเชื่อด้อยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้น 369 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 อยู่ที่ร้อยละ 2.24 ลดจากร้อยละ 2.33 ณ สิ้นไตรมาส 1/2560 ทั้งนี้ ในไตรมาส 2/2560 ธนาคารได้ขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกเป็นจำนวน 1,858 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 เงินสำรองของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่จำนวน 52,545 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 16,085 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 144.2 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 143.6

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ขณะที่สำรองส่วนเกินอยู่ในระดับสูง และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพที่แข็งแกร่ง สะท้อนถึงความสามารถบ่มเพาะวัฏจักรในการบริหารพอร์ตเงินให้สินเชื่อของธนาคาร

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 60	ณ วันที่ 31 มี.ค. 60	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
				31 มี.ค. 60		31 ธ.ค. 59	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	31,033	31,388	33,173	(355)	(1.1)	(2,140)	(6.5)
ออมทรัพย์	549,513	544,393	550,757	5,120	0.9	(1,244)	(0.2)
ประจำ	582,766	549,683	524,358	33,083	6.0	58,408	11.1
ไม่ถึงหกเดือน	239,189	204,694	188,335	34,495	16.9	50,854	27.0
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	267,833	267,000	260,313	833	0.3	7,520	2.9
หนึ่งปีขึ้นไป	75,744	77,989	75,710	(2,245)	(2.9)	34	0.0
รวมเงินรับฝาก	1,163,312	1,125,464	1,108,288	37,848	3.4	55,024	5.0
ตัวแลกเงิน	35,967	48,802	41,817	(12,835)	(26.3)	(5,850)	(14.0)
หุ้นกู้	91,175	95,975	89,275	(4,800)	(5.0)	1,900	2.1
เงินทุนรวม	1,290,454	1,270,241	1,239,380	20,213	1.6	51,074	4.1

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นจำนวน 51,074 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 จากเดือนธันวาคม 2559

เงินรับฝาก มีจำนวนทั้งสิ้น 1,163,312 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 55,024 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากเดือนธันวาคม 2559 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำที่มีอายุต่ำกว่า 1 ปี สหุทธิด้วยการลดลงของเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามและออมทรัพย์

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดลดลงอยู่ที่ร้อยละ 49.9 เทียบกับร้อยละ 52.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559

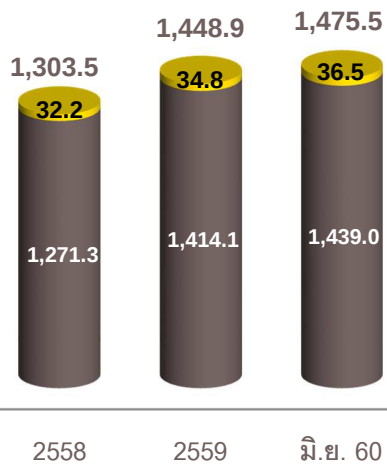
ตัวแลกเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 35,967 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5,850 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.0 จากเดือนธันวาคม 2559

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 91,175 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,900 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงอยู่ที่ระดับร้อยละ 127 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 114

สินเชื่อ

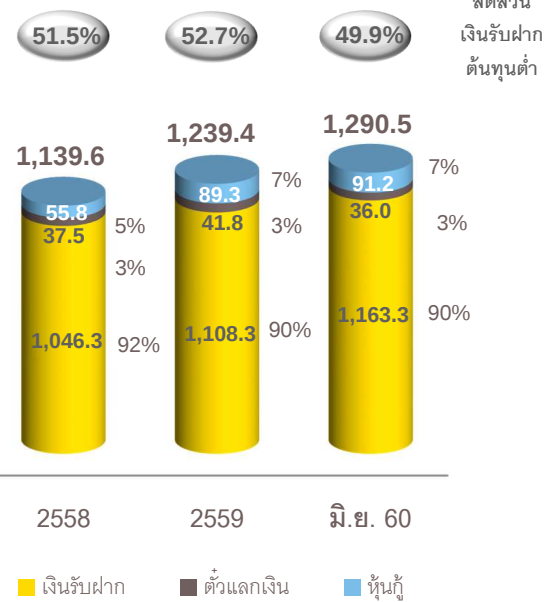
พันล้านบาท



■ สินเชื่อที่มีคุณภาพ ■ สินเชื่อด้วยคุณภาพ

เงินรับฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

พันล้านบาท



	2558	2559	มิ.ย. 60
เงินให้สินเชื่อบริษัท	125%	131%	127%
เงินให้สินเชื่อบริษัท + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	114%	117%	114%

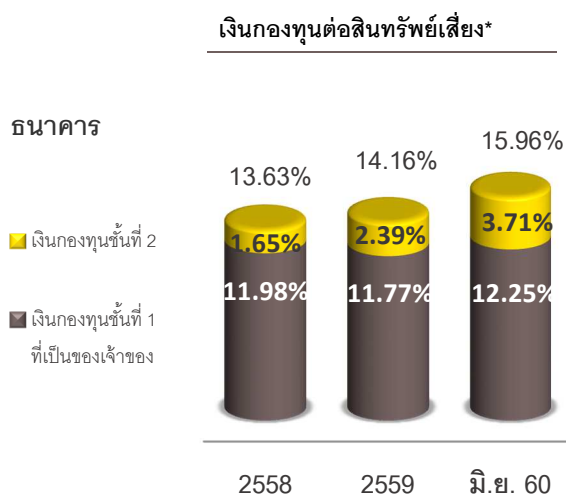
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 60	ณ วันที่ 31 มี.ค. 60	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 60 ล้านบาท ร้อยละ	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 59 ล้านบาท ร้อยละ
การรับออวาล์วเงินและ การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,995	1,719	1,565	276 16.1	430 27.5
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,600	1,488	1,601	112 7.5	(1) (0.1)
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	7,113	8,354	8,425	(1,241) (14.9)	(1,312) (15.6)
ภาระผูกพันอื่น	101,897	101,720	110,105	177 0.2	(8,208) (7.5)
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	112,605	113,281	121,696	(676) (0.6)	(9,091) (7.5)

ภาระผูกพันกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีจำนวน 112,605 ล้านบาทลดลงจำนวน 9,091 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยการลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาระผูกพันอื่นจำนวน 8,208 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 เงินกองทุนของธนาคารเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 212,331 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 15.96 ของสินทรัพย์เสี่ยง เทียบกับร้อยละ 14.16 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 การเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 17,007 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2560 ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งและเพียงพอที่จะช่วยทำให้กรุงศรีกรุปมีความยืดหยุ่นในการขยายธุรกิจ



* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ ธปท. ร้อยละ 8.5 สำหรับปี 2558 ร้อยละ 9.125 สำหรับปี 2559 และร้อยละ 9.75 สำหรับปี 2560

พันล้านบาท	2558	2559	มิ.ย. 60
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ	146.18	158.83	162.95
เงินกองทุนชั้นที่ 2	20.08	32.26	49.38
รวมเงินกองทุน	166.26	191.09	212.33

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

ในเดือนพฤษภาคม 2560 ฟิทช์ เรตติ้งส์ ได้ปรับแนวโน้มอันดับเครดิตของธนาคาร เป็นมีเสถียรภาพจากเดิม แนวโน้มอันดับเครดิตเป็นลบ ซึ่งการปรับแนวโน้มอันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนการปรับอันดับเครดิตของธนาคาร แห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (BTMU) หลังจากที่แนวโน้มอันดับเครดิตของประเทศญี่ปุ่นได้รับการปรับเป็น มีเสถียรภาพเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560 อย่างไรก็ตาม ฟิทช์ เรตติ้งส์ ได้คงอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศ ระยะยาว (Long-Term Issuer Default Rating) และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว (National Long-term Rating) ของธนาคารที่ A- และ AAA (tha) ตามลำดับ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ ฟิทช์ เรตติ้งส์ และทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ปรากฏตามตาราง

1. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล มูดีส์ 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-
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB+
ระยะสั้น	F2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
สแน็ปชอต	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	ไตรมาส 1 ปี 2560	ไตรมาส 2 ปี 2560	ครึ่งแรก ปี 2560	เป้าหมายปี 2560	
การเติบโตของสินเชื่อสุทธิ (พันล้านบาท)	+145.4 +11.2%	-16.8 -1.2%	+43.5 +3.0%	+26.6 +1.8%	6-8%	~
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.21%	2.33%	2.24%	2.24%	< 2.5%	✓
เงินฝากต้นทุนต่ำ (ออมทรัพย์+กระแสรายวัน)	53%	51%	50%	50%	> 50%	✓
สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม	44%	45%	45%	45%	~ 40%	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ + ตัวแลกเงิน	117%	113%	114%	114%	n.d.	n.d.
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.74%	3.82%	3.89%	3.82%	~ 3.7%	✓
การเติบโตของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย *	11.7%	8.3%	4.7%	6.5%	5.0%+	✓
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	47.1%	48.8%	47.2%	48.0%	< 50%	✓
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	147 bps	151 bps	146 bps	146 bps	~ 140 bps	~
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	143%	143%	144%	144%	140%+	✓
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ส่วนของธนาคาร)	14.16%	14.40%	15.96%	15.96%	n.d.	n.d.

* รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ + รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม