



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน 2558**

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

แม้ว่าในช่วงครึ่งแรกของปี 2558 เศรษฐกิจฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดไว้ กรุงศรีมีผลการดำเนินงานในระดับที่น่าพอใจ **กำไรสุทธิ**อยู่ที่ 8,787 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.1 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยขับเคลื่อนผลกำไรสุทธิมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ อันเป็นผลจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สะท้อนความแข็งแกร่งของกรุงศรีและความสำเร็จในการรับโอนธุรกิจของธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซึบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (BTMU) สาขากรุงเทพฯ เมื่อต้นปี 2558

ในครึ่งแรกของปี 2558 **สินเชื่อ**ขยายตัวร้อยละ 22.9 มาอยู่ที่ 1,244,870 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 232,109 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2557 ทั้งนี้สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 79.5 ปัจจัยหลักเป็นผลจากสินเชื่อ BTMU สาขากรุงเทพฯ ที่โอนมายังกรุงศรีในเดือนมกราคม ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหดตัวร้อยละ 5.6 สะท้อนกับภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,007,315 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 169,759 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับโอนเงินฝากจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ และความสำเร็จในการระดมเงินฝากผ่าน “เงินฝากประจำ Step up 8 เดือน” และความสำเร็จในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้”

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.9 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2558 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันปี 2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมบริการบัตร ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อและค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน

การบริหารพอร์ตสินเชื่อด้วยความรอบคอบระมัดระวังส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ดี โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 อัตราส่วน**สินเชื่อต่อคุณภาพ**ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 2.4 ทั้งนี้ ในไตรมาส 2/2558 กรุงศรีกรุ๊ปมีการขายสินเชื่อต่อคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกเป็นจำนวน 1,396 ล้านบาท

กรุงศรีกรุ๊ปมี**เงินสำรอง**จำนวน 45,240 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 14,219 ล้านบาท ค่าเผื่อนี้สูงจะสูงกว่าเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยร้อยละ 46 และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่ร้อยละ 142

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้**กำไรต่อหุ้น**เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 1.18 บาท สำหรับช่วงครึ่งแรกของปี 2558 เทียบกับกำไรต่อหุ้นที่ 1.11 บาทในครึ่งแรกของปี 2557

จากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวในช่วงครึ่งแรกของปี กอปรกับความท้าทายจากปัจจัยภายนอกประเทศในช่วงที่เหลือของปี 2558 ส่งผลให้ธนาคารปรับลดประมาณการอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยปี 2558 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.7-3.2 จากเดิมที่ประมาณการที่ร้อยละ 3.3-3.8 ในช่วงต้นปี อย่างไรก็ตาม การเร่งลงทุนของภาครัฐ นโยบายการเงินที่ยังคงผ่อนคลาย และภาคการท่องเที่ยวที่แข็งแกร่งน่าจะเป็นปัจจัยสนับสนุนต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ดังนั้น ภายใต้การปรับปรุงสมมติฐานการขยายตัวของเศรษฐกิจดังกล่าว ธนาคารจึงได้ปรับเป้าการเติบโตสินเชื่อสำหรับปี 2558 จากร้อยละ 7-9 มาอยู่ที่ร้อยละ 4-6 (ไม่รวมผลจากสินเชื่อที่ได้รับโอนจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ)

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **4.23**
ในช่วงครึ่งแรกของปี 2558

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **4.4** พันล้านบาท

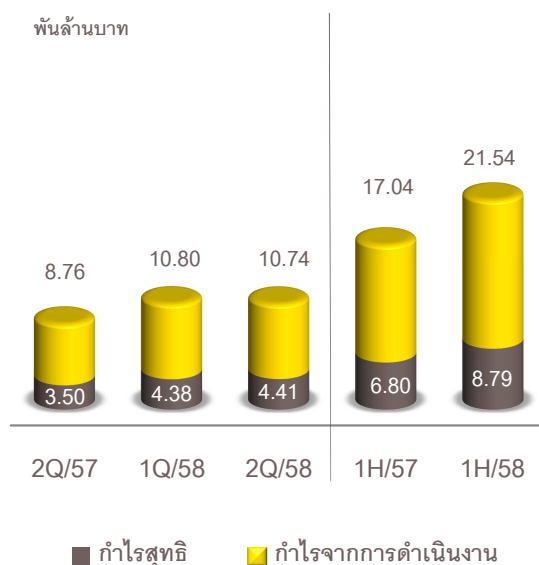
อัตราส่วนเงินสำรอง
ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ
ร้อยละ **142**

สินเชื่อด้อยคุณภาพ
ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ร้อยละ **2.35**

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ
ในไตรมาส 2/2558 ความสำคัญที่สรุปได้ดังนี้

- การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.9 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 232,109 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 และ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 หรือจำนวน 10,108 ล้านบาทเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558
- การเติบโตของเงินรับฝาก
เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.3 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 169,759 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 และ
ลดลงร้อยละ 0.3 หรือจำนวน 3,169 ล้านบาทเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558
- กำไรสุทธิ
เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 4,408 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากไตรมาส 1/2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.9
จากไตรมาส 2/2557
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)
อยู่ที่ร้อยละ 4.23 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2558
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
ลดลงร้อยละ 1.8 จากไตรมาส 1/2558 ปัจจัยหลักเกิดจากการลดลงของค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้
อยู่ที่ร้อยละ 47.1 ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 46.3 ในไตรมาส 1/2558
- สินเชื่อด้อยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ 2.35 เทียบกับร้อยละ 2.36 ในไตรมาสก่อนหน้า
- อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ
อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 142
- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
อยู่ที่ร้อยละ 13.8 จากร้อยละ 14.7 ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2557

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2558

ในไตรมาส 2/2558 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 10,740 ล้านบาท ลดลงจำนวน 58 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2558 เป็นผลจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ทั้งนี้ กำไรสุทธิในไตรมาส 2/2558 อยู่ที่ 4,408 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจำนวน 29 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2558 และเพิ่มขึ้นจำนวน 907 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.9 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2557 จากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอันเป็นผลจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากการรับโอนธุรกิจของ BTMU สาขากรุงเทพฯ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2558

ในครึ่งแรกของปี 2558 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรสุทธิจำนวน 8,787 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,983 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.1 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาดังกล่าวเดียวกันปีก่อน จากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ปัจจัยหลักมาจากการรับโอนธุรกิจของ BTMU สาขากรุงเทพฯ

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม	ไตรมาส 2/2558	ไตรมาส 1/2558	ไตรมาส 2/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2558		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	20,401	20,776	18,352	(375)	(1.8)	2,049	11.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,607	6,919	6,476	(312)	(4.5)	131	2.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,794	13,857	11,876	(63)	(0.5)	1,918	16.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,510	5,572	4,633	(62)	(1.1)	877	18.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,294	1,280	1,043	14	1.1	251	24.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,216	4,292	3,590	(76)	(1.8)	626	17.4
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,284	1,970	1,771	314	15.9	513	29.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	9,554	9,321	8,476	233	2.5	1,078	12.7
กำไรจากการดำเนินงาน	10,740	10,798	8,761	(58)	(0.5)	1,979	22.6
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้าขายค่า ภาษีเงินได้	5,217	5,253	4,255	(36)	(0.7)	962	22.6
	1,115	1,166	1,005	(51)	(4.4)	110	10.9
กำไรสุทธิ	4,408	4,379	3,501	29	0.7	907	25.9
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	75	98	429	(23)	(23.5)	(354)	(82.5)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	4,483	4,477	3,930	6	0.1	553	14.1
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	4,349	4,326	3,460	23	0.5	889	25.7
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	59	53	41	6	11.3	18	43.9
กำไรสุทธิ	4,408	4,379	3,501	29	0.7	907	25.9
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	4,424	4,424	3,889	0	0.0	535	13.8
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	59	53	41	6	11.3	18	43.9
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	4,483	4,477	3,930	6	0.1	553	14.1
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.59	0.59	0.57	0.00	0.0	0.02	3.5

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม	งวดครึ่งปี 1/2558	งวดครึ่งปี 1/2557	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2557	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	41,177	36,627	4,550	12.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,526	13,254	272	2.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,651	23,373	4,278	18.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,081	9,124	1,957	21.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,573	2,087	486	23.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,508	7,037	1,471	20.9
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	4,254	3,413	841	24.6
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	18,875	16,782	2,093	12.5
กำไรจากการดำเนินงาน	21,538	17,041	4,497	26.4
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	10,470	8,339	2,131	25.6
ภาษีเงินได้	2,281	1,898	383	20.2
กำไรสุทธิ	8,787	6,804	1,983	29.1
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	174	1,000	(826)	(82.6)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	8,961	7,804	1,157	14.8
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	8,675	6,727	1,948	29.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	112	77	35	45.5
กำไรสุทธิ	8,787	6,804	1,983	29.1
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	8,849	7,727	1,122	14.5
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	112	77	35	45.5
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	8,961	7,804	1,157	14.8
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.18	1.11	0.07	6.3

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2558	ไตรมาส 1/2558	ไตรมาส 2/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2558		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	13,748	14,047	12,197	(299)	(2.1)	1,551	12.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	758	871	597	(113)	(13.0)	161	27.0
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	5,255	5,183	5,019	72	1.4	236	4.7
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	16	28	40	(12)	(42.9)	(24)	(60.0)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	624	647	499	(23)	(3.6)	125	25.1
รวมรายได้ดอกเบี้ย	20,401	20,776	18,352	(375)	(1.8)	2,049	11.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,932	4,158	3,726	(226)	(5.4)	206	5.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	406	317	347	89	28.1	59	17.0
เงินกู้ยืม	1,003	1,219	1,388	(216)	(17.7)	(385)	(27.7)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,249	1,219	1,008	30	2.5	241	23.9
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	13	2	4	11	550.0	9	225.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	4	4	3	0	0.0	1	33.3
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,607	6,919	6,476	(312)	(4.5)	131	2.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,794	13,857	11,876	(63)	(0.5)	1,918	16.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.70%	4.21%	4.31%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.48%	6.31%	6.66%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.95%	2.31%	2.60%				

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2558	งวดครึ่งปี 1/2557	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2557	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	27,794	24,312	3,482	14.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,630	1,235	395	32.0
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	10,439	9,987	452	4.5
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่า	44	72	(28)	(38.9)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,270	1,021	249	24.4
รวมรายได้ดอกเบี้ย	41,177	36,627	4,550	12.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	8,091	7,716	375	4.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	722	683	39	5.7
เงินกู้ยืม	2,222	2,841	(619)	(21.8)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,468	2,003	465	23.2
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	16	4	12	300.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	7	7	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,526	13,254	272	2.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,651	23,373	4,278	18.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.23%	4.25%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.30%	6.66%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.28%	2.66%		

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2558

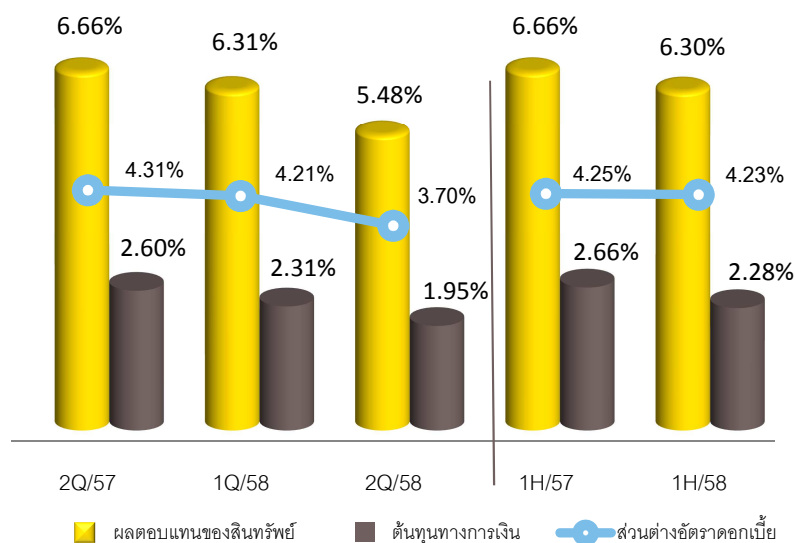
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีในไตรมาสที่ 2/2558 อยู่ที่ 13,794 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ปัจจัยหลักเกิดจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยโดยเฉพาะรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อสะท้อนอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับลดลงในไตรมาส 2/2558

สำหรับงวดเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2558

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2558 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีอยู่ที่ 27,651 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,278 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.3 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 272 ล้านบาท จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก สอดคล้องกับปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น ถูกสุทธิด้วยต้นทุนเงินกู้ยืมที่ลดลงอันเป็นผลมาจากการควบคุมกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้และตัวแลกเงิน

ในครึ่งแรกของปี ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 4.23 โดยในไตรมาส 2/2558 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับลดลงอยู่ที่ร้อยละ 3.7 จากร้อยละ 4.21 ในไตรมาสก่อนหน้า ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของขนาดสินทรัพย์เฉลี่ยจากการโอนเงินเชื่อจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ มายังกรุงศรีเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2558 อย่างไรก็ตาม ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.95 ในไตรมาส 2/2558 จากร้อยละ 2.31 ในไตรมาส 1/2558

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM)



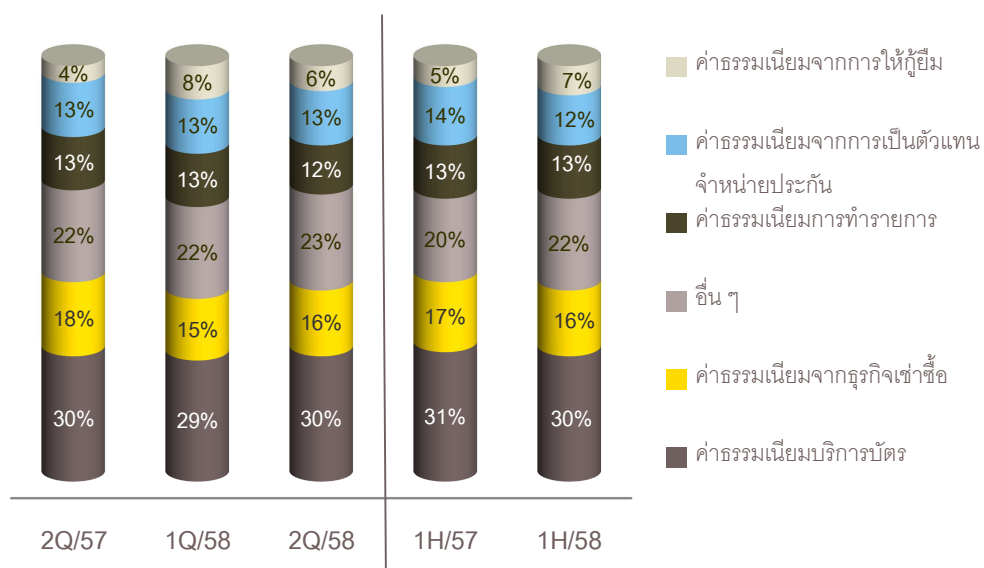
	ม.ค. 57	มี.ค. 57	มิ.ย. 57	ก.ย. 57	ธ.ค. 57	มี.ค. 58	มิ.ย. 58
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	2.25%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	1.75%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	7.25%	7.125%	7.125%	7.125%	7.125%	6.975%	6.85%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.50%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%
3 เดือน	1.50-1.75%	1.25-1.55%	1.10-1.30%	1.10-1.30%	1.10-1.30%	1.00-1.10%	0.80-1.0%
6 เดือน	1.85-2.00%	1.50-1.70%	1.35-1.50%	1.35-1.50%	1.35-1.50%	1.25-1.30%	1.00-1.20%
12 เดือน	2.25%	1.95-2.05%	1.50-1.75%	1.50-1.75%	1.50-1.75%	1.25-1.50%	1.10-1.50%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2558	ไตรมาส 1/2558	ไตรมาส 2/2557	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 1/2558		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 2/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	134	135	129	(1)	(0.7)	5	3.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	5,376	5,437	4,504	(61)	(1.1)	872	19.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,510	5,572	4,633	(62)	(1.1)	877	18.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,294	1,280	1,043	14	1.1	251	24.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,216	4,292	3,590	(76)	(1.8)	626	17.4

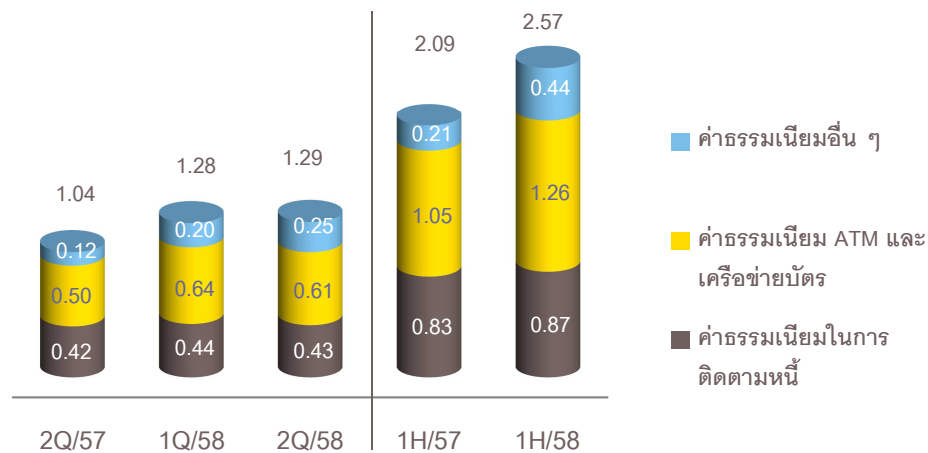
งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2558	งวดครึ่งปี 1/2557	เปลี่ยนแปลงจากงวดครึ่งปี 1/2557	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	268	256	12	4.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	10,813	8,868	1,945	21.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,081	9,124	1,957	21.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,573	2,087	486	23.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,508	7,037	1,471	20.9

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2558

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2558 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 76 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเข้าซื้อ และค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 ร้อยละ 4.4 และร้อยละ 2.4 ตามลำดับในไตรมาส 2/2558 สำหรับค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2557 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 626 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.4 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 49.0 ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 43.7 ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันและค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.8 และร้อยละ 19.2 ตามลำดับ ในขณะที่ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2558

การผสานธุรกิจร่วมกันของธนาคารกับ MUFG/BTMU ได้ส่งผลให้ความสามารถในการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารเพิ่มขึ้น ทั้งนี้เมื่อเทียบกับครึ่งแรกของปี 2557 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,471 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.9 โดยปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 68.1 ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 51.1 ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ และค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 ร้อยละ 12.9 และร้อยละ 9.9 ตามลำดับ สำหรับค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.3 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบริการบัตรเครดิตและธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุนและธุรกิจหลักทรัพย์

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2558	ไตรมาส 1/2558	ไตรมาส 2/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2558		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	749	441	351	308	69.8	398	113.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	152	279	115	(127)	(45.5)	37	32.2
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	79	106	58	(27)	(25.5)	21	36.2
หนี้สูญรับคืน	719	717	687	2	0.3	32	4.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	585	427	560	158	37.0	25	4.5
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,284	1,970	1,771	314	15.9	513	29.0

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2558	งวดครึ่งปี 1/2557	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2557	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ บริหารเงินตราต่างประเทศ	1,190	776	414	53.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	431	140	291	207.9
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	186	120	66	55.0
หนี้สูญรับคืน	1,436	1,399	37	2.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,011	978	33	3.4
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม	4,254	3,413	841	24.6

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2558

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2558 รายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 314 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.9 สาเหตุหลักเกิดจากรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 308 ล้านบาท หรือร้อยละ 69.8 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 158 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.0 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจำนวน 202 ล้านบาท ในขณะที่รายได้จากเงินลงทุนลดลงจำนวน 127 ล้านบาทหรือร้อยละ 45.5 ซึ่งเป็นผลจากภาวะตลาดหุ้นในไตรมาส 2/2558

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2557 รายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 513 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.0 โดยปัจจัยหลักมาจากรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 398 ล้านบาท หรือร้อยละ 113.4

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2558

รายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 841 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.6 เมื่อเทียบกับครั้งแรกของปีที่ผ่านมา ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศจำนวน 414 ล้านบาทหรือร้อยละ 53.4 และกำไรจากเงินลงทุนเผื่อขายจำนวน 291 ล้านบาท

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2558	ไตรมาส 1/2558	ไตรมาส 2/2557	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
				จากไตรมาส 1/2558 ล้านบาท	ร้อยละ	จากไตรมาส 2/2557 ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,621	4,575	4,004	46	1.0	617	15.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,687	1,696	1,586	(9)	(0.5)	101	6.4
ค่าภาษีอากร	649	635	569	14	2.2	80	14.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	13	11	13	2	18.2	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,584	2,404	2,304	180	7.5	280	12.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	9,554	9,321	8,476	233	2.5	1,078	12.7

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2558	งวดครึ่งปี 1/2557	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2557	
			ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,195	8,039	1,156	14.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,383	3,171	212	6.7
ค่าภาษีอากร	1,284	1,146	138	12.0
ค่าตอบแทนกรรมการ	24	22	2	9.1
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,989	4,404	585	13.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	18,875	16,782	2,093	12.5

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2558

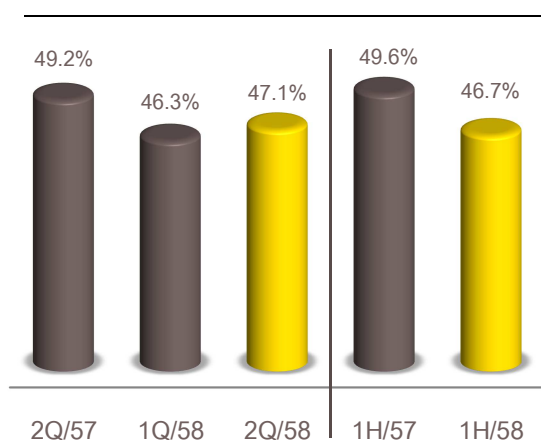
เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2558 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 233 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 180 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายจำนวน 62 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายโฆษณาจำนวน 97 ล้านบาท

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2557 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,078 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 617 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี และการเพิ่มขึ้นของพนักงานจาก BTMU สาขา กรุงเทพฯ ในไตรมาส 1/2558 ในขณะที่ ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 280 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายจำนวน 193 ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2558

สำหรับครึ่งแรกของปี 2558 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 2,093 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 1,156 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.4 จากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของพนักงานจาก BTMU สาขา กรุงเทพฯ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 585 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายจำนวน 327 ล้านบาท

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 2/2558 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 47.1 จากร้อยละ 46.3 ในไตรมาส 1/2558 อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากไตรมาส 2/2557 สะท้อนความสามารถในการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายและประสิทธิภาพที่เพิ่มขึ้น

สำหรับครึ่งแรกของปี 2558 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 46.7 จากร้อยละ 49.6 ในครึ่งแรกของปี 2557

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2558	ไตรมาส 1/2558	ไตรมาส 2/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2558		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,911	4,980	3,918	(69)	(1.4)	993	25.3
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	306	273	337	33	12.1	(31)	(9.2)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,217	5,253	4,255	(36)	(0.7)	962	22.6

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2558	งวดครึ่งปี 1/2557	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2557	
			ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	9,891	7,611	2,280	30.0
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	579	728	(149)	(20.5)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	10,470	8,339	2,131	25.6

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 2/2558 จำนวน 5,217 ล้านบาท ลดลงจำนวน 36 ล้านบาท จากไตรมาสที่ผ่านมา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 กรุงศรีฯ มีเงินสำรองจำนวน 45,240 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 14,219 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสูงกว่าเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยร้อยละ 46 และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของกรุงศรีฯ อยู่ที่ร้อยละ 142

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 58	ณ วันที่ 31 มี.ค. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 58		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 57	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	27,667	26,916	31,155	751	2.8	(3,488)	(11.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	180,566	190,591	80,364	(10,025)	(5.3)	100,202	124.7
เงินลงทุนสุทธิ	109,095	112,083	60,573	(2,988)	(2.7)	48,522	80.1
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	1,403	1,324	1,217	79	6.0	186	15.3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,291,301	1,280,204	1,057,636	11,097	0.9	233,665	22.1
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,709	3,840	2,636	(131)	(3.4)	1,073	40.7
รายได้รอตัดบัญชี	(46,430)	(45,442)	(44,875)	(988)	(2.2)	(1,555)	(3.5)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(43,114)	(42,603)	(38,159)	(511)	(1.2)	(4,955)	(13.0)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,614)	(1,609)	(1,617)	(5)	(0.3)	3	0.2
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,183	5,299	5,456	(116)	(2.2)	(273)	(5.0)
สินทรัพย์อื่น	84,544	102,225	56,976	(17,681)	(17.3)	27,568	48.4
รวมสินทรัพย์	1,612,310	1,632,828	1,211,362	(20,518)	(1.3)	400,948	33.1
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,007,315	1,010,484	837,556	(3,169)	(0.3)	169,759	20.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	270,056	213,948	46,612	56,108	26.2	223,444	479.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	81,297	138,074	151,805	(56,777)	(41.1)	(70,508)	(46.4)
หนี้สินอื่น	69,334	87,555	43,719	(18,221)	(20.8)	25,615	58.6
รวมหนี้สิน	1,428,002	1,450,061	1,079,692	(22,059)	(1.5)	348,310	32.3
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	60,741	0	0.0	12,817	21.1
กำไรสะสม	55,075	53,633	49,329	1,442	2.7	5,746	11.6
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	55,675	55,576	21,600	99	0.2	34,075	157.8
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	184,308	182,767	131,670	1,541	0.8	52,638	40.0
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,612,310	1,632,828	1,211,362	(20,518)	(1.3)	400,948	33.1
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	25.06	24.85	21.68	0.21	0.8	3.38	15.6

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 สินทรัพย์อยู่ที่จำนวน 1,612,310 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 400,948 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.1 จากธันวาคม 2557 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 232,109 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.9 และการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 100,202 ล้านบาท หรือร้อยละ 124.7 การเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรและเงินให้สินเชื่อ

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2558 สินทรัพย์ลดลง จำนวน 20,518 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 ปัจจัยหลักเกิดจากการลดลงของสินทรัพย์อื่นจำนวน 17,681 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.3 จากการลดลงของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 10,025 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์จากธุรกรรมการซื้อคืนจำนวน 38,240 ล้านบาท และเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 15,924 ล้านบาท สหัตถ์ด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินฝากสกุลเงินต่างประเทศกับสถาบันการเงินจำนวน 22,609 ล้านบาท และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 21,736 ล้านบาท ในขณะที่ เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 10,108 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8

เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2557 หนี้สินเพิ่มขึ้นจำนวน 348,310 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.3 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 223,444 ล้านบาท หรือร้อยละ 479.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 212,492 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของเงินฝากจำนวน 169,759 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับโอนเงินรับฝากจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ และความสำเร็จในการระดมเงินฝากผ่าน “เงินฝากประจำ Step up 8 เดือน” และความสำเร็จในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” ขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 46.4 หรือจำนวน 70,508 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้จำนวน 58,271 ล้านบาท ถูกสหัตถ์ด้วยหุ้นกู้ที่ออกใหม่จำนวน 9,000 ล้านบาท นอกจากนี้ การลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เป็นผลจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2553 ก่อนกำหนดจำนวน 20,000 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2558 หนี้สินลดลงร้อยละ 1.5 หรือจำนวน 22,059 ล้านบาท ปัจจัยหลักเกิดจากการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 56,777 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้จำนวน 25,779 ล้านบาท การลดลงของตัวแลกเงินจำนวน 11,997 ล้านบาท และการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนกำหนดจำนวน 20,000 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2558 นอกจากนี้ หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 18,221 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.8 จากการลดลงของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 56,108 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 54,823 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 184,308 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 52,638 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.0 จากเดือนธันวาคม 2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นสามัญเพิ่มทุนในไตรมาส 1/2558 รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 8,787 ล้านบาท สำหรับครึ่งแรกของปี 2558 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 2,942 ล้านบาท

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 มาอยู่ที่ 25.06 บาท เพิ่มขึ้นจาก 21.68 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 58	ณ วันที่ 31 มี.ค. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 58		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 57	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	529,453	525,612	294,955	3,841	0.7	234,498	79.5
- บริษัทไทย	356,519	349,371	267,147	7,148	2.0	89,372	33.5
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	172,934	176,241	27,808	(3,307)	(1.9)	145,126	521.9
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	208,386	212,715	220,651	(4,329)	(2.0)	(12,265)	(5.6)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	507,031	496,435	497,155	10,596	2.1	9,876	2.0
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	248,519	244,407	241,008	4,112	1.7	7,511	3.1
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	139,477	134,835	132,966	4,642	3.4	6,511	4.9
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	119,035	117,193	123,181	1,842	1.6	(4,146)	(3.4)
รวม*	1,244,870	1,234,762	1,012,761	10,108	0.8	232,109	22.9

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รวมตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เงินให้สินเชื่ออยู่ที่ 1,244,870 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 232,109 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายนปี 2558 กรุงศรีมีสัดส่วนสินเชื่อเพื่อธุรกิจอันประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 59 ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 41 ของสินเชื่อทั้งหมด

ในครึ่งแรกของปี 2558 **สินเชื่อเพื่อรายย่อย**เพิ่มขึ้นจำนวน 9,876 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี 2557 และร้อยละ 2.1 ในไตรมาส 2/2558 เทียบกับที่หดตัวร้อยละ 0.1 ในไตรมาสแรก

สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จากสิ้นปี 2557 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 ในไตรมาส 2/2558

แม้ว่ายอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศจะปรับลดลง แต่ด้วยความแข็งแกร่งของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของกรุงศรีและการกระจายพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ส่งผลให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 นับจากสิ้นปี 2557 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากไตรมาส 1/2558

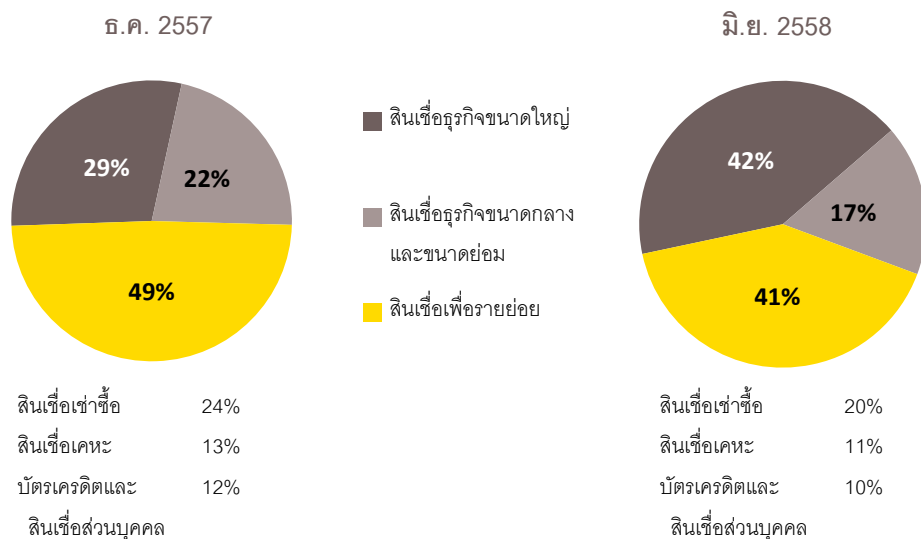
สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลหดตัวร้อยละ 3.4 นับจากสิ้นปี 2557 ขณะที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 ในไตรมาส 2/2558 ทั้งนี้ สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ปรับดีขึ้นในไตรมาส 2/2558 เป็นไปตามปัจจัยด้านฤดูกาลซึ่งสะท้อนจากปริมาณการใช้จ่ายรวมในระบบ

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหดตัวร้อยละ 5.6 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2557 และหดตัวร้อยละ 2.0 ในไตรมาส 2/2558 การหดตัวของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมสะท้อนภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 ในไตรมาส 2/2558 จากความต้องการสินเชื่อของบริษัทไทย ทั้งนี้ ในครั้งแรกของปี 2558 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 79.5 ปัจจัยหลักเป็นผลจากสินเชื่อ BTMU สาขากรุงเทพฯ ที่โอนมายังกรุงศรีในเดือนมกราคม

จากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวในช่วงครึ่งแรกของปี กอปรกับความท้าทายจากปัจจัยภายนอกประเทศในช่วงที่เหลือของปี 2558 ส่งผลให้ธนาคารปรับลดประมาณการอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยปี 2558 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.7-3.2 จากเดิมที่ประมาณการที่ร้อยละ 3.3-3.8 ในช่วงต้นปี อย่างไรก็ตาม การเร่งลงทุนของภาครัฐ นโยบายการเงินที่ยังคงผ่อนคลาย และภาคการท่องเที่ยวที่แข็งแกร่งน่าจะเป็นปัจจัยสนับสนุนต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ดังนั้นภายใต้การปรับปรุงสมมติฐานการขยายตัวของเศรษฐกิจดังกล่าว ธนาคารจึงได้ปรับเป้าการเติบโตสินเชื่อสำหรับปี 2558 จากร้อยละ 7-9 มาอยู่ที่ร้อยละ 4-6 (ไม่รวมผลจากสินเชื่อที่ได้รับโอนจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ)

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

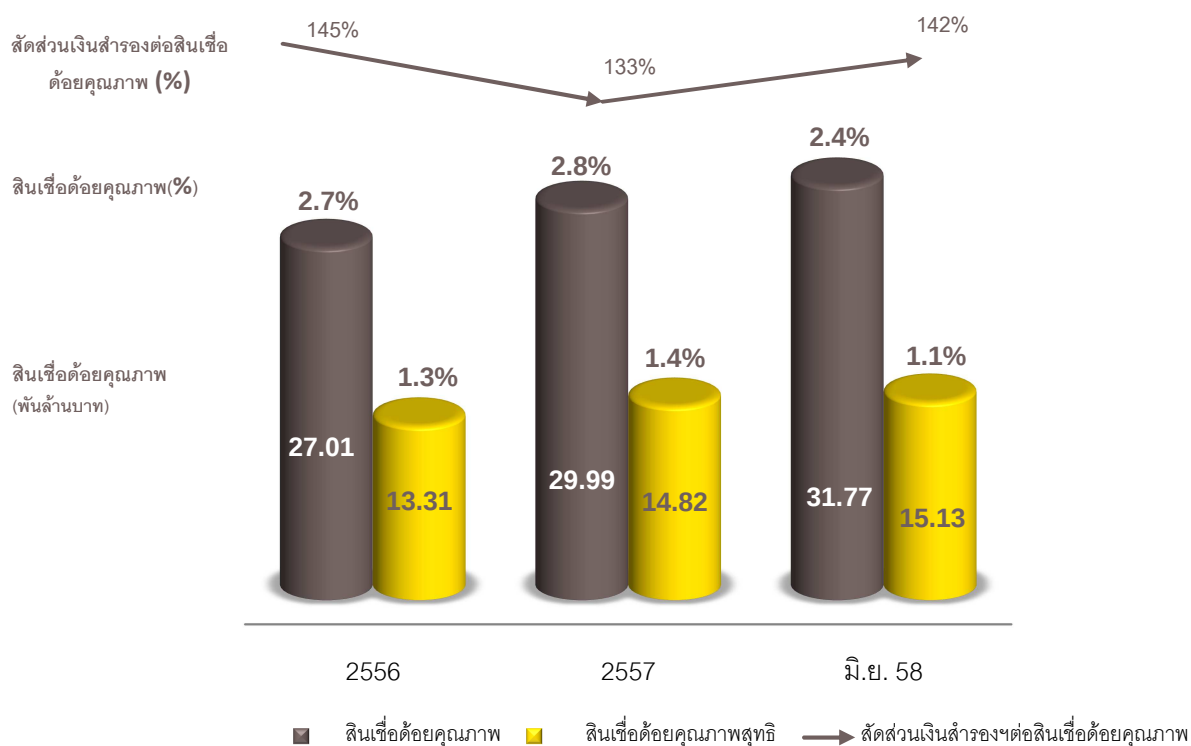
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 58		31 ธ.ค. 57		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,169,913	8,940	952,203	6,665	217,710	2,275
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,889	3,702	33,202	3,239	13,687	463
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,193	5,581	10,031	4,969	162	612
จัดชั้นสงสัย	8,620	3,241	8,601	3,341	19	(100)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	12,964	7,431	11,360	6,441	1,604	990
รวม	1,248,579	28,895	1,015,397	24,655	233,182	4,240
สำรองส่วนเกิน		14,219		13,504		715
รวม	1,248,579	43,114	1,015,397	38,159	233,182	4,955

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 58	ณ วันที่ 31 มี.ค. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 58		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 57	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	15,129	15,168	14,818	(39)	(0.3)	311	2.1
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	31,774	32,053	29,988	(279)	(0.9)	1,786	6.0
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	45,240	44,606	39,958	634	1.4	5,282	13.2
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	142.4%	139.2%	133.2%	3.2%	2.3	9.2%	6.9
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	31,021	30,518	26,453	503	1.6	4,568	17.3
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	145.8%	146.2%	151.1%	(0.4%)	(0.3)	(5.3%)	(3.5)

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



การบริหารพอร์ตสินเชื่อด้อยความรอบคอบระมัดระวังส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ดี โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 สินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจำนวน 1,786 ล้านบาทจากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 มาอยู่ที่ 31,774 ล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ณ สิ้นไตรมาส 2/2558 อยู่ที่ร้อยละ 2.35 เทียบกับร้อยละ 2.79 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ทั้งนี้ ในไตรมาส 2/2558 กรุงศรีกรุ๊ปมีการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกเป็นจำนวน 1,396 ล้านบาท

เงินสำรองของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่จำนวน 45,240 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 14,219 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 146 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 142

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 58	ณ วันที่ 31 มี.ค. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 58		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 57	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	27,749	29,526	20,234	(1,777)	(6.0)	7,515	37.1
ออมทรัพย์	502,792	500,494	404,466	2,298	0.5	98,326	24.3
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	476,774	480,464	412,856	(3,690)	(0.8)	63,918	15.5
ไม่ถึงหกเดือน	133,782	140,500	75,815	(6,718)	(4.8)	57,967	76.5
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	312,219	289,709	246,144	22,510	7.8	66,075	26.8
หนึ่งปีขึ้นไป	30,773	50,255	90,897	(19,482)	(38.8)	(60,124)	(66.1)
รวมเงินรับฝาก	1,007,315	1,010,484	837,556	(3,169)	(0.3)	169,759	20.3
ตัวแลกเงิน	24,720	36,717	25,950	(11,997)	(32.7)	(1,230)	(4.7)
หุ้นกู้	41,712	66,491	90,983	(24,779)	(37.3)	(49,271)	(54.2)
เงินทุนรวม	1,073,747	1,113,692	954,489	(39,945)	(3.6)	119,258	12.5

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้นจำนวน 119,258 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557

เงินรับฝาก มีจำนวนทั้งสิ้น 1,007,315 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 169,759 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 การเพิ่มขึ้นเป็นผลจากการรับโอนเงินฝากจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ ในเดือนมกราคม 2558 และความสำเร็จในการระดมเงินฝากผ่าน “เงินฝากประจำ Step up 8 เดือน” และความสำเร็จในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” โดยมียอดเงินฝากรวมสูงกว่า 190,000 ล้านบาท

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดเพิ่มขึ้น มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 52.7 เทียบกับร้อยละ 50.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557

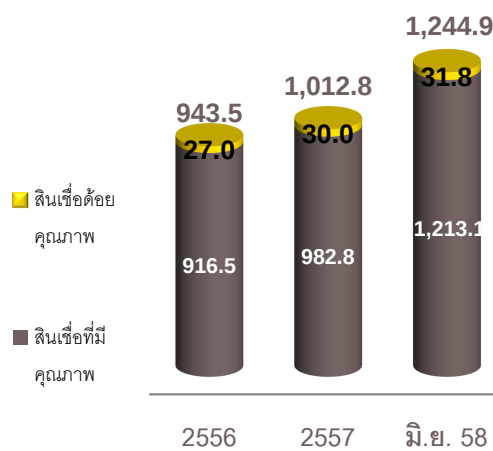
ตัวแลกเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 24,720 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,230 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จากสิ้นเดือน ธันวาคม 2557

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 41,712 ล้านบาท ลดลงจำนวน 49,271 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 54.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 ส่วนใหญ่เกิดจากการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 21,420 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 36,851 ล้านบาท ถูกสุทธิด้วยหุ้นกู้ระยะยาวที่ออกใหม่จำนวน 9,000 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 124 จากร้อยละ 121 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้ สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 116

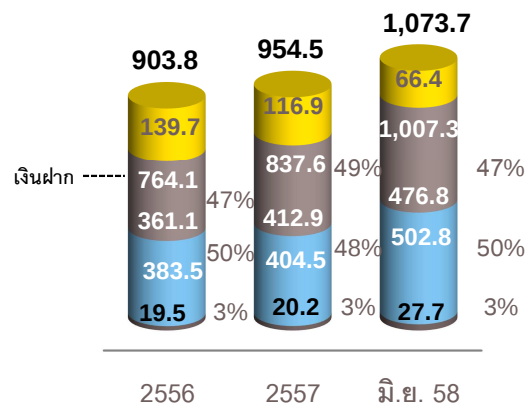
สินเชื่อ

พันล้านบาท



เงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

พันล้านบาท



■ จ่ายคืนเมื่อทวงถาม ■ ออมทรัพย์
■ จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ■ ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

	2556	2557	มิ.ย. 58
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	123%	121%	124%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	104%	106%	116%

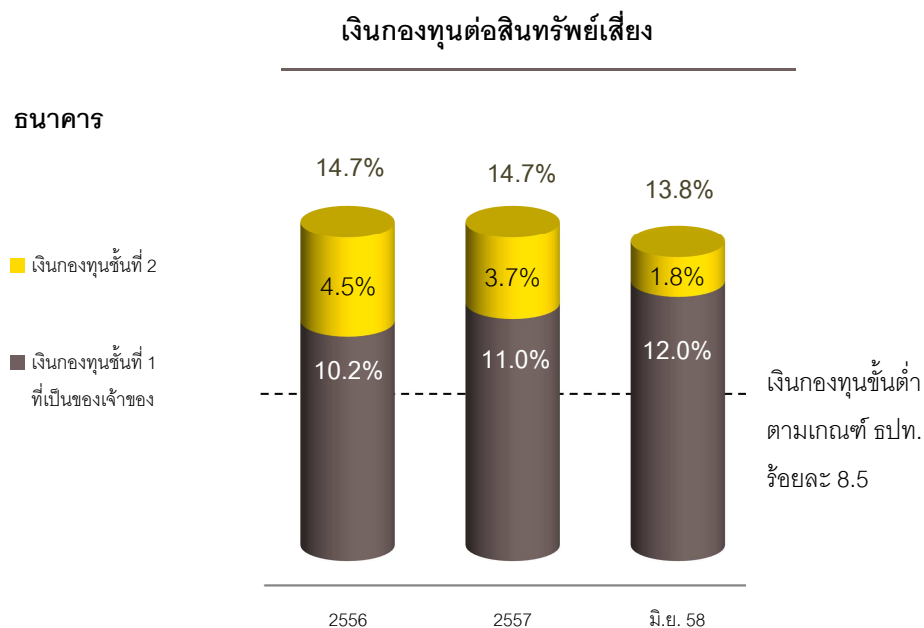
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 58	ณ วันที่ 31 มี.ค. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 58		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 57	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,854	1,909	1,947	(55)	(2.9)	(93)	(4.8)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,681	2,128	7,688	(447)	(21.0)	(6,007)	(78.1)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	7,085	6,139	5,701	946	15.4	1,384	24.3
ภาระผูกพันอื่น	123,522	124,859	108,119	(1,337)	(1.1)	15,403	14.2
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	134,142	135,035	123,455	(893)	(0.7)	10,687	8.7

ภาระผูกพันกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 134,142 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,687 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันอื่นจำนวน 15,403 ล้านบาท สหรัถด้วยการลดลงของภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนดจำนวน 6,007 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 166,677 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 13.8 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 12.03 การปรับลดลงของเงินกองทุน โดยเฉพาะเงินกองทุนชั้นที่ 2 เป็นผลมาจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนกำหนด ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งและเพียงพอที่จะช่วยทำให้กรุงศรีมีความยืดหยุ่นในการขยายธุรกิจ



พันล้านบาท	2556	2557	มิ.ย. 58
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ	84.73	98.99	145.77
เงินกองทุนชั้นที่ 2	37.60	33.44	20.91
รวมเงินกองทุน	122.33	132.43	166.68

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

ในเดือนมิถุนายน 2558 มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ได้ประกาศคงอันดับความน่าเชื่อถือเงินฝากระยะยาว (Long term Foreign Currency Deposits Rating) ของกรุงศรีที่ Baa1 แนวโน้มมีเสถียรภาพ ทั้งนี้ อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ 1. มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส 2. สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ 3. ฟิทช์ เรตติ้งส์ และ 4. ทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 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 พัวร์

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
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 2558

งบการเงินรวม	2557	ไตรมาส 1 ปี 2558	ไตรมาส 2 ปี 2558	ครึ่งแรก ปี 2558	เป้าหมาย ปี 2558	
การเติบโตของสินเชื่อสุทธิ (พันล้านบาท)	+69.3 +7.3%	+222.0 +21.9%	+10.1 +0.8%	+232.1 +22.9%	4-6%*,**	~
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.79%	2.36%	2.35%	2.35%	< 2.5%	✓
เงินฝากต้นทุนต่ำ (ออมทรัพย์+กระแสรายวัน)	51%	53%	53%	53%	> 50%	✓
สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม	49%	40%	41%	41%	~ 40%	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก +หุ้นกู้ไม่ด้วยสิทธิ + ตัวแลกเงิน	106%	111%	116%	116%	n.d.	~
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.32%	4.21%	3.70%	4.23%	~ 4%	✓
การเติบโตของค่าธรรมเนียมและบริการ	3.5%	24.1%	18.9%	21.4%	12%+	✓
ค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	48.47%	46.33%	47.08%	46.70%	< 50%	✓
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	179 bps	163 bps	164 bps	163 bps	~ 150 bps *	~
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	133%	139%	142%	142%	135%+	✓
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ส่วนของธนาคาร)	14.7%	15.1%	13.8%	13.8%	n.d.	~

* ปรับเป้าหมาย

** ไม่รวมผลจากสินเชื่อที่ได้รับโอนจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ