



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน 2559**

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

แม้ว่าเศรษฐกิจของประเทศโดยรวมจะฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปในช่วงหกเดือนแรกของปี 2559 กรุงศรีมี**กำไรสุทธิ**แข็งแกร่งอยู่ที่ 10,419 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.1 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ปัจจัยขับเคลื่อนผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในครึ่งแรกของปีมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

เงินให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 อยู่ที่ 1,358,378 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 54,924 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2558 ทั้งนี้ในครึ่งแรกของปี 2559 สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 และร้อยละ 2.5 ตามลำดับ

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,062,103 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,813 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์และความสำเร็จในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “กรุงศรีมีแต่ได้”

ในครึ่งแรกของปี 2559 **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2558 ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.1 และร้อยละ 4.0 ตามลำดับ

อัตราส่วน**สินเชื่อต่อคุณภาพ**อยู่ที่ร้อยละ 2.20 นับเป็นระดับต่ำที่สุดหลังวิกฤตเศรษฐกิจเอเชีย ทั้งนี้ ในไตรมาส 2/2559 กรุงศรีกรุ๊ปมีการขายสินเชื่อต่อคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกเป็นจำนวน 1,152 ล้านบาท

กรุงศรีกรุ๊ปมี**เงินสำรอง**จำนวน 48,697 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 14,932 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเทียบกับเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 144.2 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของกรุงศรีกรุ๊ปเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 142.9 ณ สิ้นไตรมาส 1/2559 มาอยู่ที่ร้อยละ 146.4 ณ สิ้นไตรมาส 2/2559

ผลจากการ**กำไรสุทธิ**ที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้**กำไรต่อหุ้น**เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 1.42 บาท สำหรับช่วงครึ่งแรกของปี 2559 เทียบกับกำไรต่อหุ้นที่ 1.18 บาทในครึ่งแรกของปี 2558

สำหรับช่วงครึ่งหลังของปี 2559 กรุงศรีคาดว่า เศรษฐกิจจะยังคงขับเคลื่อนสู่การเติบโตอย่างต่อเนื่อง จากภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตแข็งแกร่ง การเร่งเบิกจ่ายของภาครัฐและการลงทุน ราคาน้ำมันที่อยู่ในระดับต่ำ กอปรกับการฟื้นตัวของภาคเกษตร ทั้งนี้ ภายใต้สมมติฐานดังกล่าว กรุงศรีจึงยังคงเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อของทั้งปี 2559 ที่ร้อยละ 5-6

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **3.82**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **5.3** พันล้านบาท

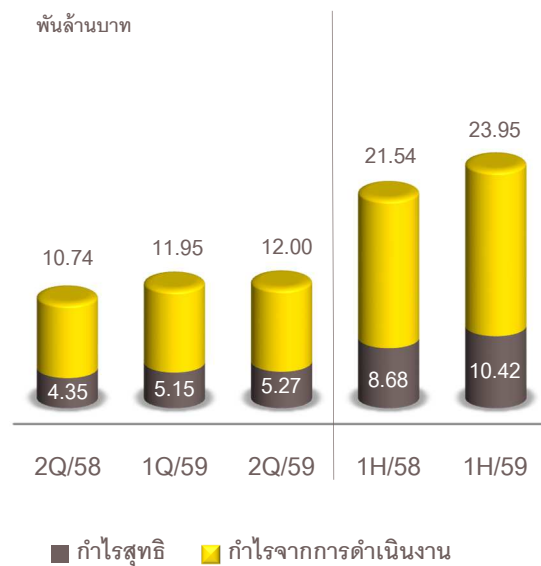
เงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ
ร้อยละ **146.4**

สินเชื่อด้อยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ **2.20**

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ
ในไตรมาส 2 ปี 2559 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 คิดเป็นจำนวน 54,924 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2558 และ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 คิดเป็นจำนวน 56,198 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2559
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 หรือจำนวน 15,813 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2558 และ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 หรือจำนวน 29,630 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2559
- **กำไรสุทธิ**
เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 5,269 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากไตรมาส 1/2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.2
จากไตรมาส 2/2558
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
อยู่ที่ร้อยละ 3.82 เทียบกับร้อยละ 3.81 ในไตรมาส 1/2559 จากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้น
กว่าผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ปรับลดลง เนื่องจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม
- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.0 เทียบกับไตรมาส 2/2558 ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากกำไรจากเงินลงทุนเพื่อขายและกำไรจาก
ธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศรวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้น
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
อยู่ที่ร้อยละ 46.3 ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 45.9 ในไตรมาส 1/2559
- **สินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 2.20 ลดลงจากร้อยละ 2.28 ในไตรมาส 1/2559
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 146.4
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
อยู่ที่ร้อยละ 13.8 เทียบกับร้อยละ 13.6 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2559

ในไตรมาส 2/2559 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 12,003 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 56 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 จากไตรมาส 1/2559 เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

กำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 2/2559 อยู่ที่ 5,269 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 119 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 จากไตรมาส 1/2559 และเพิ่มขึ้นจำนวน 920 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2558 จากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2559

ในครึ่งแรกของปี 2559 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 10,419 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,744 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.1 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ควบคู่ไปกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม	ไตรมาส 2/2559	ไตรมาส 1/2559	ไตรมาส 2/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2559		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	21,086	20,875	20,401	211	1.0	685	3.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,831	5,882	6,607	(51)	(0.9)	(776)	(11.7)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,255	14,993	13,794	262	1.7	1,461	10.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,695	6,031	5,510	(336)	(5.6)	185	3.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,387	1,487	1,294	(100)	(6.7)	93	7.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,308	4,544	4,216	(236)	(5.2)	92	2.2
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,780	2,540	2,284	240	9.4	496	21.7
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	10,340	10,130	9,554	210	2.1	786	8.2
กำไรจากการดำเนินงาน	12,003	11,947	10,740	56	0.5	1,263	11.8
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้าขายค่า ภาษีเงินได้	5,255	5,414	5,217	(159)	(2.9)	38	0.7
	1,407	1,319	1,115	88	6.7	292	26.2
กำไรสุทธิ	5,341	5,214	4,408	127	2.4	933	21.2
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(531)	637	75	(1,168)	(183.4)	(606)	(808.0)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	4,810	5,851	4,483	(1,041)	(17.8)	327	7.3
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	5,269	5,150	4,349	119	2.3	920	21.2
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	72	64	59	8	12.5	13	22.0
กำไรสุทธิ	5,341	5,214	4,408	127	2.4	933	21.2
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	4,738	5,787	4,424	(1,049)	(18.1)	314	7.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	72	64	59	8	12.5	13	22.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	4,810	5,851	4,483	(1,041)	(17.8)	327	7.3
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.72	0.70	0.59	0.02	2.9	0.13	22.0

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม	งวดครึ่งปี 1/2559	งวดครึ่งปี 1/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	41,961	41,177	784	1.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,713	13,526	(1,813)	(13.4)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,248	27,651	2,597	9.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,725	11,081	644	5.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,874	2,573	301	11.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,851	8,508	343	4.0
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	5,320	4,254	1,066	25.1
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	20,469	18,875	1,594	8.4
กำไรจากการดำเนินงาน	23,950	21,538	2,412	11.2
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	10,669	10,470	199	1.9
ภาษีเงินได้	2,726	2,281	445	19.5
กำไรสุทธิ	10,555	8,787	1,768	20.1
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	107	174	(67)	(38.5)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	10,662	8,961	1,701	19.0
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	10,419	8,675	1,744	20.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	136	112	24	21.4
กำไรสุทธิ	10,555	8,787	1,768	20.1
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	10,526	8,849	1,677	19.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	136	112	24	21.4
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	10,662	8,961	1,701	19.0
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.42	1.18	0.24	20.3

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2559	ไตรมาส 1/2559	ไตรมาส 2/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2559		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	13,827	13,882	13,748	(55)	(0.4)	79	0.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	801	623	758	178	28.6	43	5.7
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	5,949	5,785	5,255	164	2.8	694	13.2
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	25	30	16	(5)	(16.7)	9	56.3
เงินลงทุนในตราสารหนี้	484	555	624	(71)	(12.8)	(140)	(22.4)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	21,086	20,875	20,401	211	1.0	685	3.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,105	3,213	3,932	(108)	(3.4)	(827)	(21.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	775	719	406	56	7.8	369	90.9
เงินกู้ยืม	648	677	1,003	(29)	(4.3)	(355)	(35.4)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,298	1,263	1,249	35	2.8	49	3.9
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	1	7	13	(6)	(85.7)	(12)	(92.3)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	4	3	4	1	33.3	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,831	5,882	6,607	(51)	(0.9)	(776)	(11.7)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,255	14,993	13,794	262	1.7	1,461	10.6
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.82%	3.81%	3.70%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.28%	5.31%	5.48%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.60%	1.64%	1.95%				

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2559	งวดครึ่งปี 1/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	27,709	27,794	(85)	(0.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,424	1,630	(206)	(12.6)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	11,735	10,439	1,296	12.4
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	55	44	11	25.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,038	1,270	(232)	(18.3)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	41,961	41,177	784	1.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	6,318	8,091	(1,773)	(21.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,494	722	772	106.9
เงินกู้ยืม	1,325	2,222	(897)	(40.4)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,561	2,468	93	3.8
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	8	16	(8)	(50.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	7	7	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,713	13,526	(1,813)	(13.4)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,248	27,651	2,597	9.4
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.78%	4.23%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.24%	6.30%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.62%	2.28%		

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2559

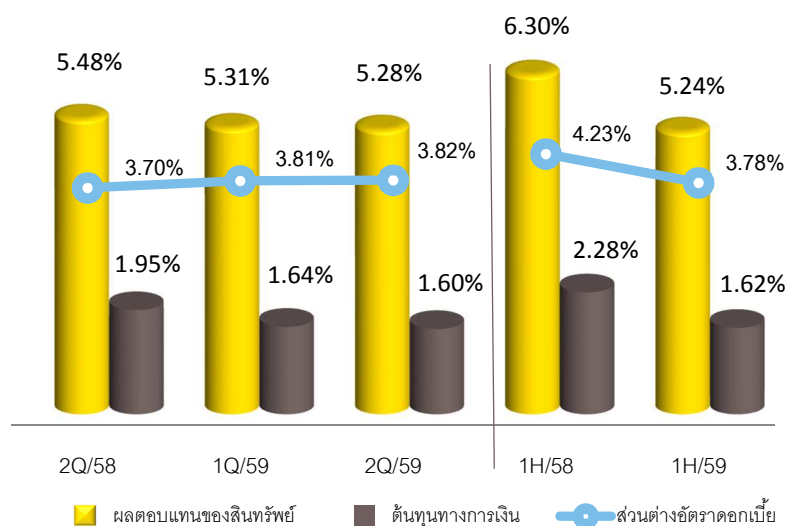
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ปในไตรมาส 2/2559 อยู่ที่ 15,255 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลงสะท้อนการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมในไตรมาส 2/2559 ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงเป็นผลจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากที่ลดลง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2559

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2559 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ป อยู่ที่ 30,248 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,597 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.4 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 1,813 ล้านบาท จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากที่ลดลง และต้นทุนการกู้ยืมที่ลดลงจากการครบกำหนดของหุ้นกู้

ในไตรมาส 2/2559 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.82 เทียบกับร้อยละ 3.81 ในไตรมาส 1/2559 ปัจจุบันหลักมาจากต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.60 ลดลงจากร้อยละ 1.64 ในไตรมาส 1/2559 ขณะที่ผลตอบแทนของสินทรัพย์ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 5.28 จากร้อยละ 5.31 ในไตรมาส 1/2559 จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ทั้งนี้ ในครึ่งแรกของปี 2559 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.78

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM)



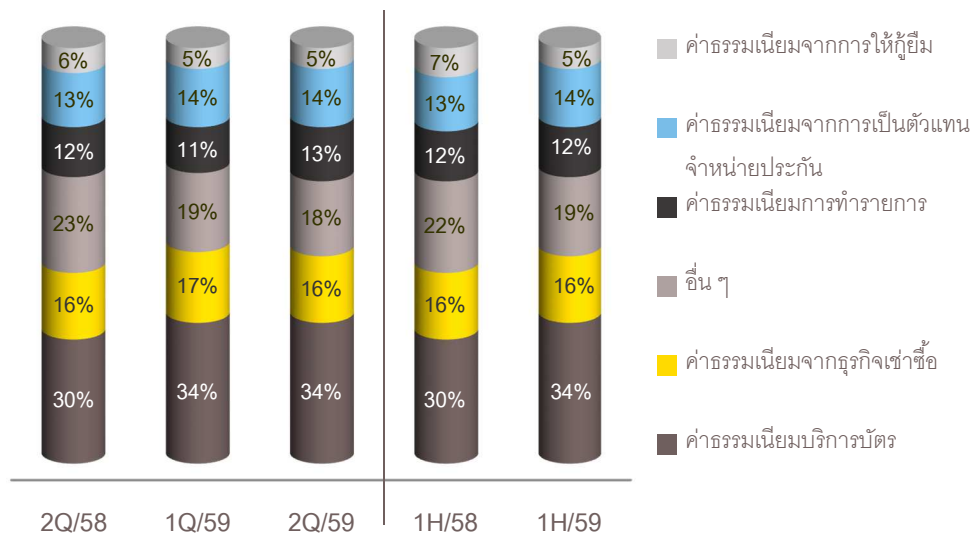
	ธ.ค. 57	มี.ค. 58	มิ.ย. 58	ก.ย. 58	ธ.ค. 58	มี.ค. 59	มิ.ย. 59
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	2.00%	1.75%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	7.125%	6.975%	6.85%	6.85%	6.85%	6.85%	6.60%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.40%	0.40%	0.40%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
3 เดือน	1.10-1.30%	1.00-1.10%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%
6 เดือน	1.35-1.50%	1.25-1.30%	1.00-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%
12 เดือน	1.50-1.75%	1.25-1.50%	1.10-1.50%	1.10-1.50%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.30%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2559	ไตรมาส 1/2559	ไตรมาส 2/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2559		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	121	122	134	(1)	(0.8)	(13)	(9.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	5,574	5,909	5,376	(335)	(5.7)	198	3.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,695	6,031	5,510	(336)	(5.6)	185	3.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,387	1,487	1,294	(100)	(6.7)	93	7.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,308	4,544	4,216	(236)	(5.2)	92	2.2

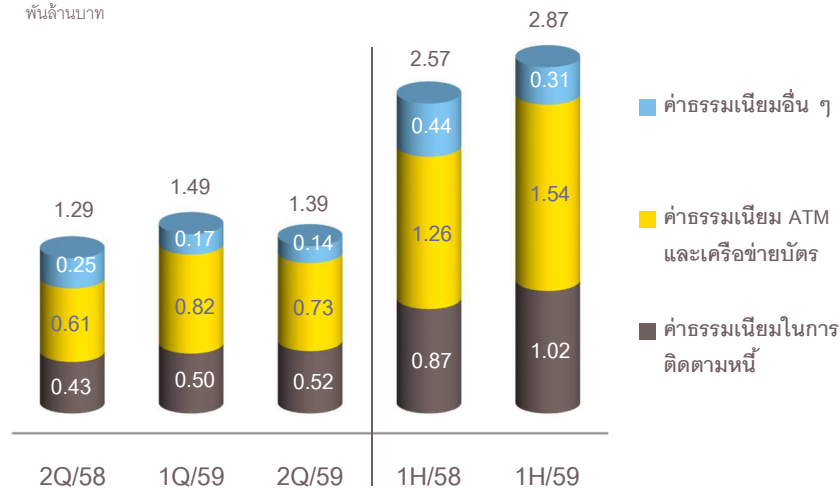
งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2559	งวดครึ่งปี 1/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	243	268	(25)	(9.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	11,482	10,813	669	6.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,725	11,081	644	5.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,874	2,573	301	11.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,851	8,508	343	4.0

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2559

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 236 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2559 เนื่องมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในช่วงไตรมาส โดยรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 0.6 ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตลดลงร้อยละ 2.4 ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันลดลงร้อยละ 5.3 รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงร้อยละ 10.7 และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงร้อยละ 12.9 ตามลำดับ ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2558 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 92 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.2 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรเครดิตร้อยละ 17.5 รายได้ค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมและรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 5.8 และร้อยละ 8.4 ตามลำดับ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2559

เมื่อเทียบกับครั้งแรกของปี 2558 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 343 ล้านบาทหรือร้อยละ 4.0 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรเครดิตร้อยละ 20.3 ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.1 ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.1 รายได้ค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 ตามลำดับ ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงร้อยละ 4.5 และร้อยละ 20.8 ตามลำดับ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2559	ไตรมาส 1/2559	ไตรมาส 2/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2559		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	945	851	749	94	11.0	196	26.2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	332	199	152	133	66.8	180	118.4
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	103	71	79	32	45.1	24	30.4
หนี้สูญรับคืน	886	926	719	(40)	(4.3)	167	23.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	514	493	585	21	4.3	(71)	(12.1)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,780	2,540	2,284	240	9.4	496	21.7

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2559	งวดครึ่งปี 1/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,796	1,190	606	50.9
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	531	431	100	23.2
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	173	186	(13)	(7.0)
หนี้สูญรับคืน	1,813	1,436	377	26.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,007	1,011	(4)	(0.4)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	5,320	4,254	1,066	25.1

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2559

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2559 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 240 ล้านบาทหรือร้อยละ 9.4 ปัจจัยหลักเกิดจากกำไรจากเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sales: AFS) เพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 66.8 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 และรายได้จากเงินปันผลร้อยละ 2.6 ในขณะที่รายได้จากหนี้สูญรับคืนลดลงร้อยละ 4.3

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2558 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 496 ล้านบาทหรือร้อยละ 21.7 ปัจจัยหลักเกิดจากการกำไรจากเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sales: AFS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 118.4 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.2 รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.2 ในขณะที่รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงร้อยละ 12.1 มาจากรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายลดลงร้อยละ 25.4 ในขณะที่รายได้จากเงินปันผลเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.0

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2559

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2559 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 1,066 ล้านบาทหรือร้อยละ 25.1 โดยปัจจัยหลักมาจากการดำเนินงานของกลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์ โดยธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 50.9 และกำไรจากเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sales: AFS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.2 ทั้งนี้ รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.3 ในขณะที่รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงร้อยละ 0.4 จากระายได้เงินปันผลลดลงร้อยละ 19.1 ขณะที่รายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2559	ไตรมาส 1/2559	ไตรมาส 2/2558	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 1/2559		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,255	5,160	4,621	95	1.8	634	13.7
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,767	1,749	1,687	18	1.0	80	4.7
ค่าภาษีอากร	640	631	649	9	1.4	(9)	(1.4)
ค่าตอบแทนกรรมการ	12	11	13	1	9.1	(1)	(7.7)
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,666	2,579	2,584	87	3.4	82	3.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	10,340	10,130	9,554	210	2.1	786	8.2

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2559	งวดครึ่งปี 1/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10,415	9,195	1,220	13.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,515	3,383	132	3.9
ค่าภาษีอากร	1,271	1,284	(13)	(1.0)
ค่าตอบแทนกรรมการ	23	24	(1)	(4.2)
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,245	4,989	256	5.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	20,469	18,875	1,594	8.4

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2559

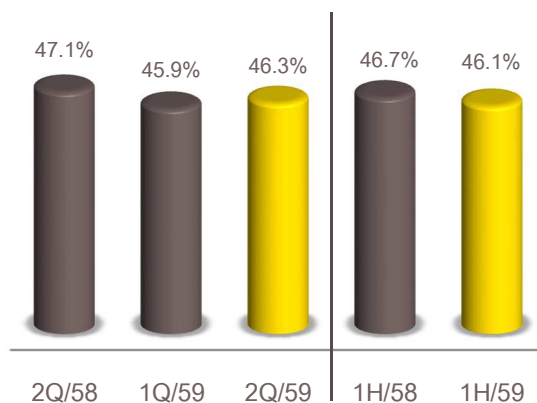
เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2559 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 210 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 95 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 87 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2558 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 786 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 634 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน และการปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2559

สำหรับครึ่งแรกของปี 2559 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,594 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 1,220 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.3 จากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี ในขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 256 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 2/2559 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 46.3 เทียบกับร้อยละ 45.9 ในไตรมาส 1/2559

สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2559 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 46.1 จากร้อยละ 46.7 ในครึ่งแรกของปี 2558

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2559	ไตรมาส 1/2559	ไตรมาส 2/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2559		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,941	5,355	4,911	(414)	(7.7)	30	0.6
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	314	59	306	255	432.2	8	2.6
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,255	5,414	5,217	(159)	(2.9)	38	0.7

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2559	งวดครึ่งปี 1/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,296	9,891	405	4.1
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	373	579	(206)	(35.6)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	10,669	10,470	199	1.9

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 2/2559 จำนวน 5,255 ล้านบาท ลดลงจำนวน 159 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากไตรมาสที่ผ่านมา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 48,697 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 14,932 ล้านบาท โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเทียบกับเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 144.2 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 146.4

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 มิ.ย. 59	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	31 มี.ค. 59		31 ธ.ค. 58	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	29,528	31,197	33,690	(1,669)	(5.3)	(4,162)	(12.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	197,405	220,833	194,094	(23,428)	(10.6)	3,311	1.7
เงินลงทุนสุทธิ	103,996	103,251	110,027	745	0.7	(6,031)	(5.5)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม							
และการร่วมค้าสุทธิ	1,749	1,646	1,576	103	6.3	173	11.0
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,411,779	1,354,076	1,353,559	57,703	4.3	58,220	4.3
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,602	3,758	3,572	(156)	(4.2)	30	0.8
รายได้รอตัดบัญชี	(53,401)	(51,896)	(50,105)	(1,505)	(2.9)	(3,296)	(6.6)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(46,895)	(45,381)	(43,218)	(1,514)	(3.3)	(3,677)	(8.5)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,431)	(1,445)	(1,726)	14	1.0	295	17.1
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,624	4,871	5,050	(247)	(5.1)	(426)	(8.4)
สินทรัพย์อื่น	127,845	132,946	98,998	(5,101)	(3.8)	28,847	29.1
รวมสินทรัพย์	1,778,801	1,753,856	1,705,517	24,945	1.4	73,284	4.3
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,062,103	1,032,473	1,046,290	29,630	2.9	15,813	1.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	299,099	303,162	275,059	(4,063)	(1.3)	24,040	8.7
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	112,622	109,315	108,121	3,307	3.0	4,501	4.2
หนี้สินอื่น	106,592	112,307	85,299	(5,715)	(5.1)	21,293	25.0
รวมหนี้สิน	1,580,416	1,557,257	1,514,769	23,159	1.5	65,647	4.3
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	73,558	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	69,502	67,122	61,938	2,380	3.5	7,564	12.2
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	55,325	55,919	55,252	(594)	(1.1)	73	0.1
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	198,385	196,599	190,748	1,786	0.9	7,637	4.0
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,778,801	1,753,856	1,705,517	24,945	1.4	73,284	4.3
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	26.97	26.73	25.93	0.24	0.9	1.04	4.0

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 สินทรัพย์อยู่ที่จำนวน 1,778,801 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 73,284 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 จากเดือนธันวาคม 2558 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 54,924 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 และการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์อื่นจำนวน 28,847 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2559 สินทรัพย์เพิ่มขึ้น จำนวน 24,945 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 56,198 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 23,428 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 18,502 ล้านบาท เงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 15,667 ล้านบาท และเงินฝากสกุลเงินต่างประเทศกับสถาบันการเงินจำนวน 14,300 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 25,071 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 หนี้สินเพิ่มขึ้นจำนวน 65,647 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 24,040 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 21,293 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ ขณะที่เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 15,813 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ และความสำเร็จในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “กรุงศรีมีแต่ได้” โดยมียอดเงินฝากเพิ่มขึ้นกว่า 20,000 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของเงินรับฝากประจำที่มีอายุต่ำกว่าหนึ่งปี

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2559 หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 หรือจำนวน 23,159 ล้านบาท ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 29,630 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำที่มีอายุมากกว่าหนึ่งปี ในขณะที่หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 5,715 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 198,385 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,367 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากเดือนธันวาคม 2558 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวน 10,419 ล้านบาท สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2559 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 2,942 ล้านบาท

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 มาอยู่ที่ 26.97 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 25.93 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 59	ณ วันที่ 31 มี.ค. 59	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 59		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 58	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	563,711	530,466	544,413	33,245	6.3	19,298	3.5
- บริษัทไทย	390,127	361,230	374,232	28,897	8.0	15,895	4.2
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	173,584	169,236	170,181	4,348	2.6	3,403	2.0
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	207,469	203,575	202,469	3,894	1.9	5,000	2.5
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	587,198	568,139	556,572	19,059	3.4	30,626	5.5
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	278,399	272,477	264,820	5,922	2.2	13,579	5.1
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	180,479	170,654	160,157	9,825	5.8	20,322	12.7
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	128,320	125,008	131,595	3,312	2.6	(3,275)	(2.5)
รวม*	1,358,378	1,302,180	1,303,454	56,198	4.3	54,924	4.2

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,358,378 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 54,924 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 ทั้งนี้ในครึ่งแรกของปี 2559 สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 และร้อยละ 2.5 ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 กรุงศรีมีส่วนสินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 57 ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 43 ของสินเชื่อทั้งหมด

สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 ในไตรมาส 2/2559 จากการเพิ่มขึ้นของความต้องการสินเชื่อของบริษัทไทย และบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ ในครึ่งแรกของปี 2559 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 ทั้งนี้ในไตรมาส 2/2559 สินเชื่อของบริษัทไทยเพิ่มขึ้นทั้งในส่วนของสินเชื่อระยะยาวและเงินทุนหมุนเวียน ขณะที่สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติฟื้นตัวขึ้นตามเศรษฐกิจโลกที่ปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 ในไตรมาส 2/2559 โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อมาจากวิสาหกิจขนาดกลางและวิสาหกิจขนาดเล็ก

สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้น 30,626 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 ในไตรมาส 2/2559 (สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 ในไตรมาส 1/2559)

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 ในไตรมาส 2/2559 แม้ว่า ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศจะปรับลดลง การเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นผลจากการเติบโตทั้งในส่วนของผู้เช่าซื้อใหม่และผู้เช่าซื้อที่ต่อสัญญาแล้วสะท้อนถึงการกระจายพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อที่สมดุล ความแข็งแกร่งของแบรนด์กรุงศรีอโต้ ปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นจากพันธมิตรธุรกิจ ตลอดจนปัจจัยสนับสนุนจากแคมเปญการตลาดในช่วงไตรมาส

ในครึ่งแรกของปี 2559 **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นมากถึงร้อยละ 12.7 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 ในไตรมาส 2/2559 ทั้งนี้ ปัจจัยขับเคลื่อนการเติบโตมาจากผู้บริโภคเร่งการซื้อและโอนที่อยู่อาศัยในช่วงเดือนมกราคม - เมษายน 2559 ก่อนมาตรการกระตุ้นภาคอสังหาริมทรัพย์จะหมดอายุ รวมถึงการเติบโตของสินเชื่อในส่วนที่เป็นพันธมิตรกับผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่และผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์หลักในจังหวัดสำคัญทางเศรษฐกิจ

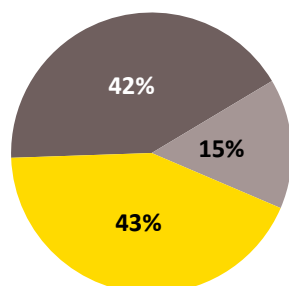
สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล หดตัวร้อยละ 2.5 ในครึ่งแรกของปี 2559 ขณะที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 ในไตรมาส 2/2559 ทั้งนี้ สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ปรับดีขึ้นในไตรมาส 2/2559 เป็นไปตามปัจจัยด้านฤดูกาลซึ่งสะท้อนจากปริมาณการใช้จ่ายรวมในระบบ

สำหรับช่วงครึ่งหลังของปี 2559 กรุงศรีคาดว่า เศรษฐกิจจะยังคงขับเคลื่อนสู่การเติบโตอย่างต่อเนื่อง จากภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตแข็งแกร่ง การเร่งเบิกจ่ายของภาครัฐและการลงทุน ราคาน้ำมันที่อยู่ในระดับต่ำ กอปรกับการฟื้นตัวของภาคเกษตร ทั้งนี้ ภายใต้สมมติฐานดังกล่าว กรุงศรีจึงยังคงเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อของทั้งปี 2559 ที่ร้อยละ 5-6

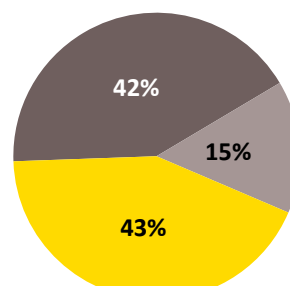
สินเชื่อบริการตามธุรกิจ

ธ.ค. 2558

มิ.ย. 2559



■ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
■ สินเชื่อเพื่อรายย่อย



สินเชื่อเช่าซื้อ 21%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 12%
บัตรเครดิตและบัตรเดบิตและสินเชื่อส่วนบุคคล

สินเชื่อเช่าซื้อ 21%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 13%
บัตรเครดิตและบัตรเดบิตและสินเชื่อส่วนบุคคล

3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

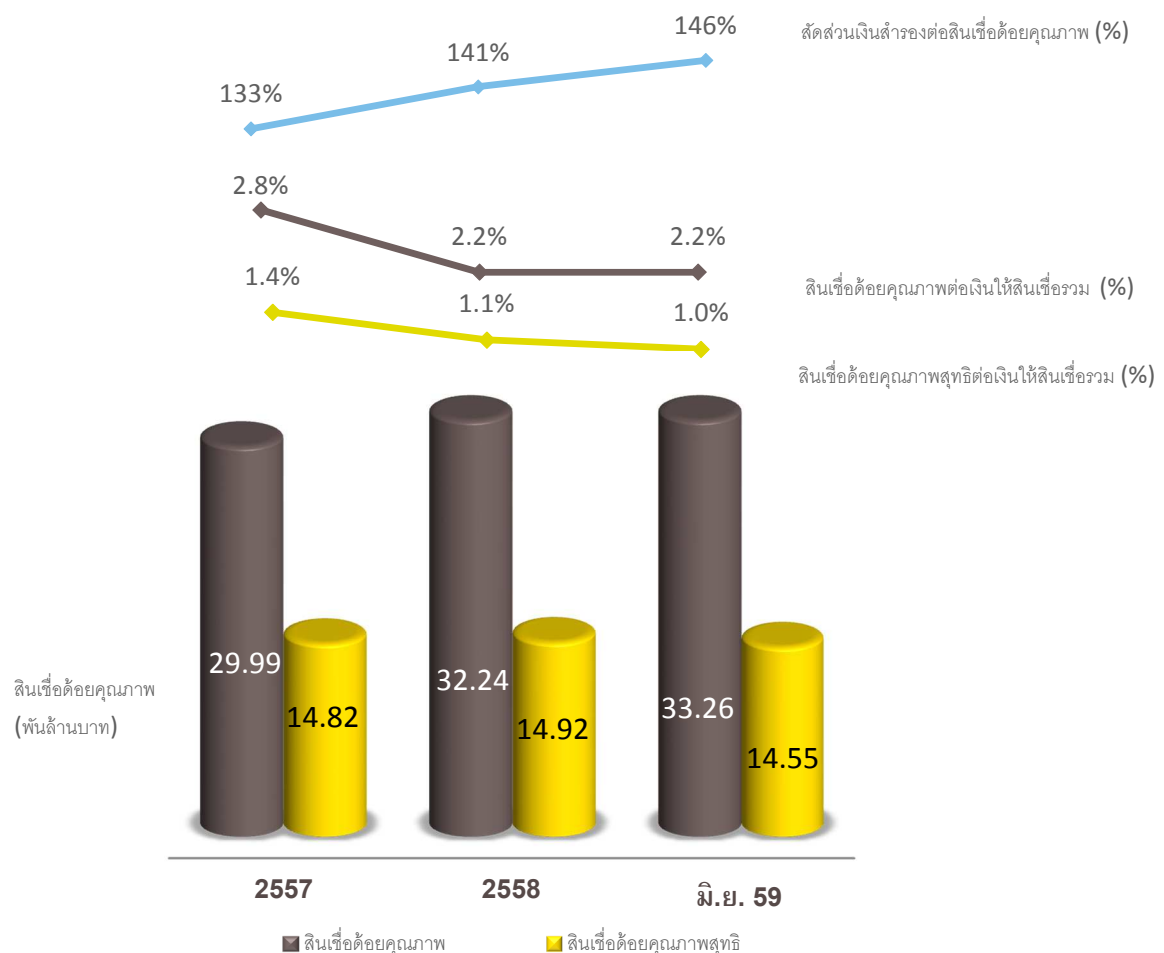
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 59		31 ธ.ค. 58		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,275,649	9,628	1,226,187	9,204	49,462	424
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	53,066	4,070	48,598	3,802	4,468	268
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,429	6,077	10,824	6,255	(395)	(178)
จัดชั้นสงสัย	6,502	3,169	8,412	4,271	(1,910)	(1,102)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	16,334	9,019	13,006	6,346	3,328	2,673
รวม	1,361,980	31,963	1,307,027	29,878	54,953	2,085
สำรองส่วนเกิน		14,932		13,340		1,592
รวม	1,361,980	46,895	1,307,027	43,218	54,953	3,677

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 59	ณ วันที่ 31 มี.ค. 59	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 59		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 58	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	14,545	14,729	14,919	(184)	(1.2)	(374)	(2.5)
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	33,263	33,022	32,239	241	0.7	1,024	3.2
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	48,697	47,174	45,313	1,523	3.2	3,384	7.5
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	146.4%	142.9%	140.6%	3.5%	2.4	5.8%	4.1
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	33,765	32,844	31,973	921	2.8	1,792	5.6
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	144.2%	143.6%	141.7%	0.6%	0.4	2.5%	1.8

สินเชื่อด้วยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 สินเชื่อด้วยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นจำนวน 1,024 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 มาอยู่ที่จำนวน 33,263 ล้านบาท ในช่วงไตรมาส 2/2559 สินเชื่อด้วยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้น 241 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมิถุนายนปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 2.20 ลดลงจากร้อยละ 2.28 ณ สิ้นไตรมาส 1/2559 ทั้งนี้ ในไตรมาส 2/2559 ธนาคารได้ขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกเป็นจำนวน 1,152 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 เงินสำรองของกรุงศรีที่อยู่ที่จำนวน 48,697 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 14,932 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 144.2 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 146.4

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 59	ณ วันที่ 31 มี.ค. 59	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 59		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 58	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	29,598	30,579	29,615	(981)	(3.2)	(17)	(0.1)
ออมทรัพย์	542,765	535,174	509,428	7,591	1.4	33,337	6.5
ประจำ	489,740	466,720	507,247	23,020	4.9	(17,507)	(3.5)
ไม่ถึงหกเดือน	150,390	141,602	164,737	8,788	6.2	(14,347)	(8.7)
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	290,799	290,119	315,806	680	0.2	(25,007)	(7.9)
หนึ่งปีขึ้นไป	48,551	34,999	26,704	13,552	38.7	21,847	81.8
รวมเงินรับฝาก	1,062,103	1,032,473	1,046,290	29,630	2.9	15,813	1.5
ตัวแลกเงิน	27,346	26,118	37,421	1,228	4.7	(10,075)	(26.9)
หุ้นกู้	70,423	68,343	55,843	2,080	3.0	14,580	26.1
เงินทุนรวม	1,159,872	1,126,934	1,139,554	32,938	2.9	20,318	1.8

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้นจำนวน 20,318 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จากเดือนธันวาคม 2558

เงินรับฝาก มีจำนวนทั้งสิ้น 1,062,103 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,813 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากเดือนธันวาคม 2558 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ และความสำเร็จในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “กรุงศรีมีแต่ได้” โดยมียอดเงินรับฝากเพิ่มขึ้นกว่า 20,000 ล้านบาท สู่ทิศทางการลดลงของเงินรับฝากประจำที่มีอายุต่ำกว่าหนึ่งปี

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 53.9 เทียบกับร้อยละ 51.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558

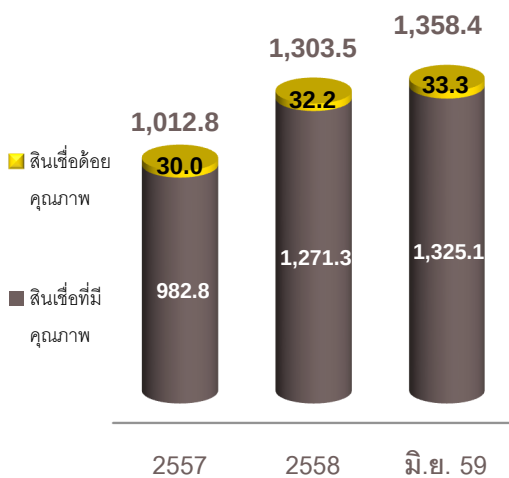
ตัวแลกเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 27,346 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10,075 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.9 จากเดือน ธันวาคม 2558

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 70,423 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14,580 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 26.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 โดยเป็นผลจากหุ้นกู้ระยะยาวที่ออกใหม่จำนวน 25,800 ล้านบาท สุทธิด้วยการครบกำหนดอายุของหุ้นกู้จำนวน 11,220 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 128 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อ ต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 117

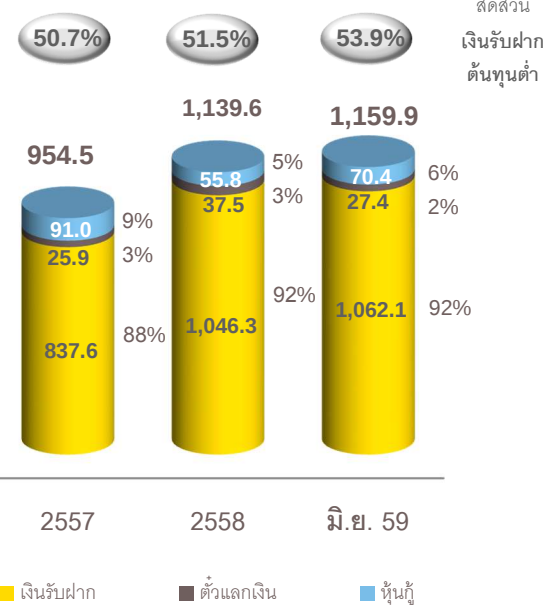
สินเชื่อ

พันล้านบาท



เงินรับฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

พันล้านบาท



	2557	2558	มิ.ย. 59
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	121%	125%	128%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	106%	114%	117%

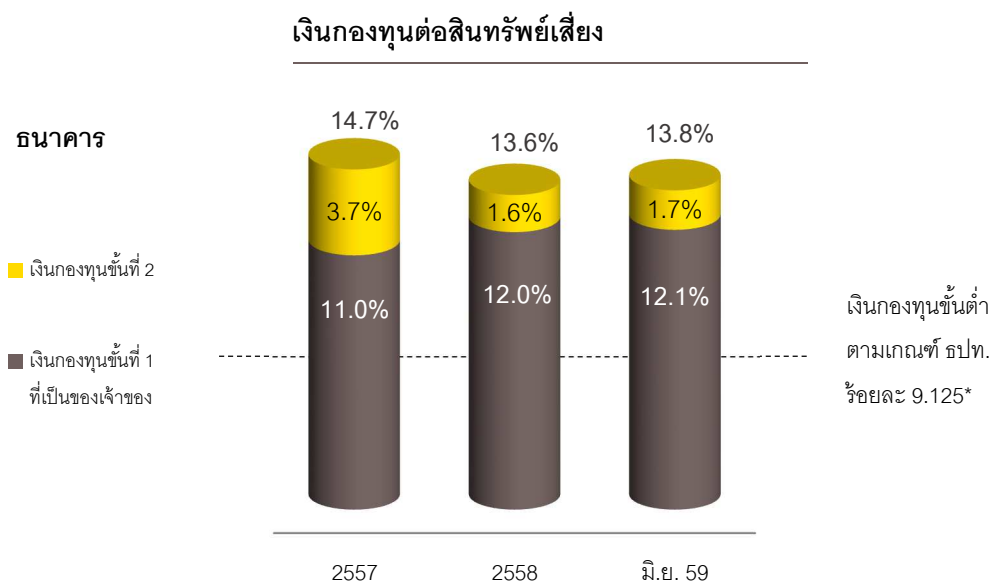
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 มิ.ย. 59	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	632	909	2,266	(277)	(30.5)	(1,634)	(72.1)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,503	1,499	2,560	4	0.3	(1,057)	(41.3)
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	6,274	6,885	4,727	(611)	(8.9)	1,547	32.7
ภาระผูกพันอื่น	126,924	134,489	138,421	(7,565)	(5.6)	(11,497)	(8.3)
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	135,333	143,782	147,974	(8,449)	(5.9)	(12,641)	(8.5)

ภาระผูกพันกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีจำนวน 135,333 ล้านบาทลดลงจำนวน 12,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยการลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาระผูกพันอื่นจำนวน 11,497 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 174,580 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 13.8 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 12.1 ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งและเพียงพอที่จะช่วยให้กรุงศรีกรุ๊ปมีความยืดหยุ่นในการขยายธุรกิจ



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

พันล้านบาท	2557	2558	มิ.ย.59
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ	98.99	146.18	153.4
เงินกองทุนชั้นที่ 2	33.44	20.08	21.2
รวมเงินกองทุน	132.43	166.26	174.6

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

ในเดือนมิถุนายน 2559 ฟิทช์ เรตติ้งส์ ได้ปรับแนวโน้มอันดับเครดิตของธนาคาร เป็นแนวโน้มอันดับเครดิตเป็นลบจากเดิมแนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ ซึ่งการปรับแนวโน้มอันดับเครดิตสะท้อนการปรับแนวโน้มอันดับเครดิตของ BTMU หลังจากที่มีแนวโน้มอันดับเครดิตของประเทศญี่ปุ่นได้รับการปรับแนวโน้มอันดับเครดิตเป็นลบเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2559 อย่างไรก็ตาม ฟิทช์ เรตติ้งส์ ได้คงอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาว (Long-Term Issuer Default Rating) และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว (National Long-term Rating) ของธนาคารที่ A- และ AAA (tha) ตามลำดับ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ 1. มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส 2. สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ 3. ฟิทช์ เรตติ้งส์ และ 4. ทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 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 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-
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB+
ระยะสั้น	F2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
สนับสนุน	1
แนวโน้ม	ลบ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

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

4. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย ทริสเรตติ้ง

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ)	AA+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

5. เป้าหมายปี 2559

งบการเงินรวม	ปี 2558	ไตรมาส 1 ปี 2559	ไตรมาส 2 ปี 2559	ครึ่งแรก ปี 2559	เป้าหมายปี 2559	
การเติบโตของสินเชื่อสุทธิ (พันล้านบาท)	+290.7 +28.7%	-1.3 -0.1%	+56.2 +4.3%	+113.5 +9.1%	5-6%	~
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.24%	2.28%	2.20%	2.20%	< 2.5%	✓
เงินฝากต้นทุนต่ำ (ออมทรัพย์+กระแสรายวัน)	52%	55%	54%	54%	> 50%	✓
สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม	43%	44%	43%	43%	~ 40%	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ + ตัวแลกเงิน	114%	116%	117%	117%	n.d.	~
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.15%	3.81%	3.82%	3.78%	~ 3.7%	✓
การเติบโตของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	18.1%	13.1%	9.0%	11.0%	7.0%+	✓
ค่าใช้จ่ายที่มีให้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	47.1%	45.9%	46.3%	46.1%	< 50%	✓
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	153 bps	167 bps	154 bps	157 bps	~ 145 bps	~
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	141%	143%	146%	146%	135%+	✓
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ส่วนของธนาคาร)	13.6%	13.5%	13.8%	13.8%	n.d.	~