



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2558**

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

แม้ว่าสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจในปี 2558 ยังคงอ่อนแอ กรุงศรีมีผลการดำเนินงานในระดับที่น่าพอใจ **กำไรสุทธิ**อยู่ที่ 4,915 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จากไตรมาสก่อนหน้า ปัจจัยขับเคลื่อนผลกำไรสุทธิมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2558 กำไรสุทธิอยู่ที่ 13,702 ล้านบาท

สินเชื่อมียอดรวมอยู่ที่ 1,236,743 ล้านบาท สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2558 สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 22.1 โดยเพิ่มขึ้นจำนวน 223,982 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ทั้งนี้ การเติบโตของเงินให้สินเชื่อปัจจัยหลักมาจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 73.5 จากสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (BTMU) สาขากรุงเทพฯ ที่โอนมายังกรุงศรี ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหดตัวร้อยละ 8.1 สะท้อนภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,012,541 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 174,985 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับโอนเงินรับฝากจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ ในเดือนมกราคม 2558 และความสำเร็จต่อเนื่องในการระดมเงินรับฝากผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ Step Up และผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้”

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อนหน้า ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการบัตร ค่าธรรมเนียมการทำรายการ ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ และค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2558 **อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 2.4**

กรุงศรีมี**เงินสำรอง**จำนวน 45,775 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 15,102 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสูงกว่าเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยร้อยละ 49.2 และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของกรุงศรีอยู่ที่ร้อยละ 139

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้**กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้น**มาอยู่ที่ 1.84 บาท สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2558 เทียบกับกำไรต่อหุ้นที่ 1.68 บาทในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2557

กรุงศรีคาดว่าในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2558 มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กอปรกับปัจจัยด้านฤดูกาลที่ขับเคลื่อนความต้องการสินเชื่อทั้งในส่วนของการสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจในช่วงไตรมาส 4 จะช่วยอัตราการขยายตัวของสินเชื่อของปี 2558 ให้อยู่ในกรอบล่างของเป้าสินเชื่อที่ร้อยละ 4-6

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ

อยู่ที่ร้อยละ **4.24**

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2558

กำไรสุทธิ

อยู่ที่จำนวน **4.9** พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินสำรอง

ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ร้อยละ **139**

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

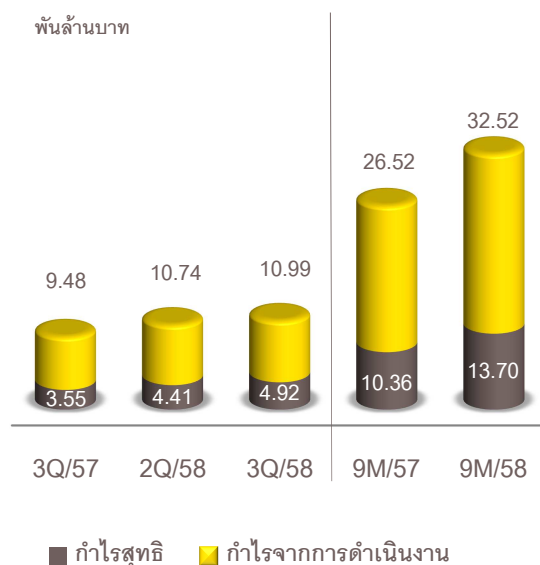
ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ร้อยละ **2.44**

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในไตรมาส 3/2558 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.1 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 223,982 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 และลดลงร้อยละ 0.7 หรือจำนวน 8,127 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 สะท้อนความต้องการสินเชื่อที่ชะลอตัวในไตรมาส
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.9 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 174,985 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 หรือจำนวน 5,226 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558
- **กำไรสุทธิ**
เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 4,915 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จากไตรมาส 2/2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 38.3 จากไตรมาส 3/2557
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
อยู่ที่ร้อยละ 4.24 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2558 โดยในไตรมาส 3/2558 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.79 จากร้อยละ 3.70 ในไตรมาสก่อนหน้า ปัจจัยหลักเกิดจากต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้น
- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากไตรมาส 2/2558 ปัจจัยหลักเกิดจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการบัตร ค่าธรรมเนียมการทำรายการ ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ และค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
อยู่ที่ร้อยละ 47.1 ระดับเดียวกับในไตรมาส 2/2558
- **สินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 2.44 ต่อเงินให้สินเชื่อรวม เทียบกับร้อยละ 2.35 ในไตรมาสก่อนหน้า
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 139
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
อยู่ที่ร้อยละ 14.3 จากร้อยละ 14.7 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2558

ในไตรมาส 3/2558 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 10,985 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 245 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2558 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ อันเป็นผลจากการลดลงอย่างมีนัยสำคัญของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย การเพิ่มขึ้นของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ทั้งนี้ กำไรสุทธิในไตรมาส 3/2558 อยู่ที่ 4,915 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 507 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2558 และเพิ่มขึ้นจำนวน 1,361 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.3 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2557 จากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอันเป็นผลจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากการรับโอนธุรกิจของ BTMU สาขากรุงเทพฯ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2558

ในเก้าเดือนแรกของปี 2558 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรสุทธิจำนวน 13,702 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,344 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.3 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน จากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและการเติบโตของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ปัจจัยหลักมาจากการรับโอนธุรกิจของ BTMU สาขากรุงเทพฯ

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม	ไตรมาส 3/2558	ไตรมาส 2/2558	ไตรมาส 3/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2558		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	20,084	20,401	18,937	(317)	(1.6)	1,147	6.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,023	6,607	6,730	(584)	(8.8)	(707)	(10.5)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,061	13,794	12,207	267	1.9	1,854	15.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,678	5,510	4,848	168	3.0	830	17.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,380	1,294	1,081	86	6.6	299	27.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,298	4,216	3,767	82	1.9	531	14.1
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,414	2,284	2,063	130	5.7	351	17.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	9,788	9,554	8,559	234	2.4	1,229	14.4
กำไรจากการดำเนินงาน	10,985	10,740	9,478	245	2.3	1,507	15.9
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้าขายค่า ภาษีเงินได้	4,840	5,217	4,889	(377)	(7.2)	(49)	(1.0)
	1,230	1,115	1,035	115	10.3	195	18.8
กำไรสุทธิ	4,915	4,408	3,554	507	11.5	1,361	38.3
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(162)	75	417	(237)	(316.0)	(579)	(138.8)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	4,753	4,483	3,971	270	6.0	782	19.7
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	4,852	4,349	3,507	503	11.6	1,345	38.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	63	59	47	4	6.8	16	34.0
กำไรสุทธิ	4,915	4,408	3,554	507	11.5	1,361	38.3
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	4,689	4,424	3,924	265	6.0	765	19.5
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	64	59	47	5	8.5	17	36.2
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	4,753	4,483	3,971	270	6.0	782	19.7
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.66	0.59	0.58	0.07	11.9	0.08	13.8

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2558	งวดเก้าเดือน ปี 2557	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2557	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	61,261	55,564	5,697	10.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,549	19,984	(435)	(2.2)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	41,712	35,580	6,132	17.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	16,759	13,972	2,787	19.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,953	3,167	786	24.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	12,806	10,805	2,001	18.5
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	6,668	5,475	1,193	21.8
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	28,663	25,341	3,322	13.1
กำไรจากการดำเนินงาน	32,523	26,519	6,004	22.6
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	15,310	13,227	2,083	15.7
ภาษีเงินได้	3,511	2,934	577	19.7
กำไรสุทธิ	13,702	10,358	3,344	32.3
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	11	1,417	(1,406)	(99.2)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	13,713	11,775	1,938	16.5
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	13,527	10,234	3,293	32.2
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	175	124	51	41.1
กำไรสุทธิ	13,702	10,358	3,344	32.3
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	13,537	11,651	1,886	16.2
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	176	124	52	41.9
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	13,713	11,775	1,938	16.5
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.84	1.68	0.16	9.5

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2558	ไตรมาส 2/2558	ไตรมาส 3/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2558		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	13,584	13,748	12,548	(164)	(1.2)	1,036	8.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	503	758	787	(255)	(33.6)	(284)	(36.1)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	5,372	5,255	5,082	117	2.2	290	5.7
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	19	16	40	3	18.8	(21)	(52.5)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	606	624	480	(18)	(2.9)	126	26.3
รวมรายได้ดอกเบี้ย	20,084	20,401	18,937	(317)	(1.6)	1,147	6.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,744	3,932	3,879	(188)	(4.8)	(135)	(3.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	455	406	447	49	12.1	8	1.8
เงินกู้ยืม	606	1,003	1,369	(397)	(39.6)	(763)	(55.7)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,212	1,249	1,032	(37)	(3.0)	180	17.4
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	3	13	0	(10)	(76.9)	3	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	3	4	3	(1)	(25.0)	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,023	6,607	6,730	(584)	(8.8)	(707)	(10.5)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,061	13,794	12,207	267	1.9	1,854	15.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.79%	3.70%	4.33%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.41%	5.48%	6.72%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.76%	1.95%	2.64%				

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2558	งวดเก้าเดือน ปี 2557	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2557	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	41,378	36,859	4,519	12.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,133	2,022	111	5.5
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	15,811	15,069	742	4.9
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่า	63	113	(50)	(44.2)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,876	1,501	375	25.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	61,261	55,564	5,697	10.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	11,834	11,596	238	2.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,177	1,130	47	4.2
เงินกู้ยืม	2,828	4,209	(1,381)	(32.8)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,680	3,034	646	21.3
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	19	4	15	375.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	11	11	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,549	19,984	(435)	(2.2)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	41,712	35,580	6,132	17.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.24%	4.26%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.22%	6.65%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.19%	2.64%		

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2558

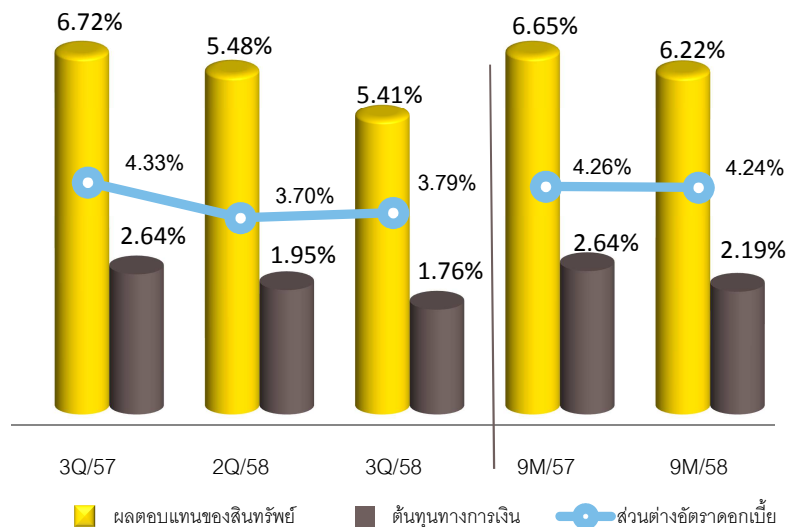
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีวิปในไตรมาสที่ 3/2558 อยู่ที่ 14,061 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา และเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ปัจจัยหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ปรับลดลงมากกว่าการปรับลดของรายได้ดอกเบี้ย

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2558

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2558 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีอยู่ที่ 41,712 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,132 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.2 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการกู้ยืมลดลงอย่างมีนัยสำคัญอันเป็นผลจากการได้ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำนวน 20,000 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2558

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2558 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 4.24 โดยในไตรมาส 3/2558 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.79 จากร้อยละ 3.70 ในไตรมาสก่อนหน้า ปัจจัยหลักเกิดจากต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ ต้นทุนทางการเงินอยู่ที่ร้อยละ 1.76 ในไตรมาส 3/2558 ลดลงมาจากร้อยละ 1.95 ในไตรมาส 2/2558 ขณะที่ผลตอบแทนของสินทรัพย์ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 5.41 ในไตรมาส 3/2558 จากร้อยละ 5.48 ในไตรมาส 2/2558

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM)



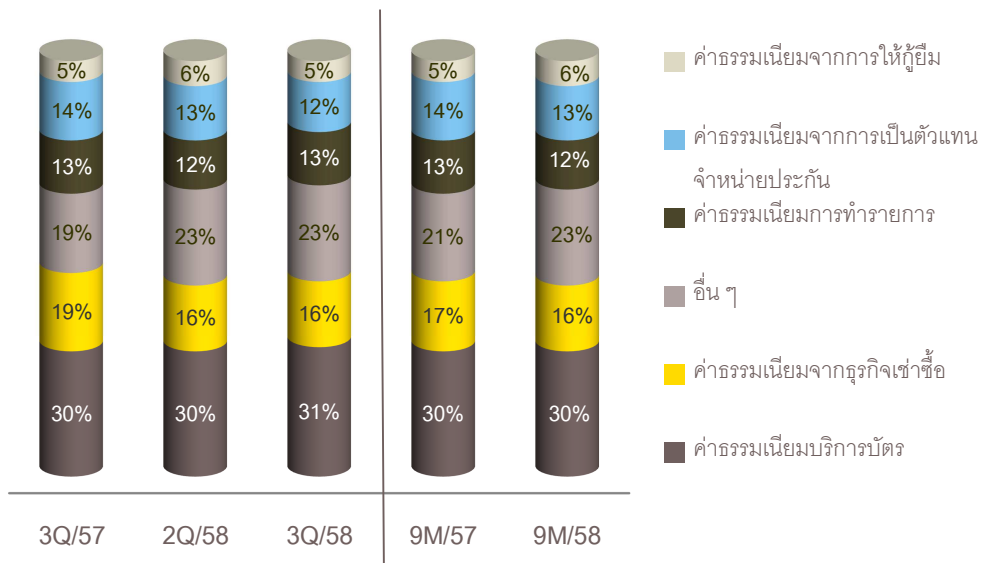
	ม.ค. 57	มี.ค. 57	มิ.ย. 57	ก.ย. 57	ธ.ค. 57	มี.ค. 58	มิ.ย. 58	ก.ย. 58
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	2.25%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	1.75%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	7.25%	7.125%	7.125%	7.125%	7.125%	6.975%	6.85%	6.85%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.50%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.30%
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%	0.80-1.00%	0.80-1.00%
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%	0.90-1.20%
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%	1.10-1.50%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2558	ไตรมาส 2/2558	ไตรมาส 3/2557	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 2/2558		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	127	134	126	(7)	(5.2)	1	0.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	5,551	5,376	4,722	175	3.3	829	17.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,678	5,510	4,848	168	3.0	830	17.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,380	1,294	1,081	86	6.6	299	27.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,298	4,216	3,767	82	1.9	531	14.1

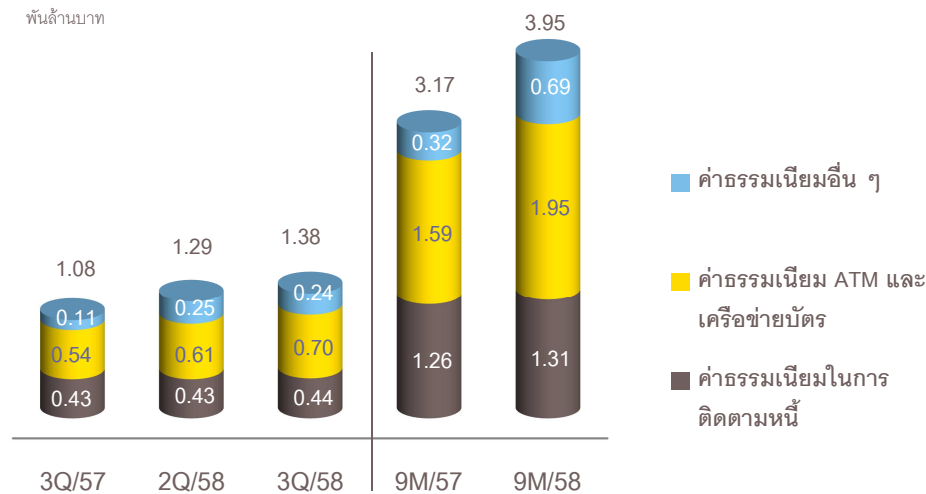
งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือนปี 2558	งวดเก้าเดือนปี 2557	เปลี่ยนแปลงจากงวดเก้าเดือนปี 2557	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	396	382	14	3.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	16,363	13,590	2,773	20.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	16,759	13,972	2,787	19.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,953	3,167	786	24.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	12,806	10,805	2,001	18.5

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2558

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2558 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 82 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 168 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 มาจากค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 และค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเข้าซื้อเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 และรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 ถูกสุทธิด้วยค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน และค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงร้อยละ 5.0 และร้อยละ 4.6 ตามลำดับในช่วงไตรมาส 3/2558 ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2557 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 531 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจ หลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 32.0 ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.1 ค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้น ร้อยละ 17.3 ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.1 ค่าธรรมเนียมรับในการติดตามหนี้จากลูกหนี้เพิ่มขึ้น ร้อยละ 15.6 ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเข้าซื้อ เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.7

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2558

เมื่อเทียบกับช่วงเก้าเดือนของปี 2557 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 2,001 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.5 สะท้อนความสามารถในการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารที่เพิ่มขึ้นจากการผสานธุรกิจ ร่วมกันของธนาคารกับ MUFG/BTMU ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเกิดจากการเพิ่มขึ้น ของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 49.7 ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และ ธุรกิจหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.9 ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการบัตร ค่าธรรมเนียมการทำรายการ ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเข้าซื้อ และค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.1 ร้อยละ 18.1 ร้อยละ 8.3 และร้อยละ 7.4 ตามลำดับ สำหรับค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.8 เป็นผลจาก การเพิ่มขึ้นของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบริการบัตรและธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุนและธุรกิจหลักทรัพย์

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2558	ไตรมาส 2/2558	ไตรมาส 3/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2558		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ							
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,171	749	334	422	56.3	837	250.6
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(124)	152	438	(276)	(181.6)	(562)	(128.3)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน							
ตามวิธีส่วนได้เสีย	84	79	33	5	6.3	51	154.5
หนี้สูญรับคืน	760	719	734	41	5.7	26	3.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	523	585	524	(62)	(10.6)	(1)	(0.2)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,414	2,284	2,063	130	5.7	351	17.0

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2558	งวดเก้าเดือน ปี 2557	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2557	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,361	1,110	1,251	112.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	307	578	(271)	(46.9)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	270	153	117	76.5
หนี้สูญรับคืน	2,196	2,133	63	3.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,534	1,501	33	2.2
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม	6,668	5,475	1,193	21.8

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2558

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2558 รายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 130 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 ปัจจัยหลักเกิดจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 422 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.3 สะท้อนธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศในช่วงไตรมาส 3/2558 ในขณะที่รายได้จากเงินลงทุนเผือขาย (Available for Sales -AFS) ลดลงจำนวน 276 ล้านบาท หรือร้อยละ 181.6 ซึ่งเป็นผลจากภาวะตลาดทุนในไตรมาส 3/2558

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2557 รายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 351 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.0 ปัจจัยหลักมาจากการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 837 ล้านบาท หรือร้อยละ 250.6 ขณะที่รายได้จากเงินลงทุนเผือขายลดลงจำนวน 562 ล้านบาท หรือร้อยละ 128.3 ซึ่งเป็นผลจากภาวะตลาดทุนในไตรมาส 3/2558

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2558

รายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 1,193 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.8 เมื่อเทียบกับเก้าเดือนแรกของปีก่อน ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศจำนวน 1,251 ล้านบาทหรือร้อยละ 112.7 ขณะที่รายได้จากเงินลงทุนเผือขายลดลงจำนวน 271 ล้านบาทหรือร้อยละ 46.9

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2558	ไตรมาส 2/2558	ไตรมาส 3/2557	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2558		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,631	4,621	4,046	10	0.2	585	14.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,689	1,687	1,632	2	0.1	57	3.5
ค่าภาษีอากร	631	649	577	(18)	(2.8)	54	9.4
ค่าตอบแทนกรรมการ	12	13	13	(1)	(7.7)	(1)	(7.7)
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,825	2,584	2,291	241	9.3	534	23.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	9,788	9,554	8,559	234	2.4	1,229	14.4

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2558	งวดเก้าเดือน ปี 2557	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2557	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	13,826	12,085	1,741	14.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,072	4,803	269	5.6
ค่าภาษีอากร	1,915	1,723	192	11.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	36	35	1	2.9
ค่าใช้จ่ายอื่น	7,814	6,695	1,119	16.7
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	28,663	25,341	3,322	13.1

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2558

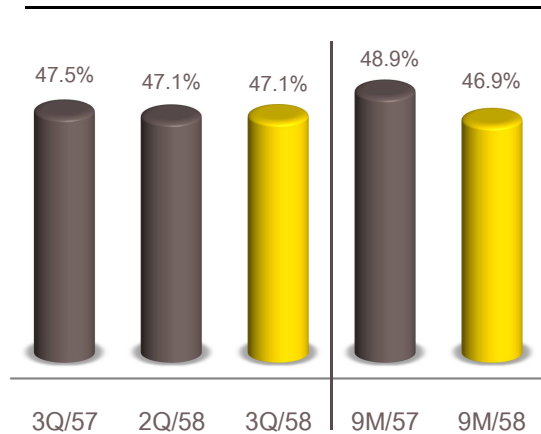
เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2558 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 234 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 241 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 สหุดด้วยค่าใช้จ่ายภาษีอากรลดลงจำนวน 18 ล้านบาท

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2557 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,229 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.4 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 585 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี และการเพิ่มขึ้นของพนักงานจาก BTMU สาขา กรุงเทพฯ ในไตรมาส 1/2558 ในขณะที่ ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 534 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.3

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2558

สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2558 ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 3,322 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 1,741 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.4 จากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและปรับเปลี่ยนตำแหน่งพนักงานประจำปี รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของพนักงานจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,119 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายจำนวน 371 ล้านบาท

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 3/2558 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 47.1 อยู่ในระดับเดียวกับในไตรมาส 2/2558 ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 47.5 ในไตรมาส 3/2557

สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2558 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวขึ้นมากอยู่ที่ร้อยละ 46.9 จากร้อยละ 48.9 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2557 สะท้อนความสามารถในการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายและประสิทธิภาพที่เพิ่มขึ้น

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2558	ไตรมาส 2/2558	ไตรมาส 3/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2558		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ (โอนกลับ)	(4)	0	0	(4)	-	(4)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,454	4,911	4,548	(457)	(9.3)	(94)	(2.1)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	390	306	341	84	27.5	49	14.4
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,840	5,217	4,889	(377)	(7.2)	(49)	(1.0)

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2558	งวดเก้าเดือน ปี 2557	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2557	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ (โอนกลับ)	(4)	0	(4)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	14,345	12,159	2,186	18.0
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	969	1,068	(99)	(9.3)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	15,310	13,227	2,083	15.7

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 3/2558 จำนวน 4,840 ล้านบาท ลดลงจำนวน 377 ล้านบาท จากไตรมาสที่ผ่านมา

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 กรุงศรีภูมิมีเงินสำรองจำนวน 45,775 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 15,102 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสูงกว่าเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยร้อยละ 49.2 และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของกรุงศรีภูมิอยู่ที่ร้อยละ 139

3.ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 58	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 58		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 57	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	28,915	27,667	31,155	1,248	4.5	(2,240)	(7.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	203,279	180,566	80,364	22,713	12.6	122,915	152.9
เงินลงทุนสุทธิ	112,712	109,095	60,573	3,617	3.3	52,139	86.1
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	1,487	1,403	1,217	84	6.0	270	22.2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,284,584	1,291,301	1,057,636	(6,717)	(0.5)	226,948	21.5
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,722	3,709	2,636	13	0.4	1,086	41.2
รายได้รอตัดบัญชี	(47,841)	(46,430)	(44,875)	(1,411)	(3.0)	(2,966)	(6.6)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(43,685)	(43,114)	(38,159)	(571)	(1.3)	(5,526)	(14.5)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,697)	(1,614)	(1,617)	(83)	(5.1)	(80)	(4.9)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,014	5,183	5,456	(169)	(3.3)	(442)	(8.1)
สินทรัพย์อื่น	110,289	84,544	56,976	25,745	30.5	53,313	93.6
รวมสินทรัพย์	1,656,779	1,612,310	1,211,362	44,469	2.8	445,417	36.8
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,012,541	1,007,315	837,556	5,226	0.5	174,985	20.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	275,322	270,056	46,612	5,266	1.9	228,710	490.7
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	92,953	81,297	151,805	11,656	14.3	(58,852)	(38.8)
หนี้สินอื่น	90,131	69,334	43,719	20,797	30.0	46,412	106.2
รวมหนี้สิน	1,470,947	1,428,002	1,079,692	42,945	3.0	391,255	36.2
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	60,741	0	0.0	12,817	21.1
กำไรสะสม	57,028	55,075	49,329	1,953	3.5	7,699	15.6
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	55,246	55,675	21,600	(429)	(0.8)	33,646	155.8
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	185,832	184,308	131,670	1,524	0.8	54,162	41.1
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,656,779	1,612,310	1,211,362	44,469	2.8	445,417	36.8
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	25.26	25.06	21.68	0.20	0.8	3.58	16.5

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 สินทรัพย์อยู่ที่จำนวน 1,656,779 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 445,417 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 223,982 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.1 และการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 122,915 ล้านบาท หรือร้อยละ 152.9 การเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 50,386 ล้านบาท และเงินฝากกับสถาบันการเงิน จำนวน 69,338 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2558 สินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 44,469 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 22,713 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 21,714 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 3,798 ล้านบาท สหติด้วยการลดลงของธุรกรรมการซื้อขายจำนวน 2,045 ล้านบาท นอกจากนี้ สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 25,745 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ในขณะที่เงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 8,127 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7

หนี้สินเพิ่มขึ้นจำนวน 391,255 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.2 จากสิ้นปี 2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 228,710 ล้านบาท หรือร้อยละ 490.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 230,344 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 174,985 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับโอนเงินรับฝากจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ และความสำเร็จต่อเนื่องในการระดมเงินรับฝากผ่านเงินฝากประจำ Step Up และผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “กรุงศรี มีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” ขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 38.8 หรือจำนวน 58,852 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้จำนวน 62,740 ล้านบาท ถูกสุทธิด้วยหุ้นกู้ที่ออกใหม่จำนวน 25,100 ล้านบาท นอกจากนี้ การลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เป็นผลจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2553 ก่อนกำหนดจำนวน 20,000 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2558

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2558 หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 หรือจำนวน 42,945 ล้านบาท ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้ยืมจำนวน 11,656 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ใหม่จำนวน 16,100 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 5,266 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน นอกจากนี้ หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 20,797 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.0 จากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินตราสารอนุพันธ์

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 185,832 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 54,162 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.1 จากเดือนธันวาคม 2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นสามัญเพิ่มทุนในไตรมาส 1/2558 รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 13,702 ล้านบาท สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2558 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 5,884 ล้านบาท

ราคาตามบัญชีต่อหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.5 มาอยู่ที่ 25.26 บาท เพิ่มขึ้นจาก 21.68 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 58	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 58		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 57	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	511,674	529,453	294,955	(17,779)	(3.4)	216,719	73.5
- บริษัทไทย	334,431	356,519	267,147	(22,088)	(6.2)	67,284	25.2
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	177,243	172,934	27,808	4,309	2.5	149,435	537.4
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	202,768	208,386	220,651	(5,618)	(2.7)	(17,883)	(8.1)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	522,301	507,031	497,155	15,270	3.0	25,146	5.1
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	253,145	248,519	241,008	4,626	1.9	12,137	5.0
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	147,733	139,477	132,966	8,256	5.9	14,767	11.1
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	121,423	119,035	123,181	2,388	2.0	(1,758)	(1.4)
รวม*	1,236,743	1,244,870	1,012,761	(8,127)	(0.7)	223,982	22.1

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รวมตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 เงินให้สินเชื่ออยู่ที่ 1,236,743 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8,127 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อนหน้า ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนกันยายนปี 2558 กรุงศรีมีสัดส่วนสินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 58 ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 42 ของสินเชื่อทั้งหมด

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2558 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.1 ปัจจัยหลักเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 73.5 จากสินเชื่อ BTMU สาขากรุงเทพฯ ที่โอนมายังกรุงศรี ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหดตัวร้อยละ 8.1 สะท้อนภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 25,146 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 จากสิ้นปี 2557 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 ในไตรมาส 3/2558 เทียบกับที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 ในไตรมาส 2/2558

ภายใต้สินเชื่อเพื่อรายย่อย **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นมากถึงร้อยละ 11.1 จากสิ้นปี 2557 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 ในช่วงไตรมาส 3/2558 จากการดำเนินกลยุทธ์สินเชื่อของกรุงศรี นอกจากนี้ ได้มีการนำระบบ One Scan ซึ่งเป็นการนำเทคโนโลยีสแกนเอกสารและระบบส่งข้อมูลอัตโนมัติมาใช้ ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งระบบ One Scan สามารถลดระยะเวลาอนุมัติสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ

แม้ว่ายอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศจะปรับลดลง แต่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 นับจากสิ้นปี 2557 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 ในช่วงไตรมาส 3/2558 ทั้งนี้ ความแข็งแกร่งของพอร์ตธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และช่องทางการให้บริการที่หลากหลายรวมถึงด้านดิจิทัลเป็นปัจจัยขับเคลื่อนที่สำคัญต่อการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

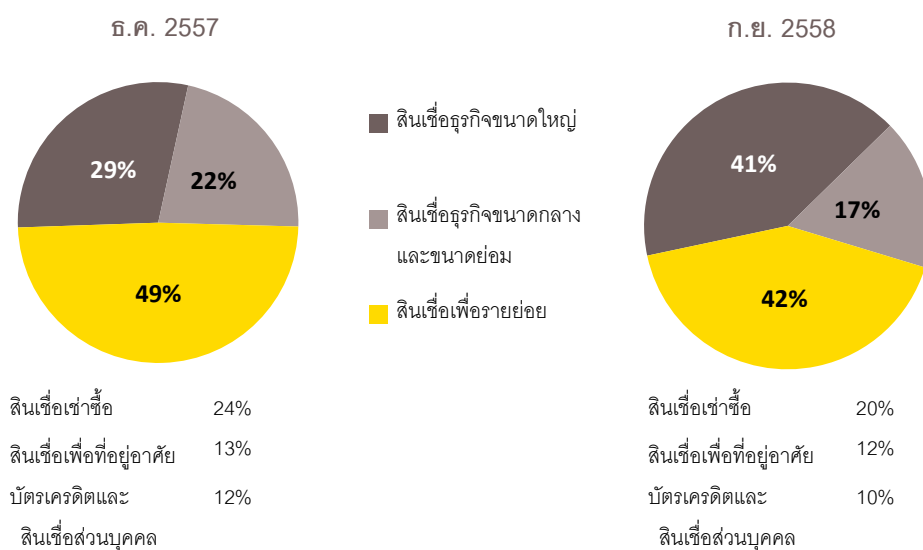
สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลหดตัวร้อยละ 1.4 นับจากสิ้นปี 2557 ขณะที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 ในไตรมาส 3/2558 ทั้งนี้ สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ปรับดีขึ้นในไตรมาส 3/2558 เป็นไปตามปัจจัยด้านฤดูกาล

ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงชะลอตัวในไตรมาส 3/2558 **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**หดตัวร้อยละ 8.1 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2557 และหดตัวร้อยละ 2.7 ในไตรมาส 3/2558 ทั้งนี้ นับตั้งแต่ต้นปี กรุงศรีได้ออกมาตรการช่วยเหลือแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และเมื่อเร็วๆ นี้ยังได้ร่วมโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำของรัฐบาลเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยคาดว่าจะปล่อยสินเชื่อวงเงินจำนวน 20,000 ล้านบาท

สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่หดตัวร้อยละ 3.4 ในไตรมาส 3/2558 จากการชำระคืนเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทไทย โดยสินเชื่อบริษัทไทยหดตัวร้อยละ 6.2 ขณะที่สินเชื่อที่เป็นบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 ในช่วงไตรมาส 3/2558 ทั้งนี้ ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2558 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 73.5 ปัจจัยหลักเป็นผลจากสินเชื่อ BTMU สาขากรุงเทพฯ ที่โอนมายังกรุงศรีในเดือนมกราคม

กรุงศรีคาดว่า ในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2558 มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กอปรกับปัจจัยด้านฤดูกาลที่ขับเคลื่อนความต้องการสินเชื่อทั้งในส่วน of สินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจในช่วงไตรมาส 4 จะช่วยอัตราการขยายตัวของสินเชื่อของปี 2558 ให้อยู่ในกรอบล่างของเป้าสินเชื่อที่ร้อยละ 4-6

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

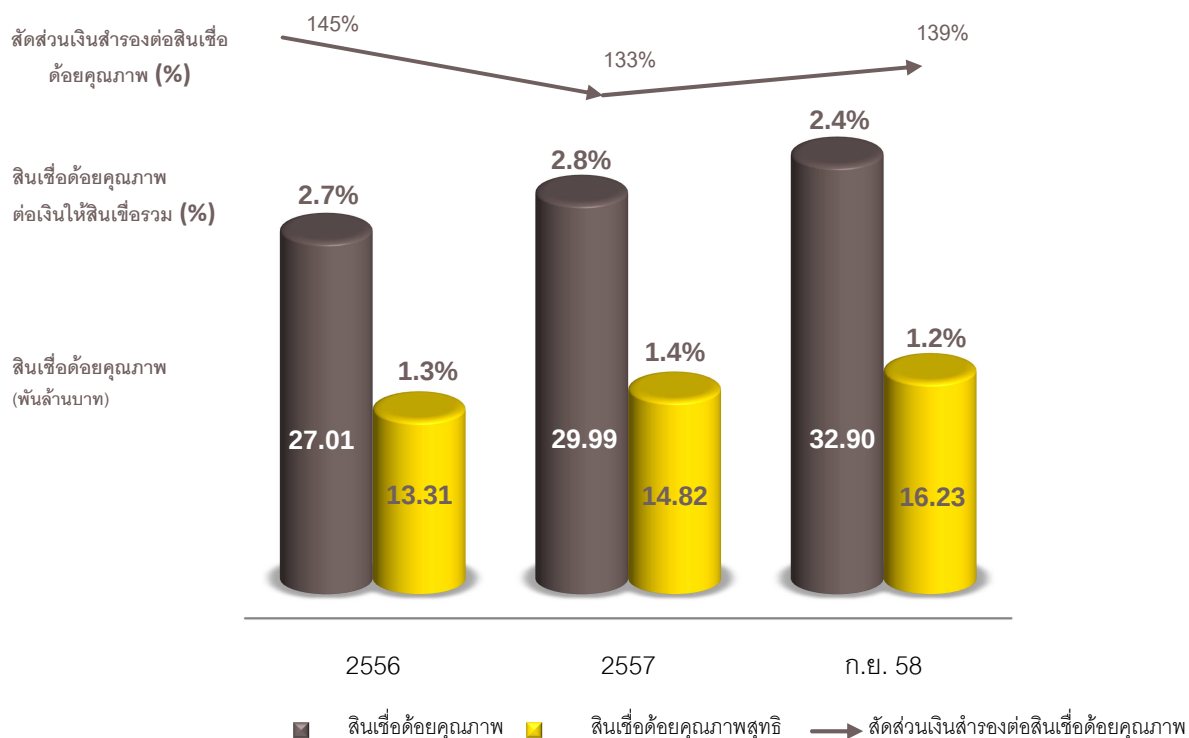
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 58		31 ธ.ค. 57		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,161,423	8,517	952,203	6,665	209,220	1,852
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,137	3,818	33,202	3,239	12,935	579
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,135	5,798	10,031	4,969	104	829
จัดชั้นสงสัย	8,956	3,640	8,601	3,341	355	299
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	13,814	6,810	11,360	6,441	2,454	369
รวม	1,240,465	28,583	1,015,397	24,655	225,068	3,928
สำรองส่วนเกิน		15,102		13,504		1,598
รวม	1,240,465	43,685	1,015,397	38,159	225,068	5,526

3.2.3 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 58	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 58		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 57	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	16,225	15,129	14,818	1,096	7.2	1,407	9.5
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	32,902	31,774	29,988	1,128	3.6	2,914	9.7
ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	45,775	45,240	39,958	535	1.2	5,817	14.6
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	139.1%	142.4%	133.2%	(3.3%)	(2.3)	5.9%	4.4
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	30,674	31,021	26,453	(347)	(1.1)	4,221	16.0
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	149.2%	145.8%	151.1%	3.4%	2.3	(1.9%)	(1.3)

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



ณ สิ้นเดือนกันยายน 2558 สินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ 32,902 ล้านบาท สินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นจำนวน 1,128 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2558 เป็นผลจากสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ณ สิ้นไตรมาส 3/2558 อยู่ที่ร้อยละ 2.44 เทียบกับร้อยละ 2.35 ณ สิ้นไตรมาส 2/2558

เงินสำรองของกรุงศรีที่อยู่ที่จำนวน 45,775 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 15,102 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 149.2 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 139

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 58	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 58		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 57	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	32,226	27,749	20,234	4,477	16.1	11,992	59.3
ออมทรัพย์	495,040	502,792	404,466	(7,752)	(1.5)	90,574	22.4
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	485,275	476,774	412,856	8,501	1.8	72,419	17.5
ไม่ถึงหกเดือน	124,394	133,782	75,815	(9,388)	(7.0)	48,579	64.1
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	333,595	312,219	246,144	21,376	6.8	87,451	35.5
หนึ่งปีขึ้นไป	27,286	30,773	90,897	(3,487)	(11.3)	(63,611)	(70.0)
รวมเงินรับฝาก	1,012,541	1,007,315	837,556	5,226	0.5	174,985	20.9
ตัวแลกเงิน	24,752	24,720	25,950	32	0.1	(1,198)	(4.6)
หุ้นกู้	53,343	41,712	90,983	11,631	27.9	(37,640)	(41.4)
เงินทุนรวม	1,090,636	1,073,747	954,489	16,889	1.6	136,147	14.3

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นจำนวน 136,147 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,012,541 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 174,985 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 การเพิ่มขึ้นเป็นผลจากการรับโอนเงินรับฝากจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ ในเดือนมกราคม 2558 และความสำเร็จต่อเนื่องในการระดมเงินรับฝากผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ Step Up และผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” โดยมียอดเงินฝากสูงกว่า 195,000 ล้านบาท

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดเพิ่มขึ้น มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 52.1 เทียบกับร้อยละ 50.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557

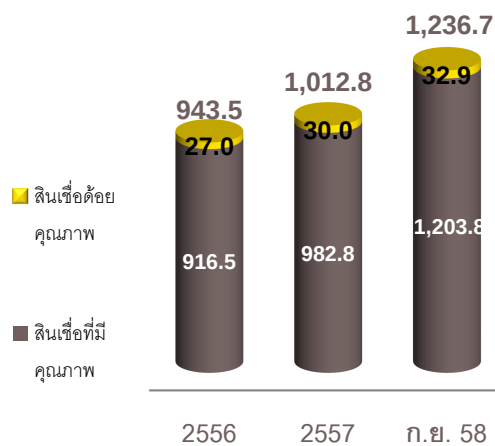
ตัวแลกเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 24,752 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,198 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 จากสิ้นเดือน ธันวาคม 2557

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2558 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 53,343 ล้านบาท ลดลงจำนวน 37,640 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 41.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 ส่วนใหญ่เกิดจากการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้จำนวน 62,740 ล้านบาท ถูกสุทธิด้วยหุ้นกู้ที่ออกใหม่จำนวน 25,100 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ระดับร้อยละ 122 จากร้อยละ 121 ขณะที่ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 113 จากร้อยละ 106

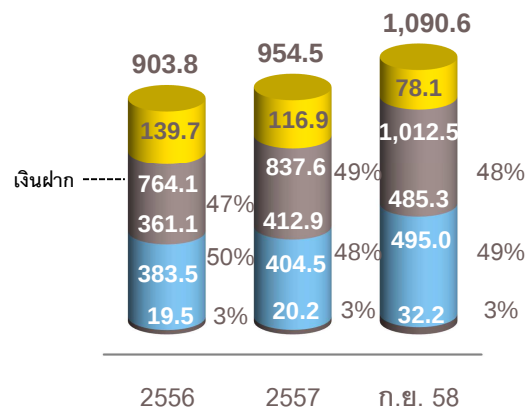
สินเชื่อ

พันล้านบาท



เงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

พันล้านบาท



■ จ่ายคืนเมื่อทวงถาม ■ ออมทรัพย์
■ จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ■ ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

	2556	2557	ก.ย. 58
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	123%	121%	122%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	104%	106%	113%

3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 58	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 58		31 ธ.ค. 57	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลด์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,859	1,854	1,947	5	0.3	(88)	(4.5)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	2,098	1,681	7,688	417	24.8	(5,590)	(72.7)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	4,255	7,085	5,701	(2,830)	(39.9)	(1,446)	(25.4)
ภาระผูกพันอื่น	124,987	123,522	108,119	1,465	1.2	16,868	15.6
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	133,199	134,142	123,455	(943)	(0.7)	9,744	7.9

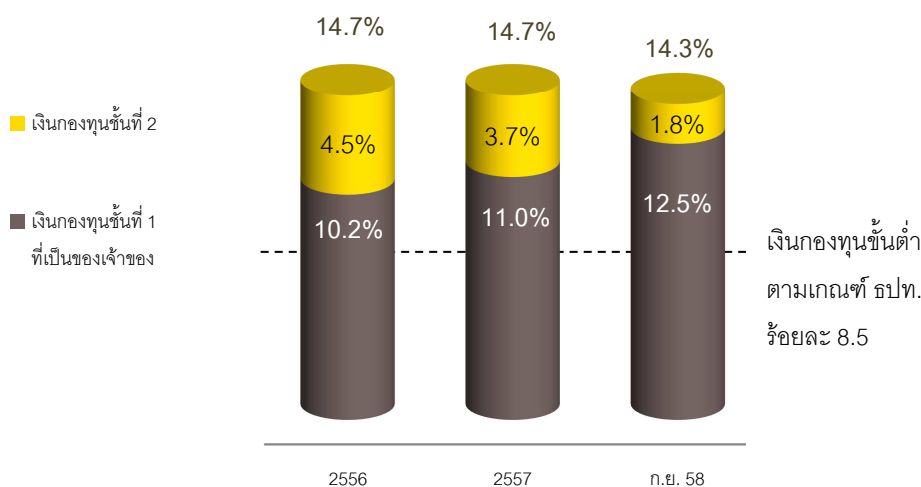
ภาระผูกพันกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีจำนวน 133,199 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,744 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันอื่นจำนวน 16,868 ล้านบาท สหรัด้วยการลดลงของภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนดและเล็ดเตอร์ออฟเครดิตจำนวน 5,590 ล้านบาท และจำนวน 1,446 ล้านบาท ตามลำดับ

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 168,223 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 14.3 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 12.5 ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งและเพียงพอที่จะช่วยให้กรุงศรีมีความยืดหยุ่นในการขยายธุรกิจ

เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ธนาคาร



พันล้านบาท	2556	2557	ก.ย. 58
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ	84.73	98.99	146.45
เงินกองทุนชั้นที่ 2	37.60	33.44	21.77
รวมเงินกองทุน	122.33	132.43	168.22

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ 1. มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส 2. สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ 3. ฟิทช์ เรตติ้งส์ และ 4. ทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 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-
ตราสารหนี้ด้วยสิทธิ	BBB+
ระยะสั้น	F2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
สแน็ปชอต	1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

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

4. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย ทริสเรตติ้ง

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ (หุ้นกู้ด้วยสิทธิ)	AA+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

5. เป้าหมายปี 2558

งบการเงินรวม	2557	ครึ่งแรก ปี 2558	ไตรมาส 3 ปี 2558	9 เดือน ปี 2558	เป้าหมาย ปี 2558	
การเติบโตของสินเชื่อสุทธิ (พันล้านบาท)	+69.3 +7.3%	+232.1 +22.9%	-8.1 -0.7%	+224.0 +22.1%	4-6% *	~
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.79%	2.35%	2.44%	2.44%	< 2.5%	✓
เงินฝากต้นทุนต่ำ (ออมทรัพย์+กระแสรายวัน)	51%	53%	52%	52%	> 50%	✓
สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม	49%	41%	42%	42%	~ 40%	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + หุ้นกู้ไม่ด้วยสิทธิ + ตัวแลกเงิน	106%	116%	113%	113%	n.d.	~
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.32%	4.23%	3.79%	4.24%	~ 4%	✓
การเติบโตของค่าธรรมเนียมและบริการ	3.5%	21.4%	17.1%	19.9%	12%+	✓
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	48.47%	46.70%	47.1%	46.9%	< 50%	✓
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	179 bps	163 bps	160 bps	163 bps	~ 150 bps	~
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	133%	142%	139%	139%	135%+	✓
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ส่วนของธนาคาร)	14.7%	13.8%	14.3%	14.3%	n.d.	~

* ไม่นับรวมผลจากสินเชื่อที่ได้รับโอนจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ