



"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน 2561**

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

บทสรุปผู้บริหาร

ผลการดำเนินงานในช่วงหกเดือนแรกของปี 2561 กรุงศรีมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 12,488 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยปัจจัยขับเคลื่อนผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอย่างมีนัยสำคัญ จากเงินให้สินเชื่อที่เติบโตแข็งแกร่งร้อยละ 5.9 และการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย สะท้อนขีดความสามารถในการแข่งขันที่เข้มแข็งและโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อที่สมดุล

เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,642,298 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 91,894 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 เป็นการเติบโตในทุกกลุ่มธุรกิจ โดยสินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 และร้อยละ 6.4 ตามลำดับ

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,367,531 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 48,302 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.5 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2560 ปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.02 ในเดือนมิถุนายน 2561

กรุงศรีมีเงินสำรองจำนวน 60,507 ล้านบาท โดยมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 22,096 ล้านบาท ค่าเผื่อนี้จะสูงตามเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 157.5 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 161.7 จากร้อยละ 157.0 ในไตรมาส 1/2561

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้กำไรต่อหุ้นเพิ่มมาอยู่ที่ 1.70 บาท สำหรับช่วงครึ่งแรกของปี 2561 เทียบกับกำไรต่อหุ้นที่ 1.57 บาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2560

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจในช่วงที่เหลือของปี ในกรณีที่ความขัดแย้งด้านการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับจีนไม่รุนแรงขึ้น ธนาคารคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวต่อเนื่องและสูงกว่าที่เคยประเมินไว้เดิม โดยปรับเพิ่มอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจสำหรับปี 2561 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.7 จากร้อยละ 4.0 จากการขยายตัวของมูลค่าการส่งออกสินค้าและภาคการท่องเที่ยวที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจโลก รวมถึงอุปสงค์ภายในประเทศที่ปรับตัวดีขึ้น ด้วยเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้ต่อเนื่องและดีกว่าที่ประเมินไว้เดิม จากอุปสงค์ทั้งในและต่างประเทศที่มีแรงส่งเพิ่มขึ้น ดังนั้น ธนาคารคาดการณ์ว่าอัตราการเติบโตของสินเชื่อทั้งปี 2561 จะอยู่ในช่วงร้อยละ 8-10 ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายที่เคยประกาศไว้เมื่อช่วงต้นปี

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **3.75**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **12.5 พันล้านบาท**

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ
ด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ **161.7**

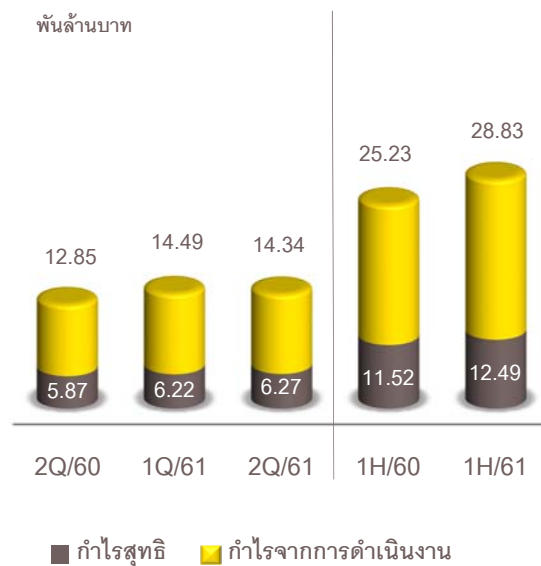
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ **2.02**

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2561 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **กำไรสุทธิ**
อยู่ที่จำนวน 12,488 ล้านบาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2561 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2560
- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 หรือจำนวน 91,894 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 หรือจำนวน 69,248 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2561 ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากการเติบโตของสินเชื่อทุกประเภทธุรกิจ
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 หรือจำนวน 48,302 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2560 และลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.1 หรือจำนวน 1,896 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนมีนาคม 2561
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
อยู่ที่ร้อยละ 3.75 จากร้อยละ 3.82 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2560 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงิน
- **รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.5 จากในช่วงครึ่งแรกของปี 2560 ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และหนี้สูญรับคืน
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
อยู่ที่ร้อยละ 46.4 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 48.0 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2560
- **อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 2.02 เทียบกับร้อยละ 1.96 ในไตรมาส 1/2561
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**
ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 161.7 จากร้อยละ 157.0 ในไตรมาส 1/2561
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
อยู่ที่ร้อยละ 14.95 เทียบกับร้อยละ 15.65 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2561

ในไตรมาส 2/2561 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 14,338 ล้านบาท ลดลงจำนวน 150 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ที่มีโชดกเบี้ย กำไรสุทธิในไตรมาส 2/2561 อยู่ที่ 6,273 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 58 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2561 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ จากคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2560 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,484 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้ที่มีโชดกเบี้ยและค่าธรรมเนียม สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ทั้งนี้ กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 402 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2560 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงาน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2561

ในครึ่งแรกของปี 2561 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 28,826 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,594 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.2 เมื่อเทียบกับช่วงครึ่งแรกของปี 2560 ปัจจัยหลักเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและรายได้ที่มีโชดกเบี้ยที่แข็งแกร่ง

กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 12,488 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 972 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงาน สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ สะท้อนยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น กอปรกับนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวัง

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2561	ไตรมาส 1/2561	ไตรมาส 2/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2561		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	26,365	25,525	23,424	840	3.3	2,941	12.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,877	7,502	6,485	375	5.0	1,392	21.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,488	18,023	16,939	465	2.6	1,549	9.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,044	7,207	6,266	(163)	(2.3)	778	12.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,858	1,887	1,628	(29)	(1.5)	230	14.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,186	5,320	4,638	(134)	(2.5)	548	11.8
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,242	3,544	2,784	(302)	(8.5)	458	16.5
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,578	12,399	11,507	179	1.4	1,071	9.3
กำไรจากการดำเนินงาน	14,338	14,488	12,854	(150)	(1.0)	1,484	11.5
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้าขายค่า ภาษีเงินได้	6,404	6,683	5,439	(279)	(4.2)	965	17.7
	1,551	1,516	1,459	35	2.3	92	6.3
กำไรสุทธิ	6,383	6,289	5,956	94	1.5	427	7.2
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(425)	(184)	100	(241)	(131.0)	(525)	(525.0)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,958	6,105	6,056	(147)	(2.4)	(98)	(1.6)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,273	6,215	5,871	58	0.9	402	6.8
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	110	74	85	36	48.6	25	29.4
กำไรสุทธิ	6,383	6,289	5,956	94	1.5	427	7.2
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	5,847	6,032	5,972	(185)	(3.1)	(125)	(2.1)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	111	73	84	38	52.1	27	32.1
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,958	6,105	6,056	(147)	(2.4)	(98)	(1.6)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.85	0.84	0.80	0.01	1.2	0.05	6.2

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2561	งวดครึ่งปี 1/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2560	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	51,890	46,186	5,704	12.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,380	12,765	2,615	20.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	36,510	33,421	3,089	9.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14,251	12,552	1,699	13.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,745	3,245	500	15.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,506	9,307	1,199	12.9
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	6,787	5,791	996	17.2
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	24,977	23,287	1,690	7.3
กำไรจากการดำเนินงาน	28,826	25,232	3,594	14.2
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	13,087	10,682	2,405	22.5
ภาษีเงินได้	3,067	2,864	203	7.1
กำไรสุทธิ	12,672	11,686	986	8.4
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(609)	(61)	(548)	(898.4)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	12,063	11,625	438	3.8
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	12,488	11,516	972	8.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	184	170	14	8.2
กำไรสุทธิ	12,672	11,686	986	8.4
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	11,879	11,456	423	3.7
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	184	169	15	8.9
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	12,063	11,625	438	3.8
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.70	1.57	0.13	8.3

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2561	ไตรมาส 1/2561	ไตรมาส 2/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2561		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	17,036	16,265	15,132	771	4.7	1,904	12.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,609	1,703	718	(94)	(5.5)	891	124.1
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	7,293	7,199	6,906	94	1.3	387	5.6
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	10	8	14	2	25.0	(4)	(28.6)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	417	350	654	67	19.1	(237)	(36.2)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	26,365	25,525	23,424	840	3.3	2,941	12.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,699	3,531	3,074	168	4.8	625	20.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,368	1,275	919	93	7.3	449	48.9
เงินกู้ยืม	1,110	1,037	1,048	73	7.0	62	5.9
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,693	1,638	1,434	55	3.4	259	18.1
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	3	16	6	(13)	(81.3)	(3)	(50.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	4	5	4	(1)	(20.0)	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,877	7,502	6,485	375	5.0	1,392	21.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,488	18,023	16,939	465	2.6	1,549	9.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.72%	3.67%	3.89%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.30%	5.20%	5.38%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.76%	1.69%	1.64%				

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2561	งวดครึ่งปี 1/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2560 ล้านบาท ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	33,301	30,027	3,274	10.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,312	1,308	2,004	153.2
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	14,492	13,497	995	7.4
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	18	56	(38)	(67.9)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	767	1,298	(531)	(40.9)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	51,890	46,186	5,704	12.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	7,230	6,067	1,163	19.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,643	1,862	781	41.9
เงินกู้ยืม	2,148	2,022	126	6.2
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,331	2,796	535	19.1
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	19	9	10	111.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	9	9	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,380	12,765	2,615	20.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	36,510	33,421	3,089	9.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.75%	3.82%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.33%	5.27%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.75%	1.61%		

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2561

รายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 26,365 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 840 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 จากไตรมาส 1/2561 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 771 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อในไตรมาส 2/2561

ขณะที่ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 7,877 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 375 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากไตรมาส 1/2561 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 168 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของยอดเงินรับฝากประจำ
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 93 ล้านบาท และ 73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.3 และ 7.0 ตามลำดับ

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2561 อยู่ที่ 18,488 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 465 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 จากไตรมาส 1/2561

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2560 รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 2,941 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 1,904 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 จากการเพิ่มขึ้นของยอดเงินให้สินเชื่อ
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 891 ล้านบาท หรือร้อยละ 124.1 จากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร
- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 387 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 เป็นผลจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ขายตัวอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 17.9
- ขณะที่ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ลดลงจำนวน 237 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.2 เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale: AFS)

ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,392 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.5 จากไตรมาส 2/2560 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 625 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 204,219 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.6
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 449 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.9
- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 259 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.1 จากยอดเงินรับฝากที่ปรับเพิ่มขึ้น

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2561 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,549 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 จากไตรมาส 2/2560

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2561

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2561 รายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 51,890 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,704 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.4 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 3,274 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 จากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่แข็งแกร่ง โดยเฉพาะประเภทสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 2,004 ล้านบาท หรือร้อยละ 153.2 จากการเพิ่มขึ้นของยอดคงค้างรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 995 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่แข็งแกร่ง
- ขณะที่ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ลดลงจำนวน 531 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.9 เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale: AFS)

ขณะที่ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 2,615 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.5 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2560 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 1,163 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.2 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากที่ร้อยละ 17.6
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 781 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.9
- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 535 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.1 เป็นผลจากยอดเงินรับฝากคงค้างที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 3,089 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

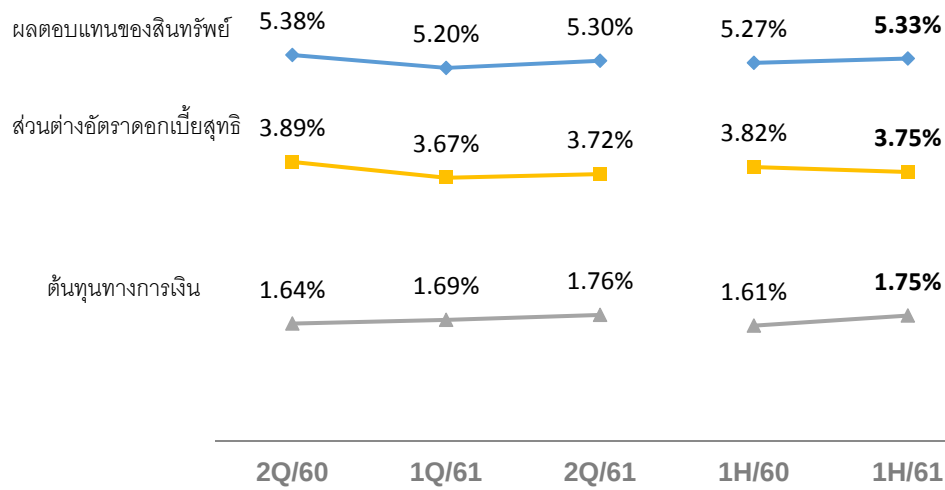
ผลตอบแทนของสินทรัพย์ในไตรมาส 2/2561 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 5.30 จากร้อยละ 5.20 ในไตรมาส 1/2561 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง จากผลตอบแทนสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ในระหว่างไตรมาส

ต้นทุนเงินรับฝากเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.55 จากร้อยละ 1.51 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำที่มีอายุเกิน 1 ปี ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.76 จากร้อยละ 1.69 ในไตรมาส 1/2561

ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.72 จากร้อยละ 3.67 ในไตรมาส 1/2561

ทั้งนี้ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2561 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.75 เมื่อเทียบกับร้อยละ 3.82 ในช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน จากต้นทุนทางการเงินที่ปรับเพิ่มขึ้น

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



	2Q/60	1Q/61	2Q/61	1H/60	1H/61
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.06%	6.01%	6.05%	5.95%	5.99%
ต้นทุนเงินรับฝาก	1.53%	1.51%	1.55%	1.52%	1.54%

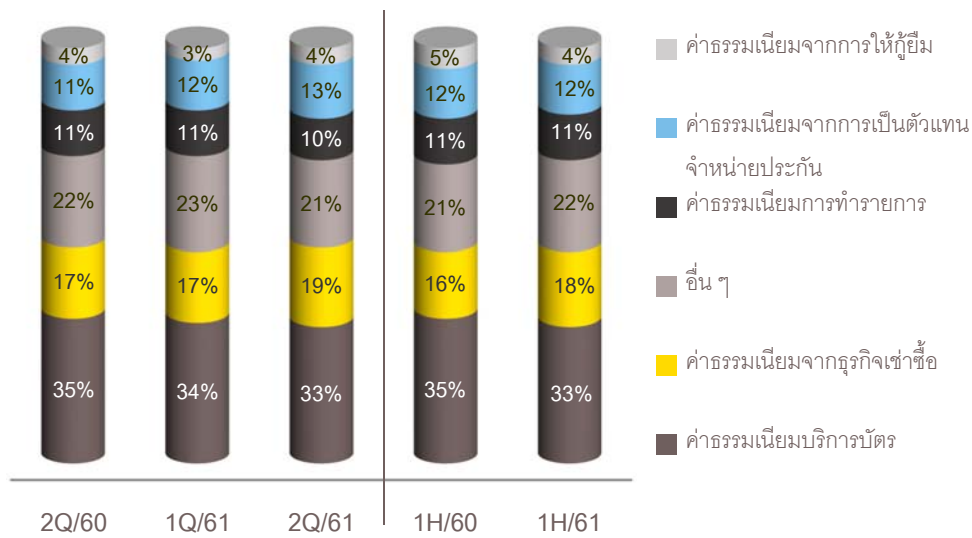
	ธ.ค. 59	มี.ค. 60	มิ.ย. 60	ก.ย. 60	ธ.ค. 60	มี.ค. 61	มิ.ย. 61
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
3 เดือน	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%
6 เดือน	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%
12 เดือน	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%

2.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบีย

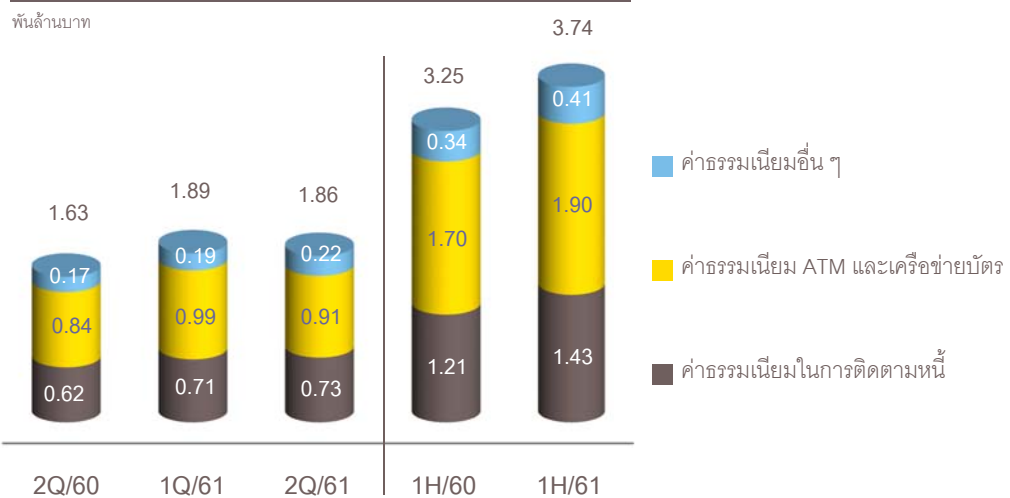
งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2561	ไตรมาส 1/2561	ไตรมาส 2/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2561		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	129	126	137	3	2.4	(8)	(5.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	6,915	7,081	6,129	(166)	(2.3)	786	12.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,044	7,207	6,266	(163)	(2.3)	778	12.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,858	1,887	1,628	(29)	(1.5)	230	14.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,186	5,320	4,638	(134)	(2.5)	548	11.8
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและ บริหารตราต่างประเทศ	1,130	1,314	906	(184)	(14.0)	224	24.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	106	228	148	(122)	(53.5)	(42)	(28.4)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	106	112	100	(6)	(5.4)	6	6.0
หนี้สูญรับคืน	1,453	1,443	1,268	10	0.7	185	14.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	447	447	362	0	0.0	85	23.5
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม	3,242	3,544	2,784	(302)	(8.5)	458	16.5
รายได้ที่มีใช้ดอกเบีย	8,428	8,864	7,422	(436)	(4.9)	1,006	13.6

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2561	งวดครึ่งปี 1/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2560	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	255	269	(14)	(5.2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	13,996	12,283	1,713	13.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14,251	12,552	1,699	13.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,745	3,245	500	15.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,506	9,307	1,199	12.9
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและ บริหารตราต่างประเทศ	2,444	1,923	521	27.1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	334	341	(7)	(2.1)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	219	176	43	24.4
หนี้สูญรับคืน	2,896	2,500	396	15.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	894	851	43	5.1
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม	6,787	5,791	996	17.2
รายได้ที่มีใช้ดอกเบีย	17,293	15,098	2,195	14.5

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2561

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2561 อยู่ที่จำนวน 8,428 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าจำนวน 436 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 5,186 ล้านบาท ลดลงจำนวน 134 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 จากไตรมาส 1/2561 มาจากรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 140 ล้านบาท สะท้อนจากสภาวะตลาดหุ้นในไตรมาส 2/2561
 - ค่าธรรมเนียมบริการปรับลดลงจำนวน 122 ล้านบาท และค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงจำนวน 71 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมออนไลน์ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561
 - ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจำนวน 93 ล้านบาท และค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 92 ล้านบาท
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศลดลงจำนวน 184 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.0 จากธุรกรรมบริหารตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 122 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.5 จากพอร์ตเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale: AFS)

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2560 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,006 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.6 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 548 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 จากไตรมาส 2/2560 ปัจจัยสำคัญมาจาก
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งจำนวน 312 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.9 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อ
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 221 ล้านบาท
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 178 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.3
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 224 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.7 ส่วนใหญ่มาจากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 185 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.6

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2561

ในครั้งแรกของปี 2561 รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 17,293 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,195 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยหลักมาจาก

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 10,506 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,199 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.9 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจำนวน 564 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.5
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 530 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.8
 - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 349 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 291 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.6
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 521 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.1 ส่วนใหญ่มาจากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 396 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.8

2.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2561	ไตรมาส 1/2561	ไตรมาส 2/2560	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 1/2561		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,456	6,539	5,757	(83)	(1.3)	699	12.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,102	2,097	2,031	5	0.2	71	3.5
ค่าภาษีอากร	681	685	647	(4)	(0.6)	34	5.3
ค่าตอบแทนกรรมการ	15	15	15	0	0.0	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,324	3,063	3,057	261	8.5	267	8.7
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,578	12,399	11,507	179	1.4	1,071	9.3

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2561	งวดครึ่งปี 1/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2560	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	12,995	12,054	941	7.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,199	4,068	131	3.2
ค่าภาษีอากร	1,366	1,294	72	5.6
ค่าตอบแทนกรรมการ	30	28	2	7.1
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,387	5,843	544	9.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	24,977	23,287	1,690	7.3

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2561

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นอยู่ที่จำนวน 12,578 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 179 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จากไตรมาส 1/2561 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 261 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาด สอดคล้องกับการขยายธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อยในระหว่างไตรมาส

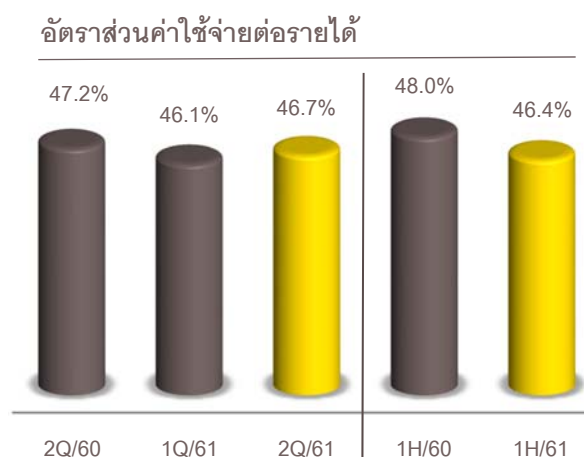
เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2560 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,071 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 699 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน และการปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 267 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าใช้จ่ายทางการตลาด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2561

สำหรับครึ่งแรกของปี 2561 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นอยู่ที่ 24,977 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,690 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 941 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน การปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี และค่าตอบแทนพิเศษ
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 544 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าใช้จ่ายทางการตลาด
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจำนวน 131 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2



อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 2/2561 อยู่ที่ร้อยละ 46.7 เทียบกับร้อยละ 46.1 ในไตรมาส 1/2561

สำหรับครึ่งแรกของปี 2561 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 46.4 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 48.0 ในครึ่งแรกของปี 2560 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานและประสิทธิภาพในการบริหารค่าใช้จ่าย

2.4 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2561	ไตรมาส 1/2561	ไตรมาส 2/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2561		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,012	6,326	5,070	(314)	(5.0)	942	18.6
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	392	357	369	35	9.8	23	6.2
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,404	6,683	5,439	(279)	(4.2)	965	17.7

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2561	งวดครึ่งปี 1/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2560	
			ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12,339	9,925	2,414	24.3
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	748	757	(9)	(1.2)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	13,087	10,682	2,405	22.5

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 2/2561 จำนวน 6,404 ล้านบาท ลดลงจำนวน 279 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จากไตรมาส 1/2561 สะท้อนคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นระหว่างไตรมาส

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2561 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 13,087 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,405 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.5 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สะท้อนกับยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น กอปรกับนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวัง

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 61	ณ วันที่ 31 มี.ค. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 61		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	31,752	33,604	38,244	(1,852)	(5.5)	(6,492)	(17.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	260,024	393,282	330,797	(133,258)	(33.9)	(70,773)	(21.4)
เงินลงทุนสุทธิ	109,033	77,725	83,934	31,308	40.3	25,099	29.9
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	2,441	2,334	2,222	107	4.6	219	9.9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,719,576	1,646,441	1,619,358	73,135	4.4	100,218	6.2
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,006	4,148	3,917	(142)	(3.4)	89	2.3
รายได้รอตัดบัญชี	(77,278)	(73,391)	(68,954)	(3,887)	(5.3)	(8,324)	(12.1)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(58,658)	(57,204)	(54,173)	(1,454)	(2.5)	(4,485)	(8.3)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,329)	(1,295)	(1,303)	(34)	(2.6)	(26)	(2.0)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,679	3,520	3,685	159	4.5	(6)	(0.2)
สินทรัพย์อื่น	107,695	131,064	131,045	(23,369)	(17.8)	(23,350)	(17.8)
รวมสินทรัพย์	2,100,941	2,160,228	2,088,772	(59,287)	(2.7)	12,169	0.6
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,367,531	1,369,427	1,319,229	(1,896)	(0.1)	48,302	3.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	243,980	268,411	279,721	(24,431)	(9.1)	(35,741)	(12.8)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	165,329	171,259	142,866	(5,930)	(3.5)	22,463	15.7
หนี้สินอื่น	89,538	119,039	120,969	(29,501)	(24.8)	(31,431)	(26.0)
รวมหนี้สิน	1,866,378	1,928,136	1,862,785	(61,758)	(3.2)	3,593	0.2
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	73,558	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	104,485	101,476	95,198	3,009	3.0	9,287	9.8
ส่วนของผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	56,520	57,058	57,231	(538)	(0.9)	(711)	(1.2)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	234,563	232,092	225,987	2,471	1.1	8,576	3.8
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,100,941	2,160,228	2,088,772	(59,287)	(2.7)	12,169	0.6
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	31.89	31.55	30.72	0.34	1.1	1.17	3.8

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 สินทรัพย์อยู่ที่ 2,100,941 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,169 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 จากเดือนธันวาคม 2560 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 91,894 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 25,099 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale: AFS)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 70,773 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 89,903 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 23,080 ล้านบาท
- สินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 23,350 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์จำนวน 32,884 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2561 สินทรัพย์ลดลงจำนวน 59,287 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 133,258 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 143,417 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 13,180 ล้านบาท
- สินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 23,369 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์
- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 69,248 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 31,308 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 30,101 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 หนี้สินอยู่ที่ 1,866,378 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,593 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จากเดือนธันวาคม 2560 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 48,302 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำที่มีอายุเกิน 1 ปี
- ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 22,463 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ของกรุงศรี กรุ๊ป จำนวน 20,800 ล้านบาท

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 35,741 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.8 จากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 24,333 ล้านบาท และการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 12,990 ล้านบาท
- หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 31,431 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2561 หนี้สินลดลงจำนวน 61,758 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 29,501 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 24,431 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 10,507 ล้านบาท และการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 14,750 ล้านบาท
- ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมลดลง 5,930 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวของธนาคารจำนวน 5,000 ล้านบาท
- เงินรับฝากลดลงจำนวน 1,896 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 234,563 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นจำนวน 8,576 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 12,488 ล้านบาท สำหรับครั้งแรกของปี 2561 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 3,310 ล้านบาท

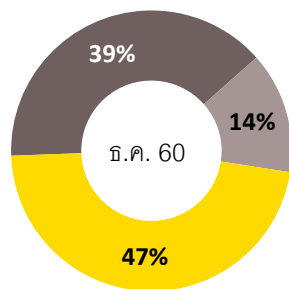
มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 มาอยู่ที่ 31.89 บาท จาก 30.72 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

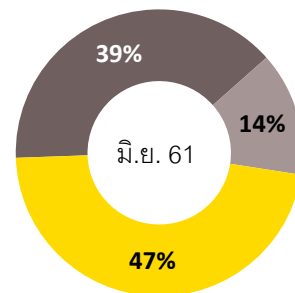
งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 61	ณ วันที่ 31 มี.ค. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 61		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	630,771	603,234	601,797	27,537	4.6	28,974	4.8
- บริษัทไทย	444,522	423,478	431,136	21,044	5.0	13,386	3.1
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	186,249	179,756	170,661	6,493	3.6	15,588	9.1
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	234,836	226,749	220,627	8,087	3.6	14,209	6.4
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	776,691	743,067	727,980	33,624	4.5	48,711	6.7
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	366,778	352,829	336,627	13,949	4.0	30,151	9.0
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	231,069	222,471	217,098	8,598	3.9	13,971	6.4
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	178,844	167,767	174,255	11,077	6.6	4,589	2.6
รวม*	1,642,298	1,573,050	1,550,404	69,248	4.4	91,894	5.9

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี



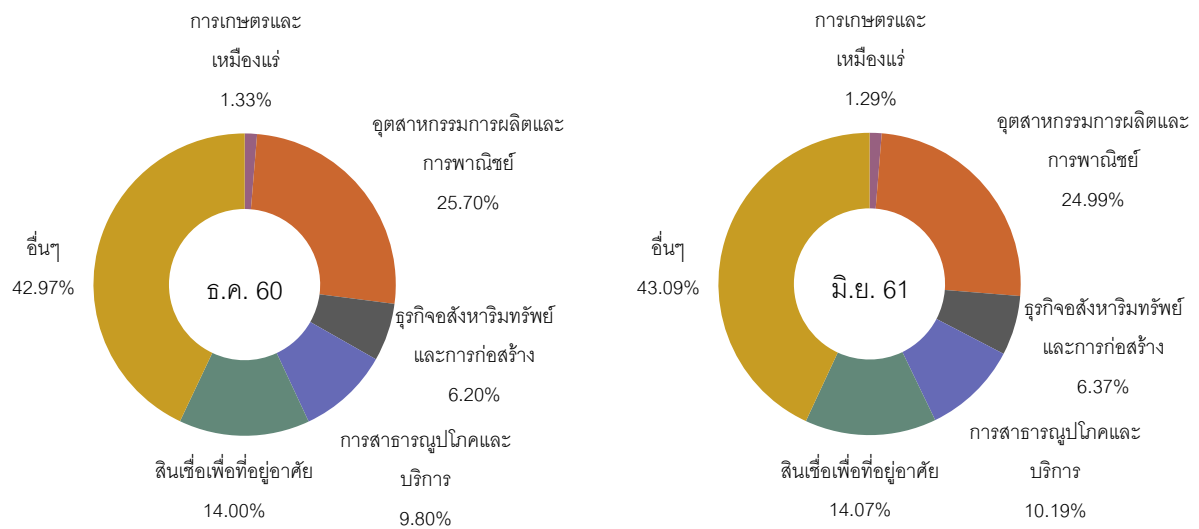
■ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
■ สินเชื่อเพื่อรายย่อย

สินเชื่อเช่าซื้อ 22%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 14%
บัตรเครดิตและ
สินเชื่อส่วนบุคคล 11%



สินเชื่อเช่าซื้อ 22%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 14%
บัตรเครดิตและ
สินเชื่อส่วนบุคคล 11%

3.2.2 สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ



ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 เงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) อยู่ที่ 1,642,298 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 91,894 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 และเพิ่มขึ้นจำนวน 69,248 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 จากไตรมาส 1/2561 โดยเป็นการเติบโตในทุกประเภทสินเชื่อ สะท้อนภาพรวมทางเศรษฐกิจที่ขยายตัวชัดเจนขึ้น

ในครึ่งแรกของปี 2561 สัดส่วนสินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 53 ต่อสินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 47

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 หรือจำนวน 27,537 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2561 สะท้อนเศรษฐกิจไทยในภาพรวมที่มีแนวโน้มขยายตัวชัดเจนต่อเนื่อง กอปรกับความเชื่อมั่นของภาคเอกชนที่ปรับเพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของมูลค่าการส่งออกสินค้าและภาคการท่องเที่ยวที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ตามภาวะเศรษฐกิจโลก และแรงส่งจากอุปสงค์ภายในประเทศที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะจากการบริโภคภาคเอกชน ส่งผลให้สินเชื่อบริษัทไทยเพิ่มขึ้นจำนวน 21,044 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0

ในขณะที่ สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติเพิ่มขึ้นจำนวน 6,493 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 สะท้อนภาวะเศรษฐกิจโลกที่ปรับตัวขึ้น โดยเฉพาะภาคอุตสาหกรรมการผลิตที่มุ่งเน้นการส่งออก

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2560

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 หรือจำนวน 8,087 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2561 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในไตรมาส 2/2561 สะท้อนสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่ดีขึ้น รวมถึงศักยภาพด้านดิจิทัลและนวัตกรรมของธนาคารในการให้บริการลูกค้าเอสเอ็มอี

สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 48,711 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 ในครึ่งแรกของปี 2561 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 ในไตรมาส 2/2561

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นจำนวน 13,949 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากไตรมาสที่ผ่านมา และเพิ่มขึ้นจำนวน 30,151 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560** เป็นการเติบโตที่ครอบคลุมสินเชื่อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว สินเชื่อเพื่อคนมีรถ (คาร์ ฟอว์ แคช) และสินเชื่อรถจักรยานยนต์ สะท้อนการฟื้นตัวของ การจำหน่ายรถยนต์ในประเทศ และช่องทางการให้บริการผ่านดิจิทัลแพลตฟอร์มของกรุงศรี ออกได้
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 หรือจำนวน 8,598 ล้านบาทในไตรมาส 2/2561 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 หรือจำนวน 13,971 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560** จากกลยุทธ์ดิจิทัลเพื่อสร้างประสบการณ์ที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า
- **สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 หรือจำนวน 11,077 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2561 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 หรือจำนวน 4,589 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2560** สะท้อนการปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของการบริโภคภาคเอกชนและความเชื่อมั่นผู้บริโภค

3.2.3 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ

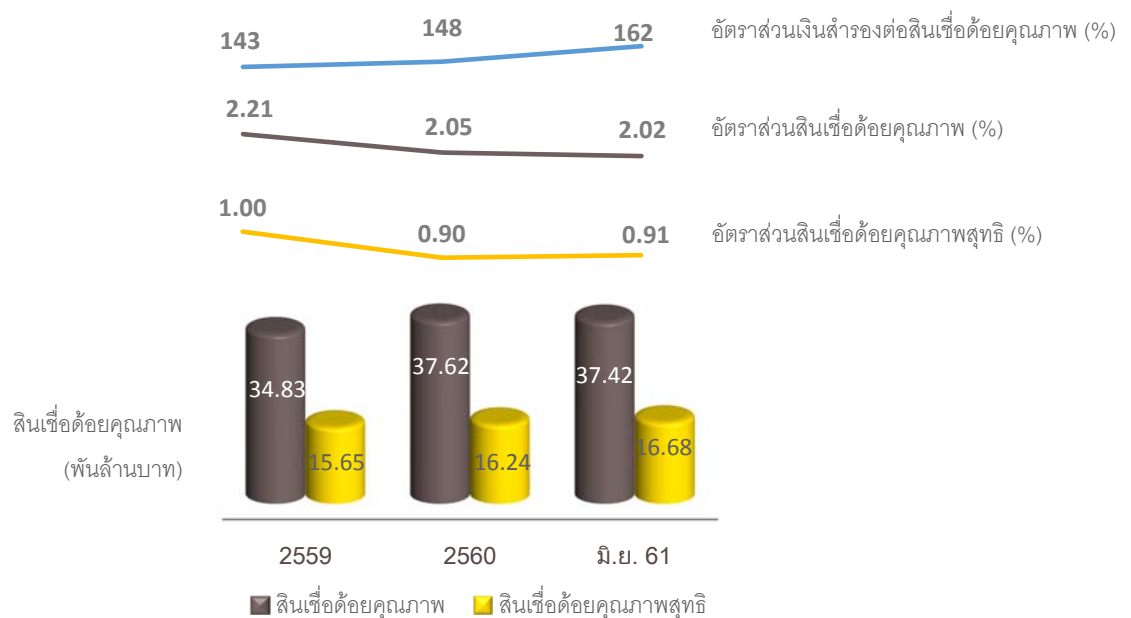
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 61		31 ธ.ค. 60		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,553,262	12,987	1,462,823	11,863	90,439	1,124
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	55,624	3,381	53,876	2,998	1,748	383
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,800	5,046	11,279	5,938	(1,479)	(892)
จัดชั้นสงสัย	5,597	2,332	7,021	3,902	(1,424)	(1,570)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,021	12,816	19,322	11,020	2,699	1,796
รวม	1,646,304	36,562	1,554,321	35,721	91,983	841
สำรองส่วนเกิน		22,096		18,452		3,644
รวม	1,646,304	58,658	1,554,321	54,173	91,983	4,485

3.2.4 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 61	ณ วันที่ 31 มี.ค. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 61		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	16,676	16,125	16,243	551	3.4	433	2.7
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	37,417	37,515	37,622	(98)	(0.3)	(205)	(0.5)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้	60,507	58,910	55,841	1,597	2.7	4,666	8.4
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	161.7%	157.0%	148.4%	4.7%	3.0	13.3%	9.0
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	38,411	37,910	37,389	501	1.3	1,022	2.7
อัตราส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	157.5%	155.4%	149.4%	2.1%	1.4	8.1%	5.4

สินเชื่อด้วยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 61	ณ วันที่ 31 มี.ค. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	ณ วันที่ 30 ก.ย. 60	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 60
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.2%	1.3%	1.3%	1.4%	1.4%
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	6.4%	7.1%	7.4%	7.3%	7.2%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	1.9%	1.8%	1.8%	1.8%	1.9%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.6%	1.5%	1.5%	1.5%	1.6%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2.6%	2.5%	2.4%	2.4%	2.4%
สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิตและอื่นๆ	1.5%	1.7%	1.7%	1.7%	1.7%

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 สินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 37,417 ล้านบาท ลดลงจำนวน 205 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 จากจำนวน 37,622 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2560 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2561 สินเชื่อด้วยคุณภาพปรับลดลงเล็กน้อยจำนวน 98 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 ในไตรมาส 2/2561

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพในไตรมาส 2/2561 อยู่ที่ร้อยละ 2.02 เทียบกับร้อยละ 2.05 ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2560 ขณะที่ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 1.96 ในไตรมาส 1/2561

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 เงินสำรองอยู่ที่จำนวน 60,507 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 22,096 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์สำรองของ ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 157.5

ภายใต้นโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ส่งผลให้สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อ ด้วยคุณภาพปรับตัวดีขึ้นอย่างแข็งแกร่งอยู่ที่ร้อยละ 161.7 เทียบกับร้อยละ 157.0 ในไตรมาส 1/2561 และจากร้อยละ 148.4 ณ สิ้นปี 2560

3.3 โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 61	ณ วันที่ 31 มี.ค. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 61		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	34,413	33,747	36,798	666	2.0	(2,385)	(6.5)
ออมทรัพย์	567,680	571,898	550,962	(4,218)	(0.7)	16,718	3.0
ประจำ	765,438	763,782	731,469	1,656	0.2	33,969	4.6
ไม่ถึงหกเดือน	350,952	355,804	341,517	(4,852)	(1.4)	9,435	2.8
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	275,077	287,907	285,292	(12,830)	(4.5)	(10,215)	(3.6)
หนึ่งปีขึ้นไป	139,409	120,071	104,660	19,338	16.1	34,749	33.2
รวมเงินรับฝาก	1,367,531	1,369,427	1,319,229	(1,896)	(0.1)	48,302	3.7

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 61	ณ วันที่ 31 มี.ค. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 61		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้	117,125	123,125	96,325	(6,000)	(4.9)	20,800	21.6
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	42,786	42,740	42,808	46	0.1	(22)	(0.1)
อื่นๆ	5,418	5,394	3,733	24	0.4	1,685	45.1
เงินกู้ยืม	165,329	171,259	142,866	(5,930)	(3.5)	22,463	15.7

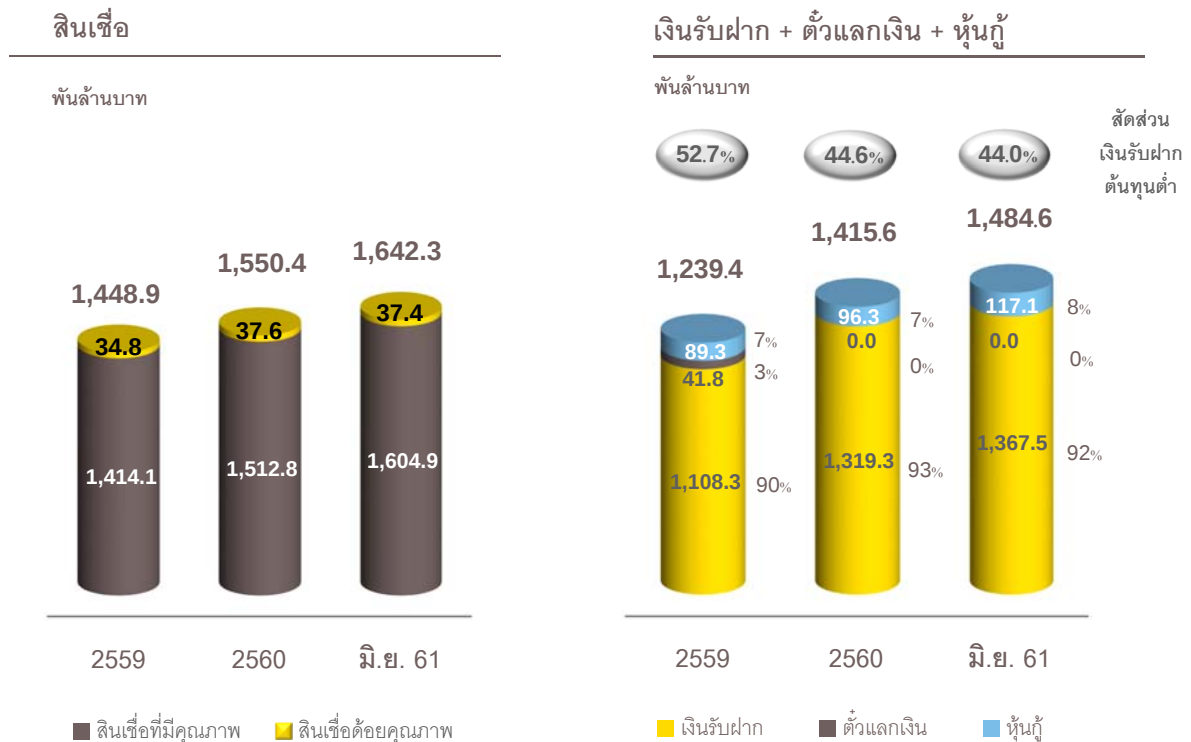
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,367,531 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 48,302 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากประจำจำนวน 33,969 ล้านบาท และเงินรับฝากออมทรัพย์จำนวน 16,718 ล้านบาท

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดลดลงเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 44.0 เมื่อเทียบกับร้อยละ 44.6 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 165,329 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 22,463 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยส่วนใหญ่มาจากการออกหุ้นกู้สุทธิของกรุงศรี กรุ๊ป จำนวน 20,800 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- 1) ธนาคารออกหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 15,000 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2561 สุทธิด้วยการไถ่ถอนหุ้นกู้ครบกำหนดจำนวน 9,000 ล้านบาท
- 2) บริษัทในเครือของกรุงศรี กรุ๊ปได้ออกหุ้นกู้จำนวน 17,000 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2561 สุทธิด้วยหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนจำนวน 2,200 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 120 และร้อยละ 111 ตามลำดับ



	2559	2560	มิ.ย. 61
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	131%	118%	120%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	117%	110%	111%

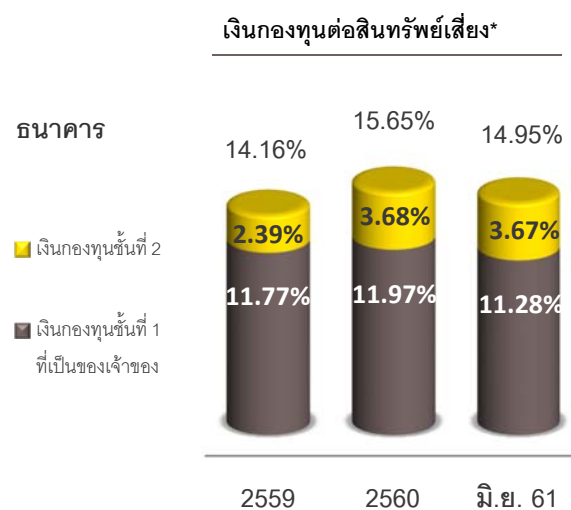
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 61	ณ วันที่ 31 มี.ค. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 61		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,587	3,983	3,005	(396)	(9.9)	582	19.4
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,496	1,335	1,437	161	12.1	59	4.1
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	6,446	7,763	7,744	(1,317)	(17.0)	(1,298)	(16.8)
ภาระผูกพันอื่น	90,120	95,824	100,010	(5,704)	(6.0)	(9,890)	(9.9)
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	101,649	108,905	112,196	(7,256)	(6.7)	(10,547)	(9.4)

ภาวะผูกพันกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีจำนวน 101,649 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10,547 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยการลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาวะผูกพันอื่นจำนวน 9,890 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการค้าประกันอื่นและวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 223,178 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 14.95 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 11.28 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ร้อยละ 3.67



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

พันล้านบาท	2559	2560	มิ.ย. 61
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ	158.83	167.53	168.44
เงินกองทุนชั้นที่ 2	32.26	51.50	54.74
รวมเงินกองทุน	191.09	219.03	223.18

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

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2561 มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ประกาศปรับ Baseline Credit Assessment (BCA) ของกรุงศรี จาก ba1 ขึ้นมาอยู่ที่ baa3 สะท้อนความแข็งแกร่งทางการเงินของธนาคารที่ปรับเพิ่มขึ้นในช่วงระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะคุณภาพสินทรัพย์ที่มีเสถียรภาพ รวมถึงระดับเงินสำรองและเงินกองทุนที่เพียงพอ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ ฟิทช์ เรตติ้งส์ และทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ปรากฏตามตาราง

1. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก

ระยะยาว	Baa1
ระยะสั้น	Prime-2

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

ระยะยาว - หุ้นกู้	Baa1
แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้	มีเสถียรภาพ
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)	baa3

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	มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

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

4. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย ทริสเรตติ้ง

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ)	AA+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ