



"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน 2562**

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

บทสรุปผู้บริหาร

กรุงศรีส่งมอบผลการดำเนินงานที่โดดเด่นเป็นพิเศษในช่วงหกเดือนแรกของปี 2562 โดยมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 19,747 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 58.1 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยปัจจัยขับเคลื่อนผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย โดยมีปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรจากการขายหุ้น จำนวนร้อยละ 50 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ในไตรมาส 1/2562 และการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสะท้อนการขยายตัวเงินให้สินเชื่อที่แข็งแกร่งในครึ่งแรกของปี 2562

หากไม่รวมรายการพิเศษที่เกิดขึ้นในไตรมาส 1/2562 (การขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน) กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจตามปกติในช่วงหกเดือนแรกของปี 2562 อยู่ที่ 13,939 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 หรือจำนวน 1,451 ล้านบาท จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,756,363 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 84,345 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยการเติบโตของสินเชื่อในช่วงหกเดือนแรกของปี 2562 ครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจ โดยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 และร้อยละ 4.0 ตามลำดับ

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,497,469 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 71,121 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำที่มีอายุหนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ 53.9 หรือจำนวน 9,319 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2561 ปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากการบันทึกกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.96 ในเดือนมิถุนายน 2562 จากร้อยละ 2.08 ในเดือนธันวาคม 2561

กรุงศรีมีเงินสำรองจำนวน 64,406 ล้านบาท โดยมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 20,562 ล้านบาท ส่งผลให้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 146.9 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับสูงขึ้นเป็นร้อยละ 168.5 จากร้อยละ 160.8 ในเดือนธันวาคม 2561

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้**กำไรต่อหุ้นปรับเพิ่มขึ้น**มาอยู่ที่ 2.68 บาท สำหรับช่วงครึ่งแรกของปี 2562 เทียบกับกำไรต่อหุ้นที่ 1.70 บาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2561

จากความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นของการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ที่เป็นผลมาจากสงครามทางการค้าที่ยืดเยื้อ ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากที่ประเมินไว้ก่อนหน้านี้ กรุงศรีปรับลดประมาณการเศรษฐกิจไทยลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.2 อย่างไรก็ตาม แนวโน้มการขยายตัวของอุปสงค์ภายในประเทศคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นในช่วงหลังของปี โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการลงทุนก่อสร้างภาครัฐซึ่งส่วนใหญ่เป็นโครงการต่อเนื่อง กอปรกับการเติบโตที่แข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อในครึ่งแรกของปี 2562 กรุงศรียังคงเป้าหมายการขยายตัวของสินเชื่อที่ครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจที่ร้อยละ 6-8 สำหรับทั้งปี 2562

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **3.69**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **19.7 พันล้านบาท**

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ
ด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ **168.5**

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ **1.96**

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **กำไรสุทธิ**

อยู่ที่จำนวน 19,747 ล้านบาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 58.1 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2561

(หากไม่รวมรายการพิเศษในไตรมาส 1/2562 กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจตามปกติในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,451 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.6 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน)

- **เงินให้สินเชื่อ**

เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 หรือจำนวน 84,345 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 หรือจำนวน 46,695 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2562 ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากการเติบโตของสินเชื่อทุกประเภทธุรกิจ

- **การเติบโตของเงินรับฝาก**

เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 หรือจำนวน 71,121 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 หรือจำนวน 32,092 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนมีนาคม 2562

- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**

อยู่ที่ร้อยละ 3.69 จากร้อยละ 3.75 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2561 สะท้อนการปรับสมดุลของพอร์ตสินเชื่อไปยังสินเชื่อเพื่อธุรกิจในช่วงเวลาดังกล่าว และการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงิน

- **รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย**

เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญที่ร้อยละ 53.9 หรือจำนวน 9,319 ล้านบาท จากในช่วงครึ่งแรกของปี 2561 ปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญมาจากการบันทึกกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

(หากไม่รวมกำไรพิเศษจากรายการที่กล่าวข้างต้น รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากการดำเนินธุรกิจปกติเพิ่มขึ้นจำนวน 694 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน)

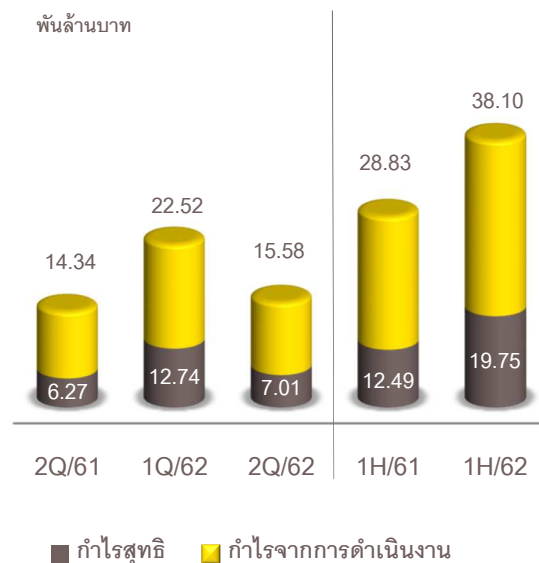
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**

อยู่ที่ร้อยละ 41.2 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 46.4 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2561

(หากไม่รวมรายการพิเศษในไตรมาส 1/2562 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 45.4 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562)

- อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ
ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.96 เทียบกับร้อยละ 2.08 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561
- อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ 168.5 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 160.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561
- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
อยู่ที่ร้อยละ 15.88 เทียบกับร้อยละ 15.13 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2562

ในไตรมาส 2/2562 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 15,580 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6,944 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.8 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ที่มีโชดกเบี้ย เนื่องจากไม่มีการบันทึกกำไรพิเศษจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ในไตรมาส 1/2562 ประกอบกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 12.4 หรือจำนวน 1,762 ล้านบาท เนื่องจากไม่มีการบันทึกค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานที่รับรู้ในไตรมาส 1/2562

กำไรสุทธิในไตรมาส 2/2562 อยู่ที่ 7,010 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.0 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2562 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากไม่มีการบันทึกกำไรพิเศษในไตรมาสนี้

หากไม่รวมรายการพิเศษในไตรมาส 1/2562 กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจตามปกติในไตรมาส 2/2562 เพิ่มขึ้นจำนวน 81 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากไตรมาส 1/2562

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2561 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,242 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดอเบี้ยและรายได้ดอเบี้ยสุทธิ

ทั้งนี้ กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 737 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2561 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงาน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2562

ในครั้งแรกของปี 2562 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 38,105 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,279 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.2 เมื่อเทียบกับช่วงครั้งแรกของปี 2561 ปัจจัยหลักเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดอเบี้ย และรายได้ดอเบี้ยสุทธิจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชือที่แข็งแกร่ง

กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 19,747 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,259 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.1 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงาน

หากไม่รวมรายการพิเศษในไตรมาส 1/2562 กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจตามปกติในครั้งแรกของปี 2562 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,451 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.6 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 1/2562	ไตรมาส 2/2561	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2562		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2561	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	27,445	27,488	26,365	(43)	(0.2)	1,080	4.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,683	8,076	7,877	607	7.5	806	10.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,762	19,412	18,488	(650)	(3.3)	274	1.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,309	7,310	7,044	(1)	(0.0)	265	3.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,898	2,014	1,858	(116)	(5.8)	40	2.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,411	5,296	5,186	115	2.2	225	4.3
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,867	12,038	3,242	(8,171)	(67.9)	625	19.3
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,460	14,222	12,578	(1,762)	(12.4)	(118)	(0.9)
กำไรจากการดำเนินงาน	15,580	22,524	14,338	(6,944)	(30.8)	1,242	8.7
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการตัดย่ำค่า	6,725	6,348	6,404	377	5.9	321	5.0
ภาษีเงินได้	1,738	3,361	1,551	(1,623)	(48.3)	187	12.1
กำไรสุทธิ	7,117	12,815	6,383	(5,698)	(44.5)	734	11.5
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(324)	291	(425)	(615)	(211.3)	101	23.8
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,793	13,106	5,958	(6,313)	(48.2)	835	14.0
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	7,010	12,737	6,273	(5,727)	(45.0)	737	11.7
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	107	78	110	29	37.2	(3)	(2.7)
กำไรสุทธิ	7,117	12,815	6,383	(5,698)	(44.5)	734	11.5
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,686	13,028	5,847	(6,342)	(48.7)	839	14.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	107	78	111	29	37.2	(4)	(3.6)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,793	13,106	5,958	(6,313)	(48.2)	835	14.0
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.95	1.73	0.85	(0.78)	(45.1)	0.10	11.8

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2562	งวดครึ่งปี 1/2561	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2561	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	54,933	51,890	3,043	5.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,759	15,380	1,379	9.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	38,174	36,510	1,664	4.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14,619	14,251	368	2.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,912	3,745	167	4.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,707	10,506	201	1.9
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	15,905	6,787	9,118	134.3
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	26,681	24,977	1,704	6.8
กำไรจากการดำเนินงาน	38,105	28,826	9,279	32.2
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	13,074	13,087	(13)	(0.1)
ภาษีเงินได้	5,099	3,067	2,032	66.3
กำไรสุทธิ	19,932	12,672	7,260	57.3
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(33)	(609)	576	94.6
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	19,899	12,063	7,836	65.0
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	19,747	12,488	7,259	58.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	185	184	1	0.5
กำไรสุทธิ	19,932	12,672	7,260	57.3
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	19,714	11,879	7,835	66.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	185	184	1	0.5
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	19,899	12,063	7,836	65.0
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.68	1.70	0.98	57.6

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 1/2562	ไตรมาส 2/2561	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2562		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2561	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	17,858	18,207	17,036	(349)	(1.9)	822	4.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,382	1,054	1,609	328	31.1	(227)	(14.1)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	7,544	7,620	7,293	(76)	(1.0)	251	3.4
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	22	20	10	2	10.0	12	120.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	621	570	417	51	8.9	204	48.9
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	18	17	0	1	5.9	18	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	27,445	27,488	26,365	(43)	(0.2)	1,080	4.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	4,664	4,229	3,699	435	10.3	965	26.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,134	1,060	1,368	74	7.0	(234)	(17.1)
เงินกู้ยืม	1,049	1,026	1,110	23	2.2	(61)	(5.5)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,814	1,718	1,693	96	5.6	121	7.1
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	9	16	3	(7)	(43.8)	6	200.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	13	27	4	(14)	(51.9)	9	225.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,683	8,076	7,877	607	7.5	806	10.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,762	19,412	18,488	(650)	(3.3)	274	1.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.58%	3.79%	3.72%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.24%	5.36%	5.30%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.84%	1.74%	1.76%				

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2562	งวดครึ่งปี 1/2561	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2561	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	36,066	33,301	2,765	8.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,436	3,312	(876)	(26.4)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	15,164	14,492	672	4.6
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	41	18	23	127.8
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,191	767	424	55.3
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	35	0	35	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	54,933	51,890	3,043	5.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	8,894	7,230	1,664	23.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,194	2,643	(449)	(17.0)
เงินกู้ยืม	2,075	2,148	(73)	(3.4)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,531	3,331	200	6.0
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	25	19	6	31.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	40	9	31	344.4
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,759	15,380	1,379	9.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	38,174	36,510	1,664	4.6
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.69%	3.75%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.31%	5.33%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.79%	1.75%		

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2562

รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2562 อยู่ที่จำนวน 27,445 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 43 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จากไตรมาส 1/2562 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจาก

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 349 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 โดยปัจจัยหลักเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงการควบคุมในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด จากบริษัทย่อยเป็นการร่วมค้าที่ธนาคารถือหุ้น ร้อยละ 50 ตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 เป็นต้นไป สหทัยด้วยการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ สะท้อนการเพิ่มขึ้นของยอดเงินให้สินเชื่อ
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 328 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.1 จากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร

ขณะที่ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2562 อยู่ที่จำนวน 8,683 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 607 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 จากไตรมาส 1/2562 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 435 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของยอดเงินรับฝากประจำ
- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 96 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 จากยอดเงินรับฝากที่ปรับเพิ่มขึ้น
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 74 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2562 อยู่ที่ 18,762 ล้านบาท ลดลงจำนวน 650 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 จากไตรมาส 1/2562

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2561 รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,080 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 822 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 จากการเพิ่มขึ้นของยอดเงินให้สินเชื่อที่ร้อยละ 6.9
- ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 251 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 เป็นผลจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ขายตัวอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.3
- ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 204 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale: AFS)
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 227 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 806 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 จากไตรมาส 2/2561 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 965 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.1 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 129,938 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5
- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 121 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 จากยอดเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 234 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 61 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของยอดหุ้นกู้คงค้าง

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2562 เพิ่มขึ้นจำนวน 274 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากไตรมาส 2/2561

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2562

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 รายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 54,933 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,043 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 2,765 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 จากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่แข็งแกร่ง
- ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 672 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
- ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 424 ล้านบาท หรือร้อยละ 55.3 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale: AFS)
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 876 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.4

ขณะที่ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,379 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.0 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2561 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 1,664 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.0 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก
- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 200 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 เป็นผลจากยอดเงินรับฝากคงค้างที่เพิ่มขึ้น
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 449 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.0 จากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 809 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 356 ล้านบาท

- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 73 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของยอดหุ้นกู้คงค้าง

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,664 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

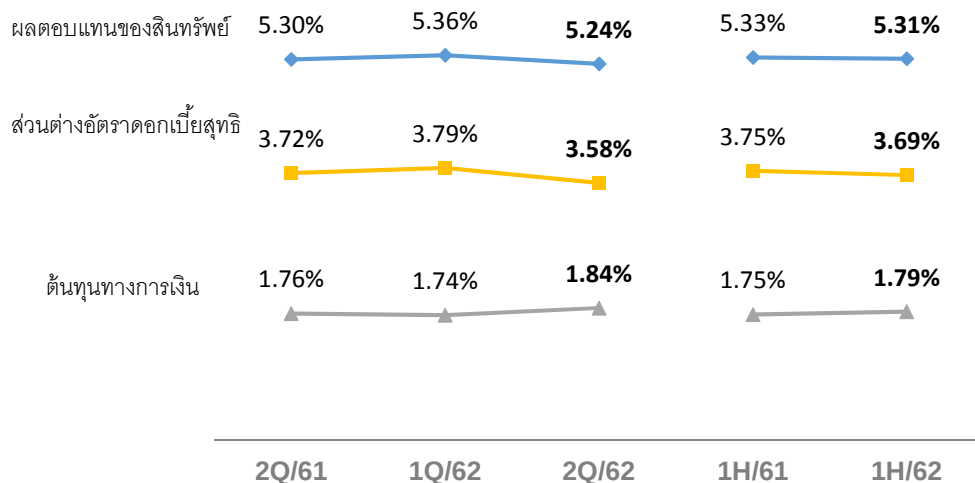
ผลตอบแทนของสินทรัพย์ในไตรมาส 2/2562 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 5.24 จากร้อยละ 5.36 ในไตรมาส 1/2562 โดยเป็นผลจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ สะท้อนการปรับสมดุลของพอร์ตสินเชื่อไปยังสินเชื่อเพื่อธุรกิจในช่วงไตรมาส

ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.84 จากร้อยละ 1.74 ในไตรมาส 1/2562 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของยอดคงค้างเงินรับฝากประจำที่มีอายุหนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป ส่งผลให้ต้นทุนเงินรับฝากปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.73 จากร้อยละ 1.62 ในไตรมาส 1/2562 ประกอบกับออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 18,826 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2562

ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.58 จากร้อยละ 3.79 ในไตรมาส 1/2562

ทั้งนี้ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.69 เมื่อเทียบกับร้อยละ 3.75 ในช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน จากการลดลงของผลตอบแทนของสินทรัพย์และต้นทุนทางการเงินที่ปรับเพิ่มขึ้น

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



	2Q/61	1Q/62	2Q/62	1H/61	1H/62
อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ	6.05%	6.04%	5.86%	5.99%	5.91%
ต้นทุนเงินรับฝาก	1.55%	1.62%	1.73%	1.54%	1.68%

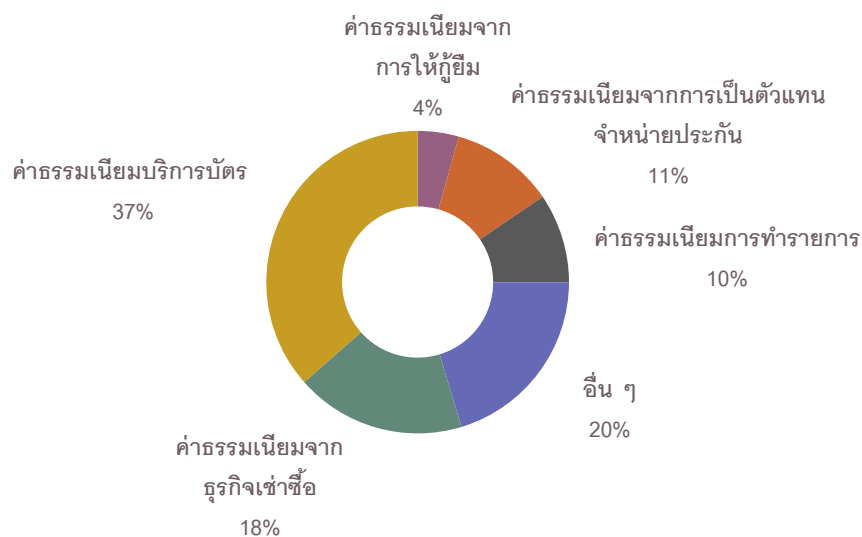
	ธ.ค. 60	มี.ค. 61	มิ.ย. 61	ก.ย. 61	ธ.ค. 61	มี.ค. 62	มิ.ย. 62
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.75%	1.75%	1.75%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
3 เดือน	0.80-1.00%	0.80-1.00%	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%	0.90-1.40%
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%	1.10-1.55%

2.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 1/2562	ไตรมาส 2/2561	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 1/2562		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 2/2561	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	130	131	129	(1)	(0.8)	1	0.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	7,179	7,179	6,915	0	0.0	264	3.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,309	7,310	7,044	(1)	(0.0)	265	3.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,898	2,014	1,858	(116)	(5.8)	40	2.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,411	5,296	5,186	115	2.2	225	4.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ บริหารตราสารต่างประเทศ	1,046	1,159	1,130	(113)	(9.7)	(84)	(7.4)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	402	8,671	106	(8,269)	(95.4)	296	279.2
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน							
ตามวิธีส่วนได้เสีย	412	192	106	220	114.6	306	288.7
หนี้สูญรับคืน	1,530	1,600	1,453	(70)	(4.4)	77	5.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	477	416	447	61	14.7	30	6.7
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,867	12,038	3,242	(8,171)	(67.9)	625	19.3
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	9,278	17,334	8,428	(8,056)	(46.5)	850	10.1

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2562	งวดครึ่งปี 1/2561	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2561	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	261	255	6	2.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	14,358	13,996	362	2.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14,619	14,251	368	2.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,912	3,745	167	4.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,707	10,506	201	1.9
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรกรรมเพื่อค้าและ ปวีวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,205	2,444	(239)	(9.8)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	9,073	334	8,739	2,616.5
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	603	219	384	175.3
หนี้สูญรับคืน	3,130	2,896	234	8.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	894	894	0	0.0
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	15,905	6,787	9,118	134.3
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	26,612	17,293	9,319	53.9

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ ไตรมาส 2/2562



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2562

รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2562 อยู่ที่จำนวน 9,278 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าจำนวน 8,056 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.5 เนื่องจากการไม่มีการบันทึกกำไรพิเศษจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ในไตรมาส 1/2562 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 5,411 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 115 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 จากไตรมาส 1/2562 มาจากรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจำนวน 71 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 52 ล้านบาท สะท้อนสถานะตลาดทุนในไตรมาส 2/2562
 - ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 37 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7
 - ค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้นจำนวน 24 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6
 - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตลดลงจำนวน 92 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ ลดลงจำนวน 84 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.2 และค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน ลดลงจำนวน 19 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 5.8 หรือจำนวน 116 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจาก ค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจำนวน 220 ล้านบาท หรือร้อยละ 114.6 ส่วนใหญ่มาจากการเปลี่ยนแปลงการควบคุมในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด จากบริษัทย่อยเป็นการร่วมค้า ที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 50
- รายได้อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 61 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.7 ส่วนใหญ่มาจากรายได้จากเงินปันผลจำนวน 22 ล้านบาท หรือร้อยละ 51.9
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 8,269 ล้านบาท หรือร้อยละ 95.4 โดยเป็นผลจากการไม่มีการบันทึก กำไรพิเศษจากการลงทุนในไตรมาส 1/2562
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงจำนวน 113 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 จากการลดลงของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนลดลงจำนวน 70 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2561 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 850 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 225 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 จากไตรมาส 2/2561 ปัจจัยสำคัญมาจาก
 - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 396 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.2
 - ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 81 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.2
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันลดลงจำนวน 118 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6
 - ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลงจำนวน 87 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.1
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 22 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9
 - ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงจำนวน 15 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 15 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 หรือจำนวน 40 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจำนวน 306 ล้านบาท หรือร้อยละ 288.7 ส่วนใหญ่มาจากการเปลี่ยนแปลงการควบคุมในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด จากบริษัทย่อยเป็นการร่วมค้าที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 50
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 296 ล้านบาท หรือร้อยละ 279.2 ส่วนใหญ่มาจากพอร์ตเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales: AFS)
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 77 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3
- รายได้อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 30 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 ส่วนใหญ่มาจากรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สิน รอคการขายเพิ่มขึ้นจำนวน 82 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.7
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงจำนวน 84 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2562

ในครึ่งแรกของปี 2562 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 26,612 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งจำนวน 9,319 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.9 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 10,707 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 201 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 762 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.1
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 120 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.3
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 235 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6
 - ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงจำนวน 126 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 และค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันลดลงจำนวน 125 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0
 - ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลงจำนวน 95 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.0 และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 8 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 หรือจำนวน 167 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 8,739 ล้านบาท หรือร้อยละ 2,616.5 ส่วนใหญ่มาจากกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ในไตรมาส 1/2562
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจำนวน 384 ล้านบาท หรือร้อยละ 175.3 ส่วนใหญ่มาจากการเปลี่ยนแปลงการควบคุมในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด จากบริษัทย่อยเป็นการร่วมค้าที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 50
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 234 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงจำนวน 239 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

2.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 1/2562	ไตรมาส 2/2561	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 1/2562		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2561	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,512	7,952	6,456	(1,440)	(18.1)	56	0.9
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,927	2,078	2,102	(151)	(7.3)	(175)	(8.3)
ค่าภาษีอากร	709	750	681	(41)	(5.5)	28	4.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	15	15	15	0	0.0	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,297	3,427	3,324	(130)	(3.8)	(27)	(0.8)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,460	14,222	12,578	(1,762)	(12.4)	(118)	(0.9)

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2562	งวดครึ่งปี 1/2561	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2561	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	14,464	12,995	1,469	11.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,004	4,199	(195)	(4.6)
ค่าภาษีอากร	1,459	1,366	93	6.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	30	30	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,724	6,387	337	5.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	26,681	24,977	1,704	6.8

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2562

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นอยู่ที่จำนวน 12,460 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,762 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.4 จากไตรมาส 1/2562 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลงจำนวน 1,440 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการไม่มีการบันทึกค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้าง ตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานที่รับรู้ในไตรมาส 1/2562
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงจำนวน 151 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 ขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 130 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงการควบคุมในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด จากบริษัทย่อยเป็นการรวมค่าที่ธนาคารถือหุนร้อยละ 50

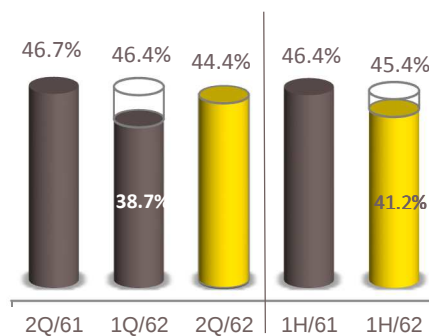
เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2561 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 118 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 โดยปัจจัยหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ จำนวน 175 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 จากการเปลี่ยนแปลงการควบคุมในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด จากบริษัทย่อยเป็นการร่วมค้าที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 50

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2562

สำหรับครึ่งแรกของปี 2562 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นอยู่ที่ 26,681 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,704 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,469 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายรายการพิเศษจากที่กล่าวข้างต้นในไตรมาส 1/2562 รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและการปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 337 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าใช้จ่ายทางการตลาด
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงจำนวน 195 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงการควบคุมในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด จากบริษัทย่อยเป็นการร่วมค้าที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 50

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 2/2562 อยู่ที่ร้อยละ 44.4 เทียบกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติที่ร้อยละ 46.4 ในไตรมาส 1/2562 (หากรวมรายการพิเศษที่เกิดขึ้นในไตรมาส 1/2562 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 38.7 ในไตรมาส 1/2562)

ธนาคารยังคงมีการลงทุนในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลและอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับการบริการ และการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า ซึ่งจะช่วยสร้างรายได้เพิ่มขึ้นในอนาคต ในขณะที่ ธนาคารสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจตามปกติได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติในครึ่งแรกของปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 45.4 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 46.4 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน (หากรวมรายการพิเศษที่เกิดขึ้นในไตรมาส 1/2562 อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในครึ่งแรกของปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 41.2)

2.4 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 1/2562	ไตรมาส 2/2561	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2562		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2561	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,459	6,037	6,012	422	7.0	447	7.4
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	266	311	392	(45)	(14.5)	(126)	(32.1)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,725	6,348	6,404	377	5.9	321	5.0

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2562	งวดครึ่งปี 1/2561	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2561	
			ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12,496	12,339	157	1.3
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	578	748	(170)	(22.7)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	13,074	13,087	(13)	(0.1)

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 2/2562 จำนวน 6,725 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 377 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 จากไตรมาส 1/2562 สอดคล้องกับยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวัง

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 13,074 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 13 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สะท้อนคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62	ณ วันที่ 31 มี.ค. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	30,735	32,792	34,680	(2,057)	(6.3)	(3,945)	(11.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	279,486	289,535	245,553	(10,049)	(3.5)	33,933	13.8
เงินลงทุนสุทธิ	143,234	136,175	134,749	7,059	5.2	8,485	6.3
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	11,251	10,839	2,620	412	3.8	8,631	329.4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,840,857	1,790,203	1,749,254	50,654	2.8	91,603	5.2
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,450	4,596	4,326	(146)	(3.2)	124	2.9
รายได้รอตัดบัญชี	(84,494)	(80,535)	(77,236)	(3,959)	(4.9)	(7,258)	(9.4)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(62,363)	(61,859)	(59,791)	(504)	(0.8)	(2,572)	(4.3)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,620)	(1,591)	(1,569)	(29)	(1.8)	(51)	(3.3)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,370	3,361	3,478	9	0.3	(108)	(3.1)
สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	0	0	39,536	0	-	(39,536)	(100.0)
สินทรัพย์อื่น	112,305	117,814	98,022	(5,509)	(4.7)	14,283	14.6
รวมสินทรัพย์	2,277,211	2,241,330	2,173,622	35,881	1.6	103,589	4.8
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,497,469	1,465,377	1,426,348	32,092	2.2	71,121	5.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	243,767	272,870	244,097	(29,103)	(10.7)	(330)	(0.1)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	163,553	137,476	155,650	26,077	19.0	7,903	5.1
หนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์							
ที่ถือไว้เพื่อขาย	0	0	13,784	0	-	(13,784)	(100.0)
หนี้สินอื่น	112,250	108,782	90,025	3,468	3.2	22,225	24.7
รวมหนี้สิน	2,017,039	1,984,505	1,929,904	32,534	1.6	87,135	4.5
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	73,558	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	130,596	126,833	114,050	3,763	3.0	16,546	14.5
ส่วนของผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	56,018	56,434	56,110	(416)	(0.7)	(92)	(0.2)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	260,172	256,825	243,718	3,347	1.3	16,454	6.8
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,277,211	2,241,330	2,173,622	35,881	1.6	103,589	4.8
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	35.37	34.91	33.13	0.46	1.3	2.24	6.8

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 สินทรัพย์อยู่ที่ 2,277,211 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 103,589 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 4.8 จากเดือนธันวาคม 2561 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 84,345 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 33,933 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 25,138 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินจำนวน 11,196 ล้านบาท สุทธิด้วยเงินรับฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 2,402 ล้านบาท
- สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 14,283 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 8,631 ล้านบาท หรือร้อยละ 329.4 ส่วนใหญ่มาจากการเปลี่ยนแปลงการควบคุมบริษัท เงินติดล้อ จำกัด จากบริษัทย่อยเป็นการร่วมค้าที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 50
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 8,485 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale: AFS)
- สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายลดลงจำนวน 39,536 ล้านบาท เป็นผลจากการขายหุ้นในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ที่ได้มีการดำเนินการแล้วเสร็จในไตรมาส 1/2562

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2562 สินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 35,881 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 46,695 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 7,059 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนเพื่อขาย
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 10,049 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 26,242 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินจำนวน 15,403 ล้านบาท
- สินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 5,509 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์จำนวน 14,888 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และหลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 หนี้สินอยู่ที่ 2,017,039 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 87,135 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากเดือนธันวาคม 2561 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 71,121 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำที่มีอายุหนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 7,903 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 18,826 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2562 สุทธิด้วยการลดลงของหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 10,049 ล้านบาท
- หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 22,225 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินตราสารอนุพันธ์
- หนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายลดลงจำนวน 13,784 ล้านบาท เป็นผลจากการขายหุ้นในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ที่ได้มีการดำเนินการแล้วเสร็จ

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2562 หนี้สินเพิ่มขึ้นจำนวน 32,534 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 32,092 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำอายุหนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 26,077 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 18,826 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 7,965 ล้านบาท
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 29,103 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 22,437 ล้านบาท และการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 8,935 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 260,172 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นจำนวน 16,454 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารจำนวน 19,747 ล้านบาท สำหรับครั้งแรกของปี 2562 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 3,310 ล้านบาท

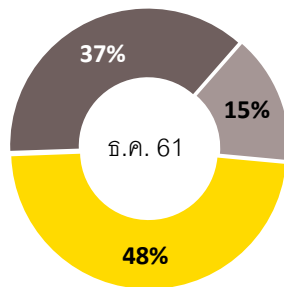
มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 มาอยู่ที่ 35.37 บาท จาก 33.13 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

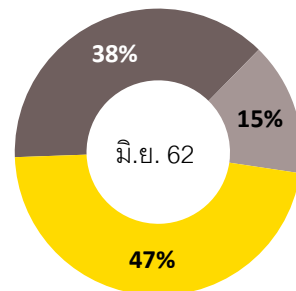
งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62	ณ วันที่ 31 มี.ค. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	665,594	645,882	626,170	19,712	3.1	39,424	6.3
- บริษัทไทย	448,288	435,196	422,911	13,092	3.0	25,377	6.0
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	217,306	210,686	203,259	6,620	3.1	14,047	6.9
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	263,719	257,131	250,499	6,588	2.6	13,220	5.3
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	827,050	806,655	795,349	20,395	2.5	31,701	4.0
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	389,819	377,788	367,199	12,031	3.2	22,620	6.2
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	259,465	255,912	250,484	3,553	1.4	8,981	3.6
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	177,766	172,955	177,666	4,811	2.8	100	0.1
รวม*	1,756,363	1,709,668	1,672,018	46,695	2.7	84,345	5.0

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี



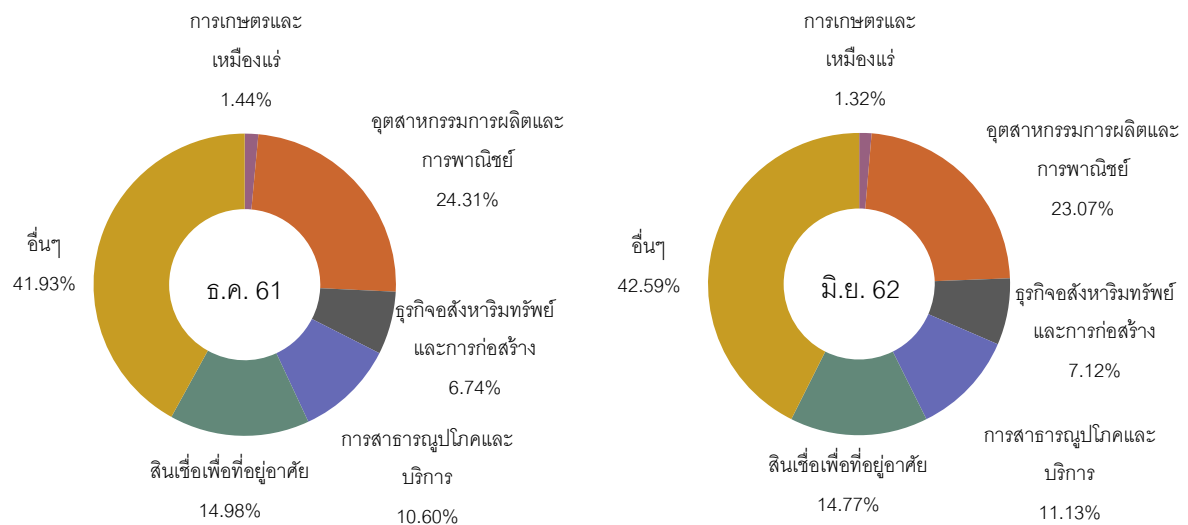
■ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
■ สินเชื่อเพื่อรายย่อย

สินเชื่อเช่าซื้อ 22%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 15%
บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล 11%



สินเชื่อเช่าซื้อ 22%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 15%
บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล 10%

3.2.2 สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ



ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) อยู่ที่ 1,756,363 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 84,345 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นจำนวน 46,695 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 จากไตรมาส 1/2562 โดยเป็นการเติบโตที่ครอบคลุมทุกประเภทสินเชื่อ

ในครึ่งแรกของปี 2562 สัดส่วนสินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 53 ต่อสินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 47

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 หรือจำนวน 19,712 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2561 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 หรือจำนวน 39,424 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยมาจากสินเชื่อบริษัทไทย และสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ

สินเชื่อบริษัทไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 หรือจำนวน 13,092 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2562 และร้อยละ 6.0 หรือจำนวน 25,377 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยมาจากการขยายตัวของสินเชื่อที่ครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจ

ในขณะที่ สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 หรือจำนวน 6,620 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2562 และร้อยละ 6.9 หรือจำนวน 14,047 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 สะท้อนการลงทุนอย่างต่อเนื่องของบริษัทญี่ปุ่น ประกอบกับการที่กรุงศรีเป็นธนาคารหลักสำหรับกลุ่มลูกค้าบริษัทญี่ปุ่น

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 หรือจำนวน 6,588 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2562 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 หรือจำนวน 13,220 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในไตรมาส 2/2562 เติบโตในสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและวิสาหกิจขนาดเล็ก

สินเชื่อเพื่อรายย่อย เพิ่มขึ้นจำนวน 20,395 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 ในไตรมาส 2/2562 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 หรือจำนวน 31,701 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์**เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 หรือจำนวน 12,031 ล้านบาท จากไตรมาสที่ผ่านมา และเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 หรือจำนวน 22,620 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากสินเชื่อรถยนต์ใหม่ สะท้อนการเพิ่มขึ้นของยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศในช่วงเวลาดังกล่าว
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 หรือจำนวน 3,553 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2562 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 หรือจำนวน 8,981 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยเป็นการเติบโตที่ชะลอลง จากผลกระทบของมาตรการ LTV สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- **สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล**เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 หรือจำนวน 4,811 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2562 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 หรือจำนวน 100 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 สะท้อนสภาวะภาพรวมการบริโภคภาคเอกชน

3.2.3 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

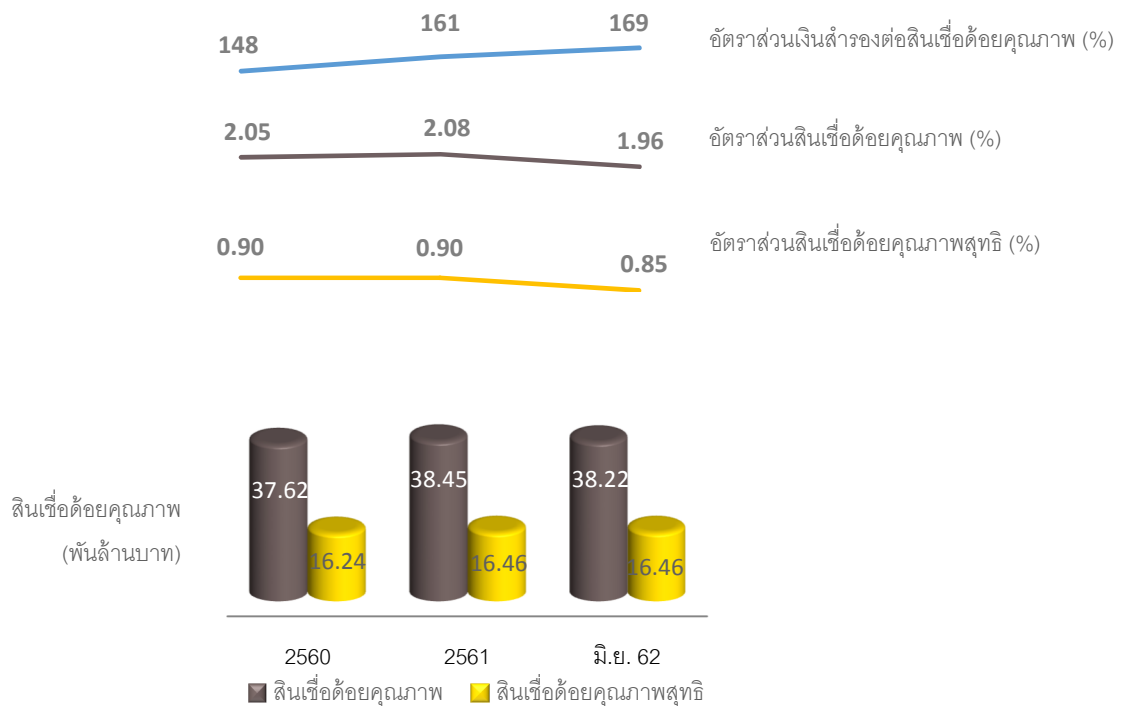
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 62		31 ธ.ค. 61		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,667,986	13,289	1,583,364	12,418	84,622	871
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	54,605	7,500	54,533	6,375	72	1,125
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,154	5,371	10,066	5,148	88	223
จัดชั้นสงสัย	5,327	2,756	5,500	2,787	(173)	(31)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,741	12,885	22,881	13,322	(140)	(437)
รวม	1,760,813	41,801	1,676,344	40,050	84,469	1,751
สำรองส่วนเกิน		20,562		19,741		821
รวม	1,760,813	62,363	1,676,344	59,791	84,469	2,572

3.2.4 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62	ณ วันที่ 31 มี.ค. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	16,457	16,248	16,455	209	1.3	2	0.0
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	38,221	38,548	38,446	(327)	(0.8)	(225)	(0.6)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้	64,406	63,883	61,808	523	0.8	2,598	4.2
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	168.5%	165.7%	160.8%	2.8%	1.7	7.7%	4.8
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	43,844	43,711	42,066	133	0.3	1,778	4.2
อัตราส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	146.9%	146.1%	146.9%	0.8%	0.5	0.0%	0.0

สินเชื่อด้วยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62	ณ วันที่ 31 มี.ค. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	ณ วันที่ 30 ก.ย. 61	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 61
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.1%	1.0%	1.1%	1.2%	1.2%
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	5.4%	6.0%	6.3%	6.5%	6.4%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	2.1%	2.0%	2.0%	2.0%	1.9%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.8%	1.7%	1.8%	1.7%	1.6%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2.7%	2.7%	2.6%	2.7%	2.6%
สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิตและอื่นๆ	1.6%	1.7%	1.6%	1.6%	1.5%

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 38,221 ล้านบาท ลดลงจำนวน 225 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 จากจำนวน 38,446 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2562 สินเชื่อด้อยคุณภาพปรับลดลงจำนวน 327 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 ในไตรมาส 2/2562 ทั้งนี้ กรุงศรีขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 930 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2562

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 2/2562 อยู่ที่ร้อยละ 1.96 เทียบกับร้อยละ 1.99 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562 และร้อยละ 2.08 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากคุณภาพสินทรัพย์ในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่แข็งแกร่งขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เงินสำรองอยู่ที่จำนวน 64,406 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 20,562 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 146.9

ภายใต้นโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ส่งผลให้สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 168.5 ในไตรมาส 2/2562 เทียบกับร้อยละ 165.7 ในไตรมาส 1/2562 และร้อยละ 160.8 ณ สิ้นปี 2561

3.3 โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62	ณ วันที่ 31 มี.ค. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	38,717	34,887	35,391	3,830	11.0	3,326	9.4
ออมทรัพย์	587,753	592,867	591,183	(5,114)	(0.9)	(3,430)	(0.6)
ประจำ	870,999	837,623	799,774	33,376	4.0	71,225	8.9
ไม่ถึงหกเดือน	379,520	375,897	360,275	3,623	1.0	19,245	5.3
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	44,932	74,644	127,892	(29,712)	(39.8)	(82,960)	(64.9)
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	446,547	387,082	311,607	59,465	15.4	134,940	43.3
รวมเงินรับฝาก	1,497,469	1,465,377	1,426,348	32,092	2.2	71,121	5.0

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62	ณ วันที่ 31 มี.ค. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้	98,591	90,626	108,640	7,965	8.8	(10,049)	(9.2)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	61,287	42,686	42,735	18,601	43.6	18,552	43.4
อื่นๆ	3,675	4,164	4,275	(489)	(11.7)	(600)	(14.0)
เงินกู้ยืม	163,553	137,476	155,650	26,077	19.0	7,903	5.1

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,497,469 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 71,121 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากประจำที่มีอายุหนึ่งปี และหนึ่งปีขึ้นไปจำนวน 134,940 ล้านบาท และเงินรับฝากประจำอายุต่ำกว่าหกเดือนจำนวน 19,245 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของเงินรับฝากประจำอายุหกเดือนไม่ถึงหนึ่งปีจำนวน 82,960 ล้านบาท

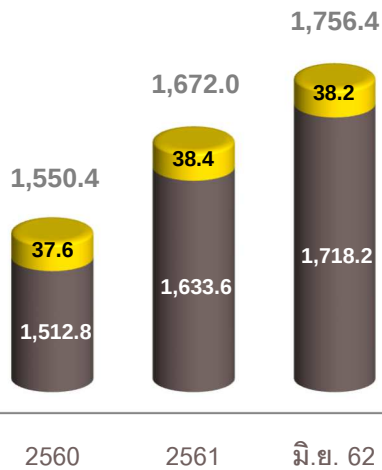
สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดลดลง อยู่ที่ร้อยละ 41.8 เมื่อเทียบกับร้อยละ 43.9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 163,553 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,903 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยส่วนใหญ่มาจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร จำนวน 18,826 ล้านบาท ในเดือนมิถุนายน 2562 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.8 อายุ 10 ปี สุทธิด้วยการลดลงของหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 10,049 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากคงที่อยู่ที่ร้อยละ 117 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 110 เทียบกับร้อยละ 109 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

สินเชื่อ

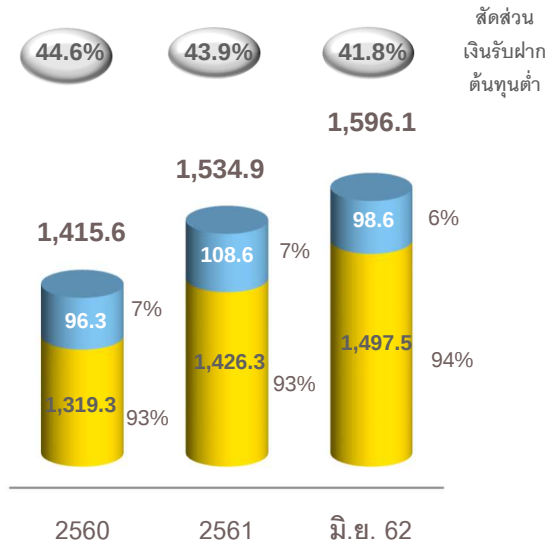
พันล้านบาท



■ สินเชื่อที่มีคุณภาพ ■ สินเชื่อด้วยคุณภาพ

เงินรับฝาก + หุ้นกู้

พันล้านบาท



■ เงินรับฝาก ■ หุ้นกู้

	2560	2561	มิ.ย. 62
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	118%	117%	117%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + หุ้นกู้	110%	109%	110%

3.4 ภาระผูกพัน

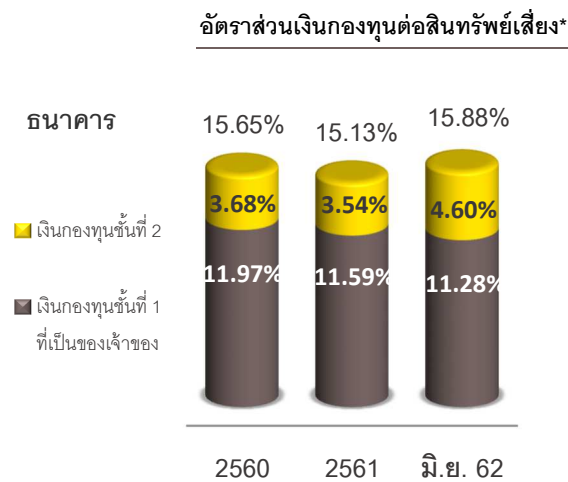
งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62	ณ วันที่ 31 มี.ค. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,794	3,980	3,541	(186)	(4.7)	253	7.1
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,175	1,451	1,955	(276)	(19.0)	(780)	(39.9)
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	4,315	5,440	5,818	(1,125)	(20.7)	(1,503)	(25.8)
ภาระผูกพันอื่น	95,720	98,530	95,063	(2,810)	(2.9)	657	0.7
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	105,004	109,401	106,377	(4,397)	(4.0)	(1,373)	(1.3)

ภาระผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 มีจำนวน 105,004 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,373 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยการลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของ เลืตเตอร์ออฟเครดิตจำนวน 1,503 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 253,243 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 15.88 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 11.28 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ร้อยละ 4.60

ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันอยู่ในระดับที่สามารถสนับสนุนการขยายธุรกิจของกรุงศรีได้อย่างต่อเนื่อง



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

พันล้านบาท	2560	2561	มิ.ย. 62
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ	167.53	175.38	179.80
เงินกองทุนชั้นที่ 2	51.50	53.60	73.44
รวมเงินกองทุน	219.03	228.98	253.24

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

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562 ฟิทช์ เรตติ้งส์ ประกาศเพิ่มอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะสั้น (Short-Term Issue Default Rating (IDR) ของกรุงศรี จาก F2 ขึ้นมาอยู่ที่ F1 สะท้อนการเชื่อมโยงของการดำเนินงานกับกลุ่ม MUFG ที่มากขึ้น และแสดงถึงกรุงศรีเป็นส่วนประกอบที่สำคัญสำหรับกลยุทธ์ในระดับภูมิภาคของ MUFG

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ ฟิทช์ เรตติ้งส์ และทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 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 พาวส์

สกุลเงินบาท

ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A-2

สกุลเงินตราต่างประเทศ

ระยะยาว - หุ้นกู้	BBB+
ระยะสั้น	A-2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

3. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล ฟิทช์ เรตติ้งส์

อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินตราต่างประเทศ)

ระยะยาว	A-
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB+
ระยะสั้น	F1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
สแน็ปชอต	1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

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

4. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย ทริสเรตติ้ง

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ)	AA+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ