



"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2561**

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

ผลการดำเนินงานในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561 กรุงศรีมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 18,703 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,173 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนมาจากผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย และประสิทธิภาพความสามารถในการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย

เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,666,879 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 116,475 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 การขยายตัวของสินเชื่อครอบคลุมในทุกกลุ่มลูกค้า โดยสินเชื่อเพื่อรายย่อยยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนหลัก โดยเพิ่มขึ้นจำนวน 70,298 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.2 หรือจำนวน 22,542 ล้านบาท และร้อยละ 3.9 หรือจำนวน 23,635 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,376,585 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 57,356 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำอายุมากกว่า 1 ปี

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 หรือจำนวน 2,193 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2560 ปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ และหนี้สูญรับคืน

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.12 ในเดือนกันยายน 2561

กรุงศรีมีเงินสำรองจำนวน 63,091 ล้านบาท โดยมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 23,284 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 158.5 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 162.1 จากร้อยละ 161.7 ในไตรมาส 2/2561

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้กำไรต่อหุ้นเพิ่มมาอยู่ที่ 2.54 บาท ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561 เทียบกับกำไรต่อหุ้นที่ 2.38 บาท ในช่วงเวลาเดียวกันของปี 2560

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2561 ธนาคารได้แจ้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรื่องการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นในบริษัทย่อยของธนาคาร โดยการขายหุ้นสามัญของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด จำนวนร้อยละ 50 ให้กับบริษัท Siam Asia Credit Access PTE LTD โดยธุรกรรมข้างต้นจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงว่าจะต้องดำเนินการก่อน ได้กระทำเสร็จสิ้นแล้ว (completion of conditions precedent) รวมถึงการดำเนินการตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

สำหรับในช่วงที่เหลือของปี 2561 ในกรณีมาตรการกีดกันทางการค้าและผลกระทบยังอยู่ในวงจำกัด ธนาคารคาดว่าจะเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวต่อเนื่องจากการขยายตัวของเศรษฐกิจโลก แรงขับเคลื่อนจากการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐ การฟื้นตัวของการลงทุนภาคเอกชนที่ชัดเจนขึ้น และการเพิ่มขึ้นของรายได้โดยรวม ด้วยสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่ปรับตัวดีขึ้น กอปรกับปัจจัยด้านฤดูกาลสำหรับสินเชื่อเพื่อลูกค้ารายย่อยและสินเชื่อเพื่อธุรกิจ ในไตรมาสที่ 4 ดังนั้น ธนาคารคาดการณ์ว่าอัตราการเติบโตของสินเชื่อทั้งปี 2561 จะอยู่ในกรอบร้อยละ 8-10

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **3.81**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **18.7 พันล้านบาท**

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ
ด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ **162.1**

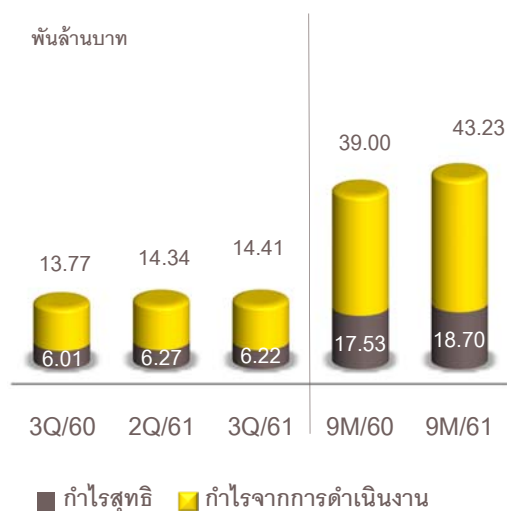
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ **2.12**

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **กำไรสุทธิ**
อยู่ที่จำนวน 18,703 ล้านบาท ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2560 สำหรับกำไรสุทธิในไตรมาส 3/2561 อยู่ที่จำนวน 6,215 ล้านบาท
- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 หรือจำนวน 116,475 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 หรือจำนวน 24,581 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2561 ปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากการเติบโตของสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 หรือจำนวน 57,356 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 หรือจำนวน 9,054 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนมิถุนายน 2561
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
อยู่ที่ร้อยละ 3.81 เทียบกับร้อยละ 3.82 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560
- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 หรือจำนวน 2,193 ล้านบาท จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560 ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ และหนี้สูญรับคืน
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
อยู่ที่ร้อยละ 46.7 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 47.4 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560
- **อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 2.12 เทียบกับร้อยละ 2.05 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 162.1 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 148.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
อยู่ที่ร้อยละ 15.50 เทียบกับร้อยละ 15.65 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2561

ในไตรมาส 3/2561 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 14,405 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 67 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ร้อยละ 1.5 ในระหว่างไตรมาส กำไรสุทธิในไตรมาส 3/2561 อยู่ที่ 6,215 ล้านบาท ลดลงจำนวน 58 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2561 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายทางการตลาด

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2560 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 639 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ทั้งนี้ กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 201 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2560 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงาน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2561

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 43,231 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,232 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 เมื่อเทียบกับในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560 โดยเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และการเพิ่มขึ้นที่แข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และหนี้สูญรับคืน

กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 18,703 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,173 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงาน สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สอดคล้องกับยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น กอปรกับนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวัง

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2561	ไตรมาส 2/2561	ไตรมาส 3/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2561		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	27,151	26,365	23,974	786	3.0	3,177	13.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,068	7,877	6,628	191	2.4	1,440	21.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,083	18,488	17,346	595	3.2	1,737	10.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,046	7,044	6,580	2	0.0	466	7.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,924	1,858	1,542	66	3.6	382	24.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,122	5,186	5,038	(64)	(1.2)	84	1.7
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,088	3,242	3,172	(154)	(4.8)	(84)	(2.6)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,888	12,578	11,790	310	2.5	1,098	9.3
กำไรจากการดำเนินงาน	14,405	14,338	13,766	67	0.5	639	4.6
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	6,303	6,404	6,177	(101)	(1.6)	126	2.0
ภาษีเงินได้	1,783	1,551	1,480	232	15.0	303	20.5
กำไรสุทธิ	6,319	6,383	6,109	(64)	(1.0)	210	3.4
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(162)	(425)	(132)	263	61.9	(30)	(22.7)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,157	5,958	5,977	199	3.3	180	3.0
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,215	6,273	6,014	(58)	(0.9)	201	3.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	104	110	95	(6)	(5.5)	9	9.5
กำไรสุทธิ	6,319	6,383	6,109	(64)	(1.0)	210	3.4
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,053	5,847	5,882	206	3.5	171	2.9
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	104	111	95	(7)	(6.3)	9	9.5
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,157	5,958	5,977	199	3.3	180	3.0
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.84	0.85	0.82	(0.01)	(1.2)	0.02	2.4

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2561	งวดเก้าเดือน ปี 2560	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2560	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	79,041	70,160	8,881	12.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23,447	19,393	4,054	20.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55,594	50,767	4,827	9.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	21,298	19,132	2,166	11.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,669	4,787	882	18.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	15,629	14,345	1,284	9.0
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	9,873	8,964	909	10.1
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	37,865	35,077	2,788	7.9
กำไรจากการดำเนินงาน	43,231	38,999	4,232	10.9
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	19,390	16,860	2,530	15.0
ภาษีเงินได้	4,850	4,344	506	11.6
กำไรสุทธิ	18,991	17,795	1,196	6.7
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(771)	(193)	(578)	(299.5)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	18,220	17,602	618	3.5
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	18,703	17,530	1,173	6.7
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	288	265	23	8.7
กำไรสุทธิ	18,991	17,795	1,196	6.7
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	17,932	17,339	593	3.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	288	263	25	9.5
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	18,220	17,602	618	3.5
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.54	2.38	0.16	6.7

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2561	ไตรมาส 2/2561	ไตรมาส 3/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2561		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	17,656	17,036	15,452	620	3.6	2,204	14.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,422	1,609	818	(187)	(11.6)	604	73.8
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	7,567	7,293	7,203	274	3.8	364	5.1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	4	10	17	(6)	(60.0)	(13)	(76.5)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	502	417	484	85	20.4	18	3.7
รวมรายได้ดอกเบี้ย	27,151	26,365	23,974	786	3.0	3,177	13.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,806	3,699	3,103	107	2.9	703	22.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,419	1,368	1,022	51	3.7	397	38.8
เงินกู้ยืม	1,149	1,110	1,072	39	3.5	77	7.2
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ							
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,683	1,693	1,406	(10)	(0.6)	277	19.7
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	7	3	21	4	133.3	(14)	(66.7)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	4	4	4	0	0.0	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,068	7,877	6,628	191	2.4	1,440	21.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,083	18,488	17,346	595	3.2	1,737	10.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.87%	3.72%	3.89%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.51%	5.30%	5.37%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.82%	1.76%	1.64%				

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2561	งวดเก้าเดือน ปี 2560	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2560	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	50,957	45,479	5,478	12.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,734	2,126	2,608	122.7
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	22,059	20,700	1,359	6.6
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	22	72	(50)	(69.4)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,269	1,783	(514)	(28.8)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	79,041	70,160	8,881	12.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	11,036	9,170	1,866	20.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,062	2,885	1,177	40.8
เงินกู้ยืม	3,297	3,094	203	6.6
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,014	4,202	812	19.3
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	25	29	(4)	(13.8)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	13	13	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23,447	19,393	4,054	20.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55,594	50,767	4,827	9.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.81%	3.82%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.42%	5.28%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.78%	1.61%		

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2561

รายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 27,151 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 786 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากไตรมาส 2/2561 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนของสินทรัพย์และยอดสินเชื่อคงค้างที่เพิ่มสูงขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 8,068 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 191 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 จากไตรมาส 2/2561 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินและการเพิ่มขึ้นของยอดเงินรับฝาก

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2561 อยู่ที่ 19,083 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 595 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จากไตรมาส 2/2561

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2560 รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 3,177 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.3 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,440 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.7 จากไตรมาส 3/2560 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2561 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,737 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 จากไตรมาส 3/2560

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2561

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561 รายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 79,041 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,881 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 5,478 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.0 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่ร้อยละ 10.3 โดยเฉพาะประเภทสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 2,608 ล้านบาท หรือร้อยละ 122.7 จากการเพิ่มขึ้นของยอดคงค้างธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร
- ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 1,359 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 15.6
- ขณะที่ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ลดลงจำนวน 514 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.8 เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale: AFS)

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 4,054 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.9 จากในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 1,866 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 สะท้อนยอดเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.0
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 1,177 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.8 จากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยกู้ยืมจากสถาบันการเงิน
- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 812 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.3 เป็นผลจากยอดเงินรับฝากคงค้างที่เพิ่มขึ้น

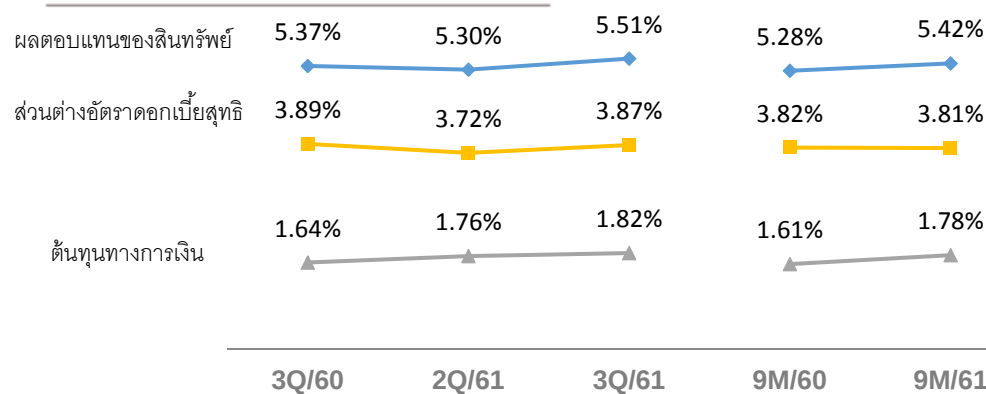
ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 4,827 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

ผลตอบแทนของสินทรัพย์ในไตรมาส 3/2561 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 5.51 จากร้อยละ 5.30 ในไตรมาส 2/2561 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในระหว่างไตรมาส ขณะที่ ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.82 จากร้อยละ 1.76 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนเงินรับฝาก จากการเพิ่มขึ้นของ

เงินรับฝากประจำที่มีอายุมากกว่า 1 ปี ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.87 จากร้อยละ 3.72 ในไตรมาส 2/2561

สำหรับในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561 ผลตอบแทนของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 5.42 เทียบกับร้อยละ 5.28 ในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ในขณะที่เดียวกันต้นทุนทางการเงินที่ปรับเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนเงินรับฝาก โดยเฉพาะเงินรับฝากประจำ ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิคงที่อยู่ที่ร้อยละ 3.81 เทียบกับร้อยละ 3.82 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



	3Q/60	2Q/61	3Q/61	9M/60	9M/61
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.10%	6.05%	6.10%	5.99%	6.05%
ต้นทุนเงินรับฝาก	1.49%	1.55%	1.57%	1.50%	1.56%

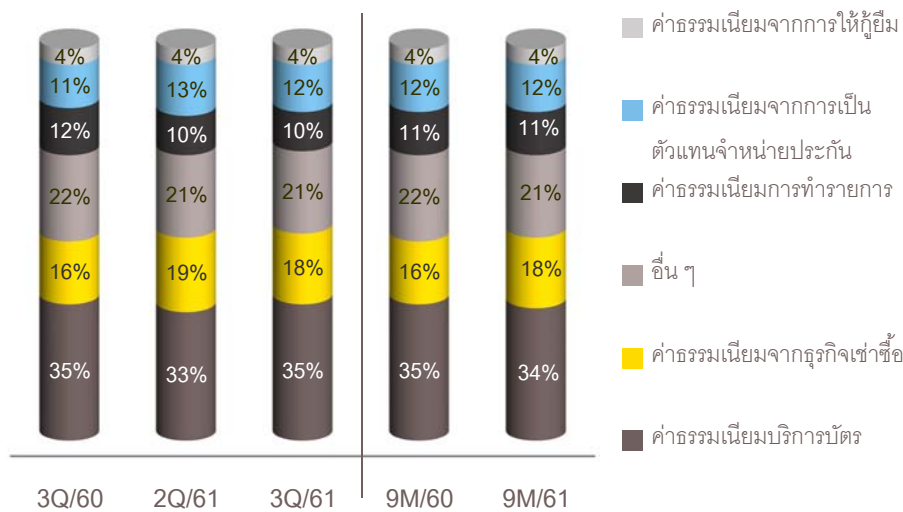
	ธ.ค. 59	มี.ค. 60	มิ.ย. 60	ก.ย. 60	ธ.ค. 60	มี.ค. 61	มิ.ย. 61	ก.ย. 61
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
3 เดือน	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%	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%	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%	1.10-1.35%

2.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2561	ไตรมาส 2/2561	ไตรมาส 3/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2561		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	133	129	134	4	3.1	(1)	(0.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	6,913	6,915	6,446	(2)	(0.0)	467	7.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,046	7,044	6,580	2	0.0	466	7.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,924	1,858	1,542	66	3.6	382	24.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,122	5,186	5,038	(64)	(1.2)	84	1.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและ บริหารตราต่างประเทศ	1,067	1,130	903	(63)	(5.6)	164	18.2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	44	106	484	(62)	(58.5)	(440)	(90.9)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	97	106	84	(9)	(8.5)	13	15.5
หนี้สูญรับคืน	1,549	1,453	1,333	96	6.6	216	16.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	331	447	368	(116)	(26.0)	(37)	(10.1)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,088	3,242	3,172	(154)	(4.8)	(84)	(2.6)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	8,210	8,428	8,210	(218)	(2.6)	0	0.0

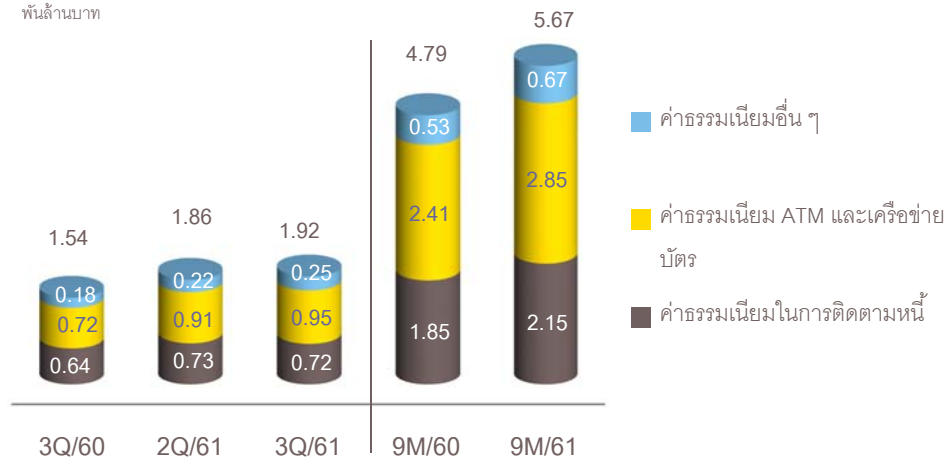
งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2561	งวดเก้าเดือน ปี 2560	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2560	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	389	403	(14)	(3.5)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	20,909	18,729	2,180	11.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	21,298	19,132	2,166	11.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,669	4,787	882	18.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	15,629	14,345	1,284	9.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและ บริหารตราต่างประเทศ	3,511	2,827	684	24.2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	378	825	(447)	(54.2)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	315	260	55	21.2
หนี้สูญรับคืน	4,444	3,833	611	15.9
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,225	1,219	6	0.5
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	9,873	8,964	909	10.1
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	25,502	23,309	2,193	9.4

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2561

รายได้ที่มีไฮดอกเบียในไตรมาส 3/2561 อยู่ที่จำนวน 8,210 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าจำนวน 218 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 5,122 ล้านบาท ลดลงจำนวน 64 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 เป็นผลมาจากรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 2 ล้านบาท โดยมาจาก
 - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 133 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันลดลงจำนวน 79 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5

- ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 68 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.0 ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
- ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 หรือจำนวน 66 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงจำนวน 63 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 จากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ และตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 62 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.5 จากพอร์ตเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale: AFS)
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 116 ล้านบาทหรือร้อยละ 26.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 188 ล้านบาท ในขณะที่รายได้จากเงินปันผลเพิ่มขึ้นจำนวน 11 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.3

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2560 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 8,210 ล้านบาท ไม่เปลี่ยนแปลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 84 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากไตรมาส 3/2560 โดยมีปัจจัยสำคัญมาจาก
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 หรือจำนวน 466 ล้านบาท โดยมาจาก
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งจำนวน 238 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.7 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 122 ล้านบาทหรือร้อยละ 16.7
 - ค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 110 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.8 หรือจำนวน 382 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 164 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.2 ส่วนใหญ่มาจากธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 216 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.2
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงร้อยละ 90.9 หรือจำนวน 440 ล้านบาท จากการลดลงของพอร์ตเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale: AFS)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2561

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 25,502 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,193 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 15,629 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,284 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.0 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.3 หรือจำนวน 2,166 ล้านบาท โดยมีปัจจัยจาก
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจำนวน 803 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.9 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่แข็งแกร่ง
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 578 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.2
 - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 459 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 414 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.6
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.4 หรือจำนวน 882 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 684 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.2 ส่วนใหญ่มาจากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 611 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.9
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 447 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.2 จากพอร์ตเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale: AFS)

2.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2561	ไตรมาส 2/2561	ไตรมาส 3/2560	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2561		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,611	6,456	6,011	155	2.4	600	10.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,037	2,102	2,042	(65)	(3.1)	(5)	(0.2)
ค่าภาษีอากร	694	681	653	13	1.9	41	6.3
ค่าตอบแทนกรรมการ	14	15	14	(1)	(6.7)	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,532	3,324	3,070	208	6.3	462	15.0
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,888	12,578	11,790	310	2.5	1,098	9.3

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2561	งวดเก้าเดือน ปี 2560	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2560	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	19,607	18,065	1,542	8.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	6,235	6,110	125	2.0
ค่าภาษีอากร	2,060	1,947	113	5.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	44	42	2	4.8
ค่าใช้จ่ายอื่น	9,919	8,913	1,006	11.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	37,865	35,077	2,788	7.9

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2561

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นอยู่ที่จำนวน 12,888 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 310 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 จากไตรมาส 2/2561 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 208 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 จากการเพิ่มขึ้นของการสำรองด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย และค่าใช้จ่ายทางการตลาด สอดคล้องกับการขยายธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อยในระหว่างไตรมาส

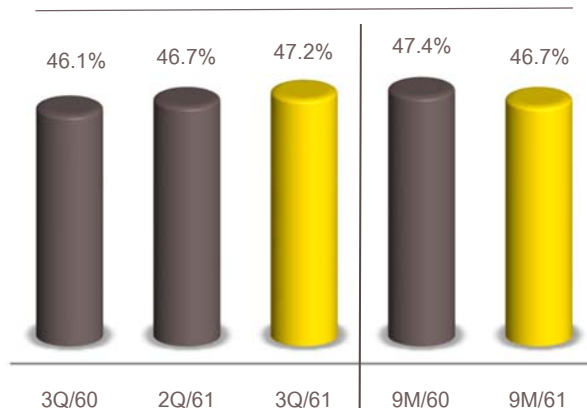
เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2560 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,098 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 โดยส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจำนวน 600 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 462 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.0 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของการสำรองด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายและค่าใช้จ่ายทางการตลาด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2561

สำหรับในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นอยู่ที่ 37,865 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,788 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,542 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและค่าตอบแทนพิเศษ
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,006 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาดและการสำรองด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 3/2561 อยู่ที่ร้อยละ 47.2 เทียบกับร้อยละ 46.7 ในไตรมาส 2/2561

สำหรับในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 46.7 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 47.4 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560 สะท้อนความพยายามอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานและการเพิ่มรายได้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.4 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2561	ไตรมาส 2/2561	ไตรมาส 3/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2561		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,709	6,012	5,797	(303)	(5.0)	(88)	(1.5)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	594	392	380	202	51.5	214	56.3
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,303	6,404	6,177	(101)	(1.6)	126	2.0

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2561	งวดเก้าเดือน ปี 2560	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2560	
			ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	18,047	15,722	2,325	14.8
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,343	1,138	205	18.0
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	19,390	16,860	2,530	15.0

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 3/2561 จำนวน 6,303 ล้านบาท ลดลงจำนวน 101 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากไตรมาส 2/2561 สะท้อนการปรับเพิ่มที่ดีขึ้นของอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อโดยคุณภาพในระหว่างไตรมาส

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 19,390 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,530 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.0 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น กอปรกับนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวัง

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 61	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 61		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	30,138	31,752	38,244	(1,614)	(5.1)	(8,106)	(21.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	238,955	260,024	330,797	(21,069)	(8.1)	(91,842)	(27.8)
เงินลงทุนสุทธิ	115,472	109,033	83,934	6,439	5.9	31,538	37.6
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	2,538	2,441	2,222	97	4.0	316	14.2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,745,474	1,719,576	1,619,358	25,898	1.5	126,116	7.8
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,509	4,006	3,917	503	12.6	592	15.1
รายได้รอตัดบัญชี	(78,595)	(77,278)	(68,954)	(1,317)	(1.7)	(9,641)	(14.0)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(61,111)	(58,658)	(54,173)	(2,453)	(4.2)	(6,938)	(12.8)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,565)	(1,329)	(1,303)	(236)	(17.8)	(262)	(20.1)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,687	3,679	3,685	8	0.2	2	0.1
สินทรัพย์อื่น	93,782	107,695	131,045	(13,913)	(12.9)	(37,263)	(28.4)
รวมสินทรัพย์	2,093,284	2,100,941	2,088,772	(7,657)	(0.4)	4,512	0.2
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,376,585	1,367,531	1,319,229	9,054	0.7	57,356	4.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	209,197	243,980	279,721	(34,783)	(14.3)	(70,524)	(25.2)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	185,083	165,329	142,866	19,754	11.9	42,217	29.6
หนี้สินอื่น	84,642	89,538	120,969	(4,896)	(5.5)	(36,327)	(30.0)
รวมหนี้สิน	1,855,507	1,866,378	1,862,785	(10,871)	(0.6)	(7,278)	(0.4)
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	73,558	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	107,818	104,485	95,198	3,333	3.2	12,620	13.3
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	56,401	56,520	57,231	(119)	(0.2)	(830)	(1.5)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	237,777	234,563	225,987	3,214	1.4	11,790	5.2
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,093,284	2,100,941	2,088,772	(7,657)	(0.4)	4,512	0.2
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	32.33	31.89	30.72	0.44	1.4	1.61	5.2

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 สินทรัพย์อยู่ที่ 2,093,284 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,512 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จากเดือนธันวาคม 2560 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 116,475 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 31,538 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale: AFS)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 91,842 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 120,754 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 17,109 ล้านบาท และจำนวน 11,803 ล้านบาทตามลำดับ
- สินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 37,623 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2561 สินทรัพย์ลดลงจำนวน 7,657 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 21,069 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 30,851 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 15,753 ล้านบาท
- สินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 13,913 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสินทรัพย์อนุพันธ์และสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์
- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 24,581 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 6,439 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของพอร์ตเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale: AFS)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 หนี้สินอยู่ที่ 1,855,507 ล้านบาท ลดลงจำนวน 7,278 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จากเดือนธันวาคม 2560 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 70,524 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.2 จากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 52,735 ล้านบาท และการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 20,326 ล้านบาท
- หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 36,327 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์
- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 57,356 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำที่มีอายุมากกว่า 1 ปี

- ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 42,217 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ของกรุงศรี กรุ๊ป จำนวน 41,265 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2561 หนี้สินลดลงจำนวน 10,871 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 34,783 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 28,403 ล้านบาท และการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 7,336 ล้านบาท
- หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 4,896 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์
- ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 19,754 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้สุทธิของกรุงศรี กรุ๊ป จำนวน 20,465 ล้านบาท
- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 9,054 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำ

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 237,777 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นจำนวน 11,790 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 18,703 ล้านบาท ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 6,252 ล้านบาท

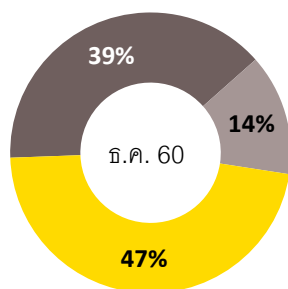
มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 32.33 บาท จาก 30.72 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 และ 31.89 บาท ณ สิ้นไตรมาส 2/2561

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

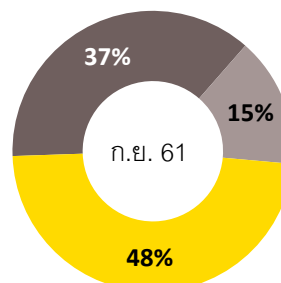
งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 61	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 61		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	625,432	630,771	601,797	(5,339)	(0.8)	23,635	3.9
- บริษัทไทย	429,857	444,522	431,136	(14,665)	(3.3)	(1,279)	(0.3)
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	195,575	186,249	170,661	9,326	5.0	24,914	14.6
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	243,169	234,836	220,627	8,333	3.5	22,542	10.2
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	798,278	776,691	727,980	21,587	2.8	70,298	9.7
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	371,665	366,778	336,627	4,887	1.3	35,038	10.4
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	241,283	231,069	217,098	10,214	4.4	24,185	11.1
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	185,330	178,844	174,255	6,486	3.6	11,075	6.4
รวม*	1,666,879	1,642,298	1,550,404	24,581	1.5	116,475	7.5

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี



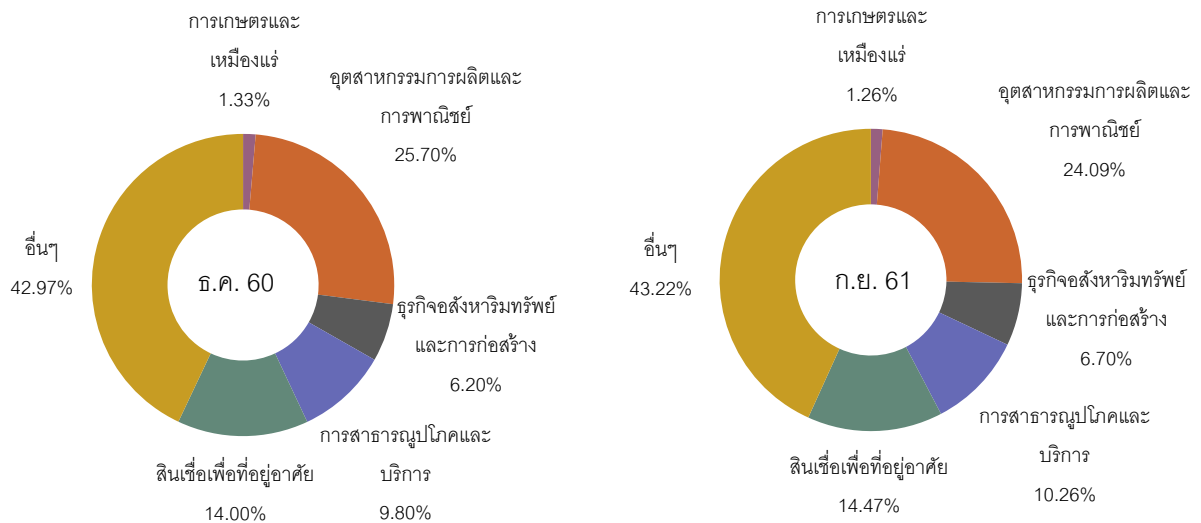
สินเชื่อเช่าซื้อ 22%
 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 14%
 บัตรเครดิตและ
 สินเชื่อส่วนบุคคล 11%

■ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
 ■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
 ■ สินเชื่อเพื่อรายย่อย



สินเชื่อเช่าซื้อ 22%
 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 15%
 บัตรเครดิตและ
 สินเชื่อส่วนบุคคล 11%

3.2.2 สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ



ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 เงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) อยู่ที่ 1,666,879 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 116,475 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยขยายตัวครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจ และเพิ่มขึ้นจำนวน 24,581 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5. จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยส่วนใหญ่เป็นการเติบโตในสินเชื่อเพื่อรายย่อย และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2561 สัดส่วนสินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 52 ต่อสินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 48

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปี 2561 **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 หรือจำนวน 23,635 ล้านบาท โดยสินเชื่อบริษัทไทยหดตัวร้อยละ 0.3 หรือจำนวน 1,279 ล้านบาท และสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.6 หรือจำนวน 24,914 ล้านบาท

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่หดตัวร้อยละ 0.8 หรือจำนวน 5,339 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2561 โดยเป็นผลจากการหดตัวของสินเชื่อบริษัทไทยจำนวน 14,665 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 ส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อ ขณะที่สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นต่อเนื่องที่ร้อยละ 5.0 หรือจำนวน 9,326 ล้านบาท สะท้อนการเติบโตของเศรษฐกิจโลก และการฟื้นตัวของความแข็งแกร่งในเครือข่ายระดับโลกของ MUFG ร่วมกับความเชี่ยวชาญในประเทศของกรุงศรี

จากการปรับตัวดีขึ้นของการลงทุนและการบริโภคในประเทศ **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม** เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.2 หรือจำนวน 22,542 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 หรือจำนวน 8,333 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2561 ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมทุกประเภท โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ต่อเนื่อง และการให้บริการกรุงศรี ชีพพลายเซน แบบครบวงจรให้กับลูกค้าธุรกิจ

สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 70,298 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 และเพิ่มขึ้นจำนวน 21,587 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 ในไตรมาส 3/2561

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์**เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 หรือจำนวน 35,038 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 หรือจำนวน 4,887 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2561 สะท้อนกลยุทธ์และความมุ่งมั่นของกรุงศรี ออโต้ ในการพัฒนาดิจิทัลแพลตฟอร์ม เพื่อต่อยอดการส่งมอบบริการที่เป็นเลิศอย่างไร้รอยต่อ
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 หรือจำนวน 24,185 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 หรือจำนวน 10,214 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2561 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในไตรมาสนี้เป็นผลจากกลยุทธ์ดิจิทัลของธนาคารเพื่อสร้างประสบการณ์ที่เหนือกว่าให้กับลูกค้า
- **สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล**เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 หรือจำนวน 11,075 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 หรือจำนวน 6,486 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2561 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลในไตรมาสนี้สะท้อนปัจจัยด้านฤดูกาลและการปรับเพิ่มขึ้นของการบริโภคภาคเอกชน รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อของ Hattha Kaksekar Limited ในประเทศกัมพูชา

3.2.3 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

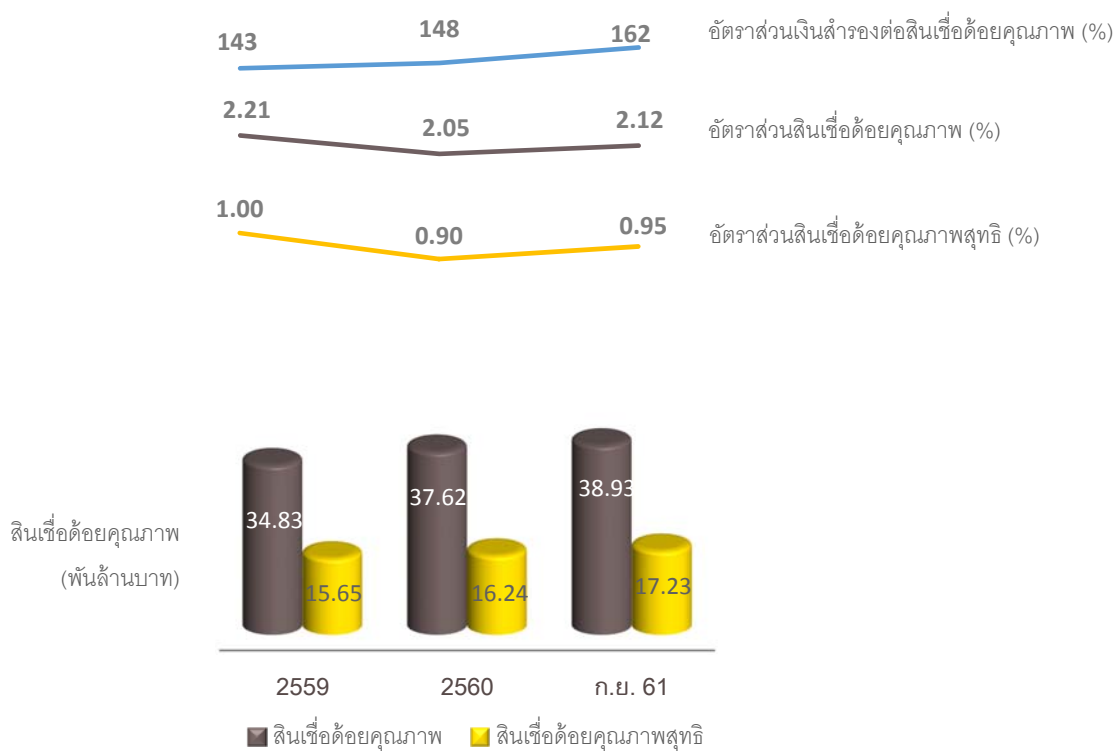
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 61		31 ธ.ค. 60		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,571,758	13,344	1,462,823	11,863	108,935	1,481
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	60,702	3,526	53,876	2,998	6,826	528
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,793	4,978	11,279	5,938	(1,486)	(960)
จัดชั้นสงสัย	5,393	2,182	7,021	3,902	(1,628)	(1,720)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23,742	13,797	19,322	11,020	4,420	2,777
รวม	1,671,388	37,827	1,554,321	35,721	117,067	2,106
สำรองส่วนเกิน		23,284		18,452		4,832
รวม	1,671,388	61,111	1,554,321	54,173	117,067	6,938

3.2.4 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 61	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 61		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	17,231	16,676	16,243	555	3.3	988	6.1
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	38,927	37,417	37,622	1,510	4.0	1,305	3.5
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้	63,091	60,507	55,841	2,584	4.3	7,250	13.0
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	162.1%	161.7%	148.4%	0.4%	0.2	13.7%	9.2
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	39,807	38,411	37,389	1,396	3.6	2,418	6.5
อัตราส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	158.5%	157.5%	149.4%	1.0%	0.6	9.1%	6.1

สินเชื่อด้วยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 61	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 61	ณ วันที่ 31 มี.ค. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	ณ วันที่ 30 ก.ย. 60
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.2%	1.2%	1.3%	1.3%	1.4%
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	6.5%	6.4%	7.1%	7.4%	7.3%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	2.0%	1.9%	1.8%	1.8%	1.8%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.7%	1.6%	1.5%	1.5%	1.5%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2.7%	2.6%	2.5%	2.4%	2.4%
สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิตและอื่นๆ	1.6%	1.5%	1.7%	1.7%	1.7%

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 สินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 38,927 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,305 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 จากจำนวน 37,622 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2560 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนมิถุนายน 2561 สินเชื่อด้วยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นจำนวน 1,510 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพในไตรมาส 3/2561 อยู่ที่ร้อยละ 2.12 เทียบกับร้อยละ 2.05 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 และร้อยละ 2.02 ในไตรมาส 2/2561 ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่คงที่อยู่ที่ร้อยละ 1.2 จากไตรมาส 2/2561 ขณะที่ อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 6.5 และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพของสินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 2.0

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 เงินสำรองอยู่ที่จำนวน 63,091 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 23,284 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 158.5

ภายใต้นโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ส่งผลให้สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพปรับตัวดีขึ้นอย่างแข็งแกร่งอยู่ที่ร้อยละ 162.1 เทียบกับร้อยละ 148.4 ณ สิ้นปี 2560 และเทียบกับร้อยละ 161.7 ในไตรมาส 2/2561

3.3 โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 61	30 มิ.ย. 61	31 ธ.ค. 60	30 มิ.ย. 61		31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	34,442	34,413	36,798	29	0.1	(2,356)	(6.4)
ออมทรัพย์	566,841	567,680	550,962	(839)	(0.1)	15,879	2.9
ประจำ	775,302	765,438	731,469	9,864	1.3	43,833	6.0
ไม่ถึงหกเดือน	362,396	350,952	341,517	11,444	3.3	20,879	6.1
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	203,536	275,077	285,292	(71,541)	(26.0)	(81,756)	(28.7)
หนึ่งปีขึ้นไป	209,370	139,409	104,660	69,961	50.2	104,710	100.0
รวมเงินรับฝาก	1,376,585	1,367,531	1,319,229	9,054	0.7	57,356	4.3

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 61	30 มิ.ย. 61	31 ธ.ค. 60	30 มิ.ย. 61		31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้	137,590	117,125	96,325	20,465	17.5	41,265	42.8
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	42,735	42,786	42,808	(51)	(0.1)	(73)	(0.2)
อื่นๆ	4,758	5,418	3,733	(660)	(12.2)	1,025	27.5
เงินกู้ยืม	185,083	165,329	142,866	19,754	11.9	42,217	29.6

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,376,585 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 57,356 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากประจำจำนวน 43,883 ล้านบาท และเงินรับฝากออมทรัพย์จำนวน 15,879 ล้านบาท ด้วยแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะปรับเพิ่มขึ้น กรุงศรีได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำพิเศษ 15 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.75 ในระหว่างไตรมาส

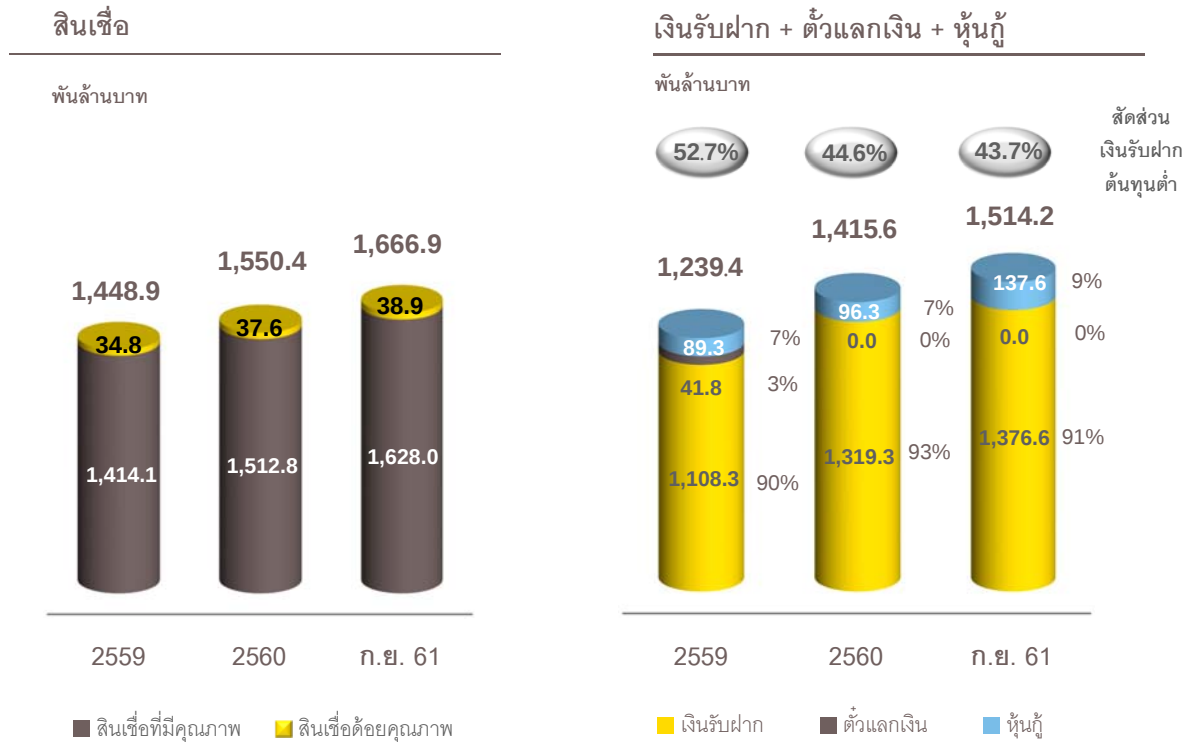
สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดลดลง มาอยู่ที่ร้อยละ 43.7 เมื่อเทียบกับร้อยละ 44.6 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 185,083 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 42,217 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 29.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยส่วนใหญ่มาจากการออกหุ้นกู้สุทธิของกรุงศรี กรุ๊ป จำนวน 41,265 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- 1) ธนาคารออกหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 15,000 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2561 (อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 1.91) และจำนวน 14,000 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2561 (อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.22) สุทธิด้วยการไถ่ถอนหุ้นกู้ครบกำหนดจำนวน 9,000 ล้านบาท

- 2) บริษัทในเครือของกรุงศรี กรุ๊ป ได้ออกหุ้นกู้จำนวน 31,265 ล้านบาท สุทธิด้วยหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนจำนวน 10,000 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 121 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้คงที่อยู่ระดับร้อยละ 110 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2560



	2559	2560	ก.ย. 61
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	131%	118%	121%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	117%	110%	110%

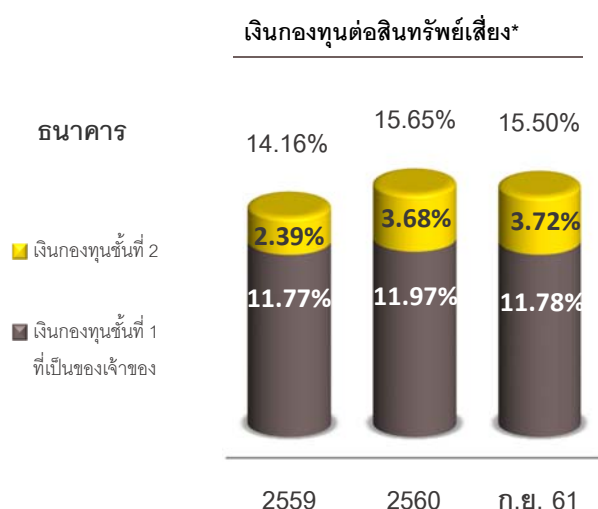
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 61	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 61		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,489	3,587	3,005	(98)	(2.7)	484	16.1
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,425	1,496	1,437	(71)	(4.7)	(12)	(0.8)
เลืเตอ์ออพเครดิ	6,307	6,446	7,744	(139)	(2.2)	(1,437)	(18.6)
ภาระผูกพันอื่น	90,080	90,120	100,010	(40)	(0.0)	(9,930)	(9.9)
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	101,301	101,649	112,196	(348)	(0.3)	(10,895)	(9.7)

ภาวะผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 มีจำนวน 101,301 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10,895 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยการลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาวะผูกพันอื่นจำนวน 9,930 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการค้าประกันอื่นและวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 231,769 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 15.50 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 11.78 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ร้อยละ 3.72



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

พันล้านบาท	2559	2560	ก.ย. 61
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ	158.83	167.53	176.12
เงินกองทุนชั้นที่ 2	32.26	51.50	55.65
รวมเงินกองทุน	191.09	219.03	231.77

หมายเหตุ : ธปท.ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ("D-SIBs") เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวมีความสามารถในการรองรับความเสียหายได้มากขึ้น ธปท.ได้กำหนดธนาคารเป็น D-SIBs และต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของอีกร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยทยอยดำรงที่อัตราร้อยละ 0.5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

1. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล มูตส์ 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
สลิปสนับสนุน	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