



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2562**

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

บทสรุปผู้บริหาร

ภายใต้สภาวะการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทย กรุงศรีส่งมอบผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 โดยมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 26,311 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.7 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย จากการบันทึกกำไรจากการขายหุ้นจำนวนร้อยละ 50 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ในไตรมาส 1/2562 และการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561

หากไม่รวมรายการพิเศษที่เกิดขึ้นในไตรมาส 1/2562* กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจตามปกติในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 อยู่ที่ 20,503 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 หรือจำนวน 1,800 ล้านบาท จากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2561

เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,778,561 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 106,543 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยการเติบโตของสินเชื่อครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจ ซึ่งสินเชื่อเพื่อรายย่อยยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนหลักโดยเพิ่มขึ้นจำนวน 54,513 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นจำนวน 30,998 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 และจำนวน 21,032 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 ตามลำดับ

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,495,047 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 68,699 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำ

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ 40.0 หรือจำนวน 10,205 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากการบันทึกกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.01 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 จากร้อยละ 2.08 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

กรุงศรีมีเงินสำรองจำนวน 66,874 ล้านบาท โดยมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 21,970 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 148.9 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับสูงขึ้นเป็นร้อยละ 167.0 จากร้อยละ 160.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้กำไรต่อหุ้นปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 3.58 บาท สำหรับช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 เทียบกับกำไรต่อหุ้นที่ 2.54 บาท ในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

*การขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

กรุงศรียังคงแสวงหาโอกาสทางธุรกิจในอาเซียนที่มีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่สูงอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยและลูกค้าบุคคลที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญและเป็นผู้นำตลาด รวมถึงแนวทางการปฏิบัติที่เป็นเลิศ เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562 ธนาคารได้ประกาศแผนการเข้าซื้อหุ้นร้อยละ 50 ของ SB Finance Company Inc. (SBF) ซึ่งเป็นหนึ่งในบริษัทไฟแนนซ์ในประเทศฟิลิปปินส์ที่มีการเติบโตที่สูงจาก Security Bank Corporation (SBC) ประมาณการมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นคิดเป็นจำนวนเงิน 1,096.9 ล้านบาท ซึ่งคาดว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จภายในไตรมาส 4/2562

ด้วยความมุ่งมั่นในการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ภายใต้เป้าหมายการธนาคารเพื่อความยั่งยืน โดยเฉพาะการให้บริการทางการเงินอย่างครอบคลุมทั่วถึงในทุกกลุ่มลูกค้า ในไตรมาส 3/2562 กรุงศรีได้ประกาศแผนการออกพันธบัตรเพื่อสังคม เป็นธนาคารแรกในเอเชียแปซิฟิก และเป็นพันธบัตรเพื่อสังคมที่ออกเป็นครั้งแรกในตลาดเกิดใหม่ในเอเชีย ตามหลักการพันธบัตรเพื่อสังคมของสมาคมตลาดทุนสากล (International Capital Markets Association Social Bond Principles) และมาตรฐานพันธบัตรเพื่อสังคมแห่งอาเซียน (ASEAN Social Bond Standards) โดยการออกพันธบัตรในครั้งนี้จะมีส่วนช่วยขยายการเข้าถึงแหล่งสินเชื่อให้แก่กิจการ SME ที่มีผู้หญิงเป็นเจ้าของหรือผู้บริหาร (Women-led small and medium-sized enterprises หรือ WSMEs) ซึ่งเป็นภาคส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนการเติบโตของเศรษฐกิจและการจ้างงานในประเทศไทย

ทั้งนี้ จากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่ส่งผลกระทบต่ออุปสงค์ภายในประเทศและการขยายตัวทางเศรษฐกิจ กรุงศรีคาดว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากที่ประเมินไว้ก่อนหน้านี้ โดยปรับลดประมาณการการเติบโตของเศรษฐกิจไทยลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.9 จากร้อยละ 3.2 อย่างไรก็ตาม จากนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจะยังคงเกื้อหนุนต่อการเติบโตของเศรษฐกิจต่อเนื่องในไตรมาส 4 กรุงศรีคาดว่า การขยายตัวของสินเชื่อสำหรับปี 2562 จะอยู่ในกรอบบนของเป้าหมายที่ร้อยละ 6-8

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **3.68**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **26.3** พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ
ด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ **167.0**

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ **2.01**

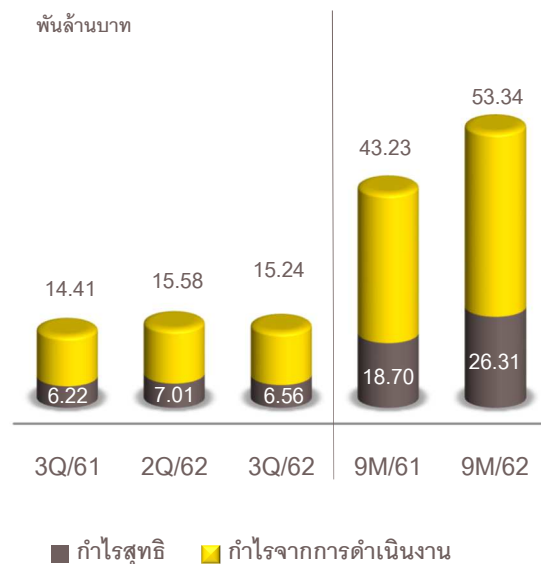
สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- กำไรสุทธิ**
 อยู่ที่จำนวน 26,311 ล้านบาท ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.7 จากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2561
 (หากไม่รวมรายการพิเศษในไตรมาส 1/2562 กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจตามปกติในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,800 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 จากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2561)
- เงินให้สินเชื่อ**
 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 หรือจำนวน 106,543 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 หรือจำนวน 22,198 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2562
- การเติบโตของเงินรับฝาก**
 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 หรือจำนวน 68,699 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 และลดลงร้อยละ 0.2 หรือจำนวน 2,422 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนมิถุนายน 2562
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
 อยู่ที่ร้อยละ 3.68 จากร้อยละ 3.81 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561 ปัจจัยหลักมาจากการขายหุ้นร้อยละ 50 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ขณะที่ผลตอบแทนในสินเชื่อประเภทอื่นไม่มีการเปลี่ยนแปลง
- รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย**
 เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญที่ร้อยละ 40.0 หรือจำนวน 10,205 ล้านบาท จากในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561 ปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญมาจากการบันทึกกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
 (หากไม่รวมกำไรพิเศษจากรายการที่กล่าวข้างต้น รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากการดำเนินธุรกิจปกติเพิ่มขึ้นจำนวน 1,580 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 จากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2561)
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
 อยู่ที่ร้อยละ 42.6 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 46.7 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561
 (หากไม่รวมรายการพิเศษในไตรมาส 1/2562 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 45.6 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562)
- อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ**
 ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.01 เทียบกับร้อยละ 2.08 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

- อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ 167.0 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 160.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561
- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
อยู่ที่ร้อยละ 16.46 เทียบกับร้อยละ 15.13 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2562

ในไตรมาส 3/2562 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 15,235 ล้านบาท ลดลงจำนวน 345 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและกำไรสุทธิจากการลงทุน และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

กำไรสุทธิในไตรมาส 3/2562 อยู่ที่ 6,564 ล้านบาท ลดลงจำนวน 446 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2562 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของกำไรจากการดำเนินงานและการเพิ่มขึ้นเล็กน้อยของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สอดคล้องกับนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวังในช่วงสภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2561 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 830 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ทั้งนี้ส่วนใหญ่มาจากส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 349 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2561 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงาน สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2562

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 53,340 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,109 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.4 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2561 ปัจจัยหลักเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จากการบันทึกกำไรพิเศษจากการขายหุ้นร้อยละ 50 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่แข็งแกร่ง สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นจากการบันทึกค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างในไตรมาส 1/2562

กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 26,311 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,608 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.7 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงาน

หากไม่รวมรายการพิเศษในไตรมาส 1/2562 กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจตามปกติในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,800 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 จากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2561

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2562	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 3/2561	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2562		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2561	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	27,775	27,445	27,151	330	1.2	624	2.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,654	8,683	8,068	(29)	(0.3)	586	7.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,121	18,762	19,083	359	1.9	38	0.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,238	7,309	7,046	(71)	(1.0)	192	2.7
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,964	1,898	1,924	66	3.5	40	2.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,274	5,411	5,122	(137)	(2.5)	152	3.0
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,821	3,867	3,088	(46)	(1.2)	733	23.7
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,981	12,460	12,888	521	4.2	93	0.7
กำไรจากการดำเนินงาน	15,235	15,580	14,405	(345)	(2.2)	830	5.8
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้	6,942	6,725	6,303	217	3.2	639	10.1
	1,623	1,738	1,783	(115)	(6.6)	(160)	(9.0)
กำไรสุทธิ	6,670	7,117	6,319	(447)	(6.3)	351	5.6
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(229)	(324)	(162)	95	29.3	(67)	(41.4)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,441	6,793	6,157	(352)	(5.2)	284	4.6
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,564	7,010	6,215	(446)	(6.4)	349	5.6
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	106	107	104	(1)	(0.9)	2	1.9
กำไรสุทธิ	6,670	7,117	6,319	(447)	(6.3)	351	5.6
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,335	6,686	6,053	(351)	(5.2)	282	4.7
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	106	107	104	(1)	(0.9)	2	1.9
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,441	6,793	6,157	(352)	(5.2)	284	4.6
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.89	0.95	0.84	(0.06)	(6.3)	0.05	6.0

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2562	งวดเก้าเดือน ปี 2561	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2561	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	82,709	79,041	3,668	4.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,414	23,447	1,967	8.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	57,295	55,594	1,701	3.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	21,857	21,298	559	2.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,876	5,669	207	3.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	15,981	15,629	352	2.3
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	19,726	9,873	9,853	99.8
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	39,662	37,865	1,797	4.7
กำไรจากการดำเนินงาน	53,340	43,231	10,109	23.4
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	20,016	19,390	626	3.2
ภาษีเงินได้	6,722	4,850	1,872	38.6
กำไรสุทธิ	26,602	18,991	7,611	40.1
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(263)	(771)	508	65.9
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	26,339	18,220	8,119	44.6
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	26,311	18,703	7,608	40.7
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	291	288	3	1.0
กำไรสุทธิ	26,602	18,991	7,611	40.1
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	26,048	17,932	8,116	45.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	291	288	3	1.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	26,339	18,220	8,119	44.6
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.58	2.54	1.04	40.9

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2562	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 3/2561	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2562		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2561	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	18,121	17,858	17,656	263	1.5	465	2.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,187	1,382	1,422	(195)	(14.1)	(235)	(16.5)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	7,829	7,544	7,567	285	3.8	262	3.5
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	24	22	4	2	9.1	20	500.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	584	621	502	(37)	(6.0)	82	16.3
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	30	18	0	12	66.7	30	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	27,775	27,445	27,151	330	1.2	624	2.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	4,726	4,664	3,806	62	1.3	920	24.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	973	1,134	1,419	(161)	(14.2)	(446)	(31.4)
เงินกู้ยืม	1,159	1,049	1,149	110	10.5	10	0.9
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,776	1,814	1,683	(38)	(2.1)	93	5.5
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	11	9	7	2	22.2	4	57.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	9	13	4	(4)	(30.8)	5	125.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,654	8,683	8,068	(29)	(0.3)	586	7.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,121	18,762	19,083	359	1.9	38	0.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.61%	3.58%	3.87%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.24%	5.24%	5.51%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.82%	1.84%	1.82%				

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2562	งวดเก้าเดือน ปี 2561	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือน 2561 ล้านบาท ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	54,186	50,957	3,229	6.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,623	4,734	(1,111)	(23.5)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	22,994	22,059	935	4.2
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	65	22	43	195.5
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,776	1,269	507	40.0
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	65	0	65	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	82,709	79,041	3,668	4.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	13,621	11,036	2,585	23.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,166	4,062	(896)	(22.1)
เงินกู้ยืม	3,233	3,297	(64)	(1.9)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,308	5,014	294	5.9
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	36	25	11	44.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	50	13	37	284.6
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,414	23,447	1,967	8.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	57,295	55,594	1,701	3.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.68%	3.81%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.32%	5.42%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.81%	1.78%		

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2562

รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2562 อยู่ที่จำนวน 27,775 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 330 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากไตรมาส 2/2562 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจาก

- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 285 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 263 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของยอดเงินให้สินเชื่อ
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 195 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินฝากและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2562 อยู่ที่จำนวน 8,654 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 29 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากไตรมาส 2/2562 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 161 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.2 โดยเป็นผลจากการลดลงของจำนวนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน สหทัยด้วยการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมจำนวน 110 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิในไตรมาส 2/2562

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2562 อยู่ที่จำนวน 19,121 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 359 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 จากไตรมาส 2/2562

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2561 รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 624 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 465 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6
- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 262 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 235 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.5

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 586 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 จากไตรมาส 3/2561 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากเงินรับฝากจำนวน 920 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.2 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 118,461 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 สหทัยด้วยการลดลงของดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 446 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.4

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2562 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 38 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จากไตรมาส 3/2561

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2562

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 รายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 82,709 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,668 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 3,229 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 จากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่แข็งแกร่ง
- ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 935 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
- ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 507 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.0 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนเผื่อขาย
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 1,111 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,967 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

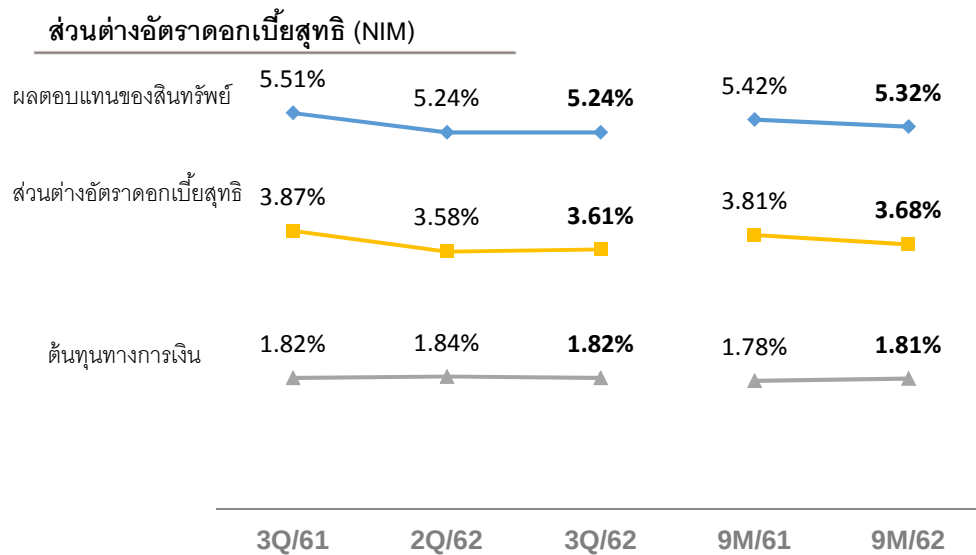
- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 2,585 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.4 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก
- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 294 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 เป็นผลจากยอดเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 896 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.1

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,701 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

ผลตอบแทนของสินทรัพย์ในไตรมาส 3/2562 ไม่เปลี่ยนแปลงจากไตรมาสก่อนหน้า อยู่ที่ร้อยละ 5.24 ทั้งนี้ ธนาคารมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ขึ้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) และลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ร้อยละ 0.25 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 19 สิงหาคม 2562 เป็นต้นไป สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 5.87 จากร้อยละ 5.86 ในไตรมาส 2/2562 สะท้อนการขยายตัวของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในระหว่างไตรมาส

ขณะที่ต้นทุนทางการเงินลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.82 จากร้อยละ 1.84 ในไตรมาส 2/2562 สะท้อนการลดลงของต้นทุนเงินรับฝาก โดยต้นทุนเงินรับฝากลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.72 จากร้อยละ 1.73 ในไตรมาส 2/2562 โดยเป็นผลจากการลดลงของเงินรับฝากประจำ ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.61 จากร้อยละ 3.58 ในไตรมาส 2/2562

สำหรับในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.68 เทียบกับร้อยละ 3.81 ในช่วงเวลาเดียวกันของปี 2561 ปัจจัยหลักมาจากการขายหุ้นร้อยละ 50 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ขณะที่ผลตอบแทนในสินเชื่อบริษัทอื่นไม่มีการเปลี่ยนแปลง



	3Q/61	2Q/62	3Q/62	9M/61	9M/62
อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ	6.10%	5.86%	5.87%	6.05%	5.90%
ต้นทุนเงินรับฝาก	1.57%	1.73%	1.72%	1.56%	1.70%

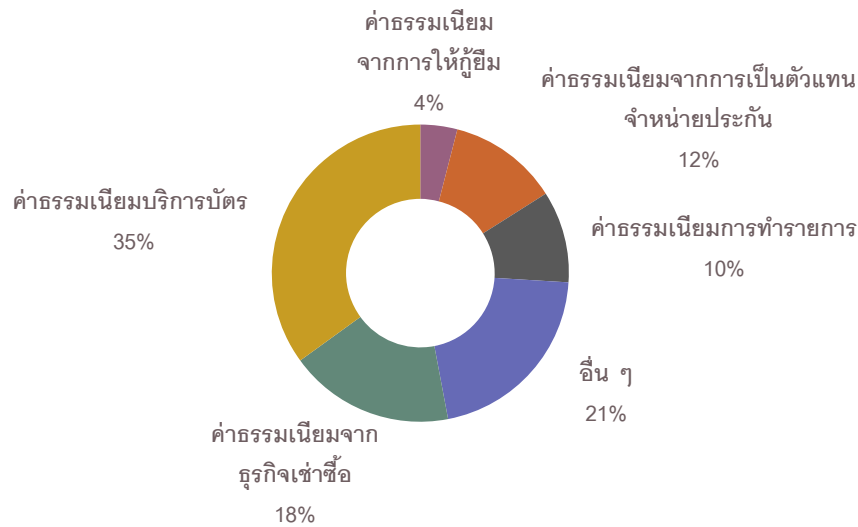
	ธ.ค. 60	มี.ค. 61	มิ.ย. 61	ก.ย. 61	ธ.ค. 61	มี.ค. 62	มิ.ย. 62	ก.ย. 62
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.75%	1.75%	1.75%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร (MLR)	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
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%	0.90-1.40%	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%	1.10-1.55%

2.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2562	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 3/2561	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2562		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2561	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอวัล และค้ำประกัน	129	130	133	(1)	(0.8)	(4)	(3.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	7,109	7,179	6,913	(70)	(1.0)	196	2.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,238	7,309	7,046	(71)	(1.0)	192	2.7
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,964	1,898	1,924	66	3.5	40	2.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,274	5,411	5,122	(137)	(2.5)	152	3.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและ							
บริหารตราต่างประเทศ	1,021	1,046	1,067	(25)	(2.4)	(46)	(4.3)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	115	402	44	(287)	(71.4)	71	161.4
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน							
ตามวิธีส่วนได้เสีย	397	412	97	(15)	(3.6)	300	309.3
หนี้สูญรับคืน	1,595	1,530	1,549	65	4.2	46	3.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	693	477	331	216	45.3	362	109.4
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,821	3,867	3,088	(46)	(1.2)	733	23.7
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	9,095	9,278	8,210	(183)	(2.0)	885	10.8

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2562	งวดเก้าเดือน ปี 2561	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2561	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอวัล และค้ำประกัน	389	389	0	0.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	21,468	20,909	559	2.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	21,857	21,298	559	2.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,876	5,669	207	3.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	15,981	15,629	352	2.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและ				
บริหารตราต่างประเทศ	3,226	3,511	(285)	(8.1)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	9,188	378	8,810	2,330.7
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	1,000	315	685	217.5
หนี้สูญรับคืน	4,725	4,444	281	6.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,587	1,225	362	29.6
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	19,726	9,873	9,853	99.8
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	35,707	25,502	10,205	40.0

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ ไตรมาส 3/2562



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2562

รายได้ที่มีโชดออกเบี้ยในไตรมาส 3/2562 อยู่ที่จำนวน 9,095 ล้านบาท ลดลงจำนวน 183 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จากไตรมาส 2/2562 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 5,274 ล้านบาท ลดลงจำนวน 137 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 มาจากรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรลดลงจำนวน 181 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7
 - ค่าธรรมเนียมจากรธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 25 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9
 - ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงจำนวน 22 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9
 - ค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้นจำนวน 48 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 45 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 24 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 66 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้และค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 65 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 216 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.3 ส่วนใหญ่มาจากกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 287 ล้านบาท หรือร้อยละ 71.4 เนื่องจากมีการบันทึกกำไรจากการขายเงินลงทุนในไตรมาส 2/2562
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงจำนวน 25 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 885 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 152 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 ปัจจัยสำคัญมาจาก
 - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 82 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4
 - ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 53 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.2
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจำนวน 29 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2
 - ค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้นจำนวน 20 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 11 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0
 - ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลงจำนวน 114 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.2
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 40 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจำนวน 300 ล้านบาท หรือร้อยละ 309.3 ส่วนใหญ่มาจากการเปลี่ยนแปลงการควบคุมในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด จากบริษัทย่อยเป็นการร่วมค้าที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 50
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 71 ล้านบาท หรือร้อยละ 161.4
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 46 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 362 ล้านบาท หรือร้อยละ 109.4 ส่วนใหญ่มาจากกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจำนวน 252 ล้านบาท และรายได้จากเงินปันผลเพิ่มขึ้นจำนวน 19 ล้านบาทหรือร้อยละ 27.0
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศลดลงจำนวน 46 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2562

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 35,707 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่ง จำนวน 10,205 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.0 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 15,981 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 352 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 844 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 173 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.3
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 224 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3
 - ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลงจำนวน 209 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.6
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันลดลงจำนวน 119 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5
 - ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงจำนวน 106 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 207 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 8,810 ล้านบาท หรือร้อยละ 2,330.7 ส่วนใหญ่มาจากกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ในไตรมาส 1/2562
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจำนวน 685 ล้านบาท หรือร้อยละ 217.5 ส่วนใหญ่มาจากการเปลี่ยนแปลงการควบคุมในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด จากบริษัทย่อยเป็นการร่วมค้าที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 50
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 281 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศลดลงจำนวน 285 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

2.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2562	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 3/2561	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2562		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2561	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,670	6,512	6,611	158	2.4	59	0.9
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,905	1,927	2,037	(22)	(1.1)	(132)	(6.5)
ค่าภาษีอากร	703	709	694	(6)	(0.8)	9	1.3
ค่าตอบแทนกรรมการ	15	15	14	0	0.0	1	7.1
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,688	3,297	3,532	391	11.9	156	4.4
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,981	12,460	12,888	521	4.2	93	0.7

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2562	งวดเก้าเดือน ปี 2561	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2561	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	21,134	19,607	1,527	7.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,909	6,235	(326)	(5.2)
ค่าภาษีอากร	2,162	2,060	102	5.0
ค่าตอบแทนกรรมการ	44	44	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,413	9,919	494	5.0
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	39,662	37,865	1,797	4.7

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2562

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นอยู่ที่จำนวน 12,981 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 521 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จากไตรมาส 2/2562 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 391 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9 จากการเพิ่มขึ้นของการสำรองด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขายและค่าใช้จ่ายทางการตลาด และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 158 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4

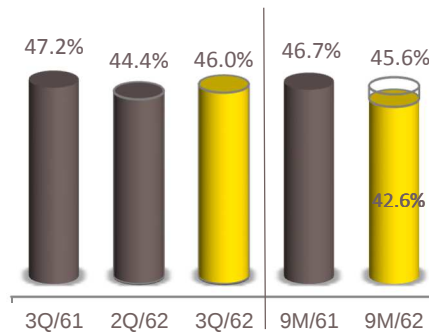
เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2561 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 93 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 156 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สหุติด้วยการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 132 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 จากรายจ่ายค่าเช่าสำนักงานที่ลดลง

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2562

สำหรับในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นอยู่ที่ 39,662 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,797 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,527 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างในไตรมาส 1/2562 รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและการปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 494 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าใช้จ่ายทางการตลาด
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงจำนวน 326 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 ส่วนใหญ่มาจากรายจ่ายค่าเช่าสำนักงานที่ลดลง

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 3/2562 อยู่ที่ร้อยละ 46.0 เทียบกับร้อยละ 44.4 ในไตรมาส 2/2562

สำหรับในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติอยู่ที่ร้อยละ 45.6 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 46.7 ในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สะท้อนความพยายามอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานและการเพิ่มรายได้ที่มีประสิทธิภาพ

(หากรวมรายการพิเศษ* ที่เกิดขึ้นในไตรมาส 1/2562 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 42.6 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562)

*การขายหุ้นของบริษัท เงินดิดล้อย จำกัด และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

2.4 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2562	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 3/2561	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2562		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2561	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,661	6,459	5,709	202	3.1	952	16.7
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	281	266	594	15	5.6	(313)	(52.7)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,942	6,725	6,303	217	3.2	639	10.1

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2562	งวดเก้าเดือน ปี 2561	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2561	
			ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	19,157	18,047	1,110	6.2
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	859	1,343	(484)	(36.0)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	20,016	19,390	626	3.2

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 3/2562 จำนวน 6,942 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 217 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จากไตรมาส 2/2562 สอดคล้องกับนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวังในช่วงการชะลอตัวของเศรษฐกิจ

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 20,016 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 626 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพแข็งแกร่งขึ้น

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 62	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	30,503	30,735	34,680	(232)	(0.8)	(4,177)	(12.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	275,165	279,486	245,553	(4,321)	(1.5)	29,612	12.1
เงินลงทุนสุทธิ	115,666	143,234	134,749	(27,568)	(19.2)	(19,083)	(14.2)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	11,648	11,251	2,620	397	3.5	9,028	344.6
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	1,866,616	1,840,857	1,749,254	25,759	1.4	117,362	6.7
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,788	4,450	4,326	338	7.6	462	10.7
รายได้รอตัดบัญชี	(88,055)	(84,494)	(77,236)	(3,561)	(4.2)	(10,819)	(14.0)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(64,842)	(62,363)	(59,791)	(2,479)	(4.0)	(5,051)	(8.4)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,646)	(1,620)	(1,569)	(26)	(1.6)	(77)	(4.9)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,470	3,370	3,478	100	3.0	(8)	(0.2)
สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	0	0	39,536	0	-	(39,536)	(100.0)
สินทรัพย์อื่น	115,875	112,305	98,022	3,570	3.2	17,853	18.2
รวมสินทรัพย์	2,269,188	2,277,211	2,173,622	(8,023)	(0.4)	95,566	4.4
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,495,047	1,497,469	1,426,348	(2,422)	(0.2)	68,699	4.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	243,143	243,767	244,097	(624)	(0.3)	(954)	(0.4)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	164,242	163,553	155,650	689	0.4	8,592	5.5
หนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์							
ที่ถือไว้เพื่อขาย	0	0	13,784	0	-	(13,784)	(100.0)
หนี้สินอื่น	103,086	112,250	90,025	(9,164)	(8.2)	13,061	14.5
รวมหนี้สิน	2,005,518	2,017,039	1,929,904	(11,521)	(0.6)	75,614	3.9
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	73,558	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	134,251	130,596	114,050	3,655	2.8	20,201	17.7
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	55,861	56,018	56,110	(157)	(0.3)	(249)	(0.4)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	263,670	260,172	243,718	3,498	1.3	19,952	8.2
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,269,188	2,277,211	2,173,622	(8,023)	(0.4)	95,566	4.4
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	35.85	35.37	33.13	0.48	1.4	2.72	8.2

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 สินทรัพย์อยู่ที่จำนวน 2,269,188 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 95,566 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 จากเดือนธันวาคม 2561 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 106,543 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 29,612 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 43,231 ล้านบาท สุทธิด้วยเงินฝากกับสถาบันการเงินลดลงจำนวน 19,863 ล้านบาท
- สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายลดลงจำนวน 39,536 ล้านบาท เป็นผลจากการขายหุ้นในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ที่ได้มีการดำเนินการแล้วเสร็จในไตรมาส 1/2562
- เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 19,083 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนเพื่อขาย

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2562 สินทรัพย์ลดลงจำนวน 8,023 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 27,568 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนเพื่อขาย
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 4,231 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินฝากและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินจำนวน 22,414 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 18,093 ล้านบาท
- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 22,198 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 หนี้สินอยู่ที่จำนวน 2,005,518 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 75,614 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จากเดือนธันวาคม 2561 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 68,699 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำ
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 8,592 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 18,826 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2562 สุทธิด้วยการลดลงของหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 9,224 ล้านบาท
- หนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายลดลงจำนวน 13,784 ล้านบาท เป็นผลจากการขายหุ้นในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ที่ได้มีการดำเนินการแล้วเสร็จ

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2562 หนี้สินลดลงจำนวน 11,521 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 9,164 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 โดยมีปัจจัยหลักจากการลดลงของเจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์
- เงินรับฝากลดลงจำนวน 2,422 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินรับฝากประจำ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 263,670 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 19,952 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารจำนวน 26,311 ล้านบาท สำหรับในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 6,252 ล้านบาท

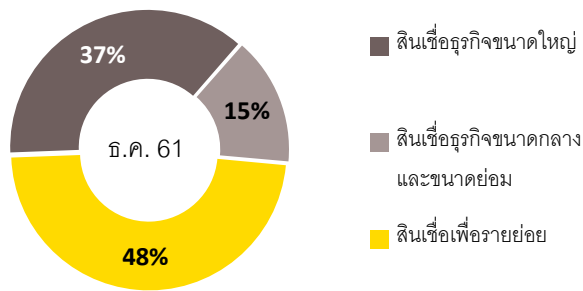
มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 มาอยู่ที่ 35.85 บาท จาก 33.13 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

3.2 เงินให้สินเชื่อ

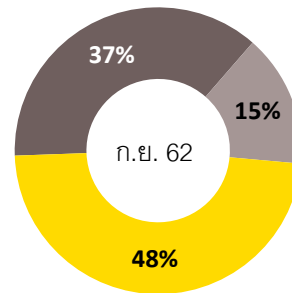
3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 62	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	657,168	665,594	626,170	(8,426)	(1.3)	30,998	5.0
- บริษัทไทย	432,829	448,288	422,911	(15,459)	(3.4)	9,918	2.3
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	224,339	217,306	203,259	7,033	3.2	21,080	10.4
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	271,531	263,719	250,499	7,812	3.0	21,032	8.4
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	849,862	827,050	795,349	22,812	2.8	54,513	6.9
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	402,863	389,819	367,199	13,044	3.3	35,664	9.7
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	264,098	259,465	250,484	4,633	1.8	13,614	5.4
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	182,901	177,766	177,666	5,135	2.9	5,235	2.9
รวม*	1,778,561	1,756,363	1,672,018	22,198	1.3	106,543	6.4

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอดัดบัญชี

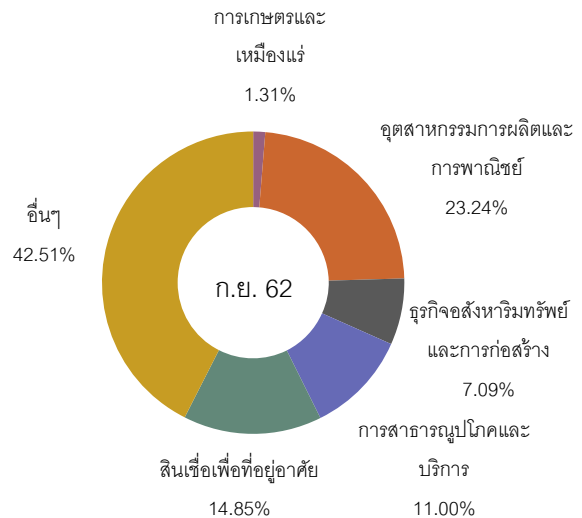
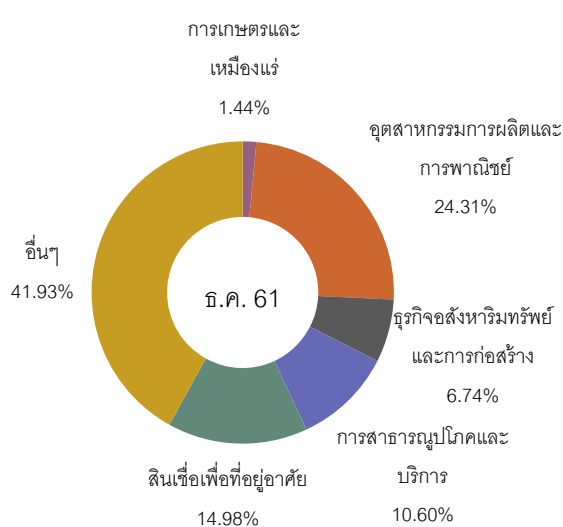


สินเชื่อเช่าซื้อ	22%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15%
บัตรเครดิตและ	11%
สินเชื่อส่วนบุคคล	



สินเชื่อเช่าซื้อ	23%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15%
บัตรเครดิตและ	10%
สินเชื่อส่วนบุคคล	

3.2.2 สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ



ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 เงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) อยู่ที่ 1,778,561 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 106,543 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นจำนวน 22,198 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 จากไตรมาส 2/2562 โดยส่วนใหญ่เป็นการเติบโตในสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 สัดส่วนสินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 52 ต่อสินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 48

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 หรือจำนวน 30,998 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยสินเชื่อบริษัทไทยขยายตัวร้อยละ 2.3 หรือจำนวน 9,918 ล้านบาท และสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 หรือจำนวน 21,080 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่หดตัวร้อยละ 1.3 หรือจำนวน 8,426 ล้านบาท โดยเป็นผลจากการหดตัวของสินเชื่อบริษัทไทยจำนวน 15,459 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 ส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อ ขณะที่สินเชื่อเพื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 หรือจำนวน 7,033 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2562 สะท้อนฐานะผู้นำในตลาดกลุ่มลูกค้าธุรกิจ JPC/MNC และการลงทุนของบริษัทญี่ปุ่นในพื้นที่ระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC)

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 หรือจำนวน 21,032 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 หรือจำนวน 7,812 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2562 โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในไตรมาสนี้ ครอบคลุมสินเชื่อเพื่อวิสาหกิจขนาดกลางและวิสาหกิจขนาดย่อมทุกประเภท

สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 หรือจำนวน 54,513 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 หรือจำนวน 22,812 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2562

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์**เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 หรือจำนวน 35,664 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 หรือจำนวน 13,044 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2562 โดยการเติบโตของสินเชื่อในไตรมาสนี้ครอบคลุมสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทุกประเภท สะท้อนการสร้างสรรค์นวัตกรรมดิจิทัลของกรุงศรี เพื่อตอบโจทย์ความต้องการและไลฟ์สไตล์ของลูกค้า
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 หรือจำนวน 13,614 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 หรือจำนวน 4,633 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2562 เป็นผลจากการสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์ม เพื่อสร้างประสบการณ์ที่เหนือกว่าให้กับลูกค้า
- **สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล**เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 หรือจำนวน 5,235 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นจำนวน 5,135 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2562 ซึ่งสะท้อนปัจจัยด้านฤดูกาลของการใช้จ่าย

3.2.3 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

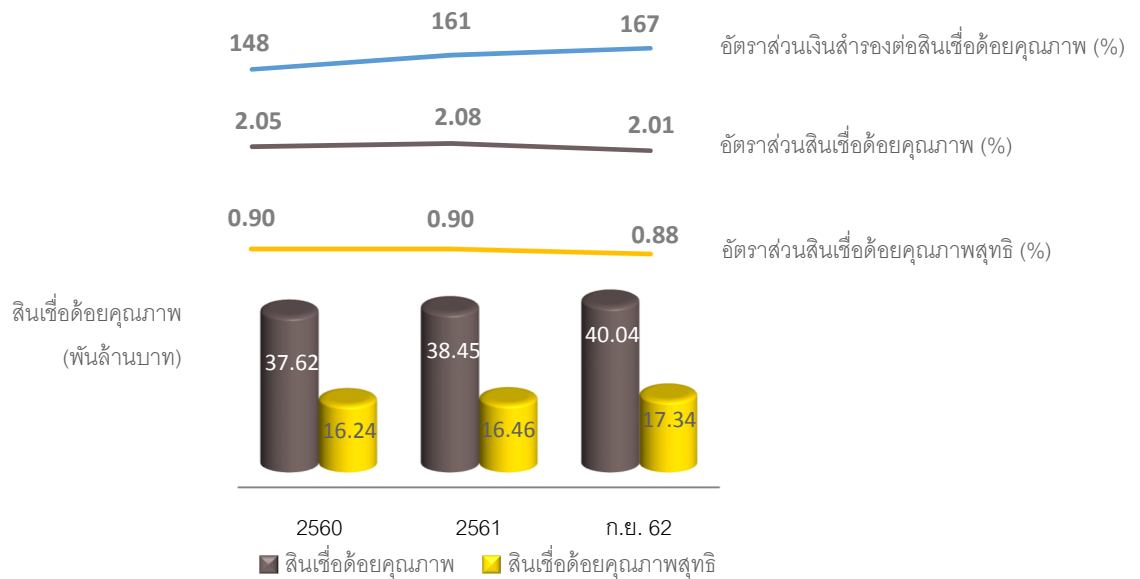
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.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	1,685,493	13,155	1,583,364	12,418	102,129	737
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	57,814	7,781	54,533	6,375	3,281	1,406
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,626	5,522	10,066	5,148	560	374
จัดชั้นสงสัย	5,858	3,089	5,500	2,787	358	302
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23,558	13,325	22,881	13,322	677	3
รวม	1,783,349	42,872	1,676,344	40,050	107,005	2,822
สำรองส่วนเกิน		21,970		19,741		2,229
รวม	1,783,349	64,842	1,676,344	59,791	107,005	5,051

3.2.4 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 62	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	17,338	16,457	16,455	881	5.4	883	5.4
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	40,041	38,221	38,446	1,820	4.8	1,595	4.1
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้	66,874	64,406	61,808	2,468	3.8	5,066	8.2
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	167.0%	168.5%	160.8%	(1.5%)	(0.9)	6.2%	3.9
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	44,904	43,844	42,066	1,060	2.4	2,838	6.7
อัตราส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	148.9%	146.9%	146.9%	2.0%	1.4	2.0%	1.4

สินเชื่อด้อยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 62	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62	ณ วันที่ 31 มี.ค. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	ณ วันที่ 30 ก.ย. 61
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.1%	1.1%	1.0%	1.1%	1.2%
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	5.5%	5.4%	6.0%	6.3%	6.5%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	2.1%	2.1%	2.0%	2.0%	2.0%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.8%	1.8%	1.7%	1.8%	1.7%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2.9%	2.7%	2.7%	2.6%	2.7%
สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิตและอื่นๆ	1.7%	1.6%	1.7%	1.6%	1.6%

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 40,041 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,595 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 จากจำนวน 38,446 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 สินเชื่อด้อยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นจำนวน 1,820 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 อยู่ที่ร้อยละ 2.01 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.96 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 ขณะที่ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 2.08 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 เงินสำรองอยู่ที่จำนวน 66,874 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 21,970 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 148.9

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 167.0 จากร้อยละ 168.5 ในไตรมาส 2/2562 ขณะที่ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 160.8 ณ สิ้นปี 2561

3.3 โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 62	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	43,508	38,717	35,391	4,791	12.4	8,117	22.9
ออมทรัพย์	589,183	587,753	591,183	1,430	0.2	(2,000)	(0.3)
ประจำ	862,356	870,999	799,774	(8,643)	(1.0)	62,582	7.8
ไม่ถึงหกเดือน	324,991	379,520	360,275	(54,529)	(14.4)	(35,284)	(9.8)
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	68,199	44,932	127,892	23,267	51.8	(59,693)	(46.7)
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	469,166	446,547	311,607	22,619	5.1	157,559	50.6
รวมเงินรับฝาก	1,495,047	1,497,469	1,426,348	(2,422)	(0.2)	68,699	4.8

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 62	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้	99,416	98,591	108,640	825	0.8	(9,224)	(8.5)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	61,252	61,287	42,735	(35)	(0.1)	18,517	43.3
อื่นๆ	3,574	3,675	4,275	(101)	(2.7)	(701)	(16.4)
รวมเงินกู้ยืม	164,242	163,553	155,650	689	0.4	8,592	5.5

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,495,047 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 68,699 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำที่มีอายุหนึ่งปีและมากกว่าหนึ่งปีขึ้นไปจำนวน 157,559 ล้านบาท สหรัด้วยการลดลงของเงินรับฝากประจำอายุไม่เกินหนึ่งปีจำนวน 94,977 ล้านบาท

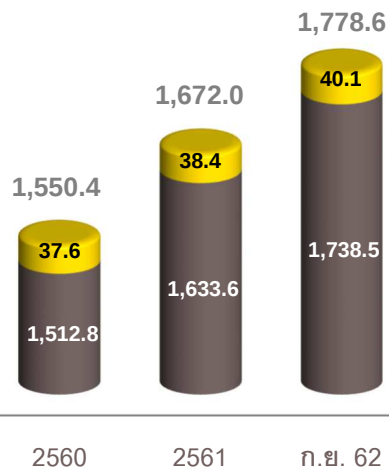
สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดลดลงอยู่ที่ร้อยละ 42.3 เมื่อเทียบกับร้อยละ 43.9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 164,242 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,592 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยส่วนใหญ่มาจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร จำนวน 18,826 ล้านบาท ในเดือนมิถุนายน 2562 สหรัด้วยการลดลงของหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 9,224 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 119 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 112 เทียบกับร้อยละ 117 และร้อยละ 109 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ตามลำดับ

สินเชื่อ

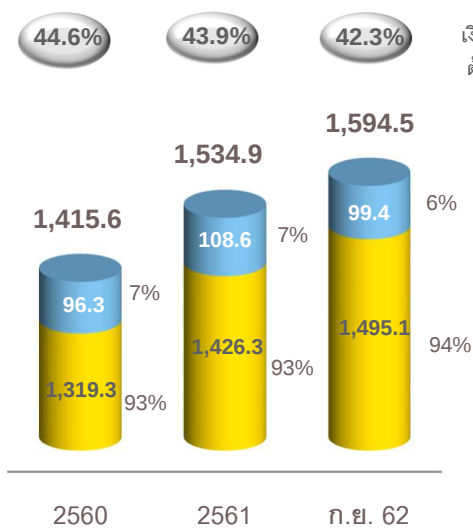
พันล้านบาท



■ สินเชื่อที่มีคุณภาพ ■ สินเชื่อด้วยคุณภาพ

เงินรับฝาก + หนี้กู้

พันล้านบาท



สัดส่วน
เงินรับฝาก
ต้นทุนต่ำ

2560 2561 ก.ย. 62

■ เงินรับฝาก ■ หนี้กู้

	2560	2561	ก.ย. 62
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	118%	117%	119%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + หนี้กู้	110%	109%	112%

3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 62	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,405	3,794	3,541	(389)	(10.3)	(136)	(3.8)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,289	1,175	1,955	114	9.7	(666)	(34.1)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	3,764	4,315	5,818	(551)	(12.8)	(2,054)	(35.3)
ภาระผูกพันอื่น	96,681	95,720	95,063	961	1.0	1,618	1.7
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	105,139	105,004	106,377	135	0.1	(1,238)	(1.2)

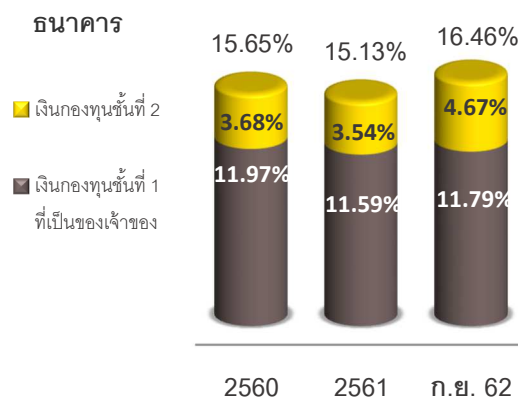
ภาระผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 มีจำนวน 105,139 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,238 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยการลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเลตเตอร์ออฟเครดิตจำนวน 2,054 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 263,916 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 16.46 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 11.79 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.67

ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันอยู่ในระดับที่สามารถสนับสนุนการขยายธุรกิจของกรุงศรีได้อย่างต่อเนื่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง*



* ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้คำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในอัตราร้อยละ 8.5 และทยอยคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

พันล้านบาท	2560	2561	ก.ย. 62
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ	167.53	175.38	189.12
เงินกองทุนชั้นที่ 2	51.50	53.60	74.80
รวมเงินกองทุน	219.03	228.98	263.92

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

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ ฟิทช์ เรตติ้งส์ และทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 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	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