



"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561**

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

บทสรุปผู้บริหาร

ท่ามกลางปัจจัยที่มีความท้าทายต่ออุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่มาจากภายนอกประเทศ อาทิ ความผันผวนในตลาดเงินโลกจากปัญหานโยบายกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯและจีน การที่ธนาคารกลางทั่วโลกทยอยปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้น และปัจจัยภายในประเทศที่กระทบต่ออุตสาหกรรม อาทิ การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่กระทบต่อธุรกิจ การยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมออนไลน์ การเปลี่ยนเกณฑ์ควบคุมธุรกรรมสินเชื่อรายย่อย กรุงศรียังคงสามารถส่งมอบกำไรสุทธิที่แข็งแกร่งในปี 2561 ที่ 24,813 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,604 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 จากปี 2560

ปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งดังกล่าว คือรูปแบบการทำงานที่ยืดหยุ่นคล่องตัว (Agile) ในการขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าที่ให้ผลตอบแทนสูงตามแผนธุรกิจ ส่งผลให้ทั้งในส่วนของการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเติบโตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสวนทางกับภาวะโดยรวมของอุตสาหกรรม โดยเฉพาะในส่วนของการได้จากค่าธรรมเนียมที่มีแนวโน้มลดลง จากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมออนไลน์

เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินของกรุงศรี ด้วยข้อตกลงการร่วมเป็นพันธมิตรธุรกิจระหว่างธนาคารและบริษัท Siam Asia Credit Access PTE LTD ในการขายหุ้นสามัญของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (บริษัท เงินติดล้อ) เป็นจำนวนร้อยละ 50 ซึ่งภายใต้กรอบความร่วมมือเชิงกลยุทธ์ดังกล่าว จะช่วยสนับสนุนการเติบโตและการแสวงหาโอกาสใหม่ๆ ทางธุรกิจ รวมทั้งสร้างเสริมศักยภาพของบริษัท เงินติดล้อ ผู้การเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อจำนำทะเบียนรถของประเทศไทยต่อไป แม้ว่าธุรกรรมข้างต้นจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงว่าจะต้องดำเนินการก่อน ได้กระทำเสร็จสิ้นแล้ว (Completion of Conditions Precedent) รวมถึงการดำเนินการตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด ซึ่งคาดว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จภายในไตรมาส 1/2562 ดังนั้นเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานบัญชี ธนาคารได้เปลี่ยนการจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของบริษัท เงินติดล้อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นรายการที่ถือไว้เพื่อขาย

เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,672,018 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 121,614 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยสินเชื่อขยายตัวครอบคลุมในทุกกลุ่มลูกค้า ด้วยกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการขยายสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง ซึ่งส่งผลให้สินเชื่อเพื่อรายย่อยมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง โดยเพิ่มขึ้นจำนวน 67,369 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5 หรือจำนวน 29,872 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 หรือจำนวน 24,373 ล้านบาท

(หากนับรวมเงินให้สินเชื่อจำนวน 39,665 ล้านบาท ที่ถูกเปลี่ยนการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท เงินติดล้อมาเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย เงินให้สินเชื่อรวมจะเพิ่มขึ้นจำนวน 161,279 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยจะเพิ่มขึ้นจำนวน 104,281 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 สำหรับปี 2561)

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,426,348 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 107,119 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำอายุมากกว่า 1 ปี และเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 2,306 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จากปี 2560 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน ค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรเครดิต รายได้จากหนี้สูญรับคืน และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.08 ในเดือนธันวาคม 2561

กรุงศรีมีเงินสำรองจำนวน 61,808 ล้านบาท โดยมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 19,741 ล้านบาท ค่าเผื่อนี้จะสูงจะสูงตามเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 146.9 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 160.8 จากร้อยละ 148.4 ณ เดือนธันวาคม 2560

(หากไม่รวมผลกระทบจากการจัดประเภทรายการของบริษัทเงินติดล้อ กรุงศรีมีเงินสำรองจำนวน 64,482 ล้านบาท โดยมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 21,551 ล้านบาท ค่าเผื่อนี้จะสูงจะสูงตามเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 150.2 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 165.8)

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้กำไรต่อหุ้นเพิ่มมาอยู่ที่ 3.37 บาท ในปี 2561 เทียบกับกำไรต่อหุ้นที่ 3.16 บาท ในปี 2560

สำหรับแนวโน้มธุรกิจปี 2562 ในกรณีที่มาตรการกีดกันทางการค้าและผลกระทบยังอยู่ในวงจำกัด ธนาคารคาดว่าจะเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวต่อเนื่อง อย่างทั่วถึงมากขึ้น โดยจะเติบโตในระดับที่ร้อยละ 4.1 โดยมีปัจจัยสนับสนุน อาทิ ความชัดเจนของนโยบายเศรษฐกิจภายหลังการเลือกตั้ง การเติบโตของการใช้จ่ายภายในประเทศที่มีบทบาทมากขึ้นในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ การฟื้นตัวของการลงทุนภาคเอกชนที่ชัดเจนขึ้น ผสมกับอานิสงส์จากมาตรการเร่งรัดโครงการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ (PPP fast track) และการเดินหน้านำลงทุนของรัฐบาลในโครงการโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ ด้วยสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เอื้ออำนวย ธนาคารคาดว่าจะอัตราการเติบโตของสินเชื่อทั้งปี 2562 จะอยู่ในกรอบร้อยละ 6-8

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **3.81**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **24.8** พันล้านบาท

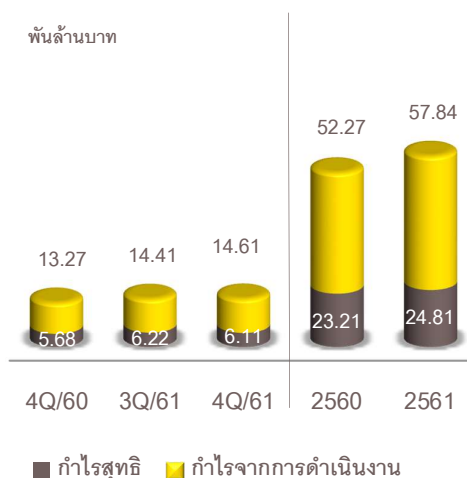
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ
ด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ **160.8**

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ **2.08**

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ
ในปี 2561 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **กำไรสุทธิ**
อยู่ที่จำนวน 24,813 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากปี 2560
- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 หรือจำนวน 121,614 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2560
(หากนับรวมเงินให้สินเชื่อจำนวน 39,665 ล้านบาท ที่ถูกเปลี่ยนการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท
เงินติดล้อ มาเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย เงินให้สินเชื่อรวมจะเพิ่มขึ้นจำนวน 161,279 ล้านบาท หรือร้อยละ
10.4 ขณะที่สินเชื่อย่อยจะเพิ่มขึ้นจำนวน 104,281 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 สำหรับปี 2561)
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 หรือจำนวน 107,119 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยส่วนใหญ่มาจากการ
เพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำและเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.81 เทียบกับร้อยละ 3.74 ในปี 2560
- **รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 หรือจำนวน 2,306 ล้านบาท จากปี 2560 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนมาจากการเพิ่มขึ้นของ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้
จากหนี้สูญรับคืน
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
อยู่ที่ร้อยละ 47.2 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 48.0 ในปี 2560
- **อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 2.08 เทียบกับร้อยละ 2.05 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 160.8 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 148.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560
(หากไม่รวมผลกระทบจากการจัดประเภทรายการของบริษัทเงินติดล้อ อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ
ด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 165.8)
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
อยู่ที่ร้อยละ 15.13 เทียบกับร้อยละ 15.65 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ในปี 2561 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 57,838 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,568 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 จากปี 2560 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อโดยเฉพาะในสินเชื่อประเภทที่ให้ผลตอบแทนสูง และผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ด้วยกำไรจากการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง ส่งผลให้กำไรสุทธิอยู่ที่ 24,813 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 หรือจำนวน 1,604 ล้านบาท จากปี 2560

สำหรับงวดไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ในไตรมาส 4 ปี 2561 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 14,608 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 203 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามปัจจัยด้านฤดูกาลเพื่อขยายธุรกิจของสินเชื่อเพื่อรายย่อยระหว่างไตรมาส

กำไรสุทธิอยู่ที่ 6,110 ล้านบาท ลดลงจำนวน 105 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากไตรมาสที่ผ่านมา ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สอดคล้องกับนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวัง และเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นระหว่างไตรมาส

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,337 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อ และการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ซึ่งส่งผลให้กำไรสุทธิ เพิ่มขึ้นจำนวน 431 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2561	ไตรมาส 3/2561	ไตรมาส 4/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2561		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	28,091	27,151	24,837	940	3.5	3,254	13.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,356	8,068	7,070	288	3.6	1,286	18.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,735	19,083	17,767	652	3.4	1,968	11.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,701	7,046	7,208	655	9.3	493	6.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,082	1,924	1,878	158	8.2	204	10.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,619	5,122	5,330	497	9.7	289	5.4
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,130	3,088	3,307	42	1.4	(177)	(5.4)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	13,876	12,888	13,133	988	7.7	743	5.7
กำไรจากการดำเนินงาน	14,608	14,405	13,271	203	1.4	1,337	10.1
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	6,790	6,303	6,110	487	7.7	680	11.1
ภาษีเงินได้	1,618	1,783	1,395	(165)	(9.3)	223	16.0
กำไรสุทธิ	6,200	6,319	5,766	(119)	(1.9)	434	7.5
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(259)	(162)	201	(97)	(59.9)	(460)	(228.9)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,941	6,157	5,967	(216)	(3.5)	(26)	(0.4)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,110	6,215	5,679	(105)	(1.7)	431	7.6
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	90	104	87	(14)	(13.5)	3	3.4
กำไรสุทธิ	6,200	6,319	5,766	(119)	(1.9)	434	7.5
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	5,851	6,053	5,881	(202)	(3.3)	(30)	(0.5)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	90	104	86	(14)	(13.5)	4	4.7
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,941	6,157	5,967	(216)	(3.5)	(26)	(0.4)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.83	0.84	0.77	(0.01)	(1.2)	0.06	7.8

งบการเงินรวม	ปี 2561	ปี 2560	เปลี่ยนแปลงจาก	
			ปี 2560	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	107,132	94,998	12,134	12.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31,804	26,463	5,341	20.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	75,328	68,535	6,793	9.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	28,999	26,341	2,658	10.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,751	6,666	1,085	16.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21,248	19,675	1,573	8.0
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	13,003	12,270	733	6.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	51,741	48,210	3,531	7.3
กำไรจากการดำเนินงาน	57,838	52,270	5,568	10.7
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	26,180	22,970	3,210	14.0
ภาษีเงินได้	6,467	5,739	728	12.7
กำไรสุทธิ	25,191	23,561	1,630	6.9
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(1,030)	8	(1,038)	(12,975.0)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	24,161	23,569	592	2.5
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	24,813	23,209	1,604	6.9
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	378	352	26	7.4
กำไรสุทธิ	25,191	23,561	1,630	6.9
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	23,783	23,220	563	2.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	378	349	29	8.3
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	24,161	23,569	592	2.5
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.37	3.16	0.21	6.6

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2561	ไตรมาส 3/2561	ไตรมาส 4/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2561		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	18,380	17,656	15,615	724	4.1	2,765	17.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,479	1,422	1,299	57	4.0	180	13.9
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	7,668	7,567	7,509	101	1.3	159	2.1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	6	4	9	2	50.0	(3)	(33.3)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	558	502	405	56	11.2	153	37.8
รวมรายได้ดอกเบี้ย	28,091	27,151	24,837	940	3.5	3,254	13.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	4,043	3,806	3,459	237	6.2	584	16.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,472	1,419	1,074	53	3.7	398	37.1
เงินกู้ยืม	1,126	1,149	985	(23)	(2.0)	141	14.3
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบ							
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,706	1,683	1,549	23	1.4	157	10.1
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	5	7	(1)	(2)	(28.6)	6	600.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	4	4	4	0	0.0	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,356	8,068	7,070	288	3.6	1,286	18.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,735	19,083	17,767	652	3.4	1,968	11.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.95%	3.87%	3.81%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.63%	5.51%	5.33%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.86%	1.82%	1.68%				

งบการเงินรวม	ปี 2561	ปี 2560	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2560 ล้านบาท ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	69,337	61,095	8,242	13.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,213	3,425	2,788	81.4
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	29,727	28,209	1,518	5.4
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่า	28	81	(53)	(65.4)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,827	2,188	(361)	(16.5)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	107,132	94,998	12,134	12.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	15,079	12,628	2,451	19.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,535	3,959	1,576	39.8
เงินกู้ยืม	4,423	4,079	344	8.4
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	6,720	5,751	969	16.8
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	30	28	2	7.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	17	18	(1)	(5.6)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31,804	26,463	5,341	20.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	75,328	68,535	6,793	9.9
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.81%	3.74%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.42%	5.19%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.78%	1.60%		

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561

สำหรับปี 2561 รายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 107,132 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,134 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.8 เมื่อเทียบกับปี 2560 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 8,242 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.5 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ โดยเฉพาะประเภทสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 2,788 ล้านบาท หรือร้อยละ 81.4 จากการเพิ่มขึ้นของยอดคงค้างธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร

- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 1,518 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 จากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
- ขณะที่ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ลดลงจำนวน 361 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.5 เป็นผลจากพอร์ตเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales: AFS)

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 5,341 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.2 จากปี 2560 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 2,451 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.4 สะท้อนยอดเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 โดยเฉพาะเงินรับฝากประจำที่มีอายุมากกว่า 1 ปี
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 1,576 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.8 การเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน
- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 969 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.8 เป็นผลจากยอดเงินรับฝากคงค้างที่เพิ่มขึ้น

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่จำนวน 75,328 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,793 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 จากปี 2560

สำหรับงวดไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561

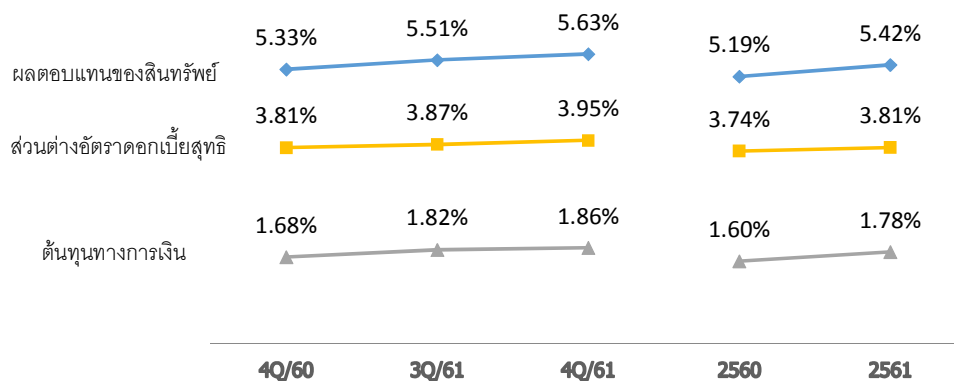
รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2561 อยู่ที่ 28,091 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 940 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 288 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก สะท้อนการเพิ่มขึ้นของยอดเงินรับฝากคงค้าง ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 652 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 จากไตรมาส 3/2561

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2560 รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 3,254 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,286 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.2 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากเงินรับฝากและดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,968 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1

ในปี 2561 ต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.78 จากร้อยละ 1.60 ในปี 2560 โดยมีสาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก โดยเฉพาะเงินรับฝากประจำ ทั้งนี้ จากกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง ส่งผลให้ผลตอบแทนของสินทรัพย์ปรับตัวแข็งแกร่งขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 5.42 จากร้อยละ 5.19 ในปี 2560 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 3.81 ปรับตัวดีขึ้นมาจากร้อยละ 3.74 ในปี 2560 และสูงกว่าเป้าหมายของธนาคารในปี 2561 ที่ร้อยละ 3.50-3.70

ในไตรมาส 4/2561 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.95 จากร้อยละ 3.87 ในไตรมาศก่อนหน้า เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนของสินทรัพย์ โดยอยู่ที่ร้อยละ 5.63 เทียบกับร้อยละ 5.51 ในไตรมาส 3/2561 ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.86 จากร้อยละ 1.82 ในไตรมาส 3/2561 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำที่มีอายุมากกว่า 1 ปี

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



	4Q/60	3Q/61	4Q/61	2560	2561
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.07%	6.10%	6.17%	5.95%	6.07%
ต้นทุนเงินรับฝาก	1.57%	1.57%	1.62%	1.48%	1.56%

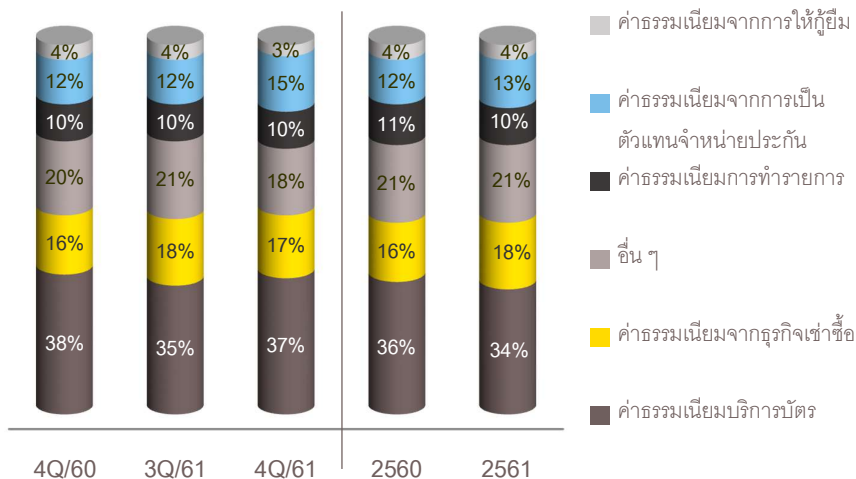
	ธ.ค. 59	มี.ค. 60	มิ.ย. 60	ก.ย. 60	ธ.ค. 60	มี.ค. 61	มิ.ย. 61	ก.ย. 61	ธ.ค. 61
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.75%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
3 เดือน	0.80-	0.80-	0.80-	0.80-	0.80-	0.80-	0.80-	0.80-	0.80-
	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
6 เดือน	0.90-	0.90-	0.90-	0.90-	0.90-	0.90-	0.90-	0.90-	0.90-
	1.20%	1.20%	1.20%	1.20%	1.20%	1.20%	1.20%	1.20%	1.20%
12 เดือน	1.10-	1.10-	1.10-	1.10-	1.10-	1.10-	1.10-	1.10-	1.10-
	1.35%	1.35%	1.35%	1.35%	1.35%	1.35%	1.35%	1.35%	1.35%

2.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2561	ไตรมาส 3/2561	ไตรมาส 4/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2561		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	136	133	133	3	2.3	3	2.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	7,565	6,913	7,075	652	9.4	490	6.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,701	7,046	7,208	655	9.3	493	6.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,082	1,924	1,878	158	8.2	204	10.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,619	5,122	5,330	497	9.7	289	5.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ บริหารตราต่างประเทศ	1,226	1,067	1,406	159	14.9	(180)	(12.8)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(4)	44	71	(48)	(109.1)	(75)	(105.6)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	76	97	42	(21)	(21.6)	34	81.0
หนี้สูญรับคืน	1,550	1,549	1,329	1	0.1	221	16.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	282	331	459	(49)	(14.8)	(177)	(38.6)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,130	3,088	3,307	42	1.4	(177)	(5.4)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	8,749	8,210	8,637	539	6.6	112	1.3

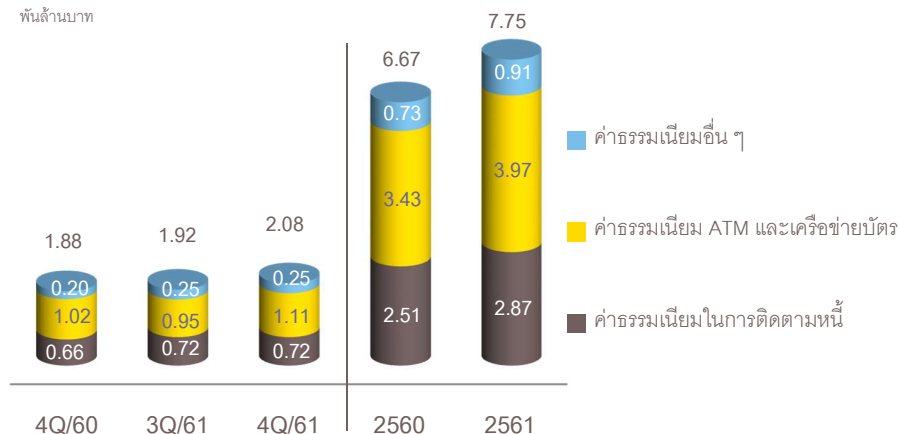
งบการเงินรวม	ปี 2561	ปี 2560	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2560	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	525	537	(12)	(2.2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	28,474	25,804	2,670	10.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	28,999	26,341	2,658	10.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,751	6,666	1,085	16.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21,248	19,675	1,573	8.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ บริหารตราต่างประเทศ	4,737	4,233	504	11.9
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	374	896	(522)	(58.3)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	391	302	89	29.5
หนี้สูญรับคืน	5,994	5,161	833	16.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,507	1,678	(171)	(10.2)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	13,003	12,270	733	6.0
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	34,251	31,945	2,306	7.2

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561

สำหรับปี 2561 รายได้ที่มีไฮดอกเบียอยู่ที่ 34,251 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,306 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จากปี 2560 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่ 21,248 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,573 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 เป็นผลมาจากรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.1 หรือจำนวน 2,658 ล้านบาท โดยมาจาก

- ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจำนวน 954 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.3 สะท้อนการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ แม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนเกณฑ์การเรียกเก็บค่าธรรมเนียม
- ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 741 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.2
- ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นจำนวน 535 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7
- ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 511 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.3
- ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.3 หรือจำนวน 1,085 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 833 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.1
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 504 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9 โดยปัจจัยหลักมาจากธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 522 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.3 เป็นผลมาจากพอร์ตเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sales: AFS)

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2561 อยู่ที่จำนวน 8,749 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 539 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 5,619 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 497 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 655 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 โดยมีปัจจัยจาก
 - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นจำนวน 365 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.0
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 318 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.1
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจำนวน 47 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 หรือจำนวน 158 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 159 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.9
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 48 ล้านบาท
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 49 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของรายได้จากเงินปันผลจำนวน 46 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2560 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 8,749 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 112 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 289 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 จากไตรมาส 4/2560 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 หรือจำนวน 493 ล้านบาท โดยมีปัจจัยจาก
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 328 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.7
 - แม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนเกณฑ์การเรียกเก็บค่าธรรมเนียม อย่างไรก็ตามค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจำนวน 151 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.8
 - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นจำนวน 77 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 หรือจำนวน 204 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- รายได้จากหนี้สูญปรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 221 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.6
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงจำนวน 180 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.8 เป็นผลจากการลดลงของธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ตราสารอนุพันธ์ และตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงร้อยละ 105.6 หรือจำนวน 75 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากพอร์ตเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales: AFS)

2.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2561	ไตรมาส 3/2561	ไตรมาส 4/2560	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2561		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 4/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,680	6,611	6,373	69	1.0	307	4.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,184	2,037	2,138	147	7.2	46	2.2
ค่าภาษีอากร	729	694	658	35	5.0	71	10.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	16	14	16	2	14.3	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,267	3,532	3,948	735	20.8	319	8.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	13,876	12,888	13,133	988	7.7	743	5.7

งบการเงินรวม	ปี 2561	ปี 2560	เปลี่ยนแปลงจาก	
			ปี 2560	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	26,287	24,438	1,849	7.6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,420	8,248	172	2.1
ค่าภาษีอากร	2,789	2,605	184	7.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	59	58	1	1.7
ค่าใช้จ่ายอื่น	14,186	12,861	1,325	10.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	51,741	48,210	3,531	7.3

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นอยู่ที่ 51,741 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,531 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 จากปี 2560 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,849 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี การปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี ค่าตอบแทนพิเศษ และจำนวนพนักงานของกรุงศรี กรุ๊ป ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากปี 2560
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,325 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาด สะท้อนการใช้จ่ายเพื่อขยายธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง และการเพิ่มขึ้นของสำรองด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561

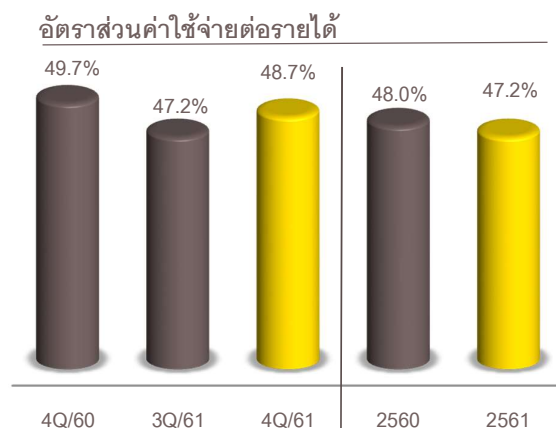
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในไตรมาส 4/2561 อยู่ที่ 13,876 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 988 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 735 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.8 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาดสะท้อนการใช้จ่ายตามฤดูกาลเพื่อขยายธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงระหว่างไตรมาส และการสำรองด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้นจำนวน 147 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคา

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2560 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 743 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 319 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาด

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 307 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี ค่าตอบแทนพิเศษ และจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น



อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 4/2561 อยู่ที่ร้อยละ 48.7 เทียบกับร้อยละ 47.2 ในไตรมาส 3/2561 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นตามฤดูกาลที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมเพื่อขยายธุรกิจที่เกิดขึ้นในระหว่างไตรมาส

ในปี 2561 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 47.2 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 48.0 ในปี 2560 สะท้อนความพยายามอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานและการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ

2.4 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2561	ไตรมาส 3/2561	ไตรมาส 4/2560	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2561		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2560	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ (โอนกลับ)	0	0	(50)	0	na.	50	100.0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,416	5,709	5,786	707	12.4	630	10.9
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	374	594	374	(220)	(37.0)	0	0.0
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ							
และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,790	6,303	6,110	487	7.7	680	11.1

งบการเงินรวม	ปี 2561	ปี 2560	เปลี่ยนแปลงจาก	
			ปี 2560	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ (โอนกลับ)	0	(50)	50	100.0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	24,464	21,508	2,956	13.7
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,716	1,512	204	13.5
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
และขาดทุนจากการด้อยค่า	26,180	22,970	3,210	14.0

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 4/2561 จำนวน 6,790 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 487 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 จากไตรมาส 3/2561 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อระหว่างไตรมาส

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 26,180 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,210 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.0 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นระหว่างปี

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	ณ วันที่ 30 ก.ย. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 61		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	34,680	30,138	38,244	4,542	15.1	(3,564)	(9.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	245,553	238,955	330,797	6,598	2.8	(85,244)	(25.8)
เงินลงทุนสุทธิ	134,749	115,472	83,934	19,277	16.7	50,815	60.5
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	2,620	2,538	2,222	82	3.2	398	17.9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,749,254	1,745,474	1,619,358	3,780	0.2	129,896	8.0
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,326	4,509	3,917	(183)	(4.1)	409	10.4
รายได้รอตัดบัญชี	(77,236)	(78,595)	(68,954)	1,359	1.7	(8,282)	(12.0)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(59,791)	(61,111)	(54,173)	1,320	2.2	(5,618)	(10.4)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,569)	(1,565)	(1,303)	(4)	(0.3)	(266)	(20.4)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,478	3,687	3,685	(209)	(5.7)	(207)	(5.6)
สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	39,536	0	0	39,536	na.	39,536	na.
สินทรัพย์อื่น	98,022	93,782	131,045	4,240	4.5	(33,023)	(25.2)
รวมสินทรัพย์	2,173,622	2,093,284	2,088,772	80,338	3.8	84,850	4.1
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,426,348	1,376,585	1,319,229	49,763	3.6	107,119	8.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	244,097	209,197	279,721	34,900	16.7	(35,624)	(12.7)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	155,650	185,083	142,866	(29,433)	(15.9)	12,784	8.9
หนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์							
ที่ถือไว้เพื่อขาย	13,784	0	0	13,784	na.	13,784	na.
หนี้สินอื่น	90,025	84,642	120,969	5,383	6.4	(30,944)	(25.6)
รวมหนี้สิน	1,929,904	1,855,507	1,862,785	74,397	4.0	67,119	3.6
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	73,558	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	114,050	107,818	95,198	6,232	5.8	18,852	19.8
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	56,110	56,401	57,231	(291)	(0.5)	(1,121)	(2.0)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	243,718	237,777	225,987	5,941	2.5	17,731	7.8
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,173,622	2,093,284	2,088,772	80,338	3.8	84,850	4.1
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	33.13	32.33	30.72	0.80	2.5	2.41	7.8

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สินทรัพย์อยู่ที่ 2,173,622 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 84,850 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 จากเดือนธันวาคม 2560 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 121,614 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8
(หากนับรวมเงินให้สินเชื่อที่ถูกเปลี่ยนการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท เงินติดล้อยมาเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย เงินให้สินเชื่อรวมจะเพิ่มขึ้นจำนวน 161,279 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 ในปี 2561)
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 50,815 ล้านบาท หรือร้อยละ 60.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sales: AFS)
- สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายเพิ่มขึ้นจำนวน 39,536 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท เงินติดล้อย
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 85,244 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 116,050 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 7,021 ล้านบาท และจำนวน 23,785 ล้านบาท ตามลำดับ
- สินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 33,023 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2561 สินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 80,338 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 5,139 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3
(หากนับรวมเงินให้สินเชื่อที่ถูกเปลี่ยนการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท เงินติดล้อยมาเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย เงินให้สินเชื่อรวมจะเพิ่มขึ้นจำนวน 44,804 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7)
- สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายเพิ่มขึ้นจำนวน 39,536 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท เงินติดล้อย
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 19,277 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของพอร์ตเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sales: AFS)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 6,598 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 11,982 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของสินเชื่อกับสถาบันการเงินจำนวน 10,088 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 หนี้สินอยู่ที่ 1,929,904 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 67,119 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 จากเดือนธันวาคม 2560 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 107,119 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำที่มีอายุมากกว่า 1 ปี
- ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 12,784 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้สุทธิของกรุงศรี กรู๊ป จำนวน 24,540 ล้านบาท สุทธิด้วยการจัดประเภทของหนี้สินของบริษัทเงินติดล้อใหม่จำนวน 12,225 ล้านบาท
- หนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายเพิ่มขึ้นจำนวน 13,784 ล้านบาท โดยปัจจัยหลักมาจากการจัดประเภทตราสารหนี้และเงินให้กู้ยืมของบริษัท เงินติดล้อ
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 35,624 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 จากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 16,458 ล้านบาท และการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 20,788 ล้านบาท
- หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 30,944 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์จำนวน 34,395 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2561 หนี้สินเพิ่มขึ้นจำนวน 74,397 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 โดยมีรายการที่สำคัญ

ดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 49,763 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำและออมทรัพย์
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 34,900 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 36,277 ล้านบาท
- หนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายเพิ่มขึ้นจำนวน 13,784 ล้านบาท โดยปัจจัยหลักมาจากการจัดประเภทตราสารหนี้และเงินให้กู้ยืมของบริษัท เงินติดล้อ
- ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 29,433 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากหุ้นกู้ของกรุงศรี กรู๊ป ครบกำหนดไถ่ถอนจำนวน 17,500 ล้านบาท และการจัดประเภทของหนี้สินของบริษัทเงินติดล้อจำนวน 12,225 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 243,718 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นจำนวน 17,731 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 24,813 ล้านบาท ในปี 2561 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 6,252 ล้านบาท

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 33.13 บาท จาก 30.72 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม

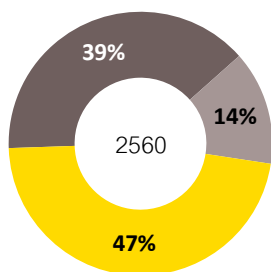
2560

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	ณ วันที่ 30 ก.ย. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 61		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	626,170	625,432	601,797	738	0.1	24,373	4.1
- บริษัทไทย	422,911	429,857	431,136	(6,946)	(1.6)	(8,225)	(1.9)
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	203,259	195,575	170,661	7,684	3.9	32,598	19.1
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	250,499	243,169	220,627	7,330	3.0	29,872	13.5
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	795,349	798,278	727,980	(2,929)	(0.4)	67,369	9.3
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	367,199	371,665	336,627	(4,466)	(1.2)	30,572	9.1
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	250,484	241,283	217,098	9,201	3.8	33,386	15.4
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	177,666	185,330	174,255	(7,664)	(4.1)	3,411	2.0
รวม*	1,672,018	1,666,879	1,550,404	5,139	0.3	121,614	7.8

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอดัดบัญชี



สินเชื่อเช่าซื้อ 22%

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 14%

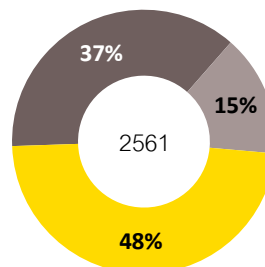
บัตรเครดิตและ 11%

สินเชื่อส่วนบุคคล

■ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

■ สินเชื่อเพื่อรายย่อย



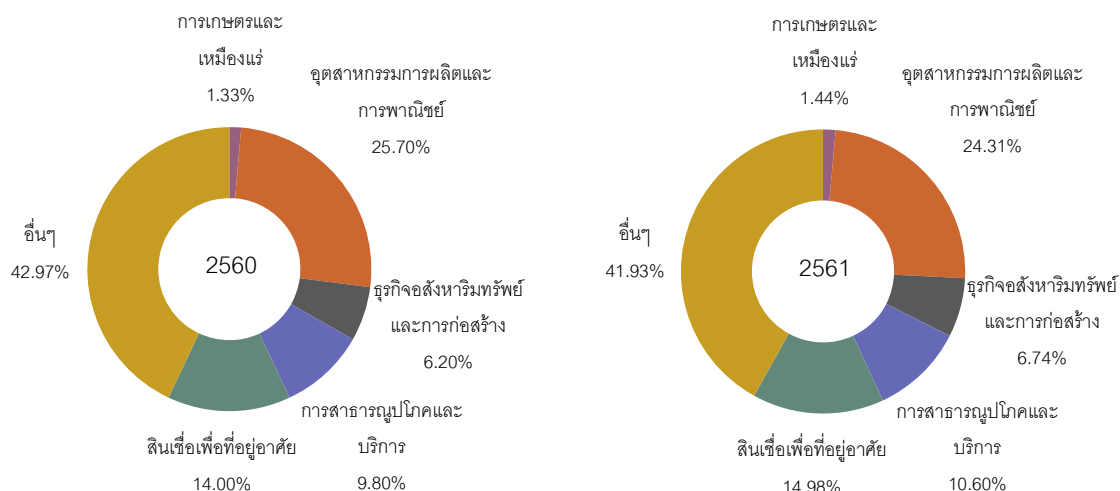
สินเชื่อเช่าซื้อ 22%

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 15%

บัตรเครดิตและ 11%

สินเชื่อส่วนบุคคล

3.2.2 สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) อยู่ที่ 1,672,018 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 121,614 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยขยายตัวครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจ

(หากนับรวมเงินให้สินเชื่อที่ถูกเปลี่ยนการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท เงินติดล้อยมาเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย เงินให้สินเชื่อรวมจะเพิ่มขึ้นจำนวน 161,279 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 ในปี 2561)

เงินให้สินเชื่อในไตรมาส 4/2561 เพิ่มขึ้นจำนวน 5,139 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากไตรมาส 3/2561 โดยส่วนใหญ่เป็นการเติบโตในสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

(หากนับรวมเงินให้สินเชื่อที่ถูกเปลี่ยนการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท เงินติดล้อยมาเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย เงินให้สินเชื่อรวมจะเพิ่มขึ้นจำนวน 44,804 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 ในไตรมาส 4/2561)

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 สัดส่วนสินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 52 ต่อสินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 48

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 หรือจำนวน 24,373 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยสินเชื่อบริษัทไทยหดตัวจำนวน 8,225 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 โดยส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อ ขณะที่สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 19.1 หรือจำนวน 32,598 ล้านบาท สะท้อนการเติบโตของเศรษฐกิจโลก และการผสมผสานความแข็งแกร่งในเครือข่ายระดับโลกของ MUFG

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 หรือจำนวน 738 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2561 โดยเป็นผลจากการหดตัวของสินเชื่อบริษัทไทยจำนวน 6,946 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 ส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อ ขณะที่สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.9 หรือจำนวน 7,684 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2561

จากการปรับตัวดีขึ้นของการลงทุนและการบริโภคในประเทศ **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม** เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5 หรือจำนวน 29,872 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 หรือจำนวน 7,330 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2561 การเติบโตของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในปี 2561 ส่วนใหญ่มาจากวิสาหกิจขนาดกลางและวิสาหกิจขนาดเล็ก โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ต่อเนื่อง และการให้บริการกรุงศรี ชีพพลายเซน แบบครบวงจรให้กับลูกค้าธุรกิจ

(หากนับรวมเงินให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 2,753 ล้านบาท ที่ถูกเปลี่ยนการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท เงินติดล้อมาเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจะเพิ่มขึ้นจำนวน 32,625 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 ในปี 2561 และเพิ่มขึ้นจำนวน 10,083 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 ในไตรมาส 4/2561)

สินเชื่อเพื่อรายย่อย เพิ่มขึ้นจำนวน 67,369 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560

(หากนับรวมเงินให้สินเชื่อเพื่อรายย่อยจำนวน 36,912 ล้านบาท ที่ถูกเปลี่ยนการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท เงินติดล้อมาเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย สินเชื่อเพื่อรายย่อยจะเพิ่มขึ้นจำนวน 104,281 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 ในปี 2561)

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา สินเชื่อเพื่อรายย่อยลดลงจำนวน 2,929 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 ในไตรมาส 4/2561

(หากนับรวมเงินให้สินเชื่อเพื่อรายย่อยจำนวน 36,912 ล้านบาท ที่ถูกเปลี่ยนการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท เงินติดล้อ มาเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย สินเชื่อเพื่อรายย่อยจะเพิ่มขึ้นจำนวน 33,983 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ในไตรมาส 4/2561)

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์** เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 หรือจำนวน 30,572 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 สะท้อนการเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของยอดขายรถยนต์ในประเทศ และความสามารถในการพัฒนาดิจิทัลแพลตฟอร์ม เพื่อต่อยอดการส่งมอบบริการที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า โดยเป็นผลดีต่อกลยุทธ์ในการขยายฐานลูกค้า

(หากนับรวมเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จำนวน 11,732 ล้านบาท ที่ถูกเปลี่ยนการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท เงินติดล้อ มาเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จะเพิ่มขึ้นจำนวน 42,304 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 ในปี 2561)

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดลงร้อยละ 1.2 หรือจำนวน 4,466 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2561

(หากนับรวมเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จำนวน 11,732 ล้านบาท ที่ถูกเปลี่ยนการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท เงินติดล้อมาเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จะเพิ่มขึ้นจำนวน 7,266 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 ในไตรมาส 4/2561)

- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.4 หรือจำนวน 33,386 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 หรือจำนวน 9,201 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2561 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นผลจากกลยุทธ์ดิจิทัลของธนาคารเพื่อสร้างประสบการณ์ที่เหนือกว่าให้กับลูกค้า
- **สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล**เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 หรือจำนวน 3,411 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการบริโภคภาคเอกชนที่ปรับตัวดีขึ้น ผสมกับประโยชน์ที่ได้รับการลงทุนด้านโครงสร้างดิจิทัล ซึ่งส่งต่อไปยังขีดความสามารถในการขยายฐานลูกค้า

(หากนับรวมเงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลจำนวน 25,180 ล้านบาท ที่ถูกเปลี่ยนการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท เงินติดล้อมาเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย เงินให้สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลจะเพิ่มขึ้นจำนวน 28,591 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.4 ในปี 2561)

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลลดลงจำนวน 7,664 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 โดยเป็นผลจากการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท เงินติดล้อ

(หากนับรวมเงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลจำนวน 25,180 ล้านบาท ที่ถูกเปลี่ยนการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท เงินติดล้อ มาเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย เงินให้สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลจะเพิ่มขึ้นจำนวน 17,516 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการปรับตัวดีขึ้นของความเชื่อมั่นในประเทศ ปัจจัยด้านฤดูกาลในการใช้จ่ายใช้สอยในช่วงสิ้นปี และกิจกรรมการส่งเสริมการขายของธนาคารในไตรมาส 4/2561)

3.2.3 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 61		31 ธ.ค. 60		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,583,364	12,418	1,462,823	11,863	120,541	555
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	54,533	6,375	53,876	2,998	657	3,377
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,066	5,148	11,279	5,938	(1,213)	(790)
จัดชั้นสงสัย	5,500	2,787	7,021	3,902	(1,521)	(1,115)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,881	13,322	19,322	11,020	3,559	2,302
รวม	1,676,344	40,050	1,554,321	35,721	122,023	4,329
สำรองส่วนเกิน*		19,741		18,452		1,289
รวม	1,676,344	59,791	1,554,321	54,173	122,023	5,618

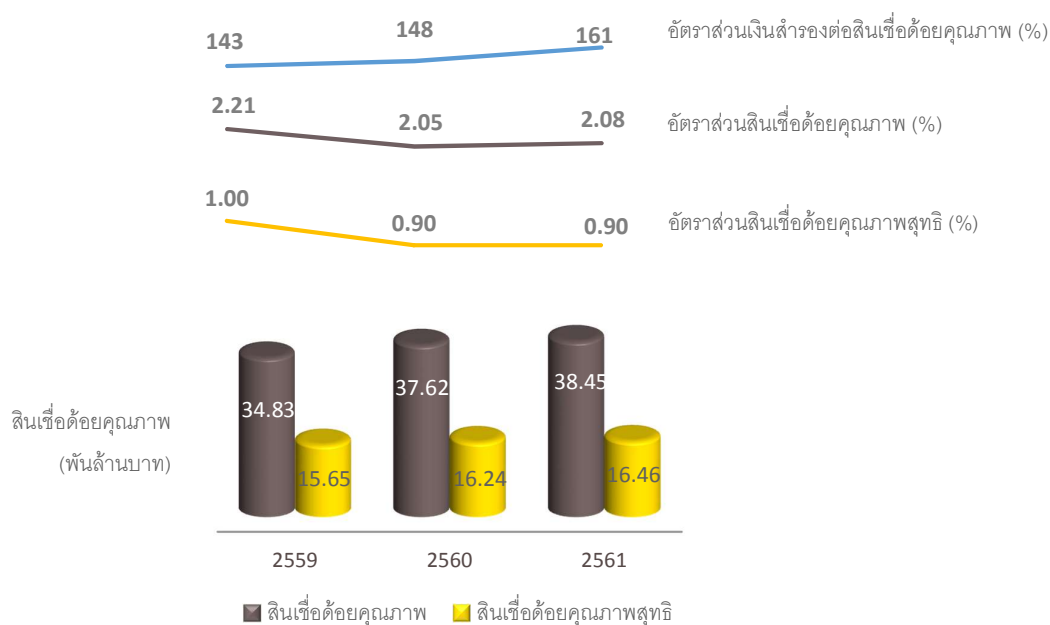
* (หากไม่รวมผลกระทบจากการจัดประเภทรายการของบริษัท เงินติดล้อ เงินสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ ธปท. อยู่ที่จำนวน 21,551 ล้านบาท)

3.2.4 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	ณ วันที่ 30 ก.ย. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 61		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	16,455	17,231	16,243	(776)	(4.5)	212	1.3
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	38,446	38,927	37,622	(481)	(1.2)	824	2.2
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้	61,808	63,091	55,841	(1,283)	(2.0)	5,967	10.7
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ*	160.8%	162.1%	148.4%	(1.3%)	(0.8)	12.4%	8.4
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	42,066	39,807	37,389	2,259	5.7	4,677	12.5
อัตราส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.*	146.9%	158.5%	149.4%	(11.6%)	(7.3)	(2.5%)	(1.7)

* (หากไม่รวมผลกระทบจากการจัดประเภทรายการของบริษัท เงินติดล้อ อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 165.8 อัตราส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท. อยู่ที่ร้อยละ 150.2)

สินเชื่อด้อยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	ณ วันที่ 30 ก.ย. 61	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 61	ณ วันที่ 31 มี.ค. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.1%	1.2%	1.2%	1.3%	1.3%
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	6.3%	6.5%	6.4%	7.1%	7.4%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	2.0%	2.0%	1.9%	1.8%	1.8%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.8%	1.7%	1.6%	1.5%	1.5%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2.6%	2.7%	2.6%	2.5%	2.4%
สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิตและอื่นๆ	1.6%	1.6%	1.5%	1.7%	1.7%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 38,446 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 824 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 จากจำนวน 37,622 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2560 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนกันยายน 2561 สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจำนวน 481 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 ทั้งนี้ ในปี 2561 กรุงศรีขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 1,464 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2561

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพในปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 2.08 เทียบกับร้อยละ 2.05 ในปี 2560 ทั้งนี้ คุณภาพของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมปรับตัวดีขึ้น ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อเช่าซื้อปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินสำรองอยู่ที่จำนวน 61,808 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 19,741 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้จะสูงจะสูงตามเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 146.9

ภายใต้นโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ส่งผลให้สัดส่วนค่าเผื่อนี้จะสูงจะสูงต่อสินเชื่อโดยคุณภาพปรับตัวดีขึ้นอย่างแข็งแกร่งอยู่ที่ร้อยละ 160.8 ณ สิ้นปี 2561 และเทียบกับร้อยละ 148.4 ณ สิ้นปี 2560

(หากไม่รวมผลกระทบจากการจัดประเภทรายการของบริษัท เงินติดล้อ ธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 21,551 ล้านบาท อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อโดยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 165.8 และอัตราส่วนเงินสำรองที่เกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย อยู่ที่ร้อยละ 150.2)

3.3 โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 61	30 ก.ย. 61	31 ธ.ค. 60	30 ก.ย. 61		31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	35,391	34,442	36,798	949	2.8	(1,407)	(3.8)
ออมทรัพย์	591,183	566,841	550,962	24,342	4.3	40,221	7.3
ประจำ	799,774	775,302	731,469	24,472	3.2	68,305	9.3
ไม่ถึงหกเดือน	360,275	362,396	341,517	(2,121)	(0.6)	18,758	5.5
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	127,892	203,536	285,292	(75,644)	(37.2)	(157,400)	(55.2)
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	311,607	209,370	104,660	102,237	48.8	206,947	197.7
รวมเงินรับฝาก	1,426,348	1,376,585	1,319,229	49,763	3.6	107,119	8.1

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 61	30 ก.ย. 61	31 ธ.ค. 60	30 ก.ย. 61		31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้	108,640	137,590	96,325	(28,950)	(21.0)	12,315	12.8
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	42,735	42,735	42,808	0	0.0	(73)	(0.2)
อื่นๆ	4,275	4,758	3,733	(483)	(10.2)	542	14.5
เงินกู้ยืม	155,650	185,083	142,866	(29,433)	(15.9)	12,784	8.9

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,426,348 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 107,119 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากประจำจำนวน 68,305 ล้านบาท และเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์จำนวน 40,221 ล้านบาท ด้วยแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะปรับเพิ่มขึ้น กรุงศรีได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำพิเศษ 15 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.75 ในไตรมาส 3/2561 และผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำพิเศษ 18 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.85 ในไตรมาส 4/2561

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดลดลง มาอยู่ที่ร้อยละ 43.9 เมื่อเทียบกับร้อยละ 44.6 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560

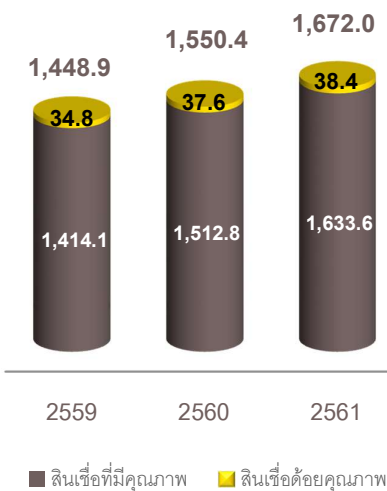
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 155,650 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,784 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยส่วนใหญ่มาจากการออกหุ้นกู้สุทธิของกรุงศรี กู๊ป จำนวน 12,315 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- 1) ธนาคารออกหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 15,000 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2561 (อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.91) และจำนวน 14,000 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2561 (อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.22) สุทธิด้วยการไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวครบกำหนดจำนวน 25,000 ล้านบาทในปี 2561
- 2) บริษัทในเครือของกรุงศรี กู๊ป ได้ออกหุ้นกู้จำนวน 32,040 ล้านบาท สุทธิด้วยหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนจำนวน 11,500 ล้านบาท
- 3) สุทธิด้วยการจัดประเภทตราสารหนี้และเงินให้กู้ยืมของบริษัทเงินติดล้อ จำนวน 12,225 ล้านบาท มาเป็นหนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 117 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้ปรับลงมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 109 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2560

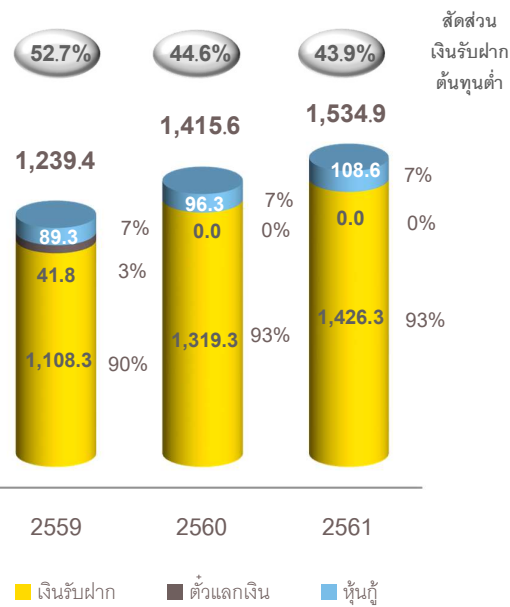
สินเชื่อ

พันล้านบาท



เงินรับฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

พันล้านบาท



	2559	2560	2561
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	131%	118%	117%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	117%	110%	109%

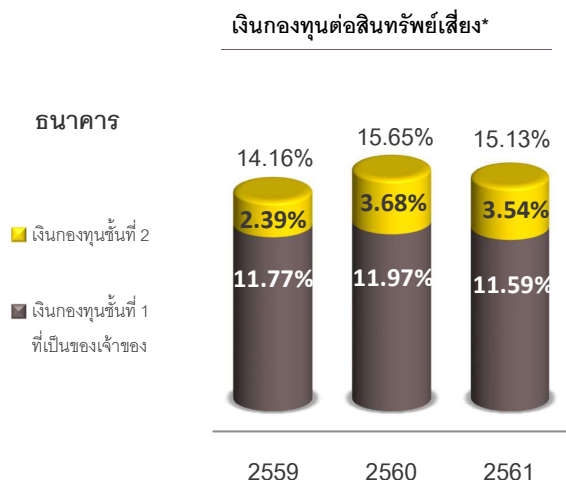
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	ณ วันที่ 30 ก.ย. 61	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 61		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 60	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลด์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,541	3,489	3,005	52	1.5	536	17.8
ภาระตามตัวแลกเงินค้ำสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,955	1,425	1,437	530	37.2	518	36.0
เล็ดเตอร็ออฟเครดิต	5,818	6,307	7,744	(489)	(7.8)	(1,926)	(24.9)
ภาระผูกพันอื่น	95,063	90,080	100,010	4,983	5.5	(4,947)	(4.9)
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	106,377	101,301	112,196	5,076	5.0	(5,819)	(5.2)

ภาระผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 106,377 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5,819 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยการลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาระผูกพันอื่นจำนวน 4,947 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการค้าประกันอื่นและวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 228,976 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 15.13 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 11.59 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ร้อยละ 3.54



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

พันล้านบาท	2559	2560	2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ	158.83	167.53	175.38
เงินกองทุนชั้นที่ 2	32.26	51.50	53.60
รวมเงินกองทุน	191.09	219.03	228.98

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

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ ฟิทช์ เรตติ้งส์ และทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ปรากฏตามตาราง

1. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก

ระยะยาว	Baa1
ระยะสั้น	Prime-2

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

ระยะยาว - หุ้นกู้	Baa1
แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้	มีเสถียรภาพ
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)	baa3

2. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์

สกุลเงินบาท

ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A-2

สกุลเงินตราต่างประเทศ

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

3. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล ฟิทช์ เรตติ้งส์

อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินตราต่างประเทศ)

ระยะยาว	A-
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB+
ระยะสั้น	F2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
สนับสนุน	1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

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

4. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย ทริสเรตติ้ง

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ)	AA+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ