



"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562**

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

บทสรุปผู้บริหาร

ในปี 2562 การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยต่ำกว่าศักยภาพพื้นฐาน จากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่ส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกและอุปสงค์ภายในประเทศ แม้ว่าสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่เอื้ออำนวย แต่จากปัจจัยพื้นฐานที่แข็งแกร่งของธนาคาร กรุงศรีสามารถขยายสินเชื่อได้ถึงร้อยละ 8.7 ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 6 - 8 โดยมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 32,749 ล้านบาท* เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.0 จากปี 2561 ซึ่งมีปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จากการบันทึกกำไรจากการขายหุ้นจำนวนร้อยละ 50 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ในไตรมาส 1/2562 และการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่แข็งแกร่ง

นอกเหนือไปจากผลการดำเนินงานทางการเงินที่แข็งแกร่ง กรุงศรีประสบความสำเร็จในการดำเนินงานตามแผนธุรกิจระยะกลางสู่พันธกิจ “มุ่งสู่การเป็นสถาบันธุรกิจการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลกด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน” ดังนี้

- กรุงศรี เป็นธนาคารแรกในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกที่ออกพันธบัตรที่คำนึงถึงเพศสภาพ (Gender Bond) และเป็นธนาคารแรกในตลาดเกิดใหม่ในเอเชียที่ออกพันธบัตรเพื่อสังคม ตามหลักการพันธบัตรเพื่อสังคมของสมาคมตลาดทุนสากล (International Capital Markets Association Social Bond Principles) และมาตรฐานพันธบัตรเพื่อสังคมแห่งอาเซียน (ASEAN Social Bond Standards) ทั้งนี้ เงินที่ได้รับจากการออกและเสนอขายพันธบัตรในครั้งนี้จะนำไปใช้ในการสนับสนุนสินเชื่อ ให้แก่กิจการ SME ที่มีผู้หญิงเป็นเจ้าของหรือผู้บริหาร (Women-led small and medium-sized enterprises หรือ WSMEs) ซึ่งเป็นภาคส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนการเติบโตของเศรษฐกิจและการจ้างงานในประเทศไทย
- กรุงศรีประกาศแผนการเข้าซื้อหุ้นร้อยละ 50 ของ SB Finance Company Inc. (SBF) ซึ่งคาดว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จภายในไตรมาส 2/2563 บริษัท SBF ซึ่งเป็นหนึ่งในบริษัทไฟแนนซ์ในประเทศฟิลิปปินส์จาก Security Bank Corporation (SBC) โดยมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นคิดเป็นจำนวนเงิน 1,096.9 ล้านบาท ทั้งนี้แผนการซื้อธุรกิจดังกล่าว สะท้อนกลยุทธ์การขยายธุรกิจไปสู่ภูมิภาคอาเซียนของธนาคาร เพื่อแสวงหาโอกาสทางธุรกิจในประเทศที่มีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่สูง รวมถึง การต่อยอดความรู้ ความเชี่ยวชาญ และแนวทางการปฏิบัติที่เป็นเลิศของธนาคาร ในธุรกิจรายย่อยและลูกค้าบุคคล

เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,817,877 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 145,859 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 การเติบโตของสินเชื่อครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจ ซึ่งมีสินเชื่อเพื่อรายย่อยเป็นหนึ่งในแรงขับเคลื่อนหลัก โดยเพิ่มขึ้นจำนวน 88,157 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 สะท้อนตำแหน่งผู้นำทางการตลาดของกรุงศรีในสินเชื่อเพื่อรายย่อย ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นจำนวน 34,977 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 และจำนวน 22,725 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 ตามลำดับ

การเติบโตอย่างแข็งแกร่งในปี 2562 สะท้อนความสามารถและความคล่องตัวของธนาคารในการปรับพอร์ตสินเชื่อไปสู่กลุ่มลูกค้าธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนสูง และสอดคล้องกับเป้าหมายโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อเพื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อรายย่อย ในสัดส่วนร้อยละ 50:50 ตามเป้าหมายระยะกลางของธนาคาร

*หากไม่รวมรายการพิเศษในปี 2562 จากการบันทึกกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน กำไรสุทธิจากการดำเนินงานตามปกติในปี 2562 อยู่ที่ 26,941 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 หรือจำนวน 2,128 ล้านบาท จากปี 2561

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,566,885 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 140,537 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำจำนวน 129,786 ล้านบาท

รายได้ที่มีโชดกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ 31.9 หรือจำนวน 10,934 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2561 ปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

แม้ว่าเศรษฐกิจจะมีการชะลอตัว การบริหารพอร์ตสินเชื่อด้วยความรอบคอบระมัดระวังและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดรัดกุมทำให้ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 1.98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 จากร้อยละ 2.08 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

กรุงศรีมีเงินสำรองจำนวน 67,715 ล้านบาท โดยมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 22,759 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 150.6 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับสูงขึ้นเป็นร้อยละ 163.8 จากร้อยละ 160.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้กำไรต่อหุ้นปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 4.45 บาท ในปี 2562 จาก 3.37 บาท ในปี 2561

สำหรับแนวโน้มธุรกิจโดยรวมในปี 2563 เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มการปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น แม้ว่าจะยังคงเผชิญปัญหาความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์และข้อขัดแย้งทางการค้าระหว่างประเทศ แต่ด้วยนโยบายการเงินที่ยังคงผ่อนคลาย และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล กอปรกับการเร่งเบิกจ่ายการลงทุนของรัฐ จะช่วยสนับสนุนให้เศรษฐกิจไทยเติบโตอยู่ในระดับร้อยละ 2.5 ในปี 2563 กรุงศรีตั้งเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อด้อยสำหรับปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 5 – 7 ด้วยนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่มีความรอบคอบระมัดระวัง

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **3.60**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **32.7** พันล้านบาท

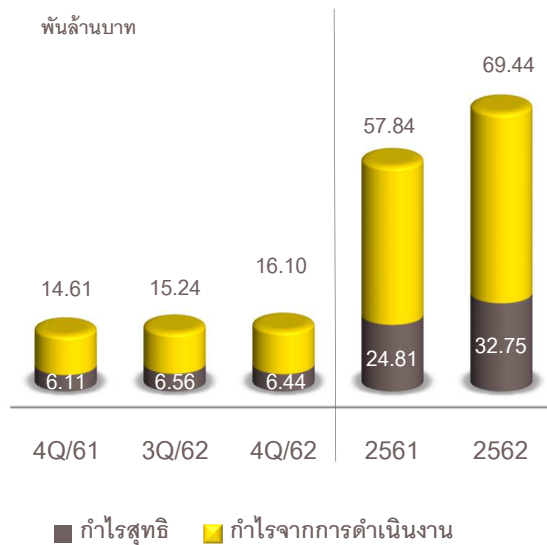
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ
ด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ **163.8**

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ **1.98**

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ
ในปี 2562 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **กำไรสุทธิ**
อยู่ที่จำนวน 32,749 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.0 จากปี 2561
(หากไม่รวมรายการพิเศษในปี 2562 กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจตามปกติของปี 2562 เพิ่มขึ้นจำนวน 2,128 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 จากปี 2561)
- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 หรือจำนวน 145,859 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 หรือจำนวน 140,537 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
อยู่ที่ร้อยละ 3.60 จากร้อยละ 3.81 ในปี 2561 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการขายหุ้นร้อยละ 50 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ
- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**
เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญที่ร้อยละ 31.9 หรือจำนวน 10,934 ล้านบาท จากปี 2561 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญมาจากการบันทึกกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
(หากไม่รวมกำไรพิเศษจากรายการที่กล่าวข้างต้น รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากการดำเนินธุรกิจปกติเพิ่มขึ้นจำนวน 2,309 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 จากปี 2561)
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
อยู่ที่ร้อยละ 42.9 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 47.2 ในปี 2561
(หากไม่รวมรายการพิเศษในปี 2562 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติของปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 45.1)
- **อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ**
ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.98 เทียบกับร้อยละ 2.08 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 163.8 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 160.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
อยู่ที่ร้อยละ 16.56 เทียบกับร้อยละ 15.13 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ในปี 2562 แม้ว่าจะมีการบันทึกค่าใช้จ่ายพิเศษเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 69,439 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,601 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.1 จากปี 2561 ปัจจัยหลักเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใบดอกเบีย จากการบันทึกกำไรพิเศษจากการขายหุ้นร้อยละ 50 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 8.7

กำไรสุทธิอยู่ที่ 32,749 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,936 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.0 จากปี 2561 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงาน สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สะท้อนการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวังในช่วงสภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

กำไรจากการดำเนินงานไตรมาส 4/2562 อยู่ที่ 16,099 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 864 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2562 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และการลดลงของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

กำไรสุทธิอยู่ที่ 6,437 ล้านบาท ลดลงจำนวน 127 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จากการตั้งสำรองที่รอบคอบระมัดระวังในระหว่างไตรมาส

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2561 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,491 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ซึ่งเกิดจากการลดลงของเงินสำรองด้อยค่าของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 327 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงาน สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2562	ไตรมาส 3/2562	ไตรมาส 4/2561	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2562		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2561	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	27,746	27,775	28,091	(29)	(0.1)	(345)	(1.2)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,618	8,654	8,356	(36)	(0.4)	262	3.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,128	19,121	19,735	7	0.0	(607)	(3.1)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,795	7,238	7,701	557	7.7	94	1.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,999	1,964	2,082	35	1.8	(83)	(4.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,796	5,274	5,619	522	9.9	177	3.2
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,682	3,821	3,130	(139)	(3.6)	552	17.6
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,507	12,981	13,876	(474)	(3.7)	(1,369)	(9.9)
กำไรจากการดำเนินงาน	16,099	15,235	14,608	864	5.7	1,491	10.2
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	8,187	6,942	6,790	1,245	17.9	1,397	20.6
ภาษีเงินได้	1,383	1,623	1,618	(240)	(14.8)	(235)	(14.5)
กำไรสุทธิ	6,529	6,670	6,200	(141)	(2.1)	329	5.3
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	1,917	(229)	(259)	2,146	937.1	2,176	840.2
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	8,446	6,441	5,941	2,005	31.1	2,505	42.2
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,437	6,564	6,110	(127)	(1.9)	327	5.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	92	106	90	(14)	(13.2)	2	2.2
กำไรสุทธิ	6,529	6,670	6,200	(141)	(2.1)	329	5.3
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	8,357	6,335	5,851	2,022	31.9	2,506	42.8
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	89	106	90	(17)	(16.0)	(1)	(1.1)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	8,446	6,441	5,941	2,005	31.1	2,505	42.2
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.88	0.89	0.83	(0.01)	(1.1)	0.05	6.0

งบการเงินรวม	ปี 2562	ปี 2561	เปลี่ยนแปลงจาก	
			ปี 2561	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	110,455	107,132	3,323	3.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,032	31,804	2,228	7.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	76,423	75,328	1,095	1.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,652	28,999	653	2.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,875	7,751	124	1.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21,777	21,248	529	2.5
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	23,408	13,003	10,405	80.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	52,169	51,741	428	0.8
กำไรจากการดำเนินงาน	69,439	57,838	11,601	20.1
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	28,203	26,180	2,023	7.7
ภาษีเงินได้	8,104	6,467	1,637	25.3
กำไรสุทธิ	33,132	25,191	7,941	31.5
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	1,653	(1,030)	2,683	260.5
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	34,785	24,161	10,624	44.0
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	32,749	24,813	7,936	32.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	383	378	5	1.3
กำไรสุทธิ	33,132	25,191	7,941	31.5
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	34,405	23,783	10,622	44.7
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	380	378	2	0.5
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	34,785	24,161	10,624	44.0
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.45	3.37	1.08	32.0

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2562	ไตรมาส 3/2562	ไตรมาส 4/2561	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2562		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2561	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	18,058	18,121	18,380	(63)	(0.3)	(322)	(1.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,057	1,187	1,479	(130)	(11.0)	(422)	(28.5)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	8,080	7,829	7,668	251	3.2	412	5.4
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	25	24	6	1	4.2	19	316.7
เงินลงทุนในตราสารหนี้	504	584	558	(80)	(13.7)	(54)	(9.7)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	22	30	0	(8)	(26.7)	22	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	27,746	27,775	28,091	(29)	(0.1)	(345)	(1.2)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	4,606	4,726	4,043	(120)	(2.5)	563	13.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,002	973	1,472	29	3.0	(470)	(31.9)
เงินกู้ยืม	1,182	1,159	1,126	23	2.0	56	5.0
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,781	1,776	1,706	5	0.3	75	4.4
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	37	11	5	26	236.4	32	640.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	10	9	4	1	11.1	6	150.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,618	8,654	8,356	(36)	(0.4)	262	3.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,128	19,121	19,735	7	0.0	(607)	(3.1)
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.52%	3.61%	3.95%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.11%	5.24%	5.63%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.77%	1.82%	1.86%				

งบการเงินรวม	ปี 2562	ปี 2561	เปลี่ยนแปลงจาก	
			ปี 2561	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	72,244	69,337	2,907	4.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,681	6,213	(1,532)	(24.7)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	31,073	29,727	1,346	4.5
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	91	28	63	225.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,279	1,827	452	24.7
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	87	0	87	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	110,455	107,132	3,323	3.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	18,226	15,079	3,147	20.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,168	5,535	(1,367)	(24.7)
เงินกู้ยืม	4,415	4,423	(8)	(0.2)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	7,089	6,720	369	5.5
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	74	30	44	146.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	60	17	43	252.9
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,032	31,804	2,228	7.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	76,423	75,328	1,095	1.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.60%	3.81%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.20%	5.42%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.78%	1.78%		

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายได้ดอกเบี้ยในปี 2562 อยู่ที่จำนวน 110,455 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,323 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากปี 2561 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- แม้ว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 2,907 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของยอดเงินให้สินเชื่อ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง
- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 1,346 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 เป็นผลจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 1,532 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในปี 2562 อยู่ที่จำนวน 34,032 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,228 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 จากปี 2561 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากเงินรับฝากจำนวน 3,147 ล้านบาท สะท้อนการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากโดยเฉพาะเงินรับฝากประจำ สุทธิด้วยการลดลงของดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 1,367 ล้านบาท

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่จำนวน 76,423 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,095 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากปี 2561

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2562 อยู่ที่จำนวน 27,746 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.1 หรือจำนวน 29 ล้านบาท เทียบกับไตรมาส 3/2562 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 130 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร
- ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ลดลงจำนวน 80 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.7 เป็นผลจากการลดลงของดอกเบี้ยของพอร์ตเงินลงทุนเพื่อขาย
- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 251 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ระหว่างไตรมาส

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 8,618 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.4 หรือจำนวน 36 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของดอกเบี้ยจากเงินรับฝากจำนวน 120 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 จากต้นทุนเงินรับฝากที่ลดลงส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่จำนวน 19,128 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7 ล้านบาท จากไตรมาส 3/2562

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2561 รายได้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 345 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 422 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.5
- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 322 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ
- ดอกเบี้ยจากการให้เชาซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 412 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 หรือจำนวน 262 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากเงินรับฝากจำนวน 563 ล้านบาท สะท้อนการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก สหัตถิด้วยการลดลงของดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 470 ล้านบาท

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจำนวน 607 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

ในปี 2562 ธนาคารประกาศการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- ปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) และลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ร้อยละ 0.25 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 19 สิงหาคม 2562 เป็นต้นไป
- ปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทแบบมีระยะเวลา (MLR) ร้อยละ 0.25 และปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสำหรับลูกค้านิติบุคคลลงร้อยละ 0.05 - 0.35 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 เป็นต้นไป

ในไตรมาส 4/2562 ผลตอบแทนของสินทรัพย์ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 5.11 จากร้อยละ 5.24 ในไตรมาส 3/2562 ขณะที่ต้นทุนทางการเงินลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.77 จากร้อยละ 1.82 ในไตรมาส 3/2562 สอดคล้องกับการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารในระหว่างไตรมาส

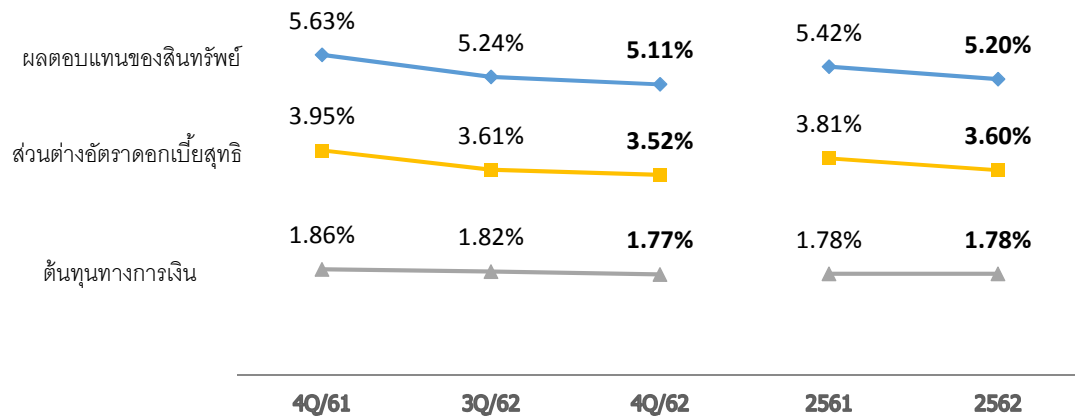
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.52 เมื่อเทียบกับร้อยละ 3.61 ในไตรมาส 3/2562

ในปี 2562 ผลตอบแทนของสินทรัพย์ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 5.20 จากร้อยละ 5.42 สอดคล้องกับการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อมาอยู่ที่ร้อยละ 5.85 จากร้อยละ 6.07 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการขายหุ้นร้อยละ 50 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อของธนาคาร

ต้นทุนเงินรับฝากเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 1.67 จากร้อยละ 1.56 ในปี 2561 ในขณะที่ต้นทุนเงินกู้ยืมปรับลดลงอยู่ที่ร้อยละ 2.87 จากร้อยละ 2.94 ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินคงที่อยู่ที่ร้อยละ 1.78

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.60 เทียบกับร้อยละ 3.81 ในปี 2561

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



	4Q/61	3Q/62	4Q/62	2561	2562
อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ	6.17%	5.87%	5.81%	6.07%	5.85%
ต้นทุนเงินรับฝาก	1.62%	1.72%	1.65%	1.56%	1.67%

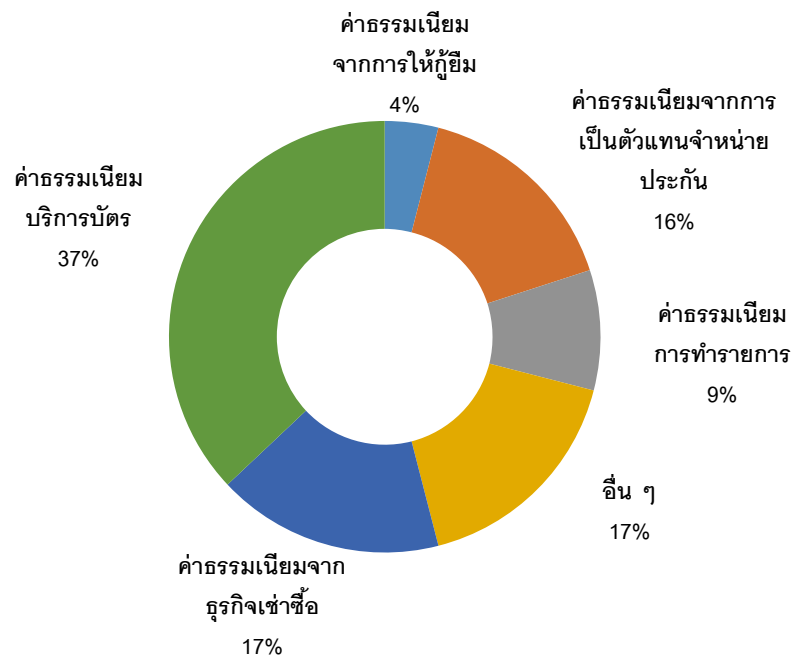
	ธ.ค. 60	มี.ค. 61	มิ.ย. 61	ก.ย. 61	ธ.ค. 61	มี.ค. 62	มิ.ย. 62	ก.ย. 62	ธ.ค. 62
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.75%	1.75%	1.75%	1.50%	1.25%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร (MLR)	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.35%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	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%	0.60-1.00%
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%	0.65-1.40%
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%	0.75-1.55%

2.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2562	ไตรมาส 3/2562	ไตรมาส 4/2561	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2562		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2561	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	134	129	136	5	3.9	(2)	(1.5)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	7,661	7,109	7,565	552	7.8	96	1.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,795	7,238	7,701	557	7.7	94	1.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,999	1,964	2,082	35	1.8	(83)	(4.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,796	5,274	5,619	522	9.9	177	3.2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,123	1,021	1,226	102	10.0	(103)	(8.4)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	44	115	(4)	(71)	(61.7)	48	1,200.0
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	409	397	76	12	3.0	333	438.2
หนี้สูญรับคืน	1,759	1,595	1,550	164	10.3	209	13.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	347	693	282	(346)	(49.9)	65	23.0
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,682	3,821	3,130	(139)	(3.6)	552	17.6
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	9,478	9,095	8,749	383	4.2	729	8.3

งบการเงินรวม	ปี 2562	ปี 2561	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2561	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	524	525	(1)	(0.2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	29,128	28,474	654	2.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,652	28,999	653	2.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,875	7,751	124	1.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21,777	21,248	529	2.5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4,350	4,737	(387)	(8.2)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	9,232	374	8,858	2,368.4
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	1,409	391	1,018	260.4
หนี้สูญรับคืน	6,483	5,994	489	8.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,934	1,507	427	28.3
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	23,408	13,003	10,405	80.0
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	45,185	34,251	10,934	31.9

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ ไตรมาส 4/2562



สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายได้ที่มีใช้ดอกเบียในปี 2562 อยู่ที่จำนวน 45,185 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งจำนวน 10,934 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.9 จากปี 2561 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 21,777 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 529 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 มาจากรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 938 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4
 - ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 213 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.3
 - ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลงจำนวน 308 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.1
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 217 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6
 - ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงจำนวน 99 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการยกเว้นการเก็บค่าธรรมเนียมสำหรับธุรกรรมในช่องทางดิจิทัล
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันลดลงจำนวน 78 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 21 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 124 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 8,858 ล้านบาท หรือร้อยละ 2,368.4 ส่วนใหญ่มาจากกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ในไตรมาส 1/2562

- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจำนวน 1,018 ล้านบาท หรือร้อยละ 260.4 ส่วนใหญ่มาจากการเปลี่ยนแปลงการควบคุมในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด จากบริษัทย่อยเป็นการร่วมค้าที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 50
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 489 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 427 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.3 ส่วนใหญ่มาจากการกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจำนวน 344 ล้านบาท
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงจำนวน 387 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ในไตรมาส 4/2562 รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 9,478 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 383 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2562 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 5,796 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 522 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 มาจากรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - สะท้อนปัจจัยด้านฤดูกาลในไตรมาสสุดท้ายของทุกปี รายได้จากค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 378 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.0 ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 353 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.0
 - ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 22 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.2
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 53 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 สะท้อนสภาวะตลาดหุ้นในระหว่างไตรมาส
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 23 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 35 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 ส่วนใหญ่มาจาก ค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 164 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 102 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 346 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.9 ปัจจัยหลักเกิดจากการรับรู้กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายในไตรมาส 3/2562
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 71 ล้านบาท หรือร้อยละ 61.7

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 729 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 177 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 มาจากรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 95 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 41 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5
 - ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 40 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.5
 - ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลงจำนวน 99 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.4
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 42 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 83 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจำนวน 333 ล้านบาท หรือร้อยละ 438.2 ส่วนใหญ่มาจากการเปลี่ยนแปลงการควบคุมในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด จากบริษัทย่อยเป็นการร่วมค้าที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 50
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 209 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.5
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 65 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.0
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 48 ล้านบาท หรือร้อยละ 1,200.0
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงจำนวน 103 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของรายได้จากปริวรรตเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์

2.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2562	ไตรมาส 3/2562	ไตรมาส 4/2561	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2562		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 4/2561	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,515	6,670	6,680	(155)	(2.3)	(165)	(2.5)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,014	1,905	2,184	109	5.7	(170)	(7.8)
ค่าภาษีอากร	709	703	729	6	0.9	(20)	(2.7)
ค่าตอบแทนกรรมการ	14	15	16	(1)	(6.7)	(2)	(12.5)
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,255	3,688	4,267	(433)	(11.7)	(1,012)	(23.7)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,507	12,981	13,876	(474)	(3.7)	(1,369)	(9.9)

งบการเงินรวม	ปี 2562	ปี 2561	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2561	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	27,649	26,287	1,362	5.2
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	7,922	8,420	(498)	(5.9)
ค่าภาษีอากร	2,871	2,789	82	2.9
ค่าตอบแทนกรรมการ	59	59	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	13,668	14,186	(518)	(3.7)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	52,169	51,741	428	0.8

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นอยู่ที่จำนวน 52,169 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 428 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากปี 2561 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,362 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการขดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างในไตรมาส 1/2562
- ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 518 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินสำรองด้อยค่าของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงจำนวน 498 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 ส่วนใหญ่มาจากรายจ่ายค่าเช่าสำนักงานที่ลดลง

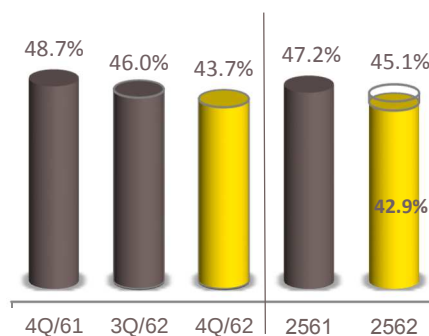
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ในไตรมาส 4/2562 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นอยู่ที่ 12,507 ล้านบาท ลดลงจำนวน 474 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 433 ล้านบาท จากการลดลงของเงินสำรองด้อยค่าของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2561 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 1,369 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 1,012 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.7 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินสำรองด้อยค่าของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงจำนวน 170 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 ส่วนใหญ่มาจากรายจ่ายค่าเช่าสำนักงานที่ลดลง
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลงจำนวน 165 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการขายหุ้นร้อยละ 50 ของเงินติดล้อ

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 4/2562 อยู่ที่ร้อยละ 43.7 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 46.0 ในไตรมาส 3/2562 โดยมีปัจจัยหลักมาจากประสิทธิภาพในการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย

สำหรับปี 2562 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 42.9 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 47.2 ในปี 2561 สะท้อนความพยายามอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานและการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ

(หากไม่รวมรายการพิเศษในปี 2562 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติของปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 45.1)

2.4 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2562	ไตรมาส 3/2562	ไตรมาส 4/2561	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2562		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2561	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ (โอนกลับ)	(12)	0	0	(12)	-	(12)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,889	6,661	6,416	1,228	18.4	1,473	23.0
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	310	281	374	29	10.3	(64)	(17.1)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8,187	6,942	6,790	1,245	17.9	1,397	20.6

งบการเงินรวม	ปี 2562	ปี 2561	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2561	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ (โอนกลับ)	(12)	0	(12)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	27,046	24,464	2,582	10.6
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,169	1,716	(547)	(31.9)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	28,203	26,180	2,023	7.7

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 4/2562 จำนวน 8,187 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,245 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.9 จากไตรมาส 3/2562 สะท้อนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อระหว่างไตรมาส และนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวังในช่วงภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว

ในปี 2562 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 28,203 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,023 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 จากปีก่อน สอดคล้องกับพอร์ตเงินให้สินเชื่อที่เติบโตขึ้น และนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวังในช่วงภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว และส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ปรับเพิ่มขึ้นในระหว่างปี

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 62	31 ธ.ค. 61	30 ก.ย. 62		31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	33,831	30,503	34,680	3,328	10.9	(849)	(2.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	331,431	275,165	245,553	56,266	20.4	85,878	35.0
เงินลงทุนสุทธิ	118,340	115,666	134,749	2,674	2.3	(16,409)	(12.2)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	11,952	11,648	2,620	304	2.6	9,332	356.2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,909,362	1,866,616	1,749,254	42,746	2.3	160,108	9.2
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,483	4,788	4,326	(305)	(6.4)	157	3.6
รายได้รอตัดบัญชี	(91,485)	(88,055)	(77,236)	(3,430)	(3.9)	(14,249)	(18.4)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(65,710)	(64,842)	(59,791)	(868)	(1.3)	(5,919)	(9.9)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,674)	(1,646)	(1,569)	(28)	(1.7)	(105)	(6.7)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,500	3,470	3,478	30	0.9	22	0.6
สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	0	0	39,536	0	-	(39,536)	(100.0)
สินทรัพย์อื่น	105,562	115,875	98,022	(10,313)	(8.9)	7,540	7.7
รวมสินทรัพย์	2,359,592	2,269,188	2,173,622	90,404	4.0	185,970	8.6
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,566,885	1,495,047	1,426,348	71,838	4.8	140,537	9.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	252,121	243,143	244,097	8,978	3.7	8,024	3.3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	175,667	164,242	155,650	11,425	7.0	20,017	12.9
หนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์							
ที่ถือไว้เพื่อขาย	0	0	13,784	0	-	(13,784)	(100.0)
หนี้สินอื่น	92,803	103,086	90,025	(10,283)	(10.0)	2,778	3.1
รวมหนี้สิน	2,087,476	2,005,518	1,929,904	81,958	4.1	157,572	8.2
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	73,558	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	140,041	134,251	114,050	5,790	4.3	25,991	22.8
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	58,517	55,861	56,110	2,656	4.8	2,407	4.3
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	272,116	263,670	243,718	8,446	3.2	28,398	11.7
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,359,592	2,269,188	2,173,622	90,404	4.0	185,970	8.6
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	36.99	35.85	33.13	1.14	3.2	3.86	11.7

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,359,592 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 185,970 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 จากเดือนธันวาคม 2561 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 145,859 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 85,878 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร
- สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายลดลงจำนวน 39,536 ล้านบาท เป็นผลจากการขายหุ้นในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ที่ได้มีการดำเนินการแล้วเสร็จในไตรมาส 1/2562
- เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 16,409 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 14,373 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2562 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นจำนวน 90,404 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 56,266 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 66,193 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินจำนวน 8,413 ล้านบาท
- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 39,316 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2
- สินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 10,313 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 หนี้สินรวมอยู่ที่จำนวน 2,087,476 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 157,572 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 จากเดือนธันวาคม 2561 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 140,537 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำ
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 20,017 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 18,826 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2562 การออกพันธบัตรที่ค้ำประกันถึงเพศสภาพจำนวน 6,640 ล้านบาท* ในไตรมาส 4/2562
- หนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายลดลงจำนวน 13,784 ล้านบาท เป็นผลจากการขายหุ้นในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ที่ได้มีการดำเนินการแล้วเสร็จในไตรมาส 1/2562

* พันธบัตรที่ค้ำประกันถึงเพศสภาพที่ออกให้กับ DEG จำนวน 2,113 ล้านบาท ถูกบันทึกอยู่ในรายการเงินกู้ยืม และ IFC จำนวน 4,527 ล้านบาท ถูกบันทึกอยู่ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2562 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 81,958 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 71,838 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำ
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 11,425 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกพันธบัตรที่ค้ำประกันถึงเพศสภาพและการออกหุ้นกู้ระยะยาวสุทธิของกรุงศรี กรุ๊ป จำนวน 11,114 ล้านบาท
- หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 10,283 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 โดยมีปัจจัยหลักจากการลดลงของเจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 272,116 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 28,398 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารในปี 2562 จำนวน 32,749 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของการตีราคาที่ดินและอาคารจำนวน 3,057 ล้านบาท สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 6,252 ล้านบาท

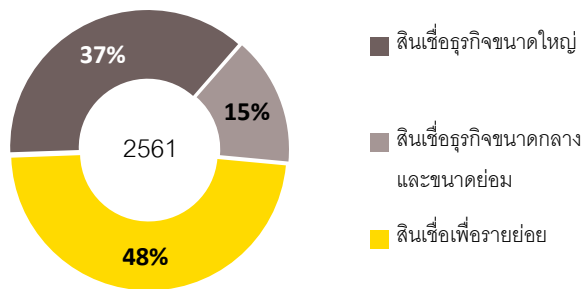
มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7 มาอยู่ที่ 36.99 บาท จาก 33.13 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

3.2 เงินให้สินเชื่อ

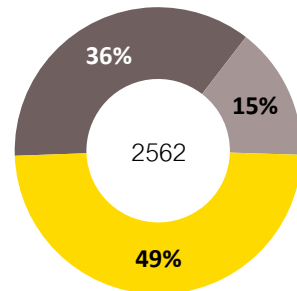
3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	ณ วันที่ 30 ก.ย. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	661,147	657,168	626,170	3,979	0.6	34,977	5.6
- บรรษัทไทย	427,197	432,829	422,911	(5,632)	(1.3)	4,286	1.0
- บรรษัทญี่ปุ่นและบรรษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	233,950	224,339	203,259	9,611	4.3	30,691	15.1
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	273,224	271,531	250,499	1,693	0.6	22,725	9.1
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	883,506	849,862	795,349	33,644	4.0	88,157	11.1
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	414,192	402,863	367,199	11,329	2.8	46,993	12.8
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	270,112	264,098	250,484	6,014	2.3	19,628	7.8
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	199,202	182,901	177,666	16,301	8.9	21,536	12.1
รวม*	1,817,877	1,778,561	1,672,018	39,316	2.2	145,859	8.7

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี

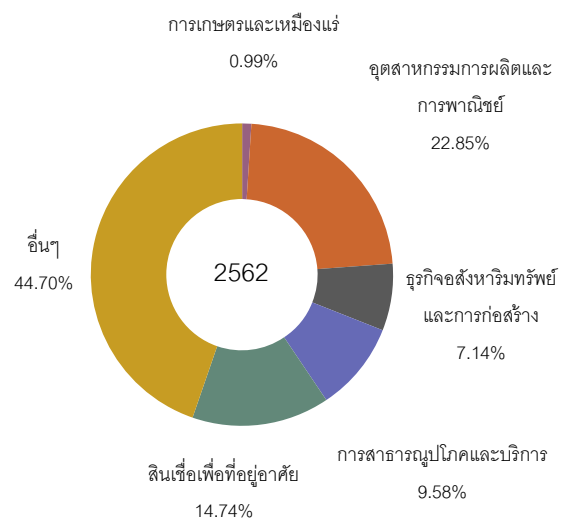
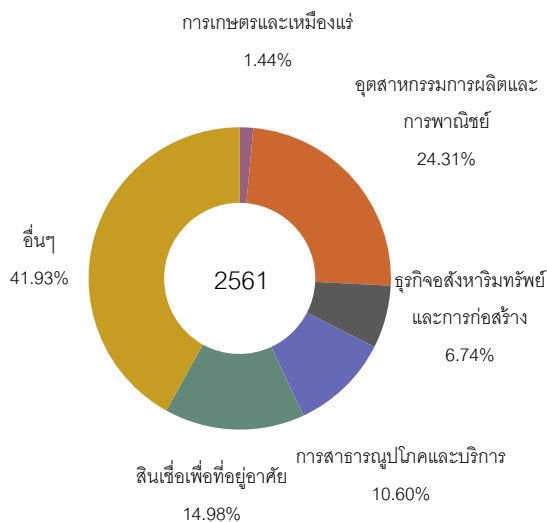


สินเชื่อเช่าซื้อ	22%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15%
บัตรเครดิตและ	11%
สินเชื่อส่วนบุคคล	



สินเชื่อเช่าซื้อ	23%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15%
บัตรเครดิตและ	11%
สินเชื่อส่วนบุคคล	

3.2.2 สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) อยู่ที่ 1,817,877 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 145,859 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยเติบโตครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจ

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2562 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 39,316 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 โดยส่วนใหญ่เป็นการเติบโตในสินเชื่อเพื่อรายย่อย

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 51 ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 49

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 หรือจำนวน 34,977 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยสินเชื่อบริษัทไทยขยายตัวร้อยละ 1.0 หรือจำนวน 4,286 ล้านบาท และสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.1 หรือจำนวน 30,691 ล้านบาท สะท้อนตำแหน่งผู้นำตลาดของกรุงศรีในกลุ่มลูกค้าบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 หรือจำนวน 3,979 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2562 สินเชื่อเพื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 หรือจำนวน 9,611 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2562 ขณะที่สินเชื่อบริษัทไทยหดตัวจำนวน 5,632 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 ส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อ

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 หรือจำนวน 22,725 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 หรือจำนวน 1,693 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2562 โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในปี 2562 ครอบคลุมสินเชื่อเพื่อวิสาหกิจขนาดกลางและวิสาหกิจขนาดย่อมทุกประเภท สะท้อนนวัตกรรมที่ทันสมัยในผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 หรือจำนวน 88,157 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 หรือจำนวน 33,644 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2562

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์**เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.8 หรือจำนวน 46,993 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 หรือจำนวน 11,329 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2562 โดยการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2562 ครอบคลุมสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทุกประเภท จากนวัตกรรมการอำนวยความสะดวกและบริการด้วยดิจิทัลที่ทันสมัย และยุทธศาสตร์ความร่วมมือกับบริษัทผู้ผลิตและตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ที่แน่นแฟ้นต่อเนื่อง
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 หรือจำนวน 19,628 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 หรือจำนวน 6,014 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2562 โดยการเติบโตของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในปี 2562 เป็นผลจากนวัตกรรมดิจิทัลแพลตฟอร์ม และยุทธศาสตร์ความร่วมมือระหว่างกันกับบริษัทอสังหาริมทรัพย์พันธมิตร เพื่อสร้างประสบการณ์ที่เหนือกว่าให้กับลูกค้า
- **สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล**เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.1 หรือจำนวน 21,536 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นจำนวน 16,301 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 ในไตรมาส 4/2562 ส่วนใหญ่เป็นผลจากปัจจัยด้านฤดูกาลของการใช้จ่ายในช่วงสิ้นปี

3.2.3 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

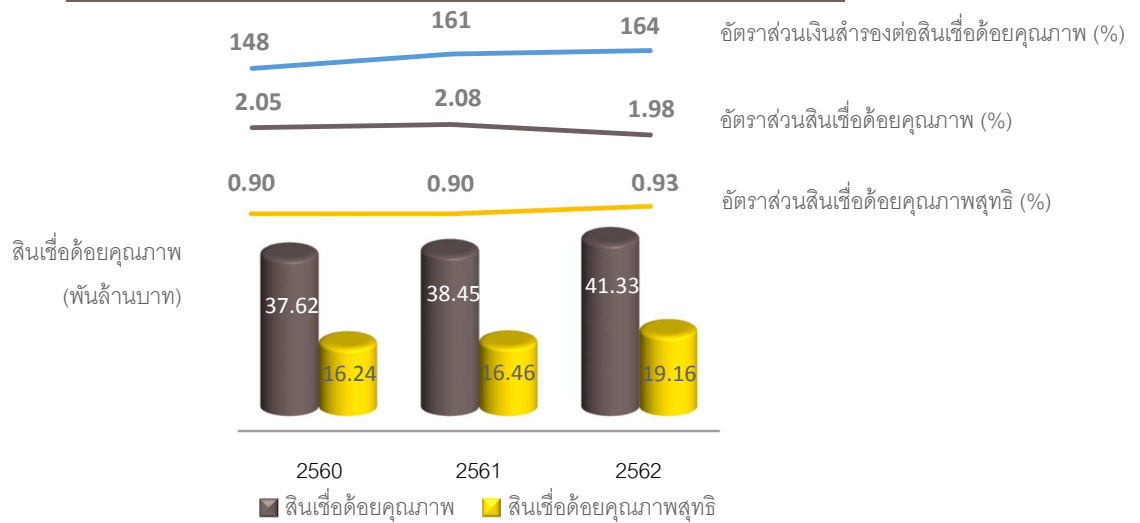
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 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	1,718,385	13,758	1,583,364	12,418	135,021	1,340
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	62,641	7,799	54,533	6,375	8,108	1,424
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,257	6,306	10,066	5,148	2,191	1,158
จัดชั้นสงสัย	6,531	3,217	5,500	2,787	1,031	430
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,546	11,871	22,881	13,322	(335)	(1,451)
รวม	1,822,360	42,951	1,676,344	40,050	146,016	2,901
สำรองส่วนเกิน		22,759		19,741		3,018
รวม	1,822,360	65,710	1,676,344	59,791	146,016	5,919

3.2.4 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	ณ วันที่ 30 ก.ย. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	19,164	17,338	16,455	1,826	10.5	2,709	16.5
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	41,334	40,041	38,446	1,293	3.2	2,888	7.5
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้	67,715	66,874	61,808	841	1.3	5,907	9.6
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	163.8%	167.0%	160.8%	(3.2%)	(1.9)	3.0%	1.9
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	44,956	44,904	42,066	52	0.1	2,890	6.9
อัตราส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	150.6%	148.9%	146.9%	1.7%	1.1	3.7%	2.5

สินเชื่อด้อยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	ณ วันที่ 30 ก.ย. 62	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62	ณ วันที่ 31 มี.ค. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.0%	1.1%	1.1%	1.0%	1.1%
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	5.4%	5.5%	5.4%	6.0%	6.3%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	2.3%	2.1%	2.1%	2.0%	2.0%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.9%	1.8%	1.8%	1.7%	1.8%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3.4%	2.9%	2.7%	2.7%	2.6%
สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิตและอื่นๆ	1.6%	1.7%	1.6%	1.7%	1.6%

ในปี 2562 กรุงศรีขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 930 ล้านบาท ในไตรมาส 2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 41,334 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,888 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 จากจำนวน 38,446 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 สินเชื่อด้อยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นจำนวน 1,293 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ร้อยละ 1.98 ลดลงจากร้อยละ 2.01 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 และร้อยละ 2.08 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินสำรองอยู่ที่จำนวน 67,715 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 22,759 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 150.6

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 163.8 จากร้อยละ 167.0 ในไตรมาส 3/2562 ขณะที่ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 160.8 ณ สิ้นปี 2561

3.3 โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	ณ วันที่ 30 ก.ย. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	37,336	43,508	35,391	(6,172)	(14.2)	1,945	5.5
ออมทรัพย์	599,989	589,183	591,183	10,806	1.8	8,806	1.5
ประจำ	929,560	862,356	799,774	67,204	7.8	129,786	16.2
ไม่ถึงหกเดือน	370,607	324,991	360,275	45,616	14.0	10,332	2.9
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	88,673	68,199	127,892	20,474	30.0	(39,219)	(30.7)
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	470,280	469,166	311,607	1,114	0.2	158,673	50.9
รวมเงินรับฝาก	1,566,885	1,495,047	1,426,348	71,838	4.8	140,537	9.9

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	ณ วันที่ 30 ก.ย. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้	110,530	99,416	108,640	11,114	11.2	1,890	1.7
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	61,168	61,252	42,735	(84)	(0.1)	18,433	43.1
อื่นๆ	3,969	3,574	4,275	395	11.1	(306)	(7.2)
รวมเงินกู้ยืม	175,667	164,242	155,650	11,425	7.0	20,017	12.9

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,566,885 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 140,537 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำจำนวน 129,786 ล้านบาท และเงินรับฝากออมทรัพย์จำนวน 8,806 ล้านบาท

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดลดลงอยู่ที่ร้อยละ 40.7 เมื่อเทียบกับร้อยละ 43.9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 175,667 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 20,017 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- 1) ธนาคารออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร จำนวน 18,826 ล้านบาท ในเดือนมิถุนายน 2562
- 2) ธนาคารออกพันธบัตรที่ค้ำประกันถึงเพศสภาพจำนวน 6,640 ล้านบาท* ให้กับบรรษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (International Finance Corporation: IFC) และ Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft (DEG) ในเดือนตุลาคม 2562

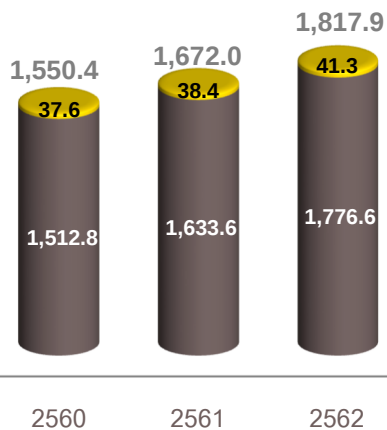
* พันธบัตรที่ค้ำประกันถึงเพศสภาพที่ออกให้กับ DEG จำนวน 2,113 ล้านบาท ถูกบันทึกอยู่ในรายการเงินกู้ยืม และ IFC จำนวน 4,527 ล้านบาท ถูกบันทึกอยู่ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

- 3) ธนาคารออกหุ้นกู้ระยะยาวใหม่จำนวน 27,000 ล้านบาท สุทธิด้วยหุ้นกู้ที่ครบกำหนดจำนวน 25,000 ล้านบาท รายละเอียดการออกหุ้นกู้ระยะยาวใหม่ มีดังนี้
- 4 เมษายน 2562: จำนวน 15,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.37
 - 22 พฤศจิกายน 2562: จำนวน 7,000 ล้านบาท อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.72
 - 22 พฤศจิกายน 2562: จำนวน 5,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.80
- 4) บริษัทย่อยออกหุ้นกู้ระยะยาวใหม่จำนวน 7,543 ล้านบาท สุทธิด้วยหุ้นกู้ที่ครบกำหนดจำนวน 9,765 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 116 และร้อยละ 108 เทียบกับร้อยละ 117 และร้อยละ 109 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ตามลำดับ

สินเชื่อ

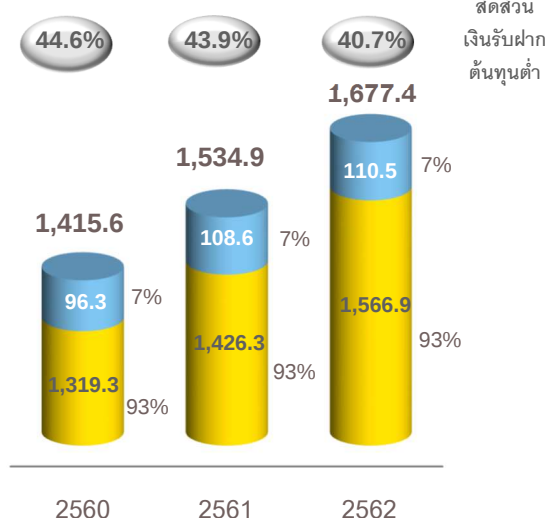
พันล้านบาท



■ สินเชื่อที่มีคุณภาพ ■ สินเชื่อด้อยคุณภาพ

เงินรับฝาก + หุ้นกู้

พันล้านบาท



■ เงินรับฝาก ■ หุ้นกู้

	2560	2561	2562
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	118%	117%	116%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + หุ้นกู้	110%	109%	108%

3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	ณ วันที่ 30 ก.ย. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 62		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 61	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลด์เงินและ							
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	5,947	3,405	3,541	2,542	74.7	2,406	67.9
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,217	1,289	1,955	(72)	(5.6)	(738)	(37.7)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,965	3,764	5,818	201	5.3	(1,853)	(31.8)
ภาระผูกพันอื่น	98,094	96,681	95,063	1,413	1.5	3,031	3.2
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	109,223	105,139	106,377	4,084	3.9	2,846	2.7

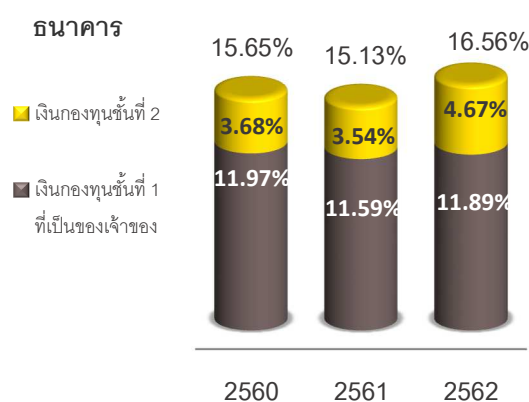
ภาระผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 109,223 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,846 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันอื่นจำนวน 3,031 ล้านบาท และการรับอวัลด์เงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงินจำนวน 2,406 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 267,009 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 16.56 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 11.89 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.67

ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันอยู่ในระดับที่สามารถสนับสนุนการขยายธุรกิจของกรุงศรีได้อย่างต่อเนื่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง*



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

พันล้านบาท	2560	2561	2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ	167.53	175.38	191.67
เงินกองทุนชั้นที่ 2	51.50	53.60	75.34
รวมเงินกองทุน	219.03	228.98	267.01

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. การเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชี – มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 โดยมีหลักการที่เปลี่ยนแปลงใหม่ในด้าน 1) การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน 2) การด้อยค่า 3) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

จากการเตรียมความพร้อมล่วงหน้า ในการกำหนดนโยบาย ระเบียบ รวมถึงระบบการรายงานทางบัญชี ทำให้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชีดังกล่าวอยู่ในวงจำกัดและสามารถบริหารจัดการได้

5. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ ประกาศการปรับอันดับความน่าเชื่อถือ และแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของกรุงศรี โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือเป็นบวกจากมีเสถียรภาพ ในวันที่ 30 กรกฎาคม 2562 ตามการปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยเป็นบวกจากมีเสถียรภาพ สะท้อนมุมมองเชิงบวกด้านการลงทุนและทุนมนุษย์ในประเทศไทยที่ปรับตัวดีขึ้น กอปรกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่มีพื้นฐานจากเศรษฐกิจมหภาคที่สามารถคาดการณ์ได้และความมีเสถียรภาพในระยะเวลานานจะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทยได้ในระยะต่อไป
- สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือเป็นบวกจากมีเสถียรภาพ เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2562 ตามการปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยเป็นบวกจากมีเสถียรภาพ สะท้อนเสถียรภาพทางการเงินที่ปรับตัวดีขึ้น และการคาดการณ์การฟื้นตัวของเศรษฐกิจ
- ฟิทช์ เรตติ้งส์ ประกาศเพิ่มอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะสั้น (Short-Term Issue Default Rating (IDR) ของกรุงศรี จาก F2 ขึ้นมาอยู่ที่ F1 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562 สะท้อนการเชื่อมโยงของการดำเนินธุรกิจของธนาคารกับกลุ่ม MUFG ที่มีมากขึ้น และแสดงถึงความสำคัญของกรุงศรีในการเป็นองค์ประกอบหลักแห่งหนึ่งสำหรับกลยุทธ์ในระดับภูมิภาคของ MUFG

- 4) ฟิทช์ เรทติ้งส์ ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือเป็นลบจากมีเสถียรภาพ ในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 สอดคล้องกับการปรับแนวโน้มของ MUFG Bank, Ltd. เมื่อวันที่ 23 ตุลาคม 2562

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ ฟิทช์ เรทติ้งส์ และทริสเรทติ้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ปรากฏตามตาราง

1. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก

ระยะยาว	Baa1
ระยะสั้น	Prime-2

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

ระยะยาว - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	Baa1
แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้	บวก
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)	baa3

2. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์

สกุลเงินบาท

ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A-2

สกุลเงินตราต่างประเทศ

ระยะยาว – หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	BBB+
ระยะสั้น	A-2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bb+
แนวโน้ม	บวก

3. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล ฟิทช์ เรทติ้งส์

อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินตราต่างประเทศ)

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

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

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

4. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย ทริสเรทติ้ง

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ)	AA+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ