



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

กรุงศรีมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 23,209 ล้านบาท ในปี 2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 หรือจำนวน 1,805 ล้านบาท จากปี 2559 โดยปัจจัยขับเคลื่อนผลการดำเนินงานมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ และการเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

เงินให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 อยู่ที่ 1,550,404 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 101,522 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 จากปี 2559 ทั้งนี้ ปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากการสินเชื่อเพื่อรายย่อยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.8 โดยครอบคลุมทั้งสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 และร้อยละ 2.4 ตามลำดับ

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,319,229 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 210,941 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 สะท้อนความพร้อมของสภาพคล่องในการรองรับความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในระยะต่อไป

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 จากปี 2559 ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จากค่าธรรมเนียมธุรกิจบัตร ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ รวมถึงการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และกำไรจากเงินลงทุน

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 2.21 ในปี 2559 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.05 ในปี 2560 ซึ่งเป็นระดับต่ำที่สุดหลังวิกฤตเศรษฐกิจเอเชีย ทั้งนี้ ในปี 2560 กรุงศรีมีการขายสินเชื่อต่อคุณภาพเป็นจำนวน 2,858 ล้านบาท

กรุงศรีมีเงินสำรองจำนวน 55,841 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 18,452 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเทียบกับเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 149.4 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 148.4 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 143.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้**กำไรต่อหุ้น**เพิ่มมาอยู่ที่ 3.16 บาท สำหรับปี 2560 เมื่อเทียบกับกำไรต่อหุ้นที่ 2.91 บาท สำหรับปี 2559

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจในปี 2561 ธนาคารคาดว่าเศรษฐกิจยังคงขยายตัวต่อเนื่องและครอบคลุมทุกภาคส่วน โดยเศรษฐกิจจะขยายตัวที่ร้อยละ 4.0 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนมาจากการขยายตัวของภาคส่งออกและภาคการท่องเที่ยว และแผนเร่งการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของรัฐ ทั้งนี้ ด้วยสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการเติบโต กอปรกับการดำเนินกลยุทธ์ภายใต้แผนธุรกิจระยะกลางฉบับปัจจุบัน (ปี 2561 – 2563) ส่งผลให้กรุงศรีตั้งเป้าการเติบโตของสินเชื่อในปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 6-8

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **3.74**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **23.2** พันล้านบาท

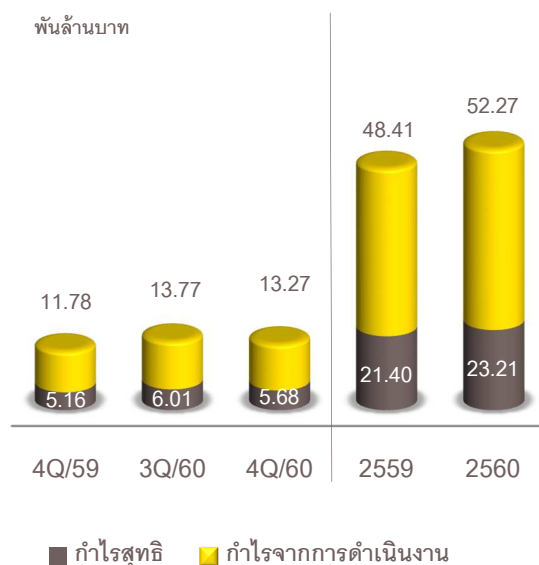
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ
ด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ **148.4**

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ **2.05**

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ
ในปี 2560 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 คิดเป็นจำนวน 101,522 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2559 ปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากการเติบโตของสินเชื่อเพื่อรายย่อยทุกประเภท
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นแข็งแกร่งร้อยละ 19.0 หรือจำนวน 210,941 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2559 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำ สะท้อนความพร้อมของสภาพคล่องในการรองรับความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในระยะต่อไป
- **กำไรสุทธิ**
อยู่ที่จำนวน 23,209 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากปี 2559
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
อยู่ที่ร้อยละ 3.74 คงที่จากปี 2559
- **รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 จากปี 2559 ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และกำไรจากเงินลงทุน
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
อยู่ที่ร้อยละ 48.0 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 47.1 ในปี 2559
- **อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ**
ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.05 เทียบกับร้อยละ 2.21 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 148.4
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
อยู่ที่ร้อยละ 15.65 เทียบกับร้อยละ 14.16 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ในปี 2560 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 52,270 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,863 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 จากปี 2559 เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตของสินเชื่อ และการเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

กำไรสุทธิในปี 2560 อยู่ที่ 23,209 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,805 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงาน

สำหรับงวดไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560

แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยปรับตัวดีขึ้นในไตรมาส 4/2560 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 13,271 ล้านบาท ลดลงจำนวน 495 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 เทียบกับไตรมาส 3/2560 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดในช่วงสิ้นปี 2560 ทั้งนี้ กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 5,679 ล้านบาท ลดลงจำนวน 335 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2559 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,489 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตของสินเชื่อ และการปรับตัวดีขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ทั้งนี้ กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 523 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงาน

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม	ไตรมาส 4/2560	ไตรมาส 3/2560	ไตรมาส 4/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	24,837	23,974	22,489	863	3.6	2,348	10.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,070	6,628	6,338	442	6.7	732	11.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,767	17,346	16,151	421	2.4	1,616	10.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,208	6,580	6,334	628	9.5	874	13.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,878	1,542	1,612	336	21.8	266	16.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,330	5,038	4,722	292	5.8	608	12.9
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,307	3,172	2,639	135	4.3	668	25.3
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	13,133	11,790	11,730	1,343	11.4	1,403	12.0
กำไรจากการดำเนินงาน	13,271	13,766	11,782	(495)	(3.6)	1,489	12.6
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า ภาษีเงินได้	6,110	6,177	5,371	(67)	(1.1)	739	13.8
	1,395	1,480	1,188	(85)	(5.7)	207	17.4
กำไรสุทธิ	5,766	6,109	5,223	(343)	(5.6)	543	10.4
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	201	(132)	(173)	333	252.3	374	216.2
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,967	5,977	5,050	(10)	(0.2)	917	18.2
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	5,679	6,014	5,156	(335)	(5.6)	523	10.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	87	95	67	(8)	(8.4)	20	29.9
กำไรสุทธิ	5,766	6,109	5,223	(343)	(5.6)	543	10.4
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	5,881	5,882	4,985	(1)	(0.0)	896	18.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	86	95	65	(9)	(9.5)	21	32.3
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,967	5,977	5,050	(10)	(0.2)	917	18.2
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.77	0.82	0.70	(0.05)	(6.1)	0.07	10.0

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม	ปี 2560	ปี 2559	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	94,998	85,925	9,073	10.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,463	23,948	2,515	10.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	68,535	61,977	6,558	10.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	26,341	24,142	2,199	9.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6,666	5,967	699	11.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	19,675	18,175	1,500	8.3
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	12,270	11,335	935	8.2
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	48,210	43,080	5,130	11.9
กำไรจากการดำเนินงาน	52,270	48,407	3,863	8.0
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	22,970	21,314	1,656	7.8
ภาษีเงินได้	5,739	5,409	330	6.1
กำไรสุทธิ	23,561	21,684	1,877	8.7
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	8	2,303	(2,295)	(99.7)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	23,569	23,987	(418)	(1.7)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	23,209	21,404	1,805	8.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	352	280	72	25.7
กำไรสุทธิ	23,561	21,684	1,877	8.7
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	23,220	23,709	(489)	(2.1)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	349	278	71	25.5
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	23,569	23,987	(418)	(1.7)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.16	2.91	0.25	8.6

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2560	ไตรมาส 3/2560	ไตรมาส 4/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	15,615	15,452	14,786	163	1.1	829	5.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,299	818	698	481	58.8	601	86.1
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	7,509	7,203	6,389	306	4.2	1,120	17.5
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	9	17	46	(8)	(47.1)	(37)	(80.4)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	405	484	570	(79)	(16.3)	(165)	(28.9)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	24,837	23,974	22,489	863	3.6	2,348	10.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,459	3,103	3,106	356	11.5	353	11.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,074	1,022	920	52	5.1	154	16.7
เงินกู้ยืม	985	1,072	967	(87)	(8.1)	18	1.9
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,549	1,406	1,345	143	10.2	204	15.2
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	(1)	21	(4)	(22)	(104.8)	3	75.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	4	4	4	0	0.0	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,070	6,628	6,338	442	6.7	732	11.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,767	17,346	16,151	421	2.4	1,616	10.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.81%	3.89%	3.79%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.33%	5.37%	5.27%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.68%	1.64%	1.64%				

งบการเงินรวม	ปี 2560	ปี 2559	เปลี่ยนแปลงจาก	
			ปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	61,095	56,483	4,612	8.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,425	2,833	592	20.9
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	28,209	24,322	3,887	16.0
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	81	139	(58)	(41.7)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,188	2,148	40	1.9
รวมรายได้ดอกเบี้ย	94,998	85,925	9,073	10.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	12,628	12,450	178	1.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,959	3,202	757	23.6
เงินกู้ยืม	4,079	3,052	1,027	33.7
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,751	5,222	529	10.1
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	28	7	21	300.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	18	15	3	20.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,463	23,948	2,515	10.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	68,535	61,977	6,558	10.6
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.74%	3.74%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.19%	5.19%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.60%	1.59%		

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายได้ดอกเบี้ยในปี 2560 อยู่ที่ 94,998 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,073 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 เทียบกับปี 2559 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่ 26,463 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,515 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายการที่สำคัญ ดังนี้

- 1) ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมจำนวน 1,027 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.7 จากยอดหุ้นกู้สุทธิที่เพิ่มขึ้น และการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2 ครั้ง จำนวน 17,007 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2560 (อายุ 10.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.9) และจำนวน 14,978 ล้านบาท ในเดือนพฤศจิกายน 2560 (อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.4) สุทธิด้วยการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่กำหนดจำนวน 14,844 ล้านบาท ในเดือนพฤศจิกายน 2560 (อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.7)
- 2) ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 757 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.6 และ
- 3) เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จำนวน 529 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 เป็นผลจากการระดมเงินฝากที่แข็งแกร่ง

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 68,535 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,558 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 จากปี 2559

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2560 อยู่ที่ 24,837 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 863 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินซึ่งสะท้อนปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น และรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 442 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก จากจำนวนเงินรับฝากที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างแข็งแกร่ง ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 421 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 จากไตรมาสที่ผ่านมา

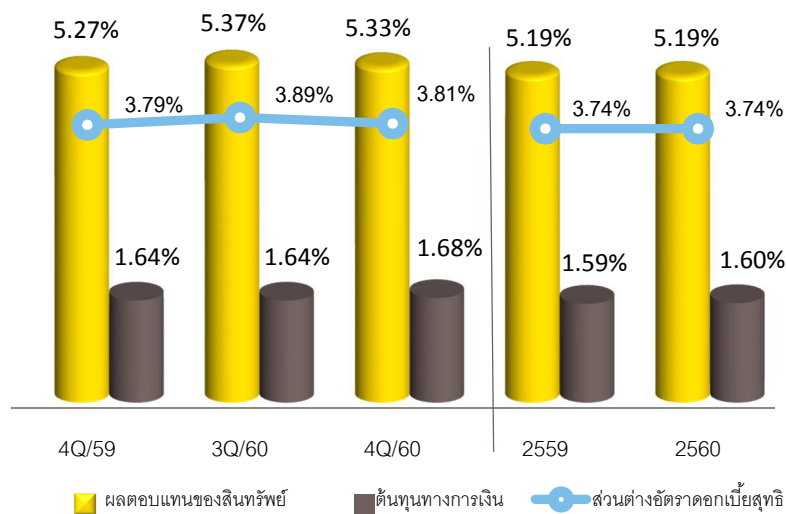
เทียบกับไตรมาส 4/2559 รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 2,348 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 732 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จากจำนวนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 4/2560 ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,616 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 จากไตรมาส 4/2559

ผลตอบแทนของสินทรัพย์ทั้งปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 5.19 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน แม้ว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในเดือนพฤษภาคม 2560 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง

ในขณะเดียวกัน แม้ว่ายอดเงินรับฝากจะเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะในส่วนของเงินรับฝากประจำ ต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 1.59 ในปี 2559 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.60 สะท้อนการบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพของธนาคาร ดังนั้น ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 3.74 คงที่จากปี 2559 และสูงกว่าเป้าหมายของธนาคารปี 2560 ที่ร้อยละ 3.70

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 4/2560 ปรับตัวลดลงอยู่ที่ร้อยละ 3.81 จากร้อยละ 3.89 ในไตรมาส 3/2560 เป็นผลจากการลดลงของผลตอบแทนของสินทรัพย์โดยรวมที่ร้อยละ 5.33 ในไตรมาส 4/2560 ซึ่งลดลงจากร้อยละ 5.37 ในไตรมาส 3/2560 ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.68 ในไตรมาส 4/2560 จากร้อยละ 1.64 ในไตรมาส 3/2560 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากการระดมเงินฝากที่แข็งแกร่ง

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



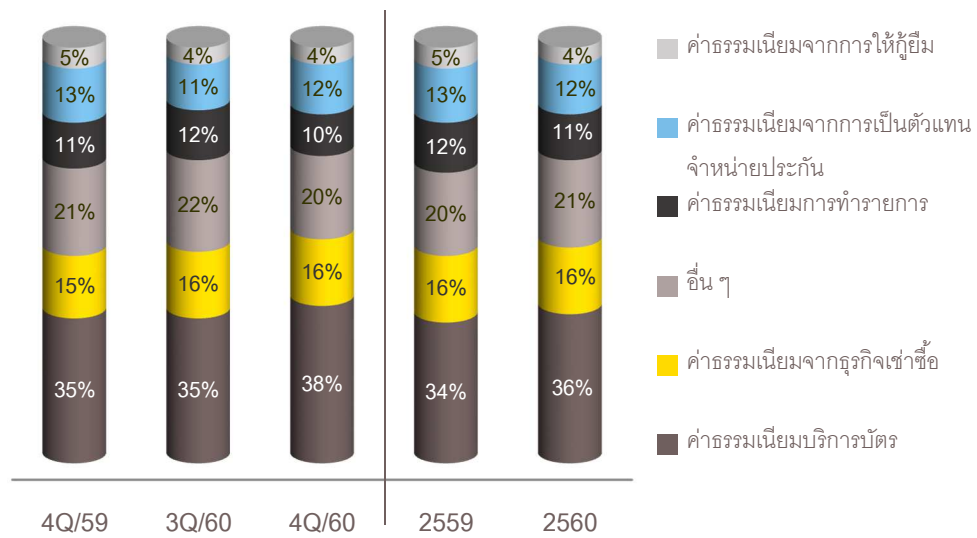
	ธ.ค. 58	มี.ค. 59	มิ.ย. 59	ก.ย. 59	ธ.ค. 59	มี.ค. 60	มิ.ย. 60	ก.ย. 60	ธ.ค. 60
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	6.85%	6.85%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
3 เดือน	0.80-1.00%	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%	0.80-1.00%
6 เดือน	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.20%
12 เดือน	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.35%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

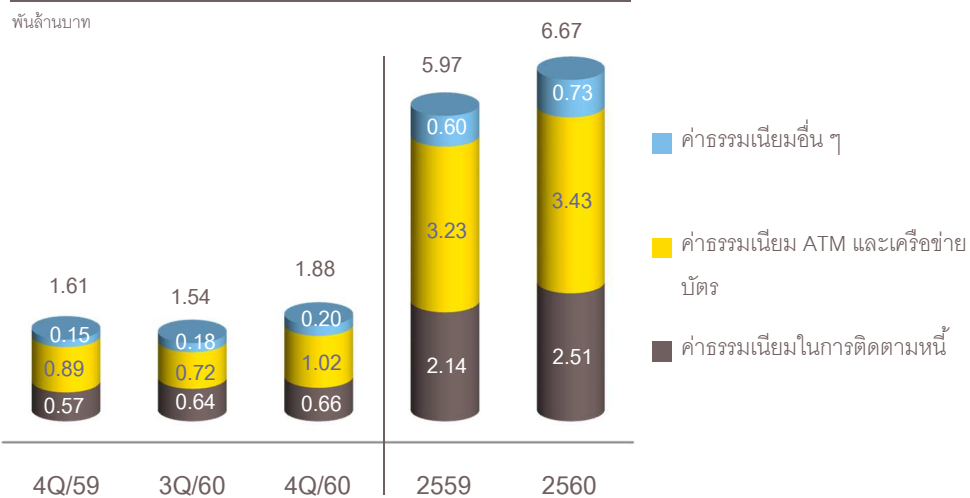
งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2560	ไตรมาส 3/2560	ไตรมาส 4/2559	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2560		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	133	134	130	(1)	(0.7)	3	2.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	7,075	6,446	6,204	629	9.8	871	14.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,208	6,580	6,334	628	9.5	874	13.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,878	1,542	1,612	336	21.8	266	16.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,330	5,038	4,722	292	5.8	608	12.9

งบการเงินรวม	ปี 2560	ปี 2559	เปลี่ยนแปลงจากปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	537	501	36	7.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	25,804	23,641	2,163	9.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	26,341	24,142	2,199	9.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6,666	5,967	699	11.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	19,675	18,175	1,500	8.3

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ



สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในปี 2560 มีจำนวน 19,675 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,500 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 2,199 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิตจำนวน 1,205 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.7 ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์จำนวน 793 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.5 สะท้อนสถานะตลาดทุนที่ปรับตัวขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2560 รวมทั้งค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจำนวน 533 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.2 ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมและค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันลดลงร้อยละ 8.5 และร้อยละ 5.5 ตามลำดับ สำหรับค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 699 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมบัตร ธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมการติดตามหนี้

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560

การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 628 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5 จากไตรมาส 3/2560 มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิตจำนวน 398 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.2 ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อจำนวน 134 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.8 ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันจำนวน 112 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.3 ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์จำนวน 66 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 ตามสถานะตลาดทุนที่ปรับตัวขึ้นในไตรมาส 4/2560 ขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 336 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามปัจจัยด้านฤดูกาล ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 292 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 จากไตรมาส 3/2560

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2559 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 874 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิตจำนวน 477 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.3 ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์จำนวน 286 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.6 ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อจำนวน 232 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.4 ขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 266 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามการเติบโตของธุรกิจ ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 608 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.9

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2560	ไตรมาส 3/2560	ไตรมาส 4/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,406	903	1,086	503	55.7	320	29.5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	71	484	(15)	(413)	(85.3)	86	573.3
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	42	84	81	(42)	(50.0)	(39)	(48.1)
หนี้สูญรับคืน	1,329	1,333	1,102	(4)	(0.3)	227	20.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	459	368	385	91	24.7	74	19.2
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,307	3,172	2,639	135	4.3	668	25.3

งบการเงินรวม	ปี 2560	ปี 2559	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4,233	3,905	328	8.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	896	598	298	49.8
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	302	348	(46)	(13.2)
หนี้สูญรับคืน	5,161	4,711	450	9.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,678	1,773	(95)	(5.4)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	12,270	11,335	935	8.2

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560

เมื่อเทียบกับปี 2559 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 935 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากหนี้สูญรับคืนจำนวน 450 ล้านบาท กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศจำนวน 328 ล้านบาท กำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 298 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 95 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 113 ล้านบาท ในขณะที่รายได้จากเงินปันผลเพิ่มขึ้นจำนวน 34 ล้านบาท

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2560 รายได้ที่มีโชดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 135 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศจำนวน 503 ล้านบาท สหติด้วยการลดลงจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 413 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากกำไรจากเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales: AFS)

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2559 รายได้ที่มีโชดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 668 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.3 ปัจจัยหลักเกิดจากรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 320 ล้านบาท รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 227 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 86 ล้านบาท จากกำไรจากเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales: AFS) รวมทั้ง รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 74 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 45 ล้านบาท

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2560	ไตรมาส 3/2560	ไตรมาส 4/2559	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2560		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 4/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,373	6,011	5,488	362	6.0	885	16.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,138	2,042	2,010	96	4.7	128	6.4
ค่าภาษีอากร	658	653	640	5	0.8	18	2.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	16	14	13	2	14.3	3	23.1
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,948	3,070	3,579	878	28.6	369	10.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	13,133	11,790	11,730	1,343	11.4	1,403	12.0

งบการเงินรวม	ปี 2560	ปี 2559	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	24,438	21,334	3,104	14.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,248	7,356	892	12.1
ค่าภาษีอากร	2,605	2,544	61	2.4
ค่าตอบแทนกรรมการ	58	49	9	18.4
ค่าใช้จ่ายอื่น	12,861	11,797	1,064	9.0
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	48,210	43,080	5,130	11.9

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560

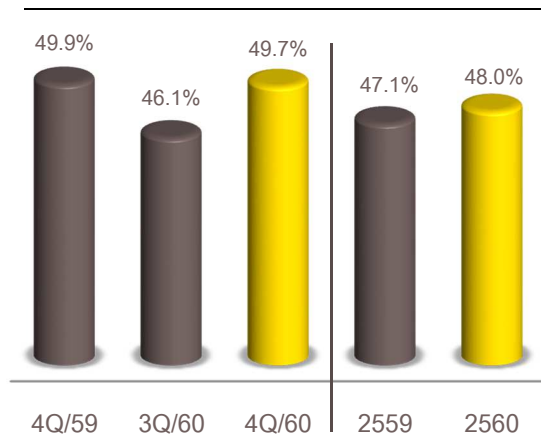
ในปี 2560 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 5,130 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9 จากปี 2559 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 3,104 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี การปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี และจำนวนพนักงานของกรุงศรี กรุ๊ป เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 จากปี 2559 ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,064 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.0 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาดจำนวน 566 ล้านบาท โดยเฉพาะในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการเติบโตในธุรกิจ สินเชื่อเพื่อรายย่อย และค่าใช้จ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศจำนวน 210 ล้านบาท

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,343 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 362 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 878 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาดในการขยาย ธุรกิจใหม่ไตรมาส 4/2560

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2559 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,403 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 885 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.1 จากการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนของพนักงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาดจำนวน 108 ล้านบาท

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 4/2560 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 49.7 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 46.1 ในไตรมาส 3/2560 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นตามธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสสุดท้ายของทุกปี

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 48.0 ในปี 2560 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 47.1 ในปี 2559

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2560	ไตรมาส 3/2560	ไตรมาส 4/2559	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2560		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2559	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ (โอนกลับ)	(50)	0	0	(50)	-	(50)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,786	5,797	5,303	(11)	(0.2)	483	9.1
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	374	380	68	(6)	(1.6)	306	450.0
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,110	6,177	5,371	(67)	(1.1)	739	13.8

งบการเงินรวม	ปี 2560	ปี 2559	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2559	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ (โอนกลับ)	(50)	0	(50)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	21,508	20,528	980	4.8
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,512	786	726	92.4
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
และขาดทุนจากการด้อยค่า	22,970	21,314	1,656	7.8

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปี 2560 จำนวน 22,970 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,656 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 7.8 จากปี 2559 สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในปี 2560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กรุงศรีมีเงินสำรองจำนวน 55,841 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 18,452 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเทียบกับเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 149.4 ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 148.4 จาก ร้อยละ 143.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 60	30 ก.ย. 60	31 ธ.ค. 59	30 ก.ย. 60		31 ธ.ค. 59	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	38,244	32,368	36,142	5,876	18.2	2,102	5.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	330,797	265,566	200,283	65,231	24.6	130,514	65.2
เงินลงทุนสุทธิ	83,934	91,350	131,782	(7,416)	(8.1)	(47,848)	(36.3)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	2,222	2,179	1,919	43	2.0	303	15.8
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,619,358	1,561,340	1,506,222	58,018	3.7	113,136	7.5
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,917	4,377	3,865	(460)	(10.5)	52	1.3
รายได้รอตัดบัญชี	(68,954)	(65,131)	(57,340)	(3,823)	(5.9)	(11,614)	(20.3)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(54,173)	(53,438)	(48,274)	(735)	(1.4)	(5,899)	(12.2)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,303)	(1,291)	(1,188)	(12)	(0.9)	(115)	(9.7)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,685	3,876	4,256	(191)	(4.9)	(571)	(13.4)
สินทรัพย์อื่น	131,045	116,974	105,521	14,071	12.0	25,524	24.2
รวมสินทรัพย์	2,088,772	1,958,170	1,883,188	130,602	6.7	205,584	10.9
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,319,229	1,197,283	1,108,288	121,946	10.2	210,941	19.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	279,721	290,438	314,400	(10,717)	(3.7)	(34,679)	(11.0)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	142,866	148,222	160,326	(5,356)	(3.6)	(17,460)	(10.9)
หนี้สินอื่น	120,969	102,204	91,406	18,765	18.4	29,563	32.3
รวมหนี้สิน	1,862,785	1,738,147	1,674,420	124,638	7.2	188,365	11.2
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	73,558	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	95,198	89,136	77,680	6,062	6.8	17,518	22.6
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	57,231	57,329	57,530	(98)	(0.2)	(299)	(0.5)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	225,987	220,023	208,768	5,964	2.7	17,219	8.2
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,088,772	1,958,170	1,883,188	130,602	6.7	205,584	10.9
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	30.72	29.91	28.38	0.81	2.7	2.34	8.2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สินทรัพย์อยู่ที่ 2,088,772 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 205,584 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 จากเดือนธันวาคม 2559 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 130,514 ล้านบาท หรือร้อยละ 65.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 172,358 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 20,765 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินจำนวน 21,078 ล้านบาท
- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 101,522 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0
- สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 25,524 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์จำนวน 33,296 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์จำนวน 14,556 ล้านบาท
- เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 47,848 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales: AFS)

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2560 สินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 130,602 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 65,231 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 71,064 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของเงินฝากสกุลเงินต่างประเทศกับสถาบันการเงินจำนวน 5,245 ล้านบาท
- เงินให้สินเชื่อ (สุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจำนวน 54,195 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6
- สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 14,071 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์
- เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 7,416 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนเพื่อค้าจำนวน 4,554 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560หนี้สินอยู่ที่ 1,862,785 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 188,365 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 จากเดือนธันวาคม 2559 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 210,941 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 34,679 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.0 จากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 30,682 ล้านบาท

- ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมลดลง 17,460 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของตัว
แลกเงินจำนวน 41,809 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิสุทธิของกรุงศรี กรุ๊ป
จำนวน 17,058 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 7,050 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2560 หนี้สินเพิ่มขึ้นจำนวน 124,638 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 โดยมีรายการที่สำคัญ
ดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 121,946 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงิน
รับฝากประจำอายุไม่เกิน 1 ปี จำนวน 80,875 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.9
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 10,717 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 ส่วนใหญ่มา
จากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 11,615 ล้านบาท และเงินรับฝากจากสถาบัน
การเงินจำนวน 5,792 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 6,690 ล้านบาท
- ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมลดลง 5,356 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของ
ตัวแลกเงินจำนวน 6,264 ล้านบาท สุทธิด้วยการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิสุทธิของกรุงศรี กรุ๊ป จำนวน 117
ล้านบาท และหุ้นกู้สุทธิของกรุงศรี กรุ๊ป จำนวน 150 ล้านบาท และเงินกู้ยืมของบริษัทในเครือจำนวน
642 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 225,987 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นจำนวน 17,219 ล้านบาท หรือ
ร้อยละ 8.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 23,209
ล้านบาท ของปี 2560 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 6,252 ล้านบาท

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 มาอยู่ที่ 30.72 บาท เพิ่มขึ้นจาก
28.38 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	ณ วันที่ 30 ก.ย. 60	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 60		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 59	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	601,797	586,999	588,167	14,798	2.5	13,630	2.3
- บริษัทไทย	431,136	423,898	426,445	7,238	1.7	4,691	1.1
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	170,661	163,101	161,722	7,560	4.6	8,939	5.5
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	220,627	218,396	215,549	2,231	1.0	5,078	2.4
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	727,980	690,814	645,166	37,166	5.4	82,814	12.8
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	336,627	321,510	292,268	15,117	4.7	44,359	15.2
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	217,098	210,812	196,385	6,286	3.0	20,713	10.5
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	157,400	142,788	141,625	14,612	10.2	15,775	11.1
- สินเชื่อส่วนบุคคลของ HKL	16,855	15,704	14,888	1,151	7.3	1,967	13.2
รวม*	1,550,404	1,496,209	1,448,882	54,195	3.6	101,522	7.0

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอดตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิด้วยรายได้รอดตัดบัญชี) อยู่ที่ 1,550,404 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 54,195 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 จากไตรมาส 3/2560 และเพิ่มขึ้นจำนวน 101,522 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559

ปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากสินเชื่อเพื่อรายย่อยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.8 โดยครอบคลุมทั้งสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ขณะที่ สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 2.3 และร้อยละ 2.4 ตามลำดับ

จากการเติบโตของสินเชื่อเพื่อรายย่อยที่แข็งแกร่ง ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 สัดส่วนสินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 47 ต่อสินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 53

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจมีดังนี้

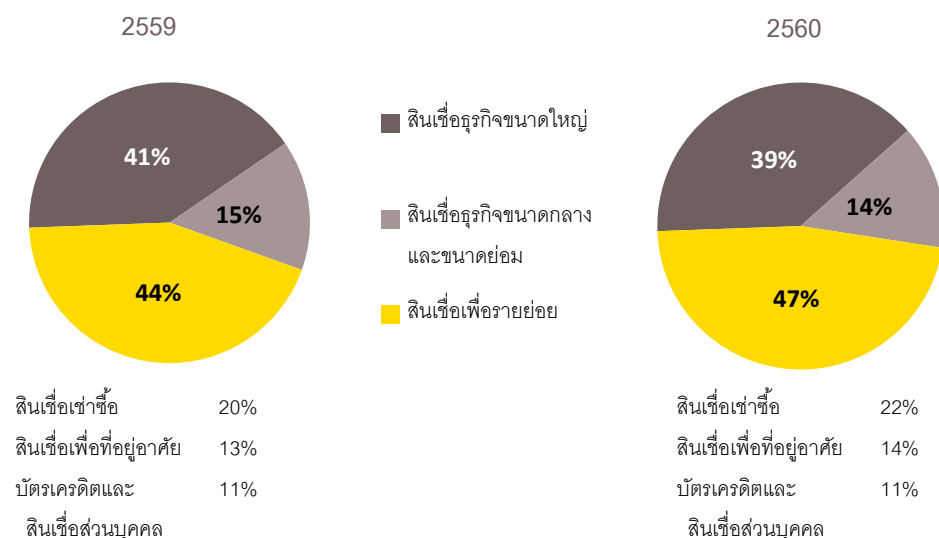
ในปี 2560 **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่**เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 หรือจำนวน 13,630 ล้านบาท สำหรับในไตรมาส 4/2560 **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่**เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 หรือจำนวน 14,798 ล้านบาท โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อบริษัทไทยจำนวน 7,238 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 สะท้อนความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นและการผสานความแข็งแกร่งระหว่างกรุงศรีและ MUFG ในขณะเดียวกัน **สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 หรือจำนวน 7,560 ล้านบาท สะท้อนภาวะการขยายตัวของเศรษฐกิจโลก

ในปี 2560 **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 หรือจำนวน 5,078 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 4/2560 **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 หรือจำนวน 2,231 ล้านบาท ตามภาวะการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากวิสาหกิจขนาดกลางและวิสาหกิจขนาดเล็ก โดยมีปัจจัยหลักมาจากการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศและสินเชื่อซัพพลายเชน โซลูชันส์

ในปี 2560 **สินเชื่อเพื่อรายย่อย**เพิ่มขึ้นจำนวน 82,814 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.8 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 หรือจำนวน 37,166 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2560

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์**เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 ในปี 2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 ในไตรมาส 4/2560 เป็นการเติบโตที่ครอบคลุมสินเชื่อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว สินเชื่อเพื่อคนมีรถ (คาร์ ฟอร์ แคช) และสินเชื่อรถจักรยานยนต์ สะท้อนการฟื้นตัวของยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศ และความสัมพันธ์ที่เข้มแข็งของกรุงศรีหรือได้กับผู้แทนจำหน่ายรถยนต์และผู้ผลิตรถยนต์ รวมถึงการยกระดับการให้บริการผ่านดิจิทัลแพลตฟอร์ม
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 หรือจำนวน 20,713 ล้านบาทในปี 2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 หรือจำนวน 6,286 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2560 ความสามารถในการขยายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยภายใต้การชะลอตัวของตลาดอสังหาริมทรัพย์สะท้อนกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นด้านประสิทธิภาพการบริการ และการให้บริการผ่านดิจิทัลแพลตฟอร์มเพื่อสร้างประสบการณ์ที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า
- **สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล**เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 หรือจำนวน 15,775 ล้านบาท ในปี 2560 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในไตรมาส 4/2560 ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.2 หรือจำนวน 14,612 ล้านบาท สะท้อนการปรับตัวดีขึ้นของความเชื่อมั่นในประเทศ ปัจจัยด้านฤดูกาลในการจับจ่ายใช้สอยในช่วงสิ้นปี และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของรัฐบาล

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

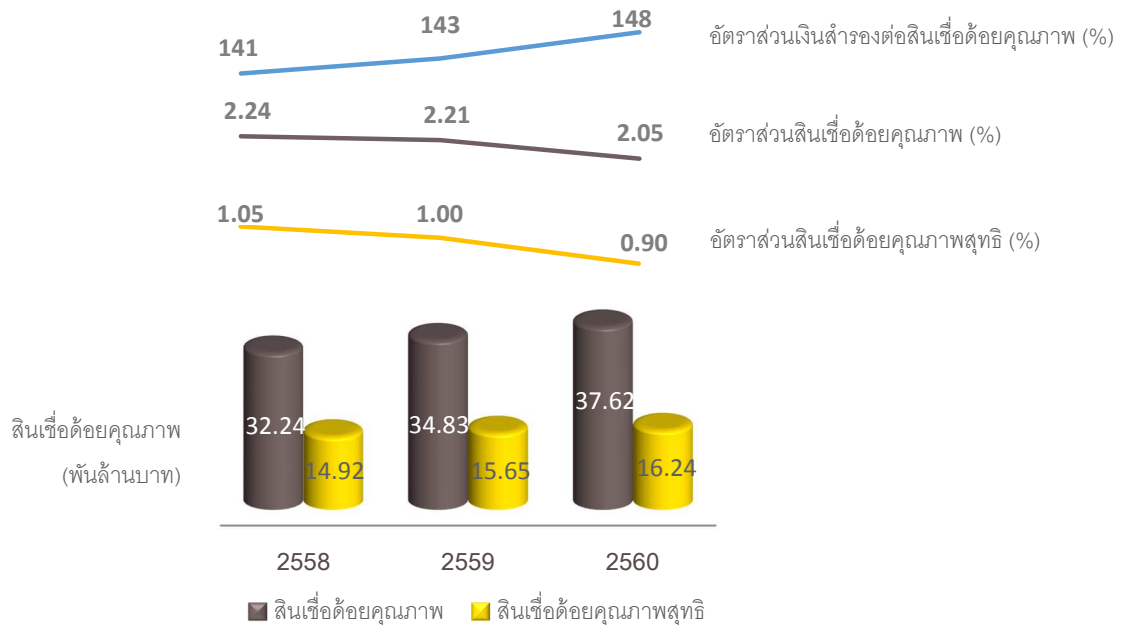
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 60		31 ธ.ค. 59		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,462,822	11,864	1,359,936	10,426	102,886	1,438
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	53,876	2,998	57,976	3,100	(4,100)	(102)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,279	5,938	12,564	7,254	(1,285)	(1,316)
จัดชั้นสงสัย	7,021	3,901	5,876	2,388	1,145	1,513
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,323	11,020	16,395	9,050	2,928	1,970
รวม	1,554,321	35,721	1,452,747	32,218	101,574	3,503
สำรองส่วนเกิน		18,452		16,056		2,396
รวม	1,554,321	54,173	1,452,747	48,274	101,574	5,899

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	ณ วันที่ 30 ก.ย. 60	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 60		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 59	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	16,243	15,647	15,653	596	3.8	590	3.8
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	37,622	36,844	34,834	778	2.1	2,788	8.0
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้	55,841	55,060	49,900	781	1.4	5,941	11.9
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	148.4%	149.4%	143.3%	(1.0%)	(0.7)	5.1%	3.6
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	37,389	36,471	33,844	918	2.5	3,545	10.5
อัตราส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	149.4%	151.0%	147.4%	(1.6%)	(1.1)	2.0%	1.4

สินเชื่อด้อยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 37,622 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,788 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 จากจำนวน 34,834 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 2.21 ณ สิ้นปี 2559 มาอยู่ในระดับร้อยละ 2.05 ณ สิ้นปี 2560

ในไตรมาส 4/2560 กรุงศรีขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 999 ล้านบาท ทั้งนี้ ในปี 2560 กรุงศรีขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ 2 ครั้งให้กับบุคคลที่ 3 ในไตรมาส 2/2560 และไตรมาส 4/2560 ส่งผลให้สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจำนวน 2,858 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินสำรองอยู่ที่จำนวน 55,841 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 18,452 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 149.4 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 148.4 จากร้อยละ 143.3 ณ สิ้นปี 2559

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 60	30 ก.ย. 60	31 ธ.ค. 59	30 ก.ย. 60	31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 59
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	36,799	33,234	33,173	3,565	10.7	3,626	10.9
ออมทรัพย์	550,962	536,536	550,757	14,426	2.7	205	0.0
ประจำ	731,468	627,513	524,358	103,955	16.6	207,110	39.5
ไม่ถึงหกเดือน	340,422	264,527	188,335	75,895	28.7	152,087	80.8
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	284,594	279,614	260,313	4,980	1.8	24,281	9.3
หนึ่งปีขึ้นไป	106,452	83,372	75,710	23,080	27.7	30,742	40.6
รวมเงินรับฝาก	1,319,229	1,197,283	1,108,288	121,946	10.2	210,941	19.0
ตัวแลกเงิน	8	6,272	41,817	(6,264)	(99.9)	(41,809)	(100.0)
หุ้นกู้	96,325	96,175	89,275	150	0.2	7,050	7.9
เงินทุนรวม	1,415,562	1,299,730	1,239,380	115,832	8.9	176,182	14.2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นจำนวน 176,182 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 หากเทียบกับสิ้นเดือนกันยายน 2560 เงินทุนโดยรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 115,832 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,319,229 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 210,941 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.0 จากเดือนธันวาคม 2559 สะท้อนความพร้อมของสภาพคล่องในการรองรับความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในระยะต่อไป การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากประจำที่มีอายุไม่ 1 ปี จำนวน 176,368 ล้านบาท เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2560 เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.2 หรือจำนวน 121,946 ล้านบาท

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดลดลงอยู่ที่ร้อยละ 44.6 เมื่อเทียบกับร้อยละ 52.7 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559

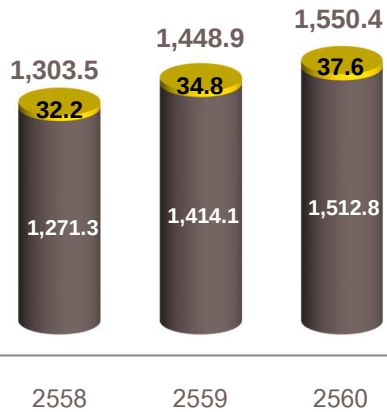
ตัวแลกเงินมีจำนวนทั้งสิ้น 8 ล้านบาท ลดลงจำนวน 41,809 ล้านบาท หรือร้อยละ 100.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 สะท้อนการดำเนินการของธนาคารในการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินรับฝากที่สนองต่อความต้องการของลูกค้า เทียบกับไตรมาส 3/2560 ตัวแลกเงินลดลงร้อยละ 99.9 หรือจำนวน 6,264 ล้านบาท

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 96,325 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,050 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 จากเดือนธันวาคม 2559 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้สุทธิของกรุงศรี กรุ๊ป เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2560 หุ้นกู้เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2 หรือจำนวน 150 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้
ในปี 2560 ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 118 และร้อยละ 110 ตามลำดับ

สินเชื่อ

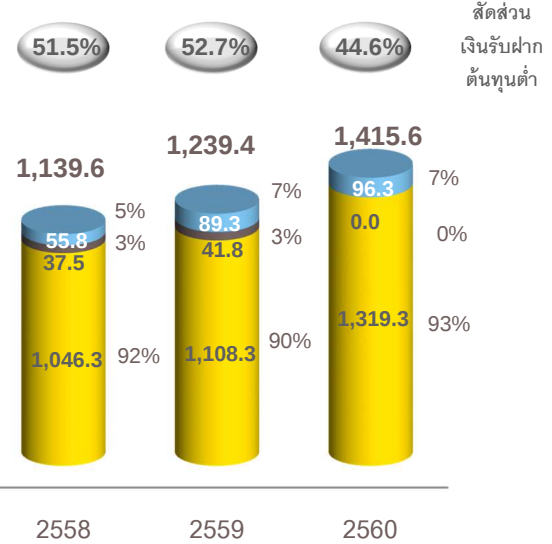
พันล้านบาท



■ สินเชื่อที่มีคุณภาพ ■ สินเชื่อด้อยคุณภาพ

เงินรับฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

พันล้านบาท



■ เงินรับฝาก ■ ตัวแลกเงิน ■ หุ้นกู้

	2558	2559	2560
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	125%	131%	118%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	114%	117%	110%

3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60	ณ วันที่ 30 ก.ย. 60	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 60		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 59	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,005	1,681	1,565	1,324	78.8	1,440	92.0
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,437	1,380	1,601	57	4.1	(164)	(10.2)
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	7,744	8,590	8,425	(846)	(9.8)	(681)	(8.1)
ภาระผูกพันอื่น	100,010	100,947	110,105	(937)	(0.9)	(10,095)	(9.2)
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	112,196	112,598	121,696	(402)	(0.4)	(9,500)	(7.8)

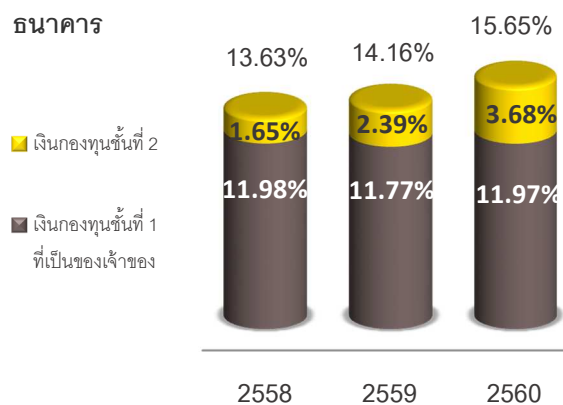
ภาระผูกพันกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 112,196 ล้านบาท ลดลงจำนวน 9,500 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยการลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาระผูกพันอื่นจำนวน 10,095 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินกองทุนของธนาคารเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 219,033 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 15.65 ของสินทรัพย์เสี่ยง เทียบกับร้อยละ 14.16 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 การเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิสุทธิจำนวน 17,141 ล้านบาท ในปี 2560 เพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (D-SIBs) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ ดังกล่าวดูแลความสามารถในการรองรับความเสียหายได้มากขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็น D-SIB และต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยทยอยดำรงที่อัตราร้อยละ 0.5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง*



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

พันล้านบาท	2558	2559	2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ	146.18	158.83	167.53
เงินกองทุนชั้นที่ 2	20.08	32.26	51.5
รวมเงินกองทุน	166.26	191.09	219.03

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส์ ฟิทช์ เรตติ้งส์ และทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ปรากฏตามตาราง

1. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล มูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก

ระยะยาว	Baa1
ระยะสั้น	Prime-2

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

ระยะยาว - หุ้นกู้	Baa1
แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้	มีเสถียรภาพ
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)	Ba1

2. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส์

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

5. เป้าหมายปี 2560

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4 ปี 2559	ไตรมาส 4 ปี 2560	ปี 2559	ปี 2560	เป้าหมายปี 2560	
การเติบโตของสินเชื่อบริษัท (พันล้านบาท)	+44.9 +3.2%	+54.2 +3.6%	+145.4 +11.2%	+101.5 +7.0%	6-8%	✓
อัตราส่วนสินเชื่อบริษัทต่อคุณภาพ	2.21%	2.05%	2.21%	2.05%	< 2.5%	✓
เงินฝากต้นทุนต่ำ (ออมทรัพย์+กระแสรายวัน)	53%	45%	53%	45%	> 50%	~
สัดส่วนสินเชื่อย่อยต่อสินเชื่อรวม	44%	47%	44%	47%	~ 40%	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ + ตัวแลกเงิน	117%	110%	117%	110%	n.d.	n.d.
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.79%	3.81%	3.74%	3.74%	~ 3.7%	✓
การเติบโตของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย *	5.9%	17.3%	11.7%	8.3%	5.0%+	✓
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	49.9%	49.7%	47.1%	48.0%	< 50%	✓
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	145 bps	157 bps	147 bps	149 bps	~ 140 bps	~
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	143%	148%	143%	148%	140%+	✓
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ส่วนของธนาคาร)	14.16%	15.65%	14.16%	15.65%	n.d.	n.d.

* รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ + รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม