



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559**

ฝ่ายประชาสัมพันธ์และนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปและภาคต่างประเทศที่เปราะบาง ในปี 2559 กรุงศรีก้าวหน้าในการดำเนินงานตามแผนธุรกิจระยะกลางที่ตั้งเป้าไว้ ส่งผลให้มีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง สินเชื่อเติบโตอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งสามารถขยายธุรกิจไปในต่างประเทศด้วยความสำเร็จในการเข้าซื้อกิจการของ Hattha Kaksekar Limited (HKL) ในกัมพูชา

กรุงศรีกรุ๊ปมี **กำไรสุทธิ**อยู่ที่ 21,404 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 เทียบกับปี 2558 โดยปัจจัยขับเคลื่อนผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ต้นทุนการเงินที่ปรับดีขึ้นจากการบริหารต้นทุนของธนาคาร ขณะเดียวกันรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากความสามารถในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ส่งผลต่อการเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของผลกำไร

เงินให้สินเชื่อรวม อยู่ที่ 1,448,882 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 145,428 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 เทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2558 ทั้งนี้ การเติบโตของเงินให้สินเชื่อในปี 2559 ปัจจัยหลักมาจากสินเชื่อรายย่อยซึ่งเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 15.9 จากความต้องการสินเชื่อรายย่อยที่ครอบคลุมทุกประเภท ในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และการรวมสินเชื่อจาก HKL ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 8.0 และร้อยละ 6.5 ตามลำดับ

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,108,288 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 61,998 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์จำนวน 41,329 ล้านบาท และเงินรับฝากจาก HKL

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7 เทียบกับปี 2558 ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากธุรกิจบริการบัตรเครดิตและรายได้จากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน รวมถึงการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรจากเงินลงทุนและรายได้จากหนี้สูญรับคืน

กรุงศรีดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบระมัดระวัง รวมถึงพยายามในการแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง ในปี 2559 มีการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นจำนวน 2,878 ล้านบาท ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 อัตราส่วน**สินเชื่อด้วยคุณภาพ**อยู่ที่ร้อยละ 2.21

กรุงศรีกรุ๊ปมี**เงินสำรอง**จำนวน 49,900 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย อยู่ที่จำนวน 16,056 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเทียบกับเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 147.4 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 143.3

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้**กำไรต่อหุ้น**เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 2.91 บาท สำหรับปี 2559 เทียบกับ 2.54 บาท ในปี 2558

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจปี 2560 กรุงศรีคาดว่า การฟื้นตัวของเศรษฐกิจจะมีความต่อเนื่องและครอบคลุมในทุกภาคส่วน โดยเศรษฐกิจจะขยายตัวที่ร้อยละ 3.3 โดยมีการลงทุนของภาครัฐเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญ กอปรกับการฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชน ภาคการส่งออก และการท่องเที่ยว ทั้งนี้ ด้วยสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการเติบโตผนวกกับความแข็งแกร่งของ MUFG ธนาคารตั้งเป้าการขยายตัวของสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 6-8 สะท้อนความรอบคอบในการบริหารความเสี่ยง

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **3.74**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **21.4** พันล้านบาท

เงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ
ร้อยละ **143.3**

สินเชื่อด้อยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ **2.21**

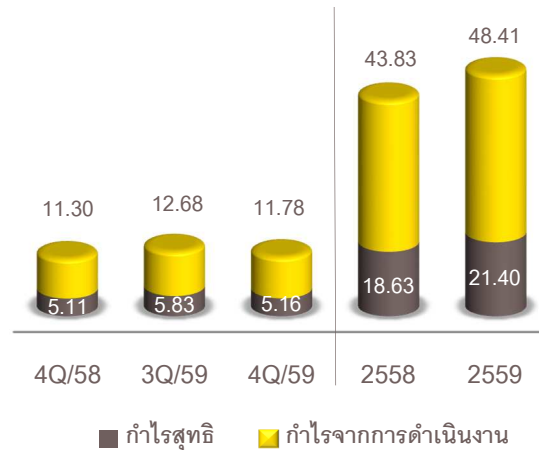
สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในปี 2559 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 11.2 คิดเป็นจำนวน 145,428 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 คิดเป็นจำนวน 44,943 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2559
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 หรือจำนวน 61,998 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 หรือจำนวน 22,737 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2559
- **กำไรสุทธิ**
เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งอยู่ที่ 21,404 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 จากปี 2558 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อและการเติบโตของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
อยู่ที่ร้อยละ 3.74 ในปี 2559
- **รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7 หรือจำนวน 3,087 ล้านบาท จากปี 2558 ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากธุรกิจบัตรเครดิตและรายได้จากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน รวมถึงการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรจากเงินลงทุนและรายได้จากหนี้สูญรับคืน
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
อยู่ที่ร้อยละ 47.1 ระดับเดียวกับในปี 2558
- **สินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 2.21 ลดลงจากร้อยละ 2.24 ในปี 2558
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 143.3
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
อยู่ที่ร้อยละ 14.2 เทียบกับร้อยละ 13.6 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

พันล้านบาท



สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ในปี 2559 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 48,407 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,581 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 จากปี 2558 เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

กำไรสุทธิสำหรับปี 2559 อยู่ที่ 21,404 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 จากปี 2558 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานสุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและเงินสำรองที่เพิ่มขึ้น

สำหรับงวดไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559

กำไรสุทธิในไตรมาส 4/2559 อยู่ที่ 5,156 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 49 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2558 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2559 กำไรสุทธิลดลงจำนวน 673 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 เป็นผลจากการลดลงของรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมของรายได้จากหนี้สูญรับคืนที่มีการรับรู้รายได้ในไตรมาส 3/2559

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม	ไตรมาส 4/2559	ไตรมาส 3/2559	ไตรมาส 4/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2559		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	22,489	21,475	20,685	1,014	4.7	1,804	8.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,338	5,897	6,047	441	7.5	291	4.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,151	15,578	14,638	573	3.7	1,513	10.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,334	6,082	5,911	252	4.1	423	7.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,612	1,481	1,487	131	8.8	125	8.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,722	4,601	4,424	121	2.6	298	6.7
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,639	3,376	2,525	(737)	(21.8)	114	4.5
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	11,730	10,880	10,285	850	7.8	1,445	14.0
กำไรจากการดำเนินงาน	11,782	12,675	11,302	(893)	(7.0)	480	4.2
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า ภาษีเงินได้	5,371	5,275	4,876	96	1.8	495	10.2
	1,188	1,494	1,276	(306)	(20.5)	(88)	(6.9)
กำไรสุทธิ	5,223	5,906	5,150	(683)	(11.6)	73	1.4
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(173)	2,369	(234)	(2,542)	(107.3)	61	26.1
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,050	8,275	4,916	(3,225)	(39.0)	134	2.7
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	5,156	5,829	5,107	(673)	(11.5)	49	1.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	67	77	43	(10)	(13.0)	24	55.8
กำไรสุทธิ	5,223	5,906	5,150	(683)	(11.6)	73	1.4
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	4,985	8,198	4,873	(3,213)	(39.2)	112	2.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	65	77	43	(12)	(15.6)	22	51.2
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,050	8,275	4,916	(3,225)	(39.0)	134	2.7
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.70	0.79	0.69	(0.09)	(11.4)	0.01	1.4

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	85,925	81,946	3,979	4.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23,948	25,596	(1,648)	(6.4)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	61,977	56,350	5,627	10.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24,142	22,670	1,472	6.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,967	5,440	527	9.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	18,175	17,230	945	5.5
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	11,335	9,193	2,142	23.3
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	43,080	38,947	4,133	10.6
กำไรจากการดำเนินงาน	48,407	43,826	4,581	10.5
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	21,314	20,186	1,128	5.6
ภาษีเงินได้	5,409	4,788	621	13.0
กำไรสุทธิ	21,684	18,852	2,832	15.0
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	2,303	(222)	2,525	1,137.4
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	23,987	18,630	5,357	28.8
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	21,404	18,634	2,770	14.9
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	280	218	62	28.4
กำไรสุทธิ	21,684	18,852	2,832	15.0
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	23,709	18,410	5,299	28.8
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	278	220	58	26.4
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	23,987	18,630	5,357	28.8
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.91	2.54	0.37	14.6

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2559	ไตรมาส 3/2559	ไตรมาส 4/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2559		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	14,786	13,988	13,901	798	5.7	885	6.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	698	711	673	(13)	(1.8)	25	3.7
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	6,389	6,198	5,502	191	3.1	887	16.1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	46	38	23	8	21.1	23	100.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	570	540	586	30	5.6	(16)	(2.7)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	22,489	21,475	20,685	1,014	4.7	1,804	8.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,106	3,026	3,620	80	2.6	(514)	(14.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	920	789	488	131	16.6	432	88.5
เงินกู้ยืม	967	760	666	207	27.2	301	45.2
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,345	1,315	1,261	30	2.3	84	6.7
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	(4)	3	9	(7)	(233.3)	(13)	(144.4)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	4	4	3	0	0.0	1	33.3
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,338	5,897	6,047	441	7.5	291	4.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,151	15,578	14,638	573	3.7	1,513	10.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.79%	3.77%	3.82%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.27%	5.20%	5.40%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.64%	1.58%	1.73%				

งบการเงินรวม	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	56,483	55,279	1,204	2.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,833	2,806	27	1.0
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	24,322	21,312	3,010	14.1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	139	87	52	59.8
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,148	2,462	(314)	(12.8)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	85,925	81,946	3,979	4.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	12,450	15,454	(3,004)	(19.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,202	1,665	1,537	92.3
เงินกู้ยืม	3,052	3,494	(442)	(12.7)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,222	4,941	281	5.7
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	7	28	(21)	(75.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	15	14	1	7.1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23,948	25,596	(1,648)	(6.4)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	61,977	56,350	5,627	10.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.74%	4.15%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.19%	6.04%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.59%	2.08%		

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559

สำหรับปี 2559 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีอยู่ที่ 61,977 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,627 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 เมื่อเทียบกับปี 2558 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่ง จากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง จากต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวขึ้น และการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพ

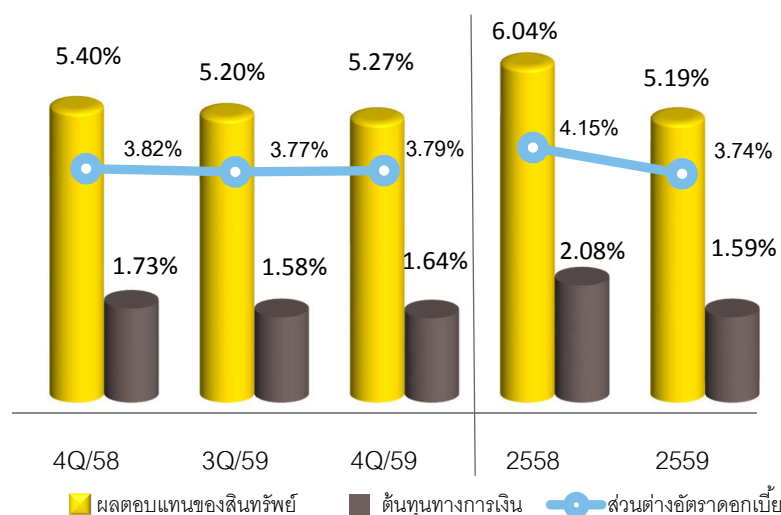
สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ปในไตรมาสที่ 4/2559 อยู่ที่ 16,151 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 573 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากการออกหุ้นกู้ และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 3.74 เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ร้อยละ 3.7 ทั้งนี้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2559 ปรับลดลงจากปี 2558 ที่อยู่ที่ร้อยละ 4.15 ปัจจัยหลักเกิดจากการคำนวณสินทรัพย์เฉลี่ยที่เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการของธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ มาที่กรุงศรีในเดือนมกราคม 2558 ทั้งนี้ ผลตอบแทนของสินทรัพย์ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 5.19 ในปี 2559 จากร้อยละ 6.04 ในปี 2558 สะท้อนการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม อย่างไรก็ดี ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.59 ในปี 2559 จากร้อยละ 2.08 ในปี 2558 สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพของธนาคาร

ในไตรมาส 4/2559 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.79 จากร้อยละ 3.77 ในไตรมาศก่อนหน้า ปัจจัยหลักเกิดจากผลตอบแทนของสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 5.27 ในไตรมาส 4/2559 เทียบกับร้อยละ 5.20 ในไตรมาส 3/2559 ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.58 ในไตรมาส 3/2559 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.64 ในไตรมาส 4/2559 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการออกหุ้นกู้

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM)



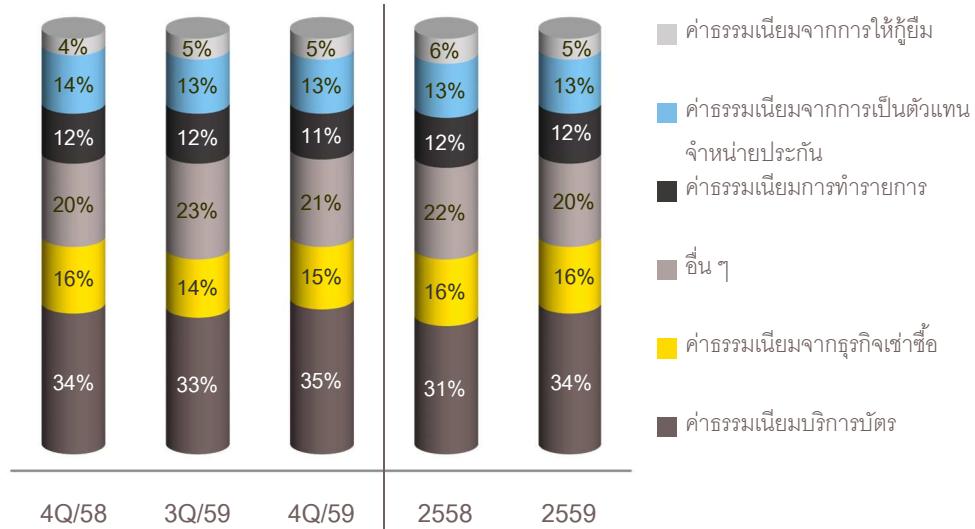
	ธ.ค. 57	มี.ค. 58	มิ.ย. 58	ก.ย. 58	ธ.ค. 58	มี.ค. 59	มิ.ย. 59	ก.ย. 59	ธ.ค. 59
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	2.00%	1.75%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	7.125%	6.975%	6.85%	6.85%	6.85%	6.85%	6.60%	6.60%	6.60%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.40%	0.40%	0.40%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
3 เดือน	1.10-	1.00-	0.80-	0.80-	0.80-	0.80-	0.80-	0.80-	0.80-
	1.30%	1.10%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
6 เดือน	1.35-	1.25-	1.00-	0.90-	0.90-	0.90-	0.90-	0.90-	0.90-
	1.50%	1.30%	1.20%	1.20%	1.20%	1.20%	1.20%	1.20%	1.20%
12 เดือน	1.50-	1.25-	1.10-	1.10-	1.10-	1.10-	1.10-	1.10-	1.10-
	1.75%	1.50%	1.50%	1.50%	1.35%	1.35%	1.35%	1.35%	1.35%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2559	ไตรมาส 3/2559	ไตรมาส 4/2558	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2559		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	130	128	125	2	1.6	5	4.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	6,204	5,954	5,786	250	4.2	418	7.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,334	6,082	5,911	252	4.1	423	7.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,612	1,481	1,487	131	8.8	125	8.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,722	4,601	4,424	121	2.6	298	6.7

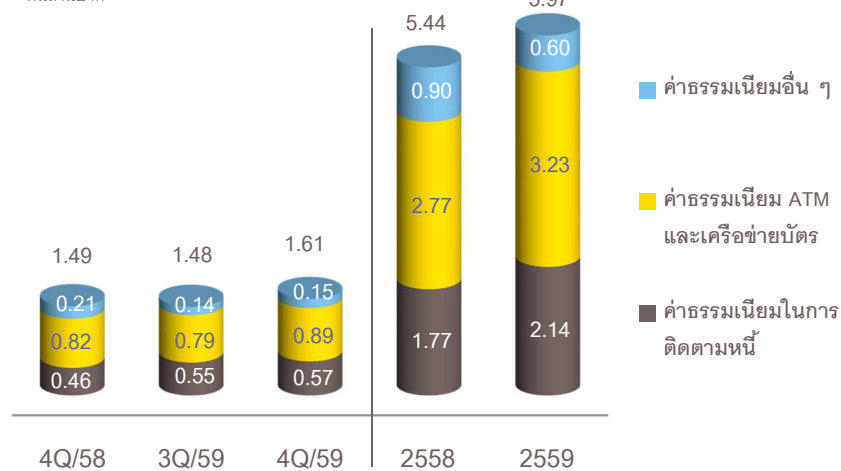
งบการเงินรวม	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลงจากปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	501	521	(20)	(3.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	23,641	22,149	1,492	6.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24,142	22,670	1,472	6.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,967	5,440	527	9.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	18,175	17,230	945	5.5

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในปี 2559 มีจำนวน 18,175 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 945 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 เมื่อเทียบกับปี 2558 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 1,472 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรสูงถึงร้อยละ 15.6 ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันร้อยละ 10.7 และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเข้าซื้อร้อยละ 4.2 รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 ในขณะที่ รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงร้อยละ 6.7 สำหรับค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียมในธุรกิจบัตรและค่าธรรมเนียมการติดตามหนี้

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 4,722 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 121 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2559 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 252 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 ปัจจัยหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการบัตร ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 ร้อยละ 10.0 และร้อยละ 3.9 ตามลำดับ ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงร้อยละ 7.9 รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 6.1 และค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงร้อยละ 1.1 ในขณะที่ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากปัจจัยด้านฤดูกาลของการเติบโตในธุรกิจบัตร

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2558 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 298 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 423 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.2 รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 ค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรร้อยละ 10.6 และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันร้อยละ 2.9 สำหรับรายได้จากค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงร้อยละ 2.8 และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงร้อยละ 1.6 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2559	ไตรมาส 3/2559	ไตรมาส 4/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2559		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,086	1,023	855	63	6.2	231	27.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(15)	83	102	(98)	(118.1)	(117)	(114.7)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	81	93	89	(12)	(12.9)	(8)	(9.0)
หนี้สูญรับคืน	1,102	1,796	846	(694)	(38.6)	256	30.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	385	381	633	4	1.0	(248)	(39.2)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,639	3,376	2,525	(737)	(21.8)	114	4.5

งบการเงินรวม	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลงจาก	
			ปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ บริหารเงินตราต่างประเทศ	3,905	3,216	689	21.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	598	409	189	46.2
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	348	358	(10)	(2.8)
หนี้สูญรับคืน	4,711	3,042	1,669	54.9
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,773	2,168	(395)	(18.2)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	11,335	9,193	2,142	23.3

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559

เมื่อเทียบกับปี 2558 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 2,142 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.3 ปัจจัยหลักเกิดจากรายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นร้อยละ 54.9 ซึ่งในจำนวนนี้เป็นผลมาจากหนี้สูญรับคืนของลูกค้าสินเชื่อเงินกู้ร่วม (Syndicated loan) รายหนึ่งในไตรมาส 3/2559 หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าวแล้ว รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.7 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 689 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.4 ซึ่งเป็นผลจากความสามารถในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของกลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์ ขณะที่กำไรจากเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales: AFS) เพิ่มขึ้นจำนวน 189 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.2 รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 395 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.2 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายร้อยละ 36.8 และรายได้จากเงินปันผลลดลงร้อยละ 5.8

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2559 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมลดลงจำนวน 737 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.8 ปัจจัยหลักเกิดจากรายได้จากหนี้สูญรับคืนลดลงร้อยละ 38.6 ซึ่งในจำนวนนี้เป็นผลมาจากหนี้สูญรับคืนของลูกค้าสินเชื่อเงินกู้ร่วม (Syndicated loan) รายหนึ่งในไตรมาส 3/2559 หากไม่รวมรายการดังกล่าวแล้ว รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจะลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 3.2 สำหรับรายได้จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales: AFS) ลดลงร้อยละ 118.1 สะท้อนภาวะตลาดทุนที่ผันผวน ในขณะที่ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.0 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.1 สุทธิด้วยรายได้จากเงินปันผลที่ลดลงร้อยละ 67.3

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2558 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 114 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 ปัจจัยหลักเกิดจากรายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.3 และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 231 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.0 ในขณะที่ รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 248 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.2 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 281 ล้านบาท หรือร้อยละ 79.5 รวมทั้งกำไรจากเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales: AFS) ลดลงจำนวน 117 ล้านบาท หรือร้อยละ 114.7

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2559	ไตรมาส 3/2559	ไตรมาส 4/2558	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2559		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 4/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,488	5,430	5,088	58	1.1	400	7.9
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,010	1,831	1,759	179	9.8	251	14.3
ค่าภาษีอากร	640	633	633	7	1.1	7	1.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	13	13	12	0	0.0	1	8.3
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,579	2,973	2,793	606	20.4	786	28.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	11,730	10,880	10,285	850	7.8	1,445	14.0

งบการเงินรวม	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	21,334	18,914	2,420	12.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	7,356	6,831	525	7.7
ค่าภาษีอากร	2,544	2,548	(4)	(0.2)
ค่าตอบแทนกรรมการ	49	48	1	2.1
ค่าใช้จ่ายอื่น	11,797	10,606	1,191	11.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	43,080	38,947	4,133	10.6

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559

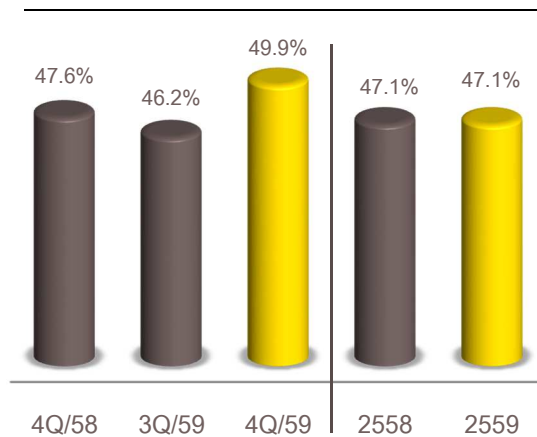
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 4,133 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 2,420 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี การปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี ค่าตอบแทนพิเศษของพนักงาน และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจำนวน 135 ล้านบาท จากค่าใช้จ่ายพนักงานของ HKL ขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,191 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 ส่วนใหญ่มาจากการกลับรายการสำรองของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพในปี 2558

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 850 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 606 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายจำนวน 446 ล้านบาท รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 179 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ถาวร

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2558 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,445 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 786 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการกลับรายการสำรองของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจำนวน 308 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2558 ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 400 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและค่าตอบแทนพิเศษของพนักงาน นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจำนวน 251 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ถาวร

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 4/2559 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 49.9 จากร้อยละ 46.2 ในไตรมาส 3/2559 โดยเป็นผลจากค่าใช้จ่ายตามปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้นและปัจจัยด้านฤดูกาลในไตรมาส 4/2559

ในปี 2559 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 47.1 ระดับเดียวกับในปี 2558

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2559	ไตรมาส 3/2559	ไตรมาส 4/2558	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2559		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2558	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,303	4,929	4,516	374	7.6	787	17.4
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	68	346	360	(278)	(80.3)	(292)	(81.1)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,371	5,275	4,876	96	1.8	495	10.2

งบการเงินรวม	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2558	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ (โอนกลับ)	0	(4)	4	100.0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	20,528	18,862	1,666	8.8
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	786	1,328	(542)	(40.8)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	21,314	20,186	1,128	5.6

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 4/2559 จำนวน 5,371 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 96 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จากไตรมาส 3/2559 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในไตรมาส 4/2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 49,900 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 16,056 ล้านบาท โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเทียบกับเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 147.4 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 143.3

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	ณ วันที่ 30 ก.ย. 59	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 59		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 58	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	36,142	29,725	33,690	6,417	21.6	2,452	7.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	200,283	194,267	194,094	6,016	3.1	6,189	3.2
เงินลงทุนสุทธิ	131,782	115,155	110,027	16,627	14.4	21,755	19.8
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	1,919	1,842	1,576	77	4.2	343	21.8
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,506,222	1,459,013	1,353,559	47,209	3.2	152,663	11.3
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,865	4,080	3,572	(215)	(5.3)	293	8.2
รายได้รอตัดบัญชี	(57,340)	(55,074)	(50,105)	(2,266)	(4.1)	(7,235)	(14.4)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(48,274)	(47,542)	(43,218)	(732)	(1.5)	(5,056)	(11.7)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,188)	(1,466)	(1,726)	278	19.0	538	31.2
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,256	4,512	5,050	(256)	(5.7)	(794)	(15.7)
สินทรัพย์อื่น	105,521	123,359	98,998	(17,838)	(14.5)	6,523	6.6
รวมสินทรัพย์	1,883,188	1,827,871	1,705,517	55,317	3.0	177,671	10.4
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,108,288	1,085,551	1,046,290	22,737	2.1	61,998	5.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	314,400	302,254	275,059	12,146	4.0	39,341	14.3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	160,326	133,712	108,121	26,614	19.9	52,205	48.3
หนี้สินอื่น	91,406	102,636	85,299	(11,230)	(10.9)	6,107	7.2
รวมหนี้สิน	1,674,420	1,624,153	1,514,769	50,267	3.1	159,651	10.5
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	73,558	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	77,680	72,492	61,938	5,188	7.2	15,742	25.4
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	57,530	57,668	55,252	(138)	(0.2)	2,278	4.1
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	208,768	203,718	190,748	5,050	2.5	18,020	9.4
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,883,188	1,827,871	1,705,517	55,317	3.0	177,671	10.4
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	28.38	27.69	25.93	0.69	2.5	2.45	9.4

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์อยู่ที่จำนวน 1,883,188 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 177,671 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 จากเดือนธันวาคม 2558 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 145,428 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 และการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนจำนวน 21,755 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.8

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2559 สินทรัพย์เพิ่มขึ้น จำนวน 55,317 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 44,943 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 และการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนจำนวน 16,627 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.4 ในขณะที่ สินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 17,838 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์จำนวน 13,886 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558หนี้สินเพิ่มขึ้นจำนวน 159,651 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 61,998 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และเงินรับฝากจาก HKL ขณะที่ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 52,205 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.3 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้จำนวน 33,432 ล้านบาท การออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 10,000 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2559 และการเพิ่มขึ้นของตั๋วแลกเงินจำนวน 4,396 ล้านบาท นอกจากนี้รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 39,341 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 27,900 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2559 หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 หรือจำนวน 50,267 ล้านบาท ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 22,737 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 26,614 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.9 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว 2 รุ่น ในไตรมาส 4/2559 จำนวนรวม 15,000 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของตั๋วแลกเงินจำนวน 10,517 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 208,768 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 18,020 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 จากเดือนธันวาคม 2558 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวน 21,404 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินและอาคารจำนวน 2,724 ล้านบาท สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 5,885 ล้านบาท

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 มาอยู่ที่ 28.38 บาท เพิ่มขึ้นจาก 25.93 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	ณ วันที่ 30 ก.ย. 59	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 59		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 58	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	588,167	573,344	544,413	14,823	2.6	43,754	8.0
- บริษัทไทย	426,445	404,553	374,232	21,892	5.4	52,213	14.0
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	161,722	168,791	170,181	(7,069)	(4.2)	(8,459)	(5.0)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	215,549	211,750	202,469	3,799	1.8	13,080	6.5
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	645,166	618,845	556,572	26,321	4.3	88,594	15.9
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	292,268	285,497	264,820	6,771	2.4	27,448	10.4
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	196,385	189,880	160,157	6,505	3.4	36,228	22.6
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	141,625	130,399	131,595	11,226	8.6	10,030	7.6
- สินเชื่อส่วนบุคคลของ HKL	14,888	13,069	0	1,819	13.9	14,888	-
รวม*	1,448,882	1,403,939	1,303,454	44,943	3.2	145,428	11.2

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี

กรุงศรีกรุ๊ปมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในการขยายสินเชื่อในปี 2559 แม้ว่าเศรษฐกิจจะฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยเงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 1,448,882 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 145,428 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.2 จากปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากสินเชื่อรายย่อยซึ่งเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 15.9 จากความต้องการสินเชื่อรายย่อยที่ครอบคลุมทุกประเภท ในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และการรวมสินเชื่อจาก HKL ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 8.0 และร้อยละ 6.5 ตามลำดับ

จากการที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยเติบโตสูง ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 สัดส่วนสินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 44 ของสินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 56

สินเชื่อเพื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 ในปี 2559 โดยในไตรมาส 4/2559 สินเชื่อเติบโตร้อยละ 2.6 จากการเพิ่มขึ้นของความต้องการสินเชื่อระยะยาวและเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทไทยที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่อของบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติหดตัวร้อยละ 5.0 ในปี 2559 ปัจจัยหลักมาจากภาวะชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก การลดลงของการลงทุนของบริษัทข้ามชาติและการชำระคืนเงินทุนหมุนเวียน

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 ในปี 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 ในไตรมาส 4/2559 โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อมาจากวิสาหกิจขนาดกลางและวิสาหกิจขนาดเล็ก ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อวิสาหกิจขนาดเล็กได้รับปัจจัยสนับสนุนจากนโยบายของรัฐบาลภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft-loan)

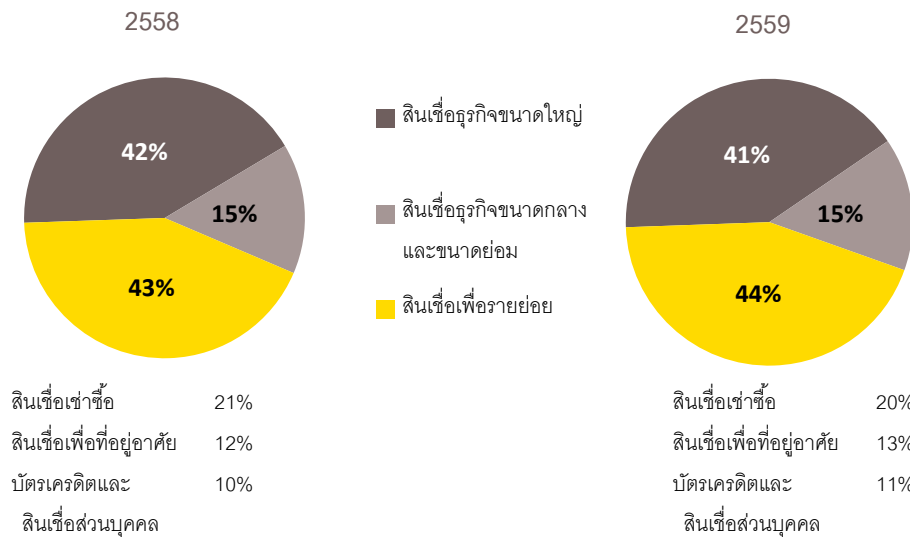
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 จากปีก่อน โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 ในไตรมาส 4/2559 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีการเติบโตแม้ว่าการจำหน่ายรถยนต์ในประเทศหดตัว สะท้อนส่วนแบ่งตลาดของกรุงศรี กรู๊ปที่เพิ่มขึ้นจากพันธมิตรธุรกิจและความแข็งแกร่งของเครือข่ายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของกรุงศรี

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นมากถึงร้อยละ 22.6 ในปี 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 ในไตรมาส 4/2559 เป็นผลจากความต้องการสินเชื่อจากมาตรการของรัฐบาลในการกระตุ้นเศรษฐกิจภาคอสังหาริมทรัพย์ในครึ่งปีแรก ประกอบกับผลสำเร็จจากการดำเนินกลยุทธ์ในการเป็นพันธมิตรกับผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำและผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์หลักในจังหวัดสำคัญทางเศรษฐกิจ

บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ขยายตัวร้อยละ 7.6 ในปี 2559 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นที่สูงถึงร้อยละ 8.6 ในไตรมาส 4/2559 จากปัจจัยสนับสนุนด้านฤดูกาลใช้จ่ายใช้สอยในช่วงสิ้นปี กอปรกับการใช้จ่ายของผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้นตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของรัฐบาล ทั้งนี้ สินเชื่อส่วนบุคคลของ HKL เติบโตสูงถึงร้อยละ 13.9 ในไตรมาส 4/2559

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจปี 2560 กรุงศรีคาดว่า การฟื้นตัวของเศรษฐกิจจะมีความต่อเนื่องและครอบคลุมในทุกภาคส่วน โดยเศรษฐกิจจะขยายตัวที่ร้อยละ 3.3 โดยมีการลงทุนของภาครัฐเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญ กอปรกับการฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชน ภาคการส่งออก และการท่องเที่ยว ทั้งนี้ ด้วยสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการเติบโตผนวกกับความแข็งแกร่งของ MUFG ธนาคารตั้งเป้าการขยายตัวของสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 6-8 สะท้อนความรอบคอบในการบริหารความเสี่ยง

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



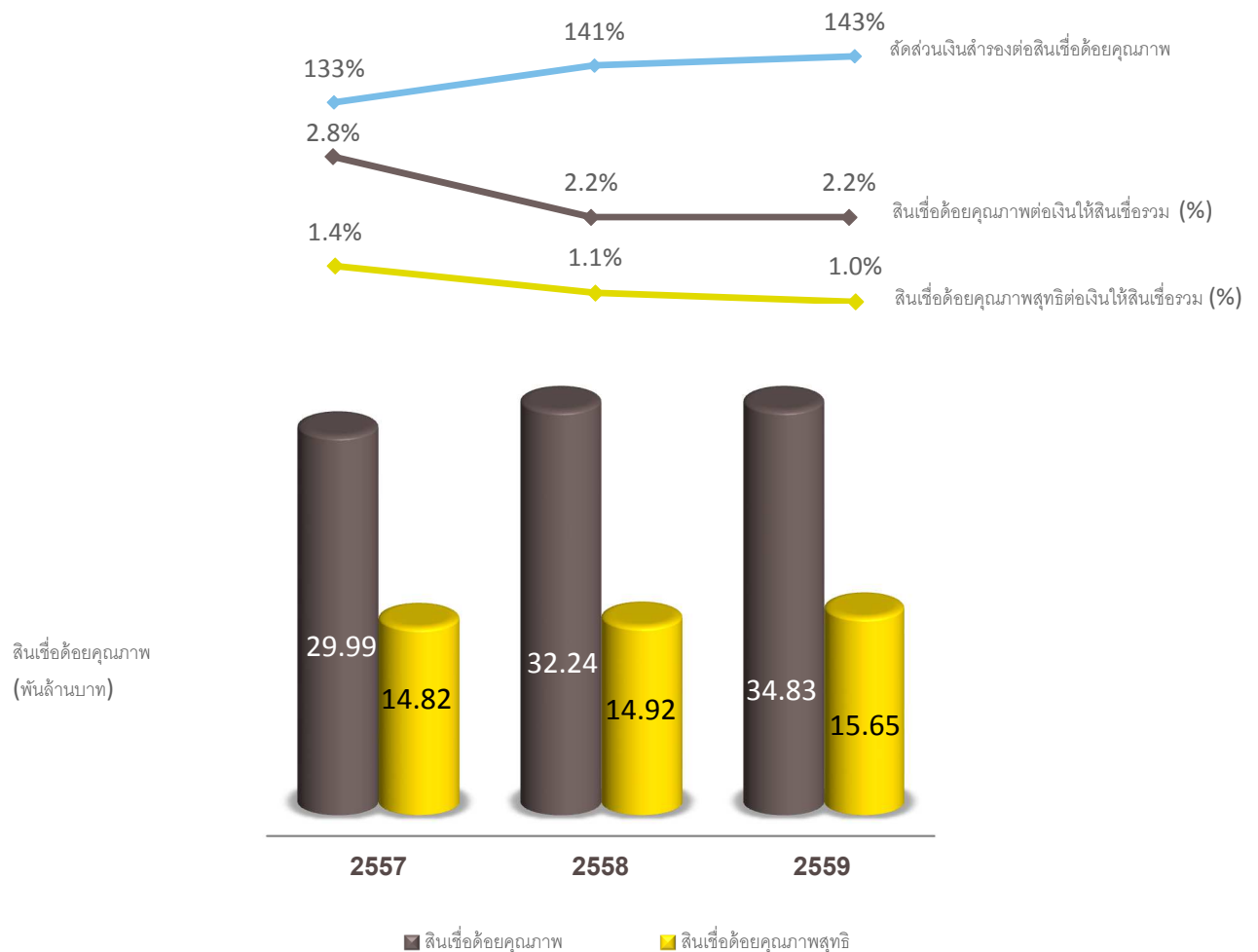
3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 59		31 ธ.ค. 58		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,359,936	10,426	1,226,187	9,204	133,749	1,222
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	57,975	3,100	48,598	3,802	9,377	(702)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,564	7,254	10,824	6,255	1,740	999
จัดชั้นสงสัย	5,876	2,388	8,412	4,271	(2,536)	(1,883)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	16,395	9,050	13,006	6,346	3,389	2,704
รวม	1,452,746	32,218	1,307,027	29,878	145,719	2,340
สำรองส่วนเกิน		16,056		13,340		2,716
รวม	1,452,746	48,274	1,307,027	43,218	145,719	5,056

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	ณ วันที่ 30 ก.ย. 59	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 59		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 58	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	15,653	14,992	14,919	661	4.4	734	4.9
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	34,834	32,379	32,239	2,455	7.6	2,595	8.0
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	49,900	49,313	45,313	587	1.2	4,587	10.1
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	143.3%	152.3%	140.6%	(9.0%)	(5.9)	2.7%	1.9
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	33,844	32,766	31,973	1,078	3.3	1,871	5.9
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	147.4%	150.5%	141.7%	(3.1%)	(2.1)	5.7%	4.0

สินเชื่อด้วยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 สินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ 34,834 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,595 ล้านบาท จาก 32,239 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ทั้งนี้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 2.21 ลดลงจากร้อยละ 2.24 ณ สิ้นปี 2558

ไตรมาส 4/2559 สินเชื่อด้วยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้น 2,455 ล้านบาท จากเดือนกันยายน 2559 ปัจจัยหลักเกิดจากลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่หนึ่งรายซึ่งได้รับการจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์คุณภาพในไตรมาส 4/2559

ธนาคารได้ขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 1,725 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2559 ทั้งนี้ ในปี 2559 ธนาคารได้ขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ 2 ครั้งในไตรมาส 2/2559 และไตรมาส 4/2559 ส่งผลให้จำนวนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงจำนวน 2,878 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินสำรองของกรุงศรีอยู่ที่จำนวน 49,900 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 16,056 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 147.4 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 143.3

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 59	30 ก.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 ก.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 ก.ย. 59	31 ธ.ค. 58
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	33,173	30,580	29,615	2,593	8.5	3,558	12.0
ออมทรัพย์	550,757	558,911	509,428	(8,154)	(1.5)	41,329	8.1
ประจำ	524,358	496,060	507,247	28,298	5.7	17,111	3.4
ไม่ถึงหกเดือน	188,335	150,820	164,737	37,515	24.9	23,598	14.3
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	260,313	283,831	315,806	(23,518)	(8.3)	(55,493)	(17.6)
หนึ่งปีขึ้นไป	75,710	61,409	26,704	14,301	23.3	49,006	183.5
รวมเงินรับฝาก	1,108,288	1,085,551	1,046,290	22,737	2.1	61,998	5.9
ตัวแลกเงิน	41,817	31,300	37,421	10,517	33.6	4,396	11.7
หุ้นกู้	89,275	73,075	55,843	16,200	22.2	33,432	59.9
เงินทุนรวม	1,239,380	1,189,926	1,139,554	49,454	4.2	99,826	8.8

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้น
จำนวน 99,826 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8 จากเดือนธันวาคม 2558

เงินรับฝาก มีจำนวนทั้งสิ้น 1,108,288 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 61,998 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 จากเดือน
ธันวาคม 2558 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์จำนวน 41,329 ล้านบาท และเงินรับฝาก
จาก HKL (จำนวน 12,819 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากประจำคิดเป็นประมาณร้อยละ 90) สหিতด้วยการ
ลดลงของเงินรับฝากประจำที่มีอายุระหว่าง 6 เดือนแต่ไม่ถึงหนึ่งปี

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดปรับ
เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 52.7 เทียบกับร้อยละ 51.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 หากไม่รวมเงินรับฝากจาก HKL
สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 53.2

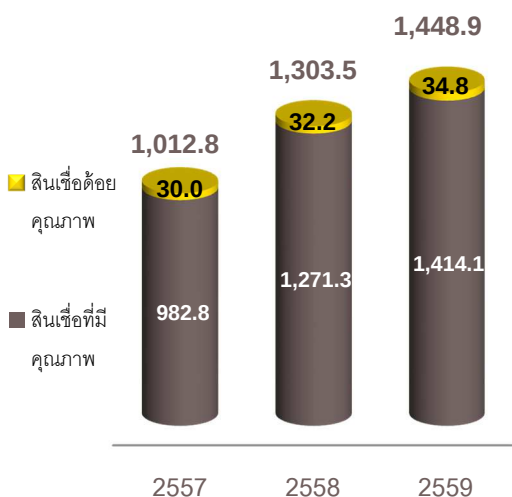
ตัวแลกเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 41,817 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,396 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 จากเดือน
ธันวาคม 2558

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 89,275 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 33,432 ล้านบาท หรือ
ร้อยละ 59.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 โดยเป็นผลจากหุ้นกู้ระยะยาวที่ออกใหม่จำนวน 46,300 ล้านบาท สหิตด้วย
การครบกำหนดอายุของหุ้นกู้จำนวน 12,868 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 131 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อ
ต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 117

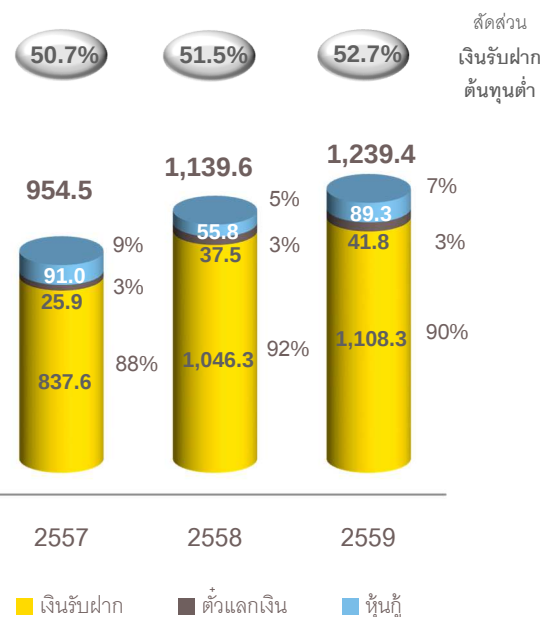
สินเชื่อ

พันล้านบาท



เงินรับฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

พันล้านบาท



	2557	2558	2559
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	121%	125%	131%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	106%	114%	117%

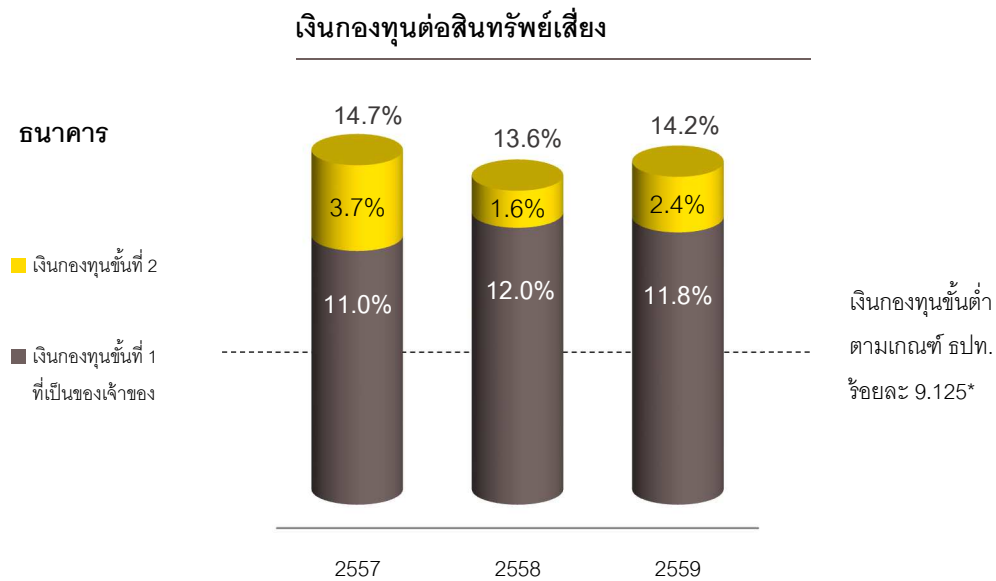
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59	ณ วันที่ 30 ก.ย. 59	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 59		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 58	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,565	1,247	2,266	318	25.5	(701)	(30.9)
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,601	1,598	2,560	3	0.2	(959)	(37.5)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	8,425	6,744	4,727	1,681	24.9	3,698	78.2
ภาระผูกพันอื่น	110,105	126,028	138,421	(15,923)	(12.6)	(28,316)	(20.5)
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	121,696	135,617	147,974	(13,921)	(10.3)	(26,278)	(17.8)

ภาระผูกพันกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 121,696 ล้านบาท ลดลงจำนวน 26,278 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.8 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยการลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาระผูกพันอื่นจำนวน 28,316 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินกองทุนของธนาคารเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 191,094 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 14.2 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 11.8 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ร้อยละ 2.4 ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งและเพียงพอที่จะช่วยให้กรุงศรีกรุปมีความยืดหยุ่นในการขยายธุรกิจ



* เงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ร้อยละ 8.5 สำหรับปี 2557 - 2558 และ ร้อยละ 9.125 สำหรับปี 2559

พันล้านบาท	2557	2558	2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ	98.99	146.18	158.83
เงินกองทุนชั้นที่ 2	33.44	20.08	32.26
รวมเงินกองทุน	132.43	166.26	191.09

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ 1. มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส 2. สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ 3. ฟิทช์ เรทติ้งส์ และ 4. ทริสเรทติ้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ปรากฏตามตาราง

1. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก

ระยะยาว	Baa1
ระยะสั้น	Prime-2

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

ระยะยาว - หุ้นกู้	Baa1
แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้	มีเสถียรภาพ
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)	Ba1

2. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์

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
สแน็ปชอต	1
แนวโน้ม	ลบ

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 2559

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4 ปี 2558	ไตรมาส 4 ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559	เป้าหมายปี 2559	
การเติบโตของสินเชื่อบริษัท (พันล้านบาท)	+66.7 +5.4%	+44.9 +3.2%	+290.7 +28.7%	+145.4 +11.2%	8-9% *	✓
อัตราส่วนสินเชื่อบริษัทต่อสภาพ	2.24%	2.21%	2.24%	2.21%	< 2.5%	✓
เงินฝากต้นทุนต่ำ (ออมทรัพย์+กระแสรายวัน)	52%	53%	52%	53%	> 50%	✓
สัดส่วนสินเชื่อย่อยต่อสินเชื่อบริษัทรวม	43%	44%	43%	44%	~ 40%	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ + ตัวแลกเงิน	114%	117%	114%	117%	n.d.	n.d.
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.82%	3.79%	4.15%	3.74%	~ 3.7%	✓
การเติบโตของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย **	6.3%	5.9%	15.8%	11.7%	7.0%+	✓
ค่าใช้จ่ายที่มีให้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	47.6%	49.9%	47.1%	47.1%	< 50%	✓
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อบริษัทรวม	150 bps	145 bps	153 bps	147 bps	~ 145 bps	~
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อสินเชื่อบริษัทต่อสภาพ	141%	143%	141%	143%	135%+	✓
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ส่วนของธนาคาร)	13.6%	14.2%	13.6%	14.2%	n.d.	n.d.

* เป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อบริษัทของทั้งปี รวมธุรกิจสินเชื่อของ HKL

** รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ + รายได้ที่มีให้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม