



"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558**

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

บทสรุปผู้บริหาร

กรุงศรีประสบความสำเร็จในการรับโอนกิจการของธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (BTMU) สาขากรุงเทพฯ เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2558 โดยกิจการทั้งหมด ของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ที่โอนมายังกรุงศรี มีมูลค่าสุทธิ 46,676 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสินทรัพย์จำนวน 448,813 ล้านบาท และหนี้สินจำนวน 402,137 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นจำนวน 51,097 ล้านบาทส่วนใหญ่เป็นผลจากการที่ธนาคารจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,281,618,026 หุ้น ให้แก่ BTMU ด้วยราคาเสนอขายที่ 40.49 บาทต่อหุ้น

ทั้งนี้ แม้ว่าเศรษฐกิจในไตรมาส 1/2558 จะฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดไว้ กรุงศรีมีกำไรสุทธิในระดับที่น่าพอใจอยู่ที่ 4,379 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.6 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยขับเคลื่อนผลกำไรสุทธิมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ อันเป็นผลจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในธุรกิจขนาดใหญ่และการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เป็นผลมาจากการรับโอนธุรกิจจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ

เงินให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาส 1/2558 เพิ่มขึ้นเป็น 1,234,762 ล้านบาท โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจำนวน 222,001 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.9 จากธันวาคม 2557 ทั้งนี้ การเติบโตในระดับสูงของเงินให้สินเชื่อดังกล่าว ปัจจัยหลักมาจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่จาก BTMU สาขากรุงเทพฯ ที่โอนมายังกรุงศรี ทั้งนี้ ณ สิ้นมีนาคม 2558 กรุงศรีมีสัดส่วนสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 60 ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 40 ของสินเชื่อทั้งหมด

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,010,484 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 172,928 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับโอนเงินรับฝากจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 จากไตรมาสก่อนหน้า ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม จากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ รายได้ค่าธรรมเนียมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน และค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 2.36 เทียบกับร้อยละ 2.79 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

กรุงศรีมี**เงินสำรอง**จำนวน 44,606 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย อยู่ที่จำนวน 14,088 ล้านบาท ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูงสูงกว่าเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยร้อยละ 46.2 และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกรุงศรีอยู่ที่ร้อยละ 139.2

กำไรต่อหุ้นอยู่ที่ 0.59 บาท สำหรับไตรมาส 1/2558

แม้ว่าการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในไตรมาสแรกของปีจะช้ากว่าที่คาดไว้ เนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก และอุปสงค์ในประเทศ เราคาดว่าเศรษฐกิจจะปรับฟื้นตัวดีขึ้นในช่วงที่เหลือของปี โดยคาดว่าทั้งปีจะขยายตัวร้อยละ 3.8 ทั้งนี้ การฟื้นตัวของภาคธุรกิจที่ได้รับอานิสงส์จากราคาพลังงานที่ปรับลดลง โครงการลงทุนของภาคเอกชนคาดว่าจะเพิ่มขึ้นจากโครงการที่ได้รับอนุมัติลงทุนจากสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา และการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณของภาครัฐจะเป็นปัจจัยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายใต้สมมติฐานการเติบโตของเศรษฐกิจดังกล่าว ธนาคารได้ตั้งเป้าหมายการขยายตัวของสินเชื่อที่ร้อยละ 7-9 สำหรับปี 2558

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **4.21**

กำไรสุทธิ

อยู่ที่จำนวน **4.4** พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ
ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ร้อยละ **139.2**

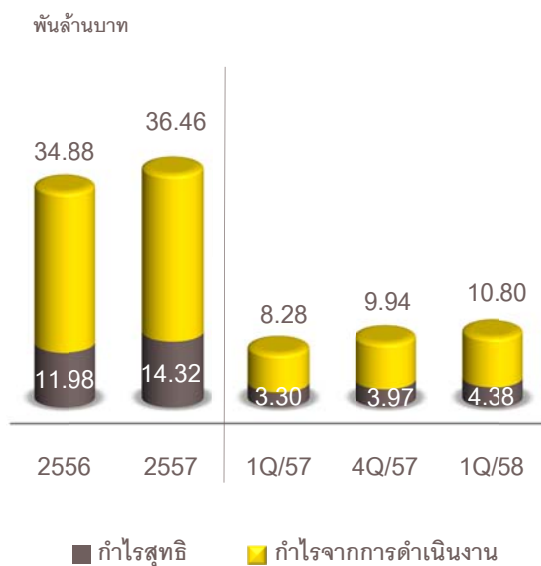
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อ
เงินให้สินเชื่อทั้งหมด ร้อยละ **2.36**

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในไตรมาส 1/2558 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.9 คิดเป็นสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจำนวน 222,001 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.6 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 172,928 ล้านบาทเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557
- **กำไรสุทธิ**
อยู่ที่ 4,379 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 จากไตรมาส 4/2557 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.6 จากไตรมาส 1/2557
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
ปรับลดลงจากไตรมาสที่ผ่านมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.21 สะท้อนสัดส่วนเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่เพิ่มขึ้น
- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 จากไตรมาส 4/2557 เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.5 จากไตรมาส 1/2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
ปรับตัวดีขึ้นมากอยู่ที่ร้อยละ 46.3 เมื่อเทียบกับร้อยละ 47.4 ในไตรมาส 4/2557
- **สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 2.36 เทียบกับร้อยละ 2.79 ในเดือนธันวาคม 2557
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**
อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ระดับร้อยละ 139.2
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 15.1 จากร้อยละ 14.7 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



ในไตรมาส 1/2558 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 10,798 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,517 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2557 เป็นผลจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ขณะที่กำไรสุทธิในไตรมาส 1/2558 อยู่ที่ 4,379 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,076 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.6 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2557 ปัจจัยหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ผลกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 857 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 จากไตรมาส 4/2557 ปัจจัยหลักเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ทั้งนี้ กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 414 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2557

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ไตรมาส 1/2558	ไตรมาส 4/2557	ไตรมาส 1/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	20,776	19,044	18,275	1,732	9.1	2,501	13.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,919	6,681	6,778	238	3.6	141	2.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,857	12,363	11,497	1,494	12.1	2,360	20.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,572	5,220	4,491	352	6.7	1,081	24.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,280	1,254	1,044	26	2.1	236	22.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,292	3,966	3,447	326	8.2	845	24.5
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	1,970	2,571	1,642	(601)	(23.4)	328	20.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	9,321	8,959	8,305	362	4.0	1,016	12.2
กำไรจากการดำเนินงาน	10,798	9,941	8,281	857	8.6	2,517	30.4
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	5,253	4,879	4,084	374	7.7	1,169	28.6
ภาษีเงินได้	1,166	1,097	894	69	6.3	272	30.4
กำไรสุทธิ	4,379	3,965	3,303	414	10.4	1,076	32.6
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	98	(791)	572	889	112.4	(474)	(82.9)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	4,477	3,174	3,875	1,303	41.1	602	15.5
การแบ่งปันกำไรรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	4,326	3,936	3,266	390	9.9	1,060	32.5
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	53	29	37	24	82.8	16	43.2
กำไรสุทธิ	4,379	3,965	3,303	414	10.4	1,076	32.6
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	4,424	3,145	3,838	1,279	40.7	586	15.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	53	29	37	24	82.8	16	43.2
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	4,477	3,174	3,875	1,303	41.1	602	15.5
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.59	0.65	0.54	(0.06)	(9.2)	0.05	9.3

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

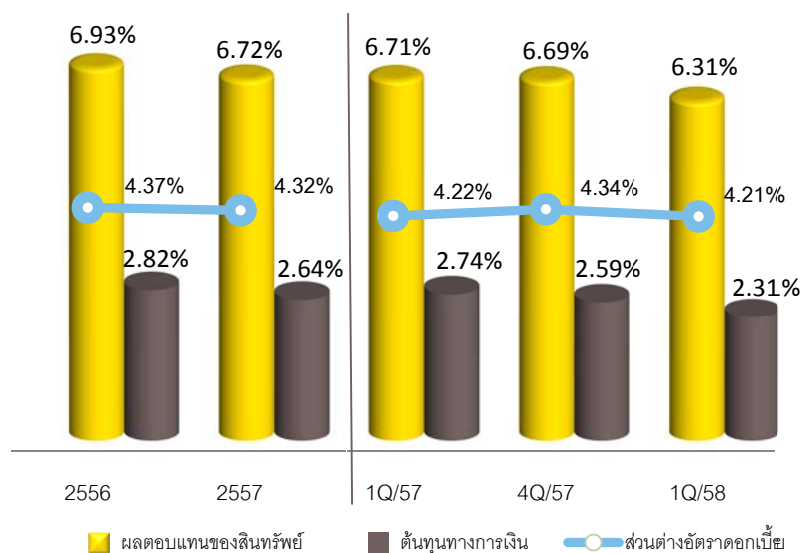
งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2558	ไตรมาส 4/2557	ไตรมาส 1/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	14,047	12,829	12,114	1,218	9.5	1,933	16.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	871	575	638	296	51.5	233	36.5
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	5,183	5,124	4,968	59	1.2	215	4.3
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	28	61	33	(33)	(54.1)	(5)	(15.2)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	647	455	522	192	42.2	125	23.9
รวมรายได้ดอกเบี้ย	20,776	19,044	18,275	1,732	9.1	2,501	13.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	4,158	3,987	3,991	171	4.3	167	4.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	317	354	336	(37)	(10.5)	(19)	(5.7)
เงินกู้ยืม	1,219	1,294	1,453	(75)	(5.8)	(234)	(16.1)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,219	1,042	994	177	17.0	225	22.6
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	2	0	0	2	0.0	2	0.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	4	4	4	0	0.0	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,919	6,681	6,778	238	3.6	141	2.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,857	12,363	11,497	1,494	12.1	2,360	20.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.21%	4.34%	4.22%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.31%	6.69%	6.71%				
ต้นทุนทางการเงิน	2.31%	2.59%	2.74%				

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ปในไตรมาสที่ 1/2558 อยู่ที่ 13,857 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,494 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเป็นผลจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ แม้ว่า ปริมาณเงินรับฝากเพิ่มขึ้นอย่างมาก แต่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเพียง 238 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 เป็นผลจากต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินฝากต้นทุนต่ำ

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2557 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 2,360 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.5 เป็นผลจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากจากปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น

ในไตรมาส 1/2558 สัดส่วนสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ปรับตัวเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ผลตอบแทนโดยรวมของสินทรัพย์ในไตรมาส 1/2558 ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.31 จากร้อยละ 6.69 ในไตรมาส 4/2557 อย่างไรก็ตาม ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.31 จากร้อยละ 2.59 ในไตรมาส 4/2557 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินฝากต้นทุนต่ำ ทั้งนี้ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับลดลงอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.21 จากร้อยละ 4.34 ในไตรมาส 4/2557

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM)

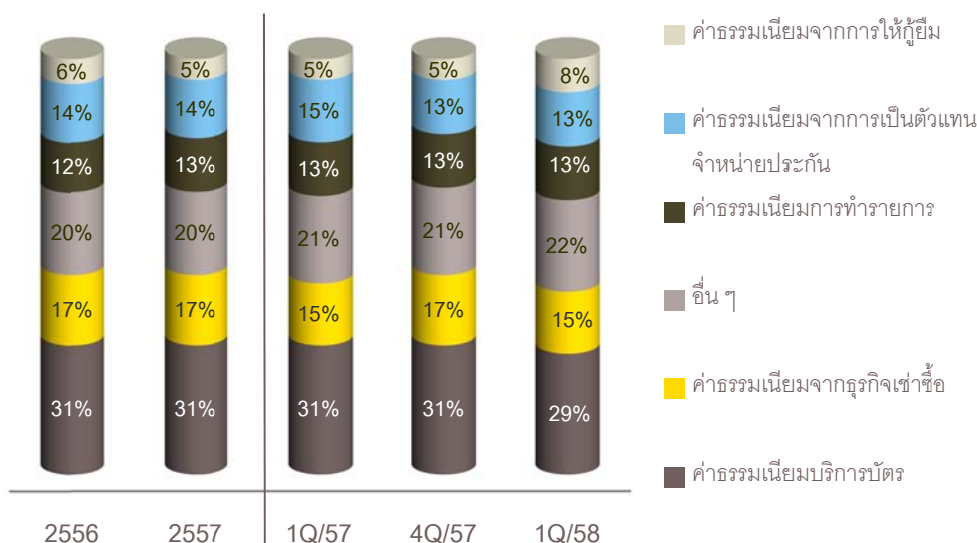


	ม.ค. 57	ก.พ. 57	มี.ค. 57	เม.ย. 57	ก.ย. 57	ธ.ค. 57	มี.ค. 58
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	2.25%	2.25%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	1.75%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	7.25%	7.25%	7.125%	7.125%	7.125%	7.125%	6.975%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.50%	0.50%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%
3 เดือน	1.50-1.75%	1.45-1.70%	1.25-1.55%	1.10-1.30%	1.10-1.30%	1.10-1.30%	1.00-1.10%
6 เดือน	1.85-2.00%	1.75-1.95%	1.50-1.70%	1.35-1.50%	1.35-1.50%	1.35-1.50%	1.25-1.30%
12 เดือน	2.25%	2.15%	1.95-2.05%	1.50-1.75%	1.50-1.75%	1.50-1.75%	1.25-1.50%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

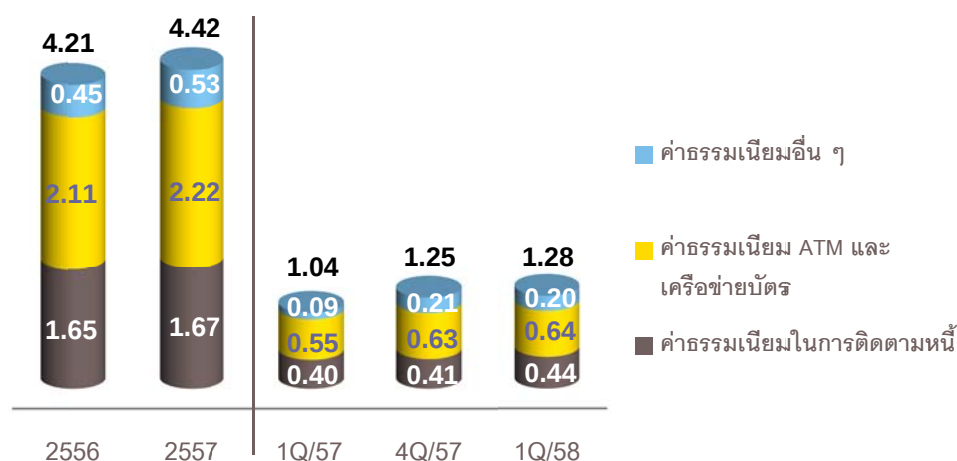
งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2558	ไตรมาส 4/2557	ไตรมาส 1/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	135	131	126	4	3.1	9	7.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	5,437	5,089	4,365	348	6.8	1,072	24.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,572	5,220	4,491	352	6.7	1,081	24.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,280	1,254	1,044	26	2.1	236	22.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,292	3,966	3,447	326	8.2	845	24.5

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2557 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ซึ่งมาจากเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่โอนมาจาก BTMU สาขา กรุงเทพฯ ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2557 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.5 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 89.2 ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 53.5 ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.7 และค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2558	ไตรมาส 4/2557	ไตรมาส 1/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	441	465	425	(24)	(5.2)	16	3.8
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	279	659	24	(380)	(57.7)	255	1,062.5
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	106	6	62	100	1,666.7	44	71.0
หนี้สูญรับคืน	717	921	713	(204)	(22.1)	4	0.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	427	520	418	(93)	(17.9)	9	2.2
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	1,970	2,571	1,642	(601)	(23.4)	328	20.0

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2557 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมลดลงจำนวน 601 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.4 สาเหตุหลักเกิดจากรายได้จากเงินลงทุนเพื่อขายลดลง เนื่องจากในไตรมาส 4/2557 มีการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนเพื่อขาย ทั้งนี้รายได้จากหนี้สูญรับคืนลดลง 204 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.1

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 328 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.0 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2557 โดยปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 255 ล้านบาท

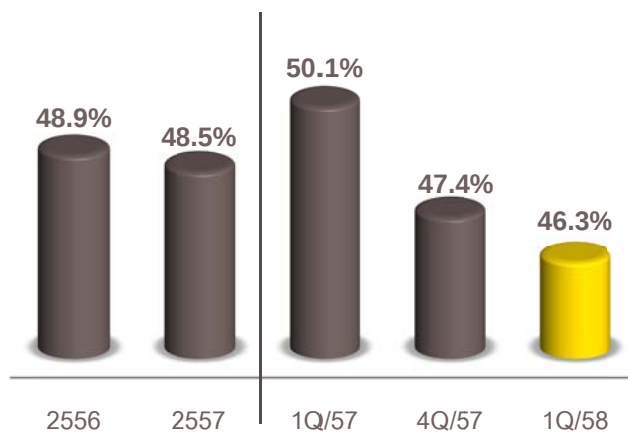
2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2558	ไตรมาส 4/2557	ไตรมาส 1/2557	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 4/2557		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 1/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,575	4,017	4,035	558	13.9	540	13.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,696	1,649	1,584	47	2.9	112	7.1
ค่าภาษีอากร	635	392	577	243	62.0	58	10.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	11	13	9	(2)	(15.4)	2	22.2
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,404	2,888	2,100	(484)	(16.8)	304	14.5
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	9,321	8,959	8,305	362	4.0	1,016	12.2

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2557 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 362 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 558 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.9 จากการเพิ่มขึ้นของพนักงานจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ จำนวน 605 คน ทั้งนี้ ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นจำนวน 243 ล้านบาท หรือร้อยละ 62 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของการดำเนินธุรกิจ ถูกสุทธิด้วยการลดลงของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 484 ล้านบาท จากการลดลงของค่าใช้จ่ายการส่งเสริมการขายและเงินสำรองด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2557 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,016 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 540 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.4 จากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี และการเพิ่มขึ้นของพนักงานจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 304 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 1/2558 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของกรุงศรีปรับปรุงดีขึ้นมากมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 46.3 จากร้อยละ 47.4 ในไตรมาส 4/2557 และร้อยละ 50.1 ในไตรมาส 1/2557 สะท้อนวินัยในการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายและประสิทธิภาพที่เพิ่มขึ้น

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2558	ไตรมาส 4/2557	ไตรมาส 1/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,980	4,580	3,693	400	8.7	1,287	34.8
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	273	299	391	(26)	(8.7)	(118)	(30.2)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,253	4,879	4,084	374	7.7	1,169	28.6

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 1/2558 จำนวนทั้งสิ้น 5,253 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 374 ล้านบาท จากไตรมาสที่ผ่านมา สะท้อนปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 กรุงศรีจีพีมีเงินสำรองจำนวน 44,606 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 14,088 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 146.2 และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อก่อให้เกิดรายได้ อยู่ที่ระดับร้อยละ 139.2

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 57	
			ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์				
เงินสด	26,916	31,155	(4,239)	(13.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	190,591	80,364	110,227	137.2
เงินลงทุนสุทธิ	112,083	60,573	51,510	85.0
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	1,324	1,217	107	8.8
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	1,280,204	1,057,636	222,568	21.0
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,840	2,636	1,204	45.7
รายได้รอตัดบัญชี	(45,442)	(44,875)	(567)	(1.3)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(42,603)	(38,159)	(4,444)	(11.6)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,609)	(1,617)	8	0.5
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,299	5,456	(157)	(2.9)
สินทรัพย์อื่น	102,225	56,976	45,249	79.4
รวมสินทรัพย์	1,632,828	1,211,362	421,466	34.8
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	1,010,484	837,556	172,928	20.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	213,948	46,612	167,336	359.0
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	138,074	151,805	(13,731)	(9.0)
หนี้สินอื่น	87,555	43,719	43,836	100.3
รวมหนี้สิน	1,450,061	1,079,692	370,369	34.3
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	60,741	12,817	21.1
กำไรสะสม	53,633	49,329	4,304	8.7
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	55,576	21,600	33,976	157.3
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	182,767	131,670	51,097	38.8
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,632,828	1,211,362	421,466	34.8
มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น (บาท)	24.85	21.68	3.17	14.6

การรับโอนกิจการในส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ มายังกรุงศรี เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2558 ประกอบด้วยรายการสำคัญ ดังนี้

สินทรัพย์: จำนวน 448,813 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย

- เงินให้สินเชื่อ: จำนวน 232,772 ล้านบาท
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน: จำนวน 115,012 ล้านบาท
- เงินลงทุน: จำนวน 80,341 ล้านบาท

หนี้สิน: จำนวน 402,137 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย

- เงินรับฝาก: จำนวน 146,865 ล้านบาท
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน: จำนวน 216,837 ล้านบาท
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม: จำนวน 19,691 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 สินทรัพย์อยู่ที่จำนวน 1,632,828 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 421,466 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.8 จากธันวาคม 2557 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 222,001 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.9 และการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 110,227 ล้านบาท หรือร้อยละ 137.2 จากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร จำนวน 38,845 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อกับสถาบันการเงิน จำนวน 26,904 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2557 หนี้สินเพิ่มขึ้น จำนวน 370,369 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.3 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 172,928 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.6 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 167,336 ล้านบาท หรือร้อยละ 359 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน จำนวน 167,763 ล้านบาท ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 13,731 ล้านบาท หรือร้อยละ 9 ส่วนใหญ่เกิดจากการครบกำหนดก่อนของหุ้นกู้ระยะยาว จำนวน 6,240 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 26,252 ล้านบาท ถูกสุทธิด้วยหุ้นกู้ระยะยาวที่ออกใหม่จำนวน 8,000 ล้านบาท และตัวแลกเงินที่เพิ่มขึ้นจำนวน 10,767 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 182,767 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 51,097 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.8 จากเดือนธันวาคม 2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,281,618,026 หุ้น ด้วยราคาเสนอขายที่ 40.49 บาทต่อหุ้น รวมทั้ง การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวน 4,379 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1/2558

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.6 มาอยู่ที่ 24.85 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 21.68 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 57	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	525,612	294,955	230,657	78.2
- บริษัทไทย	349,371	267,147	82,224	30.8
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	176,241	27,808	148,433	533.8
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	212,715	220,651	(7,936)	(3.6)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	496,435	497,155	(720)	(0.1)
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	244,407	241,008	3,399	1.4
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	134,835	132,966	1,869	1.4
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	117,193	123,181	(5,988)	(4.9)
รวม*	1,234,762	1,012,761	222,001	21.9

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี

ความสำเร็จในการควบรวมกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ มาয়กรุงศรีเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2558 ส่งผลให้กรุงศรีรับโอนเงินให้สินเชื่อจำนวน 232,772 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินให้สินเชื่อธุรกิจบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เงินให้สินเชื่ออยู่ที่ 1,234,762 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 222,001 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 โดยปัจจัยหลักมาจาก เงินให้สินเชื่อจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ ที่โอนมายังกรุงศรี

สินเชื่อเพื่อรายย่อย หดตัวร้อยละ 0.1 ในไตรมาส 1/2558 หรือลดลง 720 ล้านบาท การหดตัวของสินเชื่อเพื่อรายย่อยปัจจัยหลักมาจากปัจจัยด้านฤดูกาลที่การใช้จ่ายของผู้บริโภคจะลดลง และความต้องการสินเชื่อที่ชะลอลงสะท้อนความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดลงและการชะลอการใช้จ่าย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 ในไตรมาส 1/2558 แม้ว่ายอดขายรถยนต์ในประเทศจะปรับลดลง (ในช่วง 2 เดือนแรกของปี 2558 ยอดจำหน่ายรถยนต์หดตัวร้อยละ 12 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน) สะท้อนถึงความแข็งแกร่งและความชื่นชอบในแบรนด์กรุงศรีอโต้

สินเชื่อเคหะ เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 ในไตรมาสนี้ โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและความสำเร็จเนื่องจากกลยุทธ์ในการเป็นพันธมิตรกับผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์

สอดคล้องกับปริมาณธุรกรรมและสินเชื่อในระบบที่ปรับลดลง **สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล** หดตัวร้อยละ 4.9 ในไตรมาส 1/2558 ซึ่งเป็นผลจากปัจจัยด้านฤดูกาลที่การใช้จ่ายของผู้บริโภคจะลดลงและมีการชำระคืนในช่วงไตรมาสแรก นอกจากนี้ ยังเป็นผลจากการชะลอการใช้จ่ายของผู้บริโภคจากความเชื่อมั่นที่อ่อนแอและภาระหนี้ของครัวเรือนที่ปรับเพิ่มขึ้น

ทั้งนี้ ความสำเร็จในการควบรวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ มาয়กรุงศรี ส่งผลให้**สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**เพิ่มขึ้นถึง 230,657 ล้านบาท จากธันวาคม 2557 ทั้งนี้ หากไม่รวมสินเชื่อที่ได้รับโอนมาจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**หดตัวเล็กน้อยสะท้อนช่วงระยะเวลาการชำระคืนเงินทุนหมุนเวียน ณ สิ้นไตรมาส 1/2558 **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 43 จากร้อยละ 29 ณ สิ้นไตรมาส 4/2557 ของสินเชื่อทั้งหมด

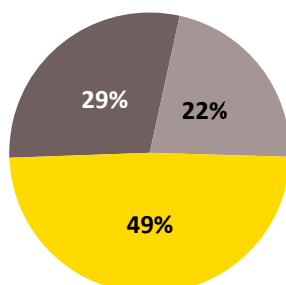
ทั้งนี้ การชำระคืนเงินทุนหมุนเวียนตามปัจจัยฤดูกาล กอปรกับความต้องการสินเชื่อที่ชะลอลงตามภาวะเศรษฐกิจส่งผลให้**สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**หดตัวร้อยละ 3.6 ในไตรมาส 1/2558

ณ สิ้นไตรมาส 1/2558 กรุงศรีมีสัดส่วน**สินเชื่อเพื่อธุรกิจ** อันประกอบด้วย**สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**อยู่ที่ประมาณร้อยละ 60 ขณะที่**สินเชื่อเพื่อรายย่อย**มีสัดส่วนอยู่ที่ประมาณร้อยละ 40 ของสินเชื่อทั้งหมด

แม้ว่าการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในไตรมาสแรกของปีจะช้ากว่าที่คาดไว้ เนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและอุปสงค์ในประเทศ เราคาดว่าเศรษฐกิจจะปรับตัวดีขึ้นในช่วงที่เหลือของปี โดยคาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.8 ทั้งนี้ การฟื้นตัวของการบริโภคที่ได้รับอานิสงค์จากราคาพลังงานที่ปรับลดลง โครงการลงทุนของภาคเอกชนคาดว่าจะเพิ่มขึ้นจากโครงการที่ได้รับอนุมัติลงทุนจากสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา และการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณของภาครัฐจะเป็นปัจจัยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายใต้สมมติฐานการเติบโตของเศรษฐกิจดังกล่าว ธนาคารได้ตั้งเป้าหมายการขยายตัวของ**สินเชื่อ**ที่ร้อยละ 7-9 สำหรับปี 2558

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ

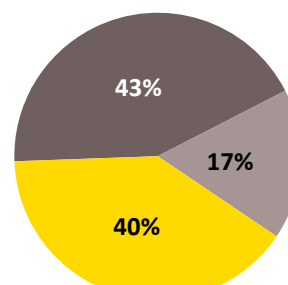
ธ.ค. 2557



■ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
■ สินเชื่อเพื่อรายย่อย

สินเชื่อเช่าซื้อ 24%
สินเชื่อเคหะ 13%
บัตรเครดิตและ
สินเชื่อส่วนบุคคล

มี.ค. 2558



สินเชื่อเช่าซื้อ 20%
สินเชื่อเคหะ 11%
บัตรเครดิตและ
สินเชื่อส่วนบุคคล

3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

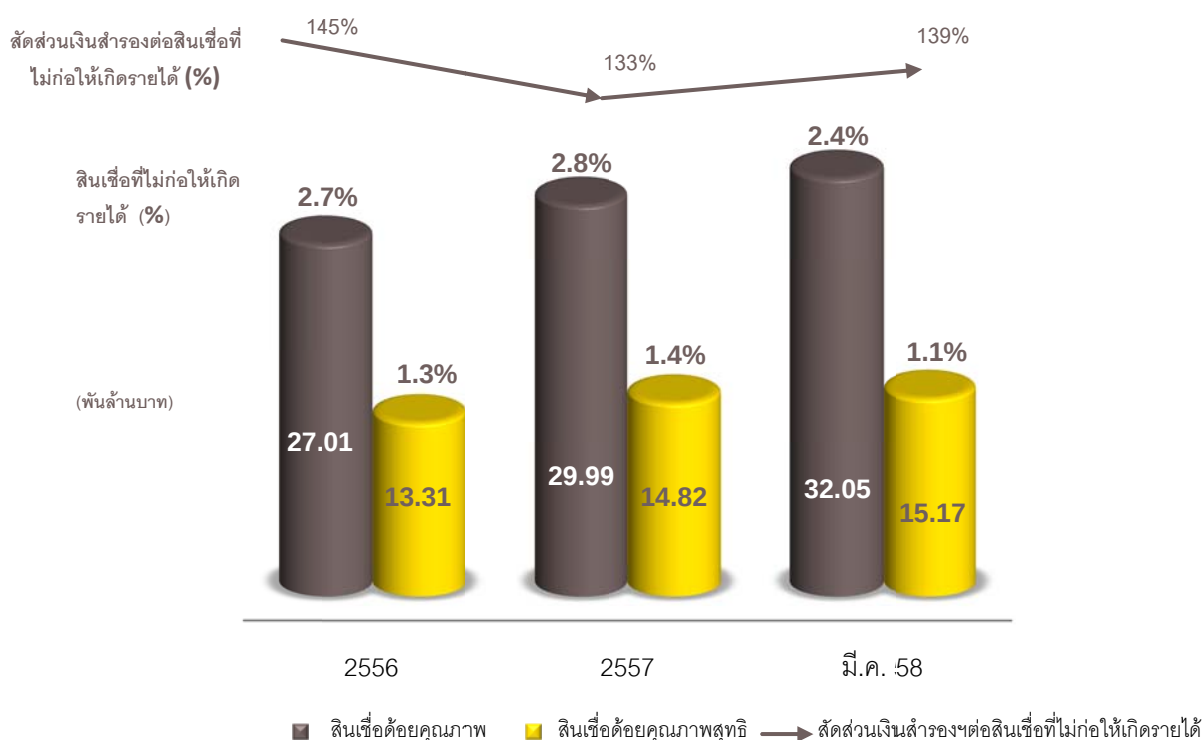
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 58		31 ธ.ค. 57		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,159,010	8,560	952,203	6,665	206,807	1,895
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	47,536	3,451	33,202	3,239	14,334	212
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,364	5,334	10,031	4,969	(667)	365
จัดชั้นสงสัย	9,541	3,763	8,601	3,341	940	422
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	13,151	7,407	11,360	6,441	1,791	966
รวม	1,238,602	28,515	1,015,397	24,655	223,205	3,860
สำรองส่วนเกิน		14,088		13,504		584
รวม	1,238,602	42,603	1,015,397	38,159	223,205	4,444

3.2.3 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 57	
			ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	15,168	14,818	350	2.4
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	32,053	29,988	2,065	6.9
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	44,606	39,958	4,648	11.6
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	139.2%	133.2%	6.0%	4.50
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	30,518	26,453	4,065	15.4
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	146.2%	151.1%	(4.9%)	(3.2)

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้



ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 2,065 ล้านบาทจากธันวาคม 2557 มาอยู่ที่ 32,053 ล้านบาท โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในไตรมาส 1/2558 เป็นผลจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมดในไตรมาส 1/2558 อยู่ที่ร้อยละ 2.36 เทียบกับร้อยละ 2.79 ในเดือนธันวาคม 2557

กรุงศรีภูมิมีเงินสำรองจำนวน 44,606 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย อยู่ที่จำนวน 14,088 ล้านบาท โดยอัตราส่วนค่าเผื่อนี้จะส่งผลกระทบต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 146.2 และอัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกรุงศรีภูมิอยู่ที่ร้อยละ 139.2

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก	
			31 ธ.ค. 57	
			ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	29,526	20,234	9,292	45.9
ออมทรัพย์	500,494	404,466	96,028	23.7
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	480,464	412,856	67,608	16.4
ไม่ถึงหกเดือน	140,500	75,815	64,685	85.3
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	289,709	246,144	43,565	17.7
หนึ่งปีขึ้นไป	50,255	90,897	(40,642)	(44.7)
รวมเงินรับฝาก	1,010,484	837,556	172,928	20.6
ตัวแลกเงิน	36,717	25,950	10,767	41.5
หุ้นกู้	66,491	90,983	(24,492)	(26.9)
เงินทุนรวม	1,113,692	954,489	159,203	16.7

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้นจำนวน 159,203 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.7 จากเดือนธันวาคม 2557

เงินรับฝาก มีจำนวนทั้งสิ้น 1,010,484 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 172,928 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.6 จากเดือนธันวาคม 2557 การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับโอนเงินรับฝากจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ เป็นจำนวน 146,865 ล้านบาท โดยเป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์ประมาณร้อยละ 60 และเงินฝากประเภทประจำประมาณร้อยละ 35

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 52.5 เทียบกับร้อยละ 50.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557

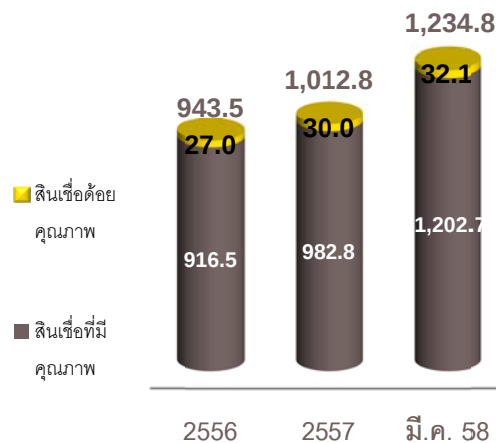
ตั๋วแลกเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 36,717 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,767 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.5 จากเดือนธันวาคม 2557 เป็นผลจากการโอนตั๋วแลกเงินจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 66,491 ล้านบาท ลดลงจำนวน 24,492 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 ส่วนใหญ่เกิดจากการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้ระยะยาว จำนวน 6,240 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 26,252 ล้านบาท ถูกสืบทอดด้วยหุ้นกู้ระยะยาวที่ออกใหม่จำนวน 8,000 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 122 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 111

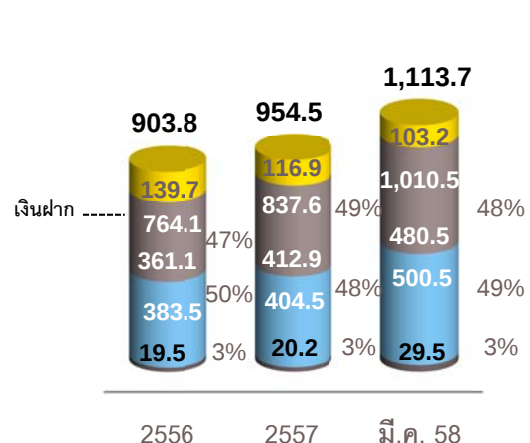
สินเชื่อ

พันล้านบาท



เงินฝาก + ตั๋วแลกเงิน + หุ้นกู้

พันล้านบาท



■ จ่ายคืนเมื่อทวงถาม ■ จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ■ ออมทรัพย์ ■ ตั๋วแลกเงิน + หุ้นกู้

	2556	2557	มี.ค.58
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	123%	121%	122%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + ตั๋วแลกเงิน + หุ้นกู้	104%	106%	111%

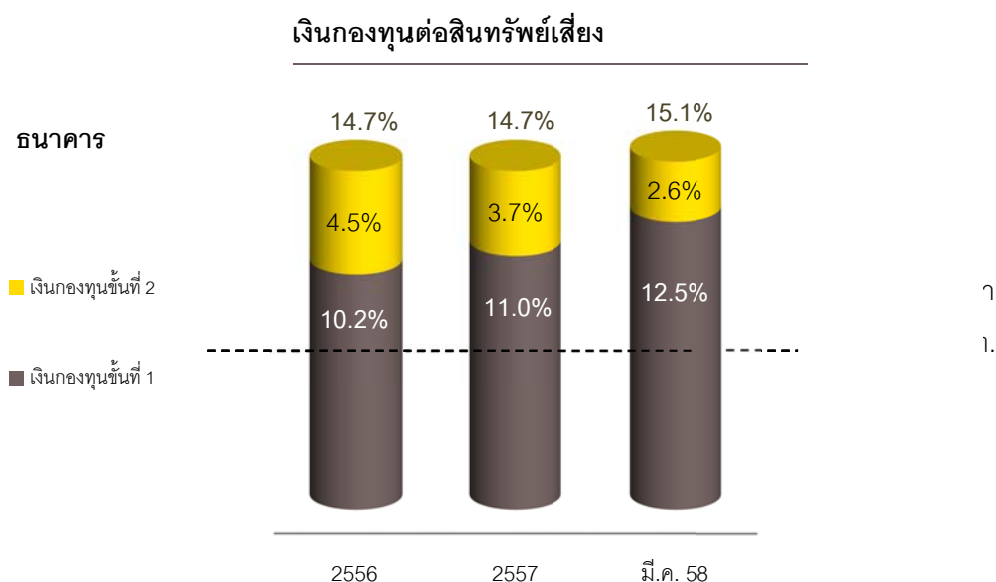
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 57	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงินและ				
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,909	1,947	(38)	(2.0)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า				
ที่ยังไม่ครบกำหนด	2,128	7,688	(5,560)	(72.3)
เลตเตอร์ออฟเครดิต	6,139	5,701	438	7.7
ภาระผูกพันอื่น	124,859	108,119	16,740	15.5
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	135,035	123,455	11,580	9.4

ภาระผูกพันกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีจำนวน 135,035 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,580 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันอื่นจำนวน 16,740 ล้านบาท สหรัถด้วยการลดลงของภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนดจำนวน 5,560 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ 31 มีนาคม 2558 เงินกองทุนของธนาคารยังคงแข็งแกร่งอยู่ที่ 175,597 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 15.1 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 12.5 ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งและเพียงพอที่จะช่วยทำให้กรุงศรีมีความยืดหยุ่นในการขยายธุรกิจ



พันล้านบาท	2556	2557	มี.ค.58
เงินกองทุนชั้นที่ 1	84.73	98.99	145.10
เงินกองทุนชั้นที่ 2	37.60	33.44	30.50
รวมเงินกองทุน	122.33	132.43	175.60

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2558 ฟิทช์ เรทติ้งส์ ได้ประกาศคงอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาว (Long-Term Issuer Default Rating-IDR) ที่ A- แนวโน้มมีเสถียรภาพและอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของธนาคารที่ AAA(thai) แนวโน้มมีเสถียรภาพ ทั้งนี้ อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ 1. มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส 2. สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ 3. ฟิทช์ เรทติ้งส์ และ 4. ทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 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
Viability Rating	bbb
สแน็ปชูน	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 2558

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1 ปี 2557	ไตรมาส 4 ปี 2557	ไตรมาส 1 ปี 2558	เป้าหมายปี 2558
การเติบโตของสินเชื่อสุทธิ (พันล้านบาท)	-3.7 -0.4%	+37.9 +3.9%	+222.0 +21.9%	7-9%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.97%	2.79%	2.36%	< 2.5%
เงินฝากต้นทุนต่ำ (ออมทรัพย์+กระแสรายวัน)	55%	51%	53%	> 50%
สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม	50%	49%	40%	~ 40%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก +หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ + ตัวแลกเงิน	105%	106%	111%	n.d.
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.22%	4.34%	4.21%	~ 4%
การเติบโตของค่าธรรมเนียมและบริการ	-2.0%	10.2%	24.1%	12%+
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	50.08%	47.40%	46.33%	< 50%
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	173 bps	202 bps	163 bps	~ 140 bps
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	135%	133%	139%	135%+
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ส่วนของธนาคาร)	14.4%	14.7%	15.1%	n.d.