



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557**

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

แม้ว่า ในช่วงครึ่งแรกของปี ธุรกิจขยายตัวในอัตราปานกลาง สืบเนื่องมาจากความไม่แน่นอนทางการเมืองที่ยืดเยื้อ และการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ช้ากว่าที่คาดไว้ แต่โดยรวมสำหรับปี 2557 กรุงศรีมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง โดยมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 14,323 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.5 จากปีก่อน ปัจจัยขับเคลื่อนผลกำไรสุทธิมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ อันเป็นผลจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ การบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพและการตั้งสำรองที่ลดลง

เงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นเป็น 1,012,761 ล้านบาท โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจำนวน 69,259 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.3 จากปีก่อน ทั้งนี้ การเติบโตของเงินให้สินเชื่อครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจ โดยสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เติบโตร้อยละ 9.5 ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 และร้อยละ 6.3 ตามลำดับ

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 837,556 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 73,506 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2556 สะท้อนความสำเร็จของธนาคารในการออกผลิตภัณฑ์ "เงินฝากประจำ Step up 8 เดือน" ในเดือนมิถุนายน 2557 รวมทั้งความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่องในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ "กรุงศรีมีแต่ได้" และ "ออมทรัพย์จัดให้" โดยผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ "กรุงศรีมีแต่ได้" มียอดเงินฝากสูงกว่า 168,000 ล้านบาท ขณะที่ "ออมทรัพย์จัดให้" มีจำนวนบัญชีเงินฝากเพิ่มขึ้นมากกว่า 300,000 บัญชี จากสิ้นเดือนธันวาคม 2556

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากปี 2556 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน และค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมธุรกิจเข้าซื้อและค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 2.79 ซึ่งเป็นระดับที่น่าพอใจ แม้ว่าต้องเผชิญกับความท้าทายในการดำเนินธุรกิจในช่วงครึ่งแรกของปี สะท้อนการดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบระมัดระวัง รวมถึงความพยายามในการแก้ไขสินเชื่อต่อคุณภาพ ทั้งนี้ ในปี 2557 กรุงศรีมีการขายสินเชื่อต่อคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกเป็นจำนวน 2,514 ล้านบาท

กรุงศรีมี**เงินสำรอง**จำนวน 39,958 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 13,504 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสูงกว่าเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยร้อยละ 51.1 และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของกรุงศรีอยู่ที่ร้อยละ 133.2

กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นเป็น 2.33 บาท สำหรับปี 2557

เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2558 ธนาคารได้ดำเนินการควรวมกิจการของธนาคารและธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (BTMU) สาขากรุงเทพฯ ตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ หลังการควรวมกิจการ มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป (MUFG) ได้เพิ่มสัดส่วนการถือครองหุ้นในกรุงศรี จากร้อยละ 72.01 มาอยู่ที่ร้อยละ 76.88 ซึ่งเป็นผลจากการที่ธนาคารจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,281,618,026 หุ้น ให้แก่ BTMU ซึ่งหลังจากการควรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ กรุงศรีมีสัดส่วนสินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ประมาณร้อยละ 60 ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยมีสัดส่วนอยู่ที่ประมาณร้อยละ 40 ของสินเชื่อทั้งหมด

สำหรับปี 2558 กรุงศรีคาดว่า การฟื้นตัวของเศรษฐกิจจะดีขึ้นต่อเนื่อง ซึ่งจะเอื้อและสนับสนุนต่อกิจกรรมต่างๆ ทางธุรกิจ ทั้งนี้ ภายใต้การคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจจะขยายตัวที่ร้อยละ 4.3 กรุงศรีได้ตั้งเป้าหมายการขยายสินเชื่อครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจและสูงกว่าการเติบโตของเศรษฐกิจโดยรวม อย่างไรก็ตาม ด้วยปัจจัยความไม่แน่นอนทั้งภายนอกและภายในประเทศ กรุงศรีจะยังคงให้ความสำคัญกับการขับเคลื่อนธุรกิจให้เติบโตอย่างรอบคอบระมัดระวัง

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **4.32**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **14.3** พันล้านบาท

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น
ร้อยละ **7.3**

เงินรับฝากเพิ่มขึ้น
ร้อยละ **9.6**

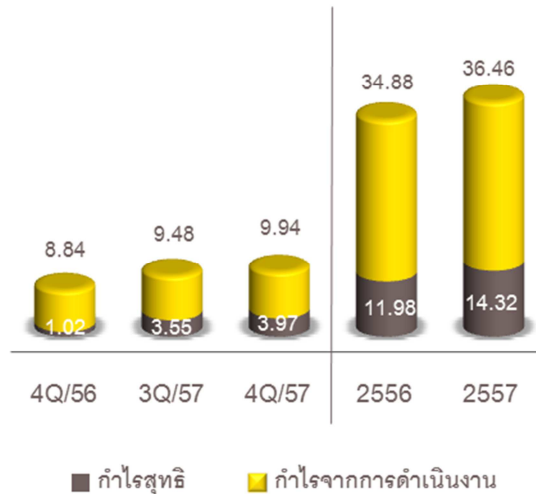
สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ
ในปี 2557 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 คิดเป็นจำนวน 69,259 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 คิดเป็นจำนวน 37,863 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2557
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 73,506 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556
- **กำไรสุทธิ**
กำไรสุทธิของปี 2557 อยู่ที่ 14,323 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.5 จากปี 2556 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ การบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ และการตั้งสำรองที่ลดลง
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
อยู่ที่ร้อยละ 4.32 จากต้นทุนทางการเงินที่ลดลงสอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินทุนต้นทุนต่ำ
- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากปี 2556 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน และค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมธุรกิจเข้าซื้อและค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
ปรับดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 48.5 ในปี 2557 จากร้อยละ 48.9 ในปี 2556 สะท้อนวินัยในการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย
- **สินเชื่อด้วยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 2.79 ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 133.2

- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
อยู่ที่ร้อยละ 14.7 ซึ่งยังคงอยู่ระดับเดียวกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

พันล้านบาท



สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ในปี 2557 กรุงศรีภูมิมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 36,460 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,577 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

กำไรสุทธิสำหรับปี 2557 อยู่ที่ 14,323 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,340 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.5 จากปีที่ผ่านมา เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ การบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพและการตั้งสำรองที่ลดลง

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557

กำไรสุทธิในไตรมาส 4/2557 อยู่ที่ 3,965 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจำนวน 2,945 ล้านบาท หรือร้อยละ 288.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2556 ปัจจัยหลักมาจากการตั้งสำรองที่ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2556

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2557 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 411 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.6 มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

1. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ¹

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ไตรมาส 4/2557	ไตรมาส 3/2557	ไตรมาส 4/2556 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2556	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	19,044	18,937	18,939	107	0.6	105	0.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,681	6,730	6,841	(49)	(0.7)	(160)	(2.3)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,363	12,207	12,098	156	1.3	265	2.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,220	4,848	4,738	372	7.7	482	10.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,254	1,081	1,061	173	16.0	193	18.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,966	3,767	3,677	199	5.3	289	7.9
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,571	2,063	2,221	508	24.6	350	15.8
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	8,959	8,559	9,161	400	4.7	(202)	(2.2)
กำไรจากการดำเนินงาน	9,941	9,478	8,835	463	4.9	1,106	12.5
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	4,879	4,889	6,822	(10)	(0.2)	(1,943)	(28.5)
ภาษีเงินได้	1,097	1,035	993	62	6.0	104	10.5
กำไรสุทธิ	3,965	3,554	1,020	411	11.6	2,945	288.7
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(791)	417	56	(1,208)	(289.7)	(847)	(1,512.5)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,174	3,971	1,076	(797)	(20.1)	2,098	195.0
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,936	3,507	1,002	429	12.2	2,934	292.8
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	29	47	18	(18)	(38.3)	11	61.1
กำไรสุทธิ	3,965	3,554	1,020	411	11.6	2,945	288.7
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,145	3,924	1,058	(779)	(19.9)	2,087	197.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	29	47	18	(18)	(38.3)	11	61.1
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,174	3,971	1,076	(797)	(20.1)	2,098	195.0
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.65	0.58	0.16	0.07	12.1	0.49	306.3

¹ สำหรับรอบปีบัญชีนับตั้งแต่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป กรุงศรีอู๋ได้เริ่มใช้การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 โปรแกรมลิสทิตพิเศษแก่ลูกค้า (TFRI 13) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งผลกระทบจากการนำมาใช้ ทำให้มีการปรับข้อมูลย้อนหลังในงบการเงินงวดก่อน ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญตามการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 คือ (1) การรับรู้การตั้งสำรองสำหรับคะแนนสะสมแก่ลูกค้า ซึ่งจากเดิมเคยบันทึกเป็นรายการตั้งสำรองภายใต้ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น เปลี่ยนเป็นการนำรายการดังกล่าวมาหักจากรายได้ค่าธรรมเนียม และ (2) การรับรู้คะแนนสะสมของลูกค้าด้วยวิธีราคามูลค่ายุติธรรมจากเดิมที่รับรู้ด้วยราคาต้นทุน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ปี 2557	ปี 2556 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลงจาก	
			ปี 2556 ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	74,609	71,381	3,228	4.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,665	26,442	223	0.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	47,944	44,939	3,005	6.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	19,191	18,541	650	3.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,421	4,214	207	4.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	14,770	14,327	443	3.1
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	8,046	9,009	(963)	(10.7)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	34,300	33,392	908	2.7
กำไรจากการดำเนินงาน	36,460	34,883	1,577	4.5
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	18,106	18,959	(853)	(4.5)
ภาษีเงินได้	4,031	3,941	90	2.3
กำไรสุทธิ	14,323	11,983	2,340	19.5
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	626	1,040	(414)	(39.8)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	14,949	13,023	1,926	14.8
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	14,169	11,864	2,305	19.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	154	119	35	29.4
กำไรสุทธิ	14,323	11,983	2,340	19.5
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	14,796	12,904	1,892	14.7
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	153	119	34	28.6
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	14,949	13,023	1,926	14.8
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.33	1.95	0.38	19.5

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2557	ไตรมาส 3/2557	ไตรมาส 4/2556	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2556	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	12,829	12,548	12,723	281	2.2	106	0.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	575	787	591	(212)	(26.9)	(16)	(2.7)
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	5,124	5,082	5,021	42	0.8	103	2.1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	61	40	32	21	52.5	29	90.6
เงินลงทุนในตราสารหนี้	455	480	572	(25)	(5.2)	(117)	(20.5)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	19,044	18,937	18,939	107	0.6	105	0.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,987	3,879	4,018	108	2.8	(31)	(0.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	354	447	378	(93)	(20.8)	(24)	(6.3)
เงินกู้ยืม	1,294	1,369	1,489	(75)	(5.5)	(195)	(13.1)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,042	1,032	951	10	1.0	91	9.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	4	3	5	1	33.3	(1)	(20.0)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,681	6,730	6,841	(49)	(0.7)	(160)	(2.3)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,363	12,207	12,098	156	1.3	265	2.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.34%	4.33%	4.53%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.69%	6.72%	7.10%				
ต้นทุนทางการเงิน	2.59%	2.64%	2.82%				

งบการเงินรวม	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลงจาก	
			ปี 2556	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	49,688	46,751	2,937	6.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,598	2,709	(111)	(4.1)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	20,193	19,561	632	3.2
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	174	157	17	10.8
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,956	2,203	(247)	(11.2)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	74,609	71,381	3,228	4.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	15,583	15,701	(118)	(0.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,484	1,469	15	1.0
เงินกู้ยืม	5,504	5,583	(79)	(1.4)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	4,076	3,665	411	11.2
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	4	5	(1)	(20.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	14	19	(5)	(26.3)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,665	26,442	223	0.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	47,944	44,939	3,005	6.7
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.32%	4.37%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.72%	6.93%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.64%	2.82%		

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557

สำหรับปี 2557 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีอยู่ที่ 47,944 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,005 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 เมื่อเทียบกับปี 2556 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สะท้อนการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ กอปรกับต้นทุนทางการเงินปรับตัวขึ้น สะท้อนการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินทุนต้นทุนต่ำ

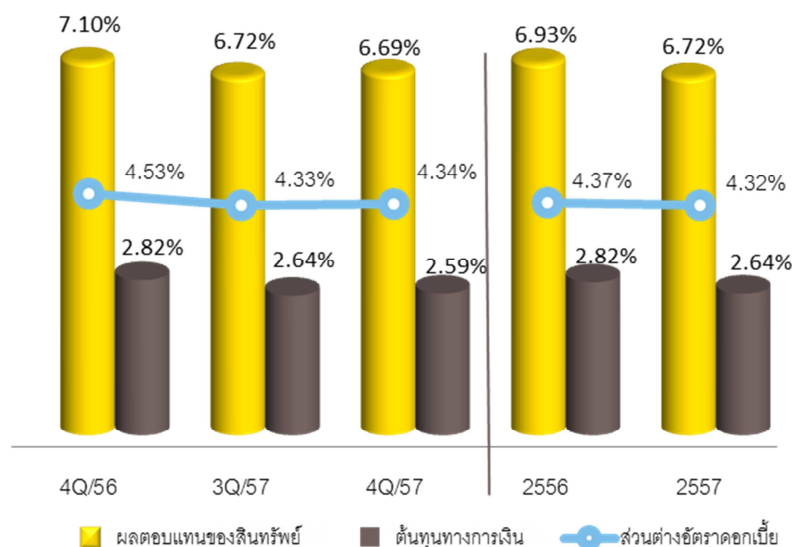
สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ปในไตรมาสที่ 4/2557 อยู่ที่ 12,363 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 156 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง ปัจจัยหลักเกิดจากลดลงของปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2556 กรุงศรีกรุ๊ปมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 265 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 ปัจจัยสำคัญเกิดจากการเติบโตของสินเชื่อในไตรมาส 4/2557 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง ปัจจัยหลักเกิดจากปริมาณตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ลดลง แม้ว่าปริมาณเงินรับฝากจะเพิ่มขึ้น

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 4.32 สูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ร้อยละ 4.2 สำหรับทั้งปี ปัจจัยหลักเกิดจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลง สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินทุนต้นทุนต่ำ

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM)



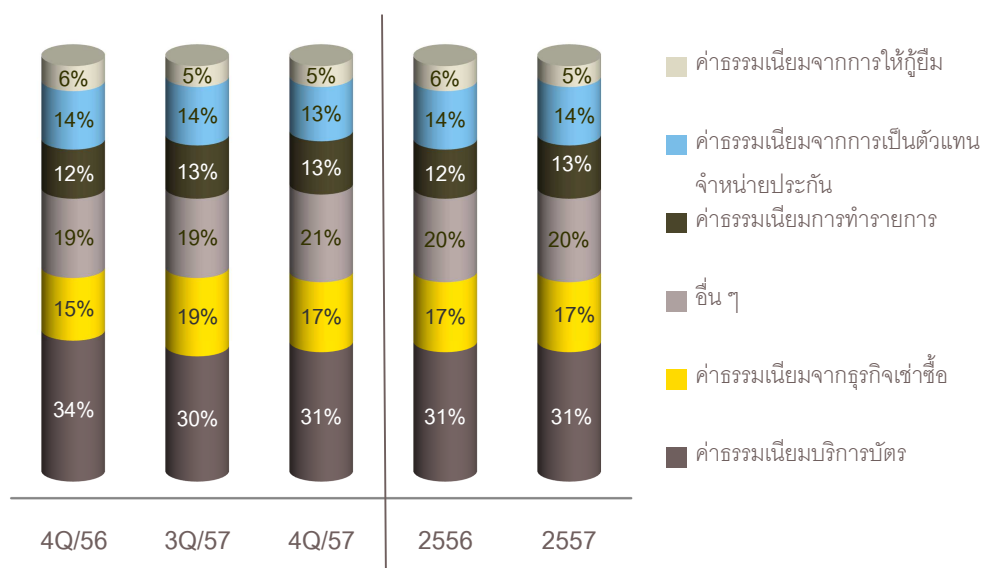
	ธ.ค. 56	ม.ค. 57	ก.พ. 57	มี.ค. 57	เม.ย. 57	ก.ย. 57	ธ.ค. 57
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	2.25%	2.25%	2.25%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	7.25%	7.25%	7.25%	7.125%	7.125%	7.125%	7.125%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อเรียก	0.50%	0.50%	0.50%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%
3 เดือน	1.60-2.00%	1.50-1.75%	1.45-1.70%	1.25-1.55%	1.10-1.30%	1.10-1.30%	1.10-1.30%
6 เดือน	1.90-2.25%	1.85-2.00%	1.75-1.95%	1.50-1.70%	1.35-1.50%	1.35-1.50%	1.35-1.50%
12 เดือน	2.25-2.35%	2.25%	2.15%	1.95-2.05%	1.50-1.75%	1.50-1.75%	1.50-1.75%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2557	ไตรมาส 3/2557	ไตรมาส 4/2556	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2557		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2556	
			"ปรับปรุงใหม่"	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	131	126	129	5	4.0	2	1.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	5,089	4,722	4,609	367	7.8	480	10.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,220	4,848	4,738	372	7.7	482	10.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,254	1,081	1,061	173	16.0	193	18.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,966	3,767	3,677	199	5.3	289	7.9

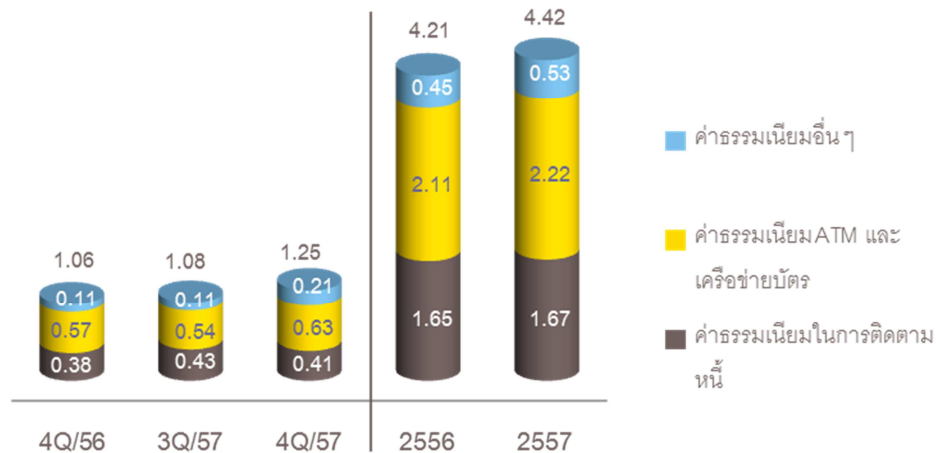
งบการเงินรวม	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลงจากปี 2556	
		ปรับปรุงใหม่"	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	512	505	7	1.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	18,679	18,036	643	3.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	19,191	18,541	650	3.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,421	4,214	207	4.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	14,770	14,327	443	3.1

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557

เมื่อเทียบกับปี 2556 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 443 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน และค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมธุรกิจเข้าซื้อ และค่าธรรมเนียมธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน โดยที่รายได้ค่าธรรมเนียมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน และค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.4 รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกิจเข้าซื้อเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 และค่าธรรมเนียมธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 ในปี 2557 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 199 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 จากไตรมาสก่อนหน้า ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการบัตร เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่งและกองทุนและค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 ซึ่งได้รับปัจจัยสนับสนุนจากฤดูกาลจ่ายใช้สอย รวมถึงการซื้อกองทุนรวมระยะยาว (LTF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RTF) และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตในช่วงสิ้นปี และค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 ขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.0 เป็นไปตามการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกรรมบริหารความมั่งคั่งและกองทุนและค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2556 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 289 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน และค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.9 ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.8 และค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 ในขณะที่ ค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2557	ไตรมาส 3/2557	ไตรมาส 4/2556	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2556	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ บริหารเงินตราต่างประเทศ	465	334	354	131	39.2	111	31.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	659	438	244	221	50.5	415	170.1
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	6	33	(42)	(27)	(81.8)	48	114.3
หนี้สูญรับคืน	921	734	824	187	25.5	97	11.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	520	524	841	(4)	(0.8)	(321)	(38.2)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,571	2,063	2,221	508	24.6	350	15.8

งบการเงินรวม	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลงจาก	
			ปี 2556	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ				
บริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,574	1,563	11	0.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	1,237	633	604	95.4
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	159	112	47	42.0
หนี้สูญรับคืน	3,054	3,879	(825)	(21.3)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,022	2,822	(800)	(28.3)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	8,046	9,009	(963)	(10.7)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมลดลงจำนวน 963 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 เมื่อเทียบกับปี 2556 โดยปัจจัยหลักมาจากการลดลงของรายได้หนี้สูญรับคืนจำนวน 825 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.3 การลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 800 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.3 ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของกำไรจากการขายสินทรัพย์รอการขายจำนวน 588 ล้านบาท และการลดลงของรายได้เงินปันผลจำนวน 311 ล้านบาท ขณะที่ในปี 2557 กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 604 ล้านบาท หรือร้อยละ 95.4 ปัจจัยหลักมาจากกำไรจากเงินลงทุนเพื่อขาย (Available For Sales)

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2557 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 508 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.6 โดยปัจจัยหลักมาจากกำไรจากเงินลงทุนเพื่อขาย (Available For Sales) ที่เพิ่มขึ้นจำนวน 221 ล้านบาท หรือร้อยละ 50.5 สะท้อนภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้นในช่วงไตรมาส 4/2557 และการเพิ่มขึ้นของรายได้หนี้สูญรับคืนจำนวน 187 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.5

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2556 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 350 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.8 โดยปัจจัยหลักมาจากกำไรจากเงินลงทุนเพื่อขาย (Available For Sales) กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้หนี้สูญรับคืน

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2557	ไตรมาส 3/2557	ไตรมาส 4/2556 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2557		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 4/2556	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,017	4,046	3,793	(29)	(0.7)	224	5.9
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,649	1,632	1,479	17	1.0	170	11.5
ค่าภาษีอากร	392	577	606	(185)	(32.1)	(214)	(35.3)
ค่าตอบแทนกรรมการ	13	13	9	0	0.0	4	44.4
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,888	2,291	3,274	597	26.1	(386)	(11.8)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	8,959	8,559	9,161	400	4.7	(202)	(2.2)

งบการเงินรวม	ปี 2557	ปี 2556 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2556	
			ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,102	15,156	946	6.2
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	6,452	5,809	643	11.1
ค่าภาษีอากร	2,115	2,221	(106)	(4.8)
ค่าตอบแทนกรรมการ	48	35	13	37.1
ค่าใช้จ่ายอื่น	9,583	10,171	(588)	(5.8)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	34,300	33,392	908	2.7

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557

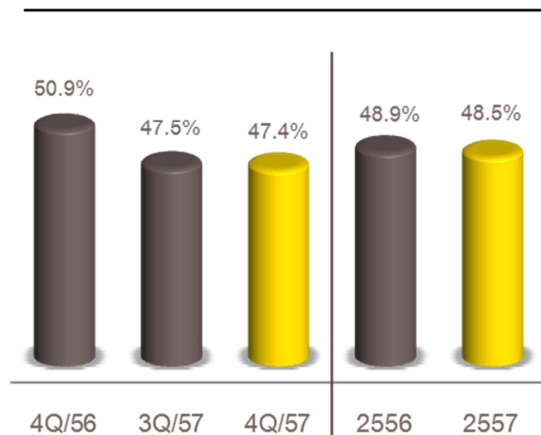
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 908 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 946 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 643 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 โดยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ถาวรจำนวน 348 ล้านบาท ขณะเดียวกัน ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 588 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 ซึ่งเกิดจากการลดลงของเงินสำรองภาระผูกพันจำนวน 968 ล้านบาท และเงินสำรองด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นจำนวน 505 ล้านบาท ในขณะที่ในไตรมาส 2/2556 มีรายการพิเศษในการกัลดรายการสำรองของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้มีการโอนไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) เกิดขึ้น

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 400 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 597 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายจำนวน 397 ล้านบาท และเงินสำรองด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายจำนวน 112 ล้านบาท ในขณะที่มีการลดลงของค่าภาษีอากรและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงาน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2556 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 202 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 386 ล้านบาท สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของเงินสำรองด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นและเงินสำรองภาระผูกพัน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 4/2557 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 47.4 จากร้อยละ 47.5 ในไตรมาส 3/2557 เกิดจากรายได้รวมที่ปรับเพิ่มขึ้นสูงกว่าเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สำหรับปี 2557 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ปรับดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 48.5 เทียบกับร้อยละ 48.9 ในปี 2556 สะท้อนวินัยในการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2557	ไตรมาส 3/2557	ไตรมาส 4/2556	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2556	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,580	4,548	6,533	32	0.7	(1,953)	(29.9)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	299	341	289	(42)	(12.3)	10	3.5
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,879	4,889	6,822	(10)	(0.2)	(1,943)	(28.5)

งบการเงินรวม	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2556	
			ล้านบาท	%
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้	0	(27)	27	100.0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	16,739	17,407	(668)	(3.8)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,367	1,579	(212)	(13.4)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
และขาดทุนจากการด้อยค่า	18,106	18,959	(853)	(4.5)

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ที่จำนวน 18,106 ล้านบาท ในปี 2557 ลดลงจำนวน 853 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 4.5 จากปี 2556 เป็นผลจากการลดลงของการตั้งสำรองพิเศษเพื่อรองรับวัฏจักรธุรกิจและเศรษฐกิจขาหล่งที่บันทึกในไตรมาส 2/2556 ทั้งนี้ ถูกสุทธิด้วยการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปี 2557 ที่เพิ่มขึ้น จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อรายย่อย ซึ่งได้รับผลกระทบจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจในช่วงครึ่งปีแรก

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 4/2557 จำนวน 4,879 ล้านบาท โดยอยู่ในระดับเดียวกับระดับที่ตั้งในไตรมาส 3/2557 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 4/2557 สอดคล้องการเติบโตของสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นระหว่างไตรมาส และถูกสุทธิด้วยผลจากการแก้ไขลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่หนึ่งรายที่ได้รับการจัดชั้นสินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์คุณภาพในไตรมาสที่ผ่านมา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 39,958 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 13,504 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูงส่งกว่าเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยร้อยละ 51.1 และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อยู่ที่ระดับร้อยละ 133.2

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	ณ วันที่ 30 ก.ย. 57	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 57		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 56	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	31,155	24,288	28,216	6,867	28.3	2,939	10.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	80,364	103,242	87,027	(22,878)	(22.2)	(6,663)	(7.7)
เงินลงทุนสุทธิ	60,573	75,900	73,274	(15,327)	(20.2)	(12,701)	(17.3)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,217	1,212	1,059	5	0.4	158	14.9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	1,057,636	1,019,950	988,014	37,686	3.7	69,622	7.0
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,636	2,666	2,648	(30)	(1.1)	(12)	(0.5)
รายได้รอตัดบัญชี	(44,875)	(45,052)	(44,511)	177	0.4	(364)	(0.8)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูง	(38,159)	(40,413)	(37,466)	2,254	5.6	(693)	(1.8)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,617)	(1,636)	(1,520)	19	1.2	(97)	(6.4)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,456	5,858	6,865	(402)	(6.9)	(1,409)	(20.5)
สินทรัพย์อื่น	59,882	91,159	76,000	(31,277)	(34.3)	(16,118)	(21.2)
รวมสินทรัพย์	1,214,268	1,237,174	1,179,606	(22,906)	(1.9)	34,662	2.9
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	837,556	806,182	764,050	31,374	3.9	73,506	9.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	46,612	75,590	55,497	(28,978)	(38.3)	(8,885)	(16.0)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	151,805	151,412	174,605	393	0.3	(22,800)	(13.1)
หนี้สินอื่น	46,625	75,521	63,901	(28,896)	(38.3)	(17,276)	(27.0)
รวมหนี้สิน	1,082,598	1,108,705	1,058,053	(26,107)	(2.4)	24,545	2.3
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	49,329	45,758	40,158	3,571	7.8	9,171	22.8
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	21,600	21,970	20,654	(370)	(1.7)	946	4.6
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	131,670	128,469	121,553	3,201	2.5	10,117	8.3
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,214,268	1,237,174	1,179,606	(22,906)	(1.9)	34,662	2.9
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	21.68	21.15	20.01	0.53	2.5	1.67	8.3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินทรัพย์อยู่ที่จำนวน 1,214,268 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 34,662 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากเดือนธันวาคม 2556 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 69,259 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 ถูกสุทธิด้วยการลดลงของสินทรัพย์อื่นจำนวน 16,118 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์จากธุรกรรมซื้อคืนจำนวน 13,104 ล้านบาท และการลดลงของเงินลงทุนจำนวน 12,701 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงของการลงทุนในสินทรัพย์เพื่อขาย

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2557 สินทรัพย์ลดลงจำนวน 22,906 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 ปัจจัยหลักเกิดจากการลดลงของสินทรัพย์อื่นจำนวน 31,277 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการลดลงของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์จากธุรกรรมซื้อคืนจำนวน 31,319 ล้านบาท การลดลงของรายการและหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 22,878 ล้านบาท และการลดลงของเงินลงทุนสุทธิจำนวน 15,327 ล้านบาท จากการลงทุนในสินทรัพย์เพื่อขาย ขณะที่เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 37,863 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9

เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2556 หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 หรือจำนวน 24,545 ล้านบาท หนี้สินที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 73,506 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 สะท้อนความสำเร็จของธนาคารในการออกผลิตภัณฑ์ “เงินฝากประจำ Step up 8 เดือน” ที่นำเสนอในเดือนมิถุนายน 2557 และความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่องในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 13.1 หรือจำนวน 22,800 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของตั๋วแลกเงินจำนวน 12,699 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2557 หนี้สินลดลงร้อยละ 2.4 หรือจำนวน 26,107 ล้านบาท ปัจจัยหลักเกิดจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 28,978 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.3 ซึ่งเกิดจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนจำนวน 33,005 ล้านบาท และการลดลงของหนี้สินอื่นจำนวน 28,896 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์จากธุรกรรมซื้อคืนจำนวน 31,319 ล้านบาท ขณะที่เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 31,374 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำ

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 131,670 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นจำนวน 10,117 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2556 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 14,323 ล้านบาท ในปี 2557 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 4,859 ล้านบาท

มูลค่าสุทธิตามบัญชีต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 มาอยู่ที่ 21.68 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 20.01 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ²

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	ณ วันที่ 30 ก.ย. 57	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 57		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 56	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	294,955	274,419	269,392	20,536	7.5	25,563	9.5
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	220,651	218,597	206,452	2,054	0.9	14,199	6.9
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	497,155	481,882	467,658	15,273	3.2	29,497	6.3
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchase)	241,008	237,305	232,472	3,703	1.6	8,536	3.7
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	132,966	130,227	120,571	2,739	2.1	12,395	10.3
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit cards and personal loans)	123,181	114,350	114,615	8,831	7.7	8,566	7.5
รวม*	1,012,761	974,898	943,502	37,863	3.9	69,259	7.3

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี

ในปี 2557 เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 1,012,761 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 69,259 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.3 จากปีก่อน ทั้งนี้ การเติบโตของเงินให้สินเชื่อครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจ โดยสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เป็นแรงขับเคลื่อนหลัก โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 และร้อยละ 6.3 ตามลำดับ การชะลอตัวของสินเชื่อเพื่อรายย่อยในปี 2557 โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สะท้อนการชะลอตัวของการบริโภคภายในประเทศและการจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่ลดลง

สำหรับสินเชื่อเพื่อรายย่อย **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 ในปี 2557 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 ในไตรมาส 4/2557 โดยเป็นผลจากการฟื้นตัวของความต้องการซื้อที่อยู่อาศัยจากความเชื่อมั่นที่ปรับตัวดีขึ้น กอปรกับความสำเร็จต่อเนื่องจากกลยุทธ์ในการเป็นพันธมิตรกับผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 ในปี 2557 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา แม้ว่าการจำหน่ายรถยนต์ในประเทศชะลอตัวลง แต่การเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ดังกล่าวได้สะท้อนความแข็งแกร่งและความชื่นชอบในแบรนด์กรุงศรี

² กรุงศรีได้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดกลุ่มของลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมไปยังลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ทั้งนี้การจัดกลุ่มลูกค้าใหม่ดังกล่าว สอดคล้องกับการปรับกลยุทธ์การเติบโตของสินเชื่อเพื่อธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไปข้างหน้า โดยการจัดกลุ่มลูกค้าใหม่ดังกล่าว ส่งผลต่อโครงสร้างสินเชื่อของกรุงศรี โดยได้มีการปรับปรุงข้อมูลสินเชื่อประมาณ 25,799 ล้านบาท จากกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมไปบันทึกที่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2556

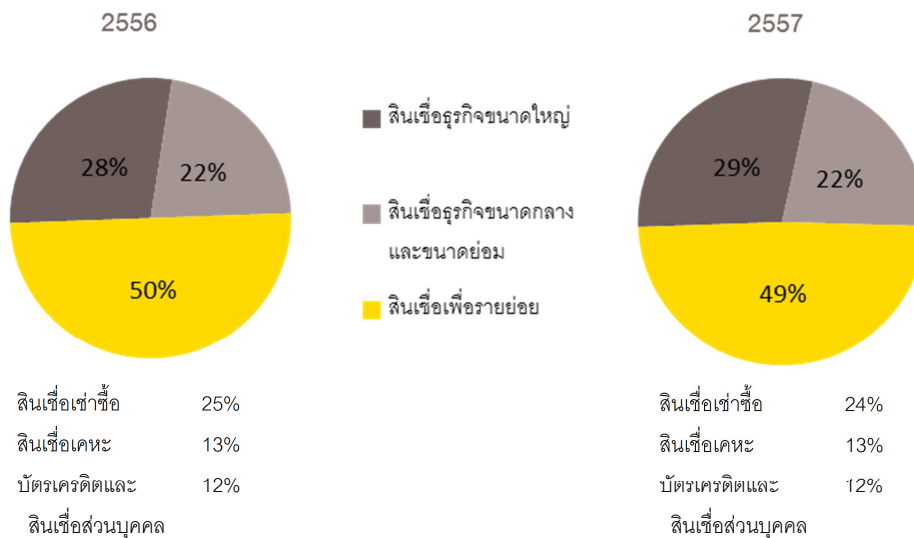
สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ขยายตัวร้อยละ 7.5 ในปี 2557 โดยเฉพาะจากการเติบโตของสินเชื่อที่สูงถึงร้อยละ 7.7 ในไตรมาส 4/2557 การเติบโตของสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลอย่างแข็งแกร่งในไตรมาส 4/2557 มาจากปัจจัยสนับสนุนฤดูกาลจ่ายใช้สอย รวมถึงการซื้อผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต การซื้อกองทุนรวม หุ้นระยะยาว (LTF) และ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ในช่วงสิ้นปี

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 ในปี 2557 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 ในไตรมาส 4/2557 โดยเงินให้สินเชื่อขยายตัวครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สะท้อนความสำเร็จในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อต่างๆ และกรุงศรีแวลูเชน โซลูชัน

สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ปรับตัวเพิ่มขึ้นในช่วงปลายปีจากการเพิ่มขึ้นของความต้องการเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวร้อยละ 9.5 ในปี 2557 โดยเฉพาะจากการเติบโตของสินเชื่อที่สูงถึงร้อยละ 7.5 ในไตรมาส 4/2557

สำหรับปี 2558 กรุงศรีคาดว่า การฟื้นตัวของเศรษฐกิจจะดีขึ้นต่อเนื่อง ซึ่งจะเอื้อและสนับสนุนต่อกิจกรรมต่างๆ ทางธุรกิจ ทั้งนี้ ภายใต้การคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจจะขยายตัวที่ 4.3% กรุงศรีได้ตั้งเป้าการขยายสินเชื่อครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจและสูงกว่าการเติบโตของเศรษฐกิจโดยรวม อย่างไรก็ตาม ด้วยปัจจัยความไม่แน่นอนทั้งภายนอกและภายในประเทศ กรุงศรีจะยังคงให้ความสำคัญกับการขับเคลื่อนธุรกิจให้เติบโตอย่างรอบคอบระมัดระวัง

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ (ปรับปรุงใหม่)



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

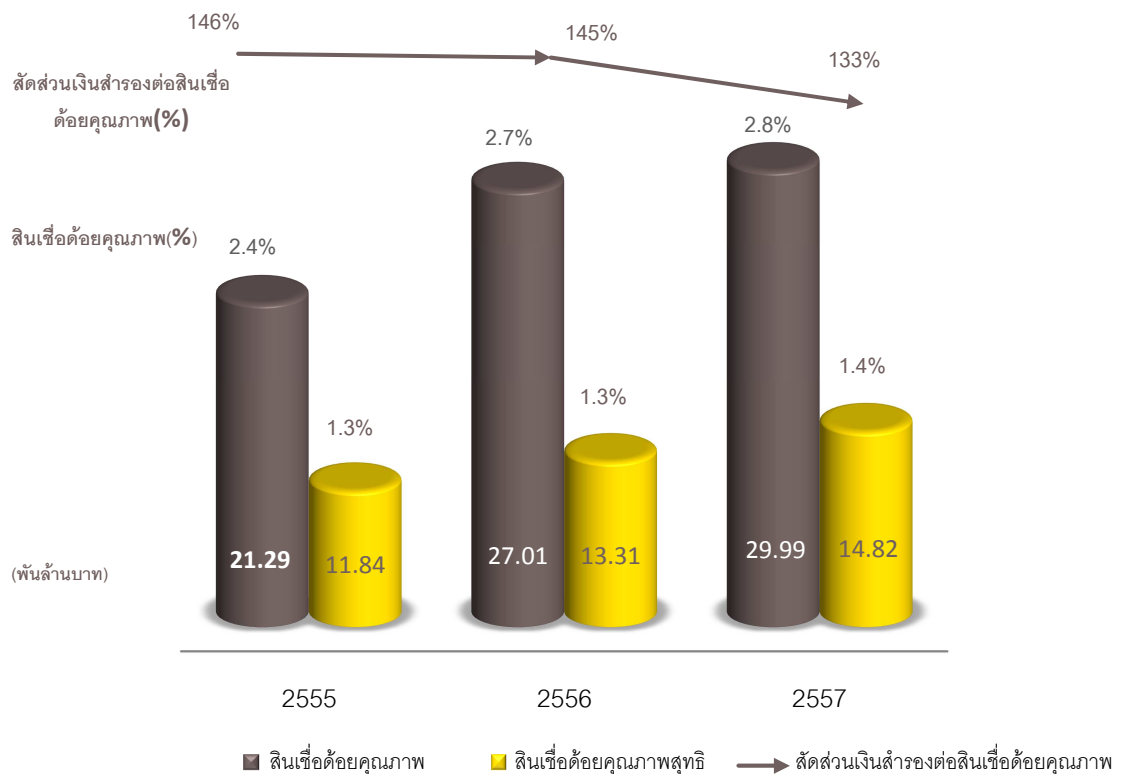
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	952,203	6,665	883,380	5,713	68,823	952
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,202	3,239	35,747	3,664	(2,545)	(425)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,031	4,969	9,207	4,419	824	550
จัดชั้นสงสัย	8,601	3,341	11,014	5,706	(2,413)	(2,365)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	11,360	6,441	6,802	3,197	4,558	3,244
รวม	1,015,397	24,655	946,150	22,699	69,247	1,956
สำรองส่วนเกิน		13,504		14,767		(1,263)
รวม	1,015,397	38,159	946,150	37,466	69,247	693

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	ณ วันที่ 30 ก.ย. 57	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 57		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 56	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	14,818	16,974	13,308	(2,156)	(12.7)	1,510	11.3
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	29,988	34,505	27,014	(4,517)	(13.1)	2,974	11.0
ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	39,958	42,470	39,185	(2,512)	(5.9)	773	2.0
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	133.2%	123.1%	145.1%	10.1%	8.2	(11.9%)	(8.2)
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	26,453	28,323	24,418	(1,870)	(6.6)	2,035	8.3
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	151.1%	149.9%	160.5%	1.2%	0.8	(9.4%)	(5.9)

สินเชื่อที่ด้อยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



แม้ว่าต้องเผชิญกับความท้าทายในการดำเนินธุรกิจในช่วงครึ่งแรกของปีจากปัจจัยด้านการเมืองและเศรษฐกิจ กรุงศรีสามารถรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ให้คงอยู่ในระดับที่น่าพอใจในปี 2557 โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 สินเชื่อที่ด้อยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 29,988 ล้านบาท โดยสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจำนวน 2,974 ล้านบาท จาก 27,014 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพระหว่างปีเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเพื่อรายย่อยซึ่งได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ ทั้งนี้อัตราส่วนสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ณ สิ้นปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 2.79 เทียบกับร้อยละ 2.67 ณ สิ้นปี 2556

ในช่วงไตรมาส 4/2557 สินเชื่อที่ด้อยคุณภาพปรับลดลงจำนวน 4,517 ล้านบาท จากเดือนกันยายน 2557 ปัจจัยหลักเกิดจากผลจากการแก้ไขลูกค้ายืมสินเชื่อรายใหญ่หนึ่งรายที่ได้รับการจัดชั้นสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพของตามเกณฑ์คุณภาพในไตรมาส 3/2557 และในไตรมาส 4/2557 กรุงศรีกรุ๊ปมีการขายสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกเป็นจำนวน 1,255 ล้านบาท

ทั้งนี้ในปี 2557 ธนาคารได้ขายสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพ 2 ครั้งในไตรมาส 2/2557 และไตรมาส 4/2557 ส่งผลให้จำนวนสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพลดลง 2,514 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินสำรองของกรุงศรีที่อยู่ที่จำนวน 39,958 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 13,504 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 151.1 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 133.2

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	ณ วันที่ 30 ก.ย. 57	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 57		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 56	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	20,234	22,095	19,470	(1,861)	(8.4)	764	3.9
ออมทรัพย์	404,466	386,086	383,471	18,380	4.8	20,995	5.5
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	412,856	398,001	361,109	14,855	3.7	51,747	14.3
ไม่ถึงหกเดือน	75,815	74,316	133,061	1,499	2.0	(57,246)	(43.0)
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	246,144	205,192	127,010	40,952	20.0	119,134	93.8
หนึ่งปีขึ้นไป	90,897	118,493	101,038	(27,596)	(23.3)	(10,141)	(10.0)
รวมเงินรับฝาก	837,556	806,182	764,050	31,374	3.9	73,506	9.6
ตัวแลกเงิน	25,950	25,726	38,649	224	0.9	(12,699)	(32.9)
หุ้นกู้	90,983	90,812	101,053	171	0.2	(10,070)	(10.0)
เงินทุนรวม	954,489	922,720	903,752	31,769	3.4	50,737	5.6

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินทุนโดยรวมของธนาคารประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้นจำนวน 50,737 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 จากเดือนธันวาคม 2556

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 837,556 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 73,506 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 จากเดือนธันวาคม 2556 สะท้อนความสำเร็จของธนาคารในผลิตภัณฑ์ “เงินฝากประจำ Step up 8 เดือน” ที่นำเสนอในเดือนมิถุนายน 2557 รวมทั้งความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่องในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” โดยผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “กรุงศรีมีแต่ได้” มียอดเงินฝากสูงกว่า 168,000 ล้านบาท ขณะที่ “ออมทรัพย์จัดให้” มีจำนวนบัญชีเงินฝากเพิ่มขึ้นมากกว่า 300,000 บัญชี จากสิ้นเดือนธันวาคม 2556

จากผลสำเร็จในผลิตภัณฑ์ “เงินฝากประจำ Step up 8 เดือน” สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากลดลงอยู่ที่ระดับร้อยละ 50.7 จากระดับร้อยละ 52.7 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

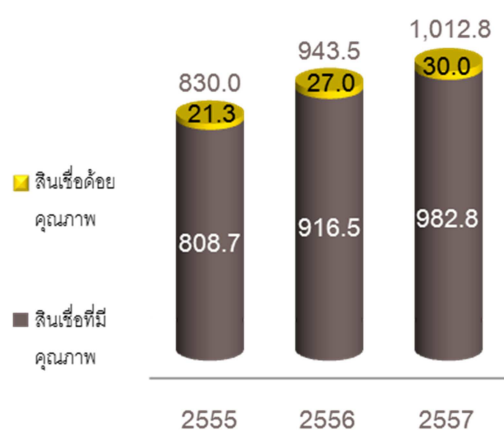
ตัวแลกเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 25,950 ล้านบาท ลดลงจำนวน 12,699 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.9 จากเดือนธันวาคม 2556

สิ้นเดือนธันวาคม 2557 หนี้ที่มีจำนวนทั้งสิ้น 90,983 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10,070 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 จากเดือนธันวาคม 2556 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการครบกำหนดอายุของหนี้

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากปรับตัวขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 121 จากร้อยละ 123 ณ สิ้นปี 2556 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงินและหนี้ที่ปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 106 จากร้อยละ 104 ณ สิ้นปี 2556

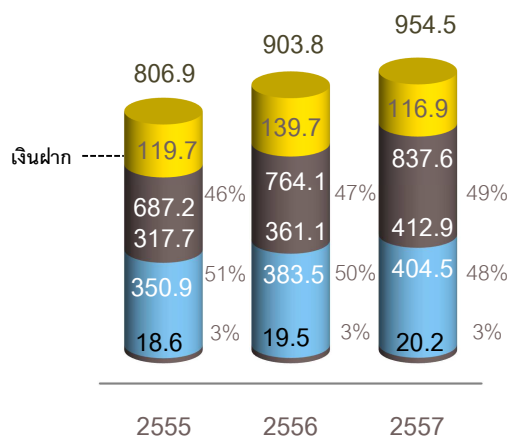
สินเชื่อ

พันล้านบาท



เงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หนี้

พันล้านบาท



■ จ่ายคืนเมื่อทวงถาม ■ ออมทรัพย์
■ จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ■ ตัวแลกเงิน + หนี้

	2555	2556	2557
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	121%	123%	121%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หนี้	103%	104%	106%

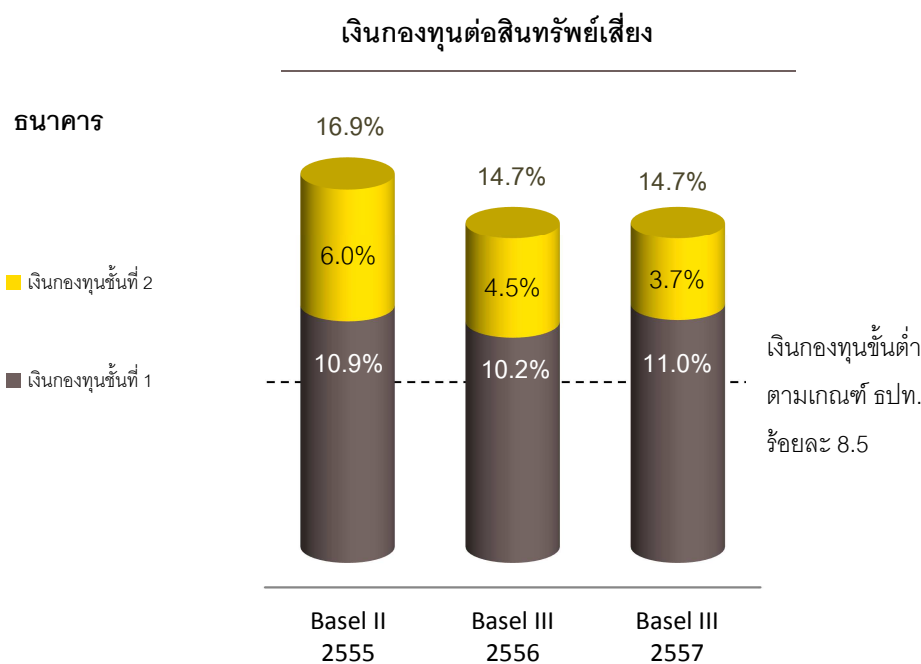
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	ณ วันที่ 30 ก.ย. 57	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 57		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 56	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,947	1,785	1,315	162	9.1	632	48.1
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	7,688	6,779	1,559	909	13.4	6,129	393.1
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	5,701	7,413	9,335	(1,712)	(23.1)	(3,634)	(38.9)
ภาระผูกพันอื่น	108,119	108,348	102,337	(229)	(0.2)	5,782	5.6
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	123,455	124,325	114,546	(870)	(0.7)	8,909	7.8

ภาระผูกพันกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 123,455 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,909 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้านำเข้าที่ยังไม่ครบกำหนดจำนวน 6,129 ล้านบาท และภาระผูกพันอื่นจำนวน 5,782 ล้านบาท สหติด้วยการลดลงของเลืตเตอร์ออฟเครดิตจำนวน 3,634 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินกองทุนของธนาคารยังคงแข็งแกร่งอยู่ที่ 132,425 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 14.7 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 11.0 โดยสัดส่วนเงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับเดียวกัน ณ สิ้นปี 2556 ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 10.2 ณ สิ้นปี 2556 ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนยังอยู่ในระดับเพียงพอที่จะช่วยทำให้กรุงศรีกรุปมีความยืดหยุ่นสามารถขยายธุรกิจได้ในปี 2558



พันล้านบาท	2555	2556	2557
	Basel II	Basel III	Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1	81.75	84.73	98.99
เงินกองทุนชั้นที่ 2	44.80	37.60	33.44
รวมเงินกองทุน	126.55	122.33	132.43

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ 1. มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส 2. สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ 3. ฟิทช์ เรตติ้งส์ และ 4. ทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ปรากฏตามตาราง

1. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก

ระยะยาว	Baa1
ระยะสั้น	Prime-2

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

ระยะยาว - หุ้นกู้	Baa1
แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้	มีเสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	D+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

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
สนับสนุน	1
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	BB+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

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

4. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย ทริสเรทติ้ง

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ (หุ่นกู้ด้อยสิทธิ)	AA+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

5. เป้าหมายปี 2557

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4 ปี 2556	ไตรมาส 4 ปี 2557	2556	2557	เป้าหมาย ปี 2557	
การเติบโตของสินเชื่อสุทธิ (พันล้านบาท)	+54.3 +6.1%	+37.9 +3.9%	+113.5 +13.7%	+69.3 +7.3%	7%	✓
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.67%	2.79%	2.67%	2.79%	~ 2.9%	✓
เงินฝากต้นทุนต่ำ (ออมทรัพย์+กระแสรายวัน)	53%	51%	53%	51%	~ 50%	✓
สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม	50%	49%	50%	49%	n.d.	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	123%	121%	123%	121%	n.d.	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + หักภาษีเงินได้ + ตัวแลกเปลี่ยน	104%	106%	104%	106%	100%	~
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.53%	4.34%	4.37%	4.32%	~ 4.2%	✓
การเติบโตของค่าธรรมเนียมและบริการ	8.1%	10.2%	12.8%	3.5%	5%	~
ค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	50.91%	47.40%	48.91%	48.47%	< 49%	✓
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	289 bps	202 bps	200 bps*	179 bps	~ 170 bps	~
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	145%	133%	145%	133%	125-130%	✓
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ส่วนของธนาคาร)	14.7%	14.7%	14.7%	14.7%	n.d.	✓

* ปรับเป้าหมาย

** หากไม่รวมผลกระทบจากการตั้งสำรองพิเศษ จำนวน 2,552 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2556 และการตั้งสำรองพิเศษจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าน้ำดื่มเอทีเอชหนึ่งราย ในไตรมาส 4 ปี 2556 สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ 172 bps