



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558**

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

กรุงศรีกรุ๊ปมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในปี 2558 แม้ว่าต้องดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว อันเป็นผลจากอุปสงค์ในประเทศที่ซบเซาและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ช้ากว่าที่คาดการณ์ **กำไรสุทธิ**อยู่ที่ 18,852 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.6 จากปี 2557

ปัจจัยขับเคลื่อนกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และประสิทธิภาพในการบริหารค่าใช้จ่าย สะท้อนการบริหารจัดการและความสามารถในการดำเนินธุรกิจที่ดีขึ้นจากความสำเร็จในการควบรวมธุรกิจของกรุงศรีและธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (BTMU) สาขากรุงเทพฯ ในช่วงต้นปี 2558

สินเชื่อมียอดรวมอยู่ที่ 1,303,454 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 290,693 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.7 จากปีก่อน ทั้งนี้ การเติบโตของเงินให้สินเชื่อในปี 2558 ปัจจัยหลักมาจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 84.6 จากการรับโอนเงินให้สินเชื่อของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ขณะที่สินเชื่อรายย่อยขยายตัวครอบคลุมทั้งสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลอยู่ที่ร้อยละ 12.0 อย่างไรก็ดี สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหดตัวร้อยละ 8.2

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,046,290 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 208,734 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับโอนเงินรับฝากจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ จำนวน 146,865 ล้านบาท และความสำเร็จต่อเนื่องในการระดมเงินรับฝากผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้”

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ค่าธรรมเนียมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน และค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมบริการบัตร

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 2.24 ลดลงจากร้อยละ 2.79 ในปี 2557 ซึ่งเป็นระดับที่น่าพอใจแม้ว่าต้องเผชิญกับแรงกดดันในการดำเนินธุรกิจจากภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนแอ สะท้อนการดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบระมัดระวัง รวมถึงความพยายามในการแก้ไขสินเชื่อด้อยคุณภาพ ทั้งนี้ ในปี 2558 ธนาคารมีการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกเป็นจำนวน 2,874 ล้านบาท

กรุงศรีกรุ๊ปมี**เงินสำรอง**จำนวน 45,313 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย อยู่ที่จำนวน 13,340 ล้านบาท ค่าเผื่อนี้สูงจะสูงกว่าเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทย ร้อยละ 41.7 และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่ร้อยละ 140.6

กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นเป็น 2.54 บาท สำหรับปี 2558 จาก 2.33 บาทในปี 2557

สำหรับปี 2559 นับเป็นปีที่มีโอกาสทางธุรกิจสำหรับธนาคาร โดยเฉพาะการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) และการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ กรุงศรีคาดว่า เศรษฐกิจจะปรับตัวดีขึ้นจากการฟื้นตัวของการลงทุนทั้งภาครัฐและเอกชน ซึ่งจะเอื้อต่อการขยายธุรกิจ ทั้งนี้ ภายใต้การคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจจะขยายตัวที่ร้อยละ 3.2 ในปี 2559 กรุงศรีได้ตั้งเป้าหมายสินเชื่อครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจและสูงกว่าการเติบโตของเศรษฐกิจโดยรวม อย่างไรก็ตาม ด้วยปัจจัยความไม่แน่นอนทั้งภายในและภายนอกประเทศ กรุงศรีจะขับเคลื่อนธุรกิจให้เติบโตอย่างรอบคอบระมัดระวัง โดยตั้งเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 5-6 สำหรับปี 2559

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **4.15**

กำไรสุทธิ

อยู่ที่จำนวน **18.9** พันล้านบาท

เงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ
ร้อยละ **140.6**

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ร้อยละ **2.24** ของสินเชื่อบริการ

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

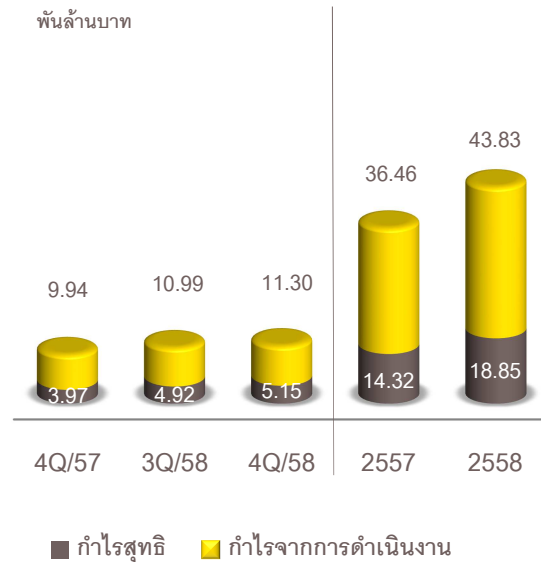
ในปี 2558 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.7 คิดเป็นจำนวน 290,693 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2557 ปัจจัยหลักมาจากเงินให้สินเชื่อที่ได้รับโอนมาจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ และเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 คิดเป็นจำนวน 66,711 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2558
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.9 หรือจำนวน 208,734 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2557 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 หรือจำนวน 33,749 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2558
- **กำไรสุทธิ**
เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 18,852 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.6 จากปี 2557 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อ การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และการบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
อยู่ที่ร้อยละ 4.15 เทียบกับร้อยละ 4.32 ในปี 2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพขนาดใหญ่ ทั้งนี้ ในไตรมาส 4/2558 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.82 จากร้อยละ 3.79 ในไตรมาส 3/2558
- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 จากปี 2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ค่าธรรมเนียมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน และค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมบริการบัตร
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
ปรับตัวขึ้นมาจากอยู่ที่ร้อยละ 47.1 ในปี 2558 จากร้อยละ 48.5 ในปี 2557 สะท้อนการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้และประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจที่ดีขึ้นจากการผสมผสานความแข็งแกร่งภายหลังการควบรวมธุรกิจของ กรุงศรีและ BTMU สาขากรุงเทพฯ และวินัยในการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย
- **สินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 2.24 ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ลดลงจากร้อยละ 2.79 ในปี 2557
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 140.6

- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อยู่ที่ร้อยละ 13.6 เทียบกับร้อยละ 14.7 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ในปี 2558 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 43,826 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,366 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.2 จากปี 2557 เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงอย่างมีนัยสำคัญ การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย

กำไรสุทธิสำหรับปี 2558 อยู่ที่ 18,852 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.6 จากปี 2557 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ปัจจัยหลักเกิดจากการรับโอนธุรกิจของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และการบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

กำไรสุทธิในไตรมาส 4/2558 อยู่ที่ 5,150 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,185 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.9 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2557 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จากการรับโอนธุรกิจของ BTMU สาขากรุงเทพฯ

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2558 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 235 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

1. **งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม**

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม	ไตรมาส 4/2558	ไตรมาส 3/2558	ไตรมาส 4/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2558		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	20,685	20,084	19,044	601	3.0	1,641	8.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,047	6,023	6,681	24	0.4	(634)	(9.5)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,638	14,061	12,363	577	4.1	2,275	18.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,911	5,678	5,220	233	4.1	691	13.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,487	1,380	1,254	107	7.8	233	18.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,424	4,298	3,966	126	2.9	458	11.5
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,525	2,414	2,571	111	4.6	(46)	(1.8)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	10,285	9,788	8,959	497	5.1	1,326	14.8
กำไรจากการดำเนินงาน	11,302	10,985	9,941	317	2.9	1,361	13.7
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	4,876	4,840	4,879	36	0.7	(3)	(0.1)
ภาษีเงินได้	1,276	1,230	1,097	46	3.7	179	16.3
กำไรสุทธิ	5,150	4,915	3,965	235	4.8	1,185	29.9
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(234)	(162)	(791)	(72)	(44.4)	557	70.4
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	4,916	4,753	3,174	163	3.4	1,742	54.9
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	5,107	4,852	3,936	255	5.3	1,171	29.8
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	43	63	29	(20)	(31.7)	14	48.3
กำไรสุทธิ	5,150	4,915	3,965	235	4.8	1,185	29.9
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	4,873	4,689	3,145	184	3.9	1,728	54.9
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	43	64	29	(21)	(32.8)	14	48.3
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	4,916	4,753	3,174	163	3.4	1,742	54.9
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.69	0.66	0.65	0.03	4.5	0.04	6.2

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2557	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	81,946	74,609	7,337	9.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,596	26,665	(1,069)	(4.0)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	56,350	47,944	8,406	17.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	22,670	19,191	3,479	18.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,440	4,421	1,019	23.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	17,230	14,770	2,460	16.7
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	9,193	8,046	1,147	14.3
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	38,947	34,300	4,647	13.5
กำไรจากการดำเนินงาน	43,826	36,460	7,366	20.2
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	20,186	18,106	2,080	11.5
ภาษีเงินได้	4,788	4,031	757	18.8
กำไรสุทธิ	18,852	14,323	4,529	31.6
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(222)	626	(848)	(135.5)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	18,630	14,949	3,681	24.6
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	18,634	14,169	4,465	31.5
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	218	154	64	41.6
กำไรสุทธิ	18,852	14,323	4,529	31.6
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	18,410	14,796	3,614	24.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	220	153	67	43.8
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	18,630	14,949	3,681	24.6
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.54	2.33	0.21	9.0

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2558	ไตรมาส 3/2558	ไตรมาส 4/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2558		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	13,901	13,584	12,829	317	2.3	1,072	8.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	673	503	575	170	33.8	98	17.0
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	5,502	5,372	5,124	130	2.4	378	7.4
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	23	19	61	4	21.1	(38)	(62.3)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	586	606	455	(20)	(3.3)	131	28.8
รวมรายได้ดอกเบี้ย	20,685	20,084	19,044	601	3.0	1,641	8.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,620	3,744	3,987	(124)	(3.3)	(367)	(9.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	488	455	354	33	7.3	134	37.9
เงินกู้ยืม	666	606	1,294	60	9.9	(628)	(48.5)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,261	1,212	1,042	49	4.0	219	21.0
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	9	3	0	6	200.0	9	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	3	3	4	0	0.0	(1)	(25.0)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,047	6,023	6,681	24	0.4	(634)	(9.5)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,638	14,061	12,363	577	4.1	2,275	18.4
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.82%	3.79%	4.34%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.40%	5.41%	6.69%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.73%	1.76%	2.59%				

งบการเงินรวม	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลงจาก	
			ปี 2557	ร้อยละ
			ล้านบาท	
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	55,279	49,688	5,591	11.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,806	2,598	208	8.0
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	21,312	20,193	1,119	5.5
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่า	87	174	(87)	(50.0)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,462	1,956	506	25.9
รวมรายได้ดอกเบี้ย	81,946	74,609	7,337	9.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	15,454	15,583	(129)	(0.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,665	1,484	181	12.2
เงินกู้ยืม	3,494	5,504	(2,010)	(36.5)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	4,941	4,076	865	21.2
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	28	4	24	600.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	14	14	0	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,596	26,665	(1,069)	(4.0)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	56,350	47,944	8,406	17.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.15%	4.32%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.04%	6.72%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.08%	2.64%		

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

สำหรับปี 2558 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีอยู่ที่ 56,350 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,406 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.5 เมื่อเทียบกับปี 2557 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่สูง เกิดจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง จากต้นทุนทางการเงินปรับตัวขึ้น สะท้อนการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพ

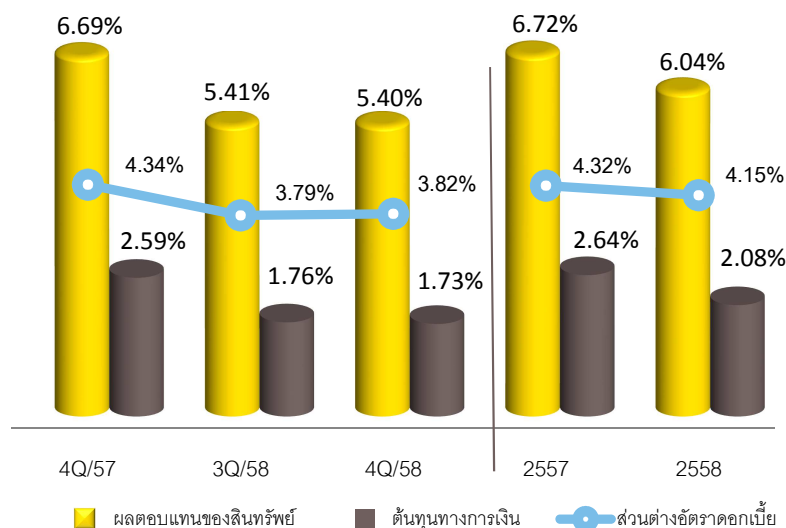
สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีในไตรมาสที่ 4/2558 อยู่ที่ 14,638 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 577 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง บัญชีหลักเกิดจากการลดลงของเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่มีอายุมากกว่า 6 เดือน

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 4.15 เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ร้อยละ 4.0 ทั้งนี้ ผลตอบแทนของสินทรัพย์ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.04 ในปี 2558 จากร้อยละ 6.72 ในปี 2557 สะท้อนสัดส่วนเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นมากอยู่ที่ร้อยละ 2.08 ในปี 2558 ลดลงจากร้อยละ 2.64 ในปี 2557 สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินทุนต้นทุนต่ำ

ในไตรมาส 4/2558 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.82 จากร้อยละ 3.79 ในไตรมาสก่อนหน้า บัญชีหลักเกิดจากต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ ต้นทุนทางการเงินอยู่ที่ร้อยละ 1.73 ในไตรมาส 4/2558 ลดลงจากร้อยละ 1.76 ในไตรมาส 3/2558 ขณะที่ผลตอบแทนของสินทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 5.40 ในไตรมาส 4/2558 เทียบกับร้อยละ 5.41 ในไตรมาส 3/2558

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM)



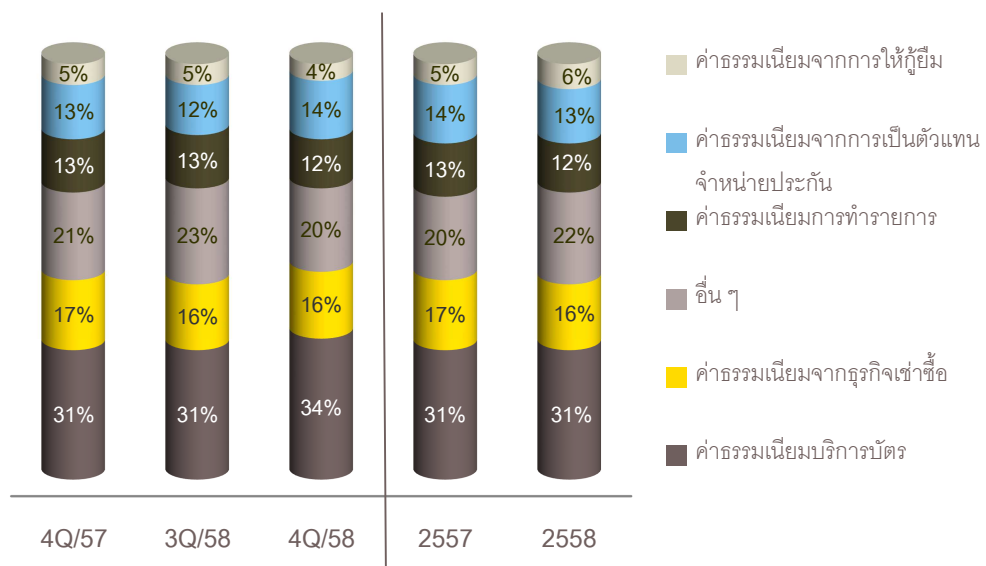
	ม.ค. 57	มี.ค. 57	มิ.ย. 57	ก.ย. 57	ธ.ค. 57	มี.ค. 58	มิ.ย. 58	ก.ย. 58	ธ.ค. 58
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	2.25%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	1.75%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	7.25%	7.125%	7.125%	7.125%	7.125%	6.975%	6.85%	6.85%	6.85%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.50%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.30%	0.30%
3 เดือน	1.50-	1.25-	1.10-	1.10-	1.10-	1.00-	0.80-	0.80-	0.80-
	1.75%	1.55%	1.30%	1.30%	1.30%	1.10%	1.00%	1.00%	1.00%
6 เดือน	1.85-	1.50-	1.35-	1.35-	1.35-	1.25-	1.00-	0.90-	0.90-
	2.00%	1.70%	1.50%	1.50%	1.50%	1.30%	1.20%	1.20%	1.20%
12 เดือน	2.25%	1.95-	1.50-	1.50-	1.50-	1.25-	1.10-	1.10-	1.10-
		2.05%	1.75%	1.75%	1.75%	1.50%	1.50%	1.50%	1.35%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2558	ไตรมาส 3/2558	ไตรมาส 4/2557	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2558		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	125	127	131	(2)	(1.6)	(6)	(4.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	5,786	5,551	5,089	235	4.2	697	13.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,911	5,678	5,220	233	4.1	691	13.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,487	1,380	1,254	107	7.8	233	18.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,424	4,298	3,966	126	2.9	458	11.5

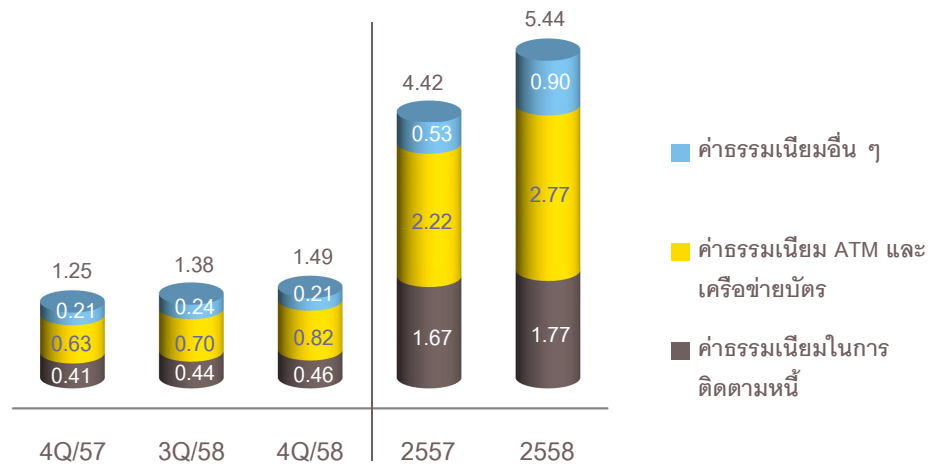
งบการเงินรวม	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลงจากปี 2557	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	521	512	9	1.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	22,149	18,679	3,470	18.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	22,670	19,191	3,479	18.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,440	4,421	1,019	23.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	17,230	14,770	2,460	16.7

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในปี 2558 มีจำนวน 17,230 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,460 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.7 เมื่อเทียบกับปี 2557 สะท้อนความสามารถในการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากการผสานความแข็งแกร่งของธนาคารกับ MUFG/BTMU ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.9 ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.6 และค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.5 ในขณะที่ค่าธรรมเนียมการทำรายการ ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ และค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 9.4 ตามลำดับ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.0 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบริการบัตรและธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุนและธุรกิจหลักทรัพย์

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2558 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 4,424 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 126 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 โดยที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 233 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 ปัจจัยหลักเกิดจากค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นในไตรมาส 4/2558 ได้แก่ ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน ค่าธรรมเนียมจากบริการบัตร ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 ร้อยละ 14.9 และร้อยละ 6.4 ตามลำดับ ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ ลดลงร้อยละ 27.3 ในขณะที่ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2557 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 458 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.2 ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.1 ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7 ค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงร้อยละ 4.6 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2558	ไตรมาส 3/2558	ไตรมาส 4/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2558		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	855	1,171	465	(316)	(27.0)	390	83.9
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	102	(124)	659	226	182.3	(557)	(84.5)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	89	84	6	5	6.0	83	1,383.3
หนี้สูญรับคืน	846	760	921	86	11.3	(75)	(8.1)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	633	523	520	110	21.0	113	21.7
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,525	2,414	2,571	111	4.6	(46)	(1.8)

งบการเงินรวม	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2557	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3,216	1,574	1,642	104.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	409	1,237	(828)	(66.9)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	358	159	199	125.2
หนี้สูญรับคืน	3,042	3,054	(12)	(0.4)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,168	2,022	146	7.2
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	9,193	8,046	1,147	14.3

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

เมื่อเทียบกับปี 2557 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 1,147 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 ปัจจัยหลักเกิดจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 1,642 ล้านบาท หรือร้อยละ 104.3 การเพิ่มขึ้นของกำไรจากการทำธุรกรรมซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นผลจากความสามารถในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของกลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์ ผ่านการผสมผสานความแข็งแกร่งกับ MUFG/BTMU สำหรับรายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 146 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 340 ล้านบาท ในขณะที่กำไรจากเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sales AFS) ลดลงจำนวน 828 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.9

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2558 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 111 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 ปัจจัยหลักเกิดจากการปรับตัวดีขึ้นของกำไรจากเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sales - AFS) จำนวน 226 ล้านบาท และรายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 110 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.0 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 202 ล้านบาท รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 86 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 ขณะที่กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงจำนวน 316 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.0

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2557 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมลดลงจำนวน 46 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 ปัจจัยหลักเกิดจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 390 ล้านบาท หรือร้อยละ 83.9 และการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 113 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.7 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 106 ล้านบาท ในขณะที่ กำไรจากเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sales - AFS) ลดลงจำนวน 557 ล้านบาท หรือร้อยละ 84.5 ซึ่งเป็นผลจากภาวะตลาดหุ้นในไตรมาส 4/2558 และรายได้จากหนี้สูญรับคืนลดลงจำนวน 75 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2558	ไตรมาส 3/2558	ไตรมาส 4/2557	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2558		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 4/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,088	4,631	4,017	457	9.9	1,071	26.7
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,759	1,689	1,649	70	4.1	110	6.7
ค่าภาษีอากร	633	631	392	2	0.3	241	61.5
ค่าตอบแทนกรรมการ	12	12	13	0	0.0	(1)	(7.7)
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,793	2,825	2,888	(32)	(1.1)	(95)	(3.3)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	10,285	9,788	8,959	497	5.1	1,326	14.8

งบการเงินรวม	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลงจาก	
			ปี 2557	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	18,914	16,102	2,812	17.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	6,831	6,452	379	5.9
ค่าภาษีอากร	2,548	2,115	433	20.5
ค่าตอบแทนกรรมการ	48	48	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,606	9,583	1,023	10.7
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	38,947	34,300	4,647	13.5

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

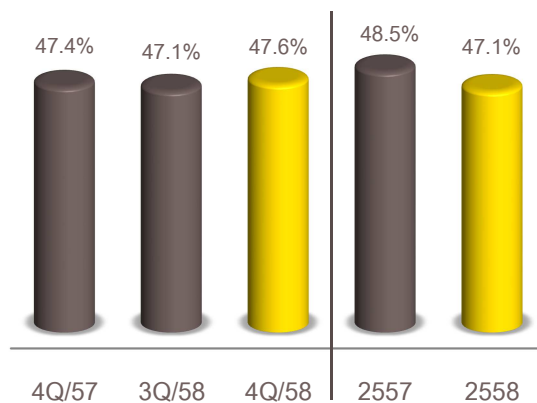
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 4,647 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 2,812 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของพนักงานจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,023 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายจำนวน 478 ล้านบาท ขณะเดียวกัน ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นจำนวน 433 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.5 สะท้อนปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมาค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 497 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 457 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 70 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2557 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,326 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 1,071 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.7 จากการเพิ่มขึ้นของพนักงานจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นจำนวน 241 ล้านบาท หรือร้อยละ 61.5 สะท้อนปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 4/2558 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 47.6 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 47.1 ในไตรมาส 3/2558 สำหรับปี 2558 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวขึ้นมากจากร้อยละ 48.5 ในปี 2557 มาอยู่ที่ร้อยละ 47.1 เป็นผลจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้และประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจที่ดีขึ้นจากการผสมผสานความแข็งแกร่งภายหลังการควบรวมธุรกิจของกรุงศรีและ BTMU สาขากรุงเทพฯ และวินัยในการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2558	ไตรมาส 3/2558	ไตรมาส 4/2557	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2558		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2557	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ (โอนกลับ)	0	(4)	0	4	-	0	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,516	4,454	4,580	62	1.4	(64)	(1.4)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	360	390	299	(30)	(7.7)	61	20.4
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,876	4,840	4,879	36	0.7	(3)	(0.1)

งบการเงินรวม	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลงจาก	
			ปี 2557	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ (โอนกลับ)	(4)	0	(4)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	18,862	16,739	2,123	12.7
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,328	1,367	(39)	(2.9)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
และขาดทุนจากการด้อยค่า	20,186	18,106	2,080	11.5

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปี 2558 จำนวน 20,186 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,080 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 จากปี 2557 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในปี 2558 และการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อรายย่อยซึ่งได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจชะลอตัว

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 4/2558 จำนวน 4,876 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 36 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากไตรมาส 3/2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 45,313 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 13,340 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสูงกว่าเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยร้อยละ 41.7 และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่ร้อยละ 140.6

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 58	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	33,690	28,915	31,155	4,775	16.5	2,535	8.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	194,094	203,279	80,364	(9,185)	(4.5)	113,730	141.5
เงินลงทุนสุทธิ	110,027	112,712	60,573	(2,685)	(2.4)	49,454	81.6
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม							
และการร่วมค้าสุทธิ	1,576	1,487	1,217	89	6.0	359	29.5
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,353,559	1,284,584	1,057,636	68,975	5.4	295,923	28.0
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,572	3,722	2,636	(150)	(4.0)	936	35.5
รายได้รอตัดบัญชี	(50,105)	(47,841)	(44,875)	(2,264)	(4.7)	(5,230)	(11.7)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(43,218)	(43,685)	(38,159)	467	1.1	(5,059)	(13.3)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,726)	(1,697)	(1,617)	(29)	(1.7)	(109)	(6.7)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,050	5,014	5,456	36	0.7	(406)	(7.4)
สินทรัพย์อื่น	98,998	110,289	56,976	(11,291)	(10.2)	42,022	73.8
รวมสินทรัพย์	1,705,517	1,656,779	1,211,362	48,738	2.9	494,155	40.8
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,046,290	1,012,541	837,556	33,749	3.3	208,734	24.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	275,059	275,322	46,612	(263)	(0.1)	228,447	490.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108,121	92,953	151,805	15,168	16.3	(43,684)	(28.8)
หนี้สินอื่น	85,299	90,131	43,719	(4,832)	(5.4)	41,580	95.1
รวมหนี้สิน	1,514,769	1,470,947	1,079,692	43,822	3.0	435,077	40.3
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	60,741	0	0.0	12,817	21.1
กำไรสะสม	61,938	57,028	49,329	4,910	8.6	12,609	25.6
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	55,252	55,246	21,600	6	0.0	33,652	155.8
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	190,748	185,832	131,670	4,916	2.6	59,078	44.9
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,705,517	1,656,779	1,211,362	48,738	2.9	494,155	40.8
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	25.93	25.26	21.68	0.67	2.7	4.25	19.6

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สินทรัพย์อยู่ที่จำนวน 1,705,517 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 494,155 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 290,693 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากสินเชื่อ BTMU สาขากรุงเทพฯ ที่โอนมายังกรุงศรี และการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 113,730 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 46,412 ล้านบาท และเงินฝากกับสถาบันการเงิน จำนวน 32,016 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2558 สินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 48,738 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 66,711 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 ขณะที่สินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 11,291 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ นอกจากนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 9,185 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 37,322 ล้านบาท ขณะที่ธุรกรรมการซื้อขายเพิ่มขึ้นจำนวน 31,300 ล้านบาท

หนี้สินเพิ่มขึ้นจำนวน 435,077 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.3 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 228,447 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 208,734 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับโอนเงินรับฝากจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ ความสำเร็จต่อเนื่องในการระดมเงินรับฝากผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” ขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 28.8 หรือจำนวน 43,684 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้จำนวน 67,740 ล้านบาท ถูกสุทธิด้วยหุ้นกู้ที่ออกใหม่จำนวน 32,600 ล้านบาท นอกจากนี้ การลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เป็นผลจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2553 ก่อนกำหนดจำนวน 20,000 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2558

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2558 หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 หรือจำนวน 43,822 ล้านบาท ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากจำนวน 33,749 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำที่มีอายุไม่ถึง 6 เดือน และการเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้ยืมจำนวน 15,168 ล้านบาท ขณะที่หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 4,832 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของหนี้สินตราสารอนุพันธ์

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 190,748 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 59,078 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.9 จากเดือนธันวาคม 2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นสามัญเพิ่มทุนในไตรมาส 1/2558 รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 18,852 ล้านบาท สำหรับปี 2558 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 5,885 ล้านบาท

ราคาตามบัญชีต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.6 มาอยู่ที่ 25.93 บาท เพิ่มขึ้นจาก 21.68 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58	ณ วันที่ 30 ก.ย. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 58		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 57	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	544,413	511,674	294,955	32,739	6.4	249,458	84.6
- บริษัทไทย	374,232	334,431	267,147	39,801	11.9	107,085	40.1
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	170,181	177,243	27,808	(7,062)	(4.0)	142,373	512.0
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	202,469	202,768	220,651	(299)	(0.1)	(18,182)	(8.2)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	556,572	522,301	497,155	34,271	6.6	59,417	12.0
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	264,820	253,145	241,008	11,675	4.6	23,812	9.9
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	160,157	147,733	132,966	12,424	8.4	27,191	20.4
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	131,595	121,423	123,181	10,172	8.4	8,414	6.8
รวม*	1,303,454	1,236,743	1,012,761	66,711	5.4	290,693	28.7

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี

ในปี 2558 เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 1,303,454 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 290,693 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.7 จากปีก่อน ทั้งนี้ การเติบโตของเงินให้สินเชื่อในปี 2558 ปัจจัยหลักมาจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 84.6 จากการรับโอนเงินให้สินเชื่อของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ขณะที่สินเชื่อรายย่อยขยายตัวครอบคลุมทั้งสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ร้อยละ 12.0 อย่างไรก็ตาม สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหดตัวร้อยละ 8.2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กรุงศรีมีสัดส่วนสินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 57 ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 43 ของสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้ สัดส่วนโครงสร้างสินเชื่อที่เปลี่ยนแปลงจาก ณ สิ้นปี 2557 เป็นผลจากการรับโอนเงินให้สินเชื่อจำนวน 232,772 ล้านบาท จาก BTMU สาขากรุงเทพฯ

ภายใต้สินเชื่อเพื่อรายย่อย **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** เพิ่มขึ้นมากถึงร้อยละ 20.4 ในปี 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 ไตรมาส 4/2558 โดยเป็นผลจากการดำเนินกลยุทธ์ของกรุงศรี รวมถึงการนำระบบ One Scan ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อมาใช้ กอปรกับผลจากมาตรการเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจภาคอสังหาริมทรัพย์ที่ประกาศในเดือนตุลาคม 2558

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากปีก่อน โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 ในไตรมาส 4/2558 โดยเป็นผลจากการเร่งซื้อรถยนต์ก่อนการปรับขึ้นอัตราภาษีสรรพสามิตในปี 2559 ทั้งนี้ แม้ว่าการจำหน่ายรถยนต์ในประเทศหดตัว (ยอดจำหน่ายรถยนต์ในปี 2558 หดตัวร้อยละ 9.3 เทียบกับปี 2557) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เติบโตสะท้อนปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นจากพันธมิตรธุรกิจและความแข็งแกร่งของพอร์ตธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของ กรุงศรี

สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวร้อยละ 6.8 ในปี 2558 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นที่สูงถึงร้อยละ 8.4 ในไตรมาส 4/2558 จากปัจจัยสนับสนุนด้านฤดูกาลใช้จ่ายใช้สอยในช่วงสิ้นปี กอปรกับการใช้จ่ายของผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้นตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล

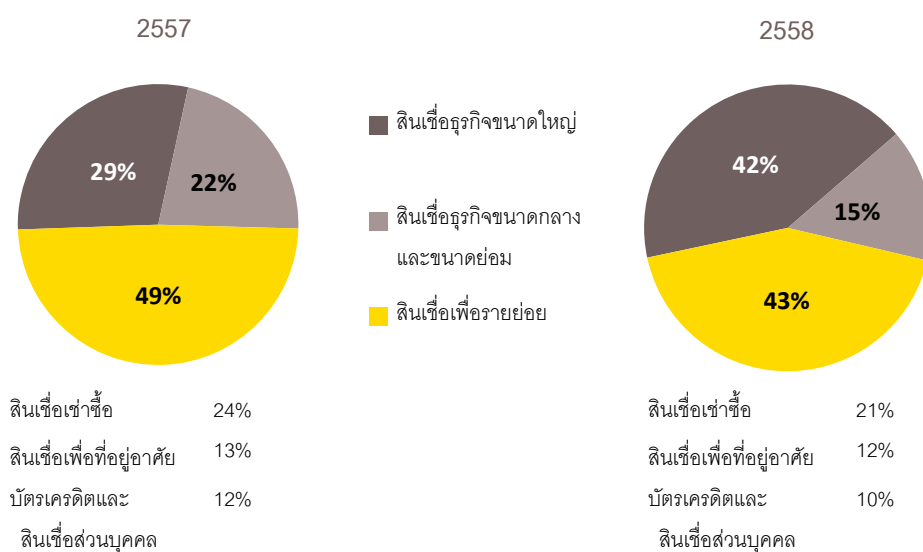
ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงอ่อนแอ กอปรกับความรอบคอบระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อ **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**หดตัวร้อยละ 8.2 ในปี 2558 และหดตัวร้อยละ 0.1 ในไตรมาส 4/2558

สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ปรับตัวเพิ่มขึ้นในช่วงปลายปี 2558 โดยสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 ในไตรมาส 4/2558 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของความต้องการสินเชื่อระยะยาวของบริษัทไทยที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ ทั้งนี้ สำหรับปี 2558 สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 84.6 ในปี 2558 ปัจจัยหลักเป็นผลจากสินเชื่อ BTMU สาขากรุงเทพฯ ที่โอนมาในเดือนมกราคม

โดยสรุป กรุงศรีกรุ๊ปมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในการขยายสินเชื่อในปี 2558 แม้ว่าดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว อันเป็นผลจากอุปสงค์ในประเทศที่ซบเซาและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกช้ากว่าที่คาดการณ์

สำหรับปี 2559 นับเป็นปีที่มีโอกาสทางธุรกิจสำหรับธนาคาร โดยเฉพาะการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) และการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ กรุงศรีคาดว่า เศรษฐกิจจะปรับตัวดีขึ้นจากการฟื้นตัวของการลงทุนทั้งภาครัฐและเอกชน ซึ่งจะเอื้อต่อการขยายธุรกิจ ทั้งนี้ ภายใต้การคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจจะขยายตัวที่ร้อยละ 3.2 ในปี 2559 กรุงศรีได้ตั้งเป้าการขยายสินเชื่อครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจและสูงกว่าการเติบโตของเศรษฐกิจโดยรวม อย่างไรก็ตาม ด้วยปัจจัยความไม่แน่นอนทั้งภายในและภายนอกประเทศ กรุงศรีจะขับเคลื่อนธุรกิจให้เติบโตอย่างรอบคอบระมัดระวัง โดยตั้งเป้าการเติบโตของสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 5-6 สำหรับปี 2559

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

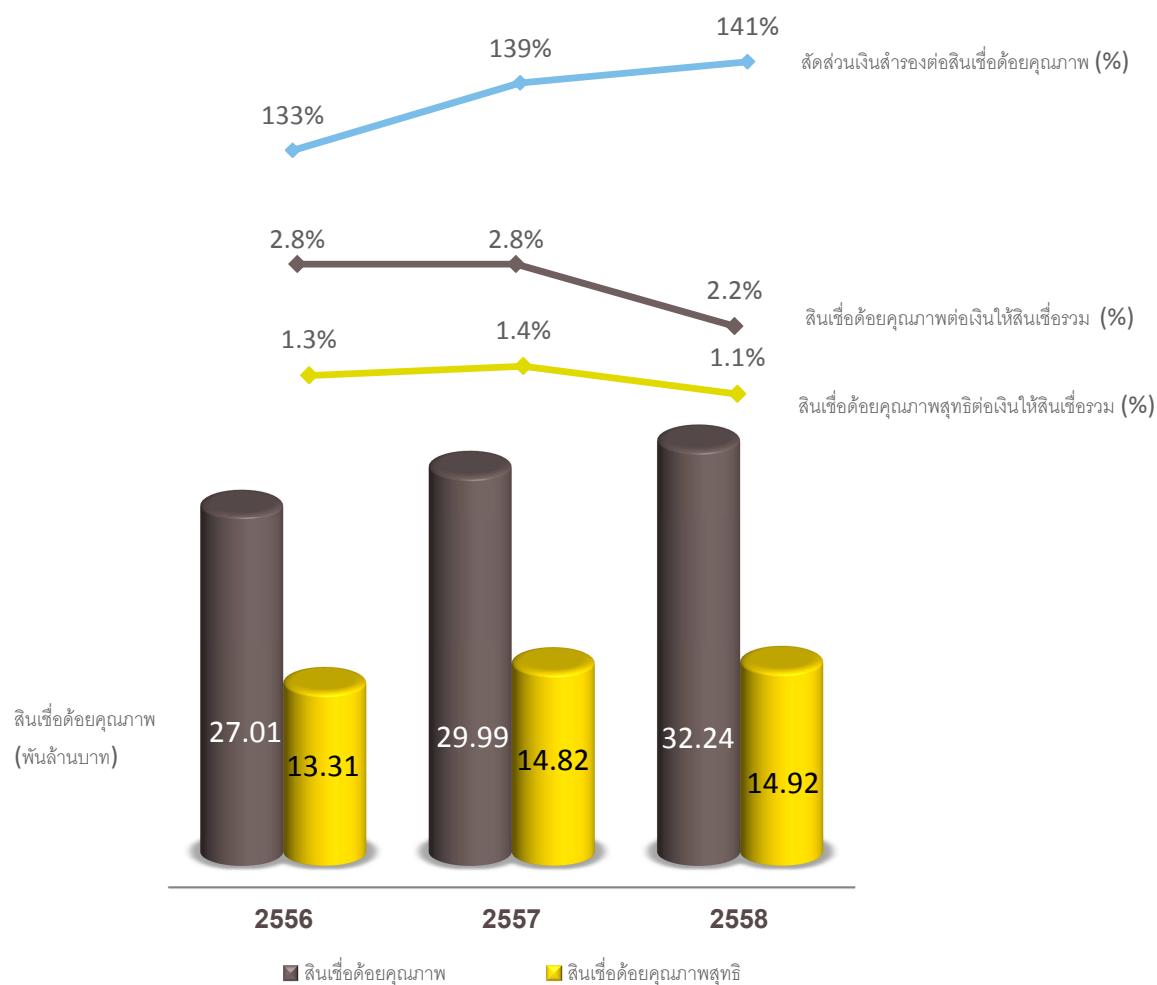
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 58		31 ธ.ค. 57		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,226,187	9,204	952,203	6,665	273,984	2,539
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	48,598	3,802	33,202	3,239	15,396	563
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,824	6,255	10,031	4,969	793	1,286
จัดชั้นสงสัย	8,412	4,271	8,601	3,341	(189)	930
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	13,006	6,346	11,360	6,441	1,646	(95)
รวม	1,307,027	29,878	1,015,397	24,655	291,630	5,223
สำรองส่วนเกิน		13,340		13,504		(164)
รวม	1,307,027	43,218	1,015,397	38,159	291,630	5,059

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58	ณ วันที่ 30 ก.ย. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 58		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 57	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	14,919	16,225	14,818	(1,306)	(8.0)	101	0.7
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	32,239	32,902	29,988	(663)	(2.0)	2,251	7.5
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	45,313	45,775	39,958	(462)	(1.0)	5,355	13.4
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	140.6%	139.1%	133.2%	1.5%	1.1	7.4%	5.6
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	31,973	30,674	26,453	1,299	4.2	5,520	20.9
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	141.7%	149.2%	151.1%	(7.5%)	(5.0)	(9.4%)	(6.2)

สินเชื่อด้วยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



แม้ต้องเผชิญกับแรงกดดันในการดำเนินธุรกิจจากภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนแอ คุณภาพของสินทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับที่น่าพอใจในปี 2558 โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 32,239 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นจำนวน 2,251 ล้านบาท จากจำนวน 29,988 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ทั้งนี้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 2.24 ลดลงจากร้อยละ 2.79 ณ สิ้นปี 2557

ในช่วงไตรมาส 4/2558 สินเชื่อด้อยคุณภาพปรับลดลงจำนวน 663 ล้านบาท จากเดือนกันยายน 2558 ปัจจัยหลักเกิดจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกเป็นจำนวน 1,478 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2558 ทั้งนี้หากไม่รวมการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าว สินเชื่อด้อยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นในไตรมาส 4/2558 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ทั้งนี้ในปี 2558 ธนาคารได้ขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ 2 ครั้งในไตรมาส 2/2558 และไตรมาส 4/2558 ส่งผลให้จำนวนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจำนวน 2,874 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินสำรองของกรุงศรีอยู่ปอยู่ที่จำนวน 45,313 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 13,340 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 141.7 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 140.6

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58	ณ วันที่ 30 ก.ย. 58	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 58		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 57	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	29,615	32,226	20,234	(2,611)	(8.1)	9,381	46.4
ขอมทรัพย์	509,428	495,040	404,466	14,388	2.9	104,962	26.0
ประจำ	507,247	485,275	412,856	21,972	4.5	94,391	22.9
ไม่ถึงหกเดือน	164,737	124,394	75,815	40,343	32.4	88,922	117.3
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	315,806	333,595	246,144	(17,789)	(5.3)	69,662	28.3
หนึ่งปีขึ้นไป	26,704	27,286	90,897	(582)	(2.1)	(64,193)	(70.6)
รวมเงินรับฝาก	1,046,290	1,012,541	837,556	33,749	3.3	208,734	24.9
ตัวแลกเงิน	37,421	24,752	25,950	12,669	51.2	11,471	44.2
หุ้นกู้	55,843	53,343	90,983	2,500	4.7	(35,140)	(38.6)
เงินทุนรวม	1,139,554	1,090,636	954,489	48,918	4.5	185,065	19.4

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเปลี่ยน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้น
จำนวน 185,065 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,046,290 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 208,734 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.9 จาก
สิ้นเดือนธันวาคม 2557 การเพิ่มขึ้นเป็นผลจากการรับโอนเงินรับฝากจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ จำนวน 146,865
ล้านบาท ความสำเร็จต่อเนื่องในการระดมเงินรับฝากผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ “กรุงศรีมีแต่ได้” และ
“ออมทรัพย์จัดให้” โดยมีจำนวนเพิ่มขึ้นสูงกว่า 27,000 ล้านบาท

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดเพิ่มขึ้น
มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 51.5 เทียบกับร้อยละ 50.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557

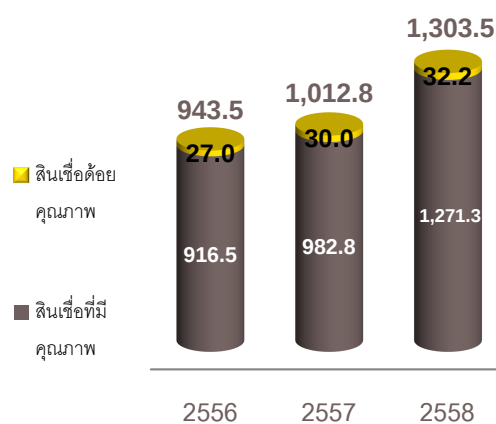
ตัวแลกเปลี่ยน มีจำนวนทั้งสิ้น 37,421 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,417 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.2 จากสิ้นเดือน
ธันวาคม 2557

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 55,843 ล้านบาท ลดลงจำนวน 35,140 ล้านบาท หรือ
ร้อยละ 38.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 ส่วนใหญ่เกิดจากการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้จำนวน 67,740 ล้านบาท
ถูกสุทธิด้วยหุ้นกู้ที่ออกใหม่จำนวน 32,600 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 125 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อ
เงินรับฝาก รวมตัวแลกเปลี่ยนและหุ้นกู้เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 114

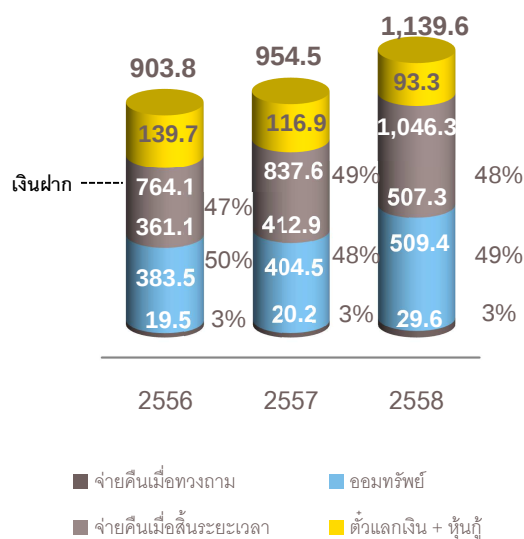
สินเชื่อ

พันล้านบาท



เงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

พันล้านบาท



	2556	2557	2558
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	123%	121%	125%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	104%	106%	114%

3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 58	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2,266	1,859	1,947	407	21.9	319	16.4
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	2,560	2,098	7,688	462	22.0	(5,128)	(66.7)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	4,727	4,255	5,701	472	11.1	(974)	(17.1)
ภาระผูกพันอื่น	138,421	163,051	171,021	(24,630)	(15.1)	(32,600)	(19.1)
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	147,974	171,263	186,357	(23,289)	(13.6)	(38,383)	(20.6)

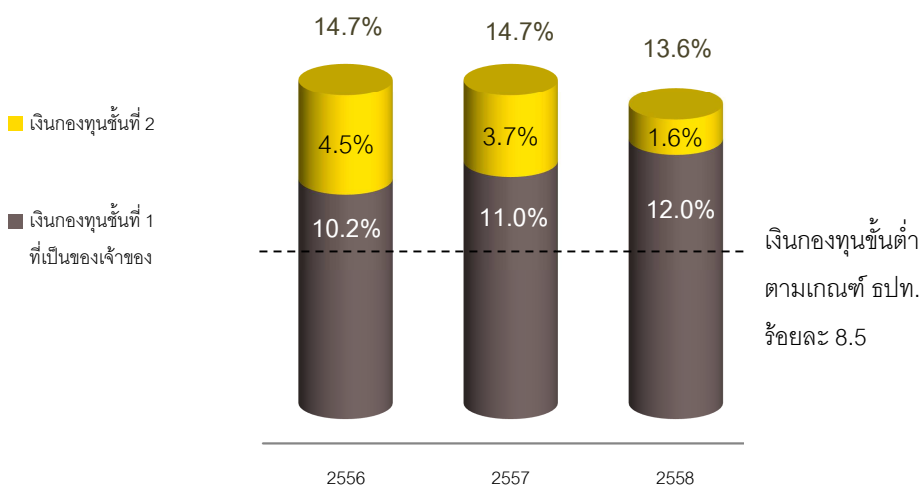
ภาระผูกพันกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 147,974 ล้านบาท ลดลงจำนวน 38,383 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.6 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยการลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาระผูกพันอื่นจำนวน 32,600 ล้านบาท และภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนดจำนวน 5,128 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 166,264 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 13.6 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 12.0 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 1.6 จากร้อยละ 3.7 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 เป็นผลจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ก่อนกำหนดจำนวน 20,000 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2558 ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งและเพียงพอที่จะช่วยทำให้กรุงศรีกรุ๊ปมีความยืดหยุ่นในการขยายธุรกิจ

เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ธนาคาร



พันล้านบาท	2556	2557	2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ	84.73	98.99	146.18
เงินกองทุนชั้นที่ 2	37.60	33.44	20.08
รวมเงินกองทุน	122.33	132.43	166.26

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

ในเดือนธันวาคม 2558 ทริสเรทติ้งได้ประกาศคงอันดับความน่าเชื่อถือขององค์กร (อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ) ของกรุงศรีที่ระดับ AAA แนวโน้มมีเสถียรภาพ ทั้งนี้ อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ 1. มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส 2. สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ 3. ฟิทช์ เรทติ้งส์ และ 4. ทริสเรทติ้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (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 4 ปี 2557	ไตรมาส 4 ปี 2558	2557	2558	เป้าหมาย ปี 2558	
การเติบโตของสินเชื่อสุทธิ (พันล้านบาท)	+37.9 +3.9%	+66.7 +5.4%	+69.3 +7.3%	+290.7 +28.7%	4-6% *	✓
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.79%	2.24%	2.79%	2.24%	< 2.5%	✓
เงินฝากต้นทุนต่ำ (ออมทรัพย์+กระแสรายวัน)	51%	52%	51%	52%	> 50%	✓
สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม	49%	43%	49%	43%	~ 40%	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + หักภาษีมูลค่าเพิ่ม + ตัวแลกเปลี่ยน	106%	114%	106%	114%	n.d.	~
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.34%	3.82%	4.32%	4.15%	~ 4%	✓
การเติบโตของค่าธรรมเนียมและบริการ	10.2%	13.3%	3.5%	18.1%	12%+	✓
ค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	47.40%	47.64%	48.47%	47.05%	< 50%	✓
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	202 bps	150 bps	179 bps	153 bps	~ 150 bps	✓
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	133%	141%	133%	141%	135%+	✓
ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ						
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ส่วนขอธนาคาร)	14.7%	13.6%	14.7%	13.6%	n.d.	~

* ไม่รวมผลจากสินเชื่อที่ได้รับโอนจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ