



A member of  MUFG,
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556**

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
ปรับสูงขึ้นเป็น **4.37%**

11.99 พันล้านบาท

กำไรสุทธิ:

หลังจากที่กรุงศรีกรุ๊ปได้นำส่งงบการเงินก่อนตรวจสอบ และคำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2557 ที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินการทบทวนพอร์ตสินเชื่อบริษัทกรุงศรีกรุ๊ป และพบว่าบริษัทมีสินทรัพย์จำนวนหนึ่งในบริษัทย่อยภายใต้กรุงศรีกรุ๊ปที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อจัดหาเครื่องจักรและอุปกรณ์ ควรได้รับการจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์คุณภาพ ด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง ธนาคารจึงได้มีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นจำนวน 2,132 ล้านบาท ส่งผลให้กำไรสุทธิปรับลดลงจำนวน 2,152 ล้านบาท ทั้งนี้ การตั้งสำรองเพิ่มดังกล่าว ส่งผลให้สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 145.1%

ปี 2556 นับเป็นอีกปีหนึ่งที่กรุงศรีกรุ๊ปมีผลการดำเนินงานที่น่าพอใจ แม้ว่าเศรษฐกิจไทยจะชะลอตัวจากอุปสงค์ในประเทศที่แผ่วลง การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่อ่อนแอกว่าที่คาดการณ์ และความล่าช้าในการลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล สินเชื่อขยายตัวในอัตราร้อยละ 13.7 ในขณะที่กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 11,985 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นเป็น 943,502 ล้านบาท โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจำนวน 113,494 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.7 จากปีก่อน ทั้งนี้ การเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่แข็งแกร่งในปี 2556 ครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจ สะท้อนถึงยุทธศาสตร์ของธนาคารในการกระจายความเสี่ยง และความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและระมัดระวัง ในปี 2556 สินเชื่อเพื่อรายย่อยเป็นแรงขับเคลื่อนหลัก โดยสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลเติบโตอย่างสมดุลที่ร้อยละ 15.4 ขณะที่ สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 และร้อยละ 9.1 ตามลำดับ

จากความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง ในเดือนมิถุนายน กรุงศรีกรุ๊ปได้ตั้งสำรองพิเศษเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 2,552 ล้านบาท เพื่อรองรับวัฏจักรธุรกิจและเศรษฐกิจขาลง ซึ่งผลกระทบจากการตั้งสำรองพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิของปี 2556 อยู่ที่จำนวน 11,985 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.3 เมื่อเทียบกับปี 2555

หากไม่รวมผลกระทบจากการตั้งสำรองพิเศษในเดือนมิถุนายน กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 14,027 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.4 จากปีก่อน ปัจจัยขับเคลื่อนที่สำคัญมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ อันเป็นผลจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ และการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 14.3 เมื่อเทียบกับปี 2555 สะท้อนยุทธศาสตร์การเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียม ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและกองทุนของกรุงศรีกรุ๊ป

ณ 31 ธันวาคม 2556 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 39,185 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 14,767 ล้านบาท โดยอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 160.5 และอัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่ร้อยละ 145.1

กำไรต่อหุ้นลดลงมาอยู่ที่ 1.95 บาทในปี 2556

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 หรือจำนวน 76,891 ล้านบาท จากสิ้นธันวาคม 2555 สะท้อนความต้องการอย่างต่อเนื่องของลูกค้าในผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” และความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินฝากประจำผ่าน “เงินฝากประจำ Step up 9 เดือน” เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2556 และ “เงินฝากประจำ 15 เดือน” เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2556 อนึ่ง ผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “กรุงศรีมีแต่ได้” มียอดเงินฝากสูงกว่า 165,000 ล้านบาท ขณะที่เงินฝาก “ออมทรัพย์จัดให้” มีจำนวนบัญชีเพิ่มขึ้นกว่า 450,000 บัญชีจากปี 2555

ปี 2556 นับเป็นปีที่กรุงศรีกรุ๊ปได้เริ่มศักราชใหม่ของการเติบโตและโอกาสทางธุรกิจ ด้วยการมีผู้ถือหุ้นใหญ่เชิงกลยุทธ์รายใหม่คือ ธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. -- BTMU) ด้วยการถือครองหุ้นจำนวนร้อยละ 72 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร ผ่านกระบวนการทำค่าเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารโดยสมัครใจ (VTO) ในช่วงปลายปี 2556 ซึ่งจะสามารถใช้ประโยชน์จากการผนวกพลังความเข้มแข็งของกรุงศรีกรุ๊ปที่มีความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อ SME และสินเชื่อรายย่อย เข้ากับธนาคารแห่งโตเกียว มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ที่เชี่ยวชาญด้านธุรกิจขนาดใหญ่และมีเครือข่ายครอบคลุมไปทั่วโลก

ภายหลังความสำเร็จของกระบวนการทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารโดยสมัครใจ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล ได้แก่ มูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส และ สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ ได้ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารจากระดับ Baa2 เป็น Baa1 และระดับ BBB- เป็น BBB+ ตามลำดับ อีกทั้ง สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย ทริสเรตติ้ง ได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิตองค์กรของธนาคารจากระดับ AA- เป็น AAA

สำหรับปี 2557 สภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจของประเทศยังคงมีความไม่แน่นอน โดยเฉพาะยังมีความท้าทายในการดำเนินธุรกิจจากปัจจัยทั้งด้านเศรษฐกิจ การเมืองและจากการแข่งขัน อย่างไรก็ตาม กรุงศรีกรุ๊ปคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัวจากปี 2556 โดยปัจจัยขับเคลื่อนจากการส่งออกที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น กอปรกับการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศในช่วงครึ่งหลังของปี ซึ่งจะส่งผลต่อทิศทางการเติบโตของสินเชื่อในระดับปานกลาง ทั้งนี้ กรุงศรีกรุ๊ปตั้งเป้าการเติบโตของสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 9 สำหรับปี 2557

สินเชื่อยายตัว

ร้อยละ 13.7 จากสิ้นปี 2555

เพิ่มขึ้นจำนวน 113.5 พันล้านบาท

เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2555

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ

ปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.37

กำไรสุทธิ

อยู่ที่จำนวน 11.99 พันล้านบาท

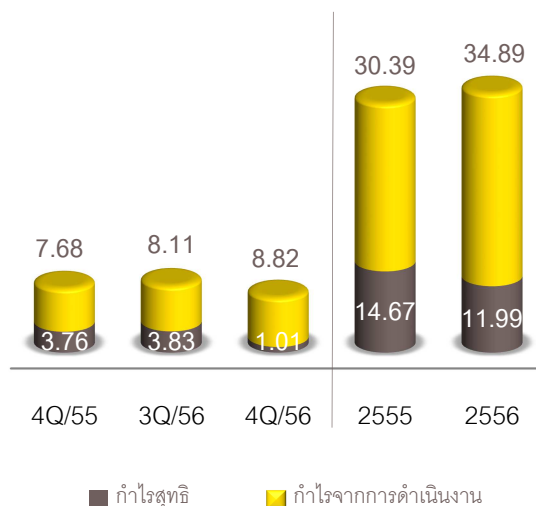
สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในปี 2556 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **การเติบโตของสินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 คิดเป็นจำนวน 113,494 ล้านบาทเมื่อเทียบกับเดือนธันวาคม 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 คิดเป็นจำนวน 54,295 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2556
- **กำไรสุทธิ**
หากไม่รวมผลกระทบจากการตั้งสำรองพิเศษจำนวน 2,552 ล้านบาท ในเดือนมิถุนายน 2556 กำไรสุทธิของปี 2556 จะอยู่ที่ 14,027 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.4 จากช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ เมื่อรวมผลกระทบจากการตั้งสำรองพิเศษ กำไรสุทธิสำหรับปี 2556 อยู่ที่จำนวน 11,985 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.3 เมื่อเทียบกับปี 2555
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 4.37 แม้ต้องเผชิญภาวะการแข่งขันระดมเงินฝากที่รุนแรง
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
อยู่ที่ร้อยละ 49.1 ในปี 2556 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 50.3 ในปี 2555
- **สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ**
อยู่ที่ระดับร้อยละ 145.1
- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.3
- **การเติบโตของเงินฝาก**
เพิ่มขึ้นมากถึงร้อยละ 11.2 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 76,891 ล้านบาท
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง:**
อยู่ที่ร้อยละ 14.7 ภายใต้บริบทของสินเชื่อที่ขยายตัวสูงในปี 2556

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

พันล้านบาท



สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ในปี 2556 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 34,886 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,495 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 จากปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

หากไม่รวมผลกระทบจากการตั้งสำรองพิเศษจำนวน 2,552 ล้านบาทในเดือนมิถุนายน กำไรสุทธิจะอยู่ที่ 14,027 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.4 จากปี 2555 ทั้งนี้เมื่อรวมผลกระทบจากการตั้งสำรองพิเศษ กำไรสุทธิสำหรับปี 2556 อยู่ที่จำนวน 11,985 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.3 เมื่อเทียบกับปี 2555

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ในไตรมาส 4/2556 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 8,818 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,135 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2555 จากการเพิ่มขึ้นของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2555 กำไรสุทธิลดลงจำนวน 2,748 ล้านบาท หรือร้อยละ 73.2 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,927 ล้านบาท หรือร้อยละ 135.4 ตามเงินให้สินเชื่อที่เติบโตแข็งแกร่ง ในไตรมาส 4/2556 และการจัดชั้นหนี้ของลูกค้านิติบุคคลของบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจเสี่ยง

1. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ไตรมาส 4/2556	ไตรมาส 3/2556	ไตรมาส 4/2555	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2556		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2555	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	18,939	18,078	16,698	861	4.8	2,241	13.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,841	6,832	6,398	9	0.1	443	6.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,098	11,246	10,300	852	7.6	1,798	17.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,756	4,648	4,385	108	2.3	371	8.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,061	1,058	1,011	3	0.3	50	4.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,695	3,590	3,374	105	2.9	321	9.5
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,221	1,744	2,428	477	27.4	(207)	(8.5)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	9,196	8,475	8,419	721	8.5	777	9.2
กำไรจากการดำเนินงาน	8,818	8,105	7,683	713	8.8	1,135	14.8
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้	6,822	3,149	2,898	3,673	116.6	3,924	135.4
กำไรสุทธิ	1,007	3,830	3,755	(2,823)	(73.7)	(2,748)	(73.2)
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	56	(434)	452	490	112.9	(396)	(87.6)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,063	3,396	4,207	(2,333)	(68.7)	(3,144)	(74.7)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	989	3,794	3,754	(2,805)	(73.9)	(2,765)	(73.7)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	18	36	1	(18)	(50.0)	17	1,700.0
กำไรสุทธิ	1,007	3,830	3,755	(2,823)	(73.7)	(2,748)	(73.2)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,045	3,360	4,206	(2,315)	(68.9)	(3,161)	(75.2)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	18	36	1	(18)	(50.0)	17	1,700.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,063	3,396	4,207	(2,333)	(68.7)	(3,144)	(74.7)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.16	0.62	0.62	(0.46)	(74.2)	(0.46)	(74.2)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ปี	ปี	เปลี่ยนแปลง	
	2556	2555	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	71,381	64,640	6,741	10.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,442	24,687	1,755	7.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	44,939	39,953	4,986	12.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	18,766	16,434	2,332	14.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,214	3,699	515	13.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	14,552	12,735	1,817	14.3
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	9,009	8,501	508	6.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	33,614	30,798	2,816	9.1
กำไรจากการดำเนินงาน	34,886	30,391	4,495	14.8
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	18,959	11,385	7,574	66.5
ภาษีเงินได้	3,942	4,337	(395)	(9.1)
กำไรสุทธิ	11,985	14,669	(2,684)	(18.3)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	1,040	759	281	37.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	13,025	15,428	(2,403)	(15.6)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	11,866	14,626	(2,760)	(18.9)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	119	43	76	176.7
กำไรสุทธิ	11,985	14,669	(2,684)	(18.3)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	12,906	15,385	(2,479)	(16.1)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	119	43	76	176.7
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	13,025	15,428	(2,403)	(15.6)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.95	2.41	(0.46)	(19.1)

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2556	ไตรมาส 3/2556	ไตรมาส 4/2555	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2556		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2555	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	12,723	11,669	11,033	1,054	9.0	1,690	15.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	591	809	583	(218)	(26.9)	8	1.4
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	5,021	5,000	4,474	21	0.4	547	12.2
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	32	39	52	(7)	(17.9)	(20)	(38.5)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	572	561	556	11	2.0	16	2.9
รวมรายได้ดอกเบี้ย	18,939	18,078	16,698	861	4.8	2,241	13.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	4,018	4,095	3,817	(77)	(1.9)	201	5.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	378	379	277	(1)	(0.3)	101	36.5
เงินกู้ยืม	1,489	1,417	1,366	72	5.1	123	9.0
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	951	935	866	16	1.7	85	9.8
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	0	1	69	(1)	(100.0)	(69)	(100.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	5	5	3	0	0.0	2	66.7
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,841	6,832	6,398	9	0.1	443	6.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,098	11,246	10,300	852	7.6	1,798	17.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.53%	4.32%	4.30%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	7.10%	6.94%	6.96%				
ต้นทุนทางการเงิน	2.82%	2.89%	2.93%				

งบการเงินรวม	ปี	ปี	เปลี่ยนแปลง	
	2556	2555	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	46,751	42,563	4,188	9.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,709	2,481	228	9.2
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	19,561	16,895	2,666	15.8
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	157	206	(49)	(23.8)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,203	2,495	(292)	(11.7)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	71,381	64,640	6,741	10.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	15,701	13,450	2,251	16.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,469	1,183	286	24.2
เงินกู้ยืม	5,583	6,767	(1,184)	(17.5)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,665	3,206	459	14.3
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	5	69	(64)	(92.8)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	19	12	7	58.3
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,442	24,687	1,755	7.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	44,939	39,953	4,986	12.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.37%	4.33%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.93%	7.01%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.82%	2.94%		

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

สำหรับปี 2556 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีอยู่ที่ 44,939 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,986 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 เมื่อเทียบกับปี 2555 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สะท้อนการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อ กอปรกับต้นทุนทางการเงินปรับตัวขึ้น

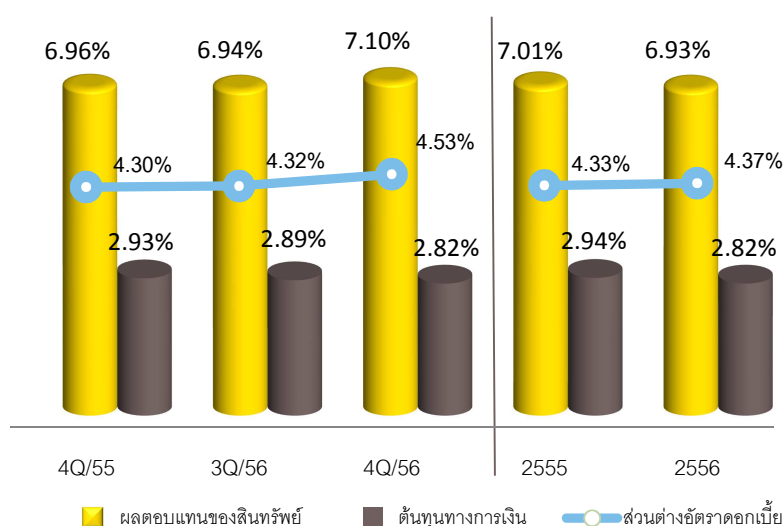
สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ปในไตรมาสที่ 4/2556 อยู่ที่ 12,098 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 852 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่า การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สะท้อนการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้น และการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจหนึ่งรายการมูลค่า 523 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,798 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.5 ปัจจัยสำคัญเกิดจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อที่ร้อยละ 13.7 การเพิ่มขึ้นของสัดส่วนสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวดีขึ้น และการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจหนึ่งรายการมูลค่า 523 ล้านบาท

ต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2556 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 4.37 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ร้อยละ 4.4 สำหรับทั้งปี ทั้งนี้ สะท้อนความสามารถในการบริหารต้นทุนทางการเงินของธนาคาร ภายใต้สภาพแวดล้อมการระดมเงินฝากที่รุนแรง และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้งในปี 2556

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM)



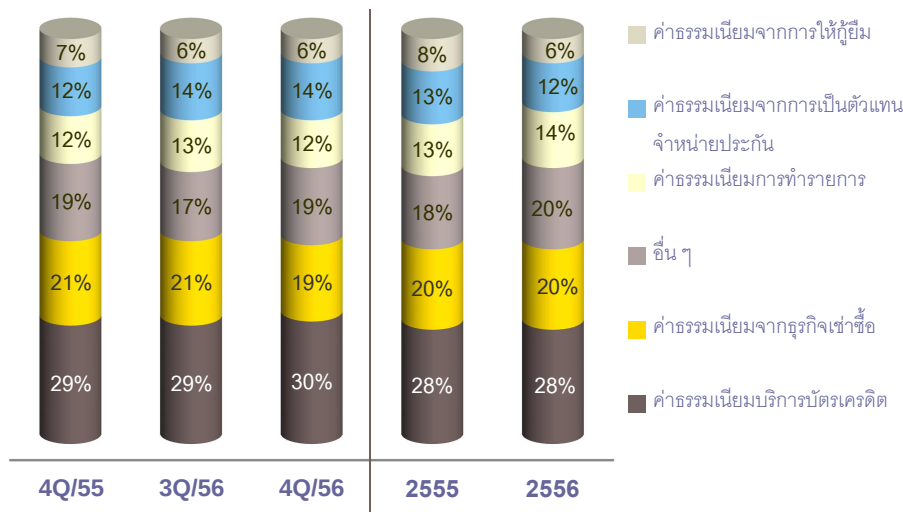
	ม.ค. 55	ก.พ. 55	ก.ย. 55	ต.ค. 55	ธ.ค. 55	ก.พ. 56	พ.ค. 56	ส.ค. 56	พ.ย. 56	ธ.ค. 56
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	3.00%	3.00%	3.00%	2.75%	2.75%	2.75%	2.50%	2.50%	2.25%	2.25%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ของธนาคาร	7.625%	7.50%	7.50%	7.375%	7.375%	7.375%	7.375%	7.375%	7.375%	7.25%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เผื่อเรียก	0.87%	0.75- 0.87%	0.75%	0.75%	0.70- 0.75%	0.65%	0.65%	0.60%	0.60%	0.50%
3 เดือน	2.05- 2.25%	2.05- 2.25%	2.05- 2.25%	1.80- 2.00%	1.70- 2.00%	1.70- 2.00%	1.70- 2.00%	1.70- 2.00%	1.70- 2.00%	1.60- 2.00%
6 เดือน	2.35- 2.50%	2.35- 2.50%	2.35- 2.50%	2.15- 2.30%	2.00- 2.25%	2.00- 2.25%	2.00- 2.25%	2.00- 2.25%	2.00- 2.25%	1.90- 2.25%
12 เดือน	2.75- 3.00%	2.75- 3.00%	2.75- 3.00%	2.60- 2.75%	2.35- 2.70%	2.35- 2.50%	2.35- 2.50%	2.35- 2.50%	2.35- 2.50%	2.25- 2.35%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2556	ไตรมาส 3/2556	ไตรมาส 4/2555	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2556		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2555	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	129	130	129	(1)	(0.8)	0	0.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	4,627	4,518	4,256	109	2.4	371	8.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,756	4,648	4,385	108	2.3	371	8.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,061	1,058	1,011	3	0.3	50	4.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,695	3,590	3,374	105	2.9	321	9.5

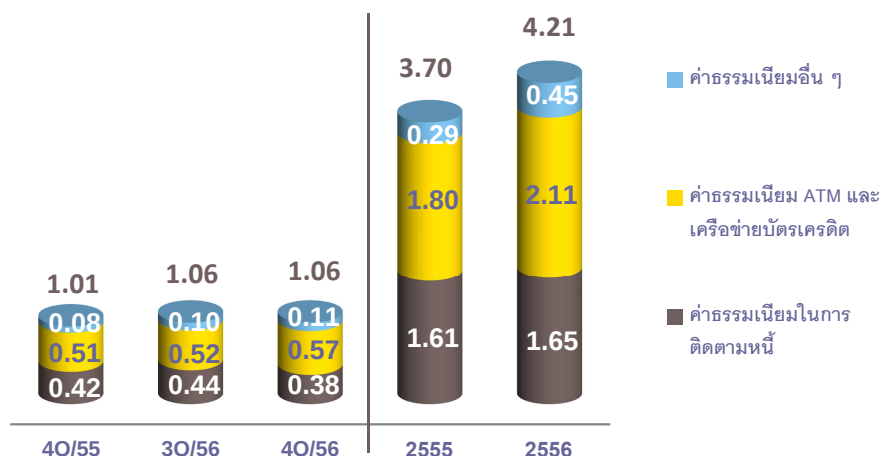
งบการเงินรวม	ปี 2556	ปี 2555	เปลี่ยนแปลงจาก	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	505	518	(13)	(2.5)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	18,261	15,916	2,345	14.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	18,766	16,434	2,332	14.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,214	3,699	515	13.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	14,552	12,735	1,817	14.3

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

เมื่อเทียบกับปี 2555 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1,817 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 สะท้อนยุทธศาสตร์การสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและกองทุนอย่างต่อเนื่องของกรุงศรีกรุ๊ป ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน และค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 64.4 ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ และภาวะตลาดทุน โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี 2556 ในขณะเดียวกัน ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 17.3 ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน และค่าธรรมเนียมธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.3 และร้อยละ

15.5 ตามลำดับ ขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 ผันแปรตามการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกรรมบริหารเงินทุนและกองทุน

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากไตรมาสก่อนหน้า ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน ซึ่งได้รับปัจจัยสนับสนุนฤดูกาลจ่ายใช้สอย รวมถึงการซื้อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตในช่วงสิ้นปี

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2555 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมบริหารความมั่งคั่งและกองทุน และค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.1) ค่าธรรมเนียมธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน (เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.2) และค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต (เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.8)

2.3 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2556	ไตรมาส 3/2556	ไตรมาส 4/2555	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2556		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2555	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	354	382	369	(28)	(7.3)	(15)	(4.1)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	244	73	189	171	234.2	55	29.1
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	(42)	49	48	(91)	(185.7)	(90)	(187.5)
หนี้สูญรับคืน	824	822	830	2	0.2	(6)	(0.7)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	841	418	992	423	101.2	(151)	(15.2)
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,221	1,744	2,428	477	27.4	(207)	(8.5)

งบการเงินรวม	ปี	ปี	เปลี่ยนแปลง	
	2556	2555	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ บริหารตราต่างประเทศ	1,564	1,542	22	1.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	633	800	(167)	(20.9)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	112	177	(65)	(36.7)
หนี้สูญรับคืน	3,879	3,178	701	22.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,822	2,804	18	0.6
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	9,010	8,501	509	6.0

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 509 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 เมื่อเทียบกับปี 2555 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้หนี้สูญรับคืนจำนวน 701 ล้านบาท โดยเฉพาะการเพิ่มขึ้นของรายได้หนี้สูญรับคืนจากการบันทึกรายได้หนี้สูญรับคืนของ Dubai World Group Finance จำนวน 550 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2556

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 477 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2556 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นจำนวน 423 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากกำไรที่เกิดจากการขายสินทรัพย์หรือการขายจำนวน 265 ล้านบาทและกำไรจากการลงทุนจำนวน 171 ล้านบาท ซึ่งกำไรจากการลงทุนส่วนใหญ่เป็นกำไรที่บันทึกจากการขายกองทุนวายุภักษ์ 1 ที่ครบกำหนดจำนวน 172 ล้านหน่วย

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2555 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมลดลงจำนวน 207 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 โดยปัจจัยหลักมาจากการลดลงของรายได้ที่เกิดจากธุรกรรมการขายสินทรัพย์หรือการขาย

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2556	ไตรมาส 3/2556	ไตรมาส 4/2555	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2556		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 4/2555	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,793	3,769	3,880	24	0.6	(87)	(2.2)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,479	1,444	1,489	35	2.4	(10)	(0.7)
ค่าภาษีอากร	606	550	498	56	10.2	108	21.7
ค่าตอบแทนกรรมการ	9	9	9	0	0.0	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,309	2,703	2,543	606	22.4	766	30.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	9,196	8,475	8,419	721	8.5	777	9.2

งบการเงินรวม	ปี 2556	ปี 2555	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	15,156	13,966	1,190	8.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,809	5,514	295	5.4
ค่าภาษีอากร	2,221	2,057	164	8.0
ค่าตอบแทนกรรมการ	35	34	1	2.9
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,393	9,227	1,166	12.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	33,614	30,798	2,816	9.1

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 2,816 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 สอดคล้องกับปริมาณของธุรกิจและรายได้ที่เพิ่มขึ้น โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายอื่น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,190 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานและการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี ณ สิ้นปี 2556 กรุงศรีกรุ๊ปมีพนักงานทั้งสิ้น 19,471 คน เพิ่มขึ้นจำนวน 1,181 คน หรือร้อยละ 6.5 จากปี 2555

การเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน สะท้อนถึงการเติบโตที่แข็งแกร่งของธุรกิจธนาคาร และความมุ่งมั่นในการให้บริการแก่ลูกค้าโดยยึดความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก ซึ่งส่งผลให้จำนวนผลิตภัณฑ์ของธนาคารที่ลูกค้าใช้โดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นจาก 2.8 ผลิตภัณฑ์ในปี 2555 เป็น 3 ผลิตภัณฑ์ ณ สิ้นเดือนตุลาคม 2556 และคะแนนความพึงพอใจของลูกค้า (Net Promoter Score) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 50 คะแนนในเดือนพฤศจิกายน 2556

ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 295 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ถาวรและค่าใช้จ่ายทางด้านบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ

ทั้งนี้ ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินการติดตั้งเครื่องเอทีเอ็มเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 452 เครื่อง เพื่อเพิ่มช่องทางในการให้บริการและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ซึ่งส่งผลให้ปริมาณการทำธุรกรรมทางการเงินและการชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ด้วยเครื่องเอทีเอ็มและออนไลน์ของธนาคารเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูง

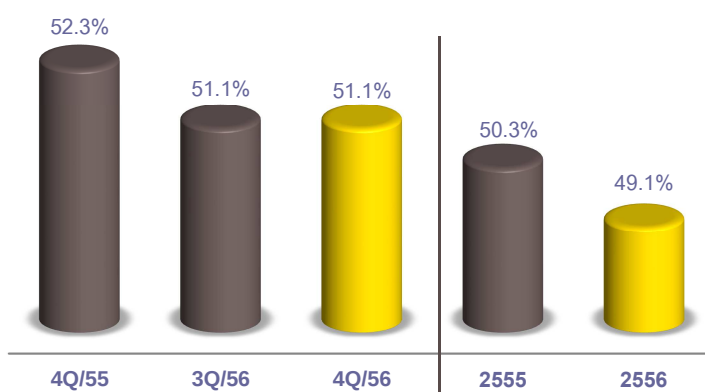
ขณะเดียวกัน ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,166 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินสำรองภาระผูกพัน จำนวน 961 ล้านบาท และเงินสำรองด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นจำนวน 627 ล้านบาท ถูกสุทธิด้วยรายการพิเศษจากการกลับรายการเงินสำรองของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้มีการโอนไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 1,074 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2556

ณ สิ้นปี 2556 จำนวนสาขาในประเทศของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็น 610 สาขา และมีจำนวนตู้เอทีเอ็ม และเครื่องรับชำระบัตรเครดิต/เดบิต เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 4,730 และ 28,117 เครื่อง ตามลำดับ

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 721 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 606 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินสำรองภาระผูกพันจำนวน 133 ล้านบาท และเงินสำรองด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นจำนวน 138 ล้านบาท

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



สำหรับปี 2556 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของกรุงศรีอยู่ที่ร้อยละ 49.1 ปรับดีขึ้นจากร้อยละ 50.3 ในปี 2555

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2556	ไตรมาส 3/2556	ไตรมาส 4/2555	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2556		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2555	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้	0	(27)	0	27	100.0	0	0.0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,533	1,984	2,729	4,549	229.3	3,804	139.4
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	289	1,192	169	(903)	(75.8)	120	71.0
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,822	3,149	2,898	3,673	116.6	3,924	135.4

งบการเงินรวม	ปี 2556	ปี 2555	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	%
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้	(27)	41	(68)	(165.9)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	17,407	10,355	7,052	68.1
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,579	989	590	59.7
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	18,959	11,385	7,574	66.5

ภายใต้นโยบายการดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบระมัดระวัง กรุงศรีกรุ๊ปได้ตั้งสำรองพิเศษเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 2,552 ล้านบาทในเดือนมิถุนายน เพื่อรองรับวัฏจักรธุรกิจและเศรษฐกิจขาลง ซึ่งผลกระทบจากการตั้งสำรองพิเศษดังกล่าว ส่งผลให้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปี 2556 อยู่ที่จำนวน 18,959 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,574 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.5 จากสิ้นปี 2555

ทั้งนี้ หากไม่รวมการตั้งสำรองพิเศษในเดือนมิถุนายน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะอยู่ที่ 16,407 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 44.1 จากปี 2555 สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อในปี 2556 รวมถึงรายได้ที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจหนึ่งรายจำนวน 517 ล้านบาท เนื่องจากการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวังก่อนหน้านี้ และการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพของลูกค้าธุรกิจของบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจใกล้ชิดซึ่งภายใต้กรุงศรีกรุ๊ป และสินเชื่อบริษัทอื่นที่ใช้แล้ว

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 6,822 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,673 ล้านบาท หรือร้อยละ 116.6 สะท้อนการเติบโตของสินเชื่อในไตรมาส 4/2556 และการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อจัดชั้นดังกล่าวเป็นพิเศษจากสินเชื่อธุรกิจ

ณ 31 ธันวาคม 2556 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 39,185 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 14,767 ล้านบาท โดยอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 160.5 และอัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่ร้อยละ 145.1

3.ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56	ณ วันที่ 30 ก.ย. 56	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 56		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 55	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์							
เงินสด	28,216	23,818	25,079	4,398	18.5	3,137	12.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	87,027	88,003	79,390	(976)	(1.1)	7,637	9.6
เงินลงทุนสุทธิ	73,274	83,385	78,302	(10,111)	(12.1)	(5,028)	(6.4)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,059	1,101	947	(42)	(3.8)	112	11.8
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	988,014	934,187	869,382	53,827	5.8	118,632	13.6
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,648	2,465	2,257	183	7.4	391	17.3
รายได้รอตัดบัญชี	(44,511)	(44,980)	(39,374)	469	1.0	(5,137)	(13.0)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(37,466)	(34,173)	(30,306)	(3,293)	(9.6)	(7,160)	(23.6)
ค่าเผื่อการรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,520)	(1,481)	(723)	(39)	(2.6)	(797)	(110.2)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,865	8,462	9,452	(1,597)	(18.9)	(2,587)	(27.4)
สินทรัพย์อื่น	75,976	84,380	77,560	(8,404)	(10.0)	(1,584)	(2.0)
รวมสินทรัพย์	1,179,582	1,145,167	1,071,966	34,415	3.0	107,616	10.0
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	764,050	736,439	687,159	27,611	3.7	76,891	11.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,497	63,501	48,821	(8,004)	(12.6)	6,676	13.7
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	174,605	151,862	154,629	22,743	15.0	19,976	12.9
หนี้สินอื่น	63,782	72,780	67,870	(8,998)	(12.4)	(4,088)	(6.0)
รวมหนี้สิน	1,057,934	1,024,582	958,479	33,352	3.3	99,455	10.4
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	40,253	38,961	32,796	1,292	3.3	7,457	22.7
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	20,654	20,883	19,950	(229)	(1.1)	704	3.5
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	121,648	120,585	113,487	1,063	0.9	8,161	7.2
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,179,582	1,145,167	1,071,966	34,415	3.0	107,616	10.0
มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น (บาท)	20.03	19.85	18.68	0.18	0.9	1.35	7.2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินทรัพย์เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 1,179,582 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 107,616 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 จาก ณ ธันวาคม 2555 ส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 113,494 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.7 และการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 7,637 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 ในขณะที่เงินลงทุนลดลงจำนวน 5,028 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 เป็นผลจากการลดลงของการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาล

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา สินทรัพย์เพิ่มขึ้น 34,415 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นจำนวน 54,295 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 ถูกสุทธิด้วยการลดลงของเงินลงทุนจำนวน 10,111 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1

เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2555 หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 หรือจำนวน 99,455 ล้านบาท หนี้สินที่เพิ่มขึ้นเกิดจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 หรือจำนวน 76,891 ล้านบาท สะท้อนความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่องในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ของธนาคาร “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” รวมทั้งความสำเร็จของธนาคารในผลิตภัณฑ์ “เงินฝากประจำ Step up 9 เดือน” ที่นำเสนอเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2556 และ “เงินฝากประจำ 15 เดือน” ที่นำเสนอเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2556 หนี้สินและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 หรือจำนวน 19,976 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการออกหุ้นกู้ ขณะที่ตัวแลกเงินลดลงอย่างต่อเนื่องจากสิ้นปี 2555

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 หรือจำนวน 33,352 ล้านบาท เป็นการเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากจำนวน 27,611 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำและการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นจำนวน 22,743 ล้านบาท หรือร้อยละ 15

ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 121,648 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,161 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2555 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 11,985 ล้านบาท ในปี 2556 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 4,859 ล้านบาท

มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 มาอยู่ที่ 20.03 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 18.68 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56	ณ วันที่ 30 ก.ย. 56	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 56		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 55	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	243,593	214,694	211,914	28,899	13.5	31,679	14.9
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	232,251	220,571	212,834	11,680	5.3	19,417	9.1
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	467,658	453,942	405,260	13,716	3.0	62,398	15.4
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	232,472	233,536	202,089	(1,064)	(0.5)	30,383	15.0
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	120,571	114,787	103,080	5,784	5.0	17,491	17.0
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	114,615	105,619	100,091	8,996	8.5	14,524	14.5
รวม*	943,502	889,207	830,008	54,295	6.1	113,494	13.7

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอดัดบัญชี

ในปี 2556 เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 943,502 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 113,494 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.7 จากปีก่อน ทั้งนี้ การเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่แข็งแกร่งในปี 2556 ครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจ สะท้อนยุทธศาสตร์การกระจายความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ในปี 2556 สินเชื่อเพื่อรายย่อยเป็นแรงขับเคลื่อนหลัก โดยสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลเติบโตอย่างสมดุลที่ร้อยละ 15.4 ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 และ ร้อยละ 9.1 ตามลำดับ

สำหรับ**สินเชื่อเพื่อรายย่อย** สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 15 จากปี 2555 โดยเป็นอัตราการเติบโตของสินเชื่อในช่วงครึ่งแรกของปีอยู่ที่ ร้อยละ 13.5 จากการส่งมอบรถยนต์ภายใต้นโยบายรถคันแรกของรัฐบาล ขณะที่ในไตรมาส 4/2556 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์หดตัวที่ร้อยละ 0.5 สอดคล้องกับภาวะอุตสาหกรรมโดยรวม

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 17 ในปี 2556 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 ในไตรมาส 4/2556 ซึ่งการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในระดับสูง ได้รับการสนับสนุนจากความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่แข็งแกร่ง และการปรับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกรุงศรีกรุ๊ปตั้งแต่ต้นปี 2556 ด้วยการร่วมเป็นพันธมิตรกับผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำและเจาะกลุ่มลูกค้าที่มีระดับรายได้สูงขึ้น

สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวร้อยละ 14.5 ในปี 2556 โดยเฉพาะจากการเติบโตของสินเชื่อที่สูงถึงร้อยละ 8.5 ในไตรมาส 4/2556 ทั้งนี้ปัจจัยหลักที่ขับเคลื่อนให้สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลเติบโตอย่างแข็งแกร่งในไตรมาส 4/2556 มาจากปัจจัยสนับสนุนฤดูกาลใช้จ่ายใช้สอย รวมถึง การซื้อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และการชำระเบี้ยประกันชีวิตในช่วงสิ้นปี กอปรกับปัจจัยสนับสนุนจากการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของกรุงศรีกรุ๊ป (บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด) ในธุรกิจการจัดการกองทุนรวม

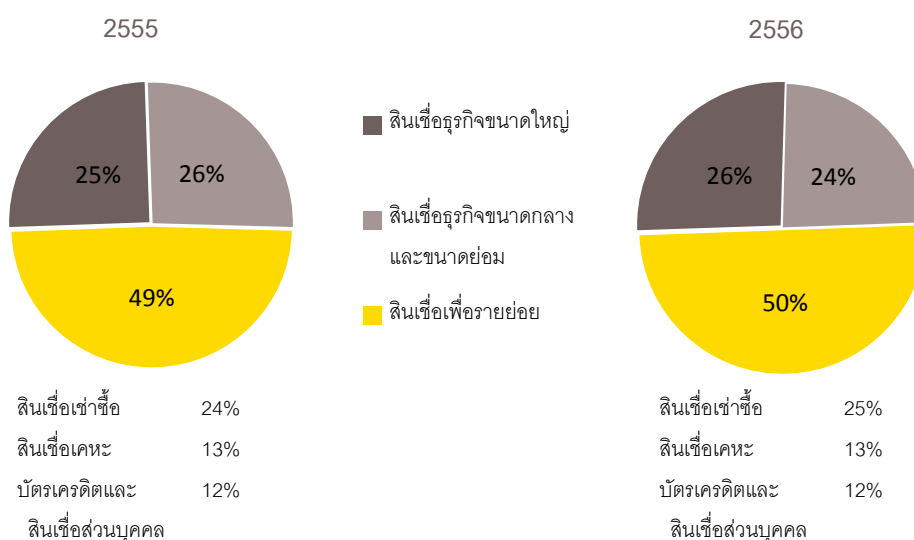
ในขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 ในปี 2556 โดยเป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 13.5 ในไตรมาส 4/2556 จากปัจจัยฤดูกาลที่ส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น ประกอบกับกลยุทธ์ของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มุ่งให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจอย่างครบวงจร (Total Financial Solutions)

ในปี 2556 **สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม** เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 เทียบกับปี 2555 โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 ในไตรมาส 4/2556 โดยเป็นการเติบโตที่ครอบคลุมทั้งกลุ่มวิสาหกิจขนาดกลาง (SME-Medium) กลุ่มวิสาหกิจขนาดเล็ก (SME-Small) และ กลุ่มวิสาหกิจรายย่อย (SME-Retail) โดยสินเชื่อของกลุ่มวิสาหกิจขนาดกลางมีอัตราการเติบโตสูงที่สุด

โดยสรุป ปี 2556 นับเป็นอีกปีหนึ่งที่กรุงศรีกรุ๊ปมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง แม้ว่าเศรษฐกิจไทยจะชะลอตัวจากอุปสงค์ในประเทศที่แผ่วลง การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่อ่อนแอกว่าที่คาดการณ์ และความล่าช้าในการลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล

สำหรับปี 2557 สภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจของประเทศยังคงมีความไม่แน่นอน โดยเฉพาะยังมีความท้าทายในการประกอบธุรกิจจากปัจจัยทั้งด้านเศรษฐกิจ การเมืองและการแข่งขัน อย่างไรก็ตาม กรุงศรีกรุ๊ปคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัวจากปี 2556 โดยปัจจัยขับเคลื่อนจากการส่งออกที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น กอปรกับการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศในช่วงครึ่งหลังของปี ซึ่งจะส่งผลต่อทิศทางการเติบโตของสินเชื่อในระดับปานกลาง ทั้งนี้ กรุงศรีกรุ๊ปตั้งเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 9 สำหรับปี 2557

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

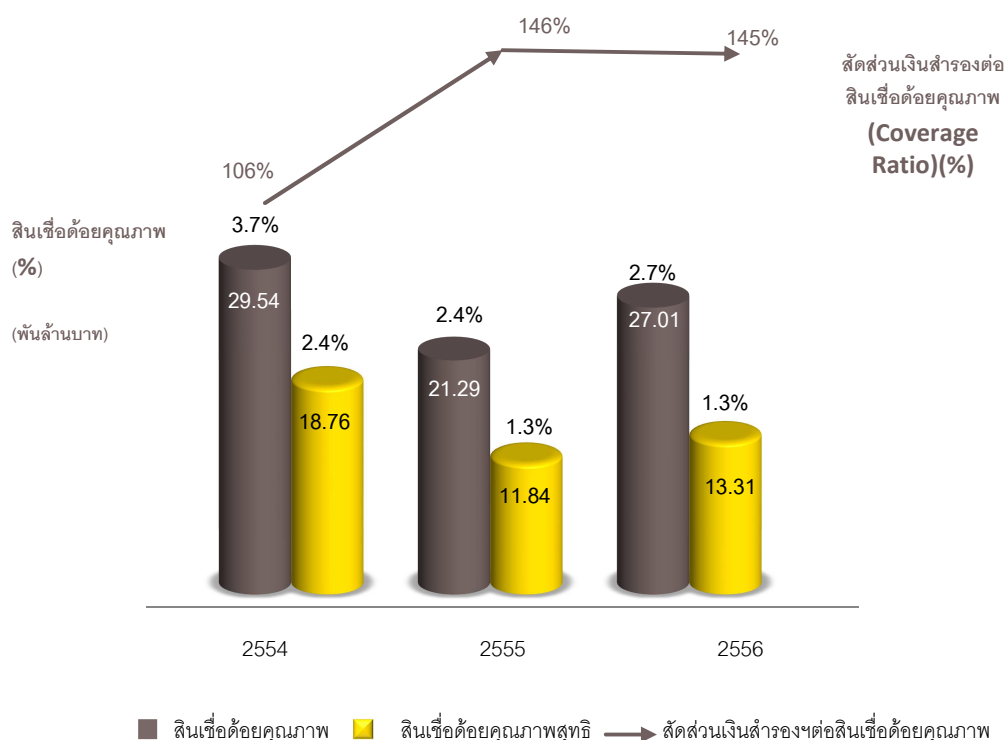
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 55		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	883,380	5,713	786,545	7,205	96,835	(1,492)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	35,748	3,664	24,414	1,651	11,334	2,013
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,207	4,419	7,057	3,337	2,150	1,082
จัดชั้นสงสัย	11,014	5,706	5,207	2,142	5,807	3,564
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	6,801	3,197	9,042	3,685	(2,241)	(488)
รวม	946,150	22,699	832,265	18,020	113,885	4,679
สำรองส่วนเกิน		14,767		12,286		2,481
รวม	946,150	37,466	832,265	30,306	113,885	7,160

3.2.3 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56	ณ วันที่ 30 ก.ย. 56	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 56		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 55	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	13,308	13,839	11,835	(531)	(3.8)	1,473	12.4
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	27,014	25,092	21,292	1,922	7.7	5,722	26.9
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	39,185	35,845	31,127	3,340	9.3	8,058	25.9
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	145.1%	142.9%	146.2%	2.2%	1.5	(1.1%)	(0.8)
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	24,418	20,486	18,841	3,932	19.2	5,577	29.6
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	160.5%	175.0%	165.2%	(14.5%)	(8.3)	(4.7%)	(2.8)

สินเชื่อด้วยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 สินเชื่อด้วยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้น 1,922 ล้านบาท จากเดือนกันยายน 2556 มาอยู่ที่จำนวน 27,014 ล้านบาท สาเหตุหลักเกิดจากลูกค้าธุรกิจของบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจดีซึ่งของกรุงศรีกรุ๊ป อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.7 ทั้งนี้ ในไตรมาส 4/2556 กรุงศรีกรุ๊ปมีการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกเป็นจำนวน 1,900 ล้านบาท

กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 39,185 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย อยู่ที่จำนวน 14,767 ล้านบาท โดยอัตราส่วนค่าเผื่อนี้จะสูงส่งต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 160.5 และอัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่ร้อยละ 145.1

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 56	30 ก.ย. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
				30 ก.ย. 56		31 ธ.ค. 55	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	19,470	19,572	18,646	(102)	(0.5)	824	4.4
ออมทรัพย์	383,471	378,161	350,814	5,310	1.4	32,657	9.3
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	361,109	338,706	317,699	22,403	6.6	43,410	13.7
ไม่ถึงหกเดือน	133,061	131,575	147,053	1,486	1.1	(13,992)	(9.5)
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	127,010	144,511	120,927	(17,501)	(12.1)	6,083	5.0
หนึ่งปีขึ้นไป	101,038	62,620	49,719	38,418	61.4	51,319	103.2
รวมเงินรับฝาก	764,050	736,439	687,159	27,611	3.7	76,891	11.2
ตั๋วแลกเงิน	38,649	39,121	48,523	(472)	(1.2)	(9,874)	(20.3)
หุ้นกู้	101,053	77,836	71,170	23,217	29.8	29,883	42.0
เงินทุนรวม	903,752	853,396	806,852	50,356	5.9	96,900	12.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินทุนโดยรวมของธนาคารประกอบด้วยเงินรับฝาก ตั๋วแลกเงิน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้นจำนวน 96,900 ล้านบาท หรือร้อยละ 12 จากเดือนธันวาคม 2555

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 764,050 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 76,891 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 จากเดือนธันวาคม 2555 สะท้อนความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่องในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ของธนาคาร “กรุงศรี มีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” รวมทั้งความสำเร็จของธนาคารในผลิตภัณฑ์ “เงินฝากประจำ Step up 9 เดือน” ที่นำเสนอเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2556 และ “เงินฝากประจำ 15 เดือน” ที่นำเสนอเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2556 อนึ่ง ผลิตภัณฑ์เงินฝาก “กรุงศรีมีแต่ได้” มียอดเงินฝากสูงกว่า 165,000 ล้านบาท ขณะที่ “ออมทรัพย์จัดให้” มีจำนวนบัญชีเงินฝากเพิ่มขึ้นมากกว่า 450,000 บัญชี จากสิ้นเดือนธันวาคม 2555

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดปรับลดลงเล็กน้อยและอยู่ที่ระดับร้อยละ 52.7 เทียบกับร้อยละ 53.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2555

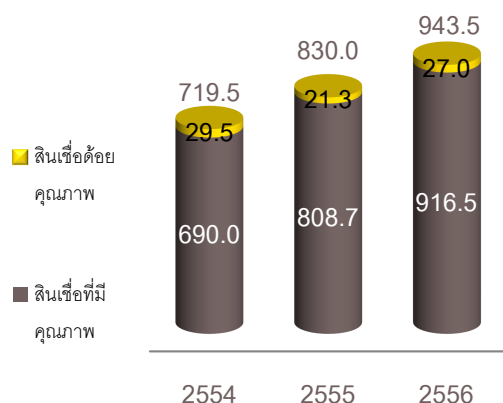
ตั๋วแลกเงินมีจำนวนทั้งสิ้น 38,649 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 9,874 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.3

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 101,053 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 29,883 ล้านบาท หรือร้อยละ 42 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2555 สะท้อนนโยบายการจัดสรรเงินทุนของธนาคารให้สอดคล้องกับโครงสร้างสินเชื่อ (Matched funding discipline)

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ระดับร้อยละ 123 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวม
ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 104 จากร้อยละ 103 ณ สิ้นปี 2555

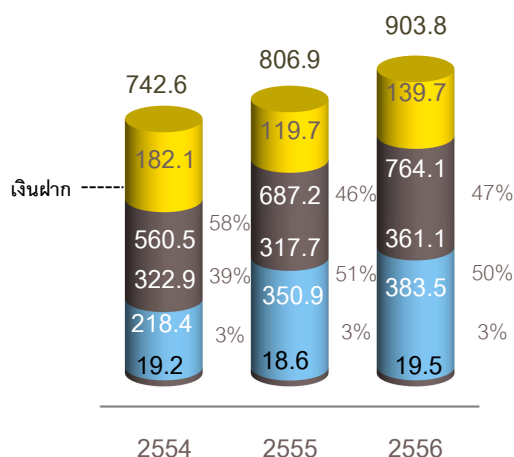
สินเชื่อ

พันล้านบาท



เงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

พันล้านบาท



■ จ่ายคืนเมื่อทวงถาม ■ ออมทรัพย์
■ จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ■ ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

	2554	2555	2556
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	128%	121%	123%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	97%	103%	104%

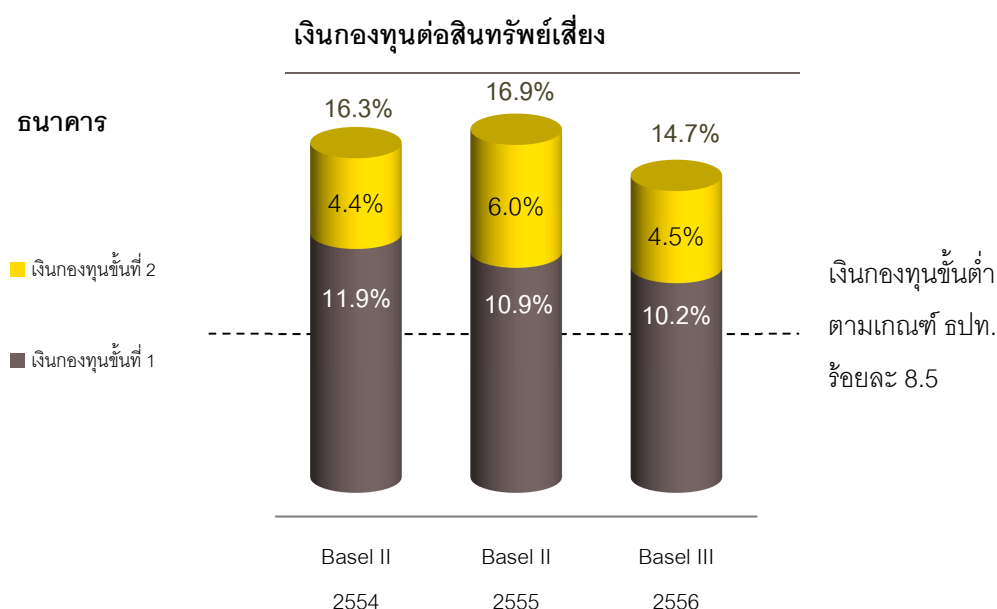
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 56	30 ก.ย. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 56		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 55	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
การรับอวัลตัวเงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,315	1,472	1,067	(157)	(10.7)	248	23.2
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,559	1,368	1,548	191	14.0	11	0.7
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	9,335	8,527	8,043	808	9.5	1,292	16.1
ภาระผูกพันอื่น	102,337	101,620	94,727	717	0.7	7,610	8.0
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	114,546	112,987	105,385	1,559	1.4	9,161	8.7

ภาระผูกพันกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 114,546 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,161 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันอื่นและเลืตเตอร์ออฟเครดิตจำนวน 7,610 ล้านบาท และ 1,292 ล้านบาท ตามลำดับ

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ภายใต้เกณฑ์ Basel III ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 เป็นต้นมา เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่จำนวน 122,325 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 14.7 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 10.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556



พันล้านบาท	2554	2555	2556
	Basel II	Basel II	Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1	80.84	81.75	84.73
เงินกองทุนชั้นที่ 2	30.28	44.80	37.60
รวมเงินกองทุน	111.12	126.55	122.33

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

ภายหลังจากที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย-มิตซูบิชิ ยูเอเอฟเจ จำกัด (BTMU) ได้เสร็จสิ้นกระบวนการทำข้อเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารโดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer หรือ VTO) และ BTMU ได้ถือครองหุ้นจำนวนร้อยละ 72 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล ได้แก่ มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส และ สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ ได้ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารจากระดับ Baa2 เป็น Baa1 และระดับ BBB- เป็น BBB+ ตามลำดับ อีกทั้ง สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย ทริสเรตติ้ง ได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิตองค์กรของธนาคารจากระดับ AA- เป็น AAA

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ 1. มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส 2. สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ 3. ฟิทช์ เรตติ้งส์ และ 4. ทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 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

ระยะยาว	BBB, เครดิตฟิโนจแนวมเป็นบวก
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB-
ระยะสั้น	F3
Viability Rating	bbb
สนับสนุน	3
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	BB+
แนวม	มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

ระยะยาว - หุ่น	AA- (tha), เครดิตฟิโนจแนวมเป็นบวก
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	A+ (tha)
ระยะสั้น	F1+ (tha)
แนวม	มีเสถียรภาพ

4. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย ทริสเรตติ้ง

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้	AA+
แนวม	มีเสถียรภาพ

5. เป้าหมายปี 2557

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4 ปี 2555	ไตรมาส 4 ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556	เป้าหมาย ปี 2556		เป้าหมาย ปี 2557
การเติบโตของสินเชื่อสุทธิ (พันล้านบาท)	+46.1 +5.9%	+54.3 +6.1%	+110.5 +15.4%	+113.5 +13.7%	12%+	✓	~ 9%
สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ต่อหนี้ทั้งหมด	2.39%	2.67%	2.39%	2.67%	~ 2.5%	✓	~ 2.5%
เงินฝากต้นทุนต่ำ (ออมทรัพย์+กระแสรายวัน)	54%	53%	54%	53%	~ 50%	✓	~ 50%
สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม	49%	50%	49%	50%	50%	✓	n.d.
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	121%	123%	121%	123%	n.d.	✓	n.d.
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + หนี้ที่ไม่ก่อรายได้สุทธิ + ตัวแลกเปลี่ยน	103%	104%	103%	104%	95-96%	~	100%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.30%	4.53%	4.33%	4.37%	4.4%	✓	~ 4.2%
การเติบโตของค่าธรรมเนียมและบริการ	26.0%	8.5%	18.8%	14.2%	15%	✓	12%+
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	52.28%	51.05%	50.33%	49.07%	<48%	✓	<49%
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	143 bps	289 bps	137 bps	200 bps*	130 bps	~	~ 160 bps
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	146%	145%	146%	145%	150%	✓	~ 150%
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ส่วนของธนาคาร)	16.9%	14.7%	16.9%	14.7%	n.d.	✓	n.d.

* รวมการตั้งสำรองพิเศษ จำนวน 2,552 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2556