



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2557**

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรสุทธิจำนวน 3,554 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2557 เป็นผลจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับตัวดีขึ้น การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ตลอดจนประสิทธิภาพในการบริหารค่าใช้จ่าย

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 ในไตรมาส 3/2557 สะท้อนภาวะเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้น สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2557 สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 โดยครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจ สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 และร้อยละ 1.9 ตามลำดับ

เงินรับฝาก มีจำนวนทั้งสิ้น 806,182 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 42,132 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 จากเดือนธันวาคม 2556 สะท้อนความสำเร็จของธนาคารในการออกผลิตภัณฑ์ "เงินฝากประจำ Step up 8 เดือน" ในเดือนมิถุนายน 2557 ขณะที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ "กรุงศรีมีแต่ได้" และ "ออมทรัพย์จัดให้" มียอดเงินฝากสูงกว่า 182,000 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2557 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรสุทธิจำนวน 10,358 ล้านบาท ทั้งนี้ แม้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นจำนวน 2,739 ล้านบาท แต่กำไรสุทธิสำหรับเก้าเดือนของปี 2557 ลดลงร้อยละ 5.5 หรือลดลงจำนวน 605 ล้านบาท เนื่องจาก ในปี 2556 มีการลดรายการสำรองของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ได้มีการโอนไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) และรับรู้รายได้ที่เพิ่มขึ้นจากหนี้สูญรับคืน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จากไตรมาส 2/2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกันและค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 3.26

กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 42,470 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย อยู่ที่จำนวน 14,147 ล้านบาท ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูงสูงกว่าเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทย ร้อยละ 50 และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่ร้อยละ 123.1

กำไรต่อหุ้นอยู่ที่ 1.68 บาท สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2557

สำหรับแนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี 2557 การฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจ จากความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจที่ปรับตัวดีขึ้นและการใช้จ่ายภาครัฐและเอกชน จะเอื้อต่อการขยายตัวของสินเชื่อและรายได้จากค่าธรรมเนียม กอปรกับปัจจัยด้านฤดูกาลสนับสนุนให้ความต้องการสินเชื่อในช่วงไตรมาส 4 เพิ่มขึ้น ทั้งในส่วนของสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ กรุงศรีกรุ๊ปคาดการณ์เป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 7 สำหรับปี 2557

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **4.33**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **3.6** พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ
ด้อยคุณภาพ
ร้อยละ **123.1**

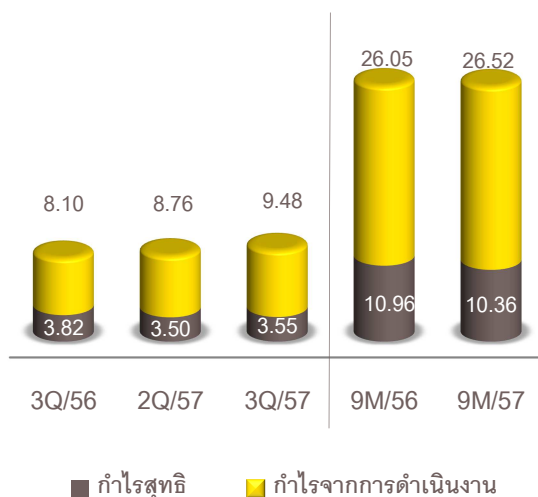
เงินรับฝากเพิ่มขึ้น
ร้อยละ **5.5** นับจากสิ้นธันวาคม
2556

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ
ในไตรมาส 3/2557 ความสำคัญที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 คิดเป็นสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจำนวน 31,396 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 หรือจำนวน 28,875 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 42,132 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556
- **กำไรสุทธิ**
เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 3,554 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากไตรมาส 2/2557 และลดลงร้อยละ 7.0 จากไตรมาส 3/2556 ปัจจัยหลักเกิดจากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 3/2557
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 4.33 จากผลตอบแทนโดยรวมของสินทรัพย์ที่ปรับเปลี่ยน
- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จากไตรมาส 2/2557 จากการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ค่าธรรมเนียมจากรูกรวมตัวแทนจำหน่ายประกัน และค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และ ธุรกิจหลักทรัพย์
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
ปรับตัวดีขึ้นมากอยู่ที่ร้อยละ 47.5 เมื่อเทียบกับร้อยละ 49.2 ในไตรมาส 2/2557 สะท้อนประสิทธิภาพในการบริหารค่าใช้จ่าย
- **สินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 3.26 ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 123.1
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
อยู่ที่ร้อยละ 14.9 จากร้อยละ 14.7 ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2556

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

พันล้านบาท



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2557

ในไตรมาส 3/2557 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 9,478 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 717 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2557 เป็นผลจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

กำไรสุทธิในไตรมาส 3/2557 อยู่ที่ 3,554 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจำนวน 53 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2557 และลดลงจำนวน 269 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2556 เนื่องจากการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นในไตรมาส 3/2557

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2557

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2557 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรสุทธิจำนวน 10,358 ล้านบาท ลดลงจำนวน 605 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน เนื่องจากในช่วงเวลาเดียวกันของปี 2556 มีรายการรับรู้รายได้พิเศษจากหนี้สูญรับคืน และรายการพิเศษในการกลับรายการสำรองของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ได้มีการโอนไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 1,114 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ผลกระทบข้างต้น ส่วนหนึ่งได้ถูกชดเชยด้วยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นจำนวน 2,739 ล้านบาท

1. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ¹

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ไตรมาส 3/2557	ไตรมาส 2/2557	ไตรมาส 3/2556 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2556	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	18,937	18,352	18,078	585	3.2	859	4.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,730	6,476	6,832	254	3.9	(102)	(1.5)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,207	11,876	11,246	331	2.8	961	8.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,848	4,633	4,575	215	4.6	273	6.0
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,081	1,043	1,058	38	3.6	23	2.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,767	3,590	3,517	177	4.9	250	7.1
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,063	1,771	1,744	292	16.5	319	18.3
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	8,559	8,476	8,412	83	1.0	147	1.7
กำไรจากการดำเนินงาน	9,478	8,761	8,095	717	8.2	1,383	17.1
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	4,889	4,255	3,149	634	14.9	1,740	55.3
ภาษีเงินได้	1,035	1,005	1,123	30	3.0	(88)	(7.8)
กำไรสุทธิ	3,554	3,501	3,823	53	1.5	(269)	(7.0)
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	417	429	(434)	(12)	(2.8)	851	196.1
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,971	3,930	3,389	41	1.0	582	17.2
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,507	3,460	3,787	47	1.4	(280)	(7.4)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	47	41	36	6	14.6	11	30.6
กำไรสุทธิ	3,554	3,501	3,823	53	1.5	(269)	(7.0)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,924	3,889	3,353	35	0.9	571	17.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	47	41	36	6	14.6	11	30.6
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,971	3,930	3,389	41	1.0	582	17.2
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.58	0.57	0.62	0.01	1.8	(0.04)	(6.5)

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

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2557	งวดเก้าเดือน ปี 2556 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2556	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	55,564	52,442	3,122	6.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,984	19,601	383	2.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	35,580	32,841	2,739	8.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	13,972	13,804	168	1.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,167	3,154	13	0.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,805	10,650	155	1.5
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	5,475	6,789	(1,314)	(19.4)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	25,341	24,231	1,110	4.6
กำไรจากการดำเนินงาน	26,519	26,049	470	1.8
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	13,227	12,137	1,090	9.0
ภาษีเงินได้	2,934	2,949	(15)	(0.5)
กำไรสุทธิ	10,358	10,963	(605)	(5.5)
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	1,417	983	434	44.2
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	11,775	11,946	(171)	(1.4)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	10,234	10,863	(629)	(5.8)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	124	100	24	24.0
กำไรสุทธิ	10,358	10,963	(605)	(5.5)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	11,651	11,846	(195)	(1.6)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	124	100	24	24.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	11,775	11,946	(171)	(1.4)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.68	1.79	(0.11)	(6.1)

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2557	ไตรมาส 2/2557	ไตรมาส 3/2556	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2556	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	12,548	12,197	11,669	351	2.9	879	7.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	787	597	809	190	31.8	(22)	(2.7)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	5,082	5,019	5,000	63	1.3	82	1.6
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	40	40	39	0	0.0	1	2.6
เงินลงทุนในตราสารหนี้	480	499	561	(19)	(3.8)	(81)	(14.4)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	18,937	18,352	18,078	585	3.2	859	4.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,879	3,726	4,095	153	4.1	(216)	(5.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	447	347	379	100	28.8	68	17.9
เงินกู้ยืม	1,369	1,388	1,417	(19)	(1.4)	(48)	(3.4)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,032	1,008	935	24	2.4	97	10.4
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	0	4	1	(4)	(100.0)	(1)	(100.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	3	3	5	0	0.0	(2)	(40.0)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,730	6,476	6,832	254	3.9	(102)	(1.5)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,207	11,876	11,246	331	2.8	961	8.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.33%	4.31%	4.32%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.72%	6.66%	6.94%				
ต้นทุนทางการเงิน	2.64%	2.60%	2.89%				

งบการเงินรวม	งวดเก้า เดือน ปี 2557	งวดเก้า เดือน ปี 2556	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2556 ล้านบาท ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	36,859	34,028	2,831	8.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,022	2,118	(96)	(4.5)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	15,069	14,540	529	3.6
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	113	125	(12)	(9.6)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,501	1,631	(130)	(8.0)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	55,564	52,442	3,122	6.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	11,596	11,683	(87)	(0.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,130	1,091	39	3.6
เงินกู้ยืม	4,209	4,094	115	2.8
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,034	2,714	320	11.8
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	4	5	(1)	(20.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	11	14	(3)	(21.4)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,984	19,601	383	2.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	35,580	32,841	2,739	8.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.26%	4.33%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.65%	6.92%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.64%	2.85%		

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2557

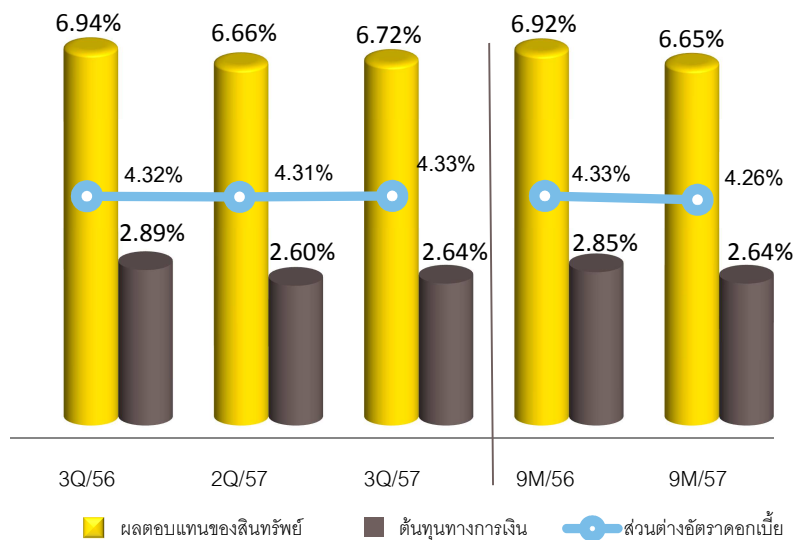
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ปในไตรมาสที่ 3/2557 อยู่ที่จำนวน 12,207 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา และเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2557

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2557 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีฯ อยู่ที่จำนวน 35,580 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,739 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยตามยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินกู้ยืมที่สูงขึ้น สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ

ในไตรมาส 3/2557 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.33 เมื่อเทียบกับร้อยละ 4.31 ในไตรมาสที่ผ่านมา ต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 2.64 ในไตรมาส 3/2557 เทียบกับร้อยละ 2.60 ในไตรมาสก่อน สะท้อนต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ผลตอบแทนโดยรวมของสินทรัพย์ปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 6.72 ในไตรมาส 3/2557 จากร้อยละ 6.66 ในไตรมาส 2/2557

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM)



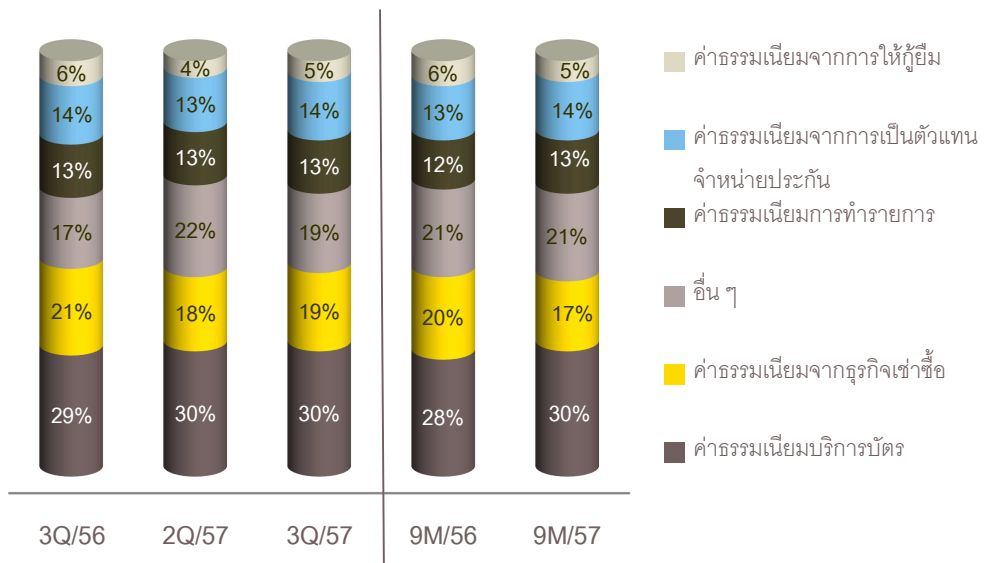
	ส.ค. 56	พ.ย. 56	ธ.ค. 56	ม.ค. 57	ก.พ. 57	มี.ค. 57	เม.ย. 57	ก.ย. 57
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	2.50%	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	2.00%	2.00%	2.00%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	7.375%	7.375%	7.25%	7.25%	7.25%	7.125%	7.125%	7.125%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก								
เพื่อเรียก	0.60%	0.60%	0.50%	0.50%	0.50%	0.40%	0.40%	0.40%
3 เดือน	1.70- 2.00%	1.70- 2.00%	1.60- 2.00%	1.50- 1.75%	1.45- 1.70%	1.30- 1.45%	1.10- 1.30%	1.10- 1.30%
6 เดือน	2.00- 2.25%	2.00- 2.25%	1.90- 2.25%	1.85- 2.00%	1.75- 1.95%	1.65- 1.70%	1.35- 1.50%	1.35- 1.50%
12 เดือน	2.35- 2.50%	2.35- 2.50%	2.25- 2.35%	2.25%	2.15%	1.95- 2.05%	1.50- 1.75%	1.50- 1.75%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2557	ไตรมาส 2/2557	ไตรมาส 3/2556	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2556	
			"ปรับปรุงใหม่"	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	126	129	130	(3)	(2.3)	(4)	(3.1)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	4,722	4,504	4,446	218	4.8	276	6.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,848	4,633	4,576	215	4.6	272	5.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,081	1,043	1,058	38	3.6	23	2.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,767	3,590	3,518	177	4.9	249	7.1

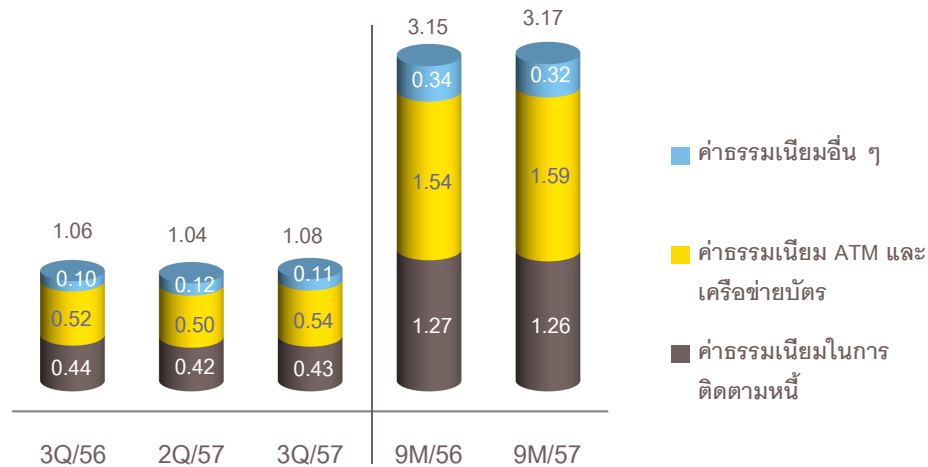
งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2557	งวดเก้าเดือน ปี 2556	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2556	
		ปรับปรุงใหม่"	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	382	376	6	1.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	13,590	13,428	162	1.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	13,972	13,804	168	1.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,167	3,154	13	0.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,805	10,650	155	1.5

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2557

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 177 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 จากไตรมาส 2/2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน และค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2556 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 35 ขณะที่ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2557

เมื่อเทียบกับเก้าเดือนแรกของปี 2556 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 155 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการบัตร เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.6 ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 และค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2557	ไตรมาส 2/2557	ไตรมาส 3/2556	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2556	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	334	351	382	(17)	(4.8)	(48)	(12.6)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	438	115	73	323	280.9	365	500.0
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	33	58	49	(25)	(43.1)	(16)	(32.7)
หนี้สูญรับคืน	734	687	822	47	6.8	(88)	(10.7)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	524	560	418	(36)	(6.4)	106	25.4
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,063	1,771	1,744	292	16.5	319	18.3

งบการเงินรวม	งวดเก้า เดือน ปี 2557	งวดเก้า เดือน ปี 2556	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2556	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,110	1,210	(100)	(8.3)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	578	390	188	48.2
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	153	154	(1)	(0.6)
หนี้สูญรับคืน	2,133	3,055	(922)	(30.2)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,501	1,980	(479)	(24.2)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	5,475	6,789	(1,314)	(19.4)

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2557

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2557 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 292 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.5 โดยปัจจัยหลักมาจากกำไรจากเงินลงทุนเผื่อขาย (Available For Sales) ที่เพิ่มขึ้น สะท้อนภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้นในช่วงไตรมาส 3/2557

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2556 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 319 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.3 จากกำไรจากเงินลงทุนเผื่อขาย (Available For Sales) ที่เพิ่มขึ้นและกำไรจากการขายสินทรัพย์

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2557

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมลดลงจำนวน 1,314 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.4 เมื่อเทียบกับเก้าเดือนของปีที่ผ่านมา สาเหตุเกิดจากการลดลงของรายได้หนี้สูญรับคืนจำนวน 922 ล้านบาท การลดลงของกำไรจากการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ 444 ล้านบาท

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2557	ไตรมาส 2/2557	ไตรมาส 3/2556 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2557		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2556	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,046	4,004	3,769	42	1.0	277	7.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,632	1,586	1,444	46	2.9	188	13.0
ค่าภาษีอากร	577	569	550	8	1.4	27	4.9
ค่าตอบแทนกรรมการ	13	13	9	0	0.0	4	44.4
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,291	2,304	2,640	(13)	(0.6)	(349)	(13.2)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	8,559	8,476	8,412	83	1.0	147	1.7

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2557	งวดเก้าเดือน ปี 2556 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2556	
			ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	12,085	11,363	722	6.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,803	4,331	472	10.9
ค่าภาษีอากร	1,723	1,615	108	6.7
ค่าตอบแทนกรรมการ	35	26	9	34.6
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,695	6,896	(201)	(2.9)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	25,341	24,231	1,110	4.6

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2557

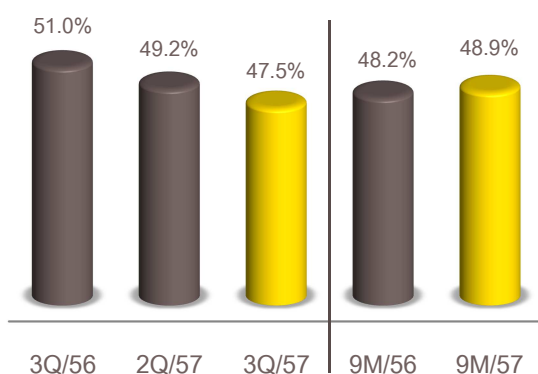
เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2557 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 83 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 46 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ถาวรและค่าใช้จ่ายทางด้านบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2556 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 147 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 277 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจำนวน 188 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.0 ถูกสุทธิด้วยค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 349 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินสำรองด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2557

สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2557 ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,110 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 722 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี รวมทั้ง การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จำนวน 472 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ถาวร ขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นปรับลดลงจำนวน 201 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินสำรองภาวะผูกพันและเงินสำรองด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น ถูกสุทธิด้วยรายการพิเศษในการกลับรายการสำรองของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้มีการโอนไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ในไตรมาส 2/2556

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 3/2557 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของกรุงศรีปรับปรุงดีขึ้นมากอยู่ที่ร้อยละ 47.5 จากร้อยละ 49.2 ในไตรมาส 2/2557 สะท้อนประสิทธิภาพในการบริหารค่าใช้จ่าย

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2557	ไตรมาส 2/2557	ไตรมาส 3/2556	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2556	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้	0	0	(27)	0	0.0	27	100.0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,548	3,918	1,984	630	16.1	2,564	129.2
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	341	337	1,192	4	1.2	(851)	(71.4)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,889	4,255	3,149	634	14.9	1,740	55.3

งบการเงินรวม	งวดเก่า เดือน ปี 2557	งวดเก่า เดือน ปี 2556	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก่าเดือนปี 2556	
			ล้านบาท	%
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้	0	(27)	27	100.0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12,159	10,874	1,285	11.8
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,068	1,290	(222)	(17.2)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	13,227	12,137	1,090	9.0

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในไตรมาสนี้จำนวนทั้งสิ้นจำนวน 4,889 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 634 ล้านบาท จากไตรมาสที่ผ่านมา สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 3/2557 และการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และการจัดชั้นสินเชื่อด้วยคุณภาพของลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่หนึ่งราย ตามเกณฑ์คุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 42,470 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 14,147 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 149.9 และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ระดับร้อยละ 123.1

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 57	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56 "ปรับปรุงใหม่"	30 มิ.ย. 57		31 ธ.ค. 56	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	24,288	26,091	28,216	(1,803)	(6.9)	(3,928)	(13.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	103,242	99,086	87,027	4,156	4.2	16,215	18.6
เงินลงทุนสุทธิ	75,900	76,059	73,274	(159)	(0.2)	2,626	3.6
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,212	529	1,059	683	129.1	153	14.4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	1,019,950	990,811	988,014	29,139	2.9	31,936	3.2
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,666	2,587	2,648	79	3.1	18	0.7
รายได้รอตัดบัญชี	(45,052)	(44,789)	(44,511)	(263)	(0.6)	(541)	(1.2)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(40,413)	(38,688)	(37,466)	(1,725)	(4.5)	(2,947)	(7.9)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,636)	(1,623)	(1,520)	(13)	(0.8)	(116)	(7.6)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,858	6,444	6,865	(586)	(9.1)	(1,007)	(14.7)
สินทรัพย์อื่น	91,159	78,079	76,000	13,080	16.8	15,159	19.9
รวมสินทรัพย์	1,237,174	1,194,586	1,179,606	42,588	3.6	57,568	4.9
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	806,182	783,779	764,050	22,403	2.9	42,132	5.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	75,590	56,288	55,497	19,302	34.3	20,093	36.2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	151,412	166,585	174,605	(15,173)	(9.1)	(23,193)	(13.3)
หนี้สินอื่น	75,521	61,007	63,901	14,514	23.8	11,620	18.2
รวมหนี้สิน	1,108,705	1,067,659	1,058,053	41,046	3.8	50,652	4.8
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	45,758	44,613	40,158	1,145	2.6	5,600	13.9
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	21,970	21,573	20,654	397	1.8	1,316	6.4
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	128,469	126,927	121,553	1,542	1.2	6,916	5.7
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,237,174	1,194,586	1,179,606	42,588	3.6	57,568	4.9
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	21.15	20.90	20.01	0.25	1.2	1.14	5.7

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 สินทรัพย์อยู่ที่จำนวน 1,237,174 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 57,568 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 จากเดือนธันวาคม 2556 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 31,396 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 16,215 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.6 และ การเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรภายใต้ธุรกรรมตัวแทนซื้อขายพันธบัตรกับธนาคารแห่งประเทศไทย (Primary Dealer Role) จำนวน 5,295 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของการให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินจำนวน 11,925 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2557 สินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 42,588 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 28,875 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 ขณะที่สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 13,080 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.8 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ของธุรกรรมซื้อคืนจำนวน 15,259 ล้านบาท หรือร้อยละ 95.0 ถูกสุทธิด้วยการลดลงของบัญชีลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2556 หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 หรือจำนวน 50,652 ล้านบาท หนี้สินที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากจำนวน 42,132 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 สะท้อนความสำเร็จของธนาคารในการออกผลิตภัณฑ์ “เงินฝากประจำ Step up 8 เดือน” ที่นำเสนอในเดือนมิถุนายน 2557 ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 13.3 หรือจำนวน 23,193 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของตั๋วแลกเงินจำนวน 12,924 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2557 หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 หรือจำนวน 41,046 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากจำนวน 22,403 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 ส่วนใหญ่เกิดจากเงินฝากประจำและการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 19,302 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์จากธุรกรรมซื้อคืน ขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 9.1 หรือจำนวน 15,713 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของหุ้นกู้จำนวน 9,368 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 128,469 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นจำนวน 6,916 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จากเดือนธันวาคม 2556 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 10,358 ล้านบาท สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2557 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 4,859 ล้านบาท

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 มาอยู่ที่ 21.15 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 20.01 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ²

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 57	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 57	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 57		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 56	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	274,419	260,759	269,392	13,660	5.2	5,027	1.9
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	218,597	210,576	206,452	8,021	3.8	12,145	5.9
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	481,882	474,688	467,658	7,194	1.5	14,224	3.0
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchase)	237,305	235,956	232,472	1,349	0.6	4,833	2.1
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	130,227	126,340	120,571	3,887	3.1	9,656	8.0
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit cards and personal loans)	114,350	112,392	114,615	1,958	1.7	(265)	(0.2)
รวม*	974,898	946,023	943,502	28,875	3.1	31,396	3.3

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 974,898 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 28,875 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นไตรมาส 2/2557

ในเก้าเดือนแรกของปี 2557 สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 โดยเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจ สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 และร้อยละ 1.9 ตามลำดับ

สำหรับสินเชื่อเพื่อรายย่อย **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 8.0 นับจากสิ้นปี 2556 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 ในไตรมาส 3/2557 โดยเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจและความเชื่อมั่นที่ปรับตัวดีขึ้น เช่นเดียวกับการปรับตัวดีขึ้นของตลาดที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 นับจากสิ้นปี 2556 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ชะลอลงในไตรมาส 3/2557 สอดคล้องกับยอดการจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่ชะลอลง

สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลหดตัวร้อยละ 0.2 นับจากสิ้นปี 2556 ทั้งนี้ในไตรมาส 3/2557 สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 อันเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้น

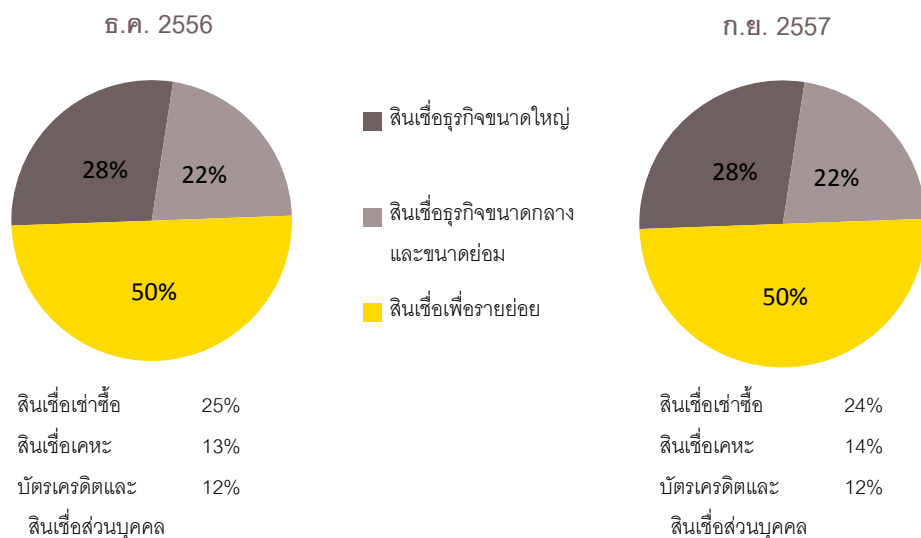
² กรุงศรีได้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดกลุ่มของลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมไปยังลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ทั้งนี้การจัดกลุ่มลูกค้าใหม่ดังกล่าว สอดคล้องกับการปรับกลยุทธ์การเติบโตของสินเชื่อเพื่อธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไปข้างหน้า โดยการจัดกลุ่มลูกค้าใหม่ดังกล่าว ส่งผลต่อโครงสร้างสินเชื่อของกรุงศรี โดยได้มีการปรับปรุงข้อมูลสินเชื่อประมาณ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

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2556 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 ในไตรมาส 3/2557 ทั้งนี้ความสำเร็จในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อต่างๆ และกรุงศรี แวลูเชน โซลูชั่น ส่งผลให้เงินให้สินเชื่อขยายตัวครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นอย่างมากที่ร้อยละ 5.2 ในไตรมาส 3/2557 จากการเพิ่มขึ้นของความต้องการเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจ และเงินกู้สินเชื่อระยะยาว ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากปัจจัยด้านฤดูกาล ทั้งนี้ นับจากสิ้นปี 2556 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9

สำหรับแนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี 2557 การฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจ จากความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจที่ปรับตัวดีขึ้นและการใช้จ่ายภาครัฐและเอกชน จะเอื้อต่อการขยายตัวของสินเชื่อและรายได้จากค่าธรรมเนียม กอปรกับปัจจัยด้านฤดูกาลสนับสนุนให้ความต้องการสินเชื่อในช่วงไตรมาส 4 เพิ่มขึ้น ทั้งในส่วนของสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ กรุงศรีรักษาการณเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 7 สำหรับปี 2557

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ (ปรับปรุงใหม่)



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

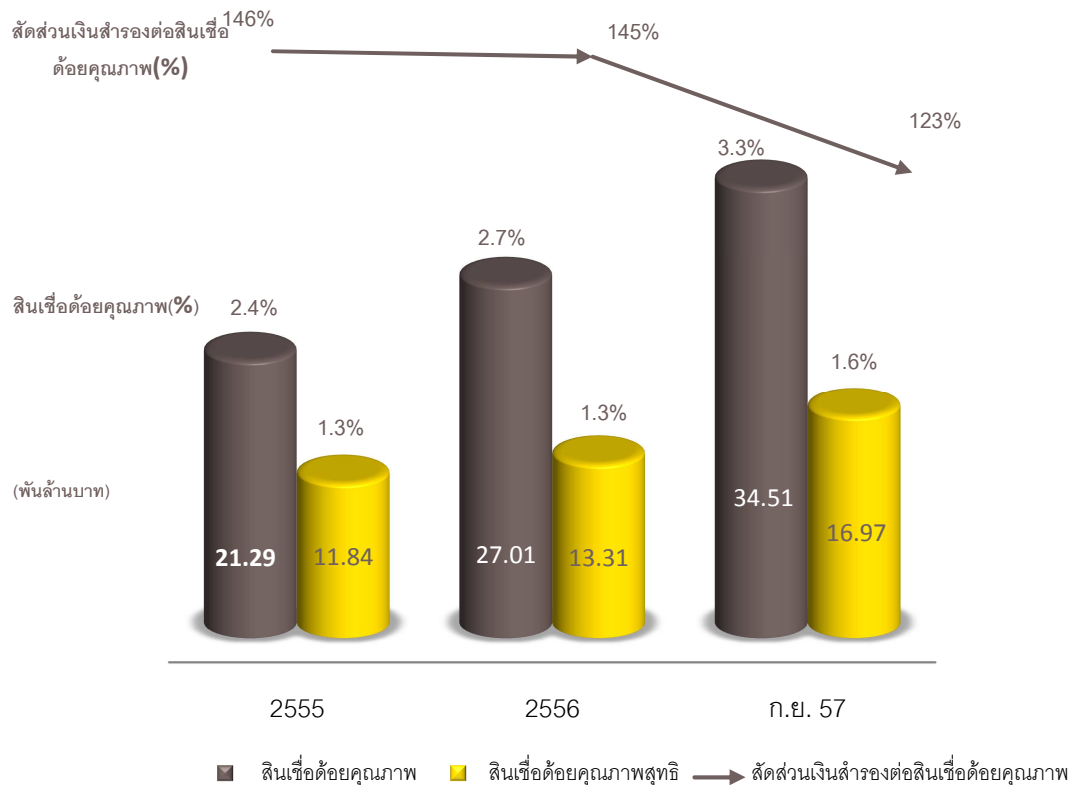
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 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	911,628	6,002	883,380	5,713	28,248	289
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	31,427	3,195	35,748	3,664	(4,321)	(469)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,532	4,813	9,207	4,419	325	394
จัดชั้นสงสัย	11,450	4,305	11,014	5,706	436	(1,401)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	13,527	7,951	6,801	3,197	6,726	4,754
รวม	977,564	26,266	946,150	22,699	31,414	3,567
สำรองส่วนเกิน		14,147		14,767		(620)
รวม	977,564	40,413	946,150	37,466	31,414	2,947

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 57	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 57	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 57		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 56	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	16,974	14,380	13,308	2,594	18.0	3,666	27.5
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	34,505	30,254	27,014	4,251	14.1	7,491	27.7
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	42,470	40,643	39,185	1,827	4.5	3,285	8.4
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	123.1%	134.3%	145.1%	(11.2%)	(8.3)	(22.0%)	(15.2)
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	28,323	26,464	24,418	1,859	7.0	3,905	16.0
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	149.9%	153.6%	160.5%	(3.7%)	(2.4)	(10.6%)	(6.6)

สินเชื่อกับด้อยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อกับด้อยคุณภาพ



ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 สินเชื่อกับด้อยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 34,505 ล้านบาท โดยสินเชื่อกับด้อยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นจำนวน 4,251 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อกับด้อยคุณภาพในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และการจัดชั้นสินเชื่อกับด้อยคุณภาพของลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่หนึ่งราย ตามเกณฑ์คุณภาพ โดยอัตราส่วนสินเชื่อกับด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ณ สิ้นไตรมาส 3/2557 อยู่ที่ร้อยละ 3.26 เทียบกับร้อยละ 2.92 ณ สิ้นไตรมาส 2/2557

เงินสำรองของกรุงศรีอยู่ปอยู่ที่จำนวน 42,470 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 14,147 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 149.9 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อสินเชื่อกับด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 123.1

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 57	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 57	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 57		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 56	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	22,095	19,381	19,470	2,714	14.0	2,625	13.5
ออมทรัพย์	386,086	393,005	383,471	(6,919)	(1.8)	2,615	0.7
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	398,001	371,393	361,109	26,608	7.2	36,892	10.2
ไม่ถึงหกเดือน	74,316	101,905	133,061	(27,589)	(27.1)	(58,745)	(44.1)
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	205,192	151,738	127,010	53,454	35.2	78,182	61.6
หนึ่งปีขึ้นไป	118,493	117,750	101,038	743	0.6	17,455	17.3
รวมเงินรับฝาก	806,182	783,779	764,050	22,403	2.9	42,132	5.5
ตัวแลกเงิน	25,726	31,517	38,649	(5,791)	(18.4)	(12,923)	(33.4)
หุ้นกู้	90,812	100,180	101,053	(9,368)	(9.4)	(10,241)	(10.1)
เงินทุนรวม	922,720	915,476	903,752	7,244	0.8	18,968	2.1

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้น จำนวน 18,968 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 จากเดือน ธันวาคม 2556

เงินรับฝาก มีจำนวนทั้งสิ้น 806,182 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 42,132 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 จากเดือน ธันวาคม 2556 สะท้อนความสำเร็จของธนาคารในการออกผลิตภัณฑ์ "เงินฝากประจำ Step up 8 เดือน" ที่นำเสนอ ในเดือนมิถุนายน 2557 ขณะที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ "กรุงศรีมีแต่ได้" และ "ออมทรัพย์จัดให้" มียอดเงินฝาก สูงกว่า 182,000 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557

จากผลสำเร็จในผลิตภัณฑ์ "เงินฝากประจำ Step up 8 เดือน" สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และ จ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากลดลงอยู่ที่ระดับร้อยละ 50.6 จากระดับร้อยละ 52.7 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

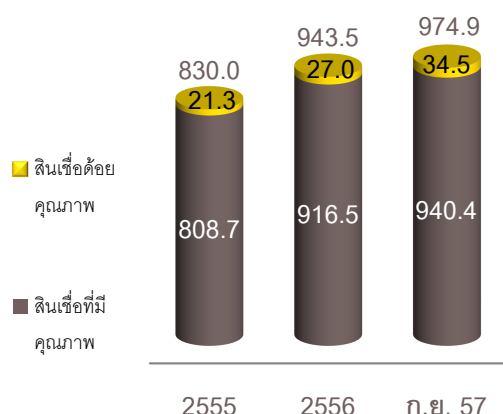
ตัวแลกเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 25,726 ล้านบาท ลดลงจำนวน 12,923 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.4 จากเดือน ธันวาคม 2556

ณ สิ้นเดือน กันยายน 2557 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 90,812 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10,241 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 10.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2556

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากปรับตัวขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 121 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้ปรับตัวเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 106

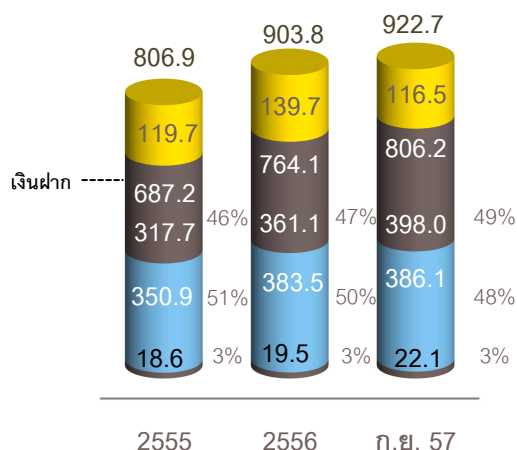
สินเชื่อ

พันล้านบาท



เงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

พันล้านบาท



■ จ่ายคืนเมื่อทวงถาม ■ ออมทรัพย์
■ จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ■ ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

	2555	2556	ก.ย. 57
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	121%	123%	121%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	103%	104%	106%

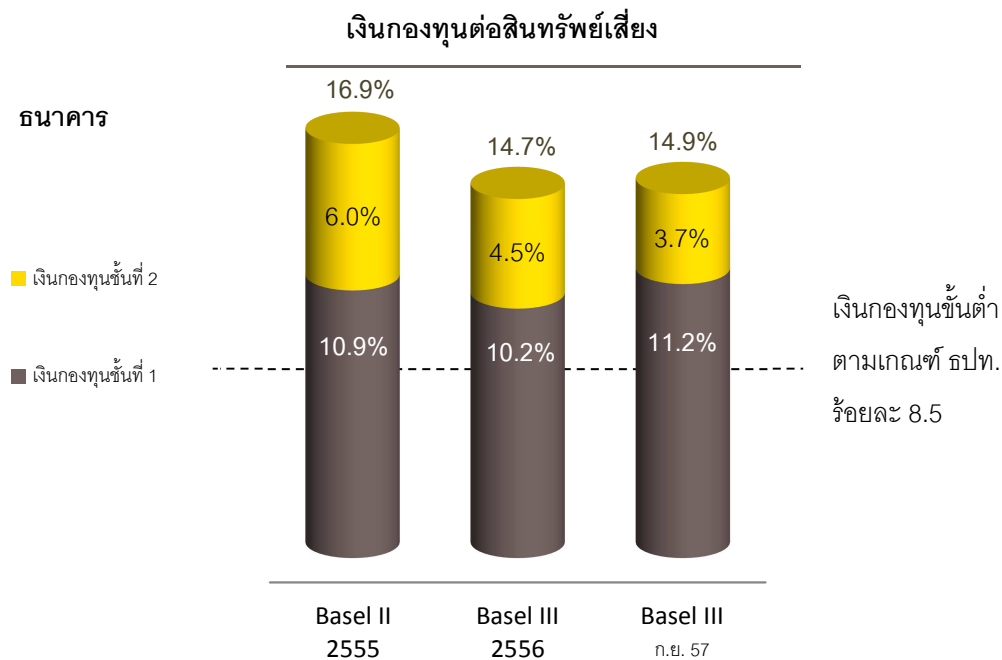
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 57	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 57	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 57		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 56	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลตัวเงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,785	898	1,315	887	98.8	470	35.7
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	6,779	1,468	1,559	5,311	361.8	5,220	334.8
เลืเตออร์ออฟเครดิต	7,413	8,479	9,335	(1,066)	(12.6)	(1,922)	(20.6)
ภาระผูกพันอื่น	108,348	108,560	102,337	(212)	(0.2)	6,011	5.9
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	124,325	119,405	114,546	4,920	4.1	9,779	8.5

ภาระผูกพันกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มีจำนวน 124,325 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,779 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนดจำนวน 5,311 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 เงินกองทุนของธนาคารยังคงแข็งแกร่งอยู่ที่ 133,816 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 14.9 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 11.2 ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนยังอยู่ในระดับเพียงพอที่จะช่วยให้กรุงศรีกรุ๊ปมีความยืดหยุ่นในการขยายธุรกิจได้ตามเป้าหมาย



พันล้านบาท	2555	2556	ก.ย.57
	Basel II	Basel III	Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1	81.75	84.73	100.35
เงินกองทุนชั้นที่ 2	44.80	37.60	33.47
รวมเงินกองทุน	126.55	122.33	133.82

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ 1. มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส 2. สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ 3. ฟิทช์ เรตติ้งส์ และ 4. ทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 30 กันยายน 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	2556	ครึ่งแรก ปี 2557	ไตรมาส 3 ปี 2557	9 เดือน ปี 2557	เป้าหมาย ปี 2557	
การเติบโตของสินเชื่อสุทธิ (พันล้านบาท)	+113.5 +13.7%	+2.5 +0.3%	+28.9 +3.1%	+31.4 +3.3%	7%	✓
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.67%	2.92%	3.26%	3.26%	~ 2.9%*	~
เงินฝากต้นทุนต่ำ (ออมทรัพย์+กระแสรายวัน)	53%	53%	51%	51%	~ 50%	✓
สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม	50%	50%	50%	50%	n.d.	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	123%	121%	121%	121%	n.d.	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก +หนี้ที่ไม่ด้อยสิทธิ +ตัวแลกเงิน	104%	103%	106%	106%	100%	~
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.37%	4.25%	4.33%	4.26%	~ 4.2%	✓
การเติบโตของค่าธรรมเนียมและบริการ	12.8%	-1.1%	6.0%	1.2%	5%*	~
ค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	48.91%	49.62%	47.45%	48.86%	< 49%	✓
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	200 bps**	173 bps	197 bps	178 bps	~ 170 bps	~
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	145%	134%	123%	123%	125-130%*	~
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ส่วนของธนาคาร)	14.7%	14.2%	14.9%	14.9%	n.d.	✓

* ปรับเป้าหมาย

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