



"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2556**

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

4.32%

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ในระดับแข็งแกร่ง

3.8 พันล้านบาท

กำไรสุทธิ:

เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน

บทสรุปผู้บริหาร

เงินให้สินเชื่อรวมของกรุงศรีรูปแบบเติบโตต่อเนื่อง โดยในเก้าเดือนของปี 2556 สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 โดยการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจ ทั้งลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ทั้งนี้ สินเชื่อลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 และร้อยละ 1.3 ตามลำดับ

สำหรับไตรมาส 3/2556 กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 3,830 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2556 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

กำไรสุทธิสำหรับเก้าเดือนของปี 2556 อยู่ที่จำนวน 10,978 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 65 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 จากจำนวน 10,913 ล้านบาท (หากไม่รวมผลกระทบจากการตั้งสำรองพิเศษจำนวน 2,552 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 กำไรสุทธิจะอยู่ที่ 13,020 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19 จากช่วงเดียวกันปีก่อน) เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามเงินให้สินเชื่อที่เติบโตแข็งแกร่ง และการเพิ่มขึ้นต่อเนื่องของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย โดยเฉพาะรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงมาสู่ระดับปกติในไตรมาสนี้จำนวน 3,149 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงจำนวน 2,758 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.7 จากไตรมาสที่ผ่านมา ในไตรมาส 2/2556 ธนาคารมีรายการตั้งสำรองพิเศษจำนวน 2,552 ล้านบาท หากไม่รวมการตั้งสำรองพิเศษดังกล่าว ค่าเผื่อนี้สูญสงสัยจะสูญในไตรมาสนี้ลดลงจำนวน 206 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 เทียบกับไตรมาส 2/2556

กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 1.79 บาท สำหรับเก้าเดือนของปี 2556

เงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 คิดเป็นจำนวน 49,280 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2555 สะท้อนความต้องการของลูกค้าในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ของธนาคาร “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” รวมทั้งความสำเร็จของธนาคารในผลิตภัณฑ์ “เงินฝากประจำ Step up 9 เดือน” ที่นำเสนอเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2556 และ “เงินฝากประจำ 15 เดือน” ที่นำเสนอเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2556 ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำที่ธนาคารได้นำเสนอในไตรมาส 3/2556 สะท้อนถึงความพยายามในการบริหารเงินทุนของธนาคารให้สอดคล้องกับแนวโน้มสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

สำหรับแนวโน้มธุรกิจในช่วงที่เหลือของปี 2556 กรุงศรีกรุ๊ปมีมุมมองต่อทิศทางเศรษฐกิจที่คาดว่าเริ่มทรงตัว และจะปรับดีขึ้นในช่วงปีหน้า ทั้งนี้ ด้วยปัจจัยด้านฤดูกาลที่สนับสนุนการขยายตัวของสินเชื่อทั้งในส่วนของสินเชื่อผู้บริโภคและสินเชื่อของภาคธุรกิจ ประกอบกับความขึ้นขอบในแบรนด์ “กรุงศรี” ที่เพิ่มขึ้นในกลุ่มลูกค้าและคู่ค้าธุรกิจ กรุงศรีกรุ๊ปจึงคงเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 12 สำหรับปี 2556

ภายหลังจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย-मितซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด หรือ BTMU ประกาศแผนการเข้าซื้อหุ้นของ ธนาคารกรุงศรีผ่านการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer – VTO) เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 นั้น การดำเนินการต่างๆ มีพัฒนาการที่ดีและเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2556 ที่ผ่านมา ธนาคารได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้มีสัดส่วนของผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้มากกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด ต่อมาเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2556 ธนาคาร ได้บรรลุข้อตกลงในสัญญาซื้อขายกิจการ สินทรัพย์และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยยึดหลักการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ของธนาคารแห่งประเทศไทย และในวันที่ 31 ตุลาคม 2556 ธนาคารจะมีการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึง การเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการ ระหว่างธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทย ยูเอฟเจ จำกัด

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 ของธนาคารเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 ได้อนุมัติการควบรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ มายังธนาคาร รวมทั้งการเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการระหว่างธนาคาร (ผู้รับโอน) กับ BTMU (ผู้โอน) และสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ซึ่งเป็นการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ นอกจากนี้ ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารจาก 70,893,927,550 บาท เป็น 60,741,437,470 บาท และได้อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจาก 60,741,437,470 บาทเป็น 75,741,437,470 บาทโดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU จำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อตอบแทน และ/หรือแลกกับการควบรวมกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทะเบียนลดทุนและเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2556

สินเชื่อยายตัว

ที่ร้อยละ 2.9 จากไตรมาสที่ผ่านมา

ร้อยละ 7.1 จากสิ้นปี 2555

เพิ่มขึ้นจำนวน 59.2 พันล้านบาท

เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2555

สินเชื่อด้วยคุณภาพ

อยู่ที่ร้อยละ 2.6 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ

อยู่ที่ระดับร้อยละ 142.9

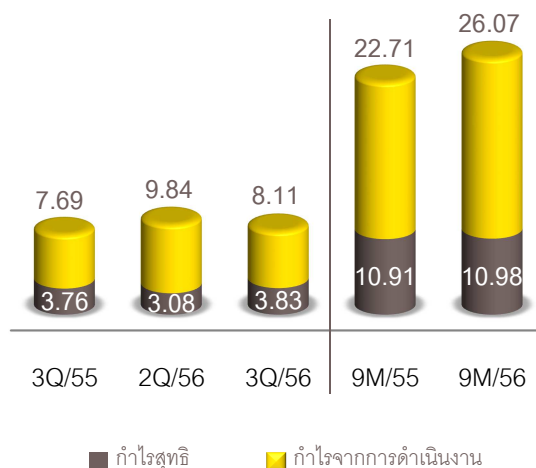
สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในไตรมาส 3/2556 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **การเติบโตของสินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 คิดเป็นจำนวน 59.2 พันล้านบาทเมื่อเทียบกับเดือนธันวาคม 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 คิดเป็นจำนวน 24.9 พันล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2556
- **กำไรสุทธิ**
อยู่ที่จำนวน 3.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.5 จากไตรมาส 2/2556 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากไตรมาส 3/2555
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
อยู่ที่ระดับร้อยละ 4.32 ในไตรมาส 3/2556
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
อยู่ที่ร้อยละ 48.4 ในช่วงเก้าเดือนของปี 2556 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 49.6 ในช่วงเก้าเดือนของปี 2555
- **สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ**
อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 142.9
- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 จากไตรมาส 3/2555 หรือลดลงร้อยละ 1.3 จากไตรมาส 2/2556
- **การเติบโตของเงินฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 49.3 พันล้านบาทจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 4,708 ล้านบาทจาก ไตรมาส 2/2556
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง:**
อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 16.9 ภายใต้บริบทของสินเชื่อที่ยายตัวร้อยละ 2.9 ในไตรมาส 3/2556

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย: พันล้านบาท



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2556

ในไตรมาส 3/2556 กรุงศรีภูมิมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 8,105 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 417 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2555 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา กำไรจากการดำเนินงานลดลงจำนวน 1,738 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.7 เป็นผลจากการลดลงของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม เนื่องจาก ในไตรมาส 2/2556 มีรายการรับรู้รายได้พิเศษจากหนี้สูญรับคืนจาก Dubai World Group Finance Limited และกำไรที่เกิดจากรูขุมรวมการขายสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2556

ในช่วงเก้าเดือนของปี 2556 กรุงศรีภูมิมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 26,068 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,361 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 เมื่อเทียบกับเก้าเดือนของปี 2555 เป็นผลจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้น จำนวน 2,039 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายพนักงานและการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานสะท้อนถึงการขยายธุรกิจของธนาคารและความมุ่งมั่นในการให้บริการแก่ลูกค้า ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้นมาจากการติดตั้งเครื่องเอทีเอ็มที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 395 เครื่องในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมา

1. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ไตรมาส 3/2556	ไตรมาส 2/2556	ไตรมาส 3/2555	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2556		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2555	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	18,078	17,446	16,512	632	3.6	1,566	9.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,832	6,453	6,292	379	5.9	540	8.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,246	10,993	10,220	253	2.3	1,026	10.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,648	4,708	4,189	(60)	(1.3)	459	11.0
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,058	1,049	960	9	0.9	98	10.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,590	3,659	3,229	(69)	(1.9)	361	11.2
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	1,744	2,822	1,966	(1,078)	(38.2)	(222)	(11.3)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	8,475	7,631	7,727	844	11.1	748	9.7
กำไรจากการดำเนินงาน	8,105	9,843	7,688	(1,738)	(17.7)	417	5.4
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการตัดยค่า	3,149	5,907	2,785	(2,758)	(46.7)	364	13.1
ภาษีเงินได้	1,126	860	1,146	266	30.9	(20)	(1.7)
กำไรสุทธิ	3,830	3,076	3,757	754	24.5	73	1.9
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(434)	1,282	6	(1,716)	(133.9)	(440)	n.m.
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,396	4,358	3,763	(962)	(22.1)	(367)	(9.8)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,794	3,038	3,742	756	24.9	52	1.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	36	38	15	(2)	(5.3)	21	140.0
กำไรสุทธิ	3,830	3,076	3,757	754	24.5	73	1.9
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,360	4,320	3,748	(960)	(22.2)	(388)	(10.4)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	36	38	15	(2)	(5.3)	21	140.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,396	4,358	3,763	(962)	(22.1)	(367)	(9.8)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.62	0.50	0.62	0.12	24.0	0.00	0.0

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	งวดเก่า	งวดเก่า	เปลี่ยนแปลงจาก	
	เดือน	เดือน	งวดเก่าเดือนปี 2555	
	ปี 2556	ปี 2555	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	52,442	47,941	4,501	9.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,601	18,288	1,313	7.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	32,841	29,653	3,188	10.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14,010	12,049	1,961	16.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,154	2,688	466	17.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,856	9,361	1,495	16.0
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	6,789	6,072	717	11.8
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	24,418	22,379	2,039	9.1
กำไรจากการดำเนินงาน	26,068	22,707	3,361	14.8
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	12,137	8,487	3,650	43.0
ภาษีเงินได้	2,953	3,307	(354)	(10.7)
กำไรสุทธิ	10,978	10,913	65	0.6
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	984	309	675	218.4
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	11,962	11,222	740	6.6
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	10,878	10,871	7	0.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	100	42	58	138.1
กำไรสุทธิ	10,978	10,913	65	0.6
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	11,862	11,180	682	6.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	100	42	58	138.1
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	11,962	11,222	740	6.6
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.79	1.79	0.00	0.0

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2556	ไตรมาส 2/2556	ไตรมาส 3/2555	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2556		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2555	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	11,669	11,347	10,846	322	2.8	823	7.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	809	668	665	141	21.1	144	21.7
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	5,000	4,866	4,316	134	2.8	684	15.8
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	39	33	61	6	18.2	(22)	(36.1)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	561	532	624	29	5.5	(63)	(10.1)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	18,078	17,446	16,512	632	3.6	1,566	9.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	4,095	3,844	3,580	251	6.5	515	14.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	379	380	314	(1)	(0.3)	65	20.7
เงินกู้ยืม	1,417	1,324	1,552	93	7.0	(135)	(8.7)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	935	899	843	36	4.0	92	10.9
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1	1	-	0	0.0	1	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	5	5	3	0	0.0	2	66.7
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,832	6,453	6,292	379	5.9	540	8.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,246	10,993	10,220	253	2.3	1,026	10.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.32%	4.31%	4.35%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.94%	6.83%	7.03%				
ต้นทุนทางการเงิน	2.89%	2.79%	2.94%				

งบการเงินรวม	งวดเก้า เดือน ปี 2556	งวดเก้า เดือน ปี 2555	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2555	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	34,028	31,529	2,499	7.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,118	1,897	221	11.6
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	14,540	12,421	2,119	17.1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	125	155	(30)	(19.4)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,631	1,939	(308)	(15.9)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	52,442	47,941	4,501	9.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	11,683	9,633	2,050	21.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,091	905	186	20.6
เงินกู้ยืม	4,094	5,402	(1,308)	(24.2)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,714	2,339	375	16.0
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	5	-	5	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	14	9	5	55.6
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,601	18,288	1,313	7.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	32,841	29,653	3,188	10.8
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.33%	4.35%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.92%	7.04%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.85%	2.95%		

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2556

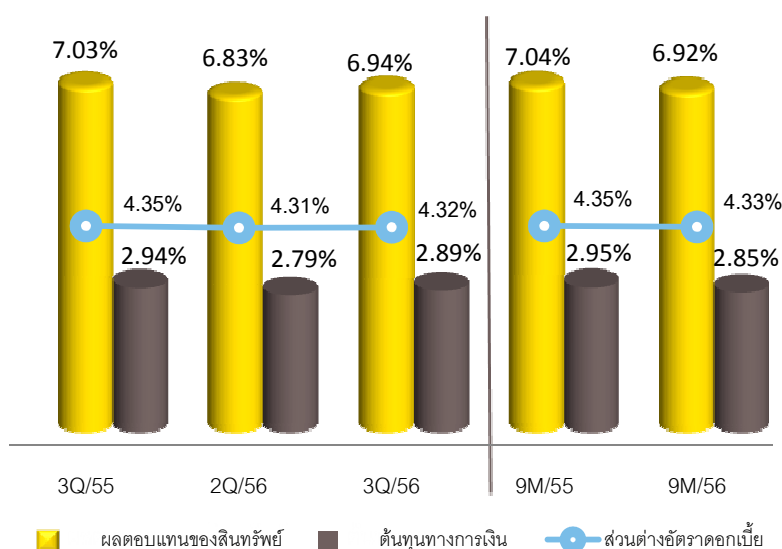
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ปในไตรมาสที่ 3/2556 อยู่ที่ 11,246 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมาและเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2556

ในช่วงเก้าเดือนของปี 2556 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีอยู่ที่ 32,841 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,188 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยตามยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ และสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.4 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้นจำนวน 64,115 ล้านบาทจากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อนเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ

ภายใต้ภาวะการระดมเงินฝากที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 3/2556 กอปรกับความพยายามในการบริหารเงินทุนของธนาคารให้สอดคล้องกับแนวโน้มสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่มีผลตอบแทนสูง ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์โดยรวมปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ผ่านมา ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.32 เมื่อเทียบกับอัตราดอกเบี้ยสุทธิเฉลี่ยที่ร้อยละ 4.3 ในครั้งแรกของปี 2556

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM)



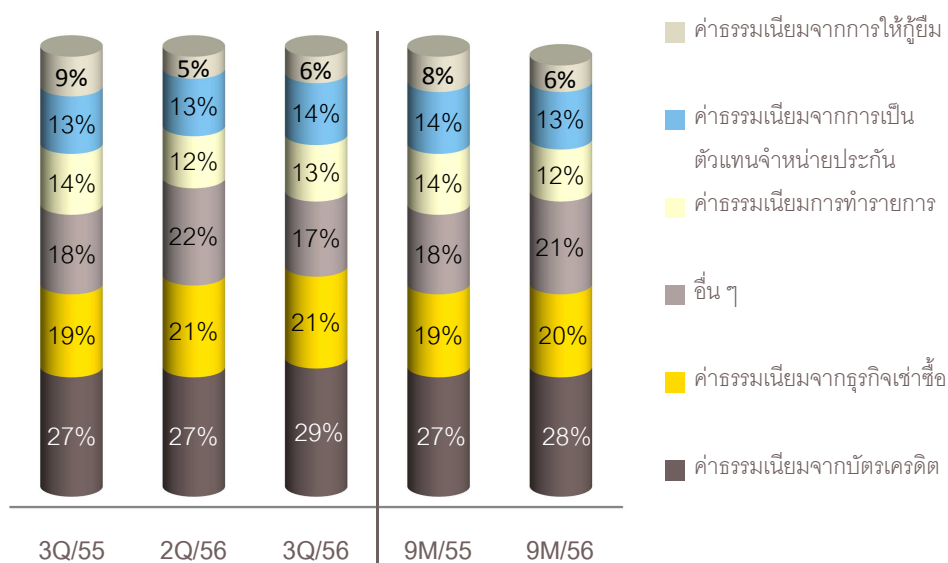
	ม.ค. 55	ก.พ. 55	ก.ย. 55	ต.ค. 55	ธ.ค. 55	ก.พ. 56	พ.ค. 56	ส.ค. 56
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	3.00%	3.00%	3.00%	2.75%	2.75%	2.75%	2.50%	2.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ของธนาคาร	7.625%	7.50%	7.50%	7.375%	7.375%	7.375%	7.375%	7.375%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เพื่อเรียก	0.87%	0.75- 0.87%	0.75%	0.75%	0.70- 0.75%	0.65%	0.65%	0.60%
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%
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%
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%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2556	ไตรมาส 2/2556	ไตรมาส 3/2555	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2556		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2555	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	130	126	130	4	3.2	0	0.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	4,518	4,582	4,059	(64)	(1.4)	459	11.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,648	4,708	4,189	(60)	(1.3)	459	11.0
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,058	1,049	960	9	0.9	98	10.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,590	3,659	3,229	(69)	(1.9)	361	11.2

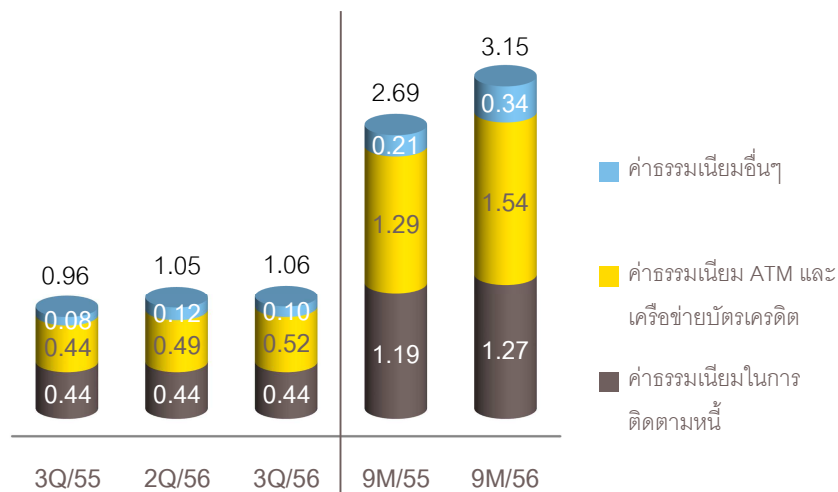
งบการเงินรวม	งวดเก่า เดือน ปี 2556	งวดเก่า เดือน ปี 2555	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก่าเดือนปี 2555	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	376	389	(13)	(3.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	13,634	11,660	1,974	16.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14,010	12,049	1,961	16.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,154	2,688	466	17.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,856	9,361	1,495	16.0

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายจากค่าธรรมเนียมและบริการ

(พันล้านบาท)



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2556

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิลดลงร้อยละ 1.9 จากไตรมาส 2/2556 ปัจจัยหลักเกิดจากการลดลงจากรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ สอดคล้องกับภาวะตลาดทุนในไตรมาส 3/2556 ที่ชะลอตัวส่งผลให้มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในไตรมาส 3/2556 ลดลงร้อยละ 24.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2556

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2555 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมบริหารเงินทุนและกองทุน และค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 52.9) ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิต (เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.5) ค่าธรรมเนียม ธุรกิจเช่าซื้อ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.1) และค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน (เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2)

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.2 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในไตรมาส 3/2556 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารเงินทุนและกองทุน ค่าธรรมเนียมธุรกิจบัตรเครดิต

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2556

เมื่อเทียบกับช่วงเก้าเดือนของปี 2555 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,495 ล้านบาท หรือร้อยละ 16 ปัจจัยหลักเกิดจากการมุ่งเน้นให้ความสำคัญในการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม ธุรกรรมบริหารเงินทุน และกองทุนอย่างต่อเนื่อง รายได้ค่าธรรมเนียมบริหารเงินทุน กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ ปรับเพิ่มขึ้นในระดับสูงถึงร้อยละ 78.5 โดยส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ และสถานะตลาดทุนที่เอื้ออำนวย ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งร้อยละ 22.5 ขณะที่รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 และ 12.6 ตามลำดับ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น ร้อยละ 17.3 ผันแปรตามการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกรรมบริหารเงินทุนและกองทุน

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2556	ไตรมาส 2/2556	ไตรมาส 3/2555	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2556		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2555	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	382	365	398	17	4.7	(16)	(4.0)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	73	205	150	(132)	(64.4)	(77)	(51.3)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	49	39	24	10	25.6	25	104.2
หนี้สูญรับคืน	822	1,410	826	(588)	(41.7)	(4)	(0.5)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	418	803	568	(385)	(47.9)	(150)	(26.4)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม	1,744	2,822	1,966	(1,078)	(38.2)	(222)	(11.3)

งบการเงินรวม	งวดเก่า	งวดเก่า	เปลี่ยนแปลงจาก	
	เดือน	เดือน	งวดเก่าเดือนปี 2555	
	ปี 2556	ปี 2555	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ				
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,210	1,173	37	3.2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	390	611	(221)	(36.2)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	154	129	25	19.4
หนี้สูญรับคืน	3,055	2,348	707	30.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,980	1,811	169	9.3
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	6,789	6,072	717	11.8

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2556

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2556 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมลดลงจำนวน 1,078 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 38.2 โดยปัจจัยหลักมาจากรายการพิเศษที่บันทึกในไตรมาส 2/2556 จากรายได้หนี้สูญรับคืนจาก Dubai World Group Finance Limited จำนวน 550 ล้านบาท และกำไรที่เกิดจากธุรกรรมการขายสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 403 ล้านบาท

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมลดลงจำนวน 222 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 11.3 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2555 จากการลดลงของรายได้เงินปันผลและกำไรจากเงินลงทุนในไตรมาส 3/2556

สำหรับงวดเก่าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2556

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 717 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 เมื่อเทียบกับช่วงเก่า เดือนของปี 2555 สาเหตุเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้หนี้สูญรับคืนจำนวน 707 ล้านบาท ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของรายได้หนี้สูญรับคืนส่วนใหญ่มาจากการบันทึกรายได้หนี้สูญรับคืนจาก Dubai World Group Finance Limited ในขณะที่ การเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่น ส่วนใหญ่มาจากรายได้เงินปันผลจำนวน 109 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของรายได้ดังกล่าว ถูกสุทธิด้วยการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2556	ไตรมาส 2/2556	ไตรมาส 3/2555	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2556		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2555	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,769	3,712	3,486	57	1.5	283	8.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,444	1,406	1,458	38	2.7	(14)	(1.0)
ค่าภาษีอากร	550	541	530	9	1.7	20	3.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	9	9	9	0	0.0	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,703	1,963	2,244	740	37.7	459	20.5
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	8,475	7,631	7,727	844	11.1	748	9.7

งบการเงินรวม	งวด เดือน ปี 2556	งวด เดือน ปี 2555	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2555	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	11,363	10,085	1,278	12.7
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,331	4,025	306	7.6
ค่าภาษีอากร	1,615	1,560	55	3.5
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	25	1	4.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	7,083	6,684	399	6.0
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	24,418	22,379	2,039	9.1

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2556

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 844 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 740 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินสำรองการด้อยค่าของสินทรัพย์จำนวน 245 ล้านบาท รายการกลับเงินสำรองของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยจำนวน 1,085 ล้านบาท สุทธิด้วยเงินสำรองภาระผูกพันจำนวน 715 ล้านบาทที่บันทึกในไตรมาส 2/2556

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2555 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นเพิ่มขึ้น 748 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 283 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน ขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 459 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.5 จากเงินสำรองการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายและด้านการตลาด ค่าเบี้ยประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการว่าจ้างบุคคลภายนอก

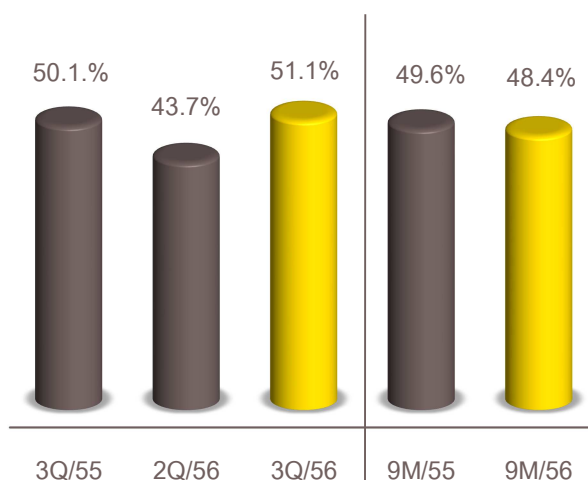
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2556

สำหรับช่วงเก้าเดือนของปี 2556 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นเพิ่มขึ้น 2,039 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 1,278 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 กรุงศรีกรุ๊ปมีพนักงานทั้งสิ้น 19,178 คน เพิ่มขึ้นจำนวน 1,205 คน หรือร้อยละ 6.7 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของจำนวนพนักงานสะท้อนถึงการขยายธุรกิจของธนาคารและความมุ่งมั่นในการให้บริการแก่ลูกค้า ทั้งนี้ การที่ธนาคารยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางได้ส่งผลลัพธ์ที่เป็นรูปธรรม กล่าวคือจำนวนผลิตภัณฑ์ของธนาคารที่ลูกค้าใช้โดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นจาก 2.78 ผลิตภัณฑ์ในปี 2555 เป็น 2.97 ผลิตภัณฑ์ ณ สิ้นเดือนสิงหาคม 2556 และคะแนนความพึงพอใจของลูกค้า (Net Promoter Score) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 49 คะแนนในเดือนกันยายน 2556

ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจำนวน 306 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 7.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ถาวรและค่าใช้จ่ายทางด้านบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินการติดตั้งเครื่องเอทีเอ็มเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 395 เครื่อง เพื่อเพิ่มช่องทางในการให้บริการและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ซึ่งส่งผลให้ปริมาณการทำธุรกรรมทางการเงินและการชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ด้วยเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ขณะเดียวกัน ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 399 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 เกิดจากเงินสำรองการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น เงินสำรองภาระผูกพัน ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายและด้านการตลาด ถูกสุทธิด้วยรายการพิเศษจากการกลับรายการเงินสำรองของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้มีการโอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยในไตรมาส 2/2556

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



สำหรับเก้าเดือนของปี 2556 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของกรุงศรีอยู่ที่ย้อยละ 48.4 ปรับดีขึ้นจาก ร้อยละ 49.6 ในช่วงเวลาเก้าเดือนของปี 2555

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2556	ไตรมาส 2/2556	ไตรมาส 3/2555	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2556		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2555	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้	(27)	0	41	(27)	-	(68)	(165.9)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,984	5,987	2,293	(4,003)	(66.9)	(309)	(13.5)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,192	(80)	451	1,272	n.m.	741	164.3
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,149	5,907	2,785	(2,758)	(46.7)	364	13.1

งบการเงินรวม	งวดเก้า เดือน ปี 2556	งวดเก้า เดือน ปี 2555	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2555	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้	(27)	41	(68)	(165.9)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,874	7,625	3,249	42.6
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,290	821	469	57.1
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	12,137	8,487	3,650	43.0

ค่าเผื่อหนี้จะสูญลดลงสู่ระดับปกติในไตรมาสที่จำนวน 3,149 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงจำนวน 2,758 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.7 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยปัจจัยหลักมาจากการตั้งสำรองพิเศษจำนวน 2,552 ล้านบาทที่บันทึกไตรมาส 2/2556 หากไม่รวมการตั้งสำรองพิเศษดังกล่าว ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาสที่ลดลงจำนวน 206 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 เทียบกับไตรมาส 2/2556

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 35,845 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 15,359 ล้านบาท ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 175.0 และอัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่ร้อยละ 142.9

3.ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 56	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 56	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 56		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 55	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	23,818	24,486	25,079	(668)	(2.7)	(1,261)	(5.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	88,003	109,446	79,390	(21,443)	(19.6)	8,613	10.8
เงินลงทุนสุทธิ	83,385	77,552	78,302	5,833	7.5	5,083	6.5
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,101	1,052	947	49	4.7	154	16.3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	934,187	908,602	869,382	25,585	2.8	64,805	7.5
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,465	2,359	2,257	106	4.5	208	9.2
รายได้รอตัดบัญชี	(44,980)	(44,261)	(39,374)	(719)	(1.6)	(5,606)	(14.2)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(34,173)	(34,007)	(30,306)	(166)	(0.5)	(3,867)	(12.8)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,481)	(498)	(723)	(983)	(197.4)	(758)	(104.8)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,462	8,847	9,452	(385)	(4.4)	(990)	(10.5)
สินทรัพย์อื่น	84,380	76,578	77,560	7,802	10.2	6,820	8.8
รวมสินทรัพย์	1,145,167	1,130,156	1,071,966	15,011	1.3	73,201	6.8
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	736,439	731,731	687,159	4,708	0.6	49,280	7.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	63,501	53,002	48,821	10,499	19.8	14,680	30.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	151,862	159,558	154,629	(7,696)	(4.8)	(2,767)	(1.8)
หนี้สินอื่น	72,780	66,243	67,870	6,537	9.9	4,910	7.2
รวมหนี้สิน	1,024,582	1,010,534	958,479	14,048	1.4	66,103	6.9
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	38,961	37,543	32,796	1,418	3.8	6,165	18.8
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	20,883	21,338	19,950	(455)	(2.1)	933	4.7
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	120,585	119,622	113,487	963	0.8	7,098	6.3
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,145,167	1,130,156	1,071,966	15,011	1.3	73,201	6.8

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 สินทรัพย์เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 1,145,167 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,011 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 ส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 24,866 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 และการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนจำนวน 5,833 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 21,443 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.6 เป็นผลจากการลดลงของการทำธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 17,525 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 สินทรัพย์เพิ่มขึ้น 73,201 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 59,199 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 และการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 8,613 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 หรือจำนวน 14,048 ล้านบาท หนี้สินเพิ่มขึ้นเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 10,499 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์จากธุรกรรมซื้อคืน ขณะที่การออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 4.8 หรือจำนวน 7,696 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากลดลงของตัวแลกเงินและหุ้นกู้ระยะสั้น

เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2555 หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 หรือจำนวน 66,103 ล้านบาท หนี้สินที่เพิ่มขึ้นเกิดจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 หรือจำนวน 49,280 ล้านบาท สะท้อนความต้องการอย่างต่อเนื่องของลูกค้าในผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” และความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินฝากประจำผ่าน “เงินฝากประจำ Step up 9 เดือน” เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2556 และ “เงินฝากประจำ 15 เดือน” เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2556 จากการออกผลิตภัณฑ์เพื่อระดมเงินฝากระยะยาวในไตรมาส 3/2556 นั้น สะท้อนถึงความพยายามในการบริหารเงินทุนของธนาคารให้สอดคล้องกับแนวโน้มสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 120,585 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 963 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2556 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 3,830 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2556 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 2,430 ล้านบาท

มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 มาอยู่ที่ 19.85 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 19.69 บาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 56	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 56	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 56		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 55	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	214,694	205,887	211,914	8,807	4.3	2,780	1.3
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	220,571	216,246	212,834	4,325	2.0	7,737	3.6
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	453,942	442,208	405,260	11,734	2.7	48,682	12.0
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchase)	233,536	229,419	202,089	4,117	1.8	31,447	15.6
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	114,787	110,817	103,080	3,970	3.6	11,707	11.4
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit cards and personal loans)	105,619	101,972	100,091	3,647	3.6	5,528	5.5
รวม*	889,207	864,341	830,008	24,866	2.9	59,199	7.1

*เงินให้สินเชื่อสุทธิหักด้วยรายได้ลดบัญชี

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 889,207 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 24,866 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.9 จากไตรมาสก่อนหน้า

ในเก้าเดือนของปี 2556 สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 โดยเงินให้สินเชื่อครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจ สินเชื่อลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 และร้อยละ 1.3 ตามลำดับ

สำหรับ**สินเชื่อเพื่อรายย่อย** สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยังคงมีการเติบโตในระดับสูง โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 นับจากสิ้นปี 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในไตรมาส 3/2556 ชะลอลงจากอัตราการเติบโตในครั้งแรกของปี 2556 หลังจากสิ้นสุดช่วงการส่งมอบรถยนต์จากนโยบายรถคันแรกของรัฐบาลในปี 2555

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 นับจากสิ้นปี 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 ในไตรมาส 3/2556 สะท้อนการปรับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจด้วยการร่วมเป็นพันธมิตรกับผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำและเจาะกลุ่มลูกค้าที่มีระดับรายได้สูงขึ้น

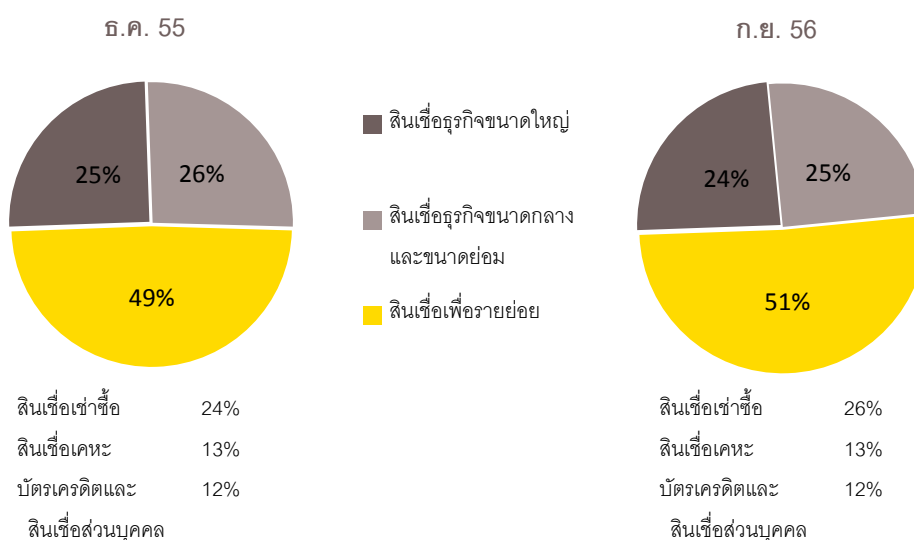
สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 นับจากสิ้นปี 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 นับจากไตรมาส 2/2556 ทั้งนี้ สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ปรับดีขึ้นในไตรมาส 3/2556 เป็นไปตามปัจจัยด้านฤดูกาล และสอดคล้องกับปริมาณธุรกรรมและสินเชื่อในอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน ทั้งนี้แม้ว่า สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลจะเติบโตได้ดีในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2556 กรุงศรีฯ ก็ได้เพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในกลุ่มที่ไม่มีหลักประกัน ภายใต้สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและภาคครัวเรือนมีระดับหนี้สูงขึ้น

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 นับจากสิ้นปี 2555 และร้อยละ 2.0 จากไตรมาส 2/2556 โดยการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เติบโตร้อยละ 4.3 ในไตรมาส 3/2556 จากการเพิ่มขึ้นของความต้องการเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจ และเงินกู้สินเชื่อระยะยาว ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากปัจจัยด้านฤดูกาล ทั้งนี้ นับจากสิ้นปี 2555 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3

สำหรับแนวโน้มธุรกิจในช่วงที่เหลือของปี 2556 กรุงศรีกรุ๊ปมีมุมมองต่อทิศทางเศรษฐกิจที่คาดว่า เริ่มทรงตัวและจะปรับดีขึ้นในช่วงปีหน้า ทั้งนี้ด้วยปัจจัยด้านฤดูกาลที่สนับสนุนการขยายตัวของสินเชื่อทั้งในส่วนของสินเชื่อผู้บริโภคและสินเชื่อของภาคธุรกิจ กรุงศรีกรุ๊ปจึงคงเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 12 สำหรับปี 2556

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

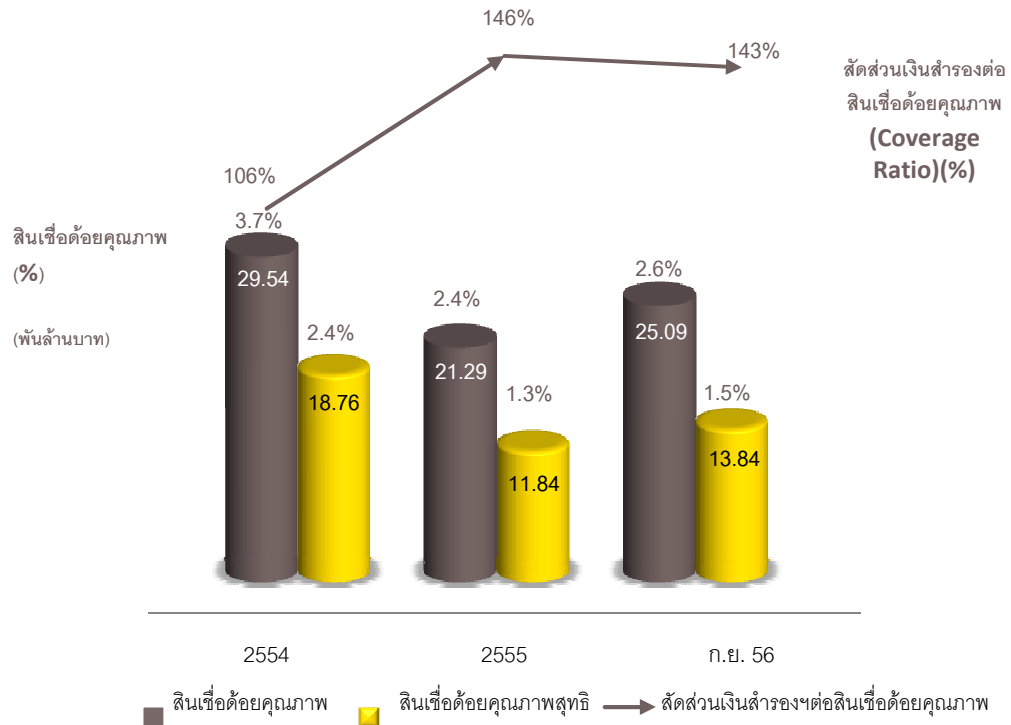
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 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	837,389	5,126	786,545	7,205	50,844	(2,079)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	29,179	2,849	24,414	1,651	4,765	1,198
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,804	4,067	7,057	3,337	3,747	730
จัดชั้นสงสัย	7,573	4,577	5,207	2,142	2,366	2,435
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	6,727	2,195	9,042	3,685	(2,315)	(1,490)
รวม	891,672	18,814	832,265	18,020	59,407	794
สำรองส่วนเกิน		15,359		12,286		3,073
รวม	891,672	34,173	832,265	30,306	59,407	3,867

3.2.3 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 56	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 56	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 56		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 55	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	13,839	11,431	11,835	2,408	21.1	2,004	16.9
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	25,092	22,817	21,292	2,275	10.0	3,800	17.8
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	35,845	34,638	31,127	1,207	3.5	4,718	15.2
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	142.9%	151.8%	146.2%	(8.9%)	(5.9)	(3.3%)	(2.3)
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	20,486	18,977	18,841	1,509	8.0	1,645	8.7
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	175.0%	182.5%	165.2%	(7.5%)	(4.1)	9.8%	5.9

สินเชื่อด้อยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้น 2,275 ล้านบาทจากเดือนมิถุนายน 2556 มาอยู่ที่จำนวน 25,092 ล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวมอยู่ที่ร้อยละ 2.6 ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 3/2556 สาเหตุหลักเกิดจากลูกค้าธุรกิจของบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจสีซึ่งของกรุงศรีกรุ๊ปและสินเชื่รถยนต์ใช้แล้ว

เงินสำรองของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่จำนวน 35,845 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 15,359 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้ส่งผลจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 175 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อนี้ส่งผลจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่อัตราร้อยละ 142.9

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 56	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
				30 มิ.ย. 56		31 ธ.ค. 55	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	19,572	18,269	18,646	1,303	7.1	926	5.0
ออมทรัพย์	378,161	354,949	350,814	23,212	6.5	27,347	7.8
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	338,706	358,513	317,699	(19,807)	(5.5)	21,007	6.6
ไม่ถึงหกเดือน	131,575	156,875	147,053	(25,300)	(16.1)	(15,478)	(10.5)
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	144,511	154,653	120,927	(10,142)	(6.6)	23,584	19.5
หนึ่งปีขึ้นไป	62,620	46,985	49,719	15,635	33.3	12,901	25.9
รวมเงินรับฝาก	736,439	731,731	687,159	4,708	0.6	49,280	7.2
ตัวแลกเงิน	39,121	43,402	48,523	(4,281)	(9.9)	(9,402)	(19.4)
หุ้นกู้	77,836	81,240	71,170	(3,404)	(4.2)	6,666	9.4
เงินทุนรวม	853,396	856,373	806,852	(2,977)	(0.3)	46,544	5.8

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 เงินทุนโดยรวมของธนาคารประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้นจำนวน 46,544 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 จากเดือนธันวาคม 2555

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 736,439 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 49,280 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จากเดือนธันวาคม 2555 และเพิ่มขึ้นจำนวน 4,708 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 จากไตรมาส 2/2556

เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2555 เงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 คิดเป็นจำนวน 49,280 ล้านบาท สะท้อนความต้องการของลูกค้าในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ของธนาคาร “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” รวมทั้งความสำเร็จของธนาคารในผลิตภัณฑ์ “เงินฝากประจำ Step up 9 เดือน” ที่นำเสนอเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2556 และ “เงินฝากประจำ 15 เดือน” ที่นำเสนอเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2556 ทั้งนี้ การนำเสนอผลิตภัณฑ์เพื่อระดมเงินฝากระยะยาวในไตรมาส 3/2556 ของธนาคารสะท้อนถึงความพยายามในการบริหารเงินทุนให้สอดคล้องกับแนวโน้มสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

อนึ่ง ผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” ยังคงมียอดเงินฝากสูงกว่า 170,000 ล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 54.0 เทียบกับร้อยละ 53.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2555

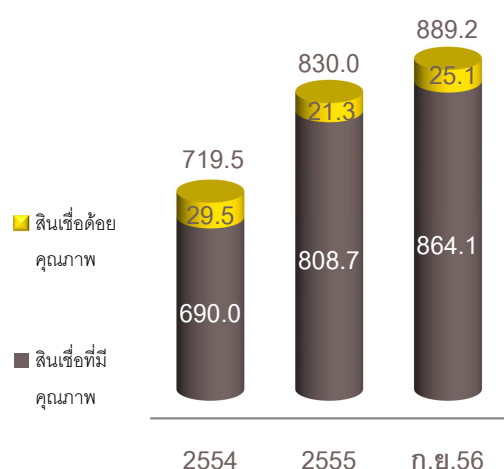
ตัวแลกเงินมีจำนวนทั้งสิ้น 39,121 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 9,402 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.4

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 77,836 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,666 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2555 โดยส่วนใหญ่เป็นการออกหุ้นกู้ระยะยาว สะท้อนนโยบายการจัดสรรเงินทุนของธนาคารให้สอดคล้องกับโครงสร้างสินเชื่อ (Matched funding discipline)

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก คงที่อยู่ที่ระดับร้อยละ 121 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ ปรับตัวสูงขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ระดับร้อยละ 104

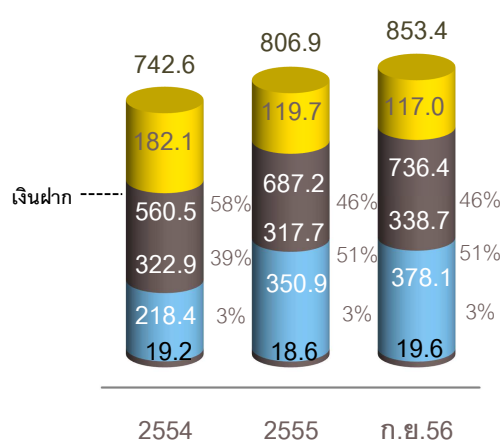
สินเชื่อ

พันล้านบาท



เงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

พันล้านบาท



■ จ่ายคืนเมื่อทวงถาม ■ ออมทรัพย์
■ จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ■ ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

	2554	2555	ก.ย.56
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	128%	121%	121%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	97%	103%	104%

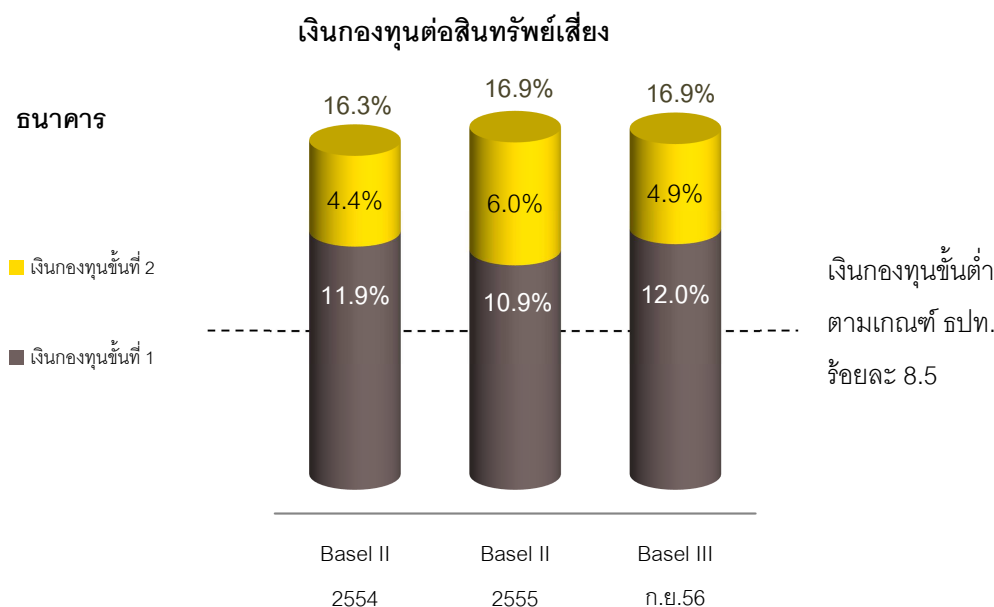
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 56	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
				30 มิ.ย. 56		31 ธ.ค. 55	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,472	1,167	1,067	305	26.1	405	38.0
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,368	1,575	1,548	(207)	(13.1)	(180)	(11.6)
เลืเตอ์ออฟเครดิต	8,527	8,886	8,043	(359)	(4.0)	484	6.0
ภาระผูกพันอื่น	101,620	103,256	94,727	(1,636)	(1.6)	6,893	7.3
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	112,987	114,884	105,385	(1,897)	(1.7)	7,602	7.2

ภาระผูกพันของกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 มีจำนวน 112,987 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,602 หรือร้อยละ 7.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาระผูกพันอื่นจำนวน 6,893 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 เป็นต้นมานั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่จำนวน 132,824 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 16.9 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 12



พันล้านบาท	2554	2555	ก.ย.56
	Basel II	Basel II	Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1	80.84	81.75	94.30
เงินกองทุนชั้นที่ 2	30.28	44.80	38.52
รวมเงินกองทุน	111.12	126.55	132.82

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

ภายหลังจากธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ หรือ BTMU (The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ) ประกาศแผนการเข้าซื้อหุ้นของธนาคารกรุงศรีผ่านการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer – VTO) เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 นั้น มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ได้ปรับเปลี่ยนแนวโน้มของอันดับความน่าเชื่อถือของเงินฝากของธนาคารจาก “มีเสถียรภาพ” เป็น “เชิงบวก” ขณะที่ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ได้ประกาศ ฝั้มองความน่าเชื่อถือเป็นบวก (Credit Watch Positive) และเครดิตพินิจแนวโน้มเป็นบวก (Rating Watch Positive) ตามลำดับ อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และ ฟิทช์ เรตติ้งส์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ปรากฏตามตาราง

สถาบันจัดอันดับ มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก

ระยะยาว	Baa2
ระยะสั้น	Prime-2

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

ระยะยาว-หุ้นกู้	Baa2
ระยะยาว-ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Ba2
ระยะสั้น	Prime-3

แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้

ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	มีมุมมองเชิงบวก
แนวโน้ม	D+
	มีเสถียรภาพ

สถาบันจัดอันดับ สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์

สกุลเงินบาท

ระยะยาว	BBB-, เฝ้ามองความน่าเชื่อถือเป็นบวก
ระยะสั้น	A-3

สกุลเงินตราต่างประเทศ

ระยะยาว-หุ้นกู้	BBB-, เฝ้ามองความน่าเชื่อถือเป็นบวก
ระยะสั้น	A-3
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

สถาบันจัดอันดับ ฟิทช์ เรตติ้งส์

อันดับความน่าเชื่อถือสากล

- ระยะยาว	BBB, เครดิตพินิจแนวโน้มเป็นบวก
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB-
- ระยะสั้น	F3
- Viability Rating	bbb
- สันับสนุน	3
- สถานอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	BB+
- แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

- ระยะยาว-หุ้นกู้	AA- (tha), เครดิตพินิจแนวโน้มเป็นบวก
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	A+ (tha)
- ระยะสั้น	F1+ (tha)
- แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

หมายเหตุ : เฝ้ามองความน่าเชื่อถือ และเครดิตพินิจ เป็นการบ่งบอกถึงความน่าจะเป็นที่อันดับความน่าเชื่อถือจะมีการปรับเปลี่ยนและทิศทางที่จะเปลี่ยน ทั้งนี้ ระยะเวลาที่อยู่ในช่วงเฝ้ามอง โดยมากจะเป็นช่วงเวลาที่สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือใช้รวบรวมข้อมูลเพิ่มเติม และ/หรือ ต้องได้รับข้อมูลที่มีการวิเคราะห์เพิ่มเติม และ/หรือ อันดับความน่าเชื่อถือมีความแน่นอน แต่ต้องเฝ้าเหตุการณ์ที่จะทำให้ได้รับการปรับอันดับ อาทิ ผ่านการอนุมัติของผู้ถือหุ้น หรือผ่านการอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแล

5. เป้าหมายปี 2556

งบการเงินรวม	2555	1H/56	3Q/56	9M/56	เป้าหมายปี 2556	
การเติบโตของสินเชื่อสุทธิ (พันล้านบาท)	+110.5 +15.4%	+34.3 +4.1%	+24.9 +2.9%	+59.2 +7.1%	n.d.	✓
การเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ (พันล้านบาท)	+118.8 +17.2%	+32.8 +4.1%	+22.6 +2.7%	+55.4 +6.9%	12%+	✓
สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ต่อหนี้ทั้งหมด	2.39%	2.40%	2.60%	2.60%	~ 2.5%	✓
เงินฝากต้นทุนต่ำ (ออมทรัพย์+กระแสรายวัน)	54%	51%	54%	54%	~ 50%	✓
สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม	49%	51%	51%	51%	50%	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	121%	118%	121%	121%	n.d.	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + หุ้นกู้ + ตัวแลกเงิน	103%	101%	104%	104%	95-96%	~
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.33%	4.30%	4.32%	4.33%	4.4%	✓
การเติบโตของค่าธรรมเนียมและบริการ	18.8%	19.1%	10.9%	16.3%	15%	✓
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	50.33%	47.02%	51.12%	48.37%	<48%	✓
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	137 bps	207 bps *	139 bps	181 bps *	130 bps	~
ค่าเผื่อนี้สงจะสูญเสียต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	146%	152%	143%	143%	150%	✓
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**	16.9%	17.0%	16.9%	16.9%	n.d.	✓

* รวมการตั้งสำรองพิเศษ จำนวน 2,552 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2556

** ส่วนของธนาคาร