



## "Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

---

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

---

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์  
อีเมลล์: [irgroup@krungsri.com](mailto: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 ได้รับรื้อข้อตกลงในสัญญาซื้อขายกิจการ สินทรัพย์และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยยึดหลักการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ของธนาคารแห่งประเทศไทย และในวันที่ 31 ตุลาคม 2556 ธนาคารจะมีการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึง การเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการ ระหว่างธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทย ยูเอฟเจ จำกัด

## 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

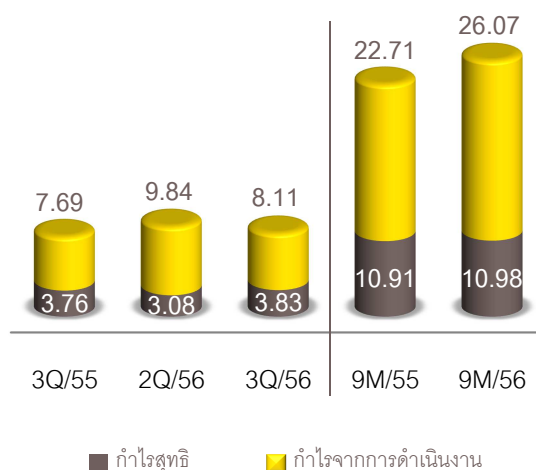
## สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

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

## 2. ผลประกอบการ

### 2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

| งบการเงินรวม                                                                       | ไตรมาส<br>3/2556 | ไตรมาส<br>2/2556 | ไตรมาส<br>3/2555 | เปลี่ยนแปลงจาก<br>ไตรมาส 2/2556 |            | เปลี่ยนแปลงจาก<br>ไตรมาส 3/2555 |             |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|-------------|
|                                                                                    |                  |                  |                  | ล้านบาท                         | ร้อยละ     | ล้านบาท                         | ร้อยละ      |
| <b>รายได้ดอกเบี้ย</b>                                                              |                  |                  |                  |                                 |            |                                 |             |
| 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)      |
| <b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>                                                           | <b>18,078</b>    | <b>17,446</b>    | <b>16,512</b>    | <b>632</b>                      | <b>3.6</b> | <b>1,566</b>                    | <b>9.5</b>  |
| <b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>                                                          |                  |                  |                  |                                 |            |                                 |             |
| 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<br>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        |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>                                                       | <b>6,832</b>     | <b>6,453</b>     | <b>6,292</b>     | <b>379</b>                      | <b>5.9</b> | <b>540</b>                      | <b>8.6</b>  |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>                                                         | <b>11,246</b>    | <b>10,993</b>    | <b>10,220</b>    | <b>253</b>                      | <b>2.3</b> | <b>1,026</b>                    | <b>10.0</b> |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ                                                         | 4.32%            | 4.31%            | 4.35%            |                                 |            |                                 |             |
| ผลตอบแทนของสินทรัพย์                                                               | 6.94%            | 6.83%            | 7.03%            |                                 |            |                                 |             |
| ต้นทุนทางการเงิน                                                                   | 2.89%            | 2.79%            | 2.94%            |                                 |            |                                 |             |



| งบการเงินรวม                              | งวดเก้า<br>เดือน<br>ปี 2556 | งวดเก้า<br>เดือน<br>ปี 2555 | เปลี่ยนแปลงจาก<br>งวดเก้าเดือนปี 2555 |             |
|-------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-------------|
|                                           |                             |                             | ล้านบาท                               | ร้อยละ      |
| <b>รายได้ดอกเบี้ย</b>                     |                             |                             |                                       |             |
| 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)      |
| <b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>                  | <b>52,442</b>               | <b>47,941</b>               | <b>4,501</b>                          | <b>9.4</b>  |
| <b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>                 |                             |                             |                                       |             |
| 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        |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>              | <b>19,601</b>               | <b>18,288</b>               | <b>1,313</b>                          | <b>7.2</b>  |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>                | <b>32,841</b>               | <b>29,653</b>               | <b>3,188</b>                          | <b>10.8</b> |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ                | 4.33%                       | 4.35%                       |                                       |             |
| ผลตอบแทนของสินทรัพย์                      | 6.92%                       | 7.04%                       |                                       |             |
| ต้นทุนทางการเงิน                          | 2.85%                       | 2.95%                       |                                       |             |

### สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2556

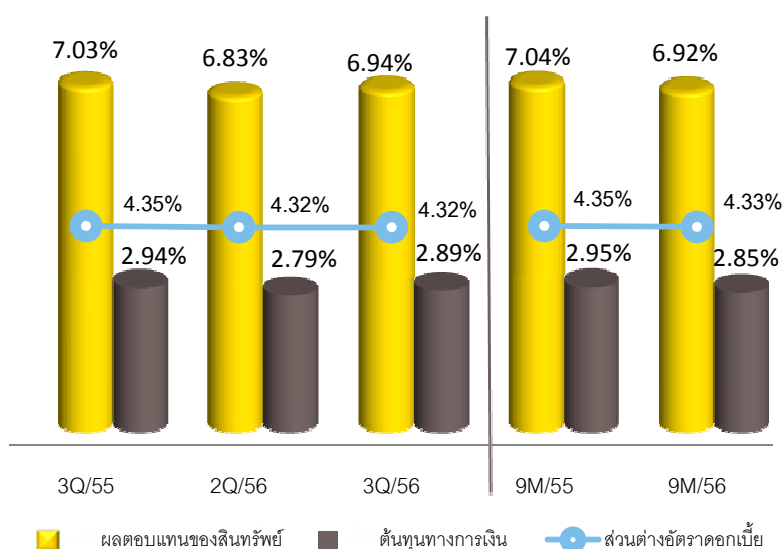
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ปในไตรมาสที่ 3/2556 อยู่ที่ 11,246 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมาและเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

## 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)



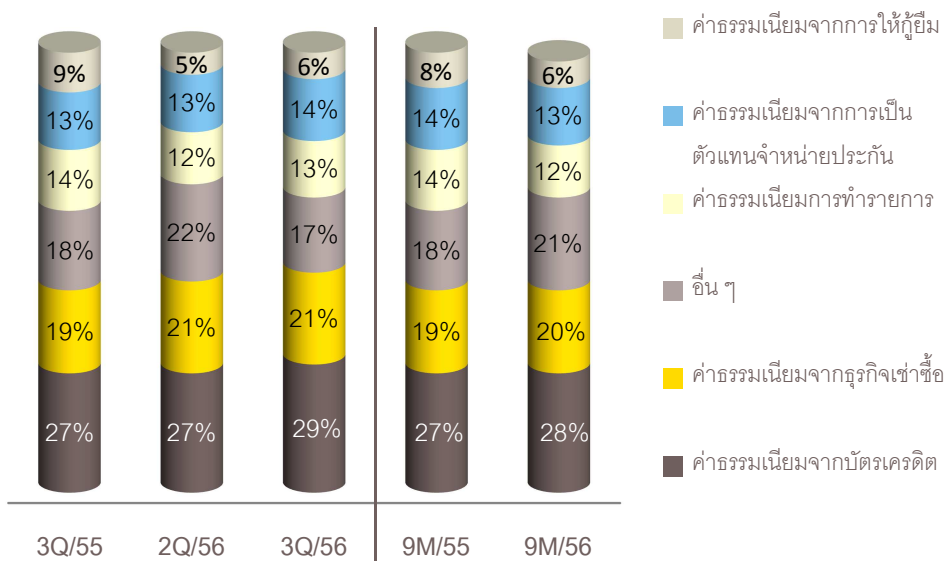
|                                         | ม.ค. 55        | ก.พ. 55        | ก.ย. 55        | ต.ค. 55        | ธ.ค. 55        | ก.พ. 56        | พ.ค. 56        | ส.ค. 56        |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|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

## 2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

| งบการเงินรวม                     | ไตรมาส<br>3/2556 | ไตรมาส<br>2/2556 | ไตรมาส<br>3/2555 | เปลี่ยนแปลงจาก<br>ไตรมาส 2/2556 |        | เปลี่ยนแปลงจาก<br>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   |

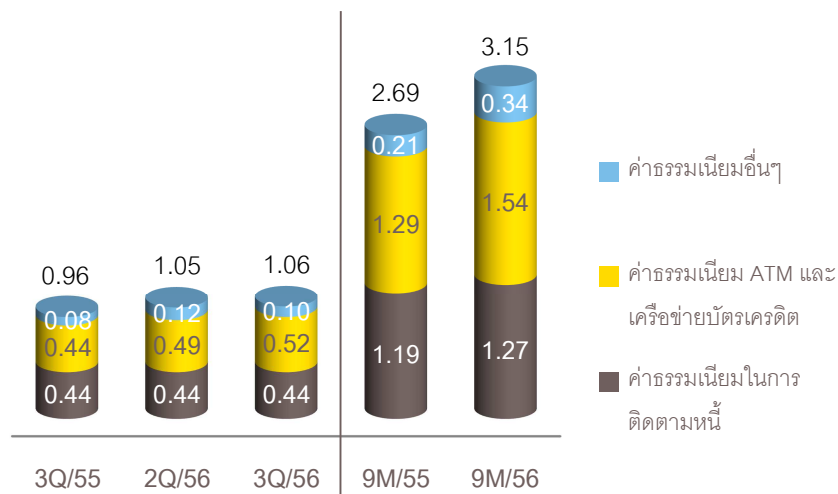
| งบการเงินรวม                     | งวดเก่า<br>เดือน<br>ปี 2556 | งวดเก่า<br>เดือน<br>ปี 2555 | เปลี่ยนแปลงจาก<br>งวดเก่าเดือนปี 2555 |        |
|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|--------|
|                                  |                             |                             | 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<br>3/2556 | ไตรมาส<br>2/2556 | ไตรมาส<br>3/2555 | เปลี่ยนแปลงจาก<br>ไตรมาส 2/2556 |               | เปลี่ยนแปลงจาก<br>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)        |
| <b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม</b> | <b>1,744</b>     | <b>2,822</b>     | <b>1,966</b>     | <b>(1,078)</b>                  | <b>(38.2)</b> | <b>(222)</b>                    | <b>(11.3)</b> |

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

### 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

### สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2556

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 717 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 เมื่อเทียบกับช่วงเก้าเดือนของปี 2555 สาเหตุเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้หนี้สูญรับคืนจำนวน 707 ล้านบาท ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของรายได้หนี้สูญรับคืนส่วนใหญ่มาจากการบันทึกรายได้หนี้สูญรับคืนจาก Dubai World Group Finance Limited ในขณะที่การเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่น ส่วนใหญ่มาจากรายได้เงินปันผลจำนวน 109 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของรายได้ดังกล่าว ถูกสุทธิด้วยการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน

## 2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

| งบการเงินรวม                              | ไตรมาส<br>3/2556 | ไตรมาส<br>2/2556 | ไตรมาส<br>3/2555 | เปลี่ยนแปลง<br>จากไตรมาส 2/2556 |             | เปลี่ยนแปลง<br>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       |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น</b>   | <b>8,475</b>     | <b>7,631</b>     | <b>7,727</b>     | <b>844</b>                      | <b>11.1</b> | <b>748</b>                      | <b>9.7</b> |

| งบการเงินรวม                              | งวด<br>เดือน<br>ปี 2556 | งวด<br>เดือน<br>ปี 2555 | เปลี่ยนแปลงจาก<br>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        |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น</b>   | <b>24,418</b>           | <b>22,379</b>           | <b>2,039</b>                          | <b>9.1</b> |

## สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2556

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 844 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 740 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินสำรองการด้อยค่าของสินทรัพย์จำนวน 245 ล้านบาท รายการกลับเงินสำรองของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่โอนไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยจำนวน 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

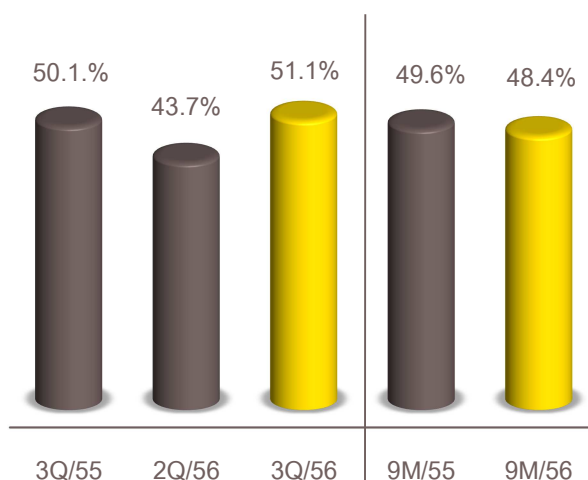
สำหรับช่วงเก้าเดือนของปี 2556 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นเพิ่มขึ้น 2,039 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 1,278 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 กรุงศรีกรุปมีพนักงานทั้งสิ้น 19,178 คน เพิ่มขึ้นจำนวน 1,205 คน หรือร้อยละ 6.7 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน 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 ถูกสุทธิด้วยรายการพิเศษจากการกลับรายการเงินสำรองของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้มีการโอนไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยในไตรมาส 2/2556



## อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



สำหรับเก้าเดือนของปี 2556 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของกรุงศรีอยู่ที่ร้อยละ 48.4 ปรับดีขึ้นจากร้อยละ 49.6 ในช่วงเวลาเก้าเดือนของปี 2555

## 2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

| งบการเงินรวม                                                        | ไตรมาส<br>3/2556 | ไตรมาส<br>2/2556 | ไตรมาส<br>3/2555 | เปลี่ยนแปลงจาก<br>ไตรมาส 2/2556 |               | เปลี่ยนแปลงจาก<br>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       |
| <b>รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ<br/>และขาดทุนจากการด้อยค่า</b> | <b>3,149</b>     | <b>5,907</b>     | <b>2,785</b>     | <b>(2,758)</b>                  | <b>(46.7)</b> | <b>364</b>                      | <b>13.1</b> |

| งบการเงินรวม                                                        | งวดเก้า<br>เดือน<br>ปี 2556 | งวดเก้า<br>เดือน<br>ปี 2555 | เปลี่ยนแปลงจาก<br>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        |
| <b>รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ<br/>และขาดทุนจากการด้อยค่า</b> | <b>12,137</b>               | <b>8,487</b>                | <b>3,650</b>                          | <b>43.0</b> |

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         | ณ วันที่         | ณ วันที่         | เปลี่ยนแปลงจาก |            | เปลี่ยนแปลงจาก |            |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------|----------------|------------|
|                                         | 30 ก.ย. 56       | 30 มิ.ย. 56      | 31 ธ.ค. 55       | 30 มิ.ย. 56    |            | 31 ธ.ค. 55     |            |
|                                         |                  |                  |                  | ล้านบาท        | ร้อยละ     | ล้านบาท        | ร้อยละ     |
| <b>สินทรัพย์</b>                        |                  |                  |                  |                |            |                |            |
| 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        |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                     | <b>1,145,167</b> | <b>1,130,156</b> | <b>1,071,966</b> | <b>15,011</b>  | <b>1.3</b> | <b>73,201</b>  | <b>6.8</b> |
| <b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>      |                  |                  |                  |                |            |                |            |
| 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        |
| <b>รวมหนี้สิน</b>                       | <b>1,024,582</b> | <b>1,010,534</b> | <b>958,479</b>   | <b>14,048</b>  | <b>1.4</b> | <b>66,103</b>  | <b>6.9</b> |
| 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        |
| <b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>             | <b>120,585</b>   | <b>119,622</b>   | <b>113,487</b>   | <b>963</b>     | <b>0.8</b> | <b>7,098</b>   | <b>6.3</b> |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>   | <b>1,145,167</b> | <b>1,130,156</b> | <b>1,071,966</b> | <b>15,011</b>  | <b>1.3</b> | <b>73,201</b>  | <b>6.8</b> |

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 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากลดลงของตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ระยะสั้น

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<br>30 ก.ย. 56 | ณ วันที่<br>30 มิ.ย. 56 | ณ วันที่<br>31 ธ.ค. 55 | เปลี่ยนแปลงจาก<br>30 มิ.ย. 56 |            | เปลี่ยนแปลงจาก<br>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<br>(Credit cards and personal loans) | 105,619                | 101,972                 | 100,091                | 3,647                         | 3.6        | 5,528                        | 5.5        |
| <b>รวม*</b>                                                           | <b>889,207</b>         | <b>864,341</b>          | <b>830,008</b>         | <b>24,866</b>                 | <b>2.9</b> | <b>59,199</b>                | <b>7.1</b> |

\*เงินให้สินเชื่อสุทธิหักด้วยรายได้รอตัดบัญชี

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

**สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 นับจากสิ้นปี 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 ในไตรมาส 3/2556 สะท้อนการปรับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจด้วยการร่วมเป็นพันธมิตรกับผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำและเจาะกลุ่มลูกค้าที่มีระดับรายได้สูงขึ้น

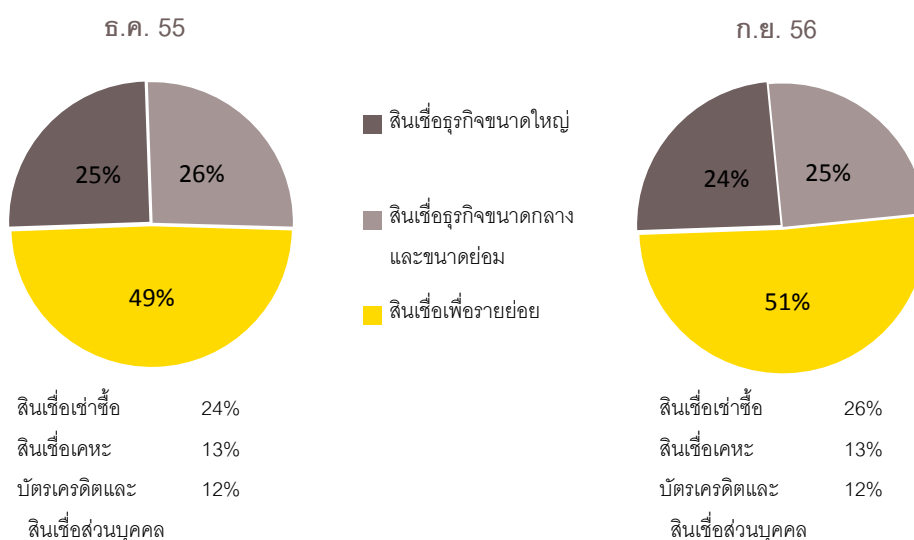
**สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล**เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 นับจากสิ้นปี 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 นับจากไตรมาส 2/2556 ทั้งนี้ สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ปรับตัวขึ้นในไตรมาส 3/2556 เป็นไปตามปัจจัยด้านฤดูกาล และสอดคล้องกับปริมาณธุรกรรมและสินเชื่อในอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน ทั้งนี้ แม้ว่า สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลจะเติบโตได้ดีในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2556 กรุงศรีฯ ก็ได้เพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในกลุ่มที่ไม่มีหลักประกัน ภายใต้สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและภาคครัวเรือนมีระดับหนี้สูงขึ้น

**สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 นับจากสิ้นปี 2555 และร้อยละ 2.0 จากไตรมาส 2/2556 โดยการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

**สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่**เติบโตร้อยละ 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

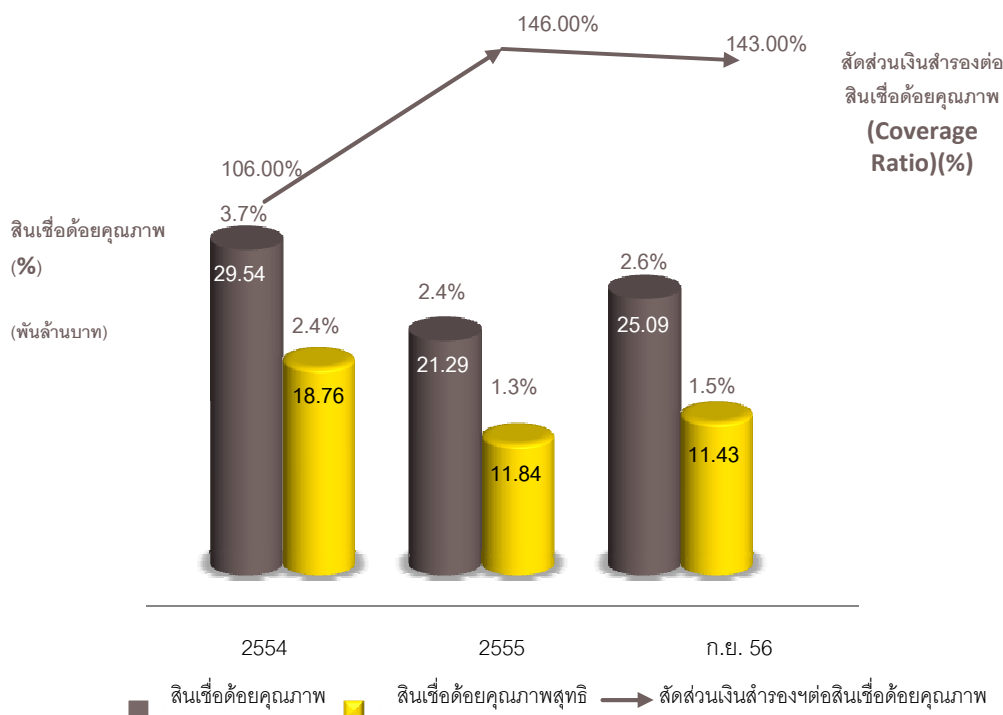
หน่วย: ล้านบาท

| งบการเงินรวม             | 30 ก.ย. 56                                |                        | 31 ธ.ค. 55                                |                        | เปลี่ยนแปลง                               |                        |
|--------------------------|-------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------|------------------------|
|                          | เงินให้สินเชื่อ<br>และดอกเบี้ย<br>ค้างรับ | สำรองตาม<br>เกณฑ์ ธปท. | เงินให้สินเชื่อ<br>และดอกเบี้ย<br>ค้างรับ | สำรองตาม<br>เกณฑ์ ธปท. | เงินให้สินเชื่อ<br>และดอกเบี้ย<br>ค้างรับ | สำรองตาม<br>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<br>30 ก.ย. 56 | ณ วันที่<br>30 มิ.ย. 56 | ณ วันที่<br>31 ธ.ค. 55 | เปลี่ยนแปลงจาก<br>30 มิ.ย. 56 |        | เปลี่ยนแปลงจาก<br>31 ธ.ค. 55 |        |
|--------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------------|--------|------------------------------|--------|
|                                                  |                        |                         |                        | ล้านบาท                       | ร้อยละ | ล้านบาท                      | ร้อยละ |
| สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ                          | 13,839                 | 11,431                  | 11,835                 | 2,408                         | 21.07  | 2,004                        | 16.93  |
| สินเชื่อด้อยคุณภาพ                               | 25,092                 | 22,817                  | 21,292                 | 2,275                         | 10.0   | 3,800                        | 17.8   |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและ<br>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 สาเหตุหลักเกิดจากลูกค้าธุรกิจของบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจสีซึ่งของกรุงศรีกรุ๊ปและสินเชื่อportunตีใช้แล้ว

เงินสำรองของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่จำนวน 35,845 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 15,359 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 175 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่อัตราร้อยละ 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 ถึงหนึ่งปี       | 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          |
| <b>รวมเงินรับฝาก</b>     | <b>736,439</b> | <b>731,731</b> | <b>687,159</b> | <b>4,708</b>   | <b>0.6</b>   | <b>49,280</b>  | <b>7.2</b>    |
| <b>ตัวแลกเงิน</b>        | <b>39,121</b>  | <b>43,402</b>  | <b>48,523</b>  | <b>(4,281)</b> | <b>(9.9)</b> | <b>(9,402)</b> | <b>(19.4)</b> |
| <b>หุ้นกู้</b>           | <b>77,836</b>  | <b>81,240</b>  | <b>71,170</b>  | <b>(3,404)</b> | <b>(4.2)</b> | <b>6,666</b>   | <b>9.4</b>    |
| <b>เงินทุนรวม</b>        | <b>853,396</b> | <b>856,373</b> | <b>806,852</b> | <b>(2,977)</b> | <b>(0.3)</b> | <b>46,544</b>  | <b>5.8</b>    |

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

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 736,439 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 49.3 พันล้านบาท 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

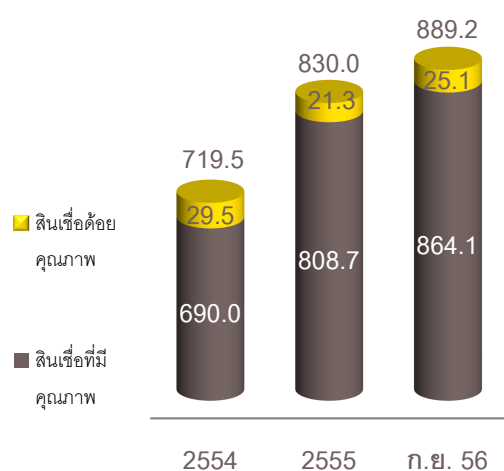
ตัวแลกเงินมีจำนวนทั้งสิ้น 39,121 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 9,402 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.4

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

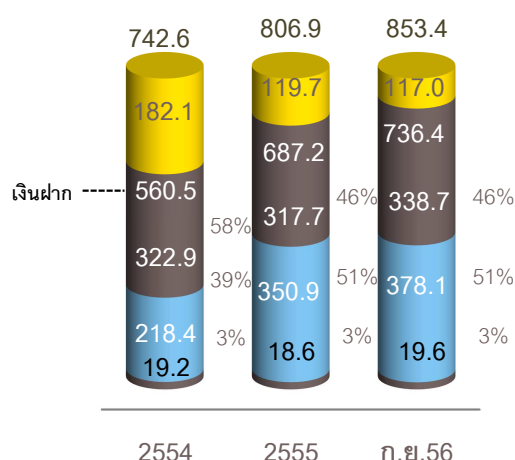
## สินเชื่อ

พันล้านบาท



## เงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

พันล้านบาท



จ่ายคืนเมื่อทวงถาม  
ออมทรัพย์  
ตั๋วแลกเงิน + หุ้นกู้  
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

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

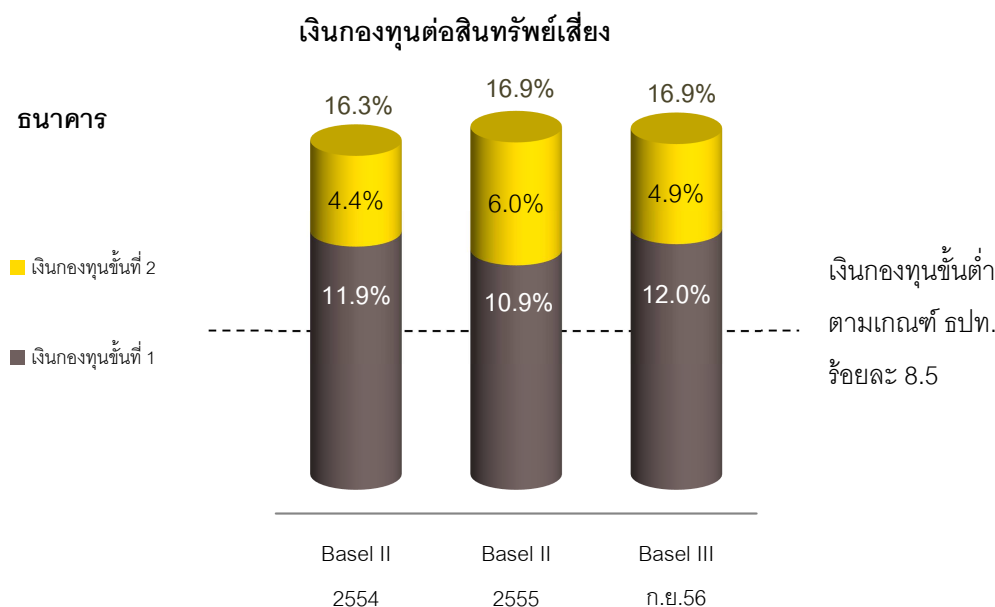
### 3.4 ภาระผูกพัน

| 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       |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า |                |                |                |                |              |                |            |
| ที่ยังไม่ครบกำหนด               | 1,368          | 1,575          | 1,548          | (207)          | (13.1)       | (180)          | (11.6)     |
| เลืตเตอร์ออฟเครดิต              | 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        |
| <b>รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น</b>    | <b>112,987</b> | <b>114,884</b> | <b>105,385</b> | <b>(1,897)</b> | <b>(1.7)</b> | <b>7,602</b>   | <b>7.2</b> |

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 ฝัามองความน่าเชื่อถือเป็นบวก (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<br>+15.4% | +34.3<br>+4.1% | +24.9<br>+2.9% | +59.2<br>+7.1% | n.d.            | ✓ |
| การเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ (พันล้านบาท)     | +118.8<br>+17.2% | +32.8<br>+4.1% | +22.6<br>+2.7% | +55.4<br>+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%             | ✓ |
| ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี่ยต่อรายได้รวม            | 50.33%           | 47.02%         | 51.12%         | 48.37%         | <48%            | ✓ |
| สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม                | 137 bps          | 207 bps *      | 139 bps        | 181 bps *      | 130 bps         | ~ |
| ค่าเผื่อนี้สงจะสูญ ต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ          | 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