



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน 2557**

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

ในครึ่งแรกของปี 2557 สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 0.3 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 2,521 ล้านบาท สำหรับยอดเงินให้สินเชื่อใหม่เมื่อเทียบกับสิ้นเดือน ธันวาคม 2556 ทั้งนี้ ธุรกิจและการขยายตัวของสินเชื่อที่ชะลอตัว สะท้อนแรงกดดันจากปัญหาทางการเมืองที่ยืดเยื้อ ภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ชะลอตัว รวมถึงยุทธศาสตร์ของกรุงศรีกรุ๊ปในการขยายธุรกิจด้วยความรอบคอบระมัดระวัง

ณ สิ้นไตรมาส 2/2557 **เงินให้สินเชื่อ**รวมมีจำนวน 946,023 ล้านบาท โดยเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่อเพื่อรายย่อยเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 ครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ขณะที่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ หดตัวร้อยละ 3.2 จากการชำระคืนเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจ

เงินรับฝาก มีจำนวนทั้งสิ้น 783,779 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 19,729 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 จากเดือน ธันวาคม 2556 สะท้อนความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินผ่าน “เงินฝากประจำ Step up 8 เดือน” ในเดือน มิถุนายน 2557 และจากความสำเร็จอย่างต่อเนื่องในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” โดยมียอดเงินฝากสูงกว่า 188,000 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557

กำไรสุทธิสำหรับครึ่งปีแรกของปี 2557 อยู่ที่จำนวน 6,804 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากไตรมาส 1/2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.2 ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 **อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมดปรับลดลงเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 2.92 ทั้งนี้ ในไตรมาส 2/2557 กรุงศรีกรุ๊ปมีการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกเป็นจำนวน 1,260 ล้านบาท

กรุงศรีกรุ๊ปมี**เงินสำรอง**จำนวน 40,643 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย อยู่ที่จำนวน 14,179 ล้านบาท ค่าเผื่อนี้สูงสัจะสูงสูงกว่าเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทย ร้อยละ 53.6 และอัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่ร้อยละ 134.3

กำไรต่อหุ้นอยู่ที่ 1.11 บาท สำหรับช่วงครึ่งแรกของปี 2557

สำหรับแนวโน้มในช่วงครึ่งหลังของปี 2557 เศรษฐกิจมีแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้นจากเสถียรภาพทางการเมืองและความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจที่ปรับตัวดีขึ้น ซึ่งจะเอื้อต่อการฟื้นตัวของสินเชื่อและรายได้จากค่าธรรมเนียม ทั้งนี้ ภายใต้สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่ปรับตัวดีขึ้น กอปรกับความต้องการสินเชื่อในช่วงครึ่งปีหลังที่มีปัจจัยด้านฤดูกาลสนับสนุนให้ความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ทั้งในส่วนของการสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ กรุงศรีกรุ๊ปจึงคงเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 7-9 สำหรับปี 2557

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **4.31**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **3.5** พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ
ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
ร้อยละ **134.3**

เงินรับฝากเพิ่มขึ้น
ร้อยละ **2.6** นับจากสิ้นธันวาคม
2556

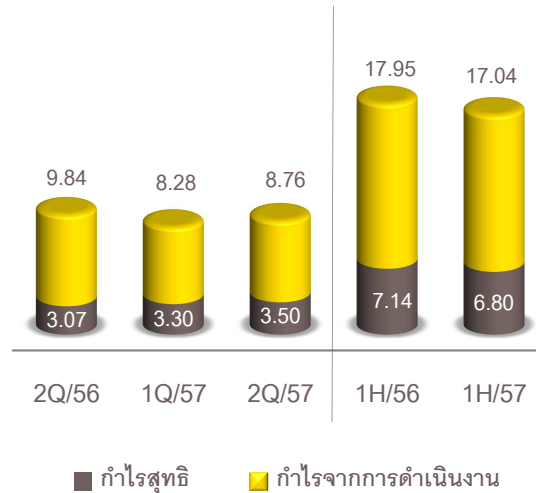
สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในไตรมาส 2/2557 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 คิดเป็นสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจำนวน 2,521 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2556 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 หรือจำนวน 6,180 ล้านบาทเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 19,729 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2556
- **กำไรสุทธิ**
เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 3,501 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 จากไตรมาส 1/2557 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 จากไตรมาส 2/2556
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.31 เป็นผลจากการลดต้นทุนทางการเงินของธนาคาร
- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ**
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากไตรมาส 1/2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 49.2 เมื่อเทียบกับร้อยละ 50.1 ในไตรมาส 1/2557
- **สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**
ปรับลดลงเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 2.92 เทียบกับร้อยละ 2.97 ในไตรมาสก่อนหน้า
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**
อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 134.3
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
อยู่ที่ร้อยละ 14.2 จากร้อยละ 14.7 ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2556

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

พันล้านบาท



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2557

ในไตรมาส 2/2557 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 8,761 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 480 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2557 เป็นผลจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ทั้งนี้ กำไรสุทธิในไตรมาส 2/2557 อยู่ที่ 3,501 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 198 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2557 และเพิ่มขึ้น 428 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.9 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2556 เนื่องจากในไตรมาส 2/2556 มีการตั้งสำรองพิเศษเพื่อรองรับวัฏจักรธุรกิจและเศรษฐกิจซบเซา

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2557

ในครึ่งแรกของปี 2557 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรสุทธิจำนวน 6,804 ล้านบาท ลดลงจำนวน 336 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน เนื่องจาก ในครึ่งแรกของปี 2556 มีรายการรับรู้รายได้พิเศษจากหนี้สูญรับคืนจาก Dubai World Group Finance Limited จำนวน 550 ล้านบาท และรายการพิเศษในการกลับรายการสำรองของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ได้มีการโอนไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 1,085 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ผลกระทบข้างต้น ส่วนหนึ่งได้ถูกชดเชยด้วยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นจำนวน 1,778 ล้านบาท

1. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ¹

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ไตรมาส 2/2557	ไตรมาส 1/2557	ไตรมาส 2/2556 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2556	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	18,352	18,275	17,446	77	0.4	906	5.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,476	6,778	6,453	(302)	(4.5)	23	0.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,876	11,497	10,993	379	3.3	883	8.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,633	4,491	4,643	142	3.2	(10)	(0.2)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,043	1,044	1,049	(1)	(0.1)	(6)	(0.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,590	3,447	3,594	143	4.1	(4)	(0.1)
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	1,771	1,642	2,822	129	7.9	(1,051)	(37.2)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	8,476	8,305	7,570	171	2.1	906	12.0
กำไรจากการดำเนินงาน	8,761	8,281	9,839	480	5.8	(1,078)	(11.0)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	4,255	4,084	5,907	171	4.2	(1,652)	(28.0)
ภาษีเงินได้	1,005	894	859	111	12.4	146	17.0
กำไรสุทธิ	3,501	3,303	3,073	198	6.0	428	13.9
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	429	572	1,281	(143)	(25.0)	(852)	(66.5)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,930	3,875	4,354	55	1.4	(424)	(9.7)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,460	3,266	3,035	194	5.9	425	14.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	41	37	38	4	10.8	3	7.9
กำไรสุทธิ	3,501	3,303	3,073	198	6.0	428	13.9
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,889	3,838	4,316	51	1.3	(427)	(9.9)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	41	37	38	4	10.8	3	7.9
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,930	3,875	4,354	55	1.4	(424)	(9.7)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.57	0.54	0.50	0.03	5.6	0.07	14.0

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

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	งวดครึ่งปี 1/2557	งวดครึ่งปี 1/2556 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2556	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	36,627	34,364	2,263	6.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,254	12,769	485	3.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,373	21,595	1,778	8.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,124	9,228	(104)	(1.1)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,087	2,096	(9)	(0.4)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,037	7,132	(95)	(1.3)
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,413	5,045	(1,632)	(32.3)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	16,782	15,819	963	6.1
กำไรจากการดำเนินงาน	17,041	17,953	(912)	(5.1)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	8,339	8,988	(649)	(7.2)
ภาษีเงินได้	1,898	1,825	73	4.0
กำไรสุทธิ	6,804	7,140	(336)	(4.7)
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	1,000	1,418	(418)	(29.5)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	7,804	8,558	(754)	(8.8)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,727	7,076	(349)	(4.9)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	77	64	13	20.3
กำไรสุทธิ	6,804	7,140	(336)	(4.7)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	7,727	8,494	(767)	(9.0)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	77	64	13	20.3
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	7,804	8,558	(754)	(8.8)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.11	1.16	(0.05)	(4.3)

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2557	ไตรมาส 1/2557	ไตรมาส 2/2556	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2556	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	12,197	12,114	11,347	83	0.7	850	7.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	597	638	668	(41)	(6.4)	(71)	(10.6)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	5,019	4,968	4,866	51	1.0	153	3.1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	40	33	33	7	21.2	7	21.2
เงินลงทุนในตราสารหนี้	499	522	532	(23)	(4.4)	(33)	(6.2)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	18,352	18,275	17,446	77	0.4	906	5.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,726	3,991	3,844	(265)	(6.6)	(118)	(3.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	347	336	380	11	3.3	(33)	(8.7)
เงินกู้ยืม	1,388	1,453	1,324	(65)	(4.5)	64	4.8
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,008	994	899	14	1.4	109	12.1
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	4	0	1	4	0.0	3	300.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	3	4	5	(1)	(25.0)	(2)	(40.0)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,476	6,778	6,453	(302)	(4.5)	23	0.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,876	11,497	10,993	379	3.3	883	8.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.31%	4.22%	4.31%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.66%	6.71%	6.83%				
ต้นทุนทางการเงิน	2.60%	2.74%	2.79%				

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2557	งวดครึ่งปี 1/2556	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2556	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	24,312	22,359	1,953	8.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,235	1,309	(74)	(5.7)
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	9,987	9,540	447	4.7
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่า	72	86	(14)	(16.3)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,021	1,070	(49)	(4.6)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	36,627	34,364	2,263	6.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	7,716	7,587	129	1.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	683	712	(29)	(4.1)
เงินกู้ยืม	2,841	2,677	164	6.1
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,003	1,779	224	12.6
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	4	5	(1)	(20.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	7	9	(2)	(22.2)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,254	12,769	485	3.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,373	21,595	1,778	8.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.25%	4.30%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.66%	6.84%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.66%	2.79%		

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2557

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ปในไตรมาสที่ 2/2557 อยู่ที่ 11,876 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา และเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

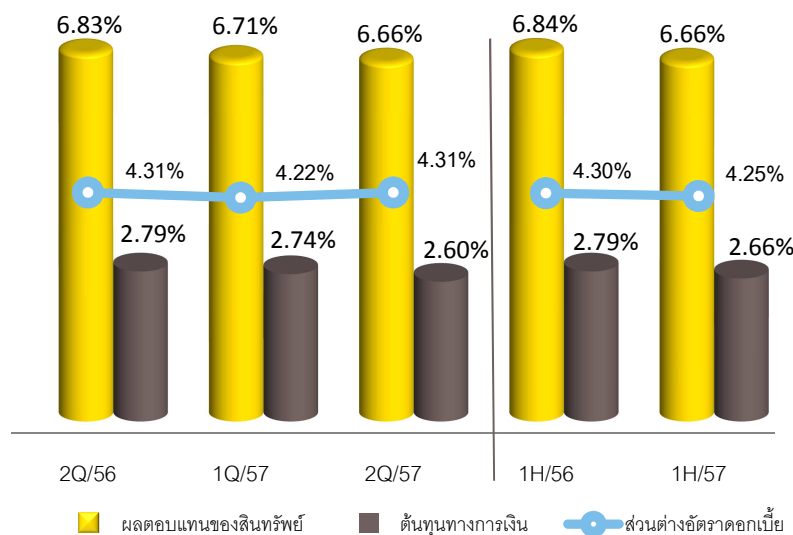
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2557

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2557 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่ 23,373 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,778 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยตามยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และปริมาณธุรกรรมซื้อคืนที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น

จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินกู้ยืมที่สูงขึ้น สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากและหุ้นกู้เพื่อรองรับการขยายธุรกิจ

ในไตรมาส 2/2557 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.31 เมื่อเทียบกับร้อยละ 4.22 ในไตรมาสที่ผ่านมา เป็นผลจากต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวดีขึ้น โดยต้นทุนทางการเงินลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.60 ในไตรมาส 2/2557 เทียบกับร้อยละ 2.74 ในไตรมาสก่อน ขณะที่ผลตอบแทนโดยรวมของสินทรัพย์ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.66 ในไตรมาส 2/2557 จากร้อยละ 6.71 ในไตรมาส 1/2557

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM)



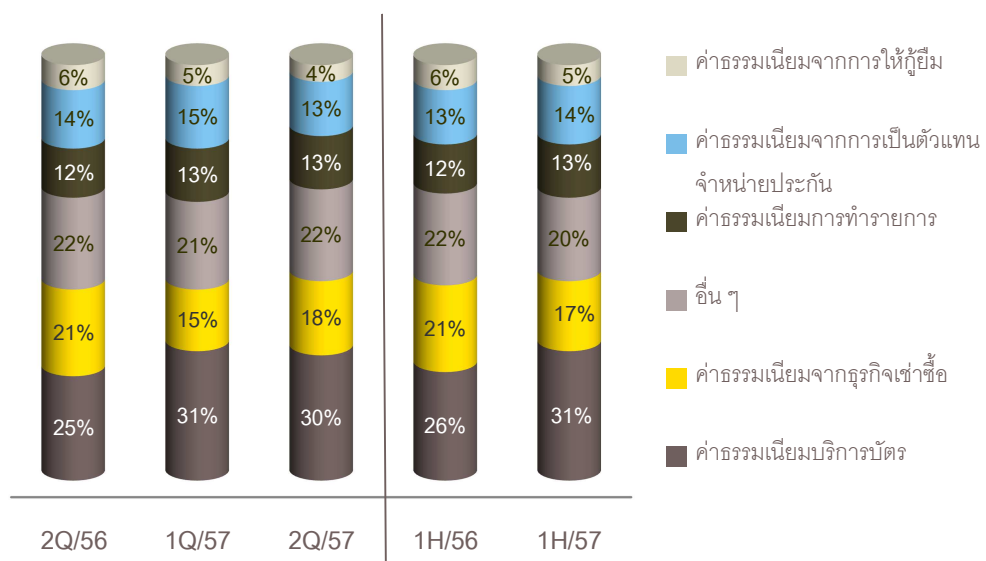
	ก.พ. 56	พ.ค. 56	ส.ค. 56	พ.ย. 56	ธ.ค. 56	ม.ค. 57	ก.พ. 57	มี.ค. 57	เม.ย. 57
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	2.75%	2.50%	2.50%	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	2.00%	2.00%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	7.375%	7.375%	7.375%	7.375%	7.25%	7.25%	7.25%	7.125%	7.125%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเผื่อเรียก	0.65%	0.65%	0.60%	0.60%	0.50%	0.50%	0.50%	0.40%	0.40%
3 เดือน	1.70-	1.70-	1.70-	1.70-	1.60-	1.50-	1.45-	1.30-	1.10-
	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	1.75%	1.70%	1.45%	1.30%
6 เดือน	2.00-	2.00-	2.00-	2.00-	1.90-	1.85-	1.75-	1.65-	1.35-
	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	2.00%	1.95%	1.70%	1.50%
12 เดือน	2.35-	2.35-	2.35-	2.35-	2.25-			1.95-	1.50-
	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.35%	2.25%	2.15%	2.05%	1.75%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2557	ไตรมาส 1/2557	ไตรมาส 2/2556	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2556	
			"ปรับปรุงใหม่"	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	129	126	126	3	2.4	3	2.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	4,504	4,365	4,517	139	3.2	(13)	(0.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,633	4,491	4,643	142	3.2	(10)	(0.2)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,043	1,044	1,049	(1)	(0.1)	(6)	(0.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,590	3,447	3,594	143	4.1	(4)	(0.1)

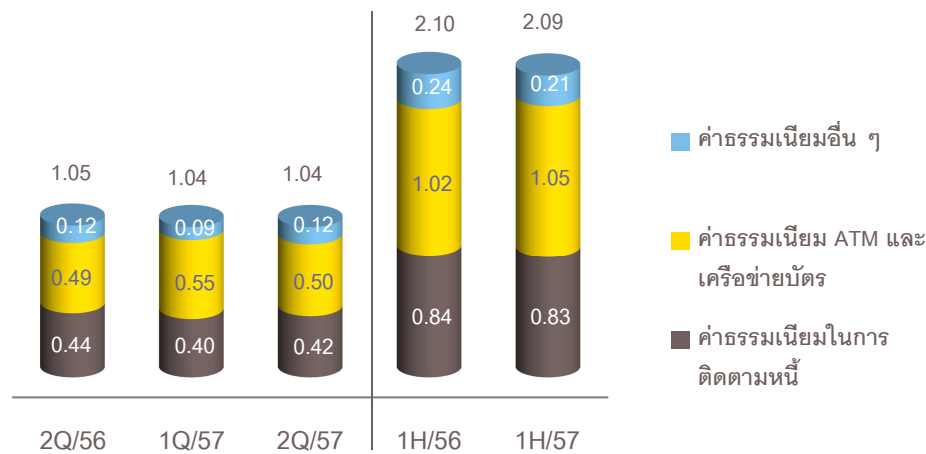
งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2557	งวดครึ่งปี 1/2556	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2556	
		"ปรับปรุงใหม่"	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	256	246	10	4.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	8,868	8,982	(114)	(1.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,124	9,228	(104)	(1.1)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,087	2,096	(9)	(0.4)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,037	7,132	(95)	(1.3)

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2557

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 143 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 จากไตรมาส 1/2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2556 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 0.1 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ค่าธรรมเนียมธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน และ ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม รายได้จากค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.6

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2557

เมื่อเทียบกับครั้งแรกของปี 2556 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิลดลงจำนวน 95 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 ปัจจัยหลักเกิดจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ลดลงร้อยละ 19.2 เป็นผลจากการสิ้นสุดของนโยบายรถคันแรกในปีก่อน ขณะที่ ค่าธรรมเนียมจากบริการบัตร และ ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.1 และร้อยละ 5.6 ตามลำดับ อนึ่ง ในครั้งแรกของปี 2557 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 0.4 สอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อและธุรกรรมของผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนที่ปรับลดลง

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2557	ไตรมาส 1/2557	ไตรมาส 2/2556	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2556	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	351	425	365	(74)	(17.4)	(14)	(3.8)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	115	24	205	91	379.2	(90)	(43.9)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	58	62	39	(4)	(6.5)	19	48.7
หนี้สูญรับคืน	687	713	1,410	(26)	(3.6)	(723)	(51.3)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	560	418	803	142	34.0	(243)	(30.3)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	1,771	1,642	2,822	129	7.9	(1,051)	(37.2)

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2557	งวดครึ่งปี 1/2556	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2556	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	776	828	(52)	(6.3)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	140	317	(177)	(55.8)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	120	105	15	14.3
หนี้สูญรับคืน	1,399	2,233	(834)	(37.3)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	978	1,562	(584)	(37.4)
รวมรายได้ที่ไม่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,413	5,045	(1,632)	(32.3)

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2557

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2557 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 129 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 7.9 โดยปัจจัยหลักมาจากรายได้จากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น และกำไรจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาสนี้

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2556 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมลดลงจำนวน 1,051 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 37.2 เนื่องจากในไตรมาส 2/2556 มีการรับรู้รายได้พิเศษจากหนี้สูญรับคืนจาก Dubai World Group Finance Limited จำนวน 550 ล้านบาท และกำไรพิเศษที่เกิดจากธุรกรรมการขายสินทรัพย์จำนวน 403 ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2557

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมลดลงจำนวน 1,632 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.3 เมื่อเทียบกับครั้งแรกของปีที่ผ่านมา สาเหตุเกิดจากการลดลงของรายได้หนี้สูญรับคืนจำนวน 834 ล้านบาท การลดลงของกำไรจากการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ 494 ล้านบาทและการลดลงของรายได้เงินปันผลจำนวน 286 ล้านบาท

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2557	ไตรมาส 1/2557	ไตรมาส 2/2556 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 1/2557		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2556	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,004	4,035	3,712	(31)	(0.8)	292	7.9
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,586	1,584	1,406	2	0.1	180	12.8
ค่าภาษีอากร	569	577	541	(8)	(1.4)	28	5.2
ค่าตอบแทนกรรมการ	13	9	9	4	44.4	4	44.4
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,304	2,100	1,902	204	9.7	402	21.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	8,476	8,305	7,570	171	2.1	906	12.0

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2557	งวดครึ่งปี 1/2556 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2556	
			ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,039	7,594	445	5.9
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,171	2,887	284	9.8
ค่าภาษีอากร	1,146	1,065	81	7.6
ค่าตอบแทนกรรมการ	22	17	5	29.4
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,404	4,256	148	3.5
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	16,782	15,819	963	6.1

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2557

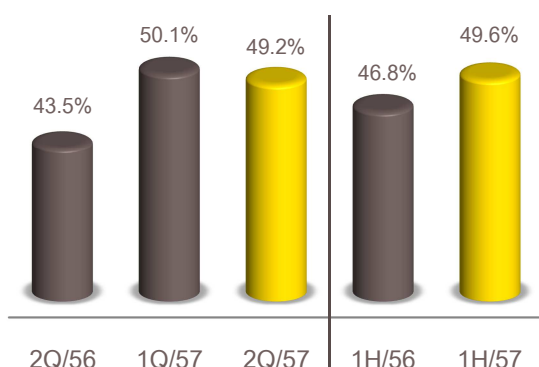
เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2557 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 171 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 204 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินสำรองด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2556 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 906 ล้านบาท หรือร้อยละ 12 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 292 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี และค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 402 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.1 เนื่องจากในไตรมาสเดียวกันปีก่อน มีรายการพิเศษในการกลบรายการสำรองของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้มีการโอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2557

สำหรับครึ่งแรกของปี 2557 ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 963 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 445 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 จากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี รวมทั้ง การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จำนวน 284 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ถาวร ขณะที่การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่น เป็นผลมาจากในช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน มีรายการพิเศษในการกลบรายการสำรองของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้มีการโอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 2/2557 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของกรุงศรีปรับปรุงดีขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 49.2 จากร้อยละ 50.1 ในไตรมาส 1/2557

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2557	ไตรมาส 1/2557	ไตรมาส 2/2556	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2557		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2556	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,918	3,693	5,987	225	6.1	(2,069)	(34.6)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	337	391	(80)	(54)	(13.8)	417	521.3
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,255	4,084	5,907	171	4.2	(1,652)	(28.0)

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2557	งวดครึ่งปี 1/2556	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2556	
			ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,611	8,890	(1,279)	(14.4)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	728	98	630	642.9
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8,339	8,988	(649)	(7.2)

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาสนี้จำนวนทั้งสิ้นจำนวน 4,255 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 171 ล้านบาท จากไตรมาสที่ผ่านมา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 40,643 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 14,179 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 153.6 และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อยู่ที่ระดับร้อยละ 134.3

3.ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 57	ณ วันที่ 31 มี.ค. 57	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 57		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 56	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	26,091	26,793	28,216	(702)	(2.6)	(2,125)	(7.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	99,086	91,246	87,027	7,840	8.6	12,059	13.9
เงินลงทุนสุทธิ	76,059	76,247	73,274	(188)	(0.2)	2,785	3.8
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	529	1,121	1,059	(592)	(52.8)	(530)	(50.0)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	990,811	984,427	988,014	6,384	0.6	2,797	0.3
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,587	2,552	2,648	35	1.4	(61)	(2.3)
รายได้รอตัดบัญชี	(44,789)	(44,583)	(44,511)	(206)	(0.5)	(278)	(0.6)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(38,688)	(38,551)	(37,466)	(137)	(0.4)	(1,222)	(3.3)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,623)	(1,605)	(1,520)	(18)	(1.1)	(103)	(6.8)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,444	6,554	6,865	(110)	(1.7)	(421)	(6.1)
สินทรัพย์อื่น	78,079	81,468	76,000	(3,389)	(4.2)	2,079	2.7
รวมสินทรัพย์	1,194,586	1,185,669	1,179,606	8,917	0.8	14,980	1.3
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	783,779	780,597	764,050	3,182	0.4	19,729	2.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	56,288	63,943	55,497	(7,655)	(12.0)	791	1.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	166,585	146,308	174,605	20,277	13.9	(8,020)	(4.6)
หนี้สินอื่น	61,007	69,393	63,901	(8,386)	(12.1)	(2,894)	(4.5)
รวมหนี้สิน	1,067,659	1,060,241	1,058,053	7,418	0.7	9,606	0.9
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	44,613	43,512	40,158	1,101	2.5	4,455	11.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	21,573	21,175	20,654	398	1.9	919	4.4
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	126,927	125,428	121,553	1,499	1.2	5,374	4.4
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,194,586	1,185,669	1,179,606	8,917	0.8	14,980	1.3
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	20.90	20.65	20.01	0.25	1.2	0.89	4.4

ณ 30 มิถุนายน 2557 สินทรัพย์อยู่ที่จำนวน 1,194,586 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14,980 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 จากเดือน ธันวาคม 2556 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 12,059 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.9 และเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,521 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 การเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 12,014 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2557 สินทรัพย์เพิ่มขึ้น จำนวน 8,917 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 7,840 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 และเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 6,180 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 ในขณะที่สินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 3,389 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2

เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2556 หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 หรือจำนวน 9,606 ล้านบาท หนี้สินที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 19,729 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 สะท้อนความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินฝากผ่าน "เงินฝากประจำ Step up 8 เดือน" ในเดือนมิถุนายน 2557 และจากความสำเร็จอย่างต่อเนื่องในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ "กรุงศรีมีแต่ได้" และ "ออมทรัพย์จัดให้" โดยมียอดเงินฝากสูงกว่า 188,000 ล้านบาท ณ สิ้นเดือน มิถุนายน 2557 ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 4.6 หรือจำนวน 8,020 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของตั๋วแลกเงินจำนวน 7,132 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2557 หนี้สินเพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.7 หรือจำนวน 7,418 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2557 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมร้อยละ 13.9 หรือจำนวน 20,277 ล้านบาท จากการออกหุ้นกู้ที่เพิ่มขึ้นจำนวน 12,849 ล้านบาท และตั๋วแลกเงินจำนวน 7,429 ล้านบาท ในขณะที่หนี้สินอื่นลดลงร้อยละ 12.1 หรือจำนวน 8,386 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์จากธุรกรรมซื้อคืนจำนวน 7,692 ล้านบาท ภายใต้การทำธุรกรรมตัวแทนซื้อขายพันธบัตรกับธนาคารแห่งประเทศไทย (Primary Dealer role)

ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 126,927 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นจำนวน 5,374 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 จากเดือน ธันวาคม 2556 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 6,804 ล้านบาท สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2557 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 2,430 ล้านบาท

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 มาอยู่ที่ 20.90 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 20.01 บาท ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2556

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ²

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 57	ณ วันที่ 31 มี.ค. 57	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 "ปรับปรุงใหม่"	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 57		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 56	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	260,759	266,543	269,392	(5,784)	(2.2)	(8,633)	(3.2)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	210,576	206,883	206,452	3,693	1.8	4,124	2.0
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	474,688	466,417	467,658	8,271	1.8	7,030	1.5
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchase)	235,956	232,882	232,472	3,074	1.3	3,484	1.5
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	126,340	123,498	120,571	2,842	2.3	5,769	4.8
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit cards and personal loans)	112,392	110,037	114,615	2,355	2.1	(2,223)	(1.9)
รวม*	946,023	939,843	943,502	6,180	0.7	2,521	0.3

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 946,023 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,521 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2556

ในครึ่งแรกของปี 2557 **สินเชื่อเพื่อรายย่อย**เติบโตเพิ่มขึ้นจำนวน 7,030 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากสิ้นปี 2556 เทียบกับที่หดตัวร้อยละ 0.3 ในไตรมาสแรก

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากสิ้นปี 2556 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 ในไตรมาส 2/2557 โดยความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น เกิดจากโครงการที่อยู่อาศัยของผู้ประกอบการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่เปิดตัวในปีก่อนหน้าที่ได้ก่อสร้างแล้วเสร็จและมีการโอนในครึ่งแรกของปี 2557

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 นับจากสิ้นปี 2556 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา สะท้อนถึงความแข็งแกร่งและความชื่นชอบในแบรนด์กลุ่มศรีอโต้

สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลหดตัวร้อยละ 1.9 นับจากสิ้นปี 2556 ขณะที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 ในไตรมาส 2/2557 ทั้งนี้ สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ปรับดีขึ้นในไตรมาส 2/2557 เป็นไปตามปัจจัยด้านฤดูกาล

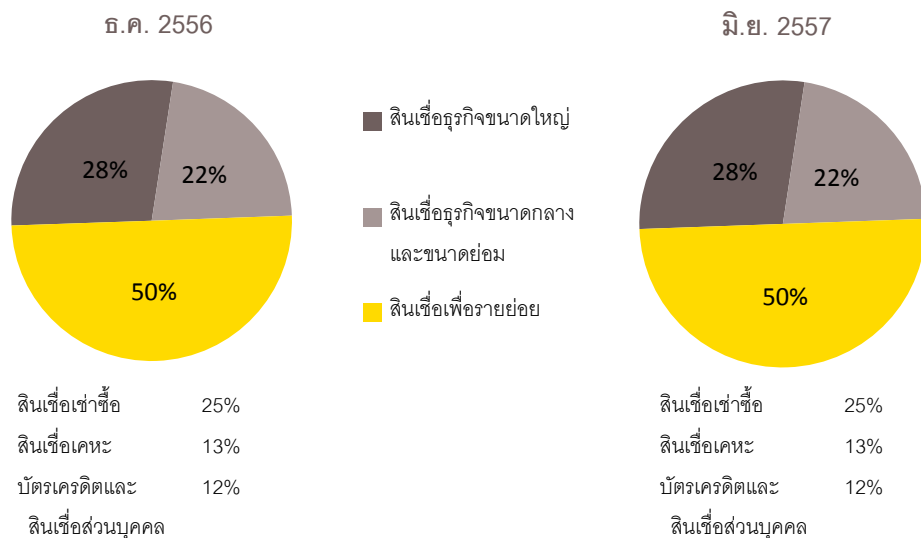
² กรุงศรีได้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดกลุ่มของลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมไปยังลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ทั้งนี้การจัดกลุ่มลูกค้าใหม่ดังกล่าว สอดคล้องกับการปรับกลยุทธ์การเติบโตของสินเชื่อเพื่อธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไปข้างหน้า โดยการจัดกลุ่มลูกค้าใหม่ดังกล่าว ส่งผลต่อโครงสร้างสินเชื่อของกรุงศรี โดยได้มีการปรับปรุงข้อมูลสินเชื่อประมาณ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

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2556 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 ในไตรมาส 2/2557 โดยการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

นับจากสิ้นปี 2556 เงินให้**สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่** หดตัวร้อยละ 3.2 จากการชำระคืนเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจ

สำหรับแนวโน้มในช่วงครึ่งหลังของปี 2557 เศรษฐกิจมีแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้นจากเสถียรภาพทางการเมืองและความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจที่ปรับตัวดีขึ้น ซึ่งจะเอื้อต่อการฟื้นตัวของสินเชื่อและรายได้จากค่าธรรมเนียม ทั้งนี้ ภายใต้สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่ปรับตัวดีขึ้น กอปรกับความต้องการสินเชื่อในช่วงครึ่งปีหลังที่มีปัจจัยด้านฤดูกาลสนับสนุนให้ความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ทั้งในส่วนของสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ กรุงศรีจึงคงเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 7-9 สำหรับปี 2557

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ (ปรับปรุงใหม่)



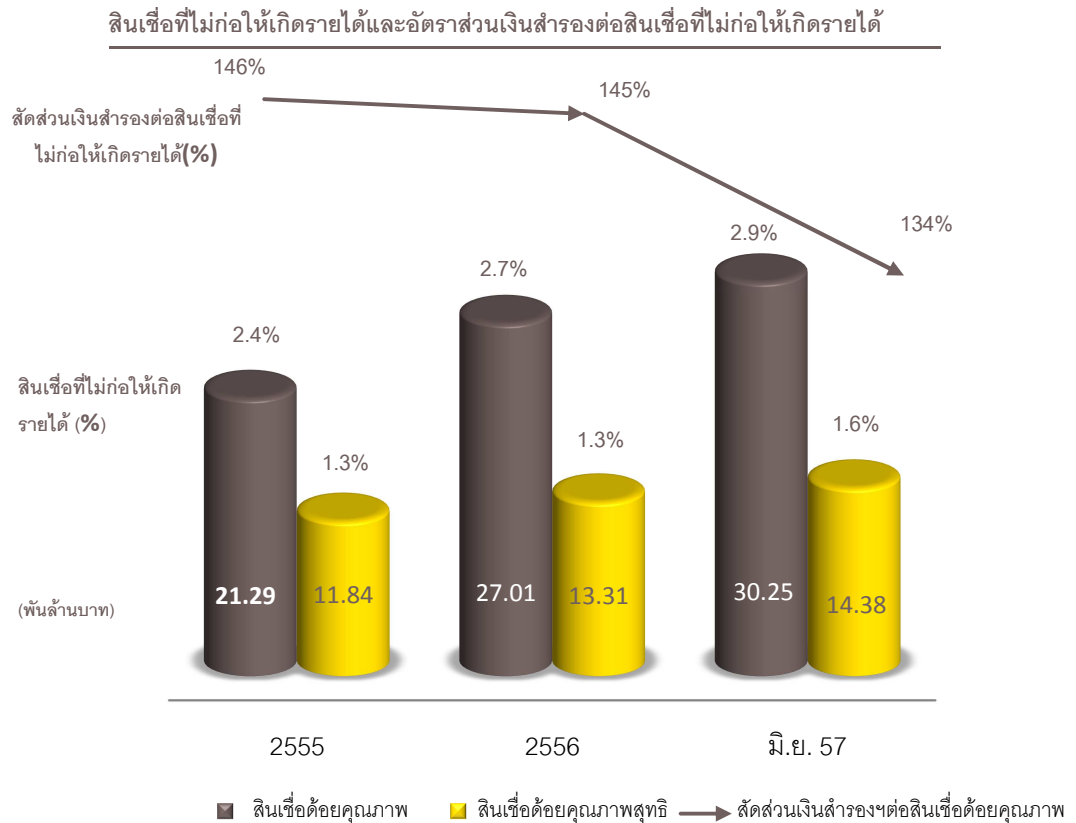
3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 57		31 ธ.ค. 56		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	884,168	5,680	883,380	5,713	788	(33)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	34,182	3,424	35,748	3,664	(1,566)	(240)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,625	4,571	9,207	4,419	418	152
จัดชั้นสงสัย	9,146	3,722	11,014	5,706	(1,868)	(1,984)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	11,488	7,112	6,801	3,197	4,687	3,915
รวม	948,609	24,509	946,150	22,699	2,459	1,810
สำรองส่วนเกิน		14,179		14,767		(588)
รวม	948,609	38,688	946,150	37,466	2,459	1,222

3.2.3 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 57	ณ วันที่ 31 มี.ค. 57	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 57		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 56	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	14,380	14,392	13,308	(12)	(0.1)	1,072	8.1
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	30,254	30,032	27,014	222	0.7	3,240	12.0
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	40,643	40,383	39,185	260	0.6	1,458	3.7
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	134.3%	134.5%	145.1%	(0.2%)	(0.1)	(10.8%)	(7.4)
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	26,464	25,942	24,418	522	2.0	2,046	8.4
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	153.6%	155.7%	160.5%	(2.1%)	(1.3)	(6.9%)	(4.3)



ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 สินเชื่อโดยคุณภาพเพิ่มขึ้นจำนวน 3,240 ล้านบาทจากสิ้นเดือน ธันวาคม 2556 มาอยู่ที่จำนวน 30,254 ล้านบาท โดยอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ณ สิ้นไตรมาส 2/2557 อยู่ที่ร้อยละ 2.9 เทียบกับร้อยละ 2.7 ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2556 ทั้งนี้ ในไตรมาส 2/2557 กรุงศรีกรุ๊ปมีการขายสินเชื่อโดยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกเป็นจำนวน 1,260 ล้านบาท

เงินสำรองของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่จำนวน 40,643 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 14,179 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของ ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 153.6 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 134.3

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 57	ณ วันที่ 31 มี.ค. 57	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 57		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 56	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	19,381	18,485	19,470	896	4.8	(89)	(0.5)
ออมทรัพย์	393,005	411,411	383,471	(18,406)	(4.5)	9,534	2.5
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	371,393	350,701	361,109	20,692	5.9	10,284	2.8
ไม่ถึงหกเดือน	101,905	131,386	133,061	(29,481)	(22.4)	(31,156)	(23.4)
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	151,738	105,760	127,010	45,978	43.5	24,728	19.5
หนึ่งปีขึ้นไป	117,750	113,555	101,038	4,195	3.7	16,712	16.5
รวมเงินรับฝาก	783,779	780,597	764,050	3,182	0.4	19,729	2.6
ตัวแลกเปลี่ยน	31,517	24,088	38,649	7,429	30.8	(7,132)	(18.5)
หุ้นกู้	100,180	87,331	101,053	12,849	14.7	(873)	(0.9)
เงินทุนรวม	915,476	892,016	903,752	23,460	2.6	11,724	1.3

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเปลี่ยน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้น จำนวน 11,724 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 จากเดือน ธันวาคม 2556

เงินรับฝาก มีจำนวนทั้งสิ้น 783,779 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 19,729 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 จากเดือน ธันวาคม 2556 สะท้อนความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินผ่าน "เงินฝากประจำ Step up 8 เดือน" ในเดือน มิถุนายน 2557 และจากความสำเร็จอย่างต่อเนื่องในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ "กรุงศรีมีแต่ได้" และ "ออมทรัพย์ จัดให้" โดยมียอดเงินฝากสูงกว่า 188,000 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557

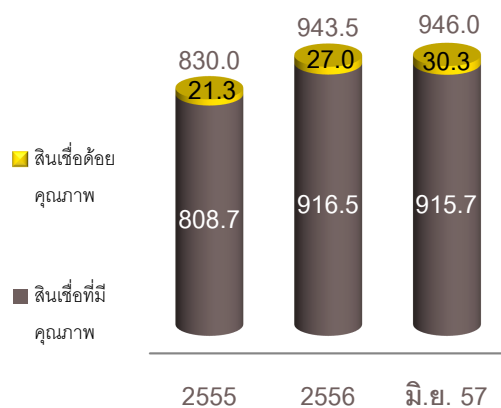
สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมด อยู่ที่ระดับร้อยละ 52.6 ตัวแลกเปลี่ยน มีจำนวนทั้งสิ้น 31,517 ล้านบาท ลดลงจำนวน 7,132 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.5 จากเดือน ธันวาคม 2556

ณ สิ้นเดือน มิถุนายน 2557 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 100,180 ล้านบาท ลดลงจำนวน 873 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 จากสิ้นเดือน ธันวาคม 2556

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 121 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเปลี่ยนและหุ้นกู้ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 103

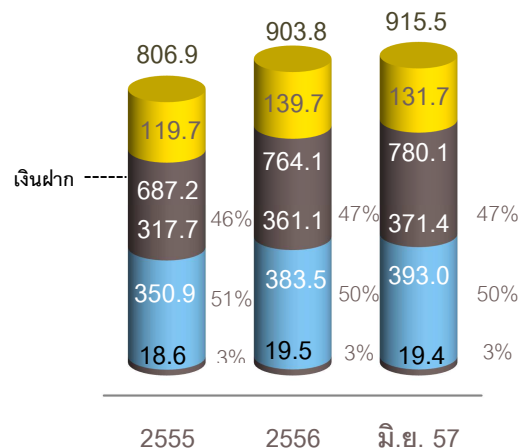
สินเชื่อ

พันล้านบาท



เงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

พันล้านบาท



จ่ายคืนเมื่อถึงวันกำหนด
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา
ออมทรัพย์
ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

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

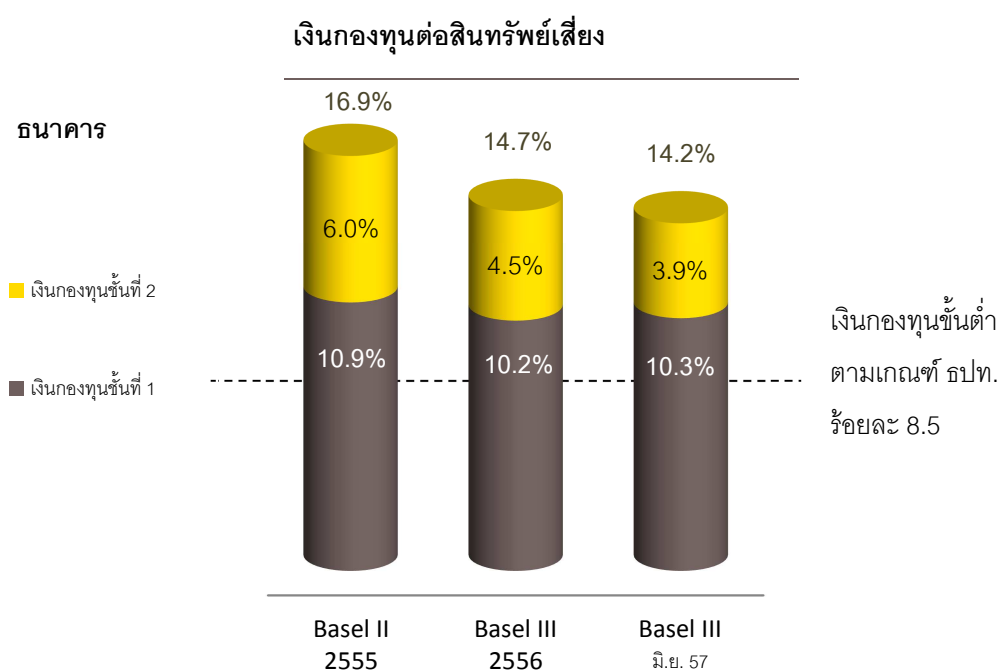
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 57	ณ วันที่ 31 มี.ค. 57	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 57		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 56	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	898	867	1,315	31	3.6	(417)	(31.7)
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,468	1,629	1,559	(161)	(9.9)	(91)	(5.8)
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	8,479	9,734	9,335	(1,255)	(12.9)	(856)	(9.2)
ภาระผูกพันอื่น	108,560	109,284	102,337	(724)	(0.7)	6,223	6.1
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	119,405	121,514	114,546	(2,109)	(1.7)	4,859	4.2

ภาวะผูกพันกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวน 119,405 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,859 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาวะผูกพันอื่น 6,223 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เงินกองทุนของธนาคารยังคงแข็งแกร่งอยู่ที่ 122,913 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 14.2 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 10.3 ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนยังอยู่ในระดับเพียงพอที่จะช่วยให้กรุงศรีกรุ๊ปมีความยืดหยุ่นในการขยายธุรกิจได้ตามเป้าหมาย



พันล้านบาท	2555	2556	ม.ย. 57
	Basel II	Basel III	Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1	81.75	84.73	89.46
เงินกองทุนชั้นที่ 2	44.80	37.60	33.45
รวมเงินกองทุน	126.55	122.33	122.91

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ 1. มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส 2. สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ 3. ฟิทช์ เรตติ้งส์ และ 4. ทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ปรากฏตามตาราง

1. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก

ระยะยาว	Baa1
ระยะสั้น	Prime-2

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

ระยะยาว - หุ่นกู้	Baa1
แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้	มีเสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	D+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

2. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์

สกุลเงินบาท

ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A-2

สกุลเงินตราต่างประเทศ

ระยะยาว - หุ้นกู้	BBB+
ระยะสั้น	A-2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

3. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล ฟิทช์ เรตติ้งส์

อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินตราต่างประเทศ)

ระยะยาว	A-
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB+
ระยะสั้น	F2
Viability Rating	bbb
สนับสนุน	1
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	BB+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

ระยะยาว - หุ้นกู้	AAA (tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA+ (tha)
ระยะสั้น	F1+ (tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

4. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย ทริสเรตติ้ง

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ)	AA+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

5. เป้าหมายปี 2557

งบการเงินรวม	2556	ไตรมาส 1 ปี 2557	ไตรมาส 2 ปี 2557	ครึ่งแรก ปี 2557	เป้าหมาย ปี 2557	
การเติบโตของสินเชื่อบริษัท (พันล้านบาท)	+113.5 +13.7%	-3.7 -0.4%	+6.2 +0.7%	+2.5 +0.3%	7-9%	✓
สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ต่อหนี้ทั้งหมด	2.67%	2.97%	2.92%	2.92%	~ 2.7%	~
เงินฝากต้นทุนต่ำ (ออมทรัพย์+กระแสรายวัน)	53%	55%	53%	53%	~ 50%	✓
สัดส่วนสินเชื่อย่อยต่อสินเชื่อรวม	50%	50%	50%	50%	n.d.	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	123%	120%	121%	121%	n.d.	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก +หนี้ไม่ด้อยสิทธิ + ตัวแลกเงิน	104%	105%	103%	103%	100%	~
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.37%	4.22%	4.31%	4.25%	~ 4.2%	✓
การเติบโตของค่าธรรมเนียมและบริการ	14.2%	-2.0%	-0.2%	-1.1%	7-9%	~
ค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	48.84%	50.08%	49.18%	49.62%	<49%	~
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	200 bps*	173 bps	175 bps	173 bps	~ 170 bps	~
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อต่อลูกค้า	145%	135%	134%	134%	~ 150%	~
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ส่วนของธนาคาร)	14.7%	14.4%	14.2%	14.2%	n.d.	✓

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