



"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2555**

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ

อยู่ที่ร้อยละ 4.35

สำหรับไตรมาส 3/2555

3.76 พันล้านบาท

กำไรสุทธิเติบโตแข็งแกร่ง

เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.8

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2554

บทสรุปผู้บริหาร

ภายใต้พันธกิจ “making life simple – เรื่องเงินเรื่องง่าย” สำหรับลูกค้าของเรา ธุรกิจและผลประกอบการของกรุงศรีกรุ๊ปขยายตัวอย่างแข็งแกร่งต่อเนื่องในไตรมาส 3/2555

สินเชื่อที่มีคุณภาพขยายตัวที่ร้อยละ 3.8 จากไตรมาสที่ผ่านมา หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 28.0 พันล้านบาทสำหรับยอดเงินให้สินเชื่อใหม่ เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนมิถุนายน 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 71.5 พันล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 สินเชื่อรายย่อยยังคงเป็นปัจจัยหลักขับเคลื่อนที่สำคัญโดยสินเชื่อที่มีคุณภาพเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.4 ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2555 ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 48.6

ในไตรมาส 3/2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรสุทธิเป็นจำนวน 3.76 พันล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2555 ทั้งนี้ หากไม่รวมกำไรจากเงินลงทุนของการขายหุ้นของบมจ. อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต ที่เกิดขึ้นในไตรมาส 2/2555 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 398 ล้านบาท กรุงศรีกรุ๊ปจะมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.2 จากไตรมาสที่ผ่านมา ปัจจัยสำคัญขับเคลื่อนผลประกอบการที่ดีมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น อันเป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างแข็งแกร่งและการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับช่วง 9 เดือนแรกของปี 2555 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.8 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันปีที่ผ่านมา อยู่ที่จำนวน 10,913 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 8,812 ล้านบาท ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างแข็งแกร่ง และการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.3 จากปีที่ผ่านมา อันเป็นผลจากการเติบโตอย่างก้าวกระโดดในธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน และธุรกิจบัตรเครดิต

กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 1.79 บาท ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2555 จาก 1.45 บาท ในช่วงเวลาเดียวกันของปี 2554 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นในระดับที่สูงถึงร้อยละ 23.4

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 **กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินให้สินเชื่อรวมจำนวน 783,895 ล้านบาท** เพิ่มขึ้น 64,388 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2554

สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยลดลงร้อยละ 23.9 จากสิ้นปี 2554 มาอยู่ในระดับต่ำกว่าร้อยละ 2.65 ของสินเชื่อทั้งหมด ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 สะท้อนถึงมาตรฐานการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการแก้ปัญหาสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตั๋วแลกเงิน และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นจำนวน 54,572 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 จากเดือนธันวาคม 2554 ทั้งนี้ เงินรับฝากเพิ่มขึ้นอย่างมากเป็นจำนวนสูงถึง 111.8 พันล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 20 จากสิ้นปีที่ผ่านมา

การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ขณะที่ตั๋วแลกเงินลดลงในไตรมาส 3/2555 สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารจัดการเงินทุนที่ดีเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ อีกทั้ง ความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินฝากผ่าน เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ “กรุงศรี มีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” ในเดือนมิถุนายน และเดือนสิงหาคมที่ผ่านมา

สำหรับแนวโน้มธุรกิจในช่วงที่เหลือของปี 2555 กรุงศรีกรุ๊ปคาดว่าจะยังคงมีทิศทางการเติบโตที่ดีอย่างต่อเนื่อง จากความต้องการในการบริโภคและลงทุนในประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในไตรมาส 4 ของทุกปี เป็นฤดูกาลที่สินเชื่อขยายตัวสูงสุด จากความต้องการทั้งในส่วนของสินเชื่อผู้บริโภคและสินเชื่อของภาคธุรกิจ

สินเชื่อที่มีคุณภาพขยายตัว

อย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 3.8 จากไตรมาสที่ผ่านมา
หรือร้อยละ 10.4 จาก สิ้นปี 2554

คิดเป็นการเพิ่มขึ้นจำนวน 71.5 พันล้านบาท
เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2554

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ลดลงร้อยละ 7.1 จากไตรมาสที่ผ่านมา

ลดลงร้อยละ 23.9 จากสิ้นปี 2554

สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ
เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 141

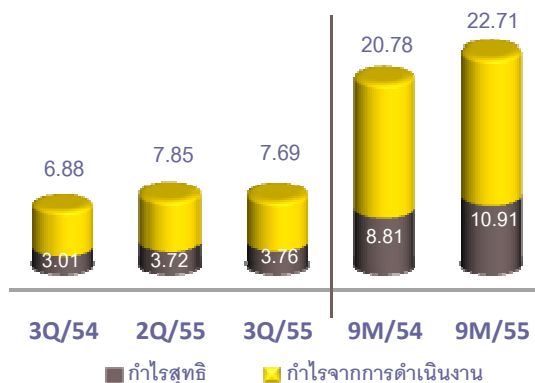
สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในไตรมาส 3/2555 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- การเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 คิดเป็นจำนวน 28 พันล้านบาทเมื่อเทียบกับเดือนมิถุนายน 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 คิดเป็นจำนวน 71.5 พันล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2554
- กำไรสุทธิ
ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่จำนวน 3.76 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากไตรมาส 2/2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.8 จากไตรมาส 3/2554
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)
อยู่ที่ระดับร้อยละ 4.35 ในช่วงไตรมาส 3/2555
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้
ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 50.1 จากร้อยละ 52.3 ณ สิ้นไตรมาส 3/2554
- สินเชื่อด้อยคุณภาพ
ลดลงต่อเนื่องมาอยู่ที่ 22.5 พันล้านบาทจาก 29.5 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 หรือลดลงถึงร้อยละ 23.9 โดยสินเชื่อด้อยคุณภาพคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.65 ของสินเชื่อรวมซึ่งเป็นระดับต่ำสุดนับตั้งแต่ปี 2536
- สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ
เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 141 จากร้อยละ 129 ในไตรมาสที่ผ่านมา
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 21.8 จากไตรมาส 3/2554 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากไตรมาส 2/2555
- การเติบโตของเงินฝาก
เพิ่มขึ้นมากถึงร้อยละ 8 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 49.9 พันล้านบาทจากไตรมาสที่ผ่านมา และเพิ่มขึ้นจำนวน 111.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 19.9 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554
- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง:
ปรับลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 15.8 เทียบกับร้อยละ 16.0 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2555 ภายใต้บริบทของสินเชื่อที่ขยายตัวอย่างแข็งแกร่ง

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : พันล้านบาท



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2555

ในไตรมาส 3/2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 7,688 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 813 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2554 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา กำไรจากการดำเนินงานลดลงจำนวน 157 ล้านบาท หรือร้อยละ 2 เป็นผลจากการลดลงของรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากการที่ในไตรมาส 2/2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรพิเศษจากการขายหุ้นของบมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 398 ล้านบาท ทั้งนี้ หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าวในไตรมาส 2/2555 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2555

ในช่วงเก้าเดือนของปี 2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 22,707 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,931 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 จากช่วงเวลาเดียวกันปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้น เนื่องจากค่าใช้จ่ายพนักงาน จากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี และค่าใช้จ่ายลงทุนเกี่ยวกับสถานที่และอุปกรณ์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินการ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ไตรมาส 3/2555	ไตรมาส 2/2555	ไตรมาส 3/2554	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2555		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2554	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	16,512	16,067	14,879	445	2.8	1,633	11.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,292	6,015	5,146	277	4.6	1,146	22.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,220	10,052	9,733	168	1.7	487	5.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,189	4,123	3,438	66	1.6	751	21.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	960	863	688	97	11.2	272	39.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,229	3,260	2,750	(31)	(1.0)	479	17.4
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	1,966	2,178	1,936	(212)	(9.7)	30	1.5
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	7,727	7,645	7,544	82	1.1	183	2.4
กำไรจากการดำเนินงาน	7,688	7,845	6,875	(157)	(2.0)	813	11.8
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า ภาษีเงินได้	2,785	2,990	2,624	(205)	(6.9)	161	6.1
กำไรสุทธิ	1,146	1,140	1,241	6	0.5	(95)	(7.7)
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	3,757	3,715	3,010	42	1.1	747	24.8
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6	169	(344)	(163)	(96.4)	350	101.7
การแบ่งปันกำไรสุทธิ	3,763	3,884	2,666	(121)	(3.1)	1,097	41.1
ส่วนที่เป็นของธนาคาร							
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,742	3,699	3,007	43	1.2	735	24.4
กำไรสุทธิ	15	16	3	(1)	(6.3)	12	400.0
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,757	3,715	3,010	42	1.1	747	24.8
ส่วนที่เป็นของธนาคาร							
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,748	3,868	2,663	(120)	(3.1)	1,085	40.7
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	15	16	3	(1)	(6.3)	12	400.0
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3,763	3,884	2,666	(121)	(3.1)	1,097	41.1
	0.62	0.61	0.49	0.01	1.6	0.13	26.5

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	งวดเก่า	งวดเก่า	เปลี่ยนแปลงจาก	
	เดือน ปี 2555	เดือน ปี 2554	งวดเก่าเดือนปี 2554 ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	47,941	41,469	6,472	15.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,288	13,151	5,137	39.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	29,653	28,318	1,335	4.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,049	10,359	1,690	16.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,688	2,271	417	18.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9,361	8,088	1,273	15.7
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	6,072	5,480	592	10.8
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	22,379	21,110	1,269	6.0
กำไรจากการดำเนินงาน	22,707	20,776	1,931	9.3
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้	8,487 3,307	8,473 3,491	14 (184)	0.2 (5.3)
กำไรสุทธิ	10,913	8,812	2,101	23.8
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	309	(563)	872	154.9
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	11,222	8,249	2,973	36.0
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	10,871	8,787	2,084	23.7
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	42	25	17	68.0
กำไรสุทธิ	10,913	8,812	2,101	23.8
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	11,180	8,224	2,956	35.9
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	42	25	17	68.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	11,222	8,249	2,973	36.0
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.79	1.45	0.34	23.4

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2555	ไตรมาส 2/2555	ไตรมาส 3/2554	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2555		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2554	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	10,846	10,708	9,517	138	1.3	1,329	14.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	665	520	938	145	27.9	(273)	(29.1)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	4,316	4,116	3,869	200	4.9	447	11.6
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	61	49	12	12	24.5	49	408.3
เงินลงทุนในตราสารหนี้	624	674	543	(50)	(7.4)	81	14.9
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,512	16,067	14,879	445	2.8	1,633	11.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,580	3,109	2,327	471	15.1	1,253	53.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	314	259	339	55	21.2	(25)	(7.4)
เงินกู้ยืม	1,552	1,835	1,936	(283)	(15.4)	(384)	(19.8)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	843	809	542	34	4.2	301	55.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	3	3	2	0	0.0	1	50.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,292	6,015	5,146	277	4.6	1,146	22.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,220	10,052	9,733	168	1.7	487	5.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.35%	4.39%	4.58%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	7.03%	7.02%	7.01%				
ต้นทุนทางการเงิน	2.94%	2.90%	2.69%				

งบการเงินรวม	งวดเก้า เดือน ปี 2555	งวดเก้า เดือน ปี 2554	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2554 ล้านบาท ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	31,529	26,748	4,781	17.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,897	2,173	(276)	(12.7)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	12,421	11,145	1,276	11.4
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	155	63	92	146.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,939	1,340	599	44.7
รวมรายได้ดอกเบี้ย	47,941	41,469	6,472	15.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	9,633	6,189	3,444	55.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	905	1,127	(222)	(19.7)
เงินกู้ยืม	5,402	4,146	1,256	30.3
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,339	1,684	655	38.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	9	5	4	80.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,288	13,151	5,137	39.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	29,653	28,318	1,335	4.7
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.35%	4.60%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	7.04%	6.74%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.95%	2.36%		

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2555

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีรูปแบบในไตรมาสที่ 3/2555 อยู่ที่ 10,220 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา และร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

กรุงศรีรูปแบบมีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,633 ล้านบาท หรือร้อยละ 11 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยสำคัญเกิดจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อที่มีคุณภาพที่ร้อยละ 14.6 ในขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากต้นทุนเงินรับฝากที่สูงขึ้น การเพิ่มขึ้นของอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และการเพิ่มขึ้นของเงินทุนเพื่อการขยายธุรกิจ

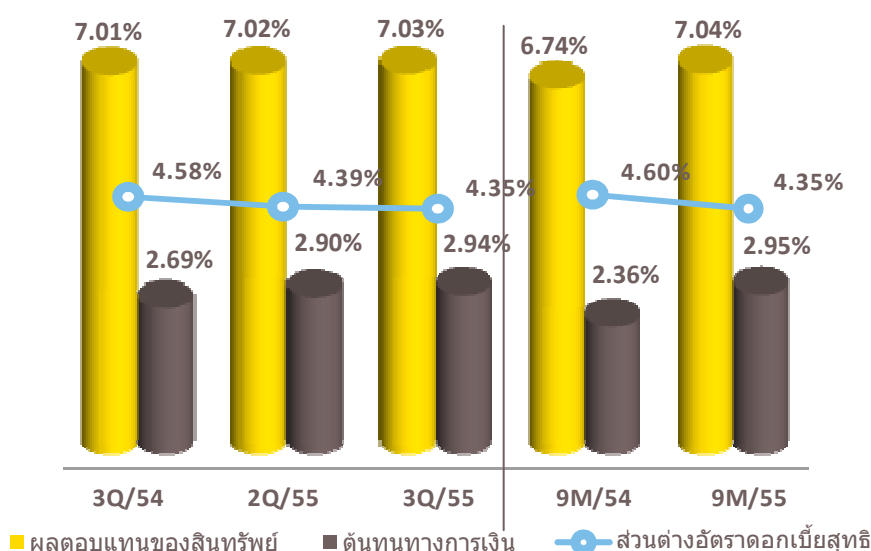
เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 445 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพที่ร้อยละ 3.8 ขณะที่การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเกิดจากต้นทุน เงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น เป็นผลมาจากปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น

แม้ว่าต้องเผชิญกับการแข่งขันในการระดมเงินฝากในไตรมาส 3/2555 ที่เข้มข้น ธนาคารประสบความสำเร็จในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ “กรุงศรี มีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” ซึ่งช่วยชะลอการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงิน นอกจากนี้ สัดส่วนสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงที่เพิ่มขึ้น ช่วยทำให้ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 4.35 ปรับตัวดีขึ้นจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเฉลี่ยในช่วงครึ่งแรกของปีที่ร้อยละ 4.31

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2555

ในช่วงเก้าเดือนของปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีอยู่ที่ 29,653 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,335 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ สินเชื่อเช่าซื้อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากต้นทุนเงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่สูงขึ้น อันเป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้น ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และการเพิ่มขึ้นของเงินทุนเพื่อการขยายธุรกิจ

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



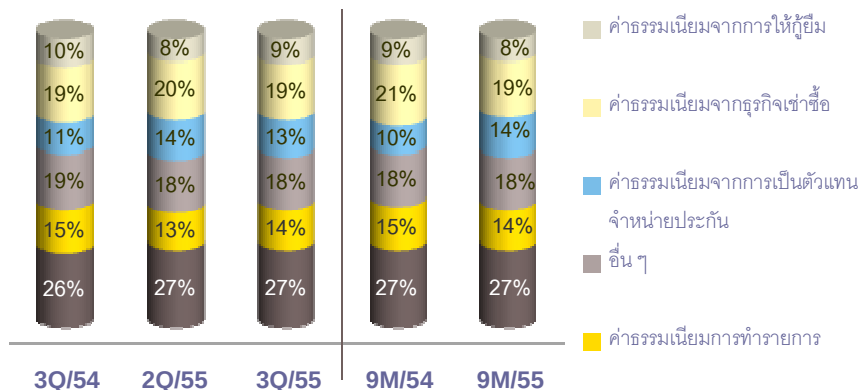
	มิ.ย. 54	ก.ค. 54	ก.ย. 54	พ.ย. 54	ม.ค. 55	ก.พ. 55	ก.ย. 55
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	3.00%	3.25%	3.50%	3.25%	3.00%	3.00%	3.00%
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของธนาคาร	7.25%	7.50%	7.625%	7.625%	7.625%	7.50%	7.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อเรียก	0.75%	0.75-0.87%	0.87%	0.87%	0.87%	0.75%	0.75%
3 เดือน	1.65-1.90%	1.65-1.90%	2.05-2.25%	2.05-2.25%	2.05-2.25%	2.05-2.25%	2.05-2.25%
6 เดือน	2.00-2.30%	2.00-2.30%	2.35-2.50%	2.35-2.50%	2.35-2.50%	2.35-2.50%	2.35-2.50%
12 เดือน	2.30-2.50%	2.30-2.75%	2.75-3.00%	2.75-3.00%	2.75-3.00%	2.75-3.00%	2.75-3.00%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2555	ไตรมาส 2/2555	ไตรมาส 3/2554	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 2/2555		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2554	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	130	128	151	2	1.6	(21)	(13.9)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	4,059	3,995	3,287	64	1.6	772	23.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,189	4,123	3,438	66	1.6	751	21.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	960	863	688	97	11.2	272	39.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,229	3,260	2,750	(31)	(1.0)	479	17.4

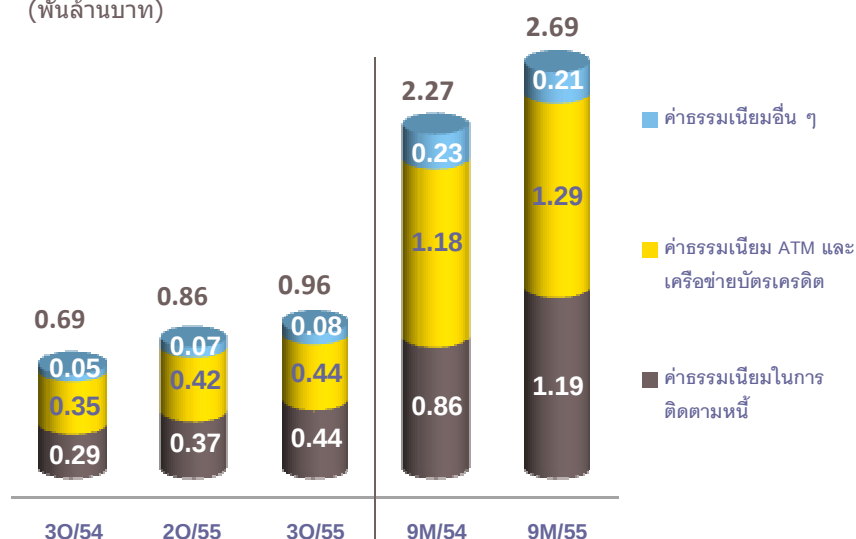
งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือนปี 2555	งวดเก้าเดือนปี 2554	เปลี่ยนแปลงจากงวดเก้าเดือนปี 2554	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	389	463	(74)	(16.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	11,660	9,896	1,764	17.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,049	10,359	1,690	16.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,688	2,271	417	18.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9,361	8,088	1,273	15.7

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

(พันล้านบาท)



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2555

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2554 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 751 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.8 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน และธุรกิจบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมเช่าซื้อ (auto hire purchase) สำหรับค่าธรรมเนียมธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกันนั้นเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 51.6 จากความสำเร็จในการร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด และบมจ. ออยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต ตั้งแต่เดือนกันยายน 2554 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ภายใต้แนวความคิด “Make Life Simple” สำหรับลูกค้าของเรา กรุงศรีกรุ๊ปได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ “Insurance in Box - “ประกันในกล่อง”” อย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ในขณะที่เดียวกันยังคงสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละช่วงชีวิตได้อย่างเหมาะสม โดยครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัย (Life and non-life requirements) ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 272 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ ค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็มและเครือข่ายบัตรเครดิต

กรุงศรีกรุ๊ปมีรายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้น จำนวน 66 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมการทำรายการ ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 97 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ และค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็มและเครือข่ายบัตรเครดิต ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ สะท้อนถึงการติดตามสินเชื่อของลูกค้าในเชิงรุกของกรุงศรีกรุ๊ปภายหลังจากการสิ้นสุดของมาตรการให้ความช่วยเหลือในช่วงอุทกภัย และประสิทธิภาพในการเข้าครอบครองทรัพย์สินที่รวดเร็วขึ้น ซึ่งจากความพยายามในการดำเนินงานดังกล่าว ทำให้สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษลดลงถึงร้อยละ 25.9 จากสิ้นปี 2554

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2555

เมื่อเทียบกับเก้าเดือนแรกของปี 2554 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1,690 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมการทำรายการ ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ และค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นอย่างมากจากพันธมิตร ทางธุรกิจกับบริษัทประกันภัย ขณะที่ ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นเป็นผลจากกิจกรรมต่างๆ ด้านการตลาดและการส่งเสริมการขายในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2555 ประกอบกับจำนวนบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้นจำนวน 520,000 บัตร จากการรวมกิจการของธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสินประเทศไทย ณ สิ้นมีนาคม 2555 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 417 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.4 จากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็มและเครือข่ายบัตรเครดิต และค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ ตามที่กล่าวถึงข้างต้น

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2555	ไตรมาส 2/2555	ไตรมาส 3/2554	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2555		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2554	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและ ปวิวรรตเงินตราต่างประเทศ	398	380	360	18	4.7	38	10.6
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	150	394	72	(244)	(61.9)	78	108.3
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	24	46	35	(22)	(47.8)	(11)	(31.4)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,394	1,358	1,469	36	2.7	(75)	(5.1)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	1,966	2,178	1,936	(212)	(9.7)	30	1.5

งบการเงินรวม	งวดเก่า เดือน ปี 2555	งวดเก่า เดือน ปี 2554	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก่าเดือนปี 2554	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและ ปวิวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,173	867	306	35.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	611	756	(145)	(19.2)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	129	58	71	122.4
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,159	3,799	360	9.5
รวมรายได้ที่ไม่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	6,072	5,480	592	10.8

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2555

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2554 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 30 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากรูกรกรมเพื่อค้าและปวิวรรตเงินตราต่างประเทศจำนวน 38 ล้านบาท และกำไรจากเงินลงทุน 78 ล้านบาท ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม สุทธิด้วยการลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่น จำนวน 75 ล้านบาท เนื่องจากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายลดลง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2555 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมลดลงจำนวน 212 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 เกิดจากกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบมจ. อยูรยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 398 ล้านบาท ที่เกิดขึ้นในไตรมาส 2/2555 ทั้งนี้ หากไม่รวมกำไรพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.2 จากไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2555

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 592 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศจำนวน 306 ล้านบาท และรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 360 ล้านบาท อันเป็นผลจากรายได้หนี้สูญรับคืน สุทธิด้วยการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2555	ไตรมาส 2/2555	ไตรมาส 3/2554	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2555		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2554	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,486	3,392	3,020	94	2.8	466	15.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,458	1,358	1,209	100	7.4	249	20.6
ค่าภาษีอากร	530	536	457	(6)	(1.1)	73	16.0
ค่าตอบแทนกรรมการ	9	9	9	0	0.0	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,244	2,350	2,849	(106)	(4.5)	(605)	(21.2)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	7,727	7,645	7,544	82	1.1	183	2.4

งบการเงินรวม	งวดเก้า เดือน ปี 2555	งวดเก้า เดือน ปี 2554	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2554	
			ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10,085	9,114	971	10.7
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,025	3,557	468	13.2
ค่าภาษีอากร	1,560	1,307	253	19.4
ค่าตอบแทนกรรมการ	25	25	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,684	7,107	(423)	(6.0)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	22,379	21,110	1,269	6.0

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2555

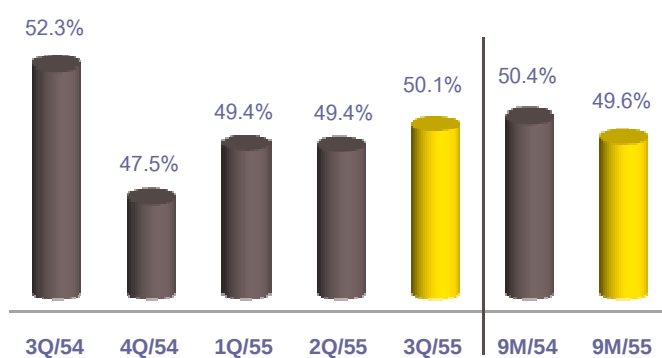
เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2554 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 183 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 466 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.4 ส่วนใหญ่เกิดจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น จากการซื้อธุรกิจสินเชื่อบริการของธนาคารเอสบีซี ประเทศไทย และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพจำนวน 249 ล้านบาทหรือร้อยละ 20.6 ขณะเดียวกัน ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลง 605 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.2 จากเงินสำรองภาวะผูกพัน ซึ่งมีการบันทึกในช่วงไตรมาส 3/2554

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 คิดเป็น จำนวน 82 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 94 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ จากการลงทุนตกแต่งสาขาใหม่ และการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินการ ขณะที่ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลง 106 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากการลดลงของการสำรองสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายและด้านการตลาด ค่าเบี้ยประกันภัยและและค่าใช้จ่ายในการว่าจ้างบุคคลภายนอก

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2555

สำหรับช่วงเก้าเดือนของปี 2555 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,269 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 ปัจจัยหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 971 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 เป็นการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน จากการซื้อธุรกิจสินเชื่อบริการของธนาคารเอสบีซี ประเทศไทย และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินการจำนวน 468 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.2 -ส่วนใหญ่เกิดจากการ การลงทุนในการปรับปรุงสาขาและการให้บริการอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของค่าภาษีอากร จำนวน 253 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.4 ตามรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 423 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 เกิดจากเงินสำรองภาวะผูกพัน ซึ่งมีการบันทึกในไตรมาส 3/2554

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 3/2555 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่ร้อยละ 50.1 ปรับดีขึ้นจากร้อยละ 52.3 ในไตรมาส 3/2554

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2555	ไตรมาส 2/2555	ไตรมาส 3/2554	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2555		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2554	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้	41	0	0	41	-	41	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,293	2,742	2,041	(449)	(16.4)	252	12.3
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	451	248	583	203	81.9	(132)	(22.6)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,785	2,990	2,624	(205)	(6.9)	161	6.1

งบการเงินรวม	งวดเก่า เดือน ปี 2555	งวดเก่า เดือน ปี 2554	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก่าเดือนปี 2554	
			ล้านบาท	%
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้	41	0	41	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,625	7,858	(233)	(3.0)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	821	615	206	33.5
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	8,487	8,473	14	0.2

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาสนี้จำนวนทั้งสิ้น 2,785 ล้านบาท ลดลงจำนวน 205 ล้านบาทจากไตรมาสที่ผ่านมา สะท้อนถึงคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 31,671 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 12,343 ล้านบาท ซึ่งทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 164 และอัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกรุงศรีกรุ๊ปเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 141 จากร้อยละ 128.5 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2555

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 55	30 มิ.ย. 55	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 55		31 ธ.ค. 54	
	ล้านบาท			ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์							
เงินสด	22,075	22,787	25,165	(712)	(3.1)	(3,090)	(12.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	83,617	99,571	81,818	(15,954)	(16.0)	1,799	2.2
เงินลงทุนสุทธิ	90,697	88,692	81,204	2,005	2.3	9,493	11.7
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	899	875	769	24	2.7	130	16.9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	820,471	792,463	751,405	28,008	3.5	69,066	9.2
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,110	1,973	1,859	137	6.9	251	13.5
รายได้รอตัดบัญชี	(36,576)	(34,834)	(31,898)	(1,742)	(5.0)	(4,678)	(14.7)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(30,745)	(30,131)	(30,776)	(614)	(2.0)	31	0.1
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(752)	(692)	(502)	(60)	(8.7)	(250)	(49.8)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,122	10,685	11,737	(563)	(5.3)	(1,615)	(13.8)
สินทรัพย์อื่น	78,506	83,152	57,016	(4,646)	(5.6)	21,490	37.7
รวมสินทรัพย์	1,040,424	1,034,541	947,797	5,883	0.6	92,627	9.8
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	672,324	622,391	560,540	49,933	8.0	111,784	19.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,749	34,054	23,741	10,695	31.4	21,008	88.5
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,979	197,639	208,263	(52,660)	(26.6)	(63,284)	(30.4)
หนี้สินอื่น	69,093	72,510	52,558	(3,417)	(4.7)	16,535	31.5
รวมหนี้สิน	931,145	926,594	845,102	4,551	0.5	86,043	10.2
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	28,925	27,560	22,442	1,365	5.0	6,483	28.9
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	19,613	19,646	19,512	(33)	(0.2)	101	0.5
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	109,279	107,947	102,695	1,332	1.2	6,584	6.4
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,040,424	1,034,541	947,797	5,883	0.6	92,627	9.8

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 สินทรัพย์เพิ่มขึ้น มาอยู่ที่จำนวน 1,040 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,883 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 26,266 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 และการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนจำนวน 2,005 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 ขณะที่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 16 คิดเป็นจำนวน 15,954 ล้านบาท จากสัญญาซื้อคืนที่ลดลงจำนวน 8,630 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินจำนวน 7,402 ล้านบาท ทั้งนี้ การลดลงของรายการ

ระหว่างธนาคารและตลาดเงินสะท้อนถึงฐานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งในไตรมาส 2/2555 เพื่อเตรียมพร้อมต่อการขยายธุรกิจในช่วงครึ่งหลังของปี 2555 ภายใต้สภาพแวดล้อมการแข่งขันระดมเงินฝากที่รุนแรงมากขึ้นในระบบสถาบันการเงิน

เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2554 สินทรัพย์เพิ่มขึ้น 92,627 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 64,388 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 8.9 ในขณะที่สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.7 จากรายการสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนที่เพิ่มขึ้น 16,427 ล้านบาท ภายใต้การทำธุรกรรมซื้อขายพันธบัตรกับธนาคารแห่งประเทศไทย (Primary dealer)

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 49,933 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 สะท้อนความสำเร็จในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ “กรุงศรี มีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” เมื่อเดือนมิถุนายน และ สิงหาคม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้น 10,695 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.4 ขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 52,660 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.6 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของตัวแลกเงิน จำนวน 50,897 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ที่มีผลบังคับใช้ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 รวมถึงการเปลี่ยนหลักเกณฑ์การคำนวณอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องโดยให้ครอบคลุมการกู้ยืมเงินจากการออกตัวแลกเงินและตัวสัญญาใช้เงินของธนาคารพาณิชย์ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 กรกฎาคม 2555 ที่ผ่านมา ส่งผลให้โดยรวม หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ในไตรมาส 3/2555

ทั้งนี้ เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปีที่ผ่านมา หนี้สินเพิ่มขึ้นจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นจำนวน 111,784 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.9

ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 109,279 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,332 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2555 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 3,757 ล้านบาทในไตรมาส 3/2555 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 2,430 ล้านบาท

มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 มาอยู่ที่ 17.99 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 17.77 บาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2555

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 55	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 55	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 54	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 55		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 54	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	204,599	198,032	204,286	6,567	3.3	313	0.2
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	198,456	194,056	188,955	4,400	2.3	9,501	5.0
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	380,840	365,541	326,266	15,299	4.2	54,574	16.7
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	185,809	174,753	156,041	11,056	6.3	29,768	19.1
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	100,292	98,226	93,320	2,066	2.1	6,972	7.5
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	94,739	92,562	76,905	2,177	2.4	17,834	23.2
รวม*	783,895	757,629	719,507	26,266	3.5	64,388	8.9

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 783,895 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26,266 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.5 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยเป็นการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจ

นับจากสิ้นปี 2554 เงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้น 64,388 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้ารายย่อยเติบโตแข็งแกร่ง สะท้อนยุทธศาสตร์ของกรุงศรีกรุ๊ป โดยสินเชื่อกลุ่มลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นถึง 54,574 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 ขณะที่สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 และร้อยละ 0.2 ตามลำดับ

ทั้งนี้ หากหักผลกระทบจากการลดลงของสินเชื่อด้วยคุณภาพในช่วง 9 เดือนแรกที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญสูงถึง 7,071 ล้านบาท สินเชื่อที่มีคุณภาพในแต่ละกลุ่มธุรกิจมีการขยายตัวที่ร้อยละ 17.4 ร้อยละ 7.3 และร้อยละ 1.7 สำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ตามลำดับ

สำหรับสินเชื่อเพื่อรายย่อย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยังคงมีการเติบโตในระดับสูง โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ ความต้องการซื้อสะสมหลังอุทกภัยเมื่อปีที่ผ่านมา และนโยบายกระตุ้นแรกของรัฐบาลส่งผลให้อุตสาหกรรมรถยนต์มียอดจำหน่ายรถยนต์สูงเป็นประวัติการณ์ถึง 131,646 คัน ในเดือนกรกฎาคม ทั้งนี้ กรุงศรีอโต้ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ IPartner เมื่อต้นเดือนกรกฎาคม ซึ่งเป็นการนำเทคโนโลยีผ่านเว็บไซต์มาใช้ โดยให้ดีลเลอร์รถยนต์สามารถเช็คสถานะของการพิจารณาขออนุมัติสินเชื่อได้แบบทันที (real time) ซึ่งช่วยให้ดีลเลอร์สามารถบริหารการขายได้ดีขึ้น ด้วยสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่เอื้อ ประกอบกับการต่อยอดของนวัตกรรมในการให้บริการ ส่งผลให้กรุงศรีอโต้มียอดสินเชื่อใหม่สูงถึง 12,286 ล้านบาทในเดือนกันยายน เช่นกัน

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากไตรมาส 2/2555 ตามการขยายตัวของเศรษฐกิจและพัฒนาการที่ดีขึ้นในตลาดที่อยู่อาศัย หากนับจากสิ้นปี 2554 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5

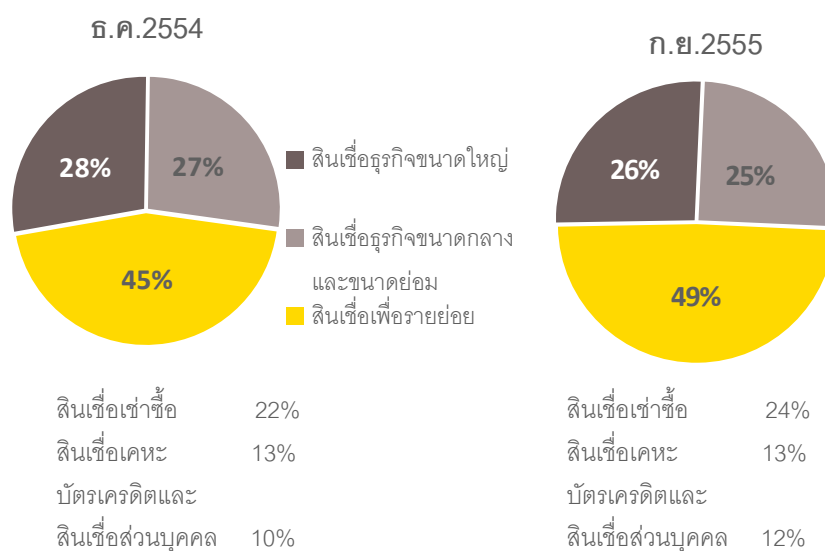
สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวอย่างแข็งแกร่งถึงร้อยละ 23.2 นับจากสิ้นปี 2554 ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากความสำเร็จจากการควบรวมกิจการของธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย อย่างไรก็ดี แม้ไม่รวมผลจากการรวมกิจการดังกล่าว สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตยังคงขยายตัวแข็งแกร่งต่อเนื่องในช่วงไตรมาสที่ 2 และไตรมาสที่ 3 นี้ สะท้อนถึงภาวะเศรษฐกิจที่ดีต่อเนื่อง และการปรับเพิ่มค่าแรงขั้นต่ำใน 7 จังหวัดที่สำคัญทางเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลให้สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากไตรมาสที่ผ่านมา

สำหรับเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมนั้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา (ทั้งนี้ หากหักผลกระทบจากการลดลงของสินเชื่อด้วยคุณภาพในไตรมาสนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9) การเติบโตของเงินให้สินเชื่อครอบคลุมทั้งกลุ่มวิสาหกิจขนาดเล็ก (Small-Size SME) และ กลุ่มวิสาหกิจรายย่อย (Retail SME) ทั้งนี้ ในไตรมาสที่ 3 ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ “กรุงศรี แวลู เช้น โซลูชั่น” (Krungsri Value Chain Solutions) ซึ่งเป็นสินเชื่อสำหรับคู่ค้าธุรกิจของผู้ค้ารายใหญ่ ได้แก่ บริษัทแอลจี อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) นอกจากนี้ ได้เริ่มนำระบบ One-Scan ซึ่งเป็นการนำเทคโนโลยีสแกนเอกสารและระบบส่งข้อมูลอัตโนมัติ มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทำงานภายใน ซึ่งระบบ One-Scan สามารถลดระยะเวลาอนุมัติสินเชื่อได้อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งนอกจากจะทำให้ปริมาณสินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างมากแล้ว ยังเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้าของธนาคารอีกด้วยเช่นกัน

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2555 จากความต้องการสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่เพิ่มขึ้น หากนับจากสิ้นปี 2554 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2

สำหรับแนวโน้มธุรกิจในช่วงที่เหลือของปี 2555 กรุงศรีก็คาดว่าจะยังคงมีทิศทางการเติบโตที่ดีต่อเนื่อง จากความต้องการในการบริโภคและลงทุนในประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในไตรมาส 4 ของทุกปี เป็นฤดูกาลที่สินเชื่อขยายตัวสูงสุด จากความต้องการทั้งในส่วนของสินเชื่อผู้บริโภคและสินเชื่อของภาคธุรกิจ

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



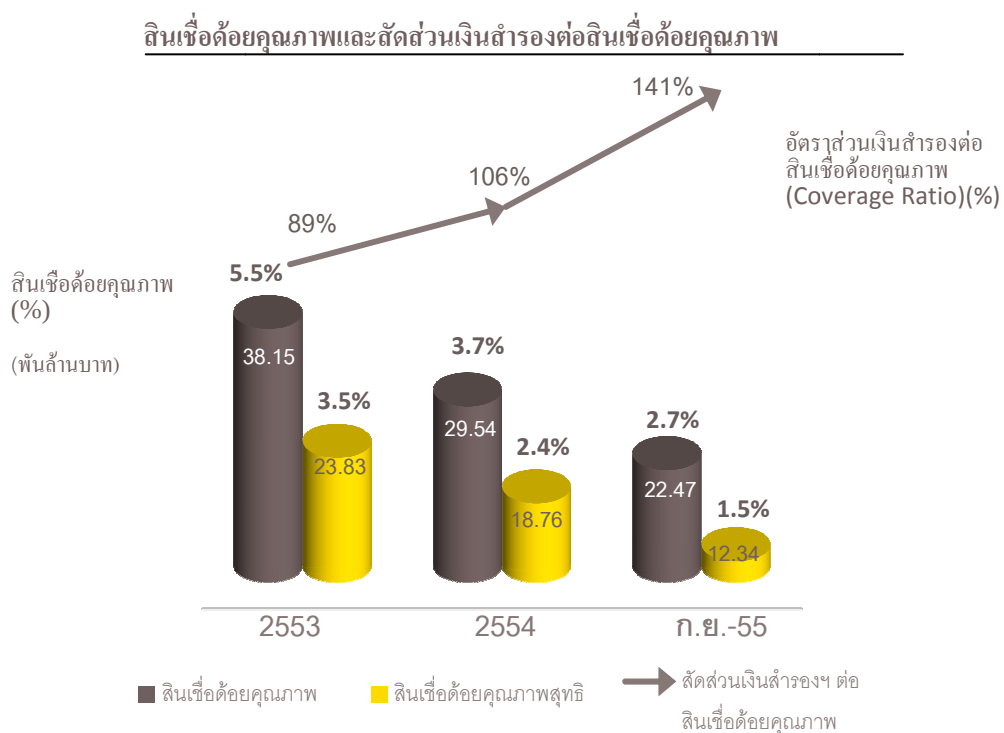
3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 55		31 ธ.ค. 54		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	740,207	6,214	660,330	5,031	79,877	1,183
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	23,309	2,394	31,444	2,603	(8,135)	(209)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,933	2,787	7,260	2,923	(1,327)	(136)
จัดชั้นสงสัย	4,972	2,259	7,532	3,089	(2,560)	(830)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	11,584	4,748	14,800	4,663	(3,216)	85
รวม	786,005	18,402	721,366	18,309	64,639	93
สำรองส่วนเกิน		12,343		12,467		(124)
รวม	786,005	30,745	721,366	30,776	64,639	(31)

3.2.3 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 55	30 มิ.ย. 55	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 55		31 ธ.ค. 54	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	12,335	15,610	18,763	(3,275)	(21.0)	(6,428)	(34.3)
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	22,465	24,177	29,536	(1,712)	(7.1)	(7,071)	(23.9)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	31,671	31,067	31,366	604	1.9	305	1.0
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	141.0%	128.5%	106.2%	12.5%	9.7	34.8%	32.8
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	19,328	17,401	18,899	1,927	11.1	429	2.3
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	163.9%	178.5%	166.0%	(14.6%)	(8.2)	(2.1%)	(1.3)



คุณภาพสินทรัพย์ของกรุงศรีกรุ๊ปยังคงปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงอย่างต่อเนื่องจากจำนวน 29,536 ล้านบาทในเดือนธันวาคม 2554 (ร้อยละ 3.7 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด) มาอยู่ที่จำนวน 22,465 ล้านบาท (ร้อยละ 2.65 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด) ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ต่ำสุดตั้งแต่ปี 2536 ทั้งนี้ การลดลงอย่างมากของสินเชื่อด้อยคุณภาพที่คิดเป็นร้อยละ 23.9 เกิดจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 2/2555 มาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ การแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

รวมถึงการปรับปรุงแนวทางในการเรียกเก็บหนี้จากสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีอยู่ และส่วนหนึ่งมาจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 เงินสำรองของกรุงศรีถืออยู่ที่จำนวน 31,671 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 12,343 ล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 163.9 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 141 จากร้อยละ 128.5 ในไตรมาสที่ผ่านมา

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 55 (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 55 (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 54 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 55		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 54	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	19,794	19,691	19,265	103	0.5	529	2.7
ออมทรัพย์	328,813	260,434	218,395	68,379	26.3	110,418	50.6
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	323,717	342,266	322,880	(18,549)	(5.4)	837	0.3
ไม่ถึงหกเดือน	151,176	176,245	153,741	(25,069)	(14.2)	(2,565)	(1.7)
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	98,909	82,438	71,320	16,471	20.0	27,589	38.7
หนึ่งปีขึ้นไป	73,632	83,583	97,819	(9,951)	(11.9)	(24,187)	(24.7)
รวมเงินรับฝาก	672,324	622,391	560,540	49,933	8.0	111,784	19.9
ตัวแลกเงิน	53,242	104,139	155,785	(50,897)	(48.9)	(102,543)	(65.8)
หุ้นกู้	71,631	68,218	26,300	3,413	5.0	45,331	172.4
เงินทุนรวม	797,197	794,748	742,625	2,449	0.3	54,572	7.3

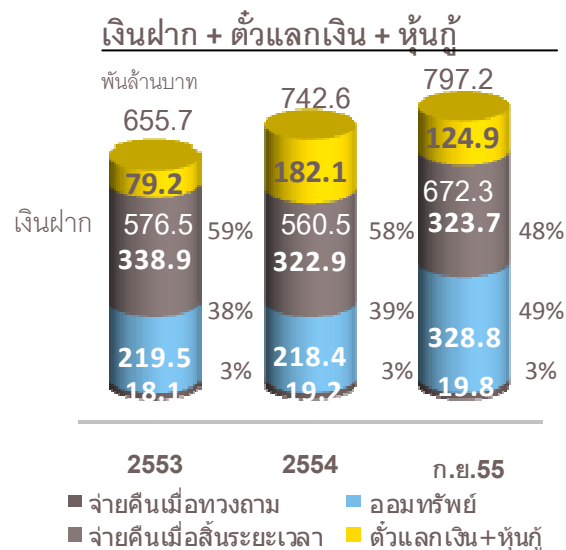
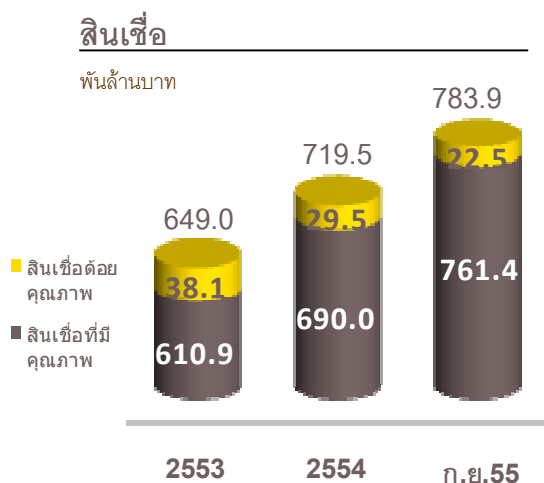
ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 เงินทุนโดยรวมของธนาคารประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้นจำนวน 54,572 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 จากเดือนธันวาคม 2554

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 672,324 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 111,784 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.9 จากเดือนธันวาคม 2554 โดยการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากอย่างมีนัยสำคัญ จำนวน 49,933 ล้านบาทในไตรมาส 3/2555 สะท้อนความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินฝากผ่าน เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ “กรุงศรี มีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” ในช่วงเดือนมิถุนายน และสิงหาคม ที่ผ่านมา ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ที่มีความยืดหยุ่นและให้ประโยชน์ในการทำธุรกรรมทางการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยธนาคารระดมเงินฝากจากผลิตภัณฑ์ดังกล่าวได้สูงกว่า 120,000 ล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดปรับเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 51.9 เทียบกับร้อยละ 42.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2554

ตัวแลกเงินยังคงลดลงอย่างต่อเนื่องจากสิ้นเดือนธันวาคม 2554 เป็นผลมาจากการเพิ่มอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ที่มีผลบังคับใช้ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 รวมถึงการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การคำนวณอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องโดยให้ครอบคลุมการกู้ยืมเงินจากการออกตัวแลกเงินและตัวสัญญาใช้เงินของธนาคารพาณิชย์ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 กรกฎาคม 2555 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ กรุงศรีกรุ๊ปมีตัวแลกเงินจำนวนทั้งสิ้น 53,242 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2554 เป็นจำนวน 102,543 ล้านบาท หรือร้อยละ 65.8 และคาดว่าจะลดลงอย่างต่อเนื่องในช่วงที่เหลือของปี โดยลดการออกตัวแลกเงินใหม่ หรือลดการต่ออายุของตัวแลกเงินที่ครบกำหนด และการย้ายไปยังผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝาก

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 98 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 117

ทั้งนี้ กรุงศรีกรุ๊ป จะมีการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิอายุ 10 ปี มูลค่า 20,000 ล้านบาท โดยจะเสนอขายในช่วงไตรมาส 4/2555



เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	113%	128%	117%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก+ตัวแลกเงิน+หุ้นกู้	99%	97%	98%

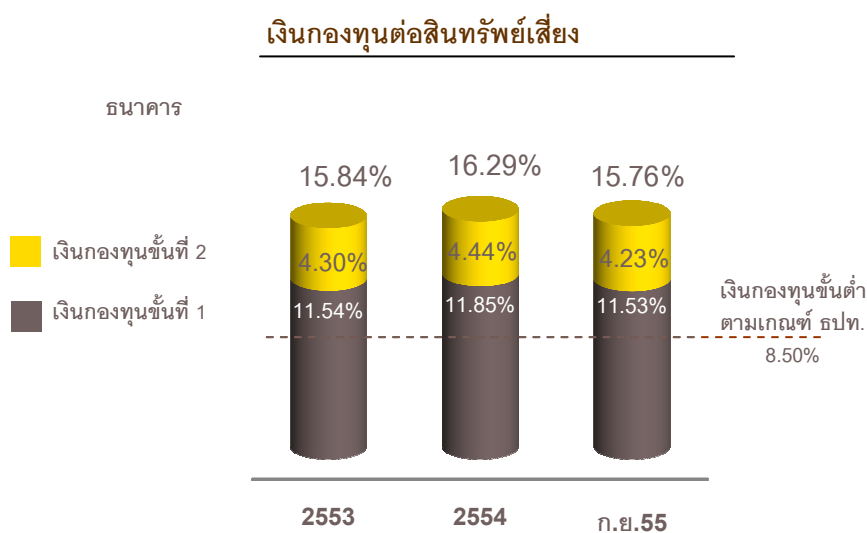
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 55	30 มิ.ย. 55	31 ธ.ค.54	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
				30 มิ.ย. 55		31 ธ.ค. 54	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,069	869	1,765	200	23.0	(696)	(39.4)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,616	1,893	1,465	(277)	(14.6)	151	10.3
เลตเตอร์ออฟเครดิต	7,274	7,626	8,293	(352)	(4.6)	(1,019)	(12.3)
ภาระผูกพันอื่น	95,483	94,400	90,090	1,083	1.1	5,393	6.0
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	105,442	104,788	101,613	654	0.6	3,829	3.8

ภาระผูกพันของกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 มีจำนวน 105,442 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,829 หรือร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอนจำนวน 5,393 ล้านบาท ชดเชยกับการลดลงของเลตเตอร์ออฟเครดิต จำนวน 1,019 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่จำนวน 111,653 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 15.8 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 11.5



พันล้านบาท	2553	2554	ก.ย.55
เงินกองทุนชั้นที่ 1	79.90	80.84	81.69
เงินกองทุนชั้นที่ 2	29.78	30.28	29.96
รวมเงินกองทุน	109.68	111.12	111.65

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ และ ฟิทช์ เรตติ้งส์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ปะกฏตามตาราง

สถาบันจัดอันดับ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก	
ระยะยาว	Baa2
ระยะสั้น	Prime-2
อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้	
ระยะยาว-หุ้นกู้	Baa2
ระยะยาว-ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	Ba2
ระยะสั้น	Prime-3
แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้	มีเสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	D+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
สถาบันจัดอันดับ สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์	
สกุลเงินบาท	
ระยะยาว	BBB-
ระยะสั้น	A-3
สกุลเงินตราต่างประเทศ	
ระยะยาว-หุ้นกู้	BBB-
ระยะสั้น	A-3
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
สถาบันจัดอันดับ ฟิทช์ เรตติ้งส์	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล	
- ระยะยาว	BBB
- ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	BBB-
- ระยะสั้น	F3
- Viability Rating	bbb
- สันับสนุน	3
- จานอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	BB+
- แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
- ระยะยาว-หุ้นกู้	AA- (tha)
- ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	A+ (tha)
- ระยะสั้น	F1+ (tha)
- แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ