



"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุด ณ วันที่
30 มิถุนายน 2555**

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-3935

โทรสาร: +66 2 683-1341

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.39
สำหรับไตรมาส 2/2555

3.72 พันล้านบาท
กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9
เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา

บทสรุปผู้บริหาร

ภายใต้แบรนด์ “make life simple – เรื่องเงินเรื่องง่าย” สำหรับลูกค้าของเรา กรุงศรีกรุ๊ปมีขนาดสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นเป็น 1 ล้านล้านบาท ในไตรมาส 2/2555 เป็นผลมาจากผลประกอบการที่ดีเยี่ยม

สินเชื่อที่มีคุณภาพขยายตัวอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.3 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 43.5 พันล้านบาทในยอดเงินให้สินเชื่อใหม่ เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2554 สินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 ในครึ่งปีแรกของปี 2555 จากความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นมากในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคล รวมทั้งธุรกรรมบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้น การขยายตัวของสินเชื่อรายย่อยที่แข็งแกร่งนี้ ส่งผลให้สินเชื่อรายย่อยมีอัตราส่วนร้อยละ 48 ของสินเชื่อรวมทั้งหมด ทำให้กรุงศรีกรุ๊ปมีสินเชื่อรายย่อยเข้าใกล้ระดับร้อยละ 50 ของสินเชื่อรวมตามเป้าหมาย

ในไตรมาส 2/2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 3.72 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา หรือร้อยละ 24.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยสำคัญขับเคลื่อนผลประกอบการที่ดีมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น อันเป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างแข็งแกร่ง และการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2555 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยอยู่ที่จำนวน 7,157 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 5,802 ล้านบาท ในครึ่งปีแรกของปี 2554 การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มสูงขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างแข็งแกร่ง และการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 15 จากปีก่อน จากการเติบโตอย่างก้าวกระโดดในธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน และธุรกิจบัตรเครดิต

กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 1.17 บาท ในครึ่งปีแรกของปี 2555 จาก 0.95 บาท ในช่วงเดียวกันของปีก่อน คิดเป็นการเพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 23.3

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินให้สินเชื่อรวมจำนวน 757,629 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38,122 ล้านบาท จากสิ้นปี 2554

ในช่วงสิ้นไตรมาสสองของปี 2555 สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงร้อยละ 18.1 จากสิ้นปี 2554 มาอยู่ในระดับต่ำกว่าร้อยละ 2.9 ของสินเชื่อทั้งหมด สะท้อนถึงมาตรฐานการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นจำนวน 52,123 ล้านบาท หรือร้อยละ 7 จากเดือนธันวาคม 2554 ทั้งนี้ เงินรับฝากเพิ่มขึ้นอย่างมากจำนวน 61.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 11 จากสิ้นปีที่ผ่านมา

การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก และหุ้นกู้ ขณะที่ตัวแลกเงินลดลง ในไตรมาสนี้ สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารจัดการเงินทุนที่ดี และแนวโน้มความต้องการสินเชื่อในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2555 ที่จะเพิ่มขึ้น ประกอบกับการแข่งขันในระบบธนาคารพาณิชย์ และการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบจากทางการ

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจในช่วงที่เหลือของปี คาดว่าจะยังคงขยายตัวต่อเนื่อง กรุงศรีกรุ๊ปคาดว่าจะยังคงสามารถขยายสินเชื่อให้เติบโตได้อย่างแข็งแกร่ง และมีผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ และความต้องการสินเชื่อในการฟื้นฟูและการซ่อมแซมของภาคธุรกิจ รวมถึงความต้องการซื้อรถยนต์และสินค้าคงทน สำหรับพันธกิจหลักของปี 2555 ยังคงเป้าหมาย “การเป็นธนาคารอันดับหนึ่งในใจลูกค้า” ที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการให้บริการที่ครอบคลุม และง่ายต่อความเข้าใจ

สินเชื่อที่มีคุณภาพขยายตัว

อย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 2.7 จากไตรมาส
ที่ผ่านมา หรือร้อยละ 6.3 จากปีที่ผ่านมา
หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 43.5 พันล้านบาท
เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2554

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

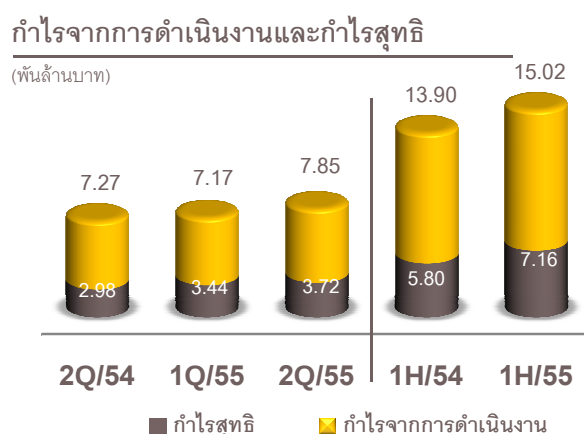
ลดลงร้อยละ 18.1 จากสิ้นปี 2554
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ
ด้อยคุณภาพ เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับ
ร้อยละ 129

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในไตรมาส 2/2555 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- การเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ
เพิ่มขึ้นจำนวน 43.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2554 และเพิ่มขึ้นจำนวน
98.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 15.5 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2554
- กำไรสุทธิ
ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่จำนวน 3.72 พันล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 จากไตรมาส
1/2555 และร้อยละ 24.6 จากไตรมาส 2/2554
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)
ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.39 สำหรับไตรมาส 2/2555
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้
ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 49.35 จากร้อยละ 49.41 ในไตรมาส 1/2555
- สินเชื่อด้อยคุณภาพ
ลดลงอย่างมากอยู่ที่จำนวน 24.2 พันล้านบาท จาก 29.5 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554
หรือคิดเป็นการลดลงร้อยละ 18.1 สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.9 ซึ่งเป็นระดับ
ต่ำสุดนับตั้งแต่ปี 2536
- สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ
เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 129 จากร้อยละ 114 ในไตรมาสที่ผ่านมา
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5 จากไตรมาส 1/2555 และร้อยละ 15.6 จากไตรมาส 2/2554

- การเติบโตของเงินรับฝาก
เพิ่มขึ้นจำนวน 61.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 11.0 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554
- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
ปรับลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 16 จากร้อยละ 16.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 จากการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อ



สำหรับไตรมาส 2/2555 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

ในไตรมาส 2/2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 7,845 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 579 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2554 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ผลกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 671 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

ในครึ่งปีแรกของปี 2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 15,019 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันปีที่ผ่านมา จำนวน 1,118 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้น เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี การเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน และค่าใช้จ่ายในการว่าจ้างบุคคลภายนอก

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	2/2555	1/2555	2/2554	ไตรมาส 1/2555		ไตรมาส 2/2554	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	16,067	15,362	13,713	705	4.6	2,354	17.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,015	5,982	4,319	33	0.6	1,696	39.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,052	9,380	9,394	672	7.2	658	7.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,123	3,736	3,581	387	10.4	542	15.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	863	865	762	(2)	(0.2)	101	13.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,260	2,871	2,819	389	13.5	441	15.6
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,178	1,930	1,731	248	12.8	447	25.8
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	7,645	7,007	6,678	638	9.1	967	14.5
กำไรจากการดำเนินงาน	7,845	7,174	7,266	671	9.4	579	8.0
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า	2,990	2,712	3,098	278	10.3	(108)	(3.5)
ภาษีเงินได้	1,140	1,020	1,186	120	11.8	(46)	(3.9)
กำไรสุทธิ	3,715	3,442	2,982	273	7.9	733	24.6
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	169	132	(22)	37	28.0	191	868.2
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,884	3,574	2,960	310	8.7	924	31.2
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,699	3,430	2,972	269	7.8	727	24.5
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	16	12	10	4	33.3	6	60.0
กำไรสุทธิ	3,715	3,442	2,982	273	7.9	733	24.6
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,868	3,562	2,950	306	8.6	918	31.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	16	12	10	4	33.3	6	60.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,884	3,574	2,960	310	8.7	924	31.2
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.61	0.56	0.49	0.05	8.9	0.12	24.5

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2555	1/2554	งวดครึ่งปี	1/2554
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	31,429	26,590	4,839	18.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,997	8,005	3,992	49.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,432	18,585	847	4.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,859	6,921	938	13.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,727	1,583	144	9.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,132	5,338	794	14.9
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	4,107	3,544	563	15.9
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	14,652	13,566	1,086	8.0
กำไรจากการดำเนินงาน	15,019	13,901	1,118	8.0
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	5,702	5,849	(147)	(2.5)
ภาษีเงินได้	2,160	2,250	(90)	(4.0)
กำไรสุทธิ	7,157	5,802	1,355	23.4
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	301	(219)	520	237.4
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	7,458	5,583	1,875	33.6
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	7,129	5,780	1,349	23.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	28	22	6	27.3
กำไรสุทธิ	7,157	5,802	1,355	23.4
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	7,430	5,561	1,869	33.6
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	28	22	6	27.3
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	7,458	5,583	1,875	33.6
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.17	0.95	0.22	23.2

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2555	ไตรมาส 1/2555	ไตรมาส 2/2554	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2555		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2554	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	10,708	9,975	8,858	733	7.3	1,850	20.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	520	712	692	(192)	(27.0)	(172)	(24.9)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	4,116	3,990	3,711	126	3.2	405	10.9
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	49	44	25	5	11.4	24	96.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	674	641	427	33	5.1	247	57.8
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,067	15,362	13,713	705	4.6	2,354	17.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,109	2,944	2,085	165	5.6	1,024	49.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	259	333	430	(74)	(22.2)	(171)	(39.8)
เงินกู้ยืม	1,835	2,014	1,236	(179)	(8.9)	599	48.5
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	809	688	566	121	17.6	243	42.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	3	3	2	0	0.0	1	50.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,015	5,982	4,319	33	0.6	1,696	39.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,052	9,380	9,394	672	7.2	658	7.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.39%	4.24%	4.56%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	7.02%	6.94%	6.65%				
ต้นทุนทางการเงิน	2.90%	2.99%	2.32%				

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2555	งวดครึ่งปี 1/2554	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2554	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	20,683	17,230	3,453	20.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,232	1,235	(3)	(0.2)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	8,105	7,277	828	11.4
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	94	51	43	84.3
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,315	797	518	65.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	31,429	26,590	4,839	18.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	6,053	3,862	2,191	56.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	592	788	(196)	(24.9)
เงินกู้ยืม	3,849	2,210	1,639	74.2
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,497	1,142	355	31.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	6	3	3	100.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,997	8,005	3,992	49.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,432	18,585	847	4.6
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.31%	4.54%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.96%	6.49%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.92%	2.16%		

สำหรับไตรมาส 2/2555 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีในไตรมาสที่ 2/2555 อยู่ที่ 10,052 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา หรือร้อยละ 7.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

กรุงศรีมีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 2,354 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา ปัจจัยที่สำคัญเกิดจากการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพที่ร้อยละ 15.5 และอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้ผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเพิ่มขึ้น ในขณะที่เดียวกันค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากต้นทุนเงินกู้ยืมและเงินรับฝากที่สูงขึ้น อันเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย การเพิ่มขึ้นของเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และการเพิ่มขึ้นของเงินทุนเพื่อการขยายธุรกิจ

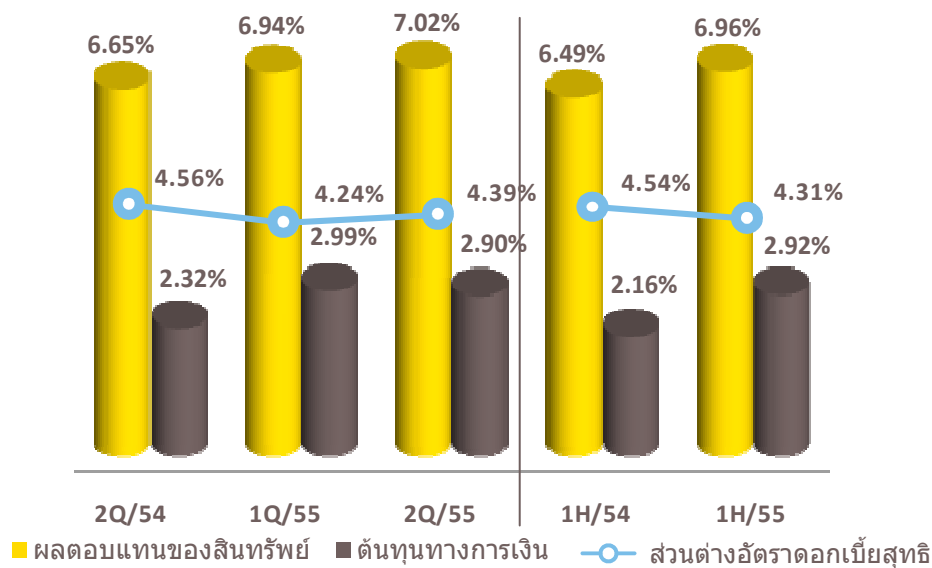
เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 705 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 2.7 ขณะที่ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเกิดจากต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มสูงขึ้น จากปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น และการเพิ่มขึ้นของเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ นอกเหนือจากต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวดีขึ้นในไตรมาสสองของปี 2555 อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นเช่นกัน สะท้อนจากการปรับเพิ่มขึ้นของสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อยอดสินเชื่อรวม และการรับรู้รายได้เป็นปกติจากการสิ้นสุดของ “มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัย” ในไตรมาส 2/2555 ทำให้ อัตราส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิ เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.39 ซึ่งเป็นระดับใกล้เคียงกับเป้าหมายที่ธนาคารตั้งไว้ทั้งปี 2555 ที่อัตราร้อยละ 4.4 ก่อนที่จะมีการประกาศการเพิ่มขึ้นของเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินในเดือนพฤษภาคม และมีผลบังคับใช้ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีอยู่ที่ 19,432 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 847 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ สินเชื่อเช่าซื้อ และธุรกรรมสัญญาซื้อคืนเฉลี่ย ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากต้นทุนเงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่มากขึ้น ซึ่งเป็นไปตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้น (จากปีก่อน) ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และการเพิ่มขึ้นของเงินทุนเพื่อการขยายธุรกิจ

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



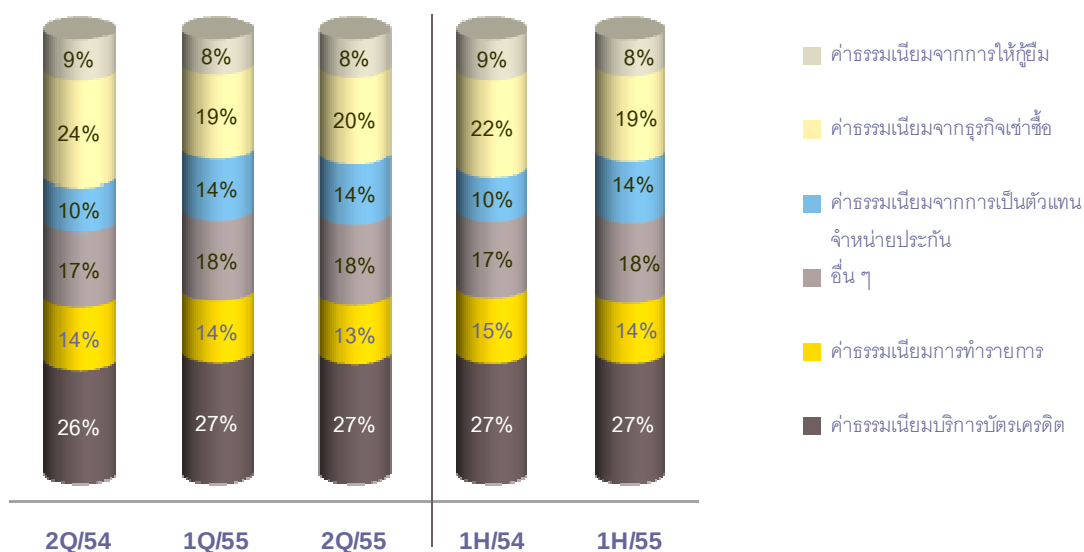
	ม.ค. 54	มี.ค. 54	เม.ย. 54	มิ.ย. 54	ก.ค. 54	ก.ย. 54	พ.ย. 54	ม.ค. 55	ก.พ. 55	มิ.ย. 55
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	2.25%	2.50%	2.75%	3.00%	3.25%	3.50%	3.25%	3.00%	3.00%	3.00%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ของธนาคาร	6.75%	7.00%	7.125%	7.25%	7.50%	7.625%	7.625%	7.625%	7.50%	7.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เพื่อเรียก	0.5%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75-0.87%	0.87%	0.87%	0.87%	0.75%	0.75%
3 เดือน	1.25-1.40%	1.40-1.70%	1.50-1.75%	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	1.55-1.675%	1.65-1.90%	1.90-2.10%	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	1.65-1.85%	2.00%	2.15-2.30%	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

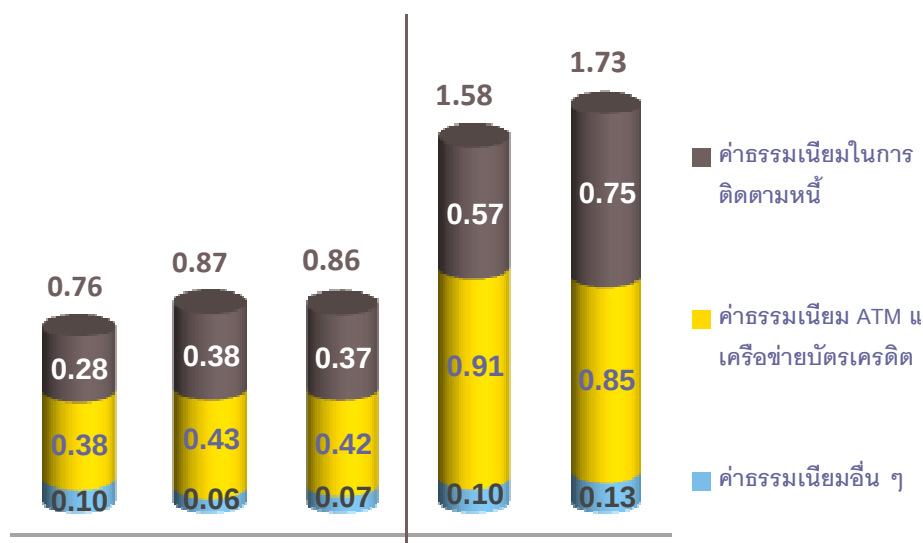
งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2555	ไตรมาส 1/2555	ไตรมาส 2/2554	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2555		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2554	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	128	131	156	(3)	(2.3)	(28)	(17.9)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	3,995	3,605	3,425	390	10.8	570	16.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,123	3,736	3,581	387	10.4	542	15.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	863	865	762	(2)	(0.2)	101	13.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,260	2,871	2,819	389	13.5	441	15.6

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2555	งวดครึ่งปี 1/2554	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2554	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	259	311	(52)	(16.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	7,600	6,610	990	15.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,859	6,921	938	13.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,727	1,583	144	9.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,132	5,338	794	14.9

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ (พันล้านบาท)



สำหรับไตรมาส 2/2555 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2554 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างมากจำนวน 441 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.6 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน และธุรกิจบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บหนี้ และค่าธรรมเนียมต่างๆจากเงินให้สินเชื่อ สำหรับค่าธรรมเนียมธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกันนั้นเพิ่มสูงขึ้นถึงร้อยละ 56 จากความสำเร็จในการร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด และบมจ. ออยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต ตั้งแต่เดือนกันยายน 2554 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ภายใต้แนวความคิด “Making Life Simple” สำหรับลูกค้าของเรา กรุงศรีได้คิดค้นผลิตภัณฑ์ใหม่ “Life in Box - “กรุงศรีประกันชีวิต สำเร็จรูป” ในช่วงสิ้นไตรมาส 1/2555 เป็นผลิตภัณฑ์ที่ “ความคุ้มครองได้ทันที โดยไม่จำเป็นต้องตรวจสุขภาพ หรือตอบคำถามด้านสุขภาพใดๆ” ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ในขณะที่เดียวกันยังคงสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละช่วงชีวิตได้อย่างเหมาะสม ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 101 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.3 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ และค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตที่เ็มและเครือข่ายบัตรเครดิต

กรุงศรีได้มีรายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้น จำนวน 389 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน และธุรกิจบัตรเครดิต ซึ่งการเพิ่มขึ้นของธุรกิจบัตรเครดิตนั้น เป็นการเพิ่มขึ้นแม้จะอยู่ภายใต้บริบทของปัจจัยด้านฤดูกาลที่ในช่วงครึ่งปีแรกของแต่ละปีจะมีการชะลอตัวในด้านการใช้จ่ายบัตรเครดิต

การเพิ่มขึ้นของทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้สะท้อนมาจากความพยายามของธนาคารในการติดตามลูกค้าที่ออกจาก “มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัย” ในไตรมาส 2/2555 เพื่อรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ ซึ่งส่งผลให้ ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษลดลงร้อยละ 23.8 จากปีที่ผ่านมา

สำหรับงวดเดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

เมื่อเทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2554 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างมากจำนวน 794 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.9 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน และธุรกิจบัตรเครดิต ทั้งนี้ธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจากสาเหตุที่กล่าวมาแล้วข้างต้น และธุรกิจบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้นนั้นมีผลมาจากกิจกรรมต่างๆ ด้านการตลาดและการส่งเสริมการขายในครึ่งแรกของปี 2555 ประกอบกับจำนวนบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้น 520,000 บัตร จากการซื้อธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2555 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 144 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้จากที่กล่าวมาแล้วข้างต้น

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2555	ไตรมาส 1/2555	ไตรมาส 2/2554	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2555		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2554	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	380	395	241	(15)	(3.8)	139	57.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	394	67	504	327	488.1	(110)	(21.8)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	46	60	17	(14)	(23.3)	29	170.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,358	1,408	969	(50)	(3.6)	389	40.1
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม	2,178	1,930	1,731	248	12.8	447	25.8

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2555	งวดครึ่งปี 1/2554	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2554	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	774	507	267	52.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	461	684	(223)	(32.6)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	106	23	83	360.9
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,766	2,330	436	18.7
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม	4,107	3,544	563	15.9

สำหรับไตรมาส 2/2555 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2554 รายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 447 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.8 โดยมีปัจจัยหลักได้แก่การเพิ่มขึ้นของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศจำนวน 139 ล้านบาท และรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 389 ล้านบาทจากรายได้นี้สุทธิด้วยการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2555 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 248 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.8 สาเหตุหลักเกิดจากการกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 398 ล้านบาท

สำหรับงวดเดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 563 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.9 เมื่อเทียบกับครั้งแรกของปีที่ผ่านมา สาเหตุเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศจำนวน 267 ล้านบาท และรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 436 ล้านบาทจากรายได้หนี้สูญรับคืน สหฤทธิด้วยการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2555	ไตรมาส 1/2555	ไตรมาส 2/2554	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 1/2555		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2554	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,392	3,207	3,222	185	5.8	170	5.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,358	1,210	1,173	148	12.2	185	15.8
ค่าภาษีอากร	536	493	442	43	8.7	94	21.3
ค่าตอบแทนกรรมการ	9	8	9	1	12.5	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,350	2,089	1,832	261	12.5	518	28.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	7,645	7,007	6,678	638	9.1	967	14.5

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2555	งวดครึ่งปี 1/2554	เปลี่ยนแปลง จากงวดครึ่งปี 1/2554	
			ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,599	6,095	504	8.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,568	2,347	221	9.4
ค่าภาษีอากร	1,029	850	179	21.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	17	16	1	6.3
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,439	4,258	181	4.3
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	14,652	13,566	1,086	8.0

สำหรับไตรมาส 2/2555 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

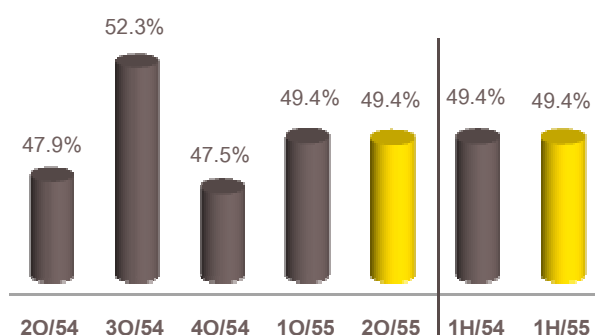
เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2554 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 967 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 สาเหตุหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 170 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 ส่วนใหญ่เกิดจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น จากการซื้อธุรกิจสินเชื่อบริการของธนาคารเอสบีซี ประเทศไทย และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 518 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.3 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย ค่าใช้จ่ายในการว่าจ้างบุคคลภายนอก และการกลับรายการเงินสำรองค่าภาษีรถยนต์ที่บันทึกในไตรมาส 2/2554

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 638 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 185 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปีในเดือนมีนาคม การซื้อธุรกิจสินเชื่อบริการของธนาคารเอสบีซี ประเทศไทย และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 261 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 จากการเพิ่มขึ้นของการตัดจำหน่ายมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การตั้งสำรองสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายด้านการตลาด

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2555 ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,086 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 ปัจจัยหลักมาจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 504 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 จากการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นจากการซื้อธุรกิจสินเชื่อบริการของธนาคารเอสบีซี ประเทศไทย และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี อีกทั้งค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นจำนวน 179 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.1 ซึ่งสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสำหรับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 181 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 มีผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการว่าจ้างบุคคลภายนอก

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 2/2555 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของกรุงศรีกรุ๊ปยังคงอยู่ที่ร้อยละ 49.4

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	2/2555	1/2555	2/2554	ไตรมาส 1/2555	ไตรมาส 1/2555	ไตรมาส 2/2554	ไตรมาส 2/2554
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,742	2,591	3,079	151	5.8	(337)	(10.9)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	248	121	19	127	105.0	229	1,205.3
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,990	2,712	3,098	278	10.3	(108)	(3.5)

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลง	
	1/2555	1/2554	จากงวดครึ่งปี 1/2554	
			ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,333	5,817	(484)	(8.3)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	369	32	337	1,053.1
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5,702	5,849	(147)	(2.5)

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาสนี้จำนวนทั้งสิ้น 2,990 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 278 ล้านบาท เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา สาเหตุหลักเป็นผลมาจากนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวังสำหรับสินเชื่อบริษัทที่รับโอนมาจากธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย ประกอบกับความกังวลเกี่ยวกับวิกฤตการณ์ปัญหาหนี้สาธารณะในยุโรป และเศรษฐกิจที่ชะลอตัวของประเทศจีน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 31,067 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 13,666 ล้านบาท จากจำนวน 12,467 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 เป็นผลทำให้อัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกรุงศรีกรุ๊ปเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 129 จากร้อยละ 106 ณ สิ้นปี 2554

3.ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 55	ณ วันที่ 31 มี.ค. 55	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 54	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 55		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 54	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์							
เงินสด	22,787	23,142	25,165	(355)	(1.5)	(2,378)	(9.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	99,571	65,782	81,818	33,789	51.4	17,753	21.7
เงินลงทุนสุทธิ	88,692	101,517	81,204	(12,825)	(12.6)	7,488	9.2
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	875	830	769	45	5.4	106	13.8
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	792,463	775,189	751,405	17,274	2.2	41,058	5.5
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,973	1,868	1,859	105	5.6	114	6.1
รายได้รอตัดบัญชี	(34,834)	(33,188)	(31,898)	(1,646)	(5.0)	(2,936)	(9.2)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(30,131)	(30,988)	(30,776)	857	2.8	645	2.1
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(692)	(723)	(502)	31	4.3	(190)	(37.8)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,685	11,226	11,737	(541)	(4.8)	(1,052)	(9.0)
สินทรัพย์อื่น	83,152	61,449	57,016	21,703	35.3	26,136	45.8
รวมสินทรัพย์	1,034,541	976,104	947,797	58,437	6.0	86,744	9.2
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	622,391	572,538	560,540	49,853	8.7	61,851	11.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	34,054	32,055	23,741	1,999	6.2	10,313	43.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	197,639	205,328	208,263	(7,689)	(3.7)	(10,624)	(5.1)
หนี้สินอื่น	72,510	59,992	52,558	12,518	20.9	19,952	38.0
รวมหนี้สิน	926,594	869,913	845,102	56,681	6.5	81,492	9.6
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	27,560	25,930	22,442	1,630	6.3	5,118	22.8
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	19,646	19,520	19,512	126	0.6	134	0.7
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	107,947	106,191	102,695	1,756	1.7	5,252	5.1
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,034,541	976,104	947,797	58,437	6.0	86,744	9.2

ณ 30 มิถุนายน 2555 สินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 58,437 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 มาอยู่ที่จำนวน 1,034,541 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้น 31 มีนาคม 2555 ส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 15,628 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 และสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจำนวน 14,840 ล้านบาท หรือร้อยละ 260.1 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 51.4 จากสัญญาซื้อคืนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 28,600 ล้านบาท ในขณะที่เงินลงทุนลดลงจำนวน 12,825 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 จากการลดลงของเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล

เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7

หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 ในไตรมาส 2/2555 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 49,853 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7 และภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์จำนวน 14,840 ล้านบาท หรือร้อยละ 260.1 สำหรับการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากในระดับสูงในไตรมาสนี้เป็นผลมาจากความสำเร็จในการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ “กรุงศรี มีแต่ได้” เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2555

เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา หนี้สินเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มขึ้นอย่างมากของเงินรับฝากในอัตราร้อยละ 11.0

ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 107,947 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,756 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2555 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 3,715 ล้านบาทในไตรมาส 2/2555 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 2,126 ล้านบาท

มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 มาอยู่ที่ 17.77 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 17.48 บาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2555

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 55	ณ วันที่ 31 มี.ค. 55	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 54	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 55		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 54	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	198,032	199,086	204,286	(1,054)	(0.5)	(6,254)	(3.1)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	194,056	193,538	188,955	518	0.3	5,101	2.7
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	365,541	349,377	326,266	16,164	4.6	39,275	12.0
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	174,753	163,920	156,041	10,833	6.6	18,712	12.0
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	98,226	96,809	93,320	1,417	1.5	4,906	5.3
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	92,562	88,648	76,905	3,914	4.4	15,657	20.4
รวม	757,629	742,001	719,507	15,628	2.1	38,122	5.3

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 38,122 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 มาอยู่ที่จำนวน 757,629 ล้านบาท จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่มีคุณภาพจำนวน 43,481 ล้านบาท สำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ยังคงเป็นกลุ่มที่มีการขยายตัวอย่างมากโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 และร้อยละ 4.2 ตามลำดับ

สำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่องและแข็งแกร่งที่ร้อยละ 12 จากความต้องการซื้อที่เพิ่มมากขึ้น รวมทั้งความสามารถในการเป็นผู้นำตลาดในสินเชื่อเช่าซื้อ นอกจากนี้ความต้องการซื้อสะสมตั้งแต่ช่วงปลายปีที่แล้ว (Pent-up Demand) และนโยบายยกรัดคันแรกของรัฐบาลเป็นผลทำให้ยอดขายรถยนต์ของอุตสาหกรรมในเดือนพฤษภาคมสูงเป็นประวัติการณ์ ทั้งนี้กรุงศรีขอได้มียอดสินเชื่อใหม่รวมทั้งสิ้นสูงกว่า 12 พันล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม ซึ่งเป็นยอดสินเชื่อใหม่ที่สูงสุดเป็นประวัติการณ์เช่นกัน

สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เป็นผลจากพัฒนาการในตลาดที่อยู่อาศัย

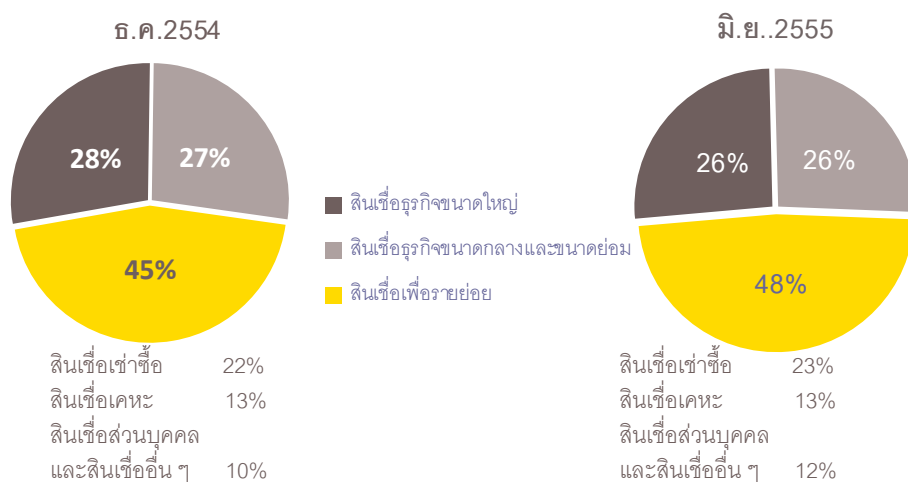
ในขณะที่ธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลยังคงขยายตัวอย่างแข็งแกร่งเป็นอัตราร้อยละ 20.4 ส่วนหนึ่งมีสาเหตุมาจากความสำเร็จจากการรวมกิจการของธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย ในไตรมาสแรก อย่างไรก็ตามจากการรวมกิจการดังกล่าวเสร็จสิ้นในไตรมาสแรกของปี ธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ยังสามารถขยายตัวต่อเนื่องได้ในอัตราร้อยละ 4.4 ในไตรมาสสองของปี สะท้อนภาวะเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับการเพิ่มค่าแรงขั้นต่ำใน 7 จังหวัดที่สำคัญของไทย รวมทั้ง กิจกรรมต่างๆทั้งด้านการตลาดและการส่งเสริมการขายในไตรมาส 2/2555 ที่กรุงศรีกรุ๊ปได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ต้นปี

ในงบการเงินรวม สินเชื่อที่มีคุณภาพของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเติบโตในอัตราร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากความต้องการเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้น และความต้องการด้านสินเชื่อในการฟื้นฟูและการบูรณาการของภาคธุรกิจ ภายใต้การจัดสรรวงเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยจากโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำพิเศษ (soft loan)

เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 3.1 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการชำระคืนเงินกู้หมุนเวียน และการดำเนินตามยุทธศาสตร์ของธนาคารในการขยายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ รวมทั้งผลจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพในไตรมาส 2/2555

สำหรับแนวโน้มของความต้องการให้สินเชื่อในช่วงที่เหลือของปี 2555 ยังคงแข็งแกร่ง ธุรกิจรายย่อยยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องตามอุปสงค์ในประเทศ และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ยังคงขยายตัวต่อเนื่องจากครึ่งปีแรกของปี 2555 สะท้อนความต้องการในการซื้อที่เพิ่มมากขึ้นจากนโยบายการคืนภาษีสรรพสามิตสำหรับรถยนต์คันแรกของรัฐบาล นอกจากนั้น ความต้องการสินเชื่อด้านการพาณิชย์ โดยเฉพาะธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมยังคงเพิ่มขึ้นจากความต้องการลงทุนภายใต้วัฏจักรการลงทุนในปัจจุบัน และความต้องการด้านสินเชื่อในการฟื้นฟูและบูรณาการของภาคธุรกิจจากโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำพิเศษ (soft loan) ของธนาคารแห่งประเทศไทย และที่สำคัญโครงการและนโยบายการให้สินเชื่อที่กรุงศรีกรุ๊ปเสนอต่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ประกอบกับกลยุทธ์การจัดการด้านการขาย และการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงาน ที่จะเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญที่จะนำไปสู่การขยายตัวในส่วน of สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ

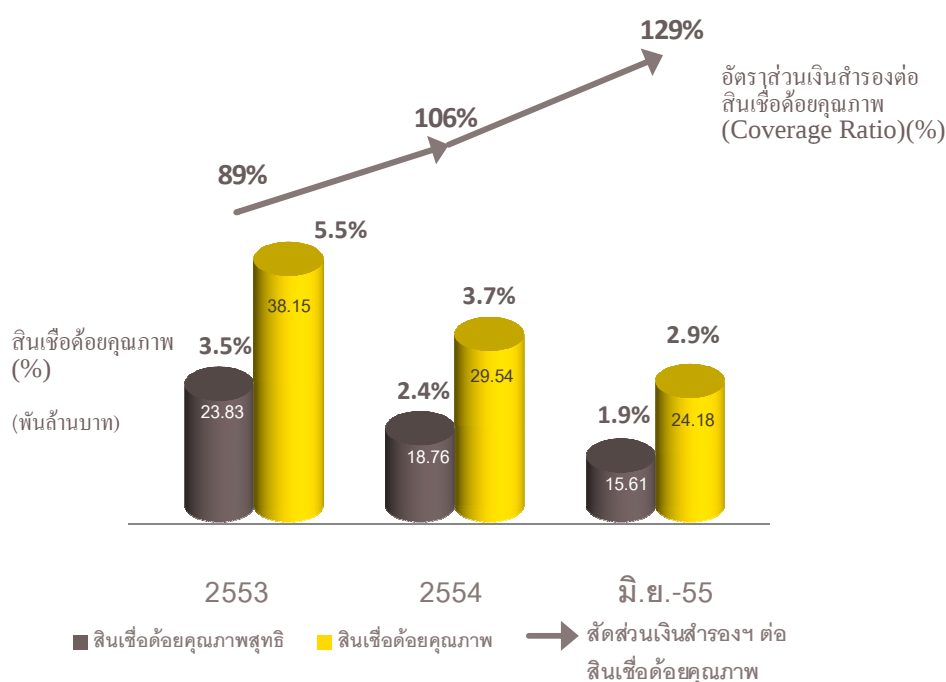
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 55		31 ธ.ค. 54		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	711,444	5,629	660,330	5,031	51,114	598
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	23,951	2,600	31,444	2,603	(7,493)	(3)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,488	2,582	7,260	2,923	(772)	(341)
จัดชั้นสงสัย	4,566	1,221	7,532	3,089	(2,966)	(1,868)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	13,152	4,433	14,800	4,663	(1,648)	(230)
รวม	759,601	16,465	721,366	18,309	38,235	(1,844)
สำรองส่วนเกิน		13,666		12,467		1,199
รวม	759,601	30,131	721,366	30,776	38,235	(645)

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 มิ.ย. 55	31 มี.ค. 55	31 ธ.ค. 54	31 มี.ค. 55		31 ธ.ค. 54	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	15,610	17,902	18,763	(2,292)	(12.8)	(3,153)	(16.8)
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	24,177	28,103	29,536	(3,926)	(14.0)	(5,359)	(18.1)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	31,067	31,941	31,366	(874)	(2.7)	(299)	(1.0)
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	128.5%	113.7%	106.2%	14.8%	13.1	22.3%	21.0
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	17,401	18,602	18,899	(1,201)	(6.5)	(1,498)	(7.9)
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	178.5%	171.7%	166.0%	6.8%	4.0	12.6%	7.6

สินเชื่อด้วยคุณภาพและสัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



คุณภาพสินทรัพย์ของกรุงศรีกรุ๊ปยังคงปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2555 สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงอย่างต่อเนื่องจากจำนวน 29,536 ล้านบาทในเดือนธันวาคม 2554 (ร้อยละ 3.7 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด) มาอยู่ที่จำนวน 24,177 ล้านบาท (ร้อยละ 2.9 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด) ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ต่ำสุดตั้งแต่ปี 2536 จากการลดลงอย่างมากของสินเชื่อด้วยคุณภาพคิดเป็นร้อยละ 18.1 เกิดจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพในไตรมาส 2/2555 และมาตรฐานการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการแก้ปัญหาสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการปรับปรุงแนวทางในการเรียกเก็บหนี้จากสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีอยู่ และสภาพแวดล้อมทาง

เศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้น ทำให้สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ อัตราร้อยละ 129 จากร้อยละ 106 ในปีที่ผ่านมา

ณ 30 มิถุนายน 2555 เงินสำรองของกรุงศรีที่อยู่ที่จำนวน 31,067 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตาม เกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 13,666 ล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรอง ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 178.5 จากระดับร้อยละ 166.0 ณ สิ้นธันวาคม 2554

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 55 (ล้านบาท)	31 มี.ค. 55 (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 54 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
				31 มี.ค. 55		31 ธ.ค. 54	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	19,691	17,133	19,265	2,558	14.9	426	2.2
ออมทรัพย์	260,434	220,296	218,395	40,138	18.2	42,039	19.2
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	342,266	335,109	322,880	7,157	2.1	19,386	6.0
ไม่ถึงหกเดือน	176,245	178,276	153,741	(2,031)	(1.1)	22,504	14.6
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	82,438	63,380	71,320	19,058	30.1	11,118	15.6
หนึ่งปีขึ้นไป	83,583	93,453	97,819	(9,870)	(10.6)	(14,236)	(14.6)
รวมเงินรับฝาก	622,391	572,538	560,540	49,853	8.7	61,851	11.0
ตัวแลกเงิน	104,139	114,127	155,785	(9,988)	(8.8)	(51,646)	(33.2)
หุ้นกู้	68,218	70,805	26,300	(2,587)	(3.7)	41,918	159.4

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นจำนวน 37,279 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 จากเดือนธันวาคม 2554

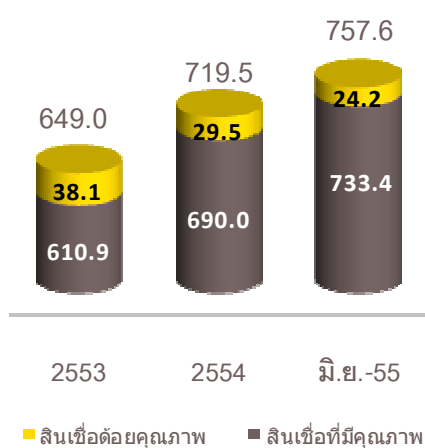
เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 622,391 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 61,851 ล้านบาท หรือร้อยละ 11 จากเดือน ธันวาคม 2554 โดยมีการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 49,853 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2555 สะท้อน จากความสำเร็จในการออกผลิตภัณฑ์เงินออมทรัพย์พิเศษ “กรุงศรี มีแต่ได้” ที่ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ จำนวน 50,000 ล้านบาท ภายในหนึ่งเดือนหลังจากที่ออกผลิตภัณฑ์ ทำให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดปรับเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ร้อยละ 45

ตัวแลกเงินยังคงลดลงอย่างต่อเนื่องจากสิ้นเดือนธันวาคม 2554 เป็นผลมาจากเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ที่มีผลบังคับใช้ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 นอกจากนี้กรุงศรีก็มีตัวแลก เงินจำนวนทั้งสิ้น 104,139 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2554 เป็นจำนวน 51,646 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.2 และคาดว่าจะยังคงลดลงอย่างต่อเนื่องในช่วงที่เหลือของปี

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ปรับตัวขึ้นในไตรมาส 2/2555 มาอยู่ที่ร้อยละ 95 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่อัตราร้อยละ 122

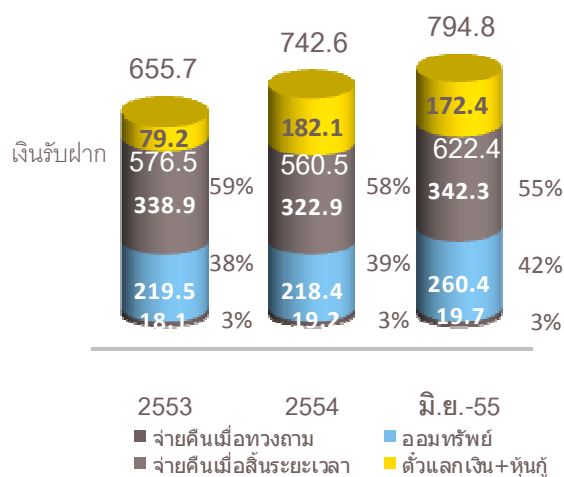
สินเชื่อ

(พันล้านบาท)



เงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

(พันล้านบาท)



เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	113%	128%	122%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก+ตั๋วแลกเงิน+หุ้นกู้	99%	97%	95%

3.4 ภาระผูกพัน

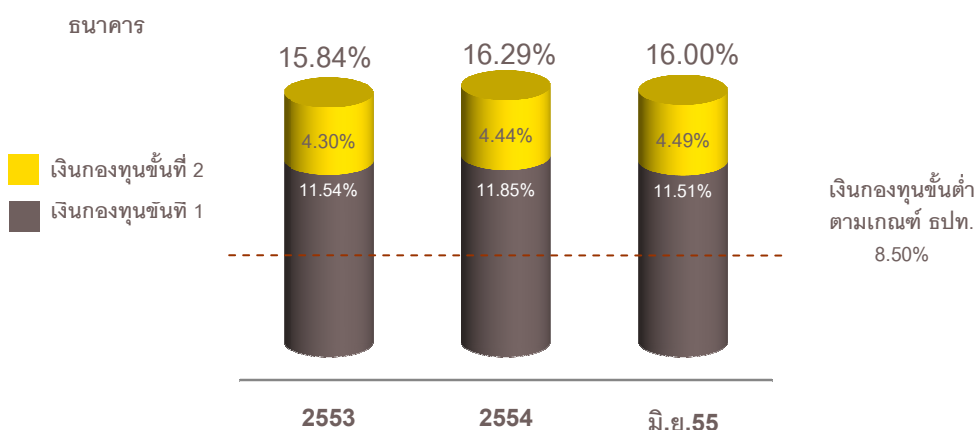
งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 55	31 มี.ค. 55	31 ธ.ค. 54	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
				31 มี.ค. 55		31 ธ.ค. 54	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพัน							
การรับอวัลต์ตัวเงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	869	1,481	1,765	(612)	(41.3)	(896)	(50.8)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,893	1,871	1,465	22	1.2	428	29.2
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	7,626	7,487	8,293	139	1.9	(667)	(8.0)
ภาระผูกพันอื่น	518,523	527,441	456,621	(8,918)	(1.7)	61,902	13.6
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	528,911	538,280	468,144	(9,369)	(1.7)	60,767	13.0

ภาระผูกพันของกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 มีจำนวน 528,911 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 60,767 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.0 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันอื่นจำนวน 61,902 ล้านบาท ซึ่งส่งผลมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อขายอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 59,966 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 เงินกองทุนของธนาคารเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 113,112 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 16.0 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 11.5

เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง



พันล้านบาท	2553	2554	มิ.ย. 55
เงินกองทุนชั้นที่ 1	79.90	80.84	81.37
เงินกองทุนชั้นที่ 2	29.78	30.28	31.75
รวมเงินกองทุน	109.68	111.12	113.12

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และ ฟิทช์ เรตติ้งส์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ปรากฏตามตาราง

สถาบันจัดอันดับ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก

ระยะยาว	Baa2
ระยะสั้น	Prime-2

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

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

แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้

มีเสถียรภาพ

ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)

D+

แนวโน้ม

มีเสถียรภาพ

สถาบันจัดอันดับ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์

สกุลเงินบาท

ระยะยาว	BBB-
ระยะสั้น	A-3

สกุลเงินตราต่างประเทศ

ระยะยาว-หุ้นกู้	BBB-
ระยะสั้น	A-3

ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)

bb+

แนวโน้ม

มีเสถียรภาพ

สถาบันจัดอันดับ ฟิทช์ เรตติ้งส์

อันดับความน่าเชื่อถือสากล

- ระยะยาว	BBB
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB-
- ระยะสั้น	F3
- Viability Rating	bbb
- สันับสนุน	3
- ฐานอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	BB+
- แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

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