



"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาส สิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์
อีเมลล์: irgroup@krungsri.com
โทรศัพท์: +66 2 296-3935
โทรสาร: +66 2 683-1341

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ

คงอยู่ที่ร้อยละ 4.24

สำหรับไตรมาส 1/2555

3.44 พันล้านบาท

กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 600

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา

บทสรุปผู้บริหาร

ภายใต้แบรนด์ “making life simple – เรื่องเงินเรื่องง่าย” สำหรับลูกค้าของเรา ผลประกอบการและฐานะทางการเงินของกรุงศรีกรุ๊ปในไตรมาสแรกของปี 2555 แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง

สินเชื่อที่มีคุณภาพขยายตัวอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 3.5 ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 23.9 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2554 การขยายตัวของเงินให้สินเชื่อในไตรมาสแรกของปีนี้อยู่ในระดับที่น่าพอใจมาก เมื่อเทียบกับความต้องการสินเชื่อที่ลดลงตามปัจจัยด้านฤดูกาลในไตรมาสแรกของทุกปี โดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ สินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 7 สะท้อนความสำเร็จในการรวมกิจการของธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของธนาคารเอสบีซี ประเทศไทย ประกอบกับการขยายตัวที่เพิ่มขึ้นจากความต้องการสินเชื่อของลูกค้าธนาคารที่มีการชะลอตัวจากอุทกภัยในปีที่ผ่านมา ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 47 ของสินเชื่อทั้งหมด สะท้อนถึงโครงสร้างสินเชื่อที่แข็งแกร่งขึ้น

กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 3.44 พันล้านบาท หรือร้อยละ 600 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา หรือร้อยละ 22 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน สะท้อนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น ตามการขยายตัวของสินเชื่อที่แข็งแกร่ง และรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 14 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเติบโตที่แข็งแกร่งของธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน และธุรกิจบัตรเครดิต

กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 0.56 บาท ในไตรมาส 1/2555 จาก 0.46 บาท ในไตรมาส 1/2554 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินให้สินเชื่อรวมจำนวน 742,001 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22,494 ล้านบาท จากสิ้นปี 2554

สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ 4.9 จากสิ้นปี 2554 มาอยู่ในระดับต่ำกว่าร้อยละ 3.6 ของสินเชื่อทั้งหมด สะท้อนมาตรฐานการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ กรุงศรีกรุ๊ปมีแผนที่จะขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 3,000 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2555

เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นจำนวน 14,844 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จากเดือนธันวาคม 2554

การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก และหุ้นกู้ ขณะที่ตัวแลกเงินลดลง ในระหว่างไตรมาส สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารจัดการเงินทุนที่ดี และการคาดการณ์ถึงความต้องการเงินสินเชื่อในปี 2555 ที่จะเพิ่มสูงขึ้น ประกอบกับการแข่งขันในระบบธนาคารพาณิชย์และการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบของหน่วยงานราชการ

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจในช่วงที่เหลือของปี คาดว่าจะยังคงขยายตัวต่อเนื่อง กรุงศรีกรุ๊ปคาดว่าจะยังคงสามารถขยายสินเชื่อให้เติบโตได้อย่างแข็งแกร่ง และมีผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ตามการฟื้นตัวในภาคเศรษฐกิจต่างๆ และความต้องการสินเชื่อในการฟื้นฟูของภาคธุรกิจที่มากขึ้น รวมถึงความต้องการที่เพิ่มขึ้นของตลาดรถยนต์และสินค้าคงทน ในไตรมาสแรก สำหรับพันธกิจหลักของปี 2555 ยังคงเป้าหมาย “การเป็นธนาคารอันดับหนึ่งในใจลูกค้า” ที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการให้บริการที่ครอบคลุม และง่ายต่อความเข้าใจ

สินเชื่อที่มีคุณภาพขยายตัว

อย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 3.5 คิดเป็น

23.9 พันล้านบาทจากสิ้นปี 2554

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ลดลงร้อยละ 4.9 จากสิ้นปี 2554

สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 114

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในไตรมาส 1/2555 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- การเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ
เพิ่มขึ้นจำนวน 23.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2554
- กำไรจากการดำเนินงาน
เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 7.17 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากไตรมาส 4/2554 และร้อยละ 8.1 จากไตรมาส 1/2554
- กำไรสุทธิ
ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่จำนวน 3.44 พันล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 600 จากไตรมาส 4/2554 และร้อยละ 22 จากไตรมาส 1/2554
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)
ยังคงแข็งแกร่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.24 สำหรับไตรมาส 1/2555
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้
ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 49.4 จากร้อยละ 50.9 ในไตรมาส 1/2554
- สินเชื่อด้อยคุณภาพ
ลดลงอย่างมากอยู่ที่จำนวน 28.1 พันล้านบาท จาก 29.5 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 หรือคิดเป็นการลดลงร้อยละ 4.9
- สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 114
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 จากไตรมาส 4/2554 และร้อยละ 14 จากไตรมาส 1/2554
- การเติบโตของเงินทุน
เพิ่มขึ้นจำนวน 14.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554
- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
ปรับลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 16.04 จากร้อยละ 16.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 ท่ามกลางการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อ

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

(พันล้านบาท)



ในไตรมาส 1/2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรจากการดำเนินงาน จำนวน 7,174 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 539 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2554 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ผลกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 123 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ และการกัลดับริยการการเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันที่บันทึกในไตรมาสที่ผ่านมา

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ไตรมาส 1/2555	ไตรมาส 4/2554	ไตรมาส 1/2554	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2554		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2554	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	15,362	14,958	12,876	404	2.7	2,486	19.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,982	5,811	3,685	171	2.9	2,297	62.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,380	9,147	9,191	233	2.5	189	2.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,736	3,479	3,340	257	7.4	396	11.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	865	780	822	85	10.9	43	5.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,871	2,699	2,518	172	6.4	353	14.0
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	1,930	1,571	1,813	359	22.9	117	6.5
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	7,007	6,366	6,887	641	10.1	120	1.7
กำไรจากการดำเนินงาน	7,174	7,051	6,635	123	1.7	539	8.1
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	2,712	3,740	2,750	(1,028)	(27.5)	(38)	(1.4)
ภาษีเงินได้	1,020	2,819	1,065	(1,799)	(63.8)	(45)	(4.2)
กำไรสุทธิ	3,442	492	2,820	2,950	599.6	622	22.1
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	132	818	(197)	(686)	(83.9)	329	167.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,574	1,310	2,623	2,264	172.8	951	36.3
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,430	478	2,808	2,952	617.6	622	22.2
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	12	14	12	(2)	(14.3)	0	0.0
กำไรสุทธิ	3,442	492	2,820	2,950	599.6	622	22.1
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,562	1,296	2,611	2,266	174.8	951	36.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	12	14	12	(2)	(14.3)	0	0.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,574	1,310	2,623	2,264	172.8	951	36.3
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.56	0.08	0.46	0.48	600.0	0.10	21.7

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2555	4/2554	1/2554	ไตรมาส 4/2554		ไตรมาส 1/2554	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	9,975	9,608	8,373	367	3.8	1,602	19.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	712	921	543	(209)	(22.7)	169	31.1
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	3,990	3,807	3,565	183	4.8	425	11.9
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	44	16	25	28	175.0	19	76.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	641	606	370	35	5.8	271	73.2
รวมรายได้ดอกเบี้ย	15,362	14,958	12,876	404	2.7	2,486	19.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	2,944	2,767	1,777	177	6.4	1,167	65.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	333	504	358	(171)	(33.9)	(25)	(7.0)
เงินกู้ยืม	2,014	1,993	974	21	1.1	1,040	106.8
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	688	545	575	143	26.2	113	19.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	3	2	1	1	50.0	2	200.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,982	5,811	3,685	171	2.9	2,297	62.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,380	9,147	9,191	233	2.5	189	2.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.24%	4.25%	4.62%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.94%	6.95%	6.48%				
ต้นทุนทางการเงิน	2.99%	2.98%	2.05%				

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีในปีไตรมาสที่ 1/2555 อยู่ที่ 9,380 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า หรือร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

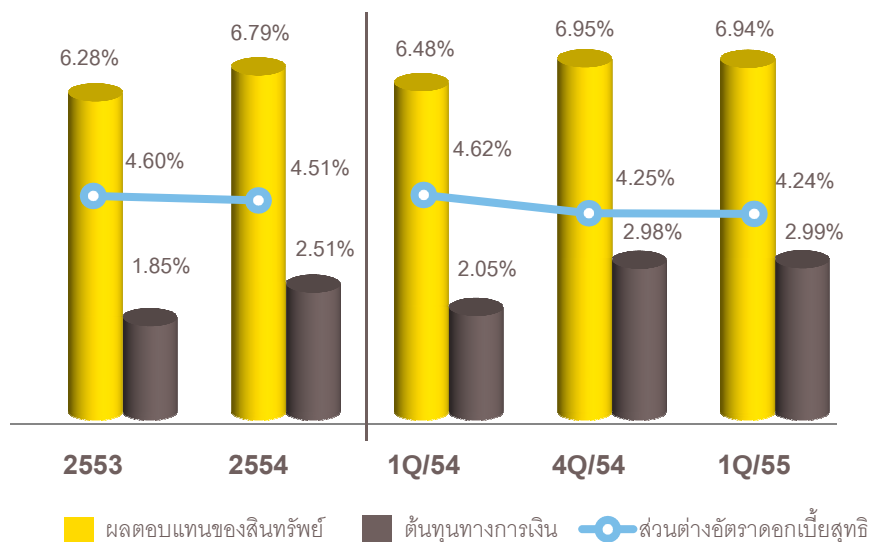
กรุงศรีมีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 2,486 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา ปัจจัยที่สำคัญเกิดจากการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพที่ร้อยละ 14.8 และ อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น ทั้งจากเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และเงินลงทุนในตลาดเงิน ในขณะเดียวกัน การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเกิดจากต้นทุนเงินกู้ยืมและเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น ที่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย การเพิ่มขึ้นของอัตราเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และการเพิ่มขึ้นของเงินทุนเพื่อการขยายธุรกิจ

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 404 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 สาเหตุหลักเกิดจากการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพที่แข็งแกร่งร้อยละ 3.5 ขณะที่ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเกิดจากต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มสูงขึ้น จากปริมาณเงินรับฝากและระยะเวลาครบกำหนดของเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น และการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

จากการเติบโตที่แข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อในไตรมาสแรกของปี 2555 แม้ว่าจะถูกสุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของการตั้งค่างจ่ายเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ซึ่งอยู่ระหว่างการรอการประกาศจากธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลให้ธนาคารยังคงสามารถรักษาอัตราผลตอบแทนและส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสที่แล้ว ที่ร้อยละ 6.94 และร้อยละ 4.24 ตามลำดับ

ทั้งนี้ หากไม่รวมการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ผลกระทบจากรายได้ที่ลดลงชั่วคราวจากอุทกภัยในไตรมาส 4/2554 และผลกระทบจากการรวมกิจการของธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย ในวันที่ 31 มีนาคม 2555 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของกรุงศรีอยู่ในระดับที่ร้อยละ 4.39 ในไตรมาส 1/2555

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)

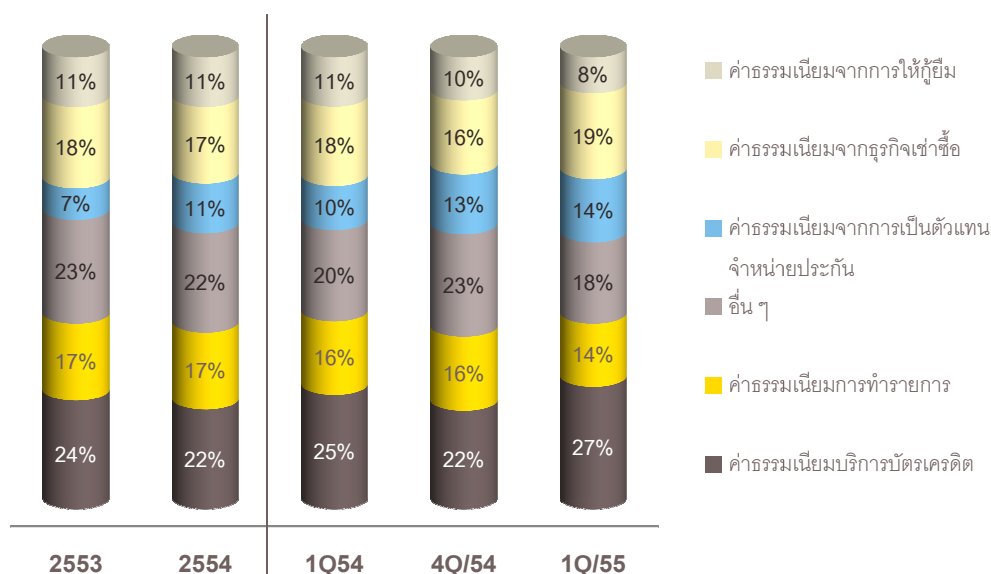


	ม.ค. 54	มี.ค. 54	เม.ย. 54	มิ.ย. 54	ก.ค. 54	ก.ย. 54	พ.ย. 54	ม.ค. 55	ก.พ. 55
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	2.25%	2.50%	2.75%	3.00%	3.25%	3.50%	3.25%	3.00%	3.00%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ของธนาคาร	6.75%	7.00%	7.125%	7.25%	7.50%	7.625%	7.625%	7.625%	7.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เพื่อเรียก	0.5%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75-0.87%	0.87%	0.87%	0.87%	0.87%
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%
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%
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%

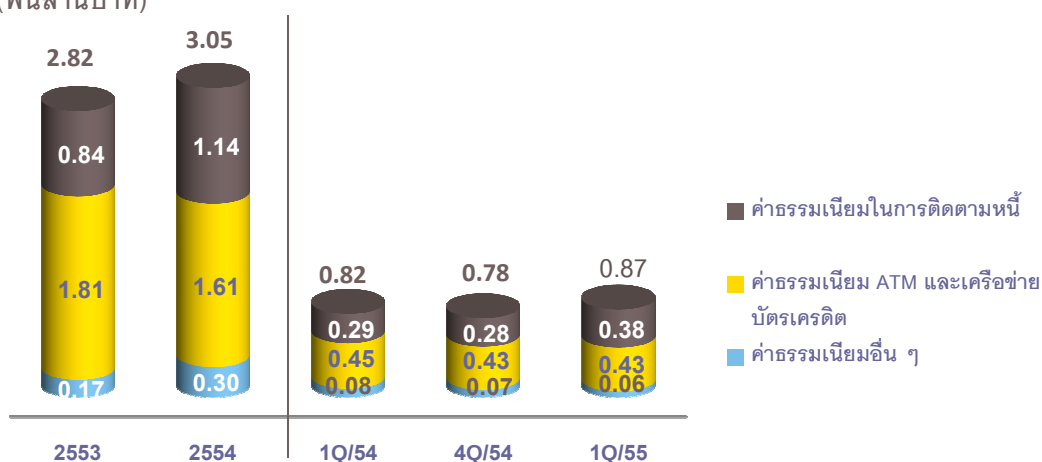
2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2555	ไตรมาส 4/2554	ไตรมาส 1/2554	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2554		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2554	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	131	139	155	(8)	(5.8)	(24)	(15.5)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	3,605	3,340	3,185	265	7.9	420	13.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,736	3,479	3,340	257	7.4	396	11.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	865	780	821	85	10.9	44	5.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,871	2,699	2,519	172	6.4	352	14.0

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ (พันล้านบาท)



เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2554 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างมากเป็นจำนวน 352 ล้านบาท หรือร้อยละ 14 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน และธุรกิจบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มสูงขึ้นถึงร้อยละ 61 จากความสำเร็จในการร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด และบมจ. ออยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต ตั้งแต่เดือนกันยายน 2554 ที่ผ่านมา ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 44 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดังกล่าวไม่ได้มีสาเหตุมาจากปัญหาคุณภาพสินทรัพย์ แต่สะท้อนความพยายามของธนาคารในการติดต่อเพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยในปีที่ผ่านมา

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 172 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน และธุรกิจบัตรเครดิต ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกรรมบัตรเครดิตในไตรมาส 1/2555 นี้ เป็นความสำเร็จที่น่าพอใจเมื่อเทียบกับในไตรมาส 1 ของทุกปี ที่จะประสบปัญหาการชะลอตัวจากปัจจัยด้านฤดูกาล ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 85 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ จากความพยายามของธนาคารในการติดต่อเพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2555	ไตรมาส 4/2554	ไตรมาส 1/2554	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2554		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2554	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ							
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	395	411	266	(16)	(3.9)	129	48.5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	67	64	180	3	4.7	(113)	(62.8)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน							
ตามวิธีส่วนได้เสีย	60	(26)	6	86	330.8	54	900.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,408	1,122	1,361	286	25.5	47	3.5
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	1,930	1,571	1,813	359	22.9	117	6.5

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2554 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 117 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 โดยมีปัจจัยหลักได้แก่ การเพิ่มขึ้นของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศจำนวน 129 ล้านบาท ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 54 ล้านบาท และรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 47 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 113 ล้านบาท จากการลดลงของกำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2554 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 359 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.9 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 286 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.5 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้หนี้สูญรับคืน

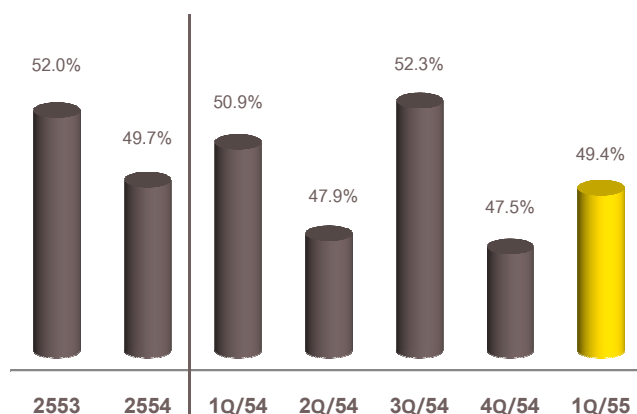
2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2555	ไตรมาส 4/2554	ไตรมาส 1/2554	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 4/2554		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 1/2554	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,207	3,204	2,872	3	0.1	335	11.7
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,210	1,076	1,175	134	12.5	35	3.0
ค่าภาษีอากร	493	475	408	18	3.8	85	20.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	8	8	7	0	0.0	1	14.3
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,089	1,603	2,425	486	30.3	(336)	(13.9)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	7,007	6,366	6,887	641	10.1	120	1.7

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2554 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 120 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 สาเหตุหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 335 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี และจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น สหทัยด้วยการลดลงของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 336 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.9 จากการลดลงของการตัดจำหน่ายมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 295 ล้านบาท และการตั้งเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจำนวน 190 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 641 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 เป็นผลมาจากการกลับรายการภาระผูกพันจำนวน 468 ล้านบาท ที่บันทึกในไตรมาส 4/2554 และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 134 ล้านบาท สะท้อนให้เห็นถึงการลงทุนอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการติดตั้งเครื่องเอทีเอ็มและการขยายสาขา ประกอบกับการพัฒนาปรับปรุงสาขาของธนาคารที่ต่อเนื่อง ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2555 สาขาในประเทศเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 595 และเครือข่ายเครื่องเอทีเอ็มเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 3,948 เครื่อง

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 1/2555 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 47.5 ในไตรมาส 4/2554 มาอยู่ที่ร้อยละ 49.4 จากการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก การกลับรายการภาวะผูกพัน ในไตรมาส 4/2554

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2555	ไตรมาส 4/2554	ไตรมาส 1/2554	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2554		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2554	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,591	3,534	2,737	(943)	(26.7)	(146)	(5.3)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	121	206	13	(85)	(41.3)	108	830.8
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,712	3,740	2,750	(1,028)	(27.5)	(38)	(1.4)

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาสนี้จำนวนทั้งสิ้น 2,712 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,028 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา สาเหตุหลักเป็นผลมาจากนโยบายในการตั้ง “สำรองสำหรับลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย” จำนวน 800 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2554

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 31,941 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 13,339 ล้านบาท เป็นผลทำให้อัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกรุงศรีกรุ๊ปเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 114 จากร้อยละ 106 ในไตรมาสก่อน

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 มี.ค. 55	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 54	
			ล้านบาท	%
สินทรัพย์				
เงินสด	23,142	25,165	(2,023)	(8.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	65,782	81,818	(16,036)	(19.6)
เงินลงทุนสุทธิ	101,517	81,204	20,313	25.0
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	830	769	61	7.9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	775,189	751,405	23,784	3.2
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,868	1,859	9	0.5
รายได้รอตัดบัญชี	(33,188)	(31,898)	(1,290)	(4.0)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(30,988)	(30,776)	(212)	(0.7)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(723)	(502)	(221)	(44.0)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,226	11,737	(511)	(4.4)
สินทรัพย์อื่น	61,449	57,016	4,433	7.8
รวมสินทรัพย์	976,104	947,797	28,307	3.0
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	572,538	560,540	11,998	2.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	32,055	23,741	8,314	35.0
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	205,328	208,263	(2,935)	(1.4)
หนี้สินอื่น	59,992	52,558	7,434	14.1
รวมหนี้สิน	869,913	845,102	24,811	2.9
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	0	0.0
กำไรสะสม	25,930	22,442	3,488	15.5
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	19,520	19,512	8	0.0
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	106,191	102,695	3,496	3.4
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	976,104	947,797	28,307	3.0

ณ 31 มีนาคม 2555 สินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 28,307 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 ส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นจำนวน 23,784 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 และเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 20,313 ล้านบาท หรือร้อยละ 25 ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 16,036 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.6 สะท้อนถึงยุทธศาสตร์ในการเน้นสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า

หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 ในไตรมาส 1/2555 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 11,998 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 8,314 ล้านบาท หรือร้อยละ 35 ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 2,935 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการครบกำหนดของตั๋วแลกเงินจำนวน 41,658 ล้านบาท

ในขณะเดียวกัน หนี้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 44,504 ล้านบาท หรือร้อยละ 169.2 สะท้อนความสำเร็จจากการออกหุ้นกู้ 2 รุ่น ในเดือนกุมภาพันธ์ มูลค่ารวม 17,840 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นกู้อายุ 2 ปีที่อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 และหุ้นกู้อายุ 3 ปีที่อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80

ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 106,191 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,496 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 จาก 31 ธันวาคม 2554 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 3,442 ล้านบาทในไตรมาส 1/2555

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 มาอยู่ที่ 17.48 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 16.91 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 มี.ค. 55	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 54	
			ล้านบาท	%
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	199,086	204,286	(5,200)	(2.5)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME M+S)	193,538	188,955	4,583	2.4
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	349,377	326,266	23,111	7.1
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	163,920	156,041	7,879	5.0
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	96,809	93,320	3,489	3.7
- สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่ออื่น ๆ (Personal & Others)	88,648	76,905	11,743	15.3
รวม*	742,001	719,507	22,494	3.1

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอดตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 22,494 ล้านบาท จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 หรือร้อยละ 3.1 มาอยู่ที่จำนวน 742,001 ล้านบาท ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่มีคุณภาพจำนวน 23,927 ล้านบาท

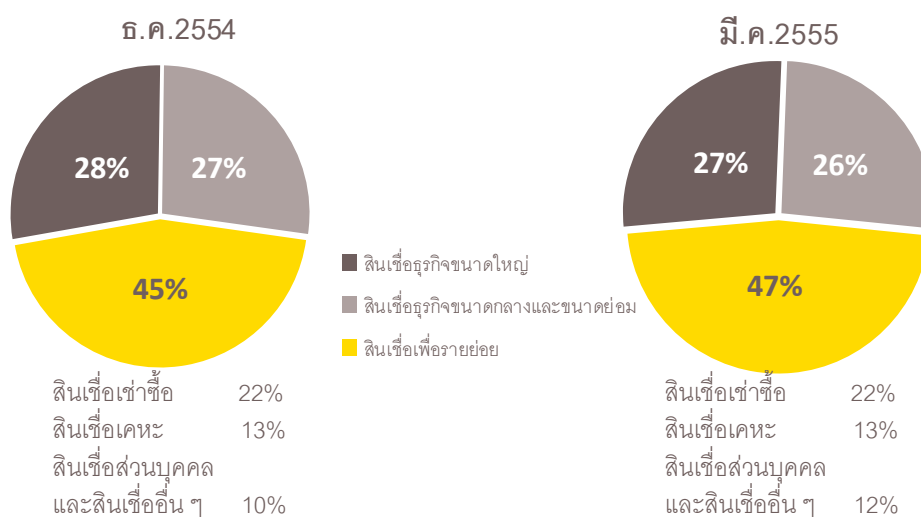
สำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย ยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่องและแข็งแกร่งสูงถึง 23,111 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อเคหะและสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากความสำเร็จของการรวมกิจการของธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย ที่เพิ่มมูลค่าของสินเชื่อของกรุงศรีกรุปจำนวน 13,373 ล้านบาท นอกจากนั้น ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์เติบโตอย่างแข็งแกร่งร้อยละ 5 ปัจจัยหลักเกิดจากการต้องการซื้อที่อื่นมาตั้งแต่ช่วงปลายปีที่แล้ว (Pent-up Demand) นอกจากนั้น การเปลี่ยนรสนิยมของผู้บริโภคที่นิยมรถยนต์ที่ประหยัดพลังงานมากขึ้น ประกอบกับการใช้สิทธิภายใต้โครงการรถยนต์คันแรกของรัฐบาล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 2.5 เกิดจากการชำระคืนเงินทุนหมุนเวียน ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นอย่างน่าพอใจที่ร้อยละ 2.4 เป็นการขยายตัวที่ครอบคลุม ทั้งในส่วนของ SME-M (Medium-sized SME) และ SME-S (Small-sized SME)

ในเดือนมีนาคม กรุงศรีกรุ๊ปได้รับการจัดสรรวงเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยภายใต้โครงการสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำพิเศษ (soft loan) จำนวน 21,500 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 22.7 ของวงเงินจัดสรรรวม เพื่อสนับสนุน ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ ในช่วงปลายเดือนมีนาคมที่ผ่านมากรุงศรีกรุ๊ปออกโครงการสินเชื่อเพื่อธุรกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อสนับสนุนด้านการเงินต่อกลุ่มลูกค้าทั้งของธนาคารในปัจจุบันและลูกค้าใหม่

สำหรับแนวโน้มของความต้องการให้สินเชื่อในช่วงที่เหลือของปี 2555 ยังคงแข็งแกร่ง ธุรกิจเข้าซื้อคาดว่าจะ ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องความต้องการของตลาดยังคงเพิ่มขึ้น สำหรับความต้องการสินเชื่อในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาด กลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ คาดว่าจะเติบโตต่อเนื่อง ตามการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจในปี 2555 ทั้งจากอุปสงค์ในประเทศ และความต้องการสินเชื่อในการฟื้นฟูและการซ่อมแซมของภาคธุรกิจ นอกจากนี้ กรุงศรี กรุ๊ปยังคาดว่าจะสามารถขยายเงินให้สินเชื่อไปยังกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ตามวงจรความต้องการสินเชื่อเพื่อ การลงทุน (capital expenditure)

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

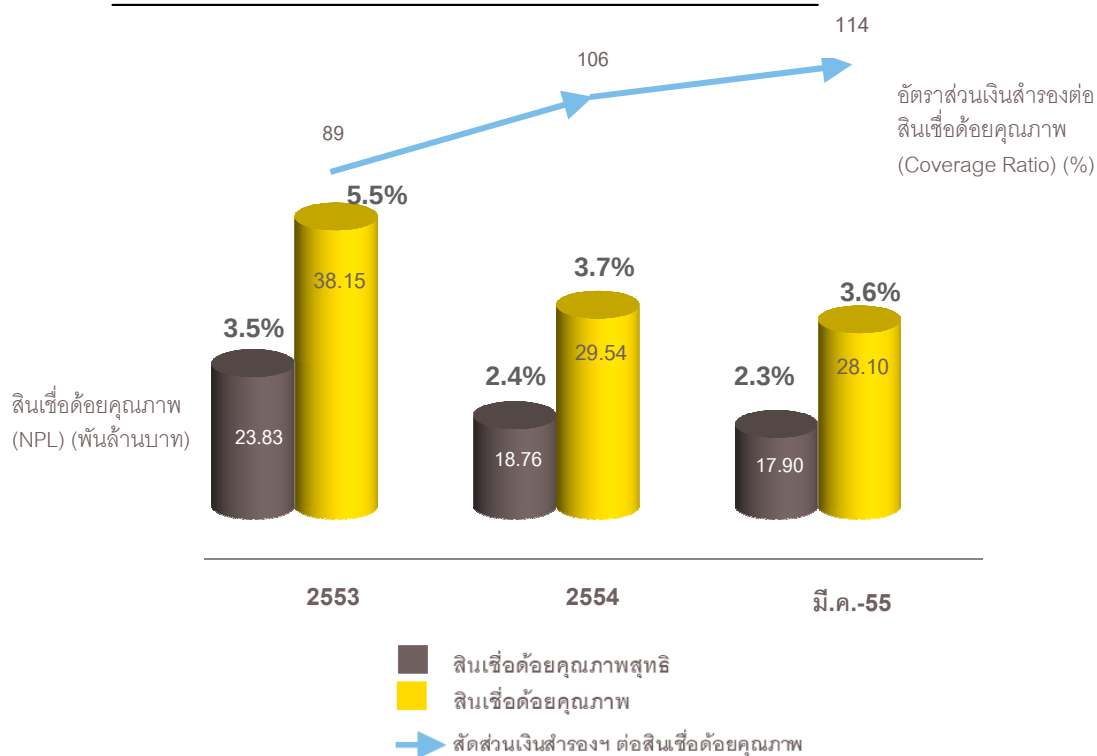
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 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	688,057	5,283	660,330	5,031	27,727	252
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	27,660	2,511	31,444	2,603	(3,784)	(92)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,658	2,107	7,260	2,923	(1,602)	(816)
จัดชั้นสงสัย	6,707	2,401	7,532	3,089	(825)	(688)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	15,787	5,347	14,800	4,663	987	684
รวม	743,869	17,649	721,366	18,309	22,503	(660)
สำรองส่วนเกิน		13,339		12,467		872
รวม	743,869	30,988	721,366	30,776	22,503	212

สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 55	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 54	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 54	
			ล้านบาท	%
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	17,902	18,763	(861)	(4.6)
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	28,103	29,536	(1,433)	(4.9)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้	31,941	31,366	575	1.8
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	113.7%	106.2%	7.5%	7.0
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	18,602	18,899	(297)	(1.6)
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	171.7%	166.0%	5.7%	3.5

สินเชื่อด้อยคุณภาพและสัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



คุณภาพสินทรัพย์ของกรุงศรีฯ ยังคงปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ 28,103 ล้านบาท (ร้อยละ 3.6 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด) จากจำนวน 29,536 ล้านบาท (ร้อยละ 3.7 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด) เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2554 คิดเป็นการลดลงสูงถึงร้อยละ 4.9 สะท้อนมาตรฐานการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการปรับปรุงแนวทางในการเรียกเก็บหนี้จากสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีอยู่ และสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้นในไตรมาส 1/2555 ทำให้สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 114 จากร้อยละ 106 ในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ธนาคารมีแผนที่จะขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 3,000 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2555

ณ 31 มีนาคม 2555 เงินสำรองอยู่ที่จำนวน 31,941 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 13,339 ล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 171.7 จากระดับร้อยละ 166.0 ณ สิ้นธันวาคม 2554

3.3 เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 55 (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 54 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง		โครงสร้างเงินฝาก	
			ล้านบาท	ร้อยละ	31 มี.ค. 55	31 ธ.ค. 54
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	17,133	19,265	(2,132)	(11.1)	2.99	3.44
ออมทรัพย์	220,296	218,395	1,901	0.9	38.48	38.96
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	335,109	322,880	12,229	3.8	58.53	57.60
ไม่ถึงหกเดือน	70,731	66,436	4,295	6.5	12.35	11.85
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	170,925	158,625	12,300	7.8	29.85	28.30
หนึ่งปีขึ้นไป	93,453	97,819	(4,366)	(4.5)	16.33	17.45
รวม	572,538	560,540	11,998	2.1	100.00	100.00

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้น จำนวน 14,844 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จากเดือนธันวาคม 2554

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 572,538 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,998 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 จากเดือน ธันวาคม 2554 โดยมีการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา ตั้งแต่ 6 เดือนถึงหนึ่งปี จำนวน 12,300 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 ทำให้สัดส่วนของเงินฝากประจำประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลาเพิ่มขึ้นเล็กน้อย มาอยู่ที่ร้อยละ 58.5

การเติบโตของเงินให้สินเชื่ออย่างแข็งแกร่งในไตรมาส 1/2555 ส่งผลทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อ เงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 130 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก บวกตัวแลกเงิน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้นเล็กน้อย มาอยู่ที่ร้อยละ 98

สินเชื่อ

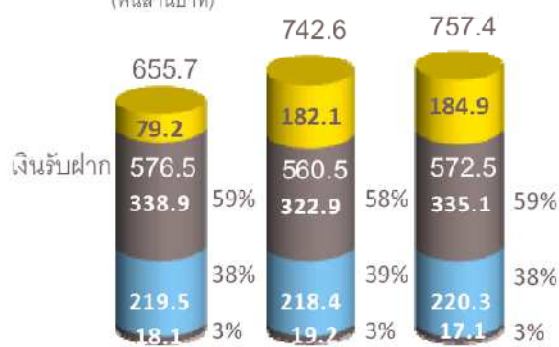
(พันล้านบาท)



■ สินเชื่อที่มีคุณภาพ ■ สินเชื่อด้วยคุณภาพ

เงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

(พันล้านบาท)



■ จ่ายคืนเมื่อทวงถาม ■ ออมทรัพย์ ■ จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ■ ตัวแลกเงิน+หุ้นกู้

เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	113%	128%	130%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก+ตัวแลกเงิน+หุ้นกู้	99%	97%	98%

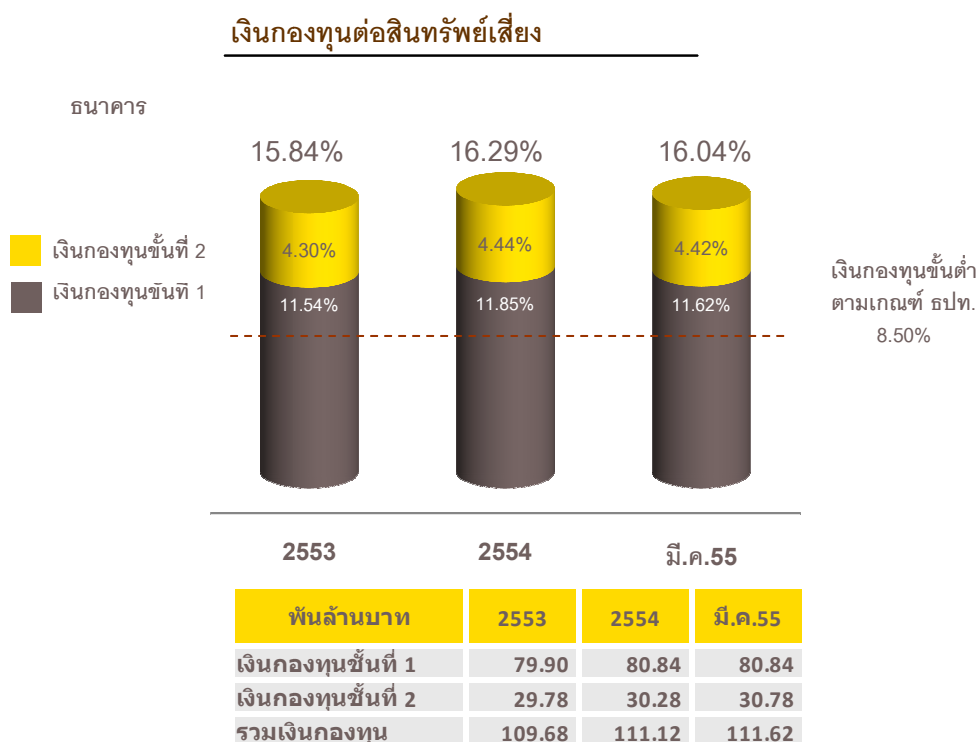
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 55	31 ธ.ค. 54	เปลี่ยนแปลงจาก	
			31 ธ.ค. 2554	
			ล้านบาท	%
การรับอวัลต์เงินและ				
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,481	1,765	(284)	(16.1)
ภาระตามตัวแลกเงินค้ำสินค้าเข้า				
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,871	1,465	406	27.7
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	7,487	8,293	(806)	(9.7)
ภาระผูกพันอื่น	527,441	456,621	70,820	15.5
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	538,280	468,144	70,136	15.0

ภาระผูกพันของกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 มีจำนวน 538,280 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 70,136 ล้านบาท หรือร้อยละ 15 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันอื่นจำนวน 70,820 ล้านบาท ซึ่งส่งผลมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อขายอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 71,271 ล้านบาท ซึ่งบางส่วนถูกสุทธิด้วยการลดลงของการค้ำประกันอื่น

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 เงินกองทุนของธนาคารเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 111,618 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 16.04 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 11.62



4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และ ฟิทช์ เรตติ้งส์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ตามตาราง

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