



"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน 2556**

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์
อีเมลล์: irgroup@krungsri.com
โทรศัพท์: +66 2 296-2977
โทรสาร: +66 2 683-1341

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ

อยู่ที่ร้อยละ 4.31

สำหรับไตรมาส 2/2556

5.1 พันล้าน

กำไรก่อนหักรายการพิเศษ

เพิ่มขึ้นร้อยละ 37.8

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2555

บทสรุปผู้บริหาร

ในครึ่งแรกของปี 2556 สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 4.1 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 34,333 ล้านบาท สำหรับยอดเงินให้สินเชื่อใหม่ เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2555 โดยสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 ในช่วงครึ่งปีแรก จากความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 ครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่หดตัวร้อยละ 2.8 จากการชำระคืนเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจไนไตรมาสแรกของปี

สำหรับไตรมาส 2/2556 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรก่อนหักรายการพิเศษจำนวน 5,118 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.7 จากไตรมาส 1/2556 และร้อยละ 37.8 จากไตรมาส 2/2555 ทั้งนี้ แม้ว่าสินเชื่อยังคงเติบโตดีและคุณภาพสินทรัพย์ยังคงแข็งแกร่ง กรุงศรีกรุ๊ปได้ตั้งสำรองพิเศษเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 2,552 ล้านบาท เพื่อบริหารจัดการธุรกิจและเศรษฐกิจจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอกประเทศเป็นการสะท้อนถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง ทั้งนี้ เมื่อรวมผลกระทบจากการตั้งสำรองพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิของไตรมาส 2/2556 อยู่ที่จำนวน 3,076 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 24.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2556 และลดลงร้อยละ 17.2 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2555

จากการตั้งสำรองพิเศษดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 15,661 ล้านบาท จากจำนวน 12,286 ล้านบาท ณ สิ้นธันวาคม 2555

กำไรสุทธิสำหรับครึ่งปีแรกของปี 2556 ก่อนการกันสำรองพิเศษอยู่ที่จำนวน 9,190 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.4 เมื่อเทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2555 ทั้งนี้ เมื่อรวมผลกระทบจากการตั้งสำรองพิเศษจำนวน 2,552 ล้านบาท กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 7,148 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ 9 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 จากครึ่งปีแรกของปี 2555

กำไรต่อหุ้นอยู่ที่ 1.17 บาท ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2556

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 คุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.4 ของสินเชื่อทั้งหมด ซึ่งเป็นระดับเดียวกับ ณ ธันวาคมปี 2555

เงินรับฝากอยู่ที่จำนวน 731,732 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 44,573 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2555 ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของเงินรับฝาก ส่วนหนึ่งเป็นผลจากความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินฝากผ่าน “เงินฝากประจำ Step Up 9 เดือน” นับตั้งแต่เดือนมีนาคม 2556 ที่ผ่านมา

สำหรับแนวโน้มธุรกิจในช่วงที่เหลือของปี 2556 กรุงศรีกรุ๊ปยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อทิศทางเศรษฐกิจ แต่ยังคงต้องระมัดระวังปัจจัยเสี่ยง โดยคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวได้ในอัตราประมาณร้อยละ 4 ในช่วงครึ่งหลังของปี ทั้งนี้ ภาวะการจ้างงานในประเทศที่แข็งแกร่ง นโยบายการเงินที่เอื้อต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจ กอปรกับการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจสหรัฐฯ และญี่ปุ่น จะมีส่วนช่วยสนับสนุนต่อความต้องการสินเชื่อ ในช่วงครึ่งปีหลังที่มีปัจจัยด้านฤดูกาลสนับสนุนให้ขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าในครึ่งปีแรก ทั้งในส่วนของสินเชื่อผู้บริโภค และสินเชื่อของภาคธุรกิจโดยกรุงศรีกรุ๊ปยังคงเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 12 สำหรับปี 2556

เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 ธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ หรือ BTMU (The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ) ได้ประกาศแผนในการเข้าซื้อหุ้นส่วนใหญ่ของธนาคาร ซึ่งกรุงศรีกรุ๊ปเชื่อว่า พัฒนาการที่จะเกิดขึ้นในครั้งนี้ จะสนับสนุนให้กรุงศรีกรุ๊ปก้าวขึ้นเป็นผู้นำในระบบสถาบันการเงินไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และธุรกิจขนาดใหญ่ รวมทั้งช่วยเสริมศักยภาพของกรุงศรีกรุ๊ปในการขยายธุรกิจในภูมิภาคและสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าในต่างประเทศได้มากขึ้น ขณะเดียวกัน จะช่วยตอกย้ำความเป็นผู้นำในธุรกิจลูกค้ารายย่อยของกรุงศรีกรุ๊ปให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ ภายหลังจากธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ ประกาศแผนในการเข้าซื้อหุ้นส่วนใหญ่ของธนาคารดังกล่าว มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ได้ปรับเปลี่ยนแนวโน้มของอันดับความน่าเชื่อถือของเงินฝากของธนาคารจาก “มีเสถียรภาพ” เป็น “เชิงบวก” ขณะที่ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ได้ประกาศ ฝ่ามือของความน่าเชื่อถือเป็นบวก (Credit Watch Positive) และเครดิตพินิจแนวโน้มเป็นบวก (Rating Watch Positive) ตามลำดับ

สินเชื่อยายตัว

ที่ร้อยละ 3.2 จากไตรมาสที่ผ่านมา หรือ

ร้อยละ 4.1 จาก สิ้นปี 2555

เพิ่มขึ้นจำนวน 34.3 พันล้านบาท

เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2555

สินเชื่อด้วยคุณภาพ

อยู่ที่ร้อยละ 2.4 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ

เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 152

เงินสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ ธปท. อยู่ที่ 15.7 พันล้านบาท

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในไตรมาส 2/2556 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **การเติบโตของสินเชื่อ**

เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 คิดเป็นจำนวน 34.3 พันล้านบาทเมื่อเทียบกับเดือนธันวาคม 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 14 คิดเป็นจำนวน 106.7 พันล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2555

- **กำไรสุทธิ**

หากไม่รวมผลกระทบจากการตั้งสำรองพิเศษเพื่อรองรับวัฏจักรธุรกิจ/เศรษฐกิจขาดจำนวน 2,552 ล้านบาท กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 5.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.7 จากไตรมาส 1/2556 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.8 จากไตรมาส 2/2555 ทั้งนี้ เมื่อรวมผลกระทบจากการตั้งสำรองพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 3.1 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 24.5 จากไตรมาส 1/2556 และลดลงร้อยละ 17.2 จากไตรมาส 2/2555

- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**

ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.31

- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**

ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 43.7 จากร้อยละ 50.6 ณ สิ้นไตรมาส 1/2556 ทั้งนี้ หากไม่รวมรายได้พิเศษจากการกลับรายการเงินสำรองของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ได้มีการโอนไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 49.9

- **สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ**

เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 152 จากร้อยละ 146 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ**

เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.2 จากไตรมาส 1/2556 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.2 จากไตรมาส 2/2555

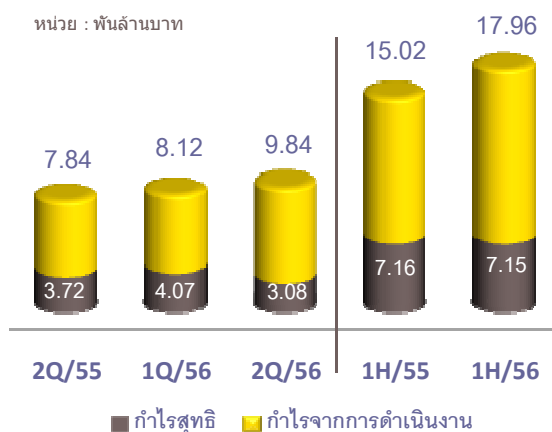
- **การเติบโตของเงินฝาก**

เพิ่มขึ้นมากถึงร้อยละ 6.5 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 44.6 พันล้านบาทจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

● อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง:

อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 17.02 ภายใต้บริบทของสินเชื่อที่ขยายตัวร้อยละ 3.2 ในไตรมาส 2/2556

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2556

ในไตรมาส 2/2556 กรุงศรีภูมิมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 9,843 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2556 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้พิเศษจากกลับรายการสำรองของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้มีการโอนไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ทั้งนี้หากไม่รวมรายการตั้งสำรองพิเศษเพิ่มขึ้นจำนวน 2,552 ล้านบาท กำไรสุทธิจะอยู่ที่จำนวน 5,118 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.7 จากไตรมาส 1/2556 และร้อยละ 37.8 จากไตรมาส 2/2555 ทั้งนี้ หลังจากการตั้งสำรองพิเศษดังกล่าว ทำให้กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 3,076 ล้านบาท ลดลง 996 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2556 และลดลงร้อยละ 17.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2555

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2556

ในครึ่งปีแรกของปี 2556 กรุงศรีภูมิมีกำไรสุทธิจำนวน 7,148 ล้านบาท ลดลงจำนวน 9 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 เมื่อเทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2555 จากการตั้งสำรองพิเศษรองรับวัฏจักรธุรกิจและเศรษฐกิจขาดในไตรมาส 2/2556 ทั้งนี้ จากการตั้งสำรองพิเศษดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 15,661 ล้านบาท จากจำนวน 12,286 ล้านบาท ณ สิ้นธันวาคม 2555

1. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ไตรมาส 2/2556	ไตรมาส 1/2556	ไตรมาส 2/2555	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2556		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2555	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	17,446	16,918	16,067	528	3.1	1,379	8.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,453	6,316	6,015	137	2.2	438	7.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,993	10,602	10,052	391	3.7	941	9.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,708	4,654	4,123	54	1.2	585	14.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,049	1,047	863	2	0.2	186	21.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,659	3,607	3,260	52	1.4	399	12.2
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,822	2,223	2,178	599	26.9	644	29.6
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	7,631	8,312	7,645	(681)	(8.2)	(14)	(0.2)
กำไรจากการดำเนินงาน	9,843	8,120	7,845	1,723	21.2	1,998	25.5
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	5,907	3,081	2,990	2,826	91.7	2,917	97.6
ภาษีเงินได้	860	967	1,140	(107)	(11.1)	(280)	(24.6)
กำไรสุทธิ	3,076	4,072	3,715	(996)	(24.5)	(639)	(17.2)
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	1,282	136	169	1,146	842.6	1,113	658.6
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	4,358	4,208	3,884	150	3.6	474	12.2
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,038	4,046	3,699	(1,008)	(24.9)	(661)	(17.9)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	38	26	16	12	46.2	22	137.5
กำไรสุทธิ	3,076	4,072	3,715	(996)	(24.5)	(639)	(17.2)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	4,320	4,182	3,868	138	3.3	452	11.7
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	38	26	16	12	46.2	22	137.5
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	4,358	4,208	3,884	150	3.6	474	12.2
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.50	0.67	0.61	(0.17)	(25.4)	(0.11)	(18.0)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2556	1/2555	งวดครึ่งปี 1/2555	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	34,364	31,429	2,935	9.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,769	11,997	772	6.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,595	19,432	2,163	11.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,362	7,859	1,503	19.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,096	1,727	369	21.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,266	6,132	1,134	18.5
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	5,045	4,107	938	22.8
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	15,943	14,652	1,291	8.8
กำไรจากการดำเนินงาน	17,963	15,019	2,944	19.6
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	8,988	5,702	3,286	57.6
ภาษีเงินได้	1,827	2,160	(333)	(15.4)
กำไรสุทธิ	7,148	7,157	(9)	(0.1)
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	1,418	301	1,117	(371.1)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	8,566	7,458	1,108	14.9
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	7,084	7,129	(45)	(0.6)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	64	28	36	128.6
กำไรสุทธิ	7,148	7,157	(9)	(0.1)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	8,502	7,430	1,072	14.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	64	28	36	128.6
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	8,566	7,458	1,108	14.9
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.17	1.17	0.00	0.0

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2556	ไตรมาส 1/2556	ไตรมาส 2/2555	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2556		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2555	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	11,347	11,012	10,708	335	3.0	639	6.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	668	641	520	27	4.2	148	28.5
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	4,866	4,674	4,116	192	4.1	750	18.2
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	33	53	49	(20)	(37.7)	(16)	(32.7)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	532	538	674	(6)	(1.1)	(142)	(21.1)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	17,446	16,918	16,067	528	3.1	1,379	8.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,844	3,744	3,109	100	2.7	735	23.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	380	332	259	48	14.5	121	46.7
เงินกู้ยืม	1,324	1,353	1,835	(29)	(2.1)	(511)	(27.8)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	899	880	809	19	2.2	90	11.1
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1	3	-	(2)	(66.7)	1	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	5	4	3	1	25.0	2	66.7
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,453	6,316	6,015	137	2.2	438	7.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,993	10,602	10,052	391	3.7	941	9.4
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.31%	4.28%	4.39%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.83%	6.84%	7.02%				
ต้นทุนทางการเงิน	2.79%	2.82%	2.90%				

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2556	งวดครึ่งปี 1/2555	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2555	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	22,359	20,683	1,676	8.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,309	1,232	77	6.3
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	9,540	8,105	1,435	17.7
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่า	86	94	(8)	(8.5)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,070	1,315	(245)	(18.6)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	34,364	31,429	2,935	9.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	7,587	6,053	1,534	25.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	712	592	120	20.3
เงินกู้ยืม	2,677	3,849	(1,172)	(30.4)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,779	1,497	282	18.8
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	5	-	5	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	9	6	3	50.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,769	11,997	772	6.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,595	19,432	2,163	11.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.30%	4.31%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.84%	6.96%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.79%	2.92%		

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2556

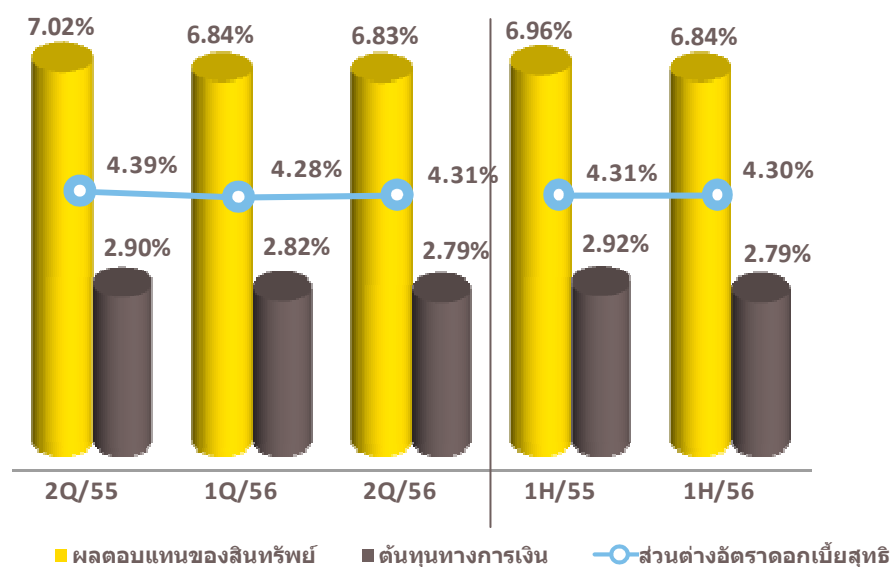
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ปในไตรมาสที่ 2/2556 อยู่ที่ 10,993 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมาและเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2556

ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2556 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีอยู่ที่ 21,595 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,163 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย ตามยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ สินเชื่อเช่าซื้อและปริมาณธุรกรรมซื้อคืนที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ

ในไตรมาส 2/2556 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.31 เมื่อเทียบกับร้อยละ 4.28 ในไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับตัวดีขึ้นสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการควบคุมต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.79 ในไตรมาส 2/2556 เทียบกับร้อยละ 2.82 ในไตรมาส 1/2556

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



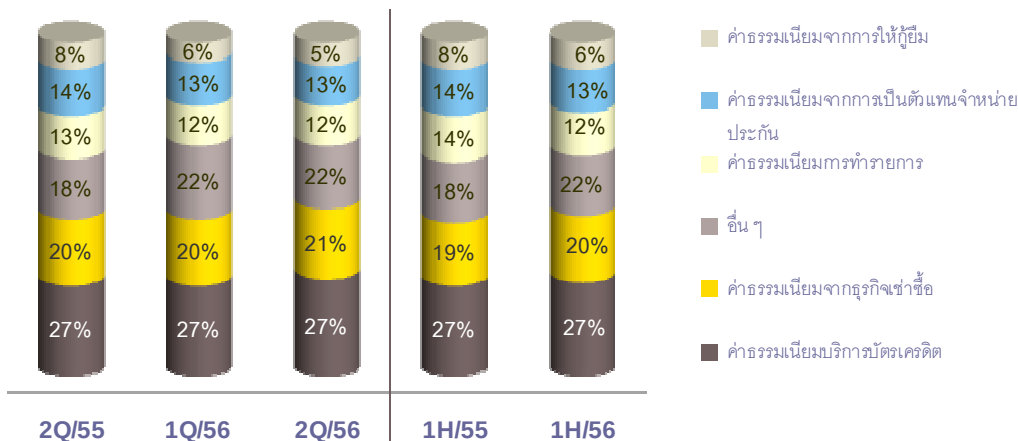
	ม.ค. 55	ก.พ. 55	ก.ย. 55	ต.ค. 55	ธ.ค. 55	ก.พ. 56	พ.ค. 56
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	3.00%	3.00%	3.00%	2.75%	2.75%	2.75%	2.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ของธนาคาร	7.625%	7.50%	7.50%	7.375%	7.375%	7.375%	7.375%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เพื่อเรียก	0.87%	0.75-0.87%	0.75%	0.75%	0.70-0.75%	0.65%	0.65%
3 เดือน	2.05-2.25%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

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2556	ไตรมาส 1/2556	ไตรมาส 2/2555	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2556		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2555	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	126	120	128	6	5.0	(2)	(1.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	4,582	4,534	3,995	48	1.1	587	14.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,708	4,654	4,123	54	1.2	585	14.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,049	1,047	863	2	0.2	186	21.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,659	3,607	3,260	52	1.4	399	12.2

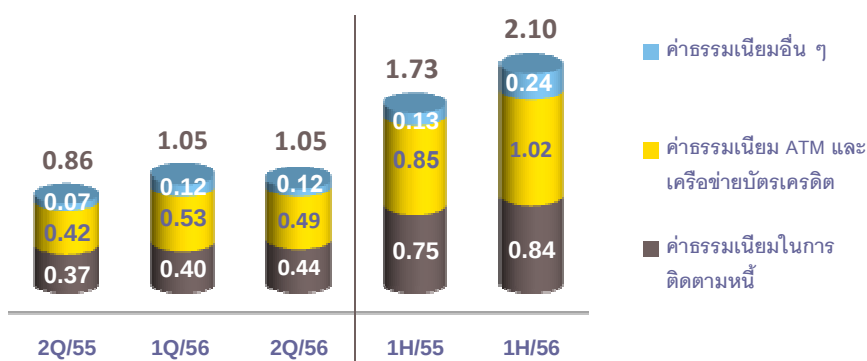
งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2556	งวดครึ่งปี 1/2555	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2555	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	246	259	(13)	(5.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	9,116	7,600	1,516	19.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,362	7,859	1,503	19.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,096	1,727	369	21.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,266	6,132	1,134	18.5

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

(พันล้านบาท)



สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2556

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากไตรมาส 1/2556 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน และธุรกรรมบริหารเงินทุนและกองทุน (Wealth and Fund Management) การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ร้อยละ 1.4 ในไตรมาส 2/2556 นี้ นับเป็นการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากการเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากฐานที่สูง กล่าวคือในไตรมาส 1/2556 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มสูงขึ้นถึงร้อยละ 6.9 และประกอบกับในไตรมาสนี้ ภาวะตลาดหุ้นมีความผันผวน

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2555 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.2 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมบริหารเงินทุนและกองทุน และค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 91.9) ค่าธรรมเนียมธุรกิจเช่าซื้อ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.8) ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิต (เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.1) และค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน (เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8)

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.6 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในไตรมาส 2/2556 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารเงินทุนและกองทุน ค่าธรรมเนียมธุรกิจบัตรเครดิต

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2556

เมื่อเทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2555 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1,134 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.5 ปัจจัยหลักเกิดจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของรายได้ค่าธรรมเนียม ธุรกรรมบริหารเงินทุนและกองทุนของกรุงศรีกรุ๊ป รายได้ค่าธรรมเนียมบริหารเงินทุน กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ ปรับเพิ่มขึ้นในระดับสูงถึงร้อยละ 91.8 โดยเป็นผลจากการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ และสภาวะตลาดทุนที่เอื้อต่อธุรกิจค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเข้าซื้อเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งร้อยละ 25.3 ขณะที่รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.7 และ 12.3 ตามลำดับ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.4 ตามการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกรรมบริหารเงินทุนและกองทุน

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2556	ไตรมาส 1/2556	ไตรมาส 2/2555	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2556		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2555	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	365	463	380	(98)	(21.2)	(15)	(3.9)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	205	112	394	93	83.0	(189)	(48.0)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	39	66	46	(27)	(40.9)	(7)	(15.2)
หนี้สูญรับคืน	1,410	823	734	587	71.3	676	92.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	803	759	624	44	5.8	179	28.7
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,822	2,223	2,178	599	26.9	644	29.6

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2556	งวดครึ่งปี 1/2555	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2555	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	828	774	54	7.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	317	461	(144)	(31.2)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	105	106	(1)	(0.9)
หนี้สูญรับคืน	2,233	1,523	710	46.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,562	1,243	319	25.7
รวมรายได้ที่ไม่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	5,045	4,107	938	22.8

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2556

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2556 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 599 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.9 โดยปัจจัยหลักมาจากรายได้หนี้สูญรับคืนจาก Dubai World Group Finance Limited จำนวน 550 ล้านบาท ที่บันทึกในไตรมาส 2/2556

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2555 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 644 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 29.6 จากรายได้หนี้สูญรับคืนเป็นหลัก

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2556

รายได้ที่มีโชดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 938 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.8 เมื่อเทียบกับครั้งแรกของปีที่ผ่านมา สาเหตุเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้หนี้สูญรับคืนจำนวน 710 ล้านบาท และรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 319 ล้านบาท ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของรายได้หนี้สูญรับคืนส่วนใหญ่มาจากการบันทึกรายได้หนี้สูญรับคืนจาก Dubai World Group Finance Limited ในขณะที่การเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่น ส่วนใหญ่มาจากรายได้เงินปันผลจำนวน 230 ล้านบาท ที่บันทึกในไตรมาส 1/2556 อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของรายได้ดังกล่าว ถูกสุทธิด้วยการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2556	ไตรมาส 1/2556	ไตรมาส 2/2555	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 1/2556		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2555	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,712	3,882	3,392	(170)	(4.4)	320	9.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,406	1,481	1,358	(75)	(5.1)	48	3.5
ค่าภาษีอากร	541	524	536	17	3.2	5	0.9
ค่าตอบแทนกรรมการ	9	8	9	1	12.5	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,963	2,417	2,350	(454)	(18.8)	(387)	(16.5)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	7,631	8,312	7,645	(681)	(8.2)	(14)	(0.2)

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2556	งวดครึ่งปี 1/2555	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2555	
			ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,594	6,599	995	15.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,887	2,568	319	12.4
ค่าภาษีอากร	1,065	1,029	36	3.5
ค่าตอบแทนกรรมการ	17	17	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,380	4,439	(59)	(1.3)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	15,943	14,652	1,291	8.8

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2556

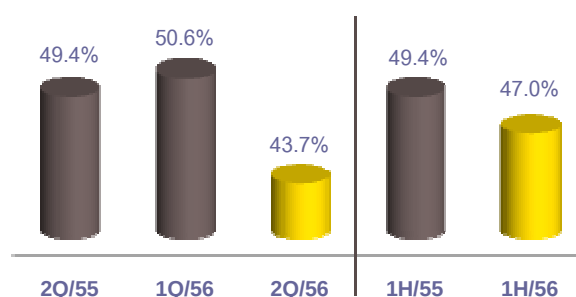
เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 681 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 จากการลดลงของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 170 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 และค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 454 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.8 โดยส่วนใหญ่มาจากการกลับรายการเงินสำรองของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยจำนวน 1,085 ล้านบาท ที่บันทึกในไตรมาส 2/2556 จากจำนวนเงินที่ธนาคารสำรองไว้ 2,132 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม การปรับลดลงของค่าใช้จ่ายดังกล่าว ถูกสุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของการตั้งสำรองสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 715 ล้านบาท สำหรับลูกค้าสินเชื่อภาคธุรกิจหนึ่งรายเป็นหลัก

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2555 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นลดลง 14 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 320 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี ขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 387 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.5 จากการกลับรายการสำรองของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้มีการโอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 1,085 ล้านบาท ที่บันทึกในไตรมาส 2/2556 ทั้งนี้ การปรับลดลงของค่าใช้จ่ายอื่น ถูกสุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของการตั้งสำรองสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง จำนวน 715 ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2556

สำหรับช่วงครึ่งปีแรกของปี 2556 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,291 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8 ปัจจัยหลักมาจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 995 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.1 เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 319 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.4 จากการเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายทางด้านบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในไตรมาส 2/2556 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของกรุงศรีอยู่ที่ร้อยละ 43.7 ลดจากร้อยละ 50.6 ในไตรมาส 1/2556 ทั้งนี้ หากไม่นำรายการพิเศษจากการกลับรายการเงินสำรองของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้มีการโอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของกรุงศรีในไตรมาส 2/2556 อยู่ที่ร้อยละ 49.9

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2556	ไตรมาส 1/2556	ไตรมาส 2/2555	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2556		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2555	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,987	2,903	2,742	3,084	106.2	3,245	118.3
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(80)	178	248	(258)	(144.9)	(328)	(132.3)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,907	3,081	2,990	2,826	91.7	2,917	97.6

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2556	งวดครึ่งปี 1/2555	เปลี่ยนแปลงจาก งวดครึ่งปี 1/2555	
			ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8,890	5,333	3,557	66.7
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	98	369	(271)	(73.4)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8,988	5,702	3,286	57.6

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาสนี้จำนวนทั้งสิ้น 5,907 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,826 ล้านบาท หรือร้อยละ 91.7 จากไตรมาสที่ผ่านมา แม้ว่าสินเชื่อยังคงเติบโตดีและคุณภาพสินทรัพย์ยังคงแข็งแกร่ง การตั้งสำรองพิเศษนั้นเพื่อรองรับวัฏจักรธุรกิจและเศรษฐกิจจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ ทั้งนี้ หากไม่รวมการตั้งสำรองพิเศษจำนวน 2,552 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาสนี้จะอยู่ที่ 3,355 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 ในไตรมาส 1/2556 โดยสาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองสินเชื่อด้อยคุณภาพลูกค้านับจากไตรมาสก่อนหน้าซึ่งลูกค้านี้ดังกล่าวอยู่ในสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษในไตรมาสก่อน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 34,638 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 15,661 ล้านบาท ซึ่งทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 182.5 และอัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกรุงศรีกรุ๊ปเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 151.8 จากร้อยละ 146.2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

3.ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 56	ณ วันที่ 31 มี.ค. 56	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 56		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 55	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์							
เงินสด	24,486	24,137	25,079	349	1.4	(593)	(2.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	109,446	99,337	79,390	10,109	10.2	30,056	37.9
เงินลงทุนสุทธิ	77,552	81,380	78,302	(3,828)	(4.7)	(750)	(1.0)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,052	1,013	947	39	3.8	105	11.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	908,602	879,191	869,382	29,411	3.3	39,220	4.5
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,359	2,341	2,257	18	0.8	102	4.5
รายได้รอตัดบัญชี	(44,261)	(41,954)	(39,374)	(2,307)	(5.5)	(4,887)	(12.4)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(34,007)	(31,504)	(30,306)	(2,503)	(7.9)	(3,701)	(12.2)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(498)	(743)	(723)	245	33.0	225	31.1
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,847	9,318	9,452	(471)	(5.1)	(605)	(6.4)
สินทรัพย์อื่น	76,578	80,261	77,560	(3,683)	(4.6)	(982)	(1.3)
รวมสินทรัพย์	1,130,156	1,102,777	1,071,966	27,379	2.5	58,190	5.4
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	731,732	702,449	687,159	29,283	4.2	44,573	6.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	53,002	62,193	48,821	(9,191)	(14.8)	4,181	8.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	159,558	143,668	154,629	15,890	11.1	4,929	3.2
หนี้สินอื่น	66,242	76,773	67,870	(10,531)	(13.7)	(1,628)	(2.4)
รวมหนี้สิน	1,010,534	985,083	958,479	25,451	2.6	52,055	5.4
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	37,543	36,908	32,796	635	1.7	4,747	14.5
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	21,338	20,045	19,950	1,293	6.5	1,388	7.0
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	119,622	117,694	113,487	1,928	1.6	6,135	5.4
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,130,156	1,102,777	1,071,966	27,379	2.5	58,190	5.4

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 สินทรัพย์เพิ่มขึ้น มาอยู่ที่จำนวน 1,130,156 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 58,190 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินจำนวน 30,056 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 37.9 และเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 34,333 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 ทั้งนี้การเพิ่มขึ้นอย่างมากของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการทำธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรภายใต้ธุรกรรมตัวแทนซื้อขายพันธบัตรกับธนาคารแห่งประเทศไทย (Primary Dealer role) จำนวน 24,230 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา สินทรัพย์เพิ่มขึ้น 27,379 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 27,104 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 3.2 และการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 10,109 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 ในขณะที่เงินลงทุนลดลงจำนวน 3,828 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 และสินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 3,683 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6

เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2555 ที่ผ่านมา หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 คิดเป็นจำนวน 52,055 ล้านบาท หนี้สินที่เพิ่มขึ้นเกิดจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 หรือจำนวน 44,573 ล้านบาท ทั้งนี้ เงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 2/2556 ส่วนหนึ่งสะท้อนถึงความสำเร็จในการระดม “เงินฝากประจำ Step Up 9 เดือน” จากวันที่ 28 มีนาคม 2556 เป็นต้นมา

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 หรือจำนวน 25,451 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของหนี้สินเกิดจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 หรือจำนวน 29,283 ล้านบาท การออกตราสารหนี้ และเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 หรือจำนวน 15,890 ล้านบาท ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืม ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้จำนวน 24,165 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของตั๋วแลกเงินจำนวน 8,268 ล้านบาท ขณะที่หนี้สินอื่นลดลงร้อยละ 13.7 หรือจำนวน 10,531 ล้านบาท ปัจจัยหลักเกิดจากการลดลงของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์จากธุรกรรมซื้อคืนจำนวน 7,137 ล้านบาท ภายใต้การทำธุรกรรมตัวแทนซื้อขายพันธบัตรกับธนาคารแห่งประเทศไทย (Primary Dealer role) และการลดลงของ เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 4,520 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 119,622 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,135 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2555 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 7,084 ล้านบาทในครึ่งปีแรกของปี 2556 และการเพิ่มขึ้นจากการตราตราสินทรัพย์จำนวน 1,828 ล้านบาท สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 2,430 ล้านบาท

มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.41 มาอยู่ที่ 19.69 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 18.68 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 56	ณ วันที่ 31 มี.ค. 56	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 56		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 55	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	205,887	203,416	211,914	2,471	1.2	(6,027)	(2.8)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	216,246	213,038	212,834	3,208	1.5	3,412	1.6
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	442,208	420,783	405,260	21,425	5.1	36,948	9.1
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchase)	229,419	217,353	202,089	12,066	5.6	27,330	13.5
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	110,817	105,988	103,080	4,829	4.6	7,737	7.5
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit cards and personal loans)	101,972	97,442	100,091	4,530	4.6	1,881	1.9
รวม*	864,341	837,237	830,008	27,104	3.2	34,333	4.1

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอดักบัญชี

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 864,341 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 34,333 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.1 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

สินเชื่อเพื่อรายย่อยยังคงเติบโตได้ดี โดยสินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 36,948 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 นับจากสิ้นปี 2555 จากความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยังคงมีการเติบโตในระดับสูง โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5 นับจากสิ้นปี 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ การเติบโตของสินเชื่อเป็นทั้งในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ และสินเชื่อรถยนต์เก่า ทั้งนี้ หลังจากสิ้นสุดช่วงการส่งมอบรถยนต์จากนโยบายรถคันแรกของรัฐบาลในเดือนมิถุนายน 2556 การเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คาดว่าจะกลับมาอยู่ในระดับปกติในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2556

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 นับจากสิ้นปี 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 ในไตรมาส 2/2556 สะท้อนการปรับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจด้วยการร่วมเป็นพันธมิตรกับผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำและเจาะกลุ่มลูกค้าที่มีระดับรายได้สูงขึ้น

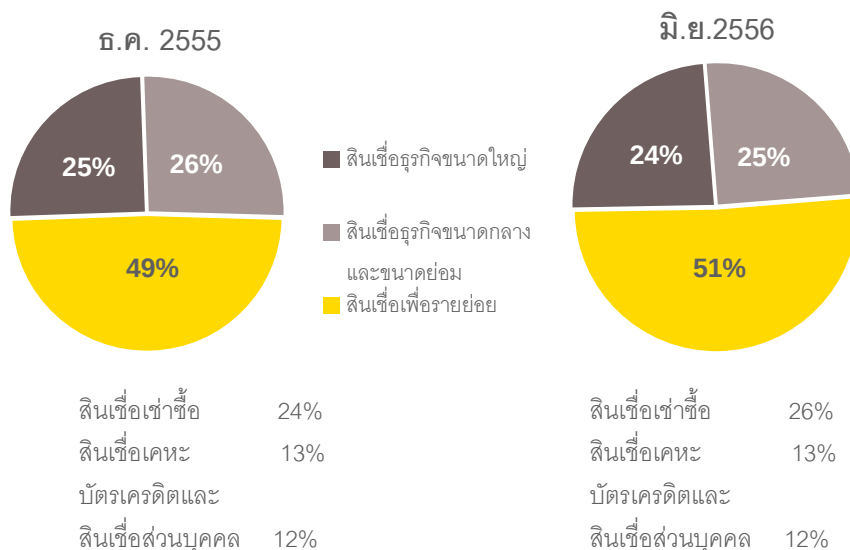
สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 นับจากสิ้นปี 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 นับจากไตรมาส 1/2556 ทั้งนี้ สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ปรับขึ้นในไตรมาส 2/2556 เป็นไปตามปัจจัยด้านฤดูกาล และสอดคล้องกับปริมาณธุรกรรมและสินเชื่อในอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้น

ในงบการเงินรวม **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2555 โดยการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กล่าวคือ กลุ่มวิสาหกิจขนาดกลาง (SME-M) วิสาหกิจขนาดเล็ก (SME-S) และวิสาหกิจรายย่อย (SME-R)

นับจากสิ้นปี 2555 เงินให้**สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่** หดตัวร้อยละ 2.8 จากการชำระคืนเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจไนไตรมาสแรกของปี ทั้งนี้ สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 ไตรมาส 2/2556

สำหรับแนวโน้มธุรกิจในช่วงที่เหลือของปี 2556 กรุงศรีกรุ๊ปยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อทิศทางเศรษฐกิจแต่ยังคงต้องระมัดระวังปัจจัยเสี่ยง โดยคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวได้ในอัตราประมาณ ร้อยละ 4 ในช่วงครึ่งหลังของปี ทั้งนี้ ภาวะการจ้างงานในประเทศที่แข็งแกร่ง นโยบายการเงินที่เอื้อต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจ กอปรกับการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจสหรัฐฯ และญี่ปุ่น จะมีส่วนช่วยสนับสนุนต่อความต้องการสินเชื่อ ในช่วงครึ่งปีหลัง ที่มีปัจจัยด้านฤดูกาลสนับสนุนให้ขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าในครึ่งปีแรก ทั้งในส่วนของสินเชื่อผู้บริโภค และสินเชื่อของภาคธุรกิจ โดยกรุงศรีกรุ๊ปยังคงเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 12 สำหรับปี 2556

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

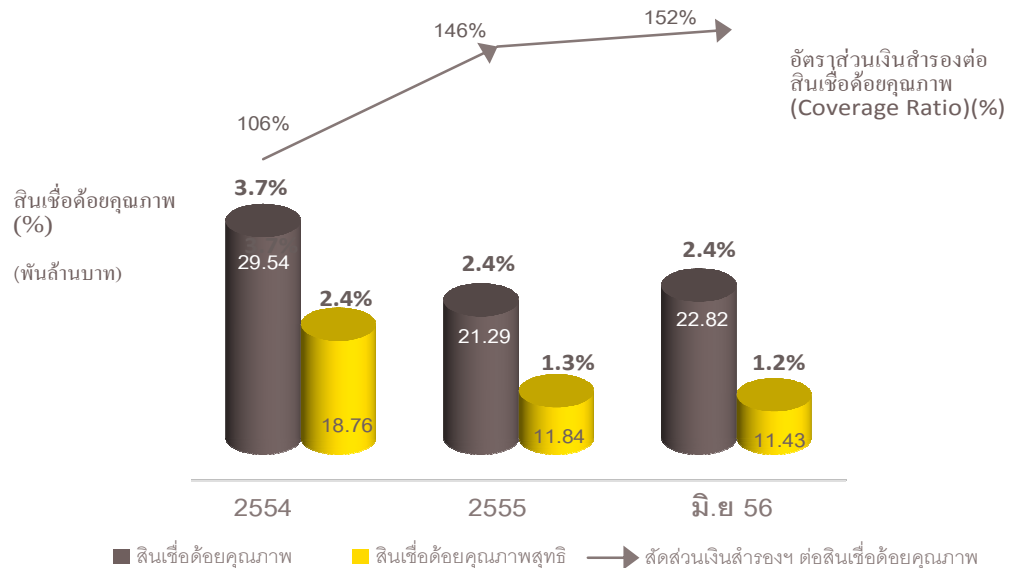
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 56		31 ธ.ค. 55		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบีย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบีย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบีย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	819,335	5,266	786,545	7,205	32,790	(1,939)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	24,535	1,968	24,414	1,651	121	317
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,430	5,471	7,057	3,337	2,373	2,134
จัดชั้นสงสัย	4,728	1,651	5,207	2,142	(479)	(491)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	8,672	3,990	9,042	3,685	(370)	305
รวม	866,700	18,346	832,265	18,020	34,435	326
สำรองส่วนเกิน		15,661		12,286		3,375
รวม	866,700	34,007	832,265	30,306	34,435	3,701

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 56	ณ วันที่ 31 มี.ค. 56	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 56		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 55	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	11,431	12,003	11,835	(572)	(4.8)	(404)	(3.4)
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	22,817	21,903	21,292	914	4.2	1,525	7.2
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	34,638	32,378	31,127	2,260	7.0	3,511	11.3
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	151.8%	147.8%	146.2%	4.0%	2.7	5.6%	3.8
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	18,977	19,885	18,841	(908)	(4.6)	136	0.7
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	182.5%	162.8%	165.2%	19.7%	12.1	17.3%	10.5

สินเชื่อด้อยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้น 914 ล้านบาทจากเดือนมีนาคม 2556 มาอยู่ที่จำนวน 22,817 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการจัดชั้นลูกค้าสินเชื่อภาคธุรกิจหนึ่งราย ซึ่งมีวงเงินสินเชื่อ จำนวน 2,377 ล้านบาท มาอยู่ในชั้นสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ลูกค้ารายดังกล่าวอยู่ในสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษในไตรมาส 1/2556) ทั้งนี้ ในไตรมาส 2/2556 กรุงศรีกรุ๊ปมีการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกเป็นจำนวน 2,297 ล้านบาท

เงินสำรองของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่จำนวน 34,638 ล้านบาท โดยธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น 3,375 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 มาอยู่ที่จำนวน 15,661 ล้านบาท ทั้งนี้ ในไตรมาส 2/2556 กรุงศรีกรุ๊ปตั้งสำรองพิเศษเพื่อรองรับวัฏจักรธุรกิจและเศรษฐกิจขาหลงจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอกประเทศจำนวน 2,552 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 182.5 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 151.8 จากร้อยละ 146.2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 56 (ล้านบาท)	31 มี.ค. 56 (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 55 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 56		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 55	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	18,270	19,865	18,646	(1,595)	(8.0)	(376)	(2.0)
ออมทรัพย์	354,949	372,798	350,814	(17,849)	(4.8)	4,135	1.2
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	358,513	309,786	317,699	48,727	15.7	40,814	12.8
ไม่ถึงหกเดือน	156,875	142,058	147,053	14,817	10.4	9,822	6.7
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	154,653	121,036	120,927	33,617	27.8	33,726	27.9
หนึ่งปีขึ้นไป	46,985	46,692	49,719	293	0.6	(2,734)	(5.5)
รวมเงินรับฝาก	731,732	702,449	687,159	29,283	4.2	44,573	6.5
ตัวแลกเงิน	43,402	51,670	48,523	(8,268)	(16.0)	(5,121)	(10.6)
หุ้นกู้	81,240	57,075	71,170	24,165	42.3	10,070	14.1
เงินทุนรวม	856,374	811,194	806,852	45,180	5.6	49,522	6.1

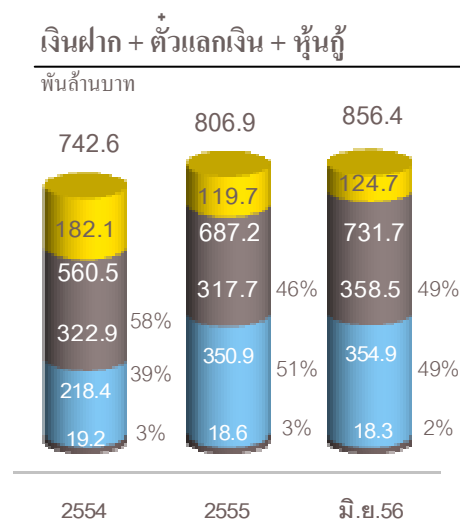
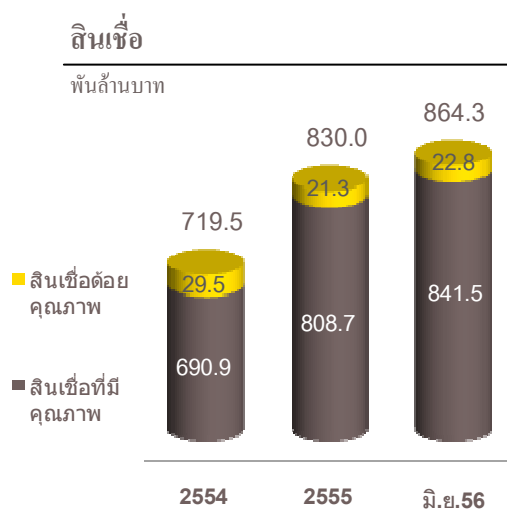
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 เงินทุนโดยรวมของธนาคารประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้นจำนวน 49,522 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 จากเดือนธันวาคม 2555

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 731,732 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 44,573 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 จากเดือนธันวาคม 2555 โดยการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากอย่างมีนัยสำคัญ จำนวน 29,283 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 สะท้อนความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินฝากผ่าน “เงินฝากประจำ Step up 9 เดือน” เมื่อเดือนมีนาคม 2556 ขณะที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร “กรุงศรีมีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” ยังคงมียอดเงินฝากสูงกว่า 155,000 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 ส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดลดลงอยู่ที่ระดับร้อยละ 51.0 เทียบกับร้อยละ 53.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2555

ตัวแลกเงินมีจำนวนทั้งสิ้น 43,402 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 5,121 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 81,240 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,070 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2555 โดยส่วนใหญ่เป็นการออกหุ้นกู้ระยะยาว สะท้อนนโยบายการจัดสรรเงินทุนของธนาคารให้สอดคล้องกับโครงสร้างสินเชื่อ (Matched fund)

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 118 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 101



■ ออมทรัพย์
 ■ ฝากเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา
 ■ ฝากเงินเมื่อทวงถาม
 ■ ตัวแลกเงิน+หุ้นกู้

	2554	2555	มิ.ย.56
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	128%	121%	118%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก+ตัวแลกเงิน+หุ้นกู้	97%	103%	101%

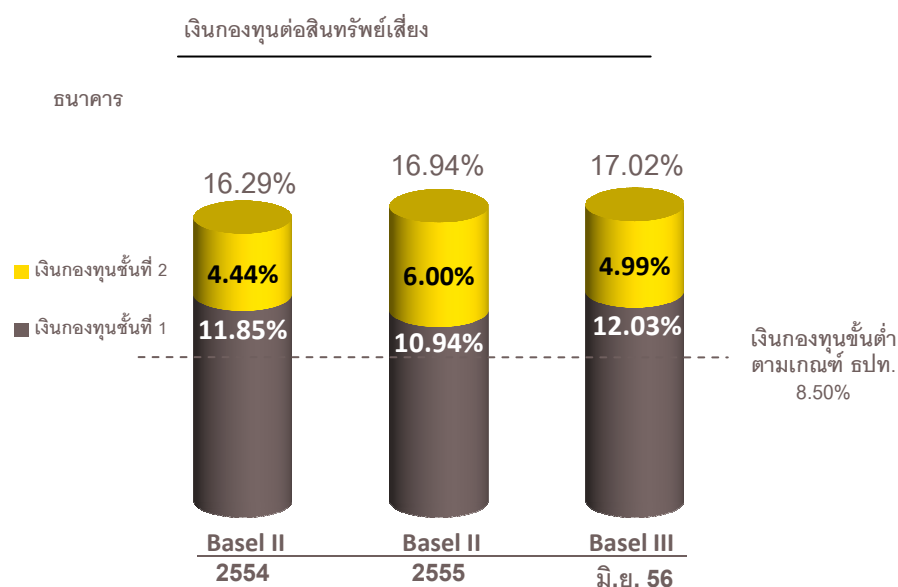
3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 56	31 มี.ค. 56	31 ธ.ค.55	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
				31 มี.ค. 56		31 ธ.ค. 55	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
การรับอวัลด์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,167	1,152	1,067	15	1.3	100	9.4
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,575	1,578	1,548	(3)	(0.2)	27	1.7
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	8,886	9,098	8,043	(212)	(2.3)	843	10.5
ภาระผูกพันอื่น	103,256	95,036	94,727	8,220	8.6	8,529	9.0
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	114,884	106,864	105,385	8,020	7.5	9,499	9.0

ภาระผูกพันของกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวน 114,884 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,499 หรือร้อยละ 9 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเลืตเตอร์ออฟเครดิตจำนวน 843 ล้านบาทและภาระผูกพันอื่นจำนวน 8,529 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่จำนวน 131,113 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 17.02 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 12.03



พันล้านบาท	2554	2555	ม.ย.56
	Basel II	Basel II	Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1	80.84	81.75	92.65
เงินกองทุนชั้นที่ 2	30.28	44.80	38.46
รวมเงินกองทุน	111.12	126.55	131.11

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

ภายหลังจากธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ หรือ BTMU (The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ) ประกาศแผนในการเข้าซื้อหุ้นส่วนใหญ่ของธนาคาร เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ได้ปรับเปลี่ยนแนวโน้มของอันดับความน่าเชื่อถือของเงินฝากของธนาคารจาก “มีเสถียรภาพ” เป็น “เชิงบวก” ขณะที่ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ได้ประกาศ ฝัามองความน่าเชื่อถือเป็นบวก (Credit Watch Positive) และเครดิตพินิจแนวโน้มเป็นบวก (Rating Watch Positive) ตามลำดับ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และ ฟิทช์ เรตติ้งส์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 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
- จานอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	BB+
- แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

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

5. เป้าหมายปี 2556

งบการเงินรวม	2555	1Q/56	2Q/56	1H/56	เป้าหมายปี 2556	
การเติบโตของสินเชื่อสุทธิ (พันล้านบาท)	+110.5 +15.4%	+7.2 +0.9%	+27.1 +3.2%	+34.3 +4.1%	n.d.	✓
การเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ (พันล้านบาท)	+118.8 +17.2%	+6.6 +0.8%	+26.2 +3.2%	+32.8 +4.1%	12%+	✓
สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ต่อหนี้ทั้งหมด	2.39%	2.38%	2.40%	2.40%	~ 2.5%	✓
เงินฝากต้นทุนต่ำ (ออมทรัพย์+กระแสรายวัน)	54%	56%	51%	51%	~ 50%	✓
สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม	49%	50%	51%	51%	50%	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	121%	119%	118%	118%	n.d.	✓
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก + หุ้นกู้ + ตัวแลกเงิน	103%	103%	101%	101%	95-96%	~
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	4.33%	4.28%	4.31%	4.30%	4.4%	✓
การเติบโตของค่าธรรมเนียมและบริการ	18.8%	24.5%	14.2%	19.1%	15%	✓
ค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	50.33%	50.59%	43.67%	47.02%	<48%	✓
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	137 bps	146 bps	273 bps	207 bps	130 bps	~
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	146%	148%	152%	152%	150%	✓
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง*	16.9%	16.6%	17.0%	17.0%	n.d.	✓

* ส่วนของธนาคาร