



"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555**

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ

อยู่ที่ร้อยละ 4.33

สามารถรักษาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
ในระดับสูง

14.7 พันล้านบาท

กำไรสุทธิเติบโตแข็งแกร่ง

เพิ่มขึ้นร้อยละ 57.7

เมื่อเทียบกับปี 2554

กรุงศรีได้เดินหน้านำเสนอแนวคิด “กรุงศรี เรื่องเงิน เรื่องง่าย” แก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่องผ่านผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สามารถตอบรับกับความต้องการผู้บริโภคและช่องทางการให้บริการที่เข้าถึงได้ง่าย โดยได้รับการสนับสนุนจากทีมงานที่มากด้วยประสบการณ์ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่นำไปสู่ผลประกอบการที่แข็งแกร่ง การเติบโตของสินเชื่อที่สูงเป็นประวัติการณ์ ความสำเร็จจากการควบรวมกิจการของธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย รางวัลแบรนด์ยอดเยี่ยมสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และไมโครไฟแนนซ์ และการได้รับรางวัลการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยมจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยติดต่อกันเป็นปีที่สอง

ทั้งนี้ แม้ต้องเผชิญกับความผันผวนของตลาดเงินโลกซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคส่งออก ประกอบกับการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบในการเพิ่มอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน กรุงศรีกรุ๊ปยังคงมีผลประกอบการที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดย**สินเชื่อที่มีคุณภาพเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 17.2 และมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 1.47 หมื่นล้านบาทในปี 2555**

เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 830,008 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 110,501 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.4 จากปีก่อน การเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่แข็งแกร่งในปี 2555 เป็นการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่ครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจ อันได้แก่ ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยเพิ่มสูงขึ้นถึงร้อยละ 24.2 ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 และร้อยละ 3.7 ตามลำดับ ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจดังกล่าวส่งผลให้**สินเชื่อเพื่อรายย่อยมีสัดส่วนที่ร้อยละ 48.8 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร** ซึ่งเป็นระดับที่ใกล้เคียงกับสัดส่วนโครงสร้างสินเชื่อเพื่อรายย่อยเป้าหมายของกรุงศรีกรุ๊ปที่ร้อยละ 50

ในปี 2555 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 57.7 เมื่อเทียบกับปี 2554 มาอยู่ที่จำนวน 14,669 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากระดับ 9,304 ล้านบาทในปีก่อนหน้า ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อที่แข็งแกร่ง และการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในระดับสูง ทั้งนี้ **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 จากปีที่ผ่านมา** อันเป็นผลจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องในธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน และธุรกิจบัตรเครดิต

กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 2.41 บาท ในปี 2555 จาก 1.53 บาท ในปี 2554 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นในระดับที่สูงถึงร้อยละ 57.5

ในปี 2555 สินเชื่อต่อยคุณภาพลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยลดลงร้อยละ 27.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม ปี 2554 มาอยู่ในระดับร้อยละ 2.4 ของสินเชื่อทั้งหมด ณ สิ้นปี 2555 เทียบกับร้อยละ 3.7 ณ สิ้นปี 2554

เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นจำนวน 64,227 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 จากเดือนธันวาคม 2554 การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ขณะที่ตัวแลกเงินลดลงสะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารจัดการเงินทุนที่ดีเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ อีกทั้ง ความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินฝาก ผ่านผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์พิเศษ “กรุงศรี มีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” ในเดือนมิถุนายน และเดือนสิงหาคม ที่ผ่านมา

สำหรับแนวโน้มธุรกิจในปี 2556 กรุงศรีคาดว่า ยังคงมีทิศทางการเติบโตที่ดีต่อเนื่อง จากนโยบายการเงินที่เอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โครงการลงทุนของภาครัฐ และการใช้จ่ายของผู้บริโภคที่ยังคงแข็งแกร่ง ทั้งนี้ วัฏจักรการลงทุนขึ้นและความต้องการใช้จ่ายของผู้บริโภคจะเป็นปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญ โดยกรุงศรีปรับตัวเพิ่มการขยายตัวของสินเชื่อในระดับที่สูงกว่าร้อยละ 12 สำหรับปี 2556

สินเชื่ที่มีคุณภาพขยายตัว

อย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.4 จากไตรมาสที่ผ่านมา
หรือร้อยละ 17.2 จาก สิ้นปี 2554

คิดเป็นการเพิ่มขึ้นจำนวน 118.7 พันล้านบาท
เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2554

สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ลดลงร้อยละ 5.2 จากไตรมาสที่ผ่านมา

ลดลงร้อยละ 27.9 จากสิ้นปี 2554

สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ

เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 146

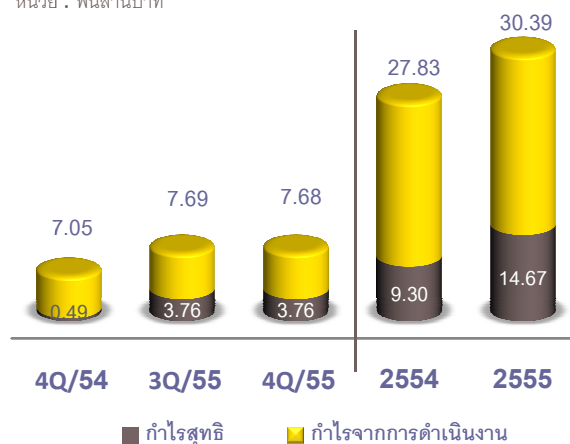
สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในปี 2555 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **การเติบโตของสินเชื่ที่มีคุณภาพ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.2 คิดเป็นจำนวน 118.7 พันล้านบาทเมื่อเทียบกับเดือนธันวาคม 2554 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 คิดเป็นจำนวน 47.3 พันล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2555
- **กำไรสุทธิ**
อยู่ในระดับสูงตามเป้าหมายที่จำนวน 14.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 57.7 จากปี 2554
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 4.33 แม้ได้รับผลกระทบจากการเพิ่มอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และผลกระทบจากมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัยที่สิ้นสุดในไตรมาส 1/2555
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
อยู่ที่ร้อยละ 50.3 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่ที่มีคุณภาพร้อยละ 17.2
- **สินเชื่อด้วยคุณภาพ**
ลดลงอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ 21.3 พันล้านบาทจาก 29.5 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 หรือลดลงถึงร้อยละ 27.9 โดยสินเชื่อด้วยคุณภาพคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.4 ของสินเชื่อรวม ซึ่งเป็นระดับต่ำสุดนับตั้งแต่ปี 2536
- **สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ**
ปรับเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 146 จากร้อยละ 106 ในปี 2554
- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 จากปี 2554 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกันและค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต
- **การเติบโตของเงินฝาก**
เพิ่มขึ้นมากถึงร้อยละ 22.6 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 126.6 พันล้านบาทจากปี 2554
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง:**
ภายใต้บริบทของการขยายตัวของสินเชื่อย่างแข็งแกร่งในปี 2555 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงยังคงปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 16.9 เทียบกับร้อยละ 16.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 จากการเติบโตของรายได้และการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำนวน 14.8 พันล้านบาท ในไตรมาส 4/2555

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : พันล้านบาท



สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ในปี 2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรสุทธิจำนวน 14,669 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,365 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.7 จากช่วงเวลาเดียวกันปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ในไตรมาส 4/2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรสุทธิจำนวน 3,755 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,263 ล้านบาท หรือร้อยละ 663.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2554 เป็นผลกระทบจากอุทกภัยและการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่มีการบันทึกในเดือนธันวาคม 2554

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา กำไรสุทธิอยู่ในระดับใกล้เคียงกัน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ไตรมาส 4/2555	ไตรมาส 3/2555	ไตรมาส 4/2554	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2555		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2554	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	16,698	16,512	14,958	186	1.1	1,740	11.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,398	6,292	5,811	106	1.7	587	10.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,300	10,220	9,147	80	0.8	1,153	12.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,385	4,189	3,479	196	4.7	906	26.0
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,011	960	780	51	5.3	231	29.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,374	3,229	2,699	145	4.5	675	25.0
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,428	1,966	1,571	462	23.5	857	54.6
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	8,419	7,727	6,366	692	9.0	2,053	32.2
กำไรจากการดำเนินงาน	7,683	7,688	7,051	(5)	(0.1)	632	9.0
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า	2,898	2,785	3,740	113	4.1	(842)	(22.5)
ภาษีเงินได้	1,030	1,146	2,819	(116)	(10.1)	(1,789)	(63.5)
กำไรสุทธิ	3,755	3,757	492	(2)	(0.1)	3,263	663.2
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จขั้นสุทธิ	452	6	818	446	7,433.3	(366)	(44.7)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	4,207	3,763	1,310	444	11.8	2,897	221.1
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,754	3,742	478	12	0.3	3,276	685.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	15	14	(14)	(93.3)	(13)	(92.9)
กำไรสุทธิ	3,755	3,757	492	(2)	(0.1)	3,263	663.2
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	4,206	3,748	1,296	458	12.2	2,910	224.5
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	15	14	(14)	(93.3)	(13)	(92.9)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	4,207	3,763	1,310	444	11.8	2,897	221.1
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.62	0.62	0.08	0.00	0.0	0.54	675.0

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ปี	ปี	เปลี่ยนแปลง	
	2555	2554	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	64,640	56,428	8,212	14.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,687	18,963	5,724	30.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	39,953	37,465	2,488	6.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	16,434	13,838	2,596	18.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,699	3,051	648	21.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	12,735	10,787	1,948	18.1
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	8,501	7,052	1,449	20.5
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	30,798	27,477	3,321	12.1
กำไรจากการดำเนินงาน	30,391	27,827	2,564	9.2
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	11,385	12,213	(828)	(6.8)
ภาษีเงินได้	4,337	6,310	(1,973)	(31.3)
กำไรสุทธิ	14,669	9,304	5,365	57.7
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	759	347	412	118.7
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	15,428	9,651	5,777	59.9
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	14,626	9,265	5,361	57.9
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	43	39	4	10.3
กำไรสุทธิ	14,669	9,304	5,365	57.7
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	15,385	9,612	5,773	60.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	43	39	4	10.3
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	15,428	9,651	5,777	59.9
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.41	1.53	0.88	57.5

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2555	ไตรมาส 3/2555	ไตรมาส 4/2554	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2555		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2554	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	11,033	10,846	9,608	187	1.7	1,425	14.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	583	665	921	(82)	(12.3)	(338)	(36.7)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	4,474	4,316	3,807	158	3.7	667	17.5
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	52	61	16	(9)	(14.8)	36	225.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	556	624	606	(68)	(10.9)	(50)	(8.3)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,698	16,512	14,958	186	1.1	1,740	11.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,817	3,580	2,767	237	6.6	1,050	37.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	277	314	504	(37)	(11.8)	(227)	(45.0)
เงินกู้ยืม	1,366	1,552	1,993	(186)	(12.0)	(627)	(31.5)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	866	843	545	23	2.7	321	58.9
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	69	-	-	69	-	69	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	3	3	2	0	0.0	1	50.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,398	6,292	5,811	106	1.7	587	10.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,300	10,220	9,147	80	0.8	1,153	12.6
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.30%	4.35%	4.25%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.96%	7.03%	6.95%				
ต้นทุนทางการเงิน	2.93%	2.94%	2.98%				

งบการเงินรวม	ปี	ปี	เปลี่ยนแปลง	
	2555	2554	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	42,563	36,356	6,207	17.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,481	3,095	(614)	(19.8)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	16,895	14,952	1,943	13.0
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	206	79	127	160.8
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,495	1,946	549	28.2
รวมรายได้ดอกเบี้ย	64,640	56,428	8,212	14.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	13,450	8,956	4,494	50.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,183	1,631	(448)	(27.5)
เงินกู้ยืม	6,767	6,140	627	10.2
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,206	2,229	977	43.8
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	69	-	69	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	12	7	5	71.4
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,687	18,963	5,724	30.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	39,953	37,465	2,488	6.6
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.33%	4.51%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	7.01%	6.79%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.94%	2.51%		

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555

สำหรับปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีอยู่ที่ 39,953 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,488 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 เมื่อเทียบกับปี 2554 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากต้นทุนเงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่สูงขึ้น อันเป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้น ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และการเพิ่มขึ้นของเงินทุนจำนวน 64,227 ล้านบาทเพื่อการขยายธุรกิจ

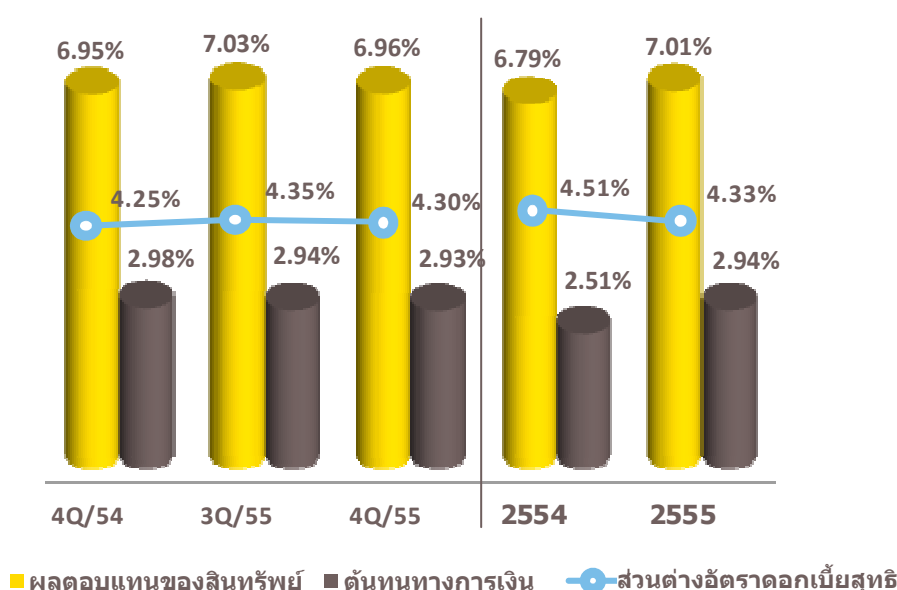
สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีกรุ๊ปในไตรมาสที่ 4/2555 อยู่ที่ 10,300 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา จากการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพที่ร้อยละ 5.9 ขณะที่การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเกิดจากต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มสูงขึ้น เป็นผลมาจากปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับปี 2554 กรุงศรีกรุ๊ปมีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,153 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 ปัจจัยสำคัญเกิดจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อที่ร้อยละ 15.4 ในขณะเดียวกัน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากต้นทุนเงินรับฝากที่สูงขึ้น การเพิ่มขึ้นของอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และการเพิ่มขึ้นของเงินทุนเพื่อการขยายธุรกิจ

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 4.33 เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ร้อยละ 4.4 ทั้งนี้ธนาคารยังคงสามารถรักษาระดับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิให้อยู่ในระดับสูงได้ต่อเนื่อง แม้ต้องเผชิญกับการเพิ่มอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง และการแข่งขันระดมเงินฝากที่รุนแรงขึ้นในปี 2555 ทั้งนี้ ความสำเร็จของธนาคารในการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ (“กรุงศรี มีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์ จัดให้”) ในช่วงครึ่งหลังของปี 2555 ช่วยชะลอการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงิน ในขณะเดียวกันธนาคารก็ยังสามารถเพิ่มสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงได้เพิ่มขึ้น

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



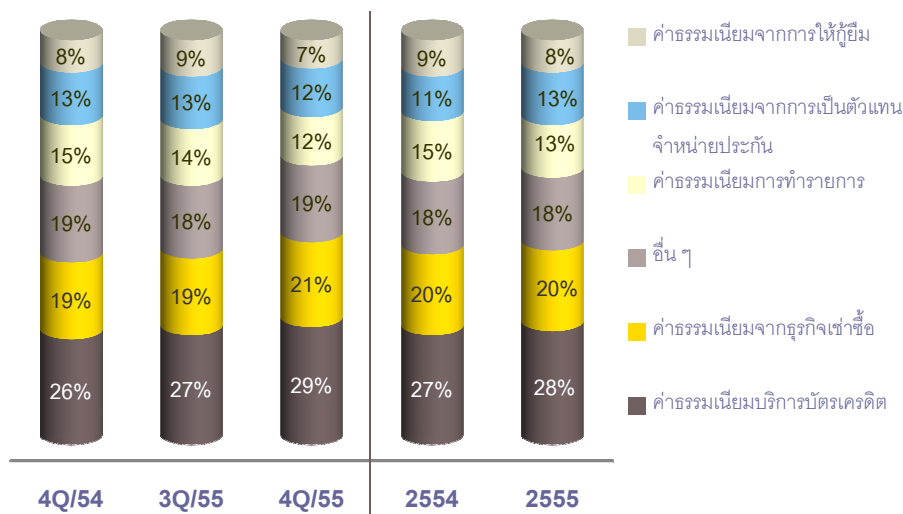
	ก.ค. 54	ก.ย. 54	พ.ย. 54	ม.ค. 55	ก.พ. 55	ก.ย. 55	ต.ค. 55	ธ.ค. 55
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	3.25%	3.50%	3.25%	3.00%	3.00%	3.00%	2.75%	2.75%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	7.50%	7.625%	7.625%	7.625%	7.50%	7.50%	7.375%	7.375%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อเรียก	0.75-0.87%	0.87%	0.87%	0.87%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75-0.70%
3 เดือน	1.65-1.90%	2.05-2.25%	2.05-2.25%	2.05-2.25%	2.05-2.25%	2.05-2.25%	1.80-2.00%	1.70-2.00%
6 เดือน	2.00-2.30%	2.35-2.50%	2.35-2.50%	2.35-2.50%	2.35-2.50%	2.35-2.50%	2.15-2.30%	2.00-2.25%
12 เดือน	2.30-2.75%	2.75-3.00%	2.75-3.00%	2.75-3.00%	2.75-3.00%	2.75-3.00%	2.60-2.75%	2.35-2.70%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2555	ไตรมาส 3/2555	ไตรมาส 4/2554	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2555		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2554	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	129	130	139	(1)	(0.8)	(10)	(7.2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	4,256	4,059	3,340	197	4.9	916	27.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,385	4,189	3,479	196	4.7	906	26.0
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,011	960	780	51	5.3	231	29.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,374	3,229	2,699	145	4.5	675	25.0

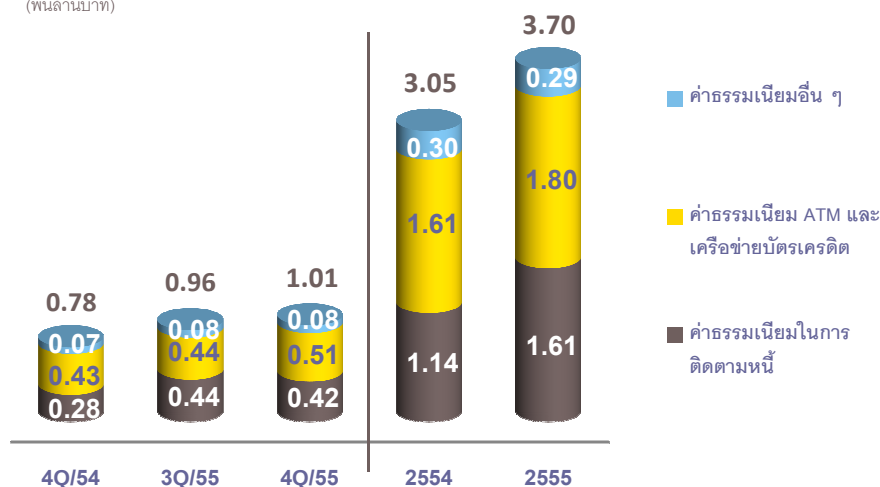
งบการเงินรวม	ปี 2555	ปี 2554	เปลี่ยนแปลงจากปี 2554	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	518	601	(83)	(13.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	15,916	13,237	2,679	20.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	16,434	13,838	2,596	18.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,699	3,051	648	21.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	12,735	10,787	1,948	18.1

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

(พันล้านบาท)



สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555

เมื่อเทียบกับปี 2554 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 2,596 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.8 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ และค่าธรรมเนียมในการบริหารเงินทุนและกองทุน (Wealth and fund management fee) ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 42.7 สะท้อนผลสำเร็จของการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทประกันภัยครบหนึ่งปี ขณะที่ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 21.7 เป็นผลจากกิจกรรมต่างๆ ด้านการตลาดและการส่งเสริมการขายในปี 2555 ประกอบกับจำนวนบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้นจำนวน 520,000 บัตร จากการรวมกิจการของธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของ

ธนาคารเอสบีซี ประเทศไทย ณ สิ้นมีนาคม 2555 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 648 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 21.2 จากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็มและเครือข่ายบัตรเครดิต และค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้

การเพิ่มขึ้นของรายได้และค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ สะท้อนถึงการติดตามสินเชื่อของลูกค้าในเชิงรุกของกรุงศรีกรุ๊ปภายหลังจากการสิ้นสุดของมาตรการให้ความช่วยเหลือช่วงอุทกภัยในช่วงครึ่งแรกของปี 2555 ซึ่งผลสำเร็จจากความพยายามในการดำเนินธุรกิจเชิงรุกดังกล่าว ทำให้สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษลดลงถึงร้อยละ 25.8 ในปี 2555

สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากไตรมาสก่อนหน้า ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จาก ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ และค่าธรรมเนียมในการบริหารเงินทุนและกองทุน (Wealth and fund management fee) ขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากไตรมาสก่อน ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมเครือข่ายบัตรเครดิต

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2554 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 26 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ และค่าธรรมเนียมในการบริหารเงินทุนและกองทุน (Wealth and fund management fee) ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.6 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ และค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็มและเครือข่ายบัตรเครดิต

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2555	ไตรมาส 3/2555	ไตรมาส 4/2554	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2555		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2554	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	369	398	411	(29)	(7.3)	(42)	(10.2)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	189	150	64	39	26.0	125	195.3
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	48	24	(26)	24	100.0	74	284.6
หนี้สูญรับคืน	830	826	531	4	0.5	299	56.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	992	568	591	424	74.6	401	67.9
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	2,428	1,966	1,571	462	23.5	857	54.6

งบการเงินรวม	ปี 2555	ปี 2554	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,542	1,278	264	20.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	800	820	(20)	(2.4)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	177	32	145	453.1
หนี้สูญรับคืน	3,178	2,215	963	43.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,804	2,707	97	3.6
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	8,501	7,052	1,449	20.5

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 1,449 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.5 เมื่อเทียบกับปี 2554 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศจำนวน 264 ล้านบาท ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 145 ล้านบาท และรายได้จากหนี้สูญรับคืนจำนวน 963 ล้านบาท

สำหรับไตรมาสสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 462 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2555 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้หนี้สูญรับคืนและกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2554 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 857 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.6 โดยปัจจัยหลักมาจากการกำไรจากเงินลงทุน 125 ล้านบาท และรายได้จากหนี้สูญรับคืนจำนวน 299 ล้านบาท และรายได้จากการดำเนินงานอื่น จำนวน 401 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นรายได้ที่เกิดจากธุรกรรมการขายสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2555	ไตรมาส 3/2555	ไตรมาส 4/2554	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2555		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 4/2554	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,880	3,486	3,204	394	11.3	676	21.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,489	1,458	1,076	31	2.1	413	38.4
ค่าภาษีอากร	498	530	475	(32)	(6.0)	23	4.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	9	9	8	0	0.0	1	12.5
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,543	2,244	1,603	299	13.3	940	58.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	8,419	7,727	6,366	692	9.0	2,053	32.2

งบการเงินรวม	ปี 2555	ปี 2554	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	13,966	12,319	1,647	13.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,514	4,632	882	19.0
ค่าภาษีอากร	2,057	1,782	275	15.4
ค่าตอบแทนกรรมการ	34	33	1	3.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	9,227	8,711	516	5.9
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	30,798	27,477	3,321	12.1

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 3,321 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 12.1 สอดคล้องกับปริมาณของธุรกิจและรายได้ที่เพิ่มขึ้น โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 1,647 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 13.4 ส่วนใหญ่เกิดจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น จากการซื้อธุรกิจสินเชื่อย่อยของธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงาน และการจ่ายเงินโบนัสประจำปี รวมทั้ง การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ จำนวน 882 ล้านบาทหรือร้อยละ 19 จากการลงทุนตกแต่งสาขาใหม่ และการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินการ ขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายทางด้านภาษีปรับเพิ่มขึ้นจำนวน 275 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.4 ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย ขณะเดียวกัน ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 516 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 จากค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายและด้านการตลาด และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการว่าจ้างบุคคลภายนอก

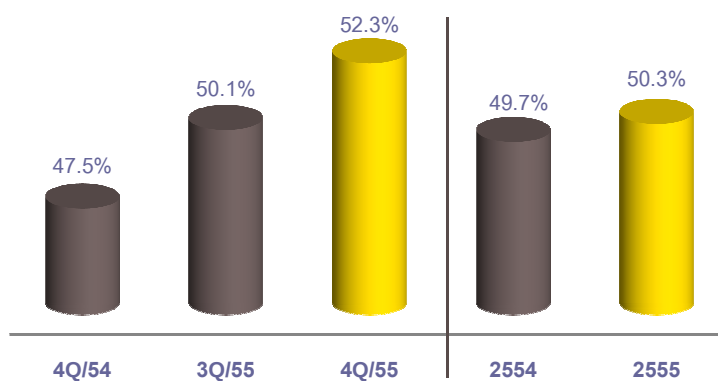
ณ สิ้นปี 2555 จำนวนสาขาในประเทศของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็น 601 สาขา โดยมีจำนวนตู้เอทีเอ็ม และเครื่องรับชำระบัตรเครดิต/เดบิต เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 4,278 เครื่อง และ 19,588 เครื่อง ตามลำดับ

สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2555 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 692 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 9.0 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 394 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 299 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายและด้านการตลาด

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2554 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 2,053 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.2 ปัจจัยหลักมาจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 676 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.1 เป็นการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน จากการซื้อธุรกิจสินเชื่อย่อยของธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานประจำปี รวมทั้ง การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จำนวน 413 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 38.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนในการปรับปรุงสาขาและการให้บริการอย่างต่อเนื่อง ขณะที่ ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 940 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.6 เกิดจากค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายและด้านการตลาด ที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก เนื่องจากเกิดภาวะน้ำท่วมในไตรมาสเดียวกันปีก่อน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในปี 2555 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของกรุงศรีอยู่ที่ร้อยละ 50.3 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 49.7 ในปี 2554 ทั้งนี้ อัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งเกิดจากการซื้อธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของธนาคารเอสบีซี ประเทศไทย การลงทุนในการปรับปรุงสาขา เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2555	ไตรมาส 3/2555	ไตรมาส 4/2554	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2555		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2554	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้	-	41	-	(41)	(100.0)	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,729	2,293	3,534	436	19.0	(805)	(22.8)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	169	451	206	(282)	(62.5)	(37)	(18.0)
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,898	2,785	3,740	113	4.1	(842)	(22.5)

งบการเงินรวม	ปี 2555	ปี 2554	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	%
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้	41	-	41	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,355	11,392	(1,037)	(9.1)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	989	821	168	20.5
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
และขาดทุนจากการด้อยค่า	11,385	12,213	(828)	(6.8)

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาสนี้จำนวนทั้งสิ้น 2,898 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 113 ล้านบาท จากไตรมาสที่ผ่านมา สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่เร่งตัวขึ้นในไตรมาส 4/2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 31,127 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 12,286 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยสูงถึงร้อยละ 165.2 และอัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกรุงศรีกรุ๊ปเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 146.2 จากร้อยละ 106.2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554

3.ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 55	30 ก.ย. 55	31 ธ.ค. 54	30 ก.ย. 55		31 ธ.ค. 54	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์							
เงินสด	25,079	22,075	25,165	3,004	13.6	(86)	(0.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	79,390	83,617	81,818	(4,227)	(5.1)	(2,428)	(3.0)
เงินลงทุนสุทธิ	78,302	90,697	81,204	(12,395)	(13.7)	(2,902)	(3.6)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	947	899	769	48	5.3	178	23.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	869,382	820,471	751,405	48,911	6.0	117,977	15.7
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,257	2,110	1,859	147	7.0	398	21.4
รายได้รอตัดบัญชี	(39,374)	(36,576)	(31,898)	(2,798)	(7.6)	(7,476)	(23.4)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(30,306)	(30,745)	(30,776)	439	1.4	470	1.5
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(723)	(752)	(502)	29	3.9	(221)	(44.0)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,452	10,122	11,737	(670)	(6.6)	(2,285)	(19.5)
สินทรัพย์อื่น	77,560	78,506	57,016	(946)	(1.2)	20,544	36.0
รวมสินทรัพย์	1,071,966	1,040,424	947,797	31,542	3.0	124,169	13.1
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	687,159	672,324	560,540	14,835	2.2	126,619	22.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	48,821	44,749	23,741	4,072	9.1	25,080	105.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	154,629	144,979	208,263	9,650	6.7	(53,634)	(25.8)
หนี้สินอื่น	67,870	69,093	52,558	(1,223)	(1.8)	15,312	29.1
รวมหนี้สิน	958,479	931,145	845,102	27,334	2.9	113,377	13.4
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	32,796	28,925	22,442	3,871	13.4	10,354	46.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	19,950	19,613	19,512	337	1.7	438	2.2
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	113,487	109,279	102,695	4,208	3.9	10,792	10.5
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,071,966	1,040,424	947,797	31,542	3.0	124,169	13.1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สินทรัพย์เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 1,071,966 ล้านบาท สะท้อนการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง โดยสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 124,169 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 ส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจำนวน 110,501 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.4 และการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์อื่นร้อยละ 36 จากสัญญาซื้อคืนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 9,747 ล้านบาท ภายใต้การทำธุรกรรมซื้อขายพันธบัตรกับธนาคารแห่งประเทศไทย (Primary dealer) และค่านิยมจากการซื้อธุรกิจ สินเชื่อรายย่อยของธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย จำนวน 2,430 ล้านบาท และลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 1,800 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2555 สินทรัพย์เพิ่มขึ้น 31,542 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 46,113 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 4,227 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 ทั้งนี้ เงินลงทุนสุทธิลดลงร้อยละ 13.7 เป็นจำนวน 12,395 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของการลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งสะท้อนความต้องการที่เพิ่มขึ้นจากลูกค้าทั้งในประเทศและต่างประเทศในช่วงสิ้นปี 2555

หนี้สินเพิ่มขึ้น 113,377 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.4 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 126,619 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.6 ทั้งนี้ เงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นมากในปี 2555 สะท้อนความสำเร็จในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ “กรุงศรี มีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” เมื่อเดือนมิถุนายน และสิงหาคม ขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 53,634 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.8 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของตั๋วแลกเงิน จำนวน 107,262 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ที่มีผลบังคับใช้ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 รวมถึงการเปลี่ยนหลักเกณฑ์การคำนวณอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องโดยให้ครอบคลุมการกู้ยืมเงินจากการออกตั๋วแลกเงินและตั๋วสัญญาใช้เงินของธนาคารพาณิชย์ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 กรกฎาคม 2555

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2555 หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 ในไตรมาส 4/2555 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 14,835 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 4,072 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 9,650 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 ขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 โดยเป็นผลมาจากการประสบความสำเร็จของธนาคารในการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 14,844 ล้านบาท เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2555

ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 113,487 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,792 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2554 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 14,669 ล้านบาท ในปี 2555 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 4,557 ล้านบาท

มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.51 มาอยู่ที่ 18.68 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 16.91 บาท ณ สิ้นปี 2554

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55	ณ วันที่ 30 ก.ย. 55	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 54	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 55		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 54	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	211,914	204,599	204,286	7,315	3.6	7,628	3.7
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	212,834	198,456	188,955	14,378	7.2	23,879	12.6
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	405,260	380,840	326,266	24,420	6.4	78,994	24.2
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	202,089	185,809	156,041	16,280	8.8	46,048	29.5
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	103,080	100,292	93,320	2,788	2.8	9,760	10.5
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	100,091	94,739	76,905	5,352	5.6	23,186	30.1
รวม*	830,008	783,895	719,507	46,113	5.9	110,501	15.4

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอดับบัญชี

ในปี 2555 เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 830,008 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 110,501 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.4 จากปีก่อน การเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่แข็งแกร่งในปี 2555 ครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจอันได้แก่ ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 24.2 ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 และร้อยละ 3.7 ตามลำดับ ทั้งนี้ การเติบโตของสินเชื่ออย่างแข็งแกร่งสะท้อนถึงยุทธศาสตร์ธุรกิจในปี 2555 ที่มุ่งขยายสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งได้ปัจจัยสนับสนุนจากความต้องการในประเทศที่เติบโตอย่างแข็งแกร่งทั้งในด้านการบริโภคและการลงทุน

ทั้งนี้ หากหักผลกระทบจากการลดลงของสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 8,244 ล้านบาท ในปี 2555 สินเชื่อที่มีคุณภาพในแต่ละกลุ่มธุรกิจมีการขยายตัวที่ร้อยละ 25.1 ร้อยละ 16.3 และร้อยละ 5.2 สำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ตามลำดับ

สำหรับสินเชื่อเพื่อรายย่อย **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์**มีการเติบโตในระดับสูง โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.5 จากปี 2554 ทั้งนี้ ความต้องการซื้อสะสมหลังอุทกภัยเมื่อปีที่ผ่านมา และนโยบายรถคันแรกของรัฐบาลส่งผลให้อุตสาหกรรมรถยนต์มียอดขายรถยนต์สูงเป็นประวัติการณ์ โดยมียอดขายรถยนต์ในประเทศเกินกว่า 1.4 ล้านคัน ในปี 2555 ทั้งนี้ กรุงศรีอโต้ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ IPartner เมื่อต้นเดือนกรกฎาคม ซึ่งเป็นการนำเทคโนโลยีผ่านเว็บไซต์มาใช้ โดยให้ 딜เลอร์รถยนต์สามารถเช็คสถานะของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อได้แบบทันที (real time) ซึ่งช่วยให้ 딜เลอร์สามารถบริหารการขายได้ดีขึ้น ด้วยสภาพแวดล้อมการค้าเงินธุรกิจที่เอื้อ ประกอบกับการต่อยอดของนวัตกรรมในการให้บริการ ส่งผลให้กรุงศรีอโต้มียอดสินเชื่อใหม่สูงเป็นประวัติการณ์จำนวน 14,634 ล้านบาทในเดือนพฤศจิกายน 2555 ส่งผลให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เติบโตร้อยละ 8.8 ในไตรมาส 4/2555

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 ในปี 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 ในไตรมาส 4/2555 ซึ่งการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นไปตามการขยายตัวของเศรษฐกิจและพัฒนาการที่ดีขึ้นในตลาดที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยอยู่ที่ 103,080 ล้านบาท ณ สิ้นธันวาคม 2555

สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวอย่างแข็งแกร่งถึงร้อยละ 30.1 ในปี 2555 ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากความสำเร็จจากการควบรวมกิจการของธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย อย่างไรก็ตาม แม้ไม่รวมผลจากการรวมกิจการดังกล่าว สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตยังคงขยายตัวแข็งแกร่งถึงร้อยละ 13.0 ในช่วง 3 ไตรมาสหลังของปี 2555 สะท้อนถึงภาวะเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง และการปรับเพิ่มค่าแรงขั้นต่ำใน 7 จังหวัดที่สำคัญทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้การดำเนินกิจกรรมการตลาดและการส่งเสริมการขาย อย่างต่อเนื่อง ตลอดทั้งปี 2555 ของกรุงศรีกรุ๊ป นับเป็นอีกปัจจัยหลักที่ขับเคลื่อนให้สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลเติบโตอย่างแข็งแกร่ง

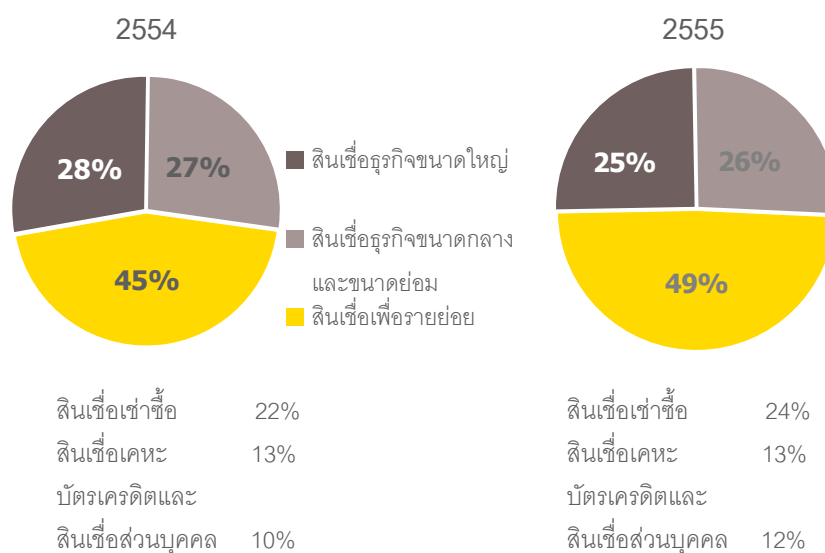
ทั้งนี้ การปล่อยสินเชื่อที่อิงนโยบาย (Policy-based lending) อาทิ การปล่อยสินเชื่อภายใต้โครงการสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำพิเศษ (Soft loan) ที่ได้รับการจัดสรรวงเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย และการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อ หลากหลายผลิตภัณฑ์ การนำเสนอบริการที่แตกต่างในแต่ละกลุ่มลูกค้า และกลยุทธ์ด้านการตลาดเชิงรุก ส่งผลให้ **สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**ขยายตัวอย่างแข็งแกร่ง โดยครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม โดยในปี 2555 สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 เทียบกับปี 2554 นอกจากนี้ จากการที่ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ “กรุงศรี แวลู เช้น โซลูชัน” (Krungsri Value Chain Solutions) และได้เริ่มนำระบบ One-Scan ซึ่งเป็นการนำเทคโนโลยีสแกนเอกสารและระบบส่งข้อมูลอัตโนมัติ มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทำงาน ในช่วงครึ่งหลังของปี 2555 ได้ส่งผลให้ปริมาณสินเชื่อเพิ่มขึ้น และเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้าของธนาคารอีกด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 ในครึ่งหลังของปี 2555 เทียบกับร้อยละ 2.7 ในครึ่งแรกของปี 2555

ในส่วนของเงินให้**สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 ในปี 2555 จากความต้องการสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่เพิ่มขึ้น จากความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจที่ปรับตัวดีขึ้นและความต้องการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนที่กลับมาเริ่มฟื้นตัว

สำหรับแนวโน้มธุรกิจในปี 2556 กรุงศรีกรุ๊ปคาดว่าจะยังคงมีทิศทางเติบโตที่ดีต่อเนื่อง จาก นโยบายการเงินที่เอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โครงการลงทุนของภาครัฐ และการใช้จ่ายของผู้บริโภคที่ยังคงแข็งแกร่ง ทั้งนี้แผนการลงทุนของภาครัฐในโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ของประเทศจะช่วยสนับสนุนการลงทุนของภาคเอกชน ในขณะที่เดียวกับการปรับขึ้นค่าจ้างขั้นต่ำเป็น 300 บาททั่วประเทศ และการปรับลดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจะช่วยกระตุ้นความเชื่อมั่นภายในประเทศและการใช้จ่ายในปี 2556 และในปีต่อไป ทั้งนี้ ระบุว่ารายได้ของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับโครงสร้างประชากรที่กระจุกตัวในเมืองใหญ่มากขึ้น (urbanization) จะสนับสนุนให้การขยายตัวของสินเชื่อเพื่อรายย่อยให้ขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ

กรุงศรีกรุ๊ปตั้งเป้าที่จะขยายตัวในระดับที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2556 ตั้งเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อรวมในระดับที่สูงกว่าร้อยละ 12

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



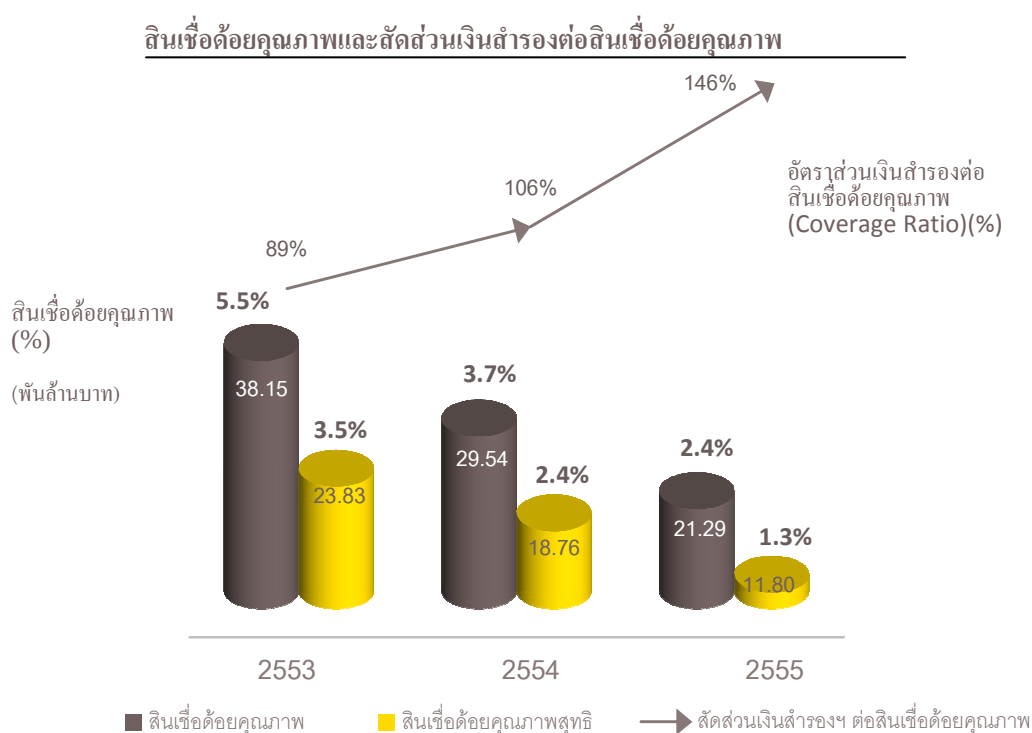
3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 55		31 ธ.ค. 54		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	786,545	7,205	660,330	5,031	126,215	2,174
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	24,414	1,651	31,444	2,603	(7,030)	(952)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,057	3,337	7,260	2,923	(203)	414
จัดชั้นสงสัย	5,207	2,142	7,532	3,089	(2,325)	(947)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	9,042	3,685	14,800	4,663	(5,758)	(978)
รวม	832,265	18,020	721,366	18,309	110,899	(289)
สำรองส่วนเกิน		12,286		12,467		(181)
รวม	832,265	30,306	721,366	30,776	110,899	(470)

3.2.3 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 55	30 ก.ย. 55	31 ธ.ค. 54	30 ก.ย. 55	31 ธ.ค. 54	30 ก.ย. 55	31 ธ.ค. 54
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	11,835	12,335	18,763	(500)	(4.1)	(6,928)	(36.9)
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	21,292	22,465	29,536	(1,173)	(5.2)	(8,244)	(27.9)
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	31,127	31,671	31,366	(544)	(1.7)	(239)	(0.8)
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	146.2%	141.0%	106.2%	5.2%	3.7	40.0%	37.7
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	18,841	19,328	18,899	(487)	(2.5)	(58)	(0.3)
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	165.2%	163.9%	166.0%	1.3%	0.8	(0.8%)	(0.5)



คุณภาพสินทรัพย์ของกรุงศรีฯยังคงปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงอย่างมาก จากจำนวน 29,536 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม 2554 (คิดเป็นร้อยละ 3.7 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด) มาอยู่ที่จำนวน 21,292 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 2.4 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด) ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ต่ำสุดตั้งแต่ปี 2536 ทั้งนี้ การลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวที่ร้อยละ 27.9 เกิดจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นจำนวน 6,761 ล้านบาท ในปี 2555 และความระมัดระวังในการบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิตของกรุงศรีฯ รวมถึง ความพยายามอย่างต่อเนื่องในการแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีอยู่ การปรับปรุงแนวทางในการเรียกเก็บหนี้จากสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีอยู่ และส่วนหนึ่งมาจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินสำรองของกรุงศรีฯอยู่ที่จำนวน 31,127 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 12,286 ล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 165 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 146.2 จากร้อยละ 106.2 ในปีที่ผ่านมา

3.3 โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 55 (ล้านบาท)	30 ก.ย. 55 (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 54 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 55		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 54	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	18,646	19,794	19,265	(1,148)	(5.8)	(619)	(3.2)
ออมทรัพย์	350,814	328,813	218,395	22,001	6.7	132,419	60.6
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	317,699	323,717	322,880	(6,018)	(1.9)	(5,181)	(1.6)
ไม่ถึงหกเดือน	147,053	151,176	153,741	(4,123)	(2.7)	(6,688)	(4.4)
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	120,927	98,909	71,320	22,018	22.3	49,607	69.6
หนึ่งปีขึ้นไป	49,719	73,632	97,819	(23,913)	(32.5)	(48,100)	(49.2)
รวมเงินรับฝาก	687,159	672,324	560,540	14,835	2.2	126,619	22.6
ตัวแลกเงิน	48,523	53,242	155,785	(4,719)	(8.9)	(107,262)	(68.9)
หุ้นกู้	71,170	71,631	26,300	(461)	(0.6)	44,870	170.6
เงินทุนรวม	806,852	797,197	742,625	9,655	1.2	64,227	8.6

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินทุนโดยรวมของธนาคารประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นจำนวน 64,227 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2554

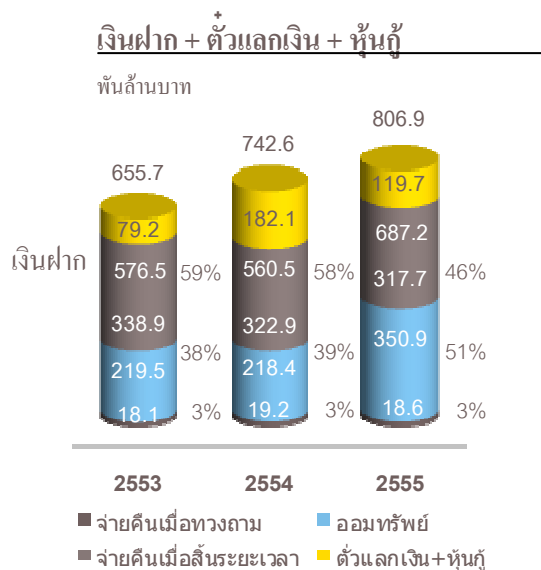
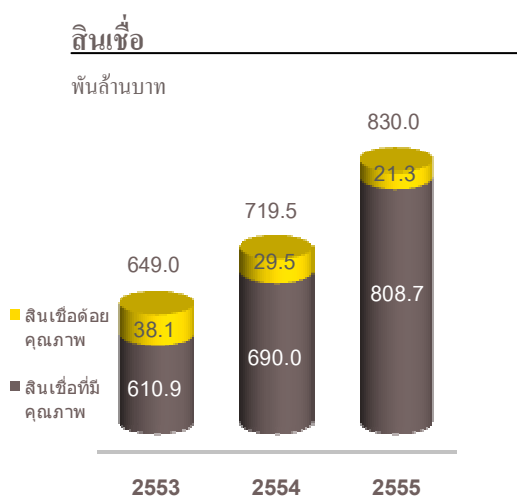
เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 687,159 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 126,619 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2554 โดยเงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จำนวน 132,149 ล้านบาท หรือร้อยละ 60.6 จากสิ้นปี 2554 สะท้อนความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินผ่านผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์พิเศษ “กรุงศรี มีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” ในช่วงเดือนมิถุนายน และสิงหาคม 2555 โดยธนาคารระดมเงินฝาก “กรุงศรี มีแต่ได้” มากกว่า 150,000 ล้านบาท โดยร้อยละ 60 เป็นการระดมเงินฝากใหม่จากลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบันของธนาคาร ขณะที่

“ออมทรัพย์จัดให้” มีจำนวนมากกว่า 200,000 บัญชี โดยร้อยละ 75 เป็นบัญชีของกลุ่มลูกค้าใหม่ ส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดปรับเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 53.8 เทียบกับร้อยละ 42.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2554

ตัวแลกเงินยังคงลดลงอย่างต่อเนื่องจากสิ้นเดือนธันวาคม 2554 เป็นผลมาจากการเพิ่มอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ที่มีผลบังคับใช้ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 รวมถึงการเปลี่ยนหลักเกณฑ์การคำนวณอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องโดยให้ครอบคลุมการกู้ยืมเงินจากการออกตัวแลกเงินของธนาคารพาณิชย์ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 กรกฎาคม 2555 ทั้งนี้ กรุงศรีกรู๊ปมีตัวแลกเงินจำนวนทั้งสิ้น 48,523 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2554 เป็นจำนวน 107,262 ล้านบาท หรือร้อยละ 68.9

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 71,170 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 44,870 ล้านบาท หรือร้อยละ 170.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2554 สะท้อนนโยบายการจัดสรรเงินทุนของธนาคาร (Matched fund) เพื่อรองรับการเติบโตของสินเชื่อในปี 2555

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 121 จากร้อยละ 128 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 103 จากร้อยละ 97 ณ สิ้นปี 2554



	2553	2554	2555
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	113%	128%	121%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก+ตัวแลกเงิน+หุ้นกู้	99%	97%	103%

3.4 ภาระผูกพัน

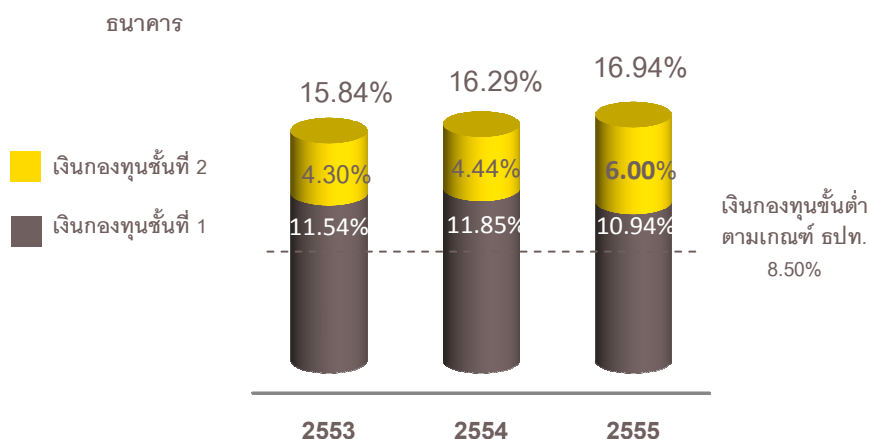
งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 55	30 ก.ย. 55	31 ธ.ค. 54	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
				30 ก.ย. 55		31 ธ.ค. 54	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
การรับอวัลต์เงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,067	1,069	1,765	(2)	(0.2)	(698)	(39.5)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,548	1,616	1,465	(68)	(4.2)	83	5.7
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	8,043	7,274	8,293	769	10.6	(250)	(3.0)
ภาระผูกพันอื่น	94,727	95,483	90,090	(756)	(0.8)	4,637	5.1
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	105,385	105,442	101,613	(57)	(0.1)	3,772	3.7

ภาระผูกพันของกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 105,385 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,772 หรือร้อยละ 3.7 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอนจำนวน 5,315 ล้านบาท ชดเชยกับการลดลงของการรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงินจำนวน 698 ล้านบาท และการค้ำประกันอื่น จำนวน 891 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

จากกำไรสะสมของธนาคารในช่วงหลายปีที่ผ่านมาและการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำนวน 14,844 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2555 ส่งผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ระดับร้อยละ 16.94 โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 10.94 ภายใต้บริบทของการขยายตัวของสินเชื่อที่แข็งแกร่ง ในปี 2555

เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง



พันล้านบาท	2553	2554	2555
เงินกองทุนชั้นที่ 1	79.90	80.84	81.75
เงินกองทุนชั้นที่ 2	29.78	30.28	44.80
รวมเงินกองทุน	109.68	111.12	126.55

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

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 พาวส์

สกุลเงินบาท

ระยะยาว	BBB-
ระยะสั้น	A-3

สกุลเงินตราต่างประเทศ

ระยะยาว-หุ้นกู้	BBB-
ระยะสั้น	A-3

ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)

แนวโน้ม	bb+
	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