



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน 2564**

สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

ในไตรมาส 2/2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทำให้เศรษฐกิจไทยมีความเปราะบางเพิ่มขึ้น จากมาตรการยกระดับการควบคุมโรค โดยเฉพาะการจำกัดการเดินทางและกิจกรรมทางเศรษฐกิจบางประเภท ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจชะลอตัวอย่างรุนแรง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคการผลิตและการบริโภคภาคเอกชนภายในประเทศ

กรุงศรี ในฐานะสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB) ยังคงเดินหน้าดำเนินมาตรการช่วยเหลือในเชิงรุกอย่างต่อเนื่องเพื่อบรรเทาผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจถดถอยและเพื่อลดภาระทางการเงินสำหรับลูกค้า สะท้อนการสนับสนุนมาตรการเร่งด่วนของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย ในการช่วยเหลือเพื่อฟื้นฟูและบรรเทาผลกระทบที่รุนแรงต่อผู้ประกอบการธุรกิจและครัวเรือน ทั้งนี้ มาตรการช่วยเหลือของกรุงศรี ครอบคลุมการปรับโครงสร้างหนี้ การขยายเวลาพักชำระหนี้ การให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ และโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ เป็นต้น

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 กรุงศรีส่งมอบกำไรสุทธิที่แข็งแกร่งจำนวน 21,048 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 55.5 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2563 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (เงินติดล้อ) ในไตรมาส 2/2564

หากไม่รวมการบันทึกกำไรพิเศษ กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจปกติในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 ลดลงร้อยละ 5.0 หรือจำนวน 678 ล้านบาท จากช่วงครึ่งแรกของปี 2563 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสุทธิด้วยการปรับตัวดีขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ทั้งนี้ การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ สะท้อนการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยลดภาระทางการเงินให้กับลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ยืดเยื้อ

ภายใต้สภาวะการณที่อุปสงค์ภายในประเทศมีความเปราะบาง ส่งผลให้เงินให้สินเชื่อรวมลดลงร้อยละ 0.7 หรือจำนวน 12,204 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 มาอยู่ที่ 1,820,731 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารสนับสนุนสภาพคล่องเพิ่มเติม รวมถึงสินเชื่อฟื้นฟูให้กับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ส่งผลให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 3.5 ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อรายย่อยลดลงร้อยละ 1.2 และ 1.6 ตามลำดับ

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,890,939 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 56,434 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 11,913 ล้านบาท หรือร้อยละ 75.0 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2563 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นเงินติดล้อ

หากไม่รวมการบันทึกกำไรพิเศษ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากการดำเนินธุรกิจปกติเพิ่มขึ้นจำนวน 1,186 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการขายสินเชื่อที่ตัดจำหน่ายแล้วและกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

ด้วยนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยความรอบคอบระมัดระวัง อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 2.03 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 จากร้อยละ 2.00 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ขณะที่ เงินสำรองรวมอยู่ที่จำนวน 84,039 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 175.8 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ของธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 17.80 ลดลงจากร้อยละ 17.92 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563

พัฒนาการที่สำคัญในไตรมาส 2/2564

- เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่ 3 เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (ดูรายละเอียดมาตรการในภาคผนวก I)
- เมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2564 ธนาคารประกาศสัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (เงินติดล้อ) โดยลดลงจากร้อยละ 50 มาอยู่ที่ร้อยละ 30 ภายหลังจากการออกและเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) และการนำหุ้นสามัญเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของเงินติดล้อ เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2564 โดยการขายหุ้นเงินติดลอร้อยละ 20 ของธนาคาร ประกอบด้วย การเสนอขายหุ้นเดิมและการใช้สิทธิซื้อหุ้นจัดสรรส่วนเกินจากผู้จัดหาหุ้นส่วนเกิน ในราคา 36.50 บาทต่อหุ้น ซึ่งเป็นราคาเดียวกับราคา IPO
- เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมให้กับ SME ดังนี้
 - 1) ขยายมาตรการชะลอการชำระหนี้สำหรับลูกหนี้ SME ที่จะครบกำหนดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ไปจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สำหรับกลุ่มที่ได้รับผลกระทบรุนแรงจากการระบาดระลอกใหม่
 - 2) ผ่อนคลายการบังคับใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อสนับสนุนให้สถาบันการเงินให้ความช่วยเหลือลูกหนี้โดยการปรับโครงสร้างหนี้ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ และระยะเวลาการจ่ายคืนหนี้ ให้สอดคล้องกับประมาณการรายได้ที่ลูกหนี้จะได้รับในอนาคต
 - 3) สถาบันการเงินสามารถจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ไม่เกินอัตราจ่ายเงินปันผลในปี 2563 และไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิครั้งแรกของปี 2564 รวมถึงให้งดซื้อหุ้นคืน และห้ามไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารเงินกองทุนก่อนครบกำหนด เว้นแต่มีแผนการออกทดแทน

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

แม้ว่าเศรษฐกิจไทยจะได้รับแรงสนับสนุนจากการส่งออกสินค้าที่ฟื้นตัวตามการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า การแพร่ระบาดระลอกใหม่ที่มีแนวโน้มยืดเยื้อและรุนแรงขึ้นจากการกลายพันธุ์ของไวรัส ในไตรมาส 2/2564 ทำให้แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจมีความล่าช้าและเผชิญความเสี่ยงด้านต่ำอย่างมีนัยสำคัญโดยเฉพาะผลกระทบต่ออุปสงค์ภายในประเทศและการฟื้นตัวของอุตสาหกรรมการท่องเที่ยว กูรูศรีจึงปรับลดประมาณการการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2564 จากร้อยละ 2.0 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.2 ในวันที่ 16 กรกฎาคม 2564

กรุงศรียังคงให้ความสำคัญกับการให้ความช่วยเหลือภาคธุรกิจและครัวเรือนที่ได้รับผลกระทบ และสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจผ่านมาตรการด้านสินเชื่อและการปรับโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการสนับสนุนด้านสภาพคล่องและสินเชื่อฟื้นฟูเพิ่มเติมตามความจำเป็น นอกจากนี้ ธนาคารจะดำเนินการติดตามและจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบระมัดระวังเพื่อความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร และมุ่งเน้นที่การกำกับดูแลด้วยความเข้มงวดเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าธนาคารมีระดับเงินกองทุนและเงินสำรองอยู่ในระดับสูงและเพียงพอที่จะรองรับกับความท้าทายทางการเงินและเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า

มาตรการของกรุงศรีในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

กรุงศรียังคงดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกค้าในเชิงรุก โดยติดตามและบริหารพอร์ตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2564 ธนาคารได้ออกมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติม (ระยะที่ 3) ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ระลอกใหม่ (ดูรายละเอียดมาตรการในภาคผนวก II)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 เงินให้สินเชื่อคงเหลือภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของกรุงศรีคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 11 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยเป็นลูกค้ารายย่อย 240,439 บัญชี และลูกค้าธุรกิจ 26,199 ราย ทั้งนี้ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้รับการสนับสนุนวงเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 23,796 ล้านบาท คิดเป็นลูกค้า 7,317 ราย เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำและสินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูธุรกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำของธนาคารออมสิน

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจ่อรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก	
	2/2564	1/2564	ไตรมาส	ร้อยละ	2/2563	ไตรมาส	ร้อยละ
			ล้านบาท			ล้านบาท	
รายได้ดอกเบี้ย	25,016	24,952	64	0.3	27,271	(2,255)	(8.3)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,653	5,763	(110)	(1.9)	6,853	(1,200)	(17.5)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,363	19,189	174	0.9	20,418	(1,055)	(5.2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,705	6,151	(446)	(7.3)	5,580	125	2.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,748	1,833	(85)	(4.6)	1,649	99	6.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,957	4,318	(361)	(8.4)	3,931	26	0.7
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	15,379	4,137	11,242	271.7	3,338	12,041	360.7
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,539	12,099	440	3.6	11,577	962	8.3
กำไรจากการดำเนินงาน	26,160	15,545	10,615	68.3	16,110	10,050	62.4
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,028	7,314	714	9.8	7,845	183	2.3
ภาษีเงินได้	3,511	1,647	1,864	113.2	1,675	1,836	109.6
กำไรสุทธิ	14,621	6,584	8,037	122.1	6,590	8,031	121.9
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	744	621	123	19.8	254	490	192.9
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	15,365	7,205	8,160	113.3	6,844	8,521	124.5
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	14,543	6,505	8,038	123.6	6,508	8,035	123.5
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	78	79	(1)	(1.3)	82	(4)	(4.9)
กำไรสุทธิ	14,621	6,584	8,037	122.1	6,590	8,031	121.9
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	15,284	7,132	8,152	114.3	6,763	8,521	126.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	81	73	8	11.0	81	0	0.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	15,365	7,205	8,160	113.3	6,844	8,521	124.5
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.98	0.88	1.10	125.0	0.88	1.10	125.0

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2564	1/2563	ปี 2563	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	49,968	57,089	(7,121)	(12.5)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,416	14,338	(2,922)	(20.4)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	38,552	42,751	(4,199)	(9.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,857	12,105	(248)	(2.0)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,582	3,620	(38)	(1.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,275	8,485	(210)	(2.5)
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	19,516	7,393	12,123	164.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	24,637	24,266	371	1.5
กำไรจากการดำเนินงาน	41,706	34,363	7,343	21.4
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	15,342	17,355	(2,013)	(11.6)
ภาษีเงินได้	5,159	3,328	1,831	55.0
กำไรสุทธิ	21,205	13,680	7,525	55.0
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	1,365	(317)	1,682	530.6
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	22,570	13,363	9,207	68.9
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	21,048	13,540	7,508	55.5
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	158	140	18	12.9
กำไรสุทธิ	21,205	13,680	7,525	55.0
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	22,416	13,226	9,190	69.5
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	154	137	17	12.4
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	22,570	13,363	9,207	68.9
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.86	1.84	1.02	55.4

สำหรับไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

ในไตรมาส 2/2564 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 26,160 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากจำนวน 10,615 ล้านบาท หรือร้อยละ 68.3 จากไตรมาส 1/2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของรายได้ที่มีดอกเบี้ยจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

หากไม่รวมการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุน กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจตามปกติอยู่ที่จำนวน 6,357 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2564 ลดลงจำนวน 148 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 จากไตรมาส 1/2564

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 10,050 ล้านบาท หรือร้อยละ 62.4 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุน สุทธิด้วยการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อคงค้าง และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อหลายรอบ รวมทั้งการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อลูกหนี้รายย่อย

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2563 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 8,035 ล้านบาท หรือร้อยละ 123.5 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงาน

หากไม่รวมการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนในไตรมาส 2/2564 กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจตามปกติ ลดลงร้อยละ 2.3 หรือจำนวน 151 ล้านบาท จากไตรมาส 2/2563

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 41,706 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,343 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.4 เมื่อเทียบกับช่วงครึ่งแรกของปี 2563 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนในไตรมาส 2/2564 สุทธิด้วยการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หากไม่รวมการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนในไตรมาส 2/2564 กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจตามปกติ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 ลดลงร้อยละ 5.0 หรือจำนวน 678 ล้านบาท จากช่วงครึ่งแรกของปี 2563 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สุทธิด้วยการปรับตัวดีขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ทั้งนี้ การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อ และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อหลายรอบเพื่อช่วยลดภาระทางการเงินของลูกค้าและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน กำไรสุทธิอยู่ที่ 21,048 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,508 ล้านบาท หรือร้อยละ 55.5 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานและการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สุทธิด้วยการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก	
	2/2564	1/2564	ไตรมาส	ไตรมาส	2/2563	ไตรมาส	ไตรมาส
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	15,740	15,790	(50)	(0.3)	17,570	(1,830)	(10.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	732	724	8	1.1	612	120	19.6
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	8,182	8,104	78	1.0	8,654	(472)	(5.5)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	6	5	1	20.0	17	(11)	(64.7)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	351	325	26	8.0	411	(60)	(14.6)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	5	4	1	25.0	7	(2)	(28.6)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	25,016	24,952	64	0.3	27,271	(2,255)	(8.3)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,085	3,184	(99)	(3.1)	3,933	(848)	(21.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	425	485	(60)	(12.4)	744	(319)	(42.9)
เงินกู้ยืม	1,008	992	16	1.6	1,156	(148)	(12.8)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,113	1,076	37	3.4	995	118	11.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	22	26	(4)	(15.4)	25	(3)	(12.0)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,653	5,763	(110)	(1.9)	6,853	(1,200)	(17.5)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,363	19,189	174	0.9	20,418	(1,055)	(5.2)

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2564	1/2563	ปี 2563	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	31,531	36,446	(4,915)	(13.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,455	1,579	(124)	(7.9)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	16,286	18,160	(1,874)	(10.3)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	12	37	(25)	(67.6)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	675	838	(163)	(19.5)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	9	29	(20)	(69.0)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	49,968	57,089	(7,121)	(12.5)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	6,269	8,354	(2,085)	(25.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	909	1,620	(711)	(43.9)
เงินกู้ยืม	2,001	2,369	(368)	(15.5)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,189	1,941	248	12.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	48	54	(6)	(11.1)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,416	14,338	(2,922)	(20.4)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	38,552	42,751	(4,199)	(9.8)

สำหรับไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2564 อยู่ที่จำนวน 25,016 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 64 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากไตรมาส 1/2564 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 5,653 ล้านบาท ลดลงจำนวน 110 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 จากไตรมาส 1/2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก สอดคล้องกับการลดลงของเงินรับฝากประจำ

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 19,363 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 174 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 จากไตรมาส 1/2564

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 2,255 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 1,830 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 สะท้อนการลดลงของเงินให้สินเชื่อ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อลูกหนี้รายย่อย

- ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินลดลงจำนวน 472 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 เป็นผลจากการหดตัวของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 120 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 1,200 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.5 จากไตรมาส 2/2563 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 848 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.6 สะท้อนการลดลงของเงินรับฝากที่มีกำหนดระยะเวลาตั้งแต่หกเดือนและมากกว่าหกเดือนขึ้นไป และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากประจำ
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 319 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน
- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 148 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.8 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของหุ้นกู้ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2564 ลดลงจำนวน 1,055 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 จากไตรมาส

2/2563

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 รายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 49,968 ล้านบาท ลดลงจำนวน 7,121 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 4,915 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.5 สะท้อนการลดลงของเงินให้สินเชื่อ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อลูกหนี้รายย่อย
- ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินลดลงจำนวน 1,874 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 เป็นผลจากการหดตัวของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
- ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ลดลงจำนวน 163 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.5 เป็นผลมาจากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 124 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 2,922 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.4 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2563 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 2,085 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.0 สะท้อนการลดลงของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากและจำนวนเงินรับฝากที่มีกำหนดระยะเวลา
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 711 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน
- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 368 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.5 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของหุ้นกู้
- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 248 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.8 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินรับฝาก

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจำนวน 4,199 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ในไตรมาส 2/2564 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.94 จากร้อยละ 3.99 ในไตรมาส 1/2564 ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 0.99 จากร้อยละ 1.02 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของยอดเงินรับฝากที่มีกำหนดระยะเวลา

ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.05 ในไตรมาส 2/2564 เทียบกับร้อยละ 3.07 ในไตรมาส 1/2564

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.08 ลดลงจากร้อยละ 3.74 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 4.00 จากร้อยละ 5.00 สะท้อนการลดลงของเงินให้สินเชื่อและการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อหลายรอบเพื่อช่วยลดภาระทางการเงินสำหรับลูกค้าและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นอย่างแข็งแกร่งอยู่ที่ร้อยละ 1.02 จากร้อยละ 1.39 จากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามและการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากทุกประเภท

	ไตรมาส 2/2564	ไตรมาส 1/2564	ไตรมาส 2/2563	งวดครึ่งปี 1/2564	งวดครึ่งปี 1/2563
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.05%	3.07%	3.51%	3.08%	3.74%
อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์	3.94%	3.99%	4.69%	4.00%	5.00%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.23%	5.21%	5.71%	5.23%	5.95%
ต้นทุนทางการเงิน	0.99%	1.02%	1.28%	1.02%	1.39%
ต้นทุนเงินรับฝาก	0.88%	0.91%	1.16%	0.90%	1.25%

อัตราดอกเบี้ย

	มิ.ย. 64	มี.ค. 64	ธ.ค. 63	ก.ย. 63	มิ.ย. 63
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร					
MLR	5.58%	5.58%	5.58%	5.58%	5.58%
MOR	5.95%	5.95%	5.95%	5.95%	5.95%
MRR	6.05%	6.05%	6.05%	6.05%	6.05%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร					
ออมทรัพย์	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%
ประจำ 3 เดือน	0.10-0.32%	0.25-0.375%	0.25-0.375%	0.25-0.375%	0.25-0.375%
ประจำ 6 เดือน	0.15-0.40%	0.25-0.50%	0.25-0.50%	0.25-0.50%	0.25-0.50%
ประจำ 12 เดือน	0.15-0.40%	0.30-0.50%	0.30-0.50%	0.30-0.50%	0.30-0.50%

2.2 รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก	
	2/2564	1/2564	ไตรมาส	ไตรมาส	2/2563	ไตรมาส	ไตรมาส
			1/2564	2/2564	1/2563	2/2563	2/2563
			ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	117	118	(1)	(0.8)	125	(8)	(6.4)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	5,588	6,033	(445)	(7.4)	5,455	133	2.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,705	6,151	(446)	(7.3)	5,580	125	2.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,748	1,833	(85)	(4.6)	1,649	99	6.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,957	4,318	(361)	(8.4)	3,931	26	0.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน							
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,137	1,009	128	12.7	886	251	28.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	10,810	35	10,775	30,785.7	12	10,798	89,983.3
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน							
ตามวิธีส่วนได้เสีย	558	574	(16)	(2.8)	310	248	80.0
หนี้สูญรับคืน	1,578	1,746	(168)	(9.6)	1,622	(44)	(2.7)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,296	773	523	67.7	508	788	155.1
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียม	15,379	4,137	11,242	271.7	3,338	12,041	360.7
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	19,336	8,455	10,881	128.7	7,269	12,067	166.0

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2564	1/2563	ปี 2563	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	236	249	(13)	(5.2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	11,621	11,856	(235)	(2.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,857	12,105	(248)	(2.0)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,582	3,620	(38)	(1.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,275	8,485	(210)	(2.5)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,146	2,485	(339)	(13.6)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	10,845	48	10,797	22,493.8
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	1,132	704	428	60.8
หนี้สูญรับคืน	3,324	3,281	43	1.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,069	875	1,194	136.5
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	19,516	7,393	12,123	164.0
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	27,791	15,878	11,913	75.0

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี
	2/2564	1/2564	2/2563	2564	2563
ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม	5%	5%	4%	5%	4%
ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน	12%	13%	16%	12%	14%
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	12%	11%	14%	11%	13%
ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ	16%	15%	15%	15%	17%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต	28%	29%	28%	29%	30%
อื่นๆ	27%	27%	23%	28%	22%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%	100%	100%	100%

สำหรับงวดไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2564 อยู่ที่จำนวน 19,336 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,881 ล้านบาท หรือร้อยละ 128.7 จากไตรมาส 1/2564 ปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นเงินติดล้อ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 3,957 ล้านบาท ลดลงจำนวน 361 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 จากผลกระทบของมาตรการยกระดับการควบคุมโรค โดยเฉพาะการจำกัดการเดินทางและกิจกรรมทางเศรษฐกิจบางประเภท ที่ส่งผลต่อการลงทุนและการบริโภคภาคเอกชนในระหว่างไตรมาส โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 446 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 มาจากรายการ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตลดลงจำนวน 148 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4
 - รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 118 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันลดลงจำนวน 117 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.8
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงจำนวน 36 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 สะท้อนการหดตัวของเงินให้สินเชื่อในระหว่างไตรมาส
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 18 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 ตามการหดตัวของยอดคงค้างสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในระหว่างไตรมาส
 - ในขณะที่ รายได้ค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้นจำนวน 16 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับเงินรับฝาก
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 85 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้นจำนวน 128 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 ส่วนใหญ่มาจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารพอร์ตเงินตราต่างประเทศ
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 10,775 ล้านบาท หรือร้อยละ 30,785.7 ส่วนใหญ่มาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นเงินติดล้อ จำนวน 10,727 ล้านบาท
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนลดลงจำนวน 168 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงจำนวน 16 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 523 ล้านบาท หรือร้อยละ 67.7 ส่วนใหญ่มาจากเพิ่มขึ้นของรายได้จากการขายสินเชื่อที่ตัดจำหน่ายแล้วและกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 12,067 ล้านบาท หรือร้อยละ 166.0 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 26 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 125 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 จากรายการ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 240 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.1
 - รายได้ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นจำนวน 72 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6
 - รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 55 ล้านบาท หรือร้อยละ 65.8
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจำนวน 54 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 38 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3
 - ในขณะที่ รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันลดลงจำนวน 213 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.0 และรายได้ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงจำนวน 94 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 99 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้ใช้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้นจำนวน 251 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.3 ส่วนใหญ่มาจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารพอร์ตเงินตราต่างประเทศ
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 10,798 ล้านบาท หรือร้อยละ 89,983.3 ส่วนใหญ่มาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นเงินติดล้อ จำนวน 10,727 ล้านบาท
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจำนวน 248 ล้านบาท หรือร้อยละ 80.0
- รายได้จากกรดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 788 ล้านบาท หรือร้อยละ 155.1 ส่วนใหญ่มาจากรายได้จากการขายสินเชื่อที่ตัดจำหน่ายแล้วและกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2564

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยอยู่ที่จำนวน 27,791 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,913 ล้านบาท หรือร้อยละ 75.0 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นเงินติดล้อ หากไม่รวมกำไรพิเศษจากเงินลงทุนดังกล่าว รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,186 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2563 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายในช่วงครึ่งแรกของปี 2564

โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 8,275 ล้านบาท ลดลงจำนวน 210 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 มีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมบริการลดลงจำนวน 248 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จากรายการดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตลดลงจำนวน 267 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันลดลงจำนวน 261 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.1

- รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 205 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 ตามกำลังซื้อที่อ่อนตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
 - รายได้ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงจำนวน 171 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3
 - ในขณะที่ รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 557 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.9 และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้น 74 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 และรายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 25 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9
- ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 38 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ลดลงจำนวน 339 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.6 ส่วนใหญ่มาจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
 - รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 43 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3
 - ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจำนวน 428 ล้านบาท หรือร้อยละ 60.8
 - ในขณะที่ กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 10,797 ล้านบาท หรือร้อยละ 22,493.8 ส่วนใหญ่มาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นเงินติดล้อจำนวน 10,727 ล้านบาท
 - รายได้จากกรดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,194 ล้านบาท หรือร้อยละ 136.5 ส่วนใหญ่มาจากรายได้จากการขายสินเชื่อที่ตัดจำหน่ายแล้วและกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

2.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก	
	2/2564	1/2564	ไตรมาส 1/2564		2/2563	ไตรมาส 2/2563	
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,574	7,003	(429)	(6.1)	6,396	178	2.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,838	1,822	16	0.9	1,919	(81)	(4.2)
ค่าภาษีอากร	574	563	11	2.0	633	(59)	(9.3)
ค่าตอบแทนกรรมการ	16	16	0	0.0	16	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,537	2,695	842	31.2	2,613	924	35.4
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,539	12,099	440	3.6	11,577	962	8.3
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	32.4%	43.8%			41.8%		

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2564	1/2563	ปี 2563	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	13,577	12,708	869	6.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,659	3,896	(237)	(6.1)
ค่าภาษีอากร	1,137	1,347	(210)	(15.6)
ค่าตอบแทนกรรมการ	32	32	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,232	6,283	(51)	(0.8)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	24,637	24,266	371	1.5
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	37.1%	41.4%		

สำหรับไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นในไตรมาส 2/2564 อยู่ที่ 12,539 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 440 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 842 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.2 จากไตรมาส 1/2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวข้องกับการขายหุ้นเงินติดล้อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลงจำนวน 429 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 962 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 924 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.4 โดยมีปัจจัยหลักมาจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการขายหุ้นเงินติดล้อ
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงจำนวน 81 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของค่าเสื่อมราคาและค่าเช่า
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 178 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของการปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นอยู่ที่จำนวน 24,637 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 371 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 เมื่อเทียบกับช่วงครึ่งแรกของปี 2563 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 869 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานและการปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงจำนวน 237 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของค่าเสื่อมราคาและค่าเช่า

กรุงศรียังคงให้ความสำคัญในการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ส่งผลให้อัตรာส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานธุรกิจตามปกติ¹ ในไตรมาส 2/2564 อยู่ที่ 43.1 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 43.8 ในไตรมาส 1/2564 ทั้งนี้ หากรวมกำไรจากการขายหุ้นเงินติดล้อ อัตรารส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 32.4

อัตรารส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานธุรกิจตามปกติในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 43.4 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 41.4 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 หากรวมกำไรจากการขายหุ้นเงินติดล้อ อัตรารส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 37.1

2.4 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก	
	2/2564	1/2564	ไตรมาส	ร้อยละ	2/2563	ไตรมาส	ร้อยละ
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,028	7,314	714	9.8	7,845	183	2.3
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	177	159			169		

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2564	1/2563	ปี	ร้อยละ
			ล้านบาท	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	15,342	17,355	(2,013)	(11.6)
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	169	188		

ธนาคารมีนโยบายในการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ที่มีแนวโน้มยืดเยื้อและรุนแรงขึ้นจากการกลายพันธุ์ของไวรัส ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาส 2/2564 อยู่ที่จำนวน 8,028 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ 177 เบสิสพอยท์ โดยเพิ่มขึ้นจำนวน 714 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 จากไตรมาส 1/2564

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่จำนวน 15,342 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ 169 เบสิสพอยท์ โดยลดลงจำนวน 2,013 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.6 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

¹ หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายหุ้นเงินติดล้อ

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 มี.ค. 64	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 63
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	27,739	28,213	(474)	(1.7)	30,333	(2,594)	(8.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	581,292	594,316	(13,024)	(2.2)	523,385	57,907	11.1
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,003	1,489	514	34.5	786	1,217	154.8
เงินลงทุนสุทธิ	169,928	174,035	(4,107)	(2.4)	162,100	7,828	4.8
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	13,663	14,943	(1,280)	(8.6)	14,365	(702)	(4.9)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,750,098	1,770,991	(20,893)	(1.2)	1,765,623	(15,525)	(0.9)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,173	3,133	40	1.3	3,366	(193)	(5.7)
สินทรัพย์อื่น	111,406	108,148	3,258	3.0	109,416	1,990	1.8
รวมสินทรัพย์	2,659,302	2,695,268	(35,966)	(1.3)	2,609,374	49,928	1.9
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,890,939	1,888,464	2,475	0.1	1,834,505	56,434	3.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	231,909	284,569	(52,660)	(18.5)	243,570	(11,661)	(4.8)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,839	140,770	4,069	2.9	146,119	(1,280)	(0.9)
หนี้สินอื่น	84,562	85,084	(522)	(0.6)	96,001	(11,439)	(11.9)
รวมหนี้สิน	2,352,249	2,398,887	(46,638)	(1.9)	2,320,195	32,054	1.4
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	0	0.0	73,558	0	0.0
กำไรสะสม	175,433	163,402	12,031	7.4	156,836	18,597	11.9
ส่วนของผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	58,062	59,421	(1,359)	(2.3)	58,785	(723)	(1.2)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	307,053	296,381	10,672	3.6	289,179	17,874	6.2
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,659,302	2,695,268	(35,966)	(1.3)	2,609,374	49,928	1.9
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	41.74	40.29	1.45	3.6	39.31	2.43	6.2

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,659,302 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 49,928 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 57,907 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 81,904 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 23,758 ล้านบาท
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 7,828 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของตราสารหนี้
- เงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 12,204 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2564 สินทรัพย์รวมลดลงจำนวน 35,966 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 18,569 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 13,024 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของเงินฝากและเงินให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินจำนวน 48,502 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 35,453 ล้านบาท
- เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 4,107 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของตราสารหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 หนี้สินรวมอยู่ที่จำนวน 2,352,249 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 32,054 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 56,434 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 11,661 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของสินเชื่อและเงินรับฝากจากสถาบันการเงินจำนวน 52,415 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 40,754 ล้านบาท
- หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 11,439 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของหนี้สินอนุพันธ์และหลักประกันที่รับมาจากคู่สัญญา

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2564 หนี้สินรวมลดลงจำนวน 46,638 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 52,660 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.5 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของสินเชื่อจากสถาบันการเงินจำนวน 33,019 ล้านบาท และธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 15,984 ล้านบาท

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 2,475 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 4,069 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 ส่วนใหญ่มาจากหุ้นกู้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 307,053 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 17,874 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารจำนวน 21,048 ล้านบาท จากช่วงครึ่งแรกของปี 2564 สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลจำนวน 2,575 ล้านบาท

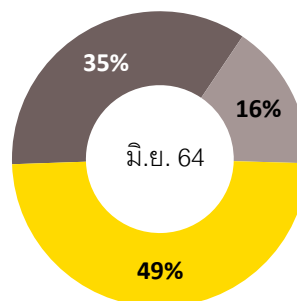
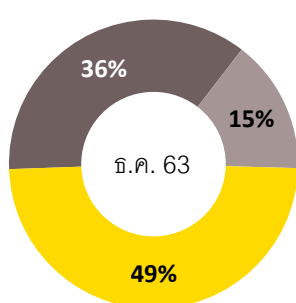
มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 มาอยู่ที่ 41.74 บาท จาก 39.31 บาท ณ สิ้นปี 2563

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 มี.ค. 64		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 63	
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	643,610	659,367	(15,757)	(2.4)	651,254	(7,644)	(1.2)
- บริษัทไทย	413,062	420,766	(7,704)	(1.8)	405,730	7,332	1.8
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	230,548	238,601	(8,053)	(3.4)	245,524	(14,976)	(6.1)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	288,562	285,862	2,700	0.9	278,787	9,775	3.5
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	888,559	894,071	(5,512)	(0.6)	902,894	(14,335)	(1.6)
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	417,621	419,342	(1,721)	(0.4)	423,860	(6,239)	(1.5)
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	283,879	284,718	(839)	(0.3)	284,201	(322)	(0.1)
- สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ (Credit card, personal loans and others)	187,059	190,011	(2,952)	(1.6)	194,833	(7,774)	(4.0)
รวม	1,820,731	1,839,300	(18,569)	(1.0)	1,832,935	(12,204)	(0.7)

โครงสร้างพอร์ตเงินให้สินเชื่อ



- สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- สินเชื่อเพื่อรายย่อย

ประเภทสินเชื่อ	สัดส่วน (%)	ประเภทสินเชื่อ	สัดส่วน (%)
สินเชื่อเช่าซื้อ	23%	สินเชื่อเช่าซื้อ	23%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15%	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	16%
บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ	11%	บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ	10%

ภายใต้สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่อ่อนแอลง เงินให้สินเชื่อรวมลดลงจำนวน 12,204 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 มาอยู่ที่ 1,820,731 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2564 เงินให้สินเชื่อลดลงร้อยละ 1.0 หรือจำนวน 18,569 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อรายย่อย

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 51 ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 49

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ลดลงร้อยละ 1.2 หรือจำนวน 7,644 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยส่วนใหญ่มาจากการลดลงของสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) จำนวน 14,976 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 ขณะที่สินเชื่อบริษัทไทยเพิ่มขึ้นจำนวน 7,332 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2564 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 2.4 หรือจำนวน 15,757 ล้านบาท โดยสินเชื่อบริษัทไทยลดลงร้อยละ 1.8 หรือจำนวน 7,704 ล้านบาท และสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) ลดลงร้อยละ 3.4 หรือจำนวน 8,053 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการชำระคืนเงินกู้ของลูกค้า

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 หรือจำนวน 9,775 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 0.9 หรือจำนวน 2,700 ล้านบาท จากไตรมาส 1/2564 สะท้อนการสนับสนุนวิสาหกิจขนาดกลางและวิสาหกิจขนาดเล็ก ภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) และสินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูธุรกิจ

จากสภาวะตลาดแรงงานที่อ่อนแอ ประกอบกับระดับความเชื่อมั่นผู้บริโภคและการบริโภคเอกชนที่ปรับลดลง **สินเชื่อเพื่อรายย่อย** ลดลงร้อยละ 1.6 หรือจำนวน 14,335 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 0.6 หรือจำนวน 5,512 ล้านบาท จากไตรมาส 1/2564

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์** ลดลงร้อยละ 1.5 หรือจำนวน 6,239 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 0.4 หรือจำนวน 1,721 ล้านบาท จากไตรมาส 1/2564 สะท้อนความเชื่อมั่นและกำลังซื้อของผู้บริโภคที่ลดลง
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** ลดลงร้อยละ 0.1 หรือจำนวน 332 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 0.3 หรือจำนวน 839 บาท จากไตรมาส 1/2564 สะท้อนสภาวะตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่ชะลอตัว
- **สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ** ลดลงร้อยละ 4.0 หรือจำนวน 7,774 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 1.6 หรือจำนวน 2,952 ล้านบาท จากไตรมาส 1/2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากรายได้และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับลดลง จากมาตรการยกระดับการควบคุมโรค โดยเฉพาะการจำกัดการเดินทางและกิจกรรมทางเศรษฐกิจบางประเภท

3.2.2 คุณภาพสินเชื่อ สินเชื่อจัดชั้น

งบการเงินรวม	หน่วย : ล้านบาท			
	30 มิ.ย. 64		31 ธ.ค. 63	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,620,327	32,215	1,651,700	32,982
Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	160,709	21,098	143,545	18,214
Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	49,267	26,892	46,785	25,211
รวม	1,830,303	80,205	1,842,030	76,407

สินเชื่อด้วยคุณภาพ*

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63
สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	47,807	46,470	45,672	48,711	48,014
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.03%	1.99%	2.00%	2.24%	2.20%
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.0%	1.0%	1.0%	1.2%	1.1%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4.3%	4.2%	4.4%	4.9%	5.0%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	3.2%	3.1%	3.0%	3.0%	3.0%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.0%	2.0%	1.9%	1.9%	1.9%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4.6%	4.3%	4.1%	4.2%	4.3%
บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	4.0%	3.9%	3.9%	3.9%	3.4%
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	175.8%	175.0%	175.1%	160.6%	156.2%

*ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 สินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 47,807 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,135 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563

ด้วยนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยความรอบคอบระมัดระวังและมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 2.03 จากร้อยละ 2.00 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 เงินสำรองอยู่ที่จำนวน 84,039 ล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 175.8

3.3 โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 มี.ค. 64		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 63	
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	50,780	44,685	6,095	13.6	41,711	9,069	21.7
ออมทรัพย์	1,040,128	981,188	58,940	6.0	866,295	173,833	20.1
ประจำ	800,031	862,590	(62,559)	(7.3)	926,499	(126,468)	(13.7)
ไม่ถึงหกเดือน	386,807	397,757	(10,950)	(2.8)	404,168	(17,361)	(4.3)
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	8,402	23,018	(14,616)	(63.5)	64,812	(56,410)	(87.0)
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	404,822	441,816	(36,994)	(8.4)	457,519	(52,697)	(11.5)
รวมเงินรับฝาก	1,890,939	1,888,464	2,475	0.1	1,834,505	56,434	3.1
สัดส่วนเงินรับฝากต้นทุนต่ำ	57.7%	54.3%			49.5%		

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 มี.ค. 64		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 63	
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้	78,367	74,286	4,081	5.5	80,680	(2,313)	(2.9)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	61,475	61,460	15	0.0	61,163	312	0.5
อื่นๆ	4,997	5,024	(27)	(0.5)	4,276	721	16.9
รวมเงินกู้ยืม	144,839	140,770	4,069	2.9	146,119	(1,280)	(0.9)

การดำรงสภาพคล่อง

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	96%	97%	100%	107%	109%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	92%	94%	96%	101%	103%

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,890,939 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 56,434 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์จำนวน 173,833 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของเงินรับฝากประจำจำนวน 126,468 ล้านบาท

ส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 57.7 เมื่อเทียบกับร้อยละ 49.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 144,839 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,280 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากหุ้นกู้ที่ครบกำหนดจำนวน 15,365 ล้านบาท สุทธิด้วยการออกหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 12,842 ล้านบาท

ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 96 และร้อยละ 92 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับร้อยละ 100 และร้อยละ 96 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563

3.4 ภาวะผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 มี.ค. 64		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 63	
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอาวัลตัวเงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,685	3,752	(67)	(1.8)	3,655	30	0.8
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	2,646	1,965	681	34.7	1,401	1,245	88.9
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	7,054	5,823	1,231	21.1	5,005	2,049	40.9
ภาวะผูกพันอื่น	121,907	137,570	(15,663)	(11.4)	122,879	(972)	(0.8)
รวมภาวะผูกพันทั้งสิ้น	135,292	149,110	(13,818)	(9.3)	132,940	2,352	1.8

ภาวะผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 มีจำนวน 135,292 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,352 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเล็ดเตอร์ออฟเครดิตจำนวน 2,049 ล้านบาท และภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนดจำนวน 1,245 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 275,458 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 17.80 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 12.76 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 5.04

ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	เงินกองทุน (ล้านบาท)			อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63
เงินกองทุนรวม	275,458	276,004	276,258	17.80%	17.85%	17.92%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	197,488	197,901	198,183	12.76%	12.80%	12.85%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	77,970	78,103	78,075	5.04%	5.05%	5.07%

หมายเหตุ:

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทย ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุน ส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศให้สถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.5 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ในปี 2563 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำ ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ที่ร้อยละ 8.0 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 12.0

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พาวเวอร์, ฟิทช์ เรตติ้งส์, และทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ปรากฏตามตาราง

มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - ระยะยาว	Baa1
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - ระยะสั้น	P-2
อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ไม่ด้อยสิทธิ ระยะยาว	Baa1
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)	baa3
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
สแตนดาร์ด แอนด์ พาวเวอร์	
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A-2
ระยะยาว – หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ฟิทช์ เรตติ้งส์	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินตราต่างประเทศ)	
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	F1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
สนับสนุน	2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	

ระยะยาว	AAA(tha)
ระยะยาว - หุ้นกู้	AAA(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ทริสเรตติ้ง	
อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน	AAA
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงิน

งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2/2564	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2564	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2563
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,363	174	(1,055)
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	19,336	10,881	12,067
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	12,539	440	962
กำไรจากการดำเนินงาน	26,160	10,615	10,050
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,028	714	183
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	14,543	8,038	8,035
งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท)	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,820,731	1,832,935	(12,204)
สินทรัพย์รวม	2,659,302	2,609,374	49,928
เงินรับฝาก	1,890,939	1,834,505	56,434
หนี้สินรวม	2,352,249	2,320,195	32,054
ส่วนของผู้ถือหุ้น	307,053	289,179	17,874
อัตราส่วนทางการเงิน (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2564	ไตรมาส 1/2564	ไตรมาส 2/2563
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.05%	3.07%	3.51%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	32.4%	43.8%	41.8%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	19.35%	8.94%	9.46%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	2.17%	0.98%	1.04%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	96%	97%	109%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	92%	94%	103%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.03%	1.99%	2.20%
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	177	159	169
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	175.8%	175.0%	156.2%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (เฉพาะธนาคาร)	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63	30 มิ.ย. 63
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.80%	17.92%	16.61%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.76%	12.85%	11.77%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	5.04%	5.07%	4.84%

ภาคผนวก

I. มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่ 3 ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา

- 1) บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (วงเงินหมุนเวียนและผ่อนชำระเป็นงวด)
 - เปลี่ยนเป็นหนี้ระยะยาว หรือ ลดค่างวด
 - กรณีขยายระยะเวลาเกินกว่า 48 งวด ให้ผู้ให้บริการทางการเงินทบทวนอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำกว่าอัตราที่กำหนด
 - รวมหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น

- 2) สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์
 - 2.1 สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์
 - ลดค่างวด
 - สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง พิจารณาใน 2 ทางเลือก
 - พักชำระค่างวด
 - การค้ำรถ สำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ หากราคาขายประมูลได้จริงต่ำกว่าภาระหนี้ตามสัญญา ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถช่วยลดภาระหนี้ให้สอดคล้องกับสถานะของลูกหนี้
 - รวมหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น

 - 2.2 สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์
 - ลดค่างวด
 - รวมหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น

- 3) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์
 - 3.1 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
 - ลดค่างวด หรือ ขยายระยะเวลา
 - สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง พิจารณาใน 2 ทางเลือก
 - พักชำระค่างวด โดยยกเว้นดอกเบี้ยในช่วงที่พัก หรือคิดดอกเบี้ยจากฐานค่างวดในช่วงที่พักชำระหนี้
 - การค้ำรถ สำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ หากราคาขายประมูลได้จริงต่ำกว่าภาระหนี้ตามสัญญา ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถช่วยลดภาระหนี้ให้สอดคล้องกับสถานะของลูกหนี้
 - รวมหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น

- หากลูกหนี้ต้องการชำระค่าเช่าซื้อทั้งหมดในคราวเดียวเพื่อปิดบัญชี ให้ลดดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ตามข้อกำหนดของสำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค

3.2 สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

- ลดค่างวด หรือ ขยายระยะเวลา เมื่อคำนวณ EIR ใหม่ตลอดอายุสัญญาต้องไม่สูงกว่า EIR เดิม
- รวมหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น
- หากลูกหนี้ต้องการชำระค่าเช่าซื้อทั้งหมดในคราวเดียวเพื่อปิดบัญชี ให้ลดดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ตามข้อกำหนดของสำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค

4) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

- บรรเทาภาระหนี้ โดยลดค่างวด หรือ พักเงินต้นและจ่ายดอกเบี้ยบางส่วน หรือ พักเงินต้นและพิจารณาลดอัตราดอกเบี้ย หรือ พักชำระค่างวด
- ทยอยชำระคืนเป็นขั้นบันได (Step up) ตามความสามารถของลูกหนี้ หลังลดค่างวดหรือพักชำระหนี้
- รวมหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น

II. รายละเอียดมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติม (ระยะที่ 3) ของกรุงศรี กรุ๊ป สำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ระบาดใหม่

1) สินเชื่อส่วนบุคคล

- เปลี่ยนจากวงเงินหมุนเวียนเป็นผ่อนชำระค่างวด
- ปรับลดเงินผ่อนชำระค่างวด
- รวมหนี้ ตามมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้

2) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน

- พักชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย)
- พักเงินต้นและจ่ายดอกเบี้ยบางส่วน
- ลดค่างวด
- รวมหนี้ ตามมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้

3) สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารจะพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบผ่าน 2 มาตรการ ได้แก่ “สินเชื่อฟื้นฟู” และ “โครงการพักทรัพย์ พักหนี้” แล้วแต่กรณี

4) กรุงศรี ออโต้

4.1 สินเชื่อเช่าซื้อ

- รถยนต์: ลดค่างวด ขยายเวลาการผ่อนชำระ และสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบรุนแรง พักชำระค่างวด
- รถจักรยานยนต์: ลดค่างวด ขยายเวลาการผ่อนชำระ

4.2 สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ

- รถยนต์: ลดค่างวด ขยายเวลาการผ่อนชำระ และสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบรุนแรง พักชำระค่างวด
- รถจักรยานยนต์: ลดค่างวด ขยายเวลาการผ่อนชำระ

5) กรุงศรี คอนซูมเมอร์

- มาตรการที่ 1: มาตรการช่วยเหลือสำหรับลูกค้าทุกราย – ลดยอดชำระขั้นต่ำต่อเดือน
 - ผลิตรหัสบัตรเครดิตจากเดิมร้อยละ 10 เหลือร้อยละ 5 ตามรอบบัญชี ถึง 31 ธันวาคม 2564 สำหรับลูกค้าทุกราย โดยมีต้องติดต่อแจ้งความจำนง
 - ผลิตรหัสสินเชื่อส่วนบุคคลจากเดิมร้อยละ 5 เหลือร้อยละ 3 ตามรอบบัญชี ถึง 31 ธันวาคม 2564 สำหรับลูกค้าทุกราย โดยมีต้องติดต่อแจ้งความจำนง
- มาตรการที่ 2: มาตรการช่วยเหลือสำหรับลูกค้าที่มีสถานะบัญชีปกติ ปรับลดดอกเบี้ยเป็นกรณีพิเศษ และขยายเวลาผ่อนชำระนานสูงสุด 99 เดือน สำหรับลูกค้าที่มีสถานะบัญชีปกติ ในกลุ่มธุรกิจที่ได้รับผลกระทบ โดยลูกค้าต้องลงทะเบียนรับพิจารณาความช่วยเหลือดังกล่าว ตั้งแต่ 20 พฤษภาคม - 31 ธันวาคม 2564 และจะได้รับการพิจารณาเป็นรายกรณี
 - ผลิตรหัสบัตรเครดิต รับอัตราดอกเบี้ยพิเศษ และลดภาระการชำระคืนด้วยการขยายระยะเวลาผ่อนชำระนานสูงสุด 48 เดือน
 - ผลิตรหัสสินเชื่อส่วนบุคคล
 - กรณียอดสินเชื่อคงค้างน้อยกว่า 30,000 บาท รับอัตราดอกเบี้ยพิเศษ และลดการผ่อนชำระขั้นต่ำเหลือเพียงร้อยละ 3
 - กรณียอดสินเชื่อคงค้าง 30,000 บาทขึ้นไป รับอัตราดอกเบี้ยพิเศษ และลดภาระการชำระคืนด้วยการขยายระยะเวลาผ่อนชำระนานสูงสุด 99 เดือน
- มาตรการที่ 3: มาตรการช่วยเหลือสำหรับลูกค้าหนี้ค้างชำระ ปรับลดยอดผ่อนชำระรายเดือน ด้วยการขยายระยะเวลาในการผ่อนชำระนานสูงสุด 99 เดือน (ปรับปรุงโครงสร้างหนี้) พร้อมอัตราดอกเบี้ยพิเศษ สำหรับผลิตรหัสบัตรเครดิต และผลิตรหัสสินเชื่อส่วนบุคคล โดยลูกค้าสามารถแจ้งความจำนงมายังบริษัท และจะได้รับการพิจารณาเป็นรายกรณี