A member of MUFG
a global financial group

"Make Life Simple
เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A) สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

บทสรุปผู้บริหาร

ปี 2564 เป็นปีที่การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ต่อเนื่องเป็นปีที่สอง โดยเฉพาะการแพร่ระบาดระลอกใหม่ของไวรัสสายพันธุ์เดลต้า ที่ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อโครงสร้างทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศไทย ทั้งนี้ วิกฤตด้านสาธารณสุขได้ส่งผลกระทบและก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงภูมิทัศน์การดำเนินธุรกิจของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเป็นอย่างมาก ภายใต้สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจในสถานการณ์ดังกล่าว กรุงศรีในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบยังคงมุ่งมั่นในพันธกิจการทำหน้าที่เป็นตัวกลางทางการเงินด้วยจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีพันธกิจที่สำคัญสองประการ คือเสริมสร้างความแข็งแกร่งของฐานะทางการเงินอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งเสริมสร้างรากฐานที่สำคัญสำหรับองค์กรในการก้าวผ่านวิกฤตเพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน ในขณะเดียวกัน พันธกิจการให้ความช่วยเหลือภาคธุรกิจและครัวเรือนที่ได้รับผลกระทบผ่านมาตรการ/โครงการช่วยเหลือลูกค้าในระยะสั้น พร้อมอำนวยสินเชื่อเพื่อรองรับการฟื้นตัวของภาคธุรกิจและเศรษฐกิจในระยะต่อไป

ด้วยพันธกิจการให้ความช่วยเหลือลูกค้าข้างต้น ซึ่งสนองรับต่อนโยบายของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย ผ่านการออกมาตรการเพื่อช่วยลดความรุนแรงของผลกระทบจากวิกฤตโควิท-19 ต่อลูกค้าทั้งภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนที่เปราะบาง โดยมียอดสินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือรวมอยู่ที่ 170,211 ล้านบาท นอกจากนี้ กรุงศรีได้สนับสนุนสภาพคล่องเพิ่มเติมผ่านโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำและสินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูธุรกิจ โดยมียอดรวม 28,017 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคมปี 2564 ในขณะเดียวกัน การขยายตัวของสินเชื่อโดยรวมสำหรับปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 3.1 เพื่อสนับสนุนการเติบโตของภาคธุรกิจและเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป

ในปี 2564 กรุงศรีส่งมอบ**กำไรสุทธิ**แข็งแกร่งจำนวน 33,794 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 46.7 หรือจำนวน 10,754 ล้านบาท จากปี 2563 มีปัจจัยหลักคือกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นใน บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (เงินติดล้อ) ในไตรมาสที่ 2/2564 หากไม่รวมรายการพิเศษ กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจปกติอยู่ที่จำนวน 25,609 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 หรือจำนวน 2,569 ล้านบาท จากปี 2563

เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่จำนวน 1,890,376 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 หรือจำนวน 57,441 ล้านบาท จากเดือนธันวาคม 2563 โดยเป็นการเติบโตของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ร้อยละ 6.6 และร้อยละ 3.9 ตามลำดับ สะท้อนการเติบโตของสินเชื่อเพื่อธุรกิจภายใต้บริบทการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปของเศรษฐกิจ ขณะที่ความต้องการเงินทุนหมุนเวียนและการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนที่เพิ่มขึ้น สอดคล้องกับการฟื้นตัวของอุปสงค์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงการสนับสนุนด้านสภาพคล่องให้กับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในขณะเดียวกัน สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 โดยมีปัจจัยสนับสนุนมาจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและการใช้จ่ายภาคเอกชนที่ปรับเพิ่มขึ้นภายหลังจากการผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์และการเปิดประเทศในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2564

เงินรับฝากอยู่ที่จำนวน 1,779,139 ล้านบาท ลดลงจำนวน 55,366 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 3.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 สะท้อนประสิทธิภาพการบริหารจัดการสภาพคล่องเชิงรุก ในการลดสัดส่วนเงินรับฝากประจำ และชดเชยด้วยเงินรับฝากออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 12,243 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.5 จากปี 2563 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นเงินติดล้อ

หากไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวแล้ว รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจากการดำเนินธุรกิจปกติเพิ่มขึ้นจำนวน 1,517 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 จากปี 2563

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.20 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เทียบกับร้อยละ 2.00 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 กรุงศรียังคงรักษาระดับการตั้งเงินสำรองตามหลักเกณฑ์รอบคอบและระมัดระวัง โดยมีสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ระดับ 167 เบสิสพอยท์ (Credit Cost) เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเพิ่มขึ้นจากการกลายพันธุ์ของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่อาจส่งผลกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 **เงินสำรองรวม**อยู่ที่ 87,411 ล้านบาท ส่งผลให้**อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**อยู่ในระดับสูงสุดที่เคยบันทึกที่ร้อยละ 184.2 เมื่อเทียบกับร้อยละ 175.1 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ของธนาคาร) อยู่ที่ ร้อยละ 18.53 เพิ่มขึ้นจาก ร้อยละ 17.92 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 สะท้อนถึงฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งซึ่งเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้กรณีฐานและกรณีที่สถานการณ์แย่ลงจากกรณีฐาน

พัฒนาการที่สำคัญในปี 2564

- กรุงศรีประกาศสัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (เงินติดล้อ) โดยลดลงจากร้อยละ 50 มาอยู่ที่ร้อยละ 30 ภายหลังจากการออกและเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) และการนำหุ้นสามัญเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของเงินติดล้อ เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2564 โดยการขายหุ้นเงินติดล้อร้อยละ 20 ของธนาคาร ประกอบด้วย การเสนอขายหุ้นเดิมและการใช้สิทธิซื้อหุ้นจัดสรรส่วนเกินจากผู้จัดหาหุ้นส่วนเกิน ในราคา 36.50 บาทต่อหุ้น ซึ่งเป็นราคาเดียวกับราคา IPO

- กรุงศรีประกาศเข้าซื้อกิจการ ผ่านการซื้อและรับโอนส่วนของทุน (Charter Capital) ร้อยละ 100 ของบริษัท SHBank Finance Company Limited ซึ่งเป็นบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อรายย่อย ในประเทศเวียดนาม จากธนาคาร Saigon-Hanoi Commercial Joint Stock Bank โดยมีมูลค่าการลงทุนรวมของธุรกรรมสูงสุดเป็นจำนวนเงินประมาณ 3,590.3 พันล้านดองเวียดนาม หรือคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 5,184.4 ล้านบาท ตอกย้ำความมุ่งมั่นในการขับเคลื่อนกลยุทธ์การขยายธุรกิจสู่อาเซียน โดยการซื้อและรับโอนส่วนของทุน จะแบ่งการดำเนินการเป็น 2 ระยะดังนี้
    - การซื้อและรับโอนส่วนของทุนในอัตราร้อยละ 50 ของบริษัท SHBank Finance Company Limited โดยมีมูลค่าการลงทุนในการซื้อและรับโอนส่วนของทุนครั้งแรกสูงสุดเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,573.4 พันล้านดองเวียดนาม หรือคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 2,272.0 ล้านบาท
    - การซื้อและรับโอนส่วนของทุนในอัตราร้อยละ 50 ที่คงเหลือจากการซื้อและรับโอนส่วนของทุนครั้งแรก โดยจะดำเนินการเมื่อครบระยะเวลา 3 ปี นับจากวันที่ธนาคารได้เข้าทำธุรกรรมการซื้อและรับโอนส่วนของทุนครั้งแรก โดยมีมูลค่าการลงทุนในการซื้อและรับโอนส่วนของทุนครั้งที่สองสูงสุดเป็น

จำนวนเงินประมาณ 2,016.9 พันล้านดองเวียดนาม หรือคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 2,912.4 ล้านบาท

- กรุงศรีประกาศวิสัยทัศน์มุ่งสู่เป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอนโดยมุ่งมั่นที่จะลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์จากการดำเนินงานของธนาคารภายในปี 2573 และจากบริการทางการเงินภายในปี 2593 รวมถึงยุทธ์ศาสตร์การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนสังคมและภาคธุรกิจไทยก้าวผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำอย่างยั่งยืน

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หลายระลอกในระหว่างปี ตลอดจนมาตรการควบคุมโรคที่เกี่ยวข้อง ส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และภาคการท่องเที่ยวที่ซบเซาต่อเนื่อง ทำให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจเกิดความล่าช้า โดยคาดว่า ปี 2564 เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 1.2 และจะขยายตัวร้อยละ 3.7 ในปี 2565

แม้ว่าจะมีความกังวลเพิ่มมากขึ้นต่อการแพร่ระบาดอย่างรวดเร็วของไวรัสสายพันธุ์โอมิครอนในประเทศไทย อย่างไรก็ตามความก้าวหน้าในการเร่งฉีดวัคซีนและประสิทธิภาพของวัคซีน ตลอดจนการดูแลรักษาผู้ป่วยจะช่วยจำกัดความรุนแรงของผลกระทบต่อภาคเศรษฐกิจโดยรวม อนึ่ง ปัจจัยขับเคลื่อนการเติบโตของเศรษฐกิจที่สำคัญสำหรับปี 2565 ได้แก่ การใช้จ่ายภายในประเทศ จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ปรับตัวดีขึ้น และการฟื้นตัวของภาคเศรษฐกิจอุตสาหกรรม ทั้งนี้ การส่งออกคาดว่าจะขยายตัวด้วยอัตราที่ชะลอลงตามการเติบโตของประเทศคู่ค้า อนึ่ง เศรษฐกิจไทยอาจเติบโตได้ต่ำกว่าที่ประมาณการไว้ หากผลกระทบของการกลายพันธุ์ของไวรัสรุนแรงและยาวนานกว่าที่คาดไว้

กรุงศรีในฐานะสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบของประเทศไทย จะยังคงทำหน้าที่ตัวกลางทางการเงินที่มีบทบาทสำคัญในการให้ความช่วยเหลือลูกค้า โดยเฉพาะด้านสภาพคล่องต่อภาคธุรกิจ SME และภาคครัวเรือน รวมถึงการอำนวยสินเชื่อเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของภาคธุรกิจและเศรษฐกิจไทยที่ยั่งยืน

มาตรการของกรุงศรีในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

กรุงศรีให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 อย่างต่อเนื่อง ซึ่งสอดคล้องกับมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ครอบคลุมการปรับโครงสร้างหนี้ การขยายเวลาพักชำระหนี้ การให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ และโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ รวมทั้ง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว เพื่อให้การฟื้นตัวที่ยั่งยืน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อคงเหลือภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของกรุงศรีคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 9 ของเงินให้สินเชื่อรวม หรือจำนวน 170,211 ล้านบาท โดยเป็นลูกค้ารายย่อย 181,279 บัญชี และลูกค้าธุรกิจ 5,359 ราย[1] ทั้งนี้ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้รับการสนับสนุนวงเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นอยู่ที่จำนวน 28,017 ล้านบาท คิดเป็นลูกค้า 8,127 ราย เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำและสินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูธุรกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำของธนาคารออมสิน

[1] ตัวเลขแสดงเฉพาะลูกค้าที่ได้ทำการเซ็นต์สัญญาขอรับความช่วยเหลือ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับธนาคารแล้วเสร็จ โดยไม่นับรวมจำนวนของลูกค้าที่อยู่ระหว่างการเจรจาหรือกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2564	ไตรมาส 3/2564	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2564 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2564 ร้อยละ	ไตรมาส 4/2563	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2563 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2563 ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	25,004	24,831	173	0.7	24,939	65	0.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,068	5,339	(271)	(5.1)	6,016	(948)	(15.8)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**19,936**	**19,492**	**444**	**2.3**	**18,923**	**1,013**	**5.4**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,436	5,761	675	11.7	6,718	(282)	(4.2)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,900	1,720	180	10.5	1,821	79	4.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**4,536**	**4,041**	**495**	**12.2**	**4,897**	**(361)**	**(7.4)**
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	4,315	4,244	71	1.7	3,814	501	13.1
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,633	11,684	949	8.1	12,856	(223)	(1.7)
กำไรจากการดำเนินงาน	**16,154**	**16,093**	**61**	**0.4**	**14,778**	**1,376**	**9.3**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,128	8,134	(6)	(0.1)	10,555	(2,427)	(23.0)
ภาษีเงินได้	1,590	1,545	45	2.9	762	828	108.7
กำไรสุทธิ	**6,436**	**6,414**	**22**	**0.3**	**3,461**	**2,975**	**86.0**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	198	625	(427)	(68.3)	2	196	9,800.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	**6,634**	**7,039**	**(405)**	**(5.8)**	**3,463**	**3,171**	**91.6**
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,385	6,362	23	0.4	3,385	3,000	88.6
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	51	52	(1)	(1.9)	76	(25)	(32.9)
กำไรสุทธิ	**6,436**	**6,414**	**22**	**0.3**	**3,461**	**2,975**	**86.0**
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,582	6,991	(409)	(5.9)	3,378	3,204	94.8
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	52	48	4	8.3	85	(33)	(38.8)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	**6,634**	**7,039**	**(405)**	**(5.8)**	**3,463**	**3,171**	**91.6**
กำไรต่อหุ้น (บาท)	**0.87**	**0.86**	**0.01**	**1.2**	**0.46**	**0.41**	**89.1**

งบการเงินรวม	ปี 2564	ปี 2563	เปลี่ยนแปลงจากปี 2563 ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	99,804	108,062	(8,258)	(7.6)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,824	26,758	(4,934)	(18.4)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**77,980**	**81,304**	**(3,324)**	**(4.1)**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24,053	24,812	(759)	(3.1)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,202	7,248	(46)	(0.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**16,851**	**17,564**	**(713)**	**(4.1)**
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	28,075	15,119	12,956	85.7
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	48,954	48,465	489	1.0
กำไรจากการดำเนินงาน	**73,952**	**65,522**	**8,430**	**12.9**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31,604	36,644	(5,040)	(13.8)
ภาษีเงินได้	8,293	5,538	2,755	49.7
กำไรสุทธิ	**34,055**	**23,340**	**10,715**	**45.9**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	2,189	(344)	2,533	736.3
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	**36,244**	**22,996**	**13,248**	**57.6**
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	33,794	23,040	10,754	46.7
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	261	300	(39)	(13.0)
กำไรสุทธิ	**34,055**	**23,340**	**10,715**	**45.9**
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	35,989	22,687	13,302	58.6
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	255	309	(54)	(17.5)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	**36,244**	**22,996**	**13,248**	**57.6**
กำไรต่อหุ้น (บาท)	**4.59**	**3.13**	**1.46**	**46.6**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในปี 2564 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 73,952 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,430 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.9 จากปี 2563 โดยมีปัจจัยหลักคือกำไรพิเศษจากการขายหุ้นเงินติดล้อที่เกิดขึ้นในไตรมาส 2/2564 สุทธิด้วยการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สะท้อนการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อลูกหนี้รายย่อย

หากไม่รวมการบันทึกกำไรพิเศษในไตรมาส 2/2564 กำไรจากการดำเนินงานลดลงจำนวน 1,802 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มิใช่

ดอกเบี้ย ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการขายสินเชื่อที่ตัดจำหน่ายแล้วและกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

กำไรสุทธิในปี 2564 อยู่ที่จำนวน 33,794 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,754 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.7 จากปี 2563 ปัจจัยหลักเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานและการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หากไม่รวมการบันทึกกำไรพิเศษในไตรมาส 2/2564 กำไรสุทธิในปี 2564 อยู่ที่จำนวน 25,609 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,569 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1

สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

กำไรจากการดำเนินงานในไตรมาส 4/2564 อยู่ที่ 16,154 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 61 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จากไตรมาส 3/2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามการขยายตัวของสินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมของกลุ่มลูกค้ารายย่อยในระหว่างไตรมาส

กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 6,385 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับกำไรสุทธิในไตรมาส 3/2564

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,376 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และการลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2563 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 3,000 ล้านบาท หรือร้อยละ 88.6 โดยปัจจัยหลักมาจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการที่ธนาคารมีการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์รอบคอบระมัดระวังในไตรมาส 4/2563

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2564	ไตรมาส 3/2564	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2564 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2564 ร้อยละ	ไตรมาส 4/2563	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2563 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2563 ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	16,009	15,709	300	1.9	16,263	(254)	(1.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	485	643	(158)	(24.6)	565	(80)	(14.2)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	8,133	8,111	22	0.3	7,745	388	5.0
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	4	9	(5)	(55.6)	8	(4)	(50.0)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	365	348	17	4.9	354	11	3.1
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	8	11	(3)	(27.3)	4	4	100.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	25,004	24,831	173	0.7	24,939	65	0.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	2,693	2,884	(191)	(6.6)	3,449	(756)	(21.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	431	409	22	5.4	435	(4)	(0.9)
เงินกู้ยืม	899	962	(63)	(6.5)	1,064	(165)	(15.5)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,025	1,063	(38)	(3.6)	1,043	(18)	(1.7)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	20	21	(1)	(4.8)	25	(5)	(20.0)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,068	5,339	(271)	(5.1)	6,016	(948)	(15.8)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,936	19,492	444	2.3	18,923	1,013	5.4

งบการเงินรวม	ปี 2564	ปี 2563	เปลี่ยนแปลงจากปี 2563 ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	63,248	69,158	(5,910)	(8.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,583	2,720	(137)	(5.0)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	32,530	34,526	(1,996)	(5.8)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	25	61	(36)	(59.0)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,390	1,561	(171)	(11.0)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	28	36	(8)	(22.2)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	99,804	108,062	(8,258)	(7.6)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	11,846	15,521	(3,675)	(23.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,750	2,603	(853)	(32.8)
เงินกู้ยืม	3,862	4,522	(660)	(14.6)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	4,277	4,011	266	6.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	89	101	(12)	(11.9)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,824	26,758	(4,934)	(18.4)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	77,980	81,304	(3,324)	(4.1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายได้ดอกเบี้ยในปี 2564 อยู่ที่จำนวน 99,804 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8,258 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 จากปี 2563 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 5,910 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 สะท้อนการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อลูกหนี้รายย่อย
- ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินลดลงจำนวน 1,996 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 เป็นผลจากการหดตัวของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 21,824 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4,934 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.4 จากปี 2563 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 3,675 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.7 สะท้อนการบริหารต้นทุนทางการเงินของธนาคารและการเพิ่มสัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 853 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่จำนวน 77,980 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,324 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 จากปี 2563

สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2564 อยู่ที่จำนวน 25,004 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 173 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 300 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 สะท้อนการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อในระหว่างไตรมาส
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 158 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 5,068 ล้านบาท ลดลงจำนวน 271 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 จากไตรมาส 3/2564 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 191 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 สะท้อนการลดลงของจำนวนเงินรับฝากประจำ
- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 63 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของหุ้นกู้

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 444 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 จากไตรมาส 3/2564

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 65 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 388 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0
- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 254 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 สะท้อนการลดลงของอัตราผลตอบแทนของจากการให้สินเชื่อจากการปรับพอร์ตโครงสร้างของสินเชื่อ
- ดอกเบี้ยจากการรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 80 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 948 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.8 จากไตรมาส 4/2563 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 756 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.9 สะท้อนการลดลงของจำนวนเงินรับฝากประจำที่มีอายุ 1 ปี และตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป
- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 165 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.5 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของหุ้นกู้

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,013 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 จากไตรมาส 4/2563

อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ในไตรมาส 4/2564 เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 4.27 จากร้อยละ 4.08 ในไตรมาส 3/2564 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 0.97 จากร้อยละ 0.98 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของต้นทุนเงินรับฝาก จากการเพิ่มสัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 4/2564 ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.41 จากร้อยละ 3.20 ในไตรมาส 3/2564

อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ในปี 2564 ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 4.15 จากร้อยละ 4.61 ในปี 2563 สะท้อนการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 5.14 จากร้อยละ 5.68 ปัจจัยหลักมาจากการปรับโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อ การปรับลดลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ การปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อลูกหนี้รายย่อย และผลของมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้า ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.01 จากร้อยละ 1.27 โดยเป็นผลจากการลดลงของเงินรับฝากประจำและการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก

ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 3.24 จากร้อยละ 3.47 ในปี 2563

	ไตรมาส 4/2564	ไตรมาส 3/2564	ไตรมาส 4/2563	ปี 2564	ปี 2563
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.41%	3.20%	3.14%	3.24%	3.47%
อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์	4.27%	4.08%	4.14%	4.15%	4.61%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.16%	5.19%	5.22%	5.14%	5.68%
ต้นทุนทางการเงิน	0.97%	0.98%	1.11%	1.01%	1.27%
ต้นทุนเงินรับฝาก	0.83%	0.86%	1.00%	0.89%	1.14%

อัตราดอกเบี้ย

	ธ.ค. 64	ก.ย. 64	มิ.ย. 64	มี.ค. 64	ธ.ค. 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%	0.10-0.32%	0.10-0.32%	0.25-0.375%	0.25-0.375%
ประจำ 6 เดือน	0.15-0.40%	0.15-0.40%	0.15-0.40%	0.25-0.50%	0.25-0.50%
ประจำ 12 เดือน	0.15-0.40%	0.15-0.40%	0.15-0.40%	0.30-0.50%	0.30-0.50%

2.2 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2564	ไตรมาส 3/2564	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2564 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2564 ร้อยละ	ไตรมาส 4/2563	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2563 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2563 ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	124	115	9	7.8	129	(5)	(3.9)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	6,312	5,646	666	11.8	6,589	(277)	(4.2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,436	5,761	675	11.7	6,718	(282)	(4.2)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,900	1,720	180	10.5	1,821	79	4.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,536	4,041	495	12.2	4,897	(361)	(7.4)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,062	887	175	19.7	746	316	42.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	11	70	(59)	(84.3)	34	(23)	(67.6)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	389	409	(20)	(4.9)	310	79	25.5
หนี้สูญรับคืน	1,625	1,639	(14)	(0.9)	1,622	3	0.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,228	1,239	(11)	(0.9)	1,102	126	11.4
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	4,315	4,244	71	1.7	3,814	501	13.1
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	8,851	8,285	566	6.8	8,711	140	1.6

งบการเงินรวม	ปี 2564	ปี 2563	เปลี่ยนแปลงจากปี 2563	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	474	500	(26)	(5.2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	23,579	24,312	(733)	(3.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**24,053**	**24,812**	**(759)**	**(3.1)**
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,202	7,248	(46)	(0.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**16,851**	**17,564**	**(713)**	**(4.1)**
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,096	4,112	(16)	(0.4)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	10,925	109	10,816	9,922.9
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,930	1,523	407	26.7
หนี้สูญรับคืน	6,587	6,753	(166)	(2.5)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,537	2,622	1,915	73.0
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	**28,075**	**15,119**	**12,956**	**85.7**
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**44,926**	**32,683**	**12,243**	**37.5**

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

	ไตรมาส 4/2564	ไตรมาส 3/2564	ไตรมาส 4/2563	ปี 2564	ปี 2563
ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม	4%	4%	5%	4%	4%
ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน	13%	13%	18%	13%	15%
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	10%	12%	10%	11%	12%
ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ	15%	14%	15%	15%	16%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตร	33%	28%	31%	30%	30%
อื่นๆ	25%	29%	21%	27%	23%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยในปี 2564 อยู่ที่จำนวน 44,926 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,243 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.5 จากปี 2563 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 16,851 ล้านบาท ลดลง 713 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- จากอุปสงค์ในประเทศที่ชะลอตัว รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 759 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 มาจากรายการ ดังนี้
    - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันลดลง 748 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.6
    - รายได้ค่าธรรมเนียมบริการบัตรลดลง 382 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 สะท้อนการลดลงของยอดการใช้จ่าย
    - รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 308 ล้านบาท หรือร้อย 7.9 สะท้อนการหดตัวของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
    - รายได้ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงจำนวน 248 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6
    - รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 899 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.9
  - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 46 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 10,816 ล้านบาท หรือร้อยละ 9,922.9 เนื่องจากมีการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นเงินติดล้อ จำนวน 10,727 ล้านบาท

สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2564 อยู่ที่จำนวน 8,851 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 566 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 จากไตรมาส 3/2564 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 4,536 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 495 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 โดยมีรายการที่สำคัญ คือ
  - สอดคล้องกับการปรับตัวดีขึ้นของเศรษฐกิจในไตรมาส 4/2564 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 675 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 มาจากรายการ ดังนี้
    - รายได้ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 482 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.4
    - รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจำนวน 183 ล้านบาท หรือร้อย 23.2
    - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้น 94 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.4
    - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 57 ล้านบาทหรือร้อยละ 26.0
    - รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 81 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8
  - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 180 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร และค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้นจำนวน 175 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.7 ส่วนใหญ่มาจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 59 ล้านบาท หรือร้อยละ 84.5

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 140 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 361 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 โดยมีรายการที่สำคัญ คือ
  - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 282 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 มาจากรายการ ดังนี้
    - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันลดลง 345 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.9
    - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงจำนวน 54 ล้านบาทหรือร้อยละ 16.5
    - รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 123 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2
  - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 79 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้นจำนวน 316 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.4 ส่วนใหญ่มาจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจำนวน 79 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.5
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 126 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 ส่วนใหญ่มาจากการรับรู้กำไรจากการขายสินเชื่อที่ตัดจำหน่ายแล้ว สุทธิด้วยการลดลงของกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 23 ล้านบาท หรือร้อยละ 67.6

2.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2564	ไตรมาส 3/2564	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2564 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2564 ร้อยละ	ไตรมาส 4/2563	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2563 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2563 ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,604	6,536	68	1.0	6,661	(57)	(0.9)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,788	1,747	41	2.3	1,773	15	0.8
ค่าภาษีอากร	548	532	16	3.0	589	(41)	(7.0)
ค่าตอบแทนกรรมการ	16	16	0	0.0	16	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	3,677	2,853	824	28.9	3,817	(140)	(3.7)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,633	11,684	949	8.1	12,856	(223)	(1.7)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	43.9%	42.1%			46.5%		

งบการเงินรวม	ปี 2564	ปี 2563	เปลี่ยนแปลงจากปี 2563	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	26,717	25,297	1,420	5.6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	7,194	7,550	(356)	(4.7)
ค่าภาษีอากร	2,217	2,535	(318)	(12.5)
ค่าตอบแทนกรรมการ	65	64	1	1.6
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	12,761	13,019	(258)	(2.0)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**48,954**	**48,465**	**489**	**1.0**
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	**39.8%**	**42.5%**		

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ในปี 2564 อยู่ที่จำนวน 48,954 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 489 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 จากปี 2563 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,420 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานและการปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงจำนวน 356 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของค่าเสื่อมราคาและค่าเช่า
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ลดลงจำนวน 258 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 เป็นผลจากการลดลงของการตั้งสำรองของทรัพย์สินรอการขาย

สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ในไตรมาส 4/2564 อยู่ที่จำนวน 12,633 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 949 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2564 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จำนวน 824 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.9 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาด สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมของกลุ่มลูกค้ารายย่อยในระหว่างไตรมาส

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงจำนวน 223 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 โดยปัจจัยหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จำนวน 140 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของการตั้งสำรองสำหรับทรัพย์สินรอการขาย

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 4/2564 อยู่ที่ร้อยละ 43.9 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 42.1 ในไตรมาส 3/2564

ท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 กรุงศรียังคงบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติ[1]อยู่ที่ร้อยละ 43.2 ในปี 2564 เทียบกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ร้อยละ 42.5 ในปี 2563

หากรวมกำไรจากการขายหุ้นเงินติดล้อ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานในปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 39.8

2.4 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 4/2564	ไตรมาส 3/2564	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2564 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2564 ร้อยละ	ไตรมาส 4/2563	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2563 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2563 ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,128	8,134	(6)	(0.1)	10,555	(2,427)	(23.0)
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	173	173			226		

งบการเงินรวม	ปี 2564	ปี 2563	เปลี่ยนแปลงจากปี 2563 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลงจากปี 2563 ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31,604	36,644	(5,040)	(13.8)
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	167	199		

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาส 4/2564 อยู่ที่จำนวน 8,128 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ 173 เบสิสพอยท์ คงที่จากไตรมาส 3/2564

ในปี 2564 จากการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงเปราะบาง ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่จำนวน 31,604 ล้าบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ 167 เบสิสพอยท์ โดยลดลงจำนวน 5,054 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 จากการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์รอบคอบระมัดระวังเพื่อรองรับต่อการชะลอตัวลงอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาในปี 2563

[1]หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายหุ้นเงินติดล้อ

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 64	ณ วันที่ 30 ก.ย. 64	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 64 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 64 ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 63 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 63 ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	29,371	26,781	2,590	9.7	30,333	(962)	(3.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	346,816	364,910	(18,094)	(5.0)	523,385	(176,569)	(33.7)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	736	9,529	(8,793)	(92.3)	786	(50)	(6.4)
เงินลงทุนสุทธิ	182,710	160,828	21,882	13.6	162,100	20,610	12.7
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	14,457	14,076	381	2.7	14,365	92	0.6
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,816,869	1,781,783	35,086	2.0	1,765,623	51,246	2.9
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,273	3,425	(152)	(4.4)	3,366	(93)	(2.8)
สินทรัพย์อื่น	104,877	127,956	(23,079)	(18.0)	109,416	(4,539)	(4.1)
รวมสินทรัพย์	2,499,109	2,489,288	9,821	0.4	2,609,374	(110,265)	(4.2)
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ							
เงินรับฝาก	1,779,139	1,782,941	(3,802)	(0.2)	1,834,505	(55,366)	(3.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	202,150	176,163	25,987	14.8	243,570	(41,420)	(17.0)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	118,977	125,562	(6,585)	(5.2)	146,119	(27,142)	(18.6)
หนี้สินอื่น	80,606	93,430	(12,824)	(13.7)	96,001	(15,395)	(16.0)
รวมหนี้สิน	2,180,872	2,178,096	2,776	0.1	2,320,195	(139,323)	(6.0)
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	0	0.0	73,558	0	0.0
กำไรสะสม	186,780	178,956	7,824	4.4	156,836	29,944	19.1
ส่วนของเจ้าของ อื่นๆ	57,899	58,678	(779)	(1.3)	58,785	(886)	(1.5)
รวมส่วนของเจ้าของ	318,237	311,192	7,045	2.3	289,179	29,058	10.0
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2,499,109	2,489,288	9,821	0.4	2,609,374	(110,265)	(4.2)
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	43.26	42.31	0.95	2.2	39.31	3.95	10.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,499,109 ล้านบาท ลดลงจำนวน 110,265 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 176,569 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.7 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 203,507 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 26,938 ล้านบาท
- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 57,441 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2564 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นจำนวน 9,821 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 36,147 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 21,882 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.6 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) ของตราสารหนี้
- สินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 23,079 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.0 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของสินทรัพย์อนุพันธ์และหลักประกันที่รับมาจากคู่สัญญา
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 18,094 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 30,981 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินและเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 12,887 ล้านบาท
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ลดลงจำนวน 8,793 ล้านบาท หรือร้อยละ 92.3 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 หนี้สินรวมอยู่ที่จำนวน 2,180,872 ล้านบาท ลดลงจำนวน 139,323 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากลดลงจำนวน 55,366 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากประจำโดยเป็นผลจากกลยุทธ์การจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพของธนาคาร ส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดเพิ่มขึ้น
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 41,420 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.0 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 34,626 ล้านบาท
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 27,142 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.6 ส่วนใหญ่มาจากหุ้นกู้ที่ครบกำหนดของกรุงศรี กรุ๊ป จำนวน 44,163 ล้านบาท สุทธิด้วยการออกหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 14,142 ล้านบาท
- หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 15,395 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.0 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของหนี้สินอนุพันธ์และหลักประกันที่รับมาจากคู่สัญญา

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2564 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 2,776 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 25,987 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อจากสถาบันการเงินจำนวน 25,328 ล้านบาท
- หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 12,824 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.7 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของหนี้สินอนุพันธ์
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 6,585 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการครบกำหนดของหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 8,798 ล้านบาท สุทธิด้วยการออกหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 1,300 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 318,327 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 29,058 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร จำนวน 33,794 ล้านบาท ในปี 2564 สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลจำนวน 5,517 ล้านบาท

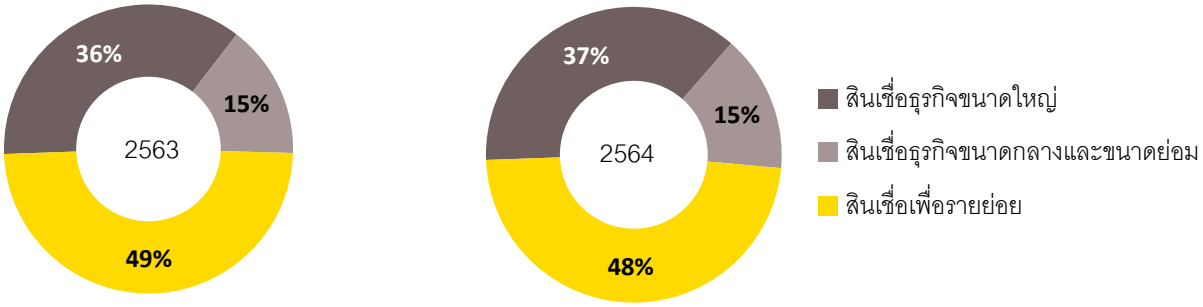
มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 มาอยู่ที่ 43.26 บาท จาก 39.31 บาท ณ สิ้นปี 2563

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 64	ณ วันที่ 30 ก.ย. 64	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 64 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 64 ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 63 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 63 ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	694,501	678,585	15,916	2.3	651,254	43,247	6.6
- บรรษัทไทย	445,329	434,589	10,740	2.5	405,730	39,599	9.8
- บรรษัทญี่ปุ่นและบรรษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	249,172	243,996	5,176	2.1	245,524	3,648	1.5
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	289,566	290,943	(1,377)	(0.5)	278,787	10,779	3.9
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	906,309	884,701	21,608	2.4	902,894	3,415	0.4
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	416,340	412,511	3,829	0.9	423,860	(7,520)	(1.8)
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	285,394	283,393	2,001	0.7	284,201	1,193	0.4
- สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ (Credit card, personal loans and others)	204,575	188,797	15,778	8.4	194,833	9,742	5.0
รวม	1,890,376	1,854,229	36,147	1.9	1,832,935	57,441	3.1

โครงสร้างพอร์ตเงินให้สินเชื่อ



สินเชื่อเช่าซื้อ	23%	สินเชื่อเช่าซื้อ	22%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15%	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15%
สินเชื่อบัตรเครดิต	11%	สินเชื่อบัตรเครดิต	11%
สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ		สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ	

เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อยู่ที่จำนวน 1,890,376 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 57,441 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2564 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 1.9 หรือจำนวน 36,147 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นตามฤดูกาลของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อรายย่อย

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 52 ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 48

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

ภายใต้บริบทการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปของเศรษฐกิจ ขณะที่การใช้จ่ายเพื่อการลงทุนที่เริ่มเพิ่มขึ้น **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่**เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 หรือจำนวน 43,247 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อบรรษัทไทยจำนวน 39,599 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 ขณะที่สินเชื่อบรรษัทญี่ปุ่นและบรรษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นจำนวน 3,648 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5

ด้วยปัจจัยด้านฤดูกาลในไตรมาส 4/2564 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 หรือจำนวน 15,916 ล้านบาท โดยสินเชื่อบรรษัทไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 หรือจำนวน 10,740 ล้านบาท และสินเชื่อบรรษัทญี่ปุ่นและบรรษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 หรือจำนวน 5,176 ล้านบาท

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 หรือจำนวน 10,799 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 จากการสนับสนุนสภาพคล่องของธนาคารและสินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูธุรกิจสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2564 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมลดลงร้อยละ 0.5

หรือจำนวน 1,377 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการชำระคืนสินเชื่อภายหลังจากครบกำหนดระยะเวลาการพักชำระหนี้

ระดับความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ชะลอตัวในปี 2564 ส่งผลให้**สินเชื่อเพื่อรายย่อย**เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 3,415 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จากสิ้นปี 2563 หากเทียบกับไตรมาส 3/2564 สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 21,608 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 ปัจจัยหลักมาจากการการชดเชยอุปสงค์ที่ค้างจากช่วงเวลาก่อนหน้า (pent-up demand) กอปรกับมาตรการเปิดประเทศและปัจจัยทางด้านฤดูกาลของการใช้จ่ายในช่วงสิ้นปี

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์**ลดลงร้อยละ 1.8 หรือจำนวน 7,520 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 เป็นผลจากนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างรอบคอบระมัดระวัง กอปรกับความเชื่อมั่นและกำลังซื้อของผู้บริโภคที่ปรับลดลง เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2564 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นจำนวน 3,829 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 โดยเป็นผลจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้นในระหว่างไตรมาส
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 หรือจำนวน 1,193 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 0.7 หรือจำนวน 2,001 ล้านบาท จากไตรมาส 3/2564 สะท้อนพัฒนาการและการเติบโตของธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์
- **สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 หรือจำนวน 9,742 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2564 สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 หรือจำนวน 15,778 ล้านบาท สะท้อนมาตรการผ่อนคลายกิจกรรมทางเศรษฐกิจและปัจจัยทางด้านฤดูกาลในไตรมาสที่ 4

3.2.2 คุณภาพสินเชื่อ

สินเชื่อจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 64		31 ธ.ค. 63	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,706,665	36,582	1,651,700	32,982
Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	145,226	22,378	143,545	18,214
Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	49,338	25,400	46,785	25,211
รวม	**1,901,229**	**84,360**	**1,842,030**	**76,407**

สินเชื่อด้อยคุณภาพ*

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 64	ณ วันที่ 30 ก.ย. 64	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 64	ณ วันที่ 31 มี.ค. 64	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	47,448	48,780	47,807	46,470	45,672
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.20%	2.27%	2.03%	1.99%	2.00%
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.9%	0.8%	1.0%	1.0%	1.0%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4.7%	4.6%	4.3%	4.2%	4.4%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	3.0%	3.4%	3.2%	3.1%	3.0%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.6%	1.9%	2.0%	2.0%	1.9%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4.7%	5.0%	4.6%	4.3%	4.1%
บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	3.5%	4.0%	4.0%	3.9%	3.9%
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	184.2%	177.5%	175.8%	175.0%	175.1%

*ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 47,448 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,776 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จากจำนวน 45,672 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ปัจจัยหลักมาจากการระบาดหลายระลอกของของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยเฉพาะการระบาดของสายพันธุ์เดลต้าในระหว่างปี

เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจำนวน 1,332 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 การปรับตัวที่ดีขึ้นปัจจัยหลักมาจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 4/2564 จำนวน 1,660 ล้านบาท

ด้วยหลักการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบระมัดระวัง อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คงอยู่ที่ร้อยละ 2.20 เทียบกับร้อยละ 2.27 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 และร้อยละ 2.00 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินสำรองอยู่ที่จำนวน 87,411 ล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ในระดับสูงสุดที่เคยบันทึกที่ร้อยละ 184.2 เทียบกับร้อยละ 175.1 ณ สิ้นปี 2563

3.3 โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 64	ณ วันที่ 30 ก.ย. 64	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 64		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 63	
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	49,339	48,187	1,152	2.4	41,711	7,628	18.3
ออมทรัพย์	1,081,395	1,049,163	32,232	3.1	866,295	215,100	24.8
ประจำ	648,405	685,591	(37,186)	(5.4)	926,499	(278,094)	(30.0)
ไม่ถึงหกเดือน	333,951	327,502	6,449	2.0	404,168	(70,217)	(17.4)
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	11,358	12,876	(1,518)	(11.8)	64,812	(53,454)	(82.5)
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	303,096	345,213	(42,117)	(12.2)	457,519	(154,423)	(33.8)
รวมเงินรับฝาก	1,779,139	1,782,941	(3,802)	(0.2)	1,834,505	(55,366)	(3.0)
สัดส่วนเงินรับฝากต้นทุนต่ำ	63.6%	61.6%			49.5%		

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 64	ณ วันที่ 30 ก.ย. 64	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 64		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 63	
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้	51,048	58,561	(7,513)	(12.8)	80,680	(29,632)	(36.7)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	62,306	61,480	826	1.3	61,163	1,143	1.9
อื่นๆ	5,623	5,521	102	1.8	4,276	1,347	31.5
รวมเงินกู้ยืม	118,977	125,562	(6,585)	(5.2)	146,119	(27,142)	(18.6)

การดำรงสภาพคล่อง

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 64	ณ วันที่ 30 ก.ย. 64	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 64	ณ วันที่ 31 มี.ค. 64	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	106%	104%	96%	97%	100%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	103%	101%	92%	94%	96%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,779,139 ล้านบาท ลดลงจำนวน 55,366 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินรับฝากประจำจำนวน 278,094 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.0 สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์จำนวน 215,100 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.8 สะท้อนยุทธ์ศาสตร์ในเชิงรุกในการบริหารต้นทุนเงินรับฝากอย่างต่อเนื่อง โดยการปรับลดเงินรับฝากที่มีต้นทุนสูง ด้วยเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอยู่ที่ร้อยละ 63.6 เมื่อเทียบกับร้อยละ 49.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 118,977 ล้านบาท ลดลงจำนวน 27,142 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากหุ้นกู้ระยะยาวของกรุงศรี กรุ๊ป ที่ครบกำหนดจำนวน 44,163 ล้านบาท สุทธิด้วยการออกหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 14,142 ล้านบาท

ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ปรับขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 106 และร้อยละ 103 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับร้อยละ 100 และร้อยละ 96 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563

3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 64	ณ วันที่ 30 ก.ย. 64	เปลี่ยนแปลงจาก 30 ก.ย. 64		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 63	
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,674	3,629	45	1.2	3,655	19	0.5
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,780	2,593	187	7.2	1,401	1,379	98.4
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	5,926	6,462	(536)	(8.3)	5,005	921	18.4
ภาระผูกพันอื่น	109,686	108,437	1,249	1.2	122,879	(13,193)	(10.7)
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	**122,066**	**121,121**	**945**	**0.8**	**132,940**	**(10,874)**	**(8.2)**

ภาระผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 122,066 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10,874 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ของธุรกรรมซื้อคืนซื้อจำนวน 9,679 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 291,794 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 18.53 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 13.56 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.97

ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	เงินกองทุน (ล้านบาท)			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64	31 ธ.ค. 63
เงินกองทุนรวม	291,794	291,716	276,258	18.53%	18.46%	17.92%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	213,473	213,328	198,183	13.56%	13.50%	12.85%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	78,321	78,388	78,075	4.97%	4.96%	5.07%

หมายเหตุ:
ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทย ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 และกำหนดให้ธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 1.00

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 12.00

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์, ฟิทช์ เรทติ้งส์, และทริสเรทติ้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ปรากฏตามตาราง

มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - ระยะยาว	Baa1
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - ระยะสั้น	P-2
อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ไม่ด้อยสิทธิ ระยะยาว	Baa1
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)	baa3
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์	
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A-2
ระยะยาว – หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

ฟิทช์ เรทติ้งส์	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินตราต่างประเทศ)	
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	F1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
ระยะยาว	AAA(tha)
ระยะยาว - หุ้นกู้	AAA(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ทริสเรทติ้ง	
อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ – หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน	AAA
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงิน

งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4/2564	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2564	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 4/2563
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,936	444	1,013
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	8,851	566	140
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	12,633	949	(223)
กำไรจากการดำเนินงาน	16,154	61	1,376
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,128	(6)	(2,427)
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	6,385	23	3,000
งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท)	**31 ธ.ค. 64**	**31 ธ.ค. 63**	**เปลี่ยนแปลง**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,890,376	1,832,935	57,441
สินทรัพย์รวม	2,499,109	2,609,374	(110,265)
เงินรับฝาก	1,779,139	1,834,505	(55,366)
หนี้สินรวม	2,180,872	2,320,195	(139,323)
ส่วนของเจ้าของ	318,237	289,179	29,058
อัตราส่วนทางการเงิน (งบการเงินรวม)	**ไตรมาส 4/2564**	**ไตรมาส 3/2564**	**ไตรมาส 4/2563**
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.41%	3.20%	3.14%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	43.9%	42.1%	46.5%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	8.13%	8.25%	4.73%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.02%	0.99%	0.53%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	106%	104%	100%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	103%	101%	96%
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ	2.20%	2.27%	2.00%
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	173	173	226
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	184.2%	177.5%	175.1%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (เฉพาะธนาคาร)	**31 ธ.ค. 64**	**30 ก.ย. 64**	**31 ธ.ค. 63**
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.53%	18.46%	17.92%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.56%	13.50%	12.85%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.97%	4.96%	5.07%

งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2563	เปลี่ยนแปลงจากปี 2563
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	77,980	81,304	(3,324)
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	44,926	32,683	12,243
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	48,954	48,465	489
กำไรจากการดำเนินงาน	73,952	65,522	8,430
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31,604	36,644	(5,040)
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	33,794	23,040	10,754
งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท)	**31 ธ.ค. 64**	**31 ธ.ค. 63**	**เปลี่ยนแปลง**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,890,376	1,832,935	57,441
สินทรัพย์รวม	2,499,109	2,609,374	(110,265)
เงินรับฝาก	1,779,139	1,834,505	(55,366)
หนี้สินรวม	2,180,872	2,320,195	(139,323)
ส่วนของเจ้าของ	318,237	289,179	29,058
อัตราส่วนทางการเงิน (งบการเงินรวม)	**ปี 2564**	**ปี 2563**	
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.24%	3.47%	
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	39.8%	42.5%	
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	11.17%	8.25%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.32%	0.93%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	106%	100%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	103%	96%	
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ	2.20%	2.00%	
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	167	199	
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	184.2%	175.1%	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (เฉพาะธนาคาร)	**31 ธ.ค. 64**	**31 ธ.ค. 63**	
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.53%	17.92%	
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.56%	12.85%	
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.97%	5.07%	

ภาคผนวก

มาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย

I. เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่ 3 เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา

1) บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (วงเงินหมุนเวียนและผ่อนชำระเป็นงวด)

- เปลี่ยนเป็นหนี้ระยะยาว หรือ ลดค่างวด
- กรณีขยายระยะเวลาเกินกว่า 48 งวด ให้ผู้ให้บริการทางการเงินทบทวนอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำกว่าอัตราที่กำหนด
- รวมหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น

2) สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์

2.1 สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์

- ลดค่างวด
- สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง พิจารณาใน 2 ทางเลือก
  - พักชำระค่างวด
  - การคืนรถ สำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ หากราคาขายประมูลได้จริงต่ำกว่าภาระหนี้ตามสัญญา ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถช่วยลดภาระหนี้ให้สอดคล้องกับสถานะของลูกหนี้
- รวมหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น

2.2 สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์

- ลดค่างวด
- รวมหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น

3) สินเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

3.1 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

- ลดค่างวด หรือ ขยายระยะเวลา
- สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง พิจารณาใน 2 ทางเลือก
  - พักชำระค่างวด โดยยกเว้นดอกเบี้ยในช่วงที่พัก หรือคิดดอกเบี้ยจากฐานค่างวดในช่วงที่พักชำระหนี้
  - การคืนรถ สำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ หากราคาขายประมูลได้จริงต่ำกว่าภาระหนี้ตามสัญญา ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถช่วยลดภาระหนี้ให้สอดคล้องกับสถานะของลูกหนี้

  ทั้งนี้ การช่วยเหลือข้างต้น เมื่อคำนวณอัตราดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญา (Effective Interest Rate: EIR) ต้องไม่สูงกว่า EIR เดิม

- 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. 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 ของกำไรสุทธิครึ่งแรกของปี 2564 รวมถึงให้งดซื้อหุ้นคืน และห้ามไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารเงินกองทุนก่อนครบกำหนด เว้นแต่มีแผนการออกทดแทน

III. เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศมาตรการพักชำระหนี้ 2 เดือน เพื่อช่วยเหลือลูกค้า ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากมาตรการล็อกดาวน์ครั้งล่าสุดของรัฐบาลในการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 และสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2564

IV. เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติม โดยปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูธุรกิจเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องให้กับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งรายเดิมและรายใหม่ โดยการขยายวงเงินสินเชื่อ

การรักษาและเพิ่มสภาพคล่องให้กับลูกหนี้ SME และรายย่อย เพื่อให้สามารถหล่อเลี้ยงธุรกิจและใช้จ่ายในการดำรงชีวิตได้อย่างเพียงพอ

1) ปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อฟื้นฟูสำหรับลูกหนี้ SMEs

1.1 ขยายวงเงินสินเชื่อสำหรับลูกหนี้

- ลูกหนี้ใหม่: เพิ่มวงเงินจากเดิมไม่เกิน 20 ล้านบาท เป็นไม่เกิน 50 ล้านบาท โดยรวมวงเงินจากทุกสถาบันการเงิน
- ลูกหนี้เก่า: เพิ่มวงเงินเป็นร้อยละ 30 ของวงเงินแต่ละสถาบันการเงิน แต่ต้องไม่เกิน 150 ล้านบาท หรือสูงสุดไม่เกิน 50 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้ที่ร้อยละ 30 ของวงเงินเดิมมีจำนวนไม่ถึง 50 ล้านบาท

1.2 เพิ่มอัตราการค้ำประกันและปรับลดค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน

2) ผ่อนปรนหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสินเชื่อลูกหนี้รายย่อย ในส่วนของบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (ถึง 31 ธันวาคม 2565)

2.1 ขยายเพดานวงเงิน ไม่เกิน 2 เท่าของรายได้ สำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลสำหรับผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท โดยไม่จำกัดจำนวนผู้ให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

2.2 คงอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำสำหรับบัตรเครดิต ที่ร้อยละ 5 ต่อไป

2.3 ขยายเพดานวงเงินของสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล จากเดิมรายละ 20,000 บาท เป็นรายละไม่เกิน 40,000 บาท และขยายระยะเวลาการชำระคืนจากเดิมไม่เกิน 6 เดือน เป็นไม่เกิน 12 เดือน

การแก้ไขหนี้เดิมให้เหมาะกับสถานการณ์ปัจจุบันและเป็นไปอย่างยั่งยืน

ส่งเสริมให้เกิดการแก้ไขหนี้เดิมอย่างยั่งยืน โดยเน้นให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว และมีความเหมาะสมกับลูกหนี้แต่ละราย

1) ใช้เกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองอย่างยืดหยุ่น โดยระดับความยืดหยุ่นจะขึ้นอยู่กับระดับความช่วยเหลือลูกหนี้
2) ขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเหลือร้อยละ 0.23 ต่อปี ออกไปจนถึงสิ้นปี 2565

V. เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศมาตรการแก้หนี้ระยะยาวเพิ่มเติม ด้วยการรีไฟแนนซ์และการรวมหนี้ โดยมีรายละเอียดสำคัญของมาตรการ ดังนี้

1) ห้ามเรียกเก็บค่าปรับจากการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนครบกำหนด (prepayment fee) สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ เป็นการชั่วคราว โดยให้มีผลบังคับใช้ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566

2) ปรับปรุงแนวทางการรวมหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่น (debt consolidation) โดยขยายขอบเขตให้สามารถรวมหนี้ข้ามสถาบันการเงินและ/หรือผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นได้ จากเดิมที่สามารถรวมหนี้ได้เฉพาะหนี้ในสถาบันการเงินเดียวกัน

- ในกรณีที่สถาบันการเงินมีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยอยู่แล้ว จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยนั้นได้ไม่เกินอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม
- กรณีที่รับโอนสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (refinance) มาจากสถาบันการเงินอื่น สถาบันการเงินสามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงของลูกหนี้ได้
- สำหรับสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่นที่นำมารวมหนี้ด้วย ให้กำหนดอัตราดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่เป็นอัตราที่ใช้หลังการส่งเสริมการขาย (teaser rate) บวกร้อยละ 2 ต่อปี

ธนาคารแห่งแประเทศไทยได้ผ่อนปรนหลักเกณฑ์การกำกับดูแล ทั้งการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรอง และการดำรงเงินกองทุน เพื่อลดต้นทุนให้กับสถาบันการเงินที่ช่วยเหลือลูกหนี้ สำหรับการรวมหนี้ที่ดำเนินการภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2566

มาตรการของกรุงศรี

I. รายละเอียดมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติม (ระยะที่ 3) ของกรุงศรี กรุ๊ป สำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ระลอกใหม่

1) สินเชื่อส่วนบุคคล
   - เปลี่ยนจากวงเงินหมุนเวียนเป็นผ่อนชำระค่างวด
   - ปรับลดเงินผ่อนชำระค่างวด
   - รวมหนี้ ตามมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้

2) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน
   - พักชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย)
   - พักเงินต้นและจ่ายดอกเบี้ยบางส่วน
   - ลดค่างวด
   - รวมหนี้ ตามมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้

3) สินเชื่อธุรกิจ
   ธนาคารจะพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้รับผลกระทบผ่าน 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
  - ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตจากเดิมร้อยละ 10 เหลือร้อยละ 5 ตามรอบบัญชี ถึง 31 ธันวาคม 2564 สำหรับลูกค้าทุกราย โดยมิต้องติดต่อแจ้งความจำนง
  - ผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลจากเดิมร้อยละ 5 เหลือร้อยละ 3 ตามรอบบัญชี ถึง 31 ธันวาคม 2564 สำหรับลูกค้าทุกราย โดยมิต้องติดต่อแจ้งความจำนง

- มาตรการที่ 2: มาตรการช่วยเหลือสำหรับลูกค้าที่มีสถานะบัญชีปกติ ปรับลดดอกเบี้ยเป็นกรณีพิเศษ และขยายเวลาผ่อนชำระนานสูงสุด 99 เดือน สำหรับลูกค้าที่มีสถานะบัญชีปกติ ในกลุ่มธุรกิจที่ได้รับผลกระทบ โดยลูกค้าต้องลงทะเบียนรับพิจารณาความช่วยเหลือดังกล่าว ตั้งแต่ 20 พฤษภาคม - 31 ธันวาคม 2564 และจะได้รับการพิจารณาเป็นรายกรณี
  - ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต รับอัตราดอกเบี้ยพิเศษ และลดภาระการชำระคืนด้วยการขยายระยะเวลาผ่อนชำระนานสูงสุด 48 เดือน
  - ผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคล
    - กรณียอดสินเชื่อคงค้างน้อยกว่า 30,000 บาท รับอัตราดอกเบี้ยพิเศษ และลดการผ่อนชำระขั้นต่ำเหลือเพียงร้อยละ 3
    - กรณียอดสินเชื่อคงค้าง 30,000 บาทขึ้นไป รับอัตราดอกเบี้ยพิเศษ และลดภาระการชำระคืนด้วยการขยายระยะเวลาผ่อนชำระนานสูงสุด 99 เดือน

- มาตรการที่ 3: มาตรการช่วยเหลือสำหรับลูกหนี้ค้างชำระ ปรับลดยอดผ่อนชำระรายเดือน ด้วยการขยายระยะเวลาในการผ่อนชำระนานสูงสุด 99 เดือน (ปรับปรุงโครงสร้างหนี้) พร้อมอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต และผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคล โดยลูกค้าสามารถแจ้งความจำนงมายังบริษัท และจะได้รับการพิจารณาเป็นรายกรณี

II. เมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม 2564 ธนาคารได้ออกมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมให้กับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมทุกกลุ่ม ให้สามารถพักชำระหนี้ได้เป็นระยะเวลา 2 เดือนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย เริ่มตั้งแต่เดือนกรกฎาคมเป็นต้นไป โดยมาตรการดังกล่าวออกมาสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการปิดกิจการในพื้นที่ 10 จังหวัด ซึ่งได้รับการประกาศเป็นพื้นที่ควบคุมสูงสุดและเข้มงวดในขณะนั้น รวมถึงลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่อยู่นอกพื้นที่ควบคุม ที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการ