



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน 2565**

สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

ภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2/2565 ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องจากไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของภาคธุรกิจและการลงทุนภายในประเทศ กอปรกับเสถียรภาพด้านต่างประเทศของไทยที่แข็งแกร่ง

จากสภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่ปรับดีขึ้น ส่งผลให้**กำไรสุทธิ**จากการดำเนินงานตามปกติในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 อยู่ที่จำนวน 15,252 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 หรือจำนวน 2,390 ล้านบาท เมื่อเทียบกับครึ่งแรกของปี 2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หากรวมรายการพิเศษจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (เงินติดล้อ) ในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 27.5 หรือจำนวน 5,796 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่จำนวน 1,948,720 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 หรือจำนวน 58,344 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 การเติบโตของสินเชื่อเป็นไปอย่างทั่วถึงครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม สะท้อนจากความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนที่แข็งแกร่งขึ้น จากแรงหนุนของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ยังคงดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง สินเชื่อเพื่อธุรกิจยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญ โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นจำนวน 34,524 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นจำนวน 15,108 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 8,712 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0

เงินรับฝากอยู่ที่จำนวน 1,819,012 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 39,873 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 2.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์

เมื่อเทียบกับการดำเนินงานตามปกติ **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**ลดลงจำนวน 616 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการชะลอตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง และธุรกิจหลักทรัพย์ และกำไรจากการขายสินเชื่อที่ตัดจำหน่ายแล้ว

หากรวมรายการพิเศษจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของ เงินติดล้อ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 11,343 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.8

คุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่ง โดย**อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ**อยู่ที่ร้อยละ 2.11 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 เทียบกับร้อยละ 2.20 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

จากนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวังของกรุงศรี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 **เงินสำรองรวมที่ตั้งไว้ในระดับสูง**อยู่ที่ 91,518 ล้านบาท ส่งผลให้**อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ**แข็งแกร่งที่ระดับร้อยละ 189.2 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 184.2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ของธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 17.59 เทียบกับร้อยละ 18.53 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

พัฒนาการที่สำคัญในไตรมาส 2/2565

กรุงศรี:

- เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 กรุงศรีประกาศแผนการเข้าซื้อกิจการโดยมีความตั้งใจที่จะซื้อหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) (CNS) ในอัตราร้อยละ 100 โดยมีมูลค่าการลงทุนรวมของธุรกรรมสูงสุดประมาณ 155.3 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 5,501 ล้านบาท โดยธุรกรรมดังกล่าวจะประกอบไปด้วยผู้ขายสองกลุ่มหลัก ดังนี้
 - การซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 99.1 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ CNS จาก Nomura Asia Investment (Singapore) Pte Ltd. (NAIS) (การซื้อหุ้นครั้งแรก) โดยจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยมีมูลค่าการลงทุนประมาณ 153.9 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 5,450 ล้านบาท
 - การรับซื้อหุ้นในส่วนที่เหลือร้อยละ 0.9 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ CNS ที่คงเหลือจากการซื้อหุ้นครั้งแรกจากผู้ถือหุ้นรายย่อยของ CNS โดยมีมูลค่าการลงทุนประมาณ 51 ล้านบาท หรือคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 1.4 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

พัฒนาการด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง:

- เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศการปรับนโยบายการเงินสู่ภาวะปกติ หลังการฟื้นตัวของเศรษฐกิจดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง และธนาคารพาณิชย์มีศักยภาพในการฟื้นตัวได้อย่างแข็งแกร่ง โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องที่อยู่ในระดับสูง โดยมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้
 - 1) ยกเลิกการจำกัดอัตราการจ่ายเงินปันผล จากเดิมที่จำกัดอัตราการจ่ายไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ
 - 2) ปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 0.46 จากร้อยละ 0.23 โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2566
 - 3) ขยายระยะเวลาการกำหนดอัตราการผ่อนชำระบัตรเครดิตขั้นต่ำที่ร้อยละ 5 ไปจนถึงปี 2566 และร้อยละ 8 ในปี 2567 และกลับเข้าสู่อัตราตามเกณฑ์ปกติที่ร้อยละ 10 ตั้งแต่ปี 2568 เป็นต้นไป

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

ท่ามกลางทิศทางเศรษฐกิจและการเงินโลกที่ยังมีความผันผวนและไม่แน่นอน เศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งหลังของปี 2565 ยังมีแนวโน้มเผชิญความเสี่ยง แม้ว่าการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศและภาคท่องเที่ยวจะได้อานิสงส์จากการผ่อนคลายมาตรการป้องกันและควบคุมการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 และการยกเลิกข้อจำกัดเพื่อควบคุมการเดินทางระหว่างประเทศ ทั้งนี้ แนวโน้มการปรับนโยบายการเงินสู่ภาวะปกติ (Monetary Normalization) เพื่อดูแลอัตราเงินเฟ้อทั่วไปที่เพิ่มสูงขึ้น อาจส่งผลให้เกิดการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไปตั้งแต่ไตรมาสสามของปีนี้ อนึ่ง กรุงศรีคาดว่าเงินให้สินเชื่อรวมของธนาคารจะเติบโตได้ตามขอบบนของกรอบเป้าหมายที่ร้อยละ 3-5 ภายใต้สมมติฐานการเติบโตของเศรษฐกิจไทยที่ร้อยละ 3.1 ในปีนี้

มาตรการของกรุงศรีในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

กรุงศรีให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 อย่างต่อเนื่องในรูปแบบ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ การรวมหนี้ และการสนับสนุนสภาพคล่อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 เงินให้สินเชื่อคงเหลือภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของกรุงศรีคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 8 ของเงินให้สินเชื่อรวม หรือจำนวน 159,517 ล้านบาท โดยเป็นลูกค้าย่อย 137,511 บัญชี และลูกค้าธุรกิจ 5,314 ราย ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้รับการสนับสนุนวงเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นอยู่ที่จำนวน 17,206 ล้านบาท คิดเป็นลูกค้าจำนวน 5,217 ราย เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำและสินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูธุรกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำของธนาคารออมสิน

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก	
	2/2565	1/2565	ไตรมาส	ร้อยละ	2/2564	ไตรมาส	ร้อยละ
			ล้านบาท			ล้านบาท	
รายได้ดอกเบี้ย	25,506	24,752	754	3.0	25,016	490	2.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,962	4,880	82	1.7	5,653	(691)	(12.2)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,544	19,872	672	3.4	19,363	1,181	6.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,885	6,031	(146)	(2.4)	5,705	180	3.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,681	1,800	(119)	(6.6)	1,748	(67)	(3.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,204	4,231	(27)	(0.6)	3,957	247	6.2
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,895	4,118	(223)	(5.4)	15,379	(11,484)	(74.7)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,335	12,063	272	2.3	12,539	(204)	(1.6)
กำไรจากการดำเนินงาน	16,308	16,158	150	0.9	26,160	(9,852)	(37.7)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,566	6,783	(217)	(3.2)	8,028	(1,462)	(18.2)
ภาษีเงินได้	1,861	1,913	(52)	(2.7)	3,511	(1,650)	(47.0)
กำไรสุทธิ	7,881	7,462	419	5.6	14,621	(6,740)	(46.1)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(1,185)	(872)	(313)	(35.9)	744	(1,929)	(259.3)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,696	6,590	106	1.6	15,365	(8,669)	(56.4)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	7,834	7,418	416	5.6	14,543	(6,709)	(46.1)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	47	44	3	6.8	78	(31)	(39.7)
กำไรสุทธิ	7,881	7,462	419	5.6	14,621	(6,740)	(46.1)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,649	6,547	102	1.6	15,284	(8,635)	(56.5)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	47	43	4	9.3	81	(34)	(42.0)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,696	6,590	106	1.6	15,365	(8,669)	(56.4)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.06	1.01	0.05	5.0	1.98	(0.92)	(46.5)

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2565	1/2564	ปี 2564	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	50,257	49,968	289	0.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,842	11,416	(1,574)	(13.8)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	40,415	38,552	1,863	4.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,916	11,857	59	0.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,481	3,582	(101)	(2.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,435	8,275	160	1.9
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	8,013	19,516	(11,503)	(58.9)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	24,397	24,637	(240)	(1.0)
กำไรจากการดำเนินงาน	32,466	41,706	(9,240)	(22.2)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,350	15,342	(1,992)	(13.0)
ภาษีเงินได้	3,773	5,159	(1,386)	(26.9)
กำไรสุทธิ	15,343	21,205	(5,862)	(27.6)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(2,057)	1,365	(3,422)	(250.7)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	13,286	22,570	(9,284)	(41.1)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	15,252	21,048	(5,796)	(27.5)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	91	158	(67)	(42.4)
กำไรสุทธิ	15,343	21,205	(5,862)	(27.6)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	13,196	22,416	(9,220)	(41.1)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	90	154	(64)	(41.6)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	13,286	22,570	(9,284)	(41.1)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.07	2.86	(0.79)	(27.6)

สำหรับไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา กำไรจากการดำเนินงานในไตรมาส 2/2565 อยู่ที่จำนวน 16,308 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 150 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 จากไตรมาส 1/2565 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อในระหว่างไตรมาส สุทธิด้วยการลดลงของรายได้ที่มีใช่ดอกเบี้ย และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

กำไรสุทธิในไตรมาส 2/2565 อยู่ที่จำนวน 7,834 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 416 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 จากไตรมาส 1/2565 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานและการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เมื่อเทียบกับการดำเนินงานตามปกติ กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 380 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 จากไตรมาส 2/2564 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ขณะที่กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.2 หรือจำนวน 1,477 ล้านบาท จากไตรมาส 2/2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากรวมรายการพิเศษจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของเงินติดล้อในไตรมาส 2/2564 กำไรจากการดำเนินงานในไตรมาส 2/2565 ลดลงจำนวน 9,852 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.7 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนในปีก่อนหน้า สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ขณะที่กำไรสุทธิลดลงจำนวน 6,709 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.1 จากไตรมาส 2/2564 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของกำไรจากการดำเนินงาน สุทธิด้วยการปรับตัวดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

เมื่อเทียบกับการดำเนินงานตามปกติ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่จำนวน 32,466 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 993 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2564 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สุทธิด้วยการลดลงของรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย โดยมียปัจจัยหลักมาจากการลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่น ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และหนี้สูญอุปรับคืน ขณะที่กำไรสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 อยู่ที่จำนวน 15,252 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 หรือจำนวน 2,390 ล้านบาท จากช่วงครึ่งแรกของปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สอดคล้องกับการปรับตัวที่ดีขึ้นของสภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจและแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อ

หากรวมรายการพิเศษจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของเงินติดล้อในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 กำไรจากการดำเนินงานลดลงจำนวน 9,240 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.2 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนข้างต้นสุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ทั้งนี้ การปรับตัวดีขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสะท้อนประสิทธิภาพการบริหารโครงสร้างเงินทุนและต้นทุนทางการเงินของธนาคาร ในขณะเดียวกัน กำไรสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 ลดลงจำนวน 5,796 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของกำไรจากการดำเนินงาน สุทธิด้วยการปรับตัวดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก	
	2/2565	1/2565	ไตรมาส	ไตรมาส	2/2564	ไตรมาส	ไตรมาส
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	16,400	15,749	651	4.1	15,740	660	4.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	566	520	46	8.8	732	(166)	(22.7)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	8,179	8,107	72	0.9	8,182	(3)	(0.0)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	4	3	1	33.3	6	(2)	(33.3)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	349	370	(21)	(5.7)	351	(2)	(0.6)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	8	3	5	166.7	5	3	60.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	25,506	24,752	754	3.0	25,016	490	2.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	2,475	2,463	12	0.5	3,085	(610)	(19.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	589	493	96	19.5	425	164	38.6
เงินกู้ยืม	820	879	(59)	(6.7)	1,008	(188)	(18.7)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ							
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,049	1,025	24	2.3	1,113	(64)	(5.8)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	29	20	9	45.0	22	7	31.8
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,962	4,880	82	1.7	5,653	(691)	(12.2)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,544	19,872	672	3.4	19,363	1,181	6.1

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2565	1/2564	ปี 2564	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	32,148	31,531	617	2.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,085	1,455	(370)	(25.4)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	16,287	16,286	1	0.0
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	7	12	(5)	(41.7)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	719	675	44	6.5
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	11	9	2	22.2
รวมรายได้ดอกเบี้ย	50,257	49,968	289	0.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	4,938	6,269	(1,331)	(21.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,082	909	173	19.0
เงินกู้ยืม	1,699	2,001	(302)	(15.1)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,074	2,189	(115)	(5.3)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	49	48	1	2.1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,842	11,416	(1,574)	(13.8)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	40,415	38,552	1,863	4.8

สำหรับไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2565 อยู่ที่จำนวน 25,506 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 754 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อในระหว่างไตรมาส

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 4,962 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 82 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากไตรมาส 1/2565 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิด้วยการลดลงของดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืม โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของหุ้นกู้

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่จำนวน 20,544 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 672 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 จากไตรมาส 1/2565

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 490 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 660 ล้านบาท สะท้อนการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 166 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 691 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 จากไตรมาส 1/2565 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 610 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.8 สะท้อนการลดลงของจำนวนเงินรับฝากประจำที่มีอายุ 1 ปี และ 1 ปีขึ้นไป
- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 188 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.7 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของหุ้นกู้

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,181 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 จากไตรมาส 2/2564

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 รายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 50,257 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 289 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 เมื่อเทียบกับช่วงครึ่งแรกของปี 2564 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 617 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ร้อยละ 9.3
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 370 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.4 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 226,889 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 1,574 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2564 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 1,331 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของจำนวนเงินรับฝากประจำจำนวน 192,476 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.1
- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 302 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.1 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของหุ้นกู้จำนวน 40,057 ล้านบาท
- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากลดลงจำนวน 115 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 สอดคล้องกับการลดลงของจำนวนเงินรับฝาก
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 173 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากและสินเชื่อจากสถาบันการเงิน

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,863 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2564

การเติบโตของเงินให้สินเชื่อและประสิทธิภาพการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินของกรุงศรี โดยเฉพาะกลยุทธ์การระดมเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 สอดคล้องกับสัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 66.6 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 เทียบกับร้อยละ 66.0 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2565 และร้อยละ 57.7 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2564

อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ในไตรมาส 2/2565 เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 4.13 จากร้อยละ 4.09 ในไตรมาส 1/2565 ขณะที่ต้นทุนทางการเงินคงที่อยู่ที่ร้อยละ 0.91 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2565 อยู่ที่ร้อยละ 3.32 เทียบกับร้อยละ 3.28 ในไตรมาส 1/2565

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.36 เทียบกับร้อยละ 3.08 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 4.18 จากร้อยละ 4.00 ขณะที่ต้นทุนทางการเงินลดลงอยู่ที่ร้อยละ 0.92 จากร้อยละ 1.02

	ไตรมาส 2/2565	ไตรมาส 1/2565	ไตรมาส 2/2564	งวดครึ่งปี 1/2565	งวดครึ่งปี 1/2564
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.32%	3.28%	3.05%	3.36%	3.08%
อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์	4.13%	4.09%	3.94%	4.18%	4.00%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.07%	5.00%	5.23%	5.05%	5.23%
ต้นทุนทางการเงิน	0.91%	0.91%	0.99%	0.92%	1.02%
ต้นทุนเงินรับฝาก	0.77%	0.77%	0.88%	0.78%	0.90%

อัตราดอกเบี้ย

	มิ.ย. 65	มี.ค. 65	ธ.ค. 64	ก.ย. 64	มิ.ย. 64
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%	0.10-0.32%	0.10-0.32%
ประจำ 6 เดือน	0.15-0.40%	0.15-0.40%	0.15-0.40%	0.15-0.40%	0.15-0.40%
ประจำ 12 เดือน	0.15-0.40%	0.15-0.40%	0.15-0.40%	0.15-0.40%	0.15-0.40%

2.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก	
	2/2565	1/2565	ไตรมาส	ไตรมาส	2/2564	ไตรมาส	ไตรมาส
			1/2565	1/2565		2/2564	2/2564
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	122	118	4	3.4	117	5	4.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	5,763	5,913	(150)	(2.5)	5,588	175	3.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,885	6,031	(146)	(2.4)	5,705	180	3.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,681	1,800	(119)	(6.6)	1,748	(67)	(3.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,204	4,231	(27)	(0.6)	3,957	247	6.2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,175	1,131	44	3.9	1,137	38	3.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(40)	0	(40)	na.	10,810	(10,850)	(100.4)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน							
ตามวิธีส่วนได้เสีย	394	414	(20)	(4.8)	558	(164)	(29.4)
หนี้สูญรับคืน	1,670	1,603	67	4.2	1,578	92	5.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	696	970	(274)	(28.2)	1,296	(600)	(46.3)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,895	4,118	(223)	(5.4)	15,379	(11,484)	(74.7)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	8,099	8,349	(250)	(3.0)	19,336	(11,237)	(58.1)

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2565	1/2564	ปี 2564	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	240	236	4	1.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	11,676	11,621	55	0.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,916	11,857	59	0.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,481	3,582	(101)	(2.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,435	8,275	160	1.9
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,307	2,146	161	7.5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(40)	10,845	(10,885)	(100.4)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	808	1,132	(324)	(28.6)
หนี้สูญรับคืน	3,273	3,324	(51)	(1.5)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,665	2,069	(404)	(19.5)
รวมรายได้ที่มี채ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	8,013	19,516	(11,503)	(58.9)
รายได้ที่มี채ดอกเบี้ย	16,448	27,791	(11,343)	(40.8)

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี
	2/2565	1/2565	2/2564	2565	2564
ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม	5%	4%	5%	5%	5%
ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน	14%	13%	12%	14%	12%
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	10%	10%	12%	10%	11%
ค่าธรรมเนียมจากรูจิกเช่าซื้อ	14%	15%	16%	14%	15%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต	34%	32%	28%	33%	29%
อื่น ๆ	23%	26%	27%	24%	28%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%	100%	100%	100%

สำหรับไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา รายได้ที่มี채ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2565 อยู่ที่จำนวน 8,099 ล้านบาท ลดลงจำนวน 250 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากไตรมาส 1/2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 4,204 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 27 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 146 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 มาจากรายการ ดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 147 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 สะท้อนภาวะตลาดหุ้นที่ไม่เอื้ออำนวย
- รายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการวาณิชธนกิจลดลงจำนวน 92 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.7
- รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 63 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 ตามการลดลงของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในระหว่างไตรมาส
- ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นจำนวน 109 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของปริมาณการใช้จ่ายบัตรเครดิต
- ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 119 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 274 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.2 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของกำไรจากการขายสินเชื่อที่ตัดจำหน่ายแล้วและกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

เมื่อเทียบกับรายได้ที่มีโชดอกเบียดจากการดำเนินงานตามปกติในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีโชดอกเบียดในไตรมาส 2/2565 ลดลงจำนวน 510 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 จากไตรมาส 2/2564 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 247 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 โดยมีรายการที่สำคัญ คือ
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 180 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 มาจากรายการ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นจำนวน 406 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.0
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 140 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.9
 - ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 228 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.0
 - รายได้รายได้ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงจำนวน 75 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของค่าธรรมเนียมการโอนเงินและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับเงินรับฝาก
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 75 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 67 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 600 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.3 ส่วนใหญ่มาจากลดลงของกำไรจากการขายสินเชื่อที่ตัดจำหน่ายแล้ว
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงจำนวน 164 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.4

หากรวมกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจำนวน 10,727 ล้านบาท จากการขายหุ้นเงินติดล้อในไตรมาส 2/2564 รายได้ที่มีโชดอกเบียดลดลงจำนวน 11,237 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.1 ในไตรมาส 2/2565

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

เมื่อเทียบกับการดำเนินงานตามปกติ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 อยู่ที่จำนวน 16,448 ล้านบาท ลดลงจำนวน 616 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 จากครึ่งแรกของปี 2564 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 8,435 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 160 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 โดยมีรายการที่สำคัญ คือ
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 59 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 มาจากรายการ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 554 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 เป็นผลจากการผ่อนคลายมาตรการป้องกันและควบคุมการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 และการควบคุมการเดินทางระหว่างประเทศ
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 151 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจกองทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 119 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7
 - ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 513 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.7
 - รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลงจำนวน 128 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.7 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการออกมาตรการของกรุงศรีในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 2.8 หรือจำนวน 101 ล้านบาท
- รายได้จากดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 404 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.5 ส่วนใหญ่มาจากลดลงของกำไรจากการขายสินเชื่อที่ตัดจำหน่ายแล้ว สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงจำนวน 324 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.6

หากรวมกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจำนวน 10,727 ล้านบาท จากการขายหุ้นเงินติดล้อในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 11,343 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.8 ในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

2.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก	
	2/2565	1/2565	ไตรมาส	ไตรมาส	2/2564	ไตรมาส	ไตรมาส
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,715	6,709	6	0.1	6,574	141	2.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,804	1,721	83	4.8	1,838	(34)	(1.8)
ค่าภาษีอากร	554	732	(178)	(24.3)	574	(20)	(3.5)
ค่าตอบแทนกรรมการ	17	17	0	0.0	16	1	6.3
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	3,245	2,884	361	12.5	3,537	(292)	(8.3)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,335	12,063	272	2.3	12,539	(204)	(1.6)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	43.1%	42.7%			32.4%		

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2565	1/2564	ปี	ปี
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	13,424	13,577	(153)	(1.1)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,525	3,659	(134)	(3.7)
ค่าภาษีอากร	1,286	1,137	149	13.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	34	32	2	6.3
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	6,128	6,232	(104)	(1.7)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	24,397	24,637	(240)	(1.0)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.9%	37.1%		

สำหรับไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ในไตรมาส 2/2565 อยู่ที่จำนวน 12,335 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 272 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 จากไตรมาส 1/2565 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จำนวน 361 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการตั้งสำรองของทรัพย์สินรอการขาย ค่าที่ปรึกษา และค่าใช้จ่ายทางการตลาด ตามการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงจำนวน 204 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จำนวน 292 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการบันทึกค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการขายหุ้นเงินติดล้อในไตรมาส 2/2564 สหุติด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาด ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 141 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 จากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและการปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ที่จำนวน 24,397 ล้านบาท ลดลงจำนวน 240 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2564 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลงจำนวน 153 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงจำนวน 134 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของค่าเสื่อมราคา
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลงจำนวน 104 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 ส่วนใหญ่มาจากการบันทึกค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการขายหุ้นเงินติดล้อในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 สู้ภัยด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาด

ภายใต้การปรับตัวที่ดีขึ้นของกิจกรรมทางเศรษฐกิจในระหว่างไตรมาส กรุงศรียังคงให้ความสำคัญในการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพและการเพิ่มขึ้นของผลผลิตภาพการดำเนินงาน ส่งผลให้การบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 2/2565 อยู่ที่ร้อยละ 43.1 เมื่อเทียบกับร้อยละ 42.7 ในไตรมาส 1/2565

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 42.9 ปรับตัวดีขึ้นจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานตามปกติในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 ที่ร้อยละ 43.4 หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายหุ้นเงินติดล้อ

2.4 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก	
	2/2565	1/2565	ไตรมาส	ไตรมาส	2/2564	ไตรมาส	ไตรมาส
			ไตรมาส	ไตรมาส		ไตรมาส	ไตรมาส
			1/2565	1/2565	2/2564	1/2565	2/2564
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
			ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,566	6,783	(217)	(3.2)	8,028	(1,462)	(18.2)
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อบริการรวม (bps)	137	137			177		

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลงจาก	
	1/2565	1/2564	ปี	ปี
			2564	2564
			ล้านบาท	ล้านบาท
			ร้อยละ	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,350	15,342	(1,992)	(13.0)
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อบริการรวม (bps)	136	169		

กรุงศรียังคงดำเนินนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวังเพื่อรองรับคุณภาพสินทรัพย์ที่อาจปรับตัวลดลงจากความเสี่ยงในกรณีการฟื้นตัวของเศรษฐกิจชะลอลง ดังนั้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาส 2/2565 อยู่ที่จำนวน 6,566 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ 137 เบสิสพอยท์ ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับสัดส่วนการตั้งสำรองในไตรมาส 1/2565

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่จำนวน 13,350 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ 136 เบสิสพอยท์ เทียบกับระดับที่ 169 เบสิสพอยท์ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 คิดเป็นการลดลงจำนวน 1,992 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.0 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการปรับตัวที่ดีขึ้นของสภาวะแวดล้อมในการดำเนินงานและแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อ

3. สถานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 64
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	27,691	27,104	587	2.2	29,371	(1,680)	(5.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	413,507	433,126	(19,619)	(4.5)	346,816	66,691	19.2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	742	4,053	(3,311)	(81.7)	736	6	0.8
เงินลงทุนสุทธิ	147,524	174,103	(26,579)	(15.3)	182,710	(35,186)	(19.3)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	15,878	15,666	212	1.4	14,457	1,421	9.8
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,872,064	1,853,607	18,457	1.0	1,816,869	55,195	3.0
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,225	4,990	235	4.7	3,273	1,952	59.6
สินทรัพย์อื่น	116,508	94,966	21,542	22.7	104,877	11,631	11.1
รวมสินทรัพย์	2,599,139	2,607,615	(8,476)	(0.3)	2,499,109	100,030	4.0
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,819,012	1,829,180	(10,168)	(0.6)	1,779,139	39,873	2.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	245,877	251,030	(5,153)	(2.1)	202,150	43,727	21.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108,161	122,027	(13,866)	(11.4)	118,977	(10,816)	(9.1)
หนี้สินอื่น	97,935	80,552	17,383	21.6	80,606	17,329	21.5
รวมหนี้สิน	2,270,985	2,282,789	(11,804)	(0.5)	2,180,872	90,113	4.1
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	0	0.0	73,558	0	0.0
กำไรสะสม	198,961	194,290	4,671	2.4	186,780	12,181	6.5
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่น ๆ	55,635	56,978	(1,343)	(2.4)	57,899	(2,264)	(3.9)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	328,154	324,826	3,328	1.0	318,237	9,917	3.1
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,599,139	2,607,615	(8,476)	(0.3)	2,499,109	100,030	4.0
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	44.61	44.16	0.45	1.0	43.26	1.35	3.1

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,599,139 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8,476 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2565 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 26,579 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.3 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 19,619 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 41,821 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินฝากและเงินให้สินเชื่อที่สถาบันการเงินจำนวน 22,203 ล้านบาท
- สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 21,542 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์อนุพันธ์
- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 20,150 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0

เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2564 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นจำนวน 100,030 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 66,691 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.2 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 58,510 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อที่สถาบันการเงินจำนวน 20,088 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 11,906 ล้านบาท
- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 58,344 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่มธุรกิจ
- สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 11,631 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์อนุพันธ์ สุทธิด้วยการลดลงของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์
- เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 35,186 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.3 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 หนี้สินรวมอยู่ที่จำนวน 2,270,985 ล้านบาท ลดลงจำนวน 11,804 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2565 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 13,866 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 ส่วนใหญ่มาหุ้นกู้ของธนาคารที่ครบกำหนดจำนวน 15,000 ล้านบาท
- เงินรับฝากลดลงจำนวน 10,168 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากประจำ
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 5,153 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของสินเชื่อจากสถาบันการเงินจำนวน 7,157 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 1,050 ล้านบาท และเงินรับฝากจากสถาบันการเงินจำนวน 954 ล้านบาท

- หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 17,383 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินอนุพันธ์

เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2564 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 90,113 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 43,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.6 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 36,019 ล้านบาท และเงินฝากจากสถาบันการเงินจำนวน 12,392 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของสินเชื่อจากสถาบันการเงินจำนวน 4,683 ล้านบาท
- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 39,873 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์จำนวน 81,449 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 สุทธิด้วยการลดลงของเงินรับฝากประจำจำนวน 40,850 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 สะท้อนประสิทธิภาพของกลยุทธ์การบริหารต้นทุนทางการเงินของธนาคาร โดยมุ่งเน้นการระดมเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม
- หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 17,329 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินอนุพันธ์และสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 10,816 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 ส่วนใหญ่มาจากหุ้นกู้ของกรุงศรี กรุ๊ป ที่ครบกำหนดจำนวน 22,900 ล้านบาท สุทธิด้วยการออกหุ้นกู้ของกรุงศรี กรุ๊ป จำนวน 10,000 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 328,154 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,917 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารจำนวน 15,252 ล้านบาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลจำนวน 3,310 ล้านบาท และการลดลงขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,295 ล้านบาท

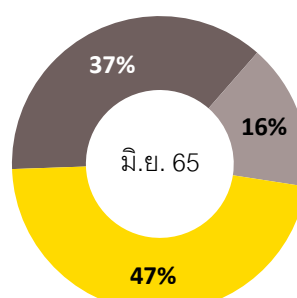
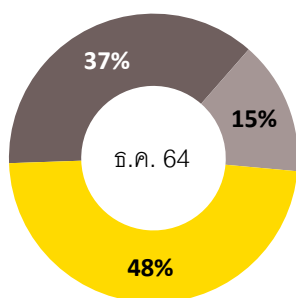
มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 มาอยู่ที่ 44.61 บาท จาก 43.26 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65	31 มี.ค. 65	ร้อยละ	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 64	ร้อยละ
			ล้านบาท			ล้านบาท	
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	729,025	721,825	7,200	1.0	694,501	34,524	5.0
- บริษัทไทย	471,059	461,105	9,954	2.2	445,329	25,730	5.8
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	257,966	260,720	(2,754)	(1.1)	249,172	8,794	3.5
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	304,674	301,261	3,413	1.1	289,566	15,108	5.2
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	915,021	905,484	9,537	1.1	906,309	8,712	1.0
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	417,059	418,214	(1,155)	(0.3)	416,340	719	0.2
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	289,860	286,358	3,502	1.2	285,394	4,466	1.6
- สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ (Credit card, personal loans and others)	208,102	200,912	7,190	3.6	204,575	3,527	1.7
รวม	1,948,720	1,928,570	20,150	1.0	1,890,376	58,344	3.1

โครงสร้างพอร์ตเงินให้สินเชื่อ



- สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- สินเชื่อเพื่อรายย่อย

สินเชื่อเช่าซื้อ	22%	สินเชื่อเช่าซื้อ	21%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15%	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15%
สินเชื่อบัตรเครดิต	11%	สินเชื่อบัตรเครดิต	11%
สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ		สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	

เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 อยู่ที่จำนวน 1,948,720 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 20,150 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2565 และจำนวน 58,344 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 โดยได้รับแรงหนุนจากการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจไทย

ณ ช่วงครึ่งแรกของปี 2565 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 53 ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 47

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 หรือจำนวน 7,200 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2565 ปัจจัยหลักมาจากสินเชื่อบริษัทไทยเพิ่มขึ้นจำนวน 9,954 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 ขณะที่สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) ลดลงร้อยละ 1.1 หรือจำนวน 2,754 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2564 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 หรือจำนวน 34,524 ล้านบาท โดยสินเชื่อบริษัทไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 หรือจำนวน 25,730 ล้านบาท และสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 หรือจำนวน 8,794 ล้านบาท โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เป็นผลจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องของอุปสงค์ภายนอกประเทศที่ปรับตัวดีขึ้น

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 หรือจำนวน 3,413 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2565 และร้อยละ 5.2 หรือจำนวน 15,108 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 การเติบโตของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 เป็นไปอย่างทั่วถึงและครอบคลุม ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการให้สินเชื่อสำหรับวิสาหกิจขนาดกลาง (SME-M) และวิสาหกิจขนาดเล็ก (SME-S) โดยได้รับแรงหนุนจากความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจที่ปรับตัวดีขึ้น และการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศที่ต่อเนื่อง

สินเชื่อเพื่อรายย่อย เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 หรือจำนวน 9,537 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2565 และร้อยละ 1.0 หรือจำนวน 8,712 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์** ลดลงร้อยละ 0.3 หรือจำนวน 1,155 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2565 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2564 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 หรือจำนวน 719 ล้านบาท
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 หรือจำนวน 3,502 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2565 และร้อยละ 1.6 หรือจำนวน 4,466 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 สะท้อนการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปของตลาดอสังหาริมทรัพย์
- **สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 หรือจำนวน 7,190 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2565 และร้อยละ 1.7 หรือจำนวน 3,527 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 สะท้อนการปรับตัวขึ้นของความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและการใช้จ่ายในประเทศในไตรมาส 2/2565

3.2.2 คุณภาพสินเชื่อ

สินเชื่อจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 65		31 ธ.ค. 64	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,743,407	38,459	1,706,665	36,582
Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	166,389	23,338	145,226	22,378
Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	50,620	26,555	49,338	25,400
รวม	1,960,416	88,352	1,901,229	84,360

สินเชื่อด้วยคุณภาพ*

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64
สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	48,373	46,796	47,448	48,780	47,807
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.11%	2.03%	2.20%	2.27%	2.03%
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.8%	0.8%	0.9%	0.8%	1.0%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4.7%	4.6%	4.7%	4.6%	4.3%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	3.1%	3.0%	3.0%	3.4%	3.2%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.8%	1.5%	1.6%	1.9%	2.0%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4.7%	4.7%	4.7%	5.0%	4.6%
บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	3.4%	3.5%	3.5%	4.0%	4.0%
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	189.2%	191.6%	184.2%	177.5%	175.8%

*ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 สินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 48,373 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,577 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2565 และจำนวน 925 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564

ภายใต้หลักการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างรอบคอบระมัดระวังของกรุงศรี กรุ๊ป คุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.11 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 เทียบกับร้อยละ 2.03 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 และร้อยละ 2.20 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

ด้วยโอกาสของความเสี่ยงในกรณีการฟื้นตัวของเศรษฐกิจชะลอตัว กรุงศรียังคงนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวัง โดยมีเงินสำรองรวมอยู่ที่จำนวน 91,518 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 189.2 เทียบกับร้อยละ 191.6 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 และร้อยละ 184.2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

3.3 โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65	31 มี.ค. 65		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 64	
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	48,613	49,905	(1,292)	(2.6)	49,339	(726)	(1.5)
ออมทรัพย์	1,162,844	1,156,514	6,330	0.5	1,081,395	81,449	7.5
ประจำ	607,555	622,761	(15,206)	(2.4)	648,405	(40,850)	(6.3)
ไม่ถึงหกเดือน	334,332	341,454	(7,122)	(2.1)	333,951	381	0.1
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	7,388	6,422	966	15.0	11,358	(3,970)	(35.0)
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	265,835	274,885	(9,050)	(3.3)	303,096	(37,261)	(12.3)
รวมเงินรับฝาก	1,819,012	1,829,180	(10,168)	(0.6)	1,779,139	39,873	2.2
สัดส่วนเงินรับฝากต้นทุนต่ำ	66.6%	66.0%			63.6%		

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65	31 มี.ค. 65		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 64	
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้	38,310	53,157	(14,847)	(27.9)	51,048	(12,738)	(25.0)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	62,884	62,766	118	0.2	62,306	578	0.9
อื่น ๆ	6,967	6,104	863	14.1	5,623	1,344	23.9
รวมเงินกู้ยืม	108,161	122,027	(13,866)	(11.4)	118,977	(10,816)	(9.1)

การดำรงสภาพคล่อง

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	107%	105%	106%	104%	96%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	105%	102%	103%	101%	92%

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,819,012 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10,168 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2565 โดยส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินรับฝากประจำ

ภายใต้กลยุทธ์การบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินเชิงรุกของกรุงศรี ซึ่งมุ่งเน้นการระดมเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ส่งผลให้เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 39,873 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์จำนวน 81,449 ล้านบาท สหุติด้วยการลดลงของเงินรับฝากประจำจำนวน 40,850 ล้านบาท

จากกลยุทธ์การระดมเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 66.6 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 เทียบกับร้อยละ 66.0 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2565 และร้อยละ 63.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 108,161 ล้านบาท ลดจำนวน 13,866 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2565 และจำนวน 10,816 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของหุ้นกู้

ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 อยู่ที่ร้อยละ 107 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 105 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 และร้อยละ 106 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ขณะที่ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้อยู่ที่ร้อยละ 105 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 102 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 และร้อยละ 103 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

3.4 ภาวะผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65	31 มี.ค. 65		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 64	
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอวัลด์เงินและ							
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	3,804	3,713	91	2.5	3,674	130	3.5
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,501	3,023	(1,522)	(50.3)	2,780	(1,279)	(46.0)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	7,985	8,394	(409)	(4.9)	5,926	2,059	34.7
ภาวะผูกพันอื่น	134,445	114,911	19,534	17.0	109,686	24,759	22.6
รวมภาวะผูกพันทั้งสิ้น	147,735	130,041	17,694	13.6	122,066	25,669	21.0

ภาวะผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีจำนวน 147,735 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 25,669 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้จำนวน 9,548 ล้านบาท การรับประกันจำนวน 5,432 ล้านบาท ภาวะของธนาคารจากการรับรองจำนวน 3,676 ล้านบาท และภาวะในการส่งคืนหลักทรัพย์ของธุรกรรมซื้อคืนซื้อจำนวน 3,501 ล้านบาท ตามลำดับ

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 292,336 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 17.59 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 12.82 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.77

ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	เงินกองทุน (ล้านบาท)			อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64
เงินกองทุนรวม	292,336	291,340	291,794	17.59%	18.25%	18.53%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	213,060	212,699	213,473	12.82%	13.32%	13.56%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	79,276	78,641	78,321	4.77%	4.93%	4.97%

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์, ฟิทช์ เรตติ้งส์, และทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ปรากฏตามตาราง

มูตีส 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 - หุ่นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ฟิทช์ เรตติ้งส์	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล	
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	F1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
ระยะยาว	AAA(tha)
ระยะยาว - หุ่นกู้	AAA(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ทริสเรตติ้ง	
อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ - หุ่นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน	AAA
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงิน

งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2/2565	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2565	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2564
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,544	672	1,181
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	8,099	(250)	(11,237)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	12,335	272	(204)
กำไรจากการดำเนินงาน	16,308	150	(9,852)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,566	(217)	(1,462)
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	7,834	416	(6,709)
งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท)	30 มิ.ย. 65	31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,948,720	1,890,376	58,344
สินทรัพย์รวม	2,599,139	2,499,109	100,030
เงินรับฝาก	1,819,012	1,779,139	39,873
หนี้สินรวม	2,270,985	2,180,872	90,113
ส่วนของผู้ถือหุ้น	328,154	318,237	9,917
อัตราส่วนทางการเงิน (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2565	ไตรมาส 1/2565	ไตรมาส 2/2564
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.32%	3.28%	3.05%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	43.1%	42.7%	32.4%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	9.62%	9.25%	19.35%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.20%	1.16%	2.17%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	107%	105%	96%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	105%	102%	92%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.11%	2.03%	2.03%
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	137	137	177
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	189.2%	191.6%	175.8%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (เฉพาะธนาคาร)	30 มิ.ย. 65	31 ธ.ค. 64	30 มิ.ย. 64
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.59%	18.53%	17.80%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.82%	13.56%	12.76%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.77%	4.97%	5.04%