



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2565**

สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

ด้วยแรงสนับสนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและสภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ หลังการผ่อนคลายมาตรการป้องกันและควบคุมการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ส่งผลให้กรุงศรีสามารถส่งมอบผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งได้อย่างต่อเนื่อง โดยมี**กำไรสุทธิ**จากการดำเนินงานตามปกติในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2565 อยู่ที่จำนวน 23,322 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 หรือจำนวน 4,098 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่กลับมาอยู่ในระดับปกติ กอปรกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สอดคล้องกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในระหว่างไตรมาส

หากรวมรายการพิเศษจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (เงินติดล้อ) ในปี 2564 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 14.9 หรือจำนวน 4,087 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่จำนวน 1,965,013 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 หรือจำนวน 74,637 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของสินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่เพิ่มขึ้นจำนวน 41,819 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่เพิ่มขึ้นจำนวน 17,929 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 จากแรงหนุนของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยและกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศ ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอลตัวร้อยละ 1.6 หรือจำนวน 14,889 ล้านบาท สะท้อนกลยุทธ์การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและรอบคอบระมัดระวัง ท่ามกลางภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและค่าครองชีพที่เพิ่มสูงขึ้น

เงินรับฝากอยู่ที่จำนวน 1,713,701 ล้านบาท ลดลงจำนวน 65,438 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของเงินรับฝากประจำ สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินเชิงรุกของธนาคาร

เมื่อเทียบกับการดำเนินงานตามปกติ **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**ลดลงจำนวน 574 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของกำไรจากการขายสินเชื่อที่ตัดจำหน่ายแล้ว ในขณะที่กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนและตราสารอนุพันธ์ปรับตัวดีขึ้น

หากรวมรายการพิเศษจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของเงินติดล้อในปี 2564 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 11,302 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.3

คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่ง แม้ว่า**อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ**ปรับตัวมาอยู่ที่ร้อยละ 2.38 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 เทียบกับร้อยละ 2.20 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 โดยส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการจัดชั้นของสินเชื่อต่อคุณภาพเชิงคุณภาพ ภายใต้นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงของกรุงศรีที่เข้มงวดระมัดระวัง

ด้วยนโยบายการตั้งสำรองด้วยที่รัดกุม ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 เงินสำรองรวมเพิ่มสูงขึ้นเป็น 92,535 ล้านบาท ซึ่งส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพแข็งแกร่งที่ระดับร้อยละ 175.0 เทียบกับ ร้อยละ 184.2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ของธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 17.62 เทียบกับร้อยละ 18.53 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

พัฒนาการที่สำคัญในไตรมาส 3/2565

กรุงศรี:

- เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2565 กรุงศรีได้รับการรับรองเป็นผู้ลงนาม (Signatory) รับในหลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบขององค์การสหประชาชาติ (UN Principles for Responsible Banking) ซึ่งเป็นกรอบนโยบายการธนาคารอย่างยั่งยืน ที่ได้รับการพัฒนาโดยความร่วมมือระหว่างธนาคารทั่วโลกกับสำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติว่าด้วยข้อริเริ่มด้านการเงิน (UNEP FI)
- เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2565 กรุงศรีประกาศปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ และปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เฉพาะลูกค้ารายใหญ่ โดยไม่ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 4 ตุลาคม 2565 เป็นต้นไป ซึ่งสอดคล้องกับการปรับนโยบายการเงินสู่ภาวะปกติของธนาคารแห่งประเทศไทย กรุงศรีปรับอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ดังนี้
 - อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.10 - 0.50
 - อัตราดอกเบี้ยเงินกู้
 - ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (MLR) เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.25 เป็นร้อยละ 5.83 จากร้อยละ 5.58
 - ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.25 เป็นร้อยละ 6.20 จากร้อยละ 5.95
 - ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) คงเดิมที่ร้อยละ 6.05

พัฒนาการด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง:

- เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2565 คณะกรรมการนโยบายการเงินประกาศการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.75 จากร้อยละ 0.50 โดยมีความเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายควรได้รับการทยอยปรับขึ้นสู่ระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาว โดยการปรับนโยบายการเงินสู่ภาวะปกติควรดำเนินไปอย่างค่อยเป็นค่อยไปสอดคล้องกับแนวโน้มการเติบโตและอัตราเงินเฟ้อ
- เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2565 คณะกรรมการนโยบายการเงินประกาศการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.00 จากร้อยละ 0.75 คณะกรรมการนโยบายการเงินมีความเห็นว่าภายใต้ภาวะที่เศรษฐกิจยังมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่องแต่มีความเสี่ยงจากเงินเฟ้อเพิ่มขึ้น การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายควรดำเนินไปอย่างค่อยเป็นค่อยไปเข้าสู่ระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาว

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

ท่ามกลางความไม่แน่นอนจากทิศทางเศรษฐกิจโลกที่เติบโตต่ำกว่าคาด ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออก เศรษฐกิจไทยยังคงฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องและคาดว่าจะเติบโตในอัตราร้อยละ 3.1 ในปี 2565 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนมาจากภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี ทั้งนี้ แนวโน้มการปรับนโยบายการเงินสู่ภาวะปกติ (Monetary Policy Normalization) อย่างค่อยเป็นค่อยไป ไม่เพียงช่วยลดความเสี่ยงจากภาวะเงินเฟ้อ แต่ยังสนับสนุนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพ ทั้งในภาคธุรกิจและรายได้ครัวเรือน จากมุมมองดังกล่าว ประกอบกับอุปสงค์ตามฤดูกาลในไตรมาสที่สี่ของทุกปี กรุงศรีคาดว่าเงินให้สินเชื่อรวมของธนาคารจะเติบโตได้ตามขอบบนของกรอบเป้าหมายที่ร้อยละ 3-5 ของปีนี้

มาตรการของกรุงศรีในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

กรุงศรีให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 อย่างต่อเนื่อง ในรูปแบบ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ การรวมหนี้ และการสนับสนุนสภาพคล่อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 เงินให้สินเชื่อคงเหลือภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของกรุงศรีคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 8 ของเงินให้สินเชื่อรวม หรือจำนวน 154,946 ล้านบาท โดยเป็นลูกค้ารายย่อย 135,427 บัญชี และลูกค้าธุรกิจ 5,190 ราย ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้รับการสนับสนุนวงเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นอยู่ที่จำนวน 17,249 ล้านบาท คิดเป็นลูกค้าจำนวน 4,843 ราย เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำและสินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูธุรกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำของธนาคารออมสิน

มาตรการของกรุงศรีในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วม

กรุงศรีออกมาตรการช่วยเหลือให้กับกลุ่มลูกค้าบุคคลและลูกค้าวิสาหกิจขนาดย่อย ครอบคลุมผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อธุรกิจรายย่อย (วิสาหกิจขนาดย่อย) ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์น้ำท่วม

มาตรการในการช่วยเหลือลูกค้า ประกอบด้วย

สำหรับลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคล

- พักชำระเงินต้น สูงสุดนาน 6 เดือน

สำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจรายย่อย (วิสาหกิจขนาดย่อย)

- พักชำระเงินต้น สูงสุดนาน 6 เดือน
- ลดค่างวดผ่อนชำระต่อเดือนสูงสุดร้อยละ 85 โดยผ่อนชำระได้สูงสุด 12 เดือน

สำหรับลูกค้า กรุงศรี ออโต้ ทั้งสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อเพื่อคนมีรถ

- พักชำระหนี้ ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย สูงสุดนาน 3 เดือน
- ลดค่างวดและขยายเวลาการผ่อนชำระ

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

| งบการเงินรวม | ไตรมาส | ไตรมาส | เปลี่ยนแปลงจาก | | ไตรมาส | เปลี่ยนแปลงจาก | |
|--|--------|---------|----------------|--------|--------|----------------|--------|
| | 3/2565 | 2/2565 | ไตรมาส | ร้อยละ | 3/2564 | ไตรมาส | ร้อยละ |
| | | | ล้านบาท | | | ล้านบาท | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 26,734 | 25,506 | 1,228 | 4.8 | 24,831 | 1,903 | 7.7 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 5,350 | 4,962 | 388 | 7.8 | 5,339 | 11 | 0.2 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 21,384 | 20,544 | 840 | 4.1 | 19,492 | 1,892 | 9.7 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 6,060 | 5,885 | 175 | 3.0 | 5,761 | 299 | 5.2 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,843 | 1,681 | 162 | 9.6 | 1,720 | 123 | 7.2 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 4,217 | 4,204 | 13 | 0.3 | 4,041 | 176 | 4.4 |
| รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม | 4,109 | 3,895 | 214 | 5.5 | 4,244 | (135) | (3.2) |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 13,212 | 12,335 | 877 | 7.1 | 11,684 | 1,528 | 13.1 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | 16,498 | 16,308 | 190 | 1.2 | 16,093 | 405 | 2.5 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 6,347 | 6,566 | (219) | (3.3) | 8,134 | (1,787) | (22.0) |
| ภาษีเงินได้ | 2,036 | 1,861 | 175 | 9.4 | 1,545 | 491 | 31.8 |
| กำไรสุทธิ | 8,115 | 7,881 | 234 | 3.0 | 6,414 | 1,701 | 26.5 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | 716 | (1,185) | 1,901 | 160.4 | 625 | 91 | 14.6 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | 8,831 | 6,696 | 2,135 | 31.9 | 7,039 | 1,792 | 25.5 |
| การแบ่งปันกำไรสุทธิ | | | | | | | |
| ส่วนที่เป็นของธนาคาร | 8,070 | 7,834 | 236 | 3.0 | 6,362 | 1,708 | 26.8 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 45 | 47 | (2) | (4.3) | 52 | (7) | (13.5) |
| กำไรสุทธิ | 8,115 | 7,881 | 234 | 3.0 | 6,414 | 1,701 | 26.5 |
| การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม | | | | | | | |
| ส่วนที่เป็นของธนาคาร | 8,786 | 6,649 | 2,137 | 32.1 | 6,991 | 1,795 | 25.7 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 45 | 47 | (2) | (4.3) | 48 | (3) | (6.3) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | 8,831 | 6,696 | 2,135 | 31.9 | 7,039 | 1,792 | 25.5 |
| กำไรต่อหุ้น (บาท) | 1.10 | 1.06 | 0.04 | 3.8 | 0.86 | 0.24 | 27.9 |

| งบการเงินรวม | งวดเก้าเดือน | งวดเก้าเดือน | เปลี่ยนแปลงจาก | |
|--|---------------|---------------|---------------------|---------------|
| | ปี 2565 | ปี 2564 | งวดเก้าเดือนปี 2564 | ร้อยละ |
| | | | ล้านบาท | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 76,991 | 74,799 | 2,192 | 2.9 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 15,191 | 16,755 | (1,564) | (9.3) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 61,800 | 58,044 | 3,756 | 6.5 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 17,976 | 17,617 | 359 | 2.0 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 5,324 | 5,301 | 23 | 0.4 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 12,652 | 12,316 | 336 | 2.7 |
| รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม | 12,122 | 23,760 | (11,638) | (49.0) |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 37,610 | 36,322 | 1,288 | 3.5 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | 48,964 | 57,798 | (8,834) | (15.3) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 19,697 | 23,476 | (3,779) | (16.1) |
| ภาษีเงินได้ | 5,809 | 6,703 | (894) | (13.3) |
| กำไรสุทธิ | 23,458 | 27,619 | (4,161) | (15.1) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | (1,341) | 1,991 | (3,332) | (167.4) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | 22,117 | 29,610 | (7,493) | (25.3) |
| การแบ่งปันกำไรสุทธิ | | | | |
| ส่วนที่เป็นของธนาคาร | 23,322 | 27,409 | (4,087) | (14.9) |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 136 | 210 | (74) | (35.2) |
| กำไรสุทธิ | 23,458 | 27,619 | (4,161) | (15.1) |
| การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม | | | | |
| ส่วนที่เป็นของธนาคาร | 21,982 | 29,407 | (7,425) | (25.2) |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 135 | 203 | (68) | (33.5) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | 22,117 | 29,610 | (7,493) | (25.3) |
| กำไรต่อหุ้น (บาท) | 3.17 | 3.73 | (0.56) | (15.0) |

สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

กำไรจากการดำเนินงานในไตรมาส 3/2565 อยู่ที่จำนวน 16,498 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 190 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากไตรมาส 2/2565 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ รวมถึงการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช่ดอกเบี้ย สะท้อนการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

กำไรสุทธิในไตรมาส 3/2565 อยู่ที่จำนวน 8,070 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 236 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากไตรมาส 2/2565 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวได้รับแรงสนับสนุนจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่กลับมาอยู่ในระดับปกติ

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 405 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,708 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.8 จากไตรมาส 3/2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

เมื่อเทียบกับการดำเนินงานตามปกติ ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2565 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่จำนวน 48,964 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,398 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ สุทธิด้วยการลดลงของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากรายได้จากการดำเนินงานอื่นและส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

กำไรสุทธิจากการดำเนินงานตามปกติในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2565 อยู่ที่จำนวน 23,322 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 หรือจำนวน 4,098 ล้านบาท จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานและการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากรวมรายการพิเศษจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของเงินติดล้อในปี 2564 กำไรจากการดำเนินงานลดลงจำนวน 8,834 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.3 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนข้างต้นและการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้กำไรสุทธิในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2565 ลดลงจำนวน 4,087 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.9 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของกำไรจากการดำเนินงาน สุทธิด้วยการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

| งบการเงินรวม | ไตรมาส | ไตรมาส | เปลี่ยนแปลงจาก | | ไตรมาส | เปลี่ยนแปลงจาก | |
|--|---------------|---------------|----------------|------------|---------------|----------------|------------|
| | 3/2565 | 2/2565 | ไตรมาส 2/2565 | ร้อยละ | 3/2564 | ไตรมาส 3/2564 | ร้อยละ |
| | | | ล้านบาท | | | ล้านบาท | |
| รายได้ดอกเบี้ย | | | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 17,285 | 16,400 | 885 | 5.4 | 15,709 | 1,576 | 10.0 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 865 | 566 | 299 | 52.8 | 643 | 222 | 34.5 |
| การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน | 8,213 | 8,179 | 34 | 0.4 | 8,111 | 102 | 1.3 |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า | 2 | 4 | (2) | (50.0) | 9 | (7) | (77.8) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 343 | 349 | (6) | (1.7) | 348 | (5) | (1.4) |
| รายได้ดอกเบี้ยอื่น | 26 | 8 | 18 | 225.0 | 11 | 15 | 136.4 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 26,734 | 25,506 | 1,228 | 4.8 | 24,831 | 1,903 | 7.7 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 2,581 | 2,475 | 106 | 4.3 | 2,884 | (303) | (10.5) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 908 | 589 | 319 | 54.2 | 409 | 499 | 122.0 |
| เงินกู้ยืม | 803 | 820 | (17) | (2.1) | 962 | (159) | (16.5) |
| เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 1,008 | 1,049 | (41) | (3.9) | 1,063 | (55) | (5.2) |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น | 50 | 29 | 21 | 72.4 | 21 | 29 | 138.1 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 5,350 | 4,962 | 388 | 7.8 | 5,339 | 11 | 0.2 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 21,384 | 20,544 | 840 | 4.1 | 19,492 | 1,892 | 9.7 |

| งบการเงินรวม | งวดเก้าเดือน | งวดเก้าเดือน | เปลี่ยนแปลงจาก | |
|--|---------------|---------------|---------------------|--------------|
| | ปี 2565 | ปี 2564 | งวดเก้าเดือนปี 2564 | |
| | | | ล้านบาท | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ย | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 49,433 | 47,239 | 2,194 | 4.6 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,951 | 2,098 | (147) | (7.0) |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน | 24,499 | 24,397 | 102 | 0.4 |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า | 9 | 21 | (12) | (57.1) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 1,062 | 1,024 | 38 | 3.7 |
| รายได้ดอกเบี้ยอื่น | 37 | 20 | 17 | 85.0 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 76,991 | 74,799 | 2,192 | 2.9 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | | |
| เงินรับฝาก | 7,518 | 9,153 | (1,635) | (17.9) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,990 | 1,319 | 671 | 50.9 |
| เงินกู้ยืม | 2,502 | 2,962 | (460) | (15.5) |
| เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 3,082 | 3,252 | (170) | (5.2) |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น | 99 | 69 | 30 | 43.5 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 15,191 | 16,755 | (1,564) | (9.3) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 61,800 | 58,044 | 3,756 | 6.5 |

สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2565 อยู่ที่จำนวน 26,734 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,228 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 885 ล้านบาท สอดคล้องกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 299 ล้านบาท จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดตามการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระหว่างไตรมาส

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 5,350 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 388 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 จากไตรมาส 2/2565 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 319 ล้านบาท สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของจำนวนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาดในระหว่างไตรมาส

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่จำนวน 21,384 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 840 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 จากไตรมาส 2/2565

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,903 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 1,576 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 222 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.5 จากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย
- ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 102 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 11 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จากไตรมาส 3/2564 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 499 ล้านบาท หรือร้อยละ 122 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อจากสถาบันการเงิน
- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 303 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 สะท้อนการลดลงของจำนวนเงินรับฝากประจำ
- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 159 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.5 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของหุ้นกู้

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,892 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 จากไตรมาส 3/2564

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2565 รายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 76,991 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,192 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 เมื่อเทียบกับช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่ร้อยละ 7.6

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 15,191 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,564 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 1,635 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของจำนวนเงินรับฝากประจำจำนวน 128,809 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.8
- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 460 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.5 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของหุ้นกู้จำนวน 23,056 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.4
- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากลดลงจำนวน 170 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 สอดคล้องกับการลดลงของจำนวนเงินรับฝาก

- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 671 ล้านบาท หรือร้อยละ 50.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากและสินเชื่อจากสถาบันการเงิน

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 3,756 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2565 ปรับเพิ่มมาอยู่ที่ร้อยละ 3.49 เทียบกับร้อยละ 3.32 ในไตรมาส 2/2565 การขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและประสิทธิภาพการบริหารต้นทุนทางการเงินเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 4.37 จากร้อยละ 4.13 ในไตรมาส 2/2565 ขณะที่ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.00 จากร้อยละ 0.91

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2565 ปรับเพิ่มมาอยู่ที่ร้อยละ 3.44 เทียบกับร้อยละ 3.23 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ และการบริหารจัดการโครงสร้างและต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพของธนาคาร ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 4.28 จากร้อยละ 4.16 ขณะที่ต้นทุนทางการเงินลดลงอยู่ที่ร้อยละ 0.96 จากร้อยละ 1.04

| | ไตรมาส 3/2565 | ไตรมาส 2/2565 | ไตรมาส 3/2564 | งวดเก้าเดือน ปี 2565 | งวดเก้าเดือน ปี 2564 |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ | 3.49% | 3.32% | 3.20% | 3.44% | 3.23% |
| อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ | 4.37% | 4.13% | 4.08% | 4.28% | 4.16% |
| อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ | 5.21% | 5.07% | 5.19% | 5.11% | 5.18% |
| ต้นทุนทางการเงิน | 1.00% | 0.91% | 0.98% | 0.96% | 1.04% |
| ต้นทุนเงินรับฝาก | 0.81% | 0.77% | 0.86% | 0.81% | 0.91% |

อัตราดอกเบี้ย

| | ก.ย. 65 | มิ.ย. 65 | มี.ค. 65 | ธ.ค. 64 | ก.ย. 64 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| อัตราดอกเบี้ยนโยบาย | 1.00% | 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 | |
|--|--------------|--------------|----------------|------------|--------------|----------------|--------------|
| | 3/2565 | 2/2565 | ไตรมาส 2/2565 | | 3/2564 | ไตรมาส 3/2564 | |
| | | | ล้านบาท | ร้อยละ | | ล้านบาท | ร้อยละ |
| การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน | 124 | 122 | 2 | 1.6 | 115 | 9 | 7.8 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น | 5,936 | 5,763 | 173 | 3.0 | 5,646 | 290 | 5.1 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 6,060 | 5,885 | 175 | 3.0 | 5,761 | 299 | 5.2 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,843 | 1,681 | 162 | 9.6 | 1,720 | 123 | 7.2 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 4,217 | 4,204 | 13 | 0.3 | 4,041 | 176 | 4.4 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1,125 | 1,175 | (50) | (4.3) | 887 | 238 | 26.8 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 0 | (40) | 40 | 100.0 | 70 | (70) | (100.0) |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน | | | | | | | |
| ตามวิธีส่วนได้เสีย | 404 | 394 | 10 | 2.5 | 409 | (5) | (1.2) |
| หนี้สูญรับคืน | 1,788 | 1,670 | 118 | 7.1 | 1,639 | 149 | 9.1 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 792 | 696 | 96 | 13.8 | 1,239 | (447) | (36.1) |
| รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม | 4,109 | 3,895 | 214 | 5.5 | 4,244 | (135) | (3.2) |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 8,326 | 8,099 | 227 | 2.8 | 8,285 | 41 | 0.5 |

| งบการเงินรวม | งวดเก้าเดือน ปี 2565 | งวดเก้าเดือน ปี 2564 | เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2564 | |
|--|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|---------------|
| | | | ล้านบาท | ร้อยละ |
| การรับรอง รับอวัลด์ และค่าประกัน | 364 | 350 | 14 | 4.0 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น | 17,612 | 17,267 | 345 | 2.0 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 17,976 | 17,617 | 359 | 2.0 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 5,324 | 5,301 | 23 | 0.4 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 12,652 | 12,316 | 336 | 2.7 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 3,432 | 3,034 | 398 | 13.1 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | (40) | 10,915 | (10,955) | (100.4) |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | 1,212 | 1,541 | (329) | (21.3) |
| หนี้สูญรับคืน | 5,061 | 4,962 | 99 | 2.0 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 2,457 | 3,308 | (851) | (25.7) |
| รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม | 12,122 | 23,760 | (11,638) | (49.0) |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย | 24,774 | 36,076 | (11,302) | (31.3) |

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

| | ไตรมาส | ไตรมาส | ไตรมาส | งวดเก้าเดือน | งวดเก้าเดือน |
|---|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| | 3/2565 | 2/2565 | 3/2564 | ปี 2565 | ปี 2564 |
| ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม | 5% | 5% | 4% | 5% | 5% |
| ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน | 14% | 14% | 13% | 14% | 13% |
| ค่าธรรมเนียมการทำรายการ | 10% | 10% | 12% | 10% | 11% |
| ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ | 13% | 14% | 14% | 14% | 15% |
| ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต | 36% | 34% | 28% | 34% | 28% |
| อื่น ๆ | 22% | 23% | 29% | 23% | 28% |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |

สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2565 อยู่ที่จำนวน 8,326 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 227 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จากไตรมาส 2/2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 4,217 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 13 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 175 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 มาจากรายการ ดังนี้

- ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 132 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของปริมาณการใช้บัตรเครดิต
- ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 42 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.7
- ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 35 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3
- ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากรูทกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 17 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1
- ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 162 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 118 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 96 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินปันผล

เมื่อเทียบกับในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 41 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 176 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 โดยมีรายการที่สำคัญคือ
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 299 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 มาจากรายการ ดังนี้
 - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 521 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.8
 - ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 109 ล้านบาท หรือร้อยละ 50.0
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 92 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2
 - ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 327 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.3
 - รายได้ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดจำนวน 56 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของค่าธรรมเนียมการโอนเงินและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับเงินรับฝาก
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 123 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 238 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.8 ส่วนใหญ่มาจากอนุพันธ์ด้านดอกเบี้ย
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 149 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1
- ขณะที่รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 447 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.1 ส่วนใหญ่มาจากลดลงของกำไรจากการขายสินเชื่อบริษัทที่ตัดจำหน่ายแล้ว

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

เมื่อเทียบกับการดำเนินงานตามปกติ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2565 อยู่ที่จำนวน 24,774 ล้านบาท ลดลงจำนวน 574 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 จากในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 12,652 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 336 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 โดยมีรายการที่สำคัญ คือ
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 359 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 มาจากรายการ ดังนี้
 - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 1,074 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.4 สอดคล้องกับการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจและจากฐานที่ต่ำในช่วงมาตรการล็อกดาวน์จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในปีก่อนหน้า
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 244 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.0
 - ค่าธรรมเนียมจากบริการวาณิชธนกิจเพิ่มขึ้นจำนวน 154 ล้านบาท หรือร้อยละ 51.4
 - ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 59 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4
 - ขณะที่ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 804 ล้านบาท หรือร้อยละ 55.5
 - ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลงจำนวน 184 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.6
 - ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงจำนวน 167 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 23 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4
- รายได้จากดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 851 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.7 ส่วนใหญ่มาจากลดลงของกำไรจากการขายสินเชื่อที่ตัดจำหน่ายแล้ว สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงจำนวน 329 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.3

หากรวมกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจำนวน 10,727 ล้านบาท จากการขายหุ้นเงินติดล้อในปี 2564 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 11,302 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.3 ในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

2.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

| งบการเงินรวม | ไตรมาส | ไตรมาส | เปลี่ยนแปลงจาก | | ไตรมาส | เปลี่ยนแปลงจาก | |
|---|---------------|---------------|----------------|------------|---------------|----------------|-------------|
| | 3/2565 | 2/2565 | ไตรมาส | ร้อยละ | 3/2564 | ไตรมาส | ร้อยละ |
| | | | ล้านบาท | | | ล้านบาท | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 7,074 | 6,715 | 359 | 5.3 | 6,536 | 538 | 8.2 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 1,927 | 1,804 | 123 | 6.8 | 1,747 | 180 | 10.3 |
| ค่าภาษีอากร | 580 | 554 | 26 | 4.7 | 532 | 48 | 9.0 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 17 | 17 | 0 | 0.0 | 16 | 1 | 6.3 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 3,614 | 3,245 | 369 | 11.4 | 2,853 | 761 | 26.7 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 13,212 | 12,335 | 877 | 7.1 | 11,684 | 1,528 | 13.1 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ | 44.5% | 43.1% | | | 42.1% | | |

| งบการเงินรวม | งวด | งวด | เปลี่ยนแปลงจาก | |
|---|---------------|---------------|----------------|------------|
| | ปี 2565 | ปี 2564 | งวด | ร้อยละ |
| | | | ล้านบาท | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 20,497 | 20,113 | 384 | 1.9 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 5,453 | 5,407 | 46 | 0.9 |
| ค่าภาษีอากร | 1,867 | 1,669 | 198 | 11.9 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 51 | 48 | 3 | 6.3 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 9,742 | 9,085 | 657 | 7.2 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 37,610 | 36,322 | 1,288 | 3.5 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ | 43.4% | 38.6% | | |

สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ในไตรมาส 3/2565 อยู่ที่จำนวน 13,212 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 877 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 จากไตรมาส 2/2565 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 369 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาดสอดคล้องกับการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และการเพิ่มขึ้นของค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 359 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจำนวน 123 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 1,528 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 761 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.7 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาด สอดคล้องกับการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 538 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 ส่วนใหญ่มาจากเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและการปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจำนวน 180 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2565 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ อยู่ที่จำนวน 37,610 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,288 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 657 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาดและค่าใช้จ่ายด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีสารสนเทศ สู่ชีวิตด้วยการบันทึกค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการขายหุ้นเงินติดล้อในปี 2564
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 384 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 ส่วนใหญ่มาจากเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและการปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี

จากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นตามการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 3/2565 อยู่ที่ร้อยละ 44.5 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 43.1 ในไตรมาส 2/2565 และร้อยละ 42.1 ในไตรมาส 3/2564

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 43.4 อยู่ในระดับใกล้เคียงจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานตามปกติ (หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายหุ้นเงินติดล้อในปี 2564) ที่ร้อยละ 43.0 สะท้อนการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพและการเพิ่มขึ้นของผลประกอบการดำเนินงานของธนาคาร

2.4 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

| งบการเงินรวม | ไตรมาส | ไตรมาส | เปลี่ยนแปลงจาก | | ไตรมาส | เปลี่ยนแปลงจาก | |
|---|--------|--------|----------------|--------|--------|----------------|--------|
| | 3/2565 | 2/2565 | ไตรมาส 2/2565 | ร้อยละ | 3/2564 | ไตรมาส 3/2564 | ร้อยละ |
| | | | ล้านบาท | | | ล้านบาท | |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 6,347 | 6,566 | (219) | (3.3) | 8,134 | (1,787) | (22.0) |
| สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps) | 127 | 137 | | | 173 | | |

| งบการเงินรวม | งวดเก้าเดือน | งวดเก้าเดือน | เปลี่ยนแปลงจาก | |
|---|--------------|--------------|---------------------|--------|
| | ปี 2565 | ปี 2564 | งวดเก้าเดือนปี 2564 | ร้อยละ |
| | | | ล้านบาท | |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 19,697 | 23,476 | (3,779) | (16.1) |
| สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps) | 132 | 168 | | |

กรุงศรียังคงดำเนินนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวังเพื่อรองรับคุณภาพสินทรัพย์ที่อาจปรับลดลงจากความเสี่ยงในกรณีการฟื้นตัวของเศรษฐกิจชะลอตัว ทั้งนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่กลับมาอยู่ในระดับปกติในไตรมาส 3/2565 ที่จำนวน 6,347 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ 127 เบสิสปอยท์ เทียบกับสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ 137 เบสิสปอยท์ ในไตรมาส 2/2565

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2565 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่กลับมาอยู่ในระดับปกติอยู่ที่จำนวน 19,697 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ 132 เบสิสปอยท์ เทียบกับระดับที่ 168 เบสิสปอยท์ ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 คิดเป็นการลดลงจำนวน 3,779 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.1 สะท้อนสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจและแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อที่แข็งแกร่งขึ้น

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะการเงิน

| งบการเงินรวม | ณ วันที่ | ณ วันที่ | เปลี่ยนแปลงจาก | | ณ วันที่ | เปลี่ยนแปลงจาก | |
|--|------------------|------------------|-----------------|--------------|------------------|----------------|------------|
| | 30 ก.ย. 65 | 30 มิ.ย. 65 | 30 มิ.ย. 65 | ร้อยละ | 31 ธ.ค. 64 | 31 ธ.ค. 64 | ร้อยละ |
| | | | ล้านบาท | | | ล้านบาท | |
| สินทรัพย์ | | | | | | | |
| เงินสด | 26,981 | 27,691 | (710) | (2.6) | 29,371 | (2,390) | (8.1) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 366,348 | 413,507 | (47,159) | (11.4) | 346,816 | 19,532 | 5.6 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1,111 | 742 | 369 | 49.7 | 736 | 375 | 51.0 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 144,345 | 147,524 | (3,179) | (2.2) | 182,710 | (38,365) | (21.0) |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ | 16,286 | 15,878 | 408 | 2.6 | 14,457 | 1,829 | 12.7 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 1,887,182 | 1,872,064 | 15,118 | 0.8 | 1,816,869 | 70,313 | 3.9 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 5,270 | 5,225 | 45 | 0.9 | 3,273 | 1,997 | 61.0 |
| สินทรัพย์อื่น | 142,612 | 116,508 | 26,104 | 22.4 | 104,877 | 37,735 | 36.0 |
| รวมสินทรัพย์ | 2,590,135 | 2,599,139 | (9,004) | (0.3) | 2,499,109 | 91,026 | 3.6 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 1,713,701 | 1,819,012 | (105,311) | (5.8) | 1,779,139 | (65,438) | (3.7) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 317,476 | 245,877 | 71,599 | 29.1 | 202,150 | 115,326 | 57.0 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 102,759 | 108,161 | (5,402) | (5.0) | 118,977 | (16,218) | (13.6) |
| หนี้สินอื่น | 122,156 | 97,935 | 24,221 | 24.7 | 80,606 | 41,550 | 51.5 |
| รวมหนี้สิน | 2,256,092 | 2,270,985 | (14,893) | (0.7) | 2,180,872 | 75,220 | 3.4 |
| ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว | 73,558 | 73,558 | 0 | 0.0 | 73,558 | 0 | 0.0 |
| กำไรสะสม | 203,983 | 198,961 | 5,022 | 2.5 | 186,780 | 17,203 | 9.2 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่น ๆ | 56,502 | 55,635 | 867 | 1.6 | 57,899 | (1,397) | (2.4) |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 334,043 | 328,154 | 5,889 | 1.8 | 318,237 | 15,806 | 5.0 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 2,590,135 | 2,599,139 | (9,004) | (0.3) | 2,499,109 | 91,026 | 3.6 |
| ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท) | 45.41 | 44.61 | 0.80 | 1.8 | 43.26 | 2.15 | 5.0 |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,590,135 ล้านบาท ลดลงจำนวน 9,004 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2565 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 47,159 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 86,729 ล้านบาท และเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 21,292 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินจำนวน 60,862 ล้านบาท
- เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 3,179 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)
- สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 26,104 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์อนุพันธ์และหลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญา
- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 16,293 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8

เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2564 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นจำนวน 91,026 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 74,637 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่มธุรกิจ
- สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 37,735 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์อนุพันธ์
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 19,532 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินจำนวน 80,950 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 33,199 ล้านบาท และธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 28,219 ล้านบาท
- เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 38,365 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.0 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 หนี้สินรวมอยู่ที่จำนวน 2,256,092 ล้านบาท ลดลงจำนวน 14,893 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2565 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- เงินรับฝากลดลงจำนวน 105,311 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 โดยลดลงจากเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และเงินรับฝากประจำ
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 5,402 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของหุ้นกู้ด้อยสิทธิของกรุงศรี กรุ๊ป จำนวน 2,948 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 2,805 ล้านบาท
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 71,599 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.1 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อจากสถาบันการเงินจำนวน 83,394 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 9,139 ล้านบาท และเงินรับฝากจากสถาบันการเงินจำนวน 2,656 ล้านบาท

- หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 24,221 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินอนุพันธ์และหลักประกันที่รับมาจากคู่สัญญา

เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2564 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 75,220 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 115,326 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.0 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อจากสถาบันการเงินจำนวน 78,711 ล้านบาท ธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 26,880 ล้านบาท และเงินรับฝากจากสถาบันการเงินจำนวน 9,735 ล้านบาท
- หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 41,550 ล้านบาท หรือร้อยละ 51.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินอนุพันธ์และหลักประกันที่รับมาจากคู่สัญญา
- เงินรับฝากลดลงจำนวน 65,438 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินรับฝากประจำจำนวน 91,623 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์จำนวน 27,585 ล้านบาท สะท้อนกลยุทธ์การระดมเงินรับฝากต้นทุนต่ำของธนาคาร
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 16,218 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.6 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงจากหุ้นกู้ของกรุงศรี กรุ๊ป จำนวน 15,543 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิของกรุงศรี กรุ๊ป จำนวน 2,370 ล้านบาท สุทธิด้วยการเงินกู้ยืมอื่นๆ จำนวน 1,695 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 334,043 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,806 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารจำนวน 23,322 ล้านบาท ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2565 สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลจำนวน 6,252 ล้านบาท และการลดลงขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,474 ล้านบาท

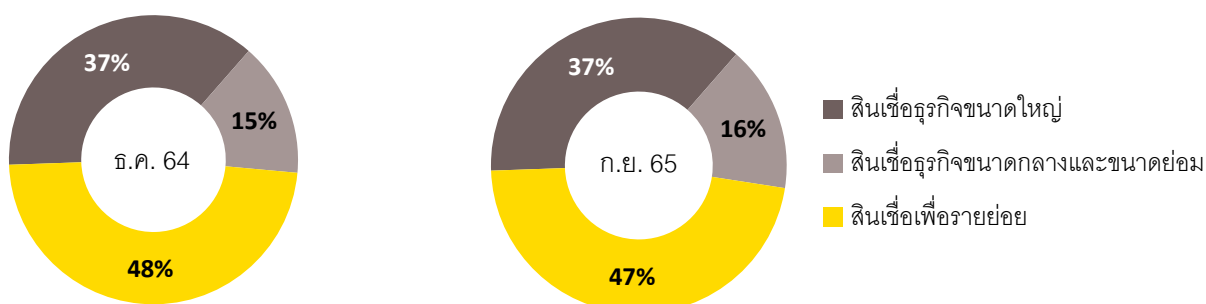
มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 มาอยู่ที่ 45.41 บาท จาก 43.26 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

| งบการเงินรวม | ณ วันที่ | ณ วันที่ | เปลี่ยนแปลงจาก | | ณ วันที่ | เปลี่ยนแปลงจาก | |
|--|------------------|------------------|----------------|------------|------------------|----------------|------------|
| | 30 ก.ย. 65 | 30 มิ.ย. 65 | 30 มิ.ย. 65 | ร้อยละ | 31 ธ.ค. 64 | 31 ธ.ค. 64 | ร้อยละ |
| | | | ล้านบาท | | | ล้านบาท | |
| ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate) | 736,320 | 729,025 | 7,295 | 1.0 | 694,501 | 41,819 | 6.0 |
| - บริษัทไทย | 462,989 | 471,059 | (8,070) | (1.7) | 445,329 | 17,660 | 4.0 |
| - บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) | 273,331 | 257,966 | 15,365 | 6.0 | 249,172 | 24,159 | 9.7 |
| ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) | 307,495 | 304,674 | 2,821 | 0.9 | 289,566 | 17,929 | 6.2 |
| สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail) | 921,198 | 915,021 | 6,177 | 0.7 | 906,309 | 14,889 | 1.6 |
| - สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases) | 413,902 | 417,059 | (3,157) | (0.8) | 416,340 | (2,438) | (0.6) |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage) | 293,657 | 289,860 | 3,797 | 1.3 | 285,394 | 8,263 | 2.9 |
| - สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ (Credit card, personal loans and others) | 213,639 | 208,102 | 5,537 | 2.7 | 204,575 | 9,064 | 4.4 |
| รวม | 1,965,013 | 1,948,720 | 16,293 | 0.8 | 1,890,376 | 74,637 | 3.9 |

โครงสร้างพอร์ตเงินให้สินเชื่อ



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

เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 อยู่ที่จำนวน 1,965,013 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 16,293 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ปัจจัยหลักมาจากสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) และสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ

เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 74,637 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 สอดคล้องกับการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจและอุปสงค์ภายในประเทศ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 53 ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 47

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 หรือจำนวน 7,295 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ปัจจัยหลักมาจากสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) ที่เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งจำนวน 15,365 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 ขณะที่สินเชื่อบริษัทไทยลดลงร้อยละ 1.7 หรือจำนวน 8,070 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2564 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 หรือจำนวน 41,819 ล้านบาท โดยสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 9.7 หรือจำนวน 24,159 ล้านบาท และสินเชื่อบริษัทไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 หรือจำนวน 17,660 ล้านบาท สะท้อนความต้องการของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่เพิ่มขึ้นจากการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจ

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 หรือจำนวน 2,821 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2565 และร้อยละ 6.2 หรือจำนวน 17,929 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 การเติบโตของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2565 ที่ทั่วถึงและครอบคลุมสินเชื่อสำหรับวิสาหกิจขนาดกลาง (SME-M) และวิสาหกิจขนาดเล็ก (SME-S) โดยได้รับแรงหนุนจากความต้องการสภาพคล่องและความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจที่ปรับตัวดีขึ้น

สินเชื่อเพื่อรายย่อย เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 หรือจำนวน 6,177 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2565 และร้อยละ 1.6 หรือจำนวน 14,889 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์** ลดลงร้อยละ 0.8 หรือจำนวน 3,157 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2565 และเมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2564 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดลงร้อยละ 0.6 หรือจำนวน 2,438 ล้านบาท จากนโยบายการปล่อยสินเชื่อด้วยความรอบระมัดระวังของธนาคาร
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** เพิ่มขึ้นจำนวน 3,797 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2565 และร้อยละ 2.9 หรือจำนวน 8,263 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 สะท้อนการฟื้นตัวของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่ดีขึ้น
- **สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 หรือจำนวน 5,537 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2565 และร้อยละ 4.4 หรือจำนวน 9,064 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564

สอดคล้องกับการฟื้นตัวของปริมาณการใช้จ่ายบัตรเครดิต จากกิจกรรมทางเศรษฐกิจและความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้น

3.2.2 คุณภาพสินเชื่อ

สินเชื่อจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

| งบการเงินรวม | 30 ก.ย. 65 | | 31 ธ.ค. 64 | |
|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 1,749,447 | 39,625 | 1,706,665 | 36,582 |
| Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 171,990 | 20,674 | 145,226 | 22,378 |
| Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 55,625 | 29,581 | 49,338 | 25,400 |
| รวม | 1,977,062 | 89,880 | 1,901,229 | 84,360 |

สินเชื่อด้อยคุณภาพ*

| งบการเงินรวม | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
|--|------------|-------------|-------------|------------|------------|
| | 30 ก.ย. 65 | 30 มิ.ย. 65 | 31 มี.ค. 65 | 31 ธ.ค. 64 | 30 ก.ย. 64 |
| สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ล้านบาท) | 52,880 | 48,373 | 46,796 | 47,448 | 48,780 |
| อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม | 2.38% | 2.11% | 2.03% | 2.20% | 2.27% |
| อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ | | | | | |
| ธุรกิจขนาดใหญ่ | 0.9% | 0.8% | 0.8% | 0.9% | 0.8% |
| ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม | 5.3% | 4.7% | 4.6% | 4.7% | 4.6% |
| สินเชื่อเพื่อรายย่อย | 3.3% | 3.1% | 3.0% | 3.0% | 3.4% |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 2.0% | 1.8% | 1.5% | 1.6% | 1.9% |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 4.9% | 4.7% | 4.7% | 4.7% | 5.0% |
| บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ | 3.5% | 3.4% | 3.5% | 3.5% | 4.0% |
| อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ | 175.0% | 189.2% | 191.6% | 184.2% | 177.5% |

*ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบรัดกุม คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมอยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 สินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่จำนวน 52,880 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,507 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2565 และจำนวน 5,432 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพในกลุ่มสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สอดคล้องกับนโยบายการจัดชั้นสินเชื่อต่อคุณภาพเชิงคุณภาพของธนาคาร

ภายใต้นโยบายการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพแบบเชิงรุกอย่างต่อเนื่อง กรุงศรีขายสินทรัพย์ต่อคุณภาพจำนวน 2,124 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2565

ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริการอยู่ที่ร้อยละ 2.38 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 เทียบกับร้อยละ 2.11 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 และร้อยละ 2.20 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

เงินสำรองรวมอยู่ที่จำนวน 92,535 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 175.0 เทียบกับร้อยละ 189.2 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 และร้อยละ 184.2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

ด้วยการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่อด้วยความรอบคอบระมัดระวัง กรุงศรียังรักษาคุณภาพสินทรัพย์ให้แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง

3.3 โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

| งบการเงินรวม | ณ วันที่ | ณ วันที่ | เปลี่ยนแปลงจาก | | ณ วันที่ | เปลี่ยนแปลงจาก | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|-----------------|--------------|
| | 30 ก.ย. 65 | 30 มิ.ย. 65 | 30 มิ.ย. 65 | | 31 ธ.ค. 64 | 31 ธ.ค. 64 | |
| | | | ล้านบาท | ร้อยละ | | ล้านบาท | ร้อยละ |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 47,939 | 48,613 | (674) | (1.4) | 49,339 | (1,400) | (2.8) |
| ออมทรัพย์ | 1,108,980 | 1,162,844 | (53,864) | (4.6) | 1,081,395 | 27,585 | 2.6 |
| ประจำ | 556,782 | 607,555 | (50,773) | (8.4) | 648,405 | (91,623) | (14.1) |
| ไม่ถึงหกเดือน | 295,019 | 334,332 | (39,313) | (11.8) | 333,951 | (38,932) | (11.7) |
| 6 เดือน ถึงหนึ่งปี | 9,146 | 7,388 | 1,758 | 23.8 | 11,358 | (2,212) | (19.5) |
| หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป | 252,617 | 265,835 | (13,218) | (5.0) | 303,096 | (50,479) | (16.7) |
| รวมเงินรับฝาก | 1,713,701 | 1,819,012 | (105,311) | (5.8) | 1,779,139 | (65,438) | (3.7) |
| สัดส่วนเงินรับฝากต้นทุนต่ำ | 67.5% | 66.6% | | | 63.6% | | |

เงินกู้ยืม

| งบการเงินรวม | ณ วันที่ | ณ วันที่ | เปลี่ยนแปลงจาก | | ณ วันที่ | เปลี่ยนแปลงจาก | |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|-----------------|---------------|
| | 30 ก.ย. 65 | 30 มิ.ย. 65 | 30 มิ.ย. 65 | | 31 ธ.ค. 64 | 31 ธ.ค. 64 | |
| | | | ล้านบาท | ร้อยละ | | ล้านบาท | ร้อยละ |
| หุ้นกู้ | 35,505 | 38,310 | (2,805) | (7.3) | 51,048 | (15,543) | (30.4) |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 59,936 | 62,884 | (2,948) | (4.7) | 62,306 | (2,370) | (3.8) |
| อื่น ๆ | 7,318 | 6,967 | 351 | 5.0 | 5,623 | 1,695 | 30.1 |
| รวมเงินกู้ยืม | 102,759 | 108,161 | (5,402) | (5.0) | 118,977 | (16,218) | (13.6) |

การดำรงสภาพคล่อง

| งบการเงินรวม | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ |
|---|------------|-------------|-------------|------------|------------|
| | 30 ก.ย. 65 | 30 มิ.ย. 65 | 31 มี.ค. 65 | 31 ธ.ค. 64 | 30 ก.ย. 64 |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก | 115% | 107% | 105% | 106% | 104% |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ | 112% | 105% | 102% | 103% | 101% |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,713,701 ล้านบาท ลดลงจำนวน 105,311 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และเงินรับฝากประจำ

เมื่อเทียบกับวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินรับฝากลดลงจำนวน 65,438 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินรับฝากประจำจำนวน 91,623 ล้านบาท สหุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์จำนวน 27,585 ล้านบาท สะท้อนการบริหารจัดการโครงสร้างและต้นทุนเงินฝากเชิงรุกของธนาคาร

ส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดปรับตัวเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 67.5 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 เทียบกับร้อยละ 66.6 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2565 และร้อยละ 63.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 102,759 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5,402 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2565 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิของกรุงศรี กรุ๊ป ลดลงจำนวน 2,948 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - ธนาคารออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด จำนวน 15,460 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.90 ต่อปี ในเดือนกรกฎาคม 2565
 - การไถ่ถอนก่อนกำหนดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด จำนวน 17,007 ล้านบาท อายุ 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.90 ต่อปี ในเดือนสิงหาคม 2565
 - การลดลงของหุ้นกู้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อยของกรุงศรีจำนวน 1,334 ล้านบาท

- หนี้กู้ของกรุงศรี กรุ๊ป ลดลงจำนวน 2,805 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินกู้ยืมลดลงจำนวน 16,218 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.6 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- หนี้กู้ของกรุงศรี กรุ๊ป ลดลงจำนวน 15,543 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - หนี้กู้ของธนาคารที่ครบกำหนดจำนวน 17,900 ล้านบาท
 - หนี้กู้ออกใหม่ของบริษัทย่อยของกรุงศรีจำนวน 10,000 ล้านบาท สหกิจด้วยหนี้กู้ที่ครบกำหนดจำนวน 8,000 ล้านบาท
- หนี้กู้ด้อยสิทธิของกรุงศรี กรุ๊ป ลดลงจำนวน 2,370 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - การไถ่ถอนก่อนกำหนดของหนี้กู้ด้อยสิทธิของธนาคารจำนวน 17,007 ล้านบาท ในเดือนสิงหาคม 2565 สหกิจด้วยการออกหนี้กู้ด้อยสิทธิใหม่ของธนาคารจำนวน 15,460 ล้านบาท ในเดือนกรกฎาคม 2565
 - การลดลงของหนี้กู้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อยของกรุงศรี จำนวน 835 ล้านบาท
- เงินกู้ยืมอื่น ๆ ของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,695 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.1

ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 อยู่ที่ร้อยละ 115 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 107 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 และร้อยละ 106 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ขณะที่ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหนี้กู้ยืมที่ร้อยละ 112 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 105 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 และร้อยละ 103 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

3.4 ภาระผูกพัน

| งบการเงินรวม | ณ วันที่ | ณ วันที่ | เปลี่ยนแปลงจาก | | ณ วันที่ | เปลี่ยนแปลงจาก | |
|---|----------------|----------------|----------------|------------|----------------|----------------|-------------|
| | 30 ก.ย. 65 | 30 มิ.ย. 65 | 30 มิ.ย. 65 | | 31 ธ.ค. 64 | 31 ธ.ค. 64 | |
| | | | ล้านบาท | ร้อยละ | | ล้านบาท | ร้อยละ |
| การรับอวัลด์ตัวเงินและ | | | | | | | |
| การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน | 4,302 | 3,804 | 498 | 13.1 | 3,674 | 628 | 17.1 |
| ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 1,642 | 1,501 | 141 | 9.4 | 2,780 | (1,138) | (40.9) |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 6,185 | 7,985 | (1,800) | (22.5) | 5,926 | 259 | 4.4 |
| ภาระผูกพันอื่น | 141,428 | 134,445 | 6,983 | 5.2 | 109,686 | 31,742 | 28.9 |
| รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น | 153,557 | 147,735 | 5,822 | 3.9 | 122,066 | 31,491 | 25.8 |

ภาระผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีจำนวน 153,557 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 31,491 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้จำนวน 13,861 ล้านบาท การรับประกันจำนวน 5,833 ล้านบาท ภาระของธนาคารจากการรับรองจำนวน 4,873 ล้านบาท และการค้ำประกันอื่นจำนวน 5,859 ล้านบาท ตามลำดับ

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 297,133 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 17.62 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 12.99 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.63

ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | เงินกองทุน (ล้านบาท) | | | อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | | |
|---|-------------------------|-------------|------------|---|-------------|------------|
| | 30 ก.ย. 65 | 30 มิ.ย. 65 | 31 ธ.ค. 64 | 30 ก.ย. 65 | 30 มิ.ย. 65 | 31 ธ.ค. 64 |
| เงินกองทุนรวม | 297,133 | 292,336 | 291,794 | 17.62% | 17.59% | 18.53% |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 219,042 | 213,060 | 213,473 | 12.99% | 12.82% | 13.56% |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 78,091 | 79,276 | 78,321 | 4.63% | 4.77% | 4.97% |

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์, ฟิทช์ เรทติ้งส์, และทริสเรทติ้ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ปรากฏตามตาราง

| มูดีส์ 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 - หุ่นกู๊ไม่ด้อยสิทธิ | BBB+ |
| ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP) | bb |
| แนวโน้ม | มีเสถียรภาพ |
| ฟิทช์ เรทติ้งส์ | |
| อันดับความน่าเชื่อถือสากล | |
| ระยะยาว | BBB+ |
| ระยะสั้น | F1 |
| ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating) | bbb |
| แนวโน้ม | มีเสถียรภาพ |
| อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ | |
| ระยะยาว | AAA(tha) |
| ระยะยาว - หุ่นกู๊ | AAA(tha) |
| ระยะสั้น | F1+(tha) |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ | AA(tha) |
| แนวโน้ม | มีเสถียรภาพ |
| ทริสเรทติ้ง | |
| อันดับเครดิตองค์กร | AAA |
| อันดับเครดิตตราสารหนี้ - หุ่นกู๊ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน | AAA |
| แนวโน้ม | มีเสถียรภาพ |

สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงิน

| งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท) | ไตรมาส 3/2565 | เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2565 | เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2564 |
|--|------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 21,384 | 840 | 1,892 |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย | 8,326 | 227 | 41 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 13,212 | 877 | 1,528 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | 16,498 | 190 | 405 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 6,347 | (219) | (1,787) |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร | 8,070 | 236 | 1,708 |
| งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท) | 30 ก.ย. 65 | 31 ธ.ค. 64 | เปลี่ยนแปลง |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 1,965,013 | 1,890,376 | 74,637 |
| สินทรัพย์รวม | 2,590,135 | 2,499,109 | 91,026 |
| เงินรับฝาก | 1,713,701 | 1,779,139 | (65,438) |
| หนี้สินรวม | 2,256,092 | 2,180,872 | 75,220 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 334,043 | 318,237 | 15,806 |
| อัตราส่วนทางการเงิน (งบการเงินรวม) | ไตรมาส 3/2565 | ไตรมาส 2/2565 | ไตรมาส 3/2564 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ | 3.49% | 3.32% | 3.20% |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ | 44.5% | 43.1% | 42.1% |
| การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ | 0.8% | 1.0% | 1.8% |
| การเติบโตของเงินรับฝาก | -5.8% | -0.6% | -5.7% |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | 9.77% | 9.62% | 8.25% |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม | 1.24% | 1.20% | 0.99% |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก | 115% | 107% | 104% |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ | 112% | 105% | 101% |
| อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ | 2.38% | 2.11% | 2.27% |
| สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps) | 127 | 137 | 173 |
| อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ | 175.0% | 189.2% | 177.5% |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (เฉพาะธนาคาร) | 30 ก.ย. 65 | 31 ธ.ค. 64 | 30 ก.ย. 64 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 17.62% | 18.53% | 18.46% |
| อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 12.99% | 13.56% | 13.50% |
| อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 4.63% | 4.97% | 4.96% |

| งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท) | งวดเก้าเดือน ปี 2565 | งวดเก้าเดือน ปี 2564 | เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2564 |
|--|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 61,800 | 58,044 | 3,756 |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย | 24,774 | 36,076 | (11,302) |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 37,610 | 36,322 | 1,288 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | 48,964 | 57,798 | (8,834) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 19,697 | 23,476 | (3,779) |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร | 23,322 | 27,409 | (4,087) |
| งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท) | 30 ก.ย. 65 | 30 ก.ย. 64 | เปลี่ยนแปลง |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 1,965,013 | 1,854,229 | 110,784 |
| สินทรัพย์รวม | 2,590,135 | 2,489,288 | 100,847 |
| เงินรับฝาก | 1,713,701 | 1,782,941 | (69,240) |
| หนี้สินรวม | 2,256,092 | 2,178,096 | 77,996 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 334,043 | 311,192 | 22,851 |
| อัตราส่วนทางการเงิน (งบการเงินรวม) | งวดเก้าเดือน ปี 2565 | งวดเก้าเดือน ปี 2564 | |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ | 3.44% | 3.23% | |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ | 43.4% | 38.6% | |
| การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ | 3.9% | 1.2% | |
| การเติบโตของเงินรับฝาก | 3.7% | -2.8% | |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | 9.56% | 12.22% | |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม | 1.22% | 1.43% | |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก | 115% | 104% | |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ | 112% | 101% | |
| อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ | 2.38% | 2.27% | |
| สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps) | 132 | 168 | |
| อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ | 175.0% | 177.5% | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (เฉพาะธนาคาร) | 30 ก.ย. 65 | 30 ก.ย. 64 | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 17.62% | 18.46% | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 12.99% | 13.50% | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 4.63% | 4.96% | |