



A member of  MUFG  
a global financial group

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A) สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน

อีเมลล์: [irgroup@krungsri.com](mailto:irgroup@krungsri.com)

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

ชีวิตง่าย  
ได้ทุกวัน  
Make Life Simple

## บทสรุปผู้บริหาร

ท่ามกลางความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากปัญหาวิกฤตสถาบันการเงินในประเทศกลุ่มเศรษฐกิจพัฒนาแล้ว เศรษฐกิจไทยยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องในไตรมาสแรกของปี 2566 โดยได้รับอานิสงส์จากภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนที่ฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่ง กรุงศรียังคงมีบทบาทเชิงรุกในการสนับสนุนการเติบโตอย่างต่อเนื่องของภาคเศรษฐกิจและภาคธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ผลการดำเนินงานในไตรมาส 1/2566 ของกรุงศรี กรุ๊ป (ธนาคารและบริษัทในเครือ) มีความแข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง โดยมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 8,676 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,258 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.0 จากไตรมาสแรกของปี 2565 โดยได้รับแรงสนับสนุนหลักจากการเพิ่มขึ้นของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 หรือจำนวน 1,824 ล้านบาท จากไตรมาส 1/2565 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,318 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ 51 เบสิคพอยท์ สะท้อนการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมถึงการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มสูงขึ้นจากจำนวนเงินรับฝากที่ขยายตัว กอปรกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่เพิ่มขึ้น และการปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่ระดับปกติ

ขณะที่กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 หรือจำนวน 557 ล้านบาท จากไตรมาส 1/2565 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานที่ร้อยละ 6.5 สนับสนุนด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สะท้อนกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เร่งตัวขึ้น และฐานที่ต่ำในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของสายพันธุ์โอมิครอนในปี 2565

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่จำนวน 1,954,554 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,145 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 ขณะที่เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 53,964 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0

กรุงศรี กรุ๊ป ยังคงรักษาเสถียรภาพทางการเงินที่แข็งแกร่ง จากระดับเงินกองทุน ระดับเงินสำรอง และสภาพคล่องทางการเงินอยู่ในระดับสูงเพื่อสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องในระยะต่อไป

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.26 เทียบกับร้อยละ 2.32 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 จากแนวโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจและการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบระมัดระวัง ส่งผลให้สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมปรับตัวดีขึ้นสู่ระดับที่ 116 เบสิคพอยท์ ในไตรมาสแรกของปี 2566 โดยอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 167.1 เทียบกับร้อยละ 167.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ของธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 17.95 เทียบกับร้อยละ 17.97 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

## สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงินของกรุงศรี

### ผลการดำเนินงาน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	%QoQ	ไตรมาส	%YoY
	1/2566	4/2565		1/2565	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,190	21,978	(3.6)	19,872	6.6
รายได้ที่มีให้ดอกเบี้ย	8,855	7,864	12.6	8,349	6.1
รายได้จากการดำเนินงาน	30,045	29,842	0.7	28,221	6.5
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	13,330	13,426	(0.7)	12,063	10.5
กำไรจากการดำเนินงาน	16,715	16,416	1.8	16,158	3.4
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,799	6,955	(16.6)	6,783	(14.5)
กำไรสุทธิ*	8,676	7,392	17.4	7,418	17.0
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.18	1.00		1.01	

\* ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

### ฐานะการเงิน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	%QoQ
เงินให้สินเชื่อ	1,954,554	1,949,409	0.3
สินทรัพย์รวม	2,684,138	2,636,951	1.8
เงินรับฝาก	1,858,656	1,804,692	3.0
หนี้สินรวม	2,334,175	2,295,192	1.7
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร	349,032	340,919	2.4

### อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
	1/2566	4/2565	1/2565
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.35%	3.56%	3.28%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	44.4%	45.0%	42.7%
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	0.3%	-0.8%	2.0%
การเติบโตของเงินรับฝาก	3.0%	5.3%	2.8%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	10.06%	8.77%	9.25%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.30%	1.13%	1.16%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	105%	108%	105%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	103%	106%	102%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.26%	2.32%	2.03%
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	116	146	137
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	167.1%	167.4%	191.6%
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>	<b>31 มี.ค. 66</b>	<b>31 ธ.ค. 65</b>	<b>31 มี.ค. 65</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13.21%	13.23%	13.32%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.21%	13.23%	13.32%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.74%	4.74%	4.93%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.95%	17.97%	18.25%

## พัฒนาการที่สำคัญในไตรมาส 1/2566

### กรุงศรี:

- การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ มีรายละเอียดดังนี้
  - อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก
    - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 3 เดือน ร้อยละ 0.10-0.15
    - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 6 เดือน ร้อยละ 0.10-0.15
    - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 12 เดือน ร้อยละ 0.10-0.20
    - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 24 เดือน ร้อยละ 0.20
  - อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ
    - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (MLR) ทั้งสิ้นร้อยละ 0.55 เป็นร้อยละ 6.63
    - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ทั้งสิ้นร้อยละ 0.55 เป็นร้อยละ 6.875
    - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ทั้งสิ้นร้อยละ 0.55 เป็นร้อยละ 6.80
- เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2566 กรุงศรีประกาศเป้าหมายทางการเงินสำหรับปี 2566 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

งบการเงินรวม	เป้าหมายปี 2566
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	3-5%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.3-3.5%
การเติบโตของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	Flat
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม	Mid-40s
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	150-160 bps
อัตราส่วนสินเชื่อต่ออัตรากำไร	2.5-2.6%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่ออัตรากำไร	145-155%

- เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2566 กรุงศรีประกาศการดำเนินการเข้าซื้อกิจการของบริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) (CNS) แล้วเสร็จ โดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 99.1 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ CNS จาก Nomura Asia Investment (Singapore) Pte Ltd. (NAIS) โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง โดย CNS ได้รับการเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) (KCS) และเข้าเป็นบริษัทในเครือกรุงศรี กรุ๊ป

การปรับอันดับความน่าเชื่อถือ :

- เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2566 มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือเงินฝากระยะยาวของกรุงศรี อยู่ที่ A3 จาก Baa1 โดยคงอันดับความน่าเชื่อถือเงินฝากระยะสั้นอยู่ที่ P-2 และปรับฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment: BCA) มาอยู่ที่ baa2 จาก baa3 การปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของกรุงศรี สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านเงินกองทุนและความสามารถในการทำกำไร และมุมมองของ มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ในด้านคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารจะยังคงมีเสถียรภาพอย่างมากในช่วงระยะเวลา 12-18 เดือนข้างหน้า

พัฒนาการด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง :

นโยบายสถาบันการเงิน :

- เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศการขยายอายุมาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ ต่อไปอีก 1 ปี โดยครอบคลุมดังนี้
  - 1) ขยายระยะเวลามาตรการสินเชื่อฟื้นฟู รวมถึงสินเชื่อเพื่อการปรับตัว ต่อไปอีก 1 ปี จนถึงวันที่ 9 เมษายน 2567 เพื่อให้ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ได้รับความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง รวมถึงเพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับธุรกิจที่ต้องการปรับตัวตามสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดจบสิ้นลง
  - 2) ไม่ขยายอายุโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ เนื่องจากเห็นว่ากลุ่มผู้ประกอบการที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันกับสถาบันการเงินภายใต้โครงการนี้ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจท่องเที่ยวและโรงแรม เริ่มฟื้นตัวจากการเปิดประเทศแล้ว อย่างไรก็ดี ลูกหนี้ยังสามารถเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้วงเงินคงเหลือกับสถาบันการเงินต่อไปได้
  - 3) โอนวงเงินคงเหลือของโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ภายหลังสิ้นสุดมาตรการมารวมไว้เป็นวงเงินภายใต้มาตรการสินเชื่อฟื้นฟูต่อไป

นโยบายการเงิน :

- คณะกรรมการนโยบายการเงินประกาศการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจำนวน 2 ครั้งในไตรมาส 1/2566 โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.75 จากแนวโน้มการเติบโตเศรษฐกิจและเงินเฟ้อ

### มาตรการของกรุงศรีในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 เงินให้สินเชื่อคงเหลือภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของกรุงศรีปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.6 ของเงินให้สินเชื่อรวม หรือจำนวน 147,592 ล้านบาท โดยเป็นลูกค้ารายย่อย 130,122 บัญชี และลูกค้าธุรกิจ 4,540 ราย ทั้งนี้ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้รับการสนับสนุนวงเงินให้สินเชื่อสะสมเพิ่มเติมอยู่ที่จำนวน 18,747 ล้านบาท คิดเป็นลูกค้า 4,810 ราย เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำ สินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูธุรกิจ และสินเชื่อเพื่อการปรับตัวของธนาคารแห่งประเทศไทย และโครงการสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำของธนาคารออมสิน

## แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

กิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศทยอยกลับเข้าสู่ภาวะปกติหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 คลี่คลายลง โดยคาดว่า การฟื้นตัวของภาคท่องเที่ยวจะเป็นแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญในปี นี้ นอกจากนี้ ความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ปรับตัวแข็งแกร่งขึ้น และการบริโภคภาคเอกชนจะเป็นปัจจัยสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจ เช่นเดียวกัน อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 มีแนวโน้มเติบโตน้อยกว่าร้อยละ 3.0 โดยมีปัจจัยลบจากภาคส่งออกที่มีแนวโน้มไม่สดใส ท่ามกลางการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าสำคัญโดยเฉพาะสหรัฐและยุโรป วิจัยกรุงศรีคาดการณ์การเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 3.3

## ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 1/2566	ไตรมาส 4/2565	% QoQ	ไตรมาส 1/2565	%YoY
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>29,117</b>	<b>28,437</b>	<b>2.4</b>	<b>24,752</b>	<b>17.6</b>
เงินให้สินเชื่อ	18,634	18,263	2.0	15,749	18.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,900	1,524	24.7	520	265.4
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	8,178	8,249	(0.9)	8,107	0.9
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	4	0	-	3	33.3
เงินลงทุนในตราสารหนี้	366	358	2.2	370	(1.1)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	35	43	(18.6)	3	1,066.7
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>7,927</b>	<b>6,459</b>	<b>22.7</b>	<b>4,880</b>	<b>62.4</b>
เงินรับฝาก	4,286	3,215	33.3	2,463	74.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	740	1,345	(45.0)	493	50.1
เงินกู้ยืม	819	819	0.0	879	(6.8)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,996	1,006	98.4	1,025	94.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	86	74	16.2	20	330.0
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>21,190</b>	<b>21,978</b>	<b>(3.6)</b>	<b>19,872</b>	<b>6.6</b>

- รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 1/2566 อยู่ที่จำนวน 29,117 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 680 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 7,927 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,468 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.7 จากไตรมาส 4/2565 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก ทั้งจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินรับฝาก อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่เพิ่มขึ้น และการปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 0.46

- ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาสแรกของปี 2566 อยู่ที่จำนวน 21,190 ล้านบาท ลดลงจำนวน 788 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 จากไตรมาสก่อนหน้า
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,318 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ 51 เบสิคพอยท์ สะท้อนการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมถึงการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มสูงขึ้นจากจำนวนเงินรับฝากที่ขยายตัว กอปรกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่เพิ่มขึ้น และการปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่ระดับปกติ

### ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ

	ไตรมาส 1/2566	ไตรมาส 4/2565	ไตรมาส 1/2565	ปี 2565
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.35%	3.56%	3.28%	3.45%
อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์	4.60%	4.60%	4.09%	4.34%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.49%	5.42%	5.00%	5.23%
ต้นทุนทางการเงิน	1.44%	1.20%	0.91%	1.01%
ต้นทุนเงินรับฝาก	1.37%	0.96%	0.77%	0.83%

### อัตราดอกเบี้ย

	มี.ค. 66	ธ.ค. 65	ก.ย. 65	มิ.ย. 65	มี.ค. 65
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.75%	1.25%	1.00%	0.50%	0.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร					
MLR	6.63%	6.08%	5.58%	5.58%	5.58%
MOR	6.875%	6.325%	5.95%	5.95%	5.95%
MRR	6.80%	6.25%	6.05%	6.05%	6.05%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร					
ออมทรัพย์	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%
ประจำ 3 เดือน	0.50-0.75%	0.40-0.60%	0.10-0.32%	0.10-0.32%	0.10-0.32%
ประจำ 6 เดือน	0.55-0.85%	0.45-0.70%	0.15-0.40%	0.15-0.40%	0.15-0.40%
ประจำ 12 เดือน	0.60-1.20%	0.50-1.00%	0.15-0.40%	0.15-0.40%	0.15-0.40%
ประจำ 24 เดือน	0.80-1.55%	0.60-1.35%	0.20-0.45%	0.20-0.45%	0.20-0.45%

- อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อในไตรมาส 1/2566 ปรับเพิ่มขึ้น 7 เบสิสปอยท์ อย่างไรก็ตาม ต้นทุนเงินรับฝากปรับเพิ่มขึ้น 41 เบสิสปอยท์ โดยปัจจัยหลักมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก และการปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 0.46 จากร้อยละ 0.23 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับลดลง 21 เบสิสปอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 3.35 จากร้อยละ 3.56 ในไตรมาสก่อนหน้า
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 7 เบสิสปอยท์ จากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ สะท้อนการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ทั้งนี้ จากปัจจัยบวกดังกล่าวถูกสุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงิน โดยเฉพาะการเพิ่มขึ้นของสภาพคล่องส่วนเกิน ต้นทุนเงินรับฝากจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก และการปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่ระดับปกติ

### รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	% QoQ	ไตรมาส	% YoY
	1/2566	4/2565		1/2565	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,250	4,292	(1.0)	4,231	0.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,322	6,261	1.0	6,031	4.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,072	1,969	5.2	1,800	15.1
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม</b>	<b>4,605</b>	<b>3,572</b>	<b>28.9</b>	<b>4,118</b>	<b>11.8</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	1,710	1,301	31.4	1,131	51.2
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	385	345	11.6	414	(7.0)
หนี้สูญรับคืน	1,778	1,668	6.6	1,603	10.9
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	732	258	183.7	970	(24.5)
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>8,855</b>	<b>7,864</b>	<b>12.6</b>	<b>8,349</b>	<b>6.1</b>

- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาสแรกของปี 2566 อยู่ที่จำนวน 8,855 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 991 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยส่วนใหญ่มาจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและธุรกรรมอนุพันธ์ และกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 หรือจำนวน 506 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และหนี้สูญรับคืน ขณะที่กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายปรับลดลง



### โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

	ไตรมาส 1/2566	ไตรมาส 4/2565	ไตรมาส 1/2565	2565
ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม	4%	5%	4%	5%
ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน	13%	13%	13%	14%
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	10%	9%	10%	10%
ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ	14%	14%	15%	14%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต	38%	40%	32%	35%
อื่น ๆ *	21%	19%	26%	22%
<b>รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

\*อื่น ๆ ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และวาณิชธนกิจ

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในไตรมาสแรกของปี 2566 อยู่ที่จำนวน 6,322 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 61 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ โดยส่วนหนึ่งมาจากการรวมธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) (KCS) ในระหว่างไตรมาส
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 หรือจำนวน 291 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของปริมาณการใช้จ่ายจากการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจภายในประเทศ

### ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 1/2566	ไตรมาส 4/2565	%QoQ	ไตรมาส 1/2565	%YoY
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,154	6,646	7.6	6,709	6.6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,857	1,945	(4.5)	1,721	7.9
ค่าภาษีอากร	706	641	10.1	732	(3.6)
ค่าตอบแทนกรรมการ	18	18	0.0	17	5.9
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	3,595	4,176	(13.9)	2,884	24.7
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>13,330</b>	<b>13,426</b>	<b>(0.7)</b>	<b>12,063</b>	<b>10.5</b>
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้</b>	<b>44.4%</b>	<b>45.0%</b>		<b>42.7%</b>	

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในไตรมาสแรกของปี 2566 อยู่ที่จำนวน 13,330 ล้านบาท ลดลงจำนวน 96 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายทางการตลาดจากปัจจัยด้านฤดูกาลในไตรมาสก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม การลดลงของค่าใช้จ่ายดังกล่าวสุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,267 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายทางการตลาด ค่าที่ปรึกษา ค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

จากการควบคุมการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาสแรกของปี 2566 ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 44.4 จากร้อยละ 45.0 ในไตรมาสก่อนหน้า ขณะที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 42.7 สะท้อนกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เร่งตัวขึ้นและจากฐานที่ต่ำในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของสายพันธุ์โอมิครอนในไตรมาสแรกของปี 2565

กรุงศรี กรุ๊ป ยังคงบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเชิงรุกเพื่อให้บรรลุเป้าหมายอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมปี 2566 ในช่วงกลางของร้อยละ 40

#### ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 1/2566	ไตรมาส 4/2565	% QoQ	ไตรมาส 1/2565	% YoY
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,799	6,955	(16.6)	6,783	(14.5)
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	116	146		137	

จากแนวโน้มการเติบโตของเศรษฐกิจและการตั้งสำรองอย่างรอบคอบระมัดระวัง ส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาสแรกของปี 2566 อยู่ที่จำนวน 5,799 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ 116 เบสิสพอยท์ โดยลดลงร้อยละ 16.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา และลดลงร้อยละ 14.5 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

## รายการฐานะทางการเงินที่สำคัญ

### สินทรัพย์

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	%QoQ
เงินสด	27,716	29,810	(7.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	504,431	460,920	9.4
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,689	998	269.6
เงินลงทุนสุทธิ	146,021	145,167	0.6
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	16,981	16,580	2.4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,954,554	1,949,409	0.3
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	12,134	11,933	1.7
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(87,824)	(87,851)	0.0
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,878,864	1,873,491	0.3
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,579	5,212	7.0
สินทรัพย์อื่น	100,857	104,773	(3.7)
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,684,138</b>	<b>2,636,951</b>	<b>1.8</b>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,684,138 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 47,187 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยปัจจัยหลักมาจาก

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 43,511 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร
- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 5,145 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อ SME และสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุทธิด้วยการลดลงของสินเชื่อเพื่อธุรกิจ

### เงินลงทุน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	%QoQ
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,689	998	269.6
เงินลงทุนสุทธิ	146,021	145,167	0.6
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	3,307	518	538.4
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	133,586	135,224	(1.2)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,128	9,425	(3.2)
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	16,981	16,580	2.4
<b>เงินลงทุนรวม</b>	<b>166,691</b>	<b>162,745</b>	<b>2.4</b>

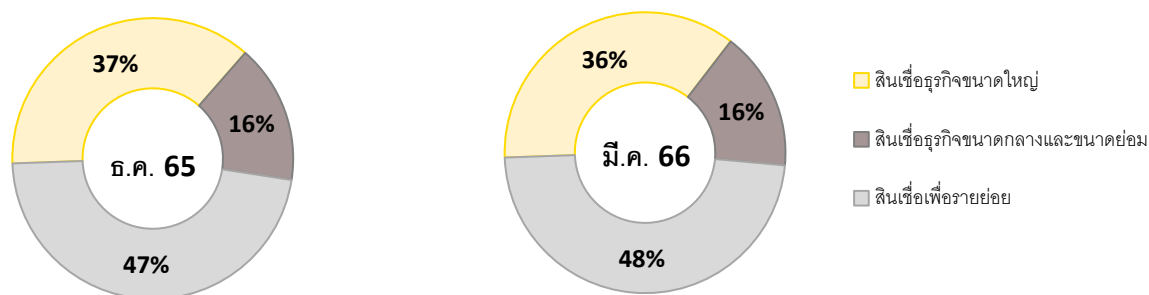
- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 เงินลงทุนรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 หรือจำนวน 3,946 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนสุทธิ
- สัดส่วนเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยลดลงร้อยละ 1.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 ขณะที่เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 538.4 ส่งผลให้เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 854 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6

## เงินให้สินเชื่อ

สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	%QoQ
<b>ธุรกิจขนาดใหญ่</b>	703,499	720,724	(2.4)
บริษัทไทย	448,114	451,252	(0.7)
บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	255,385	269,472	(5.2)
<b>ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)</b>	321,528	304,936	5.4
<b>สินเชื่อเพื่อรายย่อย</b>	929,527	923,749	0.6
สินเชื่อเช่าซื้อ	422,607	414,856	1.9
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	289,093	292,507	(1.2)
สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ	217,827	216,386	0.7
<b>รวม</b>	<b>1,954,554</b>	<b>1,949,409</b>	<b>0.3</b>

โครงสร้างพอร์ตเงินให้สินเชื่อ



### สินเชื่อเพื่อรายย่อย

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

### สินเชื่อเพื่อรายย่อย

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

จากความเชื่อมั่นในประเทศที่ปรับตัวดีขึ้นและเศรษฐกิจที่ขยายตัวต่อเนื่อง สินเชื่อ SME และสินเชื่อเพื่อรายย่อยเป็น ปัจจัยขับเคลื่อนหลักสำหรับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในไตรมาส 1/2566 สู้ภัยด้วยการชำระคืนเงินของสินเชื่อเพื่อ ธุรกิจขนาดใหญ่ในระหว่างไตรมาส ส่งผลให้เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 อยู่ที่จำนวน 1,954,554 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,145 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

- **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่**ลดลงร้อยละ 2.4 หรือจำนวน 17,225 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนเงินให้สินเชื่อและเงินทุนหมุนเวียนภายใต้บริบทดอกเบี้ยขาขึ้น และการชะลอตัวของอุปสงค์ต่างประเทศ
- **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 5.4 หรือจำนวน 16,592 ล้านบาท โดยเป็นการเติบโตในทุกกลุ่มธุรกิจ SME รวมถึง Micro SME (วิสาหกิจขนาดย่อม) โดยได้รับแรงสนับสนุนจากปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจและธุรกิจโดยรวม
- **สินเชื่อเพื่อรายย่อย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 หรือจำนวน 5,778 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อเพื่อรายย่อยในแต่ละธุรกิจ มีดังนี้
  - **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์**เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 หรือจำนวน 7,751 ล้านบาท สอดคล้องกับการปรับตัวที่ดีขึ้นของ ยอดการจำหน่ายรถยนต์ในประเทศ
  - **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**ลดลงร้อยละ 1.2 หรือจำนวน 3,414 ล้านบาท สะท้อนการเติบโตที่ชะลอตัวลงของ ภาคอสังหาริมทรัพย์ จากการครบกำหนดของการผ่อนคลายหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เป็นการชั่วคราว
  - **สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ** ที่ครอบคลุมจากการรวมสินเชื่อของบริษัท KCS เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.7 หรือจำนวน 1,441 ล้านบาท แม้ว่ายอดการใช้จ่ายจะขยายตัวในระหว่างไตรมาส สินเชื่อ บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลปรับลดลงจากการชำระคืนตามปัจจัยด้านฤดูกาล

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 52 ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 48 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566

## คุณภาพสินเชื่อ

### สินเชื่อจัดชั้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 66		31 ธ.ค. 65	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,742,946	35,234	1,743,186	38,474
Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	166,614	22,077	161,442	19,409
Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	57,128	30,513	56,714	29,968
<b>รวม</b>	<b>1,966,688</b>	<b>87,824</b>	<b>1,961,342</b>	<b>87,851</b>

### สินเชื่อด้อยคุณภาพ\*

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	30 ก.ย. 65	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	54,048	53,875	52,880	48,373	46,796
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.26%	2.32%	2.38%	2.11%	2.03%
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.8%	0.8%	0.9%	0.8%	0.8%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.0%	5.2%	5.3%	4.7%	4.6%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	3.5%	3.5%	3.3%	3.1%	3.0%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.2%	2.3%	2.0%	1.8%	1.5%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5.2%	5.0%	4.9%	4.7%	4.7%
บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	3.9%	3.9%	3.5%	3.4%	3.5%
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	167.1%	167.4%	175.0%	189.2%	191.6%

\* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 54,048 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 173 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565
- คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมอยู่ในระดับมีเสถียรภาพ โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.26 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 เทียบกับร้อยละ 2.32 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 สะท้อนการดำเนินนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบรัดกุมอย่างต่อเนื่อง

- อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 167.1 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 เทียบกับร้อยละ 167.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

#### หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	%QoQ
<b>หนี้สิน</b>	2,334,175	2,295,192	1.7
เงินรับฝาก	1,858,656	1,804,692	3.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	272,549	289,977	(6.0)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	102,032	98,199	3.9
หนี้สินอื่น	100,938	102,324	(1.4)
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร</b>	349,032	340,919	2.4
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	349,963	341,759	2.4
<b>ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)</b>	47.58	46.46	

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 หนี้สินรวมอยู่ที่จำนวน 2,334,175 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 38,983 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 53,964 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากประจำ
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 17,428 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของสินเชื่อด้อยและเงินรับฝากจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารอยู่ที่จำนวน 349,032 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,113 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร จำนวน 8,676 ล้านบาท ในไตรมาสแรกของปี 2566

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 47.58 บาท จาก 46.46 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

## โครงสร้างเงินทุน

### เงินรับฝาก

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	%QoQ
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	50,431	50,344	0.2
ออมทรัพย์	1,069,265	1,099,683	(2.8)
ประจำ	738,960	654,665	12.9
ไม่ถึงหกเดือน	366,575	358,756	2.2
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	13,060	13,503	(3.3)
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	359,325	282,406	27.2
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>1,858,656</b>	<b>1,804,692</b>	<b>3.0</b>
<b>สัดส่วนเงินรับฝากต้นทุนต่ำ</b>	<b>60.2%</b>	<b>63.7%</b>	

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,858,656 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 53,964 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำอายุหนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป โดยส่วนหนึ่งมาจากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำที่มีดอกเบี้ยเงินฝากแบบขั้นบันได (Step Up) ระยะเวลา 20 เดือน เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2565

ส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 60.2 เทียบกับร้อยละ 63.7 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

### เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	%QoQ
หุ้นกู้	34,567	30,289	14.1
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	61,430	61,439	(0.0)
อื่น ๆ	6,035	6,471	(6.7)
<b>รวมเงินกู้ยืม</b>	<b>102,032</b>	<b>98,199</b>	<b>3.9</b>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 102,032 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,833 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ จากจำนวนการออกหุ้นกู้ใหม่ของกรุงศรี กรุ๊ป ที่มากกว่าจำนวนหุ้นกู้ครบกำหนด



### การดำรงสภาพคล่อง

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	30 ก.ย. 65	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	105%	108%	115%	107%	105%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	103%	106%	112%	105%	102%

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 105 และร้อยละ 103 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 เทียบกับร้อยละ 108 และ 106 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของเงินรับฝากในระหว่างไตรมาส

### ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	%QoQ
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,140	3,987	(21.2)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,881	3,108	(39.5)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	9,514	7,911	20.3
ภาระผูกพันอื่น	161,890	149,816	8.1
<b>รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น</b>	<b>176,425</b>	<b>164,822</b>	<b>7.0</b>

ภาระผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีจำนวน 176,425 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,603 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ของธุรกรรมซื้อคืนจำนวน 16,641 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของการรับประกันจำนวน 5,152 ล้านบาท

### เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 300,167 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 17.95 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 13.21 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.74

ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	เงินกองทุน (ล้านบาท)		อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	220,950	221,435	13.21%	13.23%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	220,950	221,435	13.21%	13.23%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	79,217	79,269	4.74%	4.74%
<b>เงินกองทุนรวม</b>	<b>300,167</b>	<b>300,704</b>	<b>17.95%</b>	<b>17.97%</b>

### อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันดับได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์, ฟิทช์ เรตติ้งส์, และทริสเรตติ้ง ปรากฏตามตาราง

มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - ระยะยาว	A3
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - ระยะสั้น	P-2
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)	baa2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์	
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A-2
ระยะยาว - หุ่นที่ไม่ได้ยสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ฟิทช์ เรตติ้งส์	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล	
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	F1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

ระยะยาว	AAA(thai)
ระยะยาว - หุ้นกู้	AAA(thai)
ระยะสั้น	F1+(thai)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA(thai)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

**ทริสเรตติ้ง**

อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ – หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	AAA
ไม่มีหลักประกัน	
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	aa
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ