



A member of  MUFG
a global financial group

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A) สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2566

สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

ชีวิตง่าย
ได้ทุกวัน
Make Life Simple

บทสรุปผู้บริหาร

กรุงศรียังคงมุ่งมั่นเดินทางสู่เป้าหมายเชิงยุทธศาสตร์ในการเป็นธนาคารชั้นนำระดับภูมิภาคอาเซียน โดยในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 ธนาคารประสบความสำเร็จในการเข้าซื้อธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศฟิลิปปินส์และเวียดนาม ซึ่งเป็นตลาดที่เติบโตเร็วที่สุดสองแห่งในภูมิภาคนี้ โดยการเข้าซื้อบริษัทในเครือแห่งใหม่เหล่านี้ได้ส่งผลให้เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 34,727 ล้านบาท ในไตรมาสนี้

กรุงศรี กรุ๊ป (ธนาคารและบริษัทในเครือ) มีกำไรสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 อยู่ที่จำนวน 17,102 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.1 หรือจำนวน 1,850 ล้านบาท จากช่วงครึ่งแรกของปี 2565 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนหลักคือรายได้จากการดำเนินงาน จากการเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย รวมทั้งการเริ่มรับรู้รายได้เพิ่มเติมซึ่งเป็นผลจากการควบรวมธุรกิจในต่างประเทศในไตรมาสที่สอง

การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 ได้รับแรงสนับสนุนหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย แม้ว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้นตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เร่งตัวขึ้น และการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ถึงแม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิจะเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่ง การเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวังสำหรับบริษัทในเครือที่อยู่ในต่างประเทศ ส่งผลให้กำไรสุทธิในไตรมาส 2/2566 อยู่ที่จำนวน 8,425 ล้านบาท ลดลงจำนวน 251 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9

เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน กำไรสุทธิในไตรมาส 2/2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 หรือจำนวน 591 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงาน สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 **เงินให้สินเชื่อรวม**อยู่ที่จำนวน 2,010,098 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 60,689 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 ทั้งนี้ หากไม่รวมพอร์ตธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคจากประเทศฟิลิปปินส์และเวียดนามจำนวน 34,727 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 25,962 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 ขณะที่ **เงินรับฝาก**ลดลงจำนวน 6,857 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.29 เทียบกับร้อยละ 2.32 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 จากการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบระมัดระวังของกรุงศรี ส่งผลให้สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมในไตรมาส 2/2566 อยู่ที่ระดับที่ 156 เบสิสพอยท์ โดยอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 163.3 เทียบกับร้อยละ 167.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ของธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 17.72 เทียบกับร้อยละ 17.97 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงินของกรุงศรี

ผลการดำเนินงาน

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | ไตรมาส | ไตรมาส | %QoQ | ไตรมาส | %YoY |
|---------------------------------------|--------|--------|-------|--------|------|
| | 2/2566 | 1/2566 | | 2/2565 | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 23,299 | 21,190 | 10.0 | 20,544 | 13.4 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 8,846 | 8,855 | (0.1) | 8,099 | 9.2 |
| รายได้จากการดำเนินงาน | 32,145 | 30,045 | 7.0 | 28,643 | 12.2 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 13,794 | 13,330 | 3.5 | 12,335 | 11.8 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | 18,351 | 16,715 | 9.8 | 16,308 | 12.5 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 7,811 | 5,799 | 34.7 | 6,566 | 19.0 |
| กำไรสุทธิ* | 8,425 | 8,676 | (2.9) | 7,834 | 7.5 |
| กำไรต่อหุ้น (บาท) | 1.15 | 1.18 | | 1.06 | |

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | งวดครึ่งปี 1/2566 | งวดครึ่งปี 1/2565 | %YoY |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|------|
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 44,489 | 40,415 | 10.1 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 17,702 | 16,448 | 7.6 |
| รายได้จากการดำเนินงาน | 62,191 | 56,863 | 9.4 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 27,125 | 24,397 | 11.2 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | 35,066 | 32,466 | 8.0 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 13,610 | 13,350 | 1.9 |
| กำไรสุทธิ* | 17,102 | 15,252 | 12.1 |
| กำไรต่อหุ้น (บาท) | 2.33 | 2.07 | 12.6 |

* ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ฐานะการเงิน

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | 30 มิ.ย. 66 | 31 ธ.ค. 65 | %YTD |
|-----------------------------------|-------------|------------|-------|
| เงินให้สินเชื่อ | 2,010,098 | 1,949,409 | 3.1 |
| สินทรัพย์รวม | 2,698,217 | 2,636,951 | 2.3 |
| เงินรับฝาก | 1,797,835 | 1,804,692 | (0.4) |
| หนี้สินรวม | 2,340,199 | 2,295,192 | 2.0 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร | 355,301 | 340,919 | 4.2 |

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

| งบการเงินรวม | ไตรมาส | ไตรมาส | ไตรมาส |
|----------------------------------------------------|-------------|------------|-------------|
| | 2/2566 | 1/2566 | 2/2565 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ | 3.64% | 3.35% | 3.32% |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ | 42.9% | 44.4% | 43.1% |
| การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ | 2.8% | 0.3% | 1.0% |
| การเติบโตของเงินรับฝาก | -3.3% | 3.0% | -0.6% |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | 9.57% | 10.06% | 9.62% |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม | 1.25% | 1.30% | 1.20% |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก | 112% | 105% | 107% |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ | 110% | 103% | 105% |
| อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ | 2.29% | 2.26% | 2.11% |
| สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps) | 156 | 116 | 137 |
| อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ | 163.3% | 167.1% | 189.2% |
| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | 30 มิ.ย. 66 | 31 ธ.ค. 65 | 30 มิ.ย. 65 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 13.02% | 13.23% | 12.82% |
| อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 13.02% | 13.23% | 12.82% |
| อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 4.70% | 4.74% | 4.77% |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 17.72% | 17.97% | 17.59% |

พัฒนาการที่สำคัญในไตรมาส 2/2566

สรุป:

การดำเนินงานด้านธุรกิจและการเงิน

- การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ มีรายละเอียดดังนี้
 - อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก
 - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากออมทรัพย์ ร้อยละ 0.05 เป็นร้อยละ 0.30
 - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 3 เดือน ร้อยละ 0.17- 0.20
 - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 6 เดือน ร้อยละ 0.20
 - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 12 เดือน ร้อยละ 0.25
 - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 24 เดือน ร้อยละ 0.30 - 0.40
 - อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ
 - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (MLR) ร้อยละ 0.40 เป็นร้อยละ 7.03
 - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ร้อยละ 0.45 เป็นร้อยละ 7.325
 - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ร้อยละ 0.35 เป็นร้อยละ 7.15

การเข้าซื้อกิจการและกลยุทธ์การขยายธุรกิจในภูมิภาค

- เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2566 กรุงศรีเข้าซื้อและรับโอนส่วนของทุนในอัตราร้อยละ 50 ของบริษัท SHBank Finance Company Limited (SHB Finance) ในประเทศเวียดนามแล้วเสร็จ และจากนั้นจึงถือเป็นหนึ่งในบริษัทในเครือกรุงศรี กรุ๊ป
- เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2566 กรุงศรีเข้าซื้อกิจการให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศฟิลิปปินส์แล้วเสร็จ โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - ร้อยละ 75 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ HC Consumer Finance Philippines, Inc.
 - ร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท HCPH Financing 1, Inc. and HCPH Insurance Brokerage, Inc.
โดยจากนั้นบริษัทดังกล่าวข้างต้นนี้จึงถือเป็นบริษัทในเครือกรุงศรี กรุ๊ป

การธนาคารเพื่อความยั่งยืน

- เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2566 กรุงศรีออกตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและตราสารหนี้เพื่อสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรทางทะเลครั้งแรกในประเทศไทยมูลค่า 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือเทียบเท่า 14,236 ล้านบาท ผ่านการเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้กับบรรษัทเงินทุนระหว่างประเทศ เพื่อใช้สำหรับโครงการธุรกิจที่ช่วยสนับสนุนการลดปัญหาและปรับตัวรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมทั้งการบริหารจัดการทรัพยากรทางทะเลอย่างยั่งยืน

พัฒนาการด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง :

นโยบายการเงิน :

- เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2566 คณะกรรมการนโยบายการเงินได้ประกาศการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.00 จากร้อยละ 1.75 ซึ่งสะท้อนมุมมองของคณะกรรมการฯ ต่อแนวโน้มการเติบโตเศรษฐกิจและเงินเฟ้อ

นโยบายด้านความยั่งยืน :

- เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ในฐานะประธานร่วมคณะทำงานขับเคลื่อนการกำหนดนิยามและจัดหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมในภาคเศรษฐกิจที่ยั่งยืน ได้เผยแพร่มาตรฐานการจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม (Thailand Taxonomy) ระยะที่ 1 ที่มุ่งเน้นการจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจในภาคพลังงานและภาคการขนส่ง ซึ่งเป็นภาคเศรษฐกิจที่ปล่อยก๊าซเรือนกระจกในสัดส่วนสูงก่อน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างมาตรฐานเดียวกันในการจัดกลุ่มกิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศ และใช้เป็นเกณฑ์ในการประเมินหรือกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม Thailand Taxonomy นี้ยังถือเป็นหนึ่งในทางเลือกเพื่อใช้อ้างอิงสำหรับการเข้าถึงบริการและเครื่องมือทางการเงินที่จะช่วยสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของธุรกิจไปสู่ความยั่งยืนด้านสภาพภูมิอากาศ

มาตรการของกรุงศรีในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 เงินให้สินเชื่อคงเหลือภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของกรุงศรีปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม หรือจำนวน 134,404 ล้านบาท โดยเป็นลูกค้ารายย่อย 121,311 บัญชี และลูกค้าธุรกิจ 4,403 ราย ทั้งนี้ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้รับการสนับสนุนวงเงินให้สินเชื่อสะสมเพิ่มเติมอยู่ที่จำนวน 21,223 ล้านบาท คิดเป็นลูกค้า 5,128 ราย เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำ สินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูธุรกิจ และสินเชื่อเพื่อการปรับตัวของธนาคารแห่งประเทศไทย และโครงการสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำของธนาคารออมสิน

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

หากไม่รวมปัจจัยเสี่ยงทางการเมือง คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องในช่วงครึ่งหลังของปี 2566 โดยมีแรงสนับสนุนหลักจากภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชน ขณะที่การส่งออกจะฟื้นตัวอย่างทั่วถึงมากขึ้น ตามกิจกรรมของเศรษฐกิจโลกที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น แรงขับเคลื่อนที่สำคัญของการเติบโตในครึ่งนี้คือการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ครอบคลุมทุกภาคส่วนมากขึ้น และส่งผลบวกต่อไปยังภาคแรงงานและค่าจ้าง รวมทั้งจะช่วยรักษาแรงส่งของเศรษฐกิจให้ขยายตัวร้อยละ 3.3 ตามการคาดการณ์ของกรุงศรี

ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | ไตรมาส | ไตรมาส | %QoQ | ไตรมาส | %YoY |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|-------|--------|-------|
| | 2/2566 | 1/2566 | | 2/2565 | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 32,504 | 29,117 | 11.6 | 25,506 | 27.4 |
| เงินให้สินเชื่อ | 21,228 | 18,634 | 13.9 | 16,400 | 29.4 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 2,421 | 1,900 | 27.4 | 566 | 327.7 |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน | 8,384 | 8,178 | 2.5 | 8,179 | 2.5 |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า | 10 | 4 | 150.0 | 4 | 150.0 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 429 | 366 | 17.2 | 349 | 22.9 |
| รายได้ดอกเบี้ยอื่น | 32 | 35 | (8.6) | 8 | 300.0 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 9,205 | 7,927 | 16.1 | 4,962 | 85.5 |
| เงินรับฝาก | 5,041 | 4,286 | 17.6 | 2,475 | 103.7 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,080 | 740 | 45.9 | 589 | 83.4 |
| เงินกู้ยืม | 931 | 819 | 13.7 | 820 | 13.5 |
| เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 2,034 | 1,996 | 1.9 | 1,049 | 93.9 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น | 119 | 86 | 38.4 | 29 | 310.3 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 23,299 | 21,190 | 10.0 | 20,544 | 13.4 |

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | งวดครึ่งปี | งวดครึ่งปี | %YoY |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------|
| | 1/2566 | 1/2565 | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 61,621 | 50,257 | 22.6 |
| เงินให้สินเชื่อ | 39,862 | 32,148 | 24.0 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 4,321 | 1,085 | 298.2 |
| การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน | 16,562 | 16,287 | 1.7 |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า | 14 | 7 | 100.0 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 795 | 719 | 10.6 |
| รายได้ดอกเบี้ยอื่น | 67 | 11 | 509.1 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 17,132 | 9,842 | 74.1 |
| เงินรับฝาก | 9,327 | 4,938 | 88.9 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,820 | 1,082 | 68.2 |
| เงินกู้ยืม | 1,750 | 1,699 | 3.0 |
| เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 4,030 | 2,074 | 94.3 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น | 205 | 49 | 318.4 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 44,489 | 40,415 | 10.1 |

- รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาสที่ 2/2566 อยู่ที่จำนวน 32,504 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,387 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สะท้อนการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ การปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม และอัตราดอกเบี้ยตลาด ตามการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระหว่างไตรมาส
- ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 9,205 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,278 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.1 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก จากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สะท้อนการปรับเพิ่มขึ้นของทั้งอัตราดอกเบี้ยตลาดและการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาสที่ 2/2566 อยู่ที่จำนวน 23,299 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,109 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 จากไตรมาสก่อนหน้า
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 2,755 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.4 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมถึงการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากจำนวนเงินรับฝากประจำที่ขยายตัว กอปรกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่เพิ่มขึ้น และการปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่ระดับปกติ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

- สำหรับผลการดำเนินงานในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่จำนวน 44,489 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,074 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 จากในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 ปัจจัยหลักมาจากทั้งการเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่ร้อยละ 3.1 และการเพิ่มขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 16 เบสิสปอยท์

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ

| | ไตรมาส 2/2566 | ไตรมาส 1/2566 | ไตรมาส 2/2565 | งวดครึ่งปี 1/2566 | งวดครึ่งปี 1/2565 |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|----------------------|
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ | 3.64% | 3.35% | 3.32% | 3.52% | 3.36% |
| อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ | 5.08% | 4.60% | 4.13% | 4.87% | 4.18% |
| อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ | 5.98% | 5.49% | 5.07% | 5.70% | 5.05% |
| ต้นทุนทางการเงิน | 1.66% | 1.44% | 0.91% | 1.55% | 0.92% |
| ต้นทุนเงินรับฝาก | 1.55% | 1.37% | 0.77% | 1.48% | 0.78% |

อัตราดอกเบี้ย

| | มิ.ย. 66 | มี.ค. 66 | ธ.ค. 65 | ก.ย. 65 | มิ.ย. 65 |
|-------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| อัตราดอกเบี้ยนโยบาย | 2.00% | 1.75% | 1.25% | 1.00% | 0.50% |
| อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร | | | | | |
| MLR | 7.03% | 6.63% | 6.08% | 5.58% | 5.58% |
| MOR | 7.325% | 6.875% | 6.325% | 5.95% | 5.95% |
| MRR | 7.15% | 6.80% | 6.25% | 6.05% | 6.05% |
| อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร | | | | | |
| ออมทรัพย์ | 0.30% | 0.25% | 0.25% | 0.25% | 0.25% |
| ประจำ 3 เดือน | 0.70-0.92% | 0.50-0.75% | 0.40-0.60% | 0.10-0.32% | 0.10-0.32% |
| ประจำ 6 เดือน | 0.75-1.05% | 0.55-0.85% | 0.45-0.70% | 0.15-0.40% | 0.15-0.40% |
| ประจำ 12 เดือน | 0.85-1.45% | 0.60-1.20% | 0.50-1.00% | 0.15-0.40% | 0.15-0.40% |
| ประจำ 24 เดือน | 1.10-1.95% | 0.80-1.55% | 0.60-1.35% | 0.20-0.45% | 0.20-0.45% |

- อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ในไตรมาส 2/2566 เพิ่มขึ้น 48 เบสิสปอยท์ จากไตรมาสก่อนหน้ามาอยู่ที่ร้อยละ 5.08 ปัจจัยหลักมาจากการรวมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศเวียดนามและฟิลิปปินส์ และการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และอัตราดอกเบี้ยตลาด ตามการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระหว่างไตรมาส ขณะที่ต้นทุนเงินทางการเงินเพิ่มขึ้น 22 เบสิสปอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 1.66 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนเงินรับฝาก จากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำที่ปรับเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 29 เบสิสปอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 3.64 จากร้อยละ 3.35 ในไตรมาสก่อนหน้า

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 32 เบลิสพอยท์ โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ จากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อเพื่อรายย่อย การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยตลาด ปัจจัยดังกล่าวถูกสุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินตามการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยตลาดและอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก รวมทั้งการปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่ระดับปกติ
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 เพิ่มขึ้น 16 เบลิสพอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 3.52 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ 69 เบลิสพอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 4.87 สุทธิด้วยต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้น 63 เบลิสพอยท์

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | ไตรมาส | ไตรมาส | %QoQ | ไตรมาส | %YoY |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| | 2/2566 | 1/2566 | | 2/2565 | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 4,582 | 4,250 | 7.8 | 4,204 | 9.0 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 6,545 | 6,322 | 3.5 | 5,885 | 11.2 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,963 | 2,072 | (5.3) | 1,681 | 16.8 |
| รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม | 4,264 | 4,605 | (7.4) | 3,895 | 9.5 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1,292 | 1,710 | (24.4) | 1,175 | 10.0 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 0 | 0 | 0.0 | (40) | 100.0 |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | 406 | 385 | 5.5 | 394 | 3.0 |
| หนี้สูญรับคืน | 1,730 | 1,778 | (2.7) | 1,670 | 3.6 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 836 | 732 | 14.2 | 696 | 20.1 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 8,846 | 8,855 | (0.1) | 8,099 | 9.2 |

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | งวดครึ่งปี | งวดครึ่งปี | %YoY |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------|
| | 1/2566 | 1/2565 | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 8,832 | 8,435 | 4.7 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 12,867 | 11,916 | 8.0 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 4,035 | 3,481 | 15.9 |
| รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม | 8,870 | 8,013 | 10.7 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 3,002 | 2,307 | 30.1 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 0 | (40) | 100.0 |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | 792 | 808 | (2.0) |
| หนี้สูญรับคืน | 3,509 | 3,273 | 7.2 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 1,567 | 1,665 | (5.9) |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 17,702 | 16,448 | 7.6 |

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2566 อยู่ที่จำนวน 8,846 ล้านบาท ค่อนข้างคงที่เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 หรือจำนวน 747 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รายได้จากกรดำเนินงานอื่น และกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- ในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 หรือจำนวน 1,254 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงครึ่งแรกของปี 2565 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากการควบรวมธุรกิจ在不同ประเทศ รวมทั้งหนี้สูญได้รับคืน

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

| | ไตรมาส 2/2566 | ไตรมาส 1/2566 | ไตรมาส 2/2565 | งวดครึ่งปี 1/2566 | งวดครึ่งปี 1/2565 |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|----------------------|
| ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม | 5% | 4% | 5% | 4% | 5% |
| ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน | 14% | 13% | 14% | 15% | 14% |
| ค่าธรรมเนียมการทำรายการ | 8% | 10% | 10% | 9% | 10% |
| ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ | 14% | 14% | 14% | 14% | 14% |
| ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต | 35% | 38% | 34% | 37% | 33% |
| อื่น ๆ * | 24% | 21% | 23% | 21% | 24% |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |

* อื่นๆ ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และพาณิชย์

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในไตรมาส 2/2566 อยู่ที่จำนวน 6,545 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 223 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการควบรวมธุรกิจ在不同ประเทศ ในระหว่างไตรมาส
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 หรือจำนวน 660 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต สะท้อนกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เร่งตัวขึ้น และจากการควบรวมธุรกิจ在不同ประเทศดังกล่าวข้างต้น
- ในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอยู่ที่จำนวน 12,867 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 หรือจำนวน 951 ล้านบาท จากช่วงครึ่งแรกของปี 2565 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต และจากการควบรวมธุรกิจ在不同ประเทศดังกล่าวข้างต้น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | ไตรมาส | ไตรมาส | %QoQ | ไตรมาส | %YoY |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|------------|---------------|-------------|
| | 2/2566 | 1/2566 | | 2/2565 | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 7,237 | 7,154 | 1.2 | 6,715 | 7.8 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 1,953 | 1,857 | 5.2 | 1,804 | 8.3 |
| ค่าภาษีอากร | 796 | 706 | 12.7 | 554 | 43.7 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 19 | 18 | 5.6 | 17 | 11.8 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 3,789 | 3,595 | 5.4 | 3,245 | 16.8 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | 13,794 | 13,330 | 3.5 | 12,335 | 11.8 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ | 42.9% | 44.4% | | 43.1% | |

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | งวดครึ่งปี | งวดครึ่งปี | %YoY |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|-------------|
| | 1/2566 | 1/2565 | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 14,391 | 13,424 | 7.2 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 3,811 | 3,525 | 8.1 |
| ค่าภาษีอากร | 1,502 | 1,286 | 16.8 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 37 | 34 | 8.8 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 7,384 | 6,128 | 20.5 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | 27,125 | 24,397 | 11.2 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ | 43.6% | 42.9% | |

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 อยู่ที่จำนวน 13,794 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 464 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จากการตั้งสำรองของทรัพย์สินรอการขายและค่าใช้จ่ายทางการตลาด รวมทั้งการรวมธุรกิจ在不同ประเทศ
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,459 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จากค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ค่าใช้จ่ายทางการตลาด และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จากการรวมธุรกิจ在不同ประเทศในไตรมาส 2/2566
- ในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 หรือจำนวน 2,728 ล้านบาท จากช่วงครึ่งแรกของปี 2565 การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ปัจจัยหลักมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาด สอดคล้องกับการเร่งตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ค่าที่ปรึกษา และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ซึ่งรวมทั้งการรวมธุรกิจ在不同ประเทศในช่วงครึ่งแรกของปี 2566

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 2/2566 ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 42.9 จากร้อยละ 44.4 ในไตรมาสก่อนหน้า และจากร้อยละ 43.1 ในไตรมาส 2/2565

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

สำหรับในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 43.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 42.9 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 สะท้อนกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เร่งตัวขึ้นและการรวมธุรกิจ在不同ประเทศในช่วงครึ่งแรกของปี 2566

กรุงศรี กรุ๊ป ยังคงบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเชิงรุกเพื่อให้บรรลุเป้าหมายอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมปี 2566 ในช่วงกลางของร้อยละ 40

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | ไตรมาส 2/2566 | ไตรมาส 1/2566 | %QoQ | ไตรมาส 2/2565 | %YoY |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|------|------------------|------|
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 7,811 | 5,799 | 34.7 | 6,566 | 19.0 |
| สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps) | 156 | 116 | | 137 | |

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | งวดครึ่งปี 1/2566 | งวดครึ่งปี 1/2565 | %YoY |
|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|------|
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 13,610 | 13,350 | 1.9 |
| สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps) | 134 | 136 | |

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาส 2/2566 อยู่ที่จำนวน 7,811 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ 156 เบสิสปอยท์ เทียบกับ 116 เบสิสปอยท์ ในไตรมาสที่ผ่านมา และ 137 เบสิสปอยท์ ในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า จำนวนที่เพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาส 2/2566 ปัจจัยหลักมาจากการตั้งสำรองอย่างรอบคอบระมัดระวังสำหรับธุรกิจ在不同ประเทศ โดยเฉพาะจากการรวมธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคและ Hattha Bank Plc. ในประเทศกัมพูชา^{1/} ทั้งนี้ หากไม่รวมการตั้งสำรองดังกล่าว ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากไตรมาสก่อนหน้า

สำหรับในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่จำนวน 13,610 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ 134 เบสิสปอยท์ เทียบกับ 136 เบสิสปอยท์ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 สะท้อนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่เข้มงวดรัดกุม

รายการฐานะทางการเงินที่สำคัญ

1/ การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อค้างชำระของ Hattha Bank Plc. ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจมหภาคและเงินให้สินเชื่อที่เริ่มค้างชำระหลังจากเสร็จสิ้นมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ในเดือนมิถุนายน 2565

สินทรัพย์

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | 30 มิ.ย. 66 | 31 มี.ค. 66 | %QoQ | 31 ธ.ค. 65 | %YTD |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| เงินสด | 27,149 | 27,716 | (2.0) | 29,810 | (8.9) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 441,595 | 504,431 | (12.5) | 460,920 | (4.2) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | 2,287 | 3,689 | (38.0) | 998 | 129.2 |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | | |
| เงินลงทุนสุทธิ | 141,779 | 146,021 | (2.9) | 145,167 | (2.3) |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ | 17,205 | 16,981 | 1.3 | 16,580 | 3.8 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 2,010,098 | 1,954,554 | 2.8 | 1,949,409 | 3.1 |
| ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 13,293 | 12,134 | 9.6 | 11,933 | 11.4 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (87,079) | (87,824) | 0.8 | (87,851) | 0.9 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 1,936,312 | 1,878,864 | 3.1 | 1,873,491 | 3.4 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 5,831 | 5,579 | 4.5 | 5,212 | 11.9 |
| สินทรัพย์อื่น | 126,059 | 100,857 | 25.0 | 104,773 | 20.3 |
| รวมสินทรัพย์ | 2,698,217 | 2,684,138 | 0.5 | 2,636,951 | 2.3 |

- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,698,217 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14,079 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจาก
 - เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 55,544 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 โดยการรวมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศ เวียดนามและฟิลิปปินส์เป็นปัจจัยสนับสนุนหลักของการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในระหว่างไตรมาส
 - สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 25,202 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.0 ส่วนใหญ่มาจากสินทรัพย์อนุพันธ์และการรับรู้ค่าความนิยมจากความสำเร็จในการรวมธุรกิจในช่วงไตรมาส
 - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 62,836 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นจำนวน 61,266 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 โดยมีปัจจัยหลักมาจาก
 - เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 60,689 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเพื่อรายย่อยที่บันทึกการรวมธุรกิจของบริษัทลูกในต่างประเทศ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

- สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 21,286 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 ส่วนใหญ่มาจากสินทรัพย์อนุพันธ์และการรับรู้ค่าความนิยมจากการควบรวมธุรกิจในช่วงไตรมาส
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 19,325 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของเงินฝากและเงินให้สินเชื่อกับสถาบันการเงิน

เงินลงทุน

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | 30 มิ.ย. 66 | 31 มี.ค. 66 | %QoQ | 31 ธ.ค. 65 | %YTD |
|-----------------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------|------------|-------|
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | 2,287 | 3,689 | (38.0) | 998 | 129.2 |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | | |
| เงินลงทุนสุทธิ | 141,779 | 146,021 | (2.9) | 145,167 | (2.3) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 3,522 | 3,307 | 6.5 | 518 | 579.9 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม | 129,488 | 133,586 | (3.1) | 135,224 | (4.2) |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม | 8,769 | 9,128 | (3.9) | 9,425 | (7.0) |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| เงินลงทุนสุทธิในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ | 17,205 | 16,981 | 1.3 | 16,580 | 3.8 |
| เงินลงทุนรวม | 161,271 | 166,691 | (3.3) | 162,745 | (0.9) |

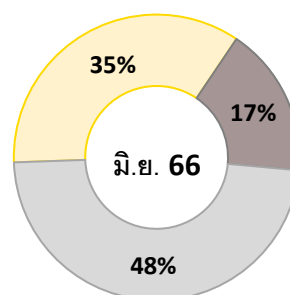
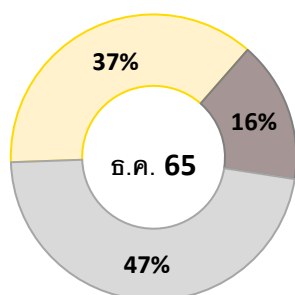
- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 เงินลงทุนรวมลดลงร้อยละ 3.3 หรือจำนวน 5,420 ล้านบาท จากไตรมาสก่อนหน้า โดยส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565 เงินลงทุนรวมลดลงร้อยละ 0.9 หรือจำนวน 1,474 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินลงทุนสุทธิ สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินให้สินเชื่อ

สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | 30 มิ.ย. 66 | 31 มี.ค. 66 | %QoQ | 31 ธ.ค. 65 | %YTD |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| ธุรกิจขนาดใหญ่ | 712,000 | 703,499 | 1.2 | 720,724 | (1.2) |
| บริษัทไทย | 462,814 | 448,114 | 3.3 | 451,252 | 2.6 |
| บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) | 249,186 | 255,385 | (2.4) | 269,472 | (7.5) |
| ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) | 332,679 | 321,528 | 3.5 | 304,936 | 9.1 |
| สินเชื่อเพื่อรายย่อย | 965,419 | 929,527 | 3.9 | 923,749 | 4.5 |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 428,996 | 422,607 | 1.5 | 414,856 | 3.4 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 284,529 | 289,093 | (1.6) | 292,507 | (2.7) |
| สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ | 251,894 | 217,827 | 15.6 | 216,386 | 16.4 |
| รวม | 2,010,098 | 1,954,554 | 2.8 | 1,949,409 | 3.1 |

โครงสร้างพอร์ตเงินให้สินเชื่อ



- สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- สินเชื่อเพื่อรายย่อย

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

| สินเชื่อเพื่อรายย่อย | |
|------------------------------------------------|-----|
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 21% |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 14% |
| สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ | 13% |

เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 อยู่ที่จำนวน 2,010,098 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 55,544 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2566 และเพิ่มขึ้นจำนวน 60,689 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจภายในประเทศที่เร่งตัวขึ้น กอปรกับการบันทึกรวมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคจากประเทศฟิลิปปินส์และเวียดนาม ที่คิดเป็นเงินให้สินเชื่อจำนวน 34,727 ล้านบาท ในระหว่างไตรมาส

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

- **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่**เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 หรือจำนวน 8,501 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2566 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อบริษัทไทยจำนวน 14,700 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 ขณะที่สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) ลดลงร้อยละ 2.4 หรือจำนวน 6,199 ล้านบาท โดยเป็นผลจากปัจจัยด้านฤดูกาล

เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 1.2 หรือจำนวน 8,724 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) ร้อยละ 7.5 หรือจำนวน 20,286 ล้านบาท ขณะที่สินเชื่อบริษัทไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 หรือจำนวน 11,562 ล้านบาท

- **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 หรือจำนวน 11,151 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2566 และร้อยละ 9.1 หรือจำนวน 27,743 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยการเติบโตในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 มีปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากสินเชื่อสำหรับวิสาหกิจขนาดกลาง (SME-M) สะท้อนความเชื่อมั่นของภาคการผลิตและบริการที่ปรับเพิ่มขึ้น

- โดยรวม สินเชื่อเพื่อรายย่อยปรับตัวดีขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจประเทศ อีกทั้งการควบรวมธุรกิจในตลาดต่างประเทศส่งผลให้**สินเชื่อเพื่อรายย่อย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 หรือจำนวน 35,892 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2566 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 หรือจำนวน 41,670 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 ทั้งนี้ หากไม่รวมสินเชื่อจากการรวมธุรกิจในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 หรือจำนวน 1,164 ล้านบาท จากไตรมาส 1/2566 โดยมีรายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อเพื่อรายย่อยในแต่ละธุรกิจ มีดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์**เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 หรือจำนวน 6,389 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2566 และร้อยละ 3.4 หรือจำนวน 14,140 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยครอบคลุมทุกประเภทสินเชื่อ
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**ลดลงร้อยละ 1.6 หรือจำนวน 4,564 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2566 และร้อยละ 2.7 หรือจำนวน 7,978 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 สะท้อนสภาวะตลาดที่ได้รับผลกระทบของการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและต้นทุนการก่อสร้าง ส่งผลต่อความสามารถในการซื้อบ้านลดลง
- **สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 หรือจำนวน 34,067 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2566 และร้อยละ 16.4 หรือจำนวน 35,508 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 ปัจจัยหลักมาจากการควบรวมกิจการต่างประเทศในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 หนึ่ง หากไม่รวมสินเชื่อจากการควบรวมข้างต้น สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ ลดลงจำนวน 661 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากไตรมาส 1/2566 สะท้อนความเข้มงวดของนโยบายการพิจารณาสินเชื่อประเภทไม่มีหลักประกัน ซึ่งได้รับผลกระทบจากค่าครองชีพและภาระหนี้ครัวเรือนที่ปรับตัวสูงขึ้น

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 52 ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 48 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566

คุณภาพสินเชื่อ

สินเชื่อจัดชั้น

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | 30 มิ.ย. 66 | | 31 ธ.ค. 65 | |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ | ค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ | ค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 1,793,596 | 34,433 | 1,743,186 | 38,474 |
| Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 171,051 | 22,439 | 161,442 | 19,409 |
| Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 58,105 | 30,207 | 56,714 | 29,968 |
| POCI: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา | 639 | 0 | 0 | 0 |
| รวม | 2,023,391 | 87,079 | 1,961,342 | 87,851 |

สินเชื่อด้วยคุณภาพ*

| งบการเงินรวม | 30 มิ.ย. 66 | 31 มี.ค. 66 | 31 ธ.ค. 65 | 30 ก.ย. 65 | 30 มิ.ย. 65 |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|
| สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท) | 54,871 | 54,048 | 53,875 | 52,880 | 48,373 |
| อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อบริการรวม | 2.29% | 2.26% | 2.32% | 2.38% | 2.11% |
| อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ | | | | | |
| ธุรกิจขนาดใหญ่ | 0.7% | 0.8% | 0.8% | 0.9% | 0.8% |
| ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม | 4.8% | 5.0% | 5.2% | 5.3% | 4.7% |
| สินเชื่อเพื่อรายย่อย | 3.5% | 3.5% | 3.5% | 3.3% | 3.1% |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 2.3% | 2.2% | 2.3% | 2.0% | 1.8% |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 5.0% | 5.2% | 5.0% | 4.9% | 4.7% |
| บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ | 3.9% | 3.9% | 3.9% | 3.5% | 3.4% |
| อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ | 163.3% | 167.1% | 167.4% | 175.0% | 189.2% |

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

- กรุงศรียังคงดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบระมัดระวัง รวมถึงความพยายามอย่างต่อเนื่องในการแก้ไขปัญหาสินเชื่อด้วยคุณภาพ ในช่วงไตรมาส 2/2566 ธนาคารได้ขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 2,777 ล้านบาท
- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 สินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 54,871 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 823 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อนหน้า และจำนวน 996 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

- คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมอยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อสินทรัพย์ที่ร้อยละ 2.29 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 เทียบกับร้อยละ 2.26 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 และร้อยละ 2.32 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565
- อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อสินทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 163.3 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 เทียบกับร้อยละ 167.1 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 และร้อยละ 167.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | 30 มิ.ย. 66 | 31 มี.ค. 66 | %QoQ | 31 ธ.ค. 65 | %YTD |
|------------------------------------------|-------------|-------------|-------|------------|-------|
| หนี้สิน | 2,340,199 | 2,334,175 | 0.3 | 2,295,192 | 2.0 |
| เงินรับฝาก | 1,797,835 | 1,858,656 | (3.3) | 1,804,692 | (0.4) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 318,298 | 272,549 | 16.8 | 289,977 | 9.8 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 105,427 | 102,032 | 3.3 | 98,199 | 7.4 |
| หนี้สินอื่น | 118,639 | 100,938 | 17.5 | 102,324 | 15.9 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร | 355,301 | 349,032 | 1.8 | 340,919 | 4.2 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 358,018 | 349,963 | 2.3 | 341,759 | 4.8 |
| ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท) | 48.67 | 47.58 | | 46.46 | |

- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 หนี้สินรวมอยู่ที่จำนวน 2,340,199 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,024 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2566 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 45,749 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.8 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและเงินรับฝากจากสถาบันการเงิน
 - หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 17,701 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.5
 - เงินรับฝากลดลงจำนวน 60,821 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากออมทรัพย์
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 45,007 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหนี้สินอื่น
- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารอยู่ที่จำนวน 355,301 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14,382 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร จำนวน 17,102 ล้านบาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลจำนวน 3,310 ล้านบาท
- มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 48.67 บาท จาก 46.46 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | 30 มิ.ย. 66 | 31 มี.ค. 66 | %QoQ | 31 ธ.ค. 65 | %YTD |
|-----------------------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 53,793 | 50,431 | 6.7 | 50,344 | 6.9 |
| ออมทรัพย์ | 1,021,191 | 1,069,265 | (4.5) | 1,099,683 | (7.1) |
| ประจำ | 722,388 | 738,960 | (2.2) | 654,665 | 10.3 |
| ไม่ถึงหกเดือน | 311,613 | 366,575 | (15.0) | 358,756 | (13.1) |
| 6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี | 14,813 | 13,060 | 13.4 | 13,503 | 9.7 |
| หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป | 395,962 | 359,325 | 10.2 | 282,406 | 40.2 |
| บัตรเงินฝาก | 463 | 0 | - | 0 | - |
| รวมเงินรับฝาก | 1,797,835 | 1,858,656 | (3.3) | 1,804,692 | (0.4) |
| สัดส่วนเงินรับฝากต้นทุนต่ำ | 59.8% | 60.2% | | 63.7% | |

- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,797,835 ล้านบาท ลดลงจำนวน 60,821 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินรับฝากประจำประเภทไม่ถึงหกเดือน
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565 เงินรับฝากลดลงร้อยละ 0.4 หรือจำนวน 6,857 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินรับฝากประจำประเภทไม่ถึงหกเดือน ขณะที่เงินรับฝากประจำประเภทหนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไปเพิ่มขึ้น โดยส่วนหนึ่งมาจากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำที่มีดอกเบี้ยเงินฝากแบบขั้นบันได (Step Up) ระยะเวลา 20 เดือน เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2565 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2566

ทั้งนี้ สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 59.8 เทียบกับร้อยละ 60.2 และร้อยละ 63.7 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 และสิ้นเดือนธันวาคม 2565 ตามลำดับ

เงินกู้ยืม

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | 30 มิ.ย. 66 | 31 มี.ค. 66 | %QoQ | 31 ธ.ค. 65 | %YTD |
|------------------------|----------------|----------------|------------|---------------|------------|
| หุ้นกู้ | 34,693 | 34,567 | 0.4 | 30,289 | 14.5 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 61,421 | 61,430 | (0.0) | 61,439 | (0.0) |
| อื่น ๆ | 9,313 | 6,035 | 54.3 | 6,471 | 43.9 |
| รวมเงินกู้ยืม | 105,427 | 102,032 | 3.3 | 98,199 | 7.4 |

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 105,427 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,395 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยปัจจัยหลักมาจากเงินกู้ยืมประเภทอื่น ๆ ส่วนหนึ่งมาจากการรวมรายการเงินกู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศฟิลิปปินส์ในระหว่างไตรมาส
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565 เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 หรือจำนวน 7,228 ล้านบาท โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ จากจำนวนการออกหุ้นกู้ใหม่ของกรุงศรี กู๊ป ที่มากกว่าจำนวนหุ้นกู้ครบกำหนด

การดำรงสภาพคล่อง

| งบการเงินรวม | 30 มิ.ย. 66 | 31 มี.ค. 66 | 31 ธ.ค. 65 | 30 ก.ย. 65 | 30 มิ.ย. 65 |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก | 112% | 105% | 108% | 115% | 107% |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ | 110% | 103% | 106% | 112% | 105% |

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 112 และร้อยละ 110 ตามลำดับ เทียบกับร้อยละ 105 และร้อยละ 103 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 และร้อยละ 108 และ 106 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

ภาวะผูกพัน

| งบการเงินรวม (ล้านบาท) | 30 มิ.ย. 66 | 31 มี.ค. 66 | %QoQ | 31 ธ.ค. 65 | %YTD |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|------------|
| การรับเอาวัดตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน | 3,566 | 3,140 | 13.6 | 3,987 | (10.6) |
| ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 2,320 | 1,881 | 23.3 | 3,108 | (25.4) |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 6,959 | 9,514 | (26.9) | 7,911 | (12.0) |
| ภาระผูกพันอื่น | 158,280 | 161,890 | (2.2) | 149,816 | 5.6 |
| รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น | 171,125 | 176,425 | (3.0) | 164,822 | 3.8 |

- ภาระผูกพันของกรุงศรี กู๊ป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีจำนวน 171,125 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5,300 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2566 ส่วนใหญ่มาจากภาระผูกพันจำนวน 10,800 ล้านบาท และเล็ดเตอร์ออฟเครดิตจำนวน 2,555 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของภาระของธนาคารจากการรับรองจำนวน 3,745 ล้านบาท และการค้ำประกันอื่นจำนวน 3,175 ล้านบาท
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565 ภาระผูกพันเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 หรือจำนวน 6,303 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของภาระของธนาคารจากการรับรองจำนวน 20,386 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของภาระผูกพันจำนวน 15,955 ล้านบาท

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 299,617 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 17.72 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 13.02 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.70

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

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | เงินกองทุน (ล้านบาท) | | | อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | | |
|-------------------------------------------|-------------------------|----------------|----------------|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| | 30 มิ.ย. 66 | 31 มี.ค. 66 | 31 ธ.ค. 65 | 30 มิ.ย. 66 | 31 มี.ค. 66 | 31 ธ.ค. 65 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 220,188 | 220,950 | 221,435 | 13.02% | 13.21% | 13.23% |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 220,188 | 220,950 | 221,435 | 13.02% | 13.21% | 13.23% |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 79,429 | 79,217 | 79,269 | 4.70% | 4.74% | 4.74% |
| เงินกองทุนรวม | 299,617 | 300,167 | 300,704 | 17.72% | 17.95% | 17.97% |

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ 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 - หุ่นที่ไม่ได้ยลสิทธิ | BBB+ |
| ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP) | bb |
| แนวโน้ม | มีเสถียรภาพ |

ฟิทช์ เรตติ้งส์

อันดับความน่าเชื่อถือสากล

| | |
|--------------------------------------------|-------------|
| ระยะยาว | BBB+ |
| ระยะสั้น | F1 |
| ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating) | bbb |
| แนวโน้ม | มีเสถียรภาพ |

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

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

ทริสเรตติ้ง

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