



A member of  MUFG
a global financial group

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A) สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

ชีวิตง่าย
ได้ทุกวัน
Make Life Simple

บทสรุปผู้บริหาร

ในปี 2566 สภาวะเศรษฐกิจไทยโดยภาพรวมยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าจะเป็นการเติบโตที่ช้ากว่าคาดการณ์จากอุปสงค์ในต่างประเทศที่อ่อนแอและการฟื้นตัวในประเทศที่ไม่ครอบคลุมทุกอุตสาหกรรม ภายใต้ยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นการเงินที่มีความทั่วถึงทุกภาคส่วนและการเติบโตในภูมิภาคอาเซียน สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมถึงสินเชื่อเพื่อรายย่อยโดยเฉพาะส่วนที่มาจากบริษัทลูกในต่างประเทศที่เพิ่งควบรวมกิจการ เป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญที่ส่งผลให้เงินให้สินเชื่อรวมเติบโตได้ถึงร้อยละ 3.5 ในปี 2566

กรุงศรี กรุ๊ป (ธนาคารและบริษัทในเครือ) มีกำไรสุทธิในปี 2566 อยู่ที่จำนวน 32,929 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 หรือจำนวน 2,216 ล้านบาท จากปี 2565 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากการเพิ่มขึ้นทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ อันเป็นผลมาจากการควบรวมธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในต่างประเทศในปี 2566 การเพิ่มขึ้นดังกล่าว สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ซึ่งเป็นผลมาจากการควบรวมธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในต่างประเทศ รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สะท้อนการบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบระมัดระวังของธนาคาร

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 7,732 ล้านบาท ลดลงจำนวน 364 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวังสำหรับบริษัทลูกในต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม รายได้จากการดำเนินงานยังคงแข็งแกร่งในไตรมาส 4/2566

เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน กำไรสุทธิในไตรมาส 4/2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 หรือจำนวน 340 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงาน สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 **เงินให้สินเชื่อรวม**อยู่ที่จำนวน 2,017,204 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 67,795 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของสินเชื่อเพื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อรายย่อยจากการควบรวมกิจการบริษัทลูกต่างประเทศแห่งใหม่ หากไม่รวมธุรกิจในประเทศที่เพิ่งควบรวมกิจการ เงินให้สินเชื่อรวมจากการดำเนินงานตามปกติเพิ่มขึ้นจำนวน 16,611 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 34,909 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำ สุทธิด้วยการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.53 เทียบกับร้อยละ 2.32 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 จากการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบระมัดระวังของกรุงศรี โดยเฉพาะสำหรับบริษัทลูกในต่างประเทศ ส่งผลให้สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมในปี 2566 อยู่ที่ระดับ 175 เบสิสพอยท์ โดย**อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**อยู่ที่ร้อยละ 149.1 เทียบกับร้อยละ 167.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ของธนาคาร) ปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 18.24 เทียบกับร้อยละ 17.97 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงินของกรุงศรี

ผลการดำเนินงาน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	%QoQ	ไตรมาส	%YoY
	4/2566	3/2566		4/2565	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,967	25,933	11.7	21,978	31.8
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	12,398	9,459	31.1	7,864	57.7
รายได้จากการดำเนินงาน	41,365	35,392	16.9	29,842	38.6
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	18,717	15,993	17.0	13,426	39.4
กำไรจากการดำเนินงาน	22,648	19,399	16.7	16,416	38.0
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,955	9,052	43.1	6,955	86.3
กำไรสุทธิ*	7,732	8,096	(4.5)	7,392	4.6
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.05	1.10	(4.5)	1.00	5.0

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	%YoY
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	99,390	83,778	18.6
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	39,558	32,638	21.2
รายได้จากการดำเนินงาน	138,948	116,416	19.4
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	61,835	51,035	21.2
กำไรจากการดำเนินงาน	77,113	65,381	17.9
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	35,617	26,652	33.6
กำไรสุทธิ*	32,929	30,713	7.2
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.48	4.18	7.2

* ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ฐานะการเงิน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	%YTD
เงินให้สินเชื่อ	2,017,204	1,949,409	3.5
สินทรัพย์รวม	2,768,295	2,636,951	5.0
เงินรับฝาก	1,839,601	1,804,692	1.9
หนี้สินรวม	2,396,841	2,295,192	4.4
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร	368,454	340,919	8.1

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ปี 2566	ปี 2565
	4/2566	3/2566	4/2565		
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.50%	4.05%	3.56%	3.91%	3.45%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	45.2%	45.2%	45.0%	44.5%	43.8%
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	0.0%	0.3%	-0.8%	3.5%	3.1%
การเติบโตของเงินรับฝาก	3.8%	-1.4%	5.3%	1.9%	1.4%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	8.48%	9.04%	8.77%	9.28%	9.33%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.12%	1.19%	1.13%	1.22%	1.20%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	110%	114%	108%	110%	108%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	107%	111%	106%	107%	106%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.53%	2.48%	2.32%	2.53%	2.32%
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	253	181	146	175	136
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	149.1%	155.1%	167.4%	149.1%	167.4%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	31 ธ.ค. 65		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13.56%	13.66%	13.23%		
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.56%	13.66%	13.23%		
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.68%	4.72%	4.74%		
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.24%	18.38%	17.97%		

พัฒนาการที่สำคัญในปี 2566

กรุงศรี:

การดำเนินงานด้านธุรกิจและการเงิน:

- กรุงศรีปรับอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อในปี 2566 ดังนี้
 - อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก
 - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากออมทรัพย์ ร้อยละ 0.05 เป็นร้อยละ 0.30
 - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 3 เดือน ร้อยละ 0.50 – 0.55
 - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 6 เดือน ร้อยละ 0.55
 - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 12 เดือน ร้อยละ 0.60 – 0.70
 - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ 24 เดือน ร้อยละ 0.75 – 0.80
 - อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ
 - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยลูกค้าย่อยขั้นดี ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (MLR) ขึ้นร้อยละ 1.20 เป็นร้อยละ 7.28
 - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยลูกค้าย่อยขั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ขึ้นร้อยละ 1.25 เป็นร้อยละ 7.575
 - ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยลูกค้าย่อยขั้นดี (MRR) ขึ้นร้อยละ 1.15 เป็นร้อยละ 7.40

การปรับอันดับความน่าเชื่อถือ:

- เมื่อเดือนเมษายน มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือเงินฝากระยะยาวของกรุงศรีอยู่ที่ A3 จาก Baa1 โดยคงอันดับความน่าเชื่อถือเงินฝากระยะสั้นอยู่ที่ P-2 และปรับฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assesment: BCA) มาอยู่ที่ baa2 จาก baa3 การปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของกรุงศรีสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านเงินกองทุนและความสามารถในการทำกำไรและมุมมองของ มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ในด้านคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารจะยังคงมีเสถียรภาพอย่างมากในช่วงระยะเวลา 12-18 เดือนข้างหน้า

การเข้าซื้อกิจการและกลยุทธ์การขยายธุรกิจในอนาคต:

- กรุงศรีประสบความสำเร็จในการควบรวมกิจการของบริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) (CNS) เมื่อเดือนมีนาคม โดยได้รับการเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) (KCS) บริษัท SHBank Finance Company Limited (SHB Finance) ในประเทศเวียดนาม เมื่อเดือนพฤษภาคม และ Home Credit ในประเทศฟิลิปปินส์ และประเทศอินโดนีเซีย เมื่อเดือนมิถุนายน และเดือนตุลาคม ตามลำดับ ซึ่งตอกย้ำความมุ่งมั่นของธนาคารในการเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการแข่งขันและการขยายธุรกิจไปสู่ภูมิภาคอาเซียน

การธนาคารเพื่อความยั่งยืน:

- ในเดือนมิถุนายน กรุงศรีได้ออกตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและตราสารหนี้เพื่อสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรทางทะเลเป็นครั้งแรกในประเทศไทยผ่านการเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้กับบรรษัทเงินทุนระหว่างประเทศ

มูลค่า 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือเทียบเท่า 14,236 ล้านบาท เพื่อใช้สำหรับโครงการธุรกิจที่ช่วยสนับสนุนการลดปัญหาและปรับตัวรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมทั้งการบริหารจัดการทรัพยากรทางทะเลอย่างยั่งยืน

พัฒนาการด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง:

นโยบายการเงิน:

- คณะกรรมการนโยบายการเงินได้มีมติขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจำนวน 3 ครั้ง ในปี 2566 รวมทั้งหมดร้อยละ 1.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.50 จากมุมมองที่คณะกรรมการ เห็นว่าเศรษฐกิจไทยทยอยฟื้นตัวกลับเข้าสู่ระดับศักยภาพและอัตราเงินเฟ้อกลับมาอยู่ในกรอบเป้าหมาย ขณะเดียวกันอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาว คณะกรรมการ คาดการณ์การเติบโตของเศรษฐกิจอยู่ที่ร้อยละ 3.2 ในปี 2567 โดยยังไม่รวมผลของโครงการกระเป๋าเงินดิจิทัล ขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะมีแนวโน้มจะอยู่ในกรอบเป้าหมายที่ร้อยละ 2.0 ในปี 2567

นโยบายสถาบันการเงิน:

- เมื่อเดือนมีนาคม ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศการขยายอายุมาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ ต่อไปอีก 1 ปี โดยครอบคลุมดังนี้
 - 1) ขยายระยะเวลามาตรการสินเชื่อฟื้นฟู รวมถึงสินเชื่อเพื่อการปรับตัว ต่อไปอีก 1 ปี จนถึงวันที่ 9 เมษายน 2567 เพื่อให้ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ได้รับความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง รวมถึงเพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับธุรกิจที่ต้องการปรับตัวตามสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดจบสิ้นลง
 - 2) ไม่ขยายอายุโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ เนื่องจากเห็นว่ากลุ่มผู้ประกอบการที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันกับสถาบันการเงินภายใต้โครงการนี้ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจท่องเที่ยวและโรงแรม เริ่มฟื้นตัวจากการเปิดประเทศแล้ว อย่างไรก็ดี ลูกหนี้ยังสามารถเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้วงเงินคงเหลือกับสถาบันการเงินต่อไปได้
 - 3) โอนวงเงินคงเหลือของโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ภายหลังสิ้นสุดมาตรการ มารวมไว้เป็นวงเงินภายใต้มาตรการสินเชื่อฟื้นฟูต่อไป
- เมื่อเดือนกรกฎาคม ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศมาตรการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน ดังนี้
 - 1) การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม: ผู้ให้บริการต้องให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมแก่ลูกหนี้ตลอดวงจรหนี้
 - (i) ก่อน / กำลังจะเป็นหนี้
 - (ii) ระหว่างเป็นหนี้
 - (iii) เมื่อลูกหนี้มีปัญหาชำระหนี้ และ
 - (iv) เมื่อจะดำเนินคดีและโอนย้ายหนี้
 มาตรการนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567

- 2) การดูแลหนี้เรื้อรัง: ผู้ให้บริการต้องให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมแก่ลูกหนี้ตลอดวงจรหนี้ผู้ให้บริการต้องดูแลลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นหนี้เรื้อรัง (จ่ายดอกเบี้ยมากกว่าเงินต้นในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา) โดยจะต้องให้ความช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทหมุนเวียน ที่มีรายได้น้อยและเป็นหนี้เรื้อรัง ให้ปิดจบหนี้ได้ภายใน 5 ปี ด้วยอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี และมีเงินเหลือพอดำรงชีพ ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่ประสงค์จะเข้าร่วมการปรับโครงสร้างหนี้ต้องปิดวงเงินประเภทหมุนเวียนดังกล่าวเพื่อไม่ก่อหนี้เพิ่ม และควรมีการรายงานประวัติข้อมูลเครดิตว่าลูกหนี้ได้ปรับโครงสร้างหนี้

มาตรการนี้จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567

- 3) ธนาคารแห่งประเทศไทยยังอยู่ระหว่างการพิจารณาแนวทางการดูแลหนี้ครัวเรือนเพิ่มเติมควบคู่ไปด้วย ได้แก่ การทดสอบโครงการ Sandbox ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงของลูกหนี้ (Risk-Based Pricing: RBP) และการกำหนดภาระหนี้ต่อรายได้ (Debt Service Ratio: DSR) โดยมาตรการ RBP จะเป็นกลไกช่วยเพิ่มโอกาสให้ผู้ที่มีความเสี่ยงสูงเกินกว่าเพดานดอกเบี้ยปัจจุบันสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้มากขึ้น ขณะที่กลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำหรือมีประวัติการชำระหนี้ดี จะมีโอกาสได้รับอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าเพดานดอกเบี้ยปัจจุบัน ซึ่งจะช่วยส่งเสริมวัฒนธรรมด้านสินเชื่อที่ดี โดยจะยังไม่มีการยกเลิกหรือขยับเพดานดอกเบี้ยปัจจุบันเป็นการทั่วไป

นโยบายด้านความยั่งยืน:

- เมื่อเดือนมิถุนายน ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ในฐานะประธานร่วมคณะทำงานขับเคลื่อนการกำหนดนิยามและจัดหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมในภาคเศรษฐกิจที่ยั่งยืน ได้เผยแพร่มาตรฐานการจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม (Thailand Taxonomy) ระยะที่ 1 ที่มุ่งเน้นการจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจในภาคพลังงานและภาคการขนส่ง ซึ่งเป็นภาคเศรษฐกิจที่ปล่อยก๊าซเรือนกระจกในสัดส่วนสูงก่อน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างมาตรฐานเดียวกันในการจัดกลุ่มกิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศไทย

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นในปี 2567 โดยคาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 3.4 เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ที่คาดว่าจะเติบโตที่ร้อยละ 2.5 โดยได้รับแรงขับเคลื่อนมาจากทั้งปัจจัยภายนอกประเทศและปัจจัยภายในประเทศ ได้แก่ การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวอย่างต่อเนื่อง การเพิ่มขึ้นของอุปสงค์ภายในประเทศจากแรงสนับสนุนทั้งด้านการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน และมาตรการสนับสนุนของภาครัฐที่มีอย่างต่อเนื่อง

อย่างไรก็ตาม ยังมีปัจจัยเสี่ยงในเชิงลบต่อแนวโน้มข้างต้น ได้แก่ ปัญหาหนี้ภาคครัวเรือนที่ได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ผลกระทบจากภัยแล้ง และความอ่อนแอของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า รวมถึงความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์

มาตรการของกรุงศรีในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อคงเหลือภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของกรุงศรีปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 6.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม หรือจำนวน 118,908 ล้านบาท โดยเป็นลูกค้ารายย่อย 135,178 บัญชี และลูกค้าธุรกิจ 3,627 ราย ทั้งนี้ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้รับการสนับสนุนวงเงินให้สินเชื่อสะสมเพิ่มเติมอยู่ที่จำนวน 22,675 ล้านบาท คิดเป็นลูกค้า 5,048 ราย เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำ สินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูธุรกิจ และสินเชื่อเพื่อการปรับตัวของธนาคารแห่งประเทศไทย และโครงการสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำของธนาคารออมสิน

ผลการดำเนินงานที่สำคัญ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 4/2566	ไตรมาส 3/2566	%QoQ	ไตรมาส 4/2565	%YoY
รายได้ดอกเบี้ย	41,085	36,544	12.4	28,437	44.5
เงินให้สินเชื่อ	28,557	24,649	15.9	18,263	56.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,381	2,754	22.8	1,524	121.9
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	8,585	8,583	0.0	8,249	4.1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่า	12	13	(7.7)	0	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	488	504	(3.2)	358	36.3
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	62	41	51.2	43	44.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,118	10,611	14.2	6,459	87.6
เงินรับฝาก	6,246	5,414	15.4	3,215	94.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,743	2,159	27.0	1,345	103.9
เงินกู้ยืม	919	896	2.6	819	12.2
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,043	1,978	3.3	1,006	103.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	167	164	1.8	74	125.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,967	25,933	11.7	21,978	31.8

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	%YoY
รายได้ดอกเบี้ย	139,251	105,428	32.1
เงินให้สินเชื่อ	93,067	67,696	37.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,456	3,475	200.9
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	33,731	32,748	3.0
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่า	39	9	333.3
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,788	1,419	26.0
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	170	81	109.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39,861	21,650	84.1
เงินรับฝาก	20,987	10,733	95.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,722	3,335	101.6
เงินกู้ยืม	3,564	3,321	7.3
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	8,052	4,088	97.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	536	173	209.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	99,390	83,778	18.6

- รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2566 อยู่ที่จำนวน 41,085 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,541 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง และการรวบรวมธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศอินโดนีเซีย รวมทั้งรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 12,118 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,507 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.2 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สะท้อนการปรับเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากและอัตราดอกเบี้ยตลาด
- ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 4/2566 อยู่ที่จำนวน 28,967 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,034 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 จากไตรมาสก่อนหน้า
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 6,989 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.8 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย โดยมีปัจจัยหลักมาจากการรวบรวมธุรกิจในปี 2566 กอปรกับการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและอัตราดอกเบี้ยตลาด การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้น สอดคล้องกับจำนวนเงินรับฝากประจำที่ขยายตัว การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย และการปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่ระดับปกติ
- สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่จำนวน 99,390 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,612 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.6 จากในปี 2565 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเพื่อรายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อจากการรวบรวมธุรกิจในประเทศ และการเพิ่มขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ 46 เบสิสปอยท์

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ

	ไตรมาส 4/2566	ไตรมาส 3/2566	ไตรมาส 4/2565	ปี 2566	ปี 2565
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.50%	4.05%	3.56%	3.91%	3.45%
อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.38%	5.71%	4.60%	5.48%	4.34%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	7.37%	6.60%	5.42%	6.39%	5.23%
ต้นทุนทางการเงิน	2.14%	1.90%	1.20%	1.79%	1.01%
ต้นทุนเงินรับฝาก	1.83%	1.66%	0.96%	1.59%	0.83%

อัตราดอกเบี้ย

	ธ.ค. 66	ก.ย. 66	มิ.ย. 66	มี.ค. 66	ธ.ค. 65
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	2.50%	2.50%	2.00%	1.75%	1.25%
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร					
MLR	7.28%	7.03%	7.03%	6.63%	6.08%
MOR	7.575%	7.325%	7.325%	6.875%	6.325%
MRR	7.40%	7.15%	7.15%	6.80%	6.25%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร					
ออมทรัพย์	0.30%	0.30%	0.30%	0.25%	0.25%
ประจำ 3 เดือน	0.95-1.10%	0.70-0.92%	0.70-0.92%	0.50-0.75%	0.40-0.60%
ประจำ 6 เดือน	1.00-1.25%	0.75-1.05%	0.75-1.05%	0.55-0.85%	0.45-0.70%
ประจำ 12 เดือน	1.10-1.70%	0.85-1.45%	0.85-1.45%	0.60-1.20%	0.50-1.00%
ประจำ 24 เดือน	1.40-2.10%	1.10-1.95%	1.10-1.95%	0.80-1.55%	0.60-1.35%

- อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ในไตรมาส 4/2566 เพิ่มขึ้น 67 เบสิสปอยท์ จากไตรมาสก่อนหน้ามาอยู่ที่ร้อยละ 6.38 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง ได้แก่ สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะการรวบรวมพอร์ตสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศอินโดนีเซียในระหว่างไตรมาส ขณะที่ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น 24 เบสิสปอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 2.14 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินรับฝากประจำและการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก โดยส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 45 เบสิสปอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 4.50 จากร้อยละ 4.05 ในไตรมาสก่อนหน้า
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 94 เบสิสปอยท์ โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ 178 เบสิสปอยท์ โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของยอดเงินให้สินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงและการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ สอดคล้องกับการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายจำนวน 125 เบสิสปอยท์ ในช่วงเวลาดังกล่าว ปัจจัยดังกล่าวถูกสุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงิน 94 เบสิสปอยท์ ตามการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยตลาดและอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก รวมทั้งการปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่ระดับปกติ
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2566 เพิ่มขึ้น 46 เบสิสปอยท์ จากปี 2565 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.91 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ 114 เบสิสปอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 5.48 ขณะที่ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น 78 เบสิสปอยท์

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 4/2566	ไตรมาส 3/2566	%QoQ	ไตรมาส 4/2565	%YoY
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,861	5,139	33.5	4,292	59.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,108	7,238	25.8	6,261	45.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,247	2,099	7.1	1,969	14.1
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	5,537	4,320	28.2	3,572	55.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,467	1,167	25.7	1,301	12.8
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	373	419	(11.0)	345	8.1
หนี้สูญรับคืน	1,843	2,176	(15.3)	1,668	10.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,854	558	232.3	258	618.6
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,398	9,459	31.1	7,864	57.7

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	%YoY
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	20,831	16,945	22.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,212	24,237	20.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8,381	7,292	14.9
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	18,727	15,693	19.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,637	4,733	19.1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	0	(40)	100.0
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,583	1,556	1.7
หนี้สูญรับคืน	7,527	6,729	11.9
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,980	2,715	46.6
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	39,558	32,638	21.2

- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2566 อยู่ที่จำนวน 12,398 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.1 หรือจำนวน 2,939 ล้านบาท จากไตรมาสก่อนหน้า เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 57.7 หรือจำนวน 4,534 ล้านบาท
- การเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากไตรมาสก่อนหน้า และจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน มีปัจจัยหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ โดยส่วนหนึ่งเป็นผลจากการควบรวมกิจการใหม่ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น โดยมีปัจจัยหลักมาจากกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
- ในปี 2566 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.2 หรือจำนวน 6,920 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ โดยปัจจัยหลักเป็นผลจากบริษัทลูกในต่างประเทศ กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และหนี้สูญรับคืน

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

	ไตรมาส 4/2566	ไตรมาส 3/2566	ไตรมาส 4/2565	ปี 2566	ปี 2565
ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม	6%	5%	5%	5%	5%
ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน	18%	13%	13%	15%	14%
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	7%	8%	9%	8%	10%
ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ	15%	13%	14%	14%	14%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต	30%	33%	40%	34%	35%
อื่น ๆ *	24%	28%	19%	24%	22%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%	100%	100%	100%

*อื่น ๆ ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในไตรมาส 4/2566 อยู่ที่จำนวน 9,108 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,870 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.8 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจในประเทศ ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ และค่าธรรมเนียมจากบัตรเครดิต
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.5 หรือจำนวน 2,847 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการควมรวมธุรกิจ ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ และค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต
- ในปี 2566 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอยู่ที่จำนวน 29,212 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.5 หรือจำนวน 4,975 ล้านบาท จากปี 2565 ส่วนใหญ่มาจากการควมรวมธุรกิจใหม่ในปี 2566 ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตตามยอดการใช้จ่ายที่เร่งตัวขึ้นตามการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อตามการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 4/2566	ไตรมาส 3/2566	%QoQ	ไตรมาส 4/2565	%YoY
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,936	7,824	27.0	6,646	49.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,266	2,174	4.2	1,945	16.5
ค่าภาษีอากร	1,169	953	22.7	641	82.4
ค่าตอบแทนกรรมการ	19	19	0.0	18	5.6
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	5,327	5,023	6.1	4,176	27.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	18,717	15,993	17.0	13,426	39.4
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	45.2%	45.2%		45.0%	

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	%YoY
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	32,152	27,143	18.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,251	7,398	11.5
ค่าภาษีอากร	3,624	2,507	44.6
ค่าตอบแทนกรรมการ	75	69	8.7
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	17,733	13,918	27.4
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	61,835	51,035	21.2
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	44.5%	43.8%	

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 4/2566 อยู่ที่จำนวน 18,717 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,724 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.0 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวมถึงการควบคุมกิจการในประเทศอินโดนีเซียในระหว่างไตรมาส และค่าใช้จ่ายทางการตลาด
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 5,291 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.4
- ในปี 2566 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.2 หรือจำนวน 10,800 ล้านบาท จากปี 2565
- การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 4/2566 เทียบจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน และจากปี 2565 มีปัจจัยหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจากการควบคุมธุรกิจในช่วงปี และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นๆ โดยเฉพาะการเพิ่มขึ้นของการตั้งสำรองของทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 4/2566 อยู่ที่ร้อยละ 45.2 ไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากไตรมาสก่อนหน้า ขณะที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 45.0 ในไตรมาส 4/2565

สำหรับในปี 2566 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 44.5 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 43.8 ในปี 2565 ตามการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของกิจกรรมทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	%QoQ	ไตรมาส	%YoY
	4/2566	3/2566		4/2565	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,955	9,052	43.1	6,955	86.3
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	253	181		146	

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	%YoY
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	35,617	26,652	33.6
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	175	136	

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาส 4/2566 อยู่ที่จำนวน 12,955 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ 253 เบสิสพอยท์ เทียบกับ 181 เบสิสพอยท์ ในไตรมาสก่อนหน้า และ 146 เบสิสพอยท์ ในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน การเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาส 4/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า มีปัจจัยหลักมาจากการตั้งสำรองอย่างรอบคอบระมัดระวัง ซึ่งครอบคลุมบริษัทลูกในต่างประเทศที่ครบวงจรกิจการแล้วเสร็จในระหว่างปี

สำหรับในปี 2566 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่จำนวน 35,617 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ 175 เบสิสพอยท์ เทียบกับ 136 เบสิสพอยท์ ในปี 2565 โดยมีปัจจัยหลักมาจากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในต่างประเทศ ภายใต้หลักการบริหารความเสี่ยงและการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวัง

รายการฐานะทางการเงินที่สำคัญ

สินทรัพย์

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	%QoQ	31 ธ.ค. 65	%YTD
เงินสด	28,170	26,694	5.5	29,810	(5.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	507,974	477,082	6.5	460,920	10.2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,740	2,550	(31.8)	998	74.3
ผ่านกำไรหรือขาดทุน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	29,056	50,428	(42.4)	30,027	(3.2)
เงินลงทุนสุทธิ	130,539	144,958	(9.9)	145,167	(10.1)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	17,921	17,628	1.7	16,580	8.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,017,204	2,016,837	0.0	1,949,409	3.5
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	14,566	13,700	6.3	11,933	22.1
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(89,070)	(89,260)	0.2	(87,851)	(1.4)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,942,700	1,941,277	0.1	1,873,491	3.7
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,555	6,190	(10.3)	5,212	6.6
สินทรัพย์อื่น	104,640	92,910	12.6	74,746	40.0
รวมสินทรัพย์	2,768,295	2,759,717	0.3	2,636,951	5.0

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,768,295 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,578 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจาก

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 30,892 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร
- สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 11,730 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 ปัจจัยหลักมาจากการตีราคาสินทรัพย์ของที่ดินและอาคาร การรับรู้ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจ และบัญชีลูกหนี้จากธุรกรรมการเงิน
- สินทรัพย์อนุพันธ์ลดลงจำนวน 21,372 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.4
- เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 14,419 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นจำนวน 131,344 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 โดยมีปัจจัยหลักมาจาก
 - เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 67,795 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ร้อยละ 11.3 และสินเชื่อเพื่อรายย่อยที่ร้อยละ 5.6 โดยปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของทั้งพอร์ตสินเชื่อในประเทศและสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในต่างประเทศ
 - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 47,054 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร และเงินฝากกับสถาบันการเงิน
 - สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 29,894 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.0 ส่วนใหญ่มาจากการตีราคาสินทรัพย์ของที่ดินและอาคาร การรับรู้ค่าความนิยมจากการควบรวมธุรกิจ และลูกหนี้จากธุรกรรมการเงินและธุรกิจหลักทรัพย์
 - การลงทุนสุทธิลดลง 14,628 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1

เงินลงทุน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	%QoQ	31 ธ.ค. 65	%YTD
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,740	2,550	(31.8)	998	74.3
ผ่านกำไรหรือขาดทุน					
เงินลงทุนสุทธิ	130,539	144,958	(9.9)	145,167	(10.1)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,873	3,465	(17.1)	518	454.6
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	119,966	132,596	(9.5)	135,224	(11.3)
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	7,700	8,897	(13.5)	9,425	(18.3)
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	17,921	17,628	1.7	16,580	8.1
เงินลงทุนรวม	150,200	165,136	(9.0)	162,745	(7.7)

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินลงทุนรวมลดลงร้อยละ 9.0 หรือจำนวน 14,936 ล้านบาท จากไตรมาสก่อนหน้า
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565 เงินลงทุนรวมลดลงร้อยละ 7.7 หรือจำนวน 12,545 ล้านบาท
- การลดลงของเงินลงทุนรวมจากไตรมาสที่ผ่านมาและจากปี 2565 ปัจจัยหลักมาจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

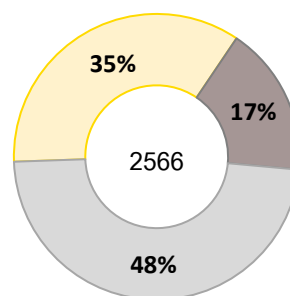
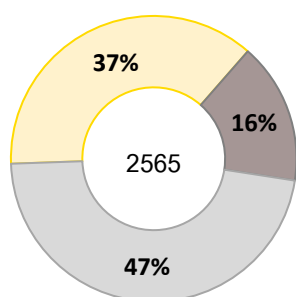
เงินให้สินเชื่อ

สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	%QoQ	31 ธ.ค. 65	%YTD
ธุรกิจขนาดใหญ่	702,207	712,131	(1.4)	720,724	(2.6)
บริษัทไทย	460,727	463,300	(0.6)	451,252	2.1
บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	241,480	248,831	(3.0)	269,472	(10.4)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	339,527	335,466	1.2	304,936	11.3
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	975,470	969,240	0.6	923,749	5.6
สินเชื่อเช่าซื้อ	429,991	429,044	0.2	412,676	4.2
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	269,070	274,075	(1.8)	284,649	(5.5)
สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	171,115	162,476	5.3	158,049	8.3
อาเซียน*	105,294	103,645	1.6	68,375	54.0
รวม	2,017,204	2,016,837	0.0	1,949,409	3.5

* สินเชื่ออาเซียน รวมถึง Hattha Bank Plc (ประเทศกัมพูชา), บริษัท กรุงศรี บริการเช่าซื้อ จำกัด (สปป. ลาว), SHBank Finance Company Limited (ประเทศเวียดนาม), Home Credit ในประเทศฟิลิปปินส์ และ Home Credit ในประเทศอินโดนีเซีย

โครงสร้างพอร์ตเงินให้สินเชื่อ



- สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- สินเชื่อเพื่อรายย่อย

สินเชื่อเพื่อรายย่อย	
สินเชื่อเช่าซื้อ	21%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15%
สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	8%
อาเซียน	3%

สินเชื่อเพื่อรายย่อย	
สินเชื่อเช่าซื้อ	21%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13%
สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	9%
อาเซียน	5%

เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อยู่ที่จำนวน 2,017,204 ล้านบาท ค่อนข้างคงที่จาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 และเพิ่มขึ้นจำนวน 67,795 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อมีปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากพอร์ตสินเชื่อเพื่อธุรกิจในประเทศและสินเชื่อเพื่อรายย่อย โดยเฉพาะส่วนที่มาจากบริษัทลูกที่ทำธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในต่างประเทศ

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

- **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ลดลงร้อยละ 1.4 หรือจำนวน 9,924 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2566 และเมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 2.6 หรือจำนวน 18,517 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) ร้อยละ 10.4 หรือจำนวน 27,992 ล้านบาท โดยเป็นผลมาจากอุปสงค์ในต่างประเทศที่อ่อนแอ

ขณะที่สินเชื่อบริษัทไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 หรือจำนวน 9,475 ล้านบาท จากปี 2565 สอดคล้องกับอัตราการขยายตัวของการลงทุนในประเทศและเศรษฐกิจ
- **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 หรือจำนวน 4,061 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2566 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.3 หรือจำนวน 34,591 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากสินเชื่อสำหรับวิสาหกิจขนาดกลาง (SME-M) และวิสาหกิจขนาดเล็ก (SME-S) สะท้อนแรงสนับสนุนต่อความต้องการเงินทุนระยะยาวและเงินทุนหมุนเวียน สอดคล้องกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่กลับสู่ระดับก่อนเกิดการระบาดของโควิด

- **สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 หรือจำนวน 6,230 ล้านบาท** จากสิ้นเดือนกันยายน 2566 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 หรือจำนวน 51,721 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยมีรายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อเพื่อรายย่อยในแต่ละธุรกิจ มีดังนี้
 - **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์** เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 หรือจำนวน 947 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2566 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 หรือจำนวน 17,315 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยครอบคลุมทุกประเภทสินเชื่อ
 - **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** ลดลงจำนวน 5,005 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จากสิ้นเดือนกันยายน 2566 และร้อยละ 5.5 หรือจำนวน 15,579 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 สะท้อนสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยจากกำลังซื้อที่อยู่อาศัยของผู้บริโภคที่ลดลง จากผลกระทบของการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและต้นทุนการก่อสร้าง
 - **สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 หรือจำนวน 8,639 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2566 และร้อยละ 8.3 หรือจำนวน 13,066 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 สะท้อนการบริโภคภายในประเทศที่แข็งแกร่งและโดยเฉพาะปัจจัยด้านฤดูกาลของการใช้จ่ายในช่วงสิ้นปี
 - **สินเชื่ออาเซียน** โดยส่วนใหญ่ประกอบด้วยสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 หรือจำนวน 1,649 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2566 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 54.0 หรือจำนวน 36,919 ล้านบาท ในปี 2566 โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่แข็งแกร่งมีปัจจัยหลักมาจากกลยุทธ์ในการขยายธุรกิจไปยังภูมิภาคอาเซียนของธนาคาร ซึ่งนำสู่ความสำเร็จในการรวบรวมพอร์ตสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศเวียดนาม ฟิลิปปินส์ และอินโดนีเซีย ในปี 2566

คุณภาพสินเชื่อ

สินเชื่อจัดชั้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 66		31 ธ.ค. 65	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,799,141	32,430	1,743,186	38,474
Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	166,611	23,602	161,442	19,409
Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	65,933	33,038	56,714	29,968
POCI: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	85	0	0	0
รวม	2,031,770	89,070	1,961,342	87,851

สินเชื่อด้อยคุณภาพ*

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	61,481	59,135	54,871	54,048	53,875
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.53%	2.48%	2.29%	2.26%	2.32%
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.7%	0.7%	0.7%	0.8%	0.8%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4.8%	4.9%	4.8%	5.0%	5.2%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	4.2%	3.9%	3.5%	3.5%	3.5%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.4%	2.3%	2.3%	2.2%	2.3%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5.2%	5.1%	4.8%	5.3%	5.1%
บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	4.2%	4.3%	4.3%	4.4%	4.5%
อาเซียน	8.6%	6.4%	3.7%	2.3%	2.1%
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	149.1%	155.1%	163.3%	167.1%	167.4%

* ไม่รวมดอกเบียค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

- กรุงศรียังคงดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบระมัดระวัง รวมถึงความพยายามอย่างต่อเนื่องในการแก้ไขปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารได้ขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 3,907 ล้านบาท ในปี 2566
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 61,481 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,346 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากไตรมาสก่อนหน้า และจำนวน 7,606 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่เป็นผลมาจากนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบระมัดระวังของธนาคาร โดยเฉพาะสำหรับบริษัทลูกในต่างประเทศ
- อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.53 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 เทียบกับร้อยละ 2.48 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 และร้อยละ 2.32 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565
- อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพยังคงอยู่ที่ร้อยละ 149.1 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 เทียบกับร้อยละ 155.1 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 และร้อยละ 167.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	%QoQ	31 ธ.ค. 65	%YTD
หนี้สิน	2,396,841	2,395,538	0.1	2,295,192	4.4
เงินรับฝาก	1,839,601	1,772,228	3.8	1,804,692	1.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	323,996	384,402	(15.7)	289,977	11.7
หนี้สินอนุพันธ์	32,839	40,303	(18.5)	37,340	(12.1)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	104,217	106,622	(2.3)	98,199	6.1
หนี้สินอื่น	96,188	91,983	4.6	64,984	48.0
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร	368,454	361,327	2.0	340,919	8.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น	371,454	364,179	2.0	341,759	8.7
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	50.50	49.51		46.46	

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 หนี้สินรวมอยู่ที่จำนวน 2,396,841 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,303 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 จากสิ้นเดือนกันยายน 2566 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 67,373 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากประจำ สหุทธิด้วยการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์
 - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 60,406 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.7 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของธุรกรรมซื้อพันธบัตรและสินเชื่อจากสถาบันการเงิน
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 101,649 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 34,909 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากประจำ สหุทธิด้วยการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์
 - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 34,019 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อจากสถาบันการเงิน
 - หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 31,204 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.0 ส่วนใหญ่มาจากดอกเบี้ยค้างจ่ายและดอกเบี้ยค้างรับ หลักประกันที่รับมาจากคู่สัญญา และเจ้าหนี้อื่น
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารอยู่ที่จำนวน 368,454 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 27,535 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร จำนวน 32,929 ล้านบาท ในปี 2566 สหุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลจำนวน 6,252 ล้านบาท

- มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 50.50 บาท จาก 46.46 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	%QoQ	31 ธ.ค. 65	%YTD
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	50,424	48,947	3.0	50,344	0.2
ออมทรัพย์	961,051	975,127	(1.4)	1,099,683	(12.6)
ประจำ	826,773	747,203	10.6	654,665	26.3
ไม่ถึงหกเดือน	321,399	280,240	14.7	358,756	(10.4)
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	39,929	31,170	28.1	13,503	195.7
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	465,445	435,793	6.8	282,406	64.8
บัตรเงินฝาก	1,353	951	42.3	0	-
รวมเงินรับฝาก	1,839,601	1,772,228	3.8	1,804,692	1.9
สัดส่วนเงินรับฝากต้นทุนต่ำ	55.0%	57.8%		63.7%	

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,839,601 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 67,373 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำ สุทธิด้วยการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565 เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 หรือจำนวน 34,909 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำ โดยเฉพาะการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำประเภทหนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป สุทธิด้วยการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์
- ทั้งนี้ สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 55.0 เทียบกับร้อยละ 57.8 และร้อยละ 63.7 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 และสิ้นเดือนธันวาคม 2565 ตามลำดับ

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	%QoQ	31 ธ.ค. 65	%YTD
หุ้นกู้	38,322	39,753	(3.6)	30,289	26.5
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	61,364	61,437	(0.1)	61,439	(0.1)
อื่น ๆ	4,531	5,432	(16.6)	6,471	(30.0)
รวมเงินกู้ยืม	104,217	106,622	(2.3)	98,199	6.1

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 104,217 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,405 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ของกรุงศรี กรุ๊ป ที่ครบกำหนด และการลดลงของเงินกู้ยืมประเภทอื่นๆ
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565 เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 หรือจำนวน 6,018 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากหุ้นกู้ของกรุงศรี กรุ๊ป ที่ออกใหม่มากกว่าจำนวนการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ครบกำหนด สุทธิด้วยการลดลงของเงินกู้ยืมประเภทอื่นๆ

การดำรงสภาพคล่อง

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	110%	114%	112%	105%	108%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	107%	111%	110%	103%	106%

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 110 และร้อยละ 107 ตามลำดับ เทียบกับร้อยละ 114 และร้อยละ 111 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 และร้อยละ 108 และ 106 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	%QoQ	31 ธ.ค. 65	%YTD
การรับเอาวัดตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	5,766	3,189	80.8	3,987	44.6
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,557	1,769	44.5	3,108	(17.7)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	7,004	7,102	(1.4)	7,911	(11.5)
ภาระผูกพันอื่น	142,285	156,673	(9.2)	149,816	(5.0)
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	157,612	168,733	(6.6)	164,822	(4.4)

- ภาระผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 157,612 ล้านบาท ลดลงจำนวน 11,121 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 จากสิ้นเดือนกันยายน 2566 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ และภาระผูกพัน (Firm Commitment) สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565 ภาระผูกพันลดลงร้อยละ 4.4 หรือจำนวน 7,210 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของภาระผูกพัน (Firm Commitment) สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และการค้ำประกันเงินกู้ยืม

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 309,115 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 18.24 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 13.56 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.68

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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	เงินกองทุน (ล้านบาท)			อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	31 ธ.ค. 65
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	229,727	229,745	221,435	13.56%	13.66%	13.23%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	229,727	229,745	221,435	13.56%	13.66%	13.23%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	79,388	79,370	79,269	4.68%	4.72%	4.74%
เงินกองทุนรวม	309,115	309,115	300,704	18.24%	18.38%	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 - หุ่นที่ไม่ค่อยสืบทิ	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