



A member of  MUFG
a global financial group

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A) สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลที่ยั่งยืน

อีเมล: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

ชีวิตง่าย
ได้ทุกวัน
Make Life Simple

บทสรุปผู้บริหาร

เศรษฐกิจในไตรมาสแรกของปี 2567 ยังคงมีแนวโน้มการขยายตัวที่ต่อเนื่อง แม้ว่าจะมีอัตราการเติบโตที่ช้าลง โดยได้รับแรงสนับสนุนหลักจากภาคบริการ ด้วยแรงส่งจากการท่องเที่ยว รวมถึงการฟื้นตัวของภาคเอกชนและภาคการผลิตในบางประเภทอุตสาหกรรม ทั้งนี้ การเบิกจ่ายงบประมาณประจำปี 2567 ที่ล่าช้ากว่ากำหนด ซึ่งกระทบต่อการใช้จ่ายภาครัฐ รวมถึงปัญหาหนี้ภาคครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง ยังคงเป็นข้อจำกัดที่สำคัญในไตรมาสที่ผ่านมา ภายใต้บริบทความท้าทายดังกล่าว กรุงศรียังคงบทบาทที่สำคัญในการสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจและภาคธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการปฏิบัติตามมาตรการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมซึ่งมีผลใช้บังคับเมื่อต้นปีที่ผ่านมา โดยเคร่งครัด

แม้ว่ารายได้จากการดำเนินงานในไตรมาส 1/2567 เพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 28.3 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ด้วยนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างความรอบคอบระมัดระวัง เพื่อรองรับความผันผวนที่อาจกระทบคุณภาพสินเชื่อในอนาคต ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สะท้อนการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่งผลให้ **กำไรสุทธิของกรุงศรี กรุ๊ป (ธนาคารและบริษัทในเครือ)** ลดลงร้อยละ 13.1 หรือจำนวน 1,133 ล้านบาท มาอยู่ที่จำนวน 7,543 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 2.4 หรือจำนวน 189 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสอดคล้องกับการชำระคืนเงินให้สินเชื่อตามปัจจัยด้านฤดูกาลในระหว่างไตรมาส

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 **เงินให้สินเชื่อรวม**อยู่ที่จำนวน 1,999,952 ล้านบาท ลดลงจำนวน 17,252 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 โดยสาเหตุหลักมาจากการลดลงตามปัจจัยด้านฤดูกาลของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อรายย่อย ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่ออาเซียนเพิ่มขึ้นในระหว่างไตรมาส

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 164,500 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำ

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.69 เทียบกับร้อยละ 2.53 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ขณะที่การตั้งสำรองที่ครอบคลุมระมัดระวัง โดยเฉพาะสำหรับบริษัทลูกในต่างประเทศ ส่งผลให้สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ระดับ 248 เบสิสพอยท์ โดย**อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ**อยู่ที่ร้อยละ 141.5 เทียบกับร้อยละ 149.1 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 หากไม่รวมพอร์ตโพลิโอของสินเชื่ออาเซียน อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.30

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ของธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 18.08 เทียบกับร้อยละ 18.24 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงินของกรุงศรี

ผลการดำเนินงาน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 1/2567	ไตรมาส 4/2566	%QoQ	ไตรมาส 1/2566	%YoY
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,295	28,967	(5.8)	21,190	28.8
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	11,238	12,398	(9.4)	8,855	26.9
รายได้จากการดำเนินงาน	38,533	41,365	(6.8)	30,045	28.3
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,584	18,717	(11.4)	13,330	24.4
กำไรจากการดำเนินงาน	21,949	22,648	(3.1)	16,715	31.3
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,271	12,955	(5.3)	5,799	111.6
กำไรสุทธิ*	7,543	7,732	(2.4)	8,676	(13.1)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.03	1.05	(1.9)	1.18	(12.7)

* ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2567	ไตรมาส 4/2566	ไตรมาส 1/2566
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.16%	4.50%	3.35%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	43.0%	45.2%	44.4%
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	-0.9%	0.0%	0.3%
การเติบโตของเงินรับฝาก	8.9%	3.8%	3.0%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	8.08%	8.48%	10.06%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.07%	1.12%	1.30%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	100%	110%	105%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	97%	107%	103%
อัตราส่วนสินเชื่อต่ออัตรากำไร	2.69%	2.53%	2.26%
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	248	253	116
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่ออัตรากำไร	141.5%	149.1%	167.1%

ฐานะการเงิน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	%QoQ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,999,952	2,017,204	(0.9)
สินทรัพย์รวม	2,859,429	2,768,295	3.3
เงินรับฝาก	2,004,101	1,839,601	8.9
หนี้สินรวม	2,477,509	2,396,841	3.4
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร	378,571	368,454	2.7

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 66
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	13.44%	13.56%	13.21%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.44%	13.56%	13.21%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.64%	4.68%	4.74%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.08%	18.24%	17.95%

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญตามพื้นที่การดำเนินธุรกิจ ในไตรมาส 1/2567

	ในประเทศ	อาเซียน**	งบการเงินรวม
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	-1.1%	4.0%	-0.9%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.30%	22.75%	4.16%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	43.1%	42.7%	43.0%
อัตราส่วนสินเชื่อต่ออัตรากำไร	2.30%	11.31%	2.69%
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	137	2,170	248
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่ออัตรากำไร	153.7%	87.6%	141.5%

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

พัฒนาการที่สำคัญในไตรมาส 1/2567

▪ กรุงศรี:

เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567 กรุงศรีประกาศเป้าหมายทางการเงินสำหรับปี 2567 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

งบการเงินรวม	เป้าหมายปี 2567
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	3-5%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.8-4.1%
การเติบโตของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	Mid-Single Digit
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม	Mid-40s
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	180-200 bps
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.50-2.75%
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	140-150%

พัฒนาการด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง:

นโยบายการเงิน:

- คณะกรรมการนโยบายการเงินได้มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.50 ในไตรมาส 1/2567 โดยประเมินว่าอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันยังอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินซึ่งเป็นฐานรากสำคัญสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

นโยบายสถาบันการเงิน:

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกมาตรการการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม โดยได้เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 โดยมาตรการนี้มีเป้าหมายในการแก้ไขปัญหาหนี้ภาคครัวเรือนในประเทศไทย โดยแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ประกอบด้วย:

- (1) ผู้ให้บริการต้องให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมแก่ลูกหนี้ตลอดวงจรหนี้ ได้แก่
 - ก่อน/กำลังจะเป็นหนี้ต้องโฆษณาและเสนอขายผลิตภัณฑ์ โดยให้ข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง ชัดเจน ไม่กระตุ้นให้ลูกหนี้เป็นหนี้เกินตัว
 - ระหว่างเป็นหนี้ส่งเสริมการให้ข้อมูลเงื่อนไขและคำเตือนที่ลูกหนี้ควรรู้ เพื่อกระตุ้นพฤติกรรมลูกหนี้ (nudge) รวมถึงสร้างเครื่องมือช่วยสนับสนุนให้ลูกหนี้มีวินัยทางการเงิน เช่น ทำระบบอัตโนมัติให้ลูกหนี้จ่ายชำระมากกว่าขั้นต่ำ เพื่อช่วยลดภาระดอกเบี้ย
 - เมื่อลูกหนี้มีปัญหาชำระหนี้ต้องมีแนวทางช่วยเหลือที่เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้
 - เมื่อจะดำเนินคดีและโอนขายหนี้ต้องแจ้งสิทธิและข้อมูลสำคัญแก่ลูกหนี้ โกล่เกลี่ยหนี้ ตลอดจนรับโอนหนี้ ต้องกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ที่เหมาะสม

- (2) การดูแลหนี้เรื้อรัง: ผู้ให้บริการต้องให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมแก่ลูกหนี้ตลอดวงจรหนี้ ผู้ให้บริการต้องดูแลลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นหนี้เรื้อรัง (จ่ายดอกเบี้ยมากกว่าเงินต้นในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา) โดยจะต้องให้ความช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทหมุนเวียน ที่มีรายได้น้อยและเป็นหนี้เรื้อรัง ให้ปิดจบหนี้ได้ภายใน 5 ปี ด้วยอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี และมีเงินเหลือพอดำรงชีพ (มาตรการนี้จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567)

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

ในช่วงที่เหลือของปี 2567 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มการขยายตัวที่ต่อเนื่องในอัตราการเติบโตที่สูงกว่าไตรมาสแรก โดยยังคงได้รับแรงสนับสนุนหลักจากการเติบโตของการบริโภคภาคเอกชนและการท่องเที่ยวอย่างต่อเนื่อง กอปรกับการใช้จ่ายของภาครัฐจากการอนุมัติงบประมาณปี 2567 ที่ล่าช้ากว่ากำหนด ขณะที่ ปัญหาเชิงโครงสร้างด้านขีดความสามารถในการแข่งขันของภาคการส่งออกและภาคการผลิต ตลอดจนปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญต่อการฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งของเศรษฐกิจ

ภายใต้สถานการณ์ดังกล่าว กรุงศรีคาดการณ์เศรษฐกิจไทยเติบโตร้อยละ 2.7 ในปี 2567 ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าปีที่ผ่านมา

ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	%QoQ	ไตรมาส	%YoY
	1/2567	4/2566		1/2566	
รายได้ดอกเบี้ย	39,981	41,085	(2.7)	29,117	37.3
เงินให้สินเชื่อ	27,338	28,557	(4.3)	18,634	46.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,781	3,381	11.8	1,900	99.0
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	8,322	8,585	(3.1)	8,178	1.8
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	9	12	(25.0)	4	125.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	482	488	(1.2)	366	31.7
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	49	62	(21.0)	35	40.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,686	12,118	4.7	7,927	60.0
เงินรับฝาก	7,465	6,246	19.5	4,286	74.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,041	2,743	(25.6)	740	175.8
เงินกู้ยืม	897	919	(2.4)	819	9.5
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,112	2,043	3.4	1,996	5.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	171	167	2.4	86	98.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,295	28,967	(5.8)	21,190	28.8

- รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 1/2567 อยู่ที่จำนวน 39,981 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,104 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า โดยการลดลงนี้มีปัจจัยหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่ลดลงจากพอร์ตสินเชื่อในประเทศ ได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8 สอดคล้องกับจำนวนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 12,686 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 568 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝาก จากจำนวนเงินรับฝากประจำที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อจากสถาบันทางการเงิน
- ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1/2567 อยู่ที่จำนวน 27,295 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,672 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 จากไตรมาสก่อนหน้า
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 6,105 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.8 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการควมรวมธุรกิจ在不同ประเทศในไตรมาส 2/2566 และ ไตรมาส 4/2566 ทั้งนี้ หากไม่นับรายได้จากธุรกิจ在不同ประเทศ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากธุรกิจภายในประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 809 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของยอดสินเชื่อคงค้างและอัตราดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม รายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นถูกสุทธิด้วยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากเงินรับฝากประจำ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ

	ไตรมาส 1/2567	ไตรมาส 4/2566	ไตรมาส 1/2566	ปี 2566
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.16%	4.50%	3.35%	3.91%
อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.10%	6.38%	4.60%	5.48%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	7.10%	7.37%	5.49%	6.39%
ต้นทุนทางการเงิน	2.20%	2.14%	1.44%	1.79%
ต้นทุนเงินรับฝาก	1.99%	1.83%	1.37%	1.59%

อัตราดอกเบี้ย

	มี.ค. 67	ธ.ค. 66	ก.ย. 66	มิ.ย. 66	มี.ค. 66
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	2.50%	2.50%	2.50%	2.00%	1.75%
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร					
MLR	7.28%	7.28%	7.03%	7.03%	6.63%
MOR	7.575%	7.575%	7.325%	7.325%	6.875%
MRR	7.40%	7.40%	7.15%	7.15%	6.80%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร					
ออมทรัพย์	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.25%
ประจำ 3 เดือน	0.95-1.10%	0.95-1.10%	0.70-0.92%	0.70-0.92%	0.50-0.75%
ประจำ 6 เดือน	1.00-1.25%	1.00-1.25%	0.75-1.05%	0.75-1.05%	0.55-0.85%
ประจำ 12 เดือน	1.10-1.70%	1.10-1.70%	0.85-1.45%	0.85-1.45%	0.60-1.20%
ประจำ 24 เดือน	1.40-2.10%	1.40-2.10%	1.10-1.95%	1.10-1.95%	0.80-1.55%

- อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ในไตรมาส 1/2567 ลดลง 28 เบสิสพอยท์ จากไตรมาสก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 6.10 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของยอดสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่คงค้างในประเทศที่ถูกทดแทนด้วยการเพิ่มขึ้นยอดรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินคงค้าง อย่างไรก็ตาม ปัจจัยที่ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ลดลงข้างต้น ถูกชดเชยด้วยการเพิ่มขึ้นของยอดสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่ออาเซียนที่เพิ่มขึ้นระหว่างไตรมาส
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 81 เบสิสพอยท์ สะท้อนการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงจากการรวบรวมธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในต่างประเทศในไตรมาส 2/2566 และไตรมาส 4/2566 รวมถึงการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ปรับเพิ่มขึ้น 150 เบสิสพอยท์ ในทางกลับกันต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น 76 เบสิสพอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 2.20 จากต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น สะท้อนการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของประเภทเงินรับฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากที่ปรับเพิ่มขึ้น
- หากไม่รวมพอร์ตสินเชื่อภายในประเทศ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิของพอร์ตสินเชื่ออาเซียนในไตรมาส 1/2567 อยู่ที่ ร้อยละ 22.75

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	%QoQ	ไตรมาส	%YoY
	1/2567	4/2566		1/2566	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,193	6,861	(9.7)	4,250	45.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,684	9,108	(4.7)	6,322	37.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,491	2,247	10.9	2,072	20.2
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	5,045	5,537	(8.9)	4,605	9.6
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	1,854	1,467	26.4	1,710	8.4
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	420	373	12.6	385	9.1
หนี้สูญรับคืน	2,185	1,843	18.6	1,778	22.9
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	586	1,854	(68.4)	732	(19.9)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	11,238	12,398	(9.4)	8,855	26.9

- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 1/2567 อยู่ที่จำนวน 11,238 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.4 หรือจำนวน 1,160 ล้านบาท จากไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่นที่ลดลง เนื่องจากมีการบันทึกกำไรจากทรัพย์สินรอการขายในไตรมาสที่ผ่านมา
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.9 หรือจำนวน 2,383 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จากการรวบรวมธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในต่างประเทศในไตรมาส 2/2566 และไตรมาส 4/2566 หากไม่รวมผลดำเนินงานของธุรกิจในประเทศ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 หรือจำนวน 539 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ปี 2566
	1/2567	4/2566	1/2566	
ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม	7%	6%	4%	5%
ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน	15%	18%	13%	15%
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	7%	7%	10%	8%
ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ	15%	15%	14%	14%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต	31%	30%	38%	34%
อื่น ๆ *	25%	24%	21%	24%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%	100%	100%

*อื่น ๆ ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และวาณิชธนกิจ

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในไตรมาส 1/2567 อยู่ที่จำนวน 8,684 ล้านบาท ลดลงจำนวน 424 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน ค่าธรรมเนียมบริการบัตรจากการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ลดลงในระหว่างไตรมาส รวมถึงค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อที่ลดลงตามการลดลงของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.4 หรือจำนวน 2,362 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมจากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในต่างประเทศที่รวบรวมในไตรมาส 2/2566 และไตรมาส 4/2566 และค่าธรรมเนียมธุรกิจภายในประเทศ จากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ รวมถึงค่าธรรมเนียมบริการบัตร ทั้งนี้ หากไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากต่างประเทศ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 หรือจำนวน 622 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	%QoQ	ไตรมาส	%YoY
	1/2567	4/2566		1/2566	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,725	9,936	(12.2)	7,154	22.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,258	2,266	(0.4)	1,857	21.6
ค่าภาษีอากร	1,065	1,169	(8.9)	706	50.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	21	19	10.5	18	16.7
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	4,515	5,327	(15.2)	3,595	25.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,584	18,717	(11.4)	13,330	24.4
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	43.0%	45.2%		44.4%	

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 1/2567 อยู่ที่จำนวน 16,584 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,133 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยการลดลงดังกล่าวมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาด จากปัจจัยด้านฤดูกาลในไตรมาสก่อนหน้า
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 3,254 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.4 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากการรวบรวมธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในไตรมาส 2/2566 และไตรมาส 4/2566

จากประสิทธิภาพการบริหารค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 1/2567 ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 43.0 เทียบกับร้อยละ 45.2 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 44.4 ในไตรมาสที่ 1/2566 ทั้งนี้ หากไม่รวมธุรกิจต่างประเทศอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 43.1

กรุงศรี กรุ๊ป จะคงเดินหน้าบริหารจัดการค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งมุ่งเน้นการเพิ่มขึ้นของรายได้เพื่อให้บริการลูกค้าเป้าหมายอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในระดับ Mid-40s

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 1/2567	ไตรมาส 4/2566	%QoQ	ไตรมาส 1/2566	%YoY
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,271	12,955	(5.3)	5,799	111.6
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	248	253		116	

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาส 1/2567 อยู่ที่จำนวน 12,271 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ 248 เบสิสปอยท์ ลดลงร้อยละ 5.3 จากไตรมาสก่อนหน้า
- เมื่อเทียบกับในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 6,472 ล้านบาท หรือร้อยละ 111.6 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบระมัดระวัง เพื่อรองรับความผันผวนที่อาจกระทบคุณภาพสินเชื่อในอนาคต ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สะท้อนการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบระมัดระวังของกรุงศรี

รายการฐานะทางการเงินที่สำคัญ

สินทรัพย์

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	%QoQ
เงินสด	27,453	28,170	(2.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	602,988	507,974	18.7
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,535	1,740	160.6
สินทรัพย์อนุพันธ์	36,563	29,056	25.8
เงินลงทุนสุทธิ	136,276	130,539	4.4
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	18,406	17,921	2.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,999,952	2,017,204	(0.9)
ดอกเบี่ยค้างรับและรายได้ดอกเบี่ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	14,607	14,566	0.3
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(92,081)	(89,070)	(3.4)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	1,922,478	1,942,700	(1.0)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,535	5,555	(0.4)
สินทรัพย์อื่น	105,195	104,640	0.5
รวมสินทรัพย์	2,859,429	2,768,295	3.3

- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,859,429 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 91,134 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจาก
 - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 95,014 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.7 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรและสินเชื่อกับสถาบันการเงิน สะท้อนการบริหารสภาพคล่องของธนาคารภายใต้สภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน
 - สินทรัพย์อนุพันธ์เพิ่มขึ้นจำนวน 7,507 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.8 ปัจจัยหลักมาจากธุรกรรมอัตราแลกเปลี่ยนและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ย เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน
 - เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 5,737 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4
 - เงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 17,252 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 โดยการลดลงดังกล่าวมาจากสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อรายย่อยในประเทศ สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่ออาเซียน

เงินลงทุน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 67	31 มี.ค. 66	%QoQ
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	4,535	1,740	160.6
ผ่านกำไรหรือขาดทุน			
เงินลงทุนสุทธิ	136,276	130,539	4.4
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	7,166	2,873	149.4
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	121,252	119,966	1.1
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	7,858	7,700	2.1
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	18,406	17,921	2.7
เงินลงทุนรวม	159,217	150,200	6.0

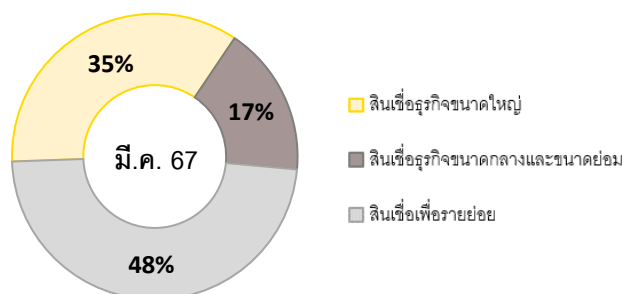
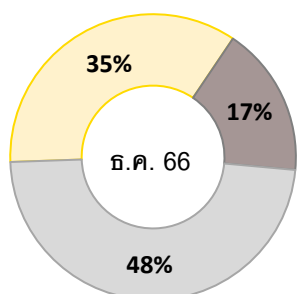
- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 เงินลงทุนรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 หรือจำนวน 9,017 ล้านบาท จากไตรมาสก่อนหน้า โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินให้สินเชื่อ

สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	%QoQ
ธุรกิจขนาดใหญ่	691,819	702,207	(1.5)
บริษัทไทย	458,325	460,727	(0.5)
บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	233,494	241,480	(3.3)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	348,556	339,527	2.7
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	959,577	975,470	(1.6)
สินเชื่อเช่าซื้อ	423,711	429,991	(1.5)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	263,050	269,070	(2.2)
สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	163,284	171,115	(4.6)
อาเซียน	109,532	105,294	4.0
รวม	1,999,952	2,017,204	(0.9)

โครงสร้างพอร์ตเงินให้สินเชื่อ



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

สินเชื่อเพื่อรายย่อย	
สินเชื่อเช่าซื้อ	21%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13%
สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	8%
อาเซียน	6%

เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 อยู่ที่จำนวน 1,999,952 ล้านบาท ลดลงจำนวน 17,252 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 โดยการลดลงดังกล่าวเป็นผลจากปัจจัยด้านฤดูกาลของการชำระคืนเงินให้สินเชื่อในประเทศทั้งจากลูกค้าสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อรายย่อย สหัตถ์ด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่ออาเซียนเพิ่มขึ้น ในระหว่างไตรมาส

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

- **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ลดลงร้อยละ 1.5 หรือจำนวน 10,388 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) ร้อยละ 3.3 หรือจำนวน 7,986 ล้านบาท และสินเชื่อบริษัทไทยลดลงร้อยละ 0.5 หรือจำนวน 2,402 ล้านบาท โดยการลดลงดังกล่าวเป็นผลจากการชำระคืนเงินให้สินเชื่อและเงินทุนหมุนเวียน สอดคล้องกับความท้าทายเชิงโครงสร้างที่จำกัดอานิสงส์เชิงบวกจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกต่อของเศรษฐกิจไทย
- **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 หรือจำนวน 9,029 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 ครอบคลุมสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในทุกกลุ่ม สะท้อนแรงสนับสนุนต่อความต้องการเงินทุนหมุนเวียน
- **ด้วยนโยบายการให้สินเชื่อ** อย่างที่เข้มงวดรัดกุมภายใต้บริบทที่ภาระหนี้ของลูกหนี้เพิ่มสูงขึ้น ประกอบกับการดำเนินตามมาตรการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ส่งผลให้**สินเชื่อเพื่อรายย่อย** ลดลงร้อยละ 1.6 หรือจำนวน 15,893 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานของสินเชื่อเพื่อรายย่อยในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้
 - **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์** ลดลงร้อยละ 1.5 หรือจำนวน 6,280 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 โดยส่วนใหญ่ลดลงจากสินเชื่อรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง สอดคล้องกับนโยบายการให้สินเชื่อที่เข้มงวดรัดกุมของกรุงศรี ท่ามกลางความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ปรับลดลง
 - **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** ลดลงจำนวน 6,020 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 สะท้อนสถานะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยจากกำลังซื้อที่อยู่อาศัยของผู้บริโภคที่ลดลง ด้วยผลกระทบของการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและต้นทุนการก่อสร้าง
 - **สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ** ลดลงร้อยละ 4.6 หรือจำนวน 7,831 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 สะท้อนการชำระคืนเงินให้สินเชื่อตามปัจจัยด้านฤดูกาล
 - **สินเชื่ออาเซียน** โดยส่วนใหญ่ประกอบด้วยสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 หรือจำนวน 4,238 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 สอดคล้องกับความต้องการที่เพิ่มขึ้นในประเทศอินโดนีเซีย ฟิลิปปินส์ และเวียดนาม

คุณภาพสินเชื่อ

สินเชื่อจัดชั้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 67		31 ธ.ค. 66	
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,783,466	32,995	1,799,141	32,430
Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	159,135	23,323	166,611	23,602
Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	71,954	35,763	65,933	33,038
POCI: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	4	0	85	0
รวม	2,014,559	92,081	2,031,770	89,070

สินเชื่อด้อยคุณภาพ*

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66	31 มี.ค. 66
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	66,866	61,481	59,135	54,871	54,048
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริการรวม	2.69%	2.53%	2.48%	2.29%	2.26%
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.7%	0.7%	0.7%	0.7%	0.8%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.0%	4.8%	4.9%	4.8%	5.0%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	4.7%	4.2%	3.9%	3.5%	3.5%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.5%	2.4%	2.3%	2.3%	2.2%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5.6%	5.2%	5.1%	4.8%	5.3%
บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	4.4%	4.2%	4.3%	4.3%	4.4%
อาเซียน	11.3%	8.6%	6.4%	3.7%	2.3%
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	141.5%	149.1%	155.1%	163.3%	167.1%

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 66,866 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,385 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพจากสินเชื่ออาเซียน ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบระมัดระวังของธนาคาร
- อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริการรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.69 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 เทียบกับร้อยละ 2.53 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ทั้งนี้ หากไม่รวมสินเชื่ออาเซียน อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริการรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.30

- อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อโดยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 141.5 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 เทียบกับร้อยละ 149.1 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	%QoQ
หนี้สิน	2,477,509	2,396,841	3.4
เงินรับฝาก	2,004,101	1,839,601	8.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	235,116	323,996	(27.4)
หนี้สินอนุพันธ์	30,382	32,839	(7.5)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,783	104,217	12.1
หนี้สินอื่น	91,127	96,188	(5.3)
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร	378,571	368,454	2.7
ส่วนของผู้ถือหุ้น	381,920	371,454	2.8
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	51.92	50.50	

- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 หนี้สินรวมอยู่ที่จำนวน 2,477,509 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 80,668 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 164,500 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากประจำ
 - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 88,880 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.4 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของสินเชื่อจากสถาบันการเงิน จากการชำระคืนเงินให้สินเชื่อจาก MUFG
- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารอยู่ที่จำนวน 378,571 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,117 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารจำนวน 7,543 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2567
- มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 51.92 บาท จาก 50.50 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	%QoQ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	52,842	50,424	4.8
ออมทรัพย์	981,107	961,051	2.1
ประจำ	968,840	826,773	17.2
ไม่ถึงหกเดือน	403,565	321,399	25.6
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	45,602	39,929	14.2
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	519,673	465,445	11.7
บัตรเงินฝาก	1,312	1,353	(3.0)
รวมเงินรับฝาก	2,004,101	1,839,601	8.9
สัดส่วนเงินรับฝากต้นทุนต่ำ	51.6%	55.0%	

- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 2,004,101 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 164,500 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำ โดยเฉพาะเงินรับฝากประจำที่มีอายุไม่ถึงหกเดือน และอายุหนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป
- ส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 51.6 เทียบกับร้อยละ 55.0 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	%QoQ
หุ้นกู้	51,470	38,322	34.3
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	61,399	61,364	0.1
อื่น ๆ	3,914	4,531	(13.6)
รวมเงินกู้ยืม	116,783	104,217	12.1

- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 116,783 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,566 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากหุ้นกู้ของกรุงศรี กรู๊ป ที่ออกใหม่มากกว่าจำนวนการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ครบกำหนด สุทธิด้วยการลดลงของเงินกู้ยืมประเภทอื่น ๆ

การดำรงสภาพคล่อง

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66	31 มี.ค. 66
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	100%	110%	114%	112%	105%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	97%	107%	111%	110%	103%

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 100 และร้อยละ 97 ตามลำดับ เทียบกับร้อยละ 110 และร้อยละ 107 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	%QoQ
การรับอวัลด์เงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	6,753	5,766	17.1
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	5,131	2,557	100.7
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	6,835	7,004	(2.4)
ภาระผูกพันอื่น	142,518	141,502	0.7
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	161,237	156,829	2.8

- ภาระผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวน 161,237 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,408 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 310,292 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 18.08 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 13.44 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.64

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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	เงินกองทุน (ล้านบาท)		อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	230,703	229,727	13.44%	13.56%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	230,703	229,727	13.44%	13.56%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	79,589	79,388	4.64%	4.68%
เงินกองทุนรวม	310,292	309,115	18.08%	18.24%

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 ไม่มีหลักประกัน	AAA
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	aa
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ