



A member of  MUFG
a global financial group

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A) สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2567

สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเพื่อความยั่งยืน

อีเมล: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

ชีวิตง่าย
ได้ทุกวัน
Make Life Simple

บทสรุปผู้บริหาร

เศรษฐกิจไทยยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องในครึ่งแรกของปี 2567 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากภาคการท่องเที่ยวที่ยังคงขยายตัว การฟื้นตัวของการลงทุนภาคเอกชนในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง รวมถึงภาคการส่งออกที่เริ่มเติบโตสอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าที่ปรับตัวดีขึ้น ขณะเดียวกันแรงส่งของเศรษฐกิจไทยยังถูกจำกัดจากการเบิกจ่ายงบประมาณประจำปี 2567 ที่ล่าช้ากว่ากำหนด ซึ่งส่งผลกระทบต่อการใช้จ่ายภาครัฐและความเชื่อมั่นของผู้บริโภคโดยรวม รวมถึงข้อจำกัดจากปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ภายใต้บริบทความท้าทายดังกล่าว เศรษฐกิจไทยยังคงพบความท้าทายสำคัญในการสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจและภาคธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการปฏิบัติตามมาตรการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งมีผลใช้บังคับเมื่อต้นปีที่ผ่านมา โดยเคร่งครัด

จากสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานและความต้องการสินเชื่อของลูกค้าในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 สินเชื่อเพื่อธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 หรือจำนวน 8,692 ล้านบาท ในขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยลดลงร้อยละ 3.5 หรือจำนวน 33,965 ล้านบาท ส่งผลให้เงินให้สินเชื่อรวมลดลงจำนวน 25,273 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566

กำไรจากการดำเนินงานในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.0 หรือจำนวน 9,128 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานในประเทศ ตามการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย และการรับรู้รายได้เต็มจำนวนจากบริษัทลูกในภูมิภาคอาเซียนที่ได้รวบรวมมาในปี 2566 ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จากการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวังโดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในต่างประเทศและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในประเทศ ทำให้กำไรสุทธิลดลงจำนวน 1,350 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 จากครึ่งแรกของปี 2566 ส่งผลให้**กรุงศรี กรุ๊ป (ธนาคารและบริษัทในเครือ) มีกำไรสุทธิ**ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 อยู่ที่จำนวน 15,752 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 8,209 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 หรือจำนวน 666 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานและการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 2.6 หรือจำนวน 216 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ขณะที่กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.2 โดยมีปัจจัยหลักมาจากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในภูมิภาคอาเซียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 **เงินให้สินเชื่อรวม**อยู่ที่จำนวน 1,991,931 ล้านบาท ลดลงจำนวน 25,273 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 โดยสาเหตุหลักมาจากการลดลงของสินเชื่อเพื่อรายย่อยในประเทศ ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 ในช่วงเวลาดังกล่าว

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 76,787 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 โดยมีปัจจัยหลักมาจากเงินรับฝากประจำ

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 3.05 เทียบกับร้อยละ 2.53 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ขณะที่กรุงศรีมีการตั้งสำรองที่ครอบคลุมระดับความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ระดับ 243 เบสิสพอยท์ โดยอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 128.8 เทียบกับร้อยละ 149.1 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ของธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 17.87 เทียบกับร้อยละ 18.24 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงินของกรุงศรี

ผลการดำเนินงาน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	%QoQ	ไตรมาส	%YoY
	2/2567	1/2567		2/2566	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,299	27,295	3.7	23,299	21.5
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	11,172	11,238	(0.6)	8,846	26.3
รายได้จากการดำเนินงาน	39,471	38,533	2.4	32,145	22.8
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	17,226	16,584	3.9	13,794	24.9
กำไรจากการดำเนินงาน	22,245	21,949	1.3	18,351	21.2
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11,817	12,271	(3.7)	7,811	51.3
กำไรสุทธิ*	8,209	7,543	8.8	8,425	(2.6)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.12	1.03	8.7	1.15	(2.6)

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	%YoY
	1/2567	1/2566	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55,594	44,489	25.0
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	22,410	17,702	26.6
รายได้จากการดำเนินงาน	78,004	62,191	25.4
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	33,810	27,125	24.6
กำไรจากการดำเนินงาน	44,194	35,066	26.0
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	24,088	13,610	77.0
กำไรสุทธิ*	15,752	17,102	(7.9)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.14	2.33	(8.2)

* ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี
	2/2567	1/2567	2/2566	1/2567	1/2566
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.33%	4.16%	3.64%	4.31%	3.52%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	43.6%	43.0%	42.9%	43.3%	43.6%
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	-0.4%	-0.9%	2.8%	-1.3%	3.1%
การเติบโตของเงินรับฝาก	-4.4%	8.9%	-3.3%	4.2%	-0.4%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	8.62%	8.08%	9.57%	8.39%	9.83%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	1.17%	1.07%	1.25%	1.14%	1.28%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	104%	100%	112%	104%	112%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	101%	97%	110%	101%	110%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	3.05%	2.69%	2.29%	3.05%	2.29%
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	237	248	156	243	134
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	128.8%	141.5%	163.3%	128.8%	163.3%

ฐานะการเงิน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 67	31 ธ.ค. 66	%YTD
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,991,931	2,017,204	(1.3)
สินทรัพย์รวม	2,772,778	2,768,295	0.2
เงินรับฝาก	1,916,388	1,839,601	4.2
หนี้สินรวม	2,386,539	2,396,841	(0.4)
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร	382,856	368,454	3.9

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	30 มิ.ย. 67	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13.75%	13.56%	13.02%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.75%	13.56%	13.02%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.12%	4.68%	4.70%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.87%	18.24%	17.72%

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญตามพื้นที่การดำเนินธุรกิจ

	ไตรมาส 2/2567			ไตรมาส 1/2567		
	ในประเทศ	อาเซียน**	งบการเงินรวม	ในประเทศ	อาเซียน**	งบการเงินรวม
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	-0.3%	-2.4%	-0.4%	-1.1%	4.0%	-0.9%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.48%	21.74%	4.33%	3.30%	22.75%	4.16%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	43.7%	43.5%	43.6%	43.2%	42.6%	43.0%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.52%	14.33%	3.05%	2.30%	11.31%	2.69%
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	156	1,659	237	137	2,170	248
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	142.8%	76.2%	128.8%	153.7%	87.6%	141.5%

	งวดครึ่งปี 1/2567		
	ในประเทศ	อาเซียน**	งบการเงินรวม
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	-1.4%	1.6%	-1.3%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.45%	22.72%	4.31%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	43.4%	43.1%	43.3%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.52%	14.33%	3.05%
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	147	1,941	243
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	142.8%	76.2%	128.8%

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

พัฒนาการที่สำคัญในไตรมาส 2/2567

กรุงศรี:

- กรุงศรีประกาศแนวทางการช่วยเหลือเพิ่มเติมสำหรับลูกค้ากลุ่มเปราะบางภายใต้กรอบความร่วมมือของสมาคมธนาคารไทยด้วยการออกมาตรการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 0.25 สำหรับลูกค้ากลุ่มเปราะบาง ทั้งลูกค้าบุคคล และผู้ประกอบการ SME มีผลตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2567 - 15 พฤศจิกายน 2567 โดยรายละเอียดของลูกค้ากลุ่มเปราะบาง มีดังนี้
 - 1) **ลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** ซึ่งเป็นลูกค้าปัจจุบันที่มีวงเงินอนุมัติรวมไม่เกิน 2 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567) และมีรายได้ไม่เกิน 30,000 บาทต่อเดือน (ตามการประเมินของธนาคาร ณ วันที่ธนาคารพิจารณาอนุมัติสินเชื่อดังกล่าวครั้งล่าสุด)

- 2) **ลูกค้าผู้ประกอบการ SME** ซึ่งเป็นลูกค้าปัจจุบันครอบคลุมทั้งที่เป็นลูกค้าบุคคลและนิติบุคคล ที่มีวงเงินสินเชื่อรวมไม่เกิน 2 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567) และมียอดขายไม่เกิน 200,000 บาทต่อเดือน (ตามการประเมินของธนาคาร ณ วันที่ธนาคารพิจารณาอนุมัติสินเชื่อดังกล่าวครั้งสุดท้าย)

พัฒนาการด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง:

นโยบายการเงิน:

- คณะกรรมการนโยบายการเงินได้มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.50 ในไตรมาส 2/2567 โดยประเมินว่าอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันยังคงอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจที่โน้มเข้าสู่ศักยภาพและการรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจและการเงิน

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

ภายใต้บริบทของอุปสรรคเชิงโครงสร้างที่จุดรั้งความสามารถในการแข่งขันของประเทศ กอปรกับหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง คาดว่าเศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 จะฟื้นตัวได้อย่างแข็งแกร่ง โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนมาจากการเติบโตในอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวและการเร่งตัวของการเบิกจ่ายงบประมาณของภาครัฐ ภาคการส่งออกมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่องแม้ยังคงอยู่ในระดับที่จำกัด ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนจะเติบโตได้ดีขึ้น สอดคล้องกับความสนใจในการยื่นขอรับการส่งเสริมการลงทุนอย่างต่อเนื่อง จากสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจดังกล่าวข้างต้น ภาครัฐคาดการณ์การเติบโตของเศรษฐกิจตลอดทั้งปีที่ร้อยละ 2.4

ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	%QoQ	ไตรมาส	%YoY
	2/2567	1/2567		2/2566	
รายได้ดอกเบี้ย	41,004	39,981	2.6	32,504	26.2
เงินให้สินเชื่อ	28,310	27,338	3.6	21,228	33.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,848	3,781	1.8	2,421	58.9
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	8,198	8,322	(1.5)	8,384	(2.2)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	18	9	100.0	10	80.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	557	482	15.6	429	29.8
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	73	49	49.0	32	128.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,705	12,686	0.1	9,205	38.0
เงินรับฝาก	8,104	7,465	8.6	5,041	60.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,291	2,041	(36.7)	1,080	19.5
เงินกู้ยืม	955	897	6.5	931	2.6
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,150	2,112	1.8	2,034	5.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	205	171	19.9	119	72.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,299	27,295	3.7	23,299	21.5

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	%YoY
	1/2567	1/2566	
รายได้ดอกเบี้ย	80,985	61,621	31.4
เงินให้สินเชื่อ	55,648	39,862	39.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,629	4,321	76.6
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	16,520	16,562	(0.3)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	28	14	100.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,038	795	30.6
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	122	67	82.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,391	17,132	48.2
เงินรับฝาก	15,569	9,327	66.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,332	1,820	83.1
เงินกู้ยืม	1,852	1,750	5.8
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ	4,263	4,030	5.8
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก			
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	375	205	82.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55,594	44,489	25.0

- รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2567 อยู่ที่จำนวน 41,004 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,023 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 12,705 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.1 จากไตรมาสที่ผ่านมา
- ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2567 อยู่ที่จำนวน 28,299 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,004 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จากไตรมาส 1/2567
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งจำนวน 5,000 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.5 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจำนวน 8,500 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.2 โดยได้รับแรงสนับสนุนหลักจากธุรกิจสินเชื่อที่ควมรวมในปี 2566 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 3,500 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.0 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากจำนวน 3,063 ล้านบาท หรือร้อยละ 60.8 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินรับฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก
- ผลการดำเนินงานในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่จำนวน 55,594 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,105 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.0 จากในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการควมรวมกิจการในต่างประเทศและการเพิ่มขึ้น

ของอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นถูกสุทธิด้วยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของยอดคงค้างและอัตราดอกเบี้ย

- หากไม่รวมธุรกิจ在不同ประเทศ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการดำเนินงานในประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 1,723 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของยอดคงค้างและอัตราดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามการเพิ่มขึ้นดังกล่าวถูกสุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝากประจำและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ

	ไตรมาส 2/2567	ไตรมาส 1/2567	ไตรมาส 2/2566	งวดครึ่งปี 1/2567	งวดครึ่งปี 1/2566
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.33%	4.16%	3.64%	4.31%	3.52%
อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.27%	6.10%	5.08%	6.29%	4.87%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	7.32%	7.10%	5.98%	7.20%	5.70%
ต้นทุนทางการเงิน	2.21%	2.20%	1.66%	2.25%	1.55%
ต้นทุนเงินรับฝาก	2.09%	1.99%	1.55%	2.11%	1.48%

อัตราดอกเบี้ย

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

- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2567 เพิ่มขึ้น 17 เบสิสพอยท์ จากไตรมาสที่ผ่านมา มาอยู่ที่ร้อยละ 4.33 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ จากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนต่ำ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ไปยังสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูง ได้แก่ สินเชื่อธุรกิจ ในระหว่างไตรมาส ขณะที่ต้นทุนทางการเงินอยู่ในระดับคงที่
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 69 เบสิสพอยท์ โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ 119 เบสิสพอยท์ จากการรวบรวมธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในต่างประเทศ รวมถึงการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น 55 เบสิสพอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 2.21 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนเงินรับฝาก เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของประเภทเงินรับฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากที่ปรับเพิ่มขึ้น
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 เพิ่มขึ้น 79 เบสิสพอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 4.31 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ 142 เบสิสพอยท์ มาอยู่ที่ร้อยละ 6.29 สุทธิด้วยต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้น 70 เบสิสพอยท์

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	%QoQ	ไตรมาส	%YoY
	2/2567	1/2567		2/2566	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,282	6,193	1.4	4,582	37.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,596	8,684	(1.0)	6,545	31.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,314	2,491	(7.1)	1,963	17.9
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	4,890	5,045	(3.1)	4,264	14.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	1,507	1,854	(18.7)	1,292	16.6
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	385	420	(8.3)	406	(5.2)
หนี้สูญรับคืน	2,116	2,185	(3.2)	1,730	22.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	882	586	50.5	836	5.5
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	11,172	11,238	(0.6)	8,846	26.3

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	%YoY
	1/2567	1/2566	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	12,475	8,832	41.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	17,280	12,867	34.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,805	4,035	19.1
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	9,935	8,870	12.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,362	3,002	12.0
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	804	792	1.5
หนี้สูญรับคืน	4,300	3,509	22.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,469	1,567	(6.3)
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	22,410	17,702	26.6

- รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2567 อยู่ที่จำนวน 11,172 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.6 หรือจำนวน 66 ล้านบาท จากไตรมาสที่ผ่านมา
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.3 ในไตรมาส 2/2567 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.6 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 โดยมีปัจจัยหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จากการรวบรวมธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในต่างประเทศในปี 2566 การเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันภายในประเทศ การเพิ่มขึ้นของหนี้สูญรับคืน และกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี
	2/2567	1/2567	2/2566	1/2567	1/2566
ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม	6%	7%	5%	6%	4%
ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน	14%	11%	13%	13%	13%
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	7%	7%	8%	7%	9%
ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ	15%	15%	14%	15%	14%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต	29%	31%	35%	30%	37%
อื่น ๆ *	29%	29%	25%	29%	23%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%	100%	100%	100%

*อื่น ๆ ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และพาณิชย์

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในไตรมาส 2/2567 อยู่ที่จำนวน 8,596 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่จำนวน 88 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 จากไตรมาสที่ผ่านมา แม้ว่าค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากกิจกรรมส่งเสริมการตลาดในระหว่างไตรมาส การลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุนธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงการชะลอตัวของปริมาณการใช้จ่ายของผู้บริโภคและสภาวะตลาดทุนที่ซบเซา ในขณะที่ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลง สะท้อนยอดสินเชื่อคงค้างที่ปรับลดลง
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.3 ในไตรมาส 2/2567 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.3 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 โดยมีปัจจัยหลักมาจากค่าธรรมเนียมจากธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภค ในภูมิภาคอาเซียนที่ควมรวมมาในปี 2566 และการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันภายในประเทศ

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส 2/2567	ไตรมาส 1/2567	%QoQ	ไตรมาส 2/2566	%YoY
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,099	8,725	4.3	7,237	25.7
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,266	2,258	0.4	1,953	16.0
ค่าภาษีอากร	1,058	1,065	(0.7)	796	32.9
ค่าตอบแทนกรรมการ	21	21	0.0	19	10.5
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	4,782	4,515	5.9	3,789	26.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	17,226	16,584	3.9	13,794	24.9
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	43.6%	43.0%		42.9%	

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	งวดครึ่งปี 1/2567	งวดครึ่งปี 1/2566	%YoY
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	17,824	14,391	23.9
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,524	3,811	18.7
ค่าภาษีอากร	2,123	1,502	41.3
ค่าตอบแทนกรรมการ	42	37	13.5
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	9,297	7,384	25.9
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	33,810	27,125	24.6
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	43.3%	43.6%	

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาสที่ 2/2567 อยู่ที่จำนวน 17,226 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 642 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและค่าตอบแทนพิเศษ และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ โดยส่วนใหญ่มาจากการตั้งสำรองของทรัพย์สินรอการขาย ค่าที่ปรึกษา และค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.9 ในไตรมาส 2/2567 และร้อยละ 24.6 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 โดยมีปัจจัยหลักมาจากบริษัทลูกในต่างประเทศที่ควมรวมเมื่อไตรมาส 2/2566 และไตรมาส 4/2566 โดยเฉพาะส่วนของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ จากค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ค่าตัดจำหน่าย และค่าที่ปรึกษา

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 2/2567 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 43.6 จากร้อยละ 43.0 ในไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 42.9 ในไตรมาส 2/2566

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 43.3 จากร้อยละ 43.6 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2566

กรุงศรี กรุ๊ป จะคงเดินหน้าบริหารจัดการค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ และมุ่งเน้นการเพิ่มขึ้นของรายได้เพื่อให้บรรลุเป้าหมายอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในระดับ Mid-40s

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	%QoQ	ไตรมาส	%YoY
	2/2567	1/2567		2/2566	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11,817	12,271	(3.7)	7,811	51.3
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	237	248		156	

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	%YoY
	1/2567	1/2566	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	24,088	13,610	77.0
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	243	134	

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาส 2/2567 อยู่ที่จำนวน 11,817 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ 237 เบสิสปอยท์ ลดลงร้อยละ 3.7 จากไตรมาสก่อนหน้า
- เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 4,006 ล้านบาท หรือร้อยละ 51.3
- ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบระมัดระวังของกรุงศรี เพื่อรองรับความผันผวนที่อาจกระทบคุณภาพสินเชื่อในอนาคต ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่จำนวน 24,088 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่

243 เบลิสพอยท์ เทียบกับ 134 เบลิสพอยท์ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 สะท้อนพอร์ตสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในต่างประเทศและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

รายการฐานะทางการเงินที่สำคัญ

สินทรัพย์

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	%QoQ	31 ธ.ค. 66	%YTD
เงินสด	24,663	27,453	(10.2)	28,170	(12.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	524,633	602,988	(13.0)	507,974	3.3
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	3,345	4,535	(26.2)	1,740	92.2
ผ่านกำไรหรือขาดทุน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	37,369	36,563	2.2	29,056	28.6
เงินลงทุนสุทธิ	137,030	136,276	0.6	130,539	5.0
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	18,524	18,406	0.6	17,921	3.4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,991,931	1,999,952	(0.4)	2,017,204	(1.3)
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	14,995	14,607	2.7	14,566	2.9
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(91,501)	(92,081)	0.6	(89,070)	(2.7)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,915,425	1,922,478	(0.4)	1,942,700	(1.4)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,990	5,535	8.2	5,555	7.8
สินทรัพย์อื่น	105,799	105,195	0.6	104,640	1.1
รวมสินทรัพย์	2,772,778	2,859,429	(3.0)	2,768,295	0.2

- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,772,778 ล้านบาท ลดลงจำนวน 86,651 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจาก
 - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 78,355 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.0 สะท้อนกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องในสภาวะปัจจุบันกอบปรักการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 ทั้งนี้ การลดลงส่วนใหญ่มาจากธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อกับสถาบันการเงิน
 - เงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 8,021 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 โดยปัจจัยหลักมาจากการลดลงของสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2566 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 4,483 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 โดยมีปัจจัยหลักมาจาก
 - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 16,659 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากกับสถาบันการเงิน สุทธิด้วยการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร

- สินทรัพย์อนุพันธ์เพิ่มขึ้นจำนวน 8,313 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.6 จากธุรกรรมการป้องกันความเสี่ยงและธุรกรรมการซื้อขาย
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 หรือจำนวน 6,491 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากการลงทุนของธนาคารในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- เงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 25,273 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 โดยปัจจัยหลักมาจากการลดลงของสินเชื่อเพื่อรายย่อย

เงินลงทุน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	%QoQ	31 ธ.ค. 66	%YTD
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	3,345	4,535	(26.2)	1,740	92.2
ผ่านกำไรหรือขาดทุน					
เงินลงทุนสุทธิ	137,030	136,276	0.6	130,539	5.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	19,337	7,166	169.8	2,873	573.1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม	109,140	121,252	(10.0)	119,966	(9.0)
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม	8,553	7,858	8.8	7,700	11.1
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	18,524	18,406	0.6	17,921	3.4
เงินลงทุนรวม	158,899	159,217	(0.2)	150,200	5.8

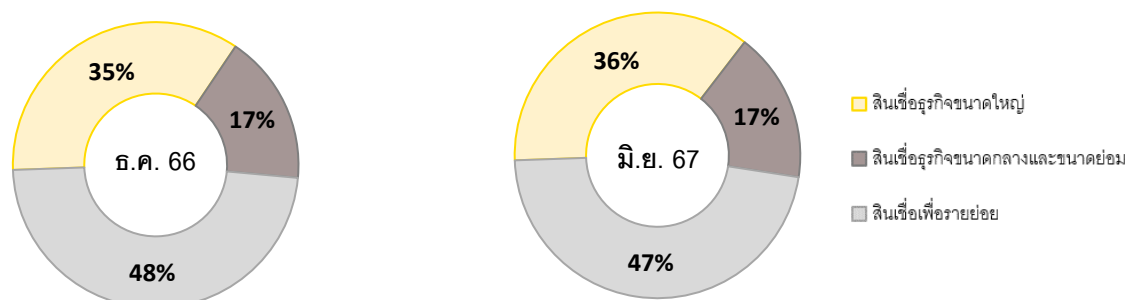
- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 เงินลงทุนรวมลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2 หรือจำนวน 318 ล้านบาท จากไตรมาสก่อนหน้า โดยการลดลงส่วนใหญ่มาจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2566 เงินลงทุนรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 หรือจำนวน 8,699 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สุทธิด้วยการลดลงของตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินให้สินเชื่อ

สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	%QoQ	31 ธ.ค. 66	%YTD
ธุรกิจขนาดใหญ่	707,692	691,819	2.3	702,207	0.8
บริษัทไทย	477,834	458,325	4.3	460,727	3.7
บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	229,858	233,494	(1.6)	241,480	(4.8)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	342,734	348,556	(1.7)	339,527	0.9
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	941,505	959,577	(1.9)	975,470	(3.5)
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	415,347	423,711	(2.0)	429,991	(3.4)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	256,556	263,050	(2.5)	269,070	(4.7)
สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	162,668	163,284	(0.4)	171,115	(4.9)
อาเซียน	106,934	109,532	(2.4)	105,294	1.6
รวม	1,991,931	1,999,952	(0.4)	2,017,204	(1.3)

โครงสร้างพอร์ตเงินให้สินเชื่อ



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

สินเชื่อเพื่อรายย่อย	
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	21%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13%
สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	8%
อาเซียน	5%

จากสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจในประเทศและความต้องการสินเชื่อของลูกค้าในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 ส่งผลให้เงินให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 หรือจำนวน 8,692 ล้านบาท ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยลดลงร้อยละ 3.5 หรือจำนวน 33,965 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่จำนวน 1,991,931 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8,021 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2567 และจำนวน 25,273 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

- **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 ขยายตัวร้อยละ 0.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 โดยมีปัจจัยหลักมาจากความต้องการเงินทุนหมุนเวียนของสินเชื่อบริษัทไทยในไตรมาส 2/2567 ขณะที่สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) ลดลงจากการเติบโตของภาคการส่งออกและอุปสงค์การซื้อรถยนต์ที่ซบเซา เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมาสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 หรือจำนวน 15,873 ล้านบาท โดยสินเชื่อบริษัทไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 หรือจำนวน 19,509 ล้านบาท ขณะที่สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) ลดลงร้อยละ 1.6 หรือจำนวน 3,636 ล้านบาท
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม** เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 หรือจำนวน 3,207 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 ส่วนใหญ่มาจากการสนับสนุนความต้องการเงินทุนหมุนเวียนสำหรับวิสาหกิจขนาดกลาง (SME-M) เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมาสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมลดลงร้อยละ 1.7 หรือจำนวน 5,822 ล้านบาท โดยเป็นผลจากความเข้มงวดในการพิจารณาสินเชื่อ
- ภายใต้เกณฑ์มาตรฐานการให้สินเชื่ออย่างเคร่งครัดท่ามกลางภาวะการชำระหนี้ที่อยู่ในระดับสูงและมาตรฐานการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบของธนาคาร ส่งผลให้**สินเชื่อเพื่อรายย่อย**ลดลงร้อยละ 3.5 หรือจำนวน 33,965 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 และร้อยละ 1.9 หรือจำนวน 18,072 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2567

ผลการดำเนินงานของสินเชื่อเพื่อรายย่อยในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

- จากการลดลงของยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศและนโยบายการให้สินเชื่อที่เข้มงวดรัดกุมของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ ภายใต้บริบทของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ที่ปรับลดลง **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์**ลดลงร้อยละ 3.4 หรือจำนวน 14,644 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 และร้อยละ 2.0 หรือจำนวน 8,364 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2567
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**ลดลงร้อยละ 4.7 หรือจำนวน 12,514 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 และร้อยละ 2.5 หรือจำนวน 6,494 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2567 สะท้อนสภาวะอุปสงค์และอุปทานของภาคอุตสาหกรรม กล่าวคือ อุปสงค์ผู้บริโภคที่ลดลงจากรายได้คงเหลือและความสามารถในการซื้อบ้านที่ถูกกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น และการปรับเพิ่มขึ้นของต้นทุนการก่อสร้างสำหรับบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

- ภายใต้มาตรการการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ ท่ามกลางภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง **สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ** ลดลงร้อยละ 4.9 หรือจำนวน 8,447 ล้านบาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 และร้อยละ 0.4 หรือจำนวน 616 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2567
- **สินเชื่ออาเซียน** โดยส่วนใหญ่ประกอบด้วยสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 หรือจำนวน 1,640 ล้านบาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 สอดคล้องกับความต้องการที่เพิ่มขึ้นในประเทศฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย และเวียดนาม เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2567 **สินเชื่ออาเซียน** ลดลงร้อยละ 2.4 หรือจำนวน 2,598 ล้านบาท

คุณภาพสินเชื่อ

สินเชื่อจัดชั้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 67		31 ธ.ค. 66	
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,762,494	30,941	1,799,141	32,430
Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	165,930	22,942	166,611	23,602
Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	78,501	37,618	65,933	33,038
POCI: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	1	0	85	0
รวม	2,006,926	91,501	2,031,770	89,070

สินเชื่อด้อยคุณภาพ*

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	72,973	66,866	61,481	59,135	54,871
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริการรวม	3.05%	2.69%	2.53%	2.48%	2.29%
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.7%	0.7%	0.7%	0.7%	0.7%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.6%	5.0%	4.8%	4.9%	4.8%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	5.2%	4.7%	4.2%	3.9%	3.5%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.6%	2.5%	2.4%	2.3%	2.3%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	6.0%	5.6%	5.2%	5.1%	4.8%
บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	4.7%	4.4%	4.2%	4.3%	4.3%
อาเซียน	14.3%	11.3%	8.6%	6.4%	3.7%
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	128.8%	141.5%	149.1%	155.1%	163.3%

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 สินเชื่อต่อยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 72,973 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,107 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2567 และจำนวน 11,492 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อยคุณภาพจากสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในต่างประเทศและสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในประเทศ
- อัตราส่วนสินเชื่อต่อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.05 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 เทียบกับร้อยละ 2.69 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 และร้อยละ 2.53 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566
- อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 128.8 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 เทียบกับร้อยละ 141.5 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 และร้อยละ 149.1 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ตามลำดับ

กรุงศรียังคงดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบระมัดระวัง รวมถึงความพยายามอย่างต่อเนื่องในการแก้ไขปัญหาสินเชื่อต่อยคุณภาพ ทั้งนี้ ตามแผนการขายสินเชื่อต่อยคุณภาพในช่วงครึ่งปีแรกที่โดยปกติจะมีการดำเนินการในไตรมาสที่สองนั้น ได้มีการกำหนดเป็นไตรมาสที่ 3/2567 ในขณะเดียวกัน กรุงศรียังคงเดินหน้าปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกันอย่างต่อเนื่องในการสนับสนุนลูกค้าผ่านมาตรการและแนวทางการให้ความช่วยเหลือที่หลากหลายและเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	%QoQ	31 ธ.ค. 66	%YTD
หนี้สิน	2,386,539	2,477,509	(3.7)	2,396,841	(0.4)
เงินรับฝาก	1,916,388	2,004,101	(4.4)	1,839,601	4.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	232,843	235,116	(1.0)	323,996	(28.1)
หนี้สินอนุพันธ์	31,354	30,382	3.2	32,839	(4.5)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	107,602	116,783	(7.9)	104,217	3.2
หนี้สินอื่น	98,352	91,127	7.9	96,188	2.2
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร	382,856	378,571	1.1	368,454	3.9
ส่วนของผู้ถือหุ้น	386,239	381,920	1.1	371,454	4.0
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	52.51	51.92		50.50	

- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 หนี้สินรวมอยู่ที่จำนวน 2,386,539 ล้านบาท ลดลงจำนวน 90,970 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2567 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินรับฝากจำนวน 87,713 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 9,181 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 การลดลงของเงินรับฝากในระหว่างไตรมาสสะท้อนกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องในสภาวะปัจจุบัน กอปรกับผลของการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในช่วงครึ่งแรกของปี 2567

- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2566 หนี้สินรวมลดลงจำนวน 10,302 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จากการชำระคืนเงินให้สินเชื่อจาก MUFG
- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ส่วนของเจ้าของที่เป็นของธนาคารอยู่ที่จำนวน 382,856 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14,402 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารจำนวน 15,752 ล้านบาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลจำนวน 3,310 ล้านบาท
- มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 52.51 บาท จาก 50.50 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	%QoQ	31 ธ.ค. 66	%YTD
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	50,555	52,842	(4.3)	50,424	0.3
ออมทรัพย์	941,564	981,107	(4.0)	961,051	(2.0)
ประจำ	923,224	968,840	(4.7)	826,773	11.7
ไม่ถึงหกเดือน	313,258	403,565	(22.4)	321,399	(2.5)
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	82,742	45,602	81.4	39,929	107.2
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	527,224	519,673	1.5	465,445	13.3
บัตรเงินฝาก	1,045	1,312	(20.4)	1,353	(22.8)
รวมเงินรับฝาก	1,916,388	2,004,101	(4.4)	1,839,601	4.2
สัดส่วนเงินรับฝากต้นทุนต่ำ	51.8%	51.6%		55.0%	

- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,916,388 ล้านบาท ลดลงจำนวน 87,713 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 จากไตรมาสที่ผ่านมา ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของเงินรับฝากประจำจำนวน 45,616 ล้านบาท จากเงินรับฝากประจำประเภทไม่ถึงหกเดือน และเงินรับฝากออมทรัพย์จำนวน 39,543 ล้านบาท
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2566 เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 หรือจำนวน 76,787 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำอายุ 6 เดือนขึ้นไป
- ส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 51.8 เทียบกับร้อยละ 51.6 และร้อยละ 55.0 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 และสิ้นเดือนธันวาคม 2566 ตามลำดับ

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	%QoQ	31 ธ.ค. 66	%YTD
หุ้นกู้	51,491	51,470	0.0	38,322	34.4
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	52,543	61,399	(14.4)	61,364	(14.4)
อื่น ๆ	3,568	3,914	(8.8)	4,531	(21.3)
รวมเงินกู้ยืม	107,602	116,783	(7.9)	104,217	3.2

- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 107,602 ล้านบาท ลดลงจำนวน 9,181 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยปัจจัยหลักมาจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่กำหนดของธนาคารที่มากกว่าจำนวนการออกหุ้นกู้ใหม่ และการลดลงของเงินกู้ยืมประเภทอื่น ๆ
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2566 เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 3,385 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้

การดำรงสภาพคล่อง

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	104%	100%	110%	114%	112%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	101%	97%	107%	111%	110%

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 104 และร้อยละ 101 ตามลำดับ เทียบกับร้อยละ 100 และร้อยละ 97 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 110 และร้อยละ 107 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ตามลำดับ

ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	%QoQ	31 ธ.ค. 66	%YTD
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	4,987	6,753	(26.2)	5,766	(13.5)
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	3,570	5,131	(30.4)	2,557	39.6
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	7,675	6,835	12.3	7,004	9.6
ภาระผูกพันอื่น	164,531	142,518	15.4	141,502	16.3
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	180,763	161,237	12.1	156,829	15.3

- ภาวะผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 มีจำนวน 180,763 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 19,526 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2567 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ และการค้าประกันอื่น สุทธิด้วยการลดลงของการรับอวัลตัวเงินและการค้าประกันกู้ยืมเงิน และภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด
- เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2566 ภาวะผูกพันเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.3 หรือจำนวน 23,934 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ และการค้าประกันกู้ยืมเงิน

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 307,826 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 17.87 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 13.75 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.12

ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) สำหรับสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	เงินกองทุน (ล้านบาท)			อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	236,912	230,703	229,727	13.75%	13.44%	13.56%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	236,912	230,703	229,727	13.75%	13.44%	13.56%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	70,914	79,589	79,388	4.12%	4.64%	4.68%
เงินกองทุนรวม	307,826	310,292	309,115	17.87%	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 - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	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