



**ธนาคารกรุงเทพบ**

## **ธนาคารกรุงเทพบ จำกัด (มหาชน)**

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

---



## การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

#### เศรษฐกิจไทยปี 2564

ในปี 2564 การแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยอย่างรุนแรง โดยนับตั้งแต่เดือนเมษายน วิกฤติโควิด-19 ได้แพร่ระบาดในวงกว้าง ทำให้รัฐบาลต้องเพิ่มความเข้มข้นของมาตรการ ซึ่งกระทบกับการบริโภคภาคเอกชน และกระทบต่อความเชื่อมั่นทั้งผู้บริโภคและภาคธุรกิจ ทั้งนี้เศรษฐกิจได้ปรับตัวดีขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี จากความสำเร็จของรัฐบาลในการกระจายวัคซีน และมูลค่าส่งออกที่เพิ่มขึ้นตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ทั่วโลก

ภาคการท่องเที่ยวในประเทศไทยยังคงได้รับผลกระทบ เนื่องจากรัฐบาลยังคงมาตรการปิดพรมแดนจนถึงช่วงปลายปี และจำกัดการเดินทางเข้าประเทศของนักท่องเที่ยวจากต่างประเทศ อีกทั้งมาตรการควบคุมการเดินทางข้ามจังหวัดทำให้การท่องเที่ยวในประเทศลดลง ทั้งนี้ช่วงต้นเดือนพฤศจิกายน รัฐบาลได้เริ่มเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติอีกครั้ง แต่การฟื้นตัวของอุตสาหกรรมท่องเที่ยวยังเผชิญกับข้อจำกัดหลายอย่าง โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการที่รัฐบาลจีนยังคงมาตรการเข้มงวดในเรื่องการเดินทางของนักท่องเที่ยวจีน

เศรษฐกิจไทยปี 2564 ได้รับแรงหนุนจากการส่งออกสินค้าไทยที่ขยายตัวได้ดี โดยเป็นผลมาจากอุปสงค์ที่เพิ่มขึ้นทั่วโลก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสินค้ากลุ่มอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนยานยนต์ เครื่องจักร และสินค้าเกษตร อีกทั้งรัฐบาลยังออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ อาทิเช่น โครงการยิ่งใช้ยิ่งได้ และโครงการคนละครึ่ง ช่วยกระตุ้นการใช้จ่ายของประชาชน อย่างไรก็ตาม การเติบโตของการส่งออกไทยได้ประสบปัญหาการขาดแคลนตู้คอนเทนเนอร์ ค่าขนส่งสินค้าที่แพงขึ้น และราคาน้ำมันดิบโลกที่ปรับสูงขึ้นมาก

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปทั้งปี 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.23 จากปีก่อน จากต้นทุนพลังงานและราคาอาหารที่ปรับสูงขึ้น แต่ยังคงอยู่ในกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 1 - 3 ในขณะที่เดียวกันอัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน ซึ่งไม่นับรวมราคาอาหารและพลังงาน เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.23 จากปีก่อนหน้า

ธนาคารแห่งประเทศไทย คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ระดับร้อยละ 0.5 ตลอดทั้งปี 2564 เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและช่วยบรรเทาผลกระทบจากอุตสาหกรรมท่องเที่ยวที่ยังไม่สามารถฟื้นตัวได้ โดยช่วงปลายปี 2564 การระบาดของโควิดสายพันธุ์โอมิครอนทำให้หลายประเทศในยุโรปและสหรัฐอเมริกาจำกัดการเดินทางและนำมามาตรการป้องกันการแพร่ระบาดกลับมาใช้อีกครั้ง รวมถึงประเทศไทยที่เริ่มกลับมาบังคับให้นักท่องเที่ยวต่างชาติต้องมีการกักตัวอีกครั้ง และระงับการลงทะเบียนเพิ่มเติมในโปรแกรม Test & Go และ Sandbox ซึ่งส่งผลกระทบต่อการบินของอุตสาหกรรมท่องเที่ยว

#### มุมมองเศรษฐกิจปี 2565

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะฟื้นตัวได้ดีในปี 2565 โดยคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวประมาณร้อยละ 3 - 4 เนื่องจากประเทศไทยมีการกระจายวัคซีนได้ในวงกว้าง ผู้ป่วยโควิดสายพันธุ์โอมิครอนมีอาการไม่รุนแรงเมื่อเทียบกับสายพันธุ์เดลต้า และโอกาสที่จะเกิดการล็อกดาวน์เหมือนปีก่อนมีค่อนข้างต่ำ ทั้งนี้ปัจจัยที่จะผลักดันการเติบโตของเศรษฐกิจในปีนี้เป็น การฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชน การลงทุนภาครัฐ และนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล ส่วนการส่งออกสินค้าน่าจะเติบโตเนื่องจากปีก่อน โดยเฉพาะในกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ และผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันโควิด-19 เนื่องจากการปรับการดำเนินชีวิตและการทำงานในแบบ New Normal

อย่างไรก็ดี วิกฤติโควิดยังคงต้องใช้เวลาอีกระยะหนึ่ง และมีโอกาสที่จะเกิดการกลายพันธุ์ได้อีก อย่างเช่น การเกิดสายพันธุ์โอมิครอน ความเสี่ยงต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจึงยังคงมีอยู่ โดยเฉพาะต่อภาคการท่องเที่ยวที่เป็นหัวใจสำคัญของการเติบโต ในปีนี้ เศรษฐกิจไทยยังจำเป็นต้องพึ่งพานโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล และนโยบายการเงินที่ยังผ่อนคลาย โดยคาดว่าทางธนาคารแห่งประเทศไทยจะไม่ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้นตลอดทั้งปี 2565



## ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2564

ปี 2564 เป็นปีที่สองที่ระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยต้องเผชิญกับความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ต่อเนื่องจากปีก่อน ทำให้รัฐบาลต้องใช้มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดในช่วงไตรมาส 3 ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจภายในประเทศหลายประเภทหยุดชะงักหรือชะลอตัวลง โดยมีผลกระทบต่อทั้งภาคธุรกิจและครัวเรือนอย่างมาก ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสถาบันการเงินได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภทที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความช่วยเหลือทั้งด้านสภาพคล่องและการปรับโครงสร้างหนี้ ควบคู่ไปกับการผ่อนปรนหลักเกณฑ์เพื่อเพิ่มความคล่องตัวให้กับธนาคารพาณิชย์ในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ และรักษาเสถียรภาพของระบบการเงิน

ท่ามกลางความท้าทายจากวิกฤตครั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยยังมีกำไรสุทธิ 181.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 23.6 จากการลดลงของค่าใช้จ่ายสำรองและการควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงานเป็นหลัก สำหรับเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2564 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 6.5 โดยสินเชื่อธุรกิจขยายตัวร้อยละ 7.9 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ซึ่งสะท้อนความต้องการเงินทุนของภาคธุรกิจตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ส่วนสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีขยายตัวจากมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูเป็นสำคัญ สำหรับสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวร้อยละ 4.0 โดยสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวสอดคล้องกับการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ สินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวตามความต้องการสภาพคล่องของภาคครัวเรือน ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวในอัตราชะลอตามอุปสงค์ที่อยู่อาศัยที่ปรับลดลงจากปีก่อน

ด้านเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากสิ้นปีก่อน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 94.2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 92.3 ณ สิ้นปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ในระดับร้อยละ 189.2 ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์ Basel III แม้ว่า ธปท. ได้ผ่อนคลายเกณฑ์ด้านสภาพคล่องให้ธนาคารพาณิชย์สามารถดำรงอัตราส่วน LCR ต่ำกว่าร้อยละ 100 เป็นการชั่วคราวจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อลดภาระของธนาคารพาณิชย์ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโควิด-19

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2564 ยอดคงค้างสินเชื่ออ้อยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL หรือ Stage 3) อยู่ที่ 530.7 พันล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.98 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ Stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.39 อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์มีการกันสำรองเพื่อสร้างความมั่นคง ประกอบกับมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง ทำให้สามารถรองรับสินเชื่ออ้อยคุณภาพในระบบในช่วงที่เศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ ทั้งนี้ คุณภาพสินเชื่อยังสะท้อนการฟื้นตัวที่ยังมีความแตกต่างกันในแต่ละภาคเศรษฐกิจ ธนาคารพาณิชย์จึงให้ความสำคัญกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ในระยะยาว โดยเฉพาะธุรกิจเอสเอ็มอีและรายย่อย โดย ณ สิ้นปี 2564 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR) อยู่ที่ร้อยละ 19.9 นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) ซึ่งเริ่มใช้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2563

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องร่วมกับธนาคารพาณิชย์ได้ออกมาตรการทางการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภทที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดงานมหกรรมไกล่เกลี่ยหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล มาตรการเพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ได้ อย่างยั่งยืน การจัดตั้งโครงการ “หมอนี้เพื่อประชาชน” การผ่อนคลาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (มาตรการ Loan to Value: LTV) เป็นการชั่วคราวเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านภาคอสังหาริมทรัพย์ และการออกมาตรการแก้หนี้ระยะยาวเพิ่มเติมด้วยวิธีการรีไฟแนนซ์และการรวมหนี้ เป็นต้น



## แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2565

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวในปี 2565 จากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาด และการเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติ หลังจากแนวโน้มการกระจายวัคซีนมีความครอบคลุมมากขึ้น แต่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังมีความไม่แน่นอนสูง โดยเฉพาะสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่อาจจะมีการกลายพันธุ์ได้อีก ทำให้มีความเสี่ยงที่รัฐบาลอาจต้องใช้มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดอีกรอบหนึ่ง ประกอบกับแรงกดดันจากการปรับตัวสูงขึ้นของราคาพลังงาน ความขัดแย้งทางการค้าและเทคโนโลยีระหว่างสหรัฐฯ และจีน ความผันผวนของเงินทุนเคลื่อนย้ายระหว่างประเทศ และความต่อเนื่องของนโยบายการเงินและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล ส่งผลให้สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจยังมีความเปราะบาง

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจส่งผลกระทบต่อการฟื้นตัวและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ทำให้ธนาคารต้องให้ความสำคัญกับการเพิ่มรายได้และลดค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง โดยการปรับโครงสร้างเงินฝากและการบริหารต้นทุนให้เหมาะสม การดำรงอัตราส่วน LCR และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) และการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9)

สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปทั้งในด้านเศรษฐกิจ การดำเนินธุรกิจ พฤติกรรมของลูกค้า ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี และกฎเกณฑ์และมาตรการใหม่ ๆ ของทางการ ทำให้ธนาคารต้องให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบโจทย์ของลูกค้า การใช้ประโยชน์จากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น การร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อสร้างโอกาสและช่องทางในการสร้างรายได้ใหม่ ๆ และการปรับปรุงการดำเนินงานภายในเพื่อควบคุมต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

ในระยะต่อไปธนาคารพาณิชย์ไทยจะต้องเผชิญกับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น ทั้งจากผู้เล่นใหม่ที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) ซึ่งอาจมาจากต่างประเทศและต่างอุตสาหกรรม รวมถึงการแข่งขันจากระบบการเงินที่ไม่มีตัวกลาง (Decentralized Finance: DeFi) ที่เป็นการเชื่อมต่อกันโดยตรงผ่านการใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) ขณะที่การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลจะทำให้ผู้บริโภคสามารถใช้และเข้าถึงบริการทางการเงินได้แบบไร้ขอบเขต ไร้รอยต่อ นอกจากนี้ การใช้การพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล (Digital Identity) และการใช้ข้อมูลประวัติดิจิทัล (Digital Footprint) จะมีความเข้มข้น รวมถึงการแข่งขันโดยใช้เทคโนโลยีทางการเงินเพื่อตอบโจทย์ปัญหาที่ก้ำกั๊วประสบอยู่ (Pain Point) โดยเฉพาะการนำมาใช้เพื่อให้รายย่อยและธุรกิจเอสเอ็มอี สามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ทั่วถึงขึ้น และมีแนวโน้มที่สกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารกลาง (Central Bank Digital Currency: CBDC) จะมีบทบาทในระบบการเงินเพิ่มขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ประชาชนมีทางเลือกในการเข้าถึงเงินดิจิทัลที่ปลอดภัย ช่วยลดต้นทุนในการบริหารจัดการเงินสด และเพิ่มโอกาสในการพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน ทำให้ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องเร่งปรับตัวเพื่อให้ทันต่อกระแสการเปลี่ยนแปลง

นอกจากนี้ การให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการภายใต้หลักการ “การธนาคารเพื่อความยั่งยืน” (Sustainable Banking) จะเป็นรูปธรรมมากขึ้น โดยการผนวกปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) เข้าไปในกระบวนการดำเนินธุรกิจ และผลักดันให้เกิดเป็นวัฒนธรรมหรือค่านิยมของสถาบันการเงินไทย รวมถึงการสร้างมาตรฐานเกี่ยวกับ “การเงินสีเขียว” (Green Finance) และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) จะเป็นปัจจัยที่เร่งให้ทางการมีบทบาทเพิ่มขึ้น โดยเริ่มจากการสร้างระบบนิเวศเรื่องความยั่งยืน ตลอดจนการออกกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ ตามมาในอนาคต

### ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

ธนาคารพาณิชย์ไทยอาจต้องเผชิญกับความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมการทำธุรกิจ ทั้งพัฒนาการทางเทคโนโลยีอย่างก้าวกระโดด การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ พฤติกรรมผู้บริโภค และรูปแบบการแข่งขันทางธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารพาณิชย์ในช่วง 2 - 3 ปีข้างหน้า ดังต่อไปนี้



- 1. ภูมิทัศน์ของระบบการเงินไทยในอนาคต** ธปท. มีแนวทางในการสร้างภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน (Repositioning Thailand's Financial Sector for a Sustainable Digital Economy) โดยมีทิศทางสำคัญ ได้แก่
  - (1) สร้างนวัตกรรมด้วยเทคโนโลยีและข้อมูล โดยเปิดโอกาสให้ภาคการเงินสามารถใช้เทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อพัฒนาวัตกรรมและบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ผู้ใช้บริการ ภายใต้หลักการสำคัญ ได้แก่ **เปิดกว้างในการแข่งขัน (Open Competition)** โดยขยายขอบเขตหรือเพิ่มความยืดหยุ่นในการทำธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank Financial Institution) และเปิดโอกาสให้ผู้ให้บริการกลุ่มใหม่เข้ามาแข่งขันกับผู้ให้บริการที่มีอยู่เดิม เพื่อให้เกิดการแข่งขันการสร้างสรรค์นวัตกรรม ภายใต้การกำกับดูแลตามระดับความเสี่ยงและเท่าเทียมกับผู้ให้บริการอื่น รวมถึงกลไกในการตรวจสอบและมีมาตรการในการจัดการเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ **เปิดกว้างให้ผู้ให้บริการกลุ่มต่าง ๆ เข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินด้วยต้นทุนที่เหมาะสมและเป็นธรรม (Open Infrastructure)** เพื่อให้สามารถแข่งขันและพัฒนา นวัตกรรมทางการเงิน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินที่สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัลได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้โครงสร้างพื้นฐานที่สร้างขึ้นสามารถเชื่อมโยงกันได้และช่วยลดต้นทุน โดยเฉพาะการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานรองรับธุรกรรม การค้าและการชำระเงินสำหรับภาคธุรกิจ การพัฒนาสกุลเงินดิจิทัลสำหรับประชาชนที่ออกโดยธนาคารกลาง (Retail CBDC) และกลไกกำกับกันเครดิตสำหรับความต้องการเงินทุนที่หลากหลาย และ **เปิดกว้างให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open Data)** โดยพัฒนาฐานข้อมูลขนาดใหญ่ที่เชื่อมโยงกันระหว่างผู้ให้บริการทางการเงินต่าง ๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความแม่นยำถูกต้องในการวางแผนนโยบาย การบริหารความเสี่ยง สนับสนุนให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถพัฒนาต่อยอดการให้บริการได้อย่างเหมาะสม พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า และช่วยให้เข้าถึงข้อมูลได้สะดวกขึ้นผ่านการใช้ Application Programming Interface (API) ที่มีมาตรฐานร่วมกัน และเพิ่มประโยชน์จากการใช้ประวัติดิจิทัล (Digital Footprint) ทั้งนี้ ต้องคำนึงถึงเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของผู้ใช้บริการ โดยต้องมีการกำหนดมาตรฐานและแนวทางการใช้งานข้อมูลร่วมกันต่อไป
  - (2) สนับสนุนให้เศรษฐกิจเปลี่ยนผ่านได้อย่างยั่งยืน โดยเพิ่มมิติให้ภาคการเงินประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างจริงจัง และสนับสนุนให้ภาคธุรกิจปรับตัวในช่วงเปลี่ยนผ่านโดยไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในวงกว้าง รวมทั้งช่วยให้ภาคครัวเรือนหรือกลุ่มเปราะบางอยู่รอดและปรับตัวสู่โลกใหม่ได้อย่างยั่งยืน
  - (3) การกำกับดูแลที่ยืดหยุ่นและเท่าทันความเสี่ยงรูปแบบใหม่ โดยปรับการกำกับดูแลให้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถปรับตัว พัฒนานวัตกรรมและรับมือกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ๆ ที่มีนัยสำคัญได้อย่างเท่าทัน
- 2. บทบาทของผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น** ผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) ทั้งที่ดำเนินการเป็นเอกเทศหรือร่วมมือกับธนาคาร และผู้ให้บริการรายใหม่ที่มาจากอุตสาหกรรมอื่น ๆ เช่น กลุ่มฟินเทค ที่เข้ามาให้บริการในส่วนที่ยังเป็นช่องว่างของการให้บริการโดยธนาคารพาณิชย์ อย่างผู้ให้บริการ Peer-to-Peer Lending Platform ที่เชื่อมโยงผู้กู้และผู้ให้กู้โดยตรง หรือ Big Tech Platform ที่มีบริการครบวงจรตั้งแต่การซื้อขายสินค้า ส่งของ ลงทุน ไปจนถึงการให้บริการทางการเงิน เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีธุรกิจเกิดใหม่ที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและมีการตรวจสอบผู้ให้บริการอย่างต่อเนื่อง การให้บริการทางการเงินแบบ Decentralized Finance (DeFi) ที่ตัดบทบาทของตัวกลางทางการเงินออกไป แนวโน้มเหล่านี้ทำให้การแข่งขันในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มรุนแรงขึ้น ผู้ประกอบการธุรกิจในปัจจุบันจำเป็นต้องเร่งปรับตัวเพื่อให้สามารถแข่งขันกับผู้เล่นใหม่ ๆ ได้ และในอนาคตมีแนวโน้มว่าธนาคารพาณิชย์ที่เป็น Digital-Only หรือ Virtual Bank จะเข้ามาแข่งขันในระบบการเงินไทย หลังจากผู้กำกับดูแลในหลายประเทศได้อนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์แบบ Digital-Only แล้ว เช่น เกาหลีใต้ สิงคโปร์ เป็นต้น สำหรับประเทศไทย ธปท. อยู่ระหว่างศึกษาถึงความเหมาะสม ผลกระทบ และความเสี่ยงต่าง ๆ ในการจัดตั้ง Virtual Bank





- 3. ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรมทางการเงิน** พัฒนาการทางเทคโนโลยีดิจิทัลได้พลิกโฉมการดำเนินชีวิต การดำเนินธุรกิจ และการทำธุรกรรมต่าง ๆ ซึ่งส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ในหลายด้าน ทั้งการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้ในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่าง ๆ เพื่อช่วยทำให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินมีความสะดวกรวดเร็วขึ้น ตั้งแต่การพิสูจน์และยืนยันตัวตนเพื่อทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล (Digital ID) การชำระเงิน การโอนเงิน การกู้ยืมเงิน การระดมทุน และการวางแผนจัดการสินทรัพย์ รวมทั้งการตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่ต้องการได้รับบริการที่รวดเร็ว ไร้รอยต่อผ่านทุกช่องทางของธนาคาร และต้องการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตอบโจทย์แบบครบวงจร นอกจากนี้ ความก้าวหน้าของเทคโนโลยียังช่วยให้ธนาคารสามารถวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกโดยการใช้ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เพื่อศึกษาพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้เทคโนโลยีใหม่ ๆ ได้เข้ามามีบทบาทต่อธุรกิจธนาคารมากขึ้น ตัวอย่างเช่น การนำเทคโนโลยีบล็อกเชน มาใช้ในการออกหนังสือค้ำประกันให้กับองค์กรต่าง ๆ ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนให้กับธุรกิจได้มาก และการพัฒนา การให้บริการทางการเงินผ่าน DeFi ซึ่งเป็นแนวคิดทางการเงินแบบใหม่ที่อาศัยเทคโนโลยีบล็อกเชน มาทำหน้าที่บันทึกและดำเนินธุรกรรมแทนตัวกลาง เช่น สถาบันการเงิน ธนาคาร หรือศูนย์รับแลกเปลี่ยนต่าง ๆ โดยทุกธุรกรรมจะดำเนินการตามเงื่อนไขที่กำหนดผ่านสัญญาอัจฉริยะ (Smart Contract)
- 4. สกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารกลางจะมีบทบาทต่อระบบการเงินเพิ่มขึ้น** จากการที่สกุลเงินดิจิทัลทางเลือก โดยเฉพาะคริปโตเคอร์เรนซี (Cryptocurrency) และการพัฒนาการให้บริการทางการเงินผ่าน DeFi ที่เริ่มมีบทบาทในระบบการเงินมากขึ้น และสามารถตอบโจทย์ผู้ใช้งานบางกลุ่ม ทั้งในด้านความสะดวกสบายและช่วยลดต้นทุนทางการเงิน ทำให้การชำระเงินผ่านกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ในการซื้อสินค้าและบริการ รวมทั้งการลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซี ขยายตัวขึ้นอย่างรวดเร็ว และมีแนวโน้มว่าในอนาคตสกุลเงินดิจิทัลทางเลือกจะสามารถทำหน้าที่ของเงินได้ ทั้งการเก็บรักษามูลค่า (Store of Value) การใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน (Medium of Exchange) และการเป็นหน่วยวัดมูลค่า (Unit of Account) และมีความเสี่ยงที่จะทำให้การใช้เงินแบบดั้งเดิม (Fiat Money) ที่ถูกควบคุมโดยธนาคารกลางมีบทบาทลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่ออธิปไตยทางการเงินของประเทศ (Monetary Sovereignty) ลดความเป็นอิสระของธนาคารกลาง และบั่นทอนประสิทธิภาพของการดำเนินนโยบายการเงินในการดูแลความผันผวนของวัฏจักรเศรษฐกิจ ตลอดจนขาดผู้ดูแลเสถียรภาพระบบการเงิน ในฐานะผู้ให้กู้แหล่งสุดท้าย ด้วยเหตุนี้ ธนาคารกลางหลายแห่งจึงต้องออก CBDC ให้ประชาชนใช้งาน เช่น ในประเทศจีนที่ออก Yuan Digital ที่เรียกว่า e-CNY และสหภาพยุโรปที่เตรียมออก Virtual Euro มาใช้ในปี พ.ศ. 2568 เป็นต้น โดยจุดประสงค์สำคัญของการออก CBDC ก็เพื่อรักษาสมดุลระหว่างเงินแบบดั้งเดิมและสกุลเงินดิจิทัลทางเลือก ซึ่งจะช่วยบรรเทาผลกระทบต่ออธิปไตยทางการเงิน คือ การเพิ่มประสิทธิภาพและรูปแบบของเงินที่ออกโดยรัฐบาล (Public Money) ให้สอดคล้องกับพัฒนาการของภูมิทัศน์ทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป โดยให้มีโครงสร้างพื้นฐานและเทคโนโลยีทางการเงินที่สามารถรองรับและเชื่อมโยงกับสกุลเงินทางเลือกใหม่ ๆ รวมถึงผู้เล่นใหม่ ๆ ในระบบเศรษฐกิจการเงินที่จะมาต่อ ยอดและตอบโจทย์ของโลกยุคดิจิทัลในวันข้างหน้าได้ นอกจากนี้ ยังมีแนวทางการพัฒนาเพื่อเชื่อมโยงแบบ Cross-Border กับ CBDC ของนานาชาติซึ่งพัฒนาบนแพลตฟอร์มที่ต่างกัน เพื่อให้สามารถทำงานร่วมกันได้แบบ Interoperability สำหรับประเทศไทย ธปท. มีแผนที่จะทดสอบการใช้งานบาทดิจิทัลสำหรับการใช้งานในภาคประชาชน หรือ Retail CBDC ในปี 2565 และคาดว่าจะเกิดนวัตกรรมใหม่ที่เกิดจากการต่อยอดของ CBDC เช่น การประยุกต์ใช้สัญญาอัจฉริยะ (Smart Contract) เป็นต้น
- 5. ปัญหาด้านขีดความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจเอสเอ็มอี** ปัญหาสำคัญประการหนึ่งของผู้ประกอบการเอสเอ็มอีของไทยคือการเข้าถึงบริการทางการเงินจากสถาบันการเงินในระบบ เนื่องจากไม่มีข้อมูลในระบบหรือมีประวัติทางการเงินไม่มากพอ จึงเข้าถึงสินเชื่อได้ยาก ทำให้มีข้อจำกัดในการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขัน และการปรับตัวให้ทันต่อสภาพแวดล้อมในการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงแบบก้าวกระโดด (Disruption) โดยเฉพาะการพัฒนา นวัตกรรม สร้างความแตกต่างและเพิ่มมูลค่าให้กับสินค้าและบริการ แม้ว่าในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ธุรกิจเอสเอ็มอีบางส่วนจะใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีดิจิทัล



มากขึ้น เช่น การขายอาหารและสินค้าผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ เป็นต้น แต่ส่วนใหญ่ยังไม่ได้ปรับตัวด้วย Digital Transformation อย่างเพียงพอ ทั้งนี้ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไปที่มีแนวโน้มจะมีลักษณะเป็นแบบตัว K (K-Shaped Recovery) อาจเป็นตัวเร่งให้ปัญหาของธุรกิจเอสเอ็มอีทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น เนื่องจากธุรกิจเอสเอ็มอี โดยเฉพาะเอสเอ็มอีขนาดเล็กที่มีความสามารถในการปรับตัวน้อย ส่วนใหญ่อยู่ในภาคบริการที่มีแนวโน้มฟื้นตัวช้าหรือไม่ฟื้นตัว ธุรกิจในกลุ่มนี้ต้องเผชิญกับปัญหาฐานะทางการเงินอ่อนแอ ขาดสภาพคล่อง และไม่มีเงินทุนเพียงพอที่จะทำ Digital Transformation ขณะที่ธุรกิจขนาดใหญ่หรือขนาดกลางที่มีสภาพคล่องสูง มีทรัพย์สินมาก และมีความสามารถในการปรับตัวสูง ส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรมการผลิต การส่งออก หรือธุรกิจที่ได้ประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ทำให้สามารถยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันได้ทันต่อสถานการณ์ ความแตกต่างในด้านขีดความสามารถในการแข่งขันระหว่าง 2 กลุ่มธุรกิจดังกล่าว ส่งผลให้ปัญหาความเหลื่อมล้ำในระบบเศรษฐกิจมีแนวโน้มรุนแรงยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม จากแนวทางในการปรับภูมิทัศน์ทางการเงินของ ธปท. โดยเฉพาะการเปิดกว้างในการแข่งขันให้ผู้เล่นทั้งรายเดิมและรายใหม่ เข้ามาให้บริการและพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน และการเปิดกว้างให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล ทำให้ผู้ให้บริการสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลหลากหลายแหล่งในการพัฒนานวัตกรรมและให้บริการทางการเงิน เช่น การวิเคราะห์สินเชื่อโดยอิงกับข้อมูลพฤติกรรมและศักยภาพของผู้กู้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของผู้กู้ (Risk-Based Pricing) เป็นต้น จะช่วยให้ธุรกิจเอสเอ็มอีสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้อย่างทั่วถึงและเหมาะสมมากขึ้น รวมถึงการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขัน และปรับตัวด้วย Digital Transformation ซึ่งจะส่งเสริมให้เศรษฐกิจไทยสามารถพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อไป

6. **ภาคการเงินมีบทบาทต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพิ่มขึ้น** การพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development) เป็นประเด็นที่ทั่วโลกให้ความสำคัญมากขึ้น จากความท้าทายด้านสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะปัญหาโลกร้อนจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยมีความพยายามจากหลายประเทศให้มีการกำหนดเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิจนเป็นศูนย์ (Net Zero Greenhouse Gas Emissions) และเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอนภายในช่วงศตวรรษนี้ สำหรับประเทศไทยมีความจำเป็นต้องเร่งพัฒนาองค์ความรู้ เพิ่มขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และปรับตัวรับมือกับผลกระทบควบคู่ไปกับการสร้างภูมิคุ้มกัน โดยสนับสนุนให้ภาคเอกชนเข้าถึงเงินทุนและเทคโนโลยี สำหรับปรับใช้ในองค์กร เพื่อพลิกโฉมประเทศให้มุ่งไปสู่เศรษฐกิจสร้างคุณค่าและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น ในปัจจุบัน ภาคการเงินไทย โดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์มีบทบาทสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามหลักการธนาคารเพื่อความยั่งยืน ซึ่งมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาว โดยการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) และการลดปัญหาความเหลื่อมล้ำในสังคมโดยส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินของลูกค้าย โดยเฉพาะลูกค้าฐานราก โดยการผนวกปัจจัยด้าน ESG เข้าไปในกระบวนการดำเนินธุรกิจ และผลักดันให้เกิดเป็นวัฒนธรรมหรือค่านิยมของสถาบันการเงินไทย เมื่อเดือนสิงหาคม 2564 หน่วยงานกำกับดูแลในภาคการเงิน นำโดย ธปท. ได้เผยแพร่ “แนวทางการพัฒนาภาคการเงินเพื่อความยั่งยืน” (Sustainable Finance Initiatives for Thailand) เพื่อสนับสนุนการสร้างระบบนิเวศในการส่งเสริมให้เศรษฐกิจและภาคการเงินไทยปรับตัวไปในทิศทางที่ยั่งยืนมากขึ้น ได้แก่ การกำหนดนิยามและจัดหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมในภาคเศรษฐกิจที่ยั่งยืนและเป็นมาตรฐานเดียวกัน (Taxonomy) การเปิดเผยข้อมูล ESG ที่มีคุณภาพ สอดคล้องกับมาตรฐานสากล การสร้างมาตรการจูงใจ (Incentives) เพื่อกระตุ้นให้เกิดตลาดและการลงทุนในผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อความยั่งยืน การสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อให้ผู้เล่นในภาคการเงินสามารถใช้ประโยชน์จากเครื่องมือทางการเงินที่ตอบโจทย์ด้านความยั่งยืน และการสร้างทรัพยากรบุคคลในภาคการเงินที่มีคุณภาพและมีองค์ความรู้ในการผลักดันงานด้านการเงินเพื่อความยั่งยืนให้เห็นผลเป็นรูปธรรม

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน



## ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2564	3/2564	4/2563	3/2564	4/2563	2564		2563
กำไรสุทธิ <sup>1</sup>	6,318	6,909	2,398	(8.6)%	163.5%	26,507	17,181	54.3%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.31	3.62	1.26	(8.6)%	163.5%	13.89	9.00	54.3%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.09%	2.04%	2.12%	0.05%	(0.03)%	2.10%	2.24%	(0.14)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	21.5%	21.4%	20.8%	0.1%	0.7%	21.7%	20.8%	0.9%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	54.6%	46.1%	65.8%	8.5%	(11.2)%	50.0%	55.6%	(5.6)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย <sup>1</sup>	0.58%	0.65%	0.25%	(0.07)%	0.33%	0.65%	0.48%	0.17%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย <sup>1</sup>	5.12%	5.74%	2.15%	(0.62)%	2.97%	5.62%	3.96%	1.66%

<sup>1</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2564	2563	กันยายน 2564	ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อ	2,588,339	2,523,772	2,368,238	2.6%	9.3%
เงินรับฝาก	3,156,940	3,124,277	2,810,863	1.0%	12.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	82.0%	80.8%	84.3%	1.2%	(2.3)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันเครดิต <sup>1</sup>	101,103	112,433	104,401	(10.1)%	(3.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>1</sup>	3.2%	3.7%	3.9%	(0.5)%	(0.7)%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันเครดิต <sup>1</sup>	225.8%	198.9%	186.8%	26.9%	39.0%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	19.57%	19.67%	18.34%	(0.10)%	1.23%

<sup>1</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับปี 2564 จำนวน 26,507 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 54.3 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากปีก่อน เป็นผลจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาดาเต็มปี และการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก ขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.10 สำหรับรายได้ที่มีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.7 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากธุรกิจหลักทรัพย์ การอำนวยความสะดวก และบริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวม รวมถึงการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด

สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 เมื่อเทียบกับปีก่อน เป็นผลจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาดาทั้งปี โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานลดลงเป็นร้อยละ 50.0 นอกจากนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 34,134 ล้านบาท จากการพิจารณาปัจจัยผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่ยังคงต้องติดตามอย่างใกล้ชิดเกี่ยวกับสายพันธุ์โอมิครอน รวมถึงความไม่แน่นอนของความเสี่ยงจากการกลายพันธุ์ของไวรัสที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ตามแนวทางการดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง





ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,588,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากสิ้นปี 2563 จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงเป็นร้อยละ 3.2 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 225.8

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 จำนวน 3,156,940 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 จากสิ้นปีก่อน เป็นผลจากการที่ลูกค้ายังคงต้องการดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงในภาวะที่ยังมีความไม่แน่นอน ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 82.0 นอกจากนี้ ในเดือนกันยายน 2564 ธนาคารออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อเสริมสร้างโครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 19.57 ร้อยละ 15.98 และร้อยละ 15.15 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

## รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2564	3/2564	4/2563	3/2564	2564	2563		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,716	20,705	19,264	4.9%	12.7%	82,156	77,046	6.6%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	13,698	13,725	11,364	(0.2)%	20.5%	52,385	41,682	25.7%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	19,336	15,879	20,144	21.8%	(4.0)%	67,266	65,974	2.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,127	9,870	7,203	(17.7)%	12.8%	34,134	31,196	9.4%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,951	8,681	3,281	(8.4)%	142.3%	33,141	21,558	53.7%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,517	1,662	799	(8.7)%	89.9%	6,189	4,013	54.2%
กำไรสุทธิ	6,434	7,019	2,482	(8.3)%	159.2%	26,952	17,545	53.6%
กำไรสุทธิ <sup>1/</sup>	6,318	6,909	2,398	(8.6)%	163.5%	26,507	17,181	54.3%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม <sup>1/</sup>	5,822	20,976	10,741	(72.2)%	(45.8)%	50,394	30,056	67.7%

<sup>1/</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 4/2564 จำนวน 6,318 ล้านบาท ลดลง 591 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 จากไตรมาสก่อน สาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นตามฤดูกาล และค่าใช้จ่ายในการพัฒนาและปรับปรุงระบบงาน ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จากการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง โดยธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังและรอบคอบ ภายใต้การพิจารณาปัจจัยผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่ยังคงมีความไม่แน่นอน

หากเทียบกับไตรมาส 4/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้น 3,920 ล้านบาท หรือร้อยละ 163.5 โดยมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อ รวมถึงการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่เป็นผลของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากบริการวานิชธนกิจและการอำนวยความสะดวก นอกจากนี้กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้นซึ่งเป็นไปตามสถานะตลาด สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากผลกระทบของสถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ซึ่งมีความเสี่ยงของการกลายพันธุ์ที่อุบัติขึ้นอย่างต่อเนื่อง



สำหรับปี 2564 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 26,507 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,326 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.3 จากปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 เป็นผลจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาดาเต็มปี ประกอบกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลงจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.7 จากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากธุรกิจหลักทรัพย์ การอำนวยความสะดวก และบริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวม ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาดาทั้งปี ธนาคารตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น ตามหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรอง โดยพิจารณาความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้าจากปัจจัยผลกระทบของสถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดเกี่ยวกับสายพันธุ์โอมิครอน รวมถึงมีความเสี่ยงจากการกลายพันธุ์ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 4/2564 จำนวน 21,716 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จากไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.7 จากไตรมาสเดียวกันปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อกิจการต่างประเทศ ประกอบกับการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากตามการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก

สำหรับปี 2564 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากปีก่อน เป็นผลจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาดาเต็มปี ประกอบกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลงจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		หน่วย : ล้านบาท	
	4/2564	3/2564	4/2563	3/2564	4/2563	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (%)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>								
เงินให้สินเชื่อ	25,546	24,419	23,454	4.6%	8.9%	96,929	95,994	1.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,436	1,601	1,106	(10.3)%	29.8%	6,250	5,431	15.1%
เงินลงทุน	3,040	2,835	2,892	7.2%	5.1%	11,133	11,098	0.3%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>30,022</b>	<b>28,855</b>	<b>27,452</b>	<b>4.0%</b>	<b>9.4%</b>	<b>114,312</b>	<b>112,523</b>	<b>1.6%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>								
เงินรับฝาก	4,514	4,619	4,902	(2.3)%	(7.9)%	18,195	22,437	(18.9)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	218	220	174	(0.9)%	25.3%	891	952	(6.4)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ								
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,680	1,667	1,528	0.8%	9.9%	6,500	5,846	11.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,894	1,644	1,584	15.2%	19.6%	6,570	6,242	5.3%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>8,306</b>	<b>8,150</b>	<b>8,188</b>	<b>1.9%</b>	<b>1.4%</b>	<b>32,156</b>	<b>35,477</b>	<b>(9.4)%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>21,716</b>	<b>20,705</b>	<b>19,264</b>	<b>4.9%</b>	<b>12.7%</b>	<b>82,156</b>	<b>77,046</b>	<b>6.6%</b>
<b>อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่</b>								
ก่อให้เกิดรายได้	2.88%	2.85%	3.02%	0.03%	(0.14)%	2.92%	3.28%	(0.36)%
ต้นทุนทางการเงิน	0.92%	0.92%	1.03%	-	(0.11)%	0.94%	1.19%	(0.25)%
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>2.09%</b>	<b>2.04%</b>	<b>2.12%</b>	<b>0.05%</b>	<b>(0.03)%</b>	<b>2.10%</b>	<b>2.24%</b>	<b>(0.14)%</b>



อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ธ.ค. 64	ก.ย. 64	มิ.ย. 64	มี.ค. 64	ธ.ค. 63	ก.ย. 63	มิ.ย. 63	มี.ค. 63	ธ.ค. 62
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)</b>									
MOR	5.875	5.875	5.875	5.875	5.875	5.875	5.875	6.500	6.875
MRR	5.950	5.950	5.950	5.750	5.750	5.750	5.750	6.500	6.875
MLR	5.250	5.250	5.250	5.250	5.250	5.250	5.250	5.875	6.000
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)</b>									
ออมทรัพย์	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.375	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	0.375	0.375	0.375	0.375	0.375	0.375	0.375	0.500	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.625	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.750	1.375-1.500
<b>อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธ.บ. (%)</b>	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.750	1.250

### รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2564 จำนวน 13,698 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกับไตรมาสก่อน และหากเทียบกับไตรมาส 4/2563 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.5 เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) สอดคล้องกับสถานะตลาด และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากบริการวานิชธนกิจ และการอำนวยความสะดวก จากการฟื้นตัวในหลายสาขาธุรกิจที่มีแนวโน้มปรับดีขึ้น สอดคล้องกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจภายในประเทศ

ในปี 2564 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.7 สาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากธุรกิจหลักทรัพย์ การอำนวยความสะดวก และบริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวม ประกอบกับกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2564	3/2564	4/2563	3/2564	4/2563	2564		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,441	9,727	9,120	7.3%	14.5%	39,127	34,168	14.5%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,834	2,354	2,764	20.4%	2.5%	9,918	9,457	4.9%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>7,607</b>	<b>7,373</b>	<b>6,356</b>	<b>3.2%</b>	<b>19.7%</b>	<b>29,209</b>	<b>24,711</b>	<b>18.2%</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,796	5,030	3,703	(4.7)%	29.5%	17,868	11,058	61.6%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	459	165	480	178.2%	(4.4)%	1,225	2,512	(51.2)%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	35	117	7	(70.1)%	400.0%	209	(14)	1,592.9%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	257	93	553	176.3%	(53.5)%	519	734	(29.3)%
รายได้จากเงินปันผล	279	641	215	(56.5)%	29.8%	2,252	2,039	10.4%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	265	306	50	(13.4)%	430.0%	1,103	642	71.8%
<b>รายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>6,091</b>	<b>6,352</b>	<b>5,008</b>	<b>(4.1)%</b>	<b>21.6%</b>	<b>23,176</b>	<b>16,971</b>	<b>36.6%</b>
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>13,698</b>	<b>13,725</b>	<b>11,364</b>	<b>(0.2)%</b>	<b>20.5%</b>	<b>52,385</b>	<b>41,682</b>	<b>25.7%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	21.5%	21.4%	20.8%	0.1%	0.7%	21.7%	20.8%	0.9%



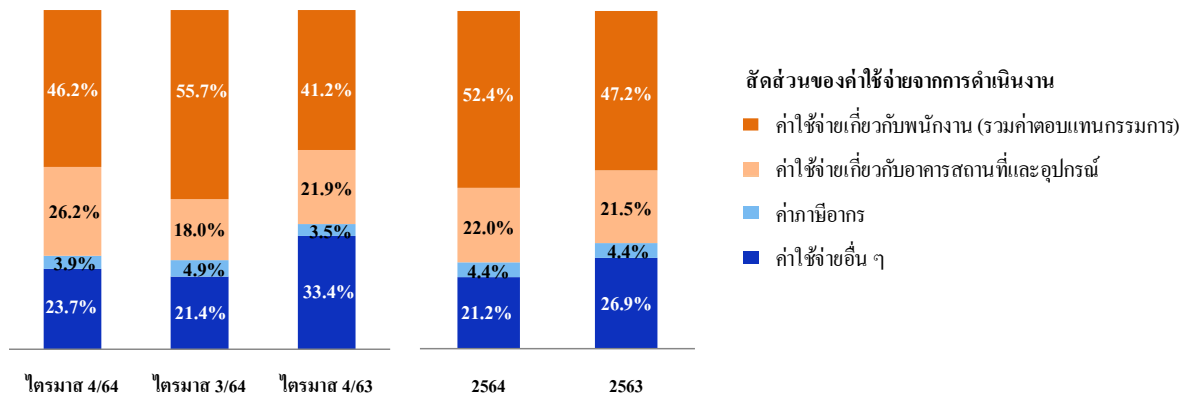
## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 4/2564 จำนวน 19,336 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,457 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.8 จากไตรมาสก่อน ส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายที่สูงซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล ประกอบกับธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการพัฒนาและปรับปรุงระบบงานเพื่อรองรับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปใช้ช่องทางดิจิทัลมากขึ้น

สำหรับปี 2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 1,292 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จากปีก่อน สาเหตุหลักจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาดาทั้งปี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2564	3/2564	4/2563	3/2564	2564	2563		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,841	8,805	8,248	0.4%	7.2%	35,003	30,960	13.1%
ค่าตอบแทนกรรมการ	86	47	45	83.0%	91.1%	264	187	41.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,068	2,854	4,422	77.6%	14.6%	14,765	14,165	4.2%
ค่าภาษีอากร	759	780	699	(2.7)%	8.6%	2,949	2,929	0.7%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	4,582	3,393	6,730	35.0%	(31.9)%	14,285	17,733	(19.4)%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>19,336</b>	<b>15,879</b>	<b>20,144</b>	<b>21.8%</b>	<b>(4.0)%</b>	<b>67,266</b>	<b>65,974</b>	<b>2.0%</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	54.6%	46.1%	65.8%	8.5%	(11.2)%	50.0%	55.6%	(5.6)%



## ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ไตรมาส 4/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 8,127 ล้านบาท และสำหรับปี 2564 จำนวน 34,134 ล้านบาท ตามหลักความระมัดระวัง โดยพิจารณาปัจจัยผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่ยังคงต้องติดตามอย่างใกล้ชิดเกี่ยวกับสายพันธุ์โอมิครอน รวมถึงความไม่แน่นอนของความเสี่ยงจากการกลายพันธุ์ที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่มีไว้ค้ำมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



## รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

### สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,333,281 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากสิ้นไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากเงินให้สินเชื่อ หากเทียบกับสิ้นปีก่อน สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิต่อการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร ประกอบกับการให้สินเชื่อภาคธุรกิจเพิ่มขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

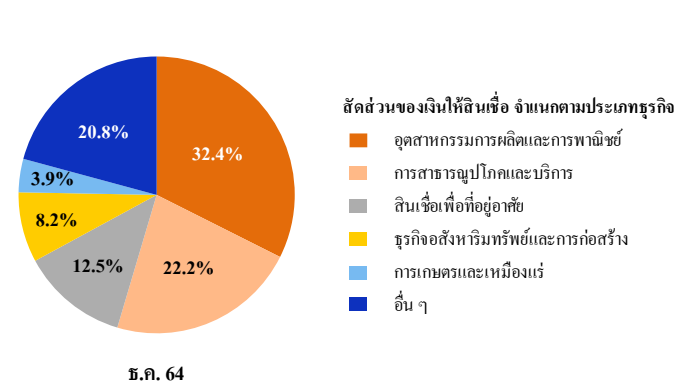
รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2564	2563	กันยายน 2564	ธันวาคม 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	801,212	776,521	519,036	3.2%	54.4%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	84,341	88,800	57,936	(5.0)%	45.6%
เงินลงทุนสุทธิ	803,637	806,176	758,482	(0.3)%	6.0%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,329	980	911	35.6%	45.9%
เงินให้สินเชื่อ	2,588,339	2,523,772	2,368,238	2.6%	9.3%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,496	9,535	9,754	(0.4)%	(2.6)%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,333,281</b>	<b>4,275,691</b>	<b>3,822,960</b>	<b>1.3%</b>	<b>13.3%</b>

### เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,588,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากสิ้นปีก่อน โดยเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2564	2563	กันยายน 2564	ธันวาคม 2563
จำแนกตามประเภทธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	839,469	838,474	791,828	0.1%	6.0%
การสาธารณูปโภคและบริการ	574,485	571,417	539,151	0.5%	6.6%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	324,546	317,176	302,142	2.3%	7.4%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	211,647	218,211	211,510	(3.0)%	0.1%
การเกษตรและเหมืองแร่	101,487	101,156	78,175	0.3%	29.8%
อื่น ๆ	536,705	477,338	445,432	12.4%	20.5%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,588,339</b>	<b>2,523,772</b>	<b>2,368,238</b>	<b>2.6%</b>	<b>9.3%</b>



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 32.4 ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 22.2 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.5 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 8.2 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2564 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่น ๆ และเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่น ๆ และธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์





## เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 101,103 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.2

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 228,285 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 225.8

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม		กันยายน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2564	2563	กันยายน 2564	ธันวาคม 2563	
<b>งบการเงินรวม</b>						
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก						
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต <sup>1/</sup>	101,103	112,433	104,401	(10.1)%	(3.2)%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต						
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>1/</sup>	3.2%	3.7%	3.9%	(0.5)%	(0.7)%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ						
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	1.0%	1.2%	1.4%	(0.2)%	(0.4)%	
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม						
ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	225.8%	198.9%	186.8%	26.9%	39.0%	
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>						
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก						
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต <sup>1/</sup>	82,820	93,315	91,978	(11.2)%	(10.0)%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต						
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>1/</sup>	3.0%	3.5%	4.0%	(0.5)%	(1.0)%	

<sup>1/</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>1/</sup>		
	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม
	2564	2564	2563	2564	2564	2563
จัดชั้นที่ไม่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	3,289,055	3,188,686	2,781,073	153,342	143,562	121,083
จัดชั้นที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	101,103	112,433	104,401	74,943	80,083	73,890
<b>รวม</b>	<b>3,390,158</b>	<b>3,301,119</b>	<b>2,885,474</b>	<b>228,285</b>	<b>223,645</b>	<b>194,973</b>

<sup>1/</sup> รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



## เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 887,978 ล้านบาท ลดลง 6,998 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากสิ้นไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย และเพิ่มขึ้น 71,566 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8 จากสิ้นปีก่อน จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 482,201 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.3 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 212,726 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 21,886 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 107,116 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				กันยายน 2564	ธันวาคม 2563
จำนวนตามประเภทการถือครอง	2564	2564	2563		
เงินลงทุนเพื่อค้า	13,104	22,251	7,833	(41.1)%	67.3%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	71,237	66,549	50,097	7.0%	42.2%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำหน่าย	46,053	49,450	38,884	(6.9)%	18.4%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	667,473	667,570	639,438	(0.0)%	4.4%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	90,111	89,156	80,160	1.1%	12.4%
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>887,978</b>	<b>894,976</b>	<b>816,412</b>	<b>(0.8)%</b>	<b>8.8%</b>

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 3,838,688 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				กันยายน 2564	ธันวาคม 2563
เงินรับฝาก	3,156,940	3,124,277	2,810,863	1.0%	12.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	288,709	245,955	219,149	17.4%	31.7%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,833	21,466	19,257	(2.9)%	8.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	183,239	187,887	136,177	(2.5)%	34.6%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>3,838,688</b>	<b>3,787,029</b>	<b>3,372,713</b>	<b>1.4%</b>	<b>13.8%</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น<sup>1/</sup></b>	<b>492,727</b>	<b>486,905</b>	<b>449,014</b>	<b>1.2%</b>	<b>9.7%</b>

<sup>1/</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร



## เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,156,940 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกับสิ้นไตรมาสก่อน และหากเปรียบเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 จากเงินรับฝากทุกประเภท

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	ธันวาคม 2564		กันยายน 2564		ธันวาคม 2563		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2564	ธันวาคม 2563
กระแสรายวัน	273,597	8.7%	250,413	8.0%	165,912	5.9%	9.3%	64.9%
ออมทรัพย์	1,613,777	51.1%	1,576,480	50.5%	1,435,331	51.1%	2.4%	12.4%
ประจำ	1,269,566	40.2%	1,297,384	41.5%	1,209,620	43.0%	(2.1)%	5.0%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>3,156,940</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,124,277</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,810,863</b>	<b>100.0%</b>	<b>1.0%</b>	<b>12.3%</b>
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		<b>82.0%</b>		<b>80.8%</b>		<b>84.3%</b>	<b>1.2%</b>	<b>(2.3)%</b>

## ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 183,239 ล้านบาท ลดลง 4,648 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2564 จากการลดลงของมูลค่าหุ้นกู้สกุลต่างประเทศตามการแข็งค่าของเงินบาท และเพิ่มขึ้น 47,062 ล้านบาท จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในเดือนกันยายน 2564 จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ธันวาคม 2564		กันยายน 2564		ธันวาคม 2563		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2564	ธันวาคม 2563
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	83,594	45.6%	84,827	45.1%	75,100	55.1%	(1.5)%	11.3%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	98,640	53.8%	101,511	54.0%	59,835	43.9%	(2.8)%	64.9%
ตั๋วแลกเงิน	516	0.3%	917	0.5%	814	0.6%	(43.7)%	(36.6)%
อื่น ๆ	549	0.3%	699	0.4%	507	0.4%	(21.5)%	8.3%
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด</b>	<b>183,299</b>	<b>100.0%</b>	<b>187,954</b>	<b>100.0%</b>	<b>136,256</b>	<b>100.0%</b>	<b>(2.5)%</b>	<b>34.5%</b>
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	60		67		79		(10.4)%	(24.1)%
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>183,239</b>		<b>187,887</b>		<b>136,177</b>		<b>(2.5)%</b>	<b>34.6%</b>

## ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 492,727 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 43,713 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 จากสิ้นปี 2563 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2564 จำนวน 26,507 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2564 จำนวนรวม 6,680 ล้านบาท เป็นเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2563 จำนวน 4,772 ล้านบาท (2.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดไตรมาสถึงมิถุนายน 2564 จำนวน 1,908 ล้านบาท (1.00 บาทต่อหุ้น) ประกอบกับกำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น



## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,156,940 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 72.9 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 492,727 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 288,709 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.7 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 204,072 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.7

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,588,339 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.7 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม จำนวน 889,307 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.5 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 801,212 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.5

## เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) อีกมากกว่าร้อยละ 2.50 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคาร ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อีกร้อยละ 1.00 โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 560,426 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.15 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.98 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 19.57

## งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2564		กันยายน 2564		ธันวาคม 2563		เกณฑ์ ธปท. ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	433,699	15.15%	435,115	15.25%	407,621	14.89%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	457,469	15.98%	458,877	16.09%	431,381	15.76%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	102,957	3.59%	102,265	3.58%	70,686	2.58%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	560,426	19.57%	561,142	19.67%	502,067	18.34%	> 12.00%



## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2564		กันยายน 2564		ธันวาคม 2563		เกณฑ์ ธปท. ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	425,758	16.47%	426,286	16.54%	404,418	16.33%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	449,350	17.38%	449,878	17.45%	428,010	17.28%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	101,989	3.95%	101,549	3.94%	69,839	2.82%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	551,339	21.33%	551,427	21.39%	497,849	20.10%	> 12.00%

### การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 38.6 และร้อยละ 53.0 ตามลำดับ

รายการ	ธันวาคม 2564	กันยายน 2564	ธันวาคม 2563
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	38.6	38.8	35.3
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	53.0	53.2	48.1





## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ธันวาคม 2564	กันยายน 2564	ธันวาคม 2563
<b>Moody's Investors Service</b>			
ระยะยาว	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III	Ba1	Ba1	Ba1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1	baa1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>S&amp;P Global Ratings</b>			
ระยะยาว	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>Fitch Ratings</b>			
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>			
ระยะยาว	BBB	BBB	BBB
ระยะสั้น	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BB+	BB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BB+	BB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</b>			
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ