



Krungthai

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 1/2565 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(ฉบับก่อนสอบทาน)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับก่อนสอบทานของผู้สอบบัญชีสำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2565 เผชิญความเสี่ยงรอบด้านแต่ยังมีแนวโน้มขยายตัวได้ โดยได้รับแรงสนับสนุนจากอุปสงค์ในประเทศที่มีแนวโน้มขยายตัวหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) เริ่มมีผลกระทบในวงจำกัด ส่วนหนึ่งจากปริมาณวัคซีนที่ครอบคลุมประชากรในสัดส่วนสูง และมีปริมาณเพียงพอต่อการใช้สำหรับเป็นเข็มกระตุ้น ทำให้สัดส่วนผู้ป่วยหนักและเสียชีวิตอยู่ในระดับไม่สูงนัก รวมทั้ง การปรับแก้โครงสร้างและใช้มาตรการเฉพาะจุดที่หลีกเลี่ยงการล็อกดาวน์ของภาครัฐ ด้านภาคการท่องเที่ยวเริ่มฟื้นตัวหลังจากการเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างประเทศผ่านระบบ Test & Go อีกครั้ง ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 ขณะที่ มูลค่าการส่งออกของไทยยังเติบโตได้ต่อเนื่องตามอุปสงค์ของคู่ค้า รวมทั้ง หลายสินค้าได้อานิสงส์จากราคาน้ำมันที่สูงขึ้น อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยต้องเผชิญกับแรงกดดันจากปัจจัยภายนอก โดยเฉพาะความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครนที่ยืดเยื้อและยังมีความรุนแรง ส่งผลให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกมีแนวโน้มทะยานสูงขึ้น และทำให้การเติบโตของเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มลดลง นอกจากนี้ เศรษฐกิจโลกยังมีความเสี่ยงมากขึ้น จากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ในจีนที่ทำให้หลายพื้นที่ต้องล็อกดาวน์ รวมทั้ง การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ จากแรงกดดันของเงินเฟ้อที่ทำให้เศรษฐกิจสหรัฐฯ มีแนวโน้มเติบโตลดลง ปัจจัยกดดันจากภายนอกดังกล่าว ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มเติบโตลดลง ท่ามกลางอัตราเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มพุ่งสูงขึ้นมาก โดยล่าสุดธนาคารแห่งประเทศไทยประเมินในเดือนมีนาคม 2565 ว่า เศรษฐกิจไทยปีนี้จะยังเติบโตได้ที่ร้อยละ 3.2 ลดลงจากเมื่อเดือนธันวาคม 2564 ที่คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตที่ร้อยละ 3.4 ขณะที่ประเมินอัตราเงินเฟ้อไทยมีแนวโน้มพุ่งขึ้นที่ร้อยละ 4.9 จากการประเมินในเดือนธันวาคม 2564 ที่ร้อยละ 1.7

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย ประจำไตรมาส 1/2565

ในไตรมาส 1 ปี 2565 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2564 แม้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความท้าทายอย่างต่อเนื่อง ธนาคารและบริษัทย่อยมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพโดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 8,780 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 57.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้รวมขยายตัวทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น ร้อยละ 5.6 จากสินเชื่อที่เติบโตโดยธนาคารมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน ทั้งนี้ สินเชื่อเติบโตดีทั้งสินเชื่อภาครัฐ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อรายย่อย อีกทั้ง ธนาคารมีการบริหารต้นทุนทางการเงินเป็นอย่างดีอย่างต่อเนื่อง และมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นที่ขยายตัว รวมถึงการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งลดลง ร้อยละ 3.5 ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 41.25 ลดลงจากร้อยละ 44.25 ในไตรมาส 1/2564

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 5,470 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 32.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยยังยึดหลักระมัดระวัง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ต่างๆ อาจจะมีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์ โดยมี NPLs Ratio อยู่ที่ร้อยละ 3.34 ลดลงจากร้อยละ 3.50 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา และลดลงจากร้อยละ 3.66 ณ 31 มีนาคม 2564 ซึ่งอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดีอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งรักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูงกว่าสถานการณ์ปกติ โดยเท่ากับร้อยละ 173.6 เทียบกับร้อยละ 168.8 ณ สิ้นปี 2564 และร้อยละ 153.9 ณ 31 มีนาคม 2564

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 4/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 77.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยรายได้รวมอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมาในภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงท้าทาย และการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพโดยลดลงร้อยละ 16.8 ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 41.25 ลดลงจากร้อยละ 49.16 ในไตรมาส 4/2564 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ยังยึดหลักความระมัดระวัง ถึงแม้ลดลงร้อยละ 33.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (งบเฉพาะธนาคาร) เท่ากับร้อยละ 16.34 และ ร้อยละ 19.67 ตามลำดับ อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งในเดือนเมษายน 2565 ที่ผ่านมา ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 อายุ 10 ปี จำนวน 18,080 ล้านบาท ซึ่งได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ AA(th) แนวโน้มคงที่ จากบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด โดยได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากนักลงทุนในประเทศ ทั้งนี้ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งของเงินกองทุน เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

ธนาคารกรุงไทย จึงให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง บริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดให้อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดีอย่างต่อเนื่อง รักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูง เพื่อรองรับสถานการณ์ความไม่แน่นอนในอนาคต และการมีระดับของเงินกองทุนที่แข็งแกร่งเพื่อเตรียมพร้อมในการขยายธุรกิจสำหรับการแข่งขันในอนาคต รวมทั้งดูแลช่วยเหลือลูกค้าที่มีศักยภาพทุกกลุ่มอย่างใกล้ชิด ครอบคลุมลูกค้ารายย่อย และลูกค้าธุรกิจ ทั้งมาตรการระยะเร่งด่วน มาตรการเฉพาะกลุ่ม และมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อให้สามารถก้าวผ่านวิกฤตและเติบโตต่อไปได้อย่างยั่งยืน

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2565	4/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,086	21,345	(1.2)	19,969	5.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,968	5,160	(3.7)	5,217	(4.8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,631	3,423	6.1	3,486	4.1
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	29,685	29,928	(0.8)	28,672	3.5
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	12,244	14,714	(16.8)	12,688	(3.5)
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	17,441	15,214	14.6	15,984	9.1
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,470	8,233	(33.6)	8,058	(32.1)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,971	6,981	71.5	7,926	51.0
ภาษีเงินได้	2,318	1,418	63.4	1,519	52.5
กำไรสุทธิ	9,653	5,563	73.5	6,407	50.7
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	8,780	4,944	77.6	5,578	57.4
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	1.00	0.56		0.68	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	9.87	5.49		6.61	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้

(2) ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของบริษัทใหญ่) เฉลี่ย

ผลประกอบการไตรมาส 1/2565 จากการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 17,441 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รายได้รวมขยายตัวได้ดีทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากสินเชื่อที่เติบโตในระดับสูงโดยมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพในภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน ประกอบกับรายได้จากการดำเนินงานอื่นที่ขยายตัว รวมถึงการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยลดลงร้อยละ 3.5 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับ 5,470 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 32.1 ตามหลักความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลง ส่งผลให้กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 8,780 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 57.4

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2564 กำไรจากการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.6 โดยรายได้รวมอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมาในภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงท้าทาย รวมถึงการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารโดยลดลงร้อยละ 16.8 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักความระมัดระวัง ถึงแม้ลดลงจากไตรมาสที่ผ่านมา

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2565	4/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	26,209	26,768	(2.1)	25,297	3.6
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	652	690	(5.5)	729	(10.6)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	49	108	(54.6)	61	(19.3)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	908	1,103	(17.7)	917	(0.9)
- เงินให้สินเชื่อ	24,567	24,830	(1.1)	23,545	4.3
- การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงิน	15	24	(39.2)	29	(49.3)
- อื่นๆ	18	13	34.9	16	9.5
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,123	5,423	(5.5)	5,328	(3.8)
- เงินรับฝาก	2,287	2,539	(9.9)	2,706	(15.5)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	340	385	(11.7)	404	(15.7)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบัน คุ้มครองเงินฝาก	1,608	1,604	0.2	1,493	7.6
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	867	876	(1.0)	704	23.2
- อื่นๆ	21	19	6.6	21	0.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,086	21,345	(1.2)	19,969	5.6
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด รายได้ (ร้อยละ)⁽¹⁾	3.04	3.10		3.17	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)⁽¹⁾	0.68	0.72		0.76	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด รายได้ (ร้อยละ) – NIM⁽¹⁾	2.44	2.47		2.50	

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 1/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 21,086 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนตามอัตราดอกเบี้ยโตของสินเชื่อที่สูง โดยมุ่งเน้นการขยายตัวของสินเชื่อที่มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการบริหารต้นทุนทางการเงินได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.44

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิใกล้เคียงระดับเดิมโดยปรับลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.2 ทั้งนี้ ธนาคารมีการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพอย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากไตรมาสที่ผ่านมา และการบริหารต้นทุนทางการเงินได้เป็นอย่างดี

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	0.500%	0.500%	0.500%	0.500%	0.500%	0.500%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%) ⁽¹⁾						
- ออมทรัพย์	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.320%	0.320%	0.320%	0.320%	0.320%	0.375%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%	0.500%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%	0.500%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)						
- MLR	5.250%	5.250%	5.250%	5.250%	5.250%	5.250%
- MOR	5.820%	5.820%	5.820%	5.820%	5.820%	5.820%
- MRR	6.220%	6.220%	6.220%	6.220%	6.220%	6.220%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	1/2565	4/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,041	7,168	(1.8)	7,520	(6.4)
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,073	2,008	3.2	2,303	(10.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,968	5,160	(3.7)	5,217	(4.8)

หน่วย : ล้านบาท

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 1/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 4,968 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน อย่างไรก็ตาม ค่าธรรมเนียม bancassurance ขยายตัวดี หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2564 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 3.7

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2565	4/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,748	960	82.0	1,053	65.9
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	73	15	398.1	317	(76.9)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	388	197	96.4	299	29.7
รายได้จากเงินปันผล	101	24	326.8	127	(20.7)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,321	2,227	(40.7)	1,690	(21.9)
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,631	3,423	6.1	3,486	4.1

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 1/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 3,631 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียในกลุ่มบริษัทประกัน ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับรายได้จากการดำเนินงานอื่นที่ลดลงส่วนใหญ่เกิดจากรายได้การบริหารหนี้สูญรับคืน **เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2564** รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียในกลุ่มบริษัทประกันซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับรายได้จากการดำเนินงานอื่นที่ลดลงส่วนใหญ่เกิดจากรายได้การบริหารหนี้สูญรับคืน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2565	4/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,334	6,887	(8.0)	7,097	(10.8)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	2,257	2,453	(8.0)	2,132	5.9
ค่าภาษีอากร	958	1,032	(7.2)	978	(2.1)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	235	1,014	(76.8)	302	(22.0)
อื่นๆ ⁽¹⁾	2,460	3,328	(26.1)	2,179	12.9
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	12,244	14,714	(16.8)	12,688	(3.5)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	41.25	49.16		44.25	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 1/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 12,244 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.5 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน มีสาเหตุหลักจากการลดลงของค่าใช้จ่ายพนักงาน โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 41.25 ลดลงจากร้อยละ 44.25 ในไตรมาส 1/2564 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 16.8 เนื่องจากจากการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ การลดลงของการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย รวมถึงการลดลงของค่าใช้จ่ายตามฤดูกาล โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 41.25 ลดลงจากร้อยละ 49.16 ในไตรมาส 4/2564

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	1/2565	4/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	5,470	8,233	(33.6)	8,058	(32.1)

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

สำหรับไตรมาส ไตรมาส 1/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 5,470 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 32.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และลดลง ร้อยละ 33.6 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2564 ตามหลักความระมัดระวังโดยธนาคารพิจารณาอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ ทั้งนี้ ธนาคารรักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูง โดยเท่ากับร้อยละ 173.6 และคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ควบคุมได้เป็นอย่างดี

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,658,758 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากสิ้นปี 2564 จากลูกค้านักค้าทุกกลุ่มโดยเฉพาะลูกค้าภาครัฐ

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	หน่วย : ล้านบาท	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,659,094	2,629,259		1.1
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	336	296		13.7
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	20,583	20,579		0.0
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	177,008	173,322		2.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,502,333	2,476,220		1.1

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 65		31 ธ.ค. 64		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
					ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	713,932	26.9	708,654	27.0	0.7
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	568,449	21.4	553,041	21.0	2.8
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	329,727	12.4	327,724	12.5	0.6
สินเชื่อรายย่อย	1,046,571	39.3	1,039,448	39.5	0.7
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	447,409	16.8	445,012	16.9	0.5
- สินเชื่อส่วนบุคคล	538,029	20.2	531,035	20.2	1.3
- สินเชื่อบัตรเครดิต	57,691	2.2	59,953	2.3	(3.8)
- สินเชื่อ Leasing	3,442	0.1	3,448	0.1	(0.2)
สินเชื่ออื่นๆ	415	0.0	392	0.0	5.7
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,659,094	100.0	2,629,259	100.0	1.1

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64
1. Gross NPL ⁽¹⁾	106,549	106,809
2. Gross NPL Ratio	ร้อยละ 3.34	ร้อยละ 3.50
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾	184,938	180,311
3. Coverage Ratio ⁽³⁾	ร้อยละ 173.6	ร้อยละ 168.8

(1) Gross NPLs เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน / Gross NPLs

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 65		31 ธ.ค. 64	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น				
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,337,939	43,814	2,306,478	44,722
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	226,919	51,818	228,443	48,923
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	111,328	79,023	111,422	77,334
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) ⁽³⁾	3,155	2,353	3,199	2,343
รวม	2,679,341	177,008	2,649,542	173,322

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบียค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL - simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมี NPLs ณ 31 มีนาคม 2565 เท่ากับ 106,549 ล้านบาท คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio) ร้อยละ 3.34 ลดลงจาก ร้อยละ 3.50 ณ 31 ธันวาคม 2564 เป็นผลมาจากการให้ความสำคัญกับการติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ ธนาคารพิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยรักษาระดับของ Coverage Ratio ในระดับสูง โดยเท่ากับร้อยละ 173.6 เทียบกับร้อยละ 168.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 65		31 ธ.ค. 64		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	576,551	16.1	469,216	13.2	22.9
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,899	0.6	18,039	0.5	10.3
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	266,477	7.4	364,017	10.2	(26.8)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอดตัดบัญชี)	2,658,758	74.2	2,628,963	73.9	1.1
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	177,008	4.9	173,322	4.8	2.1
สินทรัพย์อื่นๆ	236,770	6.6	249,831	7.0	(5.2)
สินทรัพย์	3,581,447	100.0	3,556,744	100.0	0.7
เงินรับฝาก	2,712,691	75.8	2,614,747	73.5	3.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	226,664	6.3	296,344	8.3	(23.5)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	131,638	3.7	133,817	3.8	(1.6)
หนี้สินอื่นๆ	134,025	3.7	137,725	3.9	(2.7)
รวมส่วนของเจ้าของ	376,429	10.5	374,111	10.5	0.6
- ส่วนของบริษัทใหญ่	361,497	10.1	360,052	10.1	0.4
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	14,932	0.4	14,059	0.4	6.2
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,581,447	100.0	3,556,744	100.0	0.7
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี)	98.01		100.54		
ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)					

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,712,691 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จาก ณ 31 ธันวาคม 2564 โดยเพิ่มขึ้นจากเงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 98.01 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 100.54 ณ 31 ธันวาคม 2564

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 มีนาคม 2565 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 75.8 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 74.2 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 16.1 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 7.4 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) 31 มีนาคม 2565 เท่ากับ 361,497 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 25.86 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 25.75 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 มี.ค. 65 ⁽²⁾		31 ธ.ค. 64 ⁽²⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	307,617	15.41	309,038	15.60	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	326,264	16.34	327,685	16.54	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	66,520		66,310		
รวมเงินกองทุน	392,784	19.67	393,995	19.88	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,996,497		1,981,545		

(1) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

(2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธปท.

ณ 31 มีนาคม 2565 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 307,617 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 326,264 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 392,784 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.41 ร้อยละ 16.34 และร้อยละ 19.67 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ

ภาคผนวก

มาตรการความช่วยเหลือของธนาคารจากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ในปี 2564

ในวันที่ 23 มีนาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับกระทรวงการคลัง เสนอ 2 มาตรการ ได้แก่

- 1) มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ (สินเชื่อฟื้นฟู) วงเงิน 250,000 ล้านบาท มุ่งเน้นให้สถาบันการเงินส่งผ่านสภาพคล่องดังกล่าวแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ SMEs ที่ได้รับผลกระทบแต่ยังมีศักยภาพ
- 2) มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินฯ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) วงเงิน 100,000 ล้านบาท มุ่งเน้นในการช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ต้องใช้เวลานานในการฟื้นตัว แต่ยังมีศักยภาพและมีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน

ทั้งนี้ รายละเอียดมาตรการช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารทั้ง 7 มาตรการมีดังนี้

- มาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อย 3 มาตรการ (เริ่มวันที่ 31 พฤษภาคม 2564) ดังนี้
 1. สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อ Home for Cash สินเชื่อกรุงไทยบ้านให้เงิน (Home Easy Cash) วงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) พักชำระเงินต้นและชำระดอกเบี้ยบางส่วน สูงสุด 12 เดือน หรือ ขยายระยะเวลาโดยลดอัตราผ่อนชำระ สูงสุด 12 เดือน หรือ พักชำระเงินต้น โดยชำระเฉพาะดอกเบี้ย สูงสุด 3 เดือน
 2. สินเชื่อส่วนบุคคล วงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) ลดการผ่อนชำระค้างงวดลง 30% นานสูงสุด 6 เดือน
 3. สินเชื่อวงเงินกู้แบบหมุนเวียน (Revolving Loan) ได้แก่ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ 5 Plus ปรับเป็นวงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) ได้นาน 48 งวด หรือตามความสามารถในการชำระหนี้
- มาตรการช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจ 4 มาตรการ ดังนี้
 1. สินเชื่อฟื้นฟู สำหรับผู้ประกอบการ อัตราดอกเบี้ยพิเศษ 2 ปีแรกไม่เกินร้อยละ 2.0 ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 5 ปีไม่เกิน ร้อยละ 5.0 ต่อปี) ผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 10 ปี ได้รับยกเว้นดอกเบี้ย 6 เดือนแรก รวมทั้งได้รับค้ำประกันสินเชื่อจากบริษัทสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) นานสูงสุด 10 ปี
 2. มาตรการช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ SME
 - สินเชื่อธุรกิจ วงเงินไม่เกิน 20 ล้านบาท ประเภท Term Loan : พักชำระเงินต้น โดยชำระเฉพาะดอกเบี้ย สูงสุด 6 เดือน หรือขยายระยะเวลาชำระหนี้สูงสุด 24 เดือน สำหรับสินเชื่อประเภท P/N และ Trade Finance ขยายเวลาชำระหนี้สูงสุด 6 เดือน
 - สินเชื่อธุรกิจ วงเงิน 20 - 500 ล้านบาท ประเภท Term Loan : พักชำระเงินต้น โดยชำระเฉพาะดอกเบี้ย สูงสุด 12 เดือน สำหรับสินเชื่อประเภท P/N และ Trade Finance ขยายเวลาชำระหนี้สูงสุด 6 เดือน
 3. มาตรการพักทรัพย์พักหนี้ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจที่มีศักยภาพและมีสินทรัพย์เป็นหลักประกันสามารถลดภาระทางการเงินชั่วคราว ในช่วงที่รอให้ธุรกิจฟื้นตัว ด้วยวิธีการโอนทรัพย์สินฯ และให้สิทธิซื้อทรัพย์สินในอนาคต ในราคาปรับโอนบวกต้นทุนการถือครองทรัพย์สิน (Carrying cost) 1% ต่อปี บวกค่าใช้จ่ายในการดูแลทรัพย์สินที่ธนาคารจ่ายตามจริง หักค่าเช่าทรัพย์สินหลังตีโอนที่ลูกค้าชำระมาแล้ว

4. **โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง** สำหรับลูกค้าธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทุกสถาบันการเงิน 50 - 500 ล้านบาท โดยพิจารณาตามความสามารถและศักยภาพของลูกค้า เช่น ปรับลดการผ่อนชำระ ยืดระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ ตลอดจนการเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้าที่มีแผนธุรกิจชัดเจนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคาร

ในวันที่ 16 กรกฎาคม 2564 ธนาคารมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้า SMEs และรายย่อยจากผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่ตามแนวทางของ ธปท. โดยการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 2 เดือนตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป

ในวันที่ 20 สิงหาคม 2564 ธปท. ได้มีมาตรการส่งเสริมการช่วยเหลือลูกหนี้้อย่างยั่งยืน ดังนี้

1. การรักษาสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกหนี้ SMEs และรายย่อย
 - 1.1 ปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อฟื้นฟูสำหรับลูกหนี้ SMEs (ตามนิยามของสถาบันการเงิน) โดยขยายวงเงินสินเชื่อแก่กลุ่มที่วงเงินสินเชื่อเดิมน้อย หรือไม่เคยมีวงเงินมาก่อน เป็นดังนี้
 - ลูกหนี้เดิม : วงเงินต่อรายไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อ ณ 31 ธ.ค. 62 หรือ 28 ก.พ. 64 แล้วแต่ยอดใดจะสูงกว่า (ไม่เกิน 150 ล้านบาท) หรือสูงสุดไม่เกิน 50 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้ที่ ร้อยละ 30 ของวงเงินเดิมไม่ถึง 50 ล้านบาท
 - ลูกหนี้ใหม่ : วงเงินต่อรายลูกหนี้ไม่เกิน 50 ล้านบาทอีกทั้ง เพิ่มการค้ำประกันให้กับลูกหนี้กลุ่มเสี่ยง
 - 1.2 ผ่อนปรนหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสินเชื่อลูกหนี้รายย่อย ในส่วนของบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ดังนี้
 - บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล : คงอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำบัตรเครดิตที่ร้อยละ 5 และ ขยายเพดานวงเงินสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลสำหรับผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท
 - สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล : ขยายเพดานวงเงินและระยะเวลาชำระหนี้
2. ปรับปรุงหลักเกณฑ์ส่งเสริมให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว ดังนี้
 - 2.1 สถาบันการเงินสามารถการจัดชั้นสำหรับลูกหนี้รายย่อย และ SMEs (ตามนิยามของสถาบันการเงิน) ที่เข้าสู่กระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ได้จนถึง 31 มีนาคม 2565 เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เหมาะสม
 - 2.2 การใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองอย่างยืดหยุ่นไปจนถึงสิ้นปี 2566 เพื่อลดภาระต้นทุนสำหรับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้้อย่างยั่งยืน ด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีที่นอกเหนือไปจากการขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว
 - 2.3 การขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุน FIDF เหลือร้อยละ 0.23 จากร้อยละ 0.46 ต่อปี ที่จะสิ้นสุดสิ้นปี 2564 นี้ ออกไปจนถึงสิ้นปี 2565 เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถส่งผ่านต้นทุนที่ลดลงไปในการบรรเทาผลกระทบต่อภาคธุรกิจและประชาชนได้อย่างต่อเนื่อง

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือที่ธนาคารได้รับจาก S&P Global Ratings, Moody's Investors Service และ Fitch Ratings มีดังนี้

	มี.ค. 2565 ⁽⁴⁾	ธ.ค. 2564	ก.ย. 2564
S&P Global Ratings			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB- / A-3	BBB / A-2	BBB / A-2
- แนวโน้ม	Stable	Negative	Negative ⁽²⁾
- Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb+	bb+
Moody's Investors Service	มี.ค. 2565	ธ.ค. 2564	ก.ย. 2564
- ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	baa3	baa3
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 สกุลเงินเหรียญสหรัฐ ⁽¹⁾	Ba3	Ba3	Ba3
Fitch Ratings	มี.ค. 2565	ธ.ค. 2564 ⁽³⁾	ก.ย. 2564
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB+ / F1	BBB+ / F1	BBB / F2
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- Viability Rating	bbb-	bbb-	bbb-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	AAA(tha) / F1+ (tha)	AAA(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AAA(tha)	AAA(tha)	AA+(tha)
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(tha)	AA(tha)	AA-(tha)

(1) เมื่อ 25 มีนาคม 2564 ธนาคารได้เสนอขายตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อผู้ลงทุนต่างประเทศ

(2) เมื่อ 20 ตุลาคม 2564 S&P Global Ratings ปรับ Watch Negative ออกจากอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร โดยมีแนวโน้มเป็น Negative

(3) เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2564 Fitch Ratings ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือขึ้น ดังนี้ อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ : ระยะยาว/ระยะสั้น(จากเดิม BBB / F2) และ อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ : ระยะยาว (จากเดิม AA+ (tha)) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท (จากเดิม AA+(tha)) และ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท (จากเดิม AA-(tha))

(4) เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2565 S&P Global Ratings ได้มี Press release ระบุถึงความกังวลในประเด็นด้านโครงสร้าง (Structural issue) ของประเทศไทย รวมถึง Systematic risk ที่เพิ่มขึ้นซึ่งส่งผลกระทบต่อธนาคารในประเทศไทย จึงได้ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารและ ธนาคารพาณิชย์อื่นอีก 3 แห่ง ลง 1 notch พร้อมทั้งปรับ Outlook จาก Negative เป็น Stable

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

เอกสารฉบับนี้แสดงถึงข้อมูลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลบางส่วนอาจมีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ซึ่งจัดทำขึ้นโดยใช้สมมติฐานหรือความเห็นของธนาคารจากข้อมูล ณ ปัจจุบัน หากข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลตามเอกสารฉบับนี้ โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ และเอกสารฉบับนี้มิได้เป็นการรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรใช้วิจารณญาณในการศึกษาเมื่อพิจารณาข้อมูลดังกล่าวไม่ว่าเพื่อวัตถุประสงค์ใดก็ตาม