



Krungthai

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับปี 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(ฉบับก่อนตรวจสอบ)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับก่อนตรวจสอบของผู้สอบบัญชี
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2565 ททยอยฟื้นตัวต่อเนื่องโดยได้รับอานิสงส์จากการส่งออกสินค้าที่ขยายตัวได้ดีด้วยแรงหนุนจากอุปสงค์
ของประเทศคู่ค้าที่ปรับตัวดีขึ้นตามการทยอยเปิดกิจกรรมทางเศรษฐกิจหลังสถานการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 คลี่คลาย แม้ว่า
ในช่วงต้นปี 2565 ไทยจะได้รับผลกระทบไวรัสกลายพันธุ์สายพันธุ์โอมิครอนที่แพร่ระบาดอย่างรวดเร็วจนทางการควบคุมการแพร่
ระบาดอย่างเข้มงวดพร้อมกับใช้มาตรการด้านการเงินและการคลังเพื่อบรรเทาผลกระทบและประคับประคองกำลังซื้อ
ภายในประเทศ อย่างไรก็ตาม การเร่งรัดฉีดวัคซีนเข็มกระตุ้นรวมทั้งความสามารถรับมือกับโควิด-19 ที่ดีขึ้นจนสามารถเปิดประเทศ
รับนักท่องเที่ยวต่างชาติตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2565 ช่วยให้ภาคการท่องเที่ยวปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติ
เร่งตัวจนแตะระดับสูงกว่าคาด ทั้งยังหนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจภายในประเทศให้ทยอยกลับมาเป็นปกติมากขึ้นในช่วงครึ่งหลังของ
ปี 2565 ขณะที่ สงครามระหว่างรัสเซียและยูเครนที่ยืดเยื้อรวมทั้งมาตรการคว่ำบาตรรัสเซียจากชาติพันธมิตรส่งผลให้ภาวะชะงักงัน
ของห่วงโซ่อุปทานรุนแรงและผลักดันให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์พุ่งสูงขึ้น โดยเฉพาะยุโรปที่เผชิญปัญหาการขาดแคลนพลังงาน ปัจจัย
ดังกล่าวซ้ำเติมปัญหาเงินเฟ้อในหลายประเทศให้ดำรงอยู่ในระดับสูงนานกว่าคาด ธนาคารกลางของประเทศเศรษฐกิจหลักตะวันตก
จำเป็นต้องปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเร็วและแรงกว่าคาดเพื่อควบคุมภาวะเงินเฟ้อ ส่วนการเติบโตของเศรษฐกิจจีนชะลอตัวจากการล็อก
ดาวน์ภายใต้มาตรการ Zero COVID ที่เข้มงวดและปัญหาการขาดสภาพคล่องของภาคอสังหาริมทรัพย์ที่ยืดเยื้อ ปัจจัยภายนอก
เหล่านี้กระทบเศรษฐกิจโลกให้อ่อนแรงลงและกดดันการส่งออกของไทย ขณะที่ผู้ประกอบการบางส่วนได้รับผลกระทบจากต้นทุน
การนำเข้าที่สูงขึ้นตามการอ่อนค่าของเงินบาทในช่วงที่ผ่านมา อีกทั้งค่าไฟฟ้าและค่าจ้างขั้นต่ำต่างเพิ่มขึ้น ล้วนเป็นปัจจัยกดดัน
ต้นทุนและส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อของไทยอยู่ในระดับสูง ล่าสุด ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ประเมินในเดือนพฤศจิกายน 2565
ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2565 ฟื้นตัวต่อเนื่องจากแรงหนุนด้านการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชน แต่ด้วยการส่งออกที่อาจชะลอ
ตัวมากกว่าคาด ธปท. จึงปรับประมาณการขยายตัวทางเศรษฐกิจในปี 2565 ลงเล็กน้อยมาที่ร้อยละ 3.2 จากเดิมร้อยละ 3.3
ณ เดือนกันยายน 2565 ขณะที่ยังคงประมาณการอัตราเงินเฟ้อทั่วไปไว้ที่ร้อยละ 6.3 ปัจจัยดังกล่าวหนุนให้ธนาคารแห่งประเทศไทย
ทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างค่อยเป็นค่อยไปเพื่อคุมเงินเฟ้อ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับเพิ่มจากร้อยละ 0.50 สู่ร้อยละ
1.25 ต่อปี ซึ่งสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจไทยที่ทยอยฟื้นตัว

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการในปี 2565

เศรษฐกิจไทยปี 2565 พื้นตัวต่อเนื่องจากการส่งออกสินค้าที่ขยายตัวได้ดี กิจกรรมเศรษฐกิจภายในประเทศทยอยกลับมาเป็นปกติมากขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี รวมถึงการเปิดประเทศรับนักท่องเที่ยวต่างชาติ ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2565 ช่วยให้ภาคการท่องเที่ยวปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับสูง จากสงครามรัสเซียและยูเครนกดดันราคาพลังงานให้เพิ่มขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างค่อยเป็นค่อยไป เพื่อคุมภาวะเงินเฟ้อและสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบต่อลูกค้าประชาชน จึงพิจารณาปรับอัตราดอกเบี้ยแบบค่อยเป็นค่อยไป โดยให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้ากลุ่มเปราะบางที่รายได้ยังไม่กลับมาปกติ ผ่านมาตรการความช่วยเหลือที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงศักยภาพและโอกาสในการปรับตัวของลูกค้า เพื่อรองรับทิศทางเศรษฐกิจที่กำลังฟื้นตัว พร้อมดูแลผู้ฝากเงินให้มีรายได้เพิ่มขึ้น ส่งเสริมการออมเพื่อความมั่นคงทางการเงินในอนาคต

ในปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 33,698 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 56.1 สาเหตุหลักจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 8.3 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของสินเชื่อที่มุ่งเน้นคุณภาพ โดยสินเชื่อไม่รวมสินเชื่อภาครัฐ เติบโต ร้อยละ 4.3 จากสิ้นปี 2564 และอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมทำให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.68 ลดลงจากร้อยละ 45.54 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง และติดตามภาพรวมของเงินให้สินเชื่ออย่างใกล้ชิด โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 3.26 ลดลงจากสิ้นปี 2564 ที่เท่ากับร้อยละ 3.50 อีกทั้ง พิจารณาอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน โดยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงร้อยละ 25.2 จากช่วงเดียวกันของปี ซึ่งยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 179.7 เทียบกับร้อยละ 168.8 เมื่อสิ้นปี 2564

ณ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคาร (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 338,543 ล้านบาท (ร้อยละ 16.50 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 403,860 ล้านบาท (ร้อยละ 19.68 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ ในเดือนเมษายน 2565 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 18,080 ล้านบาทเพื่อเตรียมพร้อมทดแทนตราสารด้อยสิทธิที่ไถ่ถอนจำนวน 20,000 ล้านบาทในเดือนพฤศจิกายน 2565 ซึ่งเป็นการไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดเพื่อช่วยรักษาระดับของอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้แข็งแกร่งและรองรับการเติบโตในอนาคต

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาส 4/2565

ผลการดำเนินงานไตรมาส 4/2565 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 8,109 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 64.0 มีสาเหตุหลักจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 15.8 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ตามการเติบโตของสินเชื่อที่มุ่งเน้นคุณภาพทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อย พร้อมรักษาสมดุลของสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารมีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยองค์กรรวม ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.30 ลดลงจากร้อยละ 49.16 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 7,532 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.5 โดยยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูง

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2565 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ลดลงจากไตรมาสที่ผ่านมาจากการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้น ร้อยละ 32.9 ซึ่งเป็นการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังพร้อมกับการพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน จากค่าครองชีพ ค่าแรงงาน อัตราดอกเบี้ย ราคาพลังงาน และเงินเฟ้อที่สูงขึ้น กระทบกลุ่มเปราะบางต่อเนื่องจากสถานการณ์โควิด-19 และความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ของประเทศมหาอำนาจของโลก ส่งผลให้ NPLs Ratio-Gross เท่ากับร้อยละ 3.26 และยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 179.7 โดยธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 มีสาเหตุหลักจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 9.7 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ประกอบกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวม ทำให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.30

ทั้งนี้ ในปี 2565 ธนาคารมุ่งมั่นขับเคลื่อนองค์กรด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยี ตอบโจทย์การใช้ชีวิตของคนไทยภายใต้วิถีใหม่ (New Normal) ทั้งในด้านการ**ชำระเงิน** พัฒนา “เป๋อตังเป๋ย” เป็นซูเปอร์วอลเล็ตสำหรับคนรุ่นใหม่ เติบโตเต็มฐานลูกค้าให้ตอบโจทย์ทุกฐาน จับมือพันธมิตรทำ โครงการ “Point Pay” นำคะแนนสะสมของพันธมิตรทั้ง AIS บางจาก และ MAAI by KTC มาใช้จ่ายแทนเงินสดในร้านค้าเงินทั่วประเทศ เพิ่มโอกาสขายสินค้า เพิ่มรายได้ให้กับร้านค้าเงินซึ่งเป็นร้านค้าขนาดเล็ก **การออมและการลงทุน** ธนาคารประสบความสำเร็จในการพัฒนาผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนดิจิทัลผ่านแอปพลิเคชัน “เป๋อตัง” ทำสถิติขายหมดในเวลาอันรวดเร็ว โดยในปี 2565 เสนอขายหุ้นกู้ดิจิทัลทั้งหมด 8 รุ่น วงเงินรวม 26,000 ล้านบาท พันธบัตรวอลเล็ต สบม. เปิดขาย 2 รุ่น วงเงินรวม 25,000 ล้านบาท และ Gold Wallet ซึ่งมีพันธมิตรร้านทองชั้นนำ 3 ร้าน คือ MTS Gold แม่ทองสุก วายแอลจี และออโรว่า **มีลูกค้าเปิดบัญชีแล้ว 150,000 บัญชี สนับสนุนบริการภาครัฐ** ร่วมกับ “ศาลยุติธรรม” เปิดบริการ “แผนกคดีซื้อขายออนไลน์ในศาลแพ่ง” ฟ้องออนไลน์ได้ 24 ชั่วโมง จับมือ “กรมศุลกากร” ต่อยอด Customs Trader Portal ให้นิติบุคคลลงทะเบียนออนไลน์ และยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ครั้งแรกของประเทศ จับมือ “กรมบัญชีกลาง” เปิดตัวบริการ e-GP Transformation for Thailand's Future และพัฒนาบริการเชื่อมสิทธิข้าราชการเข้ากระเป๋าสสุขภาพแบบเรียลไทม์ ร่วมกับ “กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา” MOU ดำเนินการจัดเก็บค่าธรรมเนียมการท่องเที่ยวภายในประเทศของนักท่องเที่ยวต่างชาติ ที่สำคัญธนาคารยังพัฒนาบริการสำหรับผู้พิการทางสายตาดำเนิน ATM ให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกเท่าเทียม ลดความเหลื่อมล้ำ จากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ ทำให้ผู้ใช้บริการเพิ่มขึ้นทุกแพลตฟอร์ม **โดยสิ้นปี 2565 มีผู้ใช้บริการแอปฯเป๋อตังกว่า 40 ล้านคน Krungthai NEXT 16 ล้านคน Krungthai Connex 18 ล้านคน และแอปฯ ฤกษ์เงิน 1.7 ล้านร้านค้า**

สำหรับทิศทางเศรษฐกิจไทย ปี 2566 Krugthai Compass คาดว่า จะขยายตัวได้ในระดับร้อยละ 3.4 ตามแนวโน้มการฟื้นตัวของภาคท่องเที่ยวที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังเผชิญความท้าทาย จากภาคการส่งออกที่มีสัญญาณการชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจโลก ขณะที่ภาวะต้นทุนที่อยู่ในระดับสูงตามราคาพลังงาน ค่าไฟฟ้า และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ธนาคารจึงดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โดยให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้ากลุ่มเปราะบาง สนับสนุนการปรับตัวรองรับกับทิศทางภาวะเศรษฐกิจ พร้อมเติมหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าทุกมิติยกระดับชีวิตความเป็นอยู่ของคนไทยให้ดีขึ้นทุกวัน พร้อมยึดมั่นแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และ ธรรมชาติ (ESG) โดยนำกรอบเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) มาปรับใช้ในกระบวนการดำเนินงานทุกด้านอย่างทั่วถึงและเท่าเทียม ตามวิสัยทัศน์ “ **กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่อความยั่งยืน** ”

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2565	3/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2565	ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,606	22,894	7.5	21,345	15.3	90,405	83,372	8.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,073	5,363	(5.4)	5,160	(1.7)	20,316	20,022	1.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,973	3,332	49.2	3,423	45.2	14,670	12,392	18.4
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	34,652	31,589	9.7	29,928	15.8	125,391	115,786	8.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	15,696	14,313	9.7	14,714	6.7	54,770	52,731	3.9
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	18,956	17,276	9.7	15,214	24.6	70,621	63,055	12.0
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,532	5,667	32.9	8,233	(8.5)	24,338	32,524	(25.2)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,424	11,609	(1.6)	6,981	63.6	46,283	30,531	51.6
ภาษีเงินได้	2,494	2,270	9.9	1,418	75.9	9,077	5,975	51.9
กำไรสุทธิ	8,930	9,339	(4.4)	5,563	60.5	37,206	24,556	51.5
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	8,109	8,450	(4.0)	4,944	64.0	33,698	21,588	56.1
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	0.88	0.92		0.56		0.94	0.63	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	8.72	9.35		5.49		9.15	6.14	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้

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

ผลประกอบการปี 2565 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 70,621 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 มีสาเหตุหลักจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 8.3 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อที่มุ่งเน้นคุณภาพ โดยสินเชื่อไม่รวมสินเชื่อภาครัฐ เติบโต ร้อยละ 4.3 จากสิ้นปี 2564 ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมีการขยายตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวม โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.68 ลดลงจากร้อยละ 45.54 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ถึงแม้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นเพื่อพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาครอบคลุมถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ถึงแม้จะลดลงร้อยละ 25.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน แต่ยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 33,698 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 56.1 จากในช่วงเดียวกันของปีก่อน

ผลประกอบการไตรมาส 4/2565 เทียบกับไตรมาส 4/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 18,956 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 24.6 มีสาเหตุหลักจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 15.8 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิโดยมีสาเหตุหลักจากการเติบโตของสินเชื่อที่มุ่งเน้นคุณภาพทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อยพร้อม

รักษาสมาดุลอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น ประกอบกับรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ที่เติบโต ทั้งนี้ ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยองค์รวม ซึ่งส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.30 ลดลงจากร้อยละ 49.16 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ถึงแม้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัว โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นเพื่อพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยยึดหลักระมัดระวัง ถึงแม้จะลดลงร้อยละ 8.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน แต่ยังคงรักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 8,109 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 64.0 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2565 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 มีสาเหตุหลักจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 9.7 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ทั้งนี้ ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวม โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.30 อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา ถึงแม้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัว ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายอื่นขยายตัวมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นเพื่อพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและพิจารณาการตั้งสำรองอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจจึงตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้น ร้อยละ 32.9 จากไตรมาสที่ผ่านมา เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ลดลงจากไตรมาสที่ผ่านมา

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2565	3/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2565	ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	31,248	28,758	8.7	26,768	16.7	113,475	104,832	8.2
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,896	1,040	82.4	690	175.1	4,338	2,954	46.8
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	56	61	(8.3)	108	(47.9)	217	345	(36.9)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,046	1,213	(13.8)	1,103	(5.2)	4,246	3,437	23.6
- เงินให้สินเชื่อ	28,085	26,326	6.7	24,830	13.1	104,302	97,932	6.5
- การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงิน	38	30	27.0	24	59.9	111	104	6.2
- อื่นๆ	127	88	44.7	13	850.2	261	60	334.6
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,642	5,864	13.3	5,423	22.5	23,070	21,460	7.5
- เงินรับฝาก	2,644	2,402	10.1	2,539	4.1	9,651	10,302	(6.3)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	719	501	43.7	385	86.7	1,904	1,607	18.5
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย	1,619	1,592	1.7	1,604	0.9	6,443	6,145	4.9
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,519	1,297	17.1	876	73.5	4,807	3,327	44.5
- อื่นๆ	141	72	96.3	19	622.1	265	79	234.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,606	22,894	7.5	21,345	15.3	90,405	83,372	8.4
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)⁽¹⁾	3.55	3.27		3.10		3.27	3.13	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)⁽¹⁾	0.86	0.76		0.72		0.76	0.73	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM⁽¹⁾	2.80	2.61		2.47		2.60	2.49	

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปี 2565 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 90,405 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 ส่วนใหญ่จากการเติบโตของสินเชื่อที่มุ่งเน้นคุณภาพ ประกอบกับการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพิ่ม 3 ครั้ง ในช่วงครึ่งหลังของปี 2565 และการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อขึ้น 2 ครั้ง ในเดือนตุลาคมและธันวาคม 2565 ทั้งนี้ ธนาคารมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำขึ้นเช่นกัน ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.60 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.49 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 4/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 24,606 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักจากการเติบโตของสินเชื่อที่มุ่งเน้นคุณภาพ ทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อยพร้อมรักษาสมดุลอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพิ่ม 3 ครั้ง ในช่วงครึ่งหลังของปี 2565 และการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อขึ้น 2 ครั้ง ในเดือนตุลาคมและธันวาคม 2565 ทั้งนี้ ธนาคารมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำขึ้นเช่นกัน ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับเป็นร้อยละ 2.80 จากร้อยละ 2.47 ในไตรมาส 4/2564

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยายตัวร้อยละ 7.5 โดยมีสาเหตุหลักจากการเติบโตของสินเชื่อที่มุ่งเน้นคุณภาพ และการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้น ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.80 จากร้อยละ 2.61 ในไตรมาส 3/2565

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	3 ม.ค. 66	30 ก.ย. 65	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	1.250%	1.000%	0.500%	0.500%	0.500%	0.500%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ^{(1) (2)}						
- ออมทรัพย์	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.620%	0.470%	0.320%	0.320%	0.320%	0.320%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.700%	0.550%	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.000%	0.700%	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ⁽³⁾						
- MLR	6.150%	5.500%	5.250%	5.250%	5.250%	5.250%
- MOR	6.720%	6.070%	5.820%	5.820%	5.820%	5.820%
- MRR	6.770%	6.220%	6.220%	6.220%	6.220%	6.220%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

(2) ธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำขึ้นมีผลวันที่ 4 ตุลาคม 9 ธันวาคม 2565 และ 3 มกราคม 2566

(3) ธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ MLR และ MOR ขึ้นมีผลวันที่ 4 ตุลาคม 2565 และปรับ MLR MOR และ MRR ขึ้นมีผล 9 ธันวาคม 2565 และ 3 มกราคม 2566

ในปี 2565 คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง จึงมีการทยอยปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้นร้อยละ 0.25 จำนวน 3 ครั้ง รวม ร้อยละ 0.75 ในการประชุมเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 28 กันยายน และ 30 พฤศจิกายน 2565 เป็น ร้อยละ 1.25 ต่อปี อีกทั้งจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไปเพื่อเข้าสู่ระดับที่เหมาะสมภายใต้กรอบการดำเนินนโยบายการเงินที่มีเป้าหมายเพื่อรักษาเสถียรภาพราคา การขยายตัวของเศรษฐกิจและเสถียรภาพระบบการเงิน รวมทั้งพิจารณาการดูแลผู้ประกอบการ SMEs ในบางธุรกิจที่ฟื้นตัวช้าและครัวเรือนรายได้น้อยที่เป็นกลุ่มเปราะบาง

ธนาคารพิจารณาอย่างรอบคอบถึงผลกระทบต่อลูกค้าทุกกลุ่ม การแบ่งเบาภาระค่าครองชีพ พร้อมดูแลลูกค้ากลุ่มเปราะบางให้ปรับตัวได้อย่างราบรื่น จึงปรับอัตราดอกเบี้ยแบบค่อยเป็นค่อยไป (Smooth Take Off) พร้อมดูแลผู้ฝากเงินให้มีรายได้เพิ่มขึ้น โดยปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในวันที่ 4 ตุลาคม และ 9 ธันวาคม 2565 ทั้งนี้ ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) และอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ร้อยละ 0.25 จำนวน 2 ครั้ง รวม ร้อยละ 0.50 มีผลตั้งแต่วันที่ 4 ตุลาคม และ 9 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 5.75 ต่อปี และ ร้อยละ 6.32 ต่อปีตามลำดับ ในขณะที่ปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้รายย่อย (MRR) ขึ้นร้อยละ 0.15 ต่อปี เพียง 1 ครั้ง มีผลตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 6.37 ต่อปี ต่ำกว่าดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ให้กลับเข้าสู่อัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 เพื่อปรับนโยบายการเงินเข้าสู่ภาวะปกติ (Policy Normalization) จากเดิมที่ปรับลดเงินนำส่งเข้ากองทุน FIDF เหลือร้อยละ 0.23 ต่อปี เพื่อให้สถาบันการเงินส่งผ่านความช่วยเหลือไปยังภาคธุรกิจและภาคประชาชน ซึ่งในครั้งนั้น ธนาคารได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทลงร้อยละ 0.40

การปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุน FIDF ดังกล่าว ส่งผลให้ธนาคารจำเป็นต้องปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ สำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทวงเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้รายย่อย (MRR) ในอัตราร้อยละ 0.40 สอดคล้องกับภาวะต้นทุนที่เพิ่มขึ้น จากที่ได้ปรับลดลงไปร้อยละ 0.40 ในช่วงก่อนหน้า มีผลตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2566 เป็นต้นไป โดยอัตราดอกเบี้ย MLR MOR และ MRR เท่ากับ 6.15% 6.72% และ 6.77% ต่อปี ตามลำดับ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2565	3/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2565	ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,098	7,230	(1.8)	7,168	(1.0)	28,096	28,310	(0.8)
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,025	1,867	8.4	2,008	0.8	7,780	8,288	(6.1)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,073	5,363	(5.4)	5,160	(1.7)	20,316	20,022	1.5

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปี 2565 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 20,316 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 โดยค่าธรรมเนียม Bancassurance ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 4/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,073 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.7 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจประกอบกับการปรับตัวของลูกค้าโดยใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล ทั้งนี้ โดยค่าธรรมเนียม Bancassurance ยังคงเติบโต **หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2565** รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 5.4

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2565	3/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2565	ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	1,621	1,091	48.6	960	68.8	5,232	3,467	50.9
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	69	66	3.7	15	366.6	239	711	(66.4)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	133	374	(64.5)	197	(32.7)	1,095	1,046	4.6
รายได้จากเงินปันผล	38	68	(44.7)	24	59.7	352	379	(7.2)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,112	1,733	79.6	2,227	39.7	7,752	6,789	14.2
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,973	3,332	49.2	3,423	45.2	14,670	12,392	18.4

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2565 เท่ากับ 14,670 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.4 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากหนี้สูญรับคืน

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 4/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 4,973 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากหนี้สูญรับคืน เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2565 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 49.2 เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากหนี้สูญรับคืน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2565	3/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2565	ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,803	7,003	(2.9)	6,887	(1.2)	25,763	27,311	(5.7)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	2,541	2,504	1.5	2,453	3.6	9,644	9,017	7.0
ค่าภาษีอากร	1,105	1,021	8.2	1,032	7.0	4,054	3,915	3.6
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย อื่นๆ ⁽¹⁾	(102)	581	(117.5)	1,014	(110.0)	1,313	2,084	(37.0)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	15,696	14,313	9.7	14,714	6.7	54,770	52,731	3.9
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	45.30	45.31		49.16		43.68	45.54	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยองค์รวม โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.68 ลดลงจากร้อยละ 45.54 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 54,770 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่น รวมถึงค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาด และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการพัฒนารูปแบบการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 4/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยองค์รวม ซึ่งส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.30 ลดลงจากร้อยละ 49.16 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 15,696 ล้านบาท เพิ่มร้อยละ 6.7 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายอื่น ขยายตัวมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่น รวมถึงค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาด และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการพัฒนารูปแบบการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา จากการที่ธนาคารและบริษัทย่อยบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยองค์รวม ซึ่งส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.30 อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายอื่น ขยายตัวมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่น รวมถึงค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาด และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการพัฒนารูปแบบการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2565	3/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2565	ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	7,532	5,667	32.9	8,233	(8.5)	24,338	32,524	(25.2)

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และการผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

สำหรับปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 24,338 ล้านบาท โดยพิจารณาถึงหลักความระมัดระวัง แม้จะลดลงร้อยละ 25.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน แต่ยังมี Coverage ratio อยู่ในระดับที่สูงเท่ากับร้อยละ 179.7 เทียบกับร้อยละ 168.8 ณ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับไตรมาส ไตรมาส 4/2565 เทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 7,532 ล้านบาท โดยใช้หลักความระมัดระวังพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบค้ำจนถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง แม้จะลดลงร้อยละ 8.5 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน แต่ยังคงมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 179.7 เทียบกับร้อยละ 176.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และร้อยละ 168.8 ณ 31 ธันวาคม 2564 **เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2565** จากการที่ธนาคารบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและพิจารณาการตั้งสำรองอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจจึงตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น ร้อยละ 32.9 จากไตรมาสที่ผ่านมา เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ส่งผลให้ NPLs Ratio-Gross เท่ากับร้อยละ 3.26 ลดลงจากร้อยละ 3.50 ณ สิ้นปี 2564 และยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 179.7 เทียบกับร้อยละ 168.8 เมื่อสิ้นปี 2564

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ไม่รวมสินเชื่อภาครัฐ สินเชื่อเติบโต ร้อยละ 4.3 จากสิ้นปี 2564 จากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อย โดยมีสินเชื่อแก่ลูกหนี้เท่ากับ 2,592,838 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.4 จากสิ้นปี 2564

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 65		30 ก.ย. 65		เพิ่ม/(ลด)		31 ธ.ค. 64		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,593,369		2,612,322		(0.7)		2,629,259		(1.4)	
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	531		430		23.6		296		79.6	
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	25,373		22,510		12.7		20,579		23.3	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	174,379		177,329		(1.7)		173,322		0.6	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,443,832		2,457,073		(0.5)		2,476,220		(1.3)	

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : พันล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 65		30 ก.ย. 65		เพิ่ม/(ลด)		31 ธ.ค. 64		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	736,516	28.4	702,821	26.9	4.8		708,654	27.0	3.9	
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	427,428	16.5	500,502	19.2	(14.6)		553,041	21.0	(22.7)	
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	317,632	12.2	324,367	12.4	(2.1)		327,724	12.5	(3.1)	
สินเชื่อรายย่อย	1,111,433	42.9	1,084,256	41.5	2.5		1,039,448	39.5	6.9	
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	472,640	18.2	462,051	17.7	2.3		445,012	16.9	6.2	
- สินเชื่อส่วนบุคคล	566,714	21.9	556,618	21.3	1.8		531,035	20.2	6.7	
- สินเชื่อบัตรเครดิต	69,174	2.7	63,300	2.4	9.3		59,953	2.3	15.4	
- สินเชื่อ Leasing	2,905	0.1	2,287	0.1	27.0		3,448	0.1	(15.7)	
สินเชื่ออื่นๆ	360	0.0	376	0.0	(4.3)		392	0.0	(8.2)	
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,593,369	100.0	2,612,322	100.0			2,629,259	100.0		

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 65	30 ก.ย. 65	31 ธ.ค. 64
1. Gross NPL ⁽¹⁾	101,096	104,734	106,809
2. Gross NPL Ratio	ร้อยละ 3.26	ร้อยละ 3.32	ร้อยละ 3.50
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾	181,637	184,793	180,311
3. Coverage Ratio ⁽³⁾	ร้อยละ 179.7	ร้อยละ 176.4	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 ธ.ค. 65		30 ก.ย. 65		31 ธ.ค. 64	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น						
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,289,508	44,720	2,298,336	45,495	2,306,478	44,722
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	217,522	52,526	222,430	51,491	228,443	48,923
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	108,732	76,509	111,702	79,604	111,422	77,334
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) ⁽³⁾	2,449	624	1,934	739	3,199	2,343
รวม	2,618,211	174,379	2,634,402	177,329	2,649,542	173,322

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL - simplified approach เป็นรายการของบริษัทที่ย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมี Gross NPLs ณ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 101,096 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 3.26 ลดลงเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2564 ที่เท่ากับร้อยละ 3.50 คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี จากการที่ธนาคารมีการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมอย่างรอบคอบเพื่อรักษาระดับของ Coverage Ratio ที่เหมาะสมเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ประกอบกับการติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 179.7 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ร้อยละ 176.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และร้อยละ 168.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,590,236 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.9 จาก ณ 31 ธันวาคม 2564 โดยลดลงจากเงินฝากออมทรัพย์ โดยมีสัดส่วนเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) เท่ากับร้อยละ 83 เมื่อเทียบกับ ณ 30 กันยายน 2565 เงินรับฝากลดลงร้อยละ 0.4 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 100.10 อยู่ในระดับใกล้เคียงกับ ณ 30 กันยายน 2565 และ ณ 31 ธันวาคม 2564

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 65		30 ก.ย. 65		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 64		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (สินทรัพย์)	550,941	15.3	584,544	15.8	(5.7)	469,216	13.2	17.4
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	33,568	0.9	48,298	1.3	(30.5)	18,039	0.5	86.1
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน บริษัทร่วมสุทธิ	289,374	8.1	271,003	7.3	6.8	364,017	10.2	(20.5)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอ ตัดบัญชี)	2,592,838	72.2	2,611,892	70.8	(0.7)	2,628,963	79.3	(1.4)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	174,379	4.9	177,329	4.8	(1.7)	173,322	4.8	0.6
สินทรัพย์อื่นๆ	300,068	8.4	353,296	9.6	(15.1)	249,831	7.0	20.1
สินทรัพย์	3,592,410	100.0	3,691,704	100.0	(2.7)	3,556,744	100.0	1.0
เงินรับฝาก	2,590,236	72.1	2,601,631	70.5	(0.4)	2,614,747	73.5	(0.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (หนี้สิน)	277,099	7.7	301,874	8.2	(8.2)	296,344	8.3	(6.5)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	151,172	4.2	169,528	4.6	(10.8)	133,817	3.8	13.0
หนี้สินอื่นๆ	181,340	5.1	241,287	6.5	(24.8)	137,725	3.9	31.7
รวมส่วนของเจ้าของ	392,563	10.9	377,384	10.2	4.0	374,111	10.5	4.9
- ส่วนของบริษัทใหญ่	376,296	10.4	361,946	9.8	4.0	360,052	10.1	4.5
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	16,267	0.5	15,438	0.4	5.4	14,059	0.4	15.7
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,592,410	100.0	3,691,704	100.0	(2.7)	3,556,744	100.0	1.0
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	100.10		100.39			100.54		

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 72.1 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ในเดือนเมษายน 2565 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 18,080 ล้านบาทเพื่อเตรียมพร้อมทดแทนตราสารด้อยสิทธิที่ไถ่ถอนจำนวน 20,000 ล้านบาทในเดือนพฤศจิกายน 2565 ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 72.2 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 15.3 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 8.1 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 376,296 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 26.91 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 25.75 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 65 ⁽²⁾		30 ก.ย. 65		31 ธ.ค. 64		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธ.ท. (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตราส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	319,896	15.59	319,426	15.56	309,038	15.60	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	338,543	16.50	338,073	16.47	327,685	16.54	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	65,317		85,345		66,310		
รวมเงินกองทุน	403,860	19.68	423,418	20.63	393,995	19.88	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,051,798		2,052,919		1,981,545		

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

(2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธ.ท.

ณ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 319,896 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 338,543 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 403,860 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.59 ร้อยละ 16.50 และร้อยละ 19.68 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

ทั้งนี้ ในเดือนเมษายน 2565 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 18,080 ล้านบาท เพื่อเตรียมพร้อมทดแทนตราสารด้อยสิทธิที่ไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2565 จำนวน 20,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นการไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดเพื่อช่วยรักษาระดับของอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้แข็งแกร่งและรองรับการเติบโตในอนาคต

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธ.ท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ 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) มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ 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 ด้วยวิธีการโอนทรัพย์สินชำระหนี้และให้สิทธิซื้อทรัพย์สินในอนาคต 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 ระลอกใหม่ตามแนวทางของธปท. โดยการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 2 เดือนตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป

ในวันที่ 20 สิงหาคม 2564 ธปท. ได้มีมาตรการส่งเสริมการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ยั่งยืน 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 : คงอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำบัตรเครดิตที่ร้อยละ 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 เพื่อลดภาระต้นทุนสำหรับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ยั่งยืน 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

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

(1) 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))

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

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

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