



Krungthai
กรุงเทพฯ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร
สำหรับไตรมาส 1/2566 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566
(ฉบับก่อนสอบทาน)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับก่อนสอบทาน สำหรับไตรมาสที่ 1 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2566 มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยภาคการท่องเที่ยวซึ่งปรับตัวดีขึ้นได้กลายเป็นเครื่องยนต์หลักในการขับเคลื่อนการเติบโต นักท่องเที่ยวหลายสัญชาติต่างฟื้นตัวเร็ว ประกอบกับปัจจัยบวกจากการเปิดประเทศของจีนที่ส่งผลให้นักท่องเที่ยวจีนเพิ่มจนติด 5 ลำดับแรก และจะเร่งตัวชัดเจนในไตรมาสที่ 2 คาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งปีจะเข้ามาถึงระดับ 25-30 ล้านคน สูงกว่าที่คาดไว้เดิมประมาณ 20-25 ล้านคน แรงส่งของภาคการท่องเที่ยวรวมทั้งกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่กลับมาเป็นปกติมากขึ้น จะส่งผลดีต่อการจ้างงาน รายได้ครัวเรือน ทั้งยังหนุนอุปสงค์ภายในประเทศให้สามารถปรับระดับการฟื้นตัวได้ในระยะข้างหน้า ส่วนภาคการส่งออกได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกที่เปลี่ยนแปลงไปสู่ภาวะชะงักงัน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากภาวะเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูงกดดันให้ธนาคารกลางทั่วโลกดำเนินนโยบายการเงินเข้มงวด ทั้งยังกระทบต่ออำนาจซื้อของประเทศคู่ค้าที่อ่อนแอลง รวมทั้งสินค้าบางประเภท เช่น อิเล็กทรอนิกส์ ที่เคยได้ประโยชน์จาก work-from-home มีแนวโน้มอยู่ในวัฏจักรสินค้าช่วงขาลง นอกจากนี้ ปัญหาของสถาบันการเงินบางแห่งในสหรัฐฯ และยุโรป ยังอาจส่งผลให้สถาบันการเงินโดยเฉพาะชาติตะวันตกเพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อใหม่ ปัจจัยลบเหล่านี้จะกระทบเศรษฐกิจโลกและส่งผลให้มูลค่าการส่งออกสินค้าในปี 2566 มีโอกาสหดตัว ขณะเดียวกัน เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านเชิงนโยบายสู่ภาวะปกติ ทั้งการทยอยลดบทบาทของมาตรการภาครัฐหลังสถานการณ์แพร่ระบาดคลี่คลาย และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อจัดการกับเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มอยู่ในระดับสูง คาดว่า ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะปรับเพิ่มขึ้นอีกจากร้อยละ 1.75 ในเดือนมีนาคม นอกจากนี้ ภาคธุรกิจยังต้องเผชิญแรงกดดันจากต้นทุนที่สูง รวมถึงการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนต่ำ โดยภาพรวม ธปท. ประเมินล่าสุดในเดือนมีนาคม 2566 ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2566 จะเติบโตร้อยละ 3.6 ฟื้นตัวดีขึ้นจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 2.6 ขณะที่อัตราเงินเฟ้อไทยอาจอยู่ที่ร้อยละ 2.9 ซึ่งยังเป็นระดับค่อนข้างสูงเทียบจากช่วงก่อนการแพร่ระบาด แม้จะปรับตัวลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 6.1

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาสที่ 1/2566

เศรษฐกิจไทยปี 2566 มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยมีแรงสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยวเป็นสำคัญ ขณะที่การส่งออกได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกและภาวะเงินเฟ้อในระดับสูง ซึ่งเศรษฐกิจไทยยังเผชิญความท้าทายจากการเปลี่ยนผ่านเชิงนโยบายกลับเข้าสู่ภาวะปกติ หลังสถานการณ์โควิด-19 คลี่คลาย รวมถึงการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายภายใต้สภาวะเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับสูงส่งผลกระทบต่อต้นทุนของภาคธุรกิจ โดยธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและให้ความสำคัญกับการดูแลช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มเพื่อให้สามารถปรับตัวเพื่อรับมือความท้าทายเศรษฐกิจ โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบางและ SME ที่อ่อนไหวต่อต้นทุนที่ปรับเพิ่มขึ้น

ในไตรมาสที่ 1/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 10,067 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.6 จากในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.0 จากการทำงานตามยุทธศาสตร์เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวอย่างแข็งแกร่งและต่อเนื่องร้อยละ 18.8 จากพอร์ตสินเชื่อที่มุ่งเน้นการเติบโตอย่างมีคุณภาพมากขึ้น รวมถึงการขยายตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ประกอบกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ ถึงแม้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานขยายตัวจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการแก่ลูกค้า ทำให้ Cost to Income ratio เท่ากับ ร้อยละ 38.70 ลดลงจากร้อยละ 41.25 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลตามฤดูกาลที่ Cost to Income Ratio ในไตรมาสอื่นจะสูงขึ้นกว่าไตรมาส 1

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 48.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยพิจารณาถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน รวมทั้งเงินเฟ้อซึ่งแม้ว่าจะเริ่มลดลงแต่ยังคงอยู่ระดับที่สูง และยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 183.2 เทียบกับร้อยละ 179.7 เมื่อสิ้นปี 2565 พร้อมทั้งบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 3.22 ลดลงจากสิ้นปี 2565

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2565 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้น ร้อยละ 24.1 โดยกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.1 ทั้งรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 1.8 ประกอบกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง ร้อยละ 13.0 ส่วนหนึ่งเนื่องจากในไตรมาส 4 ปี 2565 มีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นตามฤดูกาล เช่น การส่งเสริมการตลาด ทั้งนี้ ตั้งสำรองเพิ่มขึ้น ร้อยละ 7.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา เพื่อยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 183.2 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคาร (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 16.55 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง และมีเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 19.75 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมถึงมีสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอ โดยมี Liquidity Coverage ratio (LCR) ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 180 อย่างต่อเนื่อง ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธปท.กำหนด

ในปี 2566 ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้ 7 ยุทธศาสตร์หลัก ตามแผนงาน 5 ปี (2566-2570) เพื่อเร่งขับเคลื่อนการเปลี่ยนแปลง ภายใต้แนวคิด “**มุ่งสร้างคุณค่า สู่ความยั่งยืน**” เพื่อให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคง ตอบโจทย์ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างครอบคลุม ทั้งถึง ไม่ทิ้งใครไว้ข้างหลัง ตอบโจทย์ทุกภาคส่วน มุ่งสร้างโอกาสให้คนไทย ธุรกิจไทยยกระดับคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นอย่างทั่วถึงและเท่าเทียม

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

	1/2566	4/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	25,619	24,606	4.1	21,086	21.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,139	5,073	1.3	4,968	3.4
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,514	4,973	(9.2)	3,630	24.3
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	35,272	34,652	1.8	29,684	18.8
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	13,650	15,696	(13.0)	12,244	11.5
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	21,622	18,956	14.1	17,440	24.0
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,104	7,532	7.6	5,470	48.1
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	13,518	11,424	18.3	11,970	12.9
ภาษีเงินได้	2,531	2,494	1.5	2,317	9.2
กำไรสุทธิ	10,987	8,930	23.0	9,653	13.8
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	10,067	8,109	24.1	8,780	14.6
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ)⁽²⁾	1.14	0.88		1.00	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ)⁽²⁾	10.66	8.72		9.87	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้

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

ผลประกอบการไตรมาส 1/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 21,622 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.0 จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์เพื่อสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืน รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวอย่างแข็งแกร่งและต่อเนื่องร้อยละ 18.8 ทั้งจากพอร์ตสินเชื่อที่มุ่งเน้นคุณภาพ และอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น รวมถึงการขยายตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ประกอบกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 38.70 ลดลง จากร้อยละ 41.25 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ถึงแม้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการพัฒนาระบบผลิตภัณฑ์และการให้บริการแก่ลูกค้า

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 48.1 โดยพิจารณาถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน และยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 183.2 เทียบกับ ร้อยละ 179.7 เมื่อสิ้นปี 2565 พร้อมทั้งบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 3.22 ลดลงจากสิ้นปี 2565 ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 10,067 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.6 จากในช่วงเดียวกันของปีก่อน

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2565 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.1 ทั้งรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 1.8 ประกอบกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง ร้อยละ 13.0 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 38.70 ลดลงจากไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ ตั้งสำรองเพิ่มขึ้น ร้อยละ 7.6 เพื่อยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 183.2 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้น ร้อยละ 24.1 จากไตรมาสที่ผ่านมา

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท				
	1/2566	4/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	34,105	31,248	9.1	26,209	30.1
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,143	1,896	13.0	652	228.7
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	42	56	(25.0)	49	(14.3)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	956	1,046	(8.6)	908	5.3
- เงินให้สินเชื่อ	30,823	28,085	9.7	24,567	25.5
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	51	38	34.2	15	240.0
- อื่นๆ	90	127	(29.1)	18	400.0
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,486	6,642	27.8	5,123	65.6
- เงินรับฝาก	2,930	2,644	10.8	2,288	28.1
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	886	719	23.2	340	160.6
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,075	1,619	89.9	1,608	91.2
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,446	1,518	(4.7)	866	67.0
- อื่นๆ	149	142	4.9	21	609.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	25,619	24,606	4.1	21,086	21.5
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) ⁽¹⁾	3.99	3.55		3.04	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ) ⁽¹⁾	1.14	0.86		0.68	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	3.00	2.80		2.44	
- NIM ⁽¹⁾					

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 1/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเท่ากับ 25,619 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.5 จากไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักจากพอร์ตสินเชื่อที่มุ่งเน้นคุณภาพเพิ่มขึ้น และอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.00 จากร้อยละ 2.44 ในไตรมาส 1/2565

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยายตัวร้อยละ 4.1 โดยมีสาเหตุหลักจากพอร์ตสินเชื่อที่มุ่งเน้นคุณภาพเพิ่มขึ้น และอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.00 จากร้อยละ 2.80 ในไตรมาสที่ผ่านมา

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	29 มี.ค. 66	25 ม.ค. 66	30 พ.ย. 65	28 ก.ย. 65	10 ส.ค. 65	31 ธ.ค. 64
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	1.75%	1.50%	1.25%	1.00%	0.75%	0.50%
อัตราดอกเบี้ยของธนาคาร	13 เม.ย. 66	1 ก.พ. 66	3 ม.ค. 66	9 ธ.ค. 65	4 ต.ค. 65	31 ธ.ค. 64
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ⁽¹⁾						
- ออมทรัพย์	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.820%	0.770%	0.620%	0.620%	0.470%	0.320%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.950%	0.850%	0.700%	0.700%	0.550%	0.400%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.350%	1.150%	1.000%	1.000%	0.700%	0.400%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ						
- MLR	6.600%	6.350%	6.150%	5.750%	5.500%	5.250%
- MOR	7.070%	6.870%	6.720%	6.320%	6.070%	5.820%
- MRR	7.120%	6.870%	6.770%	6.370%	6.220%	6.220%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

ในปี 2565 คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง จึงทยอยปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายจำนวน 3 ครั้ง เป็นร้อยละ 1.25 ต่อปี และวันที่ 25 มกราคม และ 29 มีนาคม 2566 ได้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้นต่อเนื่องเป็นร้อยละ 1.75 ธนาคารได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงการปรับอัตราดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตามกลไกตลาด เพื่อส่งผ่านต้นทุนทางการเงินอย่างค่อยเป็นค่อยไปโดยให้ความสำคัญกับการดูแลช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มทั้งลูกค้าเงินฝาก และลูกค้าสินเชื่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (FIDF) ให้กลับเข้าสู่อัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 เพื่อปรับนโยบายการเงินเข้าสู่ภาวะปกติ (Policy Normalization) จากเดิมที่ปรับลดเงินนำส่งเข้ากองทุน FIDF เหลือร้อยละ 0.23 ต่อปี เพื่อให้สถาบันการเงินส่งผ่านความช่วยเหลือไปยังภาคธุรกิจและภาคประชาชน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2566	4/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,156	7,098	0.8	7,041	1.6
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,017	2,025	(0.4)	2,073	(2.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,139	5,073	1.3	4,968	3.4

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 1/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565 ธนาคารและบริษัทย่อย มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,139 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยค่าธรรมเนียม Bancassurance ยังเติบโตอย่างต่อเนื่อง เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2565 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2566	4/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,899	1,621	17.1	1,748	8.6
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	259	69	277.0	73	253.2
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	398	133	200.1	387	2.8
รายได้จากเงินปันผล	176	38	367.5	101	74.9
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,782	3,112	(42.7)	1,321	34.9
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,514	4,973	(9.2)	3,630	24.3

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 1/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 4,514 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากหนี้สูญรับคืน เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2565 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 9.2 มีสาเหตุหลักจากรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากหนี้สูญรับคืนที่ได้รับในไตรมาส 4/2565

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

	1/2566	4/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,832	6,803	0.4	6,334	7.9
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	2,395	2,541	(5.8)	2,257	6.1
ค่าภาษีอากร	1,193	1,105	8.0	958	24.5
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	277	(102)	(372.2)	235	17.7
อื่นๆ ⁽¹⁾	2,953	5,349	(44.8)	2,460	20.0
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	13,650	15,696	(13.0)	12,244	11.5
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	38.70	45.30		41.25	

หน่วย : ล้านบาท

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ไตรมาส 1/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 38.70 ลดลงจากร้อยละ 41.25 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน แม้มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 13,650 ล้านบาท เพิ่มร้อยละ 11.5 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายอื่นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการแก่ลูกค้า

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2565 จากการที่ธนาคารและบริษัทย่อยบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 13.0 ส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายอื่นซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายตามฤดูกาล เช่น การส่งเสริมการตลาด ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 38.70 ลดลงจากร้อยละ 45.30 ในไตรมาสที่ผ่านมา

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	1/2566	4/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	8,104	7,532	7.6	5,470	48.1

หน่วย : ล้านบาท

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

สำหรับไตรมาส 1/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,104 ล้านบาท โดยใช้หลักความระมัดระวังพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน โดยเพิ่มขึ้น ร้อยละ 48.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เพื่อรักษาระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 183.2 เทียบกับร้อยละ 179.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ทั้งนี้ NPLs Ratio-Gross เท่ากับร้อยละ 3.22 ลดลงจาก ร้อยละ 3.26 ณ สิ้นปี 2565 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2565 ธนาคารบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและพิจารณาการตั้งสำรองอย่างรอบคอบและยังคงระดับ Coverage ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 183.2 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ โดยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ไม่รวมสินเชื่อภาครัฐ อยู่ในระดับทรงตัวจากสิ้นปี 2565 โดยสินเชื่อรายย่อยยังคงขยายตัว โดยมีสินเชื่อแก่ลูกหนี้เท่ากับ 2,582,256 ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65	หน่วย : ล้านบาท	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,582,974	2,593,370	(0.4)	
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	718	532	35.0	
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	26,367	25,372	3.9	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	181,601	174,378	4.1	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,427,022	2,443,832	(0.7)	

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 66		31 ธ.ค. 65		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	736,314	28.5	736,516	28.4	0.0
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	415,060	16.1	427,429	16.5	(2.9)
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	312,272	12.1	317,632	12.2	(1.7)
สินเชื่อรายย่อย	1,118,978	43.3	1,111,433	42.9	0.7
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	473,697	18.3	472,640	18.2	0.2
- สินเชื่อส่วนบุคคล	573,998	22.2	566,714	21.9	1.3
- สินเชื่อบัตรเครดิต	67,361	2.6	69,174	2.7	(2.6)
- สินเชื่อ Leasing	3,922	0.2	2,905	0.1	35.0
สินเชื่ออื่นๆ	350	0.0	360	0.0	(2.8)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,582,974	100.0	2,593,370	100.0	(0.4)

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65
1. Gross NPL ⁽¹⁾	102,542	101,096
2. Gross NPL Ratio	ร้อยละ 3.22	ร้อยละ 3.26
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾	187,894	181,637
3. Coverage Ratio ⁽³⁾	ร้อยละ 183.2	ร้อยละ 179.7

(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. 66		31 ธ.ค. 65	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น				
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,276,905	46,619	2,289,507	44,720
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	217,505	55,146	217,522	52,526
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	110,912	79,135	108,732	76,508
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการ คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) ⁽³⁾	3,301	701	2,449	624
รวม	2,608,623	181,601	2,618,210	174,378

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL – simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมี Gross NPLs ณ 31 มีนาคม 2566 เท่ากับ 102,542 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 3.22 ลดลงเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2565 ที่เท่ากับร้อยละ 3.26 คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี จากการที่ธนาคารมีการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมอย่างรอบคอบเพื่อรักษาระดับของ Coverage Ratio ที่สูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ประกอบกับการติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 183.2 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ร้อยละ 179.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 66		31 ธ.ค. 65		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	644,561	18.1	550,941	15.3	17.0
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	11,463	0.3	33,568	0.9	(65.9)
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	229,459	6.4	289,375	8.1	(20.7)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอดตัดบัญชี)	2,582,256	72.4	2,592,838	72.2	(0.4)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	181,601	5.1	174,378	4.9	4.1
สินทรัพย์อื่นๆ	282,932	7.9	300,075	8.4	(5.7)
สินทรัพย์	3,569,070	100.0	3,592,419	100.0	(0.6)
เงินรับฝาก	2,620,709	73.4	2,590,236	72.1	1.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	220,229	6.2	277,099	7.7	(20.5)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	150,588	4.2	151,172	4.2	(0.4)
หนี้สินอื่นๆ	170,688	4.8	181,340	5.1	(5.9)
รวมส่วนของเจ้าของ	406,856	11.4	392,572	10.9	3.6
- ส่วนของบริษัทใหญ่	389,668	10.9	376,305	10.5	3.6
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	17,188	0.5	16,267	0.4	5.7
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,569,070	100.0	3,592,419	100.0	(0.6)
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	98.53		100.10		

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 มีนาคม 2566 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 73.4 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 72.4 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 18.1 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 6.4 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) 31 มีนาคม 2566 เท่ากับ 389,668 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 27.87 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 26.91 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 มี.ค. 66 ⁽²⁾		31 ธ.ค. 65 ⁽²⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	317,703	15.63	319,896	15.59	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	336,350	16.55	338,543	16.50	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	65,106		65,317		
รวมเงินกองทุน	401,456	19.75	403,860	19.68	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,032,717		2,051,798		

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

(2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธปท.

ณ 31 มีนาคม 2566 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 317,703 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 336,350 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 401,456 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.63 ร้อยละ 16.55 และร้อยละ 19.75 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ

ภาคผนวก

มาตรการความช่วยเหลือของธนาคารจากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19

มาตรการทางการเงินของธนาคารเพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 ที่ผ่านมา ประกอบด้วย 5 มาตรการ ดังนี้

- **มาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อย 2 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. **สินเชื่อวงเงินกู้แบบหมุนเวียน (Revolving Loan)** ได้แก่ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ 5 Plus ปรับเป็นวงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) ได้นาน 48 งวด หรือตามความสามารถในการชำระหนี้
- **มาตรการช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจ 3 มาตรการ ดังนี้**
 1. **สินเชื่อฟื้นฟู** สำหรับผู้ประกอบการ อัตราดอกเบี้ยพิเศษ 2 ปีแรกไม่เกินร้อยละ 2.0 ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 5 ปีไม่เกิน ร้อยละ 5.0 ต่อปี) ผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 10 ปี ได้รับยกเว้นดอกเบี้ย 6 เดือนแรก รวมทั้งได้รับค่าประกันสินเชื่อจากบริษัทสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) นานสูงสุด 10 ปี
 2. **มาตรการพักทรัพย์พักหนี้** เพื่อช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจที่มีศักยภาพและมีสินทรัพย์เป็นหลักประกันสามารถลดภาระทางการเงินชั่วคราว ในช่วงที่รอให้ธุรกิจฟื้นตัว ด้วยวิธีการโอนทรัพย์ชำระหนี้และให้สิทธิซื้อทรัพย์คืนในอนาคต ในราคาปรับโอนบวกต้นทุนการถือครองทรัพย์ (Carrying cost) 1% ต่อปี บวกค่าใช้จ่ายในการดูแลทรัพย์ที่ธนาคารจ่ายตามจริง หักค่าเช่าทรัพย์หลังตีโอนที่ลูกค้าชำระมาแล้ว
 3. **โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง** สำหรับลูกค้าธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทุกสถาบันการเงิน 50 - 500 ล้านบาท โดยพิจารณาตามความสามารถและศักยภาพของลูกค้า เช่น ปรับลดการผ่อนชำระ ยืดระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ ตลอดจนการเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้าที่มีแผนธุรกิจชัดเจนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งเสริมให้เกิดการแก้ไขหนี้เดิมอย่างยั่งยืน เน้นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว ผ่านการปรับปรุงหลักเกณฑ์ส่งเสริมให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ ดังนี้

1. สถาบันการเงินสามารถการจัดชั้นสำหรับลูกหนี้รายย่อย และ SMEs (ตามนิยามของสถาบันการเงิน) ที่เข้าสู่กระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ได้จนถึง 31 มีนาคม 2565 เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เหมาะสม
2. การใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองอย่างยืดหยุ่นไปจนถึงสิ้นปี 2566 เพื่อลดภาระต้นทุนสำหรับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างยั่งยืน ด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีที่นอกเหนือไปจากการขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว
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	มี.ค. 2566	ธ.ค. 2565
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB- / A-3	BBB- / A-3
- แนวโน้ม	Stable	Stable
- Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb	bb
Moody's Investors Service	มี.ค. 2566	ธ.ค. 2565
- ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
- แนวโน้ม	Stable	Stable
- Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	baa3
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 สกุลเงินเหรียญสหรัฐ	Ba3	Ba3
Fitch Ratings	มี.ค. 2566	ธ.ค. 2565
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ		
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB+ / F1	BBB+ / F1
- แนวโน้ม	Stable	Stable
- Viability Rating	bbb-	bbb-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ		
- ระยะยาว/ระยะสั้น	AAA(tha) / F1+ (tha)	AAA(tha) / F1+ (tha)
- แนวโน้ม	Stable	Stable
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินบาท	AAA(tha)	AAA(tha)
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(tha)	AA(tha)

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

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