



รณาดารกรุงเทพ

รณาดารกรุงเทพ จํากัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 1 ของปี 2565

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 1/2565 เผชิญกับความท้าทายสำคัญจากสถานการณ์ความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครน รวมถึงการใช้มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดอย่างเข้มงวดที่นครเซี่ยงไฮ้ของจีน ซึ่งส่งผลให้ราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์โลกเพิ่มสูงขึ้น ประกอบกับปัญหาห่วงโซ่อุปทานโลก (Global Supply Disruption) ที่ยังคงยืดเยื้อในบางอุตสาหกรรม ทำให้ต้นทุนการผลิตและขนส่งสินค้าเพิ่มขึ้น และทำให้อัตราเงินเฟ้อเร่งตัวขึ้นอย่างรวดเร็ว กระทบต่อการใช้จ่ายของภาคเอกชน โดยเครื่องชี้การบริโภคชะลอการขยายตัวลง ตามกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ถูกกดดันจากภาระค่าครองชีพที่สูงขึ้น และปัญหานี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ แม้ว่ากิจกรรมทางเศรษฐกิจจะได้รับผลกระทบจากการระบาดของ Covid-19 สายพันธุ์ Omicron ในประเทศไม่มากนัก เครื่องชี้การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอตัวลงเช่นกัน อย่างไรก็ตาม การส่งออกยังขยายตัวต่อเนื่องตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้า ขณะที่รายได้จากการท่องเที่ยวฟื้นตัวขึ้นหลังจากรัฐบาลผ่อนคลายข้อจำกัดในการเดินทางระหว่างประเทศ และนโยบายของภาครัฐยังคงมีบทบาทสำคัญในการช่วยบรรเทาค่าครองชีพของประชาชนและช่วยพยุงเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 4.75 เพิ่มขึ้นจากคิดลบริ้อยละ 0.53 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน สูงกว่ากรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่อยู่ในช่วงร้อยละ 1-3 อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 1.43 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.12 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 33.05 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงจาก 30.26 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในช่วงเดียวกันของปีก่อน แต่แข็งค่าขึ้นจาก 33.38 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาสก่อน

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติเป็นเอกฉันท์ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.50 ต่อปีในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินเดือนมีนาคมที่ผ่านมา โดยประเมินว่าเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไปยังมีแนวโน้มฟื้นตัวได้ต่อเนื่อง ขณะที่อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มเร่งตัวขึ้นจากราคาพลังงานและการส่งผ่านต้นทุนในหมวดอาหารเป็นหลัก แต่คาดว่าจะค่อย ๆ ลดลงเข้าสู่กรอบเป้าหมายในปี 2566 ทั้งนี้ มาตรการภาครัฐและการประสานนโยบายมีความสำคัญต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายใต้สถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอนสูง โดยมาตรการการคลังควรสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างตรงจุด ขณะที่นโยบายการเงินช่วยสนับสนุนให้ภาวะการเงินโดยรวมผ่อนคลายต่อเนื่อง รวมทั้งการดำเนินมาตรการการเงินและมาตรการสินเชื่อที่จะช่วยการกระจายสภาพคล่อง และช่วยลดภาระหนี้โดยเฉพาะกลุ่มประชาชนที่ยังได้รับผลกระทบจากปัญหาในช่วงที่ผ่านมา ควบคู่ไปกับการผลักดันให้สถาบันการเงินเร่งสนับสนุนการปรับโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืนให้เห็นผลในวงกว้าง

เศรษฐกิจไทยในปี 2565 มีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้นตามการคาดการณ์ของ ธปท. อย่างไรก็ตาม การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยมีความเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อส่งออก รวมถึงการลดลงของนักท่องเที่ยวจากรัสเซียและยูเครน ขณะที่นโยบายการเงินของประเทศหลักของโลกที่มีแนวโน้มตึงตัวขึ้นเร็วกว่าที่คาด จะทำให้การเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศและค่าเงินบาทเกิดความผันผวน การเพิ่มขึ้นของราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์โลกกระทบต่อต้นทุนการผลิต กดดันให้อัตราเงินเฟ้อและภาระค่าครองชีพของประชาชนเพิ่มขึ้น รวมถึงความเสี่ยงจากการขาดแคลนวัตถุดิบในบางอุตสาหกรรมจากปัญหาห่วงโซ่อุปทานโลก ปัญหานี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ



ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ไตรมาส 1/2565 สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยปรับตัวดีขึ้น โดยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 พบว่า เงินรับฝากขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงเมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน สำหรับสินเชื่อจัดชั้นด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม ลดลงจากสิ้นปีก่อน

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) ของ ธปท. ชี้ว่า ในไตรมาส 1/2565 ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน โดยเฉพาะธุรกิจขนาดใหญ่ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับรองรับต้นทุนการผลิตที่สูงขึ้นตามราคาสินค้าโภคภัณฑ์โลก และเพื่อการส่งออก โดยเฉพาะธุรกิจภาคเกษตรที่เร่งส่งออก ความต้องการสินเชื่อเพื่อผลิตสินค้าคงคลังเพิ่มขึ้นทั้งธุรกิจขนาดใหญ่และ SMEs ตามแนวโน้มต้นทุนการผลิตที่ปรับตัวสูงขึ้น ขณะที่ความต้องการสินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรของธุรกิจขนาดใหญ่ปรับตัวลดลง ทั้งนี้ ความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนลดลงเกือบทุกประเภทสินเชื่อ ตามความเชื่อมั่นของครัวเรือนที่ปรับลดลงจากสถานการณ์การระบาดของ Covid-19 สายพันธุ์ Omicron และค่าครองชีพที่สูงขึ้น ความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อยานยนต์ปรับตัวลดลง ส่วนหนึ่งจากการปรับลดการส่งเสริมการขายของผู้ประกอบการ ขณะที่ความต้องการสินเชื่อบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นจากความต้องการของครัวเรือนกลุ่มที่มีเงินออมจำกัดเพื่อใช้จ่ายทั่วไปและบริหารสภาพคล่อง

ในระยะต่อไป คาดว่าธุรกิจขนาดใหญ่และ SMEs มีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในทุกสาขาธุรกิจ โดยเฉพาะในภาคการผลิต เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการและเพื่อการส่งออก นอกจากนี้ ธุรกิจขนาดใหญ่มีแนวโน้มต้องการสินเชื่อเพื่อรีไฟแนนซ์เพิ่มขึ้น เนื่องจากคาดว่าอัตราดอกเบี้ยจะปรับสูงขึ้นในระยะข้างหน้า สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกประเภทตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้น โดยเฉพาะความต้องการสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นและสินเชื่อบัตรเครดิตเพื่อใช้จ่ายทั่วไปและซื้อสินค้าคงทน

ธนาคารพาณิชย์ยังคงดูแลช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ Covid-19 อย่างต่อเนื่อง ตามแนวทางของ ธปท. ทั้งมาตรการทางการเงินเพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ประกอบการ (สินเชื่อฟื้นฟู) มาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ (Asset Warehousing) และมาตรการการรีไฟแนนซ์และการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt Consolidation) รวมถึงมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าในระยะเวลา

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่อง โดยมุ่งเน้นการปรับปรุงโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสม การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. นอกจากนี้ การใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ซึ่งกำหนดให้สถาบันการเงินต้องคำนวณค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลต่อคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารพาณิชย์จึงต้องให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง และมีการกันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะส่งผลให้สามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและความผันผวนของเศรษฐกิจในระยะต่อไปได้



ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2565	4/2564	1/2564	4/2564	1/2564
กำไรสุทธิ ^{1/}	7,118	6,318	6,923	12.7%	2.8%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.73	3.31	3.63	12.7%	2.8%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.11%	2.09%	2.17%	0.02%	(0.06)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	22.4%	21.5%	23.8%	0.9%	(1.4)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	49.8%	54.6%	51.1%	(4.8)%	(1.3)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{1/}	0.67%	0.58%	0.72%	0.09%	(0.05)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ^{1/}	5.83%	5.12%	6.18%	0.71%	(0.35)%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม		ธันวาคม		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2565	2564	2564	ธันวาคม 2564	มีนาคม 2564	
เงินให้สินเชื่อ	2,587,534	2,588,339	2,369,276	(0.0)%	9.2%	
เงินรับฝาก	3,194,460	3,156,940	2,904,276	1.2%	10.0%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	81.0%	82.0%	81.6%	(1.0)%	(0.6)%	
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันสินเชื่อ ^{1/}	102,342	101,103	108,470	1.2%	(5.6)%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันสินเชื่อต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{1/}	3.3%	3.2%	3.7%	0.1%	(0.4)%	
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันสินเชื่อ ^{1/}	229.0%	225.8%	187.3%	3.2%	41.7%	
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	19.54%	19.57%	18.43%	(0.03)%	1.11%	

^{1/} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 1/2565 จำนวน 7,118 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากไตรมาส 1/2564 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.11 สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 16.1 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมลดลงตามสถานะตลาด และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากธุรกิจบัตรเครดิตและบริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวม ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 1.6 ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 49.8 ทั้งนี้ ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 6,489 ล้านบาท

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,587,534 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกับสิ้นเดือนธันวาคม 2564 โดยมีสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่เพิ่มขึ้นสุทธิกับการลดลงของสินเชื่อกิจการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันสินเชื่อต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.3 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบมาอย่างต่อเนื่อง จึงทำให้อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันสินเชื่ออยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 229.0



ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 จำนวน 3,194,460 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากสิ้นปีก่อน เป็นผลจากการที่ลูกค้ายังคงต้องการดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงในภาวะที่ยังมีความไม่แน่นอน ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 81.0 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 19.54 ร้อยละ 16.02 และร้อยละ 15.18 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2565	4/2564	1/2564	4/2564	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,747	21,716	19,707	0.1%	10.4%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	9,363	13,698	11,166	(31.6)%	(16.1)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,507	19,336	15,761	(19.8)%	(1.6)%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,489	8,127	6,326	(20.2)%	2.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,114	7,951	8,786	14.6%	3.7%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,875	1,517	1,747	23.6%	7.3%
กำไรสุทธิ	7,239	6,434	7,039	12.5%	2.8%
กำไรสุทธิ ^{/1}	7,118	6,318	6,923	12.7%	2.8%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม ^{/1}	4,906	5,822	11,195	(15.7)%	(56.2)%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 1/2565 จำนวน 7,118 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 800 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากการลดลงของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ขณะที่รายได้จากการดำเนินงานลดลง ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ตามสถานะตลาด โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ในระดับเดียวกับไตรมาสก่อน

หากเทียบกับไตรมาส 1/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้น 195 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 สาเหตุหลักจากรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อ ขณะที่รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลง ส่วนใหญ่เป็นผลของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากธุรกิจบัตรเครดิต และบริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวม



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 1/2565 จำนวน 9,363 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) สอดคล้องกับสภาวะตลาด และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากธุรกิจบัตรเครดิตและบริการวาณิชธนกิจ

หากเทียบกับไตรมาส 1/2564 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากธุรกิจบัตรเครดิตและบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม

รายการ	หน่วย : ล้านบาท				
	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)	
	1/2565	4/2564	1/2564	4/2564	1/2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,089	10,441	9,637	(3.4)%	4.7%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,132	2,834	2,303	10.5%	36.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,957	7,607	7,334	(8.5)%	(5.1)%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,346	4,796	2,088	(71.9)%	(35.5)%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	71	459	841	(84.5)%	(91.6)%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	50	35	32	42.9%	56.3%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	64	257	79	(75.1)%	(19.0)%
รายได้จากเงินปันผล	611	280	525	118.2%	16.4%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	264	264	267	-	(1.1)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,406	6,091	3,832	(60.5)%	(37.2)%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	9,363	13,698	11,166	(31.6)%	(16.1)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	22.4%	21.5%	23.8%	0.9%	(1.4)%

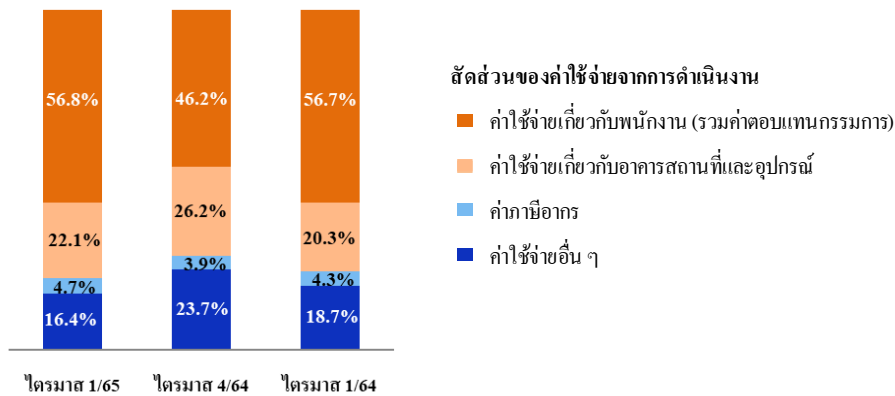


ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 1/2565 จำนวน 15,507 ล้านบาท ลดลง 3,829 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.8 จากไตรมาสก่อน เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการพัฒนาและปรับปรุงระบบงานบางส่วนที่แล้วเสร็จและค่าใช้จ่ายที่สูงในไตรมาสก่อนซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2564 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอยู่ในระดับใกล้เคียง โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานลดลงเป็นร้อยละ 49.8

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)	
	1/2565	4/2564	1/2564	4/2564
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,735	8,841	8,902	(1.2)%
ค่าตอบแทนกรรมการ	81	86	42	(5.8)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,420	5,068	3,198	(32.5)%
ค่าภาษีอากร	731	759	679	(3.7)%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	2,540	4,582	2,940	(44.6)%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,507	19,336	15,761	(19.8)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	49.8%	54.6%	51.1%	(4.8)%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ไตรมาส 1/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 6,489 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน ธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวัง โดยพิจารณาปัจจัยผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 รวมถึงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่มีแนวโน้มว่าจะใช้เวลานานและไม่เท่ากัน ทั้งนี้ สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่มีไว้คุ้มครองด้วยธุรกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,343,930 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อย จาก ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

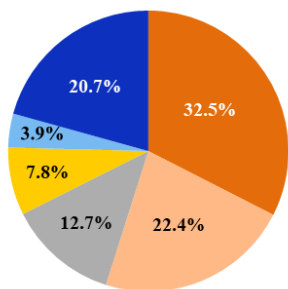
รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2565	2564	2564	ธันวาคม 2564	มีนาคม 2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	768,421	801,212	758,200	(4.1)%	1.3%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	88,150	84,341	64,660	4.5%	36.3%
เงินลงทุนสุทธิ	875,378	803,637	680,784	8.9%	28.6%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,378	1,329	944	3.7%	46.0%
เงินให้สินเชื่อ	2,587,534	2,588,339	2,369,276	(0.0)%	9.2%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,749	9,496	9,579	2.7%	1.8%
รวมสินทรัพย์	4,343,930	4,333,281	3,952,809	0.2%	9.9%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,587,534 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกับสิ้นเดือน ธันวาคม 2564 โดยมีสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่เพิ่มขึ้นสุทธิกับการลดลงของสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2565	2564	2564	ธันวาคม 2564	มีนาคม 2564
จำนวนตามประเภทธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	839,754	839,469	805,112	0.0%	4.3%
การสาธารณสุขโลกและบริการ	579,940	574,485	558,694	0.9%	3.8%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	327,432	324,546	304,299	0.9%	7.6%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	203,091	211,647	204,797	(4.0)%	(0.8)%
การเกษตรและเหมืองแร่	101,726	101,487	77,577	0.2%	31.1%
อื่น ๆ	535,591	536,705	418,797	(0.2)%	27.9%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,587,534	2,588,339	2,369,276	(0.0)%	9.2%



มี.ค. 65

สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำนวนตามประเภทธุรกิจ

- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- การสาธารณสุขโลกและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การเกษตรและเหมืองแร่
- อื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 32.5 ภาคการสาธารณสุขโลกและบริการที่ร้อยละ 22.4 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.7 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 7.8 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับเดียวกับสิ้นเดือน ธันวาคม 2564



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 102,342 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.3

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 234,411 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 229.0

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2565	2564	2564	ธันวาคม 2564	มีนาคม 2564
งบการเงินรวม					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	102,342	101,103	108,470	1.2%	(5.6)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.3%	3.2%	3.7%	0.1%	(0.4)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	0.9%	1.0%	1.2%	(0.1)%	(0.3)%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
	229.0%	225.8%	187.3%	3.2%	41.7%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	83,441	82,820	95,048	0.7%	(12.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.1%	3.0%	3.7%	0.1%	(0.6)%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1}		
	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม
	2565	2564	2564	2565	2564	2564
จัดชั้นที่ไม่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	3,254,160	3,289,055	3,019,462	156,247	153,342	124,976
จัดชั้นที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	102,342	101,103	108,470	78,164	74,943	78,149
รวม	3,356,502	3,390,158	3,127,932	234,411	228,285	203,125

^{/1} รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 963,528 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 75,550 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 มีจำนวน 532,418 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 55.3 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 232,350 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 21,745 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 111,879 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2565	2564	2564	ธันวาคม 2564	มีนาคม 2564
เงินลงทุนเพื่อค้า	16,698	13,104	10,237	27.4%	63.1%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	71,452	71,237	54,423	0.3%	31.3%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำหน่าย	45,637	46,053	37,549	(0.9)%	21.5%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	734,269	667,473	555,176	10.0%	32.3%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	95,472	90,111	88,059	5.9%	8.4%
รวมเงินลงทุน	963,528	887,978	745,444	8.5%	29.3%

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 มีจำนวน 3,844,329 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2565	2564	2564	ธันวาคม 2564	มีนาคม 2564
เงินรับฝาก	3,194,460	3,156,940	2,904,276	1.2%	10.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	265,243	288,709	249,830	(8.1)%	6.2%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,299	20,833	19,503	(7.4)%	(1.0)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	182,843	183,239	142,151	(0.2)%	28.6%
รวมหนี้สิน	3,844,329	3,838,688	3,491,106	0.1%	10.1%
ส่วนของผู้ถือหุ้น^{1/}	497,633	492,727	460,209	1.0%	8.1%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร



เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,194,460 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินรับฝากกระแสรายวันจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	มีนาคม 2565		ธันวาคม 2564		มีนาคม 2564		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2564	มีนาคม 2564
กระแสรายวัน	284,322	8.9%	273,597	8.7%	228,605	7.9%	3.9%	24.4%
ออมทรัพย์	1,672,825	52.4%	1,613,777	51.1%	1,450,648	49.9%	3.7%	15.3%
ประจำ	1,237,313	38.7%	1,269,566	40.2%	1,225,023	42.2%	(2.5)%	1.0%
รวมเงินรับฝาก	3,194,460	100.0%	3,156,940	100.0%	2,904,276	100.0%	1.2%	10.0%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		81.0%		82.0%		81.6%	(1.0)%	(0.6)%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 จำนวน 182,843 ล้านบาท ลดลง 396 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 จากการลดลงของมูลค่าหุ้นกู้สกุลต่างประเทศตามการแข็งค่าของเงินบาท

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	มีนาคม 2565		ธันวาคม 2564		มีนาคม 2564		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2564	มีนาคม 2564
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	83,280	45.5%	83,594	45.6%	78,364	55.1%	(0.4)%	6.3%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	98,271	53.7%	98,640	53.8%	62,418	43.9%	(0.4)%	57.4%
ตั๋วแลกเงิน	519	0.3%	516	0.3%	916	0.6%	0.6%	(43.3)%
อื่น ๆ	826	0.5%	549	0.3%	529	0.4%	50.5%	56.1%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	182,896	100.0%	183,299	100.0%	142,227	100.0%	(0.2)%	28.6%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	53		60		76		(11.7)%	(30.3)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	182,843		183,239		142,151		(0.2)%	28.6%

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 มีจำนวน 497,633 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,906 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 จากสิ้นปี 2564 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับไตรมาส 1/2565 จำนวน 7,118 ล้านบาท สุทธิจากการลดลงของกำไรจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,194,460 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.5 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 497,633 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 265,243 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.1 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 202,142 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.7

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,587,534 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.6 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม จำนวน 964,906 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.2 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 768,421 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.7



เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50 เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ดังนั้น ธนาคารจึงต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.18 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.02 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 19.54 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม 2565		ธันวาคม 2564		มีนาคม 2564		เกณฑ์ ชปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	430,538	15.18%	433,699	15.15%	410,911	15.06%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	454,319	16.02%	457,469	15.98%	434,679	15.93%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	99,812	3.52%	102,957	3.59%	68,097	2.50%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	554,131	19.54%	560,426	19.57%	502,776	18.43%	> 12.00%

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม 2565		ธันวาคม 2564		มีนาคม 2564		เกณฑ์ ชปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	423,793	16.64%	425,758	16.47%	415,731	16.63%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	447,385	17.57%	449,350	17.38%	439,323	17.57%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	98,873	3.88%	101,989	3.95%	67,364	2.70%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	546,258	21.45%	551,339	21.33%	506,687	20.27%	> 12.00%



การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 39.2 และร้อยละ 53.3 ตามลำดับ

รายการ	มีนาคม 2565	ธันวาคม 2564	มีนาคม 2564
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	39.2	38.6	38.1
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	53.3	53.0	51.8

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	มีนาคม 2565	ธันวาคม 2564	มีนาคม 2564
Moody's Investors Service			
ระยะยาว	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III	Ba1	Ba1	Ba1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1	baa1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
S&P Global Ratings			
ระยะยาว	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb-	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว	BBB	BBB	BBB
ระยะสั้น	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BB+	BB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BB+	BB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ			
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ