คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 1/2565 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ 0 2544-1000
Website: www.scb.co.th
นักลงทุนสัมพันธ์ Email: investor.relations@scb.co.th
Reuter: SCB.BK, SCBf.BK

สารบัญ

1. บทสรุปผู้บริหาร 2

2. มุมมองเศรษฐกิจไทย 3

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน 5

4. รางวัลแห่งความสำเร็จ 25

ข้อสงวนสิทธิ

"ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใด ๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ การกล่าวถึงข้อมูลใด ๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินธุรกิจ และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้คำรับรองหรือรับประกันใด ๆ ว่าข้อมูลต่าง ๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสมบูรณ์ไม่ว่าในลักษณะใด ๆ ก็ตาม"

1. บทสรุปผู้บริหาร

หมายเหตุสำคัญ ข้อมูลของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (SCB^{X}) ยังไม่ได้สะท้อนผลประกอบการหลังแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น คำอธิบายของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของ SCB^{X} จะอ้างอิงมาจากฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารตามงบการเงินสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ของปี 2565 จำนวน 10,193 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.0% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลของการขยายตัวของฐานรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและการตั้งเงินสำรองที่ลดลง ในขณะที่กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองจำนวน 21,713 ล้านบาท ปรับตัวลดลง 4.1% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการลดลงของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยภายใต้สภาพแวดล้อมทางธุรกิจและการลงทุนที่มีความไม่แน่นอนเพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากฐานที่ต่ำในปีที่แล้วที่มีการปิดเมืองเป็นวงกว้าง

ในไตรมาส 1 ของปี 2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 24,744 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.9% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้นในขณะที่สินเชื่อรวมขยายตัวเล็กน้อย

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยมีจำนวน 12,960 ล้านบาท ลดลง 9.9% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลของการลดลงของรายได้จากเงินลงทุน และการชะลอตัวของธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งภายใต้สถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอนเพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 15,990 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.9% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเกิดจากกิจกรรมทางธุรกิจโดยรวมที่เพิ่มมากขึ้น อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารอยู่ที่ 42.4% ในไตรมาส 1 ของปี 2565

ธนาคารได้ตั้งเงินสำรองในไตรมาส 1 ของปี 2565 จำนวน 8,750 ล้านบาท ลดลง 12.6% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ภายหลังจากที่ธนาคารได้ตั้งเงินสำรองไว้ในระดับที่สูงกว่าสภาวะปกติตลอด 2 ปีที่ผ่านมา

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 อยู่ที่ 3.70% ปรับตัวลดลงจาก 3.79% ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารยังอยู่ในระดับสูงที่ 143.9% และเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 18.6%

2. มุมมองเศรษฐกิจไทย

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (EIC) ปรับลดประมาณการการเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยในปี 2565 เป็นร้อยละ 2.7 จากเดิมคาดไว้ที่ร้อยละ 3.2 จากผลกระทบของสงครามระหว่างรัสเซียและยูเครน ที่ส่งผลให้ราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์ปรับสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยเฉลี่ยทั้งปีจะเร่งตัวขึ้นสูงสุดในรอบ 14 ปีที่ระดับร้อยละ 4.9 ขณะที่การใช้จ่ายในประเทศจะฟื้นตัวในอัตราที่ชะลอลงกว่าที่ประมาณการไว้เดิม โดยเฉพาะการบริโภคที่มีแนวโน้มจะได้รับผลกระทบทั้งจากกำลังซื้อของครัวเรือนที่ลดลงตามราคาพลังงานและอาหารที่ปรับเพิ่มสูงขึ้น และจากการฟื้นตัวของค่าจ้างแรงงานที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นอย่างช้า ๆ ไม่ทันค่าครองชีพ ขณะที่การเร่งตัวของอุปสงค์คงค้าง (pent-up demand) ตามการปรับพฤติกรรมของผู้บริโภคต่อสถานการณ์การระบาดโควิดและการผ่อนคลายมาตรการการควบคุมของภาครัฐ จะกระจุกตัวอยู่ในครัวเรือนรายได้สูงเป็นส่วนใหญ่ สำหรับภาคธุรกิจจะได้รับแรงกดดันจากต้นทุนที่สูงขึ้นและอัตรากำไรที่ลดลง โดยมีแนวโน้มทยอยปรับราคาสินค้าทั่วไปเพื่อส่งผ่านต้นทุนที่สูงขึ้นมายังผู้บริโภคมากขึ้นเป็นลำดับ และชะลอการลงทุนจากความไม่แน่นอนที่สูงขึ้น

ขณะที่ภาคการส่งออกสินค้าจะได้รับผลกระทบจากสงครามรัสเซีย-ยูเครนผ่านแนวโน้มเศรษฐกิจโลกโดยเฉพาะยุโรปที่ชะลอลงกว่าคาดและปัญหาการชะงักงันของอุปทาน (supply disruption) ที่รุนแรงขึ้น ในภาพรวมมูลค่าการส่งออกยังขยายตัวได้ที่ร้อยละ 6.1 ในปีนี้ แต่เป็นผลจากปัจจัยด้านราคาที่สูงขึ้นตามต้นทุนโดยเฉพาะในหมวดพลังงานมากกว่าการเพิ่มขึ้นในเชิงปริมาณ สำหรับภาคการท่องเที่ยว มาตรการเปิดรับนักท่องเที่ยวของภาครัฐที่ผ่อนคลายขึ้นเป็นลำดับ ประกอบกับการทยอยเปิดการเดินทางของหลายประเทศในแถบเอเชีย จะช่วยชดเชยการชะลอลงของนักท่องเที่ยวรัสเซียและยุโรปที่ถูกกระทบจากสงครามรัสเซีย-ยูเครน ตลอดจนผลกระทบจากต้นทุนการเดินทางที่เพิ่มขึ้นได้บางส่วน ส่งผลให้ในปีนี้จะมีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางเข้าไทยราว 5.7 ล้านคน ลดลงเล็กน้อยจากประมาณการเดิมที่ 5.9 ล้านคน

ด้านตลาดแรงงาน การฟื้นตัวของภาคบริการตามทิศทางการเปิดเมืองจะส่งผลให้การจ้างงานในประเทศทยอยฟื้นตัว แต่ตลาดแรงงานไทยยังคงมีความเปราะบางจากชั่วโมงการทำงานที่ลดลงมาก การไหลกลับของแรงงานไปในภาคเกษตร และแนวโน้มการทำงานอิสระที่เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งทำให้เกิดทั้งปัญหาระยะสั้นจากรายได้จากการทำงานลดต่ำกว่าเดิมค่อนข้างมาก และปัญหาระยะยาวจากจำนวนผู้ว่างงานระยะยาวที่เพิ่มขึ้น ตลอดจนโอกาสในการเข้าถึงสวัสดิการและการปรับทักษะของแรงงานลดลง ด้านผู้ประกอบการยังเผชิญปัญหาขาดแคลนแรงงานต่างด้าวและปัญหาแรงงานไทยเดินทางกลับภูมิลำเนา ส่งผลให้ธุรกิจโดยเฉพาะในหมวดก่อสร้างและโรงแรมที่ส่วนใหญ่อยู่ในเขตเมืองใหญ่ประสบปัญหาการหาแรงงานและมีต้นทุนที่สูงขึ้น ซึ่งจะยิ่งซ้ำเติมฐานะทางการเงินของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้เปราะบางมากขึ้น จากแนวโน้มดังกล่าว จะทำให้ค่าจ้างจากการทำงานจะมีแนวโน้มปรับสูงขึ้นอย่างช้า ๆ ไม่เพียงพอต่อการชดเชยค่าครองชีพที่สูงขึ้นต่อเนื่อง

ในภาคการเงิน EIC ประเมินว่า แม้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มสูงขึ้นเกินกรอบนโยบายการเงินที่ร้อยละ 1-3 ในปีนี้ คณะกรรมการนโยบายการเงินจะยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ในระดับเดิมที่ร้อยละ 0.5 ตลอดปีนี้ เนื่องจาก (1) กนง. จะยังให้ความสำคัญกับเป้าหมายการประคับประคองการขยายตัวของเศรษฐกิจที่ยังเปราะบาง

มากกว่าเป้าหมายอื่น (2) เงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นมาจากปัจจัยด้านอุปทานเป็นส่วนใหญ่และมีแนวโน้มปรับลดลงในปีหน้า และ (3) การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันจะเพิ่มภาระการชำระหนี้ให้กับภาคครัวเรือนและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จนอาจทำให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มสูงขึ้นมากจนกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงิน สำหรับค่าเงินบาทจะผันผวนในทิศทางอ่อนค่าในช่วงครึ่งปีแรก จากผลกระทบของการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดที่เพิ่มขึ้นตามราคาน้ำมันที่อยู่ในระดับสูงและการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางหลัก ก่อนจะกลับมาแข็งค่าขึ้นได้เล็กน้อยมาอยู่ในระดับ 32.5-33.5 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐในช่วงปลายปี จากดุลบัญชีเดินสะพัดที่จะปรับตัวดีขึ้นตามภาคท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวชัดเจนขึ้น

ในภาพรวม อัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวขึ้นเร็วและจะยืนอยู่ในระดับสูงตลอดช่วงปีนี้ท่ามกลางข้อจำกัดด้านมาตรการการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐและแผลเป็นทางเศรษฐกิจที่มีอยู่เดิม จะส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยเป็นไปอย่างช้า ๆ โดยระดับ GDP รายปีจะยังไม่กลับไปเท่าระดับของปี 2562 จนกระทั่งช่วงครึ่งหลังของปี 2566 นอกจากนั้น เศรษฐกิจไทยจะยังเผชิญความเสี่ยงด้านต่ำที่สำคัญในช่วงที่เหลือของปีนี้ ได้แก่ (1) ราคาน้ำมันที่อาจเพิ่มขึ้นและอยู่ในระดับสูงยาวนานกว่าคาดจากปัจจัยสงครามรัสเซีย-ยูเครน จนอาจทำให้เกิดภาวะเศรษฐกิจซบเซาคู่กับเงินเฟ้อสูง (stagflation) ที่รุนแรงและเนิ่นนานขึ้น (2) การชะงักงันของอุปทานในภาคการผลิตและขนส่งทั้งจากนโยบายโควิดเป็นศูนย์ (Zero Covid) ของจีนและมาตรการคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจต่อรัสเซีย อาจทำให้เศรษฐกิจโลกชะลอมากกว่าคาด กระทบต่อการส่งออกของไทย (3) การดำเนินนโยบายการเงินแบบตึงตัวของธนาคารกลางหลักของโลก โดยเฉพาะธนาคารกลางสหรัฐฯ ที่อาจทำให้ภาวะการเงินโลกตึงตัวและผันผวนมากขึ้น (4) การฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวต่างประเทศล่าช้าจากผลกระทบของสงครามและการระบาดโควิดรอบใหม่ และ (5) ผลของแผลเป็นเศรษฐกิจที่ถูกซ้ำเติมจากผลกระทบด้านค่าครองชีพที่สูงขึ้น จนอาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของภาคครัวเรือนในวงกว้าง

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 1/2565 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

บริษัทเอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (SCB^{X}) ถูกจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2564 เพื่อดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของธนาคาร SCB^{X} เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญเป็นของตนเอง ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของ SCB^{X} และบริษัทย่อยจะไม่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ดังนั้น คำอธิบายของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของ SCB^{X} จะอ้างอิงมาจากฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารตามงบการเงินสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ไตรมาสแรกของปี 2565 เต็มไปด้วยความตึงเครียดและความไม่แน่นอนจากโควิด-19 ที่แพร่ระบาดได้ง่ายกว่าเดิม รวมทั้งอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นจากความขัดแย้งระหว่างประเทศรัสเซียและประเทศยูเครนในช่วงปลายเดือนกุมภาพันธ์ ความวิตกกังวลเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและภาวะเศรษฐกิจซบเซาที่เกิดขึ้นทั่วโลก รวมทั้งประเทศไทย ในสภาพแวดล้อมนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะช่วยเหลือลูกค้าและทำงานร่วมกับลูกค้าในเชิงรุกด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จเพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าสามารถอยู่รอดได้ในระยะยาว

ในไตรมาส 1/2565 ผลการดำเนินงานของธนาคารยังคงแสดงถึงความยืดหยุ่น โดยกำไรสุทธิเติบโตเล็กน้อย อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ในระดับสูง และมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง ถึงแม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นจากปีก่อนแต่ก็ถูกลดทอนด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลงจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและกำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ลดลง การควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เป็นปัจจัยสนับสนุนกำไรสุทธิในไตรมาสนี้

การทำคำเสนอซื้อโดย SCB^{X} ระหว่างวันที่ 2 มีนาคมถึง18 เมษายน ได้รับการตอบรับอย่างดีเกินกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำที่ร้อยละ 90 ทำให้เกิดขั้นตอนต่อไปของแผนการปรับโครงสร้างกลุ่ม คือหุ้น SCB^{X} จะได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเป็นทางการ และมีการเพิกถอนหุ้น SCB ออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ 27 เมษายน 2565

ทิศทางใหม่ของธนาคารและผลการดำเนินงานไตรมาส 1/2565

ธนาคารจะทำหน้าที่เป็นธุรกิจหลักในการสร้างกระแสเงินสดภายใต้โครงสร้างกลุ่มใหม่ ท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่เปราะบางในปัจจุบัน ธนาคารจะดำเนินกลยุทธ์ในรูปแบบของการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้เป้าหมายใหม่ “เพื่อเป็นธนาคารที่ดีขึ้น” ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังต้องบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัย การนำเทคโนโลยีมาใช้นำไปสู่ความสามารถในการปรับรูปแบบการให้บริการและการพึ่งพิงสาขาที่ลดลง ในส่วนของการเติบโตทางธุรกิจ ธนาคารจะมุ่งเน้นการเติบโตของธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและธุรกิจนายหน้า

ประกันภัยผ่านช่องทางดิจิทัล นอกจากนี้ ธนาคารจะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลและความสามารถทางด้านดิจิทัลเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าให้ตรงจุดและรวดเร็วยิ่งขึ้น

จากทิศทางใหม่ของธนาคารและกลยุทธ์ข้างต้น สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 2.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจที่มีคุณภาพและกลุ่มสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากปีก่อนจากอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นและการบริหารต้นทุนทางการเงิน ถึงแม้ว่าโควิดสายพันธุ์โอมิครอนจะไม่ได้ทำให้เกิดการปิดเมืองหรือการจำกัดการเดินทางในช่วงไตรมาส 1/2565 แต่สงครามระหว่างรัสเซียและยูเครนส่งผลให้นักลงทุนอยู่ในโหมดของการระมัดระวัง ความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ลดลงทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งปรับตัวลดลง อย่างไรก็ตามการที่ธนาคารมีการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัย แม้ว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้นจากกิจกรรมทางธุรกิจโดยรวมที่ฟื้นตัวขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ยังคงอยู่ในระดับที่เหมาะสมที่ร้อยละ 42.4

โดยสรุป ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 21.7 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่รายได้รวมค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน ทั้งนี้จากการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ลดลงร้อยละ 12.6 จากปีก่อน ส่งผลให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 เป็นจำนวน 10.2 พันล้านบาท

คุณภาพของสินเชื่อและผลกระทบจากโควิด-19

การแพร่ระบาดของโรคยังคงส่งผลกระทบอย่างต่อเนื่องต่อเศรษฐกิจ การให้ความช่วยเหลือลูกค้าในการผ่านวิกฤตนี้ไปด้วยกัน ยังคงเป็นหนึ่งในความสำคัญสูงสุดของธนาคาร ยอดสินเชื่อภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ (มาตรการสีฟ้า) มีจำนวน 249 พันล้านบาทหรือร้อยละ 11 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากจำนวน 221 พันล้านบาท ณ สิ้นปีก่อน จากการที่ธนาคารยังคงดำเนินการโอนย้ายลูกค้ามาจากโครงการช่วยเหลือในรูปแบบเดิม ยอดสินเชื่อภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จยังคงอยู่ในเกณฑ์ที่คาดการณ์ไว้

จากสงครามระหว่างประเทศรัสเซียและประเทศยูเครน SCB EIC ได้ปรับประมาณการการเติบโตเศรษฐกิจของประเทศไทยลงเหลือร้อยละ 2.7 จากคาดการณ์เดิมที่ร้อยละ 3.2 ธนาคารจึงตั้งสำรองบนพื้นฐานความระมัดระวังไว้ค่อนข้างสูงที่ 8.8 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2565 หรือร้อยละ 1.51 ของสินเชื่อรวม ถึงแม้ว่าอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพจะลดลงจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 3.7 การตั้งสำรองอย่างระมัดระวังนี้เกิดจากการประเมินเบื้องต้นเกี่ยวกับผลกระทบของสงครามที่อาจเกิดขึ้นต่อเศรษฐกิจไทย อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 143.9 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565

ยุทธศาสตร์ใหม่ และการริเริ่มทางด้านดิจิทัล

SCB^{X} ได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยอัตราการแลกหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญ/หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารต่อ 1 หุ้นสามัญของ SCB^{X} ระหว่างวันที่ 2 มีนาคมถึง 18 เมษายน 2565 โดยผลการตอบรับอย่างเป็นทางการได้ถึงร้อยละ 99.06 ทำให้เกิดขั้นตอนต่อไปของแผนการปรับ

โครงสร้างกลุ่ม โดยที่หุ้น SCB^{X} จะได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการเพิกถอนหุ้น SCB ออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ 27 เมษายน 2565 ปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างรอการอนุมัติขั้นสุดท้ายจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำหรับการจ่ายเงินปันผลพิเศษครั้งเดียวให้กับ SCB^{X} เป็นจำนวนเงิน 61 พันล้านบาท หลังจากจ่ายเงินปันผลประมาณ 9 พันล้านบาท (2.63 บาทต่อหุ้น) ในเดือนเมษายน เพื่อใช้ในการโอนบริษัทย่อยของธนาคารบางบริษัทให้กับ SCB^{X} และธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันให้กับบริษัทย่อยของ SCB^{X}

ณ สิ้นไตรมาส 1/2565 จำนวนผู้ใช้งานผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นเป็น 21.4 ล้านราย จาก 15.4 ล้านรายจากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยการให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 59 จากปีก่อน คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 29 ของสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ส่งผลให้รายได้ด้านดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 88 จากปีก่อนและคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 4 ของรายได้รวมในไตรมาส 1/2565

การริเริ่มและความคืบหน้าทางด้านดิจิทัลอื่น ๆ ล่าสุดได้แก่:

- SCB 10X ประกาศร่วมลงทุนรอบ Series B ใน Sygnum ธนาคารสินทรัพย์ดิจิทัลแบบครบวงจรแห่งแรกของโลกที่มุ่งขยายการบริการสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อรองรับการเติบโตของ Web 3.0 ให้แก่ลูกค้าสถาบัน
- SCB 10X ประกาศร่วมลงทุนต่อเนื่องใน Darwinbox แพลตฟอร์มช่วยบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลสำหรับองค์กร ดันสู่ยูนิคอร์นรายล่าสุด
- “Token X” จับมือ “iAM” ผู้ดูแลศิลปินวง BNK48 เปิดตัว “BNK Governance Token” Utility Token พร้อมใช้บนแอปพลิเคชัน iAM48 มุ่งสร้างมิติใหม่ให้อุตสาหกรรมบันเทิงไทยด้วยโทเคนดิจิทัล
- ธนาคารประกาศเข้าลงทุนเชิงกลยุทธ์ 100 ล้านเหรียญสหรัฐฯ ใน Akulaku แพลตฟอร์มสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลชั้นนำในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ มุ่งสู่การเป็นกลุ่มบริษัทเทคโนโลยีการเงินระดับภูมิภาค
- ALPHA X ผู้ให้บริการทางการเงินเพื่อยานพาหนะหรู เดินเครื่องธุรกิจสินเชื่อยานพาหนะเจาะกลุ่มลูกค้ามั่งคั่ง พร้อมมอบประสบการณ์ใหม่ในการครอบครองยานพาหนะหรู ตั้งเป้าปี 2568 ดันพอร์ตสินเชื่อกว่า 20,000 ล้านบาท

ผลประกอบการไตรมาส 1/2565

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 1 ปี 2565 (หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มี**กำไรสุทธิ**ตามงบการเงินรวม จำนวน 10,193 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากจำนวน 10,088 ล้านบาทในไตรมาส 1/2564 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยที่ลดลง และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2564 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 29.4 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยที่ลดลง

ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	1/2565	4/2564	(% qoq)	1/2564	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,744	24,787	-0.2%	23,376	5.9%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	12,960	14,423	-10.1%	14,377	-9.9%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	37,704	39,210	-3.8%	37,753	-0.1%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,990	17,256	-7.3%	15,101	5.9%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	**21,714**	**21,954**	**-1.1%**	**22,652**	**-4.1%**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,750	11,954	-26.8%	10,008	-12.6%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,864	2,190	30.8%	2,597	10.3%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(93)	(68)	NM	(41)	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	**10,193**	**7,879**	**29.4%**	**10,088**	**1.0%**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(288)	7,271	NM	(689)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	**9,905**	**15,149**	**-34.6%**	**9,399**	**5.4%**
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	9.1%	7.3%		9.7%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.2%	1.0%		1.3%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ตารางที่ 2 ข้อมูลหลักทรัพย์

	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: บาท	1/2565	4/2564	(% qoq)	1/2564	(% yoy)
กำไรสุทธิต่อหุ้น	3.00	2.32	29.4%	2.97	1.0%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	132.65	129.74	2.2%	123.80	7.1%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	114.00	127.00	-10.2%	111.50	2.2%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	3,399	0.0%	3,399	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	387.5	431.7	-10.2%	379.0	2.2%

* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 1/2565 สิ้นสุด 31 มีนาคม 2565

ตารางที่ 3 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 1/2565	ไตรมาส 4/2564	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ไตรมาส 1/2564	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	**29,019**	**29,065**	**-0.2%**	**27,719**	**4.7%**
เงินให้สินเชื่อ	24,709	24,697	0.1%	23,286	6.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	775	724	7.1%	647	19.8%
สัญญาเช่าซื้อ	2,894	3,054	-5.2%	3,073	-5.8%
เงินลงทุน	634	577	9.8%	707	-10.4%
อื่นๆ	7	13	-50.0%	5	21.2%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**4,275**	**4,278**	**-0.1%**	**4,344**	**-1.6%**
เงินรับฝาก	2,303	2,353	-2.1%	2,519	-8.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	248	240	3.2%	181	37.5%
เงินกู้ยืม	234	222	5.6%	216	8.4%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,487	1,460	1.8%	1,423	4.4%
อื่นๆ	3	3	29.0%	4	-12.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**24,744**	**24,787**	**-0.2%**	**23,376**	**5.9%**

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**ในไตรมาส 1/2565 มีจำนวน 24,744 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.03 จากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ และการปรับลดลงของต้นทุนทางการเงิน รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.1 จากปีก่อน
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2564** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิค่อนข้างทรงตัว เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน ซึ่งสุทธิกับการปรับลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.08 จากการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อจากผลกระทบเต็มไตรมาสของการปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จในช่วงปลายไตรมาส 4/2564

ตารางที่ 4 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: %	1/2565	4/2564	3/2564	2/2564	1/2564
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.04%	3.12%	3.02%	3.04%	3.01%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.57%	3.66%	3.56%	3.59%	3.57%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.77%	4.85%	4.64%	4.61%	4.65%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.51%	0.52%	0.46%	0.51%	0.48%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	0.76%	0.71%	0.74%	0.86%	0.93%
ต้นทุนทางการเงิน [1/]	0.62%	0.63%	0.63%	0.64%	0.66%
ต้นทุนเงินฝาก [2/]	0.61%	0.63%	0.63%	0.64%	0.66%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

[1/] ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

[2/] ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในไตรมาส 1/2565 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.03 จากปีก่อนเป็นร้อยละ 3.04 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าดีขึ้นตามการปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ และต้นทุนทางการเงินที่ลดลง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2564 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.08 จากอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่ลดลงร้อยละ 0.08 จากผลกระทบเต็มไตรมาสของการปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จในช่วงปลายไตรมาส 4/2564 สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ได้แสดงไว้ที่ตารางที่ 19 หน้า 21

ตารางที่ 5 อัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	4 ม.ค. 62	15 ส.ค. 62	8 พ.ย. 62	7 ก.พ. 63	24 มี.ค. 63	10 เม.ย. 63	25 พ.ค. 63	9 ก.พ. 64	12 มี.ค. 64
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.025	6.025	6.025	5.775	5.775	5.375	5.25	5.25	5.25
MOR	6.87	6.745	6.745	6.745	6.495	6.095	5.845	5.845	5.845
MRR	7.37	7.12	6.87	6.87	6.745	6.345	5.995	5.995	5.995
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.25	0.25	0.25
ฝากประจำ 3 เดือน	0.90-1.15	0.90-1.15	0.65-0.90	0.60	0.50	0.50	0.375	0.37	0.32
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15-1.40	1.15-1.40	0.90-1.15	0.80	0.60	0.60	0.50	0.45	0.40
ฝากประจำ 12 เดือน	1.40-1.65	1.40-1.65	1.15-1.40	0.90	0.65	0.65	0.50	0.45	0.40

* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

	12 มี.ค. 57	11 มี.ค. 58	29 เม.ย. 58	19 ธ.ค. 61	7 ส.ค. 62	6 พ.ย. 62	5 ก.พ. 63	23 มี.ค. 63	20 พ.ค. 63
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	2.00	1.75	1.50	1.75	1.50	1.25	1.00	0.75	0.50

ตารางที่ 6 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 1/2565	ไตรมาส 4/2564	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ไตรมาส 1/2564	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9,457	10,284	-8.0%	10,439	-9.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,113	12,981	-6.7%	12,752	-5.0%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,656	2,697	-1.5%	2,313	14.8%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,653	2,775	-4.4%	3,155	-15.9%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	63	61	3.0%	411	-84.6%
รายได้เงินปันผลรับ	40	16	151.4%	27	47.9%
รายได้อื่น	746	1,248	-40.2%	247	202.7%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	**12,959**	**14,384**	**-9.9%**	**14,278**	**-9.2%**
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1	40	-97.9%	99	-99.2%
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**12,960**	**14,423**	**-10.1%**	**14,377**	**-9.9%**

ตารางที่ 7 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยแยกตามประเภท

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 1/2565	ไตรมาส 4/2564	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ไตรมาส 1/2564	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	3,175	3,026	4.9%	2,938	8.1%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ **	1,342	1,412	-4.9%	1,305	2.9%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	2,401	2,625	-8.5%	3,229	-25.7%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	3,770	3,726	1.2%	3,778	-0.2%
รายได้ Recurring	**10,688**	**10,789**	**-0.9%**	**11,250**	**-5.0%**
รายได้ Non-recurring และอื่น ๆ	2,272	3,635	-37.5%	3,127	-27.3%
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**12,960**	**14,423**	**-10.1%**	**14,377**	**-9.9%**

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

- **รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย**ลดลงร้อยละ 9.9 จากปีก่อนเป็นจำนวน 12,960 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำ (recurring) ลดลงจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งท่ามกลางสภาพตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย รวมทั้งรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยประเภทไม่ประจำลดลง ส่วนใหญ่จากการลดลงของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2564** รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 10.1 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยประเภทไม่ประจำลดลงจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ลดลง และกำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้วที่ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำ (recurring) ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนจากกิจกรรมของธุรกิจบริหารความมั่งคั่งที่ลดลงตามความเชื่อมั่นของตลาด

ตารางที่ 8 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	1/2565	4/2564	(% qoq)	1/2564	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,567	7,759	-2.5%	8,018	-5.6%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,732	2,845	-4.0%	3,044	-10.3%
ค่าภาษีอากร	926	877	5.7%	920	0.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	31	34	-9.4%	29	4.2%
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,735	5,741	-17.5%	3,089	53.3%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	**15,990**	**17,256**	**-7.3%**	**15,101**	**5.9%**
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	**42.4%**	**44.0%**		**40.0%**	

- **ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากปีก่อนเป็นจำนวน 15,990 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565 ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้นจากค่าเสื่อมราคาของซอฟต์แวร์และแคมเปญการตลาดของบริษัทย่อยของธนาคารที่เพิ่มขึ้น ซึ่งถูกลดทอนจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่ลดลง
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2564** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 7.3 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่ลดลง

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 42.4 ในไตรมาส 1/2565 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 40.0 ในไตรมาส 1/2564 แต่ลดลงจากร้อยละ 44.0 ในไตรมาส 4/2564 ธนาคารจะยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัย

ตารางที่ 9 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	1/2565	4/2564	(% qoq)	1/2564	(% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,750	11,954	-26.8%	10,008	-12.6%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	151	209		177	

- จากความไม่แน่นอนของสงครามระหว่างประเทศรัสเซียและประเทศยูเครนและแนวโน้มเศรษฐกิจที่อ่อนแอ ธนาคารได้ตั้ง**ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**จำนวน 8,750 ล้านบาท (ร้อยละ 1.51 ของสินเชื่อรวม) ในไตรมาส 1/2565 ในจำนวนนี้ธนาคารได้คำนึงถึงการคาดการณ์ไปในอนาคตของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และยังมีการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่มีความไม่แน่นอนผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,371 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.1 จากปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

ตารางที่ 10 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 มี.ค. 64
เงินให้สินเชื่อ	**2,326,395**	**2,301,834**	**2,277,458**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	15,886	15,031	13,497
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	**2,342,281**	**2,316,865**	**2,290,955**
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(4,741)	(5,756)	(2,188)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(147,605)	(145,653)	(139,644)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**2,189,935**	**2,165,456**	**2,149,123**

ตารางที่ 11 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 64	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	854,161	832,720	2.6%	845,723	1.0%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	407,809	402,601	1.3%	383,831	6.2%
สินเชื่อบุคคล	1,064,425	1,066,513	-0.2%	1,047,904	1.6%
สินเชื่อเคหะ*	700,043	696,522	0.5%	678,947	3.1%
สินเชื่อเช่าซื้อ	210,860	219,261	-3.8%	230,257	-8.4%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	136,251	139,734	-2.5%	136,136	0.1%
สินเชื่ออื่นๆ	17,271	10,997	57.1%	2,564	573.6%
รวมเงินให้สินเชื่อ	**2,326,395**	**2,301,834**	**1.1%**	**2,277,458**	**2.1%**

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ยอดสินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากปีก่อน และร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากปีก่อน และร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพชั้นนำ

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากปีก่อน และร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนและไตรมาสก่อนเป็นผลมาจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ และสินเชื่อในลูกค้ากลุ่มเป้าหมายสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยชั้นดี (small SME) รวมทั้ง สินเชื่อซอฟท์โลน โดยเป้าหมายหลักสำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคือการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และประสบปัญหากระแสเงินสด โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามนโยบายเชิงรุกในรูปแบบของโครงการช่วยเหลือ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ และสินเชื่อซอฟท์โลนให้แก่ลูกค้า
- **สินเชื่อบุคคล**เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากปีก่อน แต่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
  - **สินเชื่อเคหะ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากปีก่อน และร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน ควบคู่กับผลจากการพักชำระหนี้ภายใต้โครงการช่วยเหลือลูกหนี้
  - **สินเชื่อเช่าซื้อ**ลดลงร้อยละ 8.4 จากปีก่อน และร้อยละ 3.8 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ ความต้องการที่ลดลงของสินเชื่อรถยนต์ทุกประเภทท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้า รวมทั้งการขาดแคลนเซมิคอนดักเตอร์ทั่วโลก ซึ่งเป็นข้อจำกัดสำหรับอุปทานรถยนต์ใหม่
  - **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.1 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 2.5 จากไตรมาสก่อน การลดลงจากไตรมาสก่อนสะท้อนถึงผลกระทบตามฤดูกาลที่การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตจะสูงมากในช่วงปลายปี

ตารางที่ 12 เงินรับฝากแยกตามประเภท

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 64	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	112,529	118,954	-5.4%	104,741	7.4%
ออมทรัพย์	1,884,898	1,840,043	2.4%	1,709,644	10.3%
ประจำ	507,694	508,498	-0.2%	535,086	-5.1%
ไม่ถึง 6 เดือน	106,251	108,205	-1.8%	106,552	-0.3%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	161,178	157,551	2.3%	185,277	-13.0%
1 ปีขึ้นไป	240,265	242,742	-1.0%	243,257	-1.2%
รวมเงินรับฝาก	**2,505,121**	**2,467,495**	**1.5%**	**2,349,471**	**6.6%**
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	79.7%	79.4%		77.2%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	92.9%	93.3%		96.9%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	33.9%	33.0%		30.1%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากปีก่อน และร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 79.7 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 จากร้อยละ 79.4 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงเป็นร้อยละ 92.9 จากร้อยละ 93.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 และร้อยละ 96.9 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 เป็นผลมาจากการเติบโตของเงินฝากที่มากกว่าการเติบโตของสินเชื่อ

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 33.9 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 13 การจัดประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวม

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 64	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	78,434	68,707	14.2%	28,401	176.2%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	47,132	7,548	524.4%	7,259	549.3%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	249,329	213,450	16.8%	228,129	9.3%
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,628	1,636	-0.5%	1,732	-6.0%
เงินลงทุนสุทธิ *	**298,089**	**222,634**	**33.9%**	**237,120**	**25.7%**
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	844	781	8.1%	542	55.8%
เงินลงทุนรวม	**377,368**	**292,123**	**29.2%**	**266,063**	**41.8%**

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 41.8 จากปีก่อน และร้อยละ 29.2 จากไตรมาสก่อน จากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจ และบางส่วนจากตราสารทุนต่างประเทศ

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ใช้หลักเกณฑ์ Basel III ในการกำกับดูแลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้ประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยให้ทยอยดำรงเพิ่มเติมจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี จนครบร้อยละ 2.5 เมื่อเดือนมกราคม 2562

นอกจากนี้ ในปี 2560 ธปท. ยังได้ประกาศให้ธนาคารและธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่อีก 4 แห่งซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ในปี 2563 เพื่อสร้างความแข็งแกร่งและส่งเสริมเสถียรภาพของธนาคาร ซึ่งเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) เป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ที่ร้อยละ 2.5

อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) มีรายละเอียดดังตารางด้านล่าง

ตารางที่ 14 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ

	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่ม							
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	1.875%	1.25%	0.625%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB Buffer)	1.00%	1.00%	1.00%	0.50%	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	8.00%	8.00%	8.00%	7.50%	6.375%	5.75%	5.125%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50%	9.50%	9.50%	9.00%	7.875%	7.25%	6.625%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00%	12.00%	12.00%	11.50%	10.375%	9.75%	9.125%

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับกฎเกณฑ์ทางการทั้งในปัจจุบันและอนาคตผ่านแผนการบริหารเงินกองทุนระยะยาวไว้ล่วงหน้า สถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อยู่ในระดับสูง จะสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารหรือเศรษฐกิจโดยรวม

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 15 เงินกองทุน

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
หน่วย: ล้านบาท, %	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 มี.ค. 64	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 มี.ค. 64
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1	399,539	399,566	379,002	396,421	397,032	376,683
เงินกองทุนชั้นที่ 2	24,722	24,669	23,977	24,691	24,612	24,016
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	**424,261**	**424,235**	**402,979**	**421,112**	**421,644**	**400,699**
สินทรัพย์เสี่ยง	2,275,652	2,265,443	2,214,951	2,244,874	2,238,352	2,203,295
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	**18.6%**	**18.7%**	**18.2%**	**18.8%**	**18.8%**	**18.2%**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.5%	17.6%	17.1%	17.7%	17.7%	17.1%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับการจ่ายเงินปันผลจำนวน 7.8 พันล้านบาท (2.30 บาทต่อหุ้น) และเงินปันผลระหว่างกาล 4.9 พันล้านบาท (1.43 บาทต่อหุ้น) ทั้งนี้ เงินกองทุนโดยรวมของ

ธนาคารยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ไม่เอื้ออำนวยและให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าต่อไปในช่วงของการแพร่ระบาด

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 **สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น** (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากปีก่อนแต่ลดลงร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 106.3 พันล้านบาท โดยที่**อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น** (gross NPL ratio) ลดลงจากปีก่อนและไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.70 จากร้อยละ 3.79 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 และสิ้นเดือนมีนาคม 2564 การลดลงจากไตรมาสก่อนของยอดสินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่เกิดมาจากการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพเชิงรุก ด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การขายสินเชื่อด้อยคุณภาพและการตัดหนี้สูญ รวมถึงจากการที่เศรษฐกิจค่อย ๆ ฟื้นตัว จากมาตรการการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพและสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ อาจไม่ได้สะท้อนสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน

ทั้งนี้ **อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**อยู่ที่ร้อยละ 143.9 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2564 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากสิ้นปี 2564 นอกจากนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 6.5 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 จากปีก่อนและค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อน

ตารางที่ 16 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 มี.ค. 64
งบการเงินรวม			
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	106,305	109,114	104,332
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.70%	3.79%	3.79%
สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)			
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.24%	4.40%	3.89%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	10.72%	11.59%	11.59%
ลูกค้าบุคคล	2.48%	2.41%	2.57%
สินเชื่อเคหะ	2.78%	2.94%	3.17%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.49%	1.55%	1.50%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	152,972	152,111	145,653
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	143.9%	139.4%	139.6%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	151	209	177
งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	105,208	108,051	103,189
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.67%	3.77%	3.75%

* ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 ธันวาคม 2564 และมีนาคม 2564 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 17 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 มี.ค. 65		31 ธ.ค. 64		31 มี.ค. 64	
	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,620,976	53,521	2,576,432	46,600	2,457,975	50,711
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	143,553	38,000	189,930	42,920	191,392	35,949
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	106,305	61,451	109,114	62,592	104,332	58,993
รวม	**2,870,834**	**152,972**	**2,875,476**	**152,111**	**2,753,700**	**145,653**

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ตารางที่ 18 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2565	2564				2563			
	1Q65	4Q64	3Q64	2Q64	1Q64	4Q63	3Q63	2Q63	1Q63
สินเชื่อรวม	**0.42%**	**0.59%**	**0.55%**	**0.44%**	**0.53%**	**0.75%**	**0.73%**	**0.45%**	**0.58%**
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.00%	0.07%	0.58%	0.01%	0.08%	0.51%	0.51%	0.14%	0.11%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.33%	1.31%	0.42%	1.14%	1.21%	2.90%	2.46%	0.85%	1.12%
สินเชื่อเคหะ	0.43%	0.48%	0.38%	0.43%	0.80%	0.54%	0.75%	0.55%	0.78%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.42%	1.46%	1.11%	0.49%	0.52%	0.45%	0.10%	0.25%	1.20%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	**12.2**	**16.9**	**15.2**	**12.1**	**14.6**	**20.7**	**19.8**	**11.9**	**15.2**

ไตรมาส 1/2565 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่อยู่ที่ร้อยละ 0.42 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 0.59 ในไตรมาส 4/2564 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ปรับตัวดีขึ้นในทุกกลุ่ม การลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่เป็นผลมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จที่ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการของ ธปท. ซึ่งเป็นไปตามการประเมินความสามารถของลูกค้าในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขใหม่ โดยสามารถจัดชั้นเป็นชั้นที่ 1 ได้ทันทีสำหรับสินเชื่อไม่ด้อยคุณภาพ หรือหลังจากชำระคืนได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 งวด สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 74.3 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.4 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.3 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.2 สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31

มีนาคม 2565 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 69.0 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 17.5 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 11.2 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.2 เป็นเงินสด

ตารางที่ 19 ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท, %	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 มี.ค. 64	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	**2,326,395**	**2,301,834**	**1.1%**	**2,277,458**	**2.1%**
การเกษตรและเหมืองแร่	14,296	13,598	5.1%	17,487	-18.2%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	654,529	631,750	3.6%	629,351	4.0%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	181,001	178,177	1.6%	187,095	-3.3%
การสาธารณูปโภคและบริการ	413,498	408,177	1.3%	395,627	4.5%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย [1/]	577,304	576,413	0.2%	561,865	2.7%
อื่น ๆ	485,767	493,719	-1.6%	486,033	-0.1%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**74,596**	**74,922**	**-0.4%**	**68,087**	**9.6%**
หุ้นกู้	63,218	63,442	-0.4%	63,483	-0.4%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	10,496	8,213	27.8%	815	1187.9%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	92	117	-21.4%	191	-51.8%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	790	3,150	-74.9%	3,598	-78.0%
	ไตรมาส 1/2565	**ไตรมาส 4/2564**	**ไตรมาส 3/2564**	**ไตรมาส 2/2564**	**ไตรมาส 1/2564**
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	**4.77%**	**4.85%**	**4.64%**	**4.61%**	**4.65%**
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.01%	2.98%	3.05%	2.99%	2.99%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.73%	5.80%	5.71%	5.35%	5.32%
สินเชื่อบุคคล	5.99%	6.11%	5.68%	5.85%	5.93%
- สินเชื่อเคหะ	4.56%	4.73%	4.52%	4.60%	4.63%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.36%	5.46%	4.97%	5.32%	5.32%
- บัตรเครดิต [2/]	14.29%	14.24%	14.43%	13.42%	13.76%
- Speedy (สินเชื่อส่วนบุคคล)	18.46%	18.28%	15.23%	16.89%	18.32%
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	58.4%	58.2%	57.9%	57.8%	57.3%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	22.6%	23.3%	23.9%	24.1%	24.5%
สินเชื่อรถแลกเงิน	19.0%	18.5%	18.2%	18.1%	18.2%
การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปิดบัญชี	36.7%	41.1%	34.5%	34.0%	41.8%
การปรับโครงสร้างหนี้	3.7%	9.0%	9.3%	12.7%	9.2%
การขาย NPL [3/]	16.8%	0.0%	21.5%	14.1%	21.4%
การตัดหนี้สูญ	42.8%	49.9%	34.7%	39.2%	27.6%

[1/] จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 มีนาคม 2565 31 ธันวาคม 2564 และ 31 มีนาคม 2564 มีจำนวน 700 พันล้านบาท 697 พันล้านบาท และ 679 พันล้านบาท ตามลำดับ

[2/] เฉพาะผู้ถือบัตรที่ชำระเงินบางส่วน

[3/] ธนาคารขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 2.5 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2565 ไม่มีการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 4/2564 2.6 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2564 1.7 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2564 และ 2.5 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2564

ภาคผนวก

มาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย

มาตรการช่วยเหลือสำหรับลูกค้าธุรกิจ

มาตรการที่สำคัญ	วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ตามพรก. • เลื่อนกำหนดชำระหนี้ให้สำหรับบริษัทที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาท เป็นเวลา 6 เดือน เพื่อช่วยให้มีสภาพคล่อง • สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกหนี้ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 500 ล้านบาท ด้วยอัตราดอกเบี้ยผ่อนปรนพิเศษร้อยละ 2 ต่อปี	พฤษภาคมถึงตุลาคม 2563 (ขยายเวลาถึงสิ้นธันวาคม 2564)
มาตรการทางการเงินเพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 • มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อฟื้นฟูแก่ผู้ประกอบธุรกิจ วงเงิน 250,000 ล้านบาท • มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์ชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) วงเงิน 100,000 ล้านบาท	10 เมษายน 2564 (ระยะเวลามาตรการ 2 ปี)
มาตรการรักษาสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกหนี้ SMEs • การปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อฟื้นฟูสำหรับผู้ประกอบธุรกิจ SMEs - ขยายวงเงินสินเชื่อ - เพิ่มการค้ำประกันและปรับลดค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน **มาตรการแก้ไขหนี้เดิมอย่างยั่งยืน**เพื่อให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาวอย่างตรงจุดและเหมาะสมกับปัญหาของลูกหนี้แต่ละราย **ธปท. ได้ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามความเข้มข้นของความช่วยเหลือ เพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ข้างต้น**	3 กันยายน 2564

มาตรการช่วยเหลือสำหรับลูกค้ารายย่อย

มาตรการที่สำคัญ	วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรการรักษาสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกหนี้รายย่อย • การผ่อนปรนหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสินเชื่อลูกหนี้รายย่อยเป็นการชั่วคราว ในส่วนของบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล - **ขยายเพดานวงเงินเป็น 2 เท่าของเงินเดือน สำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล** กรณีผู้มีรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท - **คงอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำบัตรเครดิต**ที่ถูกปรับลดลงเหลือร้อยละ 5 ในช่วงมาตรการช่วยเหลือครั้งก่อนต่อไปจนถึงสิ้นปี 2565 - **ขยายเพดานวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล**จากรายละไม่เกิน 20,000 บาท เป็น 40,000 บาท และขยายระยะเวลาการชำระคืนจากไม่เกิน 6 เดือนเป็น 12 เดือน **มาตรการแก้ไขหนี้เดิมอย่างยั่งยืน**เพื่อให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาวอย่างตรงจุดและเหมาะสมกับปัญหาของลูกหนี้แต่ละราย **ธปท. ได้ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามความเข้มข้นของความช่วยเหลือ เพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ข้างต้น**	3 กันยายน 2564
การปรับโครงสร้างหนี้ด้วยวิธีการรวมหนี้ • การสนับสนุนให้สถาบันการเงินทำการรวมหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันประเภทอื่น (debt consolidation) เข้าด้วยกัน โดยสามารถรวมหนี้ข้ามสถาบันการเงินและ/หรือผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นได้ • กำหนดอัตราดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่เป็นอัตราที่ใช้หลังการส่งเสริมการขาย (teaser rate) บวกร้อยละ 2 ต่อปี	22 พฤศจิกายน 2564
มาตรการสนับสนุนการรีไฟแนนซ์ • ห้ามเรียกเก็บค่าปรับจากการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนครบกำหนด (prepayment fee) สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นการชั่วคราว โดยให้มีผลบังคับใช้ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566	22 พฤศจิกายน 2564

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้ที่เว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย www.bot.or.th.

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	31 มีนาคม 2565
Moody's Investors Service	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
เงินฝาก	Baa1/P-2
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน MTN	(P) Baa1
หุ้นกู้ระยะสั้น	(P) P-2
S&P Global Ratings	
Counterparty Credit Rating	BBB/A-2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะยาว)	BBB
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะสั้น)	A-2
Fitch Ratings	
สกุลเงินต่างประเทศ	
ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating)	BBB
ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating)	F2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb
อันดับเครดิตภายในประเทศ	
ตราสารหนี้ระยะยาว	AA+(tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

4. รางวัลแห่งความสำเร็จ (รางวัลที่ธนาคารได้รับในไตรมาส 1 ปี 2565)

The Asset (H.K.)

- Best Bank in Thailand
- Best M&A Deal in Thailand
- Best sustainability-linked bond (Deal of the year - Manufacturing)
- Best Supply Chain Bank

Global Finance (U.S.)

- Best Investment Bank in Thailand
- Outstanding Innovations in SME Banking

The Global Economics (U.K.)

- Best SME Bank
- Best Retail Bank – Thailand

The Digital Banker (S.G.)

- Outstanding Digital CX – Bank Cards

Retail Banker International (U.K.)

- Best Retail Bank – Thailand
- Best Debit Card Initiative
- Best Loan Offering