

ธนาธิการกรุงเทพร จํากัด (มหารชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 1 ของปี 2566

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 1/2566 พุ่งตัวต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน โดยมีปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชน จำนวนนักท่องเที่ยวชาวไทยและต่างชาติเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน โดยนักท่องเที่ยวจีนเพิ่มขึ้นหลังรัฐบาลจีนผ่อนคลายมาตรการการเดินทางออกนอกประเทศ ทั้งนี้การขยายตัวของภาคการท่องเที่ยวเป็นปัจจัยสนับสนุนให้การจ้างงานปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายภาคครัวเรือนยังมีแรงกดดันจากการเพิ่มขึ้นของค่าครองชีพและปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ภาครัฐยังคงมีบทบาทสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโดยการเบิกจ่ายงบลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานอย่างต่อเนื่อง และมีมาตรการบรรเทาภาระค่าครองชีพให้กับประชาชนกลุ่มรายได้ต่ำ อย่างไรก็ดีตาม ภาคการส่งออกชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า

อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มลดลง โดยอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 3.88 ลดลงจากร้อยละ 5.81 ในไตรมาสก่อน และอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 2.24 ลดลงจากร้อยละ 3.20 ในไตรมาสก่อน สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 33.91 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้นจาก 36.38 ในไตรมาสก่อน แต่อ่อนค่าลงจาก 33.05 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง ในการประชุมเมื่อวันที่ 25 มกราคม และ 29 มีนาคม 2566 โดยปรับขึ้นครั้งละร้อยละ 0.25 ทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายล่าสุดอยู่ที่ร้อยละ 1.75 โดย กนง. ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จากภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนเป็นหลัก อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มกลับเข้าสู่กรอบเป้าหมายเงินเฟ้อภายในไตรมาส 2/2566 แต่ยังคงมีความเสี่ยงสูงจากการส่งผ่านต้นทุนที่อาจเพิ่มขึ้น และแรงกดดันด้านอุปสงค์ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ขณะที่เศรษฐกิจโลกมีความไม่แน่นอนเพิ่มขึ้น จากแนวโน้มเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง และภาวะการเงินโลกที่ตึงตัวขึ้นจากปัญหาสถาบันการเงินในประเทศเศรษฐกิจหลัก โดย กนง. ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไป และพร้อมที่จะปรับขนาดและเงื่อนไขของการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย หากแนวโน้มการเติบโตทางเศรษฐกิจและเงินเฟ้อของไทยเปลี่ยนไปจากที่ประเมินไว้

ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2566 จะขยายตัวร้อยละ 3.6 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว โดยคาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางมาเที่ยวประเทศไทยมากกว่า 28.5 ล้านคน ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เชื่อมโยงกับภาคการท่องเที่ยวเติบโต การจ้างงานและรายได้ครัวเรือนปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนขยายตัว ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวตามยอดการขอรับการส่งเสริมการลงทุนผ่าน BOI และเงินลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศที่มีแนวโน้มสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม การส่งออกคาดว่าจะขยายตัวในอัตราลดลงตามการชะลอตัวของอุปสงค์ต่างประเทศ โดยปัจจัยที่ต้องติดตามก็คือปัญหาเสถียรภาพและความเชื่อมั่นของระบบการเงินในสหรัฐฯ และยุโรป ปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ โดยเฉพาะสงครามระหว่างรัสเซียและยูเครนที่ยืดเยื้อ และความขัดแย้งระหว่างจีนและสหรัฐฯ ที่อาจตึงเครียดมากขึ้นจากกรณีไต้หวัน นอกจากนี้ ความเสี่ยงเศรษฐกิจในประเทศตลาดเกิดใหม่และประเทศกำลังพัฒนาที่มีหนี้ต่างประเทศสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ และมีปัญหาขาดดุลบัญชีเดินสะพัดสูง ขณะที่ปัจจัยความเสี่ยงในประเทศที่ต้องติดตามคือการเลือกตั้งที่จะมีในเดือนพฤษภาคม 2566



ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ไตรมาส 1/2566 การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ในประเทศมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจ จากการขยายตัวของการบริโภคภาคเอกชนและภาคการท่องเที่ยว อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญความท้าทายจากการส่งออกที่หดตัว อัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูง และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 พบว่า เงินให้สินเชื่อหดตัวขณะที่เงินรับฝากขยายตัว ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงเมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน สำหรับสินเชื่อจัดชั้นคือคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงจากสิ้นปีก่อน

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ซึ่งว่า ในไตรมาส 1/2566 ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจเพิ่มขึ้นในทุกขนาดธุรกิจ โดยธุรกิจขนาดใหญ่ต้องการสินเชื่อเพื่อการลงทุนในโครงการ การลงทุนในเครื่องจักรและอุปกรณ์ และการผลิตสินค้าคงคลัง ขณะที่ธุรกิจ SME ต้องการสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคอื่น ตามความต้องการสินค้าและบริการ และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับดีขึ้น ขณะที่ความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยลดลง ส่วนหนึ่งจากต้นทุนการกู้ยืมที่สูงขึ้นและการสิ้นสุดการผ่อนคลายมาตรการ LTV ในระยะต่อไป สถาบันการเงินคาดว่าภาคธุรกิจทุกขนาดยังมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น เพื่อใช้ผลิตสินค้าคงคลังและลงทุนในเครื่องจักรและอุปกรณ์ โดยเฉพาะธุรกิจยานยนต์ไฟฟ้า (EV) และธุรกิจบริการที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในเกือบทุกประเภทสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีแนวโน้มลดลง อย่างไรก็ตาม ต้นทุนการกู้ยืมที่สูงขึ้นอาจทำให้ความต้องการสินเชื่อมีแนวโน้มลดลงในระยะต่อไป

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญในการดูแลลูกค้าทุกกลุ่มอย่างทั่วถึงตามแนวทางของ ธปท. ได้แก่ มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องเตรียมพร้อมกับการเปิดกว้าง 3 ด้าน ตามภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน ได้แก่ (1) การเปิดกว้างในการแข่งขัน (Open Competition) ให้สถาบันการเงินสามารถขยายขอบเขตในการทำธุรกิจได้มากขึ้น และเปิดให้ผู้ให้บริการกลุ่มใหม่เข้ามาแข่งขันเพิ่มขึ้น (2) การเปิดกว้างให้ผู้ให้บริการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐาน (Open Infrastructure) เพื่อสนับสนุนการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ และการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัล โดยทำให้โครงสร้างพื้นฐานทางการเงินเชื่อมโยงกันได้ และ (3) การเปิดกว้างให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open Data) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ สนับสนุนการบริหารความเสี่ยง การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การเข้าถึงข้อมูล และสามารถใช้ประโยชน์จากรอยเท้าดิจิทัล (Digital Footprint) ได้มากขึ้น

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่อง โดยมุ่งเน้นการปรับปรุงโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสมการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ 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 ธนาคารพาณิชย์จึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง และมีการกันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและความผันผวนของเศรษฐกิจในระยะต่อไปได้



ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2566	4/2565	1/2565	4/2565	
กำไรสุทธิ ^{1/}	10,129	7,569	7,118	33.8%	42.3%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.31	3.97	3.73	33.8%	42.3%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.84%	2.84%	2.11%	-	0.73%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	17.7%	18.9%	22.4%	(1.2)%	(4.7)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	46.8%	51.7%	49.8%	(4.9)%	(3.0)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{1/}	0.92%	0.68%	0.67%	0.24%	0.25%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ^{1/}	8.05%	5.92%	5.83%	2.13%	2.22%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม		เปลี่ยนแปลง (%)		
	2566	2565	มีนาคม 2565	มีนาคม 2565	
เงินให้สินเชื่อ	2,640,090	2,682,691	2,587,534	(1.6)%	2.0%
เงินรับฝาก	3,205,989	3,210,896	3,194,460	(0.2)%	0.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	82.3%	83.5%	81.0%	(1.2)%	1.3%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันสินเชื่อ ^{1/}	98,359	97,188	102,342	1.2%	(3.9)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันสินเชื่อต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{1/}	3.1%	3.1%	3.3%	-	(0.2)%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันสินเชื่อ ^{1/}	265.1%	260.8%	229.0%	4.3%	36.1%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	19.18%	19.13%	19.54%	0.05%	(0.36)%

^{1/} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 1/2566 จำนวน 10,129 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 4/2565 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ในระดับเดียวกับไตรมาสก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยสุทธิกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและการปรับอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเข้าสู่ระดับเดิมที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.84 สำหรับรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินซึ่งเป็นไปตามสถานะตลาด และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อย สำหรับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานลดลงเป็นร้อยละ 46.8 ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 8,474 ล้านบาท โดยพิจารณาถึงความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกที่อาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้า

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,640,090 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.6 จากสิ้นปี 2565 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันสินเชื่อต่อเงินให้สินเชื่อรวมยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ที่ร้อยละ 3.1 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันสินเชื่ออยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 265.1



ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 จำนวน 3,205,989 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปี 2565 และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 82.3 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 19.18 ร้อยละ 15.71 และร้อยละ 14.91 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2566	4/2565	1/2565	4/2565	1/2565
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,077	30,454	21,747	(1.2)%	38.3%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	10,216	6,431	9,363	58.9%	9.1%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	18,850	19,071	15,507	(1.2)%	21.6%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,474	7,914	6,489	7.1%	30.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	12,969	9,900	9,114	31.0%	42.3%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,728	2,257	1,875	20.9%	45.5%
กำไรสุทธิ	10,241	7,643	7,239	34.0%	41.5%
กำไรสุทธิ ^{1/}	10,129	7,569	7,118	33.8%	42.3%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม ^{1/}	9,863	(4,726)	4,906	308.7%	101.0%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 1/2566 จำนวน 10,129 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยซึ่งเป็นผลจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ตามสภาวะตลาด ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ในระดับเดียวกับไตรมาสก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย สุทธิกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและการปรับอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจากร้อยละ 0.23 ต่อปี เข้าสู่ระดับเดิมที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี ตั้งแต่ต้นปี 2566 ในไตรมาสนี้ธนาคารตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น โดยพิจารณาถึงความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกที่อาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้า

หากเทียบกับไตรมาส 1/2565 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้น เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อและทิศทางการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ย สุทธิกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นส่วนหนึ่งเป็นผลจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปตามหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรอง



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1/2566 จำนวน 30,077 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับไตรมาสก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยในตลาด สุทธิด้วยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ตามการขายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อและการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ย สุทธิด้วยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ที่เพิ่มขึ้น

รายการ	หน่วย : ล้านบาท				
	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2566	4/2565	1/2565	4/2565	1/2565
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	35,500	34,170	25,405	3.9%	39.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,348	3,221	1,399	35.0%	210.8%
เงินลงทุน	4,322	4,017	3,118	7.6%	38.6%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	44,170	41,408	29,922	6.7%	47.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
เงินรับฝาก	7,585	6,329	4,378	19.8%	73.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,422	951	253	49.5%	462.1%
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,100	1,700	1,678	82.4%	84.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,986	1,974	1,866	0.6%	6.4%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,093	10,954	8,175	28.7%	72.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,077	30,454	21,747	(1.2)%	38.3%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.16%	3.86%	2.90%	0.30%	1.26%
ต้นทุนทางการเงิน	1.55%	1.20%	0.91%	0.35%	0.64%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.84%	2.84%	2.11%	-	0.73%

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	มี.ค. 66	ธ.ค. 65	ก.ย. 65	มิ.ย. 65	มี.ค. 65	ธ.ค. 64
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)						
MOR	6.900	6.350	6.250	5.875	5.875	5.875
MRR	6.800	6.250	6.250	5.950	5.950	5.950
MLR	6.450	5.850	5.650	5.250	5.250	5.250
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)						
ออมทรัพย์	0.500	0.450	0.450	0.250	0.250	0.250
ฝากประจำ 3 เดือน	0.750	0.600	0.550	0.375	0.375	0.375
ฝากประจำ 6 เดือน	0.850	0.700	0.650	0.500	0.500	0.500
ฝากประจำ 12 เดือน	1.150	1.000	0.800	0.500	0.500	0.500
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.750	1.250	1.000	0.500	0.500	0.500



รายได้ที่มีโชคอกเบี่ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชคอกเบี่ยในไตรมาส 1/2566 จำนวน 10,216 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนสาเหตุหลักจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ที่เพิ่มขึ้นตามสถานะตลาด ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

หากเทียบกับไตรมาส 1/2565 ธนาคารมีรายได้ที่มีโชคอกเบี่ยเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากบริการธุรกรรมระหว่างประเทศ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท				
	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)	
	1/2566	4/2565	1/2565	4/2565	1/2565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,158	10,783	10,089	3.5%	10.6%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,035	3,825	3,132	5.5%	28.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,123	6,958	6,957	2.4%	2.4%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,445	(1,955)	1,346	173.9%	7.4%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	30	(646)	71	104.6%	(57.7)%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	57	50	50	14.0%	14.0%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	642	1,463	64	(56.1)%	903.1%
รายได้จากเงินปันผล	630	297	611	112.1%	3.1%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	289	264	264	9.5%	9.5%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,093	(527)	2,406	686.9%	28.6%
รวมรายได้ที่มีโชคอกเบี่ย	10,216	6,431	9,363	58.9%	9.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	17.7%	18.9%	22.4%	(1.2)%	(4.7)%

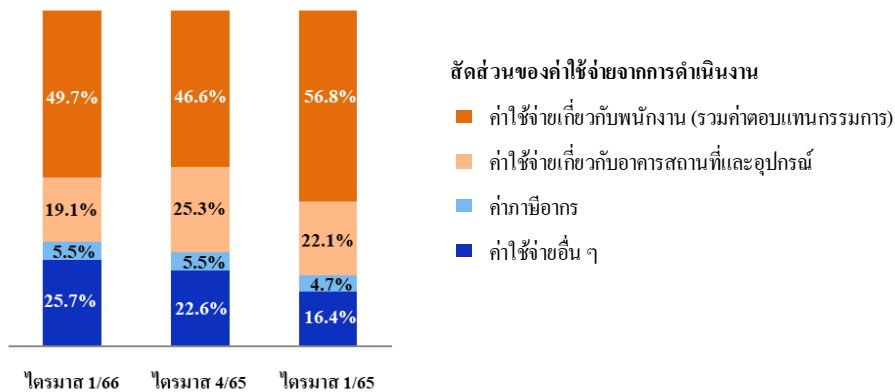


ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 1/2566 จำนวน 18,850 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2565 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 46.8

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2566	4/2565	1/2565	4/2565	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,324	8,862	8,735	5.2%	6.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	49	26	81	88.5%	(39.5)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,589	4,817	3,420	(25.5)%	4.9%
ค่าภาษีอากร	1,038	1,060	731	(2.1)%	42.0%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	4,850	4,306	2,540	12.6%	90.9%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	18,850	19,071	15,507	(1.2)%	21.6%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	46.8%	51.7%	49.8%	(4.9)%	(3.0)%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับไตรมาส 1/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 8,474 ล้านบาท ภายใต้หลักความระมัดระวังในการตั้งสำรอง แม้ว่าเศรษฐกิจไทยจะมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องจากภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชน แต่ภาคการส่งออกยังคงมีแรงกดดันจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกจากภาวะเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับสูงและสถานการณ์ปัญหาสถาบันการเงินในประเทศเศรษฐกิจหลัก รวมถึงปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อ ทั้งนี้ สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่มีไว้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,461,137 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นเดือน ธันวาคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

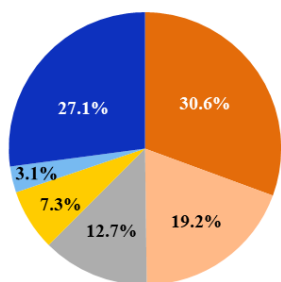
รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2565	2565	ธันวาคม 2565	มีนาคม 2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	811,274	766,074	768,421	5.9%	5.6%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	75,226	75,036	88,150	0.3%	(14.7)%
เงินลงทุนสุทธิ	909,494	850,151	875,378	7.0%	3.9%
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,487	1,421	1,378	4.6%	7.9%
เงินให้สินเชื่อ	2,640,090	2,682,691	2,587,534	(1.6)%	2.0%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14,727	12,017	9,749	22.6%	51.1%
รวมสินทรัพย์	4,461,137	4,421,752	4,343,930	0.9%	2.7%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,640,090 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.6 จากสิ้นเดือน ธันวาคม 2565 ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2565	2565	ธันวาคม 2565	มีนาคม 2565
จำแนกตามประเภทธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	808,497	825,508	839,754	(2.1)%	(3.7)%
การสาธารณสุข โภคและบริการ	506,295	527,351	579,940	(4.0)%	(12.7)%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	336,161	336,256	327,432	(0.0)%	2.7%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	193,020	196,482	203,091	(1.8)%	(5.0)%
การเกษตรและเหมืองแร่	81,192	88,014	101,726	(7.8)%	(20.2)%
อื่น ๆ	714,925	709,080	535,591	0.8%	33.5%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,640,090	2,682,691	2,587,534	(1.6)%	2.0%



มี.ค. 66

สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- การสาธารณสุข โภคและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การเกษตรและเหมืองแร่
- อื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัว ในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาค อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 30.6 ภาคการสาธารณสุข โภคและบริการที่ร้อยละ 19.2 ภาคสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.7 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้างร้อยละ 7.3 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อ ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจ การสาธารณสุข โภคและบริการ และธุรกิจอุตสาหกรรม การผลิตและการพาณิชย์



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตจำนวน 98,359 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.1

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 260,738 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 265.1

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2565	2565	ธันวาคม 2565	มีนาคม 2565
งบการเงินรวม					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	98,359	97,188	102,342	1.2%	(3.9)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.1%	3.1%	3.3%	-	(0.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	0.9%	0.9%	0.9%	-	-
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม					
ที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต	265.1%	260.8%	229.0%	4.3%	36.1%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	84,016	80,991	83,441	3.7%	0.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.0%	2.9%	3.1%	0.1%	(0.1)%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1}		
	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม
	2566	2565	2565	2566	2565	2565
จัดชั้นที่ไม่มีการค้ำประกันด้านเครดิต	3,352,959	3,351,508	3,254,160	185,286	179,648	156,247
จัดชั้นที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต	98,359	97,188	102,342	75,452	73,811	78,164
รวม	3,451,318	3,448,696	3,356,502	260,738	253,459	234,411

^{/1} รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 984,720 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 จากสิ้นเดือน ธันวาคม 2565 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีจำนวน 574,122 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58.3 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 219,483 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 24,546 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 101,732 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	ธันวาคม		มีนาคม		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2565	2565	ธันวาคม 2565	มีนาคม 2565	
จำแนกตามประเภทการถือครอง						
เงินลงทุนเพื่อค้า	5,843	5,141	16,698	13.7%	(65.0)%	
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	69,383	69,895	71,452	(0.7)%	(2.9)%	
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด						
จำหน่าย	96,331	88,212	45,637	9.2%	111.1%	
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	725,067	672,065	734,269	7.9%	(1.3)%	
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	88,096	89,874	95,472	(2.0)%	(7.7)%	
รวมเงินลงทุน	984,720	925,187	963,528	6.4%	2.2%	

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีจำนวน 3,943,985 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม		มีนาคม		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2565	2565	ธันวาคม 2565	มีนาคม 2565	
เงินรับฝาก	3,205,989	3,210,896	3,194,460	(0.2)%	0.4%	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	317,865	262,522	265,243	21.1%	19.8%	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,767	17,960	19,299	(1.1)%	(7.9)%	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	185,745	188,302	182,843	(1.4)%	1.6%	
รวมหนี้สิน	3,943,985	3,914,610	3,844,329	0.8%	2.6%	
ส่วนของผู้ถือหุ้น^{1/}	515,208	505,346	497,633	2.0%	3.5%	

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร



เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,205,989 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปี 2565 และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 82.3

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	มีนาคม 2566		ธันวาคม 2565		มีนาคม 2565		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2565	มีนาคม 2565
กระแสรายวัน	293,391	9.1%	302,855	9.4%	284,322	8.9%	(3.1)%	3.2%
ออมทรัพย์	1,711,027	53.4%	1,708,362	53.2%	1,672,825	52.4%	0.2%	2.3%
ประจำ	1,201,571	37.5%	1,199,679	37.4%	1,237,313	38.7%	0.2%	(2.9)%
รวมเงินรับฝาก	3,205,989	100.0%	3,210,896	100.0%	3,194,460	100.0%	(0.2)%	0.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		82.3%		83.5%		81.0%	(1.2)%	1.3%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 จำนวน 185,745 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 จากการลดลงของมูลค่าหุ้นกู้สกุลต่างประเทศตามการแข็งค่าของเงินบาท

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	มีนาคม 2566		ธันวาคม 2565		มีนาคม 2565		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2565	มีนาคม 2565
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	84,362	45.4%	85,045	45.2%	83,280	45.5%	(0.8)%	1.3%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	100,646	54.2%	101,998	54.1%	98,271	53.7%	(1.3)%	2.4%
ตั๋วแลกเงิน	100	0.0%	413	0.2%	519	0.3%	(75.8)%	(80.7)%
อื่น ๆ	700	0.4%	915	0.5%	826	0.5%	(23.5)%	(15.3)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	185,808	100.0%	188,371	100.0%	182,896	100.0%	(1.4)%	1.6%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	63		69		53		(8.7)%	18.9%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	185,745		188,302		182,843		(1.4)%	1.6%

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีจำนวน 515,208 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,862 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี 2565 เป็นผลจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับไตรมาส 1/2566 จำนวน 10,129 ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,205,989 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 71.9 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 515,208 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 317,865 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.1 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 203,512 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.6

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,640,090 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.2 เงินลงทุนสุทธิ รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจำนวน 986,207 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.1 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 811,274 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.2



เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง 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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ดังนั้น ธนาคารจึงต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 14.91 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.71 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 19.18 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม 2566		ธันวาคม 2565		มีนาคม 2565		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	445,491	14.91%	447,590	14.88%	430,538	15.18%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	469,275	15.71%	471,366	15.67%	454,319	16.02%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	103,882	3.47%	104,108	3.46%	99,812	3.52%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	573,157	19.18%	575,474	19.13%	554,131	19.54%	> 12.00%

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม 2566		ธันวาคม 2565		มีนาคม 2565		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	439,798	16.35%	444,882	16.51%	423,793	16.64%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	463,390	17.23%	468,474	17.38%	447,385	17.57%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	100,754	3.74%	100,807	3.74%	98,873	3.88%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	564,144	20.97%	569,281	21.12%	546,258	21.45%	> 12.00%



การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 39.6 และร้อยละ 55.1 ตามลำดับ

รายการ	มีนาคม 2566	ธันวาคม 2565	มีนาคม 2565
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	39.6	37.7	39.2
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	55.1	51.9	53.3

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	มีนาคม 2566	ธันวาคม 2565	มีนาคม 2565
Moody's Investors Service			
ระยะยาว	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ค้ำยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	Baa2	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3	Baa3
ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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
ตราสารหนี้ไม่ค้ำยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb-	bbb-	bbb-
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว	BBB	BBB	BBB
ระยะสั้น	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ค้ำยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB	BBB
ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	BB+	BB+	BB+
ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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