



คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 4/2564 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ 0 2544-1000

Website: www.scb.co.th

นักลงทุนสัมพันธ์

Email: investor.relations@scb.co.th

โทรศัพท์ 0 2544-4269

Reuter: SCB.BK, SCBf.BK, SCB_p.BK

สารบัญ

1. บทสรุปผู้บริหาร	2
2. มุมมองเศรษฐกิจไทย	3
3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	6
4. ธนาคารไทยพาณิชย์กับความยั่งยืน	31
5. รางวัลแห่งความสำเร็จ	33

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

ธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (งบการเงินรวมหลังสอบทาน) ของปี 2564 จำนวน 35,599 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 30.8% จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจที่ดีขึ้นและการตั้งเงินสำรองที่ลดลง ในขณะที่กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองมีจำนวน 86,795 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.9% จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลของการเติบโตที่แข็งแกร่งของรายได้ที่มีโชดกเบียดและการบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ กำไรสุทธิสำหรับไตรมาสสี่ปี 2564 มีจำนวน 7,879 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 58.7% จากงวดเดียวกันของปีก่อน

ในปี 2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 95,171 ล้านบาท ลดลง 1.8% จากปีก่อน สาเหตุหลักมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิลดลงภายใต้สภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำในปัจจุบันและการมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ

รายได้ที่มีโชดกเบียดมีจำนวน 55,171 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.3% จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลของการรับรู้กำไรตามราคาตลาดในปัจจุบันของพอร์ตการลงทุนของธนาคารและบริษัทในเครือ และการขยายฐานรายได้ที่แข็งแกร่งของธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งและธุรกิจการขายผลิตภัณฑ์ประกันผ่านธนาคาร

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 63,547 ล้านบาท ลดลง 1.2% จากปีก่อน เป็นผลจากการที่ธนาคารสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตรารส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารในปี 2564 ปรับตัวดีขึ้นเป็น 42.3%

ในปี 2564 ธนาคารได้ตั้งสำรองจำนวน 42,024 ล้านบาท ลดลง 9.9% จากปีก่อน ภายหลังจากที่ธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับสูงกว่าสภาวะปกติในปีก่อน

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นปี 2564 อยู่ที่ 3.79% เพิ่มขึ้นจาก 3.68% ในปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลของการจัดชั้นลูกหนี้ซึ่งคุณภาพในกลุ่มลูกค้าที่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารยังอยู่ในระดับสูงที่ 139.4% และเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 18.7%

2. มุมมองเศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจไทยปี 2564 และแนวโน้มปี 2565

EIC ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยปี 2564 ขยายตัวร้อยละ 1.1 จากโมเมนตัมการฟื้นตัวที่เร็วขึ้นของเศรษฐกิจภายในประเทศหลังการเปิดเมืองและเปิดประเทศในช่วงเดือนกันยายนถึงพฤศจิกายน จากสถานการณ์การระบาดในประเทศที่ดีขึ้นและความคืบหน้าในการฉีดวัคซีน โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม จำนวนผู้ได้รับวัคซีนครบโดสอยู่ที่ประมาณร้อยละ 64 ของประชากร จึงทำให้ภาครัฐมีการผ่อนปรนมาตรการควบคุมโรคเป็นระยะ ๆ ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหลายประเภทกลับมาดำเนินการได้อีกครั้ง โดยเฉพาะด้านการท่องเที่ยวจากทั้งคนไทยและคนต่างชาติ นอกจากนี้ ภาครัฐยังมีการอัดฉีดเม็ดเงินอย่างต่อเนื่อง โดยได้มีการอนุมัติมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติม อาทิ โครงการคนละครึ่งระยะที่ 3 การให้เงินผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐเพิ่มเติม และโครงการรักษาการจ้างงานในภาค SME เป็นต้น ซึ่งจะสนับสนุนการใช้จ่ายในช่วงปลายปี 2564 จนถึงต้นปี 2565 นอกจากนี้ภาคส่งออกของไทยยังคงขยายตัวต่อเนื่องตามการเติบโตของการค้าโลก แม้จะมีการชะลอตัวในช่วงจากการระบาดของโควิด-19 ในประเทศคู่ค้าและปัญหาห่วงโซ่อุปทานที่กระทบต่อความต้องการในการผลิต โดยในปี 2564 ส่งออกไทยเติบโตได้ถึงร้อยละ 17.1

สำหรับปี 2565 **EIC** ปรับลดประมาณการการเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยเป็นร้อยละ 3.2 จากเดิมที่คาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 3.4 ตามผลกระทบของ **Omicron** ต่อภาคการท่องเที่ยวและความเชื่อมั่นในช่วงต้นปี ในภาพรวมยังถือเป็นการฟื้นตัวอย่างช้า ๆ เศรษฐกิจไทยในปี 2565 มีแนวโน้มฟื้นตัวได้ต่อเนื่อง ตามอัตราการฉีดวัคซีนของไทยและประเทศต่าง ๆ ที่เพิ่มขึ้น เอื้อให้เกิดการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ในส่วนของการส่งออกสินค้าของไทยยังมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.4 ตามการเติบโตของเศรษฐกิจและการค้าโลกโดยเฉพาะการส่งออกไปยังประเทศกำลังพัฒนาที่มีแนวโน้มขยายตัวเร่งขึ้นจากปี 2564 ขณะที่ภาคท่องเที่ยวจะทยอยปรับตัวดีขึ้น แต่ยังคงเผชิญความเสี่ยงจากการระบาดของ **Omicron** ในช่วงต้นปี โดยในกรณีฐาน **EIC** คาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าไทยในปี 2565 อยู่ที่ 5.9 ล้านคน บนสมมุติฐานที่ผลกระทบของ **Omicron** จะจำกัดอยู่ในช่วงไตรมาสที่ 1 ขณะที่ในกรณีเลวร้าย (worst case) **EIC** ประเมินว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติอาจลดลงไปอยู่ที่ 2.6 ล้านคนตามการจำกัดการเดินทางของประเทศต้นทางนักท่องเที่ยวโดยเฉพาะจีนที่อาจยืดเวลาการเปิดประเทศออกไปเป็นปี 2566

ด้านการใช้จ่ายภายในประเทศในปี 2565 มีแนวโน้มฟื้นตัวจากอานิสงส์ของการกระจายวัคซีนในประเทศที่ดีขึ้นต่อเนื่อง ส่งผลให้กิจกรรมเศรษฐกิจจะกลับมาดำเนินการได้เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในระยะสั้นที่จะมีแรงส่งจากการใช้จ่ายที่มาจากอุปสงค์ที่สะสมมาจากช่วงก่อนหน้า (pent-up demand) ของกลุ่มผู้มีกำลังซื้อ กอปรกับยังจะได้ปัจจัยสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐที่คาดว่าจะยังมีอยู่ต่อไป อย่างไรก็ตามการ

แพร่ระบาดของไวรัสสายพันธุ์ Omicron อาจทำให้ผู้ประกอบการบางส่วนชะลอการใช้จ่ายลงจากความกังวลที่เพิ่มสูงขึ้น และอาจมีมาตรการจำกัดการแพร่ระบาดเกิดขึ้นในบางจุดซึ่งจะกระทบต่อการใช้จ่ายโดยตรง นอกจากนี้ การฟื้นตัวของใช้จ่ายในประเทศในภาพรวมจะเป็นไปอย่างช้า ๆ จากผลเป็นทางเศรษฐกิจที่ยังมีผลต่อเนื่องไปในระยะข้างหน้า โดยเฉพาะภาวะตลาดแรงงานที่ซบเซา โดยล่าสุดอัตราการว่างงานในช่วงไตรมาส 3 ของปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 2.3 ถือเป็นจุดสูงสุดใหม่สำหรับอัตราการว่างงานในช่วงโควิด-19 และเป็นอัตราการว่างงานที่สูงที่สุดนับตั้งแต่ปี 2550 นอกจากนี้ จำนวนคนทำงานต่ำกว่าระดับ (underemployed) และคนเสมือนว่างงาน (furloughed) ได้ปรับเพิ่มขึ้นมาก EIC คาดว่าตลาดแรงงานไทยจะมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างช้า ๆ จาก 1) อุปทานส่วนเกินในตลาดแรงงาน (slack) จากคนว่างงานและคนทำงานต่ำกว่าระดับที่มีจำนวนมาก 2) กำลังในการจ้างงานของกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหรือ SME ที่ถดถอยลง และ 3) ปัญหาทักษะไม่สอดคล้องกับความต้องการ (skills mismatch) จากประเภทงานและทักษะแรงงานที่เป็นที่ต้องการ ซึ่งเปลี่ยนไปในช่วงโควิด-19 ทั้งนี้แนวโน้มตลาดแรงงานที่ฟื้นตัวอย่างช้า ๆ จะส่งผลกระทบต่อความสามารถของภาคครัวเรือนในการหารายได้และการบริหารจัดการหนี้ที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งคาดว่าน่าจะเป็นหนึ่งในแรงกดดันต่อการใช้จ่ายของภาคครัวเรือนไทยต่อเนื่องในระยะปานกลาง

ในปี 2565 แรงแส่งจากการใช้จ่ายของภาครัฐในภาพรวมมีแนวโน้มลดลงจากปีก่อนหน้าตามการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคของภาครัฐภายใต้กรอบงบประมาณที่ลดลง รวมถึงเม็ดเงินที่จะเหลือเพียงราว 2.6 แสนล้านบาทจาก พรก. กู้เงิน 5 แสนล้านบาท อย่างไรก็ตาม ภาครัฐจะพิจารณาเพิ่มเติม โดยภาครัฐควรเน้นการจัดสรรเม็ดเงินเพื่อส่งเสริมการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจและการลงทุนเพื่อการเติบโตในอนาคต โดยเฉพาะมาตรการเพิ่มทักษะแรงงาน (Upskill/Reskill) มาตรการสนับสนุนการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลของธุรกิจ SME และการลงทุนเพื่ออุตสาหกรรมใหม่เพื่อรองรับกับโครงสร้างเศรษฐกิจและความต้องการของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปในโลกภายหลังโควิด-19 ภายใต้กรอบวินัยทางการคลังใหม่ที่กำหนดเพดานหนี้ที่ร้อยละ 70 ของ GDP ทั้งนี้ระดับหนี้สาธารณะปัจจุบันยังอยู่ในวิสัยที่ภาครัฐจะสามารถบริหารจัดการได้ในภาวะดอกเบี้ยต่ำและสภาพคล่องในประเทศที่ยังอยู่ในระดับสูง โดยภาครัฐต้องสื่อสารถึงแผนการลดระดับหนี้ในระยะปานกลางที่น่าเชื่อถือ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อเสถียรภาพการคลัง

ด้านนโยบายการเงิน EIC คาดว่าคณะกรรมการนโยบายการเงินจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 0.5 ตลอดปี 2565 และเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพของมาตรการทางการเงินเพื่อกระจายสภาพคล่องและปรับโครงสร้างหนี้ให้ทั่วถึงขึ้น แม้ว่าธนาคารกลางในต่างประเทศจะมีแนวโน้มปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อดูแลปัญหาเงินเฟ้อ แต่ EIC ประเมินว่าสถานการณ์ดังกล่าวจะไม่กดดันให้ กนง. ต้องเร่งปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายตาม เนื่องจาก 1) เศรษฐกิจยังต้องการแรงสนับสนุน ขณะที่เงินเฟ้อยังอยู่ในกรอบนโยบาย แม้เงินเฟ้อของไทยจะมีแนวโน้มเร่งตัวขึ้นในช่วงปี 2565 แต่จะยังอยู่ในกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 1-3 (EIC คาดเงินเฟ้อทั่วไปปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 1.6) รวมทั้งเงินเฟ้อที่เร่งตัวมาจากปัจจัยด้านอุปทานตามราคาน้ำมันและวัตถุดิบต่าง ๆ เป็นสำคัญ ขณะที่แรงกดดันด้านอุปสงค์ยังมีจำกัดจากการที่เศรษฐกิจไทยยังอยู่ต่ำกว่าระดับศักยภาพ และ 2)

เสถียรภาพด้านต่างประเทศของไทยยังอยู่ในเกณฑ์ดี สะท้อนจากเงินสำรองระหว่างประเทศที่เข้มแข็ง (3 เท่าของหนี้ต่างประเทศระยะสั้น) จึงทำให้ความเสี่ยงที่เงินทุนเคลื่อนย้ายไหลออกในปริมาณมากหรือเงินบาทจะอ่อนค่าอย่างรุนแรงจากส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยเมื่อเทียบกับต่างประเทศที่กว้างขึ้นมีน้อยกว่าประเทศกำลังพัฒนาที่มีความเปราะบางทางเศรษฐกิจมากกว่า เช่น บราซิลหรือรัสเซีย ที่จำเป็นต้องขึ้นดอกเบี้ยค่อนข้างเร็วและมากเพื่อดูแลเสถียรภาพเศรษฐกิจ ในภาพรวม EIC ประเมินว่า กนง. จะยังคงดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.5 ตลอดปี 2565 โดยคาดว่าจะการขึ้นดอกเบี้ยครั้งแรกจะเกิดขึ้นในปี 2566 เมื่อเศรษฐกิจไทยเริ่มกลับเข้าไปสู่ระดับของช่วงก่อนเกิดโควิด-19 ในปี 2562 ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้น้ำหนักกับการเพิ่มประสิทธิภาพการส่งผ่านนโยบายการเงินผ่านการปรับมาตรการทางการเงินต่าง ๆ โดยเฉพาะในกลไกการลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อกระจายสภาพคล่องให้แก่ภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ SME ได้มากขึ้น ควบคู่กับการสนับสนุนสถาบันการเงินในการปรับโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับปัญหาของลูกหนี้แต่ละกลุ่มมากยิ่งขึ้น

สำหรับค่าเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปี 2565 EIC คาดว่ามีแนวโน้มแข็งค่าขึ้นเล็กน้อยจากปี 2564 ค่าเงินบาทมีแนวโน้มผันผวนในทิศทางอ่อนค่าในครึ่งปีแรกจากทั้งผลกระทบของ Omicron ต่อภาคการท่องเที่ยวและกิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศ และการปรับเปลี่ยนนโยบายทางการเงินเป็นแบบดิ่งตัวของธนาคารกลางสหรัฐ อย่างไรก็ตาม ณ สิ้นปี 2565 EIC คาดว่าเงินบาทจะกลับมาแข็งค่าขึ้นเล็กน้อยในช่วง 32-33 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ เนื่องจาก 1) เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้นตามแนวโน้มการเปิดเมืองหลังมีการฉีดวัคซีนได้มากขึ้น 2) ดุลบัญชีเดินสะพัดคาดว่าจะขาดดุลลดลง (ขาดขาดดุล 3.7 พันล้านดอลลาร์สหรัฐจากปี 2564 ที่ขาดดุล 1.4 หมื่นล้านดอลลาร์สหรัฐ) จากการฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวต่างประเทศและค่าระวางสินค้าที่จะทยอยลดลง และ 3) เงินทุนเคลื่อนย้ายที่ยังมีแนวโน้มไหลเข้ากลุ่มเศรษฐกิจเกิดใหม่ (emerging markets) และไทย ตามความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจกลุ่มเศรษฐกิจเกิดใหม่ที่จะเร่งตัวขึ้นตามการเปิดเมือง อย่างไรก็ตาม EIC มองว่าเงินบาทจะไม่แข็งค่าขึ้นมาก เนื่องจากเงินดอลลาร์สหรัฐมีแนวโน้มแข็งค่าขึ้นเช่นกันจากแนวโน้มการดำเนินนโยบายการเงินของ Fed ที่จะดิ่งตัวขึ้นต่อเนื่อง เศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มขยายตัวชะลอตัวลง รวมถึงความไม่แน่นอนของปัญหาคอขวดด้านอุปทาน (supply bottleneck) และการแพร่ระบาดของไวรัสกลายพันธุ์ที่ยังมีอยู่มากทำให้นักลงทุนจะยังเลือกถือครองสินทรัพย์ปลอดภัย เช่น ดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ค่าเงินบาทอาจผันผวนและอ่อนไหวค่อนข้างมากตามปัจจัยที่เข้ามากระทบโดยเฉพาะจากข่าวการระบาดโควิด-19 รอบใหม่ ๆ ที่จะกระทบต่อแนวโน้มภาคการท่องเที่ยวของไทย รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงของตลาดต่อมุมมองนโยบายการเงินของสหรัฐ

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 4/2564 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ปี 2564 นับเป็นปีที่สองที่ประเทศไทยต้องรับมือกับการแพร่ระบาดของโควิด-19 อย่างไรก็ดีตาม ผลการดำเนินงานของธนาคารมีการเติบโตของกำไรสุทธิอย่างมีนัยสำคัญ ด้วยอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ในระดับเพียงพอ และระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง การเติบโตที่แข็งแกร่งของรายได้ของธนาคารนั้นมาจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร รวมทั้ง กำไรจากเงินลงทุน จากรายได้ที่เพิ่มขึ้นควบคู่กับการควบคุมค่าใช้จ่ายได้ช่วยหนุนการเติบโตของกำไรจากการดำเนินงาน

ตลอดช่วงของการแพร่ระบาดนี้ การช่วยเหลือลูกค้าถือเป็นหนึ่งในภารกิจที่ธนาคารให้ความสำคัญอันดับแรก โดยธนาคารได้ดำเนินการเชิงรุกในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จให้กับลูกหนี้เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจสามารถอยู่รอดและ/หรือเพื่อฟื้นฟูสภาพทางการเงินส่วนบุคคลของลูกหนี้ ส่งผลให้จำนวนลูกหนี้มากกว่าครึ่งในโครงการช่วยเหลือสามารถโยกย้ายไปสู่การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จได้สำเร็จภายในปี 2564

ในการจัดการกับวิกฤตนี้ ธนาคารไม่ได้มองข้ามเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เริ่มดำเนินการในการเติบโตบนธุรกิจใหม่และปรับโครงสร้างองค์กรใหม่ภายใต้ยานแม่ที่เรียกว่า SCB^X เพื่อปลดล็อกมูลค่าของกิจการ

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงาน 86.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 จากปีก่อน เป็นผลจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง โดยที่กำไรจากการดำเนินงานเมื่อรวมกับการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่งผลให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.8 เป็นจำนวน 35.6 พันล้านบาท

ถึงแม้จะมีการใช้มาตรการปิดเมืองทั่วทั้งประเทศเป็นเวลานานในช่วงของการแพร่ระบาดโควิด-19 ระลอกที่ 2 และ 3 ธนาคารมีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง การขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร และค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รวมทั้งรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทไม่ประจำที่เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าธุรกรรมของเงินลงทุน กำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้ว และกำไรจากการขายสินทรัพย์หรือการขาย ด้วยการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างดี อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารจึงลดลงอีกเป็นร้อยละ 42.3

ในปี 2564 สินเชื่อของธนาคารเติบโตร้อยละ 2.1 การเติบโตของสินเชื่อด้วยความระมัดระวังนี้ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการที่ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตในสินเชื่อที่มีคุณภาพ และจากการแข่งขันในตลาดที่รุนแรงและสภาพ

คล่องที่สูงในภาคการเงิน จากปัจจัยข้างต้นและส่วนหนึ่งจากผลกระทบของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ ส่งผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2564 ลดลงเป็นร้อยละ 3.00

คุณภาพของสินเชื่อและผลกระทบจากโควิด-19

ปี 2564 ต่างกับปี 2563 ที่ประเทศไทยสามารถควบคุมการแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ โควิดสายพันธุ์ เดลต้าได้สร้างความเสียหายให้กับประเทศไทยในปี 2564 โดยมีจำนวนผู้ติดเชื้อเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วในช่วงไตรมาส ที่สาม ยอดผู้ติดเชื้อรายวันพุ่งสูงสุดที่ 23,000 รายต่อวัน และลดลงเหลือ 2,000-3,000 ต่อวันในช่วงปลายปี แต่ เพิ่มขึ้นอีกครั้งเป็น 7,000-8,000 ต่อวันในช่วงต้นปี 2565 จากการแพร่ระบาดของโควิดสายพันธุ์โอมิครอน ถึงแม้ว่า โควิดสายพันธุ์นี้จะแพร่ระบาดได้ง่ายกว่าสายพันธุ์อื่น ๆ ก่อนหน้านี้ แต่พบว่าผู้ป่วยมีอาการไม่รุนแรง ส่วนหนึ่ง เนื่องมาจากอัตราการฉีดวัคซีนที่สูงขึ้นในหลายประเทศทั่วโลก ดังนั้น SCB EIC จึงยังคงประมาณการการเติบโต ทางเศรษฐกิจปี 2565 เท่าเดิมที่ร้อยละ 3.2 ด้วยจำนวนนักท่องเที่ยวประมาณ 5.9 ล้านคน

ในระหว่างปี 2564 ได้มีการกำหนดมาตรการด้านสาธารณสุขในรูปแบบของการจำกัดการเคลื่อนย้าย การ ปิดเมือง การเคอร์ฟิว และการแยกกลุ่มเฉพาะ เพื่อพยายามควบคุมสายพันธุ์เดลต้าที่ก่อให้เกิดการแพร่ระบาด ระลอกที่สามที่ยืดเยื้อ มาตรการดังกล่าวได้เริ่มผ่อนคลายอย่างค่อยเป็นค่อยไปตั้งแต่เดือนกันยายน โดยอนุญาตให้ ธุรกิจบางส่วน เช่น ห้างสรรพสินค้า ตลาดสด กลับมาเปิดอีกครั้ง และสายการบินต่าง ๆ กลับมาให้บริการเที่ยวบิน ภายในประเทศทั้งขาเข้าและออกในพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง นอกจากนี้ รัฐบาลได้ยกเลิกข้อจำกัดเพิ่มเติมใน เดือนตุลาคม โดยการลดระยะเวลาเคอร์ฟิวในพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบ การอนุญาตเปิดโรงเรียนภายใต้มาตรการด้าน ความปลอดภัย รวมทั้งร้านอาหารต่าง ๆ สามารถรับประทานในร้านได้ถึงเวลา 21.00 น. การจำกัดด้านพรมแดน เริ่มผ่อนคลายในเดือนพฤศจิกายน เมื่อประเทศไทยเริ่มเปิดประเทศเพื่อต้อนรับนักท่องเที่ยวจากกว่าหกสิบประเทศ ส่งผลให้มีจำนวนนักท่องเที่ยวทั้งหมด 0.3 ล้านคนในปี 2564

ในการดำเนินงานควบคู่ไปกับภาครัฐบาล ธปท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือจากผลกระทบของโควิด-19 หลายมาตรการในช่วงไตรมาสที่ 3 ของปีนี้ ซึ่งรวมถึงการพักชำระหนี้ 2 เดือนสำหรับลูกหนี้ SME และลูกหนี้ราย ย่อยในพื้นที่สีแดงเข้มที่เริ่มในเดือนกรกฎาคม โดยมีการประกาศมาตรการเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม เพื่อรักษา สภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกหนี้ SME และลูกหนี้รายย่อย การขยายระยะเวลาการลดค่าธรรมเนียม FIDF จากร้อยละ 0.46 เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ออกไปอีกหนึ่งปีจนถึงสิ้นปี 2565 นอกจากนี้ ธปท. ยังให้ธนาคารร่วมมือ กับลูกค้าในการแก้ไขปัญหาด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาว โดย ธปท. มีมาตรการช่วยเหลือด้วยการผ่อน คลายหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามความเข้มข้นของความช่วยเหลือตามที่ประกาศเมื่อ วันที่ 3 กันยายน (รายละเอียดมาตรการ ธปท. ได้แสดงไว้ที่ภาคผนวก)

ตลอดช่วงวิกฤตินี้ การช่วยเหลือลูกค้าถือเป็นความสำคัญอันดับแรกของธนาคาร โดยยอดสินเชื่อภายใต้ โครงการช่วยเหลือที่เริ่มตั้งแต่ไตรมาส 2/2563 มีจำนวน 839 พันล้านบาท (ร้อยละ 39 ของสินเชื่อรวม) ลดลงเป็น จำนวน 402 พันล้านบาท (ร้อยละ 18 ของสินเชื่อรวม) ณ สิ้นปี 2563 จากสถานการณ์ที่ดีขึ้นในครึ่งหลังของปี 2563 ทั้งนี้ จากมาตรการในการพักชำระหนี้ 2 เดือนของ ธปท. ในเดือนกรกฎาคมที่ผ่านมา ยอดสินเชื่อภายใต้โครงการ

ช่วยเหลือได้เพิ่มขึ้นเป็น 464 พันล้านบาท (ร้อยละ 20 ของสินเชื่อรวม) ณ สิ้นเดือนกันยายน และลดลงเป็นจำนวน 397 พันล้านบาท (ร้อยละ 17 ของสินเชื่อรวม) ณ สิ้นปี 2564

ตั้งแต่ไตรมาส 2/2564 ธนาคารได้ดำเนินการเชิงรุกในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อยกย้ายลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบที่อยู่ในโครงการช่วยเหลือไปสู่การแก้ปัญหาในระยะยาวเพื่อเพิ่มความอยู่รอดของธุรกิจและลูกค้าส่วนบุคคล โดยที่แนวทางของธนาคารเป็นไปตามมาตรการของ ธปท. ที่ประกาศเมื่อวันที่ 3 กันยายน ที่ให้ธนาคารช่วยลูกค้าที่ได้รับผลกระทบด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาวที่เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าตั้งแต่ระยะแรกและเป็นไปตามรูปแบบการฟื้นตัวของธุรกิจ ตามประกาศของ ธปท. ลูกหนี้จะถูกแบ่งออกเป็นสองกลุ่มตามความซับซ้อนของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คือกลุ่มที่ต้องการเพียงการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (มาตรการสีส้ม) และกลุ่มที่ต้องการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีเงื่อนไขที่ครอบคลุมมากขึ้นเพื่อลดภาระการชำระหนี้ (มาตรการสีฟ้า)

ธนาคารตั้งเป้าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จจำนวน 380 พันล้านบาท ลดลงจากการประเมินเบื้องต้นที่ 450-500 พันล้านบาท ซึ่งคาดว่าประมาณร้อยละ 80 จะต้องการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบมาตรการสีฟ้า ณ สิ้นปี 2564 ยอดสินเชื่อจำนวน 278 พันล้านบาท ได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เรียบร้อยแล้วภายใต้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาว โดยผลกระทบต่อส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารจะรับรู้เต็มที่ในปี 2565 และคาดว่าจะไม่เกินกว่าร้อยละ 0.1 โครงการนี้ช่วยป้องกันไม่ให้นักธนาคารต้องเผชิญกับผลกระทบที่เกิดจากการจัดชั้นเมื่อโครงการช่วยเหลือสิ้นสุดลง

ณ สิ้นปี 2564 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพผลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 3.79 แต่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.68 ณ สิ้นปี 2563 ในไตรมาส 4/2564 ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นบนพื้นฐานความระมัดระวังเป็นจำนวน 12 พันล้านบาท เพื่อเป็นมาตรการป้องกันผลกระทบจากโควิด-19 ต่อพอร์ตสินเชื่อ โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของปี 2564 มีจำนวน 42 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.84 ของสินเชื่อรวม ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 139.4

ยุทธศาสตร์ใหม่

ท่ามกลางพฤติกรรมของผู้บริโภคและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ความสำเร็จขององค์กรขึ้นอยู่กับความคล่องตัวและความยืดหยุ่นในการเติบโตของธุรกิจใหม่ ทั้งนี้ ธนาคารได้ประกาศวิสัยทัศน์ใหม่เป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในอาเซียน”

เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ (SCBX) ซึ่งเป็นยานแม่ได้ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นผู้นำในการริเริ่มเชิงกลยุทธ์ การจัดสรรเงินทุนเพื่อปลดล็อกมูลค่าของกิจการ โครงสร้างใหม่ของกลุ่มได้ถูกออกแบบมาเพื่อให้แต่ละบริษัทย่อยมีอิสระในการขับเคลื่อนธุรกิจด้วยตนเอง เพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทน ดึงดูดผู้มีความสามารถใหม่ ๆ และสามารถบรรลุผลการดำเนินงานที่เหนือกว่าให้แก่ผู้ถือหุ้น ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564 ผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแผนการปรับโครงสร้าง

ธุรกิจ การโอนธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน และบริษัทย่อยบางบริษัทให้กับ SCBX และการจ่ายเงินปันผลพิเศษจำนวน 70 พันล้านบาทให้กับ SCBX

ภายหลังจากได้รับการอนุมัติจาก ธปท. และสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว SCBX จะทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยอัตราการแลกหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญ/หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารต่อ 1 หุ้นสามัญของ SCBX ทั้งนี้ การทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์และแผนการปรับโครงสร้างองค์กรจะถูกยกเลิกหากการแลกเปลี่ยนหุ้นได้ในอัตราน้อยกว่าร้อยละ 90 ภายหลังจากการแลกหุ้นเสร็จสิ้น SCBX จะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อย่างเป็นทางการ และธนาคารจะโอนเงินจำนวน 70 พันล้านบาทให้แก่ SCBX ในรูปของเงินปันผลพิเศษ ส่วนหนึ่งของเงินปันผลนี้จะถูกนำไปใช้เป็นเงินทุนในการรับโอนธุรกิจซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการปรับโครงสร้างองค์กร โดยธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน และบางบริษัทภายใต้ธนาคารจะถูกโอนย้ายไปอยู่ภายใต้ SCBX โดยเงินส่วนที่เหลือจะเก็บไว้ที่ SCBX สำหรับการดำเนินธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการลงทุนใหม่ ๆ และการจ่ายเงินปันผลในอนาคต

รายละเอียดการปรับโครงสร้างธุรกิจทั้งหมดอยู่ในเอกสารที่ยื่นต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ลงวันที่ 22 กันยายน 2564

การริเริ่มทางด้านดิจิทัล

ธนาคารได้ใช้ช่องทางที่หลากหลายในการให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล ซึ่งรวมถึงแพลตฟอร์มมือถือของธนาคาร (SCB EASY) และผ่านแพลตฟอร์มของบริษัทย่อยของธนาคาร ณ สิ้นปี 2564 จำนวนผู้ใช้งานผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นอย่างมากเป็น 20 ล้านราย จาก 14 ล้านราย ณ สิ้นปี 2563 โดยการให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 26 ของสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ด้วยสินเชื่อดิจิทัลมีอัตราการเติบโตที่สูงมากถึงร้อยละ 79 จากปีก่อน ส่งผลให้รายได้ด้านดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 51 จากปีก่อนและคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 4.4 ของรายได้รวมในปี 2564

SCB Digital Bank (DBank) ได้จัดตั้งขึ้นเป็นหน่วยธุรกิจภายในธนาคารเพื่อเน้นการเติบโตของธุรกิจดิจิทัล จะยังคงเน้นยุทธศาสตร์การเข้าถึงและการสร้างความสัมพันธ์ในเชิงลึกกับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในปี 2565 DBank จะใช้ระบบสมองอัจฉริยะ (AI) ประกอบกับฐานข้อมูลที่จะช่วยให้เข้าใจและเข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น ซึ่งจะนำไปสู่การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างถูกที่ถูกลงในระดับรายบุคคล ดังเช่น

- การให้สินเชื่อพร้อมด้วยเทคโนโลยี AI ให้การอนุมัติทันใจด้วยวงเงินที่เหมาะสม พร้อมทั้งส่งเสริมความรู้และสุขภาพทางการเงินด้วยกิจกรรมภายในแอป (gamification)
- การชำระเงินที่ง่ายและทำได้หลายช่องทาง ผ่านการเชื่อมต่อกับแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย เช่น เงินฝากออมทรัพย์ บัตรเครดิต คະแนนสะสม วงเงินสินเชื่อ

- ยกระดับประสบการณ์ด้านการบริหารความมั่งคั่งด้วยเทคโนโลยี AI ที่จะเสมือนเป็นที่ปรึกษาดิจิทัลด้านการลงทุน ซึ่งจะช่วยแนะนำผลิตภัณฑ์และข้อมูลการลงทุนที่ตรงกับความต้องการส่วนบุคคล และทำให้การลงทุนเป็นเรื่องง่ายและเข้าถึงได้สำหรับทุกคน
 - ผลิตภัณฑ์ประกันแบบดิจิทัลที่เข้าถึงได้ และตอบโจทย์การใช้ชีวิตและการใช้จ่ายของลูกค้ำ
- การริเริ่มและความคืบหน้าทางด้านดิจิทัลอื่น ๆ ล่าสุดได้แก่:
- บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ได้ประกาศในเดือนพฤศจิกายน ในการเข้าลงทุนในบริษัท บีทดับ ออนไลน์ จำกัด ซึ่งอยู่ระหว่างผลของการสอบทานธุรกิจ (Due diligence) โดยคาดว่าจะเสร็จสิ้นภายในไตรมาสแรก ของปี 2565
 - Token X ได้รับใบอนุญาต ICO portal จาก ก.ล.ต. ในเดือนพฤศจิกายน 2564
 - SCB Tech X ได้บรรลุข้อตกลงร่วมทุนกับ Publicis Sapient ในเดือนธันวาคม 2564
 - Monix's ปลดปล่อยสินเชื่อใหม่ผ่านแอปพลิเคชันการให้สินเชื่อดิจิทัล “ฟินนิ็กซ์” โดยมียอดสินเชื่อสูงกว่า 6 พันล้านบาท โดยมียอดดาวนโหลดมากกว่า 5 ล้านครั้งในปี 2564
 - SCB Abacus จับมือกับบริษัท ไปรษณีย์ไทย นำเสนอเงินทุนเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการที่ใช้บริการส่งสินค้าเก็บเงินปลายทาง หรือ Cash on Delivery โดยสิ้นปี 2564 เงินต้นต่อซึ่งเป็นแอปพลิเคชันให้บริการสินเชื่อทางเลือกผ่านช่องทางออนไลน์มียอดดาวนโหลดมากกว่า 6.2 ล้านครั้ง
 - Robinhood มีผู้ใช้งานเพิ่มขึ้นเป็น 2.4 ล้านราย และวางแผนที่จะเปิดตัวบริการใหม่ Online Travel Agent (OTA) ในไตรมาส 1/2565
 - SCB DBank ร่วมมือกับ “เคาน์เตอร์เซอร์วิส” ส่งสินเชื่อหมุนเวียน “ShopJai ผ่านแอป 7-Eleven เพื่อเพิ่มกำลังซื้อให้กับลูกค้าและรองรับความต้องการของสินเชื่อ นอกจากนี้ ยังได้เปิดตัวสินเชื่อสมัครใจเพื่อธุรกิจ ซึ่งเป็นการร่วมมือกับไปรษณีย์ไทย เพื่อเสริมสภาพคล่องร้านค้าออนไลน์ ร้านค้าสามารถสมัครบริการผ่านแอป Wallet@Post

เป้าหมายทางการเงินปี 2565

จากการที่ประเทศไทยค่อย ๆ ฟื้นตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 การเติบโตทางเศรษฐกิจในปี 2564 คาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 1.1 และคาดว่าจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 ในปี 2565 ธนาคารมีเป้าหมายในการเติบโตของสินเชื่อประมาณร้อยละ 3-5 ในปี 2565 โดยมุ่งเน้นในการเติบโตในสินเชื่อที่มีคุณภาพพร้อมกับมีความเสี่ยง/ผลตอบแทนในระดับที่ยอมรับได้ จากนโยบายนี้และผลกระทบจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิคาดว่าจะอยู่ในช่วงร้อยละ 2.9-3.0

รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยคาดว่าจะเติบโตในอัตราตัวเลขหลักเดียวในระดับต่ำ โดยที่การขยายประกันผ่านช่องทางธนาคาร และธุรกิจบริหารความมั่งคั่งยังคงเป็นตัวขับเคลื่อนหลักของการเติบโต กำไรจากการลงทุนสามารถคาดหวังได้แต่ขึ้นอยู่กับปัจจัยภายนอกหลายอย่างที่ควบคุมไม่ได้ จากแรงกดดันทางด้านรายได้ ธนาคารจะ

ยังมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวดอย่างต่อเนื่องในปี 2565 ในขณะที่กิจกรรมต่าง ๆ เริ่มขยายตัวตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ธนาคารตั้งเป้าที่จะรักษาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ระดับร้อยละ 40 ต้นๆ ถึงกลางๆ

ตามแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เชิงรุกของธนาคารที่เริ่มในช่วงกลางปี 2564 และการจัดชั้นเชิงคุณภาพเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ดำเนินการไปแล้วในช่วง 6 ไตรมาสที่ผ่านมา อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพคาดว่าจะไม่เกินกว่าร้อยละ 4.0 ณ สิ้นปี 2565 จากการที่มีตั้งการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวนมากในช่วงสองปีที่ผ่านมา ประกอบกับความคืบหน้าในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ ธนาคารคาดว่าอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยจะเป็นไม่เกินร้อยละ 1.40 ในขณะที่ยังคงรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ประมาณร้อยละ 130 ทั้งนี้เป้าหมายทางการเงินนี้เป็นการคาดการณ์ของธนาคารในเบื้องต้น ซึ่งขึ้นอยู่กับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและยังไม่ได้รวมผลทั้งหมดของการปรับโครงสร้างองค์กรของ SCBX ซึ่งรวมถึงข้อตกลงในการเข้าซื้อกิจการที่กำลังดำเนินอยู่และการจัดตั้งบริษัทย่อยใหม่บางแห่ง

ผลประกอบการไตรมาส 4/2564 และสำหรับปี 2564

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการประจำปี 2564 (หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 35,599 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.8 จากจำนวน 27,218 ล้านบาทในปี 2563 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้น และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในไตรมาส 4/2564 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 58.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 7,879 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้น รายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น และการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ลดลง ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่ลดลง และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2564 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 10.7 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นบนพื้นฐานความระมัดระวัง เพื่อเป็นมาตรการป้องกันผลกระทบจากโควิด-19 ต่อพอร์ตสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งถูกลดทอนจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2564	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	95,171	96,899	-1.8%	24,787	5.3%	4.9%
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	55,171	47,869	15.3%	14,423	7.8%	13.2%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	150,342	144,768	3.9%	39,210	6.2%	7.8%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	63,547	64,330	-1.2%	17,256	9.1%	7.5%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	86,795	80,437	7.9%	21,954	4.1%	8.1%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42,024	46,649	-9.9%	11,954	19.1%	-16.0%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	9,376	6,794	38.0%	2,190	-4.2%	88.0%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(204)	(224)	NM	(68)	NM	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	35,599	27,218	30.8%	7,879	-10.7%	58.7%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	6,656	(1,643)	NM	7,271	NM	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	42,255	25,575	65.2%	15,149	72.7%	187.2%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	8.4%	6.7%		7.3%		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.1%	0.9%		1.0%		

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ตารางที่ 2 ข้อมูลหลักทรัพย์

	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2564	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: บาท						
กำไรสุทธิต่อหุ้น	10.47	8.01	30.8%	2.32	-10.7%	58.7%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	129.71	121.04	7.2%	129.71	3.5%	7.2%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	127.00	87.50	45.1%	127.00	4.1%	45.1%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	3,399	0.0%	3,399	0.0%	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	431.7	297.4	45.2%	431.7	4.1%	45.2%

* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 4/2564 และสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564

ตารางที่ 3 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2564	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท						
รายได้ดอกเบี้ย	112,177	118,371	-5.2%	29,065	4.8%	2.6%
เงินให้สินเชื่อ	94,976	98,208	-3.3%	24,697	4.3%	4.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,611	3,336	-21.7%	724	25.1%	11.0%
สัญญาเช่าซื้อ	12,050	13,022	-7.5%	3,054	7.3%	-4.1%
เงินลงทุน	2,495	3,724	-33.0%	577	-5.1%	-33.4%
อื่นๆ	45	81	-44.5%	13	-23.9%	124.4%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17,006	21,472	-20.8%	4,278	1.7%	-9.1%
เงินรับฝาก	9,556	13,708	-30.3%	2,353	0.3%	-18.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	816	926	-11.8%	240	13.2%	43.2%
เงินกู้ยืม	890	1,342	-33.7%	222	-2.2%	-0.6%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,734	5,470	4.8%	1,460	2.9%	3.0%
อื่นๆ	10	26	-63.1%	3	18.0%	-45.8%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	95,171	96,899	-1.8%	24,787	5.3%	4.9%

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2564 มีจำนวน 95,171 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8 จากปีก่อน ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 2.1 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.23 จากปีก่อนจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้งในปีที่ผ่านมา การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) และจากการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ
- ในไตรมาส 4/2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 24,787 ล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ร้อยละ 0.03 การปรับลดลงของต้นทุนทางการเงินร้อยละ 0.07 การเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.1 จากปีก่อน รวมทั้งความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าดีขึ้นจากที่คาดการณ์ไว้ตามเงื่อนไขใหม่ของการปรับโครงสร้างหนี้ระยะยาว
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.10 จากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน

ตารางที่ 4 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	2564	2563	ไตรมาส 4/2564	ไตรมาส 3/2564	ไตรมาส 2/2564	ไตรมาส 1/2564	ไตรมาส 4/2563
หน่วย: %							
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.00%	3.23%	3.12%	3.02%	3.04%	3.01%	3.02%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.53%	3.94%	3.66%	3.56%	3.59%	3.57%	3.63%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.70%	5.09%	4.85%	4.64%	4.61%	4.65%	4.84%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.45%	0.68%	0.52%	0.46%	0.51%	0.48%	0.46%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	0.79%	1.14%	0.71%	0.74%	0.86%	0.93%	0.99%
ต้นทุนทางการเงิน ^{1/}	0.63%	0.85%	0.63%	0.63%	0.64%	0.66%	0.70%
ต้นทุนเงินฝาก ^{2/}	0.62%	0.84%	0.63%	0.63%	0.64%	0.66%	0.71%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

^{1/} ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในปี 2564 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.23 จากปีก่อนเป็นร้อยละ 3.00 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในปีที่ผ่านมา สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 4/2564 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นร้อยละ 3.12 ส่วนใหญ่จากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.03 และต้นทุนทางการเงินที่ลดลงร้อยละ 0.07 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2564 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.10 จากอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.21 จากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าดีขึ้นจากที่คาดการณ์ไว้ตามเงื่อนไขใหม่ของการปรับโครงสร้างหนี้ระยะยาว และอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.06 ซึ่งส่วนหนึ่งถูกกลทอนด้วยอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ลดลงร้อยละ 0.03 สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ได้แสดงไว้ที่ตารางที่ 19 หน้า 26

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
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของรพท.(%)	2.00	1.75	1.50	1.75	1.50	1.25	1.00	0.75	0.50

ตารางที่ 6 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2564	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	40,198	36,586	9.9%	10,284	6.4%	-10.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	50,356	45,621	10.4%	12,981	6.7%	-4.9%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	10,157	9,035	12.4%	2,697	8.0%	21.1%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11,090	7,664	44.7%	2,775	10.9%	137.4%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	557	(78)	NM	61	32.7%	100.0%
รายได้เงินปันผลรับ	166	155	6.8%	16	-65.4%	167.7%
รายได้อื่น	3,014	1,840	63.8%	1,248	12.9%	791.2%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	55,025	46,168	19.2%	14,384	7.6%	12.9%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	146	1,701	-91.4%	40	207.3%	349.1%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	55,171	47,869	15.3%	14,423	7.8%	13.2%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ตารางที่ 7 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยแยกตามประเภท

งบการเงินรวม	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2564	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท						
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	11,964	11,695	2.3%	3,026	-2.6%	17.3%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ **	5,261	5,481	-4.0%	1,412	14.5%	-2.0%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	10,891	8,190	33.0%	2,625	-0.7%	8.3%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	15,154	13,877	9.2%	3,726	3.1%	-27.4%
รายได้ Recurring	43,270	39,243	10.3%	10,789	1.8%	-6.8%
รายได้ Non-recurring และอื่น ๆ	11,901	8,626	38.0%	3,635	30.8%	210.2%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	55,171	47,869	15.3%	14,423	7.8%	13.2%

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 55,171 ล้านบาทในปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทไม่ประจำก็เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้นของเงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร กำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้ว และกำไรจากการขายสินทรัพย์รอการขาย ถึงแม้ว่ากำไรสุทธิจากเงินลงทุนจะลดลงจากปีก่อน
- ในไตรมาส 4/2564 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 14,423 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้ว

และกำไรจากการขายสินทรัพย์หรือการขาย ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิจะลดลง โดยที่รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำ (recurring) ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของ ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร ซึ่งเป็นผลมาจากการรับรู้ค่าตอบแทนเชื่อมโยงกับ ผลงานการขายประกันผ่านช่องทางธนาคารสำหรับปี 2563 ที่ถูกบันทึกในไตรมาส 4/2563 อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีใช้ดอกเบี่ยประเภทเกิดประจำจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งยังเติบโตอย่างต่อเนื่อง

- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2564** รายได้ที่มีใช้ดอกเบี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี่ยประเภทเกิดประจำตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้นจากการผ่อนคลาย มาตรการล็อกดาวน์ ส่งผลให้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น และรายได้จากการขายประกัน ผ่านช่องทางธนาคารปรับตัวดีขึ้น นอกจากนี้ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี่ยประเภทไม่ประจำเพิ่มขึ้นจากกำไรจาก การขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้ว กำไรจากการขายสินทรัพย์หรือการขาย รวมทั้ง กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้น

ตารางที่ 8 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	2564	2563	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% yoy)	4/2564	(% qoq)	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	30,007	31,453	-4.6%	7,759	8.4%	2.7%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	10,849	12,626	-14.1%	2,845	13.5%	-10.8%
ค่าภาษีอากร	3,611	3,847	-6.1%	877	-1.7%	-12.0%
ค่าตอบแทนกรรมการ	112	117	-4.3%	34	7.1%	14.1%
ค่าใช้จ่ายอื่น	18,969	16,288	16.5%	5,741	9.9%	34.1%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	63,547	64,330	-1.2%	17,256	9.1%	7.5%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.3%	44.4%		44.0%		

- **ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน** ลดลงร้อยละ 1.2 จากปีก่อนเป็นจำนวน 63,547 ล้านบาทในปี 2564 เป็น ผลจากมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายของธนาคารอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งผลประโยชน์ของการลดต้นทุนจาก การปรับเปลี่ยนมาสู่ช่องทางดิจิทัล
- **ในไตรมาส 4/2564** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็น จำนวน 17,256 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายสำหรับแคมเปญทาง การตลาดของบริษัทย่อยของธนาคาร และค่าใช้จ่ายจากการด้อยค่าของทรัพย์สินหรือการขาย
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2564** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจาก ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น วัคซีนป้องกันโควิดสำหรับ พนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้นจากการบำรุงรักษาซอฟต์แวร์ ฮาร์ดแวร์ และระบบคลาวด์ และค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้นจากการตั้งบริษัทใหม่

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 44.0 ในไตรมาส 4/2564 และร้อยละ 42.3 สำหรับปี 2564 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่ระดับต้น ๆ ถึงกลาง ๆ ของร้อยละ 40 เป็นผลจากมาตรการในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวดของธนาคาร ธนาคารจะยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นอย่างเข้มงวดต่อไป โดยที่เป้าหมายของอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับปี 2565 ยังคงอยู่ในระดับต้น ๆ ถึงกลาง ๆ ของร้อยละ 40 ซึ่งเป็นเป้าหมายที่ท้าทายของธนาคารภายใต้สถานการณ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

ตารางที่ 9 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2564	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท						
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42,024	46,649	-9.9%	11,954	19.1%	-16.0%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	184	214		209		

- ในปี 2564 ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 42,024 ล้านบาท (ร้อยละ 1.84 ของสินเชื่อรวม) ในจำนวนนี้ธนาคารได้คำนึงถึงการคาดการณ์ไปในอนาคตของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และยังมีที่ตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่มีความไม่แน่นอนผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) ในไตรมาส 4/2564 ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 11,954 ล้านบาท (ร้อยละ 2.09 ของสินเชื่อรวม) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันผลกระทบจากโควิด-19 ต่อพอร์ตสินเชื่อ

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,315 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.1 และการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ถึงแม้ว่าเงินลงทุนจะลดลง โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

ตารางที่ 10 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63
หน่วย: ล้านบาท				
เงินให้สินเชื่อ	2,301,834	2,279,015	2,296,617	2,255,242
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	15,031	13,943	13,446	14,508
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,316,865	2,292,958	2,310,063	2,269,750
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(5,756)	(6,831)	(2,920)	(2,124)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(145,653)	(141,228)	(141,780)	(137,318)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,165,456	2,144,899	2,165,363	2,130,308

ตารางที่ 11 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 64	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% yoy)		(% qoq)
ธุรกิจขนาดใหญ่	832,720	844,089	-1.3%	815,088	2.2%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	403,165	368,622	9.4%	405,097	-0.5%
สินเชื่อบุคคล	1,065,949	1,042,531	2.2%	1,058,831	0.7%
สินเชื่อเคหะ*	696,046	671,401	3.7%	692,822	0.5%
สินเชื่อเช่าซื้อ	219,261	229,448	-4.4%	225,923	-2.9%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	139,734	138,541	0.9%	131,767	6.0%
สินเชื่ออื่นๆ	10,909	3,141	247.3%	8,318	31.1%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,301,834	2,255,242	2.1%	2,279,015	1.0%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยอดสินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากปีก่อน และร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**ลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้และนโยบายของธนาคารที่เปลี่ยนมามุ่งเน้นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากดีลของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากปีก่อน แต่ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลมาจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ และสินเชื่อในกลุ่มเป้าหมายสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยชั้นดี (small SME) รวมทั้ง สินเชื่อซอฟต์แวร์ โดยเป้าหมายหลักสำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคือ การให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และประสบปัญหากระแสเงินสด โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามนโยบายเชิงรุกในรูปแบบของโครงการช่วยเหลือ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ และสินเชื่อซอฟต์แวร์ให้แก่ลูกค้า
- **สินเชื่อบุคคล**เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากปีก่อน และร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อน โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
 - **สินเชื่อเคหะ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากปีก่อน และร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน ควบคู่กับผลจากการพักชำระหนี้ภายใต้โครงการช่วยเหลือลูกค้า
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ**ลดลงร้อยละ 4.4 จากปีก่อน และร้อยละ 2.9 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ ความต้องการที่ลดลงในทุกประเภทของสินเชื่อรถยนต์ท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ในขณะที่อุปทานสำหรับรถยนต์ใหม่ได้รับผลกระทบจากปัญหาห่วงโซ่อุปทานทั่วโลก
 - **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากปีก่อน และร้อยละ 6.0 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตตามฤดูกาลซึ่งปกติมีการใช้จ่ายจำนวนมากในช่วงปลายปี

ตารางที่ 12 เงินรับฝากแยกตามประเภท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 64	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
หน่วย: ล้านบาท					
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	118,954	93,336	27.4%	108,670	9.5%
ออมทรัพย์	1,840,043	1,758,903	4.6%	1,792,522	2.7%
ประจำ	508,498	568,216	-10.5%	508,979	-0.1%
ไม่ถึง 6 เดือน	108,205	114,006	-5.1%	108,439	-0.2%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	157,551	169,547	-7.1%	162,434	-3.0%
1 ปีขึ้นไป	242,742	284,663	-14.7%	238,106	1.9%
รวมเงินรับฝาก	2,467,495	2,420,455	1.9%	2,410,172	2.4%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	79.4%	76.5%		78.9%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	93.3%	93.2%		94.6%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	33.0%	32.6%		31.9%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากปีก่อน และร้อยละ 2.4 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนและไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 79.4 ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2564 จากร้อยละ 78.9 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 และร้อยละ 76.5 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อนที่ร้อยละ 93.3 แต่ลดลงจากร้อยละ 94.6 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 เป็นผลมาจากการเติบโตของเงินฝากที่มากกว่าการเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 33.0 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 13 การจัดประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวม

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง		
			(% yoy)	(% qoq)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	68,707	28,033	145.1%	99,688	-31.1%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	7,548	7,259	4.0%	7,542	0.1%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	213,450	302,378	-29.4%	252,619	-15.5%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,636	2,159	-24.2%	1,737	-5.8%
เงินลงทุนสุทธิ *	222,634	311,796	-28.6%	261,898	-15.0%
เงินลงทุนในบริษัทรวม	781	-	100.0%	645	21.1%
เงินลงทุนรวม	292,123	339,828	-14.0%	362,231	-19.4%

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ลดลงร้อยละ 14.0 จากปีก่อน และร้อยละ 19.4 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการจัดการเชิงรุกตามสถานการณ์ตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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

นอกจากนี้ ในปี 2560 ธปท. ยังได้ประกาศให้ธนาคารและธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่อีก 4 แห่งซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 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 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	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%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคาร พาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB Buffer)	1.00%	1.00%	1.00%	0.50%	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	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 สิ้นเดือนธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 15 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64	31 ธ.ค. 63
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	399,566	389,464	377,036	397,032	387,025	375,490
เงินกองทุนชั้นที่ 2	24,669	24,445	23,875	24,612	24,422	24,015
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	424,235	413,909	400,911	421,644	411,447	399,505
สินทรัพย์เสี่ยง	2,265,443	2,247,368	2,197,668	2,238,352	2,223,862	2,201,154
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.7%	18.4%	18.2%	18.8%	18.5%	18.1%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.6%	17.3%	17.1%	17.7%	17.4%	17.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิตกกับการจ่ายเงินปันผลจำนวน 7.8 พันล้านบาท (2.30 บาทต่อหุ้น) และเงินปันผลระหว่างกาล 4.9 พันล้านบาท (1.43 บาทต่อหุ้น) ทั้งนี้ เงินกองทุน

โดยรวมของธนาคารยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ไม่เอื้ออำนวยและให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าต่อไปในช่วงของการแพร่ระบาด

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 สินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 จากปีก่อนและร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 109.1 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPL ratio) ลดลงจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.79 จากร้อยละ 3.89 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 แต่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.68 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนของยอดสินเชื่อต่อยคุณภาพที่เป็นบาทส่วนใหญ่เกิดมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และส่วนหนึ่งจากสินเชื่อต่อยคุณภาพเกิดใหม่ตามปกติของสินเชื่อบุคคล ธนาคารบริหารจัดการสินเชื่อต่อยคุณภาพอย่างต่อเนื่องด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การขายสินเชื่อต่อยคุณภาพและการตัดหนี้สูญ จากมาตรการการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อัตราส่วนสินเชื่อต่อยคุณภาพและสินเชื่อต่อยคุณภาพเกิดใหม่ อาจไม่ได้สะท้อนสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน

นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นของสำรองมาจากภาพรวมทางเศรษฐกิจที่แยกลงตามโมเดลการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” โดยธนาคารอาจต้องตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับสินเชื่อต่อยคุณภาพที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นภายหลังจากมาตรการการช่วยเหลือสิ้นสุดลงสำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในเชิงธุรกิจ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 139.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากสิ้นเดือนกันยายน 2564 แต่ลดลงร้อยละ 1.3 จากสิ้นปี 2563 นอกจากนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อบริการอยู่ที่ร้อยละ 6.6 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 จากปีก่อนและร้อยละ 0.1 จากไตรมาสก่อน

ตารางที่ 16 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %

	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63
งบการเงินรวม				
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	109,114	107,071	104,110	101,462
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.79%	3.89%	3.79%	3.68%
สินเชื่อต่อคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)				
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.40%	4.55%	3.87%	3.99%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	11.59%	10.96%	11.51%	11.47%
ลูกค้าบุคคล	2.41%	2.42%	2.45%	2.45%
สินเชื่อเคหะ	2.94%	2.79%	2.97%	3.22%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.55%	1.56%	1.15%	1.49%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	152,111	147,359	148,187	142,813
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	139.4%	137.6%	142.3%	140.8%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำปีไตรมาส	209	175	175	257
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	108,051	105,962	102,943	100,333
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.77%	3.86%	3.75%	3.64%

* ค่าเผื่อนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 กันยายน 2564 มิถุนายน 2564 และธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 17 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 64		30 ก.ย. 64		30 มิ.ย. 64		31 ธ.ค. 63	
	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,576,432	46,600	2,448,821	45,273	2,463,739	56,499	2,460,277	50,733
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	189,930	42,920	196,906	40,732	180,098	32,602	195,736	33,481
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	109,114	62,592	107,071	61,354	104,110	59,086	101,462	58,598
รวม	2,875,476	152,111	2,752,798	147,359	2,747,947	148,187	2,757,476	142,813

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน

ตารางที่ 18 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2564				2563				2562				2564	2563
	4Q64	3Q64	2Q64	1Q64	4Q63	3Q63	2Q63	1Q63	4Q62	3Q62	2Q62	1Q62		
สินเชื่อรวม	0.59%	0.55%	0.44%	0.53%	0.75%	0.73%	0.45%	0.58%	0.73%	1.02%	0.54%	0.50%	2.05%	2.45%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.07%	0.58%	0.01%	0.08%	0.51%	0.51%	0.14%	0.11%	0.22%	1.77%	0.25%	0.12%	0.73%	1.20%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	1.31%	0.42%	1.14%	1.21%	2.90%	2.46%	0.85%	1.12%	1.97%	0.90%	0.75%	0.99%	4.00%	7.28%
สินเชื่อเคหะ	0.48%	0.38%	0.43%	0.80%	0.54%	0.75%	0.55%	0.78%	0.78%	0.77%	0.83%	0.76%	2.06%	2.57%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.46%	1.11%	0.49%	0.52%	0.45%	0.10%	0.25%	1.20%	0.85%	0.72%	0.68%	0.61%	3.66%	1.90%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	16.9	15.2	12.1	14.6	20.7	19.8	11.9	15.2	18.2	26.2	13.4	12.3	58.8	67.5

ในปี 2564 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนในทุกกลุ่ม ยกเว้นสินเชื่อรถยนต์ การลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่เป็นผลมาจากโครงการช่วยเหลือและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จที่ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการของ ธปท.

ไตรมาส 4/2564 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 0.59 จากร้อยละ 0.55 ในไตรมาส 3/2564 ส่วนใหญ่มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามปกติของสินเชื่อเคหะ และสินเชื่อรถยนต์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 74.4 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.4 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.5 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.3 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 69.4 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 18.7 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 8.8 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.5 เป็นเงินสด

ตารางที่ 19 ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 64	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% yoy)		(% qoq)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,301,834	2,255,242	2.1%	2,279,015	1.0%
การเกษตรและเหมืองแร่	13,598	17,309	-21.4%	16,413	-17.2%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	631,750	619,585	2.0%	616,553	2.5%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	178,177	191,123	-6.8%	180,139	-1.1%
การสาธารณสุข โภคและบริการ	408,177	386,737	5.5%	405,012	0.8%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ^{1/}	576,413	557,242	3.4%	573,583	0.5%
อื่น ๆ	493,719	483,246	2.2%	487,315	1.3%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	74,922	67,235	11.4%	76,139	-1.6%
หุ้นกู้	63,442	61,546	3.1%	64,385	-1.5%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	8,213	434	1792.4%	8,068	1.8%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	117	213	-45.1%	150	-22.0%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	3,150	5,042	-37.5%	3,536	-10.9%
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ปี 2564	ปี 2563
	4/2564	3/2564	4/2563		
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.85%	4.64%	4.84%	4.70%	5.09%
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.98%	3.05%	3.20%	3.00%	3.49%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.80%	5.71%	5.33%	5.68%	5.94%
สินเชื่อบุคคล	6.11%	5.68%	6.11%	5.90%	6.20%
- สินเชื่อเคหะ	4.73%	4.52%	5.05%	4.63%	4.95%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.46%	4.97%	5.60%	5.34%	5.81%
- บัตรเครดิต ^{2/}	14.24%	14.43%	14.27%	13.45%	15.45%
- Speedy (สินเชื่อส่วนบุคคล)	18.28%	15.23%	17.52%	17.51%	18.72%
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	58.2%	57.9%	57.0%	58.2%	57.0%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	23.3%	23.9%	24.9%	23.3%	24.9%
สินเชื่อรถแลกเงิน	18.5%	18.2%	18.1%	18.5%	18.1%
การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปิดบัญชี	41.1%	34.5%	29.0%	37.9%	45.0%
การปรับโครงสร้างหนี้	9.0%	9.3%	13.4%	10.0%	7.5%
การขาย NPL ^{3/}	0.0%	21.5%	46.7%	13.5%	25.0%
การตัดหนี้สูญ	50.0%	34.7%	10.9%	38.6%	22.5%

^{1/} จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทาง การเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2564 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 696 พันล้านบาท 693 พันล้านบาท และ 671 พันล้านบาท ตามลำดับ

^{2/} เฉพาะผู้ถือบัตรที่ชำระเงินบางส่วน

^{3/} ธนาคารขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 0.26 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2564 4.3 พันล้านบาทในไตรมาส 4/2563 6.9 พันล้านบาทในปี 2564 และ 13.4 พันล้านบาทในปี 2563 (ไม่มีการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพในไตรมาส 4/2564)

ภาคผนวก

มาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย

มาตรการช่วยเหลือสำหรับลูกค้านักธุรกิจ

มาตรการที่สำคัญ	วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ตามพรก. <ul style="list-style-type: none"> เลื่อนกำหนดชำระหนี้ให้สำหรับบริษัทที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาท เป็นเวลา 6 เดือน เพื่อช่วยให้มีสภาพคล่อง สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกหนี้ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 500 ล้านบาท ด้วยอัตราดอกเบี้ยผ่อนปรนพิเศษร้อยละ 2 ต่อปี 	พฤษภาคมถึง ตุลาคม 2563 (ขยายเวลาถึงสิ้น ธันวาคม 2564)
โครงการดีอาร์บิส (DR BIZ) <ul style="list-style-type: none"> ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้ได้รับการบรรเทาภาระหนี้ ดำเนินการผ่านแนวทางการแก้ไขหนี้ที่เจ้าหนี้ตกลงกันในรูปแบบมาตรฐานซึ่งจะทำให้การตัดสินใจปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวดเร็วและเบ็ดเสร็จ 	1 กันยายน 2563
มาตรการทางการเงินเพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจาการระบาดของโควิด-19 <ul style="list-style-type: none"> มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อฟื้นฟูแก่ผู้ประกอบการ วงเงิน 250,000 ล้านบาท มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) วงเงิน 100,000 ล้านบาท 	10 เมษายน 2564 (ระยะเวลามาตรการ 2 ปี)
มาตรการพักชำระหนี้ 2 เดือน <ul style="list-style-type: none"> พักชำระหนี้ 2 เดือน ช่วยเหลือลูกหนี้ SME ที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการ 	1 กรกฎาคม 2564 ถึง 31 สิงหาคม 2564
มาตรการรักษาสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกหนี้ SMEs <ul style="list-style-type: none"> การปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อฟื้นฟูสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจ SMEs <ul style="list-style-type: none"> - ขยายวงเงินสินเชื่อ - เพิ่มการค้ำประกันและปรับลดค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน <p>มาตรการแก้ไขหนี้เดิมอย่างยั่งยืนเพื่อให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาวอย่างตรงจุดและเหมาะสมกับปัญหาของลูกหนี้แต่ละราย ธปท. ได้ผ่อนคลายนโยบายการจัดชั้นและการกักเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามความเข้มข้นของความช่วยเหลือ เพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ข้างต้น</p>	3 กันยายน 2564

มาตรการช่วยเหลือสำหรับลูกค้ารายย่อย

มาตรการที่สำคัญ	วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 1 <ul style="list-style-type: none"> • พักชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 3-6 เดือน สำหรับสินเชื่อทุกประเภท • ปรับลดอัตราชำระคืนขั้นต่ำให้แก่ลูกหนี้บัตรเครดิตจากร้อยละ 10 เป็นร้อยละ 5 ในปี 2563-2564 ร้อยละ 8 ในปี 2565 และกลับมาเป็นร้อยละ 10 ในปี 2566 	1 เมษายน 2563
มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 2 <ul style="list-style-type: none"> • ปรับลดเพดานดอกเบี้ยเป็นการทั่วไปร้อยละ 2-4 ต่อปี • เพิ่มวงเงินบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทวงเงินหมุนเวียนหรือที่ผ่อนชำระเป็นงวด (ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564) 	1 สิงหาคมถึง 31 ตุลาคม 2563 (ขยายเวลาถึงสิ้นมิถุนายน 2564)
การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้ <ul style="list-style-type: none"> • ให้ลูกหนี้ที่มีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสามารถรวมสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันประเภทอื่น เพื่อใช้ประโยชน์จากหลักประกัน • ลูกหนี้ที่มีสิทธิ์ต้องมีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (ที่ไม่ใช่ NPL) และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (ทั้งที่ไม่ใช่ NPL และ NPL) ภายใต้ธนาคารเดียวกัน • ธนาคารจะลดอัตราที่เรียกเก็บจากสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันในอัตราไม่เกินอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) 	1 กันยายนถึง 31 ธันวาคม 2563
มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 3 <ul style="list-style-type: none"> • บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล บรรเทาภาระหนี้โดยขยายเวลาการชำระหนี้ให้ยาวขึ้น • สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์ เพิ่มทางเลือกการพักชำระค่างวดและสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ให้มีทางเลือกในการคืนรถ • เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ กำหนดแนวทางการควบคุมอัตราดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญาไม่ให้สูงกว่าอัตราเดิมและปรับวิธีคิดดอกเบี้ยพักบนค่างวดที่พักชำระหนี้ และสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ให้มีทางเลือกในการคืนรถ • สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยหรือสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน เพิ่มทางเลือกด้วยการพักเงินต้นและจ่ายดอกเบี้ยบางส่วนให้ลูกหนี้สามารถทยอยคืนเป็นขั้นบันไดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และมาตรการรวมหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น 	17 พฤษภาคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564

<p>มาตรการพักชำระหนี้ 2 เดือน</p> <ul style="list-style-type: none"> พักชำระหนี้ 2 เดือน ช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการ 	<p>1 กรกฎาคม 2564 ถึง 31 สิงหาคม 2564</p>
<p>มาตรการรักษาสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกหนี้รายย่อย</p> <ul style="list-style-type: none"> การผ่อนปรนหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสินเชื่อลูกหนี้รายย่อยเป็นการชั่วคราว ในส่วนของบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล <ul style="list-style-type: none"> ขยายเพดานวงเงินเป็น 2 เท่าของเงินเดือน สำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล กรณีผู้มีรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท คงอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำบัตรเครดิตที่ถูกปรับลดลงเหลือร้อยละ 5 ในช่วงมาตรการช่วยเหลือครั้งก่อนต่อไปจนถึงสิ้นปี 2565 ขยายเพดานวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลจากรายละไม่เกิน 20,000 บาท เป็น 40,000 บาท และขยายระยะเวลาการชำระคืนจากไม่เกิน 6 เดือนเป็น 12 เดือน <p>มาตรการแก้ไขหนี้เดิมอย่างยั่งยืน เพื่อให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาวอย่างตรงจุดและเหมาะสมกับปัญหาของลูกหนี้แต่ละราย ธปท. ได้ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามความเข้มข้นของความช่วยเหลือ เพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ข้างต้น</p>	<p>3 กันยายน 2564</p>
<p>การปรับโครงสร้างหนี้ด้วยวิธีการรวมหนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> การสนับสนุนให้สถาบันการเงินทำการรวมหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันประเภทอื่น (debt consolidation) เข้าด้วยกัน โดยสามารถรวมหนี้ข้ามสถาบันการเงินและ/หรือผู้ประกอบการรายอื่นได้ กำหนดอัตราดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่เป็นอัตราที่ใช้หลังการส่งเสริมการขาย (teaser rate) บวกร้อยละ 2 ต่อปี 	<p>22 พฤศจิกายน 2564</p>
<p>มาตรการสนับสนุนการรีไฟแนนซ์</p> <ul style="list-style-type: none"> ห้ามเรียกเก็บค่าปรับจากการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนครบกำหนด (prepayment fee) สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นการชั่วคราว โดยให้มีผลบังคับใช้ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 	<p>22 พฤศจิกายน 2564</p>

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้ที่เว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย www.bot.or.th.

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		31 ธันวาคม 2564
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		เป็นลบ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะยาว)		BBB+
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะสั้น)		A-2
Fitch Ratings		
<u>สกุลเงินต่างประเทศ</u>		
ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating)		BBB
ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating)		F2
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน		BBB
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)		bbb
<u>อันดับเครดิตภายในประเทศ</u>		
ตราสารหนี้ระยะยาว		AA+(tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น		F1+(tha)
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ

4. ธนาคารไทยพาณิชย์กับความยั่งยืน

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ด้วยความมุ่งมั่นในการเสริมสร้างระบบการเงินการธนาคารที่เข้มแข็ง ขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตอย่างมีเสถียรภาพ พร้อมทั้งยกระดับคุณภาพสังคมและดำรงไว้ซึ่งสมดุลสิ่งแวดล้อม ธนาคารจึงบูรณาการความยั่งยืนเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ พร้อมกำหนดนโยบาย เป้าหมาย และตัวชี้วัดความสำเร็จเพื่อการขับเคลื่อน ปรับปรุงพัฒนา และติดตามผลการดำเนินงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง

นโยบายและกรอบยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืน

ธนาคารดำเนินนโยบายและกรอบยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืนภายใต้ 3 เสาหลัก ‘การเงินที่ยั่งยืน สังคมแห่งคุณค่า และสิ่งแวดล้อมเพื่ออนาคต’ ภายใต้พันธกิจ ‘การดำรงอยู่ของเราเพื่ออนาคตที่ยั่งยืนของทุกคน (Our Presence Contributes to the Better Future for All)’ ที่มุ่งให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างทั่วถึง (Inclusive Growth) และสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (United Nations Sustainable Development Goals: SDGs)



เป้าหมายและตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน

3 เสาหลัก	ความมุ่งมั่น	เป้าหมายปี 2566	ผลการดำเนินงานปี 2564
 การเงินที่ยั่งยืน	โซลูชันทางการเงินที่ยั่งยืน	<ul style="list-style-type: none"> ส่งเสริมการเงินและการระดมทุนที่สนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ด้วยวงเงิน 53,000 ล้านบาท 	<ul style="list-style-type: none"> สนับสนุนการเงินที่ยั่งยืนเพื่อบรรเทาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม และส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดี คิดเป็นวงเงินกว่า 40,150 ล้านบาท
		<ul style="list-style-type: none"> พัฒนา/ นำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุน ESG ที่ได้รับการจัดอันดับ Morningstar Rating 3 ดาวขึ้นไป อย่างน้อย 100 ผลิตภัณฑ์ 	<ul style="list-style-type: none"> นำเสนอกองทุน ESG เพื่อเป็นทางเลือกแก่ลูกค้ารวม 79 ผลิตภัณฑ์
		<ul style="list-style-type: none"> บูรณาการ ESG ในนโยบายและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงการแนะนำการลงทุนตามมาตรฐานสากล 	<ul style="list-style-type: none"> 100% ของสินเชื่อโครงการผ่านการพิจารณาความเสี่ยงด้าน ESG
	การเสริมสร้างขีดความสามารถทางการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> ส่งเสริมการเข้าถึงบริการและนวัตกรรมทางการเงินสำหรับลูกค้ากลุ่ม sSME จำนวน 200,00 ราย เสริมสร้างความรู้ด้านการเงินให้ลูกค้าและคนในสังคม จำนวน 67,000 คน 	<ul style="list-style-type: none"> ลูกค้า sSME มากกว่า 35,300 ราย สามารถเข้าถึงสินเชื่อดิจิทัล ลูกค้า พนักงาน และคนในสังคมมากกว่า 25,000 คน ผ่านการเรียนรู้ด้านการเงินดิจิทัล การวางแผนการเงิน รวมถึงการออม
 สังคมแห่งคุณค่า	ศักยภาพบุคลากร	<ul style="list-style-type: none"> เพิ่มสัดส่วนพนักงานที่มีทักษะด้าน STEM 	<ul style="list-style-type: none"> พนักงานร้อยละ 11 ของพนักงานทั้งหมดมีทักษะด้าน STEM
		<ul style="list-style-type: none"> ส่งเสริมทักษะดิจิทัลและทักษะแห่งอนาคตให้กับคนไทย จำนวน 1 ล้านคน ภายในปี 2568 	<ul style="list-style-type: none"> คนไทยมากกว่า 300,000 คน มีโอกาสเข้าถึงและได้รับการพัฒนาทักษะที่จำเป็นสำหรับการทำงานในศตวรรษที่ 21
	การส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของสังคม	<ul style="list-style-type: none"> สร้างการมีส่วนร่วมและประโยชน์จากการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมแก่เยาวชนและชุมชน จำนวน 1 ล้านคน 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ประกอบการรายย่อย เยาวชน และชุมชนมากกว่า 678,000 คน มีส่วนร่วมและได้รับประโยชน์จากการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม
 สิ่งแวดล้อมเพื่ออนาคต	การบริหารความเสี่ยงและการปรับตัวต่อสภาพภูมิอากาศ	<ul style="list-style-type: none"> บูรณาการประเด็นการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคาร ตามข้อเสนอแนะของ TCFD 	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดให้การประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาการให้สินเชื่อสำหรับโครงการขนาดใหญ่ที่มีความเสี่ยงสูง
	การบรรเทาผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อม (Scope 2) จากการใช้พลังงานไฟฟ้า ณ สำนักงานใหญ่ ร้อยละ 10 โดยเปรียบเทียบจากข้อมูลปีฐาน 2562 	<ul style="list-style-type: none"> ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อม (Scope 2) จากการใช้พลังงานไฟฟ้า ณ สำนักงานใหญ่ ร้อยละ 20 โดยเปรียบเทียบจากข้อมูลปีฐาน 2562

5. รางวัลแห่งความสำเร็จ (รางวัลที่ธนาคารได้รับในปี 2564)

รางวัลธนาคารยอดเยี่ยมแห่งปี

- Euromoney (U.K.) (ครั้งที่ 13)
- The Asset (H.K.) (ครั้งที่ 13)

รวมทั้งได้รับคัดเลือกให้เป็นสมาชิกในดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ (Dow Jones Sustainability Indices หรือ DJSI) ทั้งในกลุ่มดัชนีโลก (World Index) และดัชนีตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets Index) ประจำปี 2564 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 อีกทั้งยังเป็นหนึ่งในบริษัทที่มีผลการประเมินสูงสุด 3 อันดับแรกของโลกในหมวดธุรกิจธนาคาร จากธนาคารทั่วโลกที่เข้าร่วมการประเมินจำนวนทั้งสิ้น 242 แห่ง

รางวัลด้านความยั่งยืน

- Highly Commended Recognition, SET Awards 2021, Sustainability Excellence จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Asia's Best Sustainability Report - Standalone ระดับ Bronze, Asia Sustainability Reporting Awards ครั้งที่ 6
- Financial Leadership in Sustaining Communities in Asia

รางวัล Thailand Corporate Excellence Awards

จากสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)

- ความเป็นเลิศด้านการบริหารทางการเงิน (Financial Management Excellence)
- ความเป็นเลิศด้านผู้นำ (Leadership Excellence)
- ความเป็นเลิศด้านการตลาด (Marketing Excellence)

รางวัลด้านการบริหารจัดการองค์กร

จาก Euromoney (U.K.)

- Women as Percentage of Total Staff Among Asian Banks, Asia Pacific
- Percentage of Women in Senior Management Among Asian Banks, Asia Pacific
- Percentage of VPs That Are Women Among Asian Banks, Asia Pacific
- Women as Percentage of Total Staff, Thailand
- Percentage of Women in Senior Management, Thailand
- Percentage of VPs That Are Women, Thailand

จาก Asian Leadership Awards

- Best COVID-19 Solution for Workforce Management
- Best COVID-19 Remote Monitoring Solution
- Most Innovative Solution for COVID-19

จากสมาคมการจัดหางานบุคคลแห่งประเทศไทย (Personnel Management Association of Thailand)

- รางวัลสูงสุดนวัตกรรมการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ (Gold Award), Thailand HR Innovation Award

รางวัลด้านธุรกิจ**กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่****จาก The Asset (H.K.)**

- Best Local Currency Green Bond, Regional
- Best Retail Bond, Thailand
- Transport Deal of the Year, Thailand
- Renewable Energy Deal of the Year-Solar, Vietnam Best Local Currency Bond
- Best Corporate and Institutional Adviser, Thailand
- Best M&A Deal, Thailand
- Best Local Currency Bond
- Best Service Provider Trade Finance (ปีที่ 4)
- Best Service Provider - Transaction Bank
- Best Sustainability-Linked Bond (Deal of the Year — Manufacturing)

จาก Asiamoney (H.K.)

- Best Corporate and Investment Bank
- Thailand Market Leader in Cash Management Survey

จาก Alpha SEA (H.K.)

- Best Investment Bank in Thailand
- Best FX Bank for Corporates and FIS
- Best FX Bank for Structured Hedging Solutions and Proprietary Trading Ideas

- Best Cross Border M&A Deal of the Year
- Best Domestic M&A Deal of the Year
- Best Local Currency Bond Deal of the Year & Most Innovative Deal of the Year
- Best Sustainability-Linked Transaction & Best ESG-Linked Financing Deal of the Year

จาก Global Finance (U.S.)

- World's Best Investment Banks, Thailand
- Best Treasury & Cash Management Providers, Thailand

จาก Asian Banking and Finance (S.G.)

- Corporate & Investment Bank of the Year, Thailand
- Mergers and Acquisitions Deal of the Year, Thailand
- Debt Deal of the Year, Thailand

จาก Finance Asia (H.K.)

- Best of Southeast Asia in 2021 in the Deal Awards, Asia
- Best Investment Bank

จาก IFR (H.K.)

- Loan, Thailand Capital Markets Deal: CP Group's US\$7.2bn Acquisition Financing

จาก The Asian Banker (S.G.)

- Most Helpful Transaction Bank during COVID-19 in Thailand

จาก The Digital Banker (S.G.)

- Outstanding FX Services Solution
- Best Bank for Trade Finance, Thailand

จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- Deal of the Year Awards ด้านการระดมทุน มูลค่าการเสนอขายสูงกว่า 3,000 ล้านบาท การเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) ของบริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) (SCGP)

- Deal of the Year Awards ด้านการระดมทุน มูลค่าการเสนอขายไม่เกิน 3,000 ล้านบาท การเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) ของบริษัท เอ็นอาร์ อินสแตนซ์ โปรดิวซ์ จำกัด (มหาชน) (NRF)

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

- Best SME Bank in Thailand จาก Alpha SEA (H.K.) (ปีที่ 2 ติดต่อกัน)
- Best SMEs Bank จาก Asiamoney
- Best SME Service Provider จาก World Business Outlook (H.K.)

กลุ่มลูกค้าบุคคล

- Best Private Bank for Customer Service in Asia จาก The Banker
- Best Domestic Private Bank, Thailand จาก Asiamoney
- Best Private Bank for Wealth Creation and Preservation จาก Global Private Banking Innovation Awards จาก The Digital Banker
- Domestic Retail Bank of the Year จาก Asian Banking and Finance (S.G.)
- Strategic Partnership of the Year จาก Asian Banking and Finance (S.G.)
- Highly Commended Achievement- Best Retail Bank Thailand จาก Retail Banker International (U.K.)
- Highly Commended Achievement- Best Remittances initiative จาก Retail Banker International (U.K.)
- Best Retail Bank in Thailand จาก Alpha SEA (H.K.)
- Best Digital Insurance Product for CX จาก The Digital Banker (S.G.)
- Outstanding Digital CX – Payment จาก The Digital Banker (S.G.)
- Debit Card of the Year จาก The Digital Banker (S.G.)
- Best in Lending, the World's Best Consumer Digital Banks in Asia-Pacific จาก Global Finance (U.S.)

รางวัลด้านอื่นๆ

- Banking CEO of The Year, Thailand จาก International Investor Award
- Best in Innovation Digital Transformation, Thailand จาก International Investor Award

บริษัทในเครือ

- Best Wealth Management Bank in Thailand จาก Alpha Southeast Asia
- Best Asset Management Company Thailand จาก World Business Outlook