



Krungthai

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 2/2565 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

(ฉบับก่อนตรวจสอบ)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับก่อนตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2565 เผชิญความเสี่ยงรอบด้านแต่ยังมีแนวโน้มขยายตัวได้ โดยเศรษฐกิจไทยได้รับแรงกดดันจากปัจจัยภายนอก โดยเฉพาะความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครนที่ยืดเยื้อและยังมีความรุนแรงส่งผลให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกยืนอยู่ระดับสูงต่อเนื่อง และทำให้การเติบโตของเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มลดลง นอกจากนี้ เศรษฐกิจโลกยังมีความเสี่ยงจากมาตรการการควบคุมแพร่ระบาดของโควิด-19 ในจีนที่เข้มงวด รวมทั้ง การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ จากแรงกดดันของเงินเฟ้อ ที่ทำให้เศรษฐกิจสหรัฐฯ มีแนวโน้มเติบโตลดลง สำหรับประเทศไทย อัตราเงินเฟ้อผู้บริโภคและต้นทุนการผลิตที่สูงขึ้นมากเป็นปัจจัยสำคัญที่บั่นทอนกำลังซื้อของครัวเรือนและผลประกอบการของภาคธุรกิจ อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยได้รับแรงสนับสนุนจากอุปสงค์ในประเทศที่มีแนวโน้มขยายตัวหลังการทยอยยกเลิกมาตรการเข้มงวดที่ใช้ควบคุมการแพร่ระบาดของโควิด-19 ด้านภาคการท่องเที่ยวเริ่มฟื้นตัวหลังจากการเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างประเทศเต็มรูปแบบ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 ขณะที่ มูลค่าการส่งออกของไทยยังเติบโตได้ต่อเนื่องตามอุปสงค์ของคู่ค้า รวมทั้ง หลายสินค้าได้อานิสงส์จากราคาน้ำมันที่สูงขึ้น ทำให้ในภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มเติบโตได้ ท่ามกลางอัตราเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มพุ่งสูงขึ้นมาก โดยล่าสุดธนาคารแห่งประเทศไทยประเมินในเดือนมิถุนายน 2565 ว่า เศรษฐกิจไทยปีนี้จะยังเติบโตได้ที่ร้อยละ 3.3 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากเมื่อในเดือนมีนาคม 2565 ที่คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตที่ร้อยละ 3.2 ขณะที่ประเมินอัตราเงินเฟ้อไทยมีแนวโน้มพุ่งขึ้นที่ร้อยละ 6.2 จากการประเมินในเดือนมีนาคม 2565 ที่ร้อยละ 4.9 เศรษฐกิจที่มีสัญญาณการฟื้นตัวที่ชัดเจนขึ้น ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวขึ้น ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งสัญญาณในการใช้นโยบายการเงินที่เข้มงวดมากขึ้น

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารกรุงไทยมีความมุ่งมั่นขับเคลื่อนธุรกิจด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรม ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้าได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ตัวเลขผู้ใช้บริการเพิ่มขึ้นในทุกแพลตฟอร์ม ความถี่เข้าใช้งานมากขึ้น หนุนปริมาณธุรกรรมเติบโตต่อเนื่อง สะท้อนถึงการวางยุทธศาสตร์ที่ตอบโจทย์การยกระดับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มได้ดียิ่งขึ้น ในทุกมิติ สามารถขยายความร่วมมือกับพันธมิตรต่างๆ ได้หลากหลาย ทั้งหน่วยงานภาครัฐ และภาคเอกชน สามารถเชื่อมโยง Ecosystem ต่างๆ ครอบคลุมทั้งการขับเคลื่อนมาตรการภาครัฐ บริการด้านสุขภาพ การออมและการลงทุน เช่น บริการซื้อขายหุ้นกู้ดิจิทัล บริการ Gold Wallet และสลากดิจิทัล ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี ทำสถิติขายหมดในเวลาอันรวดเร็ว และธนาคารเริ่มเห็นผลลัพธ์จากความพยายามอย่างต่อเนื่อง ในการปรับความสมดุลระหว่างคุณภาพสินเชื่อและผลตอบแทน ทั้งนี้จากความมุ่งมั่นดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ดังกล่าว สนับสนุนให้ผลการดำเนินงานของธนาคารดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาส 2/2565

สำหรับการดำเนินงานประจำไตรมาส 2/2565 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 8,358 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 39 มีสาเหตุหลักจากรายได้รวมที่ขยายตัวร้อยละ 2.1 ทั้งการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตของสินเชื่อ และการขยายตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ประกอบกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในภาพรวม ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.48 ซึ่งโดยรวมอยู่ในระดับคงที่จากไตรมาส 2/2564

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 5,669 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 30.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่มีการตั้งสำรองไว้ในระดับสูง โดยธนาคารยังยึดหลักการทำธุรกิจด้วยความระมัดระวัง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจจะมีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์ ประกอบกับการติดตามภาพรวมของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 3.32 ลดลงเทียบกับสิ้นปี 2564 ที่เท่ากับร้อยละ 3.50 และยังคงรักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 174.3 เทียบกับร้อยละ 168.8 เมื่อสิ้นปี 2564

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 1/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ลดลงร้อยละ 4.8 เนื่องจากรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลง ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรม (mark to market) ของสินทรัพย์ทางการเงินในส่วนของอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด ถึงแม้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยายตัวได้ดีจากการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงระดับการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่ยึดหลักระมัดระวัง โดยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสที่ผ่านมา

ภาพรวมผลประกอบการสำหรับช่วงครึ่งแรกของปี 2565

แม้ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2565 ยังเผชิญความท้าทายรอบด้าน แต่ธนาคารสามารถบริหารจัดการและมีผลการดำเนินงานดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง **โดยในช่วง 6 เดือนแรก ปี 2565** ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 17,139 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 48 จากในช่วงครึ่งแรกของปีก่อน มีสาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ขยายตัวร้อยละ 4.9 จากการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อย รวมถึงการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.50 ประกอบกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายได้ดี รวมถึงค่าใช้จ่ายตามฤดูกาล ค่าใช้จ่ายโดยรวมลดลงร้อยละ 0.7 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 41.86 ลดลงจากร้อยละ 43.33 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงร้อยละ 31.0 แต่ยังคงรักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 174.3 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

ณ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 328,287 ล้านบาท (ร้อยละ 15.98 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 413,559 ล้านบาท (ร้อยละ 20.13 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ ในเดือนเมษายน 2565 ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 18,080 ล้านบาทซึ่งช่วยเพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้แข็งแกร่งมากขึ้นและรองรับการเติบโตในอนาคต

ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้ดี ภาคธุรกิจจะกลับมาดำเนินกิจการได้มากขึ้น หลังจากทยอยยกเลิกมาตรการเข้มงวดที่เฝ้าระวังการแพร่ระบาดของโควิด-19 และการเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างประเทศเต็มรูปแบบ อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะต่อไป เป็นการฟื้นตัวแบบไม่ทั่วถึง ในรูปแบบ “The New K-shaped Economy” ซึ่งเป็นภาพของเศรษฐกิจไทยเฟื่องฟูหลังโควิด-19 คลี่คลาย และยังมีความท้าทายจากแรงกดดันปัจจัยภายนอก โดยเฉพาะความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครนที่ยืดเยื้อและยังมีความรุนแรง ส่งผลให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกยืนอยู่ระดับสูงต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อในประเทศมีแนวโน้มพุ่งสูงขึ้นมาก ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งสัญญาณในการใช้นโยบายการเงินที่เข้มงวดมากขึ้น และยังคงเน้นมาตรการช่วยเหลือเฉพาะจุดเพื่อดูแลลูกหนี้กลุ่มเปราะบางอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง บริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด รักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูง รักษาระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง เพื่อรองรับสถานการณ์ความไม่แน่นอน พร้อมดูแลช่วยเหลือลูกค้า และ เตรียมพร้อมในการขยายธุรกิจรองรับการแข่งขันในอนาคต

ธนาคาร มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) นำเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงาน ทั้งในด้านการพัฒนาเศรษฐกิจ ลดความเหลื่อมล้ำ พร้อมเดินหน้านำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มให้ดียิ่งขึ้น โดยเฉพาะบริการด้านดิจิทัล ผ่านแพลตฟอร์มของธนาคาร ทั้ง Krungthai NEXT Krungthai Connex เป้าตั้ง และ กูเงิน โดยที่ผ่านมา ธนาคารได้ต่อยอดบริการผ่านแอปพลิเคชัน “เป้าตั้ง”อย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านการออมและการลงทุน ผ่านบริการวอลเล็ต สบม. บริการซื้อขายหุ้นกู้ บริการ Gold Wallet ช่วยให้ผู้ลงทุนเข้าถึงการออมและ

การลงทุนอย่างทั่วถึง เท่าเทียม และเสมอภาค สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ของผู้ลงทุนยุคใหม่ ล่าสุดมีบริการขายสลากกินแบ่งรัฐบาล (สลากดิจิทัล) ผ่านแอปฯ ปัจจุบัน มีผู้ใช้งานแอปฯ เป๋าตัง มากกว่า 34 ล้านคน นอกจากนี้ ยังจับมือกับพันธมิตรทำโครงการ Point Pay เปิดให้นำคะแนนสะสมของพันธมิตรมาใช้จ่ายแทนเงินสดในร้านค้าถุงเงิน เพื่อช่วยเพิ่มโอกาสในการขายสินค้าให้กับร้านค้ารายย่อย ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของเศรษฐกิจไทย ให้มียอดขายและรายได้เพิ่มขึ้นอย่างยั่งยืน

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและช่วงครึ่งแรกของปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2565	1/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2565	ครึ่งแรก ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,818	21,086	3.5	20,916	4.3	42,904	40,885	4.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,911	4,968	(1.2)	4,892	0.4	9,879	10,109	(2.3)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,735	3,630	(24.7)	3,043	(10.1)	6,366	6,529	(2.5)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	29,464	29,684	(0.7)	28,851	2.1	59,149	57,523	2.8
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	12,517	12,244	2.2	12,235	2.3	24,761	24,923	(0.7)
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	16,947	17,440	(2.8)	16,616	2.0	34,388	32,600	5.5
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,669	5,470	3.6	8,097	(30.0)	11,139	16,154	(31.0)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,278	11,970	(5.8)	8,519	32.4	23,249	16,446	41.4
ภาษีเงินได้	1,996	2,317	(13.9)	1,656	20.5	4,313	3,176	35.8
กำไรสุทธิ	9,282	9,653	(3.8)	6,863	35.3	18,936	13,270	42.7
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	8,358	8,780	(4.8)	6,011	39.1	17,139	11,590	47.9
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	0.94	1.00		0.71		0.97	0.69	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	9.35	9.87		7.04		9.66	6.81	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้

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

ผลประกอบการไตรมาส 2/2565 เทียบกับไตรมาส 2/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 16,947 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 2.0 มีสาเหตุหลักจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 2.1 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิโดยมากจากการเติบโตของสินเชื่อ โดยธนาคารมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อย และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ประกอบกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวม ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงร้อยละ 30.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่มีการตั้งสำรองไว้ในระดับสูง โดยยังยึดหลักระมัดระวัง และรักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 8,358 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 39.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2565 กำไรจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 2.8 จากไตรมาส 1/2565 เนื่องจากรายได้จากการดำเนินงานอื่นที่ลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรม (mark to market) ของสินทรัพย์ทางการเงินในส่วนของอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด ถึงแม้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยายตัวได้ดีจากการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ โดยธนาคารมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อย ประกอบกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวม ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากไตรมาสที่ผ่านมาเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ลดลงร้อยละ 4.8 จากไตรมาสที่ผ่านมา

ผลประกอบการในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 34,388 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 มีสาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ขยายตัวร้อยละ 4.9 โดยมากจากการเติบโตของสินเชื่อ โดยธนาคารมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อย ประกอบกับการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมโดยลดลงร้อยละ 0.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงร้อยละ 31.0 โดยรักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 17,139 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 47.9 จากในช่วงครึ่งแรกของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2565	1/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2565	ครึ่งแรก ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	27,260	26,209	4.0	26,349	3.5	53,468	51,646	3.5
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	750	652	15.1	800	(6.2)	1,402	1,529	(8.3)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	51	49	3.0	72	(30.1)	100	133	(25.2)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,079	908	18.9	856	26.1	1,987	1,772	12.1
- เงินให้สินเชื่อ	25,324	24,567	3.1	24,582	3.0	49,891	48,128	3.7
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	27	15	83.3	25	7.3	41	54	(23.0)
- อื่นๆ	29	18	60.3	14	112.8	47	30	56.2
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,442	5,123	6.2	5,433	0.2	10,564	10,761	(1.8)
- เงินรับฝาก	2,318	2,288	1.3	2,618	(11.5)	4,606	5,324	(13.5)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	344	340	1.1	404	(14.8)	684	807	(15.3)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,623	1,608	1.0	1,515	7.1	3,231	3,010	7.4
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,124	866	29.6	879	27.8	1,990	1,582	25.8
- อื่นๆ	33	21	57.0	17	90.7	53	38	41.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,818	21,086	3.5	20,916	4.3	42,904	40,885	4.9
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)⁽¹⁾	3.14	3.04		3.22		3.11	3.20	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)⁽¹⁾	0.72	0.68		0.76		0.70	0.76	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM⁽¹⁾	2.51	2.44		2.55		2.50	2.53	

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 2/2565 เทียบกับไตรมาส 2/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 21,818 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อโดยมากจากการเติบโตของสินเชื่อ โดยธนาคารมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อย ประกอบกับการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 2.51

หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จากไตรมาส 1/2565 ส่วนใหญ่จากการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ โดยธนาคารมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อย โดยมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.51 จากร้อยละ 2.44 ในไตรมาส 1/2565

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 42,904 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 4.9 จากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาส่วนใหญ่จากการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ โดยธนาคารมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อย ประกอบกับการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.50 เทียบกับร้อยละ 2.53 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	0.500%	0.500%	0.500%	0.500%	0.500%	0.500%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ⁽¹⁾						
- ออมทรัพย์	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.320%	0.320%	0.320%	0.320%	0.320%	0.320%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ						
- MLR	5.250%	5.250%	5.250%	5.250%	5.250%	5.250%
- MOR	5.820%	5.820%	5.820%	5.820%	5.820%	5.820%
- MRR	6.220%	6.220%	6.220%	6.220%	6.220%	6.220%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2565	1/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2565	ครึ่งแรก ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,728	7,041	(4.4)	6,858	(1.9)	13,768	14,378	(4.2)
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,817	2,073	(12.3)	1,966	(7.6)	3,889	4,269	(8.9)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,911	4,968	(1.2)	4,892	0.4	9,879	10,109	(2.3)

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 2/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 4,911 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยค่าธรรมเนียม Bancassurance ยังคงขยายตัว หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2565 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.2 จากไตรมาส 1/2565 ตามสภาวะตลาดและตามฤดูกาล

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 9,879 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.3 ตามสภาวะตลาด ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียม Bancassurance ยังคงขยายตัว

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2565	1/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2565	ครึ่งแรก ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	773	1,748	(55.8)	772	0.1	2,521	1,825	38.1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	31	73	(58.3)	323	(90.5)	104	640	(83.8)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	200	387	(48.4)	337	(40.6)	588	636	(7.5)
รายได้จากเงินปันผล	145	101	44.2	164	(11.1)	246	290	(15.3)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,586	1,321	20.1	1,447	9.7	2,907	3,138	(7.3)
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,735	3,630	(24.7)	3,043	(10.1)	6,366	6,529	(2.5)

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับไตรมาส 2/2565 เทียบกับไตรมาส 2/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 2,735 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ถึงแม้รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัว

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2565 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 24.7 จากไตรมาส 1/2565 เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินในส่วนของอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียที่ลดลงในกลุ่มบริษัทประกัน ถึงแม้รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัว

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัท ย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 6,366 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียที่ลดลงในกลุ่มบริษัทประกัน และรายได้อื่นที่ลดลง

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2565	1/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2565	ครึ่งแรก ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,624	6,334	(11.2)	6,579	(14.5)	11,957	13,676	(12.6)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	2,341	2,257	3.7	2,139	9.5	4,598	4,271	7.7
ค่าภาษีอากร	971	958	1.4	969	0.2	1,929	1,947	(0.9)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน การขาย	599	235	154.5	251	138.0	834	553	50.8
อื่นๆ ⁽¹⁾	2,982	2,460	21.2	2,297	29.8	5,443	4,476	21.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่น ๆ	12,517	12,244	2.2	12,235	2.3	24,761	24,923	(0.7)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	42.48	41.25		42.41		41.86	43.33	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 2/2565 เทียบกับไตรมาส 2/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 12,517 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายอื่นส่วนหนึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าและค่าใช้จ่ายทางการตลาด ทั้งนี้ ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยองค์รวม จึงส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.48 ซึ่งโดยรวมอยู่ในระดับคงที่จากไตรมาส 2/2564

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจาก ค่าใช้จ่ายอื่นส่วนหนึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าและค่าใช้จ่ายทางการตลาด โดยพิจารณาถึงการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยองค์รวม ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.48 ขยายตัวเล็กน้อยจากร้อยละ 41.25 ในไตรมาสที่ 1/2565

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 24,761 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.7 โดยมีสาเหตุหลักจากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยองค์รวม ถึงแม้ค่าใช้จ่ายอื่นขยายตัวโดยส่วนหนึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าและค่าใช้จ่ายทางการตลาด โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 41.86 ลดลงจากร้อยละ 43.33 ในช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	2/2565	1/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2565	ครึ่งแรก ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	5,669	5,470	3.6	8,097	(30.0)	11,139	16,154	(31.0)

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ไตรมาส 2/2565 เทียบกับไตรมาส 2/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 5,669 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 30.0 เพื่อรักษาระดับของ Coverage ratio ที่ระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบโดยธนาคารพิจารณาอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 11,139 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 31.0 โดยพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ โดยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) เท่ากับ ร้อยละ 174.3 เทียบกับร้อยละ 173.6 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และร้อยละ 168.8 ณ 31 ธันวาคม 2564

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64
1. Gross NPL ⁽¹⁾	104,434	106,549	106,809
2. Gross NPL Ratio	ร้อยละ 3.32	ร้อยละ 3.34	ร้อยละ 3.50
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾	182,022	184,938	180,311
3. Coverage Ratio ⁽³⁾	ร้อยละ 174.3	ร้อยละ 173.6	ร้อยละ 168.8

(1) Gross NPLs เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน / Gross NPLs

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 65		31 มี.ค. 65		31 ธ.ค. 64	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น						
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,323,919	45,522	2,337,940	43,814	2,306,478	44,722
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	219,230	50,383	226,918	51,818	228,443	48,923
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	109,223	76,806	111,328	79,023	111,422	77,334
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) ⁽³⁾	3,184	2,258	3,155	2,353	3,199	2,343
รวม	2,655,556	174,969	2,679,341	177,008	2,649,542	173,322

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL - simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมี Gross NPLs ณ 30 มิถุนายน 2565 เท่ากับ 104,434 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 3.32 ลดลงเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2564 ที่เท่ากับ ร้อยละ 3.50 เป็นผลจากการติดตามภาพรวมของพอร์ตเงินให้สินเชื่ออย่างใกล้ชิด และบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเพื่อรักษาระดับของ Coverage Ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 174.3 เทียบกับ ร้อยละ 173.6 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 และ ร้อยละ 168.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า

เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,603,600 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.4 จาก ณ 31 ธันวาคม 2564 โดยลดลงจากเงินฝากประจำและเงินฝากกระแสรายวัน โดยมีสัดส่วนเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) เท่ากับ ร้อยละ 85

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 101.20 ใกล้เคียงกับร้อยละ 100.54 ณ 31 ธันวาคม 2564

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 65		31 มี.ค. 65		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 64		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	542,875	15.2	576,551	16.1	(5.8)	469,216	13.2	15.7
เงินสุทธิ (สินทรัพย์)								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย	13,931	0.4	19,899	0.6	(30.0)	18,039	0.5	(22.8)
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ								
ขาดทุน								
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน	261,363	7.3	266,477	7.4	(1.9)	364,017	10.2	(28.2)
บริษัทร่วมสุทธิ								
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอ	2,634,917	73.9	2,658,758	74.2	(0.9)	2,628,963	73.9	0.2
ตัดบัญชี)								
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่	174,969	4.9	177,008	4.9	(1.2)	173,322	4.8	0.9
คาดว่าจะเกิดขึ้น								
สินทรัพย์อื่นๆ	286,929	8.1	236,770	6.6	21.2	249,831	7.0	14.8
สินทรัพย์	3,565,046	100.0	3,581,447	100.0	(0.5)	3,556,744	100.0	0.2
เงินรับฝาก	2,603,600	73.0	2,712,691	75.8	(4.0)	2,614,747	73.5	(0.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	259,142	7.3	226,664	6.3	14.3	296,344	8.3	(12.6)
เงินสุทธิ (หนี้สิน)								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	155,545	4.4	131,638	3.7	18.2	133,817	3.8	16.2
หนี้สินอื่นๆ	176,824	4.9	134,025	3.7	31.9	137,725	3.9	28.4
รวมส่วนของเจ้าของ	369,935	10.4	376,429	10.5	(1.7)	374,111	10.5	(1.1)
- ส่วนของบริษัทใหญ่	355,387	10.0	361,497	10.1	(1.7)	360,052	10.1	(1.3)
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ	14,548	0.4	14,932	0.4	(2.6)	14,059	0.4	3.5
ควบคุม								
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,565,046	100.0	3,581,447	100.0	(0.5)	3,556,744	100.0	0.2
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	101.20		98.01			100.54		
(หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)								
ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)								

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 มิถุนายน 2565 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 73.0 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 เนื่องจากธนาคารออกตราสารด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 18,080 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 73.9 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 15.2 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 7.3 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 30 มิถุนายน 2565 เท่ากับ 355,387 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.3 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 25.42 บาทต่อหุ้น ลดลง จาก 25.75 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	30 มิ.ย. 65 ⁽²⁾		31 มี.ค. 65 ⁽²⁾		31 ธ.ค. 64		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธ.พ. (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	309,639	15.07	307,617	15.41	309,038	15.60	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	328,287	15.98	326,264	16.34	327,685	16.54	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	85,272		66,520		66,310		
รวมเงินกองทุน	413,559	20.13	392,784	19.67	393,995	19.88	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,054,741		1,996,497		1,981,545		

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

(2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธ.พ.

ณ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 309,639 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 328,287 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 413,559 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.07 ร้อยละ 15.98 และร้อยละ 20.13 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

ทั้งนี้ ในเดือนเมษายน 2565 ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 18,080 ล้านบาทซึ่งช่วยเพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้แข็งแกร่งมากขึ้นและรองรับการเติบโตในอนาคต

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธ.พ. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ

ภาคผนวก

มาตรการความช่วยเหลือของธนาคารจากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ในปี 2564

ในวันที่ 23 มีนาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับกระทรวงการคลัง เสนอ 2 มาตรการ ได้แก่

- 1) มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ (สินเชื่อฟื้นฟู) วงเงิน 250,000 ล้านบาท มุ่งเน้นให้สถาบันการเงินส่งผ่านสภาพคล่องดังกล่าวแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ SMEs ที่ได้รับผลกระทบแต่ยังมีศักยภาพ
- 2) มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) วงเงิน 100,000 ล้านบาท มุ่งเน้นในการช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ต้องใช้เวลานานในการฟื้นตัว แต่ยังมีศักยภาพและมีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน

ทั้งนี้ รายละเอียดมาตรการช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารทั้ง 7 มาตรการมีดังนี้

- มาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อย 3 มาตรการ (เริ่มวันที่ 31 พฤษภาคม 2564) ดังนี้
 1. สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อ Home for Cash สินเชื่อกรุงไทยบ้านให้เงิน (Home Easy Cash) วงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) พักชำระเงินต้นและชำระดอกเบี้ยบางส่วน สูงสุด 12 เดือน หรือ ขยายระยะเวลาโดยลดอัตราผ่อนชำระ สูงสุด 12 เดือน หรือ พักชำระเงินต้น โดยชำระเฉพาะดอกเบี้ย สูงสุด 3 เดือน
 2. สินเชื่อส่วนบุคคล วงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) ลดการผ่อนชำระค้างงวดลง 30% นานสูงสุด 6 เดือน
 3. สินเชื่อวงเงินกู้แบบหมุนเวียน (Revolving Loan) ได้แก่ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ 5 Plus ปรับเป็นวงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) ได้นาน 48 งวด หรือตามความสามารถในการชำระหนี้
- มาตรการช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจ 4 มาตรการ ดังนี้
 1. สินเชื่อฟื้นฟู สำหรับผู้ประกอบการ อัตราดอกเบี้ยพิเศษ 2 ปีแรกไม่เกินร้อยละ 2.0 ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 5 ปีไม่เกิน ร้อยละ 5.0 ต่อปี) ผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 10 ปี ได้รับยกเว้นดอกเบี้ย 6 เดือนแรก รวมทั้งได้รับค้ำประกันสินเชื่อจากบริษัทสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) นานสูงสุด 10 ปี
 2. มาตรการช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ SME
 - สินเชื่อธุรกิจ วงเงินไม่เกิน 20 ล้านบาท ประเภท Term Loan : พักชำระเงินต้น โดยชำระเฉพาะดอกเบี้ย สูงสุด 6 เดือน หรือขยายระยะเวลาชำระหนี้สูงสุด 24 เดือน สำหรับสินเชื่อประเภท P/N และ Trade Finance ขยายเวลาชำระหนี้สูงสุด 6 เดือน
 - สินเชื่อธุรกิจ วงเงิน 20 - 500 ล้านบาท ประเภท Term Loan : พักชำระเงินต้น โดยชำระเฉพาะดอกเบี้ย สูงสุด 12 เดือน สำหรับสินเชื่อประเภท P/N และ Trade Finance ขยายเวลาชำระหนี้สูงสุด 6 เดือน
 3. มาตรการพักทรัพย์พักหนี้ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจที่มีศักยภาพและมีสินทรัพย์เป็นหลักประกันสามารถลดภาระทางการเงินชั่วคราว ในช่วงที่รอให้ธุรกิจฟื้นตัว ด้วยวิธีการโอนทรัพย์สินชำระหนี้และให้สิทธิซื้อทรัพย์สินในอนาคต ในราคาปรับโอนบวกต้นทุนการถือครองทรัพย์สิน (Carrying cost) 1% ต่อปี บวกค่าใช้จ่ายในการดูแลทรัพย์สินที่ธนาคารจ่ายตามจริง หักค่าเช่าทรัพย์สินหลังตีโอนที่ลูกค้าชำระมาแล้ว

4. **โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง** สำหรับลูกค้าธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทุกสถาบันการเงิน 50 - 500 ล้านบาท โดยพิจารณาตามความสามารถและศักยภาพของลูกค้า เช่น ปรับลดการผ่อนชำระ ยืดระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ ตลอดจนการเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้าที่มีแผนธุรกิจชัดเจนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคาร

ในวันที่ 16 กรกฎาคม 2564 ธนาคารมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้า SMEs และรายย่อยจากผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่ตามแนวทางของธปท. โดยการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 2 เดือนตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป

ในวันที่ 20 สิงหาคม 2564 ธปท. ได้มีมาตรการส่งเสริมการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างยั่งยืน ดังนี้

1. การรักษาสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกหนี้ SMEs และรายย่อย
 - 1.1 ปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อฟื้นฟูสำหรับลูกหนี้ SMEs (ตามนิยามของสถาบันการเงิน) โดยขยายวงเงินสินเชื่อแก่กลุ่มที่วงเงินสินเชื่อเดิมน้อย หรือไม่เคยมีวงเงินมาก่อน เป็นดังนี้
 - ลูกหนี้เดิม : วงเงินต่อรายไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อ ณ 31 ธ.ค. 62 หรือ 28 ก.พ. 64 แล้วแต่ยอดใดจะสูงกว่า (ไม่เกิน 150 ล้านบาท) หรือสูงสุดไม่เกิน 50 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้ที่ ร้อยละ 30 ของวงเงินเดิมไม่ถึง 50 ล้านบาท
 - ลูกหนี้ใหม่ : วงเงินต่อรายลูกหนี้ไม่เกิน 50 ล้านบาทอีกทั้ง เพิ่มการค้ำประกันให้กับลูกหนี้กลุ่มเสี่ยง
 - 1.2 ผ่อนปรนหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสินเชื่อลูกหนี้รายย่อย ในส่วนของบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ดังนี้
 - บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล : คงอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำบัตรเครดิตที่ร้อยละ 5 และ ขยายเพดานวงเงินสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลสำหรับผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท
 - สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล : ขยายเพดานวงเงินและระยะเวลาชำระหนี้
2. ปรับปรุงหลักเกณฑ์ส่งเสริมให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว ดังนี้
 - 2.1 สถาบันการเงินสามารถการจัดชั้นสำหรับลูกหนี้รายย่อย และ SMEs (ตามนิยามของสถาบันการเงิน) ที่เข้าสู่กระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ได้จนถึง 31 มีนาคม 2565 เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เหมาะสม
 - 2.2 การใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองอย่างยืดหยุ่นไปจนถึงสิ้นปี 2566 เพื่อลดภาระต้นทุนสำหรับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างยั่งยืน ด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีที่นอกเหนือไปจากการขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว
 - 2.3 การขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุน FIDF เหลือร้อยละ 0.23 จากร้อยละ 0.46 ต่อปี ที่จะสิ้นสุดสิ้นปี 2564 นี้ ออกไปจนถึงสิ้นปี 2565 เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถส่งผ่านต้นทุนที่ลดลงไปในการบรรเทาผลกระทบต่อภาคธุรกิจและประชาชนได้อย่างต่อเนื่อง

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือที่ธนาคารได้รับจาก S&P Global Ratings, Moody's Investors Service และ Fitch Ratings มีดังนี้

	มิ.ย. 2565	มี.ค. 2565 ⁽²⁾	ธ.ค. 2564
S&P Global Ratings	มิ.ย. 2565	มี.ค. 2565 ⁽²⁾	ธ.ค. 2564
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB- / A-3	BBB- / A-3	BBB / A-2
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Negative
- Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb+	bb+
Moody's Investors Service	มิ.ย. 2565	มี.ค. 2565	ธ.ค. 2564
- ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	baa3	baa3
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 สกุลเงินเหรียญสหรัฐ	Ba3	Ba3	Ba3
Fitch Ratings	มิ.ย. 2565	มี.ค. 2565	ธ.ค. 2564 ⁽¹⁾
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB+ / F1	BBB+ / F1	BBB+ / F1
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- Viability Rating	bbb-	bbb-	bbb-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	AAA(tha) / F1+ (tha)	AAA(tha) / F1+ (tha)	AAA(tha) / F1+ (tha)
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินบาท	AAA(tha)	AAA(tha)	AAA(tha)
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(tha)	AA(tha)	AA(tha)

(1) เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2564 Fitch Ratings ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือขึ้น ดังนี้ อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ : ระยะยาว/ระยะสั้น(จากเดิม BBB / F2) และ อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ : ระยะยาว (จากเดิม AA+ (tha)) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท (จากเดิม AA+(tha)) และ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท (จากเดิม AA-(tha))

(2) เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2565 S&P Global Ratings ได้มี Press release ระบุถึงความกังวลในประเด็นด้านโครงสร้าง (Structural issue) ของประเทศไทย รวมถึง Systematic risk ที่เพิ่มขึ้นซึ่งส่งผลต่อธนาคารในประเทศไทย จึงได้ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารและธนาคารพาณิชย์อื่นอีก 3 แห่ง ลง 1 notch พร้อมทั้งปรับ Outlook จาก Negative เป็น Stable

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

เอกสารฉบับนี้แสดงถึงข้อมูลผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลบางส่วนอาจมีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ซึ่งจัดทำขึ้นโดยใช้สมมติฐานหรือความเห็นของธนาคารจากข้อมูล ณ ปัจจุบัน หากข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลตามเอกสารฉบับนี้ โดยมีต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ และเอกสารฉบับนี้มิได้เป็นการรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรใช้วิจารณญาณในการศึกษาเมื่อพิจารณาข้อมูลดังกล่าวไม่
ว่าเพื่อวัตถุประสงค์ใดก็ตาม