



รณาดารกรุงเทพ

รณาดารกรุงเทพ จํากัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2 ของปี 2565

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2/2565 เผชิญกับปัญหาเงินเฟ้อภายในประเทศที่เร่งตัวขึ้นอย่างรวดเร็ว จากราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์โลก ปัญหา Global Supply Disruption ที่ยังไม่คลี่คลาย รวมถึงค่าเงินบาทที่อ่อนลงอย่างมากเทียบกับเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ทำให้ต้นทุนนำเข้าวัตถุดิบและค่าขนส่งเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เริ่มกลับเข้าสู่ภาวะปกติ ส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้น โดยเฉพาะในภาคบริการ การลงทุนภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ การส่งออกยังขยายตัวได้ต่อเนื่อง แม้ว่าจะชะลอตัวบ้างตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้า โดยการผลิตในภาคอุตสาหกรรมปรับลดลงเล็กน้อย ส่วนหนึ่งเป็นเพราะการขาดแคลนชิ้นส่วนการผลิต ทั้งนี้ ภาครัฐยังคงมีบทบาทสำคัญในการช่วยประคองเศรษฐกิจให้ผ่านความท้าทายอันเนื่องมาจากเศรษฐกิจโลก โดยได้ออกมาตรการช่วยเหลือบรรเทาผลกระทบของประชาชน และเร่งรัดใช้จ่ายลงทุนของรัฐบาลเพื่อช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจ

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทย เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 6.46 เร่งตัวขึ้นจากร้อยละ 4.75 และร้อยละ 2.36 ในไตรมาสก่อนหน้าและช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามลำดับ สูงกว่ากรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่อยู่ในช่วงร้อยละ 1-3 ส่วนอัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 2.27 เร่งตัวขึ้นจากร้อยละ 1.43 และร้อยละ 0.43 ในไตรมาสก่อนหน้าและช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามลำดับ โดยในเดือนมิถุนายน 2565 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ที่ร้อยละ 7.66 สูงที่สุดนับตั้งแต่เดือนกันยายน 2541 ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 2.51 สูงที่สุดนับตั้งแต่เดือนเมษายน 2555 สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 34.40 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงจาก 33.05 และ 31.36 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาสก่อนหน้าและช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามลำดับ โดยในเดือนมิถุนายน 2565 อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 34.97 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่ามากที่สุดนับตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2560

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้นร้อยละ 0.25 ในการประชุมเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2565 ทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายล่าสุดอยู่ที่ร้อยละ 0.75 โดยกรรมการ 6 เสียงเห็นควรให้ปรับขึ้นร้อยละ 0.25 และมี 1 เสียงเสนอให้ปรับขึ้นร้อยละ 0.50 ทั้งนี้ กนง. ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวชัดเจนขึ้น โดยคาดว่าจะกลับสู่ระดับก่อนการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ได้ภายในสิ้นปีนี้ และจะขยายตัวต่อเนื่องในระยะต่อไป โดยมีแรงส่งชัดเจนจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้นมากกว่าที่คาด และการบริโภคภาคเอกชนที่มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจโลกมีความเสี่ยงที่จะชะลอตัว และการเพิ่มขึ้นของต้นทุนและค่าครองชีพเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป โดยอัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มอยู่ในระดับสูงไปอีกระยะหนึ่ง ก่อนจะทยอยปรับลดลงเข้าสู่กรอบเป้าหมายเงินเฟ้อในปี 2566 ซึ่งการที่เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้ต่อเนื่อง ทำให้นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายมากเป็นพิเศษมีความจำเป็นลดลง อย่างไรก็ตาม การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายสู่ระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีประสิทธิภาพในระยะยาวต้องทำอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยให้สอดคล้องกับบริบทเศรษฐกิจและเงินเฟ้อในระยะข้างหน้า

ทั้งนี้ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2565 ยังคงมีความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจโลกและปัจจัยด้านภูมิรัฐศาสตร์และภูมิเศรษฐศาสตร์ (Geopolitics and Geoeconomics) แรงกดดันเงินเฟ้อด้านต้นทุนจากราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์โลกที่อยู่ในระดับสูง ปัญหา Global Supply Disruption ในอุตสาหกรรมที่สำคัญ ความผันผวนของค่าเงินบาทเทียบกับเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ตลอดจนการส่งออกมีแนวโน้มชะลอการขยายตัวตามภาวะเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลัก นอกจากนี้ ยังมีปัจจัยเสี่ยงที่ต้องติดตาม ได้แก่ ปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์ของจีน ความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศ รวมถึงผลกระทบจากการปรับขึ้นดอกเบี้ยต่อครัวเรือนและธุรกิจกลุ่มเปราะบาง อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศ รายได้จากการท่องเที่ยว รวมถึงบทบาทของภาครัฐทั้งการใช้จ่ายลงทุน และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและดูแลค่าครองชีพของประชาชน จะเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวได้ต่อเนื่องในช่วงครึ่งหลังของปี



ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ไตรมาส 2/2565 การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย มีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศและภาคการท่องเที่ยว รวมทั้งการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของการส่งออก ขณะเดียวกันต้องเผชิญกับความท้าทายจากการเร่งตัวขึ้นของต้นทุนการผลิตและอัตราเงินเฟ้อ ที่เริ่มส่งผลกระทบต่อลูกค้าทั้งภาคครัวเรือนและธุรกิจ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 พบว่า เงินให้สินเชื่อขยายตัวในอัตราที่น้อยกว่าเงินรับฝาก ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงเมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน สำหรับสินเชื่อจัดชั้นด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ รวมลดลงจากสิ้นปีก่อน

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ระบุว่า ในไตรมาส 2/2565 ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน ในทุกขนาดและสาขาธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการดำเนินกิจการเป็นสำคัญ สอดคล้องกับการปรับตัวดีขึ้นของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะในภาคการผลิตต้องการสินเชื่อเพื่อผลิตสินค้าคงคลังเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับต้นทุนการผลิตที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น รวมถึงเพื่อการส่งออกสินค้า ธุรกิจขนาดใหญ่ต้องการสินเชื่อเพื่อรีไฟแนนซ์มากขึ้นตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่จะปรับสูงขึ้น สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนเพิ่มขึ้นในทุกประเภทสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคอื่นและสินเชื่อบัตรเครดิต โดยครัวเรือนต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องในช่วงที่ค่าครองชีพปรับตัวสูงขึ้น โดยเฉพาะครัวเรือนที่มีเงินออมจำกัด ความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นจากโปรโมชันเพื่อส่งเสริมการขายของผู้ประกอบการ ประกอบกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่จะปรับสูงขึ้น

ในระยะต่อไป สถาบันการเงินคาดว่าภาคธุรกิจมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นในทุกสาขาธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและผลิตสินค้าคงคลัง โดยธุรกิจขนาดใหญ่ส่วนหนึ่งต้องการสินเชื่อเพื่อการควบรวมกิจการ และเพื่อลงทุนในโครงการ โดยเฉพาะโครงการภาครัฐ ขณะที่ธุรกิจ SMEs ส่วนหนึ่งต้องการสินเชื่อเพื่อรีไฟแนนซ์ เนื่องจากคาดว่าอัตราดอกเบี้ยจะปรับเพิ่มขึ้น สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในทุกประเภทสินเชื่อ โดยความต้องการสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นและสินเชื่อบัตรเครดิตมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องสำหรับการใช้จ่ายทั่วไป ขณะที่การออกโปรโมชันเพื่อส่งเสริมการขายของผู้ประกอบการรถยนต์และบ้านที่มากขึ้นจะช่วยกระตุ้นให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้น

ธนาคารพาณิชย์ยังคงดูแลช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 อย่างต่อเนื่องตามแนวทางของ ธปท. ทั้งผ่านมาตรการทางการเงินเพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ประกอบการ (สินเชื่อฟื้นฟู) มาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ (Asset Warehousing) และมาตรการการรีไฟแนนซ์และการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt Consolidation) เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าในระยะยาว นอกจากนี้ ยังมีกรริเริ่มโครงการ Digital Supply Chain Finance ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่างสมาคมธนาคารไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (ส.อ.ท.) สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง เพื่อช่วยผู้ประกอบการ SME ให้สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้ง่ายขึ้นอีกด้วย

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการบริหารสภาพคล่องของตน โดยมุ่งเน้นการปรับปรุงโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสม การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. นอกจากนี้ การใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) กำหนดให้สถาบันการเงินต้องคำนวณค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ ด้วยเหตุนี้ ธนาคารพาณิชย์จึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง และมีกำก้นสำรองเพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและรับมือกับความผันผวนของเศรษฐกิจในระยะต่อไปได้



ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง (%)
	2/2565	1/2565	2/2564	1/2565	2/2564	2565	2564	
กำไรสุทธิ ^{1/}	6,961	7,118	6,357	(2.2)%	9.5%	14,079	13,280	6.0%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.65	3.73	3.33	(2.2)%	9.5%	7.38	6.96	6.0%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.24%	2.11%	2.08%	0.13%	0.16%	2.18%	2.12%	0.06%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	19.7%	22.4%	20.4%	(2.7)%	(0.7)%	21.0%	22.0%	(1.0)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	51.0%	49.8%	48.2%	1.2%	2.8%	50.4%	49.5%	0.9%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{1/}	0.64%	0.67%	0.63%	(0.03)%	0.01%	0.65%	0.68%	(0.03)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ^{1/}	5.63%	5.83%	5.49%	(0.20)%	0.14%	5.74%	5.83%	(0.09)%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)	
	มิถุนายน 2565	มีนาคม 2565	ธันวาคม 2564	มีนาคม 2565	ธันวาคม 2564
เงินให้สินเชื่อ	2,652,872	2,587,534	2,588,339	2.5%	2.5%
เงินรับฝาก	3,147,149	3,194,460	3,156,940	(1.5)%	(0.3)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	84.3%	81.0%	82.0%	3.3%	2.3%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกัน ^{1/}	105,046	102,342	101,103	2.6%	3.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกัน					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{1/}	3.4%	3.3%	3.2%	0.1%	0.2%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อ					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกัน ^{1/}	232.5%	229.0%	225.8%	3.5%	6.7%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.93%	19.54%	19.57%	(0.61)%	(0.64)%

^{1/} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับงวดแรกปี 2565 จำนวน 14,079 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 จากงวดแรกปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.18 สำหรับรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 19.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากธุรกิจหลักทรัพย์ ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับปริมาณเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัว สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 50.4 ทั้งนี้ ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 14,843 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรองโดยพิจารณาถึงความผันผวนของเศรษฐกิจโลก รวมถึงผลกระทบจากการระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่ยังคงอยู่



ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,652,872 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากสิ้นปี 2564 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ที่ร้อยละ 3.4 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบมาอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 232.5

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 จำนวน 3,147,149 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 84.3 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 18.93 ร้อยละ 15.44 และร้อยละ 14.64 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง (%)
	2/2565	1/2565	2/2564	1/2565	2/2564	2565	2564	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,526	21,747	20,027	8.2%	17.5%	45,273	39,734	13.9%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	10,666	9,363	13,796	13.9%	(22.7)%	20,029	24,963	(19.8)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	17,435	15,507	16,289	12.4%	7.0%	32,941	32,050	2.8%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,354	6,489	9,810	28.7%	(14.8)%	14,843	16,137	(8.0)%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,403	9,114	7,724	(7.8)%	8.8%	17,518	16,510	6.1%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,319	1,875	1,263	(29.7)%	4.4%	3,195	3,010	6.1%
กำไรสุทธิ	7,084	7,239	6,461	(2.1)%	9.6%	14,323	13,500	6.1%
กำไรสุทธิ ^{1/}	6,961	7,118	6,357	(2.2)%	9.5%	14,079	13,280	6.0%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม ^{1/}	1,671	4,906	12,400	(65.9)%	(86.5)%	6,578	23,595	(72.1)%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 2/2565 จำนวน 6,961 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.2 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นตามฤดูกาล ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัว และรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) สอดคล้องกับสถานะตลาด นอกจากนี้ ธนาคารตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น โดยพิจารณาถึงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มชะลอตัว ความผันผวนของเศรษฐกิจโลก และผลกระทบจากการระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่ยังคงอยู่

หากเทียบกับไตรมาส 2/2564 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 และสำหรับงวดแรกปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 14,079 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 จากงวดแรกปีก่อน สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากปริมาณเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลง ส่วนใหญ่เป็นผลของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายในการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง โดยธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรอง



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2565 จำนวน 10,666 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ตามสถานะตลาดสำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากธุรกิจหลักทรัพย์และบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม

หากเทียบกับไตรมาส 2/2564 และงวดแรกของปีก่อน ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากธุรกิจหลักทรัพย์ ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกสินเชื่อเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับปริมาณเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัว

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง	
	2/2565	1/2565	2/2564	1/2565	2/2564	2565	2564	(%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,966	10,089	9,322	(1.2)%	6.9%	20,056	18,959	5.8%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,240	3,132	2,426	3.4%	33.6%	6,372	4,729	34.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,726	6,957	6,896	(3.3)%	(2.5)%	13,684	14,230	(3.8)%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,435	1,346	5,954	155.2%	(42.3)%	4,781	8,042	(40.5)%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(823)	71	(240)	(1,259.2)%	(242.9)%	(752)	601	(225.1)%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	41	50	24	(18.0)%	70.8%	91	57	59.6%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	99	64	90	54.7%	10.0%	162	169	(4.1)%
รายได้จากเงินปันผล	910	611	806	48.9%	12.9%	1,521	1,331	14.3%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	278	264	266	5.3%	4.5%	542	533	1.7%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,940	2,406	6,900	63.8%	(42.9)%	6,345	10,733	(40.9)%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	10,666	9,363	13,796	13.9%	(22.7)%	20,029	24,963	(19.8)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	19.7%	22.4%	20.4%	(2.7)%	(0.7)%	21.0%	22.0%	(1.0)%

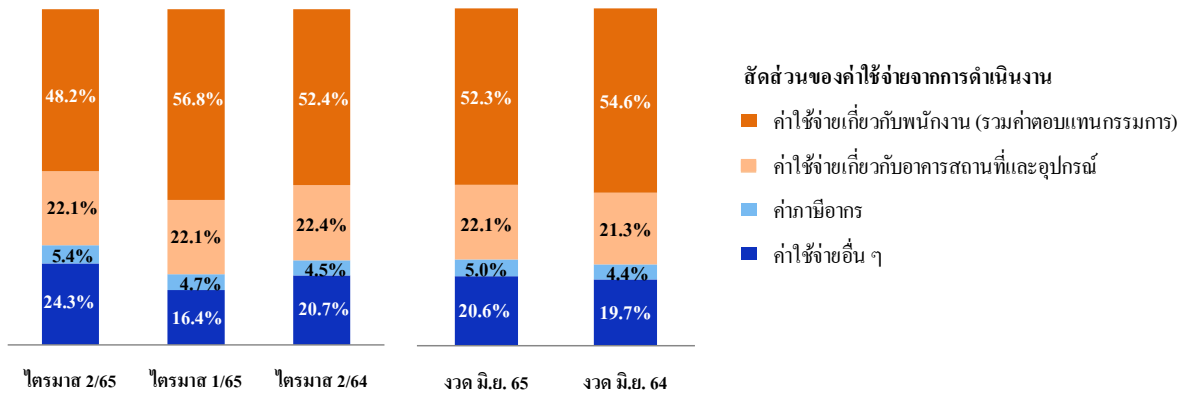


ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 2/2565 จำนวน 17,435 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2564 และงวดแรกของปีก่อน ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2/2565	1/2565	2/2564	1/2565	2565	2564		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,312	8,735	8,455	(4.8)%	(1.7)%	17,046	17,357	(1.8)%
ค่าตอบแทนกรรมการ	94	81	88	16.0%	6.8%	175	130	34.6%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,847	3,420	3,645	12.5%	5.5%	7,267	6,843	6.2%
ค่าภาษีอากร	935	731	731	27.9%	27.9%	1,666	1,410	18.2%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	4,247	2,540	3,370	67.2%	26.0%	6,787	6,310	7.6%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	17,435	15,507	16,289	12.4%	7.0%	32,941	32,050	2.8%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	51.0%	49.8%	48.2%	1.2%	2.8%	50.4%	49.5%	0.9%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ไตรมาส 2/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 8,354 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน ธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังในการกันสำรองเพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มชะลอตัว โดยธนาคารติดตามภาวะความผันผวนของเศรษฐกิจโลกอย่างใกล้ชิด รวมถึงความยืดหยุ่นของมาตรการเข้มงวดทางภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างรัสเซียและยูเครน และผลกระทบจากการระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่ยังคงอยู่ ทั้งนี้ สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่มีได้มูลค่าอายุที่ครบถ้วนกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งการระงับผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,356,018 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากสิ้นปีก่อน สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

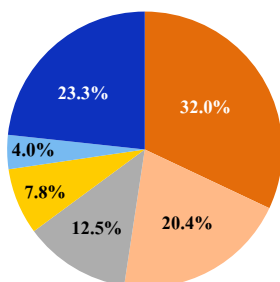
รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2565	2565		มีนาคม 2565	ธันวาคม 2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	729,943	768,421	801,212	(5.0)%	(8.9)%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	84,339	88,150	84,341	(4.3)%	(0.0)%
เงินลงทุนสุทธิ	846,117	875,378	803,637	(3.3)%	5.3%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,329	1,378	1,329	(3.6)%	-
เงินให้สินเชื่อ	2,652,872	2,587,534	2,588,339	2.5%	2.5%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,168	9,749	9,496	14.6%	17.6%
รวมสินทรัพย์	4,356,018	4,343,930	4,333,281	0.3%	0.5%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,652,872 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากสิ้นไตรมาสก่อน และสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2565	2565		มีนาคม 2565	ธันวาคม 2564
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	847,529	839,754	839,469	0.9%	1.0%
การสาธารณสุข โภคและบริบริการ	540,610	579,940	574,485	(6.8)%	(5.9)%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	331,585	327,432	324,546	1.3%	2.2%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	207,903	203,091	211,647	2.4%	(1.8)%
การเกษตรและเหมืองแร่	107,387	101,726	101,487	5.6%	5.8%
อื่น ๆ	617,858	535,591	536,705	15.4%	15.1%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,652,872	2,587,534	2,588,339	2.5%	2.5%



ม.ย. 65

สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

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

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 32.0 ภาคการสาธารณสุข โภคและบริบริการที่ร้อยละ 20.4 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.5 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 7.8 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนมีนาคม 2565 และเดือนธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่น ๆ



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 105,046 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.4

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 244,198 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 232.5

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2565	2565	2564	มีนาคม 2565	ธันวาคม 2564
งบการเงินรวม					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	105,046	102,342	101,103	2.6%	3.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.4%	3.3%	3.2%	0.1%	0.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	0.9%	0.9%	1.0%	-	(0.1)%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม					
ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	232.5%	229.0%	225.8%	3.5%	6.7%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	83,489	83,441	82,820	0.1%	0.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.1%	3.1%	3.0%	-	0.1%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการ			ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต		
	ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1}		
	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม
	2565	2565	2564	2565	2565	2564
จัดชั้นที่ไม่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	3,278,111	3,254,160	3,289,055	163,997	156,247	153,342
จัดชั้นที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	105,046	102,342	101,103	80,201	78,164	74,943
รวม	3,383,157	3,356,502	3,390,158	244,198	234,411	228,285

^{/1} รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



เงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 930,456 ล้านบาท ลดลง 33,072 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 จากสิ้นไตรมาสก่อน หากเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน เงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีจำนวน 515,615 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 55.4 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 219,654 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 19,471 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 107,605 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				มีนาคม 2565	ธันวาคม 2564
จำแนกตามประเภทการถือครอง	2565	2565	2564		
เงินลงทุนเพื่อค้า	9,332	16,698	13,104	(44.1)%	(28.8)%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	75,007	71,452	71,237	5.0%	5.3%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำหน่าย	75,786	45,637	46,053	66.1%	64.6%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	678,758	734,269	667,473	(7.6)%	1.7%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	91,573	95,472	90,111	(4.1)%	1.6%
รวมเงินลงทุน	930,456	963,528	887,978	(3.4)%	4.8%

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีจำนวน 3,859,591 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				มีนาคม 2565	ธันวาคม 2564
เงินรับฝาก	3,147,149	3,194,460	3,156,940	(1.5)%	(0.3)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	250,539	265,243	288,709	(5.5)%	(13.2)%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,845	19,299	20,833	2.8%	(4.7)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	220,396	182,843	183,239	20.5%	20.3%
รวมหนี้สิน	3,859,591	3,844,329	3,838,688	0.4%	0.5%
ส่วนของผู้ถือหุ้น^{1/}	494,535	497,633	492,727	(0.6)%	0.4%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร



เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,147,149 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน และลดลงร้อยละ 1.5 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	มิถุนายน 2565		มีนาคม 2565		ธันวาคม 2564		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มีนาคม 2565	ธันวาคม 2564
กระแสรายวัน	276,301	8.8%	284,322	8.9%	273,597	8.7%	(2.8)%	1.0%
ออมทรัพย์	1,683,671	53.5%	1,672,825	52.4%	1,613,777	51.1%	0.6%	4.3%
ประจำ	1,187,177	37.7%	1,237,313	38.7%	1,269,566	40.2%	(4.1)%	(6.5)%
รวมเงินรับฝาก	3,147,149	100.0%	3,194,460	100.0%	3,156,940	100.0%	(1.5)%	(0.3)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		84.3%		81.0%		82.0%	3.3%	2.3%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 จำนวน 220,396 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดือนมีนาคม 2565 และเดือนธันวาคม 2564 สาเหตุหลักจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน อายุ 5 ปี ในเดือนมิถุนายน 2565 จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	มิถุนายน 2565		มีนาคม 2565		ธันวาคม 2564		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มีนาคม 2565	ธันวาคม 2564
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	114,759	52.1%	83,280	45.5%	83,594	45.6%	37.8%	37.3%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	104,143	47.2%	98,271	53.7%	98,640	53.8%	6.0%	5.6%
ตั๋วแลกเงิน	607	0.3%	519	0.3%	516	0.3%	17.0%	17.6%
อื่นๆ	971	0.4%	826	0.5%	549	0.3%	17.6%	76.9%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	220,480	100.0%	182,896	100.0%	183,299	100.0%	20.5%	20.3%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	84		53		60		58.5%	40.0%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	220,396		182,843		183,239		20.5%	20.3%

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีจำนวน 494,535 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,808 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จากสิ้นปี 2564 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับงวดแรก ปี 2565 จำนวน 14,079 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลจำนวน 4,769 ล้านบาท (2.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ประกอบกับกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นลดลง



แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,147,149 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 72.2 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 494,535 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 250,539 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.8 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 240,241 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.5

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,652,872 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 60.9 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม จำนวน 931,785 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 729,943 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.8

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 14.64 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.44 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.93 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน 2565		มีนาคม 2565		ธันวาคม 2564		เกณฑ์ ชปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	434,683	14.64%	430,538	15.18%	433,699	15.15%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	458,464	15.44%	454,319	16.02%	457,469	15.98%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	103,485	3.49%	99,812	3.52%	102,957	3.59%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	561,949	18.93%	554,131	19.54%	560,426	19.57%	> 12.00%



งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน 2565		มีนาคม 2565		ธันวาคม 2564		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	423,129	16.07%	423,793	16.64%	425,758	16.47%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	446,721	16.96%	447,385	17.57%	449,350	17.38%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	99,645	3.79%	98,873	3.88%	101,989	3.95%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	546,366	20.75%	546,258	21.45%	551,339	21.33%	> 12.00%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 37.3 และร้อยละ 51.7 ตามลำดับ

รายการ	มิถุนายน 2565	มีนาคม 2565	ธันวาคม 2564
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	37.3	39.2	38.6
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	51.7	53.3	53.0



อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

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