



**Krungthai**  
กรุงเทพฯ

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร**

สำหรับไตรมาส 3/2565 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(ฉบับก่อนสอบทาน)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับก่อนสอบทานของผู้สอบบัญชีสำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

## ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2565 เผชิญความเสี่ยงรอบด้านแต่ยังมีแนวโน้มขยายตัวได้ ทั้งนี้เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่ชัดเจนขึ้นกว่าคาด ส่วนหนึ่งเป็นผลจากสงครามยูเครนและความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อ ซึ่งเพิ่มแรงกดดันต่อวิกฤตพลังงานในยุโรป ส่วนการเติบโตของเศรษฐกิจจีนเผชิญปัจจัยลบจากการขาดแคลนพลังงานและการล็อกดาวน์ โดยภาพรวมปัญหาเงินเฟ้อในระดับสูงยังคงกดดันให้ธนาคารกลางหลายประเทศใช้นโยบายการเงินที่เข้มงวด ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ อาจเพิ่มโอกาสที่ประเทศเศรษฐกิจหลักบางส่วนเข้าสู่ภาวะถดถอยมากขึ้น สำหรับประเทศไทย อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มอยู่ในระดับสูง แม้ว่าราคาน้ำมันในตลาดโลกจะปรับตัวลง แต่ราคาขายปลีกน้ำมันในประเทศยังไม่สามารถลดลงได้มากนัก นอกจากนี้ภาวะเงินเฟ้อยังถูกผลักดันจากต้นทุนการนำเข้าที่สูงขึ้นตามการอ่อนค่าของเงินบาท อีกทั้งค่าไฟฟ้าและค่าจ้างขึ้นต่ำต่างเพิ่มขึ้นล้วนเป็นปัจจัยกดดันต้นทุนของผู้ประกอบการที่จะต้องส่งผ่านไปยังราคาสินค้าและบริการต่อไป อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยได้รับแรงสนับสนุนจากอุปสงค์ในประเทศที่ปรับตัวดีขึ้นตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจซึ่งกลับมาเป็นปกติมากขึ้น ด้านภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัวต่อเนื่องโดยจำนวนนักท่องเที่ยวปรับสูงขึ้นกว่าคาด สำหรับการส่งออกโดยภาพรวมทั้งปีคาดว่าจะยังขยายตัวต่อไป โดยล่าสุดธนาคารแห่งประเทศไทยประเมินในเดือนกันยายน 2565 ว่า เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง จากปัจจัยบวกด้านการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชน โดยคงประมาณการขยายตัวทางเศรษฐกิจในปี 2565 ไว้ที่ร้อยละ 3.3 ขณะที่ปรับประมาณการอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเป็นร้อยละ 6.3 จากเดิมร้อยละ 6.2 ณ เดือนมิถุนายน 2565 ปัจจัยดังกล่าวจะหนุนให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยโดยคาดว่าจะดำเนินการอย่างค่อยเป็นค่อยไป เนื่องจากเศรษฐกิจไทยอยู่ในช่วงกำลังฟื้นตัว

## ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง รวมถึงภาคท่องเที่ยวและการส่งออกที่คาดว่าจะขยายตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังไม่ทั่วถึง ในรูปแบบ “The New K-shaped Economy” จากความท้าทายเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว ผลกระทบจากความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อ รวมถึงอัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับสูง โดยคณะกรรมการนโยบายการเงินทยอยปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้น 2 ครั้ง ในเดือนสิงหาคม และกันยายนที่ผ่านมา เพื่อรักษาเสถียรภาพราคา การขยายตัวของเศรษฐกิจและเสถียรภาพระบบการเงิน รวมทั้งพิจารณาการดูแลผู้ประกอบการ SMEs ในบางธุรกิจที่ฟื้นตัวช้าและกลุ่มเปราะบาง

ธนาคารกรุงไทย ในฐานะธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศ ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง บริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด รักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูง เพื่อรับมือกับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ มีความห่วงใยและตระหนักถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นกับลูกค้าทุกกลุ่ม โดยเฉพาะลูกค้ารายย่อย SMEs และกลุ่มเปราะบาง จึงใช้แนวทางการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยแบบค่อยเป็นค่อยไป สอดคล้องกับนโยบายของ ธปท. และปรับขึ้นเฉพาะอัตราดอกเบี้ยเงินกู้รายใหญ่ และวงเงินเบิกเกินบัญชี ในอัตราร้อยละ 0.25 ซึ่งปรับขึ้นน้อยกว่าดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับขึ้นรวมร้อยละ 0.50 เพื่อเคียงข้างลูกค้าและสามารถบริหารจัดการสภาพคล่องโดยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำร้อยละ 0.15-0.825 ต่อปี เพื่อดูแลผู้ฝากเงินให้มีรายได้เพิ่มขึ้น พร้อมส่งเสริมการออมที่มีความมั่นคงในระยะยาว

## ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาส 3/2565

สำหรับการดำเนินงานประจำไตรมาส 3/2565 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 8,450 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 67.2 มีสาเหตุหลักจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 11.5 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิโดยมากจากการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อย รวมถึงแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับขึ้น 2 ครั้งในเดือนสิงหาคม และกันยายน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวม โดยมี Cost to income ratio เท่ากับร้อยละ 45.31 ลดลงจากร้อยละ 46.21 ในไตรมาส 3/2564 ถึงแม้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆขยายตัวซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้า ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 5,667 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 30.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ประกอบกับการติดตามภาพรวมของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 3.32 ลดลงเทียบสิ้นปี 2564 ที่เท่ากับร้อยละ 3.50 และทั้งยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 176.4 เทียบกับร้อยละ 168.8 เมื่อสิ้นปี 2564 ภายใต้ทิศทางเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับที่สูง

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 สาเหตุหลักจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 7.2 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ทั้งนี้ ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวม โดยมี Cost to income ratio เท่ากับร้อยละ 45.31 ถึงแม้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆขยายตัวซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงระดับการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่ยึดหลักระมัดระวัง ในระดับเดียวกับไตรมาสที่ผ่านมา

## ภาพรวมผลประกอบการสำหรับช่วงเก้าเดือนของปี 2565

ในช่วง 9 เดือนของปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 25,588 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 53.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนมีสาเหตุหลักจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 5.7 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ขยายตัวจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างสมดุลโดยมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อย ประกอบกับการบริหารต้นทุนทางการเงินและการบริหารค่าใช้จ่ายของครุวมอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.06 ลดลงจากร้อยละ 44.28 ในช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงร้อยละ 30.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับที่สูง

ณ 30 กันยายน 2565 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 338,073 ล้านบาท (ร้อยละ 16.47 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 423,418 ล้านบาท (ร้อยละ 20.63 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ ในเดือนเมษายน 2565 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 18,080 ล้านบาทเพื่อทดแทนตราสารด้อยสิทธิที่จะได้ถอนจำนวน 20,000 ล้านบาทในเดือนพฤศจิกายน 2565 ซึ่งเป็นการได้ถอนก่อนวันครบกำหนดเพื่อช่วยรักษาระดับของอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้แข็งแกร่งและรองรับการเติบโตในอนาคต

ทั้งนี้ ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่อง จำนวนผู้ใช้บริการเพิ่มขึ้นทุกแพลตฟอร์ม ทั้ง Krungthai NEXT Krungthai Connexx เป่าตั้ง และถุงเงิน โดยธนาคารต่อยอดบริการผ่านแอปพลิเคชันเป่าตั้ง ทั้งด้านบริการภาครัฐ สุขภาพ การออมและการลงทุน ช่วยให้ประชาชนทุกกลุ่มเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง เท่าเทียม และเสมอภาค ส่งผลให้ปัจจุบันผู้ใช้งานผ่านช่องทางดิจิทัลของธนาคารมากกว่า 40 ล้านคน ทั้งในภาครายบุคคล และภาคธุรกิจ โดยมุ่งมั่นขับเคลื่อนธุรกิจด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรม สะท้อนถึงการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ Open Banking ของธนาคาร เพื่อยกระดับผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในทุกมิติ พร้อมยึดมั่นแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) โดยนำกรอบเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (SDGs) มาปรับใช้ในกระบวนการดำเนินงานภายใต้พันธกิจ “กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่อความยั่งยืน”

## ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและเก้าเดือนของปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

### ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2565	2/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2565	9 เดือน ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,894	21,818	4.9	21,142	8.3	65,798	62,028	6.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,363	4,911	9.2	4,753	12.8	15,242	14,861	2.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,332	2,735	21.8	2,439	36.6	9,698	8,968	8.1
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	31,589	29,464	7.2	28,334	11.5	90,738	85,857	5.7
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	14,313	12,517	14.4	13,093	9.3	39,074	38,016	2.8
กำไรจากการดำเนินงาน <sup>(1)</sup>	17,276	16,947	1.9	15,241	13.4	51,664	47,841	8.0
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,667	5,669	(0.0)	8,137	(30.4)	16,806	24,291	(30.8)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,609	11,278	2.9	7,104	63.4	34,858	23,550	48.0
ภาษีเงินได้	2,270	1,996	13.7	1,381	64.3	6,583	4,557	44.5
กำไรสุทธิ	9,339	9,282	0.6	5,723	63.2	28,275	18,993	48.9
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	8,450	8,358	1.1	5,055	67.2	25,588	16,645	53.7
<b>อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ)<sup>(2)</sup></b>	<b>0.92</b>	<b>0.94</b>		<b>0.58</b>		<b>0.94</b>	<b>0.65</b>	
<b>อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ)<sup>(2)</sup></b>	<b>9.35</b>	<b>9.35</b>		<b>5.75</b>		<b>9.48</b>	<b>6.38</b>	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้

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

**ผลประกอบการไตรมาส 3/2565** เทียบกับไตรมาส 3/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 17,276 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 13.4 มีสาเหตุหลักจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 11.5 ส่วนมากจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิโดยมากจากการเติบโตของสินเชื่อ โดยธนาคารมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อรายย่อย อีกทั้งแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับขึ้นในเดือนสิงหาคมและกันยายน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ทั้งนี้ ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กร โดยมี Cost to income ratio เท่ากับร้อยละ 45.31 ลดลงจากร้อยละ 46.21 ในไตรมาส 3/2564 ถึงแม้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆขยายตัวซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้า ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงร้อยละ 30.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยยึดหลักระมัดระวัง และรักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 8,450 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 67.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

**หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2565** กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากไตรมาส 2/2565 มีสาเหตุหลักจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 7.2 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ทั้งนี้ ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กร โดยมี Cost to income ratio เท่ากับร้อยละ 45.31 ถึงแม้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆขยายตัวซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้า ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในระดับเดียวกับไตรมาสที่ผ่านมา

มาเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสที่ผ่านมา

**ผลประกอบการในช่วง 9 เดือนของปี 2565** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 51,664 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 มีสาเหตุหลักจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 5.7 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ขยายตัวจากการเติบโตของสินเชื่อที่มุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อย ประกอบกับการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวม ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงร้อยละ 30.8 โดยรักษา Coverage ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 25,588 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 53.7 จากในช่วงเดียวกันของปีก่อน

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2565	2/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2565	9 เดือน ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	28,758	27,259	5.5	26,419	8.9	82,227	78,065	5.3
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,040	750	38.6	736	41.2	2,441	2,265	7.8
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	61	51	21.4	103	(40.6)	161	236	(31.9)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,213	1,079	12.4	562	116.1	3,201	2,334	37.1
- เงินให้สินเชื่อ	26,326	25,324	4.0	24,975	5.4	76,218	73,103	4.3
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	30	26	12.9	26	16.8	72	80	(10.1)
- อื่นๆ	88	29	203.8	17	421.9	134	47	187.4
<b>หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	5,864	5,441	7.8	5,277	11.1	16,429	16,037	2.4
- เงินรับฝาก	2,402	2,318	3.6	2,440	(1.5)	7,007	7,763	(9.7)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	501	344	45.5	414	20.8	1,185	1,221	(3.0)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,592	1,623	(1.9)	1,531	4.0	4,824	4,541	6.2
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,297	1,124	15.5	870	49.2	3,288	2,452	34.1
- อื่นๆ	72	32	120.0	22	222.8	125	60	108.4
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	22,894	21,818	4.9	21,142	8.3	65,798	62,028	6.1
<b>อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)<sup>(1)</sup></b>	3.27	3.14		3.14		3.14	3.17	
<b>อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)<sup>(1)</sup></b>	0.76	0.72		0.71		0.72	0.74	
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM<sup>(1)</sup></b>	2.61	2.51		2.51		2.51	2.52	

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 3/2565** เทียบกับไตรมาส 3/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 22,894 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 จากการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อโดยมากจากการเติบโตของสินเชื่อ โดยธนาคารมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อย และรักษาสมดุลอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งแนวโน้ม

อัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับขึ้นในเดือนสิงหาคมและกันยายน ประกอบกับการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 2.61 ขยายตัวจากร้อยละ 2.51 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

**หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2565** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จากไตรมาส 2/2565 ส่วนใหญ่จากการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ โดยธนาคารมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ ประกอบกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับขึ้นในเดือนสิงหาคมและกันยายนโดยมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.61 จากร้อยละ 2.51 ในไตรมาส 2/2565

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วง 9 เดือนของปี 2565** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 65,798 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 6.1 จากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาส่วนใหญ่จากการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ โดยธนาคารมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อยและรักษาสมดุลอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.51 อยู่ในระดับเดียวกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

### ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	30 ก.ย. 65	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	1.000%	0.500%	0.500%	0.500%	0.500%	0.500%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก <sup>(1) (2)</sup>						
- ออมทรัพย์	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.470%	0.320%	0.320%	0.320%	0.320%	0.320%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.550%	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	0.700%	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ <sup>(2)</sup>						
- MLR	5.500%	5.250%	5.250%	5.250%	5.250%	5.250%
- MOR	6.070%	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

(2) ธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ MLR และ MOR ขึ้นมีผลตั้งแต่วันที่ 4 ตุลาคม 2565

คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่องและด้านอัตราเงินเฟ้อใกล้เคียงกับที่ได้ประเมินไว้ก่อนหน้านี้ จึงมีการทยอยปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้นร้อยละ 0.25 ในการประชุมเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม และ 28 กันยายน เป็น ร้อยละ 1.00 ต่อปี อีกทั้งจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไปเพื่อเข้าสู่ระดับที่เหมาะสมภายใต้กรอบการดำเนินนโยบายการเงินที่มีเป้าหมายเพื่อรักษาเสถียรภาพราคา การขยายตัวของเศรษฐกิจและเสถียรภาพระบบการเงิน รวมทั้งพิจารณาการดูแลผู้ประกอบการ SMEs ในบางธุรกิจที่ฟื้นตัวช้าและครัวเรือนรายได้น้อยที่เป็นกลุ่มเปราะบาง

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบต่อลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบาง จึงปรับอัตราดอกเบี้ยแบบค่อยเป็นค่อยไป อีกทั้งปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำเพิ่มขึ้นระหว่าง ร้อยละ 0.15 - 0.825 ต่อปี สำหรับเงินฝากประจำ 24 เดือน และ 36 เดือน เพิ่มขึ้นสูงสุดร้อยละ 0.825 ต่อปี เป็นร้อยละ 1.20 ต่อปี เพื่อดูแลผู้ฝากเงินให้มีรายได้เพิ่มขึ้น พร้อมคงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้รายย่อย (MRR) โดยปรับขึ้นเฉพาะอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี



(MLR) ร้อยละ 0.25 ต่อปี เป็นร้อยละ 5.50 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทวงเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ร้อยละ 0.25 ต่อปี เป็นร้อยละ 6.07 ต่อปี มีผลตั้งแต่วันที่ 4 ตุลาคม 2565 เป็นต้นไป

### รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2565	2/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2565	9 เดือน ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,230	6,728	7.5	6,764	6.9	20,998	21,141	(0.7)
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,867	1,817	2.8	2,011	(7.2)	5,756	6,280	(8.3)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>5,363</b>	<b>4,911</b>	<b>9.2</b>	<b>4,753</b>	<b>12.8</b>	<b>15,242</b>	<b>14,861</b>	<b>2.6</b>

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 3/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,363 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากค่าธรรมเนียมค่าธรรมเนียมเกี่ยวเนื่องเงินให้สินเชื่อ และ Bancassurance ซึ่งยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2565 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 จากไตรมาส 2/2565

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในช่วง 9 เดือนของปี 2565 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 15,242 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากค่าธรรมเนียมค่าธรรมเนียมเกี่ยวเนื่องเงินให้สินเชื่อ และ Bancassurance

### รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2565	2/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2565	9 เดือน ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,091	773	41.2	682	60.0	3,611	2,507	44.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	66	31	116.5	56	18.5	170	696	(75.6)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	374	200	87.1	213	75.4	962	849	13.3
รายได้จากเงินปันผล	68	145	(53.1)	65	4.6	314	355	(11.6)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,733	1,586	9.2	1,423	21.7	4,641	4,561	1.7
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>3,332</b>	<b>2,735</b>	<b>21.8</b>	<b>2,439</b>	<b>36.6</b>	<b>9,698</b>	<b>8,968</b>	<b>8.1</b>

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ สำหรับไตรมาส 3/2565 เทียบกับไตรมาส 3/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 3,332 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากหนี้สูญรับคืน



**เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2565** รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.8 จากไตรมาส 2/2565 เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

**รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในช่วง 9 เดือนของปี 2565** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 9,698 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

### ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2565	2/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2565	9 เดือน ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,003	5,624	24.5	6,748	3.8	18,960	20,424	(7.2)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	2,504	2,341	7.0	2,293	9.2	7,102	6,564	8.2
ค่าภาษีอากร	1,021	971	5.2	935	9.1	2,950	2,882	2.3
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย อื่น ๆ <sup>(1)</sup>	581	599	(3.0)	517	12.3	1,415	1,070	32.2
	3,204	2,982	7.4	2,600	23.3	8,647	7,076	22.2
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่น ๆ</b>	<b>14,313</b>	<b>12,517</b>	<b>14.4</b>	<b>13,093</b>	<b>9.3</b>	<b>39,074</b>	<b>38,016</b>	<b>2.8</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	45.31	42.48		46.21		43.06	44.28	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

**ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ไตรมาส 3/2565** เทียบกับไตรมาส 3/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 14,313 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ ค่าใช้จ่ายอื่นส่วนหนึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้า และค่าใช้จ่ายพนักงาน ทั้งนี้ ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยรวม ซึ่งส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.31 ลดลงจากร้อยละ 46.21 ในไตรมาส 3/2564

**เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 14.4 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายอื่นส่วนหนึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยรวม ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.31

**ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในช่วง 9 เดือนของปี 2565** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 39,074 ล้านบาทเพิ่มขึ้น ร้อยละ 2.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายอื่นขยายตัวโดยส่วนหนึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้า ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายโดยธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยรวม โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.06 ลดลงจากร้อยละ 44.28 ในช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา

## ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	3/2565	2/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2565	9 เดือน ปี 2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(1)</sup>	5,667	5,669	(0.0)	8,137	(30.4)	16,806	24,291	(30.8)

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

**ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ไตรมาส 3/2565** เทียบกับไตรมาส 3/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 5,667 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 30.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยใช้หลักความระมัดระวังพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบ คำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ ทั้งนี้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 176.4 เทียบกับร้อยละ 174.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และร้อยละ 168.8 ณ 31 ธันวาคม 2564 **เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565** ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อยู่ในระดับเดียวกันกับไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบโดยธนาคารพิจารณาอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน

**ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในช่วง 9 เดือนของปี 2565** ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 16,806 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 30.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยพิจารณาถึงหลักความระมัดระวังและยังมี Coverage ratio อยู่ในระดับที่สูงเท่ากับ ร้อยละ 176.4 เทียบกับร้อยละ 168.8 ณ 31 ธันวาคม 2564

## ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

### เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,611,892 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.6 จากสิ้นปี 2564 โดยสินเชื่อรายย่อยยังคงขยายตัวได้ดี สู้เทียบกับสินเชื่อภาครัฐที่ลดลง ทั้งนี้ หากไม่รวมสินเชื่อภาครัฐ สินเชื่อเดบิต ร้อยละ 1.7 จากสิ้นปี 2564

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 65		30 มิ.ย. 65		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 64		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,612,322		2,635,307		(0.9)	2,629,259		(0.6)
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	430		390		10.3	296		45.4
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	22,510		20,639		9.1	20,579		9.4
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	177,329		174,969		1.3	173,322		2.3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,457,073		2,480,587		(0.9)	2,476,220		(0.8)

### เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 65		30 มิ.ย. 65		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 64		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	702,821	26.9	736,600	27.9	(4.6)	708,654	27.0	(0.8)
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	500,502	19.2	508,128	19.3	(1.5)	553,041	21.0	(9.5)
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	324,367	12.4	326,589	12.4	(0.7)	327,724	12.5	(1.0)
สินเชื่อรายย่อย	1,084,256	41.5	1,063,608	40.4	1.9	1,039,448	39.5	4.3
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	462,051	17.7	452,664	17.2	2.1	445,012	16.9	3.8
- สินเชื่อส่วนบุคคล	556,618	21.3	546,287	20.8	1.9	531,035	20.2	4.8
- สินเชื่อบัตรเครดิต	63,300	2.4	61,176	2.3	3.5	59,953	2.3	5.6
- สินเชื่อ Leasing	2,287	0.1	3,481	0.1	(34.3)	3,448	0.1	(33.7)
สินเชื่ออื่นๆ	376	0.0	382	0.0	(1.5)	392	0.0	(4.1)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,612,322	100.0	2,635,307	100.0	(0.9)	2,629,259	100.0	(0.6)

## คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 65	30 มิ.ย. 65	31 ธ.ค. 64
1. Gross NPL <sup>(1)</sup>	104,734	104,434	106,809
2. Gross NPL Ratio	ร้อยละ 3.32	ร้อยละ 3.32	ร้อยละ 3.50
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) <sup>(2)</sup>	184,793	182,022	180,311
3. Coverage Ratio <sup>(3)</sup>	ร้อยละ 176.4	ร้อยละ 174.3	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 ก.ย. 65		30 มิ.ย. 65		31 ธ.ค. 64	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(2)</sup>	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(2)</sup>	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(2)</sup>
<b>จำแนกตามประเภทการจัดชั้น</b>						
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,298,336	45,495	2,323,916	45,515	2,306,478	44,722
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	222,430	51,491	219,209	50,390	228,443	48,923
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	111,702	79,604	109,247	76,806	111,422	77,334
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) <sup>(3)</sup>	1,934	739	3,184	2,258	3,199	2,343
<b>รวม</b>	<b>2,634,402</b>	<b>177,329</b>	<b>2,655,556</b>	<b>174,969</b>	<b>2,649,542</b>	<b>173,322</b>

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL - simplified approach เป็นรายการของบริษัทที่ย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมี Gross NPLs ณ 30 กันยายน 2565 เท่ากับ 104,734 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 176.4 เทียบกับ ร้อยละ 174.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ ร้อยละ 168.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า

## เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,601,631 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.5 จาก ณ 31 ธันวาคม 2564 โดยลดลงจากเงินฝากออมทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 100.39 ใกล้เคียงกับร้อยละ 100.54 ณ 31 ธันวาคม 2564

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 65		30 มิ.ย. 65		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 64		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (สินทรัพย์)	584,544	15.8	542,875	15.2	7.7	469,216	13.2	24.6
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	48,298	1.3	13,931	0.4	246.7	18,039	0.5	167.7
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน บริษัทร่วมสุทธิ	271,003	7.3	261,363	7.3	(0.9)	364,017	10.2	(25.6)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอ ตัดบัญชี)	2,611,892	70.8	2,634,917	73.9	(0.9)	2,628,963	73.9	(0.6)
<b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	177,329	4.8	174,969	4.9	1.3	173,322	4.8	2.3
สินทรัพย์อื่นๆ	353,296	9.6	286,929	8.1	23.1	249,831	7.0	41.4
<b>สินทรัพย์</b>	<b>3,691,704</b>	<b>100.0</b>	<b>3,565,046</b>	<b>100.0</b>	<b>3.6</b>	<b>3,556,744</b>	<b>100.0</b>	<b>3.8</b>
เงินรับฝาก	2,601,631	70.5	2,603,600	73.0	(0.1)	2,614,747	73.5	(0.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (หนี้สิน)	301,874	8.2	259,142	7.3	16.5	296,344	8.3	1.9
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หนี้สินอื่นๆ	169,528	4.6	155,545	4.4	9.0	133,817	3.8	26.7
รวมส่วนของเจ้าของ	241,287	6.5	176,824	4.9	36.5	137,725	3.9	75.2
- ส่วนของบริษัทใหญ่	377,384	10.2	369,935	10.4	2.0	374,111	10.5	0.9
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	361,946	9.8	355,387	10.0	1.8	360,052	10.1	0.5
	15,438	0.4	14,548	0.4	6.1	14,059	0.4	9.8
<b>หนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>3,691,704</b>	<b>100.0</b>	<b>3,565,046</b>	<b>100.0</b>	<b>3.6</b>	<b>3,556,744</b>	<b>100.0</b>	<b>3.8</b>
<b>อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)</b>	<b>100.39</b>		<b>101.20</b>			<b>100.54</b>		

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 กันยายน 2565 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 70.5 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 เนื่องจากธนาคารออกตราสารด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 18,080 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 70.8 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 15.8 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 7.3 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

### ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 30 กันยายน 2565 เท่ากับ 361,946 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 25.89 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้น จาก 25.75 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

### เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร <sup>(1)</sup>	30 ก.ย. 65 <sup>(2)</sup>		30 มิ.ย. 65 <sup>(3)</sup> (ปรับปรุง)		31 ธ.ค. 64		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธ.ท. (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	319,426	15.56	309,640	15.10	309,038	15.60	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	338,073	16.47	328,287	16.00	327,685	16.54	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	85,345		85,272		66,310		
รวมเงินกองทุน	423,418	20.63	413,559	20.16	393,995	19.88	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,052,919		2,051,231		1,981,545		

(1) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธ.ท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธ.ท. 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.ท.

(3) ข้อมูลสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ปรับปรุงโดยอ้างอิง รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III วันที่ 30 มิถุนายน 2565

ณ 30 กันยายน 2565 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 319,426 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 338,073 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 423,418 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.56 ร้อยละ 16.47 และร้อยละ 20.63 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

ทั้งนี้ ในเดือนเมษายน 2565 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 18,080 ล้านบาทเพื่อทดแทนตราสารด้อยสิทธิที่จะไถ่ถอนจำนวน 20,000 ล้านบาทในเดือนพฤศจิกายน 2565 ซึ่งเป็นการไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดเพื่อช่วยรักษาระดับของอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้แข็งแกร่งและรองรับการเติบโตในอนาคต



ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. 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) มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินฯ 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) ลดการผ่อนชำระค่างวดลง 30% นานสูงสุด 6 เดือน
  3. สินเชื่อวงเงินกู้แบบหมุนเวียน (Revolving Loan) ได้แก่ สินเชื่อกรุงไทยธนวิทย์ สินเชื่อกรุงไทยธนวิทย์ 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 ด้วยวิธีการโอนทรัพย์สินฯ และให้สิทธิซื้อทรัพย์สินคืนในอนาคต 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 ตุลาคม 2564 เป็นต้นไป

ในวันที่ 20 สิงหาคม 2564 ธปท. ได้มีมาตรการส่งเสริมการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ยั่งยืน 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 ล้านบาท
 อีกทั้ง เพิ่มการค้ำประกันให้กับลูกหนี้กลุ่มเสี่ยง
  - 1.2 ผ่อนปรนหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสินเชื่อลูกหนี้รายย่อย ในส่วนของบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ดังนี้
    - บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล : คงอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำบัตรเครดิตที่ร้อยละ 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 เพื่อลดภาระต้นทุนสำหรับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ยั่งยืน 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

S&P Global Ratings	ก.ย. 2565	มิ.ย. 2565 <sup>(2)</sup>	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	ก.ย. 2565	มิ.ย. 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
- ตราสารหนี้โดยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 สกุลเงินเหรียญสหรัฐ	Ba3	Ba3	Ba3
Fitch Ratings	ก.ย. 2565	มิ.ย. 2565	ธ.ค. 2564 <sup>(1)</sup>
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

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