



Krungthai
กรุงไทย

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 2/2566 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

(ฉบับก่อนตรวจสอบ)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับก่อนตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2566 มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยภาคการท่องเที่ยวซึ่งปรับตัวดีขึ้นได้กลายเป็นเครื่องยนต์หลักในการขับเคลื่อนการเติบโต จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติสะสมช่วง 5 เดือนแรกของปี 2566 อยู่ที่ 10.7 ล้านคน เติบโตดีกว่าที่คาดไว้เดิม ทำให้ทั้งปี 2566 จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติมีโอกาสที่จะแตะระดับ 29-30 ล้านคน แรงส่งของภาคการท่องเที่ยวรวมทั้งกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่กลับมาเป็นปกติมากขึ้น จะส่งผลดีต่อการจ้างงาน รายได้ครัวเรือน ทั้งยังหนุนอุปสงค์ภายในประเทศให้สามารถปรับระดับการบริโภคฟื้นตัวได้ในระยะข้างหน้า ส่วนภาคการส่งออกได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกที่เปลี่ยนแปลงไปสู่ภาวะชะลอตัว ส่วนหนึ่งเป็นผลจากภาวะเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูงกดดันให้ธนาคารกลางทั่วโลกดำเนินนโยบายการเงินเข้มงวด ทั้งยังกระทบต่ออำนาจซื้อของประเทศคู่ค้าที่อ่อนแอลง ขณะที่เศรษฐกิจจีนไม่ได้ฟื้นตัวแข็งแกร่งหลังการเปิดประเทศอย่างทีนักวิเคราะห์ต่างเคยประเมินไว้ เศรษฐกิจโลกในช่วงไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 จึงแผ่วลง นำโดยภาคการผลิตที่ยังหดตัวต่อเนื่อง ขณะที่ภาคบริการเริ่มเห็นสัญญาณชะลอลงในกลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลัก ทั้งสหรัฐฯ ยุโรป และญี่ปุ่น ปัจจัยลบเหล่านี้จะส่งผลให้มูลค่าการส่งออกสินค้าในปี 2566 มีโอกาสหดตัว ขณะเดียวกัน เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านเชิงนโยบายสู่ภาวะปกติ ทั้งการทยอยลดบทบาทของมาตรการภาครัฐ และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายให้สอดคล้องกับแนวโน้มและความเสี่ยงในระยะข้างหน้า ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ปรับเพิ่มดอกเบี้ยนโยบายสู่ระดับร้อยละ 2.00 ในเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา นอกจากนี้ ภาคธุรกิจยังต้องเผชิญแรงกดดันจากต้นทุนที่สูง รวมถึงการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนต่ำ โดยภาพรวม จากการประเมินของ ธปท. ในเดือนพฤษภาคม 2566 ได้คงประมาณการอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2566 ไว้ที่ร้อยละ 3.6 ฟื้นดีขึ้นจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 2.6 ขณะที่ปรับลดคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเป็นร้อยละ 2.5 (จากเดิมร้อยละ 2.9 ในการประมาณการครั้งก่อนเมื่อเดือนมีนาคม 2566) ตามทิศทางราคาพลังงานที่ผ่อนคลาย แต่ยังคงเป็นระดับค่อนข้างสูงเทียบจากช่วงก่อนการแพร่ระบาด

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการสำหรับช่วงครึ่งแรกของปี 2566

เศรษฐกิจไทยปี 2566 มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยมีแรงสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยวเป็นสำคัญ จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติสะสมช่วง 5 เดือนแรกของปี 2566 เติบโตดีกว่าที่คาด ทำให้ทั้งปี 2566 จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติมีโอกาสแตะระดับ 29-30 ล้านคน ทயอขายยาวงพื้นที่การกระจายตัว สนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจกลับมาเป็นปกติมากขึ้น ส่งผลดีต่อการจ้างงาน รายได้ครัวเรือน และอุปสงค์ภายในประเทศให้สามารถประคับประคองการฟื้นตัวได้ในระยะข้างหน้า

อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้า ยังเผชิญความท้าทายจากการเปลี่ยนผ่านเชิงนโยบายเพื่อกลับเข้าสู่ภาวะปกติ ทั้งการทยอยลดบทบาทมาตรการภาครัฐ และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายให้สอดคล้องกับแนวโน้มและความเสี่ยงในระยะข้างหน้า ในขณะที่ภาครัฐก็ยังคงเผชิญแรงกดดันจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น ภาวะการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกกดดันภาคการส่งออกและภาคการท่องเที่ยว รวมถึงภาวะหนี้ครัวเรือนในระดับสูง ธนาคารกรุงไทย จึงให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง และบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด เพื่อรักษาระดับของ Coverage Ratio ในระดับสูง รองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ โดยธนาคารมีความห่วงใยและตระหนักถึงผลกระทบจากภาวะค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้น พร้อมยื่นมือช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มในการแก้ปัญหาหนี้้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบางที่อ่อนไหวกับภาวะค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้น ให้สามารถประคับประคองตัวในการดำรงชีพได้

สำหรับผลการดำเนินงานในงวด 6 เดือนแรกของปี 2566 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 20,223 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0 โดยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 43,308 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.9 จากในช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์เพื่อสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืน รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวอย่างแข็งแกร่งและต่อเนื่องร้อยละ 20.0 ทั้งจากการเติบโตในกลุ่มสินเชื่อที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนโดยรวมปรับตัวดีขึ้น รวมถึงการขยายตัวของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ธนาคารให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่ออนาคต เพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้า ประกอบกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 39.0 ลดลงจากร้อยละ 41.9 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลตามฤดูกาล ที่ Cost to Income Ratio ในช่วงที่เหลือของปีจะสูงขึ้นกว่าช่วงที่ผ่านมา ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นเพื่อรักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาสที่ 2/2566

ผลการดำเนินงานในงวดไตรมาส 2 ปี 2566 เทียบกับไตรมาส 2 ปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 10,156 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.5 จากในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.0 จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์เพื่อสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืน รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวอย่างแข็งแกร่งและต่อเนื่องร้อยละ 21.2 ทั้งจากการเติบโตในกลุ่มสินเชื่อที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิโดยรวมปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการขยายตัวของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ธนาคารให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่ออนาคตเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้า ประกอบกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 39.3 ลดลง จากร้อยละ 42.5 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลตามฤดูกาล ที่ Cost to Income Ratio ในช่วงที่เหลือของปีจะสูงขึ้นกว่าไตรมาสที่ผ่านมา ถึงแม้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.8 โดยพิจารณาถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน และยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 177.4 พร้อมทั้งบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio) ร้อยละ 3.11 ลดลงจากสิ้นปี 2565

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2566 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวใกล้เคียงกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 39.3 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาโดยหลักความระมัดระวังจึงยังคง Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 177.4 ตามกรอบที่ได้วางไว้ เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจแม้จะตั้งสำรองลดลง

ณ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 16.86 และมีเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 20.06 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. รวมถึงมีสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอโดยรักษาระดับของ Liquidity Coverage ratio (LCR) อย่างต่อเนื่อง สูงกว่าเกณฑ์ที่ธปท.กำหนด

ธนาคารดำเนินธุรกิจ ภายใต้แนวคิด **“มุ่งสร้างคุณค่า สู่มุ่งความยั่งยืน”** เพื่อให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคง ตอบโจทย์ลูกค้าทุกกลุ่ม บนช่องทางดิจิทัลที่ทุกคนเข้าถึงได้ ทั้งแอปพลิเคชัน Krungthai NEXT เป้าตัง และถุงเงิน โดยขับเคลื่อนธุรกิจภายใต้ 7 ยุทธศาสตร์หลัก ตามแผนงาน 5 ปี (2566-2570) เพื่อเร่งขับเคลื่อนการเปลี่ยนแปลง ทั้งการสร้างมูลค่าจากการทำธุรกิจกับคู่ค้าของลูกค้า (X2G2X) ขับเคลื่อนประสิทธิภาพองค์กรด้วยดิจิทัลและข้อมูล ขับเคลื่อนธุรกิจตามแนวทาง ESG เสริมสร้างขีดความสามารถการทำงานแห่งอนาคต ยกกระตือรือร้นโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีหลักขององค์กร ปฏิรูปวัฒนธรรมและปลูกฝังวิธีการทำงานแบบใหม่ และพัฒนาแพลตฟอร์มใหม่ๆ ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจร เช่น Virtual Banking โดยได้ยกระดับบริการด้านการลงทุนสู่ตลาดโลก ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลาย ช่วยให้ผู้ลงทุนไทยเข้าถึงหุ้นชั้นนำในตลาดโลกได้ง่าย สะดวก พร้อมร่วมมือกับพันธมิตรชั้นนำ **บริษัทฟิเดลิตี้อินเตอร์เนชันแนล (Fidelity International) บริษัทจัดการลงทุนระดับโลก** ยกกระตือรือร้นบริการบริหารความมั่งคั่ง มุ่งสร้างโอกาสให้คนไทยและภาคธุรกิจ และยกระดับคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและช่วงครึ่งแรกของปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2566	1/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2566	ครึ่งแรก ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,771	25,619	8.4	21,818	27.3	53,390	42,904	24.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,797	5,139	(6.6)	4,911	(2.3)	9,935	9,879	0.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,147	4,514	(30.3)	2,735	15.1	7,662	6,366	20.3
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	35,715	35,272	1.3	29,464	21.2	70,987	59,149	20.0
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	14,028	13,650	2.8	12,517	12.1	27,679	24,761	11.8
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	21,687	21,622	0.3	16,947	28.0	43,308	34,388	25.9
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,755	8,104	(4.3)	5,669	36.8	15,858	11,139	42.4
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	13,932	13,518	3.1	11,278	23.5	27,450	23,249	18.1
ภาษีเงินได้	2,864	2,531	13.1	1,996	43.5	5,395	4,313	25.1
กำไรสุทธิ	11,068	10,987	0.7	9,282	19.2	22,055	18,936	16.5
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	10,156	10,067	0.9	8,358	21.5	20,223	17,139	18.0
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	1.13	1.14		0.94		1.13	0.97	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	10.49	10.66		9.35		10.68	9.66	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้

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

ผลประกอบการไตรมาส 2/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 21,687 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.0 จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์เพื่อสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืน รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวอย่างแข็งแกร่งและต่อเนื่องร้อยละ 21.2 ทั้งจากการเติบโตในกลุ่มสินเชื่อที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนโดยรวมปรับตัวดีขึ้น รวมถึงการขยายตัวของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ธนาคารให้ความสำคัญการกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่ออนาคตเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้า ประกอบกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 39.3 ลดลง จากร้อยละ 42.5 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ถึงแม้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.8 โดยพิจารณาถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน และยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 177.4 พร้อมทั้งบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio) ร้อยละ 3.11 ลดลงจากสิ้นปี 2565 ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 10,156 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.5 จากในช่วงเดียวกันของปีก่อน

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2566 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวใกล้เคียงกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 39.3 ทั้งนี้ ธนาคารและ

บริษัทย่อยพิจารณาโดยหลักความระมัดระวังจึงยังคง Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 177.4 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ แม้จะตั้งสำรองลดลง ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสที่ผ่านมา

ผลประกอบการในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 43,308 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.9 จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์เพื่อสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืน รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวอย่างแข็งแกร่งและต่อเนื่องร้อยละ 20.0 ทั้งจากการเติบโตในกลุ่มสินเชื่อที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิโดยรวมปรับตัวดีขึ้น รวมถึงการขยายตัวของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ธนาคารให้ความสำคัญการกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่ออนาคตเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้า ประกอบกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 39.0 ลดลงจากร้อยละ 41.9 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.4 โดยรักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 20,223 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0 จากในช่วงครึ่งแรกของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2566	1/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2566	ครึ่งแรก ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	36,872	34,105	8.1	27,259	35.3	70,977	53,468	32.7
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,756	2,142	28.7	750	267.6	4,899	1,402	249.4
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	41	42	(2.4)	51	(19.6)	83	100	(17.0)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,015	957	6.1	1,079	(5.9)	1,972	1,987	(0.8)
- เงินให้สินเชื่อ	32,900	30,824	6.7	25,324	29.9	63,723	49,891	27.7
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	64	51	25.5	26	146.2	115	41	180.5
- อื่นๆ	96	89	7.9	29	231.0	185	47	293.6
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,101	8,486	7.3	5,441	67.3	17,587	10,564	66.5
- เงินรับฝาก	3,367	2,930	14.9	2,318	45.3	6,298	4,606	36.7
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	876	886	(1.1)	344	154.7	1,762	684	157.6
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,127	3,075	1.7	1,623	92.7	6,201	3,231	91.9
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,593	1,446	10.2	1,124	41.6	3,039	1,990	52.7
- อื่นๆ	138	149	(7.4)	32	331.3	287	53	441.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,771	25,619	8.4	21,818	27.3	53,390	42,904	24.4
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)⁽¹⁾	4.25	3.99		3.14		4.12	3.11	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)⁽¹⁾	1.21	1.14		0.72		1.17	0.70	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM⁽¹⁾	3.20	3.00		2.51		3.10	2.50	

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 2/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเท่ากับ 27,771 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักจากการเติบโตในกลุ่มสินเชื่อที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคารโดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อยส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิโดยรวมปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น ทั้งนี้ อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.20 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.51 ในไตรมาส 2/2565

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยายตัวร้อยละ 8.4 โดยมีสาเหตุหลักจากการเติบโตในกลุ่มสินเชื่อที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคารโดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อยส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิโดยรวมปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น ทั้งนี้ อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.20 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.00 ในไตรมาสที่ผ่านมา

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเท่ากับ 53,390 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 24.4 จากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาส่วนใหญ่จากการเติบโตในกลุ่มสินเชื่อที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคารโดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อยส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิโดยรวมปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น ทั้งนี้ อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.10 เทียบกับร้อยละ 2.50 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	31 พ.ค. 66	29 มี.ค. 66	25 ม.ค. 66	30 พ.ย. 65	28 ก.ย. 65	10 ส.ค. 65
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	2.00%	1.75%	1.50%	1.25%	1.00%	0.75%
อัตราดอกเบี้ยของธนาคาร	6 มิ.ย. 66	13 เม.ย. 66	1 ก.พ. 66	3 ม.ค. 66	9 ธ.ค. 65	4 ต.ค. 65
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ⁽¹⁾						
- ออมทรัพย์	0.300%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.920%	0.820%	0.770%	0.620%	0.620%	0.470%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.050%	0.950%	0.850%	0.700%	0.700%	0.550%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.450%	1.350%	1.150%	1.000%	1.000%	0.700%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ						
- MLR	6.800%	6.600%	6.350%	6.150%	5.750%	5.500%
- MOR	7.270%	7.070%	6.870%	6.720%	6.320%	6.070%
- MRR	7.320%	7.120%	6.870%	6.770%	6.370%	6.220%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

ในปี 2565 คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง จึงทยอยปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายจำนวน 3 ครั้ง เป็นร้อยละ 1.25 ต่อปี และวันที่ 25 มกราคม, 29 มีนาคม และ 31 พฤษภาคม 2566 ได้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้นต่อเนื่องเป็นร้อยละ 2.00 ธนาคารได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงการปรับอัตราดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตามกลไกตลาด เพื่อส่งผ่านต้นทุนทางการเงินอย่างค่อยเป็นค่อยไปโดยให้ความสำคัญกับการดูแลช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มทั้งลูกค้าเงินฝาก และลูกค้าสินเชื่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ให้กลับเข้าสู่อัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 เพื่อปรับนโยบายการเงินเข้าสู่ภาวะปกติ (Policy Normalization) จากเดิมที่ปรับลดเงินนำส่งเข้ากองทุน FIDF เหลือร้อยละ 0.23 ต่อปี เพื่อให้สถาบันการเงินส่งผ่านความช่วยเหลือไปยังภาคธุรกิจและภาคประชาชน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2566	1/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2566	ครึ่งแรก ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,707	7,156	(6.3)	6,728	(0.3)	13,863	13,768	0.7
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,910	2,017	(5.3)	1,817	5.2	3,928	3,889	1.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,797	5,139	(6.6)	4,911	(2.3)	9,935	9,879	0.6

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 2/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 4,797 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยหลักจากการชะลอตัวของค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด ในขณะที่ค่าธรรมเนียม Bancassurance ยังเติบโตอย่างต่อเนื่อง เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2566 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 6.6

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 9,935 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากค่าธรรมเนียม Bancassurance และบัตรเครดิตที่ขยายตัว

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2566	1/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2566	ครึ่งแรก ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,221	1,899	(35.7)	773	58.1	3,120	2,521	23.8
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(63)	259	(124.6)	31	(307.8)	195	104	88.0
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	134	398	(66.4)	200	(33.1)	533	588	(9.4)
รายได้จากเงินปันผล	59	176	(66.4)	145	(59.2)	236	246	(4.3)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,796	1,782	0.8	1,586	13.2	3,578	2,907	23.1
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,147	4,514	(30.3)	2,735	15.1	7,662	6,366	20.3

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 2/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 3,147 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากหนี้สูญรับคืน เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2566 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 30.3 มีสาเหตุหลักจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และขาดทุนจากเงินลงทุนซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 7,662 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากหนี้สูญรับคืน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2566	1/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2566	ครึ่งแรก ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,126	6,832	(10.3)	5,624	8.9	12,959	11,957	8.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	2,500	2,395	4.4	2,341	6.8	4,895	4,598	6.5
ค่าภาษีอากร	1,220	1,193	2.2	971	25.6	2,413	1,929	25.1
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินหรือ การขาย	580	277	109.5	599	(3.2)	857	834	2.7
อื่นๆ ⁽¹⁾	3,602	2,953	22.0	2,982	20.8	6,555	5,443	20.4
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	14,028	13,650	2.8	12,517	12.1	27,679	24,761	11.8
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	39.3	38.7		42.5		39.0	41.9	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 2/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมุ่งเน้นการขยายการลงทุนโดยเฉพาะการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่ออนาคตเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าควบคู่กับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 39.3 ลดลงจากร้อยละ 42.5 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 14,028 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายอื่นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมุ่งเน้นการขยายการลงทุนโดยเฉพาะการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่ออนาคตเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าควบคู่กับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 39.3 ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากไตรมาสที่ผ่านมา

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมุ่งเน้นการขยายการลงทุนโดยเฉพาะการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่ออนาคตเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าควบคู่กับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 39.0 ลดลงจากร้อยละ 41.9 ในช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 27,679 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายอื่นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	2/2566	1/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2566	ครึ่งแรก ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	7,755	8,104	(4.3)	5,669	36.8	15,858	11,139	42.4

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ไตรมาส 2/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 7,755 ล้านบาท โดยใช้หลักความระมัดระวังพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ทั้งนี้เพิ่มขึ้น ร้อยละ 36.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เพื่อรักษาระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 177.4 ทั้งนี้ NPLs Ratio เท่ากับร้อยละ 3.11 ลดลงจากร้อยละ 3.26 ณ สิ้นปี 2565 **เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2566** ธนาคารบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและพิจารณาการตั้งสำรองอย่างรอบคอบและยังคงระดับ Coverage ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 177.4 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ แม้จะตั้งสำรองลดลงจากไตรมาสที่ผ่านมา

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 15,858 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.4 โดยพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง โดยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) เท่ากับ ร้อยละ 177.4

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) เท่ากับ 2,578,124 ล้านบาท โดยมีการเติบโตในกลุ่มสินเชื่อที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ทั้งนี้ สินเชื่อไม่รวมสินเชื่อภาครัฐ อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปี 2565

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 66		31 มี.ค. 66		เพิ่ม/(ลด)		31 ธ.ค. 65		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,578,909		2,582,974		(0.2)		2,593,370		(0.6)	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	785		718		9.5		532		47.7	
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	18,359		26,367		(30.4)		25,372		(27.6)	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	169,268		181,601		(6.8)		174,378		(2.9)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,427,215		2,427,022		0.0		2,443,832		(0.7)	

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 66		31 มี.ค. 66		เพิ่ม/(ลด)		31 ธ.ค. 65		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	727,769	28.2	736,314	28.5	(1.2)	736,516	28.4	(1.2)		
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	418,582	16.2	415,060	16.1	0.8	427,429	16.5	(2.1)		
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	297,562	11.6	312,272	12.1	(4.7)	317,632	12.2	(6.3)		
สินเชื่อรายย่อย	1,134,666	44.0	1,118,978	43.3	1.4	1,111,433	42.9	2.1		
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	477,726	18.5	473,697	18.3	0.9	472,640	18.2	1.1		
- สินเชื่อส่วนบุคคล	584,364	22.7	573,998	22.2	1.8	566,714	21.9	3.1		
- สินเชื่อบัตรเครดิต	68,384	2.6	67,361	2.6	1.5	69,174	2.7	(1.1)		
- สินเชื่อ Leasing	4,192	0.2	3,922	0.2	6.9	2,905	0.1	44.3		
สินเชื่ออื่นๆ	330	0.0	350	0.0	(5.6)	360	0.0	(8.3)		
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,578,909	100.0	2,582,974	100.0	(0.2)	2,593,370	100.0	(0.6)		

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 66	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65
1. NPL ⁽¹⁾	98,810	102,542	101,096
2. NPL Ratio	ร้อยละ 3.11	ร้อยละ 3.22	ร้อยละ 3.26
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾	175,302	187,894	181,637
3. Coverage Ratio ⁽³⁾	ร้อยละ 177.4	ร้อยละ 183.2	ร้อยละ 179.7

(1) NPL เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน / NPL

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 66		31 มี.ค. 66		31 ธ.ค. 65	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น						
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,290,350	46,442	2,276,905	46,619	2,289,507	44,720
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	204,087	52,635	217,505	55,146	217,522	52,526
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	98,506	69,503	110,912	79,135	108,732	76,508
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) ⁽³⁾	3,540	688	3,301	701	2,449	624
รวม	2,596,483	169,268	2,608,623	181,601	2,618,210	174,378

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL – simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมี NPL ณ 30 มิถุนายน 2566 เท่ากับ 98,810 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ร้อยละ 3.11 ลดลงจาก ณ 31 ธันวาคม 2565 คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี จากการที่ธนาคารมีการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมอย่างรอบคอบเพื่อรักษาระดับของ Coverage Ratio ที่สูงเท่ากับร้อยละ 177.4 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ประกอบกับการติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด

เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก 2,579,084 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับ ณ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสัดส่วนเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 81

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 99.96 ใกล้เคียงกับร้อยละ 100.10 ณ 31 ธันวาคม 2565

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 66		31 มี.ค. 66		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 65		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (สินทรัพย์)	632,696	17.5	644,561	18.1	(1.8)	550,941	15.3	14.8
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	11,542	0.3	11,463	0.3	0.7	33,568	0.9	(65.6)
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน บริษัทร่วมสุทธิ	263,245	7.3	229,459	6.4	14.7	289,375	8.1	(9.0)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอ ตัดบัญชี)	2,578,124	71.4	2,582,256	72.4	(0.2)	2,592,838	72.2	(0.6)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	169,268	4.7	181,601	5.1	(6.8)	174,378	4.9	(2.9)
สินทรัพย์อื่นๆ	293,935	8.2	282,932	7.9	3.9	300,075	8.4	(2.0)
สินทรัพย์	3,610,274	100.0	3,569,070	100.0	1.2	3,592,419	100.0	0.5
เงินรับฝาก	2,579,084	71.4	2,620,709	73.4	(1.6)	2,590,236	72.1	(0.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (หนี้สิน)	280,320	7.8	220,229	6.2	27.3	277,099	7.7	1.2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หนี้สินอื่นๆ	159,205	4.4	150,588	4.2	5.7	151,172	4.2	5.3
	187,725	5.2	170,688	4.8	10.0	181,340	5.1	4.9
รวมส่วนของเจ้าของ	403,940	11.2	406,856	11.4	(0.7)	392,572	10.9	2.9
- ส่วนของบริษัทใหญ่	387,344	10.7	389,668	10.9	(0.6)	376,305	10.5	2.9
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	16,596	0.5	17,188	0.5	(3.4)	16,267	0.4	2.0
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,610,274	100.0	3,569,070	100.0	1.2	3,592,419	100.0	0.5
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	99.96		98.53			100.10		

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 มิถุนายน 2566 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 71.4 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 71.4 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 17.5 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 7.3 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 30 มิถุนายน 2566 เท่ากับ 387,344 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 27.70 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 26.91 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	30 มิ.ย. 66 ⁽²⁾		31 มี.ค. 66 ⁽²⁾		31 ธ.ค. 65 ⁽²⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยรพท. (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	324,381	15.94	317,703	15.63	319,896	15.59	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	342,029	16.86	336,350	16.55	338,543	16.50	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	65,084		65,106		65,317		
รวมเงินกองทุน	408,113	20.06	401,456	19.75	403,860	19.68	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,034,845		2,032,717		2,051,798		

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

(2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ รพท.

ณ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 324,381 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 342,029 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 408,113 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.94 ร้อยละ 16.86 และร้อยละ 20.06 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ รพท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ

ภาคผนวก

มาตรการความช่วยเหลือของธนาคารจากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19

มาตรการทางการเงินของธนาคารเพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 ที่ผ่านมา ประกอบด้วย 5 มาตรการ ดังนี้

- **มาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อย 2 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. **สินเชื่อวงเงินกู้แบบหมุนเวียน (Revolving Loan)** ได้แก่ สินเชื่อกรุงไทยธนวิทย์ สินเชื่อกรุงไทยธนวิทย์ 5 Plus ปรับเป็นวงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) ได้นาน 48 งวด หรือตามความสามารถในการชำระหนี้
- **มาตรการช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจ 3 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. **มาตรการพักทรัพย์พักหนี้** เพื่อช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจที่มีศักยภาพและมีสินทรัพย์เป็นหลักประกันสามารถลดภาระทางการเงินชั่วคราว ในช่วงที่รอให้ธุรกิจฟื้นตัว ด้วยวิธีการโอนทรัพย์ชำระหนี้และให้สิทธิซื้อทรัพย์คืนในอนาคต ในราคาปรับโอนบวกต้นทุนการถือครองทรัพย์ (Carrying cost) 1% ต่อปี บวกค่าใช้จ่ายในการดูแลทรัพย์ที่ธนาคารจ่ายตามจริง หักค่าเช่าทรัพย์หลังตีโอนที่ลูกค้าชำระมาแล้ว
 3. **โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง** สำหรับลูกค้าธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทุกสถาบันการเงิน 50 - 500 ล้านบาท โดยพิจารณาตามความสามารถและศักยภาพของลูกค้า เช่น ปรับลดการผ่อนชำระ ยืดระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ ตลอดจนการเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้าที่มีแผนธุรกิจชัดเจนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งเสริมให้เกิดการแก้ไขหนี้เดิมอย่างยั่งยืน เน้นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว ผ่านการปรับปรุงหลักเกณฑ์ส่งเสริมให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ ดังนี้

1. สถาบันการเงินสามารถการจัดชั้นสำหรับลูกหนี้รายย่อย และ SMEs (ตามนิยามของสถาบันการเงิน) ที่เข้าสู่กระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ได้จนถึง 31 มีนาคม 2565 เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เหมาะสม
2. การใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองอย่างยืดหยุ่นไปจนถึงสิ้นปี 2566 เพื่อลดภาระต้นทุนสำหรับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างยั่งยืน ด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีที่นอกเหนือไปจากการขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว
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	มิ.ย. 2566	มี.ค. 2566	ธ.ค. 2565
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB- / A-3	BBB- / A-3	BBB- / A-3
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb	bb	bb
Moody's Investors Service	มิ.ย. 2566	มี.ค. 2566	ธ.ค. 2565
- 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	มิ.ย. 2566	มี.ค. 2566	ธ.ค. 2565
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB+ / F1	BBB+ / F1	BBB+ / F1
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- Viability Rating	bbb-	bbb-	bbb-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	AAA(thai) / F1+ (thai)	AAA(thai) / F1+ (thai)	AAA(thai) / F1+ (thai)
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินบาท	AAA(thai)	AAA(thai)	AAA(thai)
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(thai)	AA(thai)	AA(thai)

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

เอกสารฉบับนี้แสดงถึงข้อมูลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลบางส่วน อาจมีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ซึ่งจัดทำขึ้นโดยใช้สมมติฐานหรือความเห็นของธนาคารจากข้อมูล ณ ปัจจุบัน หากข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลตามเอกสารฉบับนี้ โดยมีต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ และเอกสารฉบับนี้ มิได้เป็นการรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรใช้วิจารณญาณในการศึกษาเมื่อพิจารณาข้อมูลดังกล่าวไม่ว่าเพื่อวัตถุประสงค์ใดก็ตาม