



Krungthai
กรุงไทย

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 3/2566 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

(ฉบับหลังสอบทาน)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับหลังสอบทานของผู้สอบบัญชีสำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2566 มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง เป็นผลจากมาตรการท่องเที่ยวที่ปรับปรุงดีขึ้นเป็นเครื่องยนต์หลักในการขับเคลื่อนการเติบโต ทั้งยังมีปัจจัยบวกจากนโยบาย Free Visa ซึ่งจะสนับสนุนการเดินทางในช่วง high season คาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งปี 2566 มีโอกาสแตะระดับ 28-29 ล้านคน แรงส่งของมาตรการท่องเที่ยวรวมทั้งกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่กลับมาเป็นปกติมากขึ้น จะส่งผลดีต่อการจ้างงาน และหนุนการบริโภคภาคครัวเรือน ซึ่งจะช่วยประคับประคองเศรษฐกิจให้เติบโตต่อเนื่องจากปีก่อน ด้านมาตรการส่งออกได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกที่เปลี่ยนแปลงไปสู่ภาวะชะงักงัน โดยเฉพาะจีนที่กำลังซื้อในประเทศยังอ่อนแอและมีความเปราะบางในภาคอสังหาริมทรัพย์ ขณะที่ภาวะการเงินตึงตัวในหลายประเทศส่งผลให้อุปสงค์ของประเทศคู่ค้าแผ่วลง แรงกดดันในมาตรการส่งออกกระทบการลงทุนภาคเอกชนให้ขยายตัวได้ต่ำกว่าคาด นอกจากนี้ การลงทุนภาครัฐอาจได้รับผลกระทบจากการเบิกจ่ายที่ต่ำกว่าปกติจากปัญหาความล่าช้าในกระบวนการการจัดทำ พ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านเชิงนโยบายสู่ภาวะปกติ ทั้งการทยอยลดบทบาทของมาตรการภาครัฐในการบรรเทาผลกระทบจากวิกฤตโควิด ในช่วงก่อนหน้านี้และอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อยู่ในระดับสูง ล่าสุดธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ปรับเพิ่มดอกเบี้ยนโยบายสู่ระดับร้อยละ 2.50 ในเดือนกันยายน ทั้งนี้ ยังต้องติดตามความเสี่ยงจากปัญหาสงครามระหว่างอิสราเอลกับกลุ่มฮามาสที่อาจยกระดับความรุนแรง ซึ่งจะเพิ่มแรงกดดันต่อเศรษฐกิจโลกและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจกระทบการผลิตภาคเกษตร ประกอบกับ ภาคครัวเรือนที่ยังมีภาระหนี้สูง โดยภาพรวม จากการประเมินของ ธปท. ในเดือนกันยายน 2566 คาดว่า เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวร้อยละ 2.8 ซึ่งเป็นการเติบโตต่อเนื่องจากปี 2565 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.6 ขณะที่ปรับลดคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเป็นร้อยละ 1.6 ตามมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพจากภาครัฐ

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาสที่ 3/2566

เศรษฐกิจไทยปี 2566 มีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง เป็นผลจากภาคการท่องเที่ยวที่ปรับตัวดีขึ้น และในช่วงไฮซีซั่นยังได้รับแรงกระตุ้นจากนโยบายฟรีซ่าของภาครัฐ โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศในปี 2566 มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากปีก่อนราว 2.5 เท่าตัว ซึ่งส่งผลดีต่อการจ้างงานและรายได้ของครัวเรือน ขณะที่ภาคการส่งออกและการลงทุนของภาคเอกชนได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ส่วนการลงทุนภาครัฐในช่วงเดือนตุลาคมถึงธันวาคมอาจได้รับผลกระทบจากความล่าช้าในกระบวนการจัดทำ พ.ร.บ.งบประมาณประจำปี 2567

ทิศทางเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้า ยังเผชิญกับความท้าทายจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก รวมไปถึงความไม่แน่นอนจากความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน เพิ่มความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุน และผลักดันให้ราคาพลังงานในตลาดโลกปรับสูงขึ้น ขณะที่ในประเทศมีความท้าทายจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อยู่ระดับสูง การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจกระทบผลผลิตและรายได้ในภาคเกษตร และภาคครัวเรือนที่ยังมีภาระหนี้สูง ธนาคารกรุงไทยจึงดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง และบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด โดยรักษาระดับของ Coverage Ratio ในระดับสูง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและให้ความสำคัญกับการดูแลช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มให้สามารถปรับตัวรองรับกับภาระค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้น และสามารถแก้ไขปัญหาหนี้ได้อย่างยั่งยืน

ผลการดำเนินงานในงวดไตรมาส 3 ปี 2566 เทียบกับไตรมาส 3 ปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 10,282 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7 จากในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.2 จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ เพื่อสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืน รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวอย่างแข็งแกร่งและต่อเนื่องร้อยละ 23.1 ทั้งจากการเติบโตในกลุ่มสินเชื่อที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ทั้งสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ นอกจากนี้ สินเชื่อภาครัฐเติบโตร้อยละ 5.5 จากสิ้นปีที่ผ่านมา เฉพาะไตรมาส 3 เติบโตร้อยละ 7.7 จากไตรมาสที่ผ่านมา ช่วยรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน (risk and return) สนับสนุนให้พอร์ตสินเชื่อมีความแข็งแกร่งขึ้น สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ประกอบกับธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษจากลูกค้ารายใหญ่ รวมถึงการขยายตัวของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคต และยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่องและการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.0 ลดลง จากร้อยละ 45.3 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน แม้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 44.0 โดยพิจารณาถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน และยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 180.4 พร้อมทั้งบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio) ร้อยละ 3.10 ลดลงจากสิ้นปี 2565

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2566 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.2 รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวได้ ร้อยละ 8.9 พร้อมทั้งมีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.0

ภาพรวมผลประกอบการสำหรับช่วงเก้าเดือนของปี 2566

สำหรับผลการดำเนินงานในช่วง 9 เดือนของปี 2566 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 30,505 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.2 จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์เพื่อสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืน รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวอย่างแข็งแกร่งและต่อเนื่องร้อยละ 21.1 ทั้งจากการเติบโตของสินเชื่อตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ทั้งสินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ การขยายสินเชื่อภาครัฐเพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน (risk and return) ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ทั้งนี้ สินเชื่อไม่รวมสินเชื่อภาครัฐ ขยายตัวร้อยละ 3.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ประกอบกับธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษจากลูกค้ารายใหญ่ รวมถึงการขยายตัวของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ธนาคารให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคต และยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 40.4 ลดลงจากร้อยละ 43.1 ในช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.9 เพื่อรักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ

ณ 30 กันยายน 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 17.37 และมีเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 20.47 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. รวมถึงมีสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอโดยรักษาระดับของ Liquidity Coverage ratio (LCR) อย่างต่อเนื่อง สูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารมุ่งมั่นขับเคลื่อนองค์กรด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรม ภายใต้แนวคิด “มุ่งสร้างคุณค่า สู่ความยั่งยืน” โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ทันสมัย บนช่องทางดิจิทัลที่ทุกคนเข้าถึงได้ ทั้งแอปพลิเคชัน Krungthai NEXT เป้าตั้งและถุงเงิน เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าทุกกลุ่มในทุกมิติ ขับเคลื่อนการเติบโตอย่างมีศักยภาพ พร้อมให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ดำเนินนโยบายด้านสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) เพื่อแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน ยกกระดับคุณภาพชีวิตคนไทยให้ดีขึ้นในทุกวัน ตามวิสัยทัศน์ “กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน”

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและเก้าเดือนของปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2566	2/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2566	9 เดือน ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	29,667	27,771	6.8	22,894	29.6	83,058	65,798	26.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,503	4,797	14.7	5,363	2.6	15,438	15,242	1.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,718	3,147	18.2	3,332	11.6	11,379	9,698	17.3
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	38,888	35,715	8.9	31,589	23.1	109,875	90,738	21.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	16,733	14,028	19.3	14,313	16.9	44,412	39,074	13.7
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	22,155	21,687	2.2	17,276	28.2	65,463	51,664	26.7
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,157	7,755	5.2	5,667	44.0	24,015	16,806	42.9
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	13,998	13,932	0.5	11,609	20.6	41,448	34,858	18.9
ภาษีเงินได้	2,774	2,864	(3.1)	2,270	22.2	8,169	6,583	24.1
กำไรสุทธิ	11,224	11,068	1.4	9,339	20.2	33,279	28,275	17.7
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	10,282	10,156	1.2	8,450	21.7	30,505	25,588	19.2
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ)⁽²⁾	1.13	1.13		0.92		1.13	0.94	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ)⁽²⁾	10.48	10.49		9.35		10.63	9.48	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้

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

ผลประกอบการไตรมาส 3/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 22,155 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.2 จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์เพื่อสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืน รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวอย่างแข็งแกร่งและต่อเนื่องร้อยละ 23.1 ทั้งจากการเติบโตของสินเชื่อตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ได้แก่สินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ การขยายสินเชื่อภาครัฐเพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน (risk and return) ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ประกอบกับธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษจากลูกค้ารายใหญ่ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนโดยรวมปรับตัวดีขึ้น รวมถึงการขยายตัวของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตและยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.0 ลดลงจากร้อยละ 45.3 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน แม้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 44.0 โดยพิจารณาถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน และยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 180.4 พร้อมทั้งบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio) ร้อยละ 3.10 ลดลงจากสิ้นปี 2565 ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 10,282 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7 จากในช่วงเดียวกันของปีก่อน

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2566 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวได้ดี ร้อยละ 8.9 พร้อมทั้งมีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.0 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาโดยหลักความระมัดระวังจึงยังคง Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 180.4 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.2 จากไตรมาสที่ผ่านมา

ผลประกอบการในช่วง 9 เดือนของปี 2566 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 65,463 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.7 จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์เพื่อสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืน รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวอย่างแข็งแกร่งและต่อเนื่องร้อยละ 21.1 ทั้งจากการเติบโตของสินเชื่อตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ได้แก่ สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ การขยายสินเชื่อภาครัฐเพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน (risk and return) ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ประกอบกับธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษจากลูกค้ารายใหญ่ ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนโดยรวมปรับตัวดีขึ้น รวมถึงการขยายตัวของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยธนาคารยังคงขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตและยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่องและการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 40.4 ลดลงจากร้อยละ 43.1 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.9 โดยรักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 30,505 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.2 จากในช่วงเดียวกันของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2566	2/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2566	9 เดือน ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	39,650	36,872	7.5	28,758	37.9	110,628	82,227	34.5
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,209	2,756	16.4	1,040	208.6	8,108	2,442	232.0
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	43	41	4.9	61	(29.5)	126	161	(21.7)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,259	1,015	24.0	1,213	3.8	3,231	3,200	1.0
- เงินให้สินเชื่อ	34,942	32,900	6.2	26,326	32.7	98,665	76,218	29.5
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	62	64	(3.1)	30	106.7	177	71	149.3
- อื่นๆ	135	96	40.6	88	53.4	321	135	137.8
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,983	9,101	9.7	5,864	70.2	27,570	16,429	67.8
- เงินรับฝาก	4,066	3,367	20.8	2,402	69.3	10,363	7,008	47.9
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,084	876	23.7	501	116.4	2,846	1,185	140.2
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,070	3,127	(1.8)	1,592	92.8	9,271	4,823	92.2
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,604	1,593	0.7	1,297	23.7	4,644	3,288	41.2
- อื่นๆ	159	138	15.2	72	120.8	446	125	256.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	29,667	27,771	6.8	22,894	29.6	83,058	65,798	26.2
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)⁽¹⁾	4.51	4.25		3.27		4.26	3.14	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)⁽¹⁾	1.31	1.21		0.76		1.22	0.72	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM⁽¹⁾	3.38	3.20		2.61		3.19	2.51	

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 3/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเท่ากับ 29,667 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.6 จากไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักจากการเติบโตของสินเชื่อตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ได้แก่สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ รวมถึงการขยายสินเชื่อภาครัฐเพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน (risk and return) ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน อีกทั้งธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษจากลูกค้ารายใหญ่ ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.38 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.61 ในไตรมาส 3/2565

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยายตัวร้อยละ 6.8 โดยมีสาเหตุหลักจากการเติบโตของสินเชื่อตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ได้แก่สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ รวมถึงการขยายสินเชื่อภาครัฐเพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน (risk and return) ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน อีกทั้งธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษจากลูกค้ารายใหญ่ ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.38 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.20 ในไตรมาสที่ผ่านมา

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วง 9 เดือนของปี 2566 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 83,058 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 26.2 จากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาโดยมีสาเหตุหลักจากการเติบโตของสินเชื่อตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ได้แก่สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ รวมถึงการขยายสินเชื่อภาครัฐเพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน (risk and return) ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน อีกทั้งธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษจากลูกค้ารายใหญ่ ส่งผลให้อัตรผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.19 เทียบกับร้อยละ 2.51 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	27 ก.ย. 66	2 ส.ค. 66	31 พ.ค. 66	29 มี.ค. 66	25 ม.ค. 66	30 พ.ย. 65	28 ก.ย. 65
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	2.50%	2.25%	2.00%	1.75%	1.50%	1.25%	1.00%
อัตราดอกเบี้ยของธนาคาร	5 ต.ค. 66	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%	0.300%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	1.170%	0.920%	0.820%	0.770%	0.620%	0.620%	0.470%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.250%	1.050%	0.950%	0.850%	0.700%	0.700%	0.550%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.700%	1.450%	1.350%	1.150%	1.000%	1.000%	0.700%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ							
- MLR	7.050%	6.800%	6.600%	6.350%	6.150%	5.750%	5.500%
- MOR	7.520%	7.270%	7.070%	6.870%	6.720%	6.320%	6.070%
- MRR	7.570%	7.320%	7.120%	6.870%	6.770%	6.370%	6.220%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

ตั้งแต่ปี 2565 คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัว จึงทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นร้อยละ 1.25 และในปี 2566 ยังคงขึ้นดอกเบี้ยฯ อย่างต่อเนื่อง จำนวน 5 ครั้ง วันที่ 25 มกราคม, 29 มีนาคม, 31 พฤษภาคม, 2 สิงหาคม และ 27 กันยายน 2566 เป็นร้อยละ 2.50 ทางธนาคารได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงการปรับอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องตามกลไกตลาดโดยคำนึงถึงผู้ฝากเงิน และภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น จึงปรับอัตราดอกเบี้ยแบบค่อยเป็นค่อยไป ควบคู่กับการดูแลลูกค้าให้สามารถปรับตัว สนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพ

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

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2566	2/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2566	9 เดือน ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,440	6,707	10.9	7,230	2.9	21,303	20,998	1.5
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,937	1,910	1.4	1,867	3.8	5,865	5,756	1.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,503	4,797	14.7	5,363	2.6	15,438	15,242	1.3

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 3/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,503 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากค่าธรรมเนียม Bancassurance และค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตต๊ะสะท้อนกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัว เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2566 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในช่วง 9 เดือนของปี 2566 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 15,438 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากค่าธรรมเนียม Bancassurance และค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตต๊ะสะท้อนกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัว

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2566	2/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2566	9 เดือน ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	913	1,221	(25.2)	1,091	(16.2)	4,034	3,611	11.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	4	(64)	106.1	66	(94.1)	199	170	17.1
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	560	134	318.3	374	49.6	1,092	962	13.5
รายได้จากเงินปันผล	50	59	(15.3)	68	(26.4)	285	314	(9.1)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,191	1,797	22.0	1,733	26.4	5,769	4,641	24.3
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,718	3,147	18.2	3,332	11.6	11,379	9,698	17.3

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ไตรมาส 3/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 3,718 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากหนี้สูญรับคืน และส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียที่เพิ่มขึ้น เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2566 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 มีสาเหตุหลักจากรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากหนี้สูญรับคืน และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียที่เพิ่มขึ้น

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในช่วง 9 เดือนของปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 11,379 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากหนี้สูญรับคืน และกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2566	2/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2566	9 เดือน ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,361	6,126	3.8	7,003	(9.2)	19,319	18,960	1.9
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	2,668	2,500	6.7	2,504	6.5	7,564	7,102	6.5
ค่าภาษีอากร	1,322	1,220	8.4	1,021	29.5	3,735	2,950	26.6
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอ การขาย	1,297	580	123.8	581	123.5	2,154	1,415	52.3
อื่นๆ ⁽¹⁾	5,085	3,602	41.1	3,204	58.7	11,640	8,647	34.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	16,733	14,028	19.3	14,313	16.9	44,412	39,074	13.7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	43.0	39.3		45.3		40.4	43.1	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ไตรมาส 3/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงดำเนินการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตและยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.0 ลดลงจากร้อยละ 45.3 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 16,733 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.9 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงดำเนินการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตและยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.0 ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.3 จากไตรมาสที่ผ่านมาซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในช่วง 9 เดือนของปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงดำเนินการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตและยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 40.4 ลดลงจากร้อยละ 43.1 ในช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 44,412 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	3/2566	2/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2566	9 เดือน ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	8,157	7,755	5.2	5,667	44.0	24,015	16,806	42.9

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ไตรมาส 3/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,157 ล้านบาท โดยใช้หลักความระมัดระวังพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบค้ำจนถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ทั้งนี้เพิ่มขึ้น ร้อยละ 44.0 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เพื่อรักษาระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ให้คงอยู่ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 180.4 ทั้งนี้ NPLs Ratio เท่ากับร้อยละ 3.10 ลดลงจากร้อยละ 3.26 ณ สิ้นปี 2565 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2566 ธนาคารบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและพิจารณาการตั้งสำรองอย่างรอบคอบและยังคงระดับ Coverage ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 180.4 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในช่วง 9 เดือนของปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 24,015 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.9 โดยพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง โดยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) คงตัวอยู่ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 180.4

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

สินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

ณ 30 กันยายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนสุทธิรวม เท่ากับ 278,691 ล้านบาท ประกอบด้วย หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 65 ตราสารหนี้ภาคเอกชนและต่างประเทศ ร้อยละ 29 และ ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ร้อยละ 6 ในขณะที่ มีสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 310,623 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2565

การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66	หน่วย : ล้านบาท	
			เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	31 ธ.ค. 65 เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	14,899	11,542	29.1	33,568 (55.6)
เงินลงทุนสุทธิ	263,792	248,864	6.0	277,055 (4.8)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,127	1,241	(9.2)	950 18.6
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	246,365	230,671	6.8	258,350 (4.6)
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16,300	16,952	(3.8)	17,755 (8.2)
รวมสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ	278,691	260,406	7.0	310,623 (10.3)

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65
1. NPL ⁽¹⁾	98,309	98,810	101,096
2. NPL Ratio	ร้อยละ 3.10	ร้อยละ 3.11	ร้อยละ 3.26
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾	177,321	175,302	181,637
3. Coverage Ratio ⁽³⁾	ร้อยละ 180.4	ร้อยละ 177.4	ร้อยละ 179.7

(1) NPL เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน / NPL

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 66		30 มิ.ย. 66		31 ธ.ค. 65	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น						
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,354,779	47,396	2,290,350	46,442	2,289,507	44,720
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	196,282	53,046	204,087	52,635	217,522	52,526
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	97,740	70,112	98,506	69,503	108,732	76,508
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) ⁽³⁾	3,369	749	3,540	688	2,449	624
รวม	2,652,170	171,303	2,596,483	169,268	2,618,210	174,378

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL – simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมี NPL ณ 30 กันยายน 2566 เท่ากับ 98,309 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ร้อยละ 3.10 ลดลงจาก ณ 31 ธันวาคม 2565 คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี จากการที่ธนาคารมีการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมอย่างรอบคอบเพื่อรักษาระดับ Coverage Ratio ในระดับสูงเท่ากับร้อยละ 180.4 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ประกอบกับการติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด

เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก 2,611,352 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับ ณ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสัดส่วนเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 80

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 100.72 ใกล้เคียงกับร้อยละ 100.10 ณ 31 ธันวาคม 2565

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 66		30 มิ.ย. 66		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 65		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (สินทรัพย์)	565,749	15.6	632,696	17.5	(10.6)	550,941	15.3	2.7
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	14,899	0.4	11,542	0.3	29.1	33,568	0.9	(55.6)
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน บริษัทร่วมสุทธิ	274,253	7.6	263,245	7.3	4.2	289,375	8.1	(5.2)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอ ตัดบัญชี)	2,630,244	72.5	2,578,124	71.4	2.0	2,592,838	72.2	1.4
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	171,303	4.7	169,268	4.7	1.2	174,378	4.9	(1.8)
สินทรัพย์อื่นๆ	313,507	8.6	293,935	8.2	6.7	300,075	8.4	4.5
สินทรัพย์	3,627,349	100.0	3,610,274	100.0	0.5	3,592,419	100.0	1.0
เงินรับฝาก	2,611,352	72.0	2,579,084	71.4	1.3	2,590,236	72.1	0.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (หนี้สิน)	242,497	6.7	280,320	7.8	(13.5)	277,099	7.7	(12.5)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หนี้สินอื่นๆ	162,153	4.4	159,205	4.4	1.9	151,172	4.2	7.3
	202,601	5.6	187,725	5.2	7.9	181,340	5.1	11.7
รวมส่วนของเจ้าของ	408,746	11.3	403,940	11.2	1.2	392,572	10.9	4.1
- ส่วนของบริษัทใหญ่	391,208	10.8	387,344	10.7	1.0	376,305	10.5	4.0
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	17,538	0.5	16,596	0.5	5.7	16,267	0.4	7.8
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,627,349	100.0	3,610,274	100.0	0.5	3,592,419	100.0	1.0
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	100.72		99.96			100.10		

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 กันยายน 2566 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 72.0 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 72.5 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 15.6 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 7.6 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 30 กันยายน 2566 เท่ากับ 391,208 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 27.98 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 26.91 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	30 ก.ย. 66 ⁽³⁾		30 มิ.ย. 66		31 ธ.ค. 65		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยรพท. (ร้อยละ) ⁽²⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	351,354	16.43	341,874	16.06	335,601	15.74	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	371,564	17.37	362,102	17.01	355,870	16.69	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	66,309		66,141		66,224		
รวมเงินกองทุน	437,873	20.47	428,243	20.12	422,094	19.80	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,139,074		2,128,409		2,132,096		

- (1) งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50
- (2) ธนาคารแห่งประเทศไทย (รพท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ รพท. ที่สนส. 16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป
- (3) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ รพท.

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	30 ก.ย. 66 ⁽²⁾		30 มิ.ย. 66		31 ธ.ค. 65		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธพท. (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	336,010	16.38	324,382	15.94	319,896	15.59	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	354,657	17.28	343,029	16.86	338,543	16.50	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	65,331		65,084		65,317		
รวมเงินกองทุน	419,988	20.47	408,113	20.06	403,860	19.68	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,051,914		2,034,845		2,051,798		

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

ณ 30 กันยายน 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 351,354 ล้านบาท (ร้อยละ 16.43 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 371,564 ล้านบาท (ร้อยละ 17.37 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 437,873 ล้านบาท (ร้อยละ 20.47 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ณ 30 กันยายน 2566 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 336,010 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 354,657 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 419,988 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.38 ร้อยละ 17.28 และร้อยละ 20.47 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธพท. 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 เพื่อลดภาระต้นทุนสำหรับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ยั่งยืน 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	ก.ย. 2566	มิ.ย. 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	ก.ย. 2566	มิ.ย. 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
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 สกุลเงินเหรียญสหรัฐ	Ba3	Ba3	Ba3
Fitch Ratings	ก.ย. 2566	มิ.ย. 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(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)

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