



Krungthai
กรุงเทพ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร
สำหรับไตรมาส 2/2569 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569
(ฉบับก่อนตรวจสอบ)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับก่อนตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับไตรมาสที่ 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 เผชิญแรงกดดันจากความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ปะทุรุนแรงขึ้นตั้งแต่เดือนมีนาคม ส่งผลให้ห่วงโซ่อุปทานโลกหยุดชะงัก ราคาน้ำมันปรับตัวสูงขึ้น และเกิดภาวะขาดแคลนวัตถุดิบโดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ปิโตรเคมี สร้างแรงกดดันต่อเงินเฟ้อ บันทึนกำลังซื้อครัวเรือนและความเชื่อมั่นภาคธุรกิจ ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวได้รับผลกระทบจากข้อจำกัดการเดินทางและค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้น ทำให้ในช่วงครึ่งแรกของปีมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าไทย 16.2 ล้านคน ลดลงร้อยละ 3.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยยังฟื้นตัวไม่ถึงถึงในลักษณะ K-shape สะท้อนจากการส่งออกในช่วง 5 เดือนแรกของปีที่ผ่านมาจะขยายตัวสูงถึงร้อยละ 17.0 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน แต่ส่วนใหญ่เกิดจากสินค้าเทคโนโลยีที่ได้รับอานิสงส์จากกระแส AI และ Data Center ของโลก ซึ่งมีการใช้วัตถุดิบภายในประเทศในสัดส่วนค่อนข้างต่ำ จึงส่งผ่านผลบวกต่อภาคการผลิตและเศรษฐกิจโดยรวมได้อย่างจำกัด ส่งผลให้ดัชนีผลผลิตภาคอุตสาหกรรมขยายตัวเพียงร้อยละ 0.2 ทั้งนี้ ความเปราะบางในช่วงที่ผ่านมาทำให้คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายต่อเนื่องจากเมื่อเดือนธันวาคมปีก่อนลงอีกร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.00 ในเดือนกุมภาพันธ์ เพื่อให้เงินนโยบายการเงินผ่อนคลายเพียงพอต่อการสนับสนุนการฟื้นตัว

มองไปข้างหน้า เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพ โดยความขัดแย้งในตะวันออกกลางยังมีความไม่แน่นอนสูง อีกทั้งผลกระทบต่อโครงสร้างพื้นฐานน้ำมันและห่วงโซ่อุปทานโลกจำเป็นต้องใช้เวลาในการปรับตัว ประกอบกับการทยอยส่งผ่านราคาของผู้ผลิตสู่ผู้บริโภคจะส่งผลให้ราคาสินค้าปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นวงกว้าง สร้างแรงกดดันต่อค่าครองชีพและต้นทุนการผลิตให้อยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยยังเผชิญกับปัญหาเชิงโครงสร้าง ทั้งเศรษฐกิจนอกระบบขนาดใหญ่ ภาระหนี้สินที่ลดทอนความสามารถในการใช้จ่ายภาคครัวเรือน และภาคธุรกิจโดยเฉพาะ SME บางส่วนที่มีขีดความสามารถจำกัดในการปรับตัวและรับมือกับความผันผวน ขณะที่ภัยแล้งจากปรากฏการณ์เอลนีโญจะซ้ำเติมผลผลิตภาคเกษตร

อย่างไรก็ดี มาตรการเศรษฐกิจที่ออกมาเพิ่มเติม ทั้งโครงการ “ไทยช่วยไทยพลัส” “SMEs Credit Boost” ตลอดจนการช่วยเหลือค่าครองชีพเพื่อบรรเทาผลกระทบของสงคราม และสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านด้านพลังงาน จะมีส่วนช่วยกระตุ้นการใช้จ่ายในประเทศและการขยายตัวทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ยังมีแรงหนุนจากกระแสการย้ายฐานการผลิต ประกอบกับการดำเนินมาตรการตามแนวทาง “Reinvent Thailand” ที่มุ่งส่งเสริม 7 อุตสาหกรรมเป้าหมาย ซึ่งสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) และคำแนะนำของ ธนาคารโลกใน Flagship Report โดยให้ความสำคัญกับการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจ ปรับปรุงกฎระเบียบ ตลอดจนเร่งสนับสนุนการลงทุนใหม่เพื่อยกระดับประสิทธิภาพ เพื่อสร้างการเติบโตและความสามารถในการแข่งขัน

โดยภาพรวม เศรษฐกิจไทยปี 2569 มีแนวโน้มเติบโตได้ที่ร้อยละ 2.3 ชะลอลงจากปีที่ผ่านมาซึ่งขยายตัวได้ร้อยละ 2.5 ตามการประเมินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ณ เดือนมิถุนายน 2569

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาสที่ 2/2569

เศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 ขยายตัวไม่ทั่วถึงในลักษณะ K-shape โดยครัวเรือนส่วนใหญ่ยังมีกำลังซื้อต่ำจากผลกระทบของค่าครองชีพที่สูงขึ้นตามราคาพลังงานและตลาดแรงงานที่อ่อนแรงลง ขณะที่การส่งออกและเม็ดเงินลงทุนจากต่างชาติ (FDI) ที่ขยายตัวสูงไม่ได้ส่งผ่านสู่การขับเคลื่อนภาคเศรษฐกิจจริงและการจ้างงานเทียบเท่ากับในอดีต เนื่องจากส่วนใหญ่ยังอยู่ในกลุ่ม K-shape ขาล่าง ในระยะข้างหน้าผู้ประกอบการ SME ยังคงเผชิญแรงกดดันจากรายได้ที่ลดลงและต้นทุนการดำเนินงานที่มีแนวโน้มอยู่ในระดับสูงต่อเนื่องในช่วงครึ่งปีหลัง ธนาคารจึงดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ เดินหน้าช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ผ่านมาตรการปรับโครงสร้างหนี้เชิงรุกตามกลุ่มเป้าหมายและฟื้นฟูศักยภาพทางการเงินอย่างสมดุล ส่งผ่านการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อช่วงต้นปี และร่วมสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนผ่านโครงการ SME Credit Boost เพื่อเสริมสภาพคล่องและบรรเทาผลกระทบแก่ผู้ประกอบการ ควบคู่กับการสนับสนุนการลงทุนและการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจไทย เพื่อยกระดับศักยภาพของอุตสาหกรรมเป้าหมาย ตามทิศทางของประเทศที่ภาครัฐภาคเอกชน และธนาคารโลก เห็นสอดคล้องกันว่าจะเป็น S-Curve ใหม่ เพื่อเร่งให้ผู้ประกอบการสามารถเติบโตไปกับแนวโน้ม K-shape ขาขึ้น

ผลประกอบการไตรมาส 2/2569 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 12,125 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9 สะท้อนการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ภายใต้การบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบท่ามกลางความท้าทายทางของเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก โดยสินเชื่อบริการขยายตัวร้อยละ 5.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน แรงหนุนหลักจากสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อภาครัฐ

ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง ร้อยละ 13.5 ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาลง และการปรับลดดอกเบี้ยผ่านมาตรการเชิงรุกเพื่อช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.45 ขณะที่ธนาคารยังคงมุ่งเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเพื่อเสริมความยั่งยืนของรายได้ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 จากการเติบโตของธุรกิจ Wealth ผ่านการขับเคลื่อนจาก 3 แกนหลัก คือ Digital, Product Innovation และ Distribution และการขยายตัวของรายได้อื่น จากธุรกิจตลาดเงินตลาดทุนตามภาวะตลาด

ธนาคารยังคงบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income Ratio ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 38.9 จากร้อยละ 42.3 เป็นผลจากการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายในการบริหารทรัพย์สินรอการขาย ขณะเดียวกันธนาคารยังคงเดินหน้านำเทคโนโลยีและดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันรองรับการเติบโตในระยะยาว ด้านคุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในระดับแข็งแกร่ง โดยมี NPL Ratio อยู่ที่ร้อยละ 2.92 มี Credit Cost ในระดับที่เหมาะสมที่ร้อยละ 0.95 รักษา Coverage Ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 205 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจได้อย่างเพียงพอ

ภาพรวมผลประกอบการสำหรับช่วงครึ่งแรกของปี 2569

ผลประกอบการในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 24,562 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 14.7 จากทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาลงและการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ ควบคู่กับการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ขณะที่รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยยังเติบโตต่อเนื่อง โดยได้รับแรงหนุนของธุรกิจ Wealth การขยายตัวของธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน การรับรู้รายได้บางส่วนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในกลุ่ม Transportation รวมถึงรายได้จากหนี้สูญรับคืนจาก Recovery Engine ที่ธนาคารให้ความสำคัญ ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 38.9 ลดลงจากร้อยละ 41.3 พร้อมการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น โดยมี credit cost อยู่ที่ร้อยละ 1.05

ณ 30 มิถุนายน 2569 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมี อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (%CET1) ที่ร้อยละ 18.7 และอัตราส่วนเงินกองทุน (%CAR) ที่ร้อยละ 20.7 ซึ่งอยู่ในระดับสูง โดยธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการเงินกองทุน อย่างมีวินัย ยืดหยุ่น และมีประสิทธิภาพ พร้อมจัดสรรเงินทุนให้สอดคล้องกับโอกาสเชิงกลยุทธ์ เพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน มีสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอโดยรักษาระดับของ Liquidity Coverage ratio (LCR) อย่างต่อเนื่อง สูงกว่าเกณฑ์ที่ธปท.กำหนด

ธนาคารเดินหน้าขับเคลื่อนธุรกิจตาม 5 ยุทธศาสตร์สำคัญ มุ่งยกระดับศักยภาพองค์กร ด้วยการนำเทคโนโลยี AI มาใช้สร้างคุณค่า (Value-Led) ในทุกมิติ ทั้งการยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และโซลูชันทางการเงินที่เข้าใจและเข้าถึงลูกค้ามากขึ้น นอกจากนี้ ยังเร่งปรับเปลี่ยนแนวทางการดำเนินธุรกิจ (Operating Model) สอดคล้องกับการเร่ง Reshape Portfolio ให้เติบโตไปกับกลุ่มอุตสาหกรรมเป้าหมาย พร้อมเร่งนำจังหวะการปรับตัวของลูกค้าในด้าน Energy & Low-Carbon Transition มาเป็นโอกาสเติบโตสินเชื่อ **รวมทั้งยังคงเป็นผู้นำในการตอบโจทย์ลูกค้าผ่านผลิตภัณฑ์ Wealth ใหม่ ๆ ในรูปแบบ 24/7** ช่วยเพิ่มโอกาสและการเข้าถึงการลงทุนของคนไทย ครอบคลุมทั้งในและต่างประเทศ **และยังได้รับอนุญาตให้เริ่มดำเนินธุรกิจ Virtual Bank ร่วมกับพันธมิตรเป็นรายแรกของประเทศ** เพื่อยกระดับการเข้าถึงบริการทางการเงินดิจิทัล สร้างประสบการณ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ เพิ่มโอกาสการเข้าถึงกลุ่ม Underserved โดยธนาคารมุ่งมั่นสร้างคุณค่าร่วมกับลูกค้า ภาคธุรกิจ และพันธมิตรทุกภาคส่วน ภายใต้แนวคิด **"60 ปีกรุงไทย ทุกก้าว เพื่อล้านอนาคต"**

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและช่วงครึ่งแรกของปี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

	2/2569	1/2569	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2569	ครึ่งแรก ปี 2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,261	23,437	(0.7)	26,897	(13.5)	46,699	54,740	(14.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,144	6,198	(0.9)	5,569	10.3	12,342	11,011	12.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	8,075	9,837	(17.9)	7,705	4.8	17,911	14,707	21.8
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	37,480	39,472	(5.0)	40,171	(6.7)	76,952	80,458	(4.4)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	14,582	15,352	(5.0)	16,974	(14.1)	29,933	33,266	(10.0)
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	22,898	24,120	(5.1)	23,197	(1.3)	47,019	47,192	(0.4)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,620	7,805	(15.2)	8,239	(19.6)	14,426	16,463	(12.4)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	16,278	16,315	(0.2)	14,958	8.8	32,593	30,729	6.1
ภาษีเงินได้	3,020	2,764	9.3	2,828	6.8	5,784	6,004	(3.7)
กำไรสุทธิ	13,258	13,551	(2.2)	12,130	9.3	26,809	24,725	8.4
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	12,125	12,437	(2.5)	11,122	9.0	24,562	22,836	7.6
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	1.25	1.28	(0.03)	1.18	0.07	1.27	1.22	0.05
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	10.54	10.80	(0.26)	9.94	0.60	10.80	10.41	0.39

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้

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

ผลประกอบการไตรมาส 2/2569 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 12,125 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9 สะท้อนการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ภายใต้การบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ ท่ามกลางความท้าทายทางของเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก โดยสินเชื่อรวมขยายตัวร้อยละ 5.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน แรงหนุนหลักจากสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อภาครัฐ

ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง ร้อยละ 13.5 ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาลง และการปรับลดดอกเบี้ยผ่านมาตรการเชิงรุก เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.45 ขณะที่ธนาคารยังคงมุ่งเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเพื่อเสริมความยั่งยืนของรายได้ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 จากการเติบโตของธุรกิจ Wealth ผ่านการขับเคลื่อนจาก 3 แกนหลัก คือ Digital, Product Innovation และ Distribution และการขยายตัวของรายได้อื่น จากธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน ตามภาวะตลาด

ธนาคารยังคงบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income Ratio ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 38.9 จากร้อยละ 42.3 เป็นผลจากการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายในการบริหารทรัพย์สินรอการขาย ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงเดินหน้าลงทุนด้านเทคโนโลยีและดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันรองรับการเติบโต

ในระยะยาว ด้านคุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในระดับแข็งแกร่ง โดยมี NPL Ratio อยู่ที่ยังร้อยละ 2.92 มี Credit Cost ในระดับที่เหมาะสมที่ร้อยละ 0.95 รักษา Coverage Ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 205 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจได้อย่างเพียงพอ

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2569 กำไรสุทธิลดลงเล็กน้อย โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงจากผลกระทบเต็มไตรมาสของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในไตรมาสที่ผ่านมา รวมถึงรายได้เงินปันผลที่ลดลงตามฤดูกาล อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้บริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพผ่านการได้ถอนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพื่อลดผลกระทบดังกล่าว ขณะเดียวกันธุรกิจ Wealth ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง และเป็นแรงสนับสนุนสำคัญต่อรายได้ของธนาคาร ควบคู่กับการบริหารค่าใช้จ่ายและการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

ผลประกอบการในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 24,562 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 14.7 จากทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาลงและการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ ควบคู่กับการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ขณะที่รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยยังเติบโตต่อเนื่อง โดยได้รับแรงหนุนของธุรกิจ Wealth การขยายตัวของธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน การรับรู้รายได้บางส่วนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในกลุ่ม Transportation รวมถึงรายได้จากหนี้สูญรับคืนจาก Recovery Engine ที่ธนาคารให้ความสำคัญ ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 38.9 ลดลงจากร้อยละ 41.3 พร้อมการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น โดยมี credit cost อยู่ที่ยังร้อยละ 1.05

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2569	1/2569	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2569	ครึ่งแรก ปี 2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	31,891	32,583	(2.1)	37,502	(15.0)	64,475	76,174	(15.4)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,358	1,422	(4.5)	2,557	(46.9)	2,781	5,499	(49.4)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	131	126	4.0	178	(26.4)	257	287	(10.5)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,617	1,925	(16.0)	1,775	(8.9)	3,542	3,631	(2.5)
- เงินให้สินเชื่อ	28,666	29,021	(1.2)	32,877	(12.8)	57,687	66,547	(13.3)
- การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงิน	17	20	(15.0)	26	(34.6)	37	59	(37.3)
- อื่นๆ	102	69	47.8	89	14.6	171	151	13.2
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,630	9,146	(5.6)	10,605	(18.6)	17,776	21,434	(17.1)
- เงินรับฝาก	3,921	4,192	(6.5)	5,113	(23.3)	8,113	10,402	(22.0)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	530	533	(0.6)	827	(35.9)	1,063	1,659	(35.9)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,333	3,265	2.1	3,247	2.6	6,598	6,448	2.3
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	742	1,047	(29.1)	1,315	(43.6)	1,789	2,688	(33.4)
- อื่นๆ	104	109	(4.6)	103	1.0	213	237	(10.1)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,261	23,437	(0.7)	26,897	(13.5)	46,699	54,740	(14.7)
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)⁽¹⁾	3.36	3.45	(0.09)	4.06	(0.70)	3.41	4.16	(0.75)
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)⁽¹⁾	1.07	1.14	(0.07)	1.35	(0.28)	1.10	1.37	(0.27)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM⁽¹⁾	2.45	2.48	(0.03)	2.91	(0.46)	2.47	2.99	(0.52)

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 2/2569 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 13.5 ท่ามกลางภาวะดอกเบี้ยขาลง และการลดดอกเบี้ยผ่านมาตรการเชิงรุกเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ธนาคารยังคงมีสินเชื่อรวมขยายตัวร้อยละ 3.6 จากสิ้นปี 2568 จากสินเชื่อภาครัฐ ธุรกิจขนาดใหญ่ และรายย่อย บริหารจัดการพอร์ตสินเชื่ออย่างรอบคอบและยืดหยุ่นสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่สร้างความเสี่ยงและผลตอบแทน ประกอบกับการบริหารต้นทุนทางการเงินจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนกำหนดจำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.45

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2569 สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 1.2 จากไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อยซึ่งเป็นผลกระทบเต็มไตรมาสจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพื่อบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 46,699 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.7 จากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาภายใต้แรงกดดันจากดอกเบี้ยขาลงและการลดดอกเบี้ยผ่านมาตรการเชิงรุกเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องท่ามกลางการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนสอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจจากสินเชื่อที่เติบโตในกลุ่มสินเชื่อภาครัฐ ธุรกิจขนาดใหญ่ และรายย่อยที่เป็นกลุ่มยุทธศาสตร์ของธนาคาร ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.47

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	25 ก.พ. 69	17 ธ.ค. 68	13 ส.ค. 68	30 เม.ย. 68	26 ก.พ. 68	16 ต.ค. 67	27 ก.ย. 66
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	1.00%	1.25%	1.50%	1.75%	2.00%	2.25%	2.50%
อัตราดอกเบี้ยของธนาคาร	2 มี.ค. 69	19 ม.ค. 69	22 ธ.ค. 68	15 ส.ค. 68	15 พ.ค. 68	3 มี.ค. 68	1 พ.ย. 67
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ⁽¹⁾							
- ออมทรัพย์	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%	0.300%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.650%	0.650%	0.700%	0.850%	0.900%	1.000%	1.170%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.750%	0.750%	0.750%	0.900%	1.000%	1.100%	1.250%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	0.850%	0.850%	0.900%	1.200%	1.300%	1.500%	1.700%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ							
- MLR	6.300%	6.400%	6.400%	6.500%	6.750%	6.825%	6.925%
- MOR	6.270%	6.370%	6.370%	6.620%	6.870%	7.020%	7.270%
- MRR	6.845%	6.945%	6.945%	7.045%	7.295%	7.345%	7.445%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

ในวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2569 คณะกรรมการนโยบายการเงิน ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 ต่อปี เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ช่วยบรรเทาภาระหนี้ให้กับ SMEs และครัวเรือน

ธนาคารเดินหน้าช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม จึงปรับลดดอกเบี้ยเงินกู้ MOR MLR และ MRR เพื่อลดภาระหนี้และต้นทุนทางการเงินให้ครัวเรือน ภาคธุรกิจ และผู้ประกอบการ SME เสริมสภาพคล่อง ประคองการจ้างงาน และสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยอย่างยั่งยืน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2569 เป็นต้นไป สะท้อนบทบาทการเป็นมากกว่าสถาบันการเงิน พร้อมเคียงข้างช่วยเหลือลูกค้าและประชาชนในทุกสถานการณ์อย่างต่อเนื่อง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2569	1/2569	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2569	ครึ่งแรก ปี 2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,367	8,526	(1.9)	7,631	9.6	16,893	15,312	10.3
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,223	2,328	(4.5)	2,062	7.8	4,551	4,301	5.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,144	6,198	(0.9)	5,569	10.3	12,342	11,011	12.1

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 2/2569 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2568 ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 6,144 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยธุรกิจ Wealth Management เป็นแรงขับเคลื่อนหลักของการเติบโต

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2569 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งนี้ ธุรกิจ Wealth ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 12,342 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.1 จากบริการด้าน Wealth Management ของธนาคารที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง และค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตที่ขยายตัว

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2569	1/2569	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2569	ครึ่งแรก ปี 2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	3,596	3,914	(8.1)	2,636	36.4	7,510	4,700	59.8
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	673	837	(19.6)	1,690	(60.2)	1,510	3,366	(55.1)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	1,280	1,173	9.1	1,204	6.3	2,453	2,180	12.5
รายได้จากเงินปันผล	358	1,427	(74.9)	64	465.8	1,785	474	276.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,168	2,486	(12.8)	2,111	2.7	4,653	3,987	16.7
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	8,075	9,837	(17.9)	7,705	4.8	17,911	14,707	21.8

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ไตรมาส 2/2569 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2568 ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 8,075 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากการเติบโตของธุรกิจตลาดเงินตลาดทุนตามภาวะตลาด และรายได้จากเงินปันผล

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2569 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 17.9 ส่วนใหญ่ลดลงจากรายได้จากเงินปันผลที่ลดลงตามฤดูกาล

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 17,911 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากธุรกิจตลาดเงินตลาดทุนที่เติบโตตามภาวะตลาดซึ่งรวมถึงการ

รับรู้ผลกำไรจากการปรับมูลค่ายัติธรรมสำหรับเงินลงทุนในกลุ่ม transportation ในไตรมาสที่ 1/2569 รายได้จากเงินปันผล และ รายได้จากหนี้สูญรับคืนจากการบริหารจัดการ NPL และทรัพย์สินรอการขายซึ่งเป็น Recovery Engine ที่ธนาคารให้ความสำคัญ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2569	1/2569	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2569	ครึ่งแรก ปี 2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,689	6,807	(1.7)	6,676	0.2	13,496	13,363	1.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	2,596	2,249	15.4	2,085	24.5	4,845	4,327	12.0
ค่าภาษีอากร	1,148	1,132	1.4	1,238	(7.3)	2,280	2,513	(9.2)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอ การขาย	58	793	(92.7)	1,322	(95.6)	851	2,970	(71.3)
อื่นๆ ⁽¹⁾	4,091	4,371	(6.4)	5,653	(27.6)	8,461	10,093	(16.2)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่น ๆ	14,582	15,352	(5.0)	16,974	(14.1)	29,933	33,266	(10.0)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	38.9	38.9	0.0	42.3	(3.4)	38.9	41.3	(2.4)

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ไตรมาส 2/2569 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2568 ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัย โดยค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 14.1 จากการให้ความสำคัญกับการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน ประกอบกับค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายที่ลดลง โดยยังคงลงทุนด้านเทคโนโลยีและดิจิทัล เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและรองรับการเติบโตในระยะยาว ส่งผลให้ Cost to Income Ratio อยู่ที่ยังร้อยละ 38.9 ลดลงจากร้อยละ 42.3 ในไตรมาส 2/2568

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2569 ธนาคารยังมุ่งเน้นบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 5.0 โดยหลักจากค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายลดลง

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 38.9 ลดลงจากร้อยละ 41.3 โดยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 29,933 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.0 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนและเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	2/2569	1/2569	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2569	ครึ่งแรก ปี 2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	6,620	7,805	(15.2)	8,239	(19.6)	14,426	16,463	(12.4)

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และการผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

สำหรับไตรมาส 2/2569 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2568 ธนาคารได้พิจารณาถึงความเหมาะสมและรอบคอบในภาวะเศรษฐกิจที่มีความท้าทายรอบด้าน และตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 6,620 ล้านบาท มีอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (Credit Cost) ที่ร้อยละ 0.95 สอดคล้องกับคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารยังคงบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและติดตามอย่างใกล้ชิด รักษาระดับ Coverage Ratio ในระดับสูงที่ ร้อยละ 205.2 รองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ธนาคารยังคงติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด เพื่อบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ที่อาจได้รับผลกระทบจากสถานการณ์เศรษฐกิจที่อาจเปลี่ยนแปลงไป

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2569 ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาอย่างรอบคอบและระมัดระวังและรักษา Coverage Ratio ในระดับที่สูง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 14,426 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.4 โดยพิจารณาอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ โดย Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 205.2

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) เท่ากับ 2,808,978 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 3.6 จากสิ้นปี 2568 จากสินเชื่อรายย่อย ธุรกิจขนาดใหญ่ และภาครัฐ โดยบริหารพอร์ตสินเชื่ออย่างรอบคอบและยืดหยุ่น สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ รักษาสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน

หน่วย : ล้านบาท					
งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	31 ธ.ค. 68	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,809,145	2,775,728	1.2	2,711,390	3.6
หัก รายได้รอตัดบัญชี	167	215	(22.4)	219	(23.9)
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	23,731	23,372	1.5	25,107	(5.5)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	188,847	188,247	0.3	185,845	1.6
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,643,862	2,610,638	1.3	2,550,433	3.7

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท								
งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 69		31 มี.ค. 69		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 68		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	651,846	23.2	648,617	23.4	0.5	639,846	23.6	1.9
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	632,529	22.5	618,080	22.3	2.3	560,222	20.7	12.9
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	266,538	9.5	264,488	9.5	0.8	265,671	9.8	0.3
สินเชื่อรายย่อย	1,257,905	44.8	1,244,190	44.8	1.1	1,245,273	45.9	1.0
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	548,762	19.5	536,466	19.3	2.3	533,959	19.7	2.8
- สินเชื่อส่วนบุคคล	638,079	22.7	636,030	22.9	0.3	636,061	23.4	0.3
- สินเชื่อบัตรเครดิต	69,721	2.5	70,153	2.5	(0.6)	73,572	2.7	(5.2)
- สินเชื่อ Leasing	1,343	0.1	1,541	0.1	(12.9)	1,681	0.1	(20.1)
สินเชื่ออื่นๆ	327	0.0	353	0.0	(7.3)	378	0.0	(13.5)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,809,145	100.0	2,775,728	100.0	1.2	2,711,390	100.0	3.6

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 69	31 มี.ค. 69	31 ธ.ค. 68
1. NPL ⁽¹⁾	93,706	93,669	92,911
2. NPL Ratio	ร้อยละ 2.92	ร้อยละ 2.93	ร้อยละ 2.90
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾	192,251	191,777	189,196
3. Coverage Ratio ⁽³⁾	ร้อยละ 205.2	ร้อยละ 204.7	ร้อยละ 203.6

(1) NPLs เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน / NPL

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 69		31 มี.ค. 69		31 ธ.ค. 68	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น						
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,541,035	39,736	2,500,121	42,015	2,432,865	43,687
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	197,068	78,528	204,227	75,395	209,387	71,427
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	93,344	69,978	93,151	70,197	92,519	70,091
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) ⁽³⁾	1,262	605	1,386	640	1,507	640
รวม	2,832,709	188,847	2,798,885	188,247	2,736,278	185,845

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL – simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารมุ่งเน้นการจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและยืดหยุ่น ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวนสูง โดย NPL Ratio อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ดีที่ร้อยละ 2.92 รักษา Coverage Ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 205.2 ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมและรอบคอบสะท้อนคุณภาพสินทรัพย์ ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่มีความท้าทาย ธนาคารพร้อมติดตามสถานการณ์ต่าง ๆ และปัจจัยเสี่ยงมหภาคและภูมิรัฐศาสตร์ เพื่อบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ที่อาจได้รับผลกระทบจากสถานการณ์เศรษฐกิจที่อาจเปลี่ยนแปลงไป

เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก 2,856,976 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.3 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยมีสัดส่วนเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 80

ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 98.32 เพิ่มขึ้นจาก ร้อยละ 94.66 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 69		31 มี.ค. 69		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 68		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	557,569	14.4	488,308	12.5	14.2	538,962	13.7	3.5
เงินสุทธิ (สินทรัพย์)								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย	57,922	1.5	66,935	1.7	(13.5)	63,785	1.6	(9.2)
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ								
ขาดทุน								
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน	370,846	9.6	497,046	12.7	(25.4)	523,303	13.3	(29.1)
บริษัทร่วมสุทธิ								
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอ	2,808,978	72.5	2,775,513	70.8	1.2	2,711,171	68.9	3.6
ตัดบัญชี)								
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่	188,847	4.9	188,247	4.8	0.3	185,845	4.7	1.6
คาดว่าจะเกิดขึ้น								
สินทรัพย์อื่นๆ	269,237	6.9	279,281	7.1	(3.6)	281,943	7.2	(4.5)
สินทรัพย์	3,875,705	100.0	3,918,836	100.0	(1.1)	3,933,319	100.0	(1.5)
เงินรับฝาก	2,856,976	73.7	2,872,333	73.3	(0.5)	2,864,171	72.8	(0.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	261,645	6.8	266,547	6.8	(1.8)	274,137	7.0	(4.6)
เงินสุทธิ (หนี้สิน)								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	113,356	2.9	112,140	2.9	1.1	124,740	3.2	(9.1)
หนี้สินอื่นๆ	168,096	4.3	173,827	4.4	(3.3)	183,249	4.6	(8.3)
รวมส่วนของเจ้าของ	475,632	12.3	493,989	12.6	(3.7)	487,022	12.4	(2.3)
- ส่วนของบริษัทใหญ่	452,907	11.7	470,083	12.0	(3.7)	464,229	11.8	(2.4)
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ	22,725	0.6	23,906	0.6	(4.9)	22,793	0.6	(0.3)
ควบคุม								
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,875,705	100.0	3,918,836	100.0	(1.1)	3,933,319	100.0	(1.5)
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	98.32		96.63			94.66		
(หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)								
ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)								

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 73.7 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยในเดือนมีนาคม 2569 ธนาคารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนกำหนดจำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 72.5 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 14.4 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 9.6 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 30 มิถุนายน 2569 เท่ากับ 452,907 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.4 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 32.39 บาทต่อหุ้น เทียบกับ 33.20 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	30 มิ.ย. 69		31 มี.ค. 69		31 ธ.ค. 68		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยรพท. (ร้อยละ) ⁽²⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1	401,853	18.72	398,862	18.53	411,878	19.24	>8.000
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ							
เงินกองทุนชั้นที่ 1	403,585	18.80	400,462	18.60	431,923	20.18	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	41,652		41,752		41,602		
รวมเงินกองทุน	445,237	20.74	442,214	20.54	473,525	22.12	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,146,543		2,152,480		2,140,380		

(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

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	30 มิ.ย. 69		31 มี.ค. 69		31 ธ.ค. 68		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	366,337	17.99	368,012	18.03	373,381	18.41	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	366,337	17.99	368,012	18.03	392,028	19.33	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	40,460		40,559		40,369		
รวมเงินกองทุน	406,797	19.98	408,571	20.02	432,397	21.32	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,035,993		2,041,108		2,027,757		

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

ณ 30 มิถุนายน 2569 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 401,853 ล้านบาท และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 403,585 ล้านบาท โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 445,237 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.72 ร้อยละ 18.80 และร้อยละ 20.74 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 366,337 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 406,797 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.99 และร้อยละ 19.98 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

ในวันที่ 25 มีนาคม 2569 ธนาคารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้โดยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวนรวมทั้งสิ้น 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อกำหนดสิทธิ โดยธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. รวมถึงประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการพร้อมบริหารเงินกองทุนอย่างมีวินัย เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

S&P Global Ratings	มิ.ย. 2569	เม.ย. 2569	ธ.ค. 2568
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / A-2	BBB / A-2	BBB / A-2
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb+	bb+
Moody's Investors Service	มิ.ย. 2569	เม.ย. 2569	ธ.ค. 2568
- ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Negative
- Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	baa3	baa3
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 สกุลเงินเหรียญสหรัฐ ⁽¹⁾	--	--	Ba3
Fitch Ratings	มิ.ย. 2569	เม.ย. 2569	ธ.ค. 2568
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB+ / F1	BBB+ / F1	BBB+ / F1
- แนวโน้ม	Negative	Negative	Negative
- Viability Rating	bbb	bbb	bbb
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	AAA(tha) / F1+ (tha)	AAA(tha) / F1+ (tha)	AAA(tha) / F1+ (tha)
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(tha)	AA(tha)	AA(tha)

(1) ธนาคารได้ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 สกุลเงินเหรียญสหรัฐทั้งหมด ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อกำหนดสิทธิแล้วเมื่อ 25 มีนาคม 2569

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2569 Moody's Investors Service ได้ปรับเปลี่ยนแนวโน้ม (Outlook) ของธนาคารจาก Negative เป็น Stable ซึ่งเปลี่ยนตามแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของรัฐบาลไทยที่ได้รับการปรับจาก Negative เป็น Stable

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

เอกสารฉบับนี้แสดงถึงข้อมูลผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลบางส่วนอาจมีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ซึ่งจัดทำขึ้นโดยใช้สมมุติฐานหรือความเห็นของธนาคารจากข้อมูล ณ ปัจจุบัน หากข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลตามเอกสารฉบับนี้ โดยมีต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ และเอกสารฉบับนี้มิได้เป็นการรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรใช้วิจารณญาณในการศึกษาเมื่อพิจารณาข้อมูลดังกล่าวไม่ว่าเพื่อวัตถุประสงค์ใดก็ตาม