

Krungthai
กรุงไทย

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 3/2569 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

(ฉบับก่อนสอบทาน)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับก่อนสอบทานของผู้สอบบัญชี สำหรับไตรมาสที่ 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในช่วงสามไตรมาสแรกของปี 2569 เผชิญผลกระทบจากความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ปะทุรุนแรงขึ้นตั้งแต่เดือนมีนาคม แม้ในระยะหลังอุปทานน้ำมันดิบที่ส่งออกจากตะวันออกกลางสามารถเพิ่มขึ้นใกล้เคียงปกติ แต่ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกยังอยู่ในระดับสูง สร้างแรงกดดันอย่างต่อเนื่องต่อต้นทุนการผลิต ภาระค่าครองชีพ และกำลังซื้อครัวเรือน ซึ่งมาตรการเศรษฐกิจที่รัฐบาลออกมาเพิ่มเติม ทั้งโครงการ “ไทยช่วยไทยพลัส” “SMEs Credit Boost” ตลอดจนการช่วยเหลือค่าครองชีพเพื่อบรรเทาผลกระทบของสงคราม และสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านด้านพลังงาน มีส่วนช่วยประคองเศรษฐกิจในประเทศ ขณะที่การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายต่อเนื่องจากปีก่อนลงอีกร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.00 ในเดือนกุมภาพันธ์ ทำให้อัตราดอกเบี้ยภายในประเทศยังคงอยู่ในระดับต่ำ

การเติบโตของเศรษฐกิจเป็นไปในลักษณะ K-shape โดยกระจุกตัวในกลุ่มเทคโนโลยีเป็นหลักจากกระแสการลงทุนด้าน AI และ Data Center ของโลก การส่งออกสินค้ากลุ่มเทคโนโลยีในช่วง 8 เดือนแรกของปีขยายตัวสูงถึงร้อยละ 47.1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนขยายตัวสูงจากแรงหนุนของการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศในกลุ่มเทคโนโลยีเช่นกัน อย่างไรก็ตาม การใช้วัตถุดิบภายในประเทศในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องยังมีสัดส่วนค่อนข้างต่ำ จึงส่งผ่านผลบวกต่อภาคการผลิตอย่างจำกัด ส่วนอุตสาหกรรมอื่นต้องเผชิญกับกำลังซื้อในประเทศที่อ่อนแอ รวมถึงการแข่งขันกับสินค้านำเข้าราคาถูกจากต่างประเทศ

มองไปข้างหน้า เศรษฐกิจไทยยังมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพ ปัญหาสภาพภูมิอากาศที่แปรปรวนเป็นอีกปัจจัยเสี่ยงต่อการเติบโต อุทกภัยในพื้นที่ภาคกลางและภาคตะวันออกช่วงปลายเดือนกันยายนส่งผลกระทบต่อการผลิตภาคเกษตรและอุตสาหกรรมบางส่วนในพื้นที่ โดยเฉพาะการหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทานในอุตสาหกรรมกลุ่มยานยนต์ ทั้งยังกระทบต่อความเชื่อมั่นในการเดินทางของนักท่องเที่ยว นอกจากนี้ ยังมีปัญหาเชิงโครงสร้าง ทั้งเศรษฐกิจนอกระบบขนาดใหญ่ ภาระหนี้สินที่ลดทอนความสามารถในการใช้จ่ายภาคครัวเรือน และภาคธุรกิจโดยเฉพาะ SME ที่มีขีดความสามารถจำกัดในการปรับตัวและรับมือกับความผันผวน

อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มได้รับแรงหนุนจากกระแสการย้ายฐานการผลิต และการลงทุนด้านเทคโนโลยีของโลก ประกอบกับการดำเนินมาตรการเพื่อยกระดับศักยภาพเศรษฐกิจตามแนวทาง "Reinvent Thailand" ที่มุ่งส่งเสริม 7 อุตสาหกรรมเป้าหมาย ซึ่งสอดคล้องกับแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 14 ของสภาพัฒน์ฯ และคำแนะนำของธนาคารโลกตามรายงาน Building Thailand's Future Today โดยให้ความสำคัญกับการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจ ปรับปรุงกฎระเบียบ ตลอดจนเร่งสนับสนุนการลงทุนใหม่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ สร้างการเติบโต และความสามารถในการแข่งขัน

โดยภาพรวม เศรษฐกิจไทยปี 2569 มีแนวโน้มเติบโตในช่วงร้อยละ 2.0-2.5 หรือค่ากลางอยู่ที่ร้อยละ 2.2 ชะลอลงจากปีที่ผ่านมาซึ่งขยายตัวได้ร้อยละ 2.4 ตามการประเมินของสภาพัฒน์ฯ ณ เดือนสิงหาคม 2569

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาสที่ 3/2569

เศรษฐกิจไทยในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2569 ยังคงขยายตัวไม่ทั่วถึงในลักษณะ K-shape โดย K-shape ขาขึ้นกระจุกตัวในภาคการส่งออกและการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยี AI และ Data Center ขณะที่ผลบวกยังส่งผ่านไปยังภาคการผลิต การจ้างงาน และกำลังซื้อในประเทศได้จำกัด ขณะเดียวกัน ความขัดแย้งในตะวันออกกลางส่งผลให้ราคาน้ำมันอยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง เพิ่มแรงกดดันต่อต้นทุนภาคธุรกิจและค่าครองชีพของประชาชน ประกอบกับปัญหาเชิงโครงสร้างที่กระทบ K-shape ขาล่าง โดยเฉพาะข้อจำกัดในการปรับตัวของผู้ประกอบการ SMEs และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งสะท้อนผ่านสถานการณ์น้ำท่วมในกรุงเทพฯ และพื้นที่โดยรอบช่วงปลายเดือนกันยายน ยังคงเป็นความท้าทายสำคัญต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

ธนาคารจึงดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ และเดินหน้าดูแลช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้เชิงรุกตามกลุ่มเป้าหมายและฟื้นฟูศักยภาพทางการเงินอย่างสมดุล และการสนับสนุนมาตรการภาครัฐ อาทิ โครงการ “ไทยช่วยไทยพลัส” “SMEs Credit Boost” และ “SMEs Secure Plus” เพื่อบรรเทาภาระค่าครองชีพ เสริมสภาพคล่อง และเพิ่มโอกาสให้ผู้ประกอบการเข้าถึงแหล่งเงินทุน พร้อมออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์น้ำท่วม เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนและสนับสนุนการฟื้นตัวของประชาชนและผู้ประกอบการ ควบคู่กับการสนับสนุนการลงทุนและการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจไทยตามแนวทาง Reinvent Thailand เพื่อยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขัน และวางรากฐานการเติบโตอย่างยั่งยืน

ผลการดำเนินงานไตรมาส 3/2569 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 12,582 ล้านบาท สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 10 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน แรงหนุนหลักจากสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อภาครัฐ สอดคล้องกับการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง บริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ NPL อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ที่ร้อยละ 2.93 รักษา Coverage Ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 205.3 ตั้ง Credit Cost ในระดับที่เหมาะสม และติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจและปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ รวมถึงสถานการณ์อุทกภัยอย่างใกล้ชิด

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง ร้อยละ 9.5 ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาลงและการปรับลดดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้เชิงรุก บริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 2.44 ธนาคารยังคงมุ่งเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเพื่อเสริมความยั่งยืนของรายได้ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากการเติบโตของธุรกิจ Wealth ซึ่งขับเคลื่อนผ่าน 3 แกนหลัก ได้แก่ Digital, Product Innovation และ Distribution

ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income Ratio ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 38.4 จากการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายในการบริหารทรัพย์สินรอการขาย ขณะเดียวกัน ธนาคารเดินหน้าลงทุนด้านเทคโนโลยีและดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันรองรับการเติบโตในระยะยาว ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีแนวโน้มปรับตัวขึ้นในไตรมาสสุดท้ายตามปัจจัยตามฤดูกาล

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2569 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยายตัวเล็กน้อย และธุรกิจ Wealth ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง และการบริหารจัดการคุณภาพ portfolio อย่างระมัดระวัง

ภาพรวมผลประกอบการสำหรับช่วงเก้าเดือนของปี 2569

ผลประกอบการในช่วง 9 เดือนของปี 2569 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 37,145 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 13.0 ขณะที่รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยยังเติบโตต่อเนื่อง จากแรงหนุนของธุรกิจ Wealth การขยายตัวของธุรกิจตลาดเงินตลาดทุนรวมถึงการรับรู้รายได้จากการปรับมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในกลุ่ม Transportation ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 38.8 ลดลงจากร้อยละ 40.1 โดยค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีแนวโน้มปรับตัวขึ้นในไตรมาสสุดท้ายตามปัจจัยตามฤดูกาล ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสม โดยมี credit cost อยู่ที่ร้อยละ 0.98

ณ 30 กันยายน 2569 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมี อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (%CET1) ที่ร้อยละ 18.66 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (%CAR) ที่ร้อยละ 20.70 ซึ่งอยู่ในระดับสูง โดยธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการเงินกองทุน อย่างมีวินัย ยืดหยุ่น และมีประสิทธิภาพ พร้อมจัดสรรเงินทุนให้สอดคล้องกับโอกาสเชิงกลยุทธ์ เพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน มีสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอโดยรักษาระดับของ Liquidity Coverage ratio (LCR) อย่างต่อเนื่อง สูงกว่าเกณฑ์ที่ธปท.กำหนด

ในปี 2569 Fitch Ratings และ Moody's Investors Service ประกาศคงอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร พร้อมปรับแนวโน้ม (Outlook) เป็น stable จาก negative สอดคล้องกับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินไ ด้จัดตั้ง บจ. กรุงไทย อลิอันซ์ โฮลดิ้ง และ บจ. กรุงไทย แคปปิเทล โฮลดิ้ง เพื่อจัดโครงสร้างการบริหารตามประเภทธุรกิจให้ชัดเจนยิ่งขึ้น ทั้งด้าน Shared Service, Digital Technology and Innovation และ Wealth Creation ควบคู่กับการเข้าซื้อหุ้นสามัญของ บจ. วินเพอร์ฟอร์มานซ์ ซึ่งประกอบธุรกิจติดตามทวงถามหนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารและติดตามหนี้ (Recovery Engine) การปรับโครงสร้างครั้งนี้**มุ่งเสริมศักยภาพการบริหารจัดการเงินทุนและการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ โดยยึดลูกค้าและพนักงานเป็นศูนย์กลาง** เพื่อรองรับการขยายธุรกิจและการเติบโตระยะยาวตามยุทธศาสตร์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารเดินหน้าขับเคลื่อนธุรกิจตาม 5 ยุทธศาสตร์สำคัญ **มุ่งยกระดับศักยภาพองค์กรด้วยการนำเทคโนโลยี AI มาใช้สร้างคุณค่า** (Value-Led) ทั้งการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และพัฒนาผลิตภัณฑ์และโซลูชันทางการเงินที่เข้าใจและเข้าถึงลูกค้ามากขึ้น **พร้อมต่อยอดนวัตกรรมบริการลงทุนด้วย** "PromptFund" ที่ประยุกต์ใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน รองรับการซื้อขายกองทุนแบบเรียลไทม์ ซื้อรับหน่วยลงทุนทันที ขายรับเงินทันที ตอบโจทย์การลงทุนและบริหารสภาพคล่องของลูกค้า

ธนาคารยังสนับสนุนการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจไทย โดยร่วมกับภาครัฐ ธนาคารโลก และพันธมิตรภาคเอกชน ผลักดันการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ผ่านการพัฒนากลไกทางการเงินและตลาดคาร์บอน เพื่อเชื่อมโยงโครงการ Low Carbon เข้ากับแหล่งเงินทุนและการลงทุนจริง พร้อม**ต่อยอดความร่วมมือบนเวที** IMF–World Bank Group Annual Meetings 2026 **สู่การขยายผลในระดับประเทศ** ครอบคลุมการเปลี่ยนผ่านอย่างเป็นธรรม การพัฒนาตลาดคาร์บอนเครดิต และการศึกษากลไกระดมทุนแบบผสมผสาน มุ่งยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของไทย ดึงดูดการลงทุน และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว **ตามแนวคิด** "**60 ปี กรุงไทย ทุกก้าว เพื่อล้านอนาคต**"

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและเก้าเดือนของปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2569	2/2569	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2569	9 เดือน ปี 2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,417	23,261	0.7	25,871	(9.5)	70,116	80,612	(13.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,185	6,144	0.7	5,826	6.2	18,527	16,837	10.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	7,527	8,075	(6.8)	10,830	(30.5)	25,438	25,536	(0.4)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	37,129	37,480	(0.9)	42,527	(12.7)	114,081	122,985	(7.2)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	14,275	14,582	(2.1)	16,031	(11.0)	44,209	49,297	(10.3)
กำไรจากการดำเนินงาน[1]	22,854	22,898	(0.2)	26,496	(13.7)	69,872	73,688	(5.2)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,919	6,620	(10.6)	7,202	(17.8)	20,345	23,665	(14.0)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	16,935	16,278	4.0	19,294	(12.2)	49,527	50,023	(1.0)
ภาษีเงินได้	3,264	3,020	8.1	3,647	(10.5)	9,047	9,651	(6.3)
กำไรสุทธิ	13,671	13,258	3.1	15,647	(12.6)	40,480	40,372	0.3
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	12,582	12,125	3.8	14,620	(13.9)	37,145	37,456	(0.8)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ)[2]	**1.29**	**1.25**	**0.04**	**1.52**	**(0.23)**	**1.27**	**1.32**	**(0.05)**
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ)[2]	**10.95**	**10.54**	**0.41**	**12.8**	**(1.85)**	**10.76**	**11.11**	**(0.35)**

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้

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

ผลประกอบการไตรมาส 3/2569 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 12,582 ล้านบาท สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 10 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน แรงหนุนหลักจากสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อภาครัฐ สอดคล้องกับการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง บริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ NPL อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ที่ร้อยละ 2.93 รักษา Coverage Ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 205.3 ตั้ง Credit Cost ในระดับที่เหมาะสมที่ร้อยละ 0.83 และติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจและปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ รวมถึงสถานการณ์อุทกภัยอย่างใกล้ชิด

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง ร้อยละ 9.5 ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาลงและการปรับลดดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้เชิงรุก บริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 2.44 ธนาคารยังคงมุ่งเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเพื่อเสริมความยั่งยืนของรายได้ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากการเติบโตของธุรกิจ Wealth ซึ่งขับเคลื่อนผ่าน 3 แกนหลัก ได้แก่ Digital, Product Innovation และ Distribution

ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income Ratio ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 38.4 จากการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายในการบริหารทรัพย์สินรอการขาย ขณะเดียวกัน ธนาคารเดินหน้าลงทุนด้านเทคโนโลยีและดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันรองรับการเติบโตในระยะยาว ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีแนวโน้มปรับตัวขึ้นในไตรมาสสุดท้ายตามปัจจัยตามฤดูกาล

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2569 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยายตัวเล็กน้อย และธุรกิจ Wealth ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง และการบริหารจัดการคุณภาพ portfolio อย่างระมัดระวัง

ผลประกอบการในช่วง 9 เดือนของปี 2569 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 37,145 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 13.0 ขณะที่รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยยังเติบโตต่อเนื่อง จากแรงหนุนของธุรกิจ Wealth การขยายตัวของธุรกิจตลาดเงินตลาดทุนรวมถึงการรับรู้รายได้จากการปรับมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในกลุ่ม Transportation ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 38.8 ลดลงจากร้อยละ 40.1 โดยค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีแนวโน้มปรับตัวขึ้นในไตรมาสสุดท้ายตามปัจจัยตามฤดูกาล ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสม โดยมี credit cost อยู่ที่ร้อยละ 0.98

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2569	2/2569	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2569	9 เดือน ปี 2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	**32,115**	**31,891**	**0.7**	**36,336**	**(11.6)**	**96,590**	**112,511**	**(14.2)**
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,423	1,358	4.8	2,608	(45.4)	4,204	8,107	(48.1)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	133	131	1.5	211	(37.0)	390	498	(21.7)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,303	1,617	(19.4)	1,714	(24.0)	4,845	5,345	(9.4)
- เงินให้สินเชื่อ	29,140	28,666	1.7	31,712	(8.1)	86,827	98,260	(11.6)
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	13	17	(23.5)	23	(43.5)	50	82	(39.0)
- อื่นๆ	103	102	1.0	68	51.5	274	219	25.1
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**8,698**	**8,630**	**0.8**	**10,465**	**(16.9)**	**26,474**	**31,899**	**(17.0)**
- เงินรับฝาก	3,966	3,921	1.1	4,977	(20.3)	12,080	15,379	(21.5)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	513	530	(3.2)	861	(40.4)	1,575	2,519	(37.5)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,298	3,333	(1.1)	3,201	3.0	9,897	9,650	2.6
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	801	742	8.0	1,315	(39.1)	2,590	4,003	(35.3)
- อื่นๆ	120	104	15.4	111	8.1	332	348	(4.6)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**23,417**	**23,261**	**0.7**	**25,871**	**(9.5)**	**70,116**	**80,612**	**(13.0)**
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) (1)	**3.35**	**3.36**	**(0.01)**	**3.85**	**(0.50)**	**3.38**	**4.06**	**(0.68)**
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ) (1)	**1.07**	**1.07**	**0.00**	**1.31**	**(0.24)**	**1.09**	**1.36**	**(0.27)**
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM (1)	**2.44**	**2.45**	**(0.01)**	**2.74**	**(0.30)**	**2.45**	**2.91**	**(0.46)**

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 3/2569 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 9.5 ท่ามกลางภาวะดอกเบี้ยขาลง และการลดดอกเบี้ยผ่านมาตรการเชิงรุกเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง มีสินเชื่อรวมขยายตัวร้อยละ 5.1 จากสิ้นปี 2568 จากสินเชื่อภาครัฐ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และรายย่อย บริหารจัดการพอร์ตสินเชื่ออย่างรอบคอบและยืดหยุ่นสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจรักษาสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน รวมถึงบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.44

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2569 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับขึ้นเล็กน้อย สอดคล้องกับแนวโน้มการขยายตัวของสินเชื่อที่ร้อยละ 1.5 จากไตรมาสที่ผ่านมา

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วง 9 เดือนของปี 2569 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 70,116 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.0 จากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาภายใต้แรงกดดันจากดอกเบี้ยขาลงและการลดดอกเบี้ยผ่านมาตรการเชิงรุกเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องท่ามกลางการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

โดยธนาคารบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อ เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนสอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจจากสินเชื่อที่เติบโตในกลุ่มสินเชื่อภาครัฐ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และรายย่อยที่เป็นกลุ่มยุทธศาสตร์ของธนาคาร ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.45

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

	3/2569	2/2569	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2569	9 เดือน ปี 2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,361	8,367	(0.1)	7,875	6.2	25,254	23,187	8.9
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,176	2,223	(2.1)	2,049	6.2	6,727	6,350	5.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,185	6,144	0.7	5,826	6.2	18,527	16,837	10.0

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 3/2569 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2568 ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 6,185 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยธุรกิจ Wealth Management ทั้งในส่วนของ mutual funds และ bancassurance เป็นแรงขับเคลื่อนหลักของการเติบโต

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2569 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 ทั้งนี้ ธุรกิจ Wealth ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในช่วง 9 เดือนของปี 2569 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 18,527 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 จากบริการด้าน Wealth Management ของธนาคารที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2569	2/2569	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2569	9 เดือน ปี 2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,356	3,596	21.1	4,562	(4.5)	11,865	9,261	28.1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	125	673	(81.4)	1,866	(93.3)	1,635	5,232	(68.8)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	652	1,280	(49.1)	1,464	(55.5)	3,105	3,644	(14.8)
รายได้จากเงินปันผล	461	358	28.5	451	2.2	2,246	925	142.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,933	2,168	(10.8)	2,487	(22.2)	6,587	6,474	1.7
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	7,527	8,075	(6.8)	10,830	(30.5)	25,438	25,536	(0.4)

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ไตรมาส 3/2569 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2568 ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 7,527 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 30.5 ส่วนใหญ่จากธุรกิจตลาดเงินตลาดทุนและกำไรจากเงินลงทุนที่ปรับตัวตามภาวะตลาด ประกอบกับส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียที่ลดลง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2569 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 6.8 โดยหลักจากกำไรจากเงินลงทุนจากการปรับตัวตามภาวะตลาดและส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในช่วง 9 เดือนของปี 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 25,438 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกันกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา โดยธุรกิจตลาดเงินตลาดทุนยังคงเติบโตตามภาวะตลาด ซึ่งรวมถึงมีการรับรู้ผลกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในกลุ่ม transportation

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2569	2/2569	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2569	9 เดือน ปี 2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,857	6,689	2.5	6,934	(1.1)	20,353	20,296	0.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	2,309	2,596	(11.0)	2,539	(9.1)	7,154	6,867	4.2
ค่าภาษีอากร	1,120	1,148	(2.5)	1,207	(7.2)	3,400	3,720	(8.6)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	80	58	37.7	757	(89.4)	931	3,727	(75.0)
อื่นๆ [1]	3,909	4,091	(4.4)	4,594	(14.9)	12,371	14,687	(15.8)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	**14,275**	**14,582**	**(2.1)**	**16,031**	**(11.0)**	**44,209**	**49,297**	**(10.3)**
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	38.4	38.9	(0.5)	37.7	0.7	38.8	40.1	(1.3)

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ไตรมาส 3/2569 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2568 ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัย โดยค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 11.0 จากการให้ความสำคัญกับการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน ประกอบกับค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายที่ลดลง โดยยังคงลงทุนด้านเทคโนโลยีและดิจิทัล เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและรองรับการเติบโตในระยะยาว ส่งผลให้ Cost to Income Ratio อยู่ที่ร้อยละ 38.4

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2569 ธนาคารยังมุ่งเน้นบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 2.1 จากไตรมาสที่ผ่านมา

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วง 9 เดือนของปี 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 38.8 ลดลงจากร้อยละ 40.1 โดยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 10.3 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนและเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	3/2569	2/2569	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2569	9 เดือน ปี 2568	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น[1]	5,919	6,620	(10.6)	7,202	(17.8)	20,345	23,665	(14.0)

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

สำหรับไตรมาส 3/2569 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2568 ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 5,919 ล้านบาท คิดเป็น Credit Cost ที่ร้อยละ 0.83 โดยการตั้งสำรองอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสะท้อนคุณภาพสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและการติดตามอย่างใกล้ชิด รวมถึงการช่วยเหลือลูกค้าโดยการปรับโครงสร้างหนี้เชิงรุกตามกลุ่มเป้าหมาย มี NPL Ratio ที่ร้อยละ 2.93 พร้อมรักษา Coverage Ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 205.3 เพื่อรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารยังคงติดตามสถานการณ์และปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ อย่างใกล้ชิดทั้งด้านเศรษฐกิจมหภาคและภูมิรัฐศาสตร์ รวมถึงสถานการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นเพื่อบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2569 ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาอย่างรอบคอบและระมัดระวังและรักษา Coverage Ratio ในระดับที่สูง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในช่วง 9 เดือนของปี 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 20,345 ล้านบาท โดยพิจารณาอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ โดย Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 205.3

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2569

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) เท่ากับ 2,850,137 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.1 จากสิ้นปี 2568 จากสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และภาครัฐ โดยบริหารพอร์ตสินเชื่ออย่างรอบคอบและยืดหยุ่นสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ รักษาสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	31 ธ.ค. 68	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,850,265	2,809,145	1.5	2,711,390	5.1
หัก รายได้รอตัดบัญชี	128	167	(23.0)	219	(41.4)
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	23,997	23,731	1.1	25,107	(4.4)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	191,524	188,847	1.4	185,845	3.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,682,610	2,643,862	1.5	2,550,433	5.2

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 69		30 มิ.ย. 69		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 68		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	648,710	22.8	651,846	23.2	(0.5)	639,846	23.6	1.4
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	670,647	23.5	632,529	22.5	6.0	560,222	20.7	19.7
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	264,699	9.3	266,538	9.5	(0.7)	265,671	9.8	(0.4)
สินเชื่อรายย่อย	1,265,876	44.4	1,257,905	44.8	0.6	1,245,273	45.9	1.7
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	555,478	19.5	548,762	19.5	1.2	533,959	19.7	4.0
- สินเชื่อส่วนบุคคล	639,506	22.4	638,079	22.7	0.2	636,061	23.4	0.5
- สินเชื่อบัตรเครดิต	69,700	2.5	69,721	2.5	(0.0)	73,572	2.7	(5.3)
- สินเชื่อ Leasing	1,192	0.0	1,343	0.1	(11.2)	1,681	0.1	(29.1)
สินเชื่ออื่นๆ	333	0.0	327	0.0	1.9	378	0.0	(11.8)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,850,265	100.0	2,809,145	100.0	1.5	2,711,390	100.0	5.1

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69	31 ธ.ค. 68
1. NPL [1]	94,921	93,706	92,911
2. NPL Ratio	ร้อยละ 2.93	ร้อยละ 2.92	ร้อยละ 2.90
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) [2]	194,868	192,251	189,196
3. Coverage Ratio [3]	ร้อยละ 205.3	ร้อยละ 205.2	ร้อยละ 203.6

(1) NPLs เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน / NPL

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 69		30 มิ.ย. 69		31 ธ.ค. 68	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [1]	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น [2]	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [1]	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น [2]	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [1]	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น [2]
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น						
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,590,300	44,265	2,541,035	39,736	2,432,865	43,687
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	188,161	74,428	197,068	78,528	209,387	71,427
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	94,543	72,261	93,344	69,978	92,519	70,091
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) [3]	1,130	570	1,262	605	1,507	640
รวม	2,874,134	191,524	2,832,709	188,847	2,736,278	185,845

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL – simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารมุ่งเน้นการจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและยืดหยุ่น ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวนสูง โดย NPL Ratio อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ที่ร้อยละ 2.93 รักษา Coverage Ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 205.3 ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมและรอบคอบสะท้อนคุณภาพสินทรัพย์ ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่มีความท้าทาย ธนาคารพร้อมติดตามสถานการณ์ต่าง ๆ และปัจจัยเสี่ยงมหภาคและภูมิรัฐศาสตร์ เพื่อบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ที่อาจได้รับผลกระทบจากสถานการณ์เศรษฐกิจที่อาจเปลี่ยนแปลงไป

เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก 2,861,029 ล้านบาท ทรงตัวเมื่อเทียบกับวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยมีสัดส่วนเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 79

ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 99.62 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 94.66 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 69		30 มิ.ย. 69		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 68		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	**ร้อยละ**	**จำนวน**	**ร้อยละ**	**ร้อยละ**	**จำนวน**	**ร้อยละ**	**ร้อยละ**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	528,604	13.6	557,569	14.4	(5.2)	538,962	13.7	(1.9)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	68,704	1.8	57,922	1.5	18.6	63,785	1.6	7.7
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	360,035	9.3	370,846	9.6	(2.9)	523,303	13.3	(31.2)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	2,850,137	73.5	2,808,978	72.5	1.5	2,711,171	68.9	5.1
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	191,524	4.9	188,847	4.9	1.4	185,845	4.7	3.1
สินทรัพย์อื่นๆ	258,867	6.7	269,237	6.9	(3.9)	281,943	7.2	(8.2)
สินทรัพย์	**3,874,823**	**100.0**	**3,875,705**	**100.0**	**(0.0)**	**3,933,319**	**100.0**	**(1.5)**
เงินรับฝาก	2,861,029	73.8	2,856,976	73.7	0.1	2,864,171	72.8	(0.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	243,022	6.3	261,645	6.8	(7.1)	274,137	7.0	(11.4)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	114,018	2.9	113,356	2.9	0.6	124,740	3.2	(8.6)
หนี้สินอื่นๆ	174,232	4.5	168,096	4.3	3.7	183,249	4.6	(4.9)
รวมส่วนของเจ้าของ	482,522	12.5	475,632	12.3	1.4	487,022	12.4	(0.9)
- ส่วนของบริษัทใหญ่	458,708	11.9	452,907	11.7	1.3	464,229	11.8	(1.2)
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	23,814	0.6	22,725	0.6	4.8	22,793	0.6	4.5
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**3,874,823**	**100.0**	**3,875,705**	**100.0**	**(0.0)**	**3,933,319**	**100.0**	**(1.5)**
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	99.62		98.32			94.66		

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 73.8 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยในเดือนมีนาคม 2569 ธนาคารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนกำหนดจำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 73.5 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 13.6 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 9.3 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 30 กันยายน 2569 เท่ากับ 458,708 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 32.81 บาทต่อหุ้น เทียบกับ 33.20 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน[1]	30 ก.ย. 69		30 มิ.ย. 69		31 ธ.ค. 68		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. (ร้อยละ)[1]
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	400,748	18.66	401,853	18.72	411,878	19.24	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	402,805	18.76	403,585	18.80	431,923	20.18	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	41,639		41,652		41,602		
รวมเงินกองทุน	**444,444**	**20.70**	**445,237**	**20.74**	**473,525**	**22.12**	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,147,136		2,146,543		2,140,380		

(1) งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

(2) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนส. 16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (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 ก.ย. 69		30 มิ.ย. 69		31 ธ.ค. 68		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. (ร้อยละ)[1]
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	364,504	17.86	366,337	17.99	373,381	18.41	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	364,504	17.86	366,337	17.99	392,028	19.33	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	40,492		40,460		40,369		
รวมเงินกองทุน	**404,996**	**19.84**	**406,797**	**19.98**	**432,397**	**21.32**	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,040,898		2,035,993		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 เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ณ 30 กันยายน 2569 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 400,748 ล้านบาท และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 402,805 ล้านบาท โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 444,444 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.66 ร้อยละ 18.76 และร้อยละ 20.70 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 364,504 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 404,995 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.86 และร้อยละ 19.84 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

ในวันที่ 25 มีนาคม 2569 ธนาคารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิ 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	ก.ย. 2569	มิ.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	**ก.ย. 2569**	**มิ.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	**ก.ย. 2569**	**มิ.ย. 2569**	**ธ.ค. 2568**
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB+ / F1	BBB+ / F1	BBB+ / F1
- แนวโน้ม	Stable	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) ธนาคารไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 สกุลเงินเหรียญสหรัฐทั้งจำนวน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อกำหนดสิทธิ แล้วเมื่อ 25 มีนาคม 2569

เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2569 Fitch Ratings ได้ปรับเปลี่ยนแนวโน้ม (Outlook) ของธนาคารจาก Negative เป็น Stable ตามการปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของรัฐบาลไทยที่ได้รับการปรับจาก Negative เป็น Stable

อีกทั้ง 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 โดยมิต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ และเอกสารฉบับนี้มิได้เป็นการรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรใช้วิจารณญาณในการศึกษาเมื่อพิจารณาข้อมูลดังกล่าวไม่ว่าเพื่อวัตถุประสงค์ใดก็ตาม