



Krungthai
กรุงเทพฯ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 2/2567 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

(ฉบับหลังตรวจสอบ)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับหลังตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับไตรมาสที่ 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2567 มีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องแต่ยังต่ำกว่าศักยภาพ ด้วยแรงสนับสนุนจากการฟื้นตัวได้ดีของภาคการท่องเที่ยว ซึ่งส่วนหนึ่งได้รับปัจจัยหนุนจากมาตรการวีซ่า-ฟรี โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวจีนที่มีแนวโน้มฟื้นตัวดีกว่าคาด ประเมินจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งปีที่ 36-37 ล้านคน แรงส่งจากการปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยวหนุนการทยอยฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่จะส่งผลดีต่อการจ้างงานโดยเฉพาะในภาคบริการ ขณะเดียวกัน เศรษฐกิจไทยยังมีปัจจัยเสริมจากนโยบายภาครัฐทั้งมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและลดภาระค่าใช้จ่ายรวมถึงมาตรการช่วยเหลือผู้บริโภคที่อาจจะเข้ามาเพิ่มเติมในระยะข้างหน้า สำหรับภาคการผลิตโดยภาพรวม รวมทั้งการส่งออกนั้นต้องเผชิญกับความท้าทายจากการที่ตลาดของกลุ่มคู่แข่งต่างชาติ เศรษฐกิจไทยยังได้รับแรงกดดันจากภาระหนี้ครัวเรือนในระดับสูง ขณะที่ต้องปรับตัวกับมาตรการ Responsible Lending ที่บังคับใช้เมื่อเดือนมกราคม 2567 อุปสงค์ภายในประเทศแผ่วลงตามการชะลอตัวของการใช้จ่ายหมวดยานยนต์และอสังหาริมทรัพย์เป็นสำคัญ ส่วนภาคธุรกิจยังถูกกดดันจากค่าแรงที่ปรับเพิ่มขึ้น ต้นทุนโลจิสติกส์ในระดับสูง ภาวะการเงินตึงตัว รวมถึงปัญหาเชิงโครงสร้างซึ่งกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน นอกจากนี้ ความท้าทายยังคงมีอีกหลายด้าน ซึ่งจะต้องติดตามความเสี่ยงจากปัญหาสงครามยูเครน ความขัดแย้งระหว่างอิสราเอลกับอิหร่าน รวมทั้งสงครามการค้าซึ่งอาจรุนแรงขึ้น รวมถึงความผันผวนทางการเงินจากการปรับทิศทางดอกเบี้ยของเฟด ตลอดจนปัจจัยลบจากสภาวะภูมิอากาศแปรปรวน ขณะที่ธุรกิจ SME บางส่วนเปราะบางและขาดความยืดหยุ่นในการปรับตัวต่อความผันผวนต่างๆ จึงฟื้นตัวได้ช้า การเติบโตที่ไม่ทั่วถึงส่งผลให้เศรษฐกิจไทยยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ในรูปแบบ “K-shaped Economy” โดยภาพรวม รมท. ประเมินล่าสุดในเดือนมิถุนายน 2567 ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2567 จะฟื้นตัวอย่างจำกัดที่ร้อยละ 2.6 ขยายตัวจากร้อยละ 1.9 เมื่อปีก่อน ขณะที่อัตราเงินเฟ้อไทยอาจอยู่ที่ร้อยละ 0.6 ปรับตัวลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 1.2

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาสที่ 2/2567

เศรษฐกิจไทยปี 2567 มีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง แต่ยังคงต่ำกว่าศักยภาพ และเป็นการขยายตัวที่ไม่ทั่วถึงในรูปแบบ K-shaped Economy โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยวที่ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง รวมถึงนโยบายภาครัฐ ทั้งมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ การดึงดูดการลงทุนจากต่างประเทศ การลดภาระค่าใช้จ่าย รวมถึงมาตรการเพิ่มกำลังซื้อผู้บริโภคในระยะข้างหน้า ขณะที่ภาคการส่งออกฟื้นตัวได้จำกัดจากปัญหาความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ มาตรการกีดกันทางการค้าที่เพิ่มขึ้น และสภาวะภูมิอากาศแปรปรวน นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทย ยังได้รับแรงกดดันจากภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ธุรกิจ SME รวมถึงธุรกิจขนาดเล็กจำนวนมากที่อยู่ในกระบวนการยังเปราะบางและขาดความยืดหยุ่นในการปรับตัวจึงฟื้นตัวได้ช้า รวมถึงปัญหาเชิงโครงสร้างซึ่งกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน

ธนาคารกรุงไทย จึงดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ มุ่งเน้นการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและยืดหยุ่น รักษา Coverage Ratio ในระดับสูง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ พร้อมดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ที่มุ่งสู่การเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน สนับสนุนการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ โดยให้ความสำคัญกับการดูแลช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบางที่มีภาระหนี้สูงให้สามารถปรับตัวและฟื้นตัว ในช่วงการเปลี่ยนผ่านทางเศรษฐกิจ ซึ่งได้พัฒนารูปแบบการช่วยเหลือให้ครอบคลุมและตรงจุด โดยยึดมั่นในแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) สนับสนุนให้ธนาคารเติบโตได้ตามเป้าหมาย ทั้งในด้านคุณภาพสินทรัพย์ และการบริหาร Portfolio เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่มุ่งเน้นคุณภาพ

ผลการดำเนินงานในไตรมาสที่ 2/2567 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2567 ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน พร้อมบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างยืดหยุ่นและระมัดระวัง ติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด รักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 181 ตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมาเพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ และบริหารจัดการ Portfolio เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่มุ่งเน้นคุณภาพ โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร 11,195 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา แม้ว่ารายได้รวมปรับลดลงเล็กน้อย โดยสินเชื่ออยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับปี 2566 แม้ปรับลดลงจากไตรมาสที่ผ่านมาจากการชำระคืนของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อภาครัฐ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 7.3 จากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 41.7 สินเชื่อต่อคุณภาพปรับลงอยู่ที่ระดับ 98,701 ล้านบาท และ NPLs Ratio ที่ร้อยละ 3.12

ภาพรวมผลประกอบการสำหรับช่วงครึ่งแรกของปี 2567

สำหรับผลการดำเนินงานในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างยืดหยุ่นและระมัดระวังต่อเนื่อง รักษา Coverage ratio ในระดับสูง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ พร้อมตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 22,274 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.1 โดยมีรายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 12.9 ทั้งจากการบริหารจัดการ Portfolio เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่มุ่งเน้นคุณภาพ และอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น รวมถึงการขยายตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.6 โดยค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายอย่างระมัดระวังโดยธนาคารตั้งค่าเผื่อต่อมูลค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพของทรัพย์สินอย่างเหมาะสม อีกทั้ง ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนและเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต

ณ 30 มิถุนายน 2567 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 17.63 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง และมีเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 20.72 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมถึงมีสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอโดยรักษาระดับของ Liquidity Coverage ratio (LCR) อย่างต่อเนื่อง สูงกว่าเกณฑ์ที่ธปท.กำหนด

ธนาคารมุ่งช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มให้มีสุขภาพทางการเงินที่ดี เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น พร้อมสนับสนุนแนวนโยบายของภาครัฐในการช่วยเหลือกลุ่มเปราะบาง ทั้งลูกค้าบุคคลและผู้ประกอบการ SME รายย่อย ด้วยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ MRR MLR และ MOR 0.25% ต่อปี เป็นเวลา 6 เดือน มีผลตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม – 15 พฤศจิกายน 2567 ซึ่งสามารถช่วยลดภาระทางการเงินให้กับลูกค้าได้มากกว่า 3 แสนบัญชี คิดเป็นวงเงินสินเชื่อรวมมากกว่า 2 แสนล้านบาท นอกจากนี้ ยังเดินหน้าขยายความร่วมมือโครงการ “สินเชื่อรวมหนี้ข้าราชการยั่งยืน” เพื่อช่วยเหลือข้าราชการกลุ่มเปราะบางที่มีภาระหนี้สูง มุ่งลดภาระทางการเงิน เพิ่มความสามารถในการดำรงชีพอย่างเหมาะสม รวมถึงให้ความรู้ สร้างวินัยการเงิน กู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว เพื่อสุขภาพทางการเงินที่ดีอย่างยั่งยืน ตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)

ธนาคารกรุงเทพ มุ่งมั่นพัฒนาองค์กรด้วยนวัตกรรม ให้ก้าวผ่านการเปลี่ยนแปลงในโลกธุรกิจยุคใหม่ ขับเคลื่อน “นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สู่อายุยืน” พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ทันสมัย บนดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ทุกคนเข้าถึงได้อย่างสะดวก ทัดเทียม และเท่าเทียม พร้อมตอบโจทย์การดำเนินธุรกิจที่ให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) โดยเฉพาะด้านสิ่งแวดล้อม เช่น เงินฝากสีเขียวภายใต้มาตรฐานสากล และผลิตภัณฑ์บริหารจัดการทางการเงินเชื่อมโยงกับเป้าหมายด้าน ESG เป็นต้น ขับเคลื่อนการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นให้กับสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน โดยล่าสุดเมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2567 บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Ratings ได้ประกาศคงอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวของธนาคารที่ BBB+ และ อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวที่ AAA(thai) โดยมีมุมมองเชิงบวกด้านคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและช่วงครึ่งแรกของปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2567	1/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2567	ครึ่งแรก ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,055	29,561	1.7	27,771	8.2	59,617	53,390	11.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,277	5,577	(5.4)	4,797	10.0	10,854	9,935	9.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,117	5,565	(26.0)	3,147	30.8	9,681	7,662	26.4
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	39,449	40,703	(3.1)	35,715	10.5	80,152	70,987	12.9
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	16,437	17,731	(7.3)	14,028	17.2	34,168	27,679	23.4
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	23,012	22,972	0.2	21,687	6.1	45,984	43,308	6.2
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,004	8,029	(0.3)	7,755	3.2	16,032	15,858	1.1
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	15,008	14,943	0.4	13,932	7.7	29,952	27,450	9.1
ภาษีเงินได้	2,877	2,935	(2.0)	2,864	0.5	5,813	5,395	7.7
กำไรสุทธิ	12,131	12,008	1.0	11,068	9.6	24,139	22,055	9.4
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	11,195	11,079	1.1	10,156	10.2	22,274	20,223	10.1
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	1.22	1.21		1.13		1.22	1.13	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	10.86	10.87		10.49		11.00	10.68	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้

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

ผลประกอบการไตรมาส 2/2567 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2567 กำไรจากการดำเนินงาน เท่ากับ 23,012 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 จากการดำเนินงานโดยมุ่งเน้นการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างยืดหยุ่นและระมัดระวังต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา โดยยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 181 ซึ่งเป็นระดับเดียวกันกับเมื่อสิ้นปี 2566 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ โดยมีสินเชื่อด้วยคุณภาพเท่ากับ 98,701 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 มี NPLs Ratio ร้อยละ 3.12

ทั้งนี้ สินเชื่ออยู่ในระดับใกล้เคียงกับปี 2566 แม้ลดลงจากไตรมาสที่ผ่านมาจากการชำระคืนของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อภาครัฐ โดยคาดว่าแนวโน้มความต้องการสินเชื่อจะมีอัตราเร่งสูงขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี รายได้รวมลดลงเล็กน้อยในขณะที่ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 7.3 ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 41.7 ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร 11,195 ล้านบาทอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนพร้อมบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างยืดหยุ่นและระมัดระวัง ทั้งนี้ ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสม โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเพื่อรักษา Coverage ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ

รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 10.5 ทั้งจากการบริหารจัดการ Portfolio เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่มุ่งเน้นคุณภาพ และอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น รวมถึงการขยายตัวของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ โดยค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายอย่างระมัดระวังโดยธนาคารตั้งค่าเผื่อต่อมูลค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพของทรัพย์สินอย่างเหมาะสม อีกทั้งธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนและเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 41.7 ส่งผลให้ กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.2

ผลประกอบการในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 45,984 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากการดำเนินงานโดยมุ่งเน้นการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างยืดหยุ่นและระมัดระวังต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมโดยเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.1 จากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา โดยยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ โดยมีสินเชื่อต่อคุณภาพเท่ากับ 98,701 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 มี NPLs Ratio ร้อยละ 3.12

ทั้งนี้ สินเชื่ออยู่ในระดับใกล้เคียงกับปี 2566 แม้อัตราดอกเบี้ยลดลงจากไตรมาสที่ผ่านมาจากการชำระคืนของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อภาครัฐ รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 12.9 ทั้งจากการบริหารจัดการ Portfolio เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่มุ่งเน้นคุณภาพ และอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น รวมถึงการขยายตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.6 โดยค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายอย่างระมัดระวังโดยธนาคารตั้งค่าเผื่อต่อมูลค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพของทรัพย์สินอย่างเหมาะสม อีกทั้งธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนและเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 22,274 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.1 จากในช่วงครึ่งแรกของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2567	1/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2567	ครึ่งแรก ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	41,471	40,881	1.4	36,872	12.5	82,352	70,977	16.0
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,129	3,602	(13.1)	2,756	13.5	6,731	4,899	37.4
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	73	93	(21.5)	41	78.0	166	83	100.0
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,236	1,580	41.5	1,015	120.3	3,816	1,972	93.5
- เงินให้สินเชื่อ	35,730	35,388	1.0	32,900	8.6	71,118	63,723	11.6
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	47	47	0.0	64	(26.6)	94	115	(18.3)
- อื่นๆ	256	171	49.7	96	166.7	427	185	130.8
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,416	11,320	0.9	9,101	25.4	22,735	17,587	29.3
- เงินรับฝาก	5,337	5,016	6.4	3,367	58.5	10,353	6,298	64.4
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,179	1,297	(9.1)	876	34.6	2,476	1,762	40.5
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,071	3,054	0.6	3,127	(1.8)	6,125	6,201	(1.2)
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,681	1,805	(6.9)	1,593	5.5	3,486	3,039	14.7
- อื่นๆ	148	148	0.0	138	7.2	295	287	2.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,055	29,561	1.7	27,771	8.2	59,617	53,390	11.7
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)⁽¹⁾	4.66	4.58		4.25		4.63	4.12	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)⁽¹⁾	1.49	1.47		1.21		1.48	1.17	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM⁽¹⁾	3.37	3.31		3.20		3.35	3.10	

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 2/2567 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 30,055 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากการปรับ Portfolio เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน ทั้งนี้ สินเชื่อเติบโตในกลุ่มยุทธศาสตร์ของธนาคารคือกลุ่มลูกค้ารายย่อย ในขณะที่มีการชำระคืนสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ ธนาคารมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.37 เทียบกับ ร้อยละ 3.31 ในไตรมาสที่ผ่านมา

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักจากการบริหารจัดการ Portfolio เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนในสภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน กอปรกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.37 เทียบกับ ร้อยละ 3.20 ในไตรมาส 2/2566

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 59,617 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 11.7 จากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาจากการบริหารจัดการ Portfolio เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนในสภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน โดยส่วนใหญ่สินเชื่อเติบโตในกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นกลุ่มยุทธศาสตร์ของธนาคาร กอปรกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.35 เทียบกับร้อยละ 3.10 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	27 ก.ย. 66	2 ส.ค. 66	31 พ.ค. 66	29 มี.ค. 66	25 ม.ค. 66
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	2.50%	2.25%	2.00%	1.75%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยของธนาคาร	5 ต.ค. 66	6 มิ.ย. 66	13 เม.ย. 66	1 ก.พ. 66	3 ม.ค. 66
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ⁽¹⁾					
- ออมทรัพย์	0.300%	0.300%	0.250%	0.250%	0.250%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	1.170%	0.920%	0.820%	0.770%	0.620%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.250%	1.050%	0.950%	0.850%	0.700%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.700%	1.450%	1.350%	1.150%	1.000%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ					
- MLR	7.050%	6.800%	6.600%	6.350%	6.150%
- MOR	7.520%	7.270%	7.070%	6.870%	6.720%
- MRR	7.570%	7.320%	7.120%	6.870%	6.770%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคล

ในปี 2566 คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัว จึงทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่อง จำนวน 5 ครั้ง วันที่ 25 มกราคม, 29 มีนาคม, 31 พฤษภาคม, 2 สิงหาคม และ 27 กันยายน 2566 เป็นร้อยละ 2.50 ซึ่งธนาคารได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินสินเชื่อให้สอดคล้องตามกลไกตลาดแบบค่อยเป็นค่อยไปเพื่อสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพ ทั้งนี้ ในวันที่ 12 มิถุนายน 2567 คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี ซึ่งสอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจและรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงิน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2567	1/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2567	ครึ่งแรก ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,467	7,673	(2.7)	6,707	11.3	15,140	13,863	9.2
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,190	2,096	4.5	1,910	14.6	4,286	3,928	9.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,277	5,577	(5.4)	4,797	10.0	10,854	9,935	9.2

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 2/2567 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,277 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.4 ซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล ทั้งนี้ ธนาคารยังคงเน้นการให้บริการด้าน Wealth Management ซึ่งส่งผลให้ค่าธรรมเนียม Mutual Fund ยังคงเติบโต

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2566 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต และ Mutual Fund

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 10,854 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 จากค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตที่ขยายตัว และ Bancassurance ที่เติบโตอย่างต่อเนื่องจากการมุ่งเน้นการให้บริการด้าน Wealth Management ของธนาคาร

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2567	1/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2567	ครึ่งแรก ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,528	1,661	(8.0)	1,221	25.1	3,189	3,120	2.2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3	237	(98.7)	(64)	104.8	241	195	23.2
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	467	406	15.1	134	248.8	872	533	63.8
รายได้จากเงินปันผล	125	149	(16.2)	59	110.7	273	236	16.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,994	3,112	(35.9)	1,797	11.0	5,106	3,578	42.7
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,117	5,565	(26.0)	3,147	30.8	9,681	7,662	26.4

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 2/2567 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 4,117 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 26.0 มีสาเหตุหลักจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาดและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากหนี้สูญรับคืน แม้รายได้จากหนี้สูญรับคืนจะอยู่ในระดับที่สูงกว่าปีก่อนหน้า แต่ลดลงจากระดับสูงในไตรมาสที่ผ่านมา

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2566 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจากบริษัทประกันและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากหนี้สูญรับคืน

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 9,681 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจากบริษัทประกันและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากหนี้สูญรับคืน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2567	1/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2567	ครึ่งแรก ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,601	6,644	(0.6)	6,126	7.7	13,244	12,959	2.2
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	2,498	2,436	2.6	2,500	(0.1)	4,935	4,895	0.8
ค่าภาษีอากร	1,337	1,346	(0.7)	1,220	9.6	2,683	2,413	11.2
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอ การขาย	1,610	3,792	(57.5)	580	177.7	5,402	857	530.6
อื่นๆ ⁽¹⁾	4,391	3,513	25.0	3,602	21.9	7,904	6,555	20.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	16,437	17,731	(7.3)	14,028	17.2	34,168	27,679	23.4
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	41.7	43.6		39.3		42.6	39.0	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 2/2567 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2567 ธนาคารและบริษัทย่อยบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 16,437 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักจากการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายที่ลดลง ทั้งนี้ ธนาคารตั้งค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพของทรัพย์สินอย่างเหมาะสมทั้งในไตรมาสที่ 1/2567 และในไตรมาสที่ 2/2567 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการลงทุนด้านเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนและเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายด้าน IT เพิ่มขึ้น โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 41.7 ลดลงจากร้อยละ 43.6 ในไตรมาสที่ผ่านมา

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 41.7 แม้มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มร้อยละ 17.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายอย่างระมัดระวังโดยธนาคารตั้งค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพของทรัพย์สินอย่างเหมาะสม อีกทั้งธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนและเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.6 แม้มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 34,168 ล้านบาท เพิ่มร้อยละ 23.4 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายอย่างระมัดระวังโดยธนาคารตั้งค่าเผื่อต่อมูลค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพของทรัพย์สินอย่างเหมาะสม อีกทั้งธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนและเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	2/2567	1/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2567	ครึ่งแรก ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	8,004	8,029	(0.3)	7,755	3.2	16,032	15,858	1.1

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

สำหรับไตรมาส 2/2567 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2567 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,004 ล้านบาท จากหลักความระมัดระวัง อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน และยังคงระดับ Coverage ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 181.1 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ทั้งนี้ NPLs Ratio เท่ากับร้อยละ 3.12 ลดลงจากร้อยละ 3.14 ในไตรมาสก่อนหน้า

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ปรับขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เพื่อรักษาระดับ Coverage Ratio อยู่ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 181.1

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 16,032 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 โดยพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง โดย Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 181.1

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

สินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

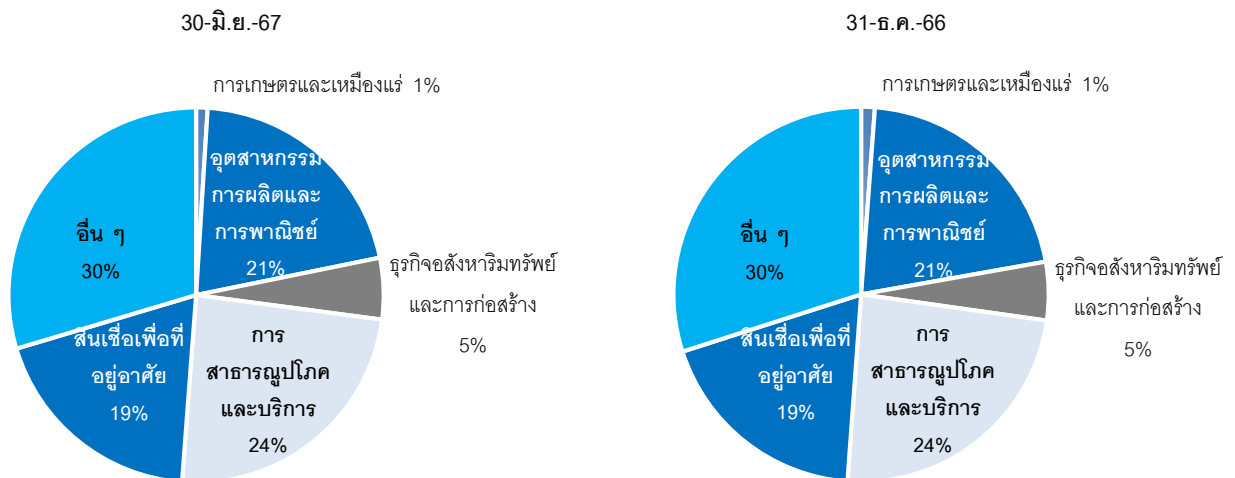
ณ 30 มิถุนายน 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนสุทธิรวม เท่ากับ 355,383 ล้านบาท ประกอบด้วย หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 75 ตราสารหนี้ภาคเอกชนและต่างประเทศ ร้อยละ 20 และ ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ร้อยละ 5 ในขณะที่ มีสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 289,654 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2566

การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	หน่วย : ล้านบาท		
			เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	25,973	44,093	(41.1)	25,946	0.1
เงินลงทุนสุทธิ	329,410	351,759	(6.4)	263,708	24.9
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,160	1,327	(12.6)	1,218	(4.8)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	312,573	333,873	(6.4)	246,760	26.7
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15,677	16,559	(5.3)	15,730	(0.3)
รวมสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ	355,383	395,852	(10.2)	289,654	22.7

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ



เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,560,989 ล้านบาท โดยธนาคารบริหารจัดการ Portfolio โดยรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน โดยสินเชื่ออยู่ในระดับใกล้เคียงกับปี 2566 แม้ลดลงจากไตรมาสที่ผ่านมาจากการชำระคืนของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อภาครัฐ โดยคาดว่าแนวโน้มความต้องการสินเชื่อจะเริ่มขยายตัวมากขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 67		31 มี.ค. 67		31 ธ.ค. 66	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,561,557		2,618,737		2,577,131	
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	568		586		615	
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	23,835		23,889		22,902	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	173,292		172,757		173,323	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,411,532		2,469,283		2,426,095	

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 67		31 มี.ค. 67		31 ธ.ค. 66	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	710,624	27.8	740,457	28.3	739,942	28.7
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	401,811	15.7	423,877	16.2	377,865	14.7
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	272,128	10.6	286,531	10.9	291,514	11.3
สินเชื่อรายย่อย	1,176,717	45.9	1,167,582	44.6	1,167,508	45.3
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	491,298	19.2	486,195	18.6	484,590	18.8
- สินเชื่อส่วนบุคคล	613,486	23.9	608,981	23.3	605,071	23.5
- สินเชื่อบัตรเครดิต	68,969	2.7	68,920	2.6	74,132	2.9
- สินเชื่อ Leasing	2,964	0.1	3,486	0.1	3,715	0.1
สินเชื่ออื่นๆ	277	0.0	290	0.0	302	0.0
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,561,557	100.0	2,618,737	100.0	2,577,131	100.0

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66
1. NPL ⁽¹⁾	98,701	98,815	99,407
2. NPL Ratio	ร้อยละ 3.12	ร้อยละ 3.14	ร้อยละ 3.08
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾	178,718	179,685	180,197
3. Coverage Ratio ⁽³⁾	ร้อยละ 181.1	ร้อยละ 181.8	ร้อยละ 181.3

(1) NPL เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน / NPL

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 67		31 มี.ค. 67		31 ธ.ค. 66	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น						
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,289,316	43,892	2,337,813	44,416	2,295,515	47,237
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	194,656	60,121	203,096	59,538	201,919	56,906
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	98,329	68,681	98,146	67,941	98,795	68,348
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) ⁽³⁾	2,523	598	2,985	862	3,189	832
รวม	2,584,824	173,292	2,642,040	172,757	2,599,418	173,323

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

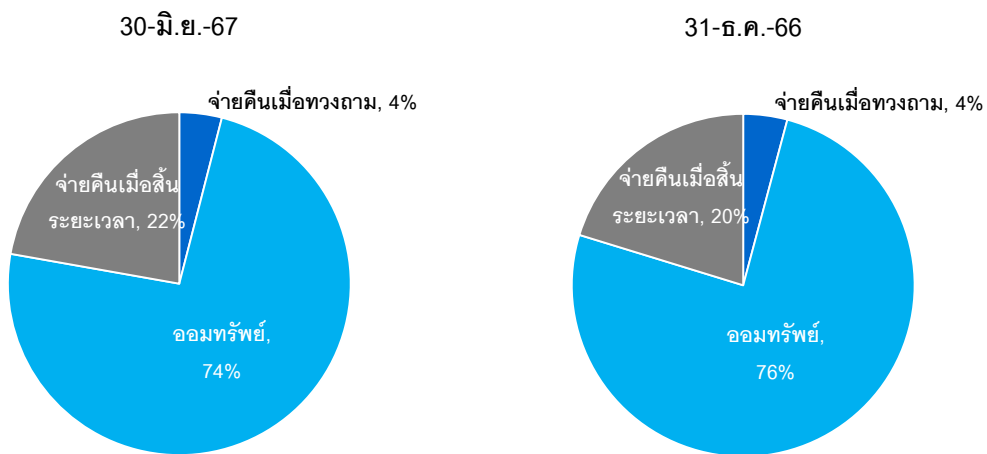
(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL – simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมี NPLs ณ 30 มิถุนายน 2567 เท่ากับ 98,701 ล้านบาท ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จากการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังแบบยืดหยุ่นต่อเนื่อง โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio) ร้อยละ 3.12 ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพื่อรักษาระดับของ Coverage Ratio ที่สูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ประกอบกับการติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 181.1 อยู่ในระดับเดียวกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

เงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภท



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก 2,650,867 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับ ณ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสัดส่วนเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 78

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดดับบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 96.61 ลดลงจาก ร้อยละ 97.34 ณ 31 ธันวาคม 2566

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 67		31 มี.ค. 67		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 66		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (สินทรัพย์)	640,227	17.4	564,831	15.2	13.3	701,161	19.1	(8.7)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	25,973	0.7	44,093	1.2	(41.1)	25,946	0.7	0.1
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน บริษัทร่วมสุทธิ	342,868	9.3	367,887	9.9	(6.8)	277,241	7.5	23.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอ ตัดบัญชี)	2,560,989	69.5	2,618,151	70.4	(2.2)	2,576,516	70.1	(0.6)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	173,292	4.7	172,757	4.6	0.3	173,323	4.7	0.0
สินทรัพย์อื่นๆ	286,010	7.8	294,850	7.9	(3.0)	270,144	7.3	5.9
สินทรัพย์	3,682,775	100.0	3,717,055	100.0	(0.9)	3,677,685	100.0	0.1
เงินรับฝาก	2,650,867	72.0	2,602,050	70.0	1.9	2,646,872	72.0	0.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (หนี้สิน)	259,447	7.0	333,140	9.0	(22.1)	282,696	7.7	(8.2)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หนี้สินอื่นๆ	157,239	4.3	158,558	4.3	(0.8)	160,839	4.4	(2.2)
รวมส่วนของเจ้าของ	430,349	11.7	436,717	11.7	(1.5)	420,847	11.4	2.3
- ส่วนของบริษัทใหญ่	411,739	11.2	417,396	11.2	(1.4)	402,377	10.9	2.3
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	18,610	0.5	19,321	0.5	(3.7)	18,470	0.5	0.8
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,682,775	100.0	3,717,055	100.0	(0.9)	3,677,685	100.0	0.1
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	96.61		100.62			97.34		

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 มิถุนายน 2567 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 72.0 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 69.5 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 17.4 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 9.3 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) 30 มิถุนายน 2567 เท่ากับ 411,739 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 29.45 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 28.78 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	30 มิ.ย. 67 ⁽³⁾		31 มี.ค. 67 ⁽³⁾		31 ธ.ค. 66		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยรพท. (ร้อยละ) ⁽²⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	357,083	16.69	357,741	16.52	355,261	16.67	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	377,269	17.63	377,877	17.45	375,419	17.62	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	65,901		66,463		66,001		
รวมเงินกองทุน	443,170	20.72	444,340	20.52	441,420	20.71	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,139,322		2,165,243		2,131,200		

- (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 มิ.ย. 67 ⁽²⁾		31 มี.ค. 67 ⁽²⁾		31 ธ.ค. 66		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	339,258	16.66	337,438	16.42	336,907	16.54	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	357,905	17.57	356,085	17.33	355,554	17.45	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	64,767		65,221		64,960		
รวมเงินกองทุน	422,672	20.75	421,306	20.50	420,514	20.64	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,036,974		2,055,243		2,037,273		

- (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
- (2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธปท.

ณ 30 มิถุนายน 2567 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 357,083 ล้านบาท (ร้อยละ 16.69 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 377,269 ล้านบาท (ร้อยละ 17.63 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 443,170 ล้านบาท (ร้อยละ 20.72 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ณ 30 มิถุนายน 2567 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 339,258 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 357,905 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 422,672 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.66 ร้อยละ 17.57 และร้อยละ 20.75 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารมีแผนการไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนครบกำหนด จำนวน 24,000 ล้านบาท ในเดือนกรกฎาคม 2567 ซึ่งได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. แล้ว โดยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงหลังการไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิฯ ยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

S&P Global Ratings	มิ.ย. 2567	มี.ค. 2567	ธ.ค. 2566
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB- / A-3	BBB- / A-3	BBB- / A-3
- แนวโน้ม	Positive	Positive	Positive
- Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb	bb	bb
Moody's Investors Service	มิ.ย. 2567	มี.ค. 2567	ธ.ค. 2566
- 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	มิ.ย. 2567	มี.ค. 2567	ธ.ค. 2566
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB+ / F1	BBB+ / F1	BBB+ / F1
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- Viability Rating	bbb-	bbb-	bbb-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	AAA(thai) / F1+ (thai)	AAA(thai) / F1+ (thai)	AAA(thai) / F1+ (thai)
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินบาท	AAA(thai)	AAA(thai)	AAA(thai)
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(thai)	AA(thai)	AA(thai)

ในวันที่ 12 กรกฎาคม 2567 บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Ratings ได้ประกาศคงอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวของธนาคารที่ BBB+ และ อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวที่ AAA(thai) โดยมีมุมมองเชิงบวกด้านคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขทางการเงิน

Disclaimer

เอกสารฉบับนี้แสดงถึงข้อมูลผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลบางส่วน อาจมีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ซึ่งจัดทำขึ้นโดยใช้สมมุติฐานหรือความเห็นของธนาคารจากข้อมูล ณ ปัจจุบัน หากข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลตามเอกสารฉบับนี้ โดยมีต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ และเอกสารฉบับนี้ มิได้เป็นการรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรใช้วิจารณญาณในการศึกษาเมื่อพิจารณาข้อมูลดังกล่าวไม่ ว่าเพื่อวัตถุประสงค์ใดก็ตาม