



**Krungthai**  
กรุงเทพฯ

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร**

สำหรับปี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(ฉบับก่อนตรวจสอบ)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับก่อนตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

## ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2567 มีอัตราการเติบโตที่สูงกว่าปีก่อนแต่ยังต่ำกว่าศักยภาพ การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวเป็นเครื่องยนต์หลัก การปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยวหนุนการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจและการจ้างงาน โดยเฉพาะในภาคบริการ นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยยังได้รับปัจจัยเสริมจากนโยบายภาครัฐทั้งมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ การเร่งเบิกจ่ายงบประมาณ และการลดภาระค่าใช้จ่ายให้กับครัวเรือน อย่างไรก็ตาม อุปสงค์ในประเทศโดยรวมเผชิญแรงกดดันจากภาระหนี้ครัวเรือนในระดับสูง ขณะที่ยังต้องปรับตัวกับมาตรการ Responsible Lending ที่บังคับใช้เมื่อเดือนมกราคม 2567 สะท้อนจากการชะลอตัวของการใช้จ่ายหมวดยานยนต์และอสังหาริมทรัพย์ ส่วนการผลิตและการส่งออกต้องเผชิญกับความท้าทายจากการดีดลัดของคู่แข่งต่างชาติและเศรษฐกิจโลกที่มีทิศทางชะลอตัว นอกจากนี้ ภาคธุรกิจยังประสบกับปัญหาเชิงโครงสร้างซึ่งกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงจากร้อยละ 2.50 เป็นร้อยละ 2.25 ต่อปีในเดือนตุลาคม 2567 เพื่อหนุนเศรษฐกิจและช่วยบรรเทาภาระหนี้ กำลังซื้อที่เปราะบางเป็นผลให้อัตราเงินเฟ้อปรับลงจากร้อยละ 1.2 เมื่อปี 2566 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.4 ในปี 2567 ซึ่งต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของ ธปท. ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญความท้าทายจากความเสี่ยงทั้งจากสงครามรัสเซีย-ยูเครน ความขัดแย้งในภูมิภาคตะวันออกกลาง และสงครามการค้าที่มีความไม่แน่นอนสูงขึ้นตามทิศทางการดำเนินนโยบายของประธานาธิบดีสหรัฐฯ คนใหม่รวมถึงความผันผวนของค่าเงินบาทจากความไม่แน่นอนในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ ตลอดจนผลกระทบจากสภาวะภูมิอากาศแปรปรวนที่ส่งผลให้เกิดปัญหาอุทกภัยที่กระทบในบางพื้นที่ในปี นี้ ขณะที่ธุรกิจ SME บางส่วนเปราะบางและขาดความยืดหยุ่นในการปรับตัวต่อความผันผวนต่างๆ จึงฟื้นตัวได้ช้า การเติบโตที่ไม่ทั่วถึงส่งผลให้เศรษฐกิจไทยยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ในรูปแบบ “K-shaped Economy” โดยภาพรวม ธปท. ประเมินในเดือนธันวาคม 2567 ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2567 จะเติบโตที่ร้อยละ 2.7 สูงกว่าปีก่อนที่เติบโตที่ร้อยละ 1.9 แต่ต่ำกว่าศักยภาพที่ราวร้อยละ 3.0

## ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

### ภาพรวมผลประกอบการในปี 2567

เศรษฐกิจไทยปี 2567 ขยายตัวต่อเนื่อง แต่ยังคงต่ำกว่าศักยภาพ และขยายตัวไม่ทั่วถึงในรูปแบบ K-shaped Economy โดยมีการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวเป็นเครื่องยนต์หลัก และได้รับปัจจัยสนับสนุนจากนโยบายภาครัฐ ทั้งโครงการกระตุ้นเศรษฐกิจปี 67 ผ่านผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และคนพิการ และมาตรการเริ่มต้นแก้ไขปัญหาเชิงโครงสร้าง รวมถึงภาคการส่งออกที่เติบโตเกินคาดการณ์ จากการเร่งซื้อสินค้าก่อนมาตรการด้านภาษีของสหรัฐฯ อีกทั้งภาคครัวเรือนมีภาระหนี้อยู่ในระดับสูง ภาคการผลิตและภาคการส่งออกกำลังเผชิญกับการตีตลาดของคู่แข่งต่างชาติ ปัญหาเชิงโครงสร้างและความสามารถในการแข่งขัน เศรษฐกิจโลกที่มีทิศทางชะลอลงท่ามกลางปัญหาความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ ขณะที่ธุรกิจ SME บางส่วนยังคงเปราะบางและขาดความยืดหยุ่นในการปรับตัวจึงทำให้ฟื้นตัวได้ช้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารดำเนินงานได้ตามเป้าหมาย สนับสนุนนโยบายภาครัฐในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ และช่วยเหลือลูกค้าประชาชนอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการปรับโครงสร้างหนี้เชิงรุก ทำให้สามารถปรับระดับระบองลูกหนี้ได้ อีกทั้งยังได้พัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ด้านการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน รวมถึงการบริหารพอร์ตเพื่อค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 43,856 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.3 ถ้าไม่รวมรายการตั้งสำรองสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงที่เกิดขึ้นในไตรมาส 4 ปี 2566 (กำไรสุทธิเติบโตร้อยละ 19.8 เมื่อเทียบกับปี 2567) ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณภาพ ดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบ พร้อมบริหารจัดการ Portfolio อย่างสมดุล ให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ และรักษา Coverage ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ธนาคารมีสินเชื่อที่เติบโตร้อยละ 4.7 ส่วนใหญ่จากการขยายตัวในกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นกลุ่มยุทธศาสตร์ของธนาคาร และสินเชื่อภาครัฐ และการสนับสนุนนโยบายรัฐขับเคลื่อนเศรษฐกิจ แก้ปัญหาเชิงโครงสร้าง และการจัดการหนี้ ตามแนวทาง Responsible Lending ทำให้สามารถเติบโตในสินเชื่อที่อยู่อาศัยใหม่ร้อยละ 17 ขณะที่ รายได้จากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 6.4 ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ผลิตภัณฑ์ตลาดเงินตลาดทุน รวมถึงรายได้จากหนี้สูญรับคืนสะท้อนนโยบายเชิงรุกในการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามหนี้และการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายของธนาคาร มุ่งเน้นการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ มี Cost to Income ratio อยู่ที่ร้อยละ 43.2 ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ขยายตัวส่วนใหญ่จากการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ พร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต

ธนาคารยังคงบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและยืดหยุ่น มีสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ในระดับควบคุมได้ดีที่ 95,065 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.4 จากสิ้นปี 2566 และมี NPLs Ratio ร้อยละ 2.99 ลดลงจากสิ้นปี 2566 ให้ความสำคัญกับการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับแนวโน้มคุณภาพสินทรัพย์ รักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 188.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 181.3 จากสิ้นปี เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ และการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจยุคใหม่ ทั้งนี้ผลประกอบการในไตรมาส 4/2567 ได้สะท้อนผลกระทบของลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่งที่อยู่ระหว่างการดำเนินงานตามแผนฟื้นฟูกิจการและมีการแปลงหนี้เป็นทุนบางส่วนตามแผนฟื้นฟูดังกล่าวแล้ว

ณ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 18.82 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง และมีเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 20.83 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมถึงมีสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอโดยรักษาระดับของ Liquidity Coverage ratio (LCR) อย่างต่อเนื่อง สูงกว่าเกณฑ์ที่ธปท.กำหนด

## ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาสที่ 4/2567

ผลการดำเนินงานในไตรมาสที่ 4/2567 เทียบกับไตรมาส 4/2566 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 10,475 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.5 หากไม่รวมการตั้งสำรองสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลง ที่เกิดขึ้นไตรมาส 4/2566 (กำไรสุทธิเติบโตร้อยละ 71.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2566) สินเชื่อเติบโตร้อยละ 4.7 จากการขยายตัวของสินเชื่อในกลุ่มยุทธศาสตร์ บริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ มี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.4

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2567 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ลดลงร้อยละ 5.7 โดยหลักจากรายได้จากการดำเนินการลดลง จากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยและจากรายการเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งสะท้อนภาวะตลาด ในขณะที่สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 5.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเติบโตอย่างต่อเนื่อง

ปี 2567 ธนาคารกรุงไทย ขับเคลื่อนองค์กรด้วยนวัตกรรม พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ลูกค้าในทุกมิติ สนับสนุนการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ ภายใต้แนวคิด “นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สุขความยั่งยืน” พร้อมให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล (ESG) เพื่อก้าวสู่ธนาคารเพื่อความยั่งยืน ทำให้ธนาคารได้รับการประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ประจำปี 2567 ในระดับ “AAA” ซึ่งเป็นระดับสูงสุดจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 ปีต่อเนื่อง และสร้างสถิติใหม่กว่า 88 รางวัลจากเวทีระดับสากล และองค์กรชั้นนำในประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งมั่นขับเคลื่อนการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน โดยออกมาตราการช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มเปราะบางต่อเนื่อง ตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งโครงการสินเชื่อรวมหนี้ข้าราชการยั่งยืน โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” เพื่อให้กลุ่มเปราะบางสามารถประกอบตัว รักษาสินทรัพย์สำคัญต่อความมั่นคงของชีวิตและธุรกิจครัวเรือน เป็นการป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาสังคมและความเหลื่อมล้ำทวีความรุนแรงขึ้น

ปี 2568 เป็นอีกปีที่ท้าทายสำหรับภาคธุรกิจ โดยศูนย์วิจัย Krungthai Compass ประเมินเศรษฐกิจไทยโตร้อยละ 2.7 ซึ่งยังคงต่ำกว่าศักยภาพ จากปัญหาเชิงโครงสร้างที่สะสมมานาน ทั้งเศรษฐกิจนอกระบบขนาดใหญ่ หนี้ครัวเรือนสูง ความเหลื่อมล้ำ และการก้าวสู่สังคมผู้สูงอายุ อีกทั้ง ประเทศไทยเผชิญความท้าทายจากปัจจัยภายนอก ทั้งสงครามการค้าระลอกใหม่ จากนโยบายของประธานาธิบดีสหรัฐฯ คนใหม่ การแข่งขันที่เพิ่มขึ้น จากภาวะ Oversupply ของสินค้าจีน และภาวะเปราะบางด้านสิ่งแวดล้อมที่เข้มข้นมากขึ้น ซึ่งจะนำไปสู่จุดเปลี่ยน (Inflection Point) ที่ต้องการการปรับตัวอย่างเร่งด่วน และในปีนี้ มุ่งมั่นขับเคลื่อนองค์กรภายใต้แนวคิด “Corporate Value Creation เสริมทักษะ สร้างคุณค่า สู่ออนาคต” เสริมสร้าง

และพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นในอนาคต (Future Skill) ให้แก่พนักงาน ส่งมอบประสบการณ์ที่ดีและสร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้าของธนาคารในทุกมิติ เพื่อสร้างการเติบโตและมูลค่าทางเศรษฐกิจบนความไว้วางใจของลูกค้า นำไปสู่การเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนในอนาคต

## ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

### ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2567	3/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2567	ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	29,613	29,885	(0.9)	30,362	(2.5)	119,115	113,419	5.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,809	5,619	3.4	5,434	6.9	22,282	20,872	6.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,972	5,053	(41.2)	3,794	(21.7)	17,705	15,174	16.7
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	38,394	40,557	(5.3)	39,590	(3.0)	159,102	149,465	6.4
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	17,417	17,194	1.3	17,745	(1.9)	68,778	62,157	10.7
กำไรจากการดำเนินงาน <sup>(1)</sup>	20,977	23,363	(10.2)	21,845	(4.0)	90,324	87,308	3.5
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,725	8,312	(19.1)	13,070	(48.5)	31,069	37,085	(16.2)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	14,252	15,051	(5.3)	8,775	62.4	59,255	50,223	18.0
ภาษีเงินได้	2,805	2,958	(5.2)	1,733	61.9	11,576	9,902	16.9
กำไรสุทธิ	11,447	12,093	(5.3)	7,042	62.6	47,679	40,321	18.2
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	10,475	11,107	(5.7)	6,111	71.4	43,856	36,616	19.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>	1.13	1.20	(0.07)	0.66	0.47	1.18	1.01	0.17
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>	9.55	10.51	(0.96)	6.11	3.44	10.37	9.40	0.97

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้

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

**ผลประกอบการปี 2567** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 90,324 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณภาพ ดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบ พร้อมบริหารจัดการ Portfolio อย่างสมดุล ให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ และรักษา Coverage ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ธนาคารมีสินเชื่อที่เติบโตร้อยละ 4.7 ส่วนใหญ่จากการขยายตัวในกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นกลุ่มยุทธศาสตร์ของธนาคาร และสินเชื่อภาครัฐ รายได้จากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 6.4 โดยหลักจากค่าธรรมเนียมธุรกิจ Wealth Management และ ธุรกิจบัตรเครดิต ตามผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ผลิตภัณฑ์บริหารความเสี่ยงและการลงทุน และการบริหารพอร์ตเพื่อค้า รวมถึงรายได้จากหนี้สูญรับคืน ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ มี Cost to Income ratio อยู่ที่ร้อยละ 43.2 ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัวส่วนใหญ่จากการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต

ธนาคารบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและยืดหยุ่น มีสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ระดับควบคุมได้ดีที่ 95,065 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.4 จากสิ้นปี 2566 และมี NPLs Ratio ร้อยละ 2.99 ลดลงจากสิ้นปี 2566 ให้ความสำคัญกับการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับแนวโน้มคุณภาพสินทรัพย์ แม้ลดลงร้อยละ 16.2 จากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา หากยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 188.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 181.3 จาก

สิ้นปี เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ รวมถึงความท้าทายจากการขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์และเศรษฐกิจที่ขยายตัวอย่างไม่ทั่วถึง ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 43,856 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.3 ถ้าไม่รวมรายการตั้งสำรองสำหรับลูกค้ายาใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลง ที่เกิดขึ้นในไตรมาส 4 ปี 2566 (กำไรสุทธิเติบโตร้อยละ 19.8 เมื่อเทียบกับปี 2567) ทั้งนี้ผลประกอบการของธนาคารในไตรมาส 4/2567 ได้สะท้อนผลกระทบของลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่งที่อยู่ระหว่างการดำเนินงานตามแผนฟื้นฟูกิจการและมีการแปลงหนี้เป็นทุนบางส่วนตามแผนฟื้นฟูดังกล่าวแล้ว

**ผลประกอบการไตรมาส 4/2567 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2566** ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน เท่ากับ 20,977 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.0 โดยธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณภาพ สินเชื่อเติบโตร้อยละ 4.7 จากการขยายตัวของสินเชื่อในกลุ่มยุทธศาสตร์ให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ มุ่งเน้นการขยายตัวของธุรกิจ Wealth Management ส่งเสริมการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม และยังคงบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ มี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.4 โดยรักษาคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและยืดหยุ่น มีสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ดี ที่ 95,065 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.4 จากสิ้นปี 2566 และมี NPLs Ratio ร้อยละ 2.99 ลดลงจากสิ้นปี 2566 โดยยังคงระดับ Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 188.6 ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 10,475 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.5 หากไม่รวมการตั้งสำรองสำหรับลูกค้ายาใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลง ที่เกิดขึ้นไตรมาส 4/2566 (กำไรสุทธิเติบโตร้อยละ 71.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2566)

**เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2567** ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน ลดลงร้อยละ 10.2 โดยธนาคารโดยหลักจากการรายได้จากการดำเนินการลดลงจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสะท้อนภาวะตลาดและจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ในขณะที่สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 5.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเติบโตอย่างต่อเนื่อง และยังคงบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ โดย Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.4 รักษา Coverage ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 188.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 184.1 จากไตรมาสที่ผ่านมาโดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 10,475 ล้านบาท

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2567	3/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2567	ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	41,225	41,528	(0.7)	41,741	(1.2)	165,105	152,369	8.4
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,837	3,918	(2.1)	4,077	(5.9)	14,485	12,185	18.9
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	76	64	18.8	64	18.8	306	190	61.1
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,967	1,864	5.5	1,406	39.9	7,647	4,637	64.9
- เงินให้สินเชื่อ	35,210	35,497	(0.8)	35,970	(2.1)	141,826	134,635	5.3
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	42	46	(8.7)	54	(22.2)	182	231	(21.2)
- อื่นๆ	93	139	(33.1)	170	(45.3)	659	491	34.2
<b>หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	11,612	11,643	(0.3)	11,379	2.0	45,990	38,950	18.1
- เงินรับฝาก	5,892	5,783	1.9	5,029	17.2	22,028	15,393	43.1
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	894	989	(9.6)	1,203	(25.7)	4,358	4,049	7.6
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,246	3,129	3.7	3,138	3.4	12,500	12,409	0.7
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,426	1,571	(9.2)	1,858	(23.3)	6,484	6,502	(0.3)
- อื่นๆ	154	171	(9.9)	151	2.0	620	597	3.9
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	29,613	29,885	(0.9)	30,362	(2.5)	119,115	113,419	5.0
<b>อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)<sup>(1)</sup></b>	4.56	4.65	(0.09)	4.69	(0.13)	4.56	4.32	0.24
<b>อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)<sup>(1)</sup></b>	1.50	1.52	(0.02)	1.48	0.02	1.48	1.27	0.21
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM<sup>(1)</sup></b>	3.28	3.35	(0.07)	3.41	(0.13)	3.29	3.22	0.07

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปี 2567** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 119,115 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.0 จากการบริหารจัดการ Portfolio อย่างสมดุลและมีคุณภาพ โดยสินเชื่อเติบโตจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นกลุ่มยุทธศาสตร์ของธนาคาร และการขยายตัวของสินเชื่อภาครัฐสะท้อนการเติบโตแบบระมัดระวังเพื่อรักษาสมดุลความเสี่ยงและผลตอบแทนท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน กอปรกับทิศทางดอกเบี้ย ทั้งนี้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.29 เทียบกับ ร้อยละ 3.22 ของปีก่อน

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 4/2567** เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 29,613 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยโดยหลักจากการบริหารจัดการ Portfolio อย่างสมดุลและมีคุณภาพโดยเฉพาะในสภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน

**เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2567** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อย ธนาคารยังคงบริหารจัดการ Portfolio อย่างสมดุลและมีคุณภาพ โดยสินเชื่อเติบโตในกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นยุทธศาสตร์ของธนาคาร และกลุ่มภาครัฐ สะท้อนการเติบโตแบบระมัดระวังเพื่อรักษาสมดุลความเสี่ยงและผลตอบแทน



ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	16 ต.ค. 67	27 ก.ย. 66	2 ส.ค. 66	31 พ.ค. 66	29 มี.ค. 66	25 ม.ค. 66
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	2.25%	2.50%	2.25%	2.00%	1.75%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยของธนาคาร	1 พ.ย. 67	5 ต.ค. 66	6 มิ.ย. 66	13 เม.ย. 66	1 ก.พ. 66	3 ม.ค. 66
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก <sup>(1)</sup>						
- ออมทรัพย์	0.300%	0.300%	0.300%	0.250%	0.250%	0.250%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	1.170%	1.170%	0.920%	0.820%	0.770%	0.620%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.250%	1.250%	1.050%	0.950%	0.850%	0.700%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.700%	1.700%	1.450%	1.350%	1.150%	1.000%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ						
- MLR	6.925%	7.050%	6.800%	6.600%	6.350%	6.150%
- MOR	7.270%	7.520%	7.270%	7.070%	6.870%	6.720%
- MRR	7.445%	7.570%	7.320%	7.120%	6.870%	6.770%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

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 16 ตุลาคม 2567 คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 เป็นร้อยละ 2.25 ต่อปี โดยอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงเพื่อหนุนเศรษฐกิจและบรรเทาภาระหนี้ ธนาคารกรุงไทยขานรับกับแนวทางดังกล่าวเพื่อบรรเทาภาระหนี้ของลูกค้าของธนาคาร จึงได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ MLR, MOR และ MRR ลงเป็น ร้อยละ 6.925 ต่อปี ร้อยละ 7.270 ต่อปี และร้อยละ 7.445 ต่อปี โดยมีผลวันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 เป็นต้นไป

### รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2567	3/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2567	ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,046	7,728	4.1	7,368	9.2	30,914	28,671	7.8
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,237	2,109	6.1	1,934	15.7	8,632	7,799	10.7
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>5,809</b>	<b>5,619</b>	<b>3.4</b>	<b>5,434</b>	<b>6.9</b>	<b>22,282</b>	<b>20,872</b>	<b>6.8</b>

**รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปี 2567** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 22,282 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากการมุ่งเน้นการให้บริการด้าน Wealth Management ส่งผลให้ค่าธรรมเนียม Mutual fund และ Bancassurance เติบโตอย่างต่อเนื่อง รวมถึงค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิตที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น ตามผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

**รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 4/2567 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2566** ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,809 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตและการมุ่งเน้นการให้บริการด้าน Wealth Management ซึ่งส่งผลให้ค่าธรรมเนียม Mutual fund และ Bancassurance เติบโต

**เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2567** รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตและการมุ่งเน้นการให้บริการด้าน Wealth Management ซึ่งส่งผลให้ค่าธรรมเนียม Bancassurance เติบโตอย่างต่อเนื่อง

### รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2567	3/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2567	ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(307)	1,821	(116.8)	1,145	(126.8)	4,703	5,178	(9.2)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	273	377	(27.6)	(4)	(6792.1)	891	195	356.6
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	273	356	(23.3)	261	4.3	1,500	1,353	10.9
รายได้จากเงินปันผล	41	70	(40.8)	34	21.3	384	320	20.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,692	2,429	10.8	2,358	14.1	10,227	8,128	25.8
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>2,972</b>	<b>5,053</b>	<b>(41.2)</b>	<b>3,794</b>	<b>(21.7)</b>	<b>17,705</b>	<b>15,174</b>	<b>16.7</b>

**รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2567** ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 17,705 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากหนี้สูญรับคืน และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจากธุรกิจประกัน ผลลัพธ์ธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน และการบริหารพอร์ตเพื่อค้า

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 4/2567 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 2,972 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 21.7 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนมีสาเหตุหลักจากรายการเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งสะท้อนสภาวะตลาด ในขณะที่รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยหลักจากรายการบริหารจัดการสินทรัพย์รวมถึงรายได้จากหนี้สูญรับคืนยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2567 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 41.2 มีสาเหตุหลักจากรายการเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งสะท้อนสภาวะตลาด โดยรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากหนี้สูญรับคืนยังคงเติบโต

### ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2567	3/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2567	ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,806	7,011	(2.9)	6,446	5.6	27,061	25,766	5.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	3,027	2,919	3.7	2,725	11.1	10,881	10,289	5.8
ค่าภาษีอากร	1,330	1,336	(0.4)	1,345	(1.1)	5,349	5,080	5.3
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอ การขาย	380	(37)	1138.2	2,395	(84.1)	5,745	4,549	26.3
อื่นๆ <sup>(1)</sup>	5,874	5,965	(1.5)	4,834	21.5	19,742	16,473	19.8
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ</b>	<b>17,417</b>	<b>17,194</b>	<b>1.3</b>	<b>17,745</b>	<b>(1.9)</b>	<b>68,778</b>	<b>62,157</b>	<b>10.7</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	45.4	42.4	3.0	44.8	0.6	43.2	41.6	1.6

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 68,778 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการที่ธนาคารให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วน เพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต ประกอบกับการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายอย่างระมัดระวังโดยธนาคารตั้งค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพของทรัพย์สินอย่างเหมาะสมในไตรมาส 4/2566 และไตรมาสที่ 1 และไตรมาส 2/2567 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.2 หากไม่รวมรายการพิเศษในปี 2567 Cost to Income ratio ลดลงเล็กน้อยจากปีที่ผ่านมา

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 4/2567 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 1.9 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายกลับสู่ภาวะปกติของการตั้งค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพอย่างเหมาะสม ในขณะที่ธนาคาร

ยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัล พร้อมยังคงบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.4

**เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2567** ธนาคารและบริษัทย่อยบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา มีสาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งกลับอยู่ในภาวะปกติของการตั้งค่าเผื่อด้วยค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพอย่างเหมาะสม โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.4

### ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	4/2567	3/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2567	ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(1)</sup>	6,725	8,312	(19.1)	13,070	(48.5)	31,069	37,085	(16.2)

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

**ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในปี 2567** ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมสะท้อนแนวโน้มของคุณภาพสินทรัพย์ จำนวน 31,069 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.2 จากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา โดยยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 188.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 181.3 จากสิ้นปี เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ รวมถึงความท้าทายจากการขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์และเศรษฐกิจที่ขยายตัวอย่างไม่ทั่วถึง

**สำหรับไตรมาส 4/2567 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2566** ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงร้อยละ 48.5 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยพิจารณาอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และยังคงรักษาระดับ Coverage Ratio อยู่ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 188.6 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า

**เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2567** ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 6,725 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.1 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง โดยระดับสำรองยังคงอยู่ในระดับที่เหมาะสม และรักษา Coverage Ratio ในระดับที่สูง

## ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

### เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,698,611 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 4.7 จากสิ้นปี 2566 โดยธนาคารบริหารจัดการ Portfolio รักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่มีคุณภาพ ซึ่งสินเชื่อส่วนใหญ่เติบโตจากสินเชื่อภาครัฐเพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน โดยมุ่งเน้นการเติบโตตามยุทธศาสตร์ของธนาคารในกลุ่มลูกค้ารายย่อย แม้ในช่วงที่ผ่านมาจะมีการชำระคืนของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 67		30 ก.ย. 67		เพิ่ม/(ลด)		31 ธ.ค. 66		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,698,992		2,565,236		5.2	2,577,131		4.7		
<b>หัก</b> รายได้รอดตัดบัญชี	381		471		(19.3)	615		(38.1)		
<b>บวก</b> ดอกเบี้ยค้างรับ	24,343		22,099		10.2	22,902		6.3		
<b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	173,879		175,673		(1.0)	173,323		0.3		
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>2,549,075</b>		<b>2,411,191</b>		<b>5.7</b>	<b>2,426,095</b>		<b>5.1</b>		

### เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 67		30 ก.ย. 67		เพิ่ม/(ลด)		31 ธ.ค. 66		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	694,702	25.7	690,378	26.9	0.6	739,942	28.7	(6.1)		
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	525,666	19.5	419,166	16.3	25.4	377,865	14.7	39.1		
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	272,179	10.1	268,117	10.5	1.5	291,514	11.3	(6.6)		
สินเชื่อรายย่อย	1,206,009	44.7	1,187,173	46.3	1.6	1,167,508	45.3	3.3		
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	508,246	18.8	498,517	19.4	2.0	484,590	18.8	4.9		
- สินเชื่อส่วนบุคคล	621,686	23.1	617,183	24.1	0.7	605,071	23.5	2.7		
- สินเชื่อบัตรเครดิต	73,650	2.7	68,812	2.7	7.0	74,132	2.9	(0.6)		
- สินเชื่อ Leasing	2,427	0.1	2,661	0.1	(8.8)	3,715	0.1	(34.7)		
สินเชื่ออื่นๆ	436	0.0	402	0.0	8.5	302	0.0	44.7		
<b>รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)</b>	<b>2,698,992</b>	<b>100.0</b>	<b>2,565,236</b>	<b>100.0</b>	<b>5.2</b>	<b>2,577,131</b>	<b>100.0</b>	<b>4.7</b>		

## คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 67	30 ก.ย. 67	31 ธ.ค. 66
1. NPL <sup>(1)</sup>	95,065	98,301	99,407
2. NPL Ratio	ร้อยละ 2.99	ร้อยละ 3.14	ร้อยละ 3.08
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) <sup>(2)</sup>	179,275	180,965	180,197
3. Coverage Ratio <sup>(3)</sup>	ร้อยละ 188.6	ร้อยละ 184.1	ร้อยละ 181.3

(1) NPL เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน / NPL

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 67		30 ก.ย. 67		31 ธ.ค. 66	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(2)</sup>	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(2)</sup>	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(2)</sup>
<b>จำแนกตามประเภทการจัดชั้น</b>						
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,431,774	44,330	2,290,319	44,813	2,295,515	47,237
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	194,468	58,431	196,429	61,727	201,919	56,906
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	94,600	70,492	97,832	68,514	98,795	68,348
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) <sup>(3)</sup>	2,112	626	2,284	619	3,189	832
<b>รวม</b>	<b>2,722,954</b>	<b>173,879</b>	<b>2,586,864</b>	<b>175,673</b>	<b>2,599,418</b>	<b>173,323</b>

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL – simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ได้ดี อย่างระมัดระวังและยืดหยุ่น มี NPL ณ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับ 95,065 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีที่ผ่านมา ร้อยละ 4.4 สะท้อนถึงการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ที่ร้อยละ 2.99 ลดลงจากร้อยละ 3.08 จากสิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพื่อรักษาระดับของ Coverage Ratio ที่สูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 188.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 181.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

## เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก 2,731,344 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จาก ณ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสัดส่วนเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 77

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 98.80 เพิ่มขึ้นจาก ร้อยละ 97.34 ณ 31 ธันวาคม 2566

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 67		30 ก.ย. 67		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 66		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (สินทรัพย์)	534,775	14.3	641,583	17.5	(16.6)	701,161	19.1	(23.7)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	51,342	1.3	28,415	0.8	80.7	25,946	0.7	97.9
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน บริษัทร่วมสุทธิ	370,951	9.9	300,272	8.2	23.5	277,241	7.5	33.8
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอ ตัดบัญชี)	2,698,611	72.1	2,564,765	70.1	5.2	2,576,516	70.1	4.7
<b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	173,879	4.6	175,673	4.8	(1.0)	173,323	4.7	(0.3)
สินทรัพย์อื่นๆ	262,384	7.0	301,289	8.2	(12.9)	270,144	7.3	(2.9)
<b>สินทรัพย์</b>	<b>3,744,184</b>	<b>100.0</b>	<b>3,660,651</b>	<b>100.0</b>	<b>2.3</b>	<b>3,677,685</b>	<b>100.0</b>	<b>1.8</b>
เงินรับฝาก	2,731,344	73.0	2,644,389	72.2	3.3	2,646,872	72.0	3.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (หนี้สิน)	255,872	6.8	244,280	6.7	4.7	282,696	7.7	(9.5)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หนี้สินอื่นๆ	132,464	3.5	135,822	3.7	(2.5)	160,839	4.4	(17.6)
รวมส่วนของเจ้าของ	464,387	12.4	448,486	12.3	3.5	420,847	11.4	10.3
- ส่วนของบริษัทใหญ่	443,838	11.9	428,891	11.7	3.5	402,377	10.9	10.3
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	20,549	0.5	19,595	0.6	4.9	18,470	0.5	11.3
<b>หนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>3,744,184</b>	<b>100.0</b>	<b>3,660,651</b>	<b>100.0</b>	<b>2.3</b>	<b>3,677,685</b>	<b>100.0</b>	<b>1.8</b>
<b>อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)</b>	<b>98.80</b>		<b>96.99</b>		<b>1.81</b>	<b>97.34</b>		<b>1.46</b>

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 73.0 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมโดยในเดือนกรกฎาคม 2567 ธนาคารได้ถอนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนครบกำหนด จำนวน 24,000 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 72.1 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 14.3 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 9.9 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ



## ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับ 443,838 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 31.74 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 28.78 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

## เงินกองทุนตามกฎหมาย

### เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 67 <sup>(2)</sup>		30 ก.ย. 67 <sup>(2)</sup>		31 ธ.ค. 66		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธ.พ. (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	359,352	17.89	357,605	18.01	336,907	16.54	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	377,999	18.82	376,252	18.95	355,554	17.45	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	40,317		40,071		64,960		
<b>รวมเงินกองทุน</b>	<b>418,316</b>	<b>20.83</b>	<b>416,323</b>	<b>20.97</b>	<b>420,514</b>	<b>20.64</b>	<b>&gt;12.000</b>
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,008,361		1,985,076		2,037,273		

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

(2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธ.พ.

ณ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 359,352 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 377,999 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 418,316 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.89 ร้อยละ 18.82 และร้อยละ 20.83 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ ทั้งนี้ ในเดือนกรกฎาคม 2567 ธนาคารได้ถอนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนครบกำหนด จำนวน 24,000 ล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงหลังการได้ถอนตราสารด้อยสิทธิ ยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธ.พ. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ

## อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

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

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

#### Disclaimer

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