

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2 ของปี 2568

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2/2568 ขยายตัวต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน จากการส่งออกสินค้าและการผลิตภาคอุตสาหกรรม โดยเฉพาะสินค้าอิเล็กทรอนิกส์และเครื่องจักร ตามแนวโน้มอุปสงค์สินค้าเทคโนโลยีของโลก และการเร่งส่งออกในช่วงที่สหรัฐฯ ผ่อนผันการเก็บภาษีศุลกากรตอบโต้ การลงทุนภาคเอกชนเพิ่มขึ้นตามการลงทุนในหมวดเครื่องจักรและอุปกรณ์ และการใช้จ่ายภาครัฐเพิ่มขึ้นตามการเร่งเบิกจ่ายงบลงทุน อย่างไรก็ดี การบริโภคภาคเอกชนชะลอลง และภาคการท่องเที่ยวได้รับผลกระทบจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ลดลงจากกลุ่มตลาดระยะใกล้ (Short Haul) เป็นหลัก แม้ว่ารายได้รวมจากการท่องเที่ยวยังปรับตัวเพิ่มขึ้น ตามการใช้จ่ายของนักท่องเที่ยวกลุ่มตลาดระยะไกล (Long Haul)

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ที่ร้อยละ -0.35 ลดจากร้อยละ 1.08 ในไตรมาสก่อน และต่ำกว่าขอบล่างของกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 1.00 ตามการลดลงของราคาอาหารสดและพลังงาน ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 1.04 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.89 ในไตรมาสก่อน จากการเพิ่มขึ้นของราคาหมวดเนื้อสัตว์ อาหารสำเร็จรูป เครื่องปรุงอาหาร และเครื่องดื่มที่ไม่มีแอลกอฮอล์ สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 33.11 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ แฉ่งค่าขึ้นจาก 33.95 และ 36.71 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาสก่อนและช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามลำดับ

คณะกรรมการนโยบายการเงินปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในการประชุมเดือนกุมภาพันธ์ เมษายน และสิงหาคม 2568 ครึ่งละร้อยละ 0.25 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายในปัจจุบันอยู่ที่ร้อยละ 1.50 โดยประเมินว่านโยบายการเงินสามารถผ่อนคลายเพิ่มเติมได้บ้างเพื่อให้ภาวะการเงินเอื้อต่อการปรับตัวของภาคธุรกิจและช่วยบรรเทาภาระของกลุ่มเปราะบาง ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยในปี 2568 มีแนวโน้มขยายตัวที่ร้อยละ 2.3 เป็นผลจากเศรษฐกิจเติบโตสูงเกินคาดในช่วงครึ่งแรกของปี แต่ในช่วงครึ่งหลังของปียังต้องเผชิญกับปัจจัยกดดันที่สำคัญจากนโยบายภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ ซึ่งจะซ้ำเติมปัญหาเชิงโครงสร้างและขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงจำนวนนักท่องเที่ยวที่ลดลงซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจ SME สำหรับปัจจัยสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจมาจากการใช้จ่ายและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ เช่น การผ่อนคลายเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Loan-to-Value: LTV) รวมถึงการขยายอายุมาตรการลดค่าธรรมเนียมจดทะเบียนการโอนและจดจำนองเหลือร้อยละ 0.01 สำหรับที่อยู่อาศัยราคาต่ำกว่า 7 ล้านบาท นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2568 การบรรลุข้อตกลงด้านภาษีนำเข้าตอบโต้ (Reciprocal Tariffs) ระหว่างไทยกับสหรัฐฯ ที่อัตราร้อยละ 19 จากเดิมที่จะมีการจัดเก็บในอัตราร้อยละ 36 ช่วยให้ภาคการส่งออกของไทยสามารถแข่งขันในตลาดสหรัฐฯ ได้ในระยะข้างหน้า

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ณ สิ้นไตรมาส 2/2568 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยลดลง ในขณะที่เงินรับฝากอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงเล็กน้อย สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Credit Conditions Report) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ชี้ว่า ในไตรมาส 2/2568 ธุรกิจขนาดใหญ่มีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นเพื่อใช้ในการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร Project Finance และ Refinance ขณะที่ธุรกิจ SME มีความต้องการสินเชื่อลดลง โดยเฉพาะในภาคเกษตรกรรม ตามความต้องการเงินทุนหมุนเวียนและการสะสมสินค้าคงคลังที่ลดลง สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนโดยรวมเพิ่มขึ้น ยกเว้นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ลดลง หลังจากเร่งตัวในไตรมาสก่อน

ประกอบกับความเชื่อมั่นของผู้บริโภคปรับตัวลดลง ในไตรมาส 3/2568 สถาบันการเงินคาดว่าความต้องการสินเชื่อของธุรกิจมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นโดยเฉพาะธุรกิจขนาดใหญ่ เพื่อใช้ Refinance และ Project Finance ขณะที่ความต้องการสินเชื่อของ SME มีแนวโน้มลดลง สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในสินเชื่อเพื่อการบริโภคอื่น ๆ และเพื่อที่อยู่อาศัย จากมุมมองต่อตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่ดีขึ้น ส่วนความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และบัตรเครดิตมีแนวโน้มลดลง ตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่อยู่ในระดับต่ำ

ธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นดูแลลูกค้าทุกกลุ่มอย่างทั่วถึง และสนับสนุนนโยบายของภาครัฐในการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนของเศรษฐกิจไทย การส่งเสริมการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) การปลูกฝังวินัยทางการเงินที่ดีให้กับประชาชน และพร้อมให้ความช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มเปราะบางภายใต้โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” และลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย และสถานการณ์ชายแดนไทย-กัมพูชา นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Risk Culture) ภายในองค์กรตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ในด้านเทคโนโลยี ธนาคารพาณิชย์มีการพัฒนาขีดความสามารถอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการแข่งขันในระยะข้างหน้า โดยนำเทคโนโลยีและข้อมูลมาประยุกต์ใช้ในการพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ผู้ให้บริการควบคู่กับการยกระดับการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์และความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ใช้บริการ

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่อง ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสม การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง และมีการกันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและความผันผวนของเศรษฐกิจในระยะต่อไปได้

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง	
	2/2568	1/2568	2/2567	1/2568	2/2567	2568	2567	(%)
กำไรสุทธิ ^{/1}	11,840	12,618	11,807	(6.2)%	0.3%	24,458	22,330	9.5%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	6.20	6.61	6.19	(6.2)%	0.3%	12.81	11.70	9.5%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.81%	2.89%	3.03%	(0.08)%	(0.22)%	2.85%	3.05%	(0.20)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	13.7%	16.6%	15.7%	(2.9)%	(2.0)%	15.2%	16.2%	(1.0)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จาก								
การดำเนินงาน	45.2%	45.5%	44.1%	(0.3)%	1.1%	45.3%	45.6%	(0.3)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{/1}	1.03%	1.11%	1.05%	(0.08)%	(0.02)%	1.07%	0.99%	0.08%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ^{/1}	8.36%	9.15%	8.63%	(0.79)%	(0.27)%	8.75%	8.27%	0.48%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2568	2568	2567	มีนาคม 2568	ธันวาคม 2567
เงินให้สินเชื่อ	2,712,930	2,720,983	2,693,301	(0.3)%	0.7%
เงินรับฝาก	3,195,939	3,225,131	3,169,654	(0.9)%	0.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	84.9%	84.4%	85.0%	0.5%	(0.1)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/1}	105,521	97,793	85,833	7.9%	22.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.2%	3.0%	2.7%	0.2%	0.5%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อ					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/1}	283.6%	300.3%	334.3%	(16.7)%	(50.7)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	21.97%	21.00%	20.35%	0.97%	1.62%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับงวดแรกปี 2568 จำนวน 24,458 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จากงวดแรกปีก่อน สะท้อนถึงความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ท่ามกลางความท้าทายทางเศรษฐกิจหลายด้าน ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 63,614 ล้านบาท และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 2.85 ซึ่งเป็นไปตามทิศทางอัตราดอกเบี้ย สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงส่วนใหญ่จากการบริการธุรกรรมผ่านธนาคาร สุทธิกับรายได้จากการบริการการชำระระหว่างประเทศที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารมีการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่าย ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ในระดับที่ร้อยละ 45.3 สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงวดแรกปี 2568 มีจำนวน 19,807 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับงวดแรกปีก่อน

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2568 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,712,930 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.2 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 283.6 เป็นผลจากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2568 จำนวน 3,195,939 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากสิ้นปีก่อน และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 84.9 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 21.97 ร้อยละ 17.48 และร้อยละ 16.71 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง	
	2/2568	1/2568	2/2567	1/2568	2/2567	2568	2567	(%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	31,706	31,909	33,134	(0.6)%	(4.3)%	63,614	66,556	(4.4)%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,715	13,745	10,404	(7.5)%	22.2%	26,460	18,650	41.9%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	20,094	20,752	19,208	(3.2)%	4.6%	40,845	38,812	5.2%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,740	9,067	10,426	18.5%	3.0%	19,807	19,007	4.2%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	13,587	15,835	13,904	(14.2)%	(2.3)%	29,422	27,387	7.4%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,672	3,132	1,993	(46.6)%	(16.1)%	4,804	4,843	(0.8)%
กำไรสุทธิ	11,915	12,703	11,911	(6.2)%	0.0%	24,618	22,544	9.2%
กำไรสุทธิ ^{/1}	11,840	12,618	11,807	(6.2)%	0.3%	24,458	22,330	9.5%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม ^{/1}	22,276	8,286	(692)	168.8%	3,319.1%	30,562	25,900	18.0%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ในไตรมาส 2/2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 11,840 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.2 จากไตรมาสก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวก และค่าธรรมเนียมบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล ขณะที่ธนาคารยังคงมีการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสม ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง

หากเทียบกับไตรมาส 2/2567 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารอยู่ในระดับใกล้เคียงกัน และสำหรับงวดแรกปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 24,458 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันปีก่อน จากรายได้จากการดำเนินงานสะท้อนถึงความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ย ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นโดยธนาคารยังคงพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ในระดับเดียวกับช่วงเดียวกันปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2568 จำนวน 31,706 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน และมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับงวดแรกปี 2568 จำนวน 63,614 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันปีก่อนตามภาวะอัตราดอกเบี้ย สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิงวดแรกปี 2568 อยู่ที่ร้อยละ 2.85

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง	
	2/2568	1/2568	2/2567	1/2568	2/2567	2568	2567	(%)
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	37,648	37,467	39,621	0.5%	(5.0)%	75,114	79,386	(5.4)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,597	5,015	5,303	(8.3)%	(13.3)%	9,612	10,873	(11.6)%
เงินลงทุน	6,897	6,989	6,721	(1.3)%	2.6%	13,886	13,058	6.3%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	49,142	49,471	51,645	(0.7)%	(4.8)%	98,612	103,317	(4.6)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	9,386	9,498	10,497	(1.2)%	(10.6)%	18,884	20,816	(9.3)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,832	2,272	2,140	(19.4)%	(14.4)%	4,104	4,124	(0.5)%
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,190	3,142	3,115	1.5%	2.4%	6,332	6,218	1.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,028	2,650	2,759	14.3%	9.7%	5,678	5,603	1.3%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17,436	17,562	18,511	(0.7)%	(5.8)%	34,998	36,761	(4.8)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	31,706	31,909	33,134	(0.6)%	(4.3)%	63,614	66,556	(4.4)%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้								
ก่อนให้เกิตรายได้	4.35%	4.47%	4.73%	(0.12)%	(0.38)%	4.42%	4.73%	(0.31)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.84%	1.89%	2.00%	(0.05)%	(0.16)%	1.87%	1.99%	(0.12)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.81%	2.89%	3.03%	(0.08)%	(0.22)%	2.85%	3.05%	(0.20)%
อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ								
	มิ.ย. 68	มิ.ค. 68	ธ.ค. 67	ก.ย. 67	มิ.ย. 67	มิ.ค. 67	ธ.ค. 66	
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)								
MOR	7.000	7.100	7.350	7.550	7.550	7.550	7.550	
MRR	6.900	6.950	7.000	7.050	7.050	7.300	7.300	
MLR	6.750	6.825	6.900	7.100	7.100	7.100	7.100	
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)								
ออมทรัพย์	0.250	0.250	0.250	0.450	0.450	0.450	0.450	
ฝากประจำ 3 เดือน	0.850	1.000	1.000	1.200	1.200	1.200	1.200	
ฝากประจำ 6 เดือน	0.900	1.100	1.100	1.250	1.250	1.250	1.250	
ฝากประจำ 12 เดือน	1.250	1.450	1.450	1.600	1.600	1.600	1.600	
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.750	2.000	2.250	2.500	2.500	2.500	2.500	

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2568 จำนวน 12,715 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน สาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากการอำนวยความสะดวก และบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมสอดคล้องกับพฤติกรรมลูกค้าซึ่งมีการวางแผนทางการเงินใหม่หรือมีการต่ออายุกรมธรรม์ในช่วงต้นปี

สำหรับงวดแรกปี 2568 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 26,460 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดแรกปีก่อน สาเหตุหลักจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อย โดยค่าธรรมเนียมจากบริการธุรกรรมผ่านธนาคารลดลง ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารยังคงเติบโต และค่าธรรมเนียมจากบริการการค้าระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง	
	2/2568	1/2568	2/2567	1/2568	2/2567	2568	2567	(%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,772	11,938	10,700	(18.1)%	(8.7)%	21,710	21,968	(1.2)%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,694	4,346	3,850	(15.0)%	(4.1)%	8,040	8,192	(1.9)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,078	7,592	6,850	(19.9)%	(11.3)%	13,670	13,776	(0.8)%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,217	1,957	2,419	13.3%	(8.4)%	4,174	2,337	78.6%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3,348	2,897	(145)	15.6%	2,409.0%	6,245	37	16,778.4%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	39	50	36	(22.0)%	8.3%	90	88	2.3%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	95	255	339	(62.7)%	(72.0)%	350	485	(27.8)%
รายได้จากเงินปันผล	714	739	662	(3.4)%	7.9%	1,453	1,457	(0.3)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	224	255	243	(12.2)%	(7.8)%	478	470	1.7%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,637	6,153	3,554	7.9%	86.7%	12,790	4,874	162.4%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,715	13,745	10,404	(7.5)%	22.2%	26,460	18,650	41.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	13.7%	16.6%	15.7%	(2.9)%	(2.0)%	15.2%	16.2%	(1.0)%

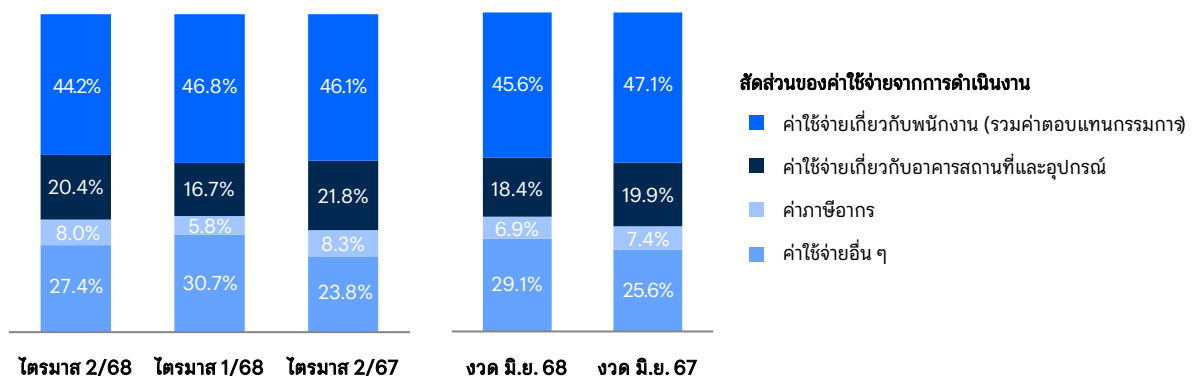
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 2/2568 จำนวน 20,094 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 จากไตรมาสก่อน จากการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสม

หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 และในงวดแรกปี 2568 มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 40,845 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 โดยธนาคารยังคงมีการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการให้ความสำคัญในการบริหารค่าใช้จ่าย ส่งผลให้อัตราสวนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับงวดแรกปี 2568 อยู่ที่ร้อยละ 45.3

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง	
	2/2568	1/2568	2/2567	1/2568	2/2567	2568	2567	(%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,800	9,666	8,774	(9.0)%	0.3%	18,465	18,133	1.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	88	54	79	63.0%	11.4%	143	139	2.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,095	3,460	4,189	18.4%	(2.2)%	7,555	7,741	(2.4)%
ค่าภาษีอากร	1,609	1,194	1,598	34.8%	0.7%	2,803	2,871	(2.4)%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	5,502	6,378	4,568	(13.7)%	20.4%	11,879	9,928	19.7%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	20,094	20,752	19,208	(3.2)%	4.6%	40,845	38,812	5.2%
อัตราสวนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	45.2%	45.5%	44.1%	(0.3)%	1.1%	45.3%	45.6%	(0.3)%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับงวดแรกปี 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 19,807 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับงวดแรกปีก่อน โดยธนาคารพิจารณาภายใต้หลักความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าเศรษฐกิจไทยในงวดแรกปี 2568 จะขยายตัวกว่าคาด อันเป็นผลจากการเร่งส่งออกในช่วงระยะผ่อนผัน (Grace Period) การขึ้นภาษีนำเข้าของสหรัฐอเมริกา อย่างไรก็ตาม ยังมีความไม่แน่นอนหลายประการที่ยังต้องติดตามในระยะข้างหน้า ได้แก่ ผลของการปรับตัวต่อแผนนโยบายการค้าของประเทศเศรษฐกิจหลักรวมถึงการเจรจาการค้าอย่างต่อเนื่อง ปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ ปังจัยภายในประเทศทั้งจากหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง และการปรับตัวของภาคธุรกิจที่ต้องเผชิญการแข่งขันที่สูงขึ้น

รายการที่สำคัญในงบฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,609,753 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากสิ้นปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

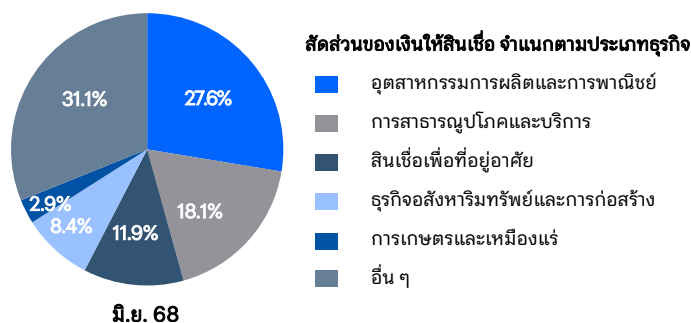
รายการ	มิถุนายน 2568	มีนาคม 2568	ธันวาคม 2567	เปลี่ยนแปลง (%)	
				มีนาคม 2568	ธันวาคม 2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	837,724	794,182	752,269	5.5%	11.4%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	108,714	109,635	105,577	(0.8)%	3.0%
เงินลงทุนสุทธิ	953,167	1,015,568	989,975	(6.1)%	(3.7)%
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	975	1,061	1,011	(8.1)%	(3.6)%
เงินให้สินเชื่อ	2,712,930	2,720,983	2,693,301	(0.3)%	0.7%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,787	5,559	5,921	4.1%	(2.3)%
รวมสินทรัพย์	4,609,753	4,628,379	4,551,379	(0.4)%	1.3%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,712,930 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ	มิถุนายน 2568	มีนาคม 2568	ธันวาคม 2567	เปลี่ยนแปลง (%)	
				มีนาคม 2568	ธันวาคม 2567
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	747,714	745,066	730,261	0.4%	2.4%
การสาธารณูปโภคและบริการ	491,129	508,843	500,761	(3.5)%	(1.9)%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	323,484	326,318	331,795	(0.9)%	(2.5)%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	227,307	218,633	209,384	4.0%	8.6%
การเกษตรและเหมืองแร่	80,277	85,062	88,813	(5.6)%	(9.6)%
อื่น ๆ	843,019	837,061	832,287	0.7%	1.3%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,712,930	2,720,983	2,693,301	(0.3)%	0.7%



ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 27.6 ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 18.1 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.9 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 8.4

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 105,521 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.2 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 299,254 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 283.6

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน 2568	มีนาคม 2568	ธันวาคม 2567	เปลี่ยนแปลง (%)	
				มีนาคม 2568	ธันวาคม 2567
งบการเงินรวม					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	105,521	97,793	85,833	7.9%	22.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.2%	3.0%	2.7%	0.2%	0.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	0.7%	0.7%	0.6%	-	0.1%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม					
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	283.6%	300.3%	334.3%	(16.7)%	(50.7)%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	92,893	85,440	73,118	8.7%	27.0%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.2%	3.0%	2.6%	0.2%	0.6%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1}		
	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม
	2568	2568	2567	2568	2568	2567
จัดชั้นที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,445,806	3,417,919	3,360,376	212,690	214,255	216,984
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	105,521	97,793	85,833	86,564	79,440	69,982
รวม	3,551,327	3,515,712	3,446,209	299,254	293,695	286,966

^{/1} รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

เงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 1,061,881 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.6 จากสิ้นไตรมาสก่อน และลดลงร้อยละ 3.1 จากสิ้นปีก่อน โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทยจำนวน 575,269 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.2 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 282,160 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 90,352 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2568	2568	2567	มีนาคม 2568	ธันวาคม 2567
เงินลงทุนเพื่อค้า	18,007	16,605	15,673	8.4%	14.9%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	90,707	93,030	89,904	(2.5)%	0.9%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	92,248	108,917	109,831	(15.3)%	(16.0)%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	779,545	817,628	777,626	(4.7)%	0.2%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	81,374	89,023	102,518	(8.6)%	(20.6)%
รวมเงินลงทุน	1,061,881	1,125,203	1,095,552	(5.6)%	(3.1)%

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 มีจำนวน 4,034,952 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2568	2568	2567	มีนาคม 2568	ธันวาคม 2567
เงินรับฝาก	3,195,939	3,225,131	3,169,654	(0.9)%	0.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	337,742	337,468	346,936	0.1%	(2.7)%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,875	17,721	17,763	(4.8)%	(5.0)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	239,774	249,317	213,785	(3.8)%	12.2%
รวมหนี้สิน	4,034,952	4,063,162	3,994,506	(0.7)%	1.0%
ส่วนของผู้ถือหุ้น^{/1}	573,038	563,325	555,039	1.7%	3.2%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,195,939 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อนและสิ้นปีก่อน โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 84.9

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	มิถุนายน 2568		มีนาคม 2568		ธันวาคม 2567		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มีนาคม 2568	ธันวาคม 2567
กระแสรายวัน	280,405	8.8%	275,894	8.6%	268,865	8.5%	1.6%	4.3%
ออมทรัพย์	1,684,243	52.7%	1,712,441	53.1%	1,662,444	52.4%	(1.6)%	1.3%
ประจำ	1,231,291	38.5%	1,236,796	38.3%	1,238,345	39.1%	(0.4)%	(0.6)%
รวมเงินรับฝาก	3,195,939	100.0%	3,225,131	100.0%	3,169,654	100.0%	(0.9)%	0.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		84.9%		84.4%		85.0%	0.5%	(0.1)%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 จำนวน 239,774 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.8 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2568 สาเหตุหลักจากการลดลงของมูลค่าหุ้นกู้สกุลต่างประเทศตามการแข็งค่าของเงินบาท

หากเปรียบเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.2 สาเหตุหลักจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในเดือนมีนาคม 2568 จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 15 ปี

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	มิถุนายน 2568		มีนาคม 2568		ธันวาคม 2567		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มีนาคม 2568	ธันวาคม 2567
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	110,856	46.2%	114,900	46.0%	112,733	52.7%	(3.5)%	(1.7)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	128,638	53.6%	134,063	53.7%	100,301	46.8%	(4.0)%	28.3%
อื่น ๆ	565	0.2%	664	0.3%	1,074	0.5%	(14.9)%	(47.4)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	240,059	100.0%	249,627	100.0%	214,108	100.0%	(3.8)%	12.1%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	285		310		323		(8.1)%	(11.8)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	239,774		249,317		213,785		(3.8)%	12.2%

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 มีจำนวน 573,038 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17,999 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จากสิ้นปี 2567 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับงวดแรกปี 2568 สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล 6.50 บาทต่อหุ้นตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2568

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,195,939 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 69.3 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 573,038 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 337,742 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.3 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 256,649 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.6

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,712,930 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58.9 เงินลงทุนสุทธิรวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ จำนวน 1,062,856 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.1 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 837,724 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.2

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50 เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ดังนั้น ธนาคารจึงต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.71 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.48 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 21.97 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน 2568		มีนาคม 2568		ธันวาคม 2567		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	513,990	16.71%	488,018	15.77%	492,953	16.18%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	537,800	17.48%	511,829	16.54%	516,755	16.96%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	137,928	4.49%	137,821	4.46%	103,305	3.39%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	675,728	21.97%	649,650	21.00%	620,060	20.35%	> 12.00%

รายการ	มิถุนายน 2568		มีนาคม 2568		ธันวาคม 2567		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน	เงินกองทุน	อัตราส่วน	เงินกองทุน	อัตราส่วน	
		เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง		เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง		เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	505,675	18.20%	482,638	17.26%	487,366	17.82%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	529,267	19.05%	506,230	18.10%	510,958	18.68%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	134,529	4.84%	134,880	4.82%	100,549	3.68%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	663,796	23.89%	641,110	22.92%	611,507	22.36%	> 12.00%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 39.8 และร้อยละ 57.4 ตามลำดับ

รายการ	มิถุนายน 2568	มีนาคม 2568	ธันวาคม 2567
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	39.8	40.1	39.4
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	57.4	57.6	56.6

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	มิถุนายน 2568	มีนาคม 2568	ธันวาคม 2567
Moody's Investors Service			
ระยะยาว	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III	Ba1	Ba1	Ba1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1	baa1
แนวโน้ม	เชิงลบ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
S&P Global Ratings			
ระยะยาว	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb-	bbb-	bbb-
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว	BBB	BBB	BBB
ระยะสั้น	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BB+	BB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BB+	BB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ			
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ