Bangkok Bank

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569

Bangkok Bank

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3 ของปี 2569

ในไตรมาส 3/2569 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้า โดยภาคการส่งออกยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะสินค้าในกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับอานิสงส์จากความต้องการด้านเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ (AI) ของโลก ในส่วนของการลงทุนภาคเอกชนได้รับแรงส่งจากการเร่งดำเนินโครงการตามการส่งเสริมการลงทุนของสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) โดยเฉพาะโครงการลงทุนในอุตสาหกรรมเทคโนโลยี ธุรกิจดิจิทัล และศูนย์ข้อมูล อย่างไรก็ดี ผลประโยชน์ต่อเศรษฐกิจโดยรวมยังค่อนข้างจำกัด เนื่องจากเงินลงทุนส่วนใหญ่ยังไม่กระจายตัวไปสู่ภาคเศรษฐกิจอื่นในวงกว้าง ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการช่วยค่าครองชีพของรัฐบาล แต่ยังคงเผชิญแรงกดดันจากภาระค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้นและหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง สำหรับภาคการท่องเที่ยวยังฟื้นตัวต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ ขณะที่ภาครัฐมีข้อจำกัดในการดำเนินมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมผ่านนโยบายการคลังเนื่องจากระดับหนี้สาธารณะที่เพิ่มสูงขึ้น นอกจากนี้ เหตุการณ์น้ำท่วมในหลายพื้นที่ ส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจและอาจส่งผลให้เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าศักยภาพ

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ที่ร้อยละ 2.44 ลดลงจากร้อยละ 2.70 ในไตรมาสก่อน ตามราคาพลังงานและต้นทุนการขนส่งที่ลดลงจากไตรมาสก่อน ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 1.42 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.00 ในไตรมาสก่อน สะท้อนการส่งผ่านต้นทุนสู่ราคาอาหารสำเร็จรูป สินค้าอุปโภคบริโภค และบริการมากขึ้น สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 33.24 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงจาก 32.59 และ 32.30 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาสก่อน และในช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามลำดับ

คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติเป็นเอกฉันท์ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.00 ต่อปี ในการประชุมเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2569 โดยเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันยังคงอยู่ในระดับที่เหมาะสม และการดำเนินนโยบายการเงินในระดับผ่อนคลายควบคู่กับมาตรการทางการเงินเฉพาะจุดมีส่วนช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 2.4 ในปี 2569 และร้อยละ 2.1 ในปี 2570 จากการส่งออกและการลงทุนภาคเอกชนที่ขยายตัวดีกว่าคาดตามแรงส่งของวัฏจักรเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวได้จำกัด จากหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง รายได้แรงงานที่ฟื้นตัวช้า และผู้บริโภคระมัดระวังการใช้จ่าย ส่วนภาคการท่องเที่ยวมีแนวโน้มฟื้นตัวชะลอลงจากที่เคยประเมินไว้ โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติอาจต่ำกว่าประมาณการเดิม สำหรับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะปรับสูงขึ้นในช่วงที่เหลือของปี 2569 จนถึงต้นปี 2570 จากราคาพลังงานและผลของปรากฏการณ์เอลนีโญ่ก่อนที่จะกลับไปอยู่ในระดับต่ำจากผลของฐานและอุปสงค์ในประเทศที่อ่อนแอ สำหรับความเสี่ยงสำคัญที่ต้องติดตาม ได้แก่ การกระจายผลประโยชน์จากการลงทุนในอุตสาหกรรมเทคโนโลยีและ AI ไปสู่ภาคเศรษฐกิจอื่น ความสามารถของผู้ประกอบการไทยในการเข้าสู่ห่วงโซ่อุปทานและเชื่อมโยงกับการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ ตลอดจนความไม่แน่นอนของภูมิรัฐศาสตร์ มาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างประเทศ ราคาพลังงาน และภาวะการเงินโลก

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ณ สิ้นไตรมาส 3/2569 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวในอัตราที่มากกว่าเงินรับฝาก ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2568 สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Credit Conditions Report) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ชี้ว่า ในไตรมาส 3/2569 ความต้องการสินเชื่อในภาคธุรกิจปรับเพิ่มขึ้นจากธุรกิจขนาดใหญ่และ SME เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและการส่งออก ประกอบกับได้รับแรงสนับสนุนจากการลงทุนของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับดิจิทัลและศูนย์ข้อมูลที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ตามวัฏจักรเทคโนโลยีและการลงทุนด้านปัญญาประดิษฐ์ สำหรับภาพรวมของสินเชื่อภาคครัวเรือนอยู่ในระดับทรงตัว โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปรับลดลงเล็กน้อย แต่สินเชื่อบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นตามความต้องการใช้สภาพคล่องในช่วงที่ค่าครองชีพปรับสูงขึ้น ในไตรมาส 4/2569 สถาบันการเงินคาดว่าความต้องการสินเชื่อของธุรกิจจะเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยธุรกิจขนาดใหญ่ต้องการสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนและการลงทุนเพิ่มขึ้น ทั้งในธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับศูนย์ข้อมูล โครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล และธุรกิจอื่น ๆ ขณะที่ธุรกิจ SME ต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นเพื่อเสริมสภาพคล่องระยะสั้นและใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเพื่อรองรับกิจกรรมทางเศรษฐกิจในช่วงปลายปี โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับภาคบริการ สำหรับภาคครัวเรือนความต้องการสินเชื่อปรับเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คาดว่าจะปรับเพิ่มขึ้นตามการส่งเสริมการขายของผู้ประกอบการและการเร่งซื้อก่อนการปรับขึ้นภาษีสรรพสามิตรถยนต์ไฟฟ้าที่จะมีผลในปี 2570 ในส่วนของสินเชื่อบัตรเครดิตคาดว่าจะปรับเพิ่มขึ้นตามการใช้จ่ายที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงปลายปี

จากสถานการณ์เศรษฐกิจปัจจุบันที่ยังได้รับผลกระทบสะสมจากราคาพลังงานและต้นทุนการผลิตที่อยู่ในระดับสูง ธนาคารพาณิชย์จึงให้ความสำคัญกับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยผ่านมาตรการ “พักทรัพย์ พักหนี้” สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ยังมีศักยภาพแต่ขาดสภาพคล่องชั่วคราว มาตรการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” สำหรับลูกหนี้รายย่อยเพื่อลดภาระหนี้และปิดจบหนี้ได้เร็ว และผ่อนคลายเกณฑ์อัตราส่วนสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) สำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยบางประเภทเพื่อสนับสนุนภาคอสังหาริมทรัพย์และธุรกิจที่เกี่ยวเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังให้ความสำคัญกับการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) และส่งเสริมการปลูกฝังวินัยทางการเงินที่ดีให้กับประชาชน รวมถึงการสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Risk Culture) ภายในองค์กร ตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ขณะเดียวกันธนาคารพาณิชย์เร่งพัฒนาขีดความสามารถด้านเทคโนโลยี ข้อมูล และปัญญาประดิษฐ์ รวมถึงยกระดับการบริหารความเสี่ยง ตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยด้านการจัดการภัยทุจริตดิจิทัลให้ครอบคลุมการใช้ AI หรือ Machine Learning พร้อมทั้งเตรียมความพร้อมเพื่อยกระดับการควบคุมธุรกรรมเงินสดตามหลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดสำหรับสถาบันการเงิน

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่อง ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสม การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนและเงินสำรองอยู่ในระดับสูง ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและความผันผวนของเศรษฐกิจในระยะต่อไปได้

Bangkok Bank

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง
	3/2569	2/2569	3/2568	2/2569	3/2568	2569	2568	(%)
กำไรสุทธิ /1	**9,489**	9,498	13,789	(0.1)%	(31.2)%	**29,981**	38,247	(21.6)%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	**4.97**	4.98	7.22	(0.1)%	(31.2)%	**15.71**	20.04	(21.6)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	**2.50%**	2.42%	2.72%	0.08%	(0.22)%	**2.47%**	2.81%	(0.34)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	**16.6%**	17.3%	13.7%	(0.7)%	2.9%	**17.0%**	14.7%	2.3%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้								
จากการดำเนินงาน	**50.4%**	49.5%	43.4%	0.9%	7.0%	**48.2%**	44.7%	3.5%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย /1	**0.80%**	0.81%	1.20%	(0.01)%	(0.40)%	**0.86%**	1.12%	(0.26)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย /1	**6.45%**	6.58%	9.45%	(0.13)%	(3.00)%	**6.91%**	8.99%	(2.08)%

/1 ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2569	2569	2568	มิถุนายน 2569	ธันวาคม 2568
เงินให้สินเชื่อ	**2,692,861**	2,678,467	2,608,286	0.5%	3.2%
เงินรับฝาก	**3,221,930**	3,212,308	3,196,284	0.3%	0.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	**83.6%**	83.4%	81.6%	0.2%	2.0%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต /1	**102,850**	105,261	94,664	(2.3)%	8.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม /1	**3.2%**	3.3%	3.0%	(0.1)%	0.2%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อ					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต /1	**322.1%**	306.3%	324.1%	15.8%	(2.0)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	**21.53%**	21.35%	21.78%	0.18%	(0.25)%

/1 รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับ 9 เดือนปี 2569 จำนวน 29,981 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและบรรเทาภาระต้นทุนทางการเงินของลูกค้า โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.47 ทั้งนี้ การขยายตัวของเงินให้สินเชื่ออย่างมีคุณภาพยังคงเป็นปัจจัยสนับสนุนรายได้ของธนาคารและชดเชยผลกระทบบางส่วนจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย สำหรับรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยลดลง ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากการเติบโตของบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์จากกิจกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมควบคู่กับการพัฒนาและยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงาน ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 4.6 และมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 48.2 สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงร้อยละ 13.9 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน เป็นผลจากการที่ธนาคารมีการตั้งสำรองภายใต้หลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,692,861 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากสิ้นปีก่อน จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.2 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 322.1 เป็นผลจากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569 จำนวน 3,221,930 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากสิ้นปีก่อน และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 83.6 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 21.53 ร้อยละ 17.12 และร้อยละ 17.12 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การดำเนินงานด้านความยั่งยืน

ธนาคารได้บูรณาการแนวทางความยั่งยืนที่มีการคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เข้ากับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน พร้อมทั้งสนับสนุนลูกค้าและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียอื่นให้สามารถรับมือกับความท้าทายได้ดีผ่านการสนับสนุนด้านเงินทุนและความรู้ตลอดจนนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการและช่วยส่งเสริมการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แสดงจุดยืนในการสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกตามความตกลงปารีสและเป้าหมายของประเทศไทยโดยการประกาศเป้าหมายลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์จากการดำเนินงานของธนาคาร (ขอบเขตที่ 1 และ 2) ภายในปี 2578 และจากการให้สินเชื่อและการลงทุน (ขอบเขตที่ 3 ประเภทที่ 15) ภายในปี 2593 ตามเป้าหมายของประเทศไทยที่ประกาศเจตนารมย์ในที่ประชุมประเทศภาคีอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศครั้งที่ 30 (COP30)

จากความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ส่งผลให้ปี 2568 ธนาคารได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้รับ SET ESG Ratings ระดับ AAA จากการประเมินโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้รับคัดเลือกให้เป็นสมาชิก The Sustainability Yearbook 2025 โดย S&P Global และได้รับคัดเลือกให้เป็นหนึ่งในบริษัทกลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ที่มีผลการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยสถาบันไทยพัฒน์ การที่ได้รับการยอมรับทั้งในระดับประเทศและระดับสากลแสดงให้เห็นถึงความสำเร็จในการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง
	3/2569	2/2569	3/2568	2/2569	3/2568	2569	2568	(%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**29,041**	27,769	30,750	4.6%	(5.6)%	**84,785**	94,364	(10.2)%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**11,634**	12,571	16,913	(7.5)%	(31.2)%	**37,025**	43,372	(14.6)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	**20,518**	19,953	20,697	2.8%	(0.9)%	**58,717**	61,541	(4.6)%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	**8,008**	8,433	9,742	(5.0)%	(17.8)%	**25,444**	29,549	(13.9)%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**12,149**	11,954	17,224	1.6%	(29.5)%	**37,649**	46,646	(19.3)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	**2,550**	2,356	3,331	8.2%	(23.4)%	**7,357**	8,135	(9.6)%
กำไรสุทธิ	**9,599**	9,598	13,893	0.0%	(30.9)%	**30,292**	38,511	(21.3)%
กำไรสุทธิ /1	**9,489**	9,498	13,789	(0.1)%	(31.2)%	**29,981**	38,247	(21.6)%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม /1	**12,939**	16,890	15,349	(23.4)%	(15.7)%	**33,826**	45,911	(26.3)%

/1 ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับไตรมาส 3/2569 จำนวน 9,489 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย ขณะที่รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน ในไตรมาส 3/2569 ธนาคารพิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงโดยยังคงยึดหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรอง

ในงวด 9 เดือน ปี 2569 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 29,981 ล้านบาท สำหรับผลประกอบการของไตรมาส 3 และงวด 9 เดือน เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนลดลง จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและบรรเทาภาระต้นทุนทางการเงินของลูกค้า ทั้งนี้ การขยายตัวของเงินให้สินเชื่ออย่างมีคุณภาพยังคงเป็นปัจจัยสนับสนุนรายได้ของธนาคารและชดเชยผลกระทบบางส่วนจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย และรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงสะท้อนถึงการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมควบคู่กับการพัฒนาและยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ธนาคารพิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง เป็นผลจากการที่ธนาคารมีการตั้งสำรองภายใต้หลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง

Bangkok Bank

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2569 จำนวน 29,041 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยในกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ

หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง และสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 84,785 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันปีก่อน จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร อย่างไรก็ตาม การขยายตัวของเงินให้สินเชื่ออย่างมีคุณภาพยังคงเป็นปัจจัยสนับสนุนรายได้ของธนาคารและชดเชยผลกระทบบางส่วนจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในงวด 9 เดือน ปี 2569 อยู่ที่ร้อยละ 2.47

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง
	3/2569	2/2569	3/2568	2/2569	3/2568	2569	2568	(%)
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	**34,154**	32,606	36,440	4.7%	(6.3)%	**99,727**	111,554	(10.6)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**3,232**	3,205	4,242	0.8%	(23.8)%	**9,515**	13,853	(31.3)%
เงินลงทุน	**6,859**	6,729	6,636	1.9%	3.4%	**20,241**	20,523	(1.4)%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**44,245**	42,540	47,318	4.0%	(6.5)%	**129,483**	145,930	(11.3)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	**7,333**	7,136	8,715	2.8%	(15.9)%	**21,678**	27,600	(21.5)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**1,616**	1,499	1,730	7.8%	(6.6)%	**4,625**	5,833	(20.7)%
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก	**3,182**	3,218	3,156	(1.1)%	0.8%	**9,565**	9,488	0.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**3,073**	2,918	2,967	5.3%	3.6%	**8,830**	8,645	2.1%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**15,204**	14,771	16,568	2.9%	(8.2)%	**44,698**	51,566	(13.3)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**29,041**	27,769	30,750	4.6%	(5.6)%	**84,785**	94,364	(10.2)%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้	**3.81%**	3.70%	4.19%	0.11%	(0.38)%	**3.78%**	4.35%	(0.57)%
ต้นทุนทางการเงิน	**1.57%**	1.54%	1.76%	0.03%	(0.19)%	**1.56%**	1.84%	(0.28)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	**2.50%**	2.42%	2.72%	0.08%	(0.22)%	**2.47%**	2.81%	(0.34)%

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	**ก.ย. 69**	**มิ.ย. 69**	**มี.ค. 69**	**ธ.ค. 68**	**ก.ย. 68**	**มิ.ย. 68**	**มี.ค. 68**	**ธ.ค. 67**
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)								
MOR	6.500	6.500	6.500	6.600	6.750	7.000	7.100	7.350
MRR	6.500	6.500	6.500	6.600	6.650	6.900	6.950	7.000
MLR	6.350	6.350	6.350	6.450	6.500	6.750	6.825	6.900
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)								
ออมทรัพย์	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250
ฝากประจำ 3 เดือน	0.650	0.650	0.700	0.700	0.800	0.850	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	0.650	0.650	0.750	0.750	0.850	0.900	1.100	1.100
ฝากประจำ 12 เดือน	0.750	0.750	0.850	0.850	1.100	1.250	1.450	1.450
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.000	1.000	1.000	1.250	1.500	1.750	2.000	2.250

Bangkok Bank

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2569 จำนวน 11,634 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากรายได้จากเงินปันผล และกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน ธนาคารมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลง ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL)

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 ธนาคารมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 37,025 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันปีก่อน ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด ขณะที่รายได้จากเงินปันผลเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับตัวดีขึ้นจากการเติบโตของบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นโดยมีปัจจัยสนับสนุนจากกิจกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง
	3/2569	2/2569	3/2568	2/2569	3/2568	2569	2568	(%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**10,776**	10,734	10,179	0.4%	5.9%	**32,939**	31,889	3.3%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	**4,015**	3,765	3,630	6.6%	10.6%	**12,228**	11,670	4.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**6,761**	6,969	6,549	(3.0)%	3.2%	**20,711**	20,219	2.4%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**2,575**	3,442	5,472	(25.2)%	(52.9)%	**8,223**	9,646	(14.8)%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	**829**	312	3,751	165.7%	(77.9)%	**2,748**	9,996	(72.5)%
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	**59**	(11)	44	636.4%	34.1%	**115**	133	(13.5)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	**137**	105	219	30.5%	(37.4)%	**327**	570	(42.6)%
รายได้จากเงินปันผล	**873**	1,460	619	(40.2)%	41.0%	**3,887**	2,072	87.6%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	**400**	294	259	36.1%	54.4%	**1,014**	736	37.8%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	**4,873**	5,602	10,364	(13.0)%	(53.0)%	**16,314**	23,153	(29.5)%
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**11,634**	12,571	16,913	(7.5)%	(31.2)%	**37,025**	43,372	(14.6)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	**16.6%**	17.3%	13.7%	(0.7)%	2.9%	**17.0%**	14.7%	2.3%

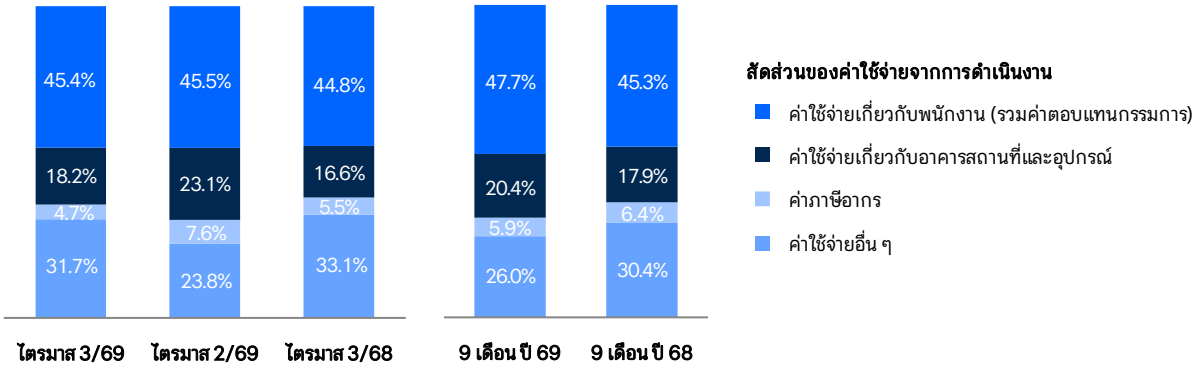
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 3/2569 จำนวน 20,518 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน จากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน

หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง และในงวด 9 เดือน ปี 2569 มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 58,717 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันปีก่อน โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมควบคู่กับการพัฒนาและยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 อยู่ที่ร้อยละ 48.2

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง
	3/2569	2/2569	3/2568	2/2569	3/2568	2569	2568	(%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	**9,259**	8,995	9,232	2.9%	0.3%	**27,813**	27,697	0.4%
ค่าตอบแทนกรรมการ	**50**	91	48	(45.1)%	4.2%	**199**	191	4.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	**3,737**	4,603	3,439	(18.8)%	8.7%	**11,982**	10,994	9.0%
ค่าภาษีอากร	**971**	1,508	1,130	(35.6)%	(14.1)%	**3,488**	3,933	(11.3)%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	**6,501**	4,756	6,848	36.7%	(5.1)%	**15,235**	18,726	(18.6)%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	**20,518**	19,953	20,697	2.8%	(0.9)%	**58,717**	61,541	(4.6)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	**50.4%**	49.5%	43.4%	0.9%	7.0%	**48.2%**	44.7%	3.5%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 25,444 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันปีก่อน เป็นผลจากการที่ธนาคารตั้งสำรองภายใต้แนวทางการบริหารด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงติดตามพัฒนาการของเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยอย่างใกล้ชิด ท่ามกลางความขัดแย้งในตะวันออกกลาง รวมถึงนโยบายการค้าของสหรัฐอเมริกา ซึ่งอาจส่งผลต่อการค้า การลงทุน และการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ในขณะเดียวกัน เศรษฐกิจไทยยังเผชิญความท้าทายเชิงโครงสร้างจากหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง การฟื้นตัวของรายได้ภาคครัวเรือนที่ยังเปราะบาง และภาระค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ เหตุการณ์น้ำท่วมในหลายพื้นที่อาจส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการบางกลุ่ม

รายการที่สำคัญในงบฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 4,726,476 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

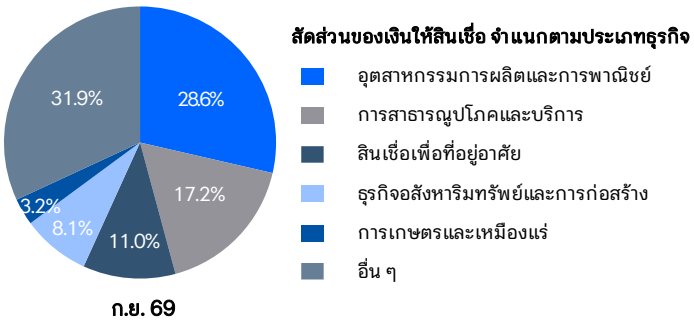
รายการ	กันยายน 2569	มิถุนายน 2569	ธันวาคม 2568	เปลี่ยนแปลง (%) มิถุนายน 2569	เปลี่ยนแปลง (%) ธันวาคม 2568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	**791,283**	759,948	771,194	4.1%	2.6%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**114,316**	108,952	104,951	4.9%	8.9%
เงินลงทุนสุทธิ	**1,132,171**	1,144,212	1,108,129	(1.1)%	2.2%
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	**1,086**	1,050	1,021	3.4%	6.4%
เงินให้สินเชื่อ	**2,692,861**	2,678,467	2,608,286	0.5%	3.2%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	**5,404**	5,414	5,565	(0.2)%	(2.9)%
รวมสินทรัพย์	**4,726,476**	4,681,447	4,606,342	1.0%	2.6%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,692,861 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ	กันยายน 2569	มิถุนายน 2569	ธันวาคม 2568	เปลี่ยนแปลง (%) มิถุนายน 2569	เปลี่ยนแปลง (%) ธันวาคม 2568
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	**769,327**	750,765	735,320	2.5%	4.6%
การสาธารณูปโภคและบริการ	**461,816**	475,737	463,682	(2.9)%	(0.4)%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	**296,767**	301,702	314,038	(1.6)%	(5.5)%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	**219,414**	218,941	218,361	0.2%	0.5%
การเกษตรและเหมืองแร่	**85,717**	84,120	80,801	1.9%	6.1%
อื่น ๆ	**859,820**	847,202	796,084	1.5%	8.0%
รวมเงินให้สินเชื่อ	**2,692,861**	2,678,467	2,608,286	0.5%	3.2%



ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 28.6 ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 17.2 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.0 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 8.1

Bangkok Bank

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 102,850 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.2 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 331,291 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 322.1

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน 2569	มิถุนายน 2569	ธันวาคม 2568	เปลี่ยนแปลง (%) มิถุนายน 2569	เปลี่ยนแปลง (%) ธันวาคม 2568
งบการเงินรวม					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต /1	**102,850**	105,261	94,664	(2.3)%	8.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม /1	**3.2%**	3.3%	3.0%	(0.1)%	0.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ /1	**0.7%**	0.7%	0.6%	-	0.1%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต /1	**322.1%**	306.3%	324.1%	15.8%	(2.0)%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต /1	**89,462**	92,419	82,257	(3.2)%	8.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม /1	**3.2%**	3.3%	2.9%	(0.1)%	0.3%

/1 รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น /1		
	กันยายน 2569	มิถุนายน 2569	ธันวาคม 2568	กันยายน 2569	มิถุนายน 2569	ธันวาคม 2568
จัดชั้นที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	**3,381,770**	3,333,738	3,285,563	**248,981**	233,286	227,017
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	**102,850**	105,261	94,664	**82,310**	89,081	79,753
รวม	**3,484,620**	3,438,999	3,380,227	**331,291**	322,367	306,770

/1 รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

Bangkok Bank

เงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 1,246,487 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากสิ้นปีก่อน โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทยจำนวน 704,278 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.5 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 325,914 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 104,831 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	กันยายน 2569	มิถุนายน 2569	ธันวาคม 2568	เปลี่ยนแปลง (%) มิถุนายน 2569	 ธันวาคม 2568
เงินลงทุนเพื่อค้า	**20,347**	15,828	13,954	28.6%	45.8%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**93,969**	93,124	90,997	0.9%	3.3%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	**110,584**	105,650	96,137	4.7%	15.0%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**929,388**	946,731	934,913	(1.8)%	(0.6)%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**92,199**	91,831	77,079	0.4%	19.6%
รวมเงินลงทุน	**1,246,487**	1,253,164	1,213,080	(0.5)%	2.8%

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ

หนี้สินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 มีจำนวน 4,136,067 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน 2569	มิถุนายน 2569	ธันวาคม 2568	เปลี่ยนแปลง (%) มิถุนายน 2569	 ธันวาคม 2568
เงินรับฝาก	**3,221,930**	3,212,308	3,196,284	0.3%	0.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**351,990**	354,194	314,644	(0.6)%	11.9%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**16,553**	16,845	16,347	(1.7)%	1.3%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**280,084**	255,758	244,009	9.5%	14.8%
รวมหนี้สิน	**4,136,067**	4,100,139	4,030,659	0.9%	2.6%
ส่วนของเจ้าของ /1	**588,664**	579,542	573,923	1.6%	2.6%

/1 ส่วนที่เป็นของธนาคาร

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,221,930 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อนและสิ้นปีก่อน โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 83.6

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	กันยายน 2569		มิถุนายน 2569		ธันวาคม 2568		เปลี่ยนแปลง (%)	
จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2569	ธันวาคม 2568
กระแสรายวัน	**271,491**	**8.4%**	266,597	8.3%	285,119	8.9%	1.8%	(4.8)%
ออมทรัพย์	**1,687,143**	**52.4%**	1,696,406	52.8%	1,691,238	52.9%	(0.5)%	(0.2)%
ประจำ	**1,263,296**	**39.2%**	1,249,305	38.9%	1,219,927	38.2%	1.1%	3.6%
รวมเงินรับฝาก	**3,221,930**	**100.0%**	3,212,308	100.0%	3,196,284	100.0%	0.3%	0.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		**83.6%**		83.4%		81.6%	0.2%	2.0%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 จำนวน 280,084 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.8 สิ้นจากปีก่อน สาเหตุหลักจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ในเดือนกันยายน 2569 จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	กันยายน 2569		มิถุนายน 2569		ธันวาคม 2568		เปลี่ยนแปลง (%)	
จำแนกตามประเภทตราสาร	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2569	ธันวาคม 2568
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	**172,548**	**61.5%**	148,113	57.9%	141,366	57.9%	16.5%	22.1%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	**105,295**	**37.6%**	106,280	41.5%	102,231	41.8%	(0.9)%	3.0%
อื่น ๆ	**2,481**	**0.9%**	1,619	0.6%	674	0.3%	53.2%	268.1%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	**280,324**	**100.0%**	256,012	100.0%	244,271	100.0%	9.5%	14.8%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	**240**		254		262		(5.5)%	(8.4)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**280,084**		255,758		244,009		9.5%	14.8%

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 มีจำนวน 588,664 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากสิ้นปี 2568 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 ในอัตราหุ้นละ 8.00 บาท ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2569 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2569 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,221,930 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 68.2 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 588,664 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 351,990 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.4 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 296,637 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.3

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,692,861 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.0 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจำนวน 1,247,573 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 791,283 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.7

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง 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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ดังนั้น ธนาคารจึงต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.12 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 21.53 ทั้งนี้เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน 2569		มิถุนายน 2569		ธันวาคม 2568		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**535,573**	**17.12%**	520,923	16.88%	516,036	17.21%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	**535,783**	**17.12%**	521,140	16.89%	516,255	17.22%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	**137,753**	**4.41%**	137,727	4.46%	136,785	4.56%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	**673,536**	**21.53%**	658,867	21.35%	653,040	21.78%	> 12.00%

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน 2569		มิถุนายน 2569		ธันวาคม 2568		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**516,199**	**18.29%**	512,206	18.26%	509,599	18.77%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	**516,199**	**18.29%**	512,206	18.26%	509,599	18.77%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	**134,621**	**4.77%**	134,654	4.81%	133,893	4.93%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	**650,820**	**23.06%**	646,860	23.07%	643,492	23.70%	> 12.00%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 41.6 และร้อยละ 61.1 ตามลำดับ

รายการ	กันยายน 2569	มิถุนายน 2569	ธันวาคม 2568
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	**41.6**	41.5	41.8
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	**61.1**	60.5	60.3

Bangkok Bank

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	กันยายน 2569	มิถุนายน 2569	ธันวาคม 2568
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
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	**baa1**	baa1	baa1
แนวโน้ม[/1]	**มีเสถียรภาพ**	มีเสถียรภาพ	เชิงลบ
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

[/1] การปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารเป็นไปตามการเปลี่ยนแปลงแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย