

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3 ของปี 2568

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3/2568 ชะลอการขยายตัวจากไตรมาสก่อน ตามการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน รวมถึงรายรับจากนักท่องเที่ยวต่างชาติลดลง ประกอบกับการเบิกจ่ายงบประมาณของภาครัฐ โดยเฉพาะงบลงทุนปรับตัวลดลง สำหรับการส่งออกสินค้าในหมวดอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น สอดคล้องกับแนวโน้มความต้องการสินค้าเทคโนโลยีของตลาดโลก ขณะที่การส่งออกไปสหรัฐฯ หลายรายการเริ่มเห็นสัญญาณชะลอตัวจากผลกระทบของมาตรการภาษีตอบโต้ แม้ยังไม่ส่งผลอย่างรุนแรงต่อภาพรวมการส่งออกมากนัก ในส่วนของภาคบริการ ซึ่งเป็นกลไกหลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ ยังคงเผชิญแรงกดดันจากจำนวนนักท่องเที่ยวที่ต่ำกว่าคาด โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวจีนที่ลดลงต่อเนื่อง ส่งผลให้แรงสนับสนุนต่อกิจกรรมบริการและการบริโภคภายในประเทศมีจำกัด

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ที่ร้อยละ -0.74 ลดจากร้อยละ -0.35 ในไตรมาสก่อน และต่ำกว่าขอบล่างของกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 1.00 ตามการลดลงของราคาอาหารสดเป็นสำคัญ ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.77 ลดจากร้อยละ 1.04 ในไตรมาสก่อน สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 32.30 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ แแข็งค่าขึ้นจาก 33.10 และ 34.80 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาสก่อนและช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามลำดับ

คณะกรรมการนโยบายการเงินได้ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายตั้งแต่นั้นปี จากร้อยละ 2.25 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.50 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2568 โดยประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง แต่ยังคงต่ำกว่าศักยภาพ โดยได้รับแรงกดดันจากทั้งปัจจัยเชิงวัฏจักรและเชิงโครงสร้าง อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มลดลง และคาดว่าจะอยู่ต่ำกว่ากรอบเป้าหมายไปอีกระยะหนึ่งจากปัจจัยด้านอุปทานเป็นสำคัญ ขณะที่ภาวะการเงินโดยรวมยังคงตึงตัว โดยเฉพาะสำหรับ SME ด้วยเหตุนี้ คณะกรรมการนโยบายการเงินจึงเห็นว่านโยบายการเงินควรอยู่ในระดับที่ผ่อนคลายเพื่อเอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะต่อไป สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2568 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 2.2 โดยเศรษฐกิจมีแนวโน้มชะลอการขยายตัวในช่วงครึ่งหลังของปี จากผลกระทบของนโยบายภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ และภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวช้า อย่างไรก็ตาม รัฐบาลชุดใหม่ได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะสั้น อาทิ คนละครึ่งพลัสและเที่ยวดีมีคืน รวมถึงมาตรการบรรเทาค่าครองชีพของประชาชน ซึ่งจะช่วยพยุงการบริโภคภาคเอกชนในช่วง 2 เดือนสุดท้ายของปี นอกจากนี้ ความสนใจลงทุนของนักลงทุนต่างชาติในประเทศไทยมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น จากข้อมูลของคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (Board of Investment: BOI) ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2568 มีโครงการที่เป็นการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศยื่นขอรับการส่งเสริมจำนวน 1,947 โครงการ เพิ่มขึ้นร้อยละ 38 เงินลงทุนรวม 985,337 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 82 ทั้งนี้ เงินลงทุนจากต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นมากเกิดจากการลงทุนในกิจการ Data Center ขนาดใหญ่ ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลในการผลักดันไทยสู่การเป็นศูนย์กลางเทคโนโลยีของภูมิภาค และส่งเสริมการลงทุนในอุตสาหกรรมเป้าหมายที่มีศักยภาพสูง

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ณ สิ้นไตรมาส 3/2568 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยลดลง แต่เงินรับฝากมีอัตราการลดลงที่น้อยกว่าเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลง สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Credit Conditions Report) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ชี้ว่า ในไตรมาส 3/2568 ธุรกิจขนาดใหญ่มีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นเพื่อใช้ในการทำ Project Finance และ Refinance ขณะที่ธุรกิจ SME มีความต้องการสินเชื่อลดลง ตามความต้องการเงินทุนหมุนเวียนและการสะสมสินค้าคงคลังที่ลดลง สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนโดยรวม

ทรงตัว ยกเว้นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ลดลง ตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่อยู่ในระดับต่ำ ในไตรมาส 4/2568 สถาบันการเงินคาดว่าธุรกิจขนาดใหญ่ต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นเพื่อใช้ลงทุนในสินทรัพย์ถาวรและ Refinance ขณะที่ธุรกิจ SME ต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากมาตรการส่งเสริมการขายของผู้ประกอบการ ขณะที่ความต้องการสินเชื่ออื่น ๆ มีแนวโน้มทรงตัว

ธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นดูแลลูกค้าทุกกลุ่มอย่างทั่วถึง และสนับสนุนนโยบายของภาครัฐในการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนของเศรษฐกิจไทย การส่งเสริมการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) การปลูกฝังวินัยทางการเงินที่ดีให้กับประชาชน และพร้อมให้ความช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มเปราะบางภายใต้โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” และลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและสถานการณ์ชายแดนไทย-กัมพูชา นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Risk Culture) ภายในองค์กรตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ในด้านเทคโนโลยี ธนาคารพาณิชย์มีการพัฒนาขีดความสามารถอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการแข่งขันในระยะข้างหน้า โดยนำเทคโนโลยีและข้อมูลมาประยุกต์ใช้ในการพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ผู้ใช้บริการ ควบคู่กับการยกระดับการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ การรักษาความปลอดภัยของการให้บริการทางการเงิน รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงของการใช้งานระบบปัญญาประดิษฐ์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ใช้บริการ

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่อง ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสม การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง และมีการกันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและความผันผวนของเศรษฐกิจในระยะต่อไปได้

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง	
	3/2568	2/2568	3/2567	2/2568	3/2567	2568	2567	(%)
กำไรสุทธิ ^{/1}	13,789	11,840	12,476	16.5%	10.5%	38,247	34,807	9.9%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	7.22	6.20	6.54	16.5%	10.5%	20.04	18.23	9.9%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.72%	2.81%	3.05%	(0.09)%	(0.33)%	2.81%	3.05%	(0.24)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	13.7%	13.7%	15.1%	-	(1.4)%	14.7%	15.8%	(1.1)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จาก								
การดำเนินงาน	43.4%	45.2%	47.7%	(1.8)%	(4.3)%	44.7%	46.3%	(1.6)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{/1}	1.20%	1.03%	1.10%	0.17%	0.10%	1.12%	1.03%	0.09%
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย ^{/1}	9.45%	8.36%	9.07%	1.09%	0.38%	8.99%	8.54%	0.45%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2568	2568	2567	มิถุนายน 2568	ธันวาคม 2567
เงินให้สินเชื่อ	2,606,661	2,712,930	2,693,301	(3.9)%	(3.2)%
เงินรับฝาก	3,174,287	3,195,939	3,169,654	(0.7)%	0.1%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	82.1%	84.9%	85.0%	(2.8)%	(2.9)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/1}	103,404	105,521	85,833	(2.0)%	20.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.3%	3.2%	2.7%	0.1%	0.6%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อ					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/1}	294.2%	283.6%	334.3%	10.6%	(40.1)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	22.60%	21.97%	20.35%	0.63%	2.25%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับ 9 เดือนปี 2568 จำนวน 38,247 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการบริหารจัดการสินทรัพย์ ด้วยการกระจายแหล่งที่มาของรายได้ที่หลากหลาย ท่ามกลางความท้าทายทางเศรษฐกิจหลายด้าน โดยธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 94,364 ล้านบาท และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.81 ซึ่งเป็นไปตามทิศทางอัตราดอกเบี้ย สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อยจากบริการธุรกรรมผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ทั้งนี้ ธนาคารยังคงพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน ควบคู่กับการให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสม ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานลดลงเป็นร้อยละ 44.7 นอกจากนี้ จากการที่ธนาคารตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 3/2568 ลดลงจากไตรมาสก่อน ทำให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับ 9 เดือนปี 2568 มีจำนวน 29,549 ล้านบาท

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2568 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,606,661 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 จากสิ้นปีก่อน โดยสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ยังคงมีการเติบโต สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.3 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 294.2 เป็นผลจากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2568 จำนวน 3,174,287 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 82.1 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 22.60 ร้อยละ 18.02 และร้อยละ 18.01 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)			9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)
	3/2568	2/2568	3/2567	2/2568	3/2567	2568	2567	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,750	31,706	33,367	(3.0)%	(7.8)%	94,364	99,923	(5.6)%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	16,913	12,715	12,460	33.0%	35.7%	43,372	31,110	39.4%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	20,697	20,094	21,839	3.0%	(5.2)%	61,541	60,652	1.5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,742	10,740	8,197	(9.3)%	18.8%	29,549	27,204	8.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	17,224	13,587	15,791	26.8%	9.1%	46,646	43,177	8.0%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,331	1,672	3,208	99.2%	3.8%	8,135	8,050	1.1%
กำไรสุทธิ	13,893	11,915	12,583	16.6%	10.4%	38,511	35,127	9.6%
กำไรสุทธิ ^{/1}	13,789	11,840	12,476	16.5%	10.5%	38,247	34,807	9.9%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม ^{/1}	15,349	22,276	7,309	(31.1)%	110.0%	45,911	33,209	38.2%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับไตรมาส 3/2568 จำนวน 13,789 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.5 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากแหล่งที่มาของรายได้ที่หลากหลาย โดยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจากธุรกิจหลักทรัพย์ และบริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวม ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยและเงินให้สินเชื่อที่ชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจ สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้จากการที่ธนาคารมีการตั้งสำรองภายใต้หลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ทำให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาสนี้ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

หากเทียบกับไตรมาส 3/2567 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยและเงินให้สินเชื่อที่ชะลอตัว ทั้งนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสม ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 38,247 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันปีก่อน เป็นผลจากการบริหารสินทรัพย์ ด้วยการกระจายแหล่งที่มาของรายได้ที่หลากหลาย ท่ามกลางความท้าทายทางเศรษฐกิจหลายด้าน โดยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ย สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อย โดยธนาคารยังคงพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน ควบคู่กับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาภายใต้หลักความระมัดระวังและรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้า

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2568 จำนวน 30,750 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนและไตรมาสเดียวกันปีก่อน สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2568 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 94,364 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันปีก่อน สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยและการชะลอตัวของเงินให้สินเชื่อตามภาวะเศรษฐกิจ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2568 ลดลงเป็นร้อยละ 2.81 จากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงสุทธิกับการทยอยลดลงของต้นทุนทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)
	3/2568	2/2568	3/2567	2/2568	3/2567	2568	2567	
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	36,440	37,648	39,713	(3.2)%	(8.2)%	111,554	119,099	(6.3)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,242	4,597	5,159	(7.7)%	(17.8)%	13,853	16,032	(13.6)%
เงินลงทุน	6,636	6,897	7,440	(3.8)%	(10.8)%	20,523	20,498	0.1%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	47,318	49,142	52,312	(3.7)%	(9.5)%	145,930	155,629	(6.2)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	8,715	9,386	10,768	(7.1)%	(19.1)%	27,600	31,584	(12.6)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,730	1,832	2,194	(5.6)%	(21.1)%	5,833	6,318	(7.7)%
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,156	3,190	3,062	(1.1)%	3.1%	9,488	9,280	2.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,967	3,028	2,921	(2.0)%	1.6%	8,645	8,524	1.4%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,568	17,436	18,945	(5.0)%	(12.5)%	51,566	55,706	(7.4)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,750	31,706	33,367	(3.0)%	(7.8)%	94,364	99,923	(5.6)%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.19%	4.35%	4.79%	(0.16)%	(0.60)%	4.35%	4.76%	(0.41)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.76%	1.84%	2.05%	(0.08)%	(0.29)%	1.84%	2.01%	(0.17)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.72%	2.81%	3.05%	(0.09)%	(0.33)%	2.81%	3.05%	(0.24)%
อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ก.ย. 68	มิ.ย. 68	มี.ค. 68	ธ.ค. 67	ก.ย. 67	มิ.ย. 67	มี.ค. 67	ธ.ค. 66
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)								
MOR	6.750	7.000	7.100	7.350	7.550	7.550	7.550	7.550
MRR	6.650	6.900	6.950	7.000	7.050	7.050	7.300	7.300
MLR	6.500	6.750	6.825	6.900	7.100	7.100	7.100	7.100
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)								
ออมทรัพย์	0.250	0.250	0.250	0.250	0.450	0.450	0.450	0.450
ฝากประจำ 3 เดือน	0.800	0.850	1.000	1.000	1.200	1.200	1.200	1.200
ฝากประจำ 6 เดือน	0.850	0.900	1.100	1.100	1.250	1.250	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	1.100	1.250	1.450	1.450	1.600	1.600	1.600	1.600
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.500	1.750	2.000	2.250	2.500	2.500	2.500	2.500

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2568 จำนวน 16,913 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจากธุรกิจหลักทรัพย์ และบริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวม

หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2568 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 43,372 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันปีก่อน สาเหตุหลักจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน ซึ่งเป็นไปตามสถานะตลาด ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อยจากบริการธุรกรรมผ่านธนาคาร และบริการกองทุนรวมที่ชะลอตัวลงในไตรมาสที่สองตามภาวะเศรษฐกิจ

หน่วย : ล้านบาท

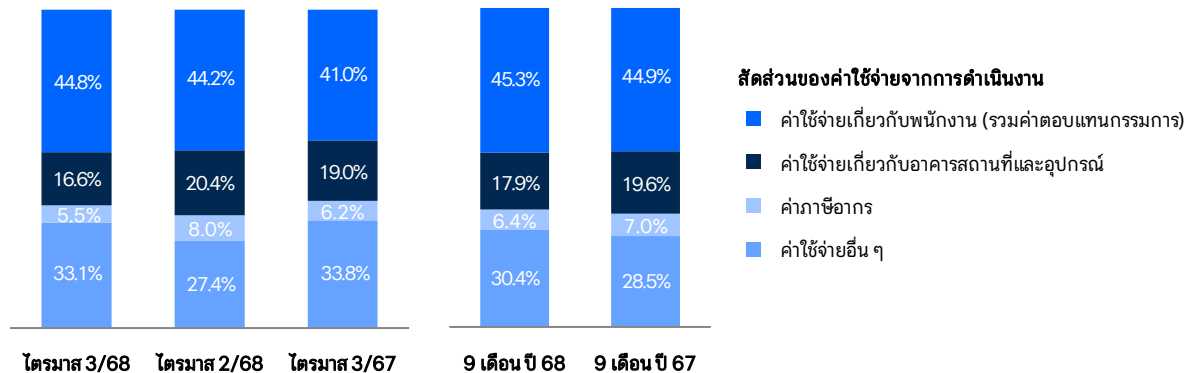
รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)			9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)
	3/2568	2/2568	3/2567	2/2568	3/2567	2568	2567	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,179	9,772	10,861	4.2%	(6.3)%	31,889	32,830	(2.9)%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,630	3,694	3,926	(1.7)%	(7.5)%	11,670	12,119	(3.7)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,549	6,078	6,935	7.7%	(5.6)%	20,219	20,711	(2.4)%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,472	2,217	3,643	146.8%	50.2%	9,646	5,980	61.3%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3,751	3,348	721	12.0%	420.2%	9,996	758	1,218.7%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	44	39	68	12.8%	(35.3)%	133	157	(15.3)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	219	95	344	130.5%	(36.3)%	570	829	(31.2)%
รายได้จากเงินปันผล	619	714	560	(13.3)%	10.5%	2,072	2,017	2.7%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	259	224	189	15.6%	37.0%	736	658	11.9%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	10,364	6,637	5,525	56.2%	87.6%	23,153	10,399	122.6%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	16,913	12,715	12,460	33.0%	35.7%	43,372	31,110	39.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	13.7%	13.7%	15.1%	-	(1.4)%	14.7%	15.8%	(1.1)%

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 3/2568 จำนวน 20,697 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากไตรมาสก่อน และลดลงร้อยละ 5.2 จากไตรมาสเดียวกันปีก่อน สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2568 มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 61,541 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากงวดเดียวกันปีก่อน เป็นผลจากการที่ธนาคารยังคงพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน ควบคู่กับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสม ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2568 ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 44.7

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)
	3/2568	2/2568	3/2567	2/2568	3/2567	2568	2567	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,232	8,800	8,905	4.9%	3.7%	27,697	27,038	2.4%
ค่าตอบแทนกรรมการ	48	88	41	(45.5)%	17.1%	191	179	6.7%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,439	4,095	4,147	(16.0)%	(17.1)%	10,994	11,888	(7.5)%
ค่าภาษีอากร	1,130	1,609	1,370	(29.8)%	(17.5)%	3,933	4,242	(7.3)%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	6,848	5,502	7,376	24.5%	(7.2)%	18,726	17,305	8.2%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	20,697	20,094	21,839	3.0%	(5.2)%	61,541	60,652	1.5%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	43.4%	45.2%	47.7%	(1.8)%	(4.3)%	44.7%	46.3%	(1.6)%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 29,549 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันปีก่อน ภายใต้หลักความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาถึงสถานะเศรษฐกิจที่ยังมีความท้าทายหลายประการ ได้แก่ ผลของการปรับตัวต่อแนวโน้มนโยบายการค้าของประเทศเศรษฐกิจหลักและการเจรจาการค้าอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนปัจจัยภายในประเทศทั้งจากการท่องเที่ยวที่ชะลอตัว และความไม่แน่นอนทางการเมือง โดยธนาคารจะยังคงติดตามและประเมินปัจจัยเหล่านี้อย่างรอบคอบต่อไป

รายการที่สำคัญในงบฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,538,455 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากสิ้นไตรมาสก่อน และอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

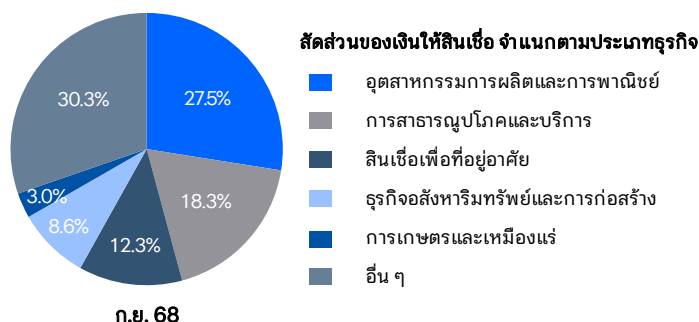
รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2568	2568	2567	มิถุนายน 2568	ธันวาคม 2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	723,486	837,724	752,269	(13.6)%	(3.8)%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	109,970	108,714	105,577	1.2%	4.2%
เงินลงทุนสุทธิ	1,107,632	953,167	989,975	16.2%	11.9%
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	980	975	1,011	0.5%	(3.1)%
เงินให้สินเชื่อ	2,606,661	2,712,930	2,693,301	(3.9)%	(3.2)%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,619	5,787	5,921	(2.9)%	(5.1)%
รวมสินทรัพย์	4,538,455	4,609,753	4,551,379	(1.5)%	(0.3)%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,606,661 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.9 จากสิ้นไตรมาสก่อน และลดลงร้อยละ 3.2 จากสิ้นปีก่อน โดยสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ยังคงมีการเติบโต

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2568	2568	2567	มิถุนายน 2568	ธันวาคม 2567
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	716,987	747,714	730,261	(4.1)%	(1.8)%
การสาธารณสุขและบริการ	477,653	491,129	500,761	(2.7)%	(4.6)%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	319,342	323,484	331,795	(1.3)%	(3.8)%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	224,858	227,307	209,384	(1.1)%	7.4%
การเกษตรและเหมืองแร่	77,079	80,277	88,813	(4.0)%	(13.2)%
อื่น ๆ	790,742	843,019	832,287	(6.2)%	(5.0)%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,606,661	2,712,930	2,693,301	(3.9)%	(3.2)%



ณ สิ้นเดือนกันยายน 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 27.5 ภาคการสาธารณสุขและบริการที่ร้อยละ 18.3 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.3 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 8.6

เงินให้สินเชื่อจัดขึ้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 103,404 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.3 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 304,217 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 294.2

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน 2568	มิถุนายน 2568	ธันวาคม 2567	เปลี่ยนแปลง (%)	
				มิถุนายน 2568	ธันวาคม 2567
งบการเงินรวม					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	103,404	105,521	85,833	(2.0)%	20.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.3%	3.2%	2.7%	0.1%	0.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	0.8%	0.7%	0.6%	0.1%	0.2%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม					
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	294.2%	283.6%	334.3%	10.6%	(40.1)%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	90,167	92,893	73,118	(2.9)%	23.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.3%	3.2%	2.6%	0.1%	0.7%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1}		
	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม
	2568	2568	2567	2568	2568	2567
จัดชั้นที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,227,714	3,445,806	3,360,376	219,945	212,690	216,984
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	103,404	105,521	85,833	84,272	86,564	69,982
รวม	3,331,118	3,551,327	3,446,209	304,217	299,254	286,966

^{/1} รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

เงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 1,217,602 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 จากสิ้นปีก่อน โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทยจำนวน 692,158 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.8 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 312,323 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 99,679 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2568	2568	2567	มิถุนายน 2568	ธันวาคม 2567
เงินลงทุนเพื่อค้า	18,947	18,007	15,673	5.2%	20.9%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	91,023	90,707	89,904	0.3%	1.2%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	93,682	92,248	109,831	1.6%	(14.7)%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	924,762	779,545	777,626	18.6%	18.9%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	89,188	81,374	102,518	9.6%	(13.0)%
รวมเงินลงทุน	1,217,602	1,061,881	1,095,552	14.7%	11.1%

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 มีจำนวน 3,952,177 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.1 จากสิ้นไตรมาสก่อน และลดลงร้อยละ 1.1 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2568	2568	2567	มิถุนายน 2568	ธันวาคม 2567
เงินรับฝาก	3,174,287	3,195,939	3,169,654	(0.7)%	0.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	307,524	337,742	346,936	(8.9)%	(11.4)%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,682	16,875	17,763	(1.1)%	(6.1)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	214,196	239,774	213,785	(10.7)%	0.2%
รวมหนี้สิน	3,952,177	4,034,952	3,994,506	(2.1)%	(1.1)%
ส่วนของผู้ถือหุ้น ^{/1}	584,570	573,038	555,039	2.0%	5.3%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,174,287 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากสิ้นไตรมาสก่อน และอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 82.1

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	กันยายน 2568		มิถุนายน 2568		ธันวาคม 2567		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2568	ธันวาคม 2567
กระแสรายวัน	279,417	8.8%	280,405	8.8%	268,865	8.5%	(0.4)%	3.9%
ออมทรัพย์	1,659,786	52.3%	1,684,243	52.7%	1,662,444	52.4%	(1.5)%	(0.2)%
ประจำ	1,235,084	38.9%	1,231,291	38.5%	1,238,345	39.1%	0.3%	(0.3)%
รวมเงินรับฝาก	3,174,287	100.0%	3,195,939	100.0%	3,169,654	100.0%	(0.7)%	0.1%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		82.1%		84.9%		85.0%	(2.8)%	(2.9)%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 จำนวน 214,196 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.7 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2568 สาเหตุหลักจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ในเดือนกันยายน 2568

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	กันยายน 2568		มิถุนายน 2568		ธันวาคม 2567		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2568	ธันวาคม 2567
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	110,170	51.4%	110,856	46.2%	112,733	52.7%	(0.6)%	(2.3)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	103,363	48.2%	128,638	53.6%	100,301	46.8%	(19.6)%	3.1%
อื่น ๆ	934	0.4%	565	0.2%	1,074	0.5%	65.3%	(13.0)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	214,467	100.0%	240,059	100.0%	214,108	100.0%	(10.7)%	0.2%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	271		285		323		(4.9)%	(16.1)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	214,196		239,774		213,785		(10.7)%	0.2%

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 มีจำนวน 584,570 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,531 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 จากสิ้นปี 2567 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2568 สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2568 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2568 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,174,287 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 69.9 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 584,570 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 307,524 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.8 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 230,878 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.1

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,606,661 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.4 เงินลงทุนสุทธิรวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ จำนวน 1,218,582 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26.9 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 723,486 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.9

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งชั้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง 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 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งชั้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.01 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.02 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งชั้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 22.60 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน 2568		มิถุนายน 2568		ธันวาคม 2567		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	538,161	18.01%	513,990	16.71%	492,953	16.18%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	538,375	18.02%	537,800	17.48%	516,755	16.96%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	136,786	4.58%	137,928	4.49%	103,305	3.39%	
เงินกองทุนทั้งชั้น	675,161	22.60%	675,728	21.97%	620,060	20.35%	> 12.00%

รายการ	กันยายน 2568		มิถุนายน 2568		ธันวาคม 2567		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน	เงินกองทุน	อัตราส่วน	เงินกองทุน	อัตราส่วน	
		เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง		เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง		เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	530,120	19.65%	505,675	18.20%	487,366	17.82%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	530,120	19.65%	529,267	19.05%	510,958	18.68%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	133,772	4.96%	134,529	4.84%	100,549	3.68%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	663,892	24.61%	663,796	23.89%	611,507	22.36%	> 12.00%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 41.3 และร้อยละ 59.0 ตามลำดับ

รายการ	กันยายน 2568	มิถุนายน 2568	ธันวาคม 2567
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	41.3	39.8	39.4
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	59.0	57.4	56.6

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	กันยายน 2568	มิถุนายน 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 ^{/1}	เชิงลบ ^{/1}	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

^{/1} การปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือเป็นไปตามการเปลี่ยนแปลงแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยเป็นเชิงลบ จากความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นต่อเสถียรภาพของเศรษฐกิจและการคลังของประเทศไทยที่อาจอ่อนแอลง