

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3 ของปี 2567

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3/2567 ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากการเร่งตัวของการส่งออกสินค้าตามการฟื้นตัวของวัฏจักรอิเล็กทรอนิกส์ ประกอบกับการใช้จ่ายภาครัฐที่ขยายตัวสูงทั้งรายจ่ายประจำและรายจ่ายลงทุน รวมถึงการลงทุนภาคเอกชนที่ปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม รายรับจากภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนปรับตัวลดลงเล็กน้อย ส่วนการผลิตภาคอุตสาหกรรมปรับตัวลดลง โดยเฉพาะหมวดยานยนต์

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ที่ร้อยละ 0.60 ลดลงจากร้อยละ 0.78 ในไตรมาสก่อน จากราคาน้ำมันเบนซินที่ลดลงตามราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.64 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.37 ในไตรมาสก่อน ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปจะปรับเข้าสู่กรอบเป้าหมายได้ในช่วงปลายปี 2567 สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 34.80 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้นจาก 36.71 และ 35.17 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาสก่อนและในช่วงเดียวกันของปีก่อนตามลำดับ

คณะกรรมการนโยบายการเงินได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงจากร้อยละ 2.50 เป็นร้อยละ 2.25 ในการประชุมเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2567 เพื่อสนับสนุนกระบวนการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อรายได้ โดยอัตราดอกเบี้ยนโยบายยังอยู่ในระดับที่เป็นกลางและสอดคล้องกับศักยภาพของเศรษฐกิจ ทั้งนี้ คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวร้อยละ 2.7 และ 2.9 ในปี 2567 และ 2568 ตามลำดับ โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยว และการบริโภคภาคเอกชนซึ่งได้รับแรงส่งเพิ่มเติมจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ รวมถึงการส่งออกที่ได้รับผลดีจากความต้องการสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ในตลาดโลก อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังคงมีความแตกต่างกันในแต่ละภาคส่วนจากปัญหาเชิงโครงสร้างในภาคการผลิตและการส่งออก ปัญหาการเข้าถึงสินเชื่อของ SME และการแข่งขันกับสินค้าที่นำเข้าจากประเทศจีน นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยยังคงมีความท้าทายจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลก และผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ณ สิ้นไตรมาส 3/2567 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยลดลง ขณะที่เงินรับฝากเพิ่มขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงเมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Credit Conditions Report) ของธนาคารแห่งประเทศไทยชี้ว่า ในไตรมาส 3/2567 ความต้องการสินเชื่อธุรกิจเพิ่มขึ้นทั้งธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจ SME ในทุกภาคธุรกิจ ได้แก่ ภาคเกษตร ภาคอุตสาหกรรม และภาคบริการ โดยธุรกิจขนาดใหญ่ต้องการสินเชื่อเพื่อ refinance และส่งออกสินค้าเป็นสำคัญ ขณะที่ธุรกิจ SME ต้องการสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ลงทุนในสินทรัพย์ถาวร และ refinance สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนปรับลดลงในเกือบทุกหมวดสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ จากความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่อยู่ในระดับต่ำและเงื่อนไขในการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น แต่สินเชื่อบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น สอดคล้องกับความต้องการใช้จ่ายเพื่อการบริโภค ในระยะต่อไปสถาบันการเงินคาดว่าความต้องการสินเชื่อของธุรกิจยังมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในทุกขนาดธุรกิจและทุกภาคธุรกิจ โดยมีวัตถุประสงค์ในการใช้สินเชื่อเช่นเดียวกับในไตรมาส 3 สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคอื่นเพื่อใช้ในการบริโภคทั่วไป รวมถึงสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จากการส่งเสริมการขายของผู้ประกอบการ ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีแนวโน้มลดลง



ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญในการดูแลลูกค้าทุกกลุ่มอย่างทั่วถึง และสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนของเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) และการส่งเสริมวินัยทางการเงินที่ดี ตลอดจนการเตรียมความพร้อมรองรับนโยบายและกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ ของทางการที่สนับสนุนให้ภาคการเงินไทยใช้เทคโนโลยีและข้อมูลในการพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ผู้ใช้บริการ ภายใต้หลักการ Open Competition, Open Infrastructure และ Open Data นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ระหว่างการพิจารณาออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) เพื่อเข้ามาช่วยตอบโจทย์การเข้าถึงบริการทางการเงินและการสร้างนวัตกรรมใหม่ ๆ รวมถึงผลักดันให้สถาบันการเงินมีบทบาทมากขึ้นในการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของเศรษฐกิจไทยไปสู่ความยั่งยืน และเพิ่มขีดความสามารถในการรับมือกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ๆ โดยเฉพาะการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cybersecurity) ได้อย่างเท่าทัน

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่อง โดยมุ่งเน้นการปรับปรุงโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสมการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง และมีการกันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและความผันผวนของเศรษฐกิจในระยะต่อไปได้

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง	
	3/2567	2/2567	3/2566	2/2567	3/2566	2567	2566	(%)
กำไรสุทธิ ^{/1}	12,476	11,807	11,350	5.7%	9.9%	34,807	32,773	6.2%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	6.54	6.19	5.95	5.7%	9.9%	18.23	17.17	6.2%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.05%	3.03%	3.11%	0.02%	(0.06)%	3.05%	2.96%	0.09%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	15.1%	15.7%	15.9%	(0.6)%	(0.8)%	15.8%	16.3%	(0.5)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จาก								
การดำเนินงาน	47.7%	44.1%	45.1%	3.6%	2.6%	46.3%	46.4%	(0.1)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{/1}	1.10%	1.05%	1.00%	0.05%	0.10%	1.03%	0.98%	0.05%
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย ^{/1}	9.07%	8.63%	8.59%	0.44%	0.48%	8.54%	8.47%	0.07%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร



หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2567	2567	2566	มิถุนายน 2567	ธันวาคม 2566
เงินให้สินเชื่อ	2,638,697	2,719,989	2,671,964	(3.0)%	(1.2)%
เงินรับฝาก	3,109,982	3,184,856	3,184,283	(2.4)%	(2.3)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	84.8%	85.4%	83.9%	(0.6)%	0.9%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{1/}	103,996	99,140	85,955	4.9%	21.0%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{1/}	3.4%	3.2%	2.7%	0.2%	0.7%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อ					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{1/}	266.6%	282.5%	314.7%	(15.9)%	(48.1)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	20.84%	19.46%	19.57%	1.38%	1.27%

^{1/} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับ 9 เดือนปี 2567 จำนวน 34,807 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคารและอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ สุทธิกับต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นตามภาวะอัตราดอกเบี้ย ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.05 สำหรับรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากรายได้จากการลงทุนตามสถานะตลาด และรายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมที่ยังคงเติบโต สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายทางการตลาด โดยที่ธนาคารยังคงรักษาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ร้อยละ 46.3 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารมีการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ในไตรมาส 3/2567 ธนาคารจึงตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง ส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับ 9 เดือน ปี 2567 มีจำนวน 27,204 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,638,697 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.2 จากสิ้นปีก่อน โดยสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ยังคงมีการเติบโต สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.4 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 266.6 เป็นผลจากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 จำนวน 3,109,982 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.3 จากสิ้นปีก่อน และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 84.8 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 20.84 ร้อยละ 17.39 และร้อยละ 16.59 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง	
	3/2567	2/2567	3/2566	2/2567	3/2566	2567	2566	(%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	33,367	33,134	34,130	0.7%	(2.2)%	99,923	95,695	4.4%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,460	10,404	8,443	19.8%	47.6%	31,110	29,603	5.1%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	21,839	19,208	19,208	13.7%	13.7%	60,652	58,157	4.3%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,197	10,426	8,969	(21.4)%	(8.6)%	27,204	26,323	3.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	15,791	13,904	14,396	13.6%	9.7%	43,177	40,818	5.8%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,208	1,993	2,938	61.0%	9.2%	8,050	7,712	4.4%
กำไรสุทธิ	12,583	11,911	11,458	5.6%	9.8%	35,127	33,106	6.1%
กำไรสุทธิ ^{/1}	12,476	11,807	11,350	5.7%	9.9%	34,807	32,773	6.2%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม ^{/1}	7,309	(692)	11,322	1,156.2%	(35.4)%	33,209	32,315	2.8%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 3/2567 จำนวน 12,476 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนร้อยละ 5.7 และเพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันปีก่อนร้อยละ 9.9 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนและไตรมาสเดียวกันปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากรายได้จากการลงทุนและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจาก ค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายทางการตลาด ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารมีการตั้งสำรองภายใต้หลักความระมัดระวังมาอย่างต่อเนื่อง ทำให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาสนี้มีจำนวนลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนและไตรมาสเดียวกันปีก่อน

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 34,807 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากงวดเดียวกันปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยและอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ สุทธิกับต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากรายได้จากการลงทุนตามสภาวะตลาด สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายทางการตลาด ทั้งนี้ ธนาคารตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 27,204 ล้านบาท โดยพิจารณาภายใต้หลักความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2567 จำนวน 33,367 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนและไตรมาสเดียวกันปีก่อน เป็นผลจากผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นจากการบริหารจัดการสภาพคล่องที่เหมาะสม สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของต้นทุนเงินรับฝาก

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 99,923 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 โดยรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปริมาณเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยและการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิด้วยต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากตามภาวะอัตราดอกเบี้ย ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 3.05

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง	
	3/2567	2/2567	3/2566	2/2567	3/2566	2567	2566	(%)
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	39,713	39,621	39,786	0.2%	(0.2)%	119,099	112,654	5.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,159	5,303	5,109	(2.7)%	1.0%	16,032	14,503	10.5%
เงินลงทุน	7,440	6,721	5,389	10.7%	38.1%	20,498	14,570	40.7%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	52,312	51,645	50,284	1.3%	4.0%	155,629	141,727	9.8%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	10,768	10,497	9,114	2.6%	18.1%	31,584	25,486	23.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,194	2,140	1,661	2.5%	32.1%	6,318	4,825	30.9%
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และ								
และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,062	3,115	3,095	(1.7)%	(1.1)%	9,280	9,334	(0.6)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,921	2,759	2,284	5.9%	27.9%	8,524	6,387	33.5%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,945	18,511	16,154	2.3%	17.3%	55,706	46,032	21.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	33,367	33,134	34,130	0.7%	(2.2)%	99,923	95,695	4.4%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่								
ก่อให้เกิดรายได้	4.79%	4.73%	4.58%	0.06%	0.21%	4.76%	4.38%	0.38%
ต้นทุนทางการเงิน	2.05%	2.00%	1.72%	0.05%	0.33%	2.01%	1.66%	0.35%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.05%	3.03%	3.11%	0.02%	(0.06)%	3.05%	2.96%	0.09%
อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ								
	ก.ย. 67	มิ.ย. 67	มี.ค. 67	ธ.ค. 66	ก.ย. 66	มิ.ย. 66	มี.ค. 66	ธ.ค. 65
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)								
MOR	7.550	7.550	7.550	7.550	7.550	7.300	6.900	6.350
MRR	7.050	7.050	7.300	7.300	7.300	7.050	6.800	6.250
MLR	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	6.850	6.450	5.850
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)								
ออมทรัพย์	0.450	0.450	0.450	0.450	0.450	0.350	0.500	0.450
ฝากประจำ 3 เดือน	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	0.950	0.750	0.600
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.050	0.850	0.700
ฝากประจำ 12 เดือน	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	1.350	1.150	1.000
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.000	1.750	1.250



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2567 จำนวน 12,460 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.8 จากไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 47.6 จากไตรมาสเดียวกันปีก่อน สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2567 มีจำนวน 31,110 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากงวดเดียวกันปีก่อน ส่วนใหญ่จากรายได้จากการลงทุน ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมที่ยังคงเติบโตดี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง	
	3/2567	2/2567	3/2566	2/2567	3/2566	2567	2566	(%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,861	10,700	10,536	1.5%	3.1%	32,830	31,958	2.7%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,926	3,850	3,763	2.0%	4.3%	12,119	11,492	5.5%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,935	6,850	6,773	1.2%	2.4%	20,711	20,466	1.2%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,643	2,419	768	50.6%	374.3%	5,980	5,585	7.1%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	721	(145)	(57)	597.2%	1,364.9%	758	(125)	706.4%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	68	36	45	88.9%	51.1%	157	151	4.0%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	344	339	69	1.5%	398.6%	829	770	7.7%
รายได้จากเงินปันผล	560	662	636	(15.4)%	(11.9)%	2,017	2,064	(2.3)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	189	243	209	(22.2)%	(9.6)%	658	692	(4.9)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,525	3,554	1,670	55.5%	230.8%	10,399	9,137	13.8%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,460	10,404	8,443	19.8%	47.6%	31,110	29,603	5.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	15.1%	15.7%	15.9%	(0.6)%	(0.8)%	15.8%	16.3%	(0.5)%

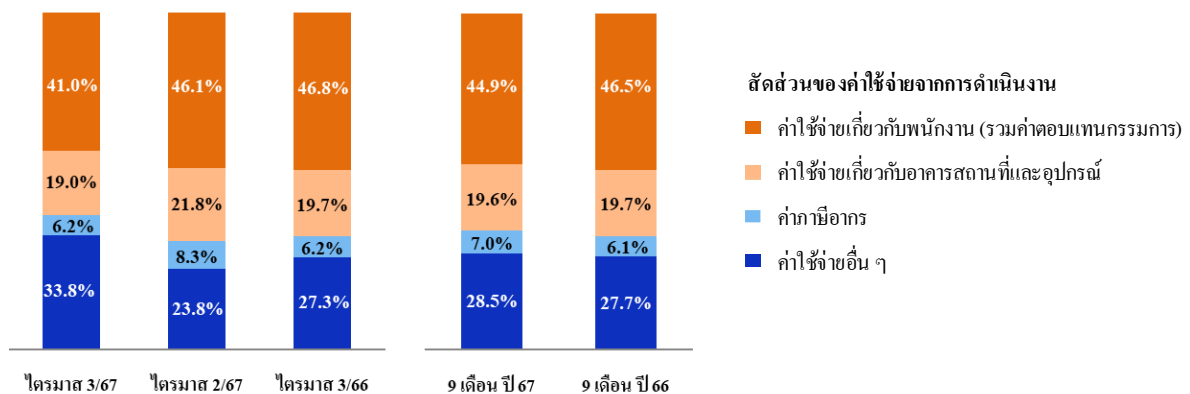


ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 3/2567 จำนวน 21,839 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 จากไตรมาสก่อนและไตรมาสเดียวกันปีก่อน สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2567 มีจำนวน 60,652 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากงวดเดียวกันปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายทางการตลาด โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 46.3 ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับงวดเดียวกันปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)			9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)
	3/2567	2/2567	3/2566	2/2567	3/2566	2567	2566	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,905	8,774	8,941	1.5%	(0.4)%	27,038	26,882	0.6%
ค่าตอบแทนกรรมการ	41	79	41	(48.1)%	-	179	166	7.8%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,147	4,189	3,779	(1.0)%	9.7%	11,888	11,418	4.1%
ค่าภาษีอากร	1,370	1,598	1,198	(14.3)%	14.4%	4,242	3,564	19.0%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	7,376	4,568	5,249	61.5%	40.5%	17,305	16,127	7.3%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	21,839	19,208	19,208	13.7%	13.7%	60,652	58,157	4.3%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	47.7%	44.1%	45.1%	3.6%	2.6%	46.3%	46.4%	(0.1)%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในไตรมาส 3 ปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 8,197 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนและไตรมาสเดียวกันปีก่อน สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 27,204 ล้านบาท โดยธนาคารพิจารณาตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่องภายใต้สถานะเศรษฐกิจที่ยังมีความท้าทายจากปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย เช่น มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของจีน ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ และการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ในช่วงปลายปีนี้



รายการที่สำคัญในงบฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,475,155 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.2 จากสิ้นไตรมาสก่อน และลดลงร้อยละ 0.9 จากสิ้นปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

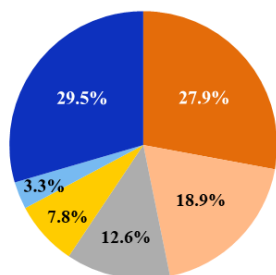
รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2567	2567	2566	มิถุนายน 2567	ธันวาคม 2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	629,788	671,135	757,120	(6.2)%	(16.8)%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	104,762	101,442	88,978	3.3%	17.7%
เงินลงทุนสุทธิ	1,049,623	1,000,605	972,287	4.9%	8.0%
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,053	1,114	1,403	(5.5)%	(24.9)%
เงินให้สินเชื่อ	2,638,697	2,719,989	2,671,964	(3.0)%	(1.2)%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,244	8,998	10,929	(19.5)%	(33.7)%
รวมสินทรัพย์	4,475,155	4,530,171	4,514,484	(1.2)%	(0.9)%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,638,697 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.0 จากสิ้นไตรมาสก่อน และลดลงร้อยละ 1.2 จากสิ้นปีก่อน โดยสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ยังคงมีการเติบโต

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2567	2567	2566	มิถุนายน 2567	ธันวาคม 2566
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	735,897	768,664	766,783	(4.3)%	(4.0)%
การสาธารณูปโภคและบริการ	498,914	495,462	495,808	0.7%	0.6%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	332,580	334,717	338,489	(0.6)%	(1.7)%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	205,298	202,155	196,673	1.6%	4.4%
การเกษตรและเหมืองแร่	88,171	92,953	92,721	(5.1)%	(4.9)%
อื่น ๆ	777,839	826,038	781,490	(5.8)%	(0.5)%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,638,697	2,719,989	2,671,964	(3.0)%	(1.2)%



ก.ย. 67

สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- การสาธารณูปโภคและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การเกษตรและเหมืองแร่
- อื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 27.9 ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 18.9 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.6 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 7.8 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อลดลงจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2567 ส่วนใหญ่จากภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และภาคธุรกิจอื่น ๆ ขณะที่ลดลงจากเดือนธันวาคม 2566 ส่วนใหญ่จากภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 103,996 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.4 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 277,291 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 266.6

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2567	2567	2566	มิถุนายน 2567	ธันวาคม 2566
งบการเงินรวม					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	103,996	99,140	85,955	4.9%	21.0%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.4%	3.2%	2.7%	0.2%	0.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	1.0%	0.9%	0.7%	0.1%	0.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม					
ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	266.6%	282.5%	314.7%	(15.9)%	(48.1)%

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	91,453	84,897	71,162	7.7%	28.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.5%	3.2%	2.6%	0.3%	0.9%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและรายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1}		
	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม
	2567	2567	2566	2567	2567	2566
จัดชั้นที่ไม่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	3,165,187	3,292,856	3,343,700	197,176	203,119	202,486
จัดชั้นที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	103,996	99,140	85,955	80,115	76,976	68,053
รวม	3,269,183	3,391,996	3,429,655	277,291	280,095	270,539

^{/1} รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



เงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 1,154,385 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 จากสิ้นปีก่อน โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย จำนวน 658,431 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.0 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 283,539 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 116,021 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
จำแนกตามประเภทการถือครอง	2567	2567	2566	มิถุนายน 2567	ธันวาคม 2566
เงินลงทุนเพื่อค้า	32,472	22,382	14,479	45.1%	124.3%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	72,290	79,060	74,499	(8.6)%	(3.0)%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	116,049	123,486	119,464	(6.0)%	(2.9)%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	829,076	783,833	757,846	5.8%	9.4%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	104,498	93,286	94,977	12.0%	10.0%
รวมเงินลงทุน	1,154,385	1,102,047	1,061,265	4.7%	8.8%

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 มีจำนวน 3,924,560 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.5 จากสิ้นไตรมาสก่อน และสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2567	2567	2566	มิถุนายน 2567	ธันวาคม 2566
เงินรับฝาก	3,109,982	3,184,856	3,184,283	(2.4)%	(2.3)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	329,140	316,210	334,219	4.1%	(1.5)%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,473	19,399	18,384	(9.9)%	(5.0)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	207,014	204,574	212,505	1.2%	(2.6)%
รวมหนี้สิน	3,924,560	3,982,953	3,983,654	(1.5)%	(1.5)%
ส่วนของผู้ถือหุ้น^{1/}	548,824	545,332	528,975	0.6%	3.8%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร



เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,109,982 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.4 และ ลดลงร้อยละ 2.3 จากสิ้นไตรมาสก่อนและสิ้นปีก่อน ตามลำดับ โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 84.8

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	กันยายน 2567		มิถุนายน 2567		ธันวาคม 2566		เปลี่ยนแปลง (%)	
จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2567	ธันวาคม 2566
กระแสรายวัน	258,165	8.3%	283,660	8.9%	283,678	8.9%	(9.0)%	(9.0)%
ออมทรัพย์	1,654,752	53.2%	1,664,467	52.3%	1,680,979	52.8%	(0.6)%	(1.6)%
ประจำ	1,197,065	38.5%	1,236,729	38.8%	1,219,626	38.3%	(3.2)%	(1.8)%
รวมเงินรับฝาก	3,109,982	100.0%	3,184,856	100.0%	3,184,283	100.0%	(2.4)%	(2.3)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		84.8%		85.4%		83.9%	(0.6)%	0.9%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 จำนวน 207,014 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.2 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2567 สาเหตุหลักจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ในเดือนกรกฎาคม 2567 จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 10 ปี

หากเปรียบเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2566 ลดลงร้อยละ 2.6 จากการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนมีนาคม 2567 และเป็นผลจากการลดลงของมูลค่าหุ้นกู้สกุลต่างประเทศตาม การแข็งค่าของเงินบาท สุทธิด้วยหุ้นกู้ที่ออกเมื่อเดือนกรกฎาคม 2567 ดังกล่าวข้างต้น

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	กันยายน 2567		มิถุนายน 2567		ธันวาคม 2566		เปลี่ยนแปลง (%)	
จำแนกตามประเภทตราสาร	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2567	ธันวาคม 2566
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	111,210	53.7%	94,884	46.3%	110,761	52.1%	17.2%	0.4%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	95,226	45.9%	108,743	53.1%	100,970	47.4%	(12.4)%	(5.7)%
อื่น ๆ	897	0.4%	1,188	0.6%	1,018	0.5%	(24.5)%	(11.9)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	207,333	100.0%	204,815	100.0%	212,749	100.0%	1.2%	(2.5)%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	319		241		244		32.4%	30.7%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	207,014		204,574		212,505		1.2%	(2.6)%

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 มีจำนวน 548,824 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19,849 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จากสิ้นปี 2566 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2567 จำนวน 34,807 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2567 จำนวนรวม 13,360 ล้านบาท เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2566 จำนวน 9,543 ล้านบาท (5.00 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2567 และเงินปันผลระหว่างกาล จากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2567 จำนวน 3,817 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น)



แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,109,982 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 69.5 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 548,824 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 329,140 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.4 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 224,487 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.0

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,638,697 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.0 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจำนวน 1,155,438 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25.8 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 629,788 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.1

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50 เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสถียรเชิงระบบ (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 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.59 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.39 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 20.84 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน 2567		มิถุนายน 2567		ธันวาคม 2566		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	496,190	16.59%	474,984	15.32%	464,060	15.35%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	519,987	17.39%	498,768	16.09%	487,845	16.14%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	103,311	3.45%	104,585	3.37%	103,884	3.43%	
เงินกองทุนทั้งสิน	623,298	20.84%	603,353	19.46%	591,729	19.57%	> 12.00%



งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน 2567		มิถุนายน 2567		ธันวาคม 2566		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	489,220	18.35%	463,734	16.82%	458,235	16.87%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	512,812	19.23%	487,326	17.67%	481,827	17.74%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	99,816	3.74%	100,908	3.66%	100,500	3.70%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	612,628	22.97%	588,234	21.33%	582,327	21.44%	> 12.00%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 38.9 และร้อยละ 56.0 ตามลำดับ

รายการ	กันยายน 2567	มิถุนายน 2567	ธันวาคม 2566
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	38.9	38.0	39.5
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	56.0	54.0	56.0



อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	กันยายน 2567	มิถุนายน 2567	ธันวาคม 2566
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	มีเสถียรภาพ	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