



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2 ของปี 2566

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2/2566 ปรับดีขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน จากแรงส่งของภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชน การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวช่วยสนับสนุนให้ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวฟื้นตัว โดยเฉพาะในพื้นที่ที่เป็นแหล่งท่องเที่ยวสำคัญ ทำให้มีการจ้างงานในภาคบริการและรายได้ภาคครัวเรือนเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาคครัวเรือนยังคงเผชิญกับแรงกดดันจากค่าครองชีพและหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้น ส่วนหนึ่งจากการลงทุนในอุตสาหกรรมใหม่ สำหรับมูลค่าการส่งออกสินค้าหดตัวจากอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าสำคัญ

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปและอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานเฉลี่ยปรับลดลงไปอยู่ที่ร้อยละ 1.14 และร้อยละ 1.51 จากร้อยละ 3.88 และร้อยละ 2.24 ในไตรมาสก่อน ตามลำดับ ทั้งนี้ ในช่วง 6 เดือนแรกของปี อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 2.49 ลดลงจากร้อยละ 5.61 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 1.87 ใกล้เคียงกับร้อยละ 1.85 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 34.49 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ก่อนค่าลงจาก 33.91 และ 34.40 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาสก่อน และในช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามลำดับ

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในการประชุมทั้ง 4 ครั้ง ในเดือนมกราคม มีนาคม พฤษภาคม และสิงหาคม ครั้งละร้อยละ 0.25 ทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายล่าสุดอยู่ที่ร้อยละ 2.25 โดยในการประชุมครั้งล่าสุด กนง. ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัว จากภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนเป็นสำคัญ ขณะที่การส่งออกสินค้าหดตัวในระยะสั้น แต่คาดว่าจะปรับดีขึ้นในระยะข้างหน้า ด้านอัตราเงินเฟ้อปรับลดลงและมีแนวโน้มทรงตัวในกรอบเป้าหมาย โดยมีความเสี่ยงจากต้นทุนราคาอาหารที่อาจปรับเพิ่มขึ้นหากปรากฏการณ์เอลนีโญรุนแรงกว่าคาด ซึ่งอาจเร่งการส่งผ่านต้นทุนของผู้ประกอบการในบริบทที่เศรษฐกิจขยายตัวต่อเนื่อง สำหรับภาวะการเงินโดยรวมผ่อนคลายลงแต่ยังเอื้อต่อการระดมทุนของภาคเอกชนและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ทั้งนี้ กนง. เห็นว่านโยบายการเงินยังคงดูแลให้เงินเฟ้ออยู่ในกรอบเป้าหมายอย่างยั่งยืนควบคู่กับให้ความสำคัญกับเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินในระยะยาว

ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดว่า เศรษฐกิจไทยในปี 2566 จะขยายตัวต่อเนื่องในอัตราที่ชะลอลงกว่าที่เคยคาดไว้ จากแรงส่งของภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชน โดยคาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางมาประเทศไทยจำนวน 29 ล้านคน ส่งผลดีต่อเนื่องไปยังการจ้างงานและรายได้ในภาคบริการ และช่วยสนับสนุนการขยายตัวของภาคบริการ อย่างไรก็ตาม ผลผลิตภาคเกษตรและรายได้ของเกษตรกรมีแนวโน้มลดลง การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงจากการที่มีโครงการร่วมลงทุนระหว่างรัฐและเอกชน (Public – Private Partnership: PPP) บางโครงการเลื่อนออกไป ซึ่งต้องรอการพิจารณาจากรัฐบาลใหม่ และการส่งออกได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของอุปสงค์ต่างประเทศ สำหรับปัจจัยเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในช่วงที่เหลือของปี ได้แก่ การชะลอตัวของเศรษฐกิจและการค้าโลก อัตราเงินเฟ้อที่ลดลงซ้ำทำให้ธนาคารกลางในประเทศเศรษฐกิจหลักต้องใช้นโยบายการเงินตึงตัวมากกว่าที่คาด ความเสี่ยงที่จะเกิดวิกฤตเศรษฐกิจในประเทศตลาดเกิดใหม่ และประเทศกำลังพัฒนาที่สถานะทางเศรษฐกิจอ่อนแอ ปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ ขณะที่ปัจจัยในประเทศที่ต้องติดตามคือสถานการณ์การเมืองที่ยังมีความไม่แน่นอนและค่าครองชีพที่อยู่ในระดับสูง



ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ไตรมาส 2/2566 การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจ จากการขยายตัวของการบริโภคภาคเอกชนและภาคการท่องเที่ยว แต่ก็ต้องเผชิญความท้าทายจากการส่งออกที่หดตัว ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 พบว่า เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากลดลงเล็กน้อย ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน สำหรับสินเชื่อจัดชั้นโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงจากสิ้นปีก่อน

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Credit Condition Report) ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ซึ่งว่า ในไตรมาส 2/2566 ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจเพิ่มขึ้นในทุกสาขาธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่ต้องการสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ลงทุนในโครงการตลอดจนเพื่อ Refinance สินเชื่อจากแนวโน้มดอกเบี้ยขาขึ้น ขณะที่ธุรกิจ SME มีความต้องการสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนลดลงเล็กน้อยจากต้นทุนการกู้ยืมที่เพิ่มสูงขึ้น สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนลดลงในเกือบทุกประเภทสินเชื่อจากต้นทุนการกู้ยืมที่เพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคอื่น

ทั้งนี้สถาบันการเงินคาดว่าโดยรวมแล้วภาคธุรกิจทุกขนาดจะมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นในระยะต่อไป โดยธุรกิจขนาดใหญ่ต้องการสินเชื่อเพื่อลงทุนในโครงการและการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร ส่วนธุรกิจ SME ต้องการสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน อย่างไรก็ตาม ความต้องการสินเชื่อเพื่อการส่งออกจะชะลอลงตามแนวโน้มของภาคการส่งออกสินค้า สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนคาดว่าจะเพิ่มขึ้นเล็กน้อยในเกือบทุกประเภทสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้น

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญในการดูแลลูกค้าทุกกลุ่มอย่างทั่วถึงตามแนวทางของ ธปท. ได้แก่ มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน มาตรการสินเชื่อฟื้นฟู และมาตรการสินเชื่อเพื่อการปรับตัว รวมถึงการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐ สำหรับธุรกิจ SME เพื่อการเป็นคู่ค้ากับภาครัฐ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องเตรียมพร้อมกับแผนนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย เพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งมี 3 ทิศทาง ได้แก่ (1) ทิศทางด้าน Leveraging on Technology and Data to Drive Innovation (Digital) ประกอบด้วยการเปิดกว้างในการแข่งขัน (Open Competition) การเปิดกว้างให้ผู้ให้บริการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐาน (Open Infrastructure) และการเปิดกว้างให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open Data) (2) ทิศทางด้าน Managing Transition towards Sustainability (Sustainable) โดยมีเป้าหมายให้ภาคการเงินสามารถประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างจริงจังและสนับสนุนให้เศรษฐกิจเปลี่ยนผ่านได้อย่างยั่งยืน และ (3) ทิศทางด้าน Shifting from Stability to Resiliency (Resilient) โดยปรับการกำกับดูแลให้ยืดหยุ่นเท่าทันความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ซึ่ง ธปท. ได้เริ่มดำเนินการตามภูมิทัศน์ใหม่ฯ ไปบ้างแล้ว ได้แก่ การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ทิศทางการพัฒนาสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม ทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงิน แนวทางในการอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) และแนวทางการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่อง โดยมุ่งเน้นการปรับปรุงโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสมการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. รวมถึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง และมีการกันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและความผันผวนของเศรษฐกิจในระยะต่อไปได้



ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2/2566	1/2566	2/2565	1/2566	2566	2565		
กำไรสุทธิ ^{/1}	11,294	10,129	6,961	11.5%	62.2%	21,423	14,079	52.2%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.92	5.31	3.65	11.5%	62.2%	11.22	7.38	52.2%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.91%	2.84%	2.24%	0.07%	0.67%	2.88%	2.18%	0.70%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	15.5%	17.7%	19.7%	(2.2)%	(4.2)%	16.6%	21.0%	(4.4)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	47.4%	46.8%	51.0%	0.6%	(3.6)%	47.1%	50.4%	(3.3)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{/1}	1.01%	0.92%	0.64%	0.09%	0.37%	0.97%	0.65%	0.32%
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย ^{/1}	8.75%	8.05%	5.63%	0.70%	3.12%	8.41%	5.74%	2.67%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2566	2565	มีนาคม 2566	ธันวาคม 2565
เงินให้สินเชื่อ	2,698,304	2,640,090	2,682,691	2.2%	0.6%
เงินรับฝาก	3,200,155	3,205,989	3,210,896	(0.2)%	(0.3)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	84.3%	82.3%	83.5%	2.0%	0.8%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันเครดิต ^{/1}	93,285	98,359	97,188	(5.2)%	(4.0)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	2.9%	3.1%	3.1%	(0.2)%	(0.2)%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันเครดิต ^{/1}	287.1%	265.1%	260.8%	22.0%	26.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	19.13%	19.18%	19.13%	(0.05)%	-

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับงวดแรกปี 2566 จำนวน 21,423 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 52.2 จากงวดแรกปี 2565 โดยส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.0 สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น จากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของต้นทุนเงินรับฝากและการปรับอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเข้าสู่ระดับเดิมตั้งแต่ต้นปี 2566 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.88 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ในระดับใกล้เคียงกับงวดเดียวกันของปีก่อน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 ตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้น และส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน ขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ในระดับที่ลดลงเป็นร้อยละ 47.1 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารมีการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง จึงมีการตั้งสำรองในไตรมาส 2/2566 อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน ทำให้สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงวดแรกปี 2566 มีจำนวน 17,354 ล้านบาท



ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,698,304 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้อยู่ที่ร้อยละ 2.9 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 287.1

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 จำนวน 3,200,155 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 84.3 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 19.13 ร้อยละ 15.71 และร้อยละ 14.92 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2/2566	1/2566	2/2565	1/2566	2566	2565		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	31,487	30,077	23,526	4.7%	33.8%	61,565	45,273	36.0%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	10,957	10,216	10,666	7.3%	2.7%	21,172	20,029	5.7%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	20,111	18,850	17,435	6.7%	15.3%	38,961	32,941	18.3%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,880	8,474	8,354	4.8%	6.3%	17,354	14,843	16.9%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	13,453	12,969	8,403	3.7%	60.1%	26,422	17,518	50.8%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,047	2,728	1,319	(25.0)%	55.2%	4,775	3,195	49.5%
กำไรสุทธิ	11,406	10,241	7,084	11.4%	61.0%	21,647	14,323	51.1%
กำไรสุทธิ ^{1/}	11,294	10,129	6,961	11.5%	62.2%	21,423	14,079	52.2%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม ^{1/}	11,131	9,863	1,671	12.9%	566.1%	20,993	6,578	219.1%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 2/2566 จำนวน 11,294 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสอดคล้องกับการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเป็นผลจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายตามฤดูกาล ธนาคารมีการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน โดยยังคงยึดหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรอง

ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 62.2 จากไตรมาสเดียวกันปีก่อน และสำหรับงวดแรกปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 21,423 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 52.2 จากงวดแรกปีก่อน โดยมีปัจจัยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ย จากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของต้นทุนเงินรับฝากและการปรับอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเข้าสู่ระดับเดิมตั้งแต่ต้นปี 2566 ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทยอยกลับเข้าสู่ภาวะปกติหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 คลี่คลายลง และส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงวดแรกปี 2566 มีจำนวน 17,354 ล้านบาท



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2566 จำนวน 31,487 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากไตรมาสก่อน โดยเพิ่มขึ้นทั้งรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น

หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.8 สำหรับในงวดแรกปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 61,565 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.0 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ย สุทธิด้วยต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยและเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ที่ปรับเข้าสู่ระดับเดิมที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี ตั้งแต่นั้นปี 2566

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2/2566	1/2566	2/2565	1/2566	2566	2565		
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	37,367	35,500	26,955	5.3%	38.6%	72,868	52,360	39.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,046	4,348	1,553	16.1%	224.9%	9,394	2,952	218.2%
เงินลงทุน	4,859	4,322	3,429	12.4%	41.7%	9,181	6,547	40.2%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	47,272	44,170	31,937	7.0%	48.0%	91,443	61,859	47.8%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	8,787	7,585	4,354	15.8%	101.8%	16,372	8,732	87.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,741	1,422	344	22.4%	406.1%	3,164	597	430.0%
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และ								
และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,139	3,100	1,716	1.3%	82.9%	6,239	3,394	83.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,118	1,986	1,997	6.6%	6.1%	4,103	3,863	6.2%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,785	14,093	8,411	12.0%	87.7%	29,878	16,586	80.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	31,487	30,077	23,526	4.7%	33.8%	61,565	45,273	36.0%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่								
ก่อให้เกิดรายได้	4.37%	4.16%	3.05%	0.21%	1.32%	4.27%	2.97%	1.30%
ต้นทุนทางการเงิน	1.71%	1.55%	0.93%	0.16%	0.78%	1.63%	0.92%	0.71%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.91%	2.84%	2.24%	0.07%	0.67%	2.88%	2.18%	0.70%
อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	มิ.ย. 66	มี.ค. 66	ธ.ค. 65	ก.ย. 65	มิ.ย. 65	มี.ค. 65	ธ.ค. 64	
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)								
MOR	7.300	6.900	6.350	6.250	5.875	5.875	5.875	
MRR	7.050	6.800	6.250	6.250	5.950	5.950	5.950	
MLR	6.850	6.450	5.850	5.650	5.250	5.250	5.250	
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)								
ออมทรัพย์	0.350	0.500	0.450	0.450	0.250	0.250	0.250	
ฝากประจำ 3 เดือน	0.950	0.750	0.600	0.550	0.375	0.375	0.375	
ฝากประจำ 6 เดือน	1.050	0.850	0.700	0.650	0.500	0.500	0.500	
ฝากประจำ 12 เดือน	1.350	1.150	1.000	0.800	0.500	0.500	0.500	
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	2.000	1.750	1.250	1.000	0.500	0.500	0.500	



รายได้ที่มีโชคอกเบี่ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชคอกเบี่ยในไตรมาส 2/2566 จำนวน 10,957 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสถานะตลาด สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากธุรกิจหลักทรัพย์ตามสถานะตลาดทุน

หากเทียบกับไตรมาส 2/2565 รายได้ที่มีโชคอกเบี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงส่วนใหญ่จากธุรกิจหลักทรัพย์

สำหรับงวดแรกปี 2566 ธนาคารมีรายได้ที่มีโชคอกเบี่ยจำนวน 21,172 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จากงวดเดียวกันปีก่อน จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ในระดับใกล้เคียงกับงวดเดียวกันของปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง	
	2/2566	1/2566	2/2565	1/2566	2/2565	2566	2565	(%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,265	11,158	9,966	(8.0)%	3.0%	21,422	20,056	6.8%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,694	4,035	3,240	(8.5)%	14.0%	7,729	6,372	21.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,571	7,123	6,726	(7.7)%	(2.3)%	13,693	13,684	0.1%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,372	1,445	3,435	133.4%	(1.8)%	4,817	4,781	0.8%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(98)	30	(823)	(426.7)%	88.1%	(68)	(752)	91.0%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	50	57	41	(12.3)%	22.0%	107	91	17.6%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	59	642	99	(90.8)%	(40.4)%	701	162	332.7%
รายได้จากเงินปันผล	798	630	910	26.7%	(12.3)%	1,428	1,521	(6.1)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	205	289	278	(29.1)%	(26.3)%	494	542	(8.9)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,386	3,093	3,940	41.8%	11.3%	7,479	6,345	17.9%
รวมรายได้ที่มีโชคอกเบี่ย	10,957	10,216	10,666	7.3%	2.7%	21,172	20,029	5.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	15.5%	17.7%	19.7%	(2.2)%	(4.2)%	16.6%	21.0%	(4.4)%



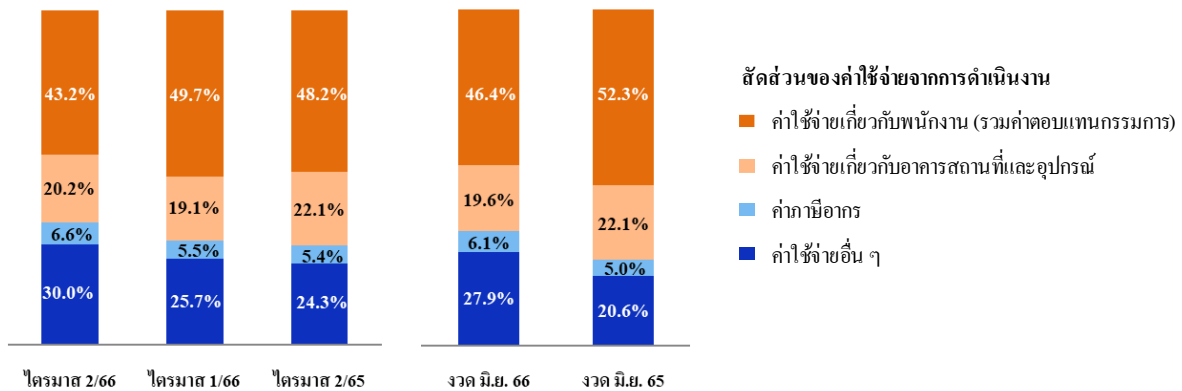
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 2/2566 จำนวน 20,111 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากไตรมาสก่อน จากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายตามฤดูกาล

หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2565 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.3 และในงวดแรกปี 2566 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 38,961 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 จากงวดแรกปีก่อน ส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน ประกอบกับธนาคารมีค่าใช้จ่ายทางการตลาดและการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นตามการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจหลังสถานการณ์โควิด-19 คลี่คลาย โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารงวดแรกปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 47.1

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง	
	2/2566	1/2566	2/2565	1/2566	2566	2565	(%)	(%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,616	9,324	8,312	(7.6)%	3.7%	17,940	17,046	5.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	77	49	94	57.1%	(18.1)%	125	175	(28.6)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,050	3,589	3,847	12.8%	5.3%	7,639	7,267	5.1%
ค่าภาษีอากร	1,328	1,038	935	27.9%	42.0%	2,367	1,666	42.1%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	6,040	4,850	4,247	24.5%	42.2%	10,890	6,787	60.5%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	20,111	18,850	17,435	6.7%	15.3%	38,961	32,941	18.3%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	47.4%	46.8%	51.0%	0.6%	(3.6)%	47.1%	50.4%	(3.3)%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับไตรมาส 2/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 8,880 ล้านบาท โดยธนาคารพิจารณาถึงเศรษฐกิจโลกที่ยังคงมีความไม่แน่นอน จากแนวโน้มเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูงและฟื้นตัวช้ากว่าคาดของประเทศเศรษฐกิจหลัก ธนาคารจึงตั้งสำรองตามหลักความระมัดระวังเพื่อรองรับผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่อาจเกิดขึ้นในระยะข้างหน้า



ธนาคารกรุงเทพ

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,485,624 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิและเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

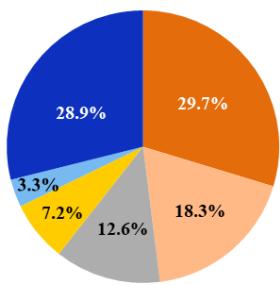
รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2566	2565	มีนาคม 2566	ธันวาคม 2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	749,158	811,274	766,074	(7.7)%	(2.2)%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	85,959	75,226	75,036	14.3%	14.6%
เงินลงทุนสุทธิ	915,943	909,494	850,151	0.7%	7.7%
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,399	1,487	1,421	(5.9)%	(1.5)%
เงินให้สินเชื่อ	2,698,304	2,640,090	2,682,691	2.2%	0.6%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,076	14,727	12,017	(18.0)%	0.5%
รวมสินทรัพย์	4,485,624	4,461,137	4,421,752	0.5%	1.4%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,698,304 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 สิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2566	2565	มีนาคม 2566	ธันวาคม 2565
จำแนกตามประเภทธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	801,356	808,497	825,508	(0.9)%	(2.9)%
การสาธารณสุขโลกและบริการ	494,387	506,295	527,351	(2.4)%	(6.3)%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	340,690	336,161	336,256	1.3%	1.3%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	194,699	193,020	196,482	0.9%	(0.9)%
การเกษตรและเหมืองแร่	89,136	81,192	88,014	9.8%	1.3%
อื่น ๆ	778,036	714,925	709,080	8.8%	9.7%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,698,304	2,640,090	2,682,691	2.2%	0.6%



มี.ย. 66

สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- การสาธารณสุขโลกและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การเกษตรและเหมืองแร่
- อื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 29.7 ภาคการสาธารณสุขโลกและบริการที่ร้อยละ 18.3 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.6 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 7.2 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนมีนาคม 2566 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่น ๆ และเพิ่มขึ้นจากเดือนธันวาคม 2565 จากภาคธุรกิจอื่น ๆ ขณะที่ธุรกิจการสาธารณสุขโลกและบริการลดลง



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 93,285 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.9

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 267,836 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 287.1

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2566	2565	มีนาคม 2566	ธันวาคม 2565
งบการเงินรวม					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{1/}	93,285	98,359	97,188	(5.2)%	(4.0)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{1/}	2.9%	3.1%	3.1%	(0.2)%	(0.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	0.7%	0.9%	0.9%	(0.2)%	(0.2)%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม					
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	287.1%	265.1%	260.8%	22.0%	26.3%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{1/}	77,327	84,016	80,991	(8.0)%	(4.5)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{1/}	2.8%	3.0%	2.9%	(0.2)%	(0.1)%

^{1/} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการ			ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต		
	ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{1/}		
	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม
	2566	2566	2565	2566	2566	2565
จัดชั้นที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,354,013	3,352,959	3,351,508	194,374	185,286	179,648
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	93,285	98,359	97,188	73,462	75,452	73,811
รวม	3,447,298	3,451,318	3,448,696	267,836	260,738	253,459

^{1/} รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



เงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 1,001,902 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากสิ้นไตรมาสก่อน หากเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน เงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีจำนวน 577,514 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.6 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 226,673 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 29,213 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 101,654 ล้านบาท

เงินลงทุน	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				มีนาคม 2566	ธันวาคม 2565
จำนวนตามประเภทการถือครอง	2566	2566	2565		
เงินลงทุนเพื่อค้า	14,509	5,843	5,141	148.3%	182.2%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	71,450	69,383	69,895	3.0%	2.2%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำหน่าย	113,123	96,331	88,212	17.4%	28.2%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	714,296	725,067	672,065	(1.5)%	6.3%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	88,524	88,096	89,874	0.5%	(1.5)%
รวมเงินลงทุน	1,001,902	984,720	925,187	1.7%	8.3%

หน่วย : ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีจำนวน 3,963,103 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				มีนาคม 2566	ธันวาคม 2565
เงินรับฝาก	3,200,155	3,205,989	3,210,896	(0.2)%	(0.3)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	309,199	317,865	262,522	(2.7)%	17.8%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	18,538	17,767	17,960	4.3%	3.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	192,632	185,745	188,302	3.7%	2.3%
รวมหนี้สิน	3,963,103	3,943,985	3,914,610	0.5%	1.2%
ส่วนของผู้ถือหุ้น ^{/1}	520,613	515,208	505,346	1.0%	3.0%

หน่วย : ล้านบาท

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร



เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,200,155 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อน และสิ้นปีก่อน โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 84.3

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	มิถุนายน 2566		มีนาคม 2566		ธันวาคม 2565		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มีนาคม 2566	ธันวาคม 2565
กระแสรายวัน	283,512	8.9%	293,391	9.1%	302,855	9.4%	(3.4)%	(6.4)%
ออมทรัพย์	1,708,745	53.4%	1,711,027	53.4%	1,708,362	53.2%	(0.1)%	0.0%
ประจำ	1,207,898	37.7%	1,201,571	37.5%	1,199,679	37.4%	0.5%	0.7%
รวมเงินรับฝาก	3,200,155	100.0%	3,205,989	100.0%	3,210,896	100.0%	(0.2)%	(0.3)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		84.3%		82.3%		83.5%	2.0%	0.8%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 จำนวน 192,632 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดือนมีนาคม 2566 และเดือนธันวาคม 2565 จากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหุ้นกู้สกุลต่างประเทศตามการอ่อนค่าของเงินบาท

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	มิถุนายน 2566		มีนาคม 2566		ธันวาคม 2565		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มีนาคม 2566	ธันวาคม 2565
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	87,142	45.2%	84,362	45.4%	85,045	45.2%	3.3%	2.5%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	104,970	54.5%	100,646	54.2%	101,998	54.1%	4.3%	2.9%
ตั๋วแลกเงิน	-	-	100	0.0%	413	0.2%	(100.0)%	(100.0)%
อื่นๆ	581	0.3%	700	0.4%	915	0.5%	(17.0)%	(36.5)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	192,693	100.0%	185,808	100.0%	188,371	100.0%	3.7%	2.3%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	61		63		69		(3.2)%	(11.6)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	192,632		185,745		188,302		3.7%	2.3%

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีจำนวน 520,613 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15,267 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากสิ้นปี 2565 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับงวดแรก ปี 2566 จำนวน 21,423 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายปันผลจำนวน 5,726 ล้านบาท (3.00 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2566

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,200,155 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 71.3 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 520,613 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 309,199 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.9 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 211,170 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.7

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,698,304 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 60.2 เงินลงทุนสุทธิ รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจำนวน 1,003,301 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 749,158 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.7



เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 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 มิถุนายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 14.92 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.71 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 19.13 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน 2566		มีนาคม 2566		ธันวาคม 2565		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	453,098	14.92%	445,491	14.91%	447,590	14.88%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	476,875	15.71%	469,275	15.71%	471,366	15.67%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	104,027	3.42%	103,882	3.47%	104,108	3.46%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	580,902	19.13%	573,157	19.18%	575,474	19.13%	> 12.00%

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน 2566		มีนาคม 2566		ธันวาคม 2565		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	440,906	16.17%	439,798	16.35%	444,882	16.51%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	464,498	17.04%	463,390	17.23%	468,474	17.38%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	100,687	3.69%	100,754	3.74%	100,807	3.74%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	565,185	20.73%	564,144	20.97%	569,281	21.12%	> 12.00%



การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 38.2 และร้อยละ 53.6 ตามลำดับ

รายการ	มิถุนายน 2566	มีนาคม 2566	ธันวาคม 2565
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	38.2	39.6	37.7
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	53.6	55.1	51.9

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	มิถุนายน 2566	มีนาคม 2566	ธันวาคม 2565
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