

## ธนาธิการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

---



## การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

#### เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3 ของปี 2566

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3/2566 ฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัว และจากจำนวนนักท่องเที่ยวไทยและต่างชาติที่เพิ่มขึ้น ส่วนมูลค่าการส่งออกสินค้าไม่รวมทองคำเพิ่มขึ้นจากการส่งออกยานยนต์ และปีโตรเลียมเป็นสำคัญ สอดคล้องกับการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่ปรับเพิ่มขึ้น ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนปรับตัวลดลง หลังจากรุ่งตัวขึ้นในช่วงก่อนหน้า และการใช้จ่ายภาครัฐหดตัวจากทั้งรายจ่ายประจำและรายจ่ายลงทุน

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปและอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานเฉลี่ยในไตรมาส 3/2566 อยู่ที่ร้อยละ 0.52 และ 0.75 ลดลงจากร้อยละ 1.14 และ 1.51 ในไตรมาสก่อน ตามลำดับ สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเฉลี่ยในไตรมาส 3/2566 อยู่ที่ 35.17 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงจาก 34.49 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาสก่อน แต่แข็งค่าขึ้นจาก 36.42 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ทบทวนปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายตั้งแต่นี้ปี จากร้อยละ 1.25 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.50 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 โดยในการประชุมครั้งล่าสุด กนง. ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง แต่การขยายตัวในปีนี้จะชะลอลงจากการส่งออกสินค้าและการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวช้ากว่าคาด อย่างไรก็ตาม อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2567 คาดว่าจะเร่งสูงขึ้นตามการฟื้นตัวของภาคการส่งออก และอุปสงค์ในประเทศ ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากนโยบายกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐ รวมทั้งการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว สำหรับภาวะการเงินโดยรวมตึงตัวขึ้นบ้าง แต่ยังคงเอื้อต่อการระดมทุนของภาคเอกชนและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ทั้งนี้ กนง. จะดำเนินนโยบายการเงินในระยะข้างหน้าให้เหมาะสมกับแนวโน้มเศรษฐกิจและเงินเฟ้อ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ปรับลดคาดการณ์การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2566 เป็นร้อยละ 2.8 จากร้อยละ 3.6 ในครั้งก่อน จากการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดและการส่งออกสินค้าที่ได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของอุปสงค์ต่างประเทศ ส่วนหนึ่งจากเศรษฐกิจจีนที่ฟื้นตัวช้า และการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศต่าง ๆ ในยุโรป อย่างไรก็ตาม การบริโภคภาคเอกชนยังมีแนวโน้มฟื้นตัวได้ดีในหมวดบริการเป็นหลัก ทั้งนี้ ในระยะข้างหน้า เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญกับความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกจากการปรับขึ้นและคงอัตราดอกเบี้ยระดับสูงนานกว่าที่คาดของธนาคารกลางประเทศสำคัญ ๆ และปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ โดยเฉพาะในภูมิภาคตะวันออกกลาง ขณะที่ความเสี่ยงภายในประเทศที่ต้องติดตามคือปัญหานี้คริวเรื้อนที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งมีผลกระทบต่อกำลังซื้อของภาคครัวเรือน โดยเฉพาะในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น

#### ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 เงินให้สินเชื่อขยายตัวเล็กน้อยขณะที่เงินรับฝากหดตัวลงในอัตราใกล้เคียงกัน ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน ในด้านสินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงจากสิ้นปีก่อน

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Credit Conditions Report) ของ ธปท. ระบุว่า ไตรมาส 3/2566 ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจเพิ่มขึ้นในทุกสาขาธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว รวมถึงเพิ่มขึ้นทุกขนาดธุรกิจเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน โดยความต้องการสินเชื่อบัตรเครดิตยังเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ตามความต้องการใช้จ่ายเพื่อการบริโภค และความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ได้รับผลดีจากการส่งเสริมการขายของผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ แต่ปรับลดลงจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่มีเงื่อนไขสัญญาคุ้มครองเพิ่มขึ้น และสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นที่ต้นทุนการกู้ยืมปรับสูงขึ้น ในระยะต่อไปสถาบันการเงินคาดว่าธุรกิจยังมีแนวโน้มต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นต่อเนื่องในทุกสาขาธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจขนาดใหญ่ เพื่อใช้ลงทุนในสินทรัพย์ถาวร สะสมสินค้าคงคลัง



และรวบรวมกิจการ รวมถึงเพื่อ Refinance ในช่วงที่ต้นทุนการกู้ยืมปรับสูงขึ้น โดยธุรกิจบางส่วนมีแนวโน้มกลับมาระดมทุนผ่านสินเชื่อจากต้นทุนในตลาดตราสารหนี้ที่มีแนวโน้มปรับสูงขึ้น ส่วน SME ต้องการสินเชื่อเพื่อใช้สะสมสินค้าคงคลังและใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ด้านความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในเกือบทุกประเภทสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคอื่นและสินเชื่อบัตรเครดิต ตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่มีแนวโน้มปรับดีขึ้น ขณะที่ความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยังไม่ฟื้นตัวจากเงื่อนไขสัญญาที่ยังเข้มงวดและต้นทุนการกู้ยืมที่สูงขึ้น

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญในการดูแลลูกค้าทุกกลุ่มอย่างทั่วถึงตามแนวทางของ ธปท. ได้แก่ การแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน มาตรการแก้หนี้ระยะยาว มาตรการสินเชื่อฟื้นฟู และมาตรการสินเชื่อเพื่อการปรับตัว รวมถึงการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐแก่ธุรกิจ SME เพื่อการเป็นคู่ค้ากับภาครัฐ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องเตรียมพร้อมกับแผนนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งมี 3 ทิศทาง ได้แก่ (1) ทิศทางด้าน Leveraging on Technology and Data to Drive Innovation ประกอบด้วยการเปิดกว้างในการแข่งขัน (Open Competition) การเปิดกว้างให้ผู้ให้บริการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐาน (Open Infrastructure) และการเปิดกว้างให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open Data) (2) ทิศทางด้าน Managing Transition towards Sustainability โดยมีเป้าหมายให้ภาคการเงินสามารถประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างจริงจังและสนับสนุนให้เศรษฐกิจเปลี่ยนผ่านได้อย่างยั่งยืน และ (3) ทิศทางด้าน Shifting from Stability to Resiliency โดยปรับการกำกับดูแลให้มีความยืดหยุ่นและรับมือความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่มีนัยสำคัญได้อย่างเท่าทัน ซึ่ง ธปท. ได้ดำเนินการแล้วในหลายเรื่อง เช่น การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล การออกแผนนโยบายเรื่องการดำเนินธุรกิจสถาบันการเงิน โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินแนวทางในการอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ (D-SIBs) ร่วมกับภาครัฐและภาคธุรกิจขนาดใหญ่หลายแห่ง ได้เปิดบริการ PromptBiz ซึ่งเป็นโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินและการชำระเงินกลางสำหรับภาคธุรกิจ ทำให้เกิดการทำธุรกรรมแบบดิจิทัลที่สามารถข้ามธนาคารได้อย่างครบวงจร

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



## ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2566	2/2566	3/2565	2/2566	2566	2565		
กำไรสุทธิ <sup>1</sup>	11,350	11,294	7,657	0.5%	48.2%	32,773	21,736	50.8%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.95	5.92	4.01	0.5%	48.2%	17.17	11.39	50.8%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.11%	2.91%	2.49%	0.20%	0.62%	2.96%	2.28%	0.68%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	15.9%	15.5%	18.7%	0.4%	(2.8)%	16.3%	20.1%	(3.8)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	45.1%	47.4%	46.3%	(2.3)%	(1.2)%	46.4%	49.0%	(2.6)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย <sup>1</sup>	1.00%	1.01%	0.69%	(0.01)%	0.31%	0.98%	0.67%	0.31%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย <sup>1</sup>	8.59%	8.75%	6.05%	(0.16)%	2.54%	8.47%	5.83%	2.64%

<sup>1</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2566	2565	มิถุนายน 2566	ธันวาคม 2565
เงินให้สินเชื่อ	2,723,751	2,698,304	2,682,691	0.9%	1.5%
เงินรับฝาก	3,163,297	3,200,155	3,210,896	(1.2)%	(1.5)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	86.1%	84.3%	83.5%	1.8%	2.6%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันเครดิต <sup>1</sup>	94,884	93,285	97,188	1.7%	(2.4)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>1</sup>	3.0%	2.9%	3.1%	0.1%	(0.1)%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันเครดิต <sup>1</sup>	283.3%	287.1%	260.8%	(3.8)%	22.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	19.57%	19.13%	19.13%	0.44%	0.44%

<sup>1</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับ 9 เดือนปี 2566 จำนวน 32,773 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 50.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.3 สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย โดยอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น สุทธิกับการทยอยเพิ่มขึ้นของต้นทุนเงินรับฝากและการปรับอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเข้าสู่ระดับเดิมตั้งแต่ต้นปี 2566 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.96 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 ตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจและส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานลดลงอยู่ที่ร้อยละ 46.4 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารมีการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง จึงมีการตั้งสำรองในไตรมาส 3 ปี 2566 อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน โดยสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 9 เดือน ปี 2566 มีจำนวน 26,323 ล้านบาท



ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,723,751 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ที่ร้อยละ 3.0 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 283.3

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 จำนวน 3,163,297 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.5 จากสิ้นปีก่อน และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.1 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 19.57 ร้อยละ 16.15 และร้อยละ 15.38 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

## รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2566	2/2566	3/2565	2/2566	2566	2565		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	34,130	31,487	26,496	8.4%	28.8%	95,695	71,769	33.3%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	8,443	10,957	10,211	(22.9)%	(17.3)%	29,603	30,240	(2.1)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	19,208	20,111	17,006	(4.5)%	12.9%	58,157	49,947	16.4%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,969	8,880	9,889	1.0%	(9.3)%	26,323	24,733	6.4%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	14,396	13,453	9,812	7.0%	46.7%	40,818	27,329	49.4%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,938	2,047	2,032	43.5%	44.6%	7,712	5,227	47.5%
กำไรสุทธิ	11,458	11,406	7,780	0.5%	47.3%	33,106	22,102	49.8%
กำไรสุทธิ <sup>1/</sup>	11,350	11,294	7,657	0.5%	48.2%	32,773	21,736	50.8%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม <sup>1/</sup>	11,322	11,131	18,399	1.7%	(38.5)%	32,315	24,977	29.4%

<sup>1/</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 3/2566 จำนวน 11,350 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ รวมถึงอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ตามสถานะตลาด สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน

หากเทียบกับไตรมาส 3/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.2 ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ย สู่กับการทยอยเพิ่มขึ้นของต้นทุนเงินรับฝากและการปรับอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเข้าสู่ระดับเดิมตั้งแต่ต้นปี 2566 กอปรกับธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจากการที่ธนาคารมีการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ตามสถานะตลาด สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจและส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน



สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 32,773 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 50.8 จากงวดเดียวกันปีก่อน ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ย จากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น สู่ทิศทางการทยอยเพิ่มขึ้นของต้นทุนเงินรับฝากและการปรับอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเข้าสู่ระดับเดิมตั้งแต่ต้นปี 2566 ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน ทั้งนี้ สรรพผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2566 มีจำนวน 26,323 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2566 จำนวน 34,130 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากไตรมาสก่อน จากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ รวมถึงอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ย

หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.8 สำหรับในงวด 9 เดือน ปี 2566 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 95,695 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 33.3 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ย สู่ทิศด้วยต้นทุนเงินรับฝากที่ทยอยเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยและเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ที่ปรับเข้าสู่ระดับเดิมที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี ตั้งแต่ต้นปี 2566

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2566	2/2566	3/2565	2/2566	2566	2565		
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>								
เงินให้สินเชื่อ	39,786	37,367	29,969	6.5%	32.8%	112,654	82,329	36.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,109	5,046	1,996	1.2%	156.0%	14,503	4,948	193.1%
เงินลงทุน	5,389	4,859	3,856	10.9%	39.8%	14,570	10,403	40.1%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>50,284</b>	<b>47,272</b>	<b>35,821</b>	<b>6.4%</b>	<b>40.4%</b>	<b>141,727</b>	<b>97,680</b>	<b>45.1%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>								
เงินรับฝาก	9,114	8,787	4,647	3.7%	96.1%	25,486	13,379	90.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,661	1,741	615	(4.6)%	170.1%	4,825	1,212	298.1%
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ								
และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,095	3,139	1,706	(1.4)%	81.4%	9,334	5,100	83.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,284	2,118	2,357	7.8%	(3.1)%	6,387	6,220	2.7%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>16,154</b>	<b>15,785</b>	<b>9,325</b>	<b>2.3%</b>	<b>73.2%</b>	<b>46,032</b>	<b>25,911</b>	<b>77.7%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>34,130</b>	<b>31,487</b>	<b>26,496</b>	<b>8.4%</b>	<b>28.8%</b>	<b>95,695</b>	<b>71,769</b>	<b>33.3%</b>
<b>อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่</b>								
ก่อให้เกิดรายได้	4.58%	4.37%	3.36%	0.21%	1.22%	4.38%	3.10%	1.28%
ต้นทุนทางการเงิน	1.72%	1.71%	1.02%	0.01%	0.70%	1.66%	0.96%	0.70%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.11%	2.91%	2.49%	0.20%	0.62%	2.96%	2.28%	0.68%



อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ก.ย. 66	มิ.ย. 66	มี.ค. 66	ธ.ค. 65	ก.ย. 65	มิ.ย. 65	มี.ค. 65	ธ.ค. 64
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)</b>								
MOR	7.550	7.300	6.900	6.350	6.250	5.875	5.875	5.875
MRR	7.300	7.050	6.800	6.250	6.250	5.950	5.950	5.950
MLR	7.100	6.850	6.450	5.850	5.650	5.250	5.250	5.250
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)</b>								
ออมทรัพย์	0.450	0.350	0.500	0.450	0.450	0.250	0.250	0.250
ฝากประจำ 3 เดือน	1.200	0.950	0.750	0.600	0.550	0.375	0.375	0.375
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.050	0.850	0.700	0.650	0.500	0.500	0.500
ฝากประจำ 12 เดือน	1.600	1.350	1.150	1.000	0.800	0.500	0.500	0.500
<b>อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธ.บ. (%)</b>	<b>2.500</b>	<b>2.000</b>	<b>1.750</b>	<b>1.250</b>	<b>1.000</b>	<b>0.500</b>	<b>0.500</b>	<b>0.500</b>

**รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2566 จำนวน 8,443 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 22.9 จากไตรมาสก่อน และลดลงร้อยละ 17.3 จากไตรมาสเดียวกันปีก่อน สาเหตุหลักจากการลดลงของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2566 ธนาคารมีรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยจำนวน 29,603 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.1 จากงวดเดียวกันปีก่อน จากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ในระดับใกล้เคียงกับงวดเดียวกันปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง	
	3/2566	2/2566	3/2565	2/2566	3/2565	2566	2565	(%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,536	10,265	10,294	2.6%	2.4%	31,958	30,350	5.3%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,763	3,694	3,428	1.9%	9.8%	11,492	9,800	17.3%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>6,773</b>	<b>6,571</b>	<b>6,866</b>	<b>3.1%</b>	<b>(1.4)%</b>	<b>20,466</b>	<b>20,550</b>	<b>(0.4)%</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	768	3,372	2,329	(77.2)%	(67.0)%	5,585	7,110	(21.4)%
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(57)	(98)	(55)	41.8%	(3.6)%	(125)	(808)	84.5%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	45	50	48	(10.0)%	(6.3)%	151	140	7.9%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	69	59	265	16.9%	(74.0)%	770	427	80.3%
รายได้จากเงินปันผล	636	798	489	(20.3)%	30.1%	2,064	2,010	2.7%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	209	205	269	2.0%	(22.3)%	692	811	(14.7)%
<b>รายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>1,670</b>	<b>4,386</b>	<b>3,345</b>	<b>(61.9)%</b>	<b>(50.1)%</b>	<b>9,137</b>	<b>9,690</b>	<b>(5.7)%</b>
<b>รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย</b>	<b>8,443</b>	<b>10,957</b>	<b>10,211</b>	<b>(22.9)%</b>	<b>(17.3)%</b>	<b>29,603</b>	<b>30,240</b>	<b>(2.1)%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	15.9%	15.5%	18.7%	0.4%	(2.8)%	16.3%	20.1%	(3.8)%



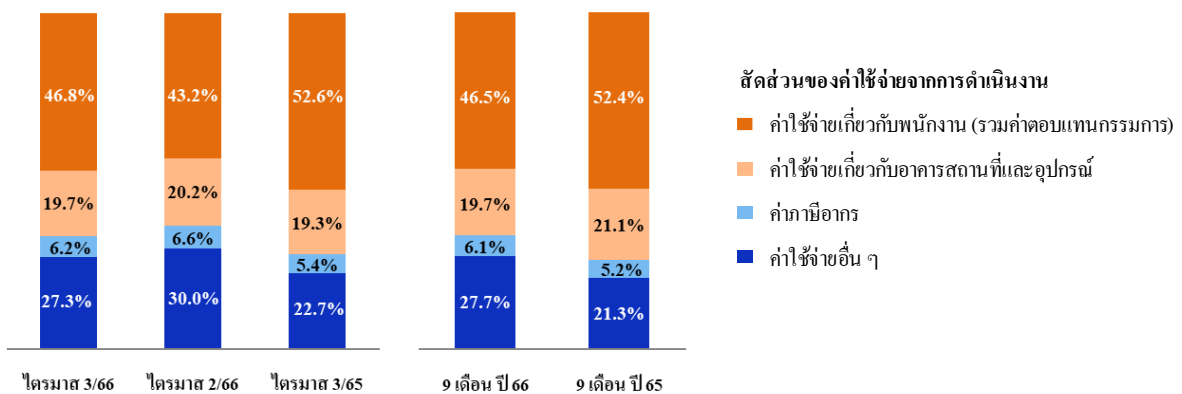
## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 3/2566 จำนวน 19,208 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.5 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล

หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2565 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 และสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2566 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 58,157 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 จากงวดเดียวกันปีก่อน ตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจและส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 46.4

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2566	2/2566	3/2565	2/2566	2566	2565		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,941	8,616	8,885	3.8%	0.6%	26,882	25,931	3.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	41	77	57	(46.8)%	(28.1)%	166	232	(28.4)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,779	4,050	3,288	(6.7)%	14.9%	11,418	10,555	8.2%
ค่าภาษีอากร	1,198	1,328	917	(9.8)%	30.6%	3,564	2,583	38.0%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	5,249	6,040	3,859	(13.1)%	36.0%	16,127	10,646	51.5%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>19,208</b>	<b>20,111</b>	<b>17,006</b>	<b>(4.5)%</b>	<b>12.9%</b>	<b>58,157</b>	<b>49,947</b>	<b>16.4%</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	45.1%	47.4%	46.3%	(2.3)%	(1.2)%	46.4%	49.0%	(2.6)%



## ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในไตรมาส 3/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 8,969 ล้านบาท และสำหรับ 9 เดือน ปี 2566 มีจำนวน 26,323 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการพิจารณาความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่อาจจะเกิดขึ้นในระยะข้างหน้า





## รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

### สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,559,185 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิและเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

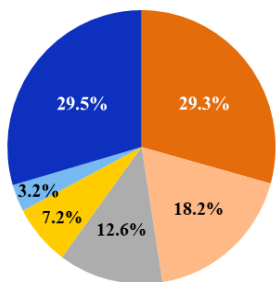
รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2566	2565	มิถุนายน 2566	ธันวาคม 2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	694,436	749,158	766,074	(7.3)%	(9.4)%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	84,010	85,959	75,036	(2.3)%	12.0%
เงินลงทุนสุทธิ	971,085	915,943	850,151	6.0%	14.2%
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,384	1,399	1,421	(1.1)%	(2.6)%
เงินให้สินเชื่อ	2,723,751	2,698,304	2,682,691	0.9%	1.5%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,089	12,076	12,017	8.4%	8.9%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,559,185</b>	<b>4,485,624</b>	<b>4,421,752</b>	<b>1.6%</b>	<b>3.1%</b>

### เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,723,751 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2566	2565	มิถุนายน 2566	ธันวาคม 2565
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	797,351	801,356	825,508	(0.5)%	(3.4)%
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	496,981	494,387	527,351	0.5%	(5.8)%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	341,958	340,690	336,256	0.4%	1.7%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	196,934	194,699	196,482	1.1%	0.2%
การเกษตรและเหมืองแร่	87,219	89,136	88,014	(2.2)%	(0.9)%
อื่น ๆ	803,308	778,036	709,080	3.2%	13.3%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,723,751</b>	<b>2,698,304</b>	<b>2,682,691</b>	<b>0.9%</b>	<b>1.5%</b>



ก.ย. 66

### สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การเกษตรและเหมืองแร่
- อื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 29.3 ภาคการสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการที่ร้อยละ 18.2 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.6 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 7.2 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่น ๆ และเพิ่มขึ้นจากเดือนธันวาคม 2565 จากภาคธุรกิจอื่น ๆ ขณะที่ธุรกิจการสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการลดลง



## เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 94,884 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.0

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 268,786 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 283.3

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2566	2565	มิถุนายน 2566	ธันวาคม 2565
<b>งบการเงินรวม</b>					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต <sup>1/</sup>	94,884	93,285	97,188	1.7%	(2.4)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>1/</sup>	3.0%	2.9%	3.1%	0.1%	(0.1)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	0.8%	0.7%	0.9%	0.1%	(0.1)%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม					
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	283.3%	287.1%	260.8%	(3.8)%	22.5%
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต <sup>1/</sup>	79,175	77,327	80,991	2.4%	(2.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>1/</sup>	2.9%	2.8%	2.9%	0.1%	-

<sup>1/</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>1/</sup>		
	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม
	2566	2566	2565	2566	2566	2565
จัดชั้นที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,324,208	3,354,013	3,351,508	193,697	194,374	179,648
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	94,884	93,285	97,188	75,089	73,462	73,811
<b>รวม</b>	<b>3,419,092</b>	<b>3,447,298</b>	<b>3,448,696</b>	<b>268,786</b>	<b>267,836</b>	<b>253,459</b>

<sup>1/</sup> รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



## เงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 1,055,095 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากสิ้นไตรมาสก่อน หากเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน เงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.0 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มีจำนวน 621,936 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58.9 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 225,560 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 112,022 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				มิถุนายน 2566	ธันวาคม 2565
จำแนกตามประเภทการถือครอง	2566	2566	2565		
เงินลงทุนเพื่อค้า	12,774	14,509	5,141	(12.0)%	148.5%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	71,236	71,450	69,895	(0.3)%	1.9%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำหน่าย	126,871	113,123	88,212	12.2%	43.8%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	745,833	714,296	672,065	4.4%	11.0%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	98,381	88,524	89,874	11.1%	9.5%
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>1,055,095</b>	<b>1,001,902</b>	<b>925,187</b>	<b>5.3%</b>	<b>14.0%</b>

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มีจำนวน 4,029,234 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				มิถุนายน 2566	ธันวาคม 2565
เงินรับฝาก	3,163,297	3,200,155	3,210,896	(1.2)%	(1.5)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	323,105	309,199	262,522	4.5%	23.1%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	18,622	18,538	17,960	0.5%	3.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	243,371	192,632	188,302	26.3%	29.2%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>4,029,234</b>	<b>3,963,103</b>	<b>3,914,610</b>	<b>1.7%</b>	<b>2.9%</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น<sup>1/</sup></b>	<b>528,117</b>	<b>520,613</b>	<b>505,346</b>	<b>1.4%</b>	<b>4.5%</b>

<sup>1/</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร



## เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,163,297 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.2 จากสิ้นไตรมาสก่อน และลดลงร้อยละ 1.5 จากสิ้นปีก่อน จากเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินรับฝากกระแสรายวัน โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.1

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	กันยายน 2566		มิถุนายน 2566		ธันวาคม 2565		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2566	ธันวาคม 2565
กระแสรายวัน	278,945	8.8%	283,512	8.9%	302,855	9.4%	(1.6)%	(7.9)%
ออมทรัพย์	1,667,957	52.7%	1,708,745	53.4%	1,708,362	53.2%	(2.4)%	(2.4)%
ประจำ	1,216,395	38.5%	1,207,898	37.7%	1,199,679	37.4%	0.7%	1.4%
รวมเงินรับฝาก	3,163,297	100.0%	3,200,155	100.0%	3,210,896	100.0%	(1.2)%	(1.5)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		86.1%		84.3%		83.5%	1.8%	2.6%

## ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 จำนวน 243,371 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดือนมิถุนายน 2566 และเดือนธันวาคม 2565 สาเหตุหลักจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ในเดือนกันยายน 2566 จำนวน 1,250 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ โดยแบ่งเป็น หุ้นกู้อายุ 5 ปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้อายุ 10 ปี จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	กันยายน 2566		มิถุนายน 2566		ธันวาคม 2565		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2566	ธันวาคม 2565
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	134,554	55.2%	87,142	45.2%	85,045	45.2%	54.4%	58.2%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	107,885	44.3%	104,970	54.5%	101,998	54.1%	2.8%	5.8%
ตัวแลกเปลี่ยน	-	-	-	-	413	0.2%	-	(100.0)%
อื่น ๆ	1,205	0.5%	581	0.3%	915	0.5%	107.4%	31.7%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	243,644	100.0%	192,693	100.0%	188,371	100.0%	26.4%	29.3%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	273		61		69		347.5%	295.7%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	243,371		192,632		188,302		26.3%	29.2%

## ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มีจำนวน 528,117 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22,771 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากสิ้นปี 2565 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2566 จำนวน 32,773 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2566 จำนวนรวม 9,543 ล้านบาท เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2565 จำนวน 5,726 ล้านบาท (3.00 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2566 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2566 จำนวน 3,817 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น)



## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,163,297 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 69.4 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 528,117 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 323,105 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.1 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 261,993 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.7

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,723,751 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.7 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจำนวน 1,056,479 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.2 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 694,436 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.2

## เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.38 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.15 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 19.57 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด

## งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน 2566		มิถุนายน 2566		ธันวาคม 2565		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	469,721	15.38%	453,098	14.92%	447,590	14.88%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	493,504	16.15%	476,875	15.71%	471,366	15.67%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	104,389	3.42%	104,027	3.42%	104,108	3.46%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	597,893	19.57%	580,902	19.13%	575,474	19.13%	> 12.00%



งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน 2566		มิถุนายน 2566		ธันวาคม 2565		เกณฑ์ รพท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	456,058	16.65%	440,906	16.17%	444,882	16.51%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	479,650	17.51%	464,498	17.04%	468,474	17.38%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	100,494	3.67%	100,687	3.69%	100,807	3.74%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	580,144	21.18%	565,185	20.73%	569,281	21.12%	> 12.00%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 37.5 และร้อยละ 54.1 ตามลำดับ

รายการ	กันยายน 2566	มิถุนายน 2566	ธันวาคม 2565
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	37.5	38.2	37.7
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	54.1	53.6	51.9



## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	กันยายน 2566	มิถุนายน 2566	ธันวาคม 2565
<b>Moody's Investors Service</b>			
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
<b>S&amp;P Global Ratings</b>			
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
<b>Fitch Ratings</b>			
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>			
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
<b>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</b>			
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ