

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2 ของปี 2569

ในไตรมาส 2/2569 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 1.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และชะลอลงจากร้อยละ 2.8 ในไตรมาสก่อน โดยสถานการณ์ในตะวันออกกลางส่งผลให้ราคาพลังงานสูงขึ้น การเดินทางระหว่างประเทศมีข้อจำกัดจากจำนวนเที่ยวบินที่ลดลงและค่าใช้จ่ายในการเดินทางที่สูงขึ้น ส่งผลให้รายรับและจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติ ตลอดจนกิจกรรมในภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวปรับตัวลดลง ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนชะลอตัวลงจากภาระค่าครองชีพและหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง แม้ได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการของรัฐบาลในช่วงเดือนมิถุนายน อย่างไรก็ตาม การส่งออกยังเติบโตได้ดี โดยเฉพาะสินค้าในกลุ่มเทคโนโลยี ซึ่งได้รับอานิสงส์จากวัฏจักรการลงทุนด้านเทคโนโลยีของโลก และการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับศูนย์ข้อมูล (Data Center) และปัญญาประดิษฐ์ (AI) สะท้อนบทบาทของไทยที่เชื่อมโยงกับห่วงโซ่อุปทานเทคโนโลยีโลกมากขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยสนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจและสร้างแรงขับเคลื่อนต่อการเติบโตในระยะถัดไป ขณะที่การนำเข้าเพิ่มขึ้นตามการนำเข้าน้ำมันดิบและชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์เป็นสำคัญ

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ที่ร้อยละ 2.70 แรงตัวขึ้นมากจากร้อยละ -0.54 ในไตรมาสก่อน ตามราคาหมวดพลังงานที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 16.88 ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 1.00 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.58 ในไตรมาสก่อน จากการส่งผ่านต้นทุนสินค้าและบริการเป็นสำคัญ สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 32.59 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ อ่อนค่าลงจาก 31.61 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ในไตรมาสก่อน แต่แข็งค่าขึ้นจาก 33.10 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

คณะกรรมการนโยบายการเงินคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 1.00 ในการประชุมเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2569 โดยเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายดังกล่าวยังเหมาะสมต่อการสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ขณะที่แรงกดดันเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจากปัจจัยด้านอุปทาน เช่น ราคาพลังงานและต้นทุนวัตถุดิบ เป็นหลัก ไม่ได้เป็นผลจากอุปสงค์ในประเทศที่ร้อนแรง ส่งผลให้ความเสี่ยงด้านเงินเฟ้อในระยะข้างหน้ามีจำกัด คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยขยายตัวดีกว่าคาดการณ์ โดยมีแรงขับเคลื่อนสำคัญจากการส่งออกสินค้าเทคโนโลยี การลงทุนในธุรกิจดิจิทัล ศูนย์ข้อมูล และอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับวัฏจักร AI ขณะที่ผลกระทบของสงครามต่อภาคการผลิตและภาคการท่องเที่ยวมีน้อยกว่าที่ประเมินไว้ อย่างไรก็ตาม การเติบโตของเศรษฐกิจยังอยู่ในระดับต่ำและไม่ทั่วถึง เนื่องจากการบริโภคภาคเอกชนถูกกดดันจากค่าครองชีพสูง รายได้ที่ชะลอลง และภาระหนี้ครัวเรือน นอกจากนี้ ภาค SME ปรับตัวได้จำกัด และยังเผชิญการแข่งขันที่รุนแรง ทั้งนี้ การดำเนินนโยบายการเงินในระยะต่อไปจำเป็นต้องติดตามแนวโน้มและความเสี่ยงด้านเงินเฟ้ออย่างใกล้ชิด

คณะกรรมการนโยบายการเงินคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 2.3 ในปี 2569 และชะลอลงเหลือร้อยละ 1.8 ในปี 2570 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากภาคส่งออกและการลงทุนเป็นหลัก ขณะที่การบริโภคภายในประเทศยังฟื้นตัวได้จำกัด ด้านเงินเฟ้อมีแนวโน้มอยู่ในระดับสูงกว่ากรอบเป้าหมายในระยะสั้นก่อนทยอยปรับลดลงเมื่อแรงกดดันด้านต้นทุนคลี่คลาย ทั้งนี้ ความเสี่ยงสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ ปัญหาเชิงโครงสร้างของเศรษฐกิจไทย การเติบโตที่กระจุกตัวในบางอุตสาหกรรม การเชื่อมโยงของการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ (FDI) กับเศรษฐกิจในประเทศ ความเปราะบางของ SME และภาคครัวเรือน รวมถึงความไม่แน่นอนจากปัจจัยภูมิรัฐศาสตร์ ภูมิเศรษฐศาสตร์ ราคาพลังงาน และภาวะการเงินโลก

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ณ สิ้นไตรมาส 2/2569 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวในอัตราที่มากกว่าเงินรับฝาก ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2568 สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ในระดับทรงตัวเมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Credit Conditions Report) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ชี้ว่า ในไตรมาส 2/2569 ความต้องการสินเชื่อในภาคธุรกิจปรับเพิ่มขึ้นจากธุรกิจขนาดใหญ่ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและการส่งออก รวมถึงทดแทนแหล่งเงินทุนอื่น ประกอบกับความต้องการสินเชื่อของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับดิจิทัลและศูนย์ข้อมูลปรับเพิ่มขึ้น สอดคล้องกับวัฏจักรของเทคโนโลยีและการลงทุนด้านปัญญาประดิษฐ์ ส่วนความต้องการสินเชื่อของธุรกิจ SME ปรับลดลงตามปัจจัยทางฤดูกาลในภาคเกษตรเป็นหลัก สำหรับสินเชื่อภาคครัวเรือนลดลงในทุกประเภทสินเชื่อ สอดคล้องกับความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ยังอยู่ในระดับต่ำ จากความกังวลต่อค่าครองชีพที่สูงขึ้น รวมถึงแนวโน้มรายได้และการจ้างงานในระยะข้างหน้า ทำให้ครัวเรือนระมัดระวังการใช้จ่ายมากขึ้น ในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์โดยรวมปรับลดลง แต่ความต้องการสินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ไฟฟ้า (EV) และรถยนต์ไฮบริด (HEV/PHEV) ปรับเพิ่มขึ้น เป็นผลจากราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นทำให้ผู้บริโภคบางส่วนหันมาใช้รถยนต์ประเภทดังกล่าวแทนรถยนต์สันดาป ในไตรมาส 3/2569 สถาบันการเงินคาดว่าธุรกิจขนาดใหญ่มีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ขณะที่ความต้องการสินเชื่อของธุรกิจ SME มีแนวโน้มลดลงเล็กน้อย ตามปัจจัยในภาคการเกษตร อย่างไรก็ดี ธุรกิจ SME ในสาขาอื่นยังมีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน สำหรับภาคครัวเรือนความต้องการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่อการบริโภคอื่นคาดว่าจะปรับเพิ่มขึ้น ขณะที่ความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์โดยรวมมีแนวโน้มลดลงต่อเนื่อง ตามความต้องการรถยนต์ประเภทสันดาปที่ลดลง

จากสถานการณ์เศรษฐกิจปัจจุบันที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์สงครามที่ยืดเยื้อในตะวันออกกลาง ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบด้วยการเสริมสร้างสภาพคล่องและพิจารณาเงื่อนไขการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ความจำเป็นของลูกหนี้ รวมทั้งสนับสนุนผู้ประกอบการผ่านโครงการ “พักทรัพย์ พักหนี้” เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการสามารถรักษารักษาทรัพย์สินและดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยภายใต้โครงการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” เพื่อลดภาระหนี้และปิดจบหนี้ได้เร็ว นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังให้ความสำคัญกับการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) และส่งเสริมการปลูกฝังวินัยทางการเงินที่ดีให้กับประชาชน รวมถึงการสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Risk Culture) ภายในองค์กร ตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ในด้านเทคโนโลยี ธนาคารพาณิชย์มีการพัฒนาขีดความสามารถอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการแข่งขันในระยะข้างหน้า โดยนำเทคโนโลยีและข้อมูลมาประยุกต์ใช้ในการพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ผู้ใช้บริการ การยกระดับการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและการให้บริการทางการเงิน และการบริหารจัดการความเสี่ยงของการใช้งานระบบปัญญาประดิษฐ์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ใช้บริการ

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่อง ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสม การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง และมีการกันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและความผันผวนของเศรษฐกิจในระยะต่อไปได้

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2/2569	1/2569	2/2568	1/2569	2/2568	2569	2568	(%)
กำไรสุทธิ ^{/1}	9,498	10,994	11,840	(13.6)%	(19.8)%	20,492	24,458	(16.2)%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.98	5.76	6.20	(13.6)%	(19.8) %	10.74	12.81	(16.2)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.42%	2.49%	2.81%	(0.07)%	(0.39)%	2.46%	2.85%	(0.39)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	17.3%	17.1%	13.7%	0.2%	3.6%	17.2%	15.2%	2.0%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้								
จากการดำเนินงาน	49.5%	44.7%	45.2%	4.8%	4.3%	47.1%	45.3%	1.8%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{/1}	0.81%	0.96%	1.03%	(0.15)%	(0.22)%	0.89%	1.07%	(0.18)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ^{/1}	6.58%	7.74%	8.36%	(1.16)%	(1.78)%	7.16%	8.75%	(1.59)%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2569	2569	2568	มีนาคม 2569	ธันวาคม 2568
เงินให้สินเชื่อ	2,678,467	2,661,368	2,608,286	0.6%	2.7%
เงินรับฝาก	3,212,308	3,223,560	3,196,284	(0.3)%	0.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	83.4%	82.6%	81.6%	0.8%	1.8%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/1}	105,261	100,223	94,664	5.0%	11.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.3%	3.1%	3.0%	0.2%	0.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อ					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/1}	306.3%	318.1%	324.1%	(11.8)%	(17.8)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	21.35%	20.88%	21.78%	0.47%	(0.43)%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับงวดแรกปี 2569 จำนวน 20,492 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.2 เทียบกับงวดเดียวกันปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 12.4 จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.46 อย่างไรก็ตาม การขยายตัวของเงินให้สินเชื่อยังคงเป็นปัจจัยสนับสนุนรายได้ของธนาคารและชดเชยผลกระทบบางส่วนจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับตัวดีขึ้น จากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม รวมถึงค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นตามภาวะตลาดทุนและกิจกรรมการซื้อขาย ขณะที่รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 6.5 สะท้อนถึงการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมควบคู่กับการพัฒนาและยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 47.1 ทั้งนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 17,435 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันปีก่อน เป็นผลจากการดำเนินนโยบายการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,678,467 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากสิ้นปีก่อน จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.3 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 306.3 เป็นผลจากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 จำนวน 3,212,308 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากสิ้นปีก่อน และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 83.4 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 21.35 ร้อยละ 16.89 และร้อยละ 16.88 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การดำเนินงานด้านความยั่งยืน

ธนาคารได้บูรณาการแนวทางการดำเนินงานด้านการคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เข้ากับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน พร้อมทั้งสนับสนุนลูกค้าและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียอื่นให้สามารถรับมือกับความท้าทายได้ดี ผ่านการสนับสนุนด้านเงินทุนและความรู้ตลอดจนนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการและช่วยส่งเสริมการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แสดงจุดยืนในการสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกตามความตกลงปารีสและเป้าหมายของประเทศไทยโดยการประกาศเป้าหมายลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์จากการดำเนินงานของธนาคาร (ขอบเขตที่ 1 และ 2) ภายในปี 2578 และจากการให้สินเชื่อและการลงทุน (ขอบเขตที่ 3 ประเภที่ 15) ภายในปี 2593 ตามเป้าหมายของประเทศไทยที่ประกาศเจตนารมณ์ในที่ประชุมประเทศภาคีอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศครั้งที่ 30 (COP30)

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

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง
	2/2569	1/2569	2/2568	1/2569	2/2568	2569	2568	(%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,769	27,976	31,706	(0.7)%	(12.4)%	55,744	63,614	(12.4)%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,571	12,832	12,715	(2.0)%	(1.1)%	25,391	26,460	(4.0)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	19,953	18,258	20,094	9.3%	(0.7)%	38,200	40,845	(6.5)%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,433	9,003	10,740	(6.3)%	(21.5)%	17,435	19,807	(12.0)%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,954	13,547	13,587	(11.8)%	(12.0)%	25,500	29,422	(13.3)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,356	2,452	1,672	(3.9)%	40.9%	4,807	4,804	0.1%
กำไรสุทธิ	9,598	11,095	11,915	(13.5)%	(19.4)%	20,693	24,618	(15.9)%
กำไรสุทธิ ^{/1}	9,498	10,994	11,840	(13.6)%	(19.8)%	20,492	24,458	(16.2)%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม ^{/1}	16,890	3,997	22,276	322.6%	(24.2)%	20,887	30,562	(31.7)%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับไตรมาส 2/2569 จำนวน 9,498 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อย และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงส่วนใหญ่จากรายได้จากเงินลงทุน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายตามฤดูกาล ขณะที่ธนาคารพิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงโดยยังคงยึดหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรอง

หากเทียบกับไตรมาส 2/2568 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารลดลง ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร ขณะที่ธนาคารพิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง เป็นผลจากการที่ธนาคารมีการตั้งสำรองภายใต้หลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง

สำหรับงวดแรกปี 2569 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 20,492 ล้านบาท ลดลงจากงวดแรกปีก่อน ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม การขยายตัวของเงินให้สินเชื่อยังคงเป็นปัจจัยสนับสนุนรายได้ของธนาคารและชดเชยผลกระทบบางส่วนจากการปรับอัตราดอกเบี้ย สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงสะท้อนถึงการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมควบคู่กับการพัฒนาและยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ในงวดแรกปี 2569 ธนาคารพิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันปีก่อน ภายใต้การดำเนินนโยบายการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2569 จำนวน 27,769 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนและไตรมาสเดียวกันปีก่อน และสำหรับงวดแรกปี 2569 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 55,744 ล้านบาท ลดลงจากงวดแรกปีก่อน จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารสอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ย โดยผลกระทบดังกล่าวได้รับการชดเชยบางส่วนจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในงวดแรกปี 2569 อยู่ที่ร้อยละ 2.46

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง	
	2/2569	1/2569	2/2568	1/2569	2/2568	2569	2568	(%)
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	32,606	32,967	37,648	(1.1)%	(13.4)%	65,573	75,114	(12.7)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,205	3,078	4,597	4.1%	(30.3)%	6,282	9,612	(34.6)%
เงินลงทุน	6,729	6,653	6,897	1.1%	(2.4)%	13,383	13,886	(3.6)%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	42,540	42,698	49,142	(0.4)%	(13.4)%	85,238	98,612	(13.6)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	7,136	7,209	9,386	(1.0)%	(24.0)%	14,346	18,884	(24.0)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,499	1,510	1,832	(0.7)%	(18.2)%	3,009	4,104	(26.7)%
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,218	3,164	3,190	1.7%	0.9%	6,382	6,332	0.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,918	2,839	3,028	2.8%	(3.6)%	5,757	5,678	1.4%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,771	14,722	17,436	0.3%	(15.3)%	29,494	34,998	(15.7)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,769	27,976	31,706	(0.7)%	(12.4)%	55,744	63,614	(12.4)%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.70%	3.79%	4.35%	(0.09)%	(0.65)%	3.76%	4.42%	(0.66)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.54%	1.57%	1.84%	(0.03)%	(0.30)%	1.56%	1.87%	(0.31)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.42%	2.49%	2.81%	(0.07)%	(0.39)%	2.46%	2.85%	(0.39)%

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

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2569 จำนวน 12,571 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนร้อยละ 2.0 และลดลงจากไตรมาสเดียวกันปีก่อนร้อยละ 1.1 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน

สำหรับงวดแรกปี 2569 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 25,391 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันปีก่อนร้อยละ 4.0 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ขณะที่รายได้จากเงินปันผลและกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้นซึ่งเป็นไปตามสถานะตลาด นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับตัวดีขึ้น จากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นตามภาวะตลาดทุนและกิจกรรมการซื้อขายที่ปรับตัวดีขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง	
	2/2569	1/2569	2/2568	1/2569	2/2568	2569	2568	(%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,734	11,429	9,772	(6.1)%	9.8%	22,163	21,710	2.1%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,765	4,448	3,694	(15.4)%	1.9%	8,213	8,040	2.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,969	6,981	6,078	(0.2)%	14.7%	13,950	13,670	2.0%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,442	2,206	2,217	56.0%	55.3%	5,648	4,174	35.3%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	312	1,608	3,348	(80.6)%	(90.7)%	1,919	6,245	(69.3)%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(11)	67	39	(116.4)%	(128.2)%	56	90	(37.8)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	105	84	95	25.0%	10.5%	190	350	(45.7)%
รายได้จากเงินปันผล	1,460	1,554	714	(6.0)%	104.5%	3,014	1,453	107.4%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	294	332	224	(11.4)%	31.3%	614	478	28.5%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,602	5,851	6,637	(4.3)%	(15.6)%	11,441	12,790	(10.5)%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,571	12,832	12,715	(2.0)%	(1.1)%	25,391	26,460	(4.0)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	17.3%	17.1%	13.7%	0.2%	3.6%	17.2%	15.2%	2.0%

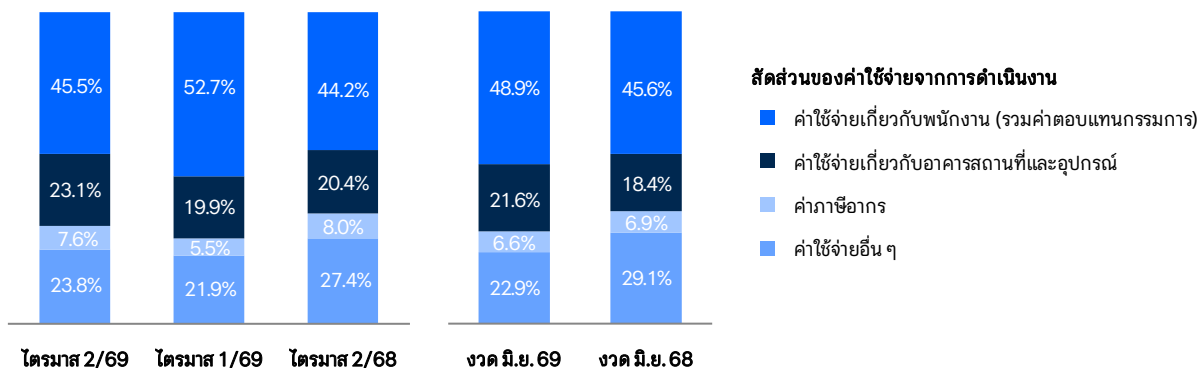
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 2/2569 จำนวน 19,953 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1/2569 จากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายตามฤดูกาล

ในงวดแรกปี 2569 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 38,200 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันปีก่อน โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องควบคู่กับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสม ส่งผลให้อัตราร้อยค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับงวดแรกปี 2569 อยู่ที่ร้อยละ 47.1

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง
	2/2569	1/2569	2/2568	1/2569	2/2568	2569	2568	(%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,995	9,559	8,800	(5.9)%	2.2%	18,554	18,465	0.5%
ค่าตอบแทนกรรมการ	91	58	88	56.9%	3.4%	149	143	4.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,603	3,642	4,095	26.4%	12.4%	8,246	7,555	9.1%
ค่าภาษีอากร	1,508	1,009	1,609	49.5%	(6.3)%	2,517	2,803	(10.2)%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	4,756	3,990	5,502	19.2%	(13.6)%	8,734	11,879	(26.5)%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	19,953	18,258	20,094	9.3%	(0.7)%	38,200	40,845	(6.5)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	49.5%	44.7%	45.2%	4.8%	4.3%	47.1%	45.3%	1.8%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับงวดแรกปี 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 17,435 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันปีก่อน เป็นผลจากการที่ธนาคารตั้งสำรองภายใต้แนวทางการบริหารด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ แนวโน้มเศรษฐกิจโลกยังคงมีความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลางและนโยบายการค้าของสหรัฐอเมริกา ขณะเดียวกัน เศรษฐกิจไทยยังเผชิญข้อจำกัดเชิงโครงสร้าง โดยเฉพาะภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ธนาคารจึงยังต้องติดตามและประเมินปัจจัยดังกล่าวอย่างใกล้ชิด พร้อมพิจารณาความเพียงพอของสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้สอดคล้องกับความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้า

รายการที่สำคัญในงบฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 4,681,447 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

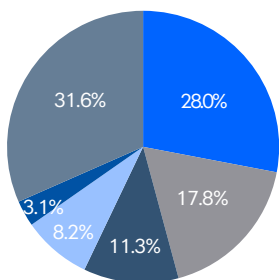
รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2569	2569	2568	มีนาคม 2569	ธันวาคม 2568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	759,948	782,948	771,194	(2.9)%	(1.5)%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	108,952	103,576	104,951	5.2%	3.8%
เงินลงทุนสุทธิ	1,144,212	1,166,893	1,108,129	(1.9)%	3.3%
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,050	1,087	1,021	(3.4)%	2.8%
เงินให้สินเชื่อ	2,678,467	2,661,368	2,608,286	0.6%	2.7%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,414	5,302	5,565	2.1%	(2.7)%
รวมสินทรัพย์	4,681,447	4,708,950	4,606,342	(0.6)%	1.6%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,678,467 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2569	2569	2568	มีนาคม 2569	ธันวาคม 2568
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	750,765	751,257	735,320	(0.1)%	2.1%
การสาธารณูปโภคและบริการ	475,737	470,935	463,682	1.0%	2.6%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	301,702	308,561	314,038	(2.2)%	(3.9)%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	218,941	220,135	218,361	(0.5)%	0.3%
การเกษตรและเหมืองแร่	84,120	85,320	80,801	(1.4)%	4.1%
อื่น ๆ	847,202	825,160	796,084	2.7%	6.4%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,678,467	2,661,368	2,608,286	0.6%	2.7%



ม.ย. 69

สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

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

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 28.0 ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 17.8 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.3 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 8.2

เงินให้สินเชื่อจัดขึ้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 105,261 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.3 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 322,367 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 306.3

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน 2569	มีนาคม 2569	ธันวาคม 2568	เปลี่ยนแปลง (%)	
				มีนาคม 2569	ธันวาคม 2568
งบการเงินรวม					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	105,261	100,223	94,664	5.0%	11.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.3%	3.1%	3.0%	0.2%	0.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	0.7%	0.6%	0.6%	0.1%	0.1%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม					
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/1}	306.3%	318.1%	324.1%	(11.8)%	(17.8)%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	92,419	85,992	82,257	7.5%	12.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.3%	3.0%	2.9%	0.3%	0.4%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1}		
	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม
	2569	2569	2568	2569	2569	2568
จัดชั้นที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,333,738	3,344,758	3,285,563	233,286	234,435	227,017
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	105,261	100,223	94,664	89,081	84,371	79,753
รวม	3,438,999	3,444,981	3,380,227	322,367	318,806	306,770

^{/1} รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

เงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 1,253,164 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากสิ้นปีก่อน โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทยจำนวน 704,235 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.2 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 327,955 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 102,833 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2569	2569	2568	มีนาคม 2569	ธันวาคม 2568
เงินลงทุนเพื่อค้า	15,828	12,245	13,954	29.3%	13.4%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	93,124	91,331	90,997	2.0%	2.3%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	105,650	101,558	96,137	4.0%	9.9%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	946,731	982,729	934,913	(3.7)%	1.3%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	91,831	82,606	77,079	11.2%	19.1%
รวมเงินลงทุน	1,253,164	1,270,469	1,213,080	(1.4)%	3.3%

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ

หนี้สินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 มีจำนวน 4,100,139 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากเงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2569	2569	2568	มีนาคม 2569	ธันวาคม 2568
เงินรับฝาก	3,212,308	3,223,560	3,196,284	(0.3)%	0.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	354,194	380,015	314,644	(6.8)%	12.6%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,845	16,600	16,347	1.5%	3.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	255,758	252,867	244,009	1.1%	4.8%
รวมหนี้สิน	4,100,139	4,129,152	4,030,659	(0.7)%	1.7%
ส่วนของเจ้าของ ^{/1}	579,542	577,919	573,923	0.3%	1.0%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,212,308 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อนและสิ้นปีก่อน โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 83.4

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	มิถุนายน 2569		มีนาคม 2569		ธันวาคม 2568		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มีนาคม 2569	ธันวาคม 2568
กระแสรายวัน	266,597	8.3%	294,258	9.1%	285,119	8.9%	(9.4)%	(6.5)%
ออมทรัพย์	1,696,406	52.8%	1,707,884	53.0%	1,691,238	52.9%	(0.7)%	0.3%
ประจำ	1,249,305	38.9%	1,221,418	37.9%	1,219,927	38.2%	2.3%	2.4%
รวมเงินรับฝาก	3,212,308	100.0%	3,223,560	100.0%	3,196,284	100.0%	(0.3)%	0.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		83.4%		82.6%		81.6%	0.8%	1.8%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 จำนวน 255,758 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากสิ้นปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหุ้นกู้สกุลต่างประเทศตามการอ่อนค่าของเงินบาท

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	มิถุนายน 2569		มีนาคม 2569		ธันวาคม 2568		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มีนาคม 2569	ธันวาคม 2568
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	148,113	57.9%	146,543	57.9%	141,366	57.9%	1.1%	4.8%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	106,280	41.5%	105,589	41.7%	102,231	41.8%	0.7%	4.0%
อื่น ๆ	1,619	0.6%	991	0.4%	674	0.3%	63.4%	140.2%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	256,012	100.0%	253,123	100.0%	244,271	100.0%	1.1%	4.8%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	254		256		262		(0.8)%	(3.1)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	255,758		252,867		244,009		1.1%	4.8%

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 มีจำนวน 579,542 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากสิ้นปี 2568 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับงวดแรกปี 2569 สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล 8.00 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2569

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,212,308 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 68.6 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 579,542 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 354,194 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.6 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 272,603 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.8

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,678,467 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.2 เงินลงทุนสุทธิรวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจำนวน 1,254,214 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26.8 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 759,948 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.2

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งชั้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50 เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ดังนั้น ธนาคารจึงต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งชั้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.88 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.89 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งชั้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 21.35 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน 2569		มีนาคม 2569		ธันวาคม 2568		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	520,923	16.88%	504,917	16.42%	516,036	17.21%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	521,140	16.89%	505,138	16.43%	516,255	17.22%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	137,727	4.46%	136,835	4.45%	136,785	4.56%	
เงินกองทุนทั้งชั้น	658,867	21.35%	641,973	20.88%	653,040	21.78%	> 12.00%

รายการ	มิถุนายน 2569		มีนาคม 2569		ธันวาคม 2568		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน	เงินกองทุน	อัตราส่วน	เงินกองทุน	อัตราส่วน	
		เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง		เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง		เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	512,206	18.26%	495,259	17.73%	509,599	18.77%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	512,206	18.26%	495,259	17.73%	509,599	18.77%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	134,654	4.81%	133,738	4.79%	133,893	4.93%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	646,860	23.07%	628,997	22.52%	643,492	23.70%	> 12.00%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 41.5 และร้อยละ 60.5 ตามลำดับ

รายการ	มิถุนายน 2569	มีนาคม 2569	ธันวาคม 2568
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	41.5	42.2	41.8
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	60.5	61.7	60.3

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	มิถุนายน 2569	มีนาคม 2569	ธันวาคม 2568
Moody's Investors Service			
ระยะยาว	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3	Baa3
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1	baa1
แนวโน้ม ¹	มีเสถียรภาพ	เชิงลบ	เชิงลบ
S&P Global Ratings			
ระยะยาว	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb-	bbb-	bbb-
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว	BBB	BBB	BBB
ระยะสั้น	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BB+	BB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BB+	BB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ			
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

¹ การปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารเป็นไปตามการเปลี่ยนแปลงแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย