



Krungthai
กรุงเทพฯ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 3/2567 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

(ฉบับก่อนสอบทาน)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับก่อนสอบทานของผู้สอบบัญชีสำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2567 มีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องแต่ยังต่ำกว่าศักยภาพ การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวเป็นเครื่องยนต์หลัก ซึ่งส่วนหนึ่งได้รับปัจจัยบวกจากมาตรการวีซ่า-ฟรี ประเมินจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งปีประมาณ 36-37 ล้านคน การปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยวหนุนการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจและการจ้างงานโดยเฉพาะในภาคบริการ นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยยังได้รับปัจจัยเสริมจากนโยบายภาครัฐที่มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ การเร่งเบิกจ่ายงบประมาณ และการลดภาระค่าใช้จ่ายให้กับครัวเรือน อย่างไรก็ตาม อุปสงค์ในประเทศโดยรวมเผชิญแรงกดดันจากภาวะหนี้ครัวเรือนในระดับสูง ขณะที่ยังต้องปรับตัวกับมาตรการ Responsible Lending ที่บังคับใช้เมื่อเดือนมกราคม 2567 สะท้อนจากการชะลอตัวของการใช้จ่ายหมวดยานยนต์และอสังหาริมทรัพย์ ส่วนภาคการผลิตและการส่งออกต้องเผชิญกับความท้าทายจากการดีตลาดของคู่แข่งต่างชาติและเศรษฐกิจโลกที่มีทิศทางชะลอตัว ภาคธุรกิจยังถูกกดดันจากภาวะการเงินตึงตัวตามการแข็งค่าอย่างรวดเร็วของค่าเงินบาทในช่วงไตรมาสที่ 3 ของปี 2567 ต้นทุนโลจิสติกส์ในระดับสูง รวมถึงปัญหาเชิงโครงสร้างซึ่งกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยยังเผชิญความท้าทายจากความเสี่ยงทั้งจากสงครามรัสเซีย-ยูเครน ความขัดแย้งในภูมิภาคตะวันออกกลาง และสงครามการค้าที่อาจรุนแรงขึ้น รวมถึงความผันผวนของค่าเงินบาทจากความไม่แน่นอนในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ ตลอดจนผลกระทบจากสภาวะภูมิอากาศแปรปรวนที่ส่งผลให้เกิดปัญหาอุทกภัยที่กระทบในบางพื้นที่ในปีนี้ ขณะที่ธุรกิจ SME บางส่วนเปราะบางและขาดความยืดหยุ่นในการปรับตัวต่อความผันผวนต่างๆ จึงฟื้นตัวได้ช้า การเติบโตที่ไม่ทั่วถึงส่งผลให้เศรษฐกิจไทยยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ในรูปแบบ “K-shaped Economy” โดยภาพรวม ธปท. ประเมินล่าสุดในเดือนตุลาคม 2567 ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2567 จะฟื้นตัวอย่างจำกัดที่ร้อยละ 2.7 ต่ำกว่าศักยภาพที่ราวร้อยละ 3.0 ขณะที่อัตราเงินเฟ้อไทยอยู่ที่ร้อยละ 0.5 ต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของ ธปท. ที่ร้อยละ 1.0-3.0

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาสที่ 3/2567

เศรษฐกิจไทยปี 2567 มีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง แต่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ และเป็นการขยายตัวที่ไม่ทั่วถึงในรูปแบบ K-shaped Economy โดยมีการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวเป็นเครื่องยนต์หลัก และได้รับปัจจัยสนับสนุนจากนโยบายภาครัฐ ทั้งมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ การเร่งเบิกจ่ายงบประมาณ การลดภาระค่าใช้จ่าย และการเพิ่มรายได้ให้กับภาคครัวเรือน อย่างไรก็ตามภาคการผลิตและภาคการส่งออกกำลังเผชิญกับความท้าทายจากการพัฒนาผลิตภาพแรงงานเพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขัน เศรษฐกิจโลกที่มีทิศทางชะลอตัวลงท่ามกลางปัญหาความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ ความผันผวนของค่าเงินบาท โดยเฉพาะธุรกิจ SME ที่ส่วนใหญ่ยังคงเปราะบางและขาดความยืดหยุ่นในการปรับตัวจึงทำให้ฟื้นตัวได้ช้า ส่วนภาคครัวเรือนยังได้รับแรงกดดันจากภาระหนี้ที่อยู่ในระดับสูง มีรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยยังได้รับผลกระทบจากสภาวะภูมิอากาศแปรปรวนที่ส่งผลให้เกิดปัญหาอุทกภัยที่กระทบในบางพื้นที่

ผลการดำเนินงานในไตรมาสที่ 3/2567 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 11,107 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสที่ผ่านมา ธนาคารเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณภาพ ดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบ ให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินทรัพย์ รักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 184.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 181.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ทั้งนี้สินเชื่ออยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา จากการบริหารจัดการ Portfolio รักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน แม้มีการชำระคืนของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่รายได้จากการดำเนินงานขยายตัวเล็กน้อย ร้อยละ 2.8 บริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.4 ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา รับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ รวมถึงความท้าทายจากการขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์และเศรษฐกิจที่ขยายตัวอย่างไม่ทั่วถึง ทั้งนี้ มีสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ 98,301 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.1 จากสิ้นปี 2566 มี NPLs Ratio เท่ากับร้อยละ 3.14

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนพร้อมบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างยืดหยุ่นและระมัดระวัง บริหารจัดการ Portfolio เพื่อรักษาสมดุลและมีคุณภาพ ส่งผลให้รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 4.3 ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ โดย Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.4 ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสม

ภาพรวมผลประกอบการสำหรับช่วงเก้าเดือนของปี 2567

ผลประกอบการในช่วง 9 เดือนของปี 2567 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 33,381 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน บริหารจัดการ Portfolio อย่างสมดุลและมีคุณภาพ กอปรกับการขยายตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ซึ่งรวมทั้งจากหนี้สูญรับคืน ส่งผลให้รายได้จากการดำเนินงานขยายตัว ร้อยละ 9.9 ธนาคารได้มุ่งเน้นการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.5 ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายอย่างระมัดระวังโดยธนาคารตั้งค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สิน

รอกการขายตามศักยภาพของทรัพย์สินอย่างเหมาะสม อีกทั้งธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนและเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ

ณ 30 กันยายน 2567 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 18.95 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง และมีเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 20.97 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมถึงมีสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอโดยรักษาระดับของ Liquidity Coverage ratio (LCR) อย่างต่อเนื่อง สูงกว่าเกณฑ์ที่ธปท.กำหนด

ธนาคารกรุงไทย ขับเคลื่อนองค์กรด้วยนวัตกรรม พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ลูกค้าในทุกมิติ สนับสนุนการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ ภายใต้แนวคิด “นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สู่มั่นคงยั่งยืน” ล่าสุดธนาคารได้สร้างผลกระทบเชิงบวกให้กับประเทศอีกครั้ง โดยบริษัท กรุงไทย เวนเจอร์ส จำกัด (Krungthai Ventures) บริษัทเงินร่วมลงทุนภายใต้ธนาคารกรุงไทย ได้ร่วมลงทุนในบริษัทเสิร์ชเอ็นจินอีออปทีไมเซชัน จำกัด ผู้ก่อตั้งโกเธอร์ (Gother) แพลตฟอร์มบริการท่องเที่ยวออนไลน์ของไทย เพื่อต่อ Ecosystem ที่แข็งแกร่งของธนาคาร ทั้งแอปพลิเคชัน Krungthai NEXT และแอปฯ เป้าตัง พร้อมสนับสนุนผู้ประกอบการสตาร์ทอัพของไทย และ SMEs ให้เติบโตแข็งแกร่ง อีกทั้ง ธนาคารยังได้ร่วมกับพันธมิตรในการยื่นขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank) นำเทคโนโลยีและนวัตกรรมการเงิน สนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพของคนไทยและธุรกิจไทย ลดความเหลื่อมล้ำ สนับสนุนการขับเคลื่อนเศรษฐกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ ธนาคาร ให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบางให้สามารถปรับตัวและฟื้นตัวได้อย่างยั่งยืน โดยธนาคารตระหนักถึงสถานการณ์น้ำท่วมเฉียบพลันในหลายพื้นที่ของประเทศส่งผลกระทบต่อประชาชนเป็นวงกว้าง เร่งบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพและออกมาตรการทางการเงินเพื่อลดภาระทางการเงินให้กับผู้ประสบภัย ครอบคลุมการลดดอกเบี้ย และลดค่าวงชำระหนี้ พร้อมเสริมสภาพคล่องในการดำรงชีพ ตลอดจนการซ่อมแซมทรัพย์สินและที่อยู่อาศัยที่ได้รับความเสียหาย

มุ่งมั่นขับเคลื่อนการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน ซึ่งเป็นปัญหาเชิงโครงสร้างที่กระทบต่อการดำรงชีพของลูกค้าประชาชน และเป็นอุปสรรคสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทย จึงเดินทางขยายความร่วมมือเพิ่มเติม ภายใต้ “โครงการรวมหนี้ข้าราชการยั่งยืน” โดยมีความร่วมมือกับกระทรวงการคลัง กระทรวงศึกษาธิการ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจกำลังพล สหกรณ์ข้าราชการ สหกรณ์จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น และอยู่ระหว่างขยายความร่วมมือกับหน่วยงานอื่นๆ เพิ่มเติม เพื่อช่วยเหลือข้าราชการกลุ่มเปราะบาง ลดภาระทางการเงิน เพิ่มสภาพคล่องในการดำรงชีพ พร้อมส่งเสริมความรู้ สร้างวินัยทางการเงิน ตามแนวทางการแก้หนี้ยั่งยืน และแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและเก้าเดือนของปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2567	2/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2567	9 เดือน ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	29,885	30,055	(0.6)	29,667	0.7	89,502	83,058	7.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,619	5,277	6.5	5,503	2.1	16,473	15,438	6.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,053	4,117	22.7	3,718	35.9	14,733	11,379	29.5
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	40,557	39,449	2.8	38,888	4.3	120,708	109,875	9.9
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	17,194	16,437	4.6	16,733	2.8	51,361	44,412	15.6
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	23,363	23,012	1.5	22,155	5.5	69,347	65,463	5.9
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,312	8,004	3.9	8,157	1.9	24,344	24,015	1.4
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	15,051	15,008	0.3	13,998	7.5	45,003	41,448	8.6
ภาษีเงินได้	2,958	2,877	2.8	2,774	6.6	8,771	8,169	7.4
กำไรสุทธิ	12,093	12,131	(0.3)	11,224	7.7	36,232	33,279	8.9
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	11,107	11,195	(0.8)	10,282	8.0	33,381	30,505	9.4
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	1.20	1.22		1.13		1.22	1.13	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	10.51	10.86		10.48		10.73	10.63	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้

(2) ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของบริษัทใหญ่) เฉลี่ย

ผลประกอบการไตรมาส 3/2567 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2567 กำไรจากการดำเนินงาน เท่ากับ 23,363 ล้านบาท ใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณภาพ ดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบ ให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินทรัพย์ รักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 184.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 181.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ทั้งนี้สินเชื่ออยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา จากการบริหารจัดการ Portfolio อย่างสมดุลและมีคุณภาพ แม้มีการชำระคืนของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่รายได้จากการดำเนินงานขยายตัวเล็กน้อย ร้อยละ 2.8 พร้อมบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.4 ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา รองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ รวมถึงความท้าทายจากความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์และเศรษฐกิจที่ขยายตัวอย่างไม่ทั่วถึง ทั้งนี้ มีสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ 98,301 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.1 จากสิ้นปี 2566 มี NPLs Ratio เท่ากับร้อยละ 3.14 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 11,107 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.8 จากไตรมาสที่ผ่านมา

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน เท่ากับ 23,363 ล้านบาท มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนพร้อมบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างยืดหยุ่นและระมัดระวัง ติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด บริหารจัดการ Portfolio เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่มุ่งเน้นคุณภาพ ส่งผลให้รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 4.3 พร้อมการขยายตัวของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยโดยเฉพาะในส่วนรายได้อื่นจากการดำเนินงานจากหนี้สูญรับคืน

ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ โดย Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.4 ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสม ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0

ผลประกอบการในช่วง 9 เดือนของปี 2567 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 69,347 ล้านบาท โดยมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน และบริหารจัดการ Portfolio อย่างสมดุลและมีคุณภาพ ก่อปรกับการขยายตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยหลักจากหนี้สูญรับคืน ส่งผลให้รายได้จากการดำเนินงานขยายตัว ร้อยละ 9.9 พร้อมการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ มี Cost to Income ratio อยู่ที่ร้อยละ 42.5 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายอย่างระมัดระวังโดยธนาคารตั้งค่าเผื่อด้วยค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพของทรัพย์สินอย่างเหมาะสม อีกทั้งธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนและเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 33,381 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากในช่วงเดียวกันของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2567	2/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2567	9 เดือน ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	41,528	41,471	0.1	39,650	4.7	123,881	110,628	12.0
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,918	3,129	25.2	3,209	22.1	10,649	8,108	31.3
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	64	73	(12.3)	43	48.8	230	126	82.5
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,864	2,236	(16.6)	1,259	48.1	5,680	3,231	75.8
- เงินให้สินเชื่อ	35,497	35,730	(0.7)	34,942	1.6	106,616	98,665	8.1
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	46	47	(2.1)	62	(25.8)	140	177	(20.9)
- อื่นๆ	139	256	(45.7)	135	3.0	566	321	76.3
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,643	11,416	2.0	9,983	16.6	34,379	27,570	24.7
- เงินรับฝาก	5,783	5,337	8.4	4,066	42.2	16,136	10,363	55.7
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	989	1,179	(16.1)	1,084	(8.8)	3,464	2,846	21.7
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,129	3,071	1.9	3,070	1.9	9,254	9,271	(0.2)
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,571	1,681	(6.5)	1,604	(2.1)	5,059	4,644	8.9
- อื่นๆ	171	148	15.5	159	7.5	466	446	4.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	29,885	30,055	(0.6)	29,667	0.7	89,502	83,058	7.8
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)⁽¹⁾	4.65	4.66		4.51		4.65	4.26	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)⁽¹⁾	1.52	1.49		1.31		1.50	1.22	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM⁽¹⁾	3.35	3.37		3.38		3.36	3.19	

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 3/2567 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 29,885 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสที่ผ่านมา ธนาคารยังคงบริหารจัดการ Portfolio อย่างสมดุลและมุ่งเน้นคุณภาพ โดยสินเชื่อเติบโตในกลุ่มยุทธศาสตร์ของธนาคารในกลุ่มลูกค้ารายย่อย และการเติบโตของสินเชื่อภาครัฐสะท้อนการเติบโตแบบระมัดระวังเพื่อรักษาสมดุลความเสี่ยงและผลตอบแทน ในขณะที่มีการชำระคืนสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.35 เทียบกับ ร้อยละ 3.37 ในไตรมาสที่ผ่านมา

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา โดยหลักจากการบริหารจัดการ Portfolio อย่างสมดุลและมีคุณภาพในสภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วง 9 เดือนของปี 2567 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 89,502 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 7.8 จากการบริหารจัดการ Portfolio เพื่อรักษาสมดุลและมีคุณภาพ ในสภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน โดยส่วนใหญ่สินเชื่อเติบโตในกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นกลุ่มยุทธศาสตร์ของธนาคาร กอปรกับ

ทิศทางอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.36 เทียบกับร้อยละ 3.19 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	16 ต.ค. 67	27 ก.ย. 66	2 ส.ค. 66	31 พ.ค. 66	29 มี.ค. 66	25 ม.ค. 66
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	2.25%	2.50%	2.25%	2.00%	1.75%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยของธนาคาร		5 ต.ค. 66	6 มิ.ย. 66	13 เม.ย. 66	1 ก.พ. 66	3 ม.ค. 66
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ⁽¹⁾						
- ออมทรัพย์		0.300%	0.300%	0.250%	0.250%	0.250%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน		1.170%	0.920%	0.820%	0.770%	0.620%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน		1.250%	1.050%	0.950%	0.850%	0.700%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน		1.700%	1.450%	1.350%	1.150%	1.000%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ						
- MLR		7.050%	6.800%	6.600%	6.350%	6.150%
- MOR		7.520%	7.270%	7.070%	6.870%	6.720%
- MRR		7.570%	7.320%	7.120%	6.870%	6.770%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับ

ในปี 2566 คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัว จึงทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่อง จำนวน 5 ครั้ง วันที่ 25 มกราคม, 29 มีนาคม, 31 พฤษภาคม, 2 สิงหาคม และ 27 กันยายน 2566 เป็นร้อยละ 2.50 ซึ่งธนาคารได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินสินเชื่อให้สอดคล้องตามกลไกตลาดแบบค่อยเป็นค่อยไปเพื่อสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพ ทั้งนี้ ในวันที่ 16 ตุลาคม 2567 คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 เป็นร้อยละ 2.25 ต่อปี โดยอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงจะช่วยบรรเทาภาระหนี้ได้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2567	2/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2567	9 เดือน ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,728	7,467	3.5	7,440	3.9	22,867	21,303	7.3
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,109	2,190	(3.7)	1,937	8.8	6,394	5,865	9.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,619	5,277	6.5	5,503	2.1	16,473	15,438	6.7

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 3/2567 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,619 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการด้าน Wealth Management ซึ่งส่งผลให้ค่าธรรมเนียม Bancassurance เติบโตอย่างต่อเนื่อง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยเน้นการให้บริการด้าน Wealth Management ซึ่งส่งผลให้ค่าธรรมเนียม Mutual fund และ Bancassurance เติบโต

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในช่วง 9 เดือนของปี 2567 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 16,473 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตที่ขยายตัว ค่าธรรมเนียม Mutual fund และ Bancassurance ที่เติบโตอย่างต่อเนื่องจากการมุ่งเน้นการให้บริการด้าน Wealth Management ของธนาคาร

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2567	2/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2567	9 เดือน ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	1,821	1,528	19.2	913	99.3	5,009	4,034	24.2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	377	3	12,159.4	4	9,582.3	618	199	210.1
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	356	467	(23.8)	560	(36.5)	1,228	1,092	12.4
รายได้จากเงินปันผล	70	125	(44.3)	50	38.7	343	285	20.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,429	1,994	21.8	2,191	10.9	7,535	5,769	30.6
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	5,053	4,117	22.7	3,718	35.9	14,733	11,379	29.5

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 3/2567 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 5,053 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.7 มีสาเหตุหลักจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งเป็นไปตามสถานะตลาด กำไรสุทธิจากเงินลงทุนจากการบริหารจัดการ portfolio อย่างมีประสิทธิภาพ และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยหลักจากหนี้สูญรับคืน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.9 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด กำไรสุทธิจากเงินลงทุนจากการบริหารจัดการ portfolio อย่างมีประสิทธิภาพ และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วง 9 เดือนของปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 14,733 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด กำไรสุทธิจากเงินลงทุนจากการบริหารจัดการ portfolio อย่างมีประสิทธิภาพ และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากหนี้สูญรับคืน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2567	2/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2567	9 เดือน ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,011	6,601	6.2	6,361	10.2	20,255	19,319	4.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	2,919	2,498	16.8	2,668	9.4	7,854	7,564	3.8
ค่าภาษีอากร	1,336	1,337	(0.1)	1,322	1.0	4,019	3,735	7.6
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอ การขาย	(37)	1,610	(102.3)	1,297	(102.8)	5,366	2,154	149.1
อื่นๆ ⁽¹⁾	5,965	4,391	35.8	5,085	17.3	13,867	11,640	19.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	17,194	16,437	4.6	16,733	2.8	51,361	44,412	15.6
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	42.4	41.7		43.0		42.5	40.4	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 3/2567 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2567 ธนาคารและบริษัทย่อยบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 17,194 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา มีสาเหตุหลักจากการให้ความสำคัญกับการลงทุนด้านเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายด้าน IT เพิ่มขึ้น ในขณะที่ค่าใช้จ่ายการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายเริ่มกลับสู่ภาวะปกติของการตั้งค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพอย่างเหมาะสม โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.4

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.4 ลดลงจากร้อยละ 43.0 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักจากการที่ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการลงทุนด้านเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนและเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายด้าน IT เพิ่มขึ้น ในขณะที่ค่าใช้จ่ายการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายเริ่มกลับสู่ภาวะปกติของการตั้งค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพอย่างเหมาะสม

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วง 9 เดือนของปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.5 แม้มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 51,361 ล้านบาท เพิ่มร้อยละ 15.6 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายอย่างระมัดระวังโดยธนาคารตั้งค่าเผื่อด้วยค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพของทรัพย์สินอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ ธนาคารตั้งค่าเผื่อด้วยค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพของทรัพย์สินทั้งในไตรมาสที่ 1/2567 และในไตรมาสที่ 2/2567 อีกทั้งธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนและเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	3/2567	2/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2567	9 เดือน ปี 2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	8,312	8,004	3.9	8,157	1.9	24,344	24,015	1.4

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

สำหรับไตรมาส 3/2567 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2567 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,312 ล้านบาท จากหลักความระมัดระวัง อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนและรองรับเศรษฐกิจที่ขยายตัวอย่างไม่ทั่วถึง รวมถึงความท้าทายจากความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ โดยยังคงระดับ Coverage ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 184.1 ทั้งนี้ NPL Ratio เท่ากับร้อยละ 3.14

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เพื่อรักษาระดับ Coverage Ratio อยู่ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 184.1

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในช่วง 9 เดือนของปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 24,344 ล้านบาท ใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาโดยพิจารณาอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน โดย Coverage Ratio เท่ากับร้อยละ 184.1

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) เท่ากับ 2,564,765 ล้านบาท โดยธนาคารบริหารจัดการ Portfolio รักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่มีคุณภาพ มุ่งเน้นการเติบโตตามยุทธศาสตร์ของธนาคารในกลุ่มลูกค้ารายย่อย และการเติบโตของสินเชื่อภาครัฐเพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน แม้ในช่วงที่ผ่านมามีการชำระคืนของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ โดยสินเชื่ออยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปี 2566 และไตรมาสที่ผ่านมา

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 67	30 มิ.ย. 67	เพิ่ม/(ลด)	
			ร้อยละ	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,565,236	2,561,557	0.1	(0.5)
หัก รายได้รอตัดบัญชี	471	568	(17.0)	(23.3)
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	22,099	23,835	(7.3)	(3.5)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	175,673	173,292	1.4	1.4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,411,191	2,411,532	0.0	(0.6)

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 67		30 มิ.ย. 67		เพิ่ม/(ลด)		31 ธ.ค. 66	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	690,378	26.9	710,624	27.8	(2.8)	739,942	28.7	(6.7)
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	419,166	16.3	401,811	15.7	4.3	377,865	14.7	10.9
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	268,117	10.5	272,128	10.6	(1.5)	291,514	11.3	(8.0)
สินเชื่อรายย่อย	1,187,173	46.3	1,176,717	45.9	0.9	1,167,508	45.3	1.7
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	498,517	19.4	491,298	19.2	1.5	484,590	18.8	2.9
- สินเชื่อส่วนบุคคล	617,183	24.1	613,486	23.9	0.6	605,071	23.5	2.0
- สินเชื่อบัตรเครดิต	68,812	2.7	68,969	2.7	(0.2)	74,132	2.9	(7.2)
- สินเชื่อ Leasing	2,661	0.1	2,964	0.1	(10.2)	3,715	0.1	(28.4)
สินเชื่ออื่นๆ	402	0.0	277	0.0	45.3	302	0.0	33.3
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,565,236	100.0	2,561,557	100.0	0.1	2,577,131	100.0	(0.5)

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 67	30 มิ.ย. 67	31 ธ.ค. 66
1. NPL ⁽¹⁾	98,301	98,701	99,407
2. NPL Ratio	ร้อยละ 3.14	ร้อยละ 3.12	ร้อยละ 3.08
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾	180,965	178,718	180,197
3. Coverage Ratio ⁽³⁾	ร้อยละ 184.1	ร้อยละ 181.1	ร้อยละ 181.3

(1) NPL เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน / NPL

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 67		30 มิ.ย. 67		31 ธ.ค. 66	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น						
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,290,319	44,813	2,289,316	43,892	2,295,515	47,237
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	196,429	61,727	194,656	60,121	201,919	56,906
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	97,832	68,514	98,329	68,681	98,795	68,348
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) ⁽³⁾	2,284	619	2,523	598	3,189	832
รวม	2,586,864	175,673	2,584,824	173,292	2,599,418	173,323

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL – simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมี NPL ณ 30 กันยายน 2567 เท่ากับ 98,301 ล้านบาท ลดลง จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จากการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังแบบยืดหยุ่นต่อเนื่อง โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ร้อยละ 3.14 ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพื่อรักษาระดับของ Coverage Ratio ที่สูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ประกอบกับการติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 184.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 181.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก 2,644,389 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับ ณ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสัดส่วนเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 77

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 96.99 ลดลงจาก ร้อยละ 97.34 ณ 31 ธันวาคม 2566

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 67		30 มิ.ย. 67		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 66		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	641,583	17.5	640,227	17.4	0.2	701,161	19.1	(8.5)
เงินสุทธิ (สินทรัพย์)								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย	28,415	0.8	25,973	0.7	9.4	25,946	0.7	9.5
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ								
ขาดทุน								
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน	300,272	8.2	342,868	9.3	(12.4)	277,241	7.5	8.3
บริษัทร่วมสุทธิ								
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอ	2,564,765	70.1	2,560,989	69.5	0.1	2,576,516	70.1	(0.5)
ตัดบัญชี)								
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่	175,673	4.8	173,292	4.7	1.4	173,323	4.7	1.4
คาดว่าจะเกิดขึ้น								
สินทรัพย์อื่นๆ	301,289	8.2	286,010	7.8	5.3	270,144	7.3	11.5
สินทรัพย์	3,660,651	100.0	3,682,775	100.0	(0.6)	3,677,685	100.0	(0.5)
เงินรับฝาก	2,644,389	72.2	2,650,867	72.0	(0.2)	2,646,872	72.0	(0.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	244,280	6.7	259,447	7.0	(5.8)	282,696	7.7	(13.6)
เงินสุทธิ (หนี้สิน)								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	135,822	3.7	157,239	4.3	(13.6)	160,839	4.4	(15.6)
หนี้สินอื่นๆ	187,674	5.1	184,873	5.0	1.5	166,431	4.5	12.8
รวมส่วนของเจ้าของ	448,486	12.3	430,349	11.7	4.2	420,847	11.4	6.6
- ส่วนของบริษัทใหญ่	428,891	11.7	411,739	11.2	4.2	402,377	10.9	6.6
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ	19,595	0.6	18,610	0.5	5.3	18,470	0.5	6.1
ควบคุม								
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,660,651	100.0	3,682,775	100.0	(0.6)	3,677,685	100.0	(0.5)
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	96.99		96.61			97.34		
(หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)								
ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)								

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 กันยายน 2567 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 72.2 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมโดยในเดือนกรกฎาคม 2567 ธนาคารได้ถอนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนครบกำหนด จำนวน 24,000 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 70.1 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 17.5 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 8.2 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) 30 กันยายน 2567 เท่ากับ 428,891 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 30.68 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 28.78 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	30 ก.ย. 67 ⁽²⁾		30 มิ.ย. 67 ⁽²⁾		31 ธ.ค. 66		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธ.พ. (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	357,604	18.01	339,258	16.66	336,907	16.54	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	376,252	18.95	357,905	17.57	355,554	17.45	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	40,071		64,767		64,960		
รวมเงินกองทุน	416,323	20.97	422,672	20.75	420,514	20.64	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,985,076		2,036,974		2,037,273		

(1) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธ.พ.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธ.พ. ที่สนส. 16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

(2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธ.พ.

ณ 30 กันยายน 2567 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 357,604 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 376,252 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 416,323 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.01 ร้อยละ 18.95 และร้อยละ 20.97 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ ทั้งนี้ ในเดือนกรกฎาคม 2567 ธนาคารได้ถอนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนครบกำหนด จำนวน 24,000 ล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงหลังการได้ถอนตราสารด้อยสิทธิ ยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธ.พ. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือที่ธนาคารได้รับจาก S&P Global Ratings, Moody's Investors Service และ Fitch Ratings มีดังนี้

S&P Global Ratings	ก.ย. 2567	มิ.ย. 2567	ธ.ค. 2566
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB- / A-3	BBB- / A-3	BBB- / A-3
- แนวโน้ม	Positive	Positive	Positive
- Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb	bb	bb
Moody's Investors Service	ก.ย. 2567	มิ.ย. 2567	ธ.ค. 2566
- ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	baa3	baa3
- ตราสารหนี้โดยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 สกุลเงินเหรียญสหรัฐ	Ba3	Ba3	Ba3
Fitch Ratings	ก.ย. 2567	มิ.ย. 2567	ธ.ค. 2566
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB+ / F1	BBB+ / F1	BBB+ / F1
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- Viability Rating	bbb-	bbb-	bbb-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	AAA(thai) / F1+ (tha)	AAA(thai) / F1+ (tha)	AAA(thai) / F1+ (tha)
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินบาท	AAA(thai)	AAA(thai)	AAA(thai)
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(thai)	AA(thai)	AA(thai)

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

เอกสารฉบับนี้แสดงถึงข้อมูลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลบางส่วนอาจมีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ซึ่งจัดทำขึ้นโดยใช้สมมุติฐานหรือความเห็นของธนาคารจากข้อมูล ณ ปัจจุบัน หากข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลตามเอกสารฉบับนี้ โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ และเอกสารฉบับนี้มิได้เป็นการรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรใช้วิจารณญาณในการศึกษาเมื่อพิจารณาข้อมูลดังกล่าวไม่ว่าเพื่อวัตถุประสงค์ใดก็ตาม