



CREDIT BALANCE COLLATERAL REPORT

28 FEB 25

BBL - BANGKOK BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

IM50 / TSFC GRADE: A

BBL - OVERVIEW

BBL เป็นธนาคารขนาดใหญ่ อันดับ 6 ของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และเป็นธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทย (จากสินทรัพย์รวม) ในการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ให้บริการทางการเงินครบวงจร แก่ธุรกิจทั้งขนาดใหญ่ SMEs ตลอดจนลูกค้าบุคคล โดยก่อตั้งขึ้นในปี 2487 โดยมีเครือข่ายสำนักงานธุรกิจในประเทศ 240 แห่ง ใน 14 ประเทศ มีฐานลูกค้ากว่า 17 ล้านบัญชี

● BBL มีกำไรสุทธิปี 68 ที่ 46,007 MB แม้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิถูกกดดัน จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย และการชะลอตัวของสินเชื่อ แต่ BBL ยังสามารถรักษาระดับกำไรสุทธิได้ โดยเติบโตจากปีก่อนที่ 1.8% ผ่านการบริหารต้นทุน, การขยายธุรกิจที่มีโชดดอกเบี้ย Wealth Management และกำไรจากการลงทุน

● รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง และ NIM อยู่ที่ 2.75%

● รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น จากการประเมินมูลค่ายุติธรรม และกำไรจากเงินลงทุน

● ด้านอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนที่ 48.4%

● การตั้งสำรอง ธนาคารมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน Q4/68 ลดลงจากไตรมาสก่อน และ ในปี 68 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ 36,147 MB

● BBL ให้สินเชื่อที่ 2,608,286 MB ลดลง 3.2% จากสิ้นปี 67 สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ยังคงเติบโต

● NPL อยู่ที่ 3.0% ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

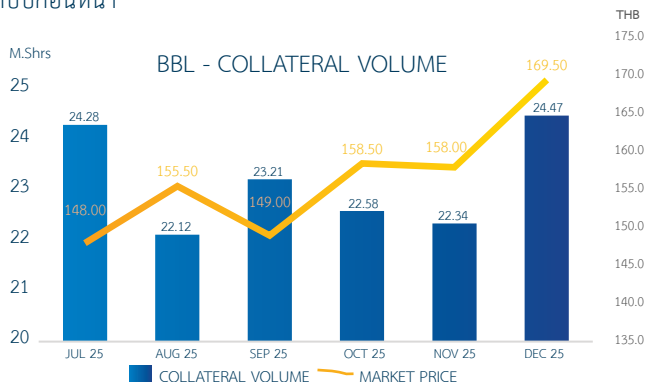
ต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 324.1%

● BBL มีเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 68 ที่ 3,196,284 MB อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน

CREDIT BALANCE COLLATERAL OVERVIEW

BBL มี Collateral Credit Balance 39.24 ล้านหุ้น 1.57% of Listed Shares กลุ่มอุตสาหกรรม Banking ที่มี Collateral Credit Balance สูงสุดได้แก่ BBL, SCB, TCAP ตามลำดับ

สำหรับการเคลื่อนไหวของหลักทรัพย์ BBL ย้อนหลัง 6 เดือน พบว่าหลักประกันในบัญชีมาร์จิ้น จากเดือน ก.ค.68 ที่ 24.28 ล้านหุ้น ลดลงเล็กน้อยในเดือน ส.ค. 68 ที่ 22.12 ล้านหุ้น และในเดือน ก.ย.68 เพิ่มขึ้นมาเล็กน้อย อยู่ที่ 23.21 ล้านหุ้น ก่อนจะปรับตัวลดลงเล็กน้อยในช่วงเดือน ต.ค. 68 ที่ 22.58 ล้านหุ้น และปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยในเดือน พ.ย. มาอยู่ที่ 22.34 ล้านหุ้น และปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยในเดือน ธ.ค.68 อยู่ที่ 24.47 ล้านหุ้นทรงตัวสอดคล้อง กับผลการดำเนินงานที่ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า



LISTED	PRICE	BV	P/E	P/BV	FF
25/04/1975	156.50	306.24	6.14	0.51	98.59%
Mkt Cap (MB)	payout	Beta	NPL	Yield %	Turnover
298,734	0.33	0.44	3%	5.01%	100.4%
Value Trade / per day (MB)	Y65	1,149.27	% Margin of Listed	1.28%	
	Y66	1,184.02	% Margin of FF	98.59%	

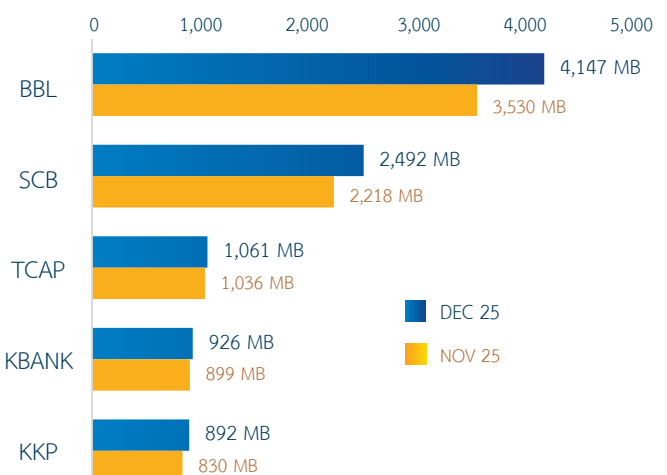
SOURCE: SETSMART

FINANCIAL HIGHLIGHT

MB	Y65	Y66	Y67	Y68
Total Assets	4,421,752	4,514,484	4,551,379	4,606,342
Total Liabilities	3,914,610	3,983,654	3,994,506	4,030,658
Total Equity	507,142	530,830	556,873	575,683
PPOP	69,876	85,712	90,515	81,398
Net Profit	29,306	41,636	45,211	46,007
EPS Growth %	11%	42%	8.6%	1.8%
NIM	2.5%	3.06%	3.09%	2.8%
Gross NPL	3.1%	2.7%	2.7%	3.0%
Cost to Income	49.7%	48.8%	48.0%	48.4%

SOURCE: SETSMART

TOP 5 BANKING SECTOR



SOURCE: SETSMART

BBL PERFORMANCE 10 YEARS



SOURCE: SETSMART

