



ธนาคารกรุงเทพ

## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ  
สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

---



## การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

#### เศรษฐกิจไทยปี 2566

ในปี 2566 กิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศไทยโดยรวมยังคงขยายตัวต่อเนื่อง จากการเติบโตของภาคการท่องเที่ยวและอุปสงค์ภายในประเทศเป็นหลัก โดยมีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้ามาประเทศไทยจำนวน 28.2 ล้านคน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ทั้งจากอาเซียน จีน และยุโรป โดยจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่เพิ่มขึ้นนั้น ส่วนหนึ่งมาจากมาตรการยกเว้นวีซ่าของรัฐบาลไทยที่มีผลบังคับใช้นับตั้งแต่เดือนกันยายนที่ผ่านมา สำหรับการบริโภคภาคเอกชนยังขยายตัวได้ดี สอดคล้องกับการจ้างงานและความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ปรับดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากมาตรการลดค่าครองชีพและมาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยวของภาครัฐ

อย่างไรก็ตาม ในด้านต่างประเทศ มูลค่าการส่งออกสินค้าของไทยลดลงจากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 1.7 โดยเป็นผลจากการชะลอตัวของอุปสงค์ประเทศคู่ค้าเป็นหลัก นอกจากนี้ การส่งออกของไทยยังได้รับผลกระทบจากปัจจัยอื่น ๆ เช่น ภัยแล้งที่ทำให้ผลผลิตทางการเกษตรลดลง และความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างประเทศในพื้นที่ต่าง ๆ ของโลก

ในปี 2566 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปและเงินเฟ้อพื้นฐานของไทยเฉลี่ยทั้งปีอยู่ที่ร้อยละ 1.2 และ 1.3 ตามลำดับ โดยอัตราเงินเฟ้อทั่วไปปรับตัวลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ตามราคาอาหารและพลังงานที่ลดลงเป็นหลัก โดยราคาอาหารที่ลดลงส่วนหนึ่งมาจากฐานราคาอาหารสดที่อยู่ในระดับสูงในปีก่อนหน้าและผลผลิตที่เพิ่มขึ้น ส่วนราคาพลังงานปรับตัวลงตามราคาน้ำมันในตลาดโลก และจากมาตรการของภาครัฐ

ทั้งนี้ คณะกรรมการนโยบายการเงินของไทยได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายนับตั้งแต่ช่วงที่มีการระบาดของโควิด-19 รวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง ก่อนประกาศคงอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 2.50 ในช่วงปลายปี 2566 โดยทยอยปรับขึ้นดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ช่วงเดือนสิงหาคมปี 2565 เพื่อให้ดอกเบี้ยนโยบายของไทยเข้าสู่ระดับปกติ หลังตัดสินใจคงดอกเบี้ยนโยบายไว้ในระดับที่ต่ำที่ร้อยละ 0.50 เพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจตลอดช่วงที่มีการระบาดของโควิด-19

#### มุมมองเศรษฐกิจปี 2567

ในปี 2567 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะขยายตัวประมาณร้อยละ 3.0 โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและการส่งออกของไทย โดยเฉพาะหลังจากที่ธนาคารกลางในหลายประเทศเริ่มปรับลดดอกเบี้ยนโยบายในช่วงครึ่งหลังของปี 2566 จำนวนนักท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า และการลงทุนจากต่างชาติในภูมิภาคอาเซียนรวมถึงประเทศไทย

อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังคงมีความท้าทายต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังคงยึดเหนี่ยวความไม่แน่นอนของตลาดการเงินทั่วโลก รวมทั้งจากการที่เศรษฐกิจประเทศคู่ค้าบางแห่งยังฟื้นตัวได้ไม่เต็มที่และยังได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่จะคงอยู่ในระดับที่สูงไปอีกระยะ ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้เป็นสิ่งที่ประเทศไทยยังคงต้องจับตามองอย่างใกล้ชิด



## ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2566

หลังจากเผชิญกับความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ตั้งแต่ต้นปี 2563 ในปี 2566 เศรษฐกิจไทยกลับมาฟื้นตัว โดยมีภาคการท่องเที่ยวเป็นปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญ อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังคงค่อนข้างล่าช้าและกระจายไม่ทั่วถึง ทำให้ความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจมีแนวโน้มกว้างขึ้น ประกอบกับค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้นและหนี้ครัวเรือนในระดับสูงส่งผลต่อกำลังซื้อของภาคครัวเรือน ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้น ส่วนหนึ่งเป็นผลจากเงินลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศที่ขยายตัวดี อย่างไรก็ตาม ภาครัฐบาลมีบทบาทสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจได้ไม่เต็มที่ ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการจัดตั้งรัฐบาลใหม่ภายหลังการเลือกตั้งเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2566 ใช้เวลาค่อนข้างนาน ในด้านนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยค่อย ๆ ปรับนโยบายการเงินให้กลับสู่ภาวะปกติ (Policy Normalization) โดยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไปให้สอดคล้องกับบริบททางเศรษฐกิจ ทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบาย ณ สิ้นปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.50 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.25 ณ สิ้นปี 2565 ในส่วนของปัจจัยภายนอก เศรษฐกิจโลกฟื้นตัวได้ปานกลางท่ามกลางความไม่แน่นอนที่สูงขึ้น ปัญหาของสถาบันการเงินในสหรัฐฯ และสวิตเซอร์แลนด์ในช่วงต้นปีจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว อัตราเงินเฟ้อแม้จะค่อย ๆ ลดลงแต่ยังคงสูงกว่าเป้าหมาย ทำให้ธนาคารกลางในประเทศเศรษฐกิจหลักส่งสัญญาณคงอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงต่อไปอีกระยะหนึ่ง (Higher for Longer) ปัญหาหนี้สาธารณะของสหรัฐฯ เกินเพดานหนี้ทำให้รัฐบาลสหรัฐฯ ไม่สามารถใช้นโยบายการคลังเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจได้อย่างเต็มที่ เศรษฐกิจจีนขยายตัวชะลอลง จากปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์และความขัดแย้งทางการค้าและเทคโนโลยีกับสหรัฐฯ ส่งผลให้การแยกขั้วทางเศรษฐกิจ (Geoeconomic Fragmentation) ระหว่างสหรัฐฯ กับจีนชัดเจนขึ้น ตลอดจนความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ของรัสเซีย-ยูเครน และในภูมิภาคตะวันออกกลางระหว่างอิสราเอล-กลุ่มฮามาส ปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไทยตลอดปี 2566 ที่ผ่านมา

ท่ามกลางความท้าทายที่กล่าวมาข้างต้น ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยยังมีกำไรสุทธิ 251.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้น รวมถึงการขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภค สำหรับเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2566 ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.3 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 2.1 ในปีก่อน เป็นผลจากการทยอยชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจเอสเอ็มอี ธุรกิจขนาดใหญ่ในภาคอุตสาหกรรม และภาครัฐ ประกอบกับการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ โดยสินเชื่อธุรกิจลดลงร้อยละ 1.7 ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวร้อยละ 2.3

ด้านเงินรับฝากขยายตัวร้อยละ 0.8 จากสิ้นปีก่อน ชะลอการขยายตัวลงจากร้อยละ 4.5 ในปีก่อน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 91.0 ลดลงจากร้อยละ 92.0 ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์ Basel III โดย ณ สิ้นปี 2566 อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 204.4

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย โดย ณ สิ้นปี 2566 ยอดคงค้างสินเชื่ออ้อยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL หรือ Stage 3) อยู่ที่ 492.8 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.66 ของสินเชื่อรวม) ลดลงจาก 499.2 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.73 ของสินเชื่อรวม) ณ สิ้นปีก่อน ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ Stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 5.86 ลดลงจากร้อยละ 6.22 ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้ คุณภาพสินเชื่อสะท้อนถึงการฟื้นตัวในแต่ละภาคเศรษฐกิจที่ยังมีความแตกต่างกัน ธนาคารพาณิชย์จึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยเฉพาะธุรกิจเอสเอ็มอีและรายย่อย ประกอบกับการกันสำรองเพื่อรองรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ โดย ณ สิ้นปี 2566 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR) อยู่ที่ร้อยละ 20.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19.4 ณ สิ้นปีก่อน



## แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2567

ภาพรวมของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศคาดว่าจะมีความไม่แน่นอนสูง จากปัจจัยสำคัญ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง อัตราดอกเบี้ยในต่างประเทศคาดว่าจะทรงตัวในระดับสูงช่วงครึ่งปีแรก ก่อนจะค่อย ๆ ปรับตัวลดลงในช่วงครึ่งปีหลัง ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และการแยกตัวของเศรษฐกิจซึ่งนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงห่วงโซ่อุปทานระดับโลก (Global Supply Chain Relocation) อย่างต่อเนื่อง ปัญหาหนี้สาธารณะของสหรัฐฯ ที่มากกว่าเพดานหนี้ที่กำหนดไว้ ปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์และการเติบโตของเศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัว ผลกระทบทางเศรษฐกิจจากสภาพภูมิอากาศสุดขั้ว (Extreme Weather) และการออกกฎเกณฑ์และมาตรการใหม่ ๆ เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Decarbonization Policy) ขณะที่ในด้านเทคโนโลยีนั้น ความก้าวหน้าของเทคโนโลยี Generative Artificial Intelligence (Gen AI) จะเข้ามามีบทบาทในระบบเศรษฐกิจมากขึ้นในระยะข้างหน้า

ในด้านทิศทางนโยบาย ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญกับการเปลี่ยนผ่านของเศรษฐกิจไปสู่ความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดทำแนวทางการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) เพื่อให้สถาบันการเงินดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) และการจัดทำแผนนโยบายเรื่องการดำเนินธุรกิจสถาบันการเงิน โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศ เพื่อให้สถาบันการเงินผนวกปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม และมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่รองรับการปรับตัวด้านสิ่งแวดล้อมของภาคธุรกิจ รวมถึงได้จัดทำ Thailand Taxonomy เพื่อเป็นมาตรฐานกลางที่ใช้อ้างอิงในการจำแนกและจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม และสร้างความเข้าใจที่ตรงกันในการมุ่งสู่เศรษฐกิจสีเขียวในระยะข้างหน้าภาครัฐจะมีบทบาทมากขึ้นในการกำหนดทิศทางและกรอบเวลาในการปรับตัวของภาคส่วนต่าง ๆ ของเศรษฐกิจไทยเพื่อให้บรรลุเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี พ.ศ. 2593 และเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-Zero Green House Gas Emission) ภายในปี พ.ศ. 2608

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังมีแผนนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งมีทิศทาง 3 ด้าน ด้านแรกคือการส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมด้วยเทคโนโลยีและข้อมูล ซึ่งมุ่งเน้นการเปิดกว้างในการแข่งขัน (Open Competition) การเปิดกว้างให้ผู้ให้บริการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐาน (Open Infrastructure) และการเปิดกว้างให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open Data) ในด้านที่สองคือการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของเศรษฐกิจไปสู่ความยั่งยืน โดยมีเป้าหมายให้ภาคการเงินมีขีดความสามารถในการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างจริงจัง และสนับสนุนภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนให้สามารถปรับตัวได้โดยไม่ส่งผลกระทบต่อวงกว้าง การลดความเหลื่อมล้ำในสังคม และการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน และด้านสุดท้าย การปรับการกำกับดูแลที่มุ่งเน้นให้สถาบันการเงินสามารถรับมือกับความเปลี่ยนแปลงรูปแบบใหม่ ๆ ที่มีนัยสำคัญ โดยเฉพาะความเสี่ยงที่มาจากการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลได้อย่างเท่าทัน

จากทิศทางของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจข้างต้น ธนาคารต้องให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้าทุกกลุ่มอย่างทั่วถึง ทั้งการสนับสนุนทางการเงินและการให้คำปรึกษา การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองโจทย์ของลูกค้า โดยให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างยั่งยืนและรับผิดชอบต่อสังคม การปรับรูปแบบการทำธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ การแสวงหาและร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อสร้างโอกาสในการสร้างรายได้ใหม่ การเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยง และการปรับปรุงการดำเนินงานภายในเพื่อควบคุมต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง



## ปัจจัยที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ภายหลังจากวิกฤตโควิด-19 มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมถึงมีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งสะท้อนถึงโลกที่มีความเปราะบาง ความวิตกกังวล ความไม่สมมาตรเหมือนที่เคยเป็น รวมถึงความเข้าใจได้ยาก (Brittle, Anxious, Nonlinear and Incomprehensible – BAND) โดยมีสาเหตุมาจากหลายปัจจัย ทั้งการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงทางสังคม การเปลี่ยนแปลงทางสิ่งแวดล้อม และการเปลี่ยนแปลงนโยบายและกฎเกณฑ์ของทางการ ทำให้มีความท้าทายในการดำเนินธุรกิจมากยิ่งขึ้น สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงาน มีดังต่อไปนี้

- 1. ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ** ในระยะข้างหน้าเศรษฐกิจโลกจะต้องเผชิญปัจจัยเสี่ยงด้านลบหลายปัจจัยที่อาจส่งผลให้เศรษฐกิจโลกชะลอตัวและมีความผันผวนสูงมากกว่าที่คาด โดยปัจจัยเสี่ยงที่มีนัยสำคัญมีดังนี้
  - (1) ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และการแยกขั้วทางเศรษฐกิจ (Geopolitical Conflicts and Geoeconomic Fragmentation) สถานการณ์ความขัดแย้งระหว่างขั้วอำนาจเดิมนำโดยสหรัฐอเมริกากับขั้วอำนาจใหม่นำโดยจีนและรัสเซีย ทำให้เกิดการแบ่งแยกขึ้นทั้งในด้านเศรษฐกิจ การเมืองระหว่างประเทศ เทคโนโลยี และความมั่นคง โดยผลกระทบที่สำคัญในช่วงที่ผ่านมา ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของห่วงโซ่อุปทานระดับโลก (Global Supply Chain Relocation) การโยกย้ายเงินทุนและฐานการผลิตบางส่วนออกจากประเทศจีนซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อประเทศในกลุ่ม ASEAN สงครามระหว่างรัสเซียกับยูเครนถือเป็นจุดเปลี่ยนครั้งใหญ่ ทำให้ปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ในโลกรุนแรงขึ้นและกลายเป็นตัวเร่งให้โลกเกิดการแยกขั้วทางเศรษฐกิจ (Decoupling) ที่ชัดเจนขึ้นกว่าเดิม นอกจากนี้ยังมีความขัดแย้งอื่น ๆ เช่น สงครามระหว่างอิสราเอลกับกลุ่มฮามาส ความตึงเครียดระหว่างจีนกับไต้หวัน และความตึงเครียดในคาบสมุทรเกาหลี เป็นต้น ในปี 2567 จะมีการเลือกตั้งเกิดขึ้นในหลายประเทศ เช่น สหรัฐอเมริกา รัสเซีย สหราชอาณาจักร อินเดีย และไต้หวัน เป็นต้น ซึ่งผลการเลือกตั้งของประเทศเหล่านี้ อาจส่งผลกระทบต่อสถานการณ์ทางภูมิรัฐศาสตร์อย่างมีนัยสำคัญในระยะต่อไป
  - (2) ปัญหาภาคอสังหาริมทรัพย์และการชะลอตัวของจีน โดยในช่วงก่อนการระบาดของโควิด-19 ประชากรจีนมีความต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์สูง ผลักดันให้ราคาอสังหาริมทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้น รัฐบาลจีนจึงออกมาตรการเพื่อควบคุมการเก็งกำไรในตลาดอสังหาริมทรัพย์ โดยมาตรการดังกล่าวออกมาในช่วงที่โควิด-19 กำลังแพร่ระบาด ซึ่งทางการจีนได้ใช้มาตรการ Lockdown อย่างเข้มงวด ทำให้การพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์เกิดความล่าช้า ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวทำให้ความต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์ลดลงอย่างมาก ผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์หลายรายจึงเผชิญกับการขาดสภาพคล่องอย่างรุนแรง กลายเป็นปัญหาที่ลุกรังการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจีน ในปี 2566 และมีแนวโน้มที่ปัญหาจะขยาย ไปยังสถาบันการเงิน “Shadow Banking” และหน่วยงานหารายได้ของรัฐบาลท้องถิ่น (Local Government Financing Vehicle – LGFV) ซึ่งจะทำให้เศรษฐกิจจีนมีความเสี่ยงที่จะชะลอตัวยาวนานกว่าที่คาด
  - (3) ภาระหนี้รวมของโลก (Global Debt) อยู่ในระดับสูง จากข้อมูลของ Institute of International Finance (IIF) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 หนี้รวมของโลกมีมูลค่าสูงเป็นประวัติการณ์ที่ 307.4 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ คิดเป็นร้อยละ 333.1 ของ GDP โลก การมีหนี้ในระดับสูงขณะที่อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจต่ำและอัตราดอกเบี้ยสูง ทำให้เศรษฐกิจโลกมีความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้น ทั้งในระดับประเทศ สถาบันการเงิน ภาคธุรกิจ และภาคครัวเรือน โดยมีความเสี่ยงสำคัญที่ต้องติดตาม เช่น ปัญหานี้สาธารณะของสหรัฐฯ ที่มากกว่าเพดานหนี้ที่กำหนดไว้ ปัญหานี้ต่างประเทศของประเทศกำลังพัฒนาและตลาดเกิดใหม่ ปัญหาธุรกิจซอมบี้ ซึ่งมีหนี้สินเกินความสามารถในการทำกำไร (Zombie Firm) และปัญหาหนี้บัตรเครดิต เป็นต้น ซึ่งหากภาครัฐใช้มาตรการในการจัดการที่ไม่เหมาะสมก็อาจทำให้ปัญหาลุกลามจนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจได้





2. ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดทำแนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย เพื่อแก้ไขปัญหาพื้นฐานของประเทศโดยเป็นการทำงานร่วมกันจากทุกภาคส่วน เพื่อให้เศรษฐกิจไทยปรับตัวเข้าสู่ยุคเศรษฐกิจดิจิทัลและมีการเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งมีทิศทาง 3 ด้าน ดังนี้
  - (1) การส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมด้วยเทคโนโลยีและข้อมูล ซึ่งมุ่งเน้นการสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการแข่งขันของผู้ให้บริการชำระเงิน (Open Competition) โดยขยายขอบเขตหรือเพิ่มความยืดหยุ่นในการให้บริการของผู้เล่นเดิมและเปิดให้มีผู้เล่นใหม่เข้ามาแข่งขัน เช่น ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) เป็นต้น การเปิดกว้างให้ผู้ให้บริการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐาน (Open Infrastructure) โดยการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินที่ผู้ให้บริการกลุ่มต่าง ๆ สามารถใช้ประโยชน์ร่วมกันและเชื่อมโยงกันได้ ภายใต้ธรรมาภิบาลที่ดีและมีโครงสร้างราคาที่เหมาะสม และการเปิดกว้างให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open Data) ด้วยการเชื่อมต่อและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างผู้ให้บริการ เพื่อการใช้ประโยชน์จากข้อมูลการชำระเงินแบบดิจิทัลสู่การพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินได้อย่างเต็มศักยภาพ
  - (2) การสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของเศรษฐกิจสู่ความยั่งยืน เพิ่มขีดความสามารถของสถาบันการเงินในการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การสนับสนุนภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนให้สามารถปรับตัวได้โดยไม่ส่งผลกระทบต่อเชิงลบในวงกว้าง การลดความเหลื่อมล้ำในสังคม และการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน
  - (3) การกำกับดูแลที่มุ่งเน้นให้สถาบันการเงินสามารถรับมือกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ได้อย่างเท่าทัน โดยเฉพาะความเสี่ยงที่มาจากการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล
3. ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) มีบทบาทต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์มากขึ้น ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารพาณิชย์มีบทบาทสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนมากขึ้นเป็นลำดับ ทั้งการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินของลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าฐานราก และการผนวกปัจจัยด้าน ESG เข้าสู่กระบวนการดำเนินธุรกิจและผลิตภัณฑ์ให้เกิดเป็นวัฒนธรรมหรือค่านิยมหลักขององค์กร ซึ่งภาครัฐให้ความสำคัญกับเรื่อง ESG มากขึ้น มีการจัดทำแผนกำหนดแนวทาง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดทำ “ทิศทางการพัฒนาสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย” เพื่อเป็นแนวทางในการขับเคลื่อนภาคการเงินให้พร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนให้ภาคธุรกิจและประชาชนปรับตัวสู่เศรษฐกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมได้อย่างราบรื่น ดังนั้น แผนการดำเนินการจึงต้องมีการวางรากฐานสำคัญ โดยมีการจัดทำมาตรฐานกลางที่กำหนดนิยามและจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม หรือ Thailand Taxonomy เพื่อให้แต่ละภาคส่วนนำไปใช้อ้างอิงและประเมินสถานะการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม โดยจะมีการพัฒนาระบบฐานข้อมูลกลางด้านสิ่งแวดล้อมของประเทศ เพื่อให้ข้อมูลเป็นมาตรฐาน สามารถเปรียบเทียบกันได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล สนับสนุนการวิเคราะห์โอกาสและการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมของภาคการเงินและธุรกิจ และสนับสนุนการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อมของสถาบันการเงิน รวมถึงการยกระดับความรู้และความชำนาญของบุคลากรในภาคการเงินให้มีความสามารถด้านการประเมินโอกาสและความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม และให้คำแนะนำแก่ภาคธุรกิจได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ออกแนวนโยบายเรื่องการดำเนินธุรกิจสถาบันการเงินโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เพื่อให้สถาบันการเงินเร่งผนวกแนวคิดด้านสิ่งแวดล้อมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานอย่างมีมาตรฐาน รวมถึงการออกมาตรการสร้างแรงจูงใจเพื่อกระตุ้นให้สถาบันการเงิน ภาคธุรกิจ และผู้บริโภคเห็นถึงความจำเป็นเร่งด่วนในการปรับตัวด้านสิ่งแวดล้อมในระยะต่อไป



4. ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรมทางการเงิน เทคโนโลยีดิจิทัลได้เข้ามามีบทบาทต่อการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวดเร็ว และช่วยให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น เทคโนโลยีสำคัญที่จะมีบทบาทมากขึ้นกับภาคธนาคารในอนาคต ได้แก่

- (1) บล็อกเชน (Blockchain) ซึ่งจะเป็นส่วนสำคัญของโครงสร้างพื้นฐานในการประกอบธุรกิจการเงิน โดยมีศักยภาพในการพัฒนาต่อธุรกรรมทางการเงินที่จะช่วยลดต้นทุนการให้บริการ เพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ เพิ่มความโปร่งใส และป้องกันการทุจริต
- (2) เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence – AI) โดยเฉพาะ Generative Artificial Intelligence (Gen AI) จะช่วยลดต้นทุนการดำเนินงาน เพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและการทำงานของห่วงโซ่มูลค่า (Value Chain) ของธนาคาร และช่วยเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน
- (3) เทคโนโลยี Cloud Computing มีบทบาทสำคัญในการจัดเก็บ ประมวลผล และวิเคราะห์ข้อมูลผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ช่วยให้องค์กรทำงานได้อย่างคล่องตัวและรวดเร็ว รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน และปรับปรุงการให้บริการลูกค้า
- (4) เทคโนโลยี Robotic Process Automation (RPA) ช่วยเสริมสร้างประสิทธิภาพที่เกี่ยวข้องกับการจัดการด้านเอกสาร และข้อมูลให้มีความคล่องตัวและรวดเร็วมากขึ้น โดยเฉพาะงานประจำวัน งานประมวลผลรายการ การแปลงข้อมูล และจัดเก็บไฟล์ข้อมูล เป็นต้น นอกจากนี้ เทคโนโลยี RPA ยังสามารถตรวจสอบกระบวนการทำงานในภาพรวมแบบ Real-Time ได้อีกด้วย ซึ่งจะเพิ่มประโยชน์กับงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังมีเทคโนโลยีอื่น ๆ ที่มีแนวโน้มจะมีบทบาทต่อภาคธนาคารมากขึ้น ในอนาคต เช่น เทคโนโลยีอินเทอร์เน็ตของสรรพสิ่ง (Internet of Things – IoT) เทคโนโลยีโลกเสมือนจริง (Immersive Technology) และระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Zero Trust เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม การใช้เทคโนโลยีในภาคการเงินนั้นมาพร้อมกับความเสี่ยงเรื่องอาชญากรรมทางไซเบอร์ (Cyber Crime) เช่น การทุจริตหลอกลวงผ่านระบบอินเทอร์เน็ตและช่องทางออนไลน์ประเภทต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นเว็บไซต์ แพลตฟอร์มโซเชียลมีเดีย หรือแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ การโจรกรรมและการขโมยเงินจากบัญชีธนาคารผ่านระบบ Digital Banking รวมถึงการขโมยข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้โดยมีจุดประสงค์เพื่อหลอกลวงผู้อื่น (Data Fraud) เป็นต้น อาชญากรรมทางไซเบอร์เหล่านี้สามารถสร้างความเสียหายทางการเงินอย่างรุนแรง จนอาจนำไปสู่ความไม่เชื่อมั่นต่อระบบการเงินของประเทศ ดังนั้น การรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์จึงเป็นเรื่องที่สำคัญอย่างยิ่งสำหรับภาคการเงินไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งครอบคลุมเรื่องสำคัญ เช่น ธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Governance) การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security Management) และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) เป็นต้น เพื่อให้ภาคการเงินไทยสามารถเติบโตและพัฒนาได้อย่างยั่งยืน และเป็นส่วนหนึ่งของการสร้างสังคมดิจิทัลที่มีความมั่นคงและปลอดภัย

5. การปรับโครงสร้างเศรษฐกิจและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน เพื่อให้เศรษฐกิจไทยสามารถพัฒนาและก้าวทันการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจโลก การปรับโครงสร้างเศรษฐกิจและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันมีความสำคัญและจำเป็นอย่างยิ่ง ซึ่งในแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 13 (พ.ศ. 2566 – 2570) ได้เสนอแนวนโยบายในเรื่องนี้สรุปได้ดังนี้

- (1) การปรับโครงสร้างภาคการผลิตและบริการสู่เศรษฐกิจฐานนวัตกรรม โดยยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของภาคการผลิตและบริการสำคัญให้สามารถตอบโจทย์พัฒนาการของเทคโนโลยีและสังคมยุคใหม่ และเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม รวมทั้งเชื่อมโยงเศรษฐกิจท้องถิ่นกับห่วงโซ่มูลค่าของภาคการผลิตและบริการเป้าหมาย



- (2) การสร้าง SME ที่เข้มแข็ง มุ่งเน้นการสร้างธุรกิจ SME ให้มีศักยภาพสูงและสามารถแข่งขันได้ในระดับสากล โดยส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของ SME เพื่อเพิ่มมูลค่าและขีดความสามารถในการแข่งขัน สนับสนุนการเข้าถึงแหล่งทุนและการลงทุนเพื่อการขยายธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืน การพัฒนาทักษะและการฝึกอบรมให้กับผู้ประกอบการ SME เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง การเข้าถึงตลาดใหม่ ๆ และการสร้างเครือข่ายทางธุรกิจเพื่อขยายโอกาสในการทำตลาด
  - (3) การพัฒนาทรัพยากรมนุษย์สำหรับโลกยุคใหม่ โดยพัฒนาคนไทยให้มีทักษะและคุณลักษณะที่เหมาะสมกับโลกยุคใหม่ ทั้งทักษะในด้านความรู้ พฤติกรรม และคุณลักษณะตามบรรทัดฐานที่ดีของสังคม เพื่อเตรียมพร้อมคนไทยให้มีคุณภาพสอดคล้องกับความต้องการของตลาดแรงงาน
  - (4) การมุ่งสู่สังคมแห่งโอกาสและเป็นธรรม โดยลดความเหลื่อมล้ำทั้งในเชิงพื้นที่และโอกาสในการแข่งขันของภาคธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนช่วยเหลือกลุ่มเปราะบางและผู้ด้อยโอกาสให้มีโอกาสในการเลื่อนขั้นทางเศรษฐกิจและสังคม
  - (5) การเปลี่ยนผ่านไปสู่ความยั่งยืน เพื่อให้ประเทศไทยบรรลุเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอนภายในปี 2593 และบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2608 โดยปรับปรุงการใช้ทรัพยากรธรรมชาติในการผลิตและบริการ ให้มีประสิทธิภาพ แก้ไขปัญหามลพิษด้วยวิธีการที่ยั่งยืน และลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ทั้งด้านพลังงานและคมนาคมขนส่ง ภาคอุตสาหกรรมและการจัดการของเสีย
  - (6) การเสริมสร้างความสามารถของประเทศไทยในการรับมือการเปลี่ยนแปลงและความเสี่ยงภายใต้บริบทโลกใหม่ โดยการสร้างความพร้อมในการรับมือกับการเป็นสังคมสูงวัย การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ภัยโรคระบาด และภัยคุกคามทางไซเบอร์ รวมถึงพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและกลไกทางสถาบันให้เอื้อต่อสังคมและเศรษฐกิจดิจิทัล
6. **ภาครัฐให้ความสำคัญกับการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน** หนี้ครัวเรือนไทยอยู่ในระดับสูง รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยจึงให้ความสำคัญอย่างมากกับการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดำเนินการแก้ปัญหาอย่างต่อเนื่อง ด้วยการปรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ตั้งแต่การออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้วงกว้างแบบบูรณาการในช่วงโควิด-19 และเมื่อสถานการณ์เศรษฐกิจดีขึ้น จึงเริ่มปรับเป็นมาตรการช่วยเหลือแบบเฉพาะจุด โดยยึดหลักการทำอย่างครบวงจร ถูกหลักการ และในปลาย ปี 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกแนวทางการแก้หนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปี 2567 ซึ่งเป็นการสานต่อการแก้หนี้ครัวเรือนผ่านทั้งมาตรการดูแลลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่มีอยู่เดิม และมีมาตรการเพิ่มเติม โดยเฉพาะหลักเกณฑ์ Responsible Lending ซึ่ง ได้ยกระดับจากการขอความร่วมมือให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ เป็นการกำหนดให้สถาบันการเงินต้องให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ดูแลลูกหนี้ที่มีปัญหาชำระหนี้ด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ ช่วยลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นหนี้เรื้อรังให้ปิดจบหนี้ได้ รวมถึงการคุ้มครองสิทธิลูกหนี้ การให้ความรู้และพัฒนาทักษะทางการเงินแก่ประชาชนโดยเน้นที่กลุ่มเยาวชนและกลุ่มวัยทำงาน ซึ่งจะช่วยให้การแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนยั่งยืนขึ้น

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน





## ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2566	3/2566	4/2565	3/2566	2566	2565		
กำไรสุทธิ <sup>1/</sup>	8,863	11,350	7,569	(21.9)%	17.1%	41,636	29,306	42.1%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.64	5.95	3.97	(21.9)%	17.1%	21.81	15.35	42.1%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.19%	3.11%	2.84%	0.08%	0.35%	3.02%	2.42%	0.60%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	16.0%	15.9%	18.9%	0.1%	(2.9)%	16.3%	19.8%	(3.5)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	56.0%	45.1%	51.7%	10.9%	4.3%	48.8%	49.7%	(0.9)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย <sup>1/</sup>	0.78%	1.00%	0.68%	(0.22)%	0.10%	0.93%	0.67%	0.26%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย <sup>1/</sup>	6.65%	8.59%	5.92%	(1.94)%	0.73%	8.01%	5.86%	2.15%

<sup>1/</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2566	2565	กันยายน 2566	ธันวาคม 2565
เงินให้สินเชื่อ	2,671,964	2,723,751	2,682,691	(1.9)%	(0.4)%
เงินรับฝาก	3,184,283	3,163,297	3,210,896	0.7%	(0.8)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	83.9%	86.1%	83.5%	(2.2)%	0.4%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันเครดิต <sup>1/</sup>	85,955	94,884	97,188	(9.4)%	(11.6)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>1/</sup>	2.7%	3.0%	3.1%	(0.3)%	(0.4)%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันเครดิต <sup>1/</sup>	314.7%	283.3%	260.8%	31.4%	53.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	19.57%	19.57%	19.13%	-	0.44%

<sup>1/</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับปี 2566 จำนวน 41,636 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.1 จากปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธีย้อยลง 28.0 โดยอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย สุทธิกับต้นทุนเงินรับฝากที่ทยอยเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก รวมถึงการปรับอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเข้าสู่ระดับเดิมตั้งแต่ต้นปี 2566 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.02 สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อย จากธุรกิจหลักทรัพย์ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ลดลง ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม และธุรกิจบัตรเครดิตปรับตัวดีขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.5 ตามการขยายตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานลดลงอยู่ที่ร้อยละ 48.8 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารมีการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ในไตรมาส 4/2566 ธนาคารจึงตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงร้อยละ 18.1 จากไตรมาสก่อน ส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2566 มีจำนวน 33,666 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน



ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,671,964 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน โดยมีสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่เพิ่มขึ้น ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกลดลง สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ที่ร้อยละ 2.7 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 314.7

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 จำนวน 3,184,283 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากสิ้นปีก่อน และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 83.9 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 19.57 ร้อยละ 16.14 และร้อยละ 15.35 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

### รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2566	3/2566	4/2565	3/2566	2566	2565		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	35,165	34,130	30,454	3.0%	15.5%	130,860	102,223	28.0%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	7,027	8,443	6,431	(16.8)%	9.3%	36,627	36,672	(0.1)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	23,621	19,208	19,071	23.0%	23.9%	81,775	69,019	18.5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,343	8,969	7,914	(18.1)%	(7.2)%	33,666	32,647	3.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,228	14,396	9,900	(22.0)%	13.4%	52,046	37,229	39.8%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,281	2,938	2,257	(22.4)%	1.1%	9,993	7,484	33.5%
กำไรสุทธิ	8,947	11,458	7,643	(21.9)%	17.1%	42,053	29,745	41.4%
กำไรสุทธิ <sup>1/</sup>	8,863	11,350	7,569	(21.9)%	17.1%	41,636	29,306	42.1%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม <sup>1/</sup>	858	11,322	(4,726)	(92.4)%	118.2%	33,172	20,251	63.8%

<sup>1/</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 4/2566 จำนวน 8,863 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 21.9 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล ประกอบกับรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลงจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ตามสภาวะตลาด สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง จากการที่ธนาคารตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง

หากเทียบกับไตรมาส 4/2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.1 และสำหรับปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 41,636 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.1 จากปีก่อน ปัจจัยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ย สุทธิกับต้นทุนเงินรับฝากที่ทยอยเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก และการปรับอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเข้าสู่ระดับเดิมตั้งแต่ต้นปี 2566 สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจและส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน ทั้งนี้ ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน ซึ่งยังคงอยู่ภายใต้หลักความระมัดระวังและรอบคอบ



## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 4/2566 จำนวน 35,165 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.5 จากไตรมาสเดียวกันปีก่อน สำหรับปี 2566 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 130,860 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.0 จากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ย สุทธิด้วยต้นทุนเงินรับฝากที่ทยอยเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก และเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ที่ปรับเข้าสู่ระดับเดิมที่ร้อยละ 0.46 ตั้งแต่ต้นปี 2566 โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.02

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง		
	4/2566	3/2566	4/2565	3/2566	4/2565	2566	2565	(%)	
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>									
เงินให้สินเชื่อ	40,966	39,786	34,170	3.0%	19.9%	153,619	116,499	31.9%	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,864	5,109	3,221	14.8%	82.1%	20,368	8,169	149.3%	
เงินลงทุน	5,808	5,389	4,017	7.8%	44.6%	20,378	14,420	41.3%	
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>52,638</b>	<b>50,284</b>	<b>41,408</b>	<b>4.7%</b>	<b>27.1%</b>	<b>194,365</b>	<b>139,088</b>	<b>39.7%</b>	
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>									
เงินรับฝาก	9,778	9,114	6,329	7.3%	54.5%	35,263	19,708	78.9%	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,987	1,661	951	19.6%	108.9%	6,813	2,163	215.0%	
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ									
และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,098	3,095	1,700	0.1%	82.2%	12,432	6,800	82.8%	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,610	2,284	1,974	14.3%	32.2%	8,997	8,194	9.8%	
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>17,473</b>	<b>16,154</b>	<b>10,954</b>	<b>8.2%</b>	<b>59.5%</b>	<b>63,505</b>	<b>36,865</b>	<b>72.3%</b>	
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>35,165</b>	<b>34,130</b>	<b>30,454</b>	<b>3.0%</b>	<b>15.5%</b>	<b>130,860</b>	<b>102,223</b>	<b>28.0%</b>	
<b>อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้</b>	<b>4.78%</b>	<b>4.58%</b>	<b>3.86%</b>	<b>0.20%</b>	<b>0.92%</b>	<b>4.48%</b>	<b>3.30%</b>	<b>1.18%</b>	
<b>ต้นทุนทางการเงิน</b>	<b>1.86%</b>	<b>1.72%</b>	<b>1.20%</b>	<b>0.14%</b>	<b>0.66%</b>	<b>1.71%</b>	<b>1.02%</b>	<b>0.69%</b>	
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>3.19%</b>	<b>3.11%</b>	<b>2.84%</b>	<b>0.08%</b>	<b>0.35%</b>	<b>3.02%</b>	<b>2.42%</b>	<b>0.60%</b>	
<b>อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ</b>	<b>ธ.ค. 66</b>	<b>ก.ย. 66</b>	<b>มิ.ย. 66</b>	<b>มี.ค. 66</b>	<b>ธ.ค. 65</b>	<b>ก.ย. 65</b>	<b>มิ.ย. 65</b>	<b>มี.ค. 65</b>	<b>ธ.ค. 64</b>
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)</b>									
MOR	7.550	7.550	7.300	6.900	6.350	6.250	5.875	5.875	5.875
MRR	7.300	7.300	7.050	6.800	6.250	6.250	5.950	5.950	5.950
MLR	7.100	7.100	6.850	6.450	5.850	5.650	5.250	5.250	5.250
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)</b>									
ออมทรัพย์	0.450	0.450	0.350	0.500	0.450	0.450	0.250	0.250	0.250
ฝากประจำ 3 เดือน	1.200	1.200	0.950	0.750	0.600	0.550	0.375	0.375	0.375
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250	1.050	0.850	0.700	0.650	0.500	0.500	0.500
ฝากประจำ 12 เดือน	1.600	1.600	1.350	1.150	1.000	0.800	0.500	0.500	0.500
<b>อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)</b>	<b>2.500</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>



## รายได้ที่มีโชคอกเบี่ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชคอกเบี่ยในไตรมาส 4/2566 จำนวน 7,027 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.8 จากไตรมาสก่อน สาเหตุจากการลดลงของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด

หากเทียบกับไตรมาส 4/2565 รายได้ที่มีโชคอกเบี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 2.7 จากการอำนวยการสินเชื่อ และธุรกิจหลักทรัพย์สอดคล้องกับปริมาณธุรกรรมในตลาด

ในปี 2566 รายได้ที่มีโชคอกเบี่ยมีจำนวน 36,627 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อยจากธุรกิจหลักทรัพย์ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ลดลง ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม และธุรกิจบัตรเครดิตปรับตัวดีขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2566	3/2566	4/2565	3/2566	4/2565	2566		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,941	10,536	10,783	3.8%	1.5%	42,899	41,132	4.3%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,173	3,763	3,825	10.9%	9.1%	15,665	13,624	15.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,768	6,773	6,958	(0.1)%	(2.7)%	27,234	27,508	(1.0)%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(41)	768	(1,955)	(105.3)%	97.9%	5,544	5,155	7.5%
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(357)	(57)	(646)	(526.3)%	44.7%	(482)	(1,454)	66.9%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	36	45	50	(20.0)%	(28.0)%	187	190	(1.6)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	94	69	1,463	36.2%	(93.6)%	864	1,891	(54.3)%
รายได้จากเงินปันผล	267	636	297	(58.0)%	(10.1)%	2,330	2,307	1.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	260	209	264	24.4%	(1.5)%	950	1,075	(11.6)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	259	1,670	(527)	(84.5)%	149.1%	9,393	9,164	2.5%
<b>รวมรายได้ที่มีโชคอกเบี่ย</b>	<b>7,027</b>	<b>8,443</b>	<b>6,431</b>	<b>(16.8)%</b>	<b>9.3%</b>	<b>36,627</b>	<b>36,672</b>	<b>(0.1)%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	16.0%	15.9%	18.9%	0.1%	(2.9)%	16.3%	19.8%	(3.5)%



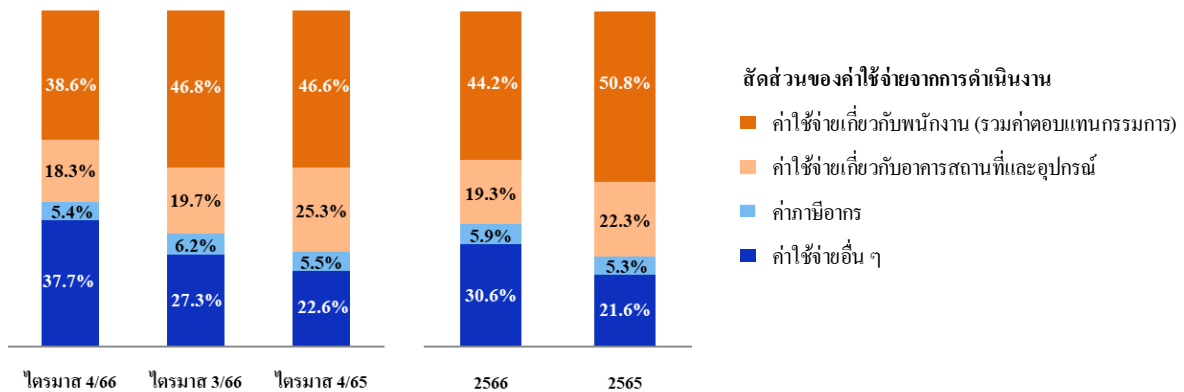
## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 4/2566 จำนวน 23,621 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนร้อยละ 23.0 ซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล

หากเทียบกับไตรมาส 4/2565 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.9 และสำหรับปี 2566 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 81,775 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.5 จากปีก่อน ตามการขยายตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจและส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 48.8

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2566	3/2566	4/2565	3/2566	2566	2565		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,040	8,941	8,862	1.1%	2.0%	35,921	34,794	3.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	80	41	26	95.1%	207.7%	246	259	(5.0)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,320	3,779	4,817	14.3%	(10.3)%	15,738	15,371	2.4%
ค่าภาษีอากร	1,269	1,198	1,060	5.9%	19.7%	4,834	3,643	32.7%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	8,912	5,249	4,306	69.8%	107.0%	25,036	14,952	67.4%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>23,621</b>	<b>19,208</b>	<b>19,071</b>	<b>23.0%</b>	<b>23.9%</b>	<b>81,775</b>	<b>69,019</b>	<b>18.5%</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	<b>56.0%</b>	<b>45.1%</b>	<b>51.7%</b>	<b>10.9%</b>	<b>4.3%</b>	<b>48.8%</b>	<b>49.7%</b>	<b>(0.9)%</b>



## ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในไตรมาส 4/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 7,343 ล้านบาท และสำหรับปี 2566 มีจำนวน 33,666 ล้านบาท ภายใต้หลักความระมัดระวังและรอบคอบ แม้ว่าเศรษฐกิจไทยในภาพรวมอยู่ในทิศทางฟื้นตัว แต่ยังคงต้องติดตามความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก ได้แก่ ความไม่แน่นอนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก และปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์





## รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

### สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,514,484 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นไตรมาสก่อนและสิ้นปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

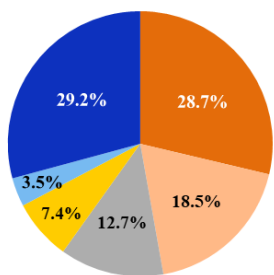
รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2566	2565	กันยายน 2566	ธันวาคม 2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	757,120	694,436	766,074	9.0%	(1.2)%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	88,978	84,010	75,036	5.9%	18.6%
เงินลงทุนสุทธิ	972,287	971,085	850,151	0.1%	14.4%
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,403	1,384	1,421	1.4%	(1.3)%
เงินให้สินเชื่อ	2,671,964	2,723,751	2,682,691	(1.9)%	(0.4)%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,929	13,089	12,017	(16.5)%	(9.1)%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,514,484</b>	<b>4,559,185</b>	<b>4,421,752</b>	<b>(1.0)%</b>	<b>2.1%</b>

### เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,671,964 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นไตรมาสก่อนและอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน โดยมีสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่เพิ่มขึ้น ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกลดลง

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2566	2565	กันยายน 2566	ธันวาคม 2565
จำแนกตามประเภทธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	766,783	797,351	825,508	(3.8)%	(7.1)%
การสาธารณสุขโลกและบริการ	495,808	496,981	527,351	(0.2)%	(6.0)%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	338,489	341,958	336,256	(1.0)%	0.7%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	196,673	196,934	196,482	(0.1)%	0.1%
การเกษตรและเหมืองแร่	92,721	87,219	88,014	6.3%	5.3%
อื่น ๆ	781,490	803,308	709,080	(2.7)%	10.2%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,671,964</b>	<b>2,723,751</b>	<b>2,682,691</b>	<b>(1.9)%</b>	<b>(0.4)%</b>



ธ.ก. 66

### สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

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

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 28.7 ภาคการสาธารณสุขโลกและบริการที่ร้อยละ 18.5 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.7 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 7.4 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อลดลงจากสิ้นเดือนกันยายน 2566 ส่วนใหญ่จากภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และภาคธุรกิจอื่น ๆ และลดลงจากเดือนธันวาคม 2565 จากภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และภาคการสาธารณสุขโลกและบริการ ขณะที่ภาคธุรกิจอื่น ๆ เพิ่มขึ้น



## เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 85,955 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.7

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 270,539 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 314.7

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม		กันยายน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2566	2566	2565	กันยายน 2566	ธันวาคม 2565	
<b>งบการเงินรวม</b>						
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก						
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต <sup>/1</sup>	85,955	94,884	97,188	(9.4)%	(11.6)%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต						
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>/1</sup>	2.7%	3.0%	3.1%	(0.3)%	(0.4)%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ						
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>/1</sup>	0.7%	0.8%	0.9%	(0.1)%	(0.2)%	
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม						
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	314.7%	283.3%	260.8%	31.4%	53.9%	
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>						
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก						
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต <sup>/1</sup>	71,162	79,175	80,991	(10.1)%	(12.1)%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต						
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>/1</sup>	2.6%	2.9%	2.9%	(0.3)%	(0.3)%	

<sup>/1</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>/1</sup>		
	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม
	2566	2566	2565	2566	2566	2565
จัดชั้นที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,343,700	3,324,208	3,351,508	202,486	193,697	179,648
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	85,955	94,884	97,188	68,053	75,089	73,811
<b>รวม</b>	<b>3,429,655</b>	<b>3,419,092</b>	<b>3,448,696</b>	<b>270,539</b>	<b>268,786</b>	<b>253,459</b>

<sup>/1</sup> รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



## เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 1,061,265 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกับสิ้นไตรมาสก่อน หากเทียบกับสิ้นปีก่อน เงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 622,652 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58.7 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 230,850 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 106,275 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				กันยายน 2566	ธันวาคม 2565
จำแนกตามประเภทการถือครอง	2566	2566	2565		
เงินลงทุนเพื่อค้า	14,479	12,774	5,141	13.3%	181.6%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	74,499	71,236	69,895	4.6%	6.6%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำหน่าย	119,464	126,871	88,212	(5.8)%	35.4%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	757,846	745,833	672,065	1.6%	12.8%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	94,977	98,381	89,874	(3.5)%	5.7%
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>1,061,265</b>	<b>1,055,095</b>	<b>925,187</b>	<b>0.6%</b>	<b>14.7%</b>

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 3,983,654 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.1 จากสิ้นไตรมาสก่อน จากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หากเทียบกับสิ้นปีก่อน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 ส่วนใหญ่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				กันยายน 2566	ธันวาคม 2565
เงินรับฝาก	3,184,283	3,163,297	3,210,896	0.7%	(0.8)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	334,219	323,105	262,522	3.4%	27.3%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	18,384	18,622	17,960	(1.3)%	2.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	212,505	243,371	188,302	(12.7)%	12.9%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>3,983,654</b>	<b>4,029,234</b>	<b>3,914,610</b>	<b>(1.1)%</b>	<b>1.8%</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น<sup>1/</sup></b>	<b>528,975</b>	<b>528,117</b>	<b>505,346</b>	<b>0.2%</b>	<b>4.7%</b>

<sup>1/</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร



เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,184,283 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากสิ้นไตรมาสก่อน จากเงินรับฝากทุกประเภท หากเทียบกับสิ้นปีก่อน เงินรับฝากลดลงเล็กน้อยจากเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินรับฝากกระแสรายวัน โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 83.9

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	ธันวาคม 2566		กันยายน 2566		ธันวาคม 2565		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2566	ธันวาคม 2565
กระแสรายวัน	283,678	8.9%	278,945	8.8%	302,855	9.4%	1.7%	(6.3)%
ออมทรัพย์	1,680,979	52.8%	1,667,957	52.7%	1,708,362	53.2%	0.8%	(1.6)%
ประจำ	1,219,626	38.3%	1,216,395	38.5%	1,199,679	37.4%	0.3%	1.7%
รวมเงินรับฝาก	3,184,283	100.0%	3,163,297	100.0%	3,210,896	100.0%	0.7%	(0.8)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		83.9%		86.1%		83.5%	(2.2)%	0.4%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 212,505 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.7 จากสิ้นเดือนกันยายน 2566 จากการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนตุลาคม 2566 และมูลค่าหุ้นกู้สกุลต่างประเทศลดลงตามการแข็งค่าของเงินบาท

หากเทียบกับสิ้นปีก่อน ธนาคารมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 จากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ในเดือนกันยายน 2566 จำนวน 1,250 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ โดยแบ่งเป็น หุ้นกู้อายุ 5 ปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้อายุ 10 ปี จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ สุทธิด้วยการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ฯ ในเดือนตุลาคม 2566 ดังกล่าวข้างต้น

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ธันวาคม 2566		กันยายน 2566		ธันวาคม 2565		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2566	ธันวาคม 2565
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	110,761	52.1%	134,554	55.2%	85,045	45.2%	(17.7)%	30.2%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	100,970	47.4%	107,885	44.3%	101,998	54.1%	(6.4)%	(1.0)%
ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	-	413	0.2%	-	(100.0)%
อื่น ๆ	1,018	0.5%	1,205	0.5%	915	0.5%	(15.5)%	11.3%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	212,749	100.0%	243,644	100.0%	188,371	100.0%	(12.7)%	12.9%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	244		273		69		(10.6)%	253.6%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	212,505		243,371		188,302		(12.7)%	12.9%

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 528,975 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23,629 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จากสิ้นปี 2565 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2566 จำนวน 41,636 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 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,184,283 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 70.5 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 528,975 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 334,219 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.4 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 230,889 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.1

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,671,964 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.2 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจำนวน 1,062,668 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.5 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 757,120 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.8

## 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 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.35 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.14 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 19.57 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด

## งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2566		กันยายน 2566		ธันวาคม 2565		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	464,060	15.35%	469,721	15.38%	447,590	14.88%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	487,845	16.14%	493,504	16.15%	471,366	15.67%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	103,884	3.43%	104,389	3.42%	104,108	3.46%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	591,729	19.57%	597,893	19.57%	575,474	19.13%	> 12.00%





งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2566		กันยายน 2566		ธันวาคม 2565		เกณฑ์ รพท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	458,235	16.87%	456,058	16.65%	444,882	16.51%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	481,827	17.74%	479,650	17.51%	468,474	17.38%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	100,500	3.70%	100,494	3.67%	100,807	3.74%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	582,327	21.44%	580,144	21.18%	569,281	21.12%	> 12.00%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 39.5 และร้อยละ 56.0 ตามลำดับ

รายการ	ธันวาคม 2566	กันยายน 2566	ธันวาคม 2565
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	39.5	37.5	37.7
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	56.0	54.1	51.9



## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ธันวาคม 2566	กันยายน 2566	ธันวาคม 2565
<b>Moody's Investors Service</b>			
ระยะยาว	<b>Baa1</b>	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	<b>P-2</b>	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	<b>Baa1</b>	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	<b>Baa2</b>	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	<b>Baa3</b>	Baa3	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III	<b>Ba1</b>	Ba1	Ba1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	<b>baa1</b>	baa1	baa1
แนวโน้ม	<b>มีเสถียรภาพ</b>	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>S&amp;P Global Ratings</b>			
ระยะยาว	<b>BBB+</b>	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	<b>A-2</b>	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	<b>BBB+</b>	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	<b>BBB</b>	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	<b>bbb-</b>	bbb-	bbb-
แนวโน้ม	<b>มีเสถียรภาพ</b>	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>Fitch Ratings</b>			
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>			
ระยะยาว	<b>BBB</b>	BBB	BBB
ระยะสั้น	<b>F2</b>	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	<b>BBB</b>	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	<b>BB+</b>	BB+	BB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	<b>BB+</b>	BB+	BB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	<b>bbb</b>	bbb	bbb
แนวโน้ม	<b>มีเสถียรภาพ</b>	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</b>			
ระยะยาว	<b>AA+(tha)</b>	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	<b>F1+(tha)</b>	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	<b>มีเสถียรภาพ</b>	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ