



Krungthai
กรุงไทย

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ฉบับตรวจสอบ)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2566 ขยายตัวในระดับต่ำที่ร้อยละ 1.9 ลดลงจากปีก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 2.5 ภาคการท่องเที่ยวปรับตัวดีขึ้นและถือเป็นเครื่องยนต์หลักในการขับเคลื่อนการเติบโต ทั้งยังมีปัจจัยบวกจากมาตรการวีซ่าฟรี (Visa Free) ซึ่งสนับสนุนการเดินทางในช่วง high season โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งปี 2566 อยู่ที่ 28.1 ล้านคน แรงส่งของภาคการท่องเที่ยวรวมทั้งกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่กลับมาเป็นปกติมากขึ้น ส่งผลดีต่อการจ้างงาน และหนุนการบริโภคภาคครัวเรือน ซึ่งได้ช่วยประคับประคองเศรษฐกิจให้ขยายตัวต่อเนื่องจากปีก่อน อย่างไรก็ตาม ภาครัฐยังคงได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกที่เปลี่ยนแปลงไปสู่ภาวะชะลอตัว โดยเฉพาะจีนที่กำลังซื้อในประเทศยังอ่อนแอและมีความเปราะบางในภาคอสังหาริมทรัพย์ ขณะที่ภาวะการเงินตึงตัวในหลายประเทศส่งผลให้อุปสงค์ของประเทศคู่ค้าแผ่วลง แรงกดดันในภาคการส่งออกกระทบการลงทุนภาคเอกชนให้ขยายตัวค่อนข้างต่ำ ส่วนการลงทุนภาครัฐยังได้รับผลกระทบจากการเบิกจ่ายที่ต่ำกว่าปกติจากปัญหาความล่าช้าในกระบวนการการจัดทำ พ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญการเปลี่ยนผ่านเชิงนโยบายสู่ภาวะปกติ ทั้งการทยอยลดบทบาทของมาตรการภาครัฐในการบรรเทาผลกระทบจากวิกฤตโควิดในช่วงก่อนหน้านี้และอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อยู่ในระดับสูงขึ้น โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องจนถึงระดับร้อยละ 2.50 เมื่อเดือนกันยายน 2566 จากภาพเศรษฐกิจที่แผ่วลงทั้งจากภายนอกและภายในประเทศ รวมทั้งข้อจำกัดด้านอุปทานที่คลี่คลายส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อในปี 2566 ปรับลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.2 อยู่ในกรอบเป้าหมายของธปท. ทั้งนี้ ยังต้องติดตามความเสี่ยงจากปัญหาสงครามระหว่างอิสราเอลกับกลุ่มฮามาส ตลอดจนปัจจัยลบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศส่งผลกระทบต่อการผลิตภาคเกษตร ประกอบกับภาคครัวเรือนยังมีภาระหนี้สูงทั้งในและนอกระบบ ด้วยสถานการณ์ที่มีแรงกดดันหลายด้าน ธุรกิจรายย่อยซึ่งขาดความสามารถในการแข่งขันจึงฟื้นตัวได้ช้า เช่นเดียวกับ กลุ่มเปราะบาง และรายได้น้อย การเติบโตที่ไม่ทั่วถึงส่งผลให้เศรษฐกิจไทยยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ในรูปแบบ “K-shaped Economy”

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการในปี 2566

เศรษฐกิจไทยปี 2566 ททยอยฟื้นตัวแต่ยังไม่ทั่วถึงในรูปแบบ K-shaped economy โดยภาคการท่องเที่ยวปรับตัวดีขึ้น เป็นเครื่องยนต์หลักในการขับเคลื่อนกิจกรรมทางเศรษฐกิจให้เริ่มกลับมาเป็นปกติมากขึ้น ส่งผลดีต่อการจ้างงานและการบริโภคภาคครัวเรือน อย่างไรก็ตาม ภาคการส่งออกได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกที่เปลี่ยนแปลงไปสู่ภาวะชะงักงัน ส่งผลต่อไปถึงการลงทุนภาคเอกชนให้ขยายตัวค่อนข้างต่ำ ขณะที่การลงทุนภาครัฐได้รับผลกระทบจากการเบิกจ่ายที่ต่ำกว่าปกติ เนื่องจากยังอยู่ระหว่างการจัดทำงบประมาณรายจ่ายประจำปี นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญการเปลี่ยนแปลงเชิงนโยบายสู่ภาวะปกติ ซึ่งเห็นได้ชัดจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับตัวขึ้น ความเสี่ยงจากปัญหาความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ประกอบกับภาคครัวเรือนยังมีภาระหนี้สูงทั้งในและนอกระบบ ผู้ประกอบการรายย่อย รวมถึงกลุ่มเปราะบางและผู้มีรายได้น้อยยังฟื้นตัวได้ช้า ธนาคารจึงดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง และบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด โดยรักษาระดับของ Coverage Ratio ในระดับสูง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ การฟื้นตัวภายใต้ศักยภาพที่ลดลงและการให้ความสำคัญกับการดูแลช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มให้สามารถปรับตัวเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้ได้อย่างยั่งยืน

ในปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร 36,616 ล้านบาทปรับตัวขึ้นร้อยละ 8.7 ผลจากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ ที่มุ่งเน้นการนำนวัตกรรมทางการเงินมา สร้างมูลค่าให้กับลูกค้า ภายใต้แนวคิด “นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สู่ความยั่งยืน” โดยมีรายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 19.2 ทั้งจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังในกลุ่มที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน โดยสินเชื่อในกลุ่มนี้เติบโตขึ้นเล็กน้อย ร้อยละ 1.5 แม้สินเชื่อรวมปรับตัวลดลงร้อยละ 0.6 จากสินเชื่อภาครัฐ และการขยายตัวของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการลงทุนเกี่ยวกับ IT เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบโจทย์ลูกค้าทุกกลุ่มให้ดียิ่งขึ้น ต่อยอดดิจิทัลแบงก์กิ้ง เพื่อรับการเติบโตของอุตสาหกรรม และการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต อย่างไรก็ตามการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 41.6 ลดลงจากร้อยละ 43.7 ในปีที่ผ่านมา โดยตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อรักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ รวมถึงพิจารณาความเสี่ยงในทุกมิติอย่างรอบคอบ โดยหากรวมสำรองที่ได้ปรับปรุงระหว่างปี (one-time adjustment) ด้วยแล้ว Coverage ratio ของธนาคารอยู่ที่ประมาณร้อยละ 190 เมื่อเทียบกับ ร้อยละ 179.7 ในปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ในไตรมาส 4 ธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่ง และกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกันที่มีแนวโน้มของสภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงพร้อมติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดต่อไป พร้อมบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังต่อเนื่อง ทำให้ NPLs Ratio ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 3.08

ณ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีเงินกองทุนขั้นที่ 1 ร้อยละ 17.62 และมีเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 20.71 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. รวมถึงมีสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอโดยรักษาระดับของ Liquidity Coverage ratio (LCR) อย่างต่อเนื่อง สูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

ภาพรวมผลประกอบการประจำปีไตรมาสที่ 4/2566

ผลการดำเนินงานไตรมาส 4 ปี 2566 เทียบกับไตรมาส 4 ปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร 6,111 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 24.6 ธนาคารมุ่งเน้นการดำเนินงานเพื่อสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืนและทำให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในสภาวะเศรษฐกิจที่ยังฟื้นตัวไม่ถึง ธนาคารจึงตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 181.3 ตามหลักความระมัดระวัง รวมถึงการตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกัน รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัว ร้อยละ 14.3 จากการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังในกลุ่มที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน ทั้งนี้ การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 44.8 ลดลง ร้อยละ 0.5 จากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2566 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 6,111 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 40.6 โดยมีการตั้งสำรอง เพิ่มขึ้นตามหลักความระมัดระวัง อีกทั้ง ยังคง Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 181.3 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ทั้งนี้ รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัว ร้อยละ 1.8 พร้อมทั้งมีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 44.8 สูงขึ้นจากไตรมาสที่ผ่านมาเล็กน้อย

ในปี 2566 ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าในทุกมิติ โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล (ESG) นำกรอบเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (SDGs) ของสหประชาชาติมาปรับใช้ในกระบวนการดำเนินงาน เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้องค์กร ก้าวสู่ธนาคารเพื่อความยั่งยืน ทำให้ธนาคารได้รับการประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ประจำปี 2566 ในระดับ “AAA” ซึ่งเป็นระดับสูงสุดจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารร่วมมือกับพันธมิตรชั้นนำอย่างต่อเนื่อง เพิ่มเติมจากความร่วมมือระหว่าง Infinitas By Krungthai กับ Accenture จัดตั้งบริษัท Arise by Infinitas เพื่อพัฒนา Digital Talents ขับเคลื่อนธุรกิจในอนาคต ธนาคารได้ร่วมกับ IBM ตั้งบริษัทร่วมทุน IBM Digital Talent for Business (IBMDT) พัฒนาศักยภาพบุคลากร ยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีให้สามารถรองรับธุรกรรมใหม่ๆ ในอนาคต จากการพัฒนาบริการทางการเงินที่ทันสมัย บนช่องทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง ให้ความสำคัญกับการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงและครอบคลุม ทั้งในมิติของพื้นที่และระดับชั้นรายได้ ทำให้แพลตฟอร์มของธนาคารมีผู้ใช้งานเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยแอปพลิเคชันเป๋าตัง มีผู้ใช้งาน 40 ล้านราย Krungthai NEXT 17.8 ล้านราย แอปฯ ฤกษ์เงิน 2 ล้านราย

นอกจากนี้ ในวันที่ 25 มกราคม 2567 บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ S&P Global Ratings ได้ประกาศปรับแนวโน้ม (outlook) ของธนาคารเป็น Positive (จากระดับ คงที่ หรือ Stable) ในขณะที่คงอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากลของธนาคาร ที่ BBB- จากพัฒนาการของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในด้านความสามารถในการทำกำไร (profitability) และการปรับปรุงและดูแลด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง (asset quality management)

สำหรับ ปี 2567 ธนาคารกรุงไทยมุ่งขับเคลื่อนองค์กรภายใต้แนวคิด “นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบใจത്യลูกค้าสู่ความยั่งยืน” เช่น การใช้ AI มาประกอบการทำงาน รวมถึงให้ความสำคัญการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนของประเทศ ให้ความช่วยเหลือลูกค้าแก้ไขปัญหาหนี้อย่างต่อเนื่องทั้งมาตรการทั่วไป และมาตรการเฉพาะจุด โดยเฉพาะดูแลช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มเปราะบาง ที่รายได้ยังไม่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ให้สามารถประกอบตัว และรับกับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจได้ พร้อมให้ความสำคัญการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ส่งเสริมการเข้าถึงการเงินในระบบ และไม่กระตุ้นให้ก่อหนี้เกินตัว ตามแนวทางการแก้หนี้ยั่งยืน หรือ Responsible Lending ของธนาคารแห่งประเทศไทย ครอบคลุมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การช่วยเหลือกลุ่มที่เป็นหนี้เรื้อรังและเปราะบางให้สามารถปิดจบหนี้ได้โดยเร็ว รวมถึงการให้ความรู้ส่งเสริมวินัยทางการเงิน ทั้งการออม การลงทุน และการป้องกันภัยทางการเงิน เพื่อสร้างภูมิคุ้มกันและความมั่นคงทางการเงินอย่างมั่นคงต่อไป

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2566	3/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,362	29,667	2.3	24,606	23.4	113,419	90,405	25.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,434	5,503	(1.2)	5,073	7.1	20,872	20,316	2.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,794	3,718	2.0	4,973	(23.7)	15,174	14,670	3.4
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	39,590	38,888	1.8	34,652	14.2	149,465	125,391	19.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	17,745	16,733	6.0	15,696	13.1	62,157	54,770	13.5
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	21,845	22,155	(1.4)	18,956	15.2	87,308	70,621	23.6
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,070	8,157	60.2	7,532	73.5	37,085	24,338	52.4
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,775	13,998	(37.3)	11,424	(23.2)	50,223	46,283	8.5
ภาษีเงินได้	1,733	2,774	(37.5)	2,494	(30.5)	9,902	9,077	9.1
กำไรสุทธิ	7,042	11,224	(37.3)	8,930	(21.1)	40,321	37,206	8.4
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	6,111	10,282	(40.6)	8,109	(24.6)	36,616	33,698	8.7
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ)⁽²⁾	0.66	1.13		0.88		1.01	0.94	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ)⁽²⁾	6.11	10.48		8.72		9.40	9.15	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้

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

ผลประกอบการปี 2566 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 36,616 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จากปีที่ผ่านมา ธนาคารมุ่งเน้นการดำเนินงานเพื่อสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืนและการให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในสภาวะเศรษฐกิจที่ยังฟื้นตัวไม่ทั่วถึงในรูปแบบ K-shaped economy ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น โดยรักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ รวมถึงพิจารณาความเสี่ยงในทุกมิติอย่างรอบคอบ โดยหารวมสำรองที่ได้ปรับปรุงระหว่างปี (one-time adjustment) ด้วยแล้ว Coverage ratio ของธนาคารอยู่ที่ประมาณร้อยละ 190 เมื่อเทียบกับ ร้อยละ 179.7 ในปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ในไตรมาส 4 ปี 2566 ธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงพร้อมติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดต่อไป โดยรายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 19.2 ทั้งจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังในกลุ่มที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน โดยสินเชื่อในกลุ่มนี้เติบโตขึ้นเล็กน้อย ร้อยละ 1.5 แม้สินเชื่อรวมปรับตัวลดลงร้อยละ 0.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมาจากการชำระคืนของสินเชื่อภาครัฐ และการขยายตัวของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วน และเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 41.6 ลดลงจากร้อยละ 43.7 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

ผลประกอบการไตรมาส 4/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 6,111 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 24.6 ธนาคารมุ่งเน้นการดำเนินงานเพื่อสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืนและทำให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นเพื่อยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 181.3 โดยพิจารณาถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง รวมถึงธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงพร้อมติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดต่อไป พร้อมดำเนินการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ทำให้มีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 3.08 ลดลงจากสิ้นปี 2565

รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัว ร้อยละ 14.2 จากการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังในกลุ่มที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคารดังที่ได้กล่าวไปแล้ว ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วน และเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 44.8

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2566 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารปรับตัวลดลงร้อยละ 40.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นตามหลักความระมัดระวัง รวมถึงการตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลง อีกทั้ง ยังคง Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 181.3 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ทั้งนี้ รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัว ร้อยละ 1.8 พร้อมทั้งมีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 44.8

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2566	3/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	41,741	39,650	5.3	31,248	33.6	152,369	113,475	34.3
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,077	3,209	27.0	1,896	115.0	12,185	4,338	180.9
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	64	43	48.8	56	14.3	190	217	(12.4)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,406	1,259	11.7	1,046	34.4	4,637	4,246	9.2
- เงินให้สินเชื่อ	35,970	34,942	2.9	28,085	28.1	134,635	104,302	29.1
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	54	62	(12.9)	38	42.1	231	111	108.1
- อื่นๆ	170	135	25.9	127	33.9	491	261	88.1
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,379	9,983	14.0	6,642	71.3	38,950	23,070	68.8
- เงินรับฝาก	5,029	4,066	23.7	2,644	90.2	15,393	9,651	59.5
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,203	1,084	11.0	719	67.3	4,049	1,904	112.7
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,138	3,070	2.2	1,619	93.8	12,409	6,443	92.6
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,858	1,604	15.8	1,518	22.4	6,502	4,806	35.3
- อื่นๆ	151	159	(5.0)	142	6.3	597	266	124.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,362	29,667	2.3	24,606	23.4	113,419	90,405	25.5
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)⁽¹⁾	4.69	4.51		3.55		4.32	3.27	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)⁽¹⁾	1.48	1.31		0.86		1.27	0.76	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM⁽¹⁾	3.41	3.38		2.80		3.22	2.60	

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปี 2566 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 113,419 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 25.5 จากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังในกลุ่มที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ทั้งสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนในภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน โดยอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.22 เทียบกับร้อยละ 2.60 ในปีก่อน เป็นผลจากทั้งการปรับ portfolio ของธนาคาร กอปรกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย ซึ่งสุทธิต่อต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นรวมถึงอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินปรับตัวเป็นอัตราปกติ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 4/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 30,362 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา จากการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังในกลุ่มที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.41 เทียบกับร้อยละ 2.80 ในไตรมาส 4/2565 เป็นผลจากทั้งการปรับ portfolio ของธนาคารและทิศทางอัตราดอกเบี้ย **เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2566** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยายตัวร้อยละ 2.3 จากการเติบโต

ของสินเชื่อย่างระมัดระวังในกลุ่มที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.41 เทียบกับร้อยละ 3.38 ในไตรมาสที่ผ่านมา

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	27 ก.ย. 66	2 ส.ค. 66	31 พ.ค. 66	29 มี.ค. 66	25 ม.ค. 66	30 พ.ย. 65	28 ก.ย. 65
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	2.50%	2.25%	2.00%	1.75%	1.50%	1.25%	1.00%
อัตราดอกเบี้ยของธนาคาร	5 ต.ค. 66	6 มิ.ย. 66	13 เม.ย. 66	1 ก.พ. 66	3 ม.ค. 66	9 ธ.ค. 65	4 ต.ค. 65
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ⁽¹⁾							
- ออมทรัพย์	0.300%	0.300%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%	0.250%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	1.170%	0.920%	0.820%	0.770%	0.620%	0.620%	0.470%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.250%	1.050%	0.950%	0.850%	0.700%	0.700%	0.550%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.700%	1.450%	1.350%	1.150%	1.000%	1.000%	0.700%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ							
- MLR	7.050%	6.800%	6.600%	6.350%	6.150%	5.750%	5.500%
- MOR	7.520%	7.270%	7.070%	6.870%	6.720%	6.320%	6.070%
- MRR	7.570%	7.320%	7.120%	6.870%	6.770%	6.370%	6.220%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

ตั้งแต่ปี 2565 คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัว จึงทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นร้อยละ 1.25 และในปี 2566 ยังคงขึ้นดอกเบี้ยฯ อย่างต่อเนื่อง จำนวน 5 ครั้ง วันที่ 25 มกราคม, 29 มีนาคม, 31 พฤษภาคม, 2 สิงหาคม และ 27 กันยายน 2566 เป็นร้อยละ 2.50 ทางธนาคารได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงการปรับอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องตามกลไกตลาดพร้อมปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำอย่างต่อเนื่องโดยคำนึงถึงผู้ฝากเงิน และภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น จึงปรับอัตราดอกเบี้ยแบบค้อยเป็นค้อยไป ควบคู่กับการดูแลลูกค้าให้สามารถปรับตัว สนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (FIDF) ให้กลับเข้าสู่อัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 เพื่อปรับนโยบายการเงินเข้าสู่ภาวะปกติ (Policy Normalization) จากเดิมที่ปรับลดเงินนำส่งเข้ากองทุน FIDF เหลือร้อยละ 0.23 ต่อปี เพื่อให้สถาบันการเงินส่งผ่านความช่วยเหลือไปยังภาคธุรกิจและภาคประชาชน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2566	3/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,368	7,440	(1.0)	7,098	3.8	28,671	28,096	2.0
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,934	1,937	(0.2)	2,025	(4.5)	7,799	7,780	0.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,434	5,503	(1.2)	5,073	7.1	20,872	20,316	2.7

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปี 2566 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 20,872 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.7 จากค่าธรรมเนียม Bancassurance และค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตซึ่งเป็นไปตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เริ่มปรับตัวดีขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 4/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,434 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากค่าธรรมเนียม Bancassurance และค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตซึ่งเป็นไปตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เริ่มปรับตัวดีขึ้น **เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2566** รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมาโดยลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.2

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2566	3/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,145	913	25.3	1,621	(29.4)	5,178	5,233	(1.0)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(4)	4	(204.8)	69	(105.9)	195	239	(18.3)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	261	560	(53.3)	133	96.8	1,353	1,095	23.6
รายได้จากเงินปันผล	34	50	(32.3)	38	(10.0)	320	352	(9.2)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,358	2,191	7.6	3,112	(24.2)	8,128	7,751	4.8
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,794	3,718	2.0	4,973	(23.7)	15,174	14,670	3.4

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 15,174 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากหนี้สูญรับคืน และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 4/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 3,794 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 23.7 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน มีสาเหตุจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งเป็นไปตามกลไกตลาด **เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2566** รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 มีสาเหตุหลักจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งเป็นไปตามกลไกตลาด

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2566	3/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,446	6,361	1.3	6,803	(5.2)	25,766	25,763	0.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	2,725	2,668	2.1	2,541	7.2	10,289	9,644	6.7
ค่าภาษีอากร	1,345	1,322	1.8	1,105	21.8	5,080	4,054	25.3
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอ การขาย	2,395	1,297	84.6	(102)	2,455.2	4,549	1,313	246.5
อื่นๆ ⁽¹⁾	4,834	5,085	(4.9)	5,349	(9.6)	16,473	13,996	17.7
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	17,745	16,733	6.0	15,696	13.1	62,157	54,770	13.5
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	44.8	43.0		45.3		41.6	43.7	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนและเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 41.6 ลดจากร้อยละ 43.7 ในช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 62,157 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5 จากปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายอื่นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ไตรมาส 4/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2565 ธนาคารมีการบริหารจัดการ ค่าใช้จ่ายในองค์รวมที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 44.8 โดยค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 17,745 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายอื่นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้น **เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2566** จากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 44.8 ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 6.0 จากไตรมาสที่ผ่านมา ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายอื่นจากค่าใช้จ่ายตามฤดูกาลในด้านส่งเสริมการตลาด ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	4/2566	3/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	13,070	8,157	60.2	7,532	73.5	37,085	24,338	52.4

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 37,085 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 52.4 โดยพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง โดยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) คงตัวอยู่ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 181.3 รวมถึงพิจารณาความเสี่ยงในทุกมิติอย่างรอบคอบ โดยหากรวมสำรองที่ได้ปรับปรุงระหว่างปี (one-time adjustment) แล้ว Coverage ratio ของธนาคารอยู่ที่ประมาณร้อยละ 190 เมื่อเทียบกับ ร้อยละ 179.7 ในปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ในไตรมาส 4 ปี 2566 ธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงพร้อมติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดต่อไป

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ไตรมาส 4/2566 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2565 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 13,070 ล้านบาท โดยใช้หลักความระมัดระวังพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบค้ำถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน โดยธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงพร้อมติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดต่อไป ทั้งนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 73.5 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เพื่อรักษาระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) ให้คงอยู่ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 181.3 ทั้งนี้ NPLs Ratio เท่ากับร้อยละ 3.08 ลดลงจากร้อยละ 3.26 ณ สิ้นปี 2565 **เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2566** ธนาคารยังคงระดับ Coverage ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 181.3 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ โดยธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงพร้อมติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดต่อไป

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

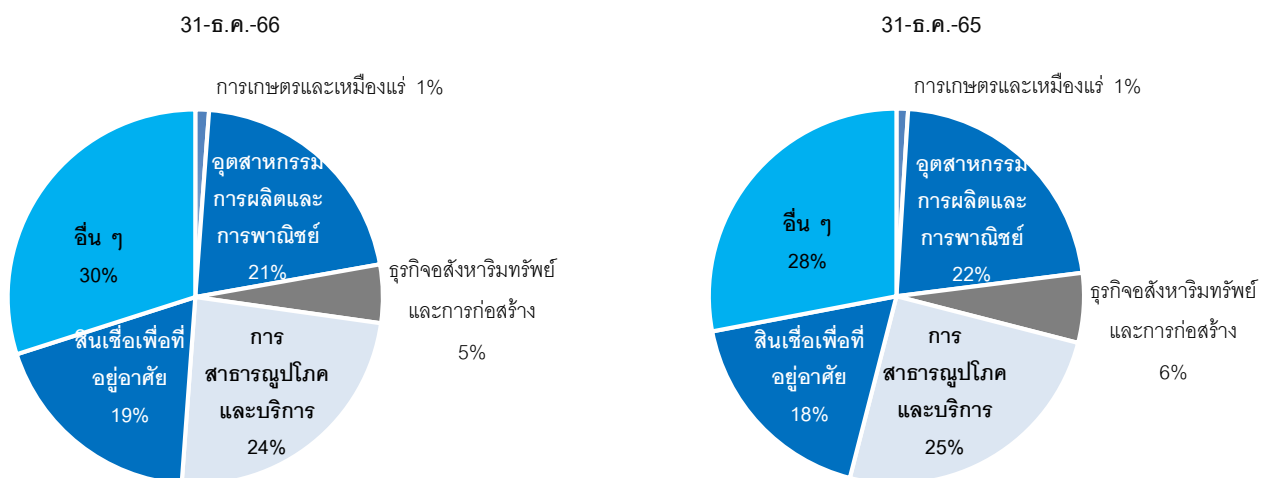
ณ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนสุทธิรวม เท่ากับ 289,654 ล้านบาท ประกอบด้วย หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 67 ตราสารหนี้ภาคเอกชนและต่างประเทศ ร้อยละ 28 และ ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ร้อยละ 5 ในขณะที่ มีสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 310,623 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2565

การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	หน่วย : ล้านบาท		
			เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	31 ธ.ค. 65	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	25,946	14,899	74.1	33,568	(22.7)
เงินลงทุนสุทธิ	263,708	263,792	0.0	277,055	(4.8)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,218	1,127	8.1	950	28.2
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	246,760	246,365	0.2	258,350	(4.5)
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15,730	16,300	(3.5)	17,755	(11.4)
รวมสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ	289,654	278,691	3.9	310,623	(6.8)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ



เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,576,516 ล้านบาท โดยมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังในกลุ่มที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน โดยสินเชื่อในกลุ่มนี้เติบโตขึ้นเล็กน้อย ร้อยละ 1.5 แม้สินเชื่อรวมปรับตัวลดลงร้อยละ 0.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมาจากการชำระคืนของสินเชื่อภาครัฐ นอกจากนี้ ดอกเบี้ยค้างรับปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ผ่านมาส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่แท้จริงตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งอยู่ภายใต้เงื่อนไขอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วงแรก ทั้งนี้ ในระหว่างไตรมาสที่ 4 ดอกเบี้ยค้างรับปรับตัวลดลง และปรับตัวสูงขึ้น ณ วันสิ้นปีซึ่งเป็นวันหยุด

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	31 ธ.ค. 65	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,577,131	2,630,944	(2.0)	2,593,370	(0.6)
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	615	700	(12.1)	532	15.7
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	22,902	21,926	4.5	25,372	(9.7)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	173,323	171,303	1.2	174,378	(0.6)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,426,095	2,480,867	(2.2)	2,443,832	(0.7)

(1) ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามมาตรฐานบัญชี TFRS9 ซึ่งดอกเบี้ยค้างรับส่วนใหญ่เป็นการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินเชื่อ stage 1 โดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อยที่มีลักษณะของอัตราดอกเบี้ยคงที่ช่วงแรกและมีการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้น อาทิ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รวมถึงสินเชื่อที่เงื่อนไขการชำระดอกเบี้ยไม่ใช่รายเดือน นอกจากนี้ กรณีที่วันสิ้นเดือนเป็นวันหยุดสำหรับสินเชื่อบางส่วนจะส่งผลให้การชำระดอกเบี้ยเลื่อนเป็นวันทำการถัดไปเช่นกัน ส่งผลให้ดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้น

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 66		30 ก.ย. 66		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 65		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	739,942	28.7	735,709	28.0	0.6	736,516	28.4	0.5
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	377,865	14.7	450,931	17.1	(16.2)	427,429	16.5	(11.6)
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	291,514	11.3	294,089	11.2	(0.9)	317,632	12.2	(8.2)
สินเชื่อรายย่อย	1,167,508	45.3	1,149,900	43.7	1.5	1,111,433	42.9	5.0
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	484,590	18.8	482,859	18.4	0.4	472,640	18.2	2.5
- สินเชื่อส่วนบุคคล	605,071	23.5	594,132	22.6	1.8	566,714	21.9	6.8
- สินเชื่อบัตรเครดิต	74,132	2.9	68,945	2.6	7.5	69,174	2.7	7.2
- สินเชื่อ Leasing	3,715	0.1	3,964	0.1	(6.3)	2,905	0.1	27.9
สินเชื่ออื่นๆ	302	0.0	315	0.0	(4.2)	360	0.0	(16.2)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,577,131	100.0	2,630,944	100.0	(2.0)	2,593,370	100.0	(0.6)

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 66	30 ก.ย. 66	31 ธ.ค. 65
1. NPL ⁽¹⁾	99,407	98,309	101,096
2. NPL Ratio	ร้อยละ 3.08	ร้อยละ 3.10	ร้อยละ 3.26
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾	180,197	177,321	181,637
3. Coverage Ratio ⁽³⁾	ร้อยละ 181.3	ร้อยละ 180.4	ร้อยละ 179.7

(1) NPL เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน / NPL

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 66		30 ก.ย. 66		31 ธ.ค. 65	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น						
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,295,515	47,237	2,354,779	47,396	2,289,507	44,720
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	201,919	56,906	196,282	53,046	217,522	52,526
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	98,795	68,348	97,740	70,112	108,732	76,508
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) ⁽³⁾	3,189	832	3,369	749	2,449	624
รวม	2,599,418	173,323	2,652,170	171,303	2,618,210	174,378

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

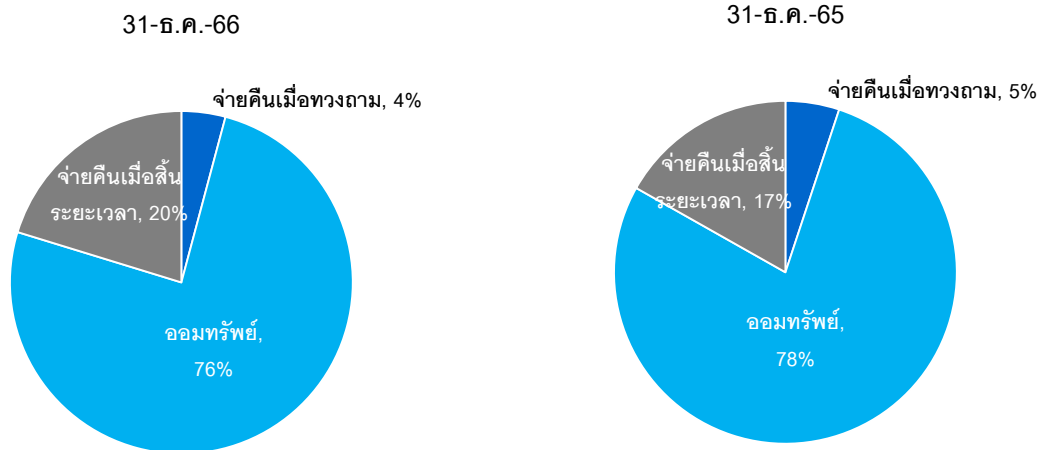
(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL – simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมี NPL ณ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 99,407 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ร้อยละ 3.08 ลดลงจาก ณ 31 ธันวาคม 2565 คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ควบคุมได้จากการที่ธนาคารมีการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมอย่างรอบคอบเพื่อรักษาระดับ Coverage Ratio ในระดับสูงเท่ากับร้อยละ 181.3 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า นอกจากนี้ ไตรมาส 4 ปี 2566 ธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงพร้อมติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด และการติดตามคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารอย่างใกล้ชิดต่อไป

เงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภท



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก 2,646,872 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จาก ณ 31 ธันวาคม 2565 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากเงินฝากประจำ โดยมีสัดส่วนเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 80

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 97.34 ลดลงจากร้อยละ 100.10 ณ 31 ธันวาคม 2565

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 66		30 ก.ย. 66		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 65		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (สินทรัพย์)	701,161	19.1	565,749	15.6	23.9	550,941	15.3	27.3
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	25,946	0.7	14,899	0.4	74.1	33,568	0.9	(22.7)
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน บริษัทร่วมสุทธิ	277,241	7.5	274,253	7.6	1.1	289,375	8.1	(4.2)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอ ตัดบัญชี)	2,576,516	70.1	2,630,244	72.5	(2.0)	2,592,838	72.2	(0.6)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	173,323	4.7	171,303	4.7	1.2	174,378	4.9	(0.6)
สินทรัพย์อื่นๆ	270,144	7.3	313,507	8.6	(13.8)	300,075	8.4	(10.0)
สินทรัพย์	3,677,685	100.0	3,627,349	100.0	1.4	3,592,419	100.0	2.4
เงินรับฝาก	2,646,872	72.0	2,611,352	72.0	1.4	2,590,236	72.1	2.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	282,696	7.7	242,497	6.7	16.6	277,099	7.7	2.0
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หนี้สินอื่นๆ	160,839	4.4	162,153	4.4	(0.8)	151,172	4.2	6.4
รวมส่วนของเจ้าของ	420,847	11.4	408,746	11.3	3.0	392,572	10.9	7.2
- ส่วนของบริษัทใหญ่	402,377	10.9	391,208	10.8	2.9	376,305	10.5	6.9
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	18,470	0.5	17,538	0.5	5.3	16,267	0.4	13.5
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,677,685	100.0	3,627,349	100.0	1.4	3,592,419	100.0	2.4
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	97.34		100.72			100.10		

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 72 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 70 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 19 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และใช้เงินทุนร้อยละ 8 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 402,377 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 28.78 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 26.91 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 66 ⁽³⁾		30 ก.ย. 66 ⁽³⁾		31 ธ.ค. 65		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยรพท. (ร้อยละ) ⁽²⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	355,261	16.67	351,354	16.43	335,601	15.74	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	375,419	17.62	371,564	17.37	355,870	16.69	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	66,001		66,309		66,224		
รวมเงินกองทุน	441,420	20.71	437,873	20.47	422,094	19.80	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,131,200		2,139,074		2,132,096		

- (1) งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50
- (2) ธนาคารแห่งประเทศไทย (รพท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ รพท. ที่สนส. 16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป
- (3) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ รพท.

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 66 ⁽²⁾		30 ก.ย. 66 ⁽²⁾		31 ธ.ค. 65		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธพท. (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	336,907	16.54	336,010	16.38	319,896	15.59	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	355,554	17.45	354,657	17.28	338,543	16.50	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	64,960		65,331		65,317		
รวมเงินกองทุน	420,514	20.64	419,988	20.47	403,860	19.68	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,037,273		2,051,914		2,051,798		

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

ณ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 355,261 ล้านบาท (ร้อยละ 16.67 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 375,419 ล้านบาท (ร้อยละ 17.62 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 441,420 ล้านบาท (ร้อยละ 20.71 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ณ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 336,907 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 355,554 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 420,514 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.54 ร้อยละ 17.45 และร้อยละ 20.64 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธพท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ

ภาคผนวก

มาตรการความช่วยเหลือของธนาคารจากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19

มาตรการทางการเงินของธนาคารเพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 ที่ผ่านมา ประกอบด้วย 5 มาตรการ ดังนี้

- **มาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อย 2 มาตรการ (เริ่มวันที่ 31 พฤษภาคม 2564) ดังนี้**
 1. **สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อ Home for Cash สินเชื่อกรุงไทยบ้านให้เงิน (Home Easy Cash)** วงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) พักชำระเงินต้นและชำระดอกเบี้ยบางส่วน สูงสุด 12 เดือน หรือ ขยายระยะเวลาโดยลดอัตราผ่อนชำระ สูงสุด 12 เดือน หรือ พักชำระเงินต้น โดยชำระเฉพาะดอกเบี้ย สูงสุด 3 เดือน
 2. **สินเชื่อวงเงินกู้แบบหมุนเวียน (Revolving Loan)** ได้แก่ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ 5 Plus ปรับเป็นวงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) ได้นาน 48 งวด หรือตามความสามารถในการชำระหนี้
- **มาตรการช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจ 3 มาตรการ ดังนี้**
 1. **สินเชื่อฟื้นฟู** สำหรับผู้ประกอบการ อัตราดอกเบี้ยพิเศษ 2 ปีแรกไม่เกินร้อยละ 2.0 ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 5 ปีไม่เกิน ร้อยละ 5.0 ต่อปี) ผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 10 ปี ได้รับยกเว้นดอกเบี้ย 6 เดือนแรก รวมทั้งได้รับค้ำประกันสินเชื่อจากบริษัทสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) นานสูงสุด 10 ปี
 2. **มาตรการพักทรัพย์พักหนี้** เพื่อช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจที่มีศักยภาพและมีสินทรัพย์เป็นหลักประกันสามารถลดภาระทางการเงินชั่วคราว ในช่วงที่รอให้ธุรกิจฟื้นตัว ด้วยวิธีการโอนทรัพย์ชำระหนี้และให้สิทธิซื้อทรัพย์คืนในอนาคต ในราคาปรับโอนบวกต้นทุนการถือครองทรัพย์ (Carrying cost) 1% ต่อปี บวกค่าใช้จ่ายในการดูแลทรัพย์ที่ธนาคารจ่ายตามจริง หักค่าเช่าทรัพย์หลังตีโอนที่ลูกค้าชำระมาแล้ว
 3. **โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง** สำหรับลูกค้าธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทุกสถาบันการเงิน 50 - 500 ล้านบาท โดยพิจารณาตามความสามารถและศักยภาพของลูกค้า เช่น ปรับลดการผ่อนชำระ ยืดระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ ตลอดจนการเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้าที่มีแผนธุรกิจชัดเจนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งเสริมให้เกิดการแก้ไขหนี้เดิมอย่างยั่งยืน เน้นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว ผ่านการปรับปรุงหลักเกณฑ์ส่งเสริมให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ ดังนี้

1. สถาบันการเงินสามารถการจัดชั้นสำหรับลูกหนี้รายย่อย และ SMEs (ตามนิยามของสถาบันการเงิน) ที่เข้าสู่กระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ได้จนถึง 31 มีนาคม 2565 เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เหมาะสม
2. การใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองอย่างยืดหยุ่นไปจนถึงสิ้นปี 2566 เพื่อลดภาระต้นทุนสำหรับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ยั่งยืน ด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีที่นอกเหนือไปจากการขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว
3. การขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุน FIDF เหลือร้อยละ 0.23 จากร้อยละ 0.46 ต่อปี ที่จะสิ้นสุดสิ้นปี 2564 นี้ ออกไปจนถึงสิ้นปี 2565 เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถส่งผ่านต้นทุนที่ลดลงไปในการบรรเทาผลกระทบต่อภาคธุรกิจและประชาชนได้อย่างต่อเนื่อง

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

S&P Global Ratings	ม.ค. 2567	ก.ย. 2566	ธ.ค. 2565
- ระยะเวลา/ระยะสั้น	BBB- / A-3	BBB- / A-3	BBB- / A-3
- แนวโน้ม	Positive	Stable	Stable
- Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb	bb	bb
Moody's Investors Service	ธ.ค. 2566	ก.ย. 2566	ธ.ค. 2565
- ระยะเวลา/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	ธ.ค. 2566	ก.ย. 2566	ธ.ค. 2565
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
- ระยะเวลา/ระยะสั้น	BBB+ / F1	BBB+ / F1	BBB+ / F1
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- Viability Rating	bbb-	bbb-	bbb-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
- ระยะเวลา/ระยะสั้น	AAA(tha) / F1+ (tha)	AAA(tha) / F1+ (tha)	AAA(tha) / F1+ (tha)
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินบาท	AAA(tha)	AAA(tha)	AAA(tha)
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(tha)	AA(tha)	AA(tha)

ในวันที่ 25 มกราคม 2567 บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ S&P Global Ratings ได้ประกาศปรับแนวโน้ม (outlook) ของธนาคารเป็น Positive (จากระดับ คงที่ หรือ Stable) ในขณะที่คงอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากลของธนาคาร ที่ BBB- จากพัฒนาการของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในด้านความสามารถในการทำกำไร (profitability) และการปรับปรุงและดูแลด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง (asset quality management)

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

เอกสารฉบับนี้แสดงถึงข้อมูลผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลบางส่วนอาจมีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ซึ่งจัดทำขึ้นโดยใช้สมมติฐานหรือความเห็นของธนาคารจากข้อมูล ณ ปัจจุบัน หากข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลตามเอกสารฉบับนี้ โดยมีต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ และเอกสารฉบับนี้มิได้เป็นการรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรใช้วิจารณญาณในการศึกษาเมื่อพิจารณาข้อมูลดังกล่าวไม่ว่าเพื่อวัตถุประสงค์ใดก็ตาม