



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยปี 2567

ในปี 2567 เศรษฐกิจไทยขยายตัวต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางเข้ามาในประเทศไทยอยู่ที่ 35.5 ล้านคน เพิ่มขึ้นจาก 28.2 ล้านคนในปีก่อนหน้า โดยนักท่องเที่ยวส่วนใหญ่มาจากภูมิภาคอาเซียน จีน ยุโรป และอินเดีย ปัจจัยสนับสนุนสำคัญมาจากนโยบายกระตุ้นการท่องเที่ยวของรัฐบาล เช่น การยกเว้นค่าธรรมเนียมวีซ่าสำหรับนักท่องเที่ยว และการจัดกิจกรรมส่งเสริมการท่องเที่ยวระดับนานาชาติ อาทิ โครงการ “Amazing Thailand 365 วัน มหัศจรรย์เมืองน่าเที่ยว” ที่มุ่งสร้างการรับรู้และดึงดูดนักท่องเที่ยวจากภูมิภาคต่าง ๆ ส่วนการส่งออกขยายตัวที่ร้อยละ 5.8 ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะสินค้ากลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ สินค้าเกษตร และสินค้าอุตสาหกรรมเกษตรสำหรับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยเฉลี่ยทั้งปีอยู่ที่ร้อยละ 0.4 ปรับตัวลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ตามราคาดุลค่าเงินบาทที่ลดลงตามราคาน้ำมันในตลาดโลก และมาตรการควบคุมราคาสินค้าอุปโภคบริโภคของภาครัฐ ส่วนอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานที่อยู่ในระดับต่ำเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 0.6 สะท้อนภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป

ในปีที่ผ่านมา คณะกรรมการนโยบายการเงินได้มุ่งเน้นการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ ท่ามกลางความท้าทายจากปัจจัยภายนอกและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ โดยมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนตุลาคมจากร้อยละ 2.50 เป็น 2.25 ต่อปี เพื่อบรรเทาภาระหนี้สินของภาคครัวเรือน และสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจ

มุมมองเศรษฐกิจปี 2568

เศรษฐกิจไทยปี 2568 คาดว่าจะขยายตัวต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศและต่างประเทศ โดยการบริโภคภาคเอกชนได้รับปัจจัยสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐ อาทิ โครงการลดค่าครองชีพ การสนับสนุน SME และการดูแลกลุ่มเปราะบางทางเศรษฐกิจ ส่วนการลงทุนภาครัฐมีแนวโน้มเร่งตัวขึ้นจากการเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2568 และโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ โดยเฉพาะในพื้นที่ระเบียงเศรษฐกิจพิเศษ (Eastern Economic Corridor: EEC) ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นตามการขยายกำลังการผลิตในอุตสาหกรรมเป้าหมาย อาทิ ยานยนต์ไฟฟ้า อิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะ และการแปรรูปอาหาร รวมถึงการลงทุนในธุรกิจท่องเที่ยวและบริการที่เกี่ยวข้อง

ภาคการท่องเที่ยวมีแนวโน้มขยายตัวจากการเพิ่มขึ้นของนักท่องเที่ยวต่างชาติ จากปัจจัยสนับสนุนด้านการยกเว้นวีซ่าที่ขยายเวลาถึงเดือนสิงหาคม 2568 และการเพิ่มเที่ยวบินตรงจากประเทศจีนและอินเดีย ขณะที่ภาคการส่งออกคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นตามเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า โดยเฉพาะจีนที่มีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ และการขยายตัวของอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ตามวัฏจักรเทคโนโลยี

อัตราเงินเฟ้อในปี 2568 คาดว่าจะอยู่ในระดับต่ำ ตามราคาดุลค่าเงินบาทที่มีทิศทางลดลง และการแข่งขันทางการค้าที่เพิ่มสูงขึ้น ส่วนนโยบายการเงินจะยังคงอยู่ในระดับที่เอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ดี ความเสี่ยงที่สำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ



ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2567

ในปี 2567 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีผลกำไรสุทธิ 282.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 จากปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยตามการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองลดลงจากการตั้งสำรองสูงในปีก่อน สำหรับเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2567 ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.7 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน จากการหดตัวของสินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่ออุปโภคบริโภค โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อที่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยเชิงโครงสร้างและรายได้กลุ่มเปราะบางที่ฟื้นตัวช้า ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวในอัตราที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน

ด้านเงินรับฝากขยายตัวร้อยละ 2.2 จากสิ้นปีก่อน โดยอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 88.4 ลดลงจากร้อยละ 91.0 ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝากการบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์ Basel III โดย ณ สิ้นปี 2567 อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 206.4

สำหรับคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ (รวมเครือ) ณ สิ้นปี 2567 ยอดคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL หรือ Stage 3) อยู่ที่ 552.1 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.78 ของสินเชื่อรวม) ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ Stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.98 ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ โดยการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)

ณ สิ้นปี 2567 ธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR) อยู่ที่ร้อยละ 20.4 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 20.1 ณ สิ้นปีก่อน

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2568

ภาพรวมของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศมีความซับซ้อนและไม่แน่นอนสูง จากปัจจัยสำคัญ ได้แก่ ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และการแยกตัวทางเศรษฐกิจ ความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าและความสัมพันธ์ระหว่างประเทศของสหรัฐอเมริกา ทำให้การเคลื่อนย้ายห่วงโซ่อุปทานระดับโลกยังเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์และการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการออกกฎหมายและมาตรการใหม่ ๆ เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ตลอดจนความก้าวหน้าอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีและนวัตกรรม โดยเฉพาะเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ ซึ่งเป็นทั้งโอกาสและความท้าทาย โดยเฉพาะภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีแนวโน้มรุนแรงขึ้น

ในด้านนโยบาย ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญกับการสร้างโอกาสใหม่ในการเติบโตจากทั้งกระแสดิจิทัลและความยั่งยืน โดยสนับสนุนภาคการเงินใช้เทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของผู้ใช้บริการได้อย่างทั่วถึง เป็นธรรม มีการแข่งขันอย่างเท่าเทียม และมีระบบโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินที่มีเสถียรภาพมั่นคง ปลอดภัย ไม่สร้างความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อเนื่องเป็นวงกว้าง (Systemic Risk) ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงส่งเสริมการแข่งขันอย่างเปิดกว้าง (Open Competition) การเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐาน (Open Infrastructure) และการใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open Data) เพื่อสร้างโอกาสใหม่จากเทคโนโลยีดิจิทัล พร้อมสนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์เสริมสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินแก่ลูกค้าทุกกลุ่มอย่างทั่วถึง แก้ไขปัญหานี้สินอย่างยั่งยืนด้วยการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) รวมถึงส่งเสริมวินัยทางการเงินที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับหน่วยงานภาครัฐและสมาคมธนาคารไทย เปิดตัวมาตรการ "คุณสู้ เราช่วย" เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและธุรกิจ SME ที่ประสบปัญหานี้สิน ให้สามารถเข้าถึงการปรับโครงสร้างหนี้และการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยเปิดให้ลงทะเบียนได้ตั้งแต่วันที่ 12 ธันวาคม 2567 ถึง 30 เมษายน 2568 ซึ่งมีเป้าหมายช่วยเหลือลูกหนี้ 2.1 ล้านบัญชี คิดเป็นยอดหนี้รวมประมาณ 8.9 แสนล้านบาท



ในด้านความยั่งยืน ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญกับการเปลี่ยนผ่านของเศรษฐกิจไปสู่ความยั่งยืน ด้านสิ่งแวดล้อม (Transition Finance) และส่งเสริมภาคการเงินให้สามารถจัดสรรเงินทุนได้อย่างเหมาะสม มีผลิตภัณฑ์และบริการที่จำเป็นและเพียงพอ เพื่อเอื้อให้ภาคธุรกิจและครัวเรือนสามารถเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมได้อย่างทันการณ์และไม่เกิดผลกระทบเชิงลบในวงกว้าง โดยมีกรอบ 5 รากฐานสำคัญ ประกอบด้วย การปรับกระบวนการดำเนินงานธุรกิจของสถาบันการเงินเพื่อให้มีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินด้านสิ่งแวดล้อมที่ตอบโจทย์ความต้องการของภาคธุรกิจ การจัดทำมาตรฐานการจัดกลุ่มกิจกรรมตามระดับความยั่งยืน (Taxonomy) การพัฒนาระบบฐานข้อมูลด้านความยั่งยืนของประเทศและการเปิดเผยข้อมูล การผลักดันให้มีโครงสร้างแรงจูงใจที่เหมาะสม และการพัฒนาองค์ความรู้และยกระดับทักษะบุคลากรในภาคการเงิน เพื่อสนับสนุนให้ประเทศไทยบรรลุเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี 2593 และเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-Zero Greenhouse Gas Emission) ภายในปี 2608

จากทิศทางของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจข้างต้น ธนาคารพาณิชย์ยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบโจทย์ลูกค้า การปรับรูปแบบการทำธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ การแสวงหาและร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อสร้างโอกาสในการสร้างรายได้ใหม่ การปรับปรุงการดำเนินงานภายในเพื่อควบคุมต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม และการเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งสนับสนุนมาตรการ "คนสู้ เราช่วย" เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและธุรกิจ SME ที่ประสบปัญหา โดยลูกหนี้ที่เข้าร่วมโครงการและปฏิบัติได้ตามเงื่อนไข จะได้รับประโยชน์จากการปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น

ปัจจัยที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ในอนาคตอยู่ภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีลักษณะเป็น BANI กล่าวคือ มีความเปราะบาง (B – Brittle) ความวิตกกังวล (A – Anxious) ความสัมพันธ์ที่ไม่เป็นเส้นตรง (N – Nonlinear) และความเข้าใจได้ยาก (I – Incomprehensible) โดยมีสาเหตุมาจากการเปลี่ยนแปลง ทั้งด้านเศรษฐกิจ เทคโนโลยี สภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม สังคม และนโยบายและกฎเกณฑ์ของทางการ ทำให้มีความท้าทายในการดำเนินธุรกิจมากขึ้น สำหรับปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในระยะข้างหน้า มีดังต่อไปนี้

1. **ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลก** – ในระยะข้างหน้า เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงหลายประการที่อาจทำให้เศรษฐกิจมีความผันผวนสูง ได้แก่ ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์และการเปลี่ยนแปลงห่วงโซ่อุปทานระดับโลกที่เกิดจากการใช้นโยบายปกป้องทางการค้า ส่งผลให้เกิดการเคลื่อนย้ายห่วงโซ่อุปทานและฐานการผลิตออกจากจีนไปยังประเทศต้นทางหรือประเทศที่เป็นมิตร ทั้งนี้ในช่วง 4 ปีข้างหน้า ความขัดแย้งทางการค้าระดับโลกมีแนวโน้มรุนแรงขึ้นจากการกลับมาดำรงตำแหน่งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ของนายโดนัลด์ ทรัมป์ ซึ่งอาจปรับขึ้นภาษีนำเข้าสินค้าจากประเทศที่เกินดุลการค้ากับสหรัฐฯ รวมถึงไทย ในส่วนของเศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มชะลอการขยายตัวจากปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์ การถูกกีดกันทางการค้าและเทคโนโลยีจากสหรัฐฯ และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและนักลงทุนที่ลดลง โดยรัฐบาลจีนได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและฟื้นฟูความเชื่อมั่นภายในประเทศเพื่อผลักดันให้ GDP ขยายตัวได้ตามเป้าหมายที่ร้อยละ 5 นอกจากนี้ เศรษฐกิจโลกยังเผชิญกับสถานการณ์หนี้ที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งสะท้อนว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจในช่วงที่ผ่านมาขับเคลื่อนด้วยหนี้ (Debt-Driven Growth) มากกว่าผลิตภาพการผลิต (Productivity-Driven Growth) ทำให้เกิดความเปราะบางและเพิ่มความเสี่ยงต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจในระยะยาว และหากพิจารณาเฉพาะหนี้สาธารณะ กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ประมาณการเอาไว้ว่ามูลค่าหนี้สาธารณะทั่วโลกจะสูงถึง 100 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือประมาณร้อยละ 93 ของ GDP โลกภายในสิ้นปี 2567 และมีแนวโน้มว่าจะเพิ่มขึ้นไปถึงร้อยละ 100 ของ GDP โลกในปี 2573 จากภาระทางการคลังที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะการใช้จ่ายด้านการดูแลสุขภาพและสวัสดิการสำหรับประชากรสูงอายุ การลงทุนเพื่อการปรับตัวต่อสภาพภูมิอากาศและการใช้จ่ายด้านความมั่นคงจากความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ อย่างไรก็ตาม



- ปัจจัยในด้านบวกคือ ทิศทางดอกเบี้ยของประเทศเศรษฐกิจหลักอยู่ในช่วงขาลง ซึ่งจะช่วยกระตุ้นการลงทุนและการบริโภค แต่ก็อาจนำไปสู่ความเสี่ยงด้านเงินเฟ้อและฟองสบู่ของราคาสินทรัพย์บางประเภทได้ ทั้งนี้ ต้องติดตามการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจของประธานาธิบดีทรัมป์ว่าจะทำให้อัตราเงินเฟ้อในสหรัฐฯ กลับมาเร่งตัวขึ้นอีกหรือไม่ รวมถึงการดำเนินนโยบายการค้าระหว่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการค้าโลกและการส่งออกของสินค้าจากประเทศคู่ค้าหลัก
- ปัจจัยเศรษฐกิจภายในประเทศ** – เศรษฐกิจไทยกำลังเผชิญกับความท้าทายหลายประการที่อาจทำให้อัตราการขยายตัวของ GDP ชะลอตัวในระยะข้างหน้า หนึ่งในความท้าทายที่สำคัญคือปัญหาโครงสร้างเศรษฐกิจและขีดความสามารถในการแข่งขัน เนื่องจากที่ผ่านมาโครงสร้างการผลิตสินค้าของไทยปรับตัวไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของตลาดโลก ประกอบกับการขาดแคลนบุคลากรที่มีทักษะด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม และการลงทุนด้านวิจัยและพัฒนาที่ไม่เพียงพอ นอกจากนี้ **หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง**เป็นปัญหาที่รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และส่งเสริมการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ รวมถึงการให้ความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนเพื่อแก้ปัญหาการก่อหนี้เกินตัวในระยะยาว ปัญหาสำคัญอีกประการหนึ่งคือการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของธุรกิจ SME เนื่องจากข้อจำกัดในเรื่องทุนและทักษะการบริหารจัดการธุรกิจ ทำให้ SME ส่วนใหญ่จะมีปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขัน ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยพยายามเพิ่มการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ SME โดยใช้โครงการค้ำประกันสินเชื่อแก้ปัญหาในระยะสั้น สำหรับในระยะยาวจะผลักดันให้มีการจัดตั้งสถาบันค้ำประกันเครดิตแห่งชาติ ซึ่งจะช่วยแก้ปัญหาได้อย่างครอบคลุมมากขึ้นในอนาคต
 - นโยบายและกฎเกณฑ์ของทางการ** – แนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ในระยะข้างหน้า คือ แนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งมุ่งเน้นการส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมด้วยเทคโนโลยีและข้อมูล โดยการสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการแข่งขันของผู้ให้บริการชำระเงิน (Open Competition) การเปิดกว้างให้ผู้ให้บริการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐาน (Open Infrastructure) และการใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open Data) เพื่อพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินอย่างเต็มศักยภาพ นอกจากนี้ ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินฉบับนี้ยังสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของเศรษฐกิจสู่ความยั่งยืน และการกำกับดูแลที่มุ่งเน้นให้สถาบันการเงินสามารถรับมือกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ได้อย่างเท่าทัน โดยเฉพาะความเสี่ยงจากการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล ซึ่งภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่นี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปิดให้มีการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงบริการทางการเงินของกลุ่มผู้ใช้บริการรายย่อยและกลุ่ม SME โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่ได้รับบริการทางการเงินอย่างเพียงพอหรือกลุ่มที่เข้าถึงไม่ถึงบริการทางการเงิน รวมถึงกระตุ้นการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินไทยอีกด้วย
 - ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG)** – ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารพาณิชย์มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง โดยการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินของลูกค้าฐานราก และการผนวกปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เข้าสู่กระบวนการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ในระยะข้างหน้า แนวนโยบายของทางการจะเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญกับเรื่องนี้มากขึ้น โดยจาก Directional Paper “ทิศทางการพัฒนาสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย” ที่จัดทำโดยธนาคารแห่งประเทศไทย มีสาระสำคัญคือมุ่งขับเคลื่อนภาคการเงินให้พร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนให้ภาคธุรกิจและประชาชนปรับตัวสู่ธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม โดยมีการจัดทำมาตรฐานกลางที่เรียกว่า Thailand Taxonomy เพื่อให้แต่ละภาคส่วนสามารถนำไปใช้อ้างอิงและประเมินสถานะการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงการพัฒนาระบบฐานข้อมูลกลางด้านสิ่งแวดล้อมของประเทศ เพื่อสนับสนุนการวิเคราะห์โอกาสและการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมของภาคการเงินและธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อมของสถาบันการเงิน



นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ออกแนวนโยบายเรื่อง “การดำเนินธุรกิจสถาบันการเงินโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ” เพื่อให้สถาบันการเงินเร่งผนวกแนวคิดด้านสิ่งแวดล้อมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานอย่างมีมาตรฐาน รวมถึงการออกมาตรการสร้างแรงจูงใจเพื่อกระตุ้นให้สถาบันการเงิน ภาคธุรกิจ และผู้บริโภคเห็นถึงความจำเป็นเร่งด่วนในการปรับตัวด้านสิ่งแวดล้อมในระยะต่อไป

5. **ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรมทางการเงิน** – เทคโนโลยีดิจิทัลได้เข้ามามีบทบาทสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์อย่างรวดเร็ว ช่วยให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยเทคโนโลยีสำคัญที่จะมีบทบาทมากขึ้นในภาคการเงิน ได้แก่ บล็อกเชน (Blockchain) ที่ช่วยลดต้นทุน เพิ่มประสิทธิภาพ และความโปร่งใสในการให้บริการ เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence – AI) โดยเฉพาะ Generative AI ที่ช่วยลดต้นทุนการดำเนินงานและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน เทคโนโลยี Cloud Computing ที่ช่วยในการจัดเก็บ ประมวลผล และวิเคราะห์ข้อมูลอย่างรวดเร็ว และ Robotic Process Automation (RPA) ที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการเอกสารและข้อมูล นอกจากนี้ ยังมีเทคโนโลยีอื่น ๆ ที่จะเข้ามามีบทบาทมากขึ้นในอนาคต เช่น Internet of Things (IoT) เทคโนโลยีโลกเสมือนจริง (Immersive Technology) และระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Zero Trust เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การใช้เทคโนโลยีในภาคการเงินมาพร้อมกับความเสี่ยงเรื่องอาชญากรรมทางไซเบอร์ เช่น การทุจริต หลอกลวงผ่านระบบอินเทอร์เน็ต การโจรกรรมและขโมยเงินจากบัญชีธนาคาร และการขโมยข้อมูลส่วนบุคคล ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ภาคการเงินไทยสามารถเติบโตและพัฒนาได้อย่างยั่งยืน และเป็นส่วนหนึ่งของการสร้างสังคมดิจิทัลที่มีความมั่นคงและปลอดภัย
6. **การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (Demographic Change and Aging Society)** – ประเทศไทยเป็นประเทศแรก ๆ ในกลุ่มประเทศกำลังพัฒนาที่เข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (สังคมสูงวัย) โดยคาดว่าจำนวนประชากรที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไปจะมีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 30 ในปี 2573 จากร้อยละ 20 ในปี 2566 ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ โอกาสในการทำธุรกิจ และโอกาสของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ กล่าวคือ สังคมผู้สูงอายุจะทำให้การขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะยาวมีแนวโน้มชะลอตัวลง จำนวนประชากรสูงอายุที่มีสัดส่วนสูงขึ้นส่งผลให้กำลังแรงงานผลิตภาพการผลิตมีแนวโน้มลดลง ซึ่งจะต้องแก้ปัญหาด้วยการเพิ่มผลิตภาพการผลิต ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนไปใช้กระบวนการผลิตแบบอัตโนมัติ หรือการทำวิจัยและพัฒนาเพื่อสร้างผลิตภัณฑ์และบริการที่มีมูลค่าเพิ่มสูงขึ้น ควบคู่ไปกับการฝึกอบรมเพิ่มทักษะให้กับแรงงาน ขณะที่ในด้านอุปสงค์ ประชากรสูงอายุที่เพิ่มขึ้นจะส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนชะลอตัวลง เนื่องจากประชากรสูงอายุเป็นกลุ่มที่จะบริโภคน้อยลงและเก็บออมมากขึ้น โดยกลุ่มที่ใกล้จะเกษียณจะเก็บออมมากขึ้นเพื่อใช้จ่ายหลังเกษียณ ขณะที่กลุ่มที่เกษียณแล้วส่วนใหญ่ต้องใช้เงินออมในการดำรงชีวิต จึงต้องระมัดระวังในการใช้จ่าย ธนาคารจึงเป็นส่วนหนึ่งในการให้ความรู้และคำปรึกษาทางการเงิน โดยเฉพาะในด้าน Protection การออม และการลงทุน โดยเริ่มตั้งแต่วัยก่อนเกษียณไปจนถึงหลังเกษียณ รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อตอบโจทย์คนวัยเกษียณ เช่น Reverse Mortgage แผนประกันสุขภาพสำหรับวัยเกษียณ เป็นต้น

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน



ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง	
	4/2567	3/2567	4/2566	3/2567	4/2566	2567	2566	(%)
กำไรสุทธิ ^{/1}	10,404	12,476	8,863	(16.6)%	17.4%	45,211	41,636	8.6%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.45	6.54	4.64	(16.6)%	17.4%	23.69	21.81	8.6%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.09%	3.05%	3.19%	0.04%	(0.10)%	3.06%	3.02%	0.04%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	15.7%	15.1%	16.0%	0.6%	(0.3)%	15.8%	16.3%	(0.5)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	53.1%	47.7%	56.0%	5.4%	(2.9)%	48.0%	48.8%	(0.8)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{/1}	0.92%	1.10%	0.78%	(0.18)%	0.14%	1.00%	0.93%	0.07%
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย ^{/1}	7.50%	9.07%	6.65%	(1.57)%	0.85%	8.27%	8.01%	0.26%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2567	2567	2566	กันยายน 2567	ธันวาคม 2566
เงินให้สินเชื่อ	2,693,301	2,638,697	2,671,964	2.1%	0.8%
เงินรับฝาก	3,169,654	3,109,982	3,184,283	1.9%	(0.5)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	85.0%	84.8%	83.9%	0.2%	1.1%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ^{/1}	85,833	103,996	85,955	(17.5)%	(0.1)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	2.7%	3.4%	2.7%	(0.7)%	-
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อ					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ^{/1}	334.3%	266.6%	314.7%	67.7%	19.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	20.35%	20.84%	19.57%	(0.49)%	0.78%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับปี 2567 จำนวน 45,211 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 จากปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ สุทธิกับต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.06 สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและกำไรจากเงินลงทุน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจากธุรกิจบัตรเครดิตและบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมที่ยังคงเติบโต สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาด โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานลดลงเป็นร้อยละ 48.0 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารมีการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ในไตรมาส 4/2567 ธนาคารจึงตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจากไตรมาสก่อน ส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี 2567 มีจำนวน 34,838 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน



ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,693,301 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากสิ้นปีก่อน จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.7 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 334.3 เป็นผลจากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 จำนวน 3,169,654 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.5 จากสิ้นปีก่อน และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 85.0 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิน อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 20.35 ร้อยละ 16.96 และร้อยละ 16.18 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง	
	4/2567	3/2567	4/2566	3/2567	4/2566	2567	2566	(%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	33,977	33,367	35,165	1.8%	(3.4)%	133,900	130,860	2.3%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	10,804	12,460	7,027	(13.3)%	53.7%	41,911	36,627	14.4%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	23,757	21,839	23,621	8.8%	0.6%	84,405	81,775	3.2%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,634	8,197	7,343	(6.9)%	4.0%	34,838	33,666	3.5%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	13,390	15,791	11,228	(15.2)%	19.3%	56,568	52,046	8.7%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,896	3,208	2,281	(9.7)%	27.0%	10,946	9,993	9.5%
กำไรสุทธิ	10,494	12,583	8,947	(16.6)%	17.3%	45,622	42,053	8.5%
กำไรสุทธิ ^{/1}	10,404	12,476	8,863	(16.6)%	17.4%	45,211	41,636	8.6%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม ^{/1}	6,216	7,309	858	(15.0)%	624.5%	39,425	33,172	18.9%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 4/2567 จำนวน 10,404 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.6 จากไตรมาสก่อน สาเหตุหลักจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงส่วนใหญ่จากรายได้จากการลงทุนซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาด ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารมีการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ในไตรมาสนี้ ธนาคารจึงตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง

หากเทียบกับไตรมาส 4/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.4 จากรายได้จากการลงทุนและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อย ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ในระดับเดียวกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน

สำหรับปี 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 45,211 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 จากปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปริมาณเงินให้สินเชื่อและอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ สุทธิกับต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากรายได้จากการลงทุน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาด ทั้งนี้ ธนาคารตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 34,838 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 4/2567 จำนวน 33,977 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน และลดลงเล็กน้อยหากเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน

สำหรับปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 133,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากปริมาณเงินให้สินเชื่อและอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ สุทธิด้วยต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 3.06

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		ปี	
	4/2567	3/2567	4/2566	3/2567	4/2566	2567	2566	(%)
หน่วย : ล้านบาท								
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	40,016	39,713	40,966	0.8%	(2.3)%	159,115	153,619	3.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,889	5,159	5,864	(5.2)%	(16.6)%	20,921	20,368	2.7%
เงินลงทุน	7,495	7,440	5,808	0.7%	29.0%	27,993	20,378	37.4%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	52,400	52,312	52,638	0.2%	(0.5)%	208,029	194,365	7.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	10,073	10,768	9,778	(6.5)%	3.0%	41,657	35,263	18.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,489	2,194	1,987	13.4%	25.3%	8,806	6,813	29.3%
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และ								
และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,103	3,062	3,098	1.3%	0.2%	12,383	12,432	(0.4)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,758	2,921	2,610	(5.6)%	5.7%	11,283	8,997	25.4%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,423	18,945	17,473	(2.8)%	5.4%	74,129	63,505	16.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	33,977	33,367	35,165	1.8%	(3.4)%	133,900	130,860	2.3%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่								
ก่อให้เกิดรายได้								
ก่อนหักต้นทุนทางการเงิน	4.77%	4.79%	4.78%	(0.02)%	(0.01)%	4.75%	4.48%	0.27%
ต้นทุนทางการเงิน	1.99%	2.05%	1.86%	(0.06)%	0.13%	2.00%	1.71%	0.29%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.09%	3.05%	3.19%	0.04%	(0.10)%	3.06%	3.02%	0.04%
อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ธ.ค. 67	ก.ย. 67	มิ.ย. 67	มี.ค. 67	ธ.ค. 66	ก.ย. 66	มิ.ย. 66	มี.ค. 66
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)								
MOR	7.350	7.550	7.550	7.550	7.550	7.550	7.300	6.900
MRR	7.000	7.050	7.050	7.300	7.300	7.300	7.050	6.800
MLR	6.900	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	6.850	6.450
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)								
ออมทรัพย์	0.250	0.450	0.450	0.450	0.450	0.450	0.350	0.500
ฝากประจำ 3 เดือน	1.000	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	0.950	0.750
ฝากประจำ 6 เดือน	1.100	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.050	0.850
ฝากประจำ 12 เดือน	1.450	1.600	1.600	1.600	1.600	1.600	1.350	1.150
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธ.ป.ท. (%)	2.250	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.000	1.750



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2567 จำนวน 10,804 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.3 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากรายได้จากการลงทุน หากเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 53.7 จากรายได้จากการลงทุนซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากธุรกิจบัตรเครดิตและบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมปรับตัวขึ้น

สำหรับปี 2567 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 41,911 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.4 จากปีก่อน จากรายได้จากการลงทุนรวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากธุรกิจบัตรเครดิตและบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมที่ยังคงเติบโต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง	
	4/2567	3/2567	4/2566	3/2567	4/2566	2567	2566	(%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,085	10,861	10,941	2.1%	1.3%	43,916	42,899	2.4%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,073	3,926	4,173	3.7%	(2.4)%	16,192	15,665	3.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,012	6,935	6,768	1.1%	3.6%	27,724	27,234	1.8%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่								
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,986	3,643	(41)	(18.0)%	7,382.9%	8,965	5,544	61.7%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	133	721	(357)	(81.6)%	137.3%	891	(482)	284.9%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	48	68	36	(29.4)%	33.3%	205	187	9.6%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	54	344	94	(84.3)%	(42.6)%	883	864	2.2%
รายได้จากเงินปันผล	328	560	267	(41.4)%	22.8%	2,345	2,330	0.6%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	243	189	260	28.6%	(6.5)%	898	950	(5.5)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,792	5,525	259	(31.4)%	1,364.1%	14,187	9,393	51.0%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	10,804	12,460	7,027	(13.3)%	53.7%	41,911	36,627	14.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	15.7%	15.1%	16.0%	0.6%	(0.3)%	15.8%	16.3%	(0.5)%

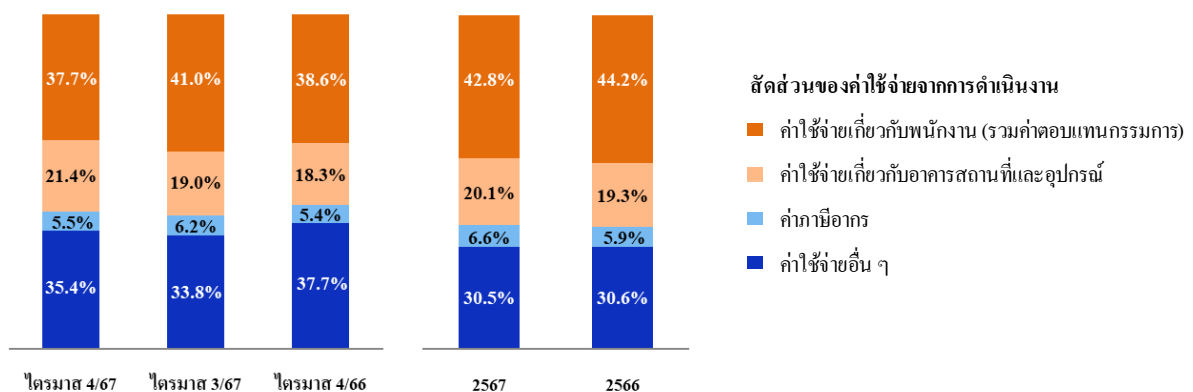


ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 4/2567 จำนวน 23,757 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 จากไตรมาสก่อน และสำหรับปี 2567 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 84,405 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาด ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย ทำให้อัตราส่งค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารสำหรับปี 2567 ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 48.0

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)			ปี		เปลี่ยนแปลง (%)
	4/2567	3/2567	4/2566	3/2567	4/2566	2567	2566	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,858	8,905	9,040	(0.5)%	(2.0)%	35,896	35,921	(0.1)%
ค่าตอบแทนกรรมการ	87	41	80	112.2%	8.8%	266	246	8.1%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,082	4,147	4,320	22.5%	17.6%	16,970	15,738	7.8%
ค่าภาษีอากร	1,319	1,370	1,269	(3.7)%	3.9%	5,561	4,834	15.0%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	8,411	7,376	8,912	14.0%	(5.6)%	25,712	25,036	2.7%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	23,757	21,839	23,621	8.8%	0.6%	84,405	81,775	3.2%
อัตราส่งค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	53.1%	47.7%	56.0%	5.4%	(2.9)%	48.0%	48.8%	(0.8)%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาส 4/2567 จำนวน 7,634 ล้านบาท และสำหรับปี 2567 จำนวน 34,838 ล้านบาท โดยธนาคารพิจารณาดังกล่าวด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าเศรษฐกิจไทยกำลังอยู่ในทิศทางขยายตัว แต่ยังคงมีความแตกต่างกันในแต่ละภาคส่วนและต้องเผชิญความท้าทายจากการแข่งขันภายนอกที่รุนแรงขึ้น รวมถึงความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้าเพิ่มขึ้นจากการดำเนินนโยบายของประเทศเศรษฐกิจหลัก ปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังคงมีอยู่ นอกจากนี้ การติดตามคุณภาพสินเชื่อกของกลุ่มลูกหนี้เปราะบางเป็นเรื่องสำคัญ ซึ่งรวมถึงมาตรการภาครัฐในการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อรายได้ที่มีความสำคัญต่อเศรษฐกิจและระบบการเงินของประเทศผ่านโครงการ “คนสู้เราช่วย” ที่ภาครัฐและธนาคารร่วมมือกันเพื่อบรรเทาภาระหนี้ให้กับกลุ่มลูกหนี้ดังกล่าว



รายการที่สำคัญในงบฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,551,379 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากสิ้นปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

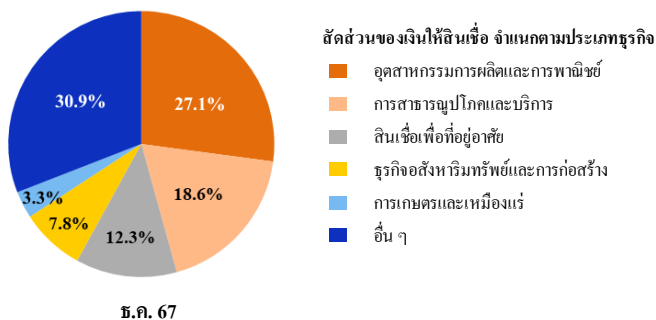
รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2567	2567	2566	กันยายน 2567	ธันวาคม 2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	752,269	629,788	757,120	19.4%	(0.6)%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	105,577	104,762	88,978	0.8%	18.7%
เงินลงทุนสุทธิ	989,975	1,049,623	972,287	(5.7)%	1.8%
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,011	1,053	1,403	(4.0)%	(27.9)%
เงินให้สินเชื่อ	2,693,301	2,638,697	2,671,964	2.1%	0.8%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,921	7,244	10,929	(18.3)%	(45.8)%
รวมสินทรัพย์	4,551,379	4,475,155	4,514,484	1.7%	0.8%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,693,301 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากสิ้นปีก่อน จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2567	2567	2566	กันยายน 2567	ธันวาคม 2566
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	730,261	735,897	766,783	(0.8)%	(4.8)%
การสาธารณูปโภคและบริการ	500,761	498,914	495,808	0.4%	1.0%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	331,795	332,580	338,489	(0.2)%	(2.0)%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	209,384	205,298	196,673	2.0%	6.5%
การเกษตรและเหมืองแร่	88,813	88,171	92,721	0.7%	(4.2)%
อื่น ๆ	832,287	777,837	781,490	7.0%	6.5%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,693,301	2,638,697	2,671,964	2.1%	0.8%



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 27.1 ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 18.6 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.3 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 7.8 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2567 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่น ๆ และเพิ่มขึ้นจากเดือนธันวาคม 2566 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่น ๆ ขณะที่ลดลงจากภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 85,833 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.7 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 286,966 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 334.3

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2567	2567	2566	กันยายน 2567	ธันวาคม 2566
งบการเงินรวม					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	85,833	103,996	85,955	(17.5)%	(0.1)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	2.7%	3.4%	2.7%	(0.7)%	-
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	0.6%	1.0%	0.7%	(0.4)%	(0.1)%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม					
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	334.3%	266.6%	314.7%	67.7%	19.6%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	73,118	91,453	71,162	(20.0)%	2.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	2.6%	3.5%	2.6%	(0.9)%	-

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและรายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1}		
	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม
	2567	2567	2566	2567	2567	2566
จัดชั้นที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,360,376	3,165,187	3,343,700	216,984	197,176	202,486
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	85,833	103,996	85,955	69,982	80,115	68,053
รวม	3,446,209	3,269,183	3,429,655	286,966	277,291	270,539

^{/1} รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 1,095,552 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.1 จากสิ้นไตรมาสก่อน หากเทียบกับสิ้นปีก่อน เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทยจำนวน 592,167 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.1 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 276,889 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 112,958 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
จำแนกตามประเภทการถือครอง	2567	2567	2566	กันยายน 2567	ธันวาคม 2566
เงินลงทุนเพื่อค้า	15,673	32,472	14,479	(51.7)%	8.2%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	89,904	72,290	74,499	24.4%	20.7%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำหน่าย	109,831	116,049	119,464	(5.4)%	(8.1)%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	777,626	829,076	757,846	(6.2)%	2.6%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	102,518	104,498	94,977	(1.9)%	7.9%
รวมเงินลงทุน	1,095,552	1,154,385	1,061,265	(5.1)%	3.2%

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 3,994,506 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากสิ้นไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากเงินรับฝาก และอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2567	2567	2566	กันยายน 2567	ธันวาคม 2566
เงินรับฝาก	3,169,654	3,109,982	3,184,283	1.9%	(0.5)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	346,936	329,140	334,219	5.4%	3.8%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,763	17,473	18,384	1.7%	(3.4)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	213,785	207,014	212,505	3.3%	0.6%
รวมหนี้สิน	3,994,506	3,924,560	3,983,654	1.8%	0.3%
ส่วนของผู้ถือหุ้น^{/1}	555,039	548,824	528,975	1.1%	4.9%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร



เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,169,654 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากสิ้นไตรมาสก่อน และอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 85.0

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	ธันวาคม 2567		กันยายน 2567		ธันวาคม 2566		เปลี่ยนแปลง (%)	
จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2567	ธันวาคม 2566
กระแสรายวัน	268,865	8.5%	258,165	8.3%	283,678	8.9%	4.1%	(5.2)%
ออมทรัพย์	1,662,444	52.4%	1,654,752	53.2%	1,680,979	52.8%	0.5%	(1.1)%
ประจำ	1,238,345	39.1%	1,197,065	38.5%	1,219,626	38.3%	3.4%	1.5%
รวมเงินรับฝาก	3,169,654	100.0%	3,109,982	100.0%	3,184,283	100.0%	1.9%	(0.5)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		85.0%		84.8%		83.9%	0.2%	1.1%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 213,785 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากสิ้นเดือนกันยายน 2567 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหุ้นกู้สกุลต่างประเทศตามการอ่อนค่าของเงินบาท

หากเปรียบเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันในเดือนกรกฎาคม 2567 จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 10 ปี สุทธิด้วยการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนมีนาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ธันวาคม 2567		กันยายน 2567		ธันวาคม 2566		เปลี่ยนแปลง (%)	
จำแนกตามประเภทตราสาร	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2567	ธันวาคม 2566
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	112,733	52.7%	111,210	53.7%	110,761	52.1%	1.4%	1.8%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	100,301	46.8%	95,226	45.9%	100,970	47.4%	5.3%	(0.7)%
อื่นๆ	1,074	0.5%	897	0.4%	1,018	0.5%	19.7%	5.5%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	214,108	100.0%	207,333	100.0%	212,749	100.0%	3.3%	0.6%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	323		319		244		1.3%	32.4%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	213,785		207,014		212,505		3.3%	0.6%

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 555,039 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 26,064 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 จากสิ้นปี 2566 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2567 จำนวน 45,211 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2567 จำนวนรวม 13,360 ล้านบาท เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 จำนวน 9,543 ล้านบาท (5.00 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2567 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2567 จำนวน 3,817 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น)



แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,169,654 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 69.6 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 555,039 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 346,936 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.6 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 231,548 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.1

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,693,301 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.2 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจำนวน 1,096,563 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.1 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 752,269 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.5

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง 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 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.18 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.96 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 20.35 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2567		กันยายน 2567		ธันวาคม 2566		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	492,953	16.18%	496,190	16.59%	464,060	15.35%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	516,755	16.96%	519,987	17.39%	487,845	16.14%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	103,305	3.39%	103,311	3.45%	103,884	3.43%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	620,060	20.35%	623,298	20.84%	591,729	19.57%	> 12.00%



งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2567		กันยายน 2567		ธันวาคม 2566		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	487,366	17.82%	489,220	18.35%	458,235	16.87%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	510,958	18.68%	512,812	19.23%	481,827	17.74%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	100,549	3.68%	99,816	3.74%	100,500	3.70%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	611,507	22.36%	612,628	22.97%	582,327	21.44%	> 12.00%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 39.4 และร้อยละ 56.6 ตามลำดับ

รายการ	ธันวาคม 2567	กันยายน 2567	ธันวาคม 2566
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	39.4	38.9	39.5
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	56.6	56.0	56.0



อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ธันวาคม 2567	กันยายน 2567	ธันวาคม 2566
Moody's Investors Service			
ระยะยาว	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III	Ba1	Ba1	Ba1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1	baa1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
S&P Global Ratings			
ระยะยาว	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb-	bbb-	bbb-
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว	BBB	BBB	BBB
ระยะสั้น	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BB+	BB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BB+	BB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ			
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ