Krungthai
กรุงไทย

นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สู่ความยั่งยืน

สรุปข้อมูลทางการเงินจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และ รายงานประจำปี 2566
(แบบ 56-1 One Report)

สารบัญ

03
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

06
สารจากประธานกรรมการธนาคาร

08
สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

13
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)

28
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

32
งบการเงิน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สินทรัพย์รวม

3,677,685 ล้านบาท

3,592,419 ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
(ส่วนที่เป็นของธนาคาร)

36,616 ล้านบาท

33,698 ล้านบาท

เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

20.71%

19.80%

งบการเงินรวม (หน่วย : ล้านบาท)	2566	2565	2564	2563	2562
ฐานะทางการเงิน					
สินทรัพย์รวม	3,677,685	3,592,419	3,556,744	3,327,780	3,012,216
เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	2,576,516	2,592,838	2,628,963	2,334,842	2,089,873
เงินรับฝาก	2,646,872	2,590,236	2,614,747	2,463,225	2,155,865
หนี้สินรวม	3,256,838	3,199,847	3,182,633	2,972,717	2,663,890
ส่วนของเจ้าของ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	402,377	376,305	360,052	343,466	338,287
ผลการดำเนินงาน					
รายได้ดอกเบี้ย	152,369	113,475	104,832	112,837	122,971
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38,950	23,070	21,460	24,494	34,655
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	113,419	90,405	83,372	88,343	88,316
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	36,046	34,986	32,414	33,905	37,342
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	62,157	54,770	52,731	53,465	62,474
กำไรจากการดำเนินงาน (ก่อนหักสำรอง)	87,308	70,621	63,055	68,783	63,184
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	37,085	24,338	32,524	44,903	23,814
หัก ภาษีเงินได้	9,902	9,077	5,975	4,441	7,232
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	40,321	37,206	24,556	19,439	32,138
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	36,616	33,698	21,588	16,732	29,284
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)					
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	1.01	0.94	0.63	0.53	1.02
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	9.40	9.15	6.14	4.91	9.09
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ - NIM	3.22	2.60	2.49	2.91	3.22
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	41.59	43.68	45.54	43.73	49.72
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.08	3.26	3.50	3.81	4.33
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้อยค่าด้านเครดิต / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	181.3	179.7	168.8	147.3	131.8
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.62	16.69	16.86	15.79	15.24
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.71	19.80	20.12	19.11	19.01
ข้อมูลหลักทรัพย์					
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น (บาท)	28.78	26.91	25.75	24.57	24.20
กำไรสุทธิต่อหุ้น - EPS (บาท)	2.62	2.41	1.54	1.20	2.09
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	N/A	0.682	0.418	0.275	0.753

จากแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566 หน้า 001

VISION AND MISSION

VISION

Growing Together for **SUSTAINABILITY**

MISSION

Empowering **BETTER LIFE** for all Thais

สารจากประธานกรรมการธนาคาร

ในปี 2566 ที่ผ่านมา ประเทศไทยยังคงต้องเผชิญหน้ากับความท้าทายต่าง ๆ จากปัจจัยรอบด้านมากขึ้นกว่าในอดีต ได้แก่ การชะลอตัวลงและความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก ซึ่งเป็นผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงเนื่องจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกาและยุโรปอย่างต่อเนื่องในช่วงที่ผ่านมา ด้านการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจีนก็มีแนวโน้มชะลอตัวลงจากปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจที่ยังไม่เป็นผลมากนัก กอปรกับความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่การผลิต ปริมาณการค้าโลก รวมทั้งความผันผวนของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ต่าง ๆ ส่วนเศรษฐกิจไทยก็เผชิญกับความท้าทายหลัก ๆ จากภาระหนี้ครัวเรือนในระดับสูง ทำให้ผู้บริโภคมีข้อจำกัดและระมัดระวังการใช้จ่ายมากขึ้น การเข้าสู่สังคมสูงอายุ ซึ่งส่งผลกระทบต่อปัจจัยการผลิตโดยเฉพาะในภาคการเกษตร บริการและฐานภาษี ตลอดจนสัดส่วนการลงทุนรวมของภาครัฐและเอกชนในระดับที่ต่ำเป็นระยะเวลานาน ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยมีการฟื้นตัวล่าช้าและต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้

ภายใต้สถานการณ์ความไม่แน่นอนและความท้าทายต่าง ๆ ดังกล่าว ธนาคารจึงดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง พิจารณาความเสี่ยงในทุกมิติอย่างรอบคอบ ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด ควบคู่ไปกับการตั้งสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ โดยรักษาระดับ Coverage Ratio ให้อยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรักษาเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. ส่งผลให้ธนาคารมีงบดุลที่แข็งแรงและรองรับการขยายธุรกิจใหม่ ๆ ในอนาคต

ธนาคารกรุงไทยในฐานะธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศ ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงินสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นลูกค้ารายย่อย SME ธุรกิจขนาดใหญ่ และภาครัฐ โดยมุ่งปฏิรูปการดำเนินงานสู่ความทันสมัย ก้าวทันและเข้าใจกับการเปลี่ยนแปลงความต้องการของลูกค้า ช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นกลไกช่วยขับเคลื่อนนโยบาย Thailand 4.0 สนับสนุนอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพและอุตสาหกรรมเป้าหมายใหม่ ซึ่งตอบโจทย์ Future Economy ช่วยสร้างคุณค่าให้กับสังคมไทยและคนไทยทุกคน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ช่วยเหลือกลุ่มที่เป็นหนี้เรื้อรังและเปราะบางให้สามารถปิดจบหนี้ได้เร็ว รวมถึงการให้ความรู้ ส่งเสริมวินัยทางการเงิน ทั้งการออม การลงทุน และการป้องกันภัยทางการเงิน เพื่อสร้างภูมิคุ้มกันและความมั่นคงทางการเงิน

จากผลการดำเนินโครงการต่าง ๆ ของธนาคารในช่วงที่ผ่านมา ได้แสดงศักยภาพในการทำหน้าที่เป็นเสาหลักของธนาคารกรุงไทยเพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ ช่วยให้เกิดการเข้าถึงความช่วยเหลือ และเข้าถึงบริการทางการเงินผ่านแอปพลิเคชันเป๋าตัง ซึ่งเป็น Thailand Open Digital Platform ที่คนไทยทุกคนเข้าถึงได้สะดวก ทั่วถึง เท่าเทียม และโปร่งใส ตอบโจทย์ความต้องการของคนไทยได้อย่างตรงจุด ผลักดันประเทศไทยสู่สังคมไร้เงินสด ช่วยให้เศรษฐกิจไทยเดินหน้าต่อไปได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

ด้วยความมุ่งมั่นตั้งใจดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบและหลักธรรมาภิบาล ตามวิสัยทัศน์ กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน อย่างต่อเนื่อง ผ่านการให้ความสำคัญต่อแนวทางการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ปลูกฝังวัฒนธรรมการทำงานด้วยความรับผิดชอบ สุจริต โปร่งใส ประกาศนโยบายไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance) ดำเนินงานด้วยความโปร่งใสเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับ เพื่อมุ่งสร้างความไว้วางใจกับสาธารณชน (Public Trust) และเป็นพันธมิตรที่ลูกค้าไว้วางใจ กอปรกับผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างเป็นรูปธรรมในหลาย ๆ ด้าน อาทิ กำไรสุทธิของธนาคารที่ปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของสินเชื่อที่มุ่งเน้นคุณภาพ สินเชื่อด้อยคุณภาพที่ลดลงจากการบริหารจัดการสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง รักษาเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง สร้างผลตอบแทนที่ดี (ROE) ให้กับผู้ถือหุ้น ตลอดจนได้รับการยอมรับในฐานะองค์กรที่นำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาปรับใช้ในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ทันสมัย สร้างคุณค่าตอบโจทย์ความต้องการลูกค้าในทุกมิติ และมีส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและสังคมไปสู่ความยั่งยืน ส่งผลให้ในปี2566 ธนาคารได้รับ 67 รางวัลจากองค์กรชั้นนำในประเทศและต่างประเทศ ได้แก่ รางวัล Best Social Impact Bank Thailand จาก Capital Finance International การประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ประจำปี 2566 ในระดับ "AAA" ซึ่งเป็นระดับสูงสุด จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รางวัล Excellence in Customer Service (Banking) - Thailand 2003 จากนิตยสาร The Global Economics รางวัล Human Resources Excellence Awards 2023 - Excellence in the Use of HR Tech จากสถาบัน Human Resources Online สิงคโปร์ รางวัล Top Publisher Awards 2023 จาก บริษัท Data.ai และรางวัล Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2023 : CGR ระดับดีเลิศ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ในปี 2567 ธนาคารกรุงไทยมุ่งมั่นขับเคลื่อนองค์กรภายใต้แนวคิด "Reshaping Client Value Proposition นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้าสู่ความยั่งยืน" มุ่งผลักดันให้นำนวัตกรรมมาสร้างคุณค่า สามารถตอบโจทย์ลูกค้าโดยใช้นวัตกรรม ยกระดับคุณภาพชีวิตคนไทยให้ดีขึ้นทุกวัน ปรับเปลี่ยนกระบวนการเพื่อสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารในทุกมิติเติบโตไปพร้อมกับสังคม ลดความเหลื่อมล้ำ ให้ความสำคัญกับการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ส่งเสริมการเข้าถึงการเงินในระบบ รวมถึงการให้ความรู้ส่งเสริมวินัยทางการเงิน มุ่งขับเคลื่อนธุรกิจพร้อมเสริมสร้างสมดุลด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เพื่อวางรากฐานที่มั่นคงให้กับระบบเศรษฐกิจของประเทศ สร้างความเปลี่ยนแปลงเชิงบวกสู่สังคมให้เติบโตได้อย่างเข้มแข็ง ควบคู่กับการดูแลรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมให้คงอยู่อย่างสมดุล ให้ความสำคัญกับการเตรียมความพร้อมรับมือกับอาชญากรรมทางไซเบอร์รูปแบบใหม่ ๆ โดยมีเป้าหมายเพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน พร้อมทั้งสร้างศักยภาพในการแข่งขันของธนาคารและโอกาสในการเติบโตทางธุรกิจในอนาคต เพื่อขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

ในนามของคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ผมขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงลูกค้าทั้งภาครัฐและเอกชน สำหรับความเชื่อมั่นและความไว้วางใจที่ได้มอบให้กับธนาคารกรุงไทยเสมอมา และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าท่านจะยังให้การสนับสนุนธนาคารอย่างต่อเนื่องและตลอดไป

นายลวรณ แสงสนิท
ประธานกรรมการธนาคาร

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

01 ปลดล็อกศักยภาพในการสร้างมูลค่า
จากการทำธุรกิจกับคู่ค้าของลูกค้า
(X2G2X)

02 ขับเคลื่อนประสิทธิภาพองค์กร
ด้วยดิจิทัลและข้อมูล

03 เปิดตัวแพลตฟอร์มใหม่
เพื่อสร้างการเติบโตในมิติใหม่

04 สนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจ
อย่างครอบคลุม เท่าเทียม และยั่งยืน

05 พัฒนาและเสริมสร้าง
ขีดความสามารถการทำงาน
แห่งอนาคต

06 ยกระดับโครงสร้างพื้นฐาน
เทคโนโลยีหลักขององค์กร

จากแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566 หน้า 004-007

07 ปฏิรูปวัฒนธรรม และปลูกฝังวิธีการทำงานแบบใหม่

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2566 มีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง เป็นผลจากภาคการท่องเที่ยวที่ปรับตัวดีขึ้น รวมทั้งยังได้รับแรงกระตุ้นจากนโยบายฟรีวีซ่าของภาครัฐโดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศในปี 2566 ปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปีก่อน ซึ่งส่งผลดีต่อการจ้างงานและรายได้ของครัวเรือน อย่างไรก็ตาม หนี้ครัวเรือนและกลุ่มเปราะบางยังอาจได้รับแรงกดดันจากดอกเบี้ยนโยบายที่อยู่ในทิศทางขาขึ้น การส่งออกและการลงทุนของภาคเอกชนยังคงได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวลงของเศรษฐกิจโลก รวมถึงความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างประเทศและกลุ่มเศรษฐกิจขนาดใหญ่ของโลก เช่นเดียวกับการลงทุนและการใช้จ่ายภาครัฐในช่วงเดือนตุลาคมถึงธันวาคม 2566 ก็ได้รับผลกระทบจากความล่าช้าในกระบวนการจัดทำพระราชบัญญัติงบประมาณประจำปี 2567 เช่นกัน ซึ่งส่งผลกระทบต่อการเจริญเติบโตที่ต่ำกว่าศักยภาพของประเทศ

ภายใต้สภาพแวดล้อมและความท้าทายในการดำเนินธุรกิจดังกล่าว **ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดโดยรักษาระดับ Coverage Ratio ในระดับสูง มีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง มีสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนด มีเสถียรภาพ รวมทั้งให้ความสำคัญกับการดูแลช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มเปราะบางให้สามารถปรับตัวรองรับกับภาระค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้นและสามารถแก้ไขปัญหาหนี้ได้อย่างยั่งยืน เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและการฟื้นตัวภายใต้ศักยภาพที่ลดลง** จากแนวทางการดำเนินการดังกล่าว ส่งผลให้ธนาคารกรุงไทยและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 36,616 ล้านบาท ปรับตัวขึ้นร้อยละ 8.7 จากปีก่อน เป็นผลจากรายได้การดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังในกลุ่มที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนในสภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน และอยู่ระหว่างการปรับเปลี่ยนในเชิงโครงสร้าง เพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่โลกยุคเศรษฐกิจแห่งอนาคต (Future Economy) กอปรกับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมที่มีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในปี 2566 ที่ผ่านมา ธนาคารกรุงไทยยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินตามยุทธศาสตร์คู่ขนาน (2 Banking Models) คือ เรือบรรทุก เครื่องบิน (Carrier) และ เรือเร็ว (Speed Boat) อย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินการผ่าน 7 ยุทธศาสตร์หลัก (7 Strategic Focus) และมีผลการดำเนินงานสำคัญในปี 2566 ได้แก่ 1) ปลดล็อกศักยภาพในการสร้างมูลค่าจากการทำธุรกิจกับคู่ค้าของลูกค้า (X2G2X) เช่น การพัฒนาแอปพลิเคชัน "เป๋าตัง" อย่างต่อเนื่องเพื่อเป็น Thailand Open Digital Platform เปิดกว้างให้ประชาชนทุกคนใช้บริการได้โดยมีจำนวนผู้ใช้งานกว่า 40 ล้านราย อาทิ Wallet สบม. (สะสมบอนด์มั่งคั่ง), หุ้นกู้ดิจิทัล, Krungthai Gold Wallet, สลากดิจิทัล, สินเชื่อ "กรุงไทยใจป้ำ" ผ่านแอปพลิเคชันเป๋าตัง, เป๋าตังเปย์, บริการ "ออมเพลิน", Health Wallet เป็นต้น รวมทั้งผลิตภัณฑ์และบริการสำคัญอื่นๆ จากการเชื่อมโยงเชิงลึกในกลุ่มลูกค้าต่างๆ เช่น พอยท์เพย์จ่ายแทนเงินสดในร้านค้าถุงเงิน และ การต่อยอดการเชื่อมโยงจาก Krungthai Business ไปยัง แพลตฟอร์ม PromptBiz ที่ร่วมกันพัฒนาระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย (TBA) และ บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด (NITMX) **2) ขับเคลื่อนประสิทธิภาพองค์กรด้วยดิจิทัลและข้อมูล** เช่น Krungthai NEXT ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนผู้ใช้งานมากกว่า 17 ล้านคน, Krungthai Business, Krungthai Trade Online **3) เปิดตัวแพลตฟอร์มใหม่เพื่อสร้างการเติบโตในมิติใหม่** เช่น บริการ "NEXT INVEST" บริการ Banking as a Service ร่วมกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐบางราย **4) สนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างครอบคลุม เท่าเทียม และยั่งยืน** จากการเป็นผู้นำในการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อขับเคลื่อนธุรกิจตามแนวทาง ESG และการพัฒนาที่ยั่งยืนเป็นครั้งแรกของประเทศไทยผ่าน Transition Financing ในรูปแบบต่างๆ โดยความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ เช่น Carbon Credit Linked Derivatives, Carbon Credit Linked Investment Program Carbon Credit Linked Interest Rate Derivatives Decarbonization Linked Cross Currency Swap นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เร่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่างๆ เพื่อสนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินในกลุ่มลูกค้าฐานราก เช่น โครงการ Digital Supply Chain Financing **5) พัฒนาและเสริมสร้างขีดความสามารถการทำงานแห่งอนาคต** เช่น ความร่วมมือเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับฟิเดลิตี้อินเตอร์เนชันแนล (Fidelity International) เพื่อยกระดับบริการบริหารความมั่งคั่งของธนาคาร **6) ยกระดับโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีหลักขององค์กร** เช่น การใช้ Cloud เพื่อพัฒนานวัตกรรมแบบเปิด (Open Innovation) **7) ปฏิรูปวัฒนธรรมและปลูกฝังวิธีการทำงานแบบใหม่** เพื่อขับเคลื่อนองค์กรด้วยความคล่องตัวอย่างต่อเนื่อง เช่น ร่วมมือกับพันธมิตรต่างๆ อาทิ ร่วมกับ Accenture ผ่านบริษัทร่วมทุน Arise ในการสร้าง Digital Talents และร่วมกับ IBM ผ่านบริษัทร่วมทุน IBM Digital Talent for Business เพื่อพัฒนา IT Talents ด้านโครงสร้าง IT ในส่วนของ Core and Network ซึ่งช่วยยกระดับพนักงานให้มีทักษะใหม่ๆ (Upskill / Reskill) รวมถึงแวดล้อมการทำงานและวัฒนธรรมองค์กรใหม่ๆ เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนธนาคารสู่องค์กรดิจิทัล

สำหรับทิศทางเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้า คาดว่ายังคงต้องเผชิญกับความท้าทายต่างๆ ได้แก่ การชะลอตัวลงของเศรษฐกิจโลก ความไม่แน่นอนจากความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน เพิ่มความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุน และผลักดันให้ราคาพลังงานในตลาดโลกปรับสูงขึ้น รวมทั้งการพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ โดยเฉพาะ การนำ Technology Generative AI มาใช้ ซึ่งจะก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่ต่อเศรษฐกิจโลกและส่งผลกระทบอย่างมากต่อธุรกิจธนาคารที่ยังคงต้องเรียนรู้ ปรับตัวเปลี่ยนแปลงในมิติใหม่ๆต่อไปอีก เช่น สภาพแวดล้อมของสถานที่ทำงาน เวลาการทำงานที่ยืดหยุ่น ทักษะของพนักงาน จำนวนพนักงานที่เหมาะสม ประสิทธิภาพการทำงาน เป็นต้น ขณะที่ในประเทศไทยยังคงจะมีความท้าทายจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อยู่ในระดับสูงขึ้นเมื่อเทียบกับหลายปีที่ผ่านมา การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจกระทบผลผลิตและรายได้ในภาคเกษตร ภาระหนี้ครัวเรือนในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อที่มาจากลูกค้าและผู้ประกอบการรายย่อยโดยเฉพาะกลุ่มเปราะบาง ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบต่างๆ รวมถึงกรอบแห่งการดำเนินธุรกิจและการแข่งขัน ที่ยกระดับและเร่งผลักดันโดยหน่วยงานกำกับฯ เช่น นโยบาย 3 Opens (Open Infrastructure, Open Data, Open Competition) เกณฑ์ Responsible Lending และ

แนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability) ผ่านการเพิ่มการบังคับใช้มาตรการ ESG เช่น การออกหลักเกณฑ์ BOT Green Directional Paper และ Thailand Taxonomy เพื่อใช้เป็นแนวทางให้สถาบันการเงินในการขับเคลื่อนและรับมือกับการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อม

เพื่อให้สามารถตอบรับกับการเปลี่ยนแปลงและความท้าทายต่าง ๆ ที่เข้ามากระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการเตรียมความพร้อมเพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจในอนาคต **ในปี 2567 ธนาคารกรุงไทยจึงมุ่งขับเคลื่อนองค์กรภายใต้แนวคิด "Reshaping Client Value Proposition นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สู่ความยั่งยืน"** มุ่งเร่งผลักดันให้นำนวัตกรรมมาใช้ประกอบการทำงานเพื่อสร้างคุณค่าและตอบโจทย์ให้กับลูกค้า สร้างศักยภาพในการแข่งขันของธนาคาร และสร้างโอกาสใหม่ ๆ ในการเติบโตทางธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งให้ความช่วยเหลือลูกค้าแก้ไขปัญหาหนี้อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบางที่รายได้ยังไม่ฟื้นตัว ให้สามารถประคองตัว ปรับตัว และรับกับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจได้ พร้อมให้ความสำคัญในเรื่องการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ส่งเสริมการเข้าถึงการเงินในระบบ และไม่กระตุ้นให้ก่อหนี้เกินตัว ตามแนวทางการแก้หนี้ยั่งยืน หรือ Responsible Lending ของธนาคารแห่งประเทศไทย **เพื่อมุ่งบรรลุวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ของธนาคาร ได้แก่**

1. **เร่งบูรณาการรากฐานและโครงสร้างธุรกิจเดิม (Transform the Core)** ผ่านการปฏิรูปวัฒนธรรมองค์กร ปลูกฝังวิธีการทำงานแบบใหม่ สามารถดึงดูดนวัตกรที่มีศักยภาพรุ่นใหม่ให้มาร่วมงานกับธนาคาร มุ่งขับเคลื่อนองค์กรด้วยความคล่องตัว ยืดหยุ่น และพร้อมปรับตัวให้ทันสมัย สามารถรับมือกับความเปลี่ยนแปลงและท้าทายต่าง ๆ ต่อธุรกิจธนาคาร

2. **เร่งต่อยอด ปรับเปลี่ยนเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้ธุรกิจเดิม (Strengthen Current Businesses)** เพื่อประคองการเติบโตของธุรกิจหลักให้เติบโตต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยพัฒนาเครื่องมือและกระบวนการในการให้บริการลูกค้าทุกช่องทาง ตามบริบทของการใช้ชีวิตและการประกอบธุรกิจที่เปลี่ยนไปตามยุคสมัย นำเสนอนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ ที่จะตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ต่อยอดการทำธุรกิจจากคู่ค้าของลูกค้า (X2G2X) ผ่านเครื่องมือดิจิทัลให้ครอบคลุมทั้ง Supply Chain

3. **เร่งสร้างธุรกิจใหม่เพื่อสร้างการเติบโตในมิติใหม่ (Grow New Businesses)** โดยมีพันธมิตรและธุรกิจรูปแบบใหม่ ๆ มาต่อยอดขยายผล เช่น Banking as a Service หรือ Platform ต่าง ๆ ที่ธนาคารมีอยู่ เพื่อสร้าง Economic Value ให้ตอบโจทย์คู่ค้าและพันธมิตรของธนาคารในการก้าวเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจดิจิทัล เพื่อให้สามารถสร้างประโยชน์ให้กับผู้เกี่ยวข้องทุกภาคส่วนได้อย่างต่อเนื่อง มั่นคง และยั่งยืน

สำหรับปี 2567 ธนาคารได้ทบทวนและเล็งเห็นว่า **7 ยุทธศาสตร์หลัก (7 Strategic Focus) ยังคงสอดคล้องและเหมาะสมกับบริบทการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สภาพแวดล้อมการแข่งขัน และระบบเศรษฐกิจรอบตัวที่กำลังอยู่ระหว่างการปรับเปลี่ยน ทั้งนี้ได้ปรับเพิ่มเติมใน 2 มิติ คือ** De-carbonization และ GenAI

ธนาคารขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทุกราย ที่ได้ให้ความไว้วางใจ เชื่อมั่นและให้การสนับสนุนการขับเคลื่อน เพื่อให้บรรลุพันธกิจของธนาคารที่จะเพิ่มขีดความสามารถ เสริมสร้างศักยภาพ และเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนให้คนไทย ธุรกิจไทย มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ภายใต้วิสัยทัศน์ กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน และที่สำคัญธนาคารขอขอบคุณพนักงานของเราที่ร่วมแรงร่วมใจ ทุ่มเท มุ่งมั่นที่จะปรับเปลี่ยนและเร่งสร้างพัฒนาในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ในการร่วมสร้างคุณค่าและความสำเร็จให้ธนาคารกรุงไทย และด้วยการดำเนินการตาม 7 ยุทธศาสตร์หลักอย่างต่อเนื่อง ธนาคารเชื่อมั่นว่า ธนาคารจะมีความพร้อมในการก้าวขึ้นเป็นผู้นำในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของประเทศไทยที่จะสามารถตอบโจทย์ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน จะยึดมั่นแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) มุ่งมั่นพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงินผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ทันสมัย บนช่องทางดิจิทัลที่ทุกคนเข้าถึงได้ เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าทุกกลุ่มในทุกมิติ มุ่งสร้างโอกาสให้คนไทยยกระดับคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นอย่างทั่วถึงและเท่าเทียมผ่าน Thailand Open Digital Platform โดยมุ่งขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การ Reshaping Client Value Proposition นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สู่ความยั่งยืน ให้เกิดขึ้น สนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารในทุกมิติเติบโตไปอย่างมีคุณภาพพร้อมกับสังคม นำไปสู่การสร้างคุณค่าอย่างมั่นคงและยั่งยืนให้กับธนาคารกรุงไทยของเรา

นายผยง ศรีวณิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

REVENUE OPERATIONS
COMMERCIAL INSIGHTS
COMMERCIAL ASSET MANAGEMENT
COMMERCIAL ENABLEMENT
COMMERCIAL ARCHITECTURE
COMMERCIAL OPERATIONS
12.25%
8.32%
9.12%

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A)

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 อย่างไรก็ดี ภาคการส่งออกได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกที่เปลี่ยนแปลงไปสู่ภาวะชะลอตัว โดยเฉพาะจีนซึ่งกำลังซื้อในประเทศยังอ่อนแอและมีความเปราะบางในภาคอสังหาริมทรัพย์ ขณะที่ภาวะการเงินตึงตัวในหลายประเทศส่งผลให้อุปสงค์ของประเทศคู่ค้าแผ่วลง แรงกดดันในภาคการส่งออกกระทบการลงทุนภาคเอกชนให้ขยายตัวค่อนข้างต่ำ ส่วนการลงทุนภาครัฐยังได้รับผลกระทบจากการเบิกจ่ายที่ต่ำกว่าปกติจากปัญหาความล่าช้าในกระบวนการการจัดทำ พ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญการเปลี่ยนผ่านเชิงนโยบายสู่ภาวะปกติ ทั้งการทยอยลดบทบาทของมาตรการภาครัฐในการบรรเทาผลกระทบจากวิกฤตโควิดในช่วงก่อนหน้านี้และอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อยู่ในระดับสูงขึ้น โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องจนถึงระดับร้อยละ 2.50 เมื่อเดือนกันยายน 2566 จากภาพเศรษฐกิจที่แผ่วลงทั้งจากภายนอกและภายในประเทศ รวมทั้งข้อจำกัดด้านอุปทานที่คลี่คลายส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อในปี 2566 ปรับลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.2 อยู่ในกรอบเป้าหมายของ ธปท. ทั้งนี้ ยังต้องติดตามความเสี่ยงจากปัญหาสงครามระหว่างอิสราเอลกับกลุ่มฮามาส ตลอดจนปัจจัยลบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศส่งผลกระทบต่อการผลิตภาคเกษตร ประกอบกับภาคครัวเรือนยังมีภาระหนี้สูงทั้งในและนอกระบบ ด้วยสถานการณ์ที่มีแรงกดดันหลายด้าน ธุรกิจรายย่อยซึ่งขาดความสามารถในการแข่งขันจึงฟื้นตัวได้ช้า เช่นเดียวกับ กลุ่มเปราะบาง และรายได้น้อย การเติบโตที่ไม่ทั่วถึงส่งผลให้เศรษฐกิจไทยยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ในรูปแบบ "K-shaped Economy"

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการในปี 2566

เศรษฐกิจไทยปี 2566 ทยอยฟื้นตัวต่อเนื่องแต่ยังไม่ทั่วถึงในรูปแบบ K-shaped Economy โดยภาคการท่องเที่ยวปรับตัวดีขึ้น เป็นเครื่องยนต์หลักในการขับเคลื่อนกิจกรรมทางเศรษฐกิจให้เริ่มกลับมาเป็นปกติมากขึ้น ส่งผลดีต่อการจ้างงานและการบริโภคภาคครัวเรือน อย่างไรก็ตาม ภาคการส่งออกได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกที่เปลี่ยนแปลงไปสู่ภาวะชะลอตัว ส่งผลต่อไปถึงการลงทุนภาคเอกชนให้ขยายตัวต่ำกว่าคาดการณ์ ขณะที่การลงทุนภาครัฐได้รับผลกระทบจากการเบิกจ่ายที่ต่ำกว่าปกติ เนื่องจากยังอยู่ระหว่างการจัดทำงบประมาณรายจ่ายประจำปี นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญการเปลี่ยนผ่านเชิงนโยบายสู่ภาวะปกติ ซึ่งเห็นได้ชัดจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับตัวขึ้น ความเสี่ยงจากปัญหาความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ประกอบกับภาคครัวเรือนยังมีภาระหนี้สูงทั้งในและนอกระบบ ผู้ประกอบการรายย่อย รวมถึงกลุ่มเปราะบางและผู้มีรายได้น้อยยังฟื้นตัวได้ช้า ธนาคารจึงดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด โดยรักษาระดับของ Coverage Ratio ในระดับสูง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ การฟื้นตัวภายใต้ศักยภาพที่ลดลงและการให้ความสำคัญกับการดูแลช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มให้สามารถปรับตัวเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้ได้อย่างยั่งยืน

ในปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร 36,616 ล้านบาท ปรับตัวขึ้นร้อยละ 8.7 ผลจากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ที่มุ่งเน้นการนำนวัตกรรมทางการเงินมาสร้างมูลค่าให้กับลูกค้าภายใต้แนวคิด "นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้าสู่ความยั่งยืน" โดยมีรายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 19.2 ทั้งจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังในกลุ่มที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน โดยสินเชื่อในกลุ่มนี้เติบโตขึ้นเล็กน้อย ร้อยละ 1.5 แม้สินเชื่อรวมปรับตัวลดลงร้อยละ 0.6 จากสินเชื่อภาครัฐ และการขยายตัวของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการลงทุนเกี่ยวกับ IT เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบโจทย์ลูกค้าทุกกลุ่มให้ดียิ่งขึ้น ต่อยอดดิจิทัลแบงก์กิ้งเพื่อรับการเติบโตของอุตสาหกรรมและการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต อย่างไรก็ตาม การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมที่มีประสิทธิภาพส่งผลให้ 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 ธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงพร้อมติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดต่อไป 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

ในปี 2566 ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าในทุกมิติ โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) นำกรอบเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (SDGs) ของสหประชาชาติ มาปรับใช้ในกระบวนการดำเนินงาน 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 ยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีให้สามารถรองรับธุรกรรมใหม่ ๆ ในอนาคต จากการพัฒนาบริการทางการเงินที่ทันสมัย บนช่องทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง ให้ความสำคัญกับการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงและครอบคลุม ทั้งในมิติของพื้นที่และระดับขั้นรายได้ ทำให้แพลตฟอร์มของธนาคารมีผู้ใช้งานเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยแอปพลิเคชันเป๋าตัง มีผู้ใช้งาน 40 ล้านราย Krungthai NEXT 17.8 ล้านราย แอปฯ ถุงเงิน 2 ล้านราย

นอกจากนี้ ในวันที่ 25 มกราคม 2567 บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ S&P Global Ratings ได้ประกาศปรับแนวโน้ม (Outlook) ของธนาคารเป็น Positive (จากระดับคงที่หรือ Stable) ในขณะที่คงอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากลของธนาคาร ที่ BBB- จากพัฒนาการของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในด้านความสามารถในการทำกำไร (Profitability) และการปรับปรุงและดูแลด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง (Asset Quality Management)

สำหรับ ปี 2567 ธนาคารกรุงไทยมุ่งขับเคลื่อนองค์กรภายใต้แนวคิด "นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สู่ความยั่งยืน" เช่น การใช้ AI มาประกอบการทำงาน รวมถึงให้ความสำคัญการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนของประเทศ ให้ความช่วยเหลือลูกค้าแก้ไขปัญหาหนี้อย่างต่อเนื่องทั้งมาตรการทั่วไปและมาตรการเฉพาะจุด โดยเฉพาะดูแลช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มเปราะบางที่รายได้ยังไม่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ให้สามารถประคองตัวและรับกับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจได้ พร้อมให้ความสำคัญการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ส่งเสริมการเข้าถึงการเงินในระบบและไม่กระตุ้นให้ก่อหนี้เกินตัว ตามแนวทางการแก้หนี้ยั่งยืน หรือ Responsible Lending ของธนาคารแห่งประเทศไทย ครอบคลุมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การช่วยเหลือกลุ่มที่เป็นหนี้เรื้อรังและเปราะบางให้สามารถปิดจบหนี้ได้โดยเร็ว รวมถึงการให้ความรู้ส่งเสริมวินัยทางการเงิน ทั้งการออม การลงทุน และการป้องกันภัยทางการเงิน เพื่อสร้างภูมิคุ้มกันและความมั่นคงทางการเงินอย่างมั่นคงต่อไป

ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	113,419	90,405	25.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	20,872	20,316	2.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	15,174	14,670	3.4
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	149,465	125,391	19.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	62,157	54,770	13.5
กำไรจากการดำเนินงาน[1]	87,308	70,621	23.6
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	37,085	24,338	52.4
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	50,223	46,283	8.5
ภาษีเงินได้	9,902	9,077	9.1
กำไรสุทธิ	40,321	37,206	8.4
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	36,616	33,698	8.7
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ - ROA (ร้อยละ)[2]	1.01	0.94	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น - ROE (ร้อยละ)[2]	9.40	9.15	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้

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

ผลประกอบการปี 2566 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 36,616 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จากปีที่ผ่านมา ธนาคารมุ่งเน้นการดำเนินงานเพื่อสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืนและการให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในสภาวะเศรษฐกิจที่ยังฟื้นตัวไม่ทั่วถึงในรูปแบบ K-shaped economy ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น โดยรักษาระดับของ Coverage Ratio ในระดับสูง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ รวมถึงพิจารณาความเสี่ยงในทุกมิติอย่างรอบคอบ โดยหากรวมสำรองที่ได้ปรับปรุงระหว่างปี (One-time Adjustment) ด้วยแล้ว Coverage Ratio ของธนาคารอยู่ที่ประมาณร้อยละ 190 เมื่อเทียบกับ ร้อยละ 179.7 ในปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ในไตรมาส 4 ปี 2566 ธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงพร้อมติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดต่อไป โดยรายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 19.2 ทั้งจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังในกลุ่มที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน โดยสินเชื่อในกลุ่มนี้เติบโตขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 1.5 แม้สินเชื่อรวมปรับตัวลดลงร้อยละ 0.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา จากการชำระคืนของสินเชื่อภาครัฐ และการขยายตัวของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วน และเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income Ratio เท่ากับร้อยละ 41.6 ลดลงจากร้อยละ 43.7 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	152,369	113,475	34.3
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,185	4,338	180.9
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	190	217	(12.4)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,637	4,246	9.2
- เงินให้สินเชื่อ	134,635	104,302	29.1
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	231	111	108.1
- อื่น ๆ	491	261	88.1
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38,950	23,070	68.8
- เงินรับฝาก	15,393	9,651	59.5
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,049	1,904	112.7
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	12,409	6,443	92.6
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,502	4,806	35.3
- อื่น ๆ	597	266	124.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	113,419	90,405	25.5
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)[1]	4.32	3.27	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)[1]	1.27	0.76	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) - NIM[1]	3.22	2.60	

[1] สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

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 ทางธนาคารได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงการปรับอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องตามกลไกตลาด พร้อมปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำอย่างต่อเนื่องโดยคำนึงถึงผู้ฝากเงิน และภาระค่าครองชีพที่สูงขึ้น จึงปรับอัตราดอกเบี้ยแบบค่อยเป็นค่อยไป ควบคู่กับการดูแลลูกค้าให้สามารถปรับตัว สนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพ

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

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	28,671	28,096	2.0
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,799	7,780	0.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	20,872	20,316	2.7

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

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,178	5,233	(1.0)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	195	239	(18.3)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,353	1,095	23.6
รายได้จากเงินปันผล	320	352	(9.2)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	8,128	7,751	4.8
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	15,174	14,670	3.4

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 15,174 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากหนี้สูญรับคืน และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	25,766	25,763	0.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	10,289	9,644	6.7
ค่าภาษีอากร	5,080	4,054	25.3
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	4,549	1,313	246.5
อื่น ๆ[1]	16,473	13,996	17.7
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่น ๆ	62,157	54,770	13.5
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	41.6	43.7	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

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

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น[1]	37,085	24,338	52.4

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 37,085 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 52.4 โดยพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง โดยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) คงตัวอยู่ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 181.3 รวมถึงพิจารณาความเสี่ยงในทุกมิติอย่างรอบคอบ โดยหากรวมสำรองที่ได้ปรับปรุงระหว่างปี (One-time Adjustment) ด้วยแล้ว Coverage Ratio ของธนาคารอยู่ที่ประมาณร้อยละ 190 เมื่อเทียบกับ ร้อยละ 179.7 ในปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ในไตรมาส 4 ปี 2566 ธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงพร้อมติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดต่อไป

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนสุทธิรวมเท่ากับ 289,654 ล้านบาท ประกอบด้วย หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 67 ตราสารหนี้ภาคเอกชนและต่างประเทศ ร้อยละ 28 และตราสารทุนในความต้องการของตลาด ร้อยละ 5 ในขณะที่ มีสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิจำนวน 310,623 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

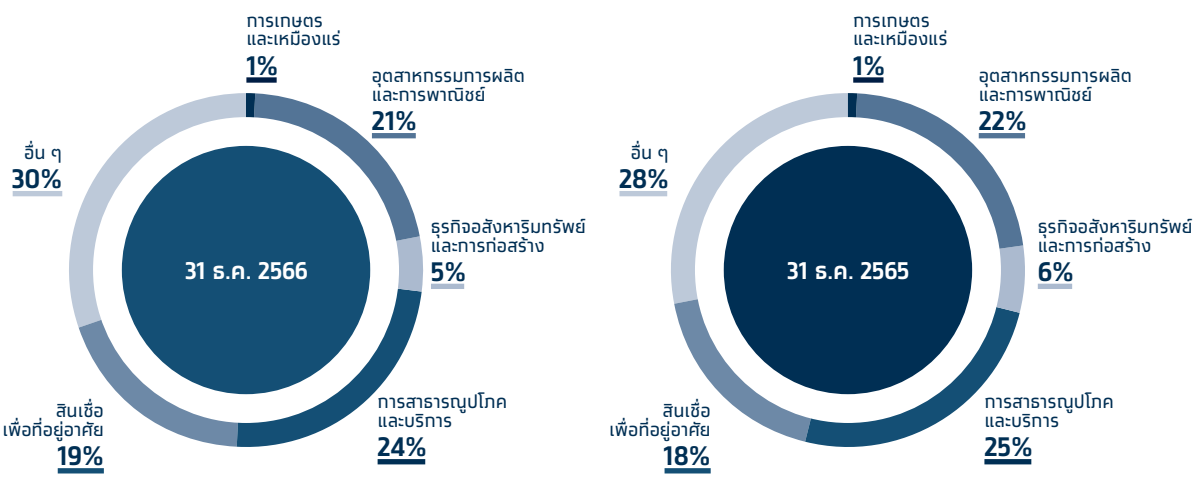
การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	25,946	33,568	(22.7)
เงินลงทุนสุทธิ	263,708	277,055	(4.8)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,218	950	28.2
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	246,760	258,350	(4.5)
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15,730	17,755	(11.4)
รวมสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ	289,654	310,623	(6.8)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ



เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) 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	31 ธ.ค. 65	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,577,131	2,593,370	(0.6)
หัก รายได้รอตัดบัญชี	615	532	15.7
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ[1]	22,902	25,372	(9.7)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	173,323	174,378	(0.6)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,426,095	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		31 ธ.ค. 65		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	739,942	28.7	736,516	28.4	0.5
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	377,865	14.7	427,429	16.5	(11.6)
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	291,514	11.3	317,632	12.2	(8.2)
สินเชื่อรายย่อย	1,167,508	45.3	1,111,433	42.9	5.0
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	484,590	18.8	472,640	18.2	2.5
- สินเชื่อส่วนบุคคล	605,071	23.5	566,714	21.9	6.8
- สินเชื่อบัตรเครดิต	74,132	2.9	69,174	2.7	7.2
- สินเชื่อ Leasing	3,715	0.1	2,905	0.1	27.9
สินเชื่ออื่น ๆ	302	0.0	360	0.0	(16.2)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,577,131	100.0	2,593,370	100.0	(0.6)

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
1. NPL[1]	99,407	101,096
2. NPL Ratio	ร้อยละ 3.08	ร้อยละ 3.26
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม)[2]	180,197	181,637
3. Coverage Ratio[3]	ร้อยละ 181.3	ร้อยละ 179.7

(1) NPL เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน/NPL

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 66		31 ธ.ค. 65	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[1]	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น[2]	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[1]	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น[2]
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น				
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,295,515	47,237	2,289,507	44,720
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	201,919	56,906	217,522	52,526
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	98,795	68,348	108,732	76,508
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - Simplified Approach)[3]	3,189	832	2,449	624
รวม	2,599,418	173,323	2,618,210	174,378

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

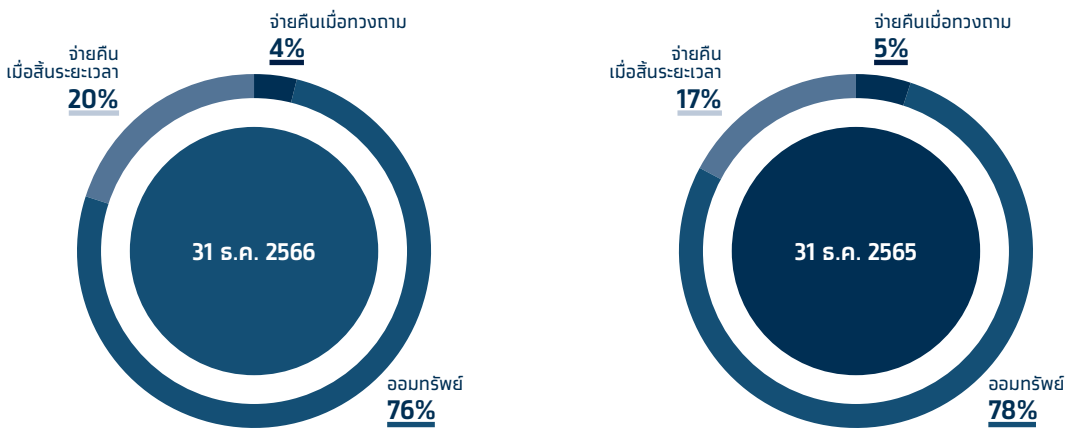
(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL - Simplified Approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมี NPL ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 99,407 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ร้อยละ 3.08 ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ จากการที่ธนาคารมีการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมอย่างรอบคอบเพื่อรักษาระดับ Coverage Ratio ในระดับสูงเท่ากับร้อยละ 181.3 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า นอกจากนี้ ในไตรมาส 4 ปี 2566 ธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงพร้อมติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด และการติดตามคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารอย่างใกล้ชิดต่อไป

เงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภท



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

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

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 66		31 ธ.ค. 65		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	701,161	19.1	550,941	15.3	27.3
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	25,946	0.7	33,568	0.9	(22.7)
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	277,241	7.5	289,375	8.1	(4.2)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	2,576,516	70.1	2,592,838	72.2	(0.6)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	173,323	4.7	174,378	4.9	(0.6)
สินทรัพย์อื่น ๆ	270,144	7.3	300,075	8.4	(10.0)
สินทรัพย์	3,677,685	100.0	3,592,419	100.0	2.4
เงินรับฝาก	2,646,872	72.0	2,590,236	72.1	2.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	282,696	7.7	277,099	7.7	2.0
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	160,839	4.4	151,172	4.2	6.4
หนี้สินอื่น ๆ	166,431	4.5	181,340	5.1	(8.2)
รวมส่วนของเจ้าของ	420,847	11.4	392,572	10.9	7.2
- ส่วนของบริษัทใหญ่	402,377	10.9	376,305	10.5	6.9
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	18,470	0.5	16,267	0.4	13.5
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,677,685	100.0	3,592,419	100.0	2.4
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	97.34		100.10		

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 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 วันที่ 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]		31 ธ.ค. 65		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. (ร้อยละ)[2]
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	355,261	16.67	335,601	15.74	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	375,419	17.62	355,870	16.69	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	66,001		66,224		
รวมเงินกองทุน	441,420	20.71	422,094	19.80	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,131,200		2,132,096		

(1) งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

(2) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนส. 16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher Loss Absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

(3) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธปท.

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร[1]	31 ธ.ค. 66[2]		31 ธ.ค. 65		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. (ร้อยละ)[1]
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	336,907	16.54	319,896	15.59	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	355,554	17.45	338,543	16.50	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	64,960		65,317		
รวมเงินกองทุน	420,514	20.64	403,860	19.68	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,037,273		2,051,798		

(1) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

(2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธปท.

ณ วันที่ 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 วันที่ 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 ธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ

ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2567 คาดว่าจะทยอยฟื้นตัวอย่างจำกัด โดยประเมินว่าจะขยายตัวร้อยละ 2.7 ท่ามกลางหลายปัจจัยเสี่ยงทั้งภายนอกและภายในประเทศที่อาจกดดันให้เติบโตได้จำกัด คาดว่าเศรษฐกิจโลกปี 2567 มีแนวโน้มชะลอตัวลง โดยเฉพาะสหรัฐฯ และยุโรปที่ได้รับผลกระทบจากภาวะดอกเบี้ยในระดับสูง ส่วนเศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มเติบโตไม่ถึงร้อยละ 5.0 จากปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์ ประกอบกับความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์อาจทวีความตึงเครียดและสร้างความผันผวนมากยิ่งขึ้นโดยเฉพาะหากเกิดการยกระดับความรุนแรงของสงครามรัสเซีย-ยูเครนและสงครามอิสราเอล-ฮามาส ปัจจัยดังกล่าวจะส่งผลเชิงลบต่อการค้าโลกและภาคการส่งออก ส่วนแรงขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจไทยจากภาคการท่องเที่ยวนั้น คาดว่าจะมีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเข้ามาประมาณ 34 ล้านคน แต่ยังมีความไม่แน่นอนจากกลุ่มนักเดินทางชาวจีนที่ส่วนหนึ่งกังวลต่อความปลอดภัยในการเดินทางประกอบกับเศรษฐกิจจีนอ่อนแอลง

นอกจากนี้ เศรษฐกิจภายในประเทศของไทยต้องเผชิญแรงกดดันทั้งจากปัญหาภาระหนี้ครัวเรือน ส่วนต้นทุนการกู้ยืมภาคเอกชนยังอยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ ยังมีสัญญาณของความเปราะบางที่สะท้อนให้เห็น เช่น หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และสินเชื่อที่ถูกจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษในระบบธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้นตลอดปี 2566 คาดว่าผลเชิงลบจากภาวะดอกเบี้ยสูงที่ทยอยส่งผ่านไปยังผู้ผลิตและผู้บริโภคจะชัดเจนมากขึ้นในปี 2567 อีกทั้งต้องติดตามผลกระทบของมาตรการ Responsible Lending ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2567 ต่อความสามารถในการเข้าถึงสินเชื่อในระบบ นอกจากนี้ แนวโน้มการขาดดุลการคลังและหนี้สาธารณะที่เพิ่มขึ้นเป็นอีกปัจจัยซึ่งจะส่งผลให้ต้นทุนการเงินสูงขึ้น ขณะเดียวกันธุรกิจต้องรับภาระค่าใช้จ่ายที่อยู่ในระดับสูง ทั้งจากค่าไฟ วัตถุดิบ และการปรับขึ้นค่าแรงในระยะข้างหน้า นอกเหนือจากนี้ ยังมีความท้าทายสำหรับผู้ประกอบการในการปรับตัวให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของโลกเพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขัน ทั้งด้านการเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัลเทคโนโลยีอย่างเต็มขั้น และบริหารความเสี่ยงด้าน Cyber security อย่างรัดกุม การเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนต่ำ และการสร้างความยั่งยืนในทุกมิติของการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการ ESG ซึ่งผู้ประกอบการจำเป็นต้องปรับตัวและธนาคารจะต้องติดตามเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนผ่านรวมทั้งก้าวตามกระแสโลกข้างต้นไปพร้อมกัน

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) พักชำระเงินต้นและชำระดอกเบี้ยบางส่วนสูงสุด 12 เดือน หรือขยายระยะเวลาโดยลดอัตราผ่อนชำระสูงสุด 12 เดือน หรือพักชำระเงินต้นโดยชำระเฉพาะดอกเบี้ยสูงสุด 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 ปี ไม่เกินร้อยละ 5.0 ต่อปี) ผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 10 ปี ได้รับยกเว้นดอกเบี้ย 6 เดือนแรก รวมทั้งได้รับค้ำประกันสินเชื่อจากบรรษัทสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) นานสูงสุด 10 ปี
  2. **มาตรการพักทรัพย์พักหนี้** เพื่อช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจที่มีศักยภาพและมีสินทรัพย์เป็นหลักประกันสามารถลดภาระทางการเงินชั่วคราวในช่วงที่รอให้ธุรกิจฟื้นตัวด้วยวิธีการโอนทรัพย์ชำระหนี้และให้สิทธิซื้อทรัพย์คืนในอนาคต ในราคารับโอนบวกต้นทุนการถือครองทรัพย์ (Carrying cost) 1% ต่อปี บวกค่าใช้จ่ายในการดูแลทรัพย์ที่ธนาคารจ่ายตามจริง หักค่าเช่าทรัพย์หลังตีโอนที่ลูกค้าชำระมาแล้ว
  3. **โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง** สำหรับลูกค้าธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทุกสถาบันการเงิน 50 - 500 ล้านบาท โดยพิจารณาตามความสามารถและศักยภาพของลูกค้า เช่น ปรับลดการผ่อนชำระยืดระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ ตลอดจนการเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้าที่มีแผนธุรกิจชัดเจนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งเสริมให้เกิดการแก้ไขหนี้เดิมอย่างยั่งยืน เน้นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว ผ่านการปรับปรุงหลักเกณฑ์ส่งเสริมให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ ดังนี้

1. สถาบันการเงินสามารถคงการจัดชั้นสำหรับลูกหนี้รายย่อยและ SMEs (ตามนิยามของสถาบันการเงิน) ที่เข้าสู่กระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วได้จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2565 เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างเหมาะสม
2. การใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองอย่างยืดหยุ่นไปจนถึงสิ้นปี 2566 เพื่อลดภาระต้นทุนสำหรับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างยั่งยืน 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	ธ.ค. 2565
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB- / A-3	BBB- / A-3
- แนวโน้ม	Positive	Stable
- Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb	bb

Moody's Investors Service	ธ.ค. 2566	ธ.ค. 2565
- ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
- แนวโน้ม	Stable	Stable
- Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	baa3
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 สกุลเงินเหรียญสหรัฐ	Ba3	Ba3

Fitch Ratings	ธ.ค. 2566	ธ.ค. 2565
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ		
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB+ / F1	BBB+ / F1
- แนวโน้ม	Stable	Stable
- Viability Rating	bbb-	bbb-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ		
- ระยะยาว/ระยะสั้น	AAA(tha) / F1+ (tha)	AAA(tha) / F1+ (tha)
- แนวโน้ม	Stable	Stable
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AAA(tha)	AAA(tha)
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(tha)	AA(tha)

ในวันที่ 25 มกราคม 2567 บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ S&P Global Ratings ได้ประกาศปรับแนวโน้ม (Outlook) ของธนาคารเป็น Positive (จากระดับคงที่ หรือ Stable) ในขณะที่คงอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากลของธนาคารที่ BBB- จากพัฒนาการของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในด้านความสามารถในการทำกำไร (Profitability) และการปรับปรุงและดูแลด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง (Asset Quality Management)

รายงานของผู้สอบบัญชีอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบ งบการเงินเฉพาะของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 8.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้เป็นจำนวน 2,576,516 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 70 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 173,317 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน และเนื่องจากหลักการที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการอย่างมากจากผู้บริหารในการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารรวมถึงการระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ ตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับแบบจำลอง การเลือกข้อมูลการคาดการณ์ สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง และการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง

ด้วยความมีสาระสำคัญและการที่ต้องอาศัยดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ประเมิน และสุ่มทดสอบความมีประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคาร ที่เกี่ยวกับระบบการปล่อยสินเชื่อ ระบบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยคำนึงถึงยอดคงเหลือ ความซับซ้อน และความเสี่ยงด้านเครดิตของแต่ละกลุ่มสินเชื่อ ข้าพเจ้าเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคารกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ พิจารณาและประเมินกระบวนการกำกับดูแลการพัฒนาแบบจำลอง สอบทานเอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลองและรายงานการทดสอบความน่าเชื่อถือและติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลองซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้เชี่ยวชาญที่ผู้บริหารของกลุ่มธนาคารว่าจ้างและหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระของกลุ่มธนาคาร รวมถึง สุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่นำมาใช้พัฒนาแบบจำลอง ประเมินวิธีการคำนวณ ข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธนาคาร รวมถึงวิธีการในการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง การบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการสุ่มทดสอบการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และสุ่มทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี รวมถึงการสุ่มทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องตลอดจนประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

กลุ่มธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่รับรู้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 134,635 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 90 ของรายได้รวม) กลุ่มธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการของผู้บริหารในการประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง นอกจากนี้ รายได้ดังกล่าวเกิดจากธุรกรรมการปล่อยสินเชื่อประเภทต่าง ๆ ที่มีรายการจำนวนมากและมีลูกค้าจำนวนมากราย อีกทั้งสัญญาเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภทอาจมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการศึกษา ประเมิน และสุ่มทดสอบความมีประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารที่เกี่ยวข้องกับระบบการปล่อยสินเชื่อ ระบบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง ข้าพเจ้าเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคารกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ ประเมินวิธีการที่ผู้บริหารใช้ในการพิจารณาประมาณการเงินสดรับและช่วงอายุของเครื่องมือทางการเงินในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมทั้งสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลและการคำนวณ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้สินเชื่อ เพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่ามีการรับรู้รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและมีการปรับปรุงด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของธนาคารฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของธนาคารฯ ตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง ในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 28 กุมภาพันธ์ 2567

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์					
เงินสด	8.1.1	55,625,890	61,590,792	55,590,034	61,565,118
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.3	701,161,506	550,940,565	700,439,909	549,955,203
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8.4	25,945,606	33,568,015	25,945,606	33,568,015
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8.5	69,461,150	83,170,487	69,461,150	83,170,487
เงินลงทุนสุทธิ	8.6	263,707,944	277,054,816	263,601,161	277,554,194
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8.7	13,532,731	12,319,651	11,246,361	11,175,610
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8.8	2,426,094,942	2,443,831,839	2,336,698,991	2,361,276,730
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8.10	34,859,742	40,829,441	34,851,303	40,790,389
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8.11	31,064,204	31,199,913	28,641,136	28,659,834
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	8.12.1	3,796,887	3,660,321	2,645,973	3,028,949
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	8.13	19,429,322	15,163,697	20,312,056	14,631,644
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	8.14.1	6,362,541	4,497,292	3,703,883	1,957,578
รายได้ค้างรับ		2,407,180	2,490,168	2,401,036	2,451,896
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.15	24,234,808	32,101,866	25,132,420	32,543,392
รวมสินทรัพย์		3,677,684,453	3,592,418,863	3,580,671,019	3,502,329,039

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายลวรณ แสงสนิท)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
เงินรับฝาก	8.16	2,646,871,577	2,590,236,439	2,654,750,950	2,594,724,935
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.17	282,696,058	277,098,585	276,453,291	272,492,597
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		4,423,279	5,018,811	4,423,279	5,018,811
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8.18	-	2,318,740	-	2,318,740
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8.5	63,936,503	78,506,970	63,936,503	78,506,970
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.19	160,839,009	151,171,799	114,201,870	106,902,043
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8.12.2	3,841,492	3,687,832	2,638,120	3,002,514
ประมาณการหนี้สิน	8.20	17,004,654	17,444,245	15,454,110	15,927,492
หนี้สินอื่น	8.21	77,225,585	74,363,410	69,025,724	67,425,344
รวมหนี้สิน		3,256,838,157	3,199,846,831	3,200,883,847	3,146,319,446
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	8.22				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		28,325	28,325	28,325	28,325
หุ้นสามัญ 13,976,061,250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		71,976,715	71,976,715	71,976,715	71,976,715
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		28,325	28,325	28,325	28,325
หุ้นสามัญ 13,976,061,250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		71,976,715	71,976,715	71,976,715	71,976,715
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		20,833,734	20,833,734	20,833,734	20,833,734
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย		(666,074)	(659,694)	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	8.23	16,171,217	17,906,648	19,675,701	21,771,581
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8.24	7,200,504	7,200,504	7,200,504	7,200,504
ยังไม่ได้จัดสรร		286,831,656	259,018,538	260,072,193	234,198,734
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		402,376,077	376,304,770	379,787,172	356,009,593
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		18,470,219	16,267,262	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		420,846,296	392,572,032	379,787,172	356,009,593
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		3,677,684,453	3,592,418,863	3,580,671,019	3,502,329,039

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายลวรณ แสงสนิท)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2566	2565	2566	2565
กำไรหรือขาดทุน					
รายได้ดอกเบี้ย	8.31	152,368,804	113,474,820	136,648,101	98,405,801
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8.32	38,949,463	23,070,169	37,523,856	21,759,677
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		113,419,341	90,404,651	99,124,245	76,646,124
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		28,671,547	28,096,252	20,682,787	21,445,418
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		7,799,292	7,780,630	5,112,871	5,563,825
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8.33	20,872,255	20,315,622	15,569,916	15,881,593
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8.34	5,178,178	5,232,690	5,177,819	5,233,114
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8.35	195,110	238,790	156,087	372,185
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		1,353,456	1,094,766	-	-
รายได้เงินปันผล		319,473	351,737	3,255,641	3,336,631
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		8,127,347	7,752,630	4,910,421	4,382,496
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		149,465,160	125,390,886	128,194,129	105,852,143
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		25,765,668	25,763,257	19,626,369	20,033,074
ค่าตอบแทนกรรมการ		367,167	377,219	90,379	116,092
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		10,288,662	9,643,874	5,667,084	5,189,594
ค่าภาษีอากร		5,079,720	4,054,120	4,447,422	3,482,742
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		4,549,407	1,312,867	4,620,875	1,289,099
อื่น ๆ		16,106,008	13,619,310	20,108,041	17,411,189
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		62,156,632	54,770,647	54,560,170	47,521,790
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8.36	37,085,423	24,337,556	31,098,112	19,697,098
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		50,223,105	46,282,683	42,535,847	38,633,255
ภาษีเงินได้	8.14.2	9,902,034	9,076,895	7,854,798	6,951,315
กำไรสุทธิ		40,321,071	37,205,788	34,681,049	31,681,940

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายลวรณ แสงสนิท)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2566	2565	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(281,025)	(1,988,321)	(294,526)	(1,979,437)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		(28,781)	(54,734)	(28,781)	(54,734)
กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(474,782)	328,791	(474,782)	328,791
กำไร (ขาดทุน) จากต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชี		249,418	(35,945)	249,418	(35,945)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		1,607,387	(9,184,597)	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	8.14.2	101,278	339,095	103,978	337,319
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(2,007,050)	(1,180,086)	(2,006,483)	(1,180,086)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		910,641	1,109,473	853,355	983,116
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(1,304,055)	(940,587)	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	8.14.2	219,796	14,123	230,626	39,394
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(1,007,173)	(11,592,788)	(1,367,195)	(1,561,582)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		39,313,898	25,613,000	33,313,854	30,120,358
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		36,615,911	33,697,736	34,681,049	31,681,940
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		3,705,160	3,508,052		
		40,321,071	37,205,788		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		35,613,962	22,097,020	33,313,854	30,120,358
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		3,699,936	3,515,980		
		39,313,898	25,613,000		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	8.37				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		2.62	2.41	2.48	2.27

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายลวรณ แสงสนิท)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม											
	ส่วนของบริษัทใหญ่										ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ								
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง (หมายเหตุ 8.5.2)	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงิน	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	กำไรสะสม	รวมส่วนของบริษัทใหญ่		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	72,005,040	20,833,734	(659,694)	14,296,331	10,076,906	67,482	73,158	6,012,485	237,347,450	360,052,892	14,058,548	374,111,440
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 8.25)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,845,142)	(5,845,142)	(1,307,266)	(7,152,408)
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(85,130)	(25,502)	-	-	(28,715)	139,347	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	(2,534,726)	234,277	(54,734)	(10,125,184)	34,577,387	22,097,020	3,515,980	25,613,000
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	72,005,040	20,833,734	(659,694)	14,211,201	7,516,678	301,759	18,424	(4,141,414)	266,219,042	376,304,770	16,267,262	392,572,032
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	72,005,040	20,833,734	(659,694)	14,211,201	7,516,678	301,759	18,424	(4,141,414)	266,219,042	376,304,770	16,267,262	392,572,032
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 8.25)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,536,275)	(9,536,275)	(1,503,359)	(11,039,634)
การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย	-	-	(6,380)	-	-	-	-	-	-	(6,380)	6,380	-
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(45,241)	(759)	-	-	46,769	(769)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	(1,830,460)	(180,291)	(28,781)	303,332	37,350,162	35,613,962	3,699,936	39,313,898
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	72,005,040	20,833,734	(666,074)	14,165,960	5,685,459	121,468	(10,357)	(3,791,313)	294,032,160	402,376,077	18,470,219	420,846,296

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายลวรณ แสงสนิท)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
			องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ					
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง (หมายเหตุ 8.5.2)	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงิน	กำไรสะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	72,005,040	20,833,734	14,005,413	10,084,234	67,482	73,158	214,665,316	331,734,377
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 8.25)	-	-	-	-	-	-	(5,845,142)	(5,845,142)
โอนไปกำไรสะสม	-	-	(85,130)	(25,502)	-	-	110,632	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(2,527,617)	234,277	(54,734)	32,468,432	30,120,358
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	72,005,040	20,833,734	13,920,283	7,531,115	301,759	18,424	241,399,238	356,009,593
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	72,005,040	20,833,734	13,920,283	7,531,115	301,759	18,424	241,399,238	356,009,593
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 8.25)	-	-	-	-	-	-	(9,536,275)	(9,536,275)
โอนไปกำไรสะสม	-	-	(45,241)	(759)	-	-	46,000	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(1,840,808)	(180,291)	(28,781)	35,363,734	33,313,854
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	72,005,040	20,833,734	13,875,042	5,689,548	121,468	(10,357)	267,272,697	379,787,172

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายลวรณ แสงสนิท)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	50,223,105	46,282,683	42,535,847	38,633,255
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	6,548,821	6,064,588	4,859,997	4,205,274
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	37,085,423	24,337,556	31,098,112	19,697,098
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,353,456)	(1,094,766)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	155,521	(3,495)	23,674	(7,216)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(195,110)	(238,790)	(192,730)	(238,790)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,013,126	(729,539)	1,012,767	(729,964)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	4,549,407	1,312,867	4,620,875	1,289,099
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	36,643	(133,394)
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	84,984	(1,127)	84,984	(1,127)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,249,693	-	1,124,098	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	447,657	48,836	439,744	23,900
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	323,541	2,854,404	339,153	347,404
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	135,132	1,303,504	135,490	1,303,504
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	2,014,648	580,629	1,763,799	368,711
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	484,587	(64,051)	452,459	(317,792)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	713,031	2,731,759	(201,581)	3,475,618
	103,480,110	83,385,058	88,133,331	67,915,580
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(113,419,341)	(90,404,651)	(99,124,245)	(76,646,124)
รายได้เงินปันผล	(319,473)	(351,737)	(3,255,641)	(3,336,631)
เงินสดรับดอกเบี้ย	143,691,586	108,439,079	128,045,308	93,467,210
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(34,364,857)	(22,919,883)	(33,000,516)	(21,617,825)
เงินสดรับเงินปันผล	885,563	976,249	3,255,658	3,336,428
เงินสดรับคืนภาษีเงินได้	15,986	47,239	15,986	32,609
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(9,430,069)	(7,929,260)	(7,979,445)	(5,835,611)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**90,539,505**	**71,242,094**	**76,090,436**	**57,315,636**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายลวรณ แสงสนิท)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(150,383,913)	(82,428,066)	(150,651,234)	(81,827,015)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,419,820	(15,764,466)	7,419,820	(15,495,923)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(2,706,053)	3,538,475	(2,706,053)	3,538,475
เงินให้สินเชื่อ	(12,298,557)	11,042,707	556,655	23,613,445
ทรัพย์สินรอการขาย	2,602,369	2,766,554	2,402,116	2,561,507
สินทรัพย์อื่น	6,507,783	(13,322,798)	6,187,628	(13,732,197)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	58,001,714	(25,408,998)	61,392,592	(25,239,068)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,496,273	(20,517,357)	3,859,852	(21,177,153)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(611,186)	784,607	(611,186)	784,607
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,285,258)	2,285,258	(2,285,258)	2,285,258
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(2,402,395)	(4,374,630)	(2,402,395)	(4,374,630)
หนี้สินอื่น	(379,941)	7,021,887	(564,054)	6,301,323
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**(499,839)**	**(63,134,733)**	**(1,311,081)**	**(65,445,735)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(133,673,322)	(121,333,137)	(133,376,322)	(121,441,137)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	146,930,608	180,433,208	146,930,249	180,433,208
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(3,360,059)	(2,483,922)	(379,203)	(280,948)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	3,107,531	634,608	407,535	635,653
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(122,364)	-	(122,364)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	12,590	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(11,836,723)	(3,500,918)	(12,687,899)	(4,029,942)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,490,326)	(1,352,618)	(1,888,271)	(579,418)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	801	10,475	748	9,353
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**(1,443,854)**	**52,407,696**	**(1,102,937)**	**54,746,769**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22,964,442	51,226,821	17,500,981	41,104,108
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(13,756,068)	(32,943,118)	(9,827,568)	(24,604,118)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(2,161,168)	(2,302,671)	(1,669,423)	(1,851,270)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(9,531,674)	(5,841,993)	(9,531,674)	(5,841,993)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(4,601)	(3,149)	(4,601)	(3,149)
เงินสดจ่ายปันผลให้ส่วนได้เสียไม่มีอำนาจควบคุม	(1,503,359)	(1,307,266)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**(3,992,428)**	**8,828,624**	**(3,532,285)**	**8,803,578**
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(28,781)	(54,734)	(28,781)	(54,734)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	**(5,964,902)**	**(1,953,147)**	**(5,975,084)**	**(1,950,122)**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	**61,590,792**	**63,543,939**	**61,565,118**	**63,515,240**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	**55,625,890**	**61,590,792**	**55,590,034**	**61,565,118**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายลวรณ แสงสนิท)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

สรุปข้อมูลทางการเงินฯ ฉบับนี้มีข้อความบางส่วนที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ที่เกี่ยวข้องกับบทวิเคราะห์และข้อมูลอื่น ๆ (รวมถึงโอกาส โครงการดำเนินงาน และกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร) โดยข้อความในลักษณะดังกล่าวเป็นความเห็นของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต แต่มิได้เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด โดยผลที่เกิดขึ้นจริงในอนาคตนั้น อาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในสรุปข้อมูลทางการเงินฯ ฉบับนี้ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตได้

ดังนั้น ในการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนจึงควรใช้ความระมัดระวังและวิจารณญาณของตนเองในการศึกษาข้อมูลของธนาคารในสรุปข้อมูลทางการเงินฯ ฉบับนี้

Krungthai
กรุงไทย

35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์: 0-2255-2222 โทรสาร: 0-2255-9391-3
Krungthai Contact Center: 0-2111-1111
krungthai.com
Krungthai Care