



Krungthai
กรุงเทพ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร
สำหรับไตรมาส 1/2568 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568
(ฉบับหลังสอบทาน)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในการเงินรวมของธนาคารฉบับหลังสอบทาน สำหรับไตรมาสที่ 1 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2568 เผชิญกับความไม่แน่นอนสูงจากแรงกดดันของนโยบายการค้าสหรัฐที่มีการใช้ภาษีศุลกากรเฉพาะสินค้าและภาษีศุลกากรตอบโต้กับหลายประเทศคู่ค้า ส่งผลให้เศรษฐกิจโลก การค้าระหว่างประเทศและการผลิตในห่วงโซ่อุปทาน และการลงทุนโลก อ่อนแอลง โดยภาคการส่งออกของไทยที่ส่งออกไปสหรัฐฯ ต้องรับมือกับการปรับขึ้นภาษีศุลกากรพื้นฐาน 10% ตั้งแต่เดือนเมษายน 2568 ซึ่งอาจเพิ่มเป็นอัตราเต็ม 36% ได้ในครึ่งปีหลัง ขึ้นอยู่กับผลของการเจรจา อีกทั้งยังต้องติดตามผลกระทบทางอ้อมผ่านคู่ค้าสำคัญ เช่น จีน ซึ่งสหรัฐฯ พุ่งเป้าเก็บภาษีนำเข้าในอัตราสูง อันอาจส่งผลต่ออุตสาหกรรมของไทยบางส่วนที่พึ่งพาจีน ตลอดจนการตีตลาดของสินค้าจีนที่จะรุนแรงขึ้น

สำหรับภาคการท่องเที่ยวนั้น คาดว่าตัวเลขนักท่องเที่ยวต่างชาติในปี 2568 อาจไม่ได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้ามากนัก เนื่องจากนักท่องเที่ยวจีนซึ่งเดินทางเข้ามาน้อยกว่าที่คาด นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยยังมีความเปราะบางจากปัญหาเชิงโครงสร้างซึ่งกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน ธุรกิจจำนวนมากได้รับแรงกดดันจากค่าแรงและต้นทุนค่าใช้จ่ายที่สูง โดยเฉพาะ SME บางส่วนที่มีข้อจำกัดในการปรับตัวและรับมือกับความผันผวน ส่วนภาคครัวเรือนประสบปัญหาภาระหนี้ที่ลดทอนความสามารถในการใช้จ่าย

ความท้าทายยังคงมีอีกหลายด้าน ทั้งความผันผวนทางการเงินจากความไม่แน่นอนของทิศทางนโยบายการเงินในประเทศหลัก ตลอดจนความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ รวมถึงปัญหาภัยธรรมชาติ ทั้งผลกระทบจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวเมื่อปลายเดือนมีนาคม 2568 ซึ่งปัจจัยเหล่านี้อาจเพิ่มความเสี่ยงต่อการเติบโตระยะข้างหน้าได้

โดยภาพรวม ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ประเมินล่าสุดในเดือนเมษายน 2568 โดยคาดการณ์ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2568 กรณีที่ไทยถูกเก็บภาษีศุลกากรพื้นฐาน 10% ทั้งปีในปีนั้น เศรษฐกิจจะเติบโตร้อยละ 2.0 ต่ำกว่าร้อยละ 2.5 เมื่อปีก่อน แต่กรณีที่ไทยถูกเรียกเก็บภาษีศุลกากร 18% ในครึ่งปีหลัง หรือเป็นครึ่งหนึ่งจากอัตราเต็มที่สหรัฐฯ เคยประกาศไว้ นั้น เศรษฐกิจไทยจะเติบโตร้อยละ 1.3

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาสที่ 1/2568

เศรษฐกิจไทยปี 2568 มีความท้าทายรอบด้านที่รุนแรงขึ้นมาก โดยเฉพาะสงครามการค้าระดับโลกใหม่ที่ยกระดับขึ้น หลังสหรัฐฯ ขึ้นภาษีนำเข้าจากประเทศคู่ค้าทั่วโลก รวมทั้งไทย กระทบโดยตรงต่อภาคการส่งออก และได้รับผลกระทบทางอ้อมจากสินค้าจีนที่จะทะลักเข้ามาตีตลาดไทยมากขึ้น ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจไทยที่ยังคงมีความเปราะบางจากปัญหาเชิงโครงสร้างหนี้ครัวเรือนและเศรษฐกิจนอกระบบที่อยู่ในระดับสูง ธุรกิจ SME มีข้อจำกัดในการปรับตัว รวมถึงผลกระทบจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวที่ผ่านมา

ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบ เตรียมพร้อมรับมือความไม่แน่นอน โดยให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มให้สามารถปรับตัวเดินหน้าต่อไปได้ และสร้างโอกาสจากการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นได้ พร้อมสนับสนุนนโยบายการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของภาครัฐอย่างต่อเนื่อง ล่าสุด ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวอย่างเร่งด่วน เพิ่มเติมจากมาตรการช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม และร่วมขับเคลื่อนการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือน ผ่านโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” โครงการ สินเชื่อรวมหนี้ข้าราชการยั่งยืน สินเชื่อกรุงไทยรวมหนี้ (ภาคประชาชน) และ สินเชื่อกรุงไทยบ้านแลงเงิน ที่ช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ ลดภาระทางการเงิน เสริมสภาพคล่องการทำธุรกิจและเพิ่มความคล่องตัวในการดำรงชีพ ตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1/2568 ธนาคารดำเนินการตามยุทธศาสตร์ มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน บริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รักษา Coverage Ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 187.7 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ โดยกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 11,714 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2567^{1/} กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเติบโตขึ้นเล็กน้อย จากการขยายตัวของรายได้ผลิตภัณฑ์บริหารความเสี่ยงทางการเงิน การลงทุน และกำไรจากเงินลงทุน ขณะเดียวกัน ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับ ร้อยละ 40.4 ธนาคารมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมและพอเพียง ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ดีที่ 95,017 ล้านบาท และมี NPL Ratio 2.97 ลดลงจากร้อยละ 2.99 จากสิ้นปีที่ผ่านมา สะท้อนถึงความสามารถในการบริหารจัดการ Portfolio ได้อย่างสมดุลท่ามกลางสถานการณ์ที่ผันผวน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2567^{1/} กำไรส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้นเล็กน้อย รายได้ขยายตัวจากผลิตภัณฑ์บริหารความเสี่ยงทางการเงิน การลงทุน และกำไรจากเงินลงทุนซึ่งสะท้อนสภาวะตลาด โดยค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง ร้อยละ 6.5 จากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยรวมอย่างมีประสิทธิภาพและบางส่วนจากการลดลงของค่าใช้จ่ายตามฤดูกาล

1/ ข้อมูลภายหลังการปรับปรุงรายการที่เกิดจากบริษัทร่วมได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก เพื่อใช้แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบกับงวดปัจจุบัน

ณ 31 มีนาคม 2568 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 19.82 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง และมีเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 21.80 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมถึงมีสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอโดยรักษาระดับของ Liquidity Coverage ratio (LCR) อย่างต่อเนื่อง สูงกว่าเกณฑ์ที่ธปท.กำหนด

ในวันที่ 19 มีนาคม 2568 บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ S&P Global Ratings ได้ประกาศปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากลของธนาคารทั้งระยะยาว / ระยะสั้น เป็น BBB/ A-2 จาก BBB- / A-3 และปรับเพิ่มอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน (Stand-Alone Credit Profile) เป็น bb+ จาก bb โดยพิจารณาถึงความสามารถในการทำกำไร (profitability) ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง การบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง และสถานะทางธุรกิจที่แข็งแกร่ง

ในปี 2568 ธนาคารมุ่งมั่นขับเคลื่อนองค์กร ภายใต้แนวคิด “Corporate Value Creation เสริมทักษะ สร้างคุณค่า สู่อนาคต” เพื่อเตรียมความพร้อมรับมือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ผ่าน 5 ยุทธศาสตร์หลัก ที่มุ่งเน้นการเพิ่มรายได้ ลดต้นทุน บริหารจัดการความเสี่ยงจากคุณภาพสินเชื่อ เพิ่มขีดความสามารถและประสิทธิภาพของพนักงานซึ่งเป็นหัวใจขององค์กร ประกอบด้วย การสร้าง Value ใน 5 ระบบนิเวศที่มุ่งเน้นได้อย่างเต็มศักยภาพ ต่อยอดแพลตฟอร์มเดิมและการเปิดตัวแพลตฟอร์มใหม่ที่จะสร้างการเติบโตในอนาคต การยกระดับวิธีการเข้าถึงและการบริการลูกค้า การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานไอทีและเทคโนโลยีแห่งอนาคต และการปรับเปลี่ยนวัฒนธรรมองค์กร เพื่อสร้างรูปแบบใหม่ในการทำงาน ให้มีความพร้อมตอบโจทย์ที่สามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีได้อย่างเหมาะสมและคุ้มค่า เพื่อสร้างการเติบโตที่แข็งแกร่งและยั่งยืน รวมทั้งการมีผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้ต่อเนื่องอย่างมีประสิทธิภาพในอนาคต

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2568	4/2567 ⁽³⁾	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2567 ⁽³⁾	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,843	29,613	(6.0)	29,561	(5.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,442	5,809	(6.3)	5,577	(2.4)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	7,002	3,487	100.8	6,162	13.6
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	40,287	38,909	3.5	41,300	(2.5)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	16,292	17,417	(6.5)	17,731	(8.1)
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	23,995	21,492	11.6	23,569	1.8
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,223	6,725	22.3	8,029	2.4
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	15,772	14,767	6.8	15,540	1.5
ภาษีเงินได้	3,177	2,805	13.3	2,935	8.2
กำไรสุทธิ	12,595	11,962	5.3	12,605	(0.1)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	11,714	10,989	6.6	11,676	0.3
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	1.27	1.18	0.09	1.27	0.00
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	10.64	10.03	0.61	11.45	(0.81)

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้

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

(3) ข้อมูลภายหลังการปรับปรุงรายการที่เกิดจากบริษัทร่วมได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก เพื่อให้แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบกับงวดปัจจุบัน

ผลประกอบการไตรมาส 1/2568 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2567^{1/} ธนาคารดำเนินการตามยุทธศาสตร์ มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน บริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รักษา Coverage Ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 187.7 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ โดยกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 11,714 ล้านบาท เติบโตขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยหลักจากรายได้ขยายตัวจากผลิตภัณฑ์บริหารความเสี่ยงทางการเงิน การลงทุน และกำไรจากเงินลงทุนซึ่งสะท้อนสภาวะตลาด ขณะเดียวกัน ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 40.4 ในขณะที่ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วน เพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต ธนาคารมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมและพอเพียงตามหลักความระมัดระวัง อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ดีที่ 95,017 ล้านบาท และมี NPL Ratio 2.97 ลดลงจากร้อยละ 2.99 จากสิ้นปีที่ผ่านมา สะท้อนถึงความสามารถในการบริหารจัดการ Portfolio ได้อย่างสมดุลท่ามกลางสถานการณ์ที่ผันผวน

1/ ข้อมูลภายหลังการปรับปรุงรายการที่เกิดจากบริษัทร่วมได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก 17 เพื่อให้แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบกับงวดปัจจุบัน

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2567^{1/} กำไรส่วนที่เป็นของธนาคารเติบโตอย่างยั่งยืน เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง มี NPL Ratio ลดลงอย่างต่อเนื่องที่ 2.97 รักษา Coverage Ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 187.7 กำไรเติบโตขึ้นเล็กน้อยโดยหลักจากรายได้ขยายตัวจากผลิตภัณฑ์บริหารความเสี่ยงทางการเงิน การลงทุน และกำไรจากเงินลงทุนซึ่งสะท้อนสถานะตลาด ขณะเดียวกัน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง ร้อยละ 6.5 จากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยรวมอย่างมีประสิทธิภาพและบางส่วนจากการลดลงของค่าใช้จ่ายตามฤดูกาล โดยมี Cost to Income ratio อยู่ที่ย้อยละ 40.4 ธนาคารมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมและพอเพียง ตามหลักความระมัดระวัง

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท					
	1/2568	4/2567 ⁽²⁾	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2567 ⁽²⁾	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	38,672	41,225	(6.2)	40,881	(5.4)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,942	3,837	(23.3)	3,602	(18.3)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	108	76	42.1	93	16.1
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,856	1,967	(5.6)	1,580	17.5
- เงินให้สินเชื่อ	33,670	35,210	(4.4)	35,388	(4.9)
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	34	42	(19.0)	47	(27.7)
- อื่นๆ	62	93	(33.3)	171	(63.7)
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,829	11,612	(6.7)	11,320	(4.3)
- เงินรับฝาก	5,289	5,892	(10.2)	5,016	5.4
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	832	894	(6.9)	1,297	(35.9)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,201	3,246	(1.4)	3,054	4.8
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,373	1,426	(3.7)	1,805	(23.9)
- อื่นๆ	134	154	(13.0)	148	(9.5)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,843	29,613	(6.0)	29,561	(5.8)
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)⁽¹⁾	4.28	4.56	(0.29)	4.58	(0.31)
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)⁽¹⁾	1.40	1.50	(0.10)	1.47	(0.07)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	3.08	3.28	(0.20)	3.31	(0.23)
- NIM ⁽¹⁾					

- (1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- (2) ข้อมูลภายหลังการปรับปรุงรายการที่เกิดจากบริษัทร่วมได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก เพื่อให้เห็นเป็นข้อมูลเปรียบเทียบกับงวดปัจจุบัน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 1/2568 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเท่ากับ 27,843 ล้านบาท โดยธนาคารมีการบริหารจัดการ portfolio เพื่อบริหารจัดการสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน จากการเติบโตของสินเชื่อรายย่อยที่เป็นกลุ่มยุทธศาสตร์ของธนาคารและสินเชื่อภาครัฐท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน และการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอย่างมีประสิทธิภาพ โดยหลักจากการได้ถอนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนำเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 ในเดือนกรกฎาคม 2567 กอปรกับแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ย

1/ ข้อมูลภายหลังการปรับปรุงรายการที่เกิดจากบริษัทร่วมได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก 17 เพื่อให้เห็นเป็นข้อมูลเปรียบเทียบกับงวดปัจจุบัน

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2567 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงโดยธนาคารมีการบริหารจัดการ portfolio เพื่อบริหารจัดการสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน จากการเติบโตของสินเชื่อรายย่อยที่เป็นกลุ่มยุทธศาสตร์ของธนาคารและสินเชื่อภาครัฐท่ามกลางสถานะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน กอปรกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	30 เม.ย. 68	26 ก.พ. 68	16 ต.ค. 67	27 ก.ย. 66	2 ส.ค. 66	31 พ.ค. 66
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	1.75%	2.00%	2.25%	2.50%	2.25%	2.00%
อัตราดอกเบี้ยของธนาคาร	3 มี.ค. 68	1 พ.ย. 67	5 ต.ค. 66	6 มิ.ย. 66	13 เม.ย. 66	1 ก.พ. 66
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ⁽¹⁾						
- ออมทรัพย์	0.250%	0.300%	0.300%	0.300%	0.250%	0.250%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	1.000%	1.170%	1.170%	0.920%	0.820%	0.770%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.100%	1.250%	1.250%	1.050%	0.950%	0.850%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.500%	1.700%	1.700%	1.450%	1.350%	1.150%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ						
- MLR	6.825%	6.925%	7.050%	6.800%	6.600%	6.350%
- MOR	7.020%	7.270%	7.520%	7.270%	7.070%	6.870%
- MRR	7.345%	7.445%	7.570%	7.320%	7.120%	6.870%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

ธนาคารกรุงไทยสนับสนุนนโยบายภาครัฐในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจให้เดินหน้าต่อ ท่ามกลางความท้าทายรอบด้าน โดยเฉพาะนโยบายของประเทศเศรษฐกิจหลักของโลก และปัญหาเชิงโครงสร้าง จากเศรษฐกิจนอกระบบที่มีขนาดใหญ่ และหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง รวมถึงช่วยเหลือลูกค้าลดภาระทางการเงิน ในช่วงที่เศรษฐกิจยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ จึงปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลงสูงสุดร้อยละ 0.25 ได้แก่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ MLR, MOR และ MRR ลงเป็น ร้อยละ 6.825 ต่อปี ร้อยละ 7.020 ต่อปี และร้อยละ 7.345 ต่อปี โดยมีผลวันที่ 3 มีนาคม 2568 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ในวันที่ 30 เมษายน 2568 คณะกรรมการนโยบายการเงินได้พิจารณาถึงสถานการณ์นโยบายการคลังสหรัฐฯ และการตอบโต้ของประเทศเศรษฐกิจหลัก จึงพิจารณาปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มเศรษฐกิจและรองรับความเสี่ยงด้านค่าที่เพิ่มขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2568	4/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,681	8,046	(4.5)	7,673	0.1
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,239	2,237	0.1	2,096	6.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,442	5,809	(6.3)	5,577	(2.4)

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 1/2568 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,442 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยหลักจากการที่ลูกค้าใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้น ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการให้บริการด้าน Wealth Management และมีค่าธรรมเนียมจากบริการดังกล่าวเติบโตอย่างต่อเนื่อง และค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตที่เติบโต สอดคล้องกับปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2567 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ลดลงร้อยละ 6.3 โดยหลักจากการที่ลูกค้าใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมด้าน Bancassurance ยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2568	4/2567 ⁽¹⁾	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2567 ⁽¹⁾	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,064	(307)	773.1	1,661	24.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	1,676	273	513.4	237	605.7
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	976	788	23.9	1,003	(2.7)
รายได้จากเงินปันผล	410	41	897.6	149	175.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,876	2,692	(30.3)	3,112	(39.7)
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	7,002	3,487	100.8	6,162	13.6

(1) ข้อมูลภายหลังการปรับปรุงรายการที่เกิดจากบริษัทร่วมได้นำมาตรวจฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก เพื่อใช้แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบกับงวดปัจจุบัน

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 1/2568 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2567^{1/} ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 7,002 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.6 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนมีสาเหตุหลักจากรายการเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนซึ่งสะท้อนสภาวะตลาด

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2567^{1/} รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 100.8 มีสาเหตุหลักจากรายการเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนซึ่งสะท้อนสภาวะตลาด

1/ ข้อมูลภายหลังการปรับปรุงรายการที่เกิดจากบริษัทร่วมได้นำมาตรวจฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก เพื่อใช้แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบกับงวดปัจจุบัน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2568	4/2567 ⁽²⁾	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2567 ⁽²⁾	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,687	6,806	(1.8)	6,644	0.7
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	2,243	3,027	(25.9)	2,436	(7.9)
ค่าภาษีอากร	1,274	1,330	(4.2)	1,346	(5.3)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,648	380	333.9	3,792	(56.5)
อื่นๆ ⁽¹⁾	4,440	5,874	(24.4)	3,513	26.4
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	16,292	17,417	(6.5)	17,731	(8.1)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	40.4	44.8	(4.4)	42.9	(2.5)

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

(2) ข้อมูลภายหลังการปรับปรุงรายการที่เกิดจากบริษัทพร้อมได้นำมาตรวจฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก เพื่อใช้แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบกับงวดปัจจุบัน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 1/2568 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2567^{1/} ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 8.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยหลักเป็นผลจากค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายที่กลับสู่ระดับปกติ จากการตั้งค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพอย่างเหมาะสมในไตรมาส 1/2567 ประกอบกับธนาคารยังคงบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยรวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income Ratio อยู่ที่ร้อยละ 40.4 ในขณะที่ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วน เพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2567^{1/} ธนาคารและบริษัทย่อยบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 6.5 จากไตรมาสที่ผ่านมา ส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายอื่นซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายตามฤดูกาลเช่น การส่งเสริมการตลาด โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 40.4

1/ ข้อมูลภายหลังการปรับปรุงรายการที่เกิดจากบริษัทพร้อมได้นำมาตรวจฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก เพื่อใช้แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบกับงวดปัจจุบัน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	1/2568	4/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2567	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	8,223	6,725	22.3	8,029	2.4

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และการผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

สำหรับไตรมาส 1/2568 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2567 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยพิจารณาอย่างรอบคอบ การบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง และยังคงรักษาระดับ Coverage Ratio อยู่ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 187.7 เพื่อรองรับความอ่อนไหวและความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2567 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,223 ล้านบาท โดยพิจารณาอย่างรอบคอบ การบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง และรักษา Coverage Ratio ในระดับที่สูง

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

สินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

ณ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนสุทธิรวม เท่ากับ 414,055 ล้านบาท ประกอบด้วย หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 72 ตราสารหนี้ภาคเอกชนและต่างประเทศ ร้อยละ 18 และ หน่วยลงทุนและตราสารทุนในความต้องการของตลาด ร้อยละ 10 ในขณะที่ มีสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิจำนวน 402,427 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2567

การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 68	31 ธ.ค. 67	หน่วย : ล้านบาท
			เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	62,922	51,342	22.6
เงินลงทุนสุทธิ	351,133	351,085	0.0
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,151	1,347	(14.6)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	335,807	334,363	0.4
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	14,175	15,375	(7.8)
รวมสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ	414,055	402,427	2.9

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,663,326 ล้านบาท ปรับลดลง ร้อยละ 1.3 จากสิ้นปี 2567 โดยธนาคารบริหารจัดการ Portfolio รักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่มีคุณภาพ ในสถานะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน โดยสินเชื่อกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นกลุ่มยุทธศาสตร์ของธนาคารเติบโตเล็กน้อยและสินเชื่อภาครัฐขยายตัวสะท้อนการเติบโตแบบระมัดระวังเพื่อรักษาสมดุลความเสี่ยงและผลตอบแทนท่ามกลางสถานะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 68	31 ธ.ค. 67	หน่วย : ล้านบาท
			เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,663,654	2,698,992	(1.3)
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	328	381	(13.7)
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	23,089	24,343	(5.1)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	173,209	173,879	(0.4)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,513,206	2,549,075	(1.4)

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 68		31 ธ.ค. 67		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	658,719	24.7	694,702	25.7	(5.2)
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	531,768	20.0	525,666	19.5	1.2
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	267,180	10.0	272,179	10.1	(1.8)
สินเชื่อย่อย	1,205,570	45.3	1,206,009	44.7	0.0
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	509,869	19.2	508,246	18.8	0.3
- สินเชื่อส่วนบุคคล	623,495	23.4	621,686	23.1	0.3
- สินเชื่อบัตรเครดิต	69,994	2.6	73,650	2.7	(5.0)
- สินเชื่อ Leasing	2,212	0.1	2,427	0.1	(8.8)
สินเชื่ออื่นๆ	417	0.0	436	0.0	(4.4)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,663,654	100.0	2,698,992	100.0	(1.3)

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 68	31 ธ.ค. 67
1. NPL ⁽¹⁾	95,017	95,065
2. NPL Ratio	ร้อยละ 2.97	ร้อยละ 2.99
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾	178,374	179,275
3. Coverage Ratio ⁽³⁾	ร้อยละ 187.7	ร้อยละ 188.6

(1) NPLs เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน / NPLs

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 68		31 ธ.ค. 67	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น				
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,401,243	44,085	2,431,774	44,330
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	188,703	59,700	194,468	58,431
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	94,516	68,774	94,600	70,492
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการ คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) ⁽³⁾	1,953	650	2,112	626
รวม	2,686,415	173,209	2,722,954	173,879

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL – simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและยืดหยุ่น มี NPL ณ 31 มีนาคม 2568 เท่ากับ 95,017 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากสิ้นปีที่ผ่านมา สะท้อนถึงการควบคุมที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ที่ร้อยละ 2.97 มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพื่อรักษาระดับของ Coverage Ratio ที่สูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 187.7

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 68		31 ธ.ค. 67 ⁽¹⁾		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	587,116	15.6	534,775	14.3	9.8
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	62,922	1.7	51,342	1.4	22.6
ผ่านกำไรหรือขาดทุน					
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	368,955	9.8	367,235	9.8	0.5
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	2,663,326	70.8	2,698,611	72.1	(1.3)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	173,209	4.6	173,879	4.6	(0.4)
สินทรัพย์อื่นๆ	251,743	6.7	262,384	7.0	(4.1)
สินทรัพย์	3,760,853	100.0	3,740,468	100.0	0.5
เงินรับฝาก	2,752,208	73.2	2,731,344	73.0	0.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	253,843	6.7	255,872	6.8	(0.8)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	134,394	3.6	132,464	3.5	1.5
หนี้สินอื่นๆ	146,313	3.9	160,117	4.3	(8.6)
รวมส่วนของเจ้าของ	474,095	12.6	460,671	12.4	2.9
- ส่วนของบริษัทใหญ่	452,665	12.0	440,122	11.8	2.8
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	21,430	0.6	20,549	0.6	4.3
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,760,853	100.0	3,740,468	100.0	0.5
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	96.77		98.80		(2.03)

(1) ปรับปรุงเพื่อแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบกับงวดปัจจุบันเนื่องจากบริษัทพร้อมได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 มีนาคม 2568 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 73.2 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 70.8 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 15.6 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 9.8 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 31 มีนาคม 2568 เท่ากับ 452,665 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567^{1/}

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 32.38 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 31.48 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	31 มี.ค. 68 ⁽³⁾		31 ธ.ค. 67		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดย ธปท. (ร้อยละ) ⁽²⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	389,389	18.85	387,968	18.49	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	409,467	19.82	408,089	19.45	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	40,856		41,269		
รวมเงินกองทุน	450,323	21.80	449,358	21.42	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,065,699		2,097,972		

- (1) งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต 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 เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป
- (3) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธปท.

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 มี.ค. 68 ⁽²⁾		31 ธ.ค. 67		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดย รพท. (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	358,548	18.17	359,352	17.89	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	377,195	19.12	377,999	18.82	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	39,863		40,317		
รวมเงินกองทุน	417,058	21.14	418,316	20.83	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,972,998		2,008,361		

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

ณ 31 มีนาคม 2568 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 389,389 ล้านบาท (ร้อยละ 18.85 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 409,467 ล้านบาท (ร้อยละ 19.82 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 450,323 ล้านบาท (ร้อยละ 21.80 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ณ 31 มีนาคม 2568 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 358,548 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 377,195 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 417,058 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.17 ร้อยละ 19.12 และร้อยละ 21.14 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ รพท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

S&P Global Ratings	มี.ค. 2568	ธ.ค. 2567	ก.ย. 2567
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / A-2	BBB- / A-3	BBB- / A-3
- แนวโน้ม	Stable	Positive	Positive
- Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb	bb
Moody's Investors Service	เม.ย. 2568	ธ.ค. 2567	ก.ย. 2567
- ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
- แนวโน้ม	Negative	Stable	Stable
- Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	baa3	baa3
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	Ba3	Ba3	Ba3
สกุลเงินเหรียญสหรัฐ			
Fitch Ratings	มี.ค. 2568	ธ.ค. 2567	ก.ย. 2567
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB+ / F1	BBB+ / F1	BBB+ / F1
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- Viability Rating	bbb-	bbb-	bbb-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	AAA(tha) / F1+ (tha)	AAA(tha) / F1+ (tha)	AAA(tha) / F1+ (tha)
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินบาท	AAA(tha)	AAA(tha)	AAA(tha)
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(tha)	AA(tha)	AA(tha)

ในวันที่ 19 มีนาคม 2568 บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ S&P Global Ratings ได้ประกาศปรับอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากลของธนาคารทั้งระยะยาว / ระยะสั้น เป็น BBB/ A-2 จาก BBB- / A-3 และ ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Stand-Alone Credit Profile) เป็น bb+ จาก bb โดยพิจารณาถึงความสามารถในการทำกำไร (profitability) ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง การบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง และสถานะทางธุรกิจที่แข็งแกร่ง

ในวันที่ 30 เมษายน 2568 บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service ได้ประกาศปรับแนวโน้ม (outlook) ของสถาบันการเงินในไทย 7 แห่งรวมถึงธนาคารกรุงเทพเป็น Negative จากระดับคงที่ หรือ Stable ตามการปรับลดแนวโน้มของรัฐบาลไทยลงเป็น Negative จากระดับคงที่ หรือ Stable โดยคงอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากลระยะยาวของธนาคารที่ Baa1

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

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