



ธนาคาร ไทยเครดิต

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับงวดปี 2565 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์

ir@thaicreditbank.com

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A)
ตัวชี้วัดการดำเนินงานที่สำคัญ
1. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
ตารางที่ 1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แบ่งตามประเภทลูกหนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ⁽¹⁾	46,131.0	67.3%	68,184.3	69.8%	82,198.5	67.8%
สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิต เพื่อคนค้าขาย ⁽²⁾	11,019.0	16.1%	14,265.7	14.6%	19,181.9	15.8%
สินเชื่อบ้าน ⁽³⁾	11,006.0	16.0%	14,489.1	14.8%	18,522.4	15.3%
สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล ⁽⁴⁾	7.9	0.0%	439.1	0.4%	1,092.7	0.9%
สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ ⁽⁵⁾	398.5	0.6%	350.5	0.4%	302.5	0.2%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	68,562.4	100.0%	97,728.7	100.0%	121,298.0	100.0%

3)

หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย สินเชื่อเอสเอ็มอี สินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan) และ สินเชื่ออื่น ๆ

(2) สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย ประกอบด้วย สินเชื่อนาโน สินเชื่อเอสเอ็มอี เอสเอส สินเชื่อไมโครเครดิต และสินเชื่อไมโคร พลัส

(3) สินเชื่อบ้าน ประกอบด้วย สินเชื่อบ้านแลกเงิน และ สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน

(4) สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล ประกอบด้วย สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล

 (5) สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อประกันภัยคุ้มครองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (MRTA) สินเชื่อเนกประสงค์ สินเชื่อที่มีทองคำเป็นหลักประกัน และ
สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ที่ไม่ได้เป็นผลิตภัณฑ์หลัก

 (6) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ก่อนรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุน
ทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารฯ สามารถแบ่งออกได้เป็น 5 กลุ่มผลิตภัณฑ์ ประกอบด้วย (1) เงินให้สินเชื่อสำหรับ
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (2) เงินให้สินเชื่อเพื่อคนค้าขาย (3) สินเชื่อบ้าน (4) สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล (5) สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 2564 และ 2565 มีจำนวนเท่ากับ 68,562.4
ล้านบาท 97,728.7 ล้านบาท และ 121,298.0 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีอัตราการเติบโตโดยเฉลี่ยสะสมต่อปี (CAGR) อยู่ที่ร้อยละ
32.7 ต่อปี เนื่องมาจากการเติบโตในทุกกลุ่มสินเชื่อหลักของธนาคารฯ ทั้งสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อนาโนและไม
โครเครดิตเพื่อคนค้าขาย และสินเชื่อบ้าน

(1) เงินให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
ตารางที่ 2 สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (Micro SME)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย ⁽¹⁾	40,993.2	88.9%	62,277.0	91.3%	76,611.6	93.2%
สินเชื่อเอสเอ็มอี ⁽²⁾	5,137.8	11.1%	5,907.3	8.7%	5,586.9	6.8%
รวมสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	46,131.0	100.0%	68,184.3	100.0%	82,198.5	100.0%

 หมายเหตุ: (1) สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์
สินเชื่อเพื่อซื้อสถานประกอบการ สินเชื่อเพื่อเจ้าของร้านทอง สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการ (SMEs) ที่มีทองเป็นหลักประกัน สินเชื่อแบบเช่าซื้อ และสินเชื่อฟื้นฟู
(Soft Loan)

(2) สินเชื่อเอสเอ็มอี ประกอบด้วย สินเชื่อเอสเอ็มอี สินเชื่อแบบเช่าซื้อ และสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan)

เงินให้สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.0 จากเดิม 62,277.0 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 76,611.6 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SME กล้าให้ โดยมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่รองรับความต้องการของลูกค้า ได้แก่ กล้าให้เต็มสปีด, กล้าให้เต็ม 100, และ กล้าให้เกิน 100 นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีการเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้ลูกค้า โดยพิจารณาให้แก่กลุ่มลูกค้าที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ของธนาคารฯ และให้สินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าในการฟื้นฟูธุรกิจหลังการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 รวมถึงขยายธุรกิจให้เติบโตต่อไป และในขณะเดียวกันก็ยังคงมุ่งเน้นที่การควบคุมคุณภาพของสินเชื่อด้วย นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีการทำการตลาดผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น ส่งผลให้ธนาคารฯ และผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคารฯ เป็นที่รู้จักในวงกว้างมากขึ้น ส่งผลให้สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยของธนาคารฯ มีการเติบโตขึ้น

เงินให้สินเชื่อเอสเอ็มอีของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 5.4 จากเดิม 5,907.3 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 5,586.9 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากกลยุทธ์ของธนาคารฯ ที่มุ่งเน้นการเติบโตในสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีน้อยลง

(2) เงินให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อธุรกิจนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย

เงินให้สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.5 จากเดิม 14,265.7 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 19,181.9 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากตำแหน่งทางการตลาดที่แข็งแกร่งซึ่งส่งผลให้สินเชื่อในกลุ่มนี้ยังคงมีการขยายตัวต่อเนื่อง การเติบโตต่อจากปีที่แล้วของสินเชื่อไมโคร พลัส และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ไมโคร พลัส enhancement ส่งผลให้สัดส่วนของสินเชื่อไมโครเครดิตและสินเชื่อไมโครพลัสเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ สินเชื่อไมโครเครดิตและสินเชื่อไมโครพลัส เป็นสินเชื่อที่มีวงเงินสินเชื่อขนาดใหญ่กว่าเมื่อเทียบกับสินเชื่อนาโนเครดิตและสินเชื่อเอสเอ็มอี นอกจากนี้ จากผลการตอบรับในเชิงบวกของลูกค้าในตัวแอปพลิเคชัน Micro Pay E-Wallet ซึ่งลูกค้าสามารถเบิกถอนสินเชื่อและชำระเงินกู้ยืมได้อย่างสะดวกสบาย ส่งผลให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดี และมีส่วนสนับสนุนให้สินเชื่อเติบโตขึ้นเช่นกัน

(3) สินเชื่อบ้าน

สินเชื่อบ้าน เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.8 จากเดิม 14,489.1 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 18,522.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการที่สินเชื่อบ้านสามารถส่งมอบคุณค่าให้กับลูกค้าได้สูง อีกทั้งธนาคารฯ ยังมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ อย่างเช่น สินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัส โดยให้ดอกเบี้ย 0% เป็นเวลา 7 เดือน และปรับอัตราส่วนวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) เพิ่มขึ้นเป็น 100% ตามนโยบายของ ธปท. ที่ผ่อนคลายเกณฑ์การให้สินเชื่อบ้าน รวมไปถึงการให้วงเงินส่วนเพิ่มเป็นวงเงินสินเชื่ออเนกประสงค์สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน อีกด้วย

(4) เงินให้สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล

เงินให้สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 148.8 จากเดิม 439.1 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 1,092.7 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยเป็นการเติบโตตามการขยายสาขาของธนาคารฯ เพื่อเข้าถึงลูกค้าทั่วไปเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ในปัจจุบันธนาคารฯ ยังอยู่ระหว่างการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อและแพลตฟอร์มออนไลน์ เพื่อเป็นช่องทางนำเสนอผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงิน รวมถึงพัฒนาระบบการอนุมัติสินเชื่อของธนาคารฯ เพื่อร่นระยะเวลาในการดำเนินการให้รวดเร็วขึ้น

(5) เงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ

เงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 13.7 จากเดิม 350.5 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 302.5 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ทั้งนี้ การลดลงมีสาเหตุหลักมาจากกลยุทธ์ของธนาคารฯ ที่ลดการมุ่งเน้นการเติบโตของเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ

มูลค่าหลักประกันเงินให้สินเชื่อตามประเภทลูกหนี้
ตารางที่ 3 มูลค่าหลักประกันเงินให้สินเชื่อตามประเภทลูกหนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	67,428.4	146.2%	64,167.2	94.1%	71,464.6	86.9%
สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย	-	-	-	-	-	-
สินเชื่อบ้านและสินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ	19,087.5	167.4%	23,585.6	158.9%	28,731.8	152.6%
สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล	-	-	-	-	-	-
รวมมูลค่าหลักประกัน	86,515.9	150.4%	87,752.8	105.7%	100,196.4	99.2%

หมายเหตุ: ร้อยละ หมายถึงร้อยละของมูลค่าหลักประกันต่อเงินให้สินเชื่อรวม

มูลค่าหลักประกันเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 มีจำนวนเท่ากับ 87,752.8 ล้านบาท และ 100,196.4 ล้านบาท ตามลำดับ และมีมูลค่าหลักประกันต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 105.7 และ ร้อยละ 99.2 ตามลำดับ อัตราการเติบโตของมูลค่าหลักประกันเป็นไปในทางเดียวกันกับอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ อย่างไรก็ตามมูลค่าหลักประกันต่อเงินให้สินเชื่อรวมมีอัตราที่ลดลง มีสาเหตุหลักเนื่องมาจากการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่เพื่อตอบสนองจำกัดในเรื่องของหลักประกันในกลุ่มลูกค้าไมโครเอสเอ็มอีและผู้ประกอบการขนาดย่อม อย่างเช่นสินเชื่อไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อเกินมูลค่าหลักประกัน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ยังคงมุ่งเน้นการควบคุมดูแลคุณภาพสินเชื่อ โดยผลิตภัณฑ์เหล่านี้จะออกให้แก่กลุ่มลูกค้าที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์การพิจารณาของธนาคารฯ นอกจากนี้ จากข้อมูลและการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารฯ ในกลุ่มผู้ประกอบการ พบว่าคุณภาพของลูกหนี้ในกลุ่มสินเชื่อไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อเกินมูลค่าหลักประกันไม่ได้แตกต่างจากกลุ่มลูกค้าสินเชื่อที่มีหลักประกันเกินกว่ามูลค่าหนี้แต่อย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีบางส่วน รวมไปถึงสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายส่วนใหญ่ จะได้รับการค้ำประกันสินเชื่อโดย บสย. ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงบางส่วนเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ เนื่องจาก บสย. จะเป็นผู้รับผิดชอบในส่วนของเงินสินเชื่อคงค้างทั้งจำนวน แต่จะไม่รวมถึงดอกเบี้ยค้างชำระ ส่วนทางด้านธนาคารฯ เองนั้น มีการทบทวนวงเงินสินเชื่อ พร้อมทั้งทบทวนคุณสมบัติและสถานะทางการเงินของลูกค้าสินเชื่อเป็นประจำทุกปี อ้างอิงจากประวัติการชำระหนี้ ทั้งนี้สำหรับลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดีสามารถจะขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อตามเกณฑ์การขอสินเชื่อในแต่ละประเภท อย่างไรก็ตามสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายส่วนใหญ่จะได้รับการค้ำประกันสินเชื่อโดย บสย. ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงบางส่วนเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ เนื่องจาก บสย. จะเป็นผู้รับผิดชอบในส่วนของเงินสินเชื่อคงค้างทั้งจำนวน แต่จะไม่รวมถึงดอกเบี้ยค้างชำระ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีที่ค้ำประกันโดย บสย. เท่ากับประมาณร้อยละ 69 ของเงินให้สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีรวม และ เงินให้สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายที่ค้ำประกันโดย บสย. เท่ากับประมาณร้อยละ 82 ของเงินให้สินเชื่อและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายรวม

2. เงินรับฝาก
ตารางที่ 4 เงินรับฝากแยกตามประเภท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	73.7	0.1%	99.0	0.1%	40.1	0.0%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	17,432.1	27.0%	31,429.6	35.5%	37,383.8	33.0%
บัญชีเงินฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้น	47,004.3	72.9%	56,986.2	64.4%	76,020.2	67.0%

ระยะเวลา

รวมเงินรับฝาก	64,510.1	100.0%	88,514.8	100.0%	113,444.1	100.0%
1 ปี และ น้อยกว่า 1 ปี	57,431.1	89.0%	80,215.0	90.6%	107,314.9	94.6%
มากกว่า 1 ปี	7,079.0	11.0%	8,299.8	9.4%	6,129.2	5.4%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA)						
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (Loan to deposit ratio) ⁽¹⁾						
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		106.3%		110.4%		106.9%

หมายเหตุ: (1) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก คำนวณจากการนำเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า หักด้วย เงินรับฝาก ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

(1) เงินรับฝากกระแสรายวัน

เงินรับฝากกระแสรายวัน ลดลงร้อยละ 59.5 จากเดิม 99.0 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 40.1 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักจากการหมุนเวียนของยอดเงินฝากกระแสรายวันตามการฝากและถอนเงินของลูกค้าตามปกติ

(2) เงินรับฝากออมทรัพย์

เงินรับฝากออมทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.9 จากเดิม 31,429.6 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 37,383.8 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการดำเนินกลยุทธ์อย่างต่อเนื่องของธนาคารในการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากที่น่าสนใจและตรงกับความต้องการลูกค้า นอกจากนี้ยังมีการปรับเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์เติมกระปุก จากเดิมที่เปิดให้บริการเฉพาะลูกค้าบุคคลที่มี หรือ เคยมีบัญชีเงินฝากประจำที่เงินฝากนั้น โดยขยายการให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลทุกรายเป็นการทั่วไป ซึ่งบัญชีเงินฝากประเภทนี้ให้อัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า สำหรับยอดเงินฝากไม่เกิน 500,000 บาท

(3) เงินรับฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

เงินรับฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.4 จากเดิม 56,986.2 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 76,020.2 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการดำเนินกลยุทธ์อย่างต่อเนื่องของธนาคารในการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากที่น่าสนใจและตรงกับความต้องการลูกค้าซึ่งช่วยรักษฐานลูกค้าเดิมและดึงดูดลูกค้าใหม่ อย่างเช่น แคมเปญ 22.2.22 Surprise Day ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ 22 เดือนที่ให้อัตราดอกเบี้ยที่ 2.0% ต่อปี, เงินฝากประจำพิเศษ 15 เดือน อัตราดอกเบี้ย 1.45% ต่อปี สำหรับลูกค้าปัจจุบัน และเงินฝากประจำพิเศษ 17 เดือน อัตราดอกเบี้ย 1.7% ต่อปี สำหรับลูกค้าใหม่ที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคาร รวมไปถึงการเปิดสาขาใหม่ที่ให้บริการรับฝากเงินในห้างสรรพสินค้า ทั้งนี้ ลูกค้าเงินฝากยังคงมีการฝากเงินกับที่ธนาคารฯ อย่างต่อเนื่อง โดย Rollover rate สำหรับลูกค้าบัญชีเงินฝากแบบมีระยะเวลาในปี 2565 อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 95.8

สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) และ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (Loan to deposit ratio)

สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 2.6 จากเดิมร้อยละ 35.6 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นร้อยละ 33.0 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากเงินฝากแบบมีระยะเวลามีอัตราการเติบโตที่สูงกว่าเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ เนื่องจากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากแบบมีระยะเวลาใหม่ ๆ มากกว่าผลิตภัณฑ์เงินฝากแบบออมทรัพย์ เพื่อระดมเงินฝากจากลูกค้าได้มากขึ้น ซึ่งช่วยเสริมสภาพคล่องของธนาคารฯ ให้ดีขึ้น ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 3.5 จากเดิมร้อยละ 110.4 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นร้อยละ 106.9 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 แม้ว่าจะลดลงเล็กน้อยแต่ยังคงอยู่ในระดับที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ส่วนมากในประเทศไทย

3. ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน
ตารางที่ 5 สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,521.4	9.5%	10,948.8	9.6%	19,184.5	13.4%
เงินลงทุน	3,463.3	4.3%	5,695.8	5.0%	2,922.8	2.0%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	68,562.4	86.2%	97,728.7	85.4%	121,298.0	84.6%
รวม	79,547.1	100.0%	114,373.3	100.0%	143,405.3	100.0%
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	64,510.1	91.9%	88,514.8	86.7%	113,444.1	90.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,675.6	8.1%	12,737.8	12.5%	11,398.5	9.1%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	869.9	0.8%	889.9	0.7%
รวม	70,185.7	100.0%	102,122.5	100.0%	125,732.5	100.0%

แหล่งเงินทุนหลัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คือ เงินรับฝาก มีจำนวน 113,444.1 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 90.2 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 11,398.5 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.1 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีจำนวน 889.9 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.7 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้หลัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ มีจำนวน 121,298.0 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 84.6 ของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารฯ นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 19,184.5 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.4 และเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ๆ จำนวน 2,922.8 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.0

แหล่งเงินทุนหลัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คือ เงินรับฝาก มีจำนวน 88,514.8 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86.7 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 12,737.8 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.5 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีจำนวน 869.9 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.8 ในปี 2564 นี้ ธนาคารฯ ได้มีการระดมทุนโดยการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Perpetual Subordinated Bond) ควบคู่กับการออกไปสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิ เพื่อเสริมสร้างฐานะเงินกองทุนของธนาคารฯ โดยหุ้นกู้ด้อยสิทธิมีอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 5 ต่อปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้หลัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ มีจำนวน 97,728.7 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 85.4 ของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารฯ นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 10,948.8 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.6 และเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ๆ จำนวน 5,695.8 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.0

4. ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย
ตารางที่ 6 อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ ต้นทุนทางการเงิน และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2564	2565
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
อัตราผลตอบแทนจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	0.73%	0.61%	0.79%
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน ⁽²⁾	0.70%	0.49%	0.63%

อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ⁽¹⁾	12.20%	11.05%	10.93%
อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้⁽⁴⁾	10.84%	10.02%	9.86%
ต้นทุนเงินรับฝาก ⁽⁵⁾	1.93%	1.60%	1.55%
ต้นทุนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽⁶⁾	0.19%	0.10%	0.05%
ต้นทุนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ⁽⁷⁾	-	9.02%	8.81%
ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย⁽⁸⁾	1.83%	1.55%	1.45%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ⁽⁹⁾	9.01%	8.47%	8.41%
อัตราเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	0.01%	0.01%	0.01%
อัตราเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	0.23%	0.23%	0.23%

หมายเหตุ: (1) อัตราผลตอบแทนจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายวันของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(2) อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายวันของเงินลงทุน

(3) อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายวันของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

(4) อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายวันของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้

(5) ต้นทุนเงินรับฝาก คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายวันของเงินรับฝาก

(6) ต้นทุนรายการระหว่างธนาคารและตลาด คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายวันของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(7) ต้นทุนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากรตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายวันของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(8) ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย คำนวณจากการนำค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายวันของหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย

(9) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย คำนวณจาก การนำผลตอบแทนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย ลบด้วย ต้นทุนทางการเงิน

อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าโดยเฉลี่ยของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 0.12 จากเดิมร้อยละ 11.05 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นร้อยละ 10.93 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 แม้ว่าสัดส่วนสินเชื่อพาณิชย์และไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายต่อสินเชื่อรวมทั้งหมดจะมีการปรับตัวเพิ่มขึ้น ผลกระทบที่สินเชื่อในกลุ่มนี้ที่เพิ่มขึ้นหลักๆ เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครพลัส ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าผลิตภัณฑ์สินเชื่อในกลุ่มพาณิชย์ ประกอบกับการที่ธนาคารฯ ยังคงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เอาไว้ แม้ว่า ธปท. จะมีการประกาศปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยในปี 2565 ที่ผ่านมา

อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้

อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารฯ ลดลง ร้อยละ 0.16 จากเดิมร้อยละ 10.02 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น ร้อยละ 9.86 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

ต้นทุนเงินรับฝาก

ต้นทุนเงินรับฝากโดยเฉลี่ยของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 0.05 จากเดิมร้อยละ 1.60 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นร้อยละ 1.55 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการแข่งขันในการระดมเงินฝากที่ยังไม่มีความรุนแรงมากนัก ทำให้ธนาคารฯ ยังไม่มีความจำเป็นต้องปรับดอกเบี้ยเงินฝากขึ้น แม้ว่า ธปท. จะมีการประกาศทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงครึ่งหลังของปี 2565 ที่ผ่านมา ทำให้อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา

ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย

ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ยของธนาคารฯ ลดลงเล็กน้อย ร้อยละ 0.10 จากเดิมร้อยละ 1.55 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น ร้อยละ 1.45 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ยที่ลดลง

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 0.06 จากเดิมร้อยละ 8.47 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น ร้อยละ 8.41 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

5. การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ธนาคารฯ จัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ระดับ โดยพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 7 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	(ล้านบาท)					
	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1	64,492.9	1,670.2	89,709.1	3,095.5	110,861.0	3,718.9
ชั้นที่ 2	3,862.3	1,127.0	8,100.0	887.8	9,501.1	1,497.3
ชั้นที่ 3	2,011.9	747.2	3,312.5	1,625.5	5,491.4	3,180.4
รวม	70,367.1	3,544.4	101,121.6	5,608.8	125,853.5	8,396.6

หมายเหตุ: เงินให้สินเชื่อ คือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ตารางที่ 8 คุณภาพสินเชื่อ

คุณภาพสินเชื่อ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2564	2565
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (Gross NPLs) (ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพแบ่งตามประเภทธุรกิจ			
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	874.1	1,606.0	2,672.6
สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย	886.5	1,027.5	1,857.9
สินเชื่อบ้าน	110.8	155.3	173.1
สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล	0.0	3.7	17.4
สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ	8.4	15.3	13.4
รวมเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	1,879.8	2,807.8	4,734.4
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPLs ratio)			
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Gross NPLs ratio) ⁽¹⁾	2.7%	2.9%	3.9%
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPLs ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ			
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	1.9%	2.4%	3.3%
สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย	8.0%	7.2%	9.7%
สินเชื่อบ้าน	1.0%	1.1%	0.9%

สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล	0.0%	0.8%	1.6%
สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ	2.1%	4.4%	4.4%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ล้านบาท)	1,729.8	2,610.6	3,835.4
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ล้านบาท)	3,544.4	5,608.8	8,396.6
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ	188.6%	199.8%	177.4%
คุณภาพ ⁽²⁾ (ร้อยละ)			
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม	5.2%	5.7%	6.9%

⁽³⁾ (ร้อยละ)

หมายเหตุ: (1) เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม คำนวณจาก เงินให้สินเชื่อที่มีการต่อค้ำด้านเครดิต หาดด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(2) อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ คำนวณจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(3) อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม คำนวณจากการนำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หาดด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) และ อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs ratio)

สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) เพิ่มขึ้นร้อยละ 68.6 จากเดิม 2,807.8 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 4,734.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs ratio) เพิ่มขึ้น จากเดิมร้อยละ 2.9 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น ร้อยละ 3.9 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากสภาวะเศรษฐกิจที่แยลงจากปัจจัยมหภาคที่เกิดขึ้น อย่างเช่น ความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครน ที่ส่งผลให้ราคาปัจจัยการผลิตต่าง ๆ ปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งส่งผลต่อภาคธุรกิจต่าง ๆ รวมไปถึงผลกระทบของวิกฤตโรคโควิด-19 ที่ยังคงต่อเนื่อง ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าลดลง นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นในปี 2565 ที่ผ่านมา ยังเป็นผลมาจากความล่าช้าในกระบวนการเรียกร้องคืนเงินสินเชื่อต่อคุณภาพที่ บสย ค้ำประกัน ส่งผลให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มสูงขึ้น โดยความล่าช้าดังกล่าวเกิดขึ้นจากการจัดสรรงบประมาณของรัฐบาล อย่างไรก็ตาม สำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพที่เกิดขึ้น ธนาคารฯ มีการบริหารจัดการอย่างต่อเนื่องด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การขายสินเชื่อต่อคุณภาพออก รวมไปถึงการตัดหนี้สูญ

ทั้งนี้ จากที่อธิบายมาข้างต้น ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2565 อยู่ที่ ร้อยละ 2.9 และ ร้อยละ 3.9 ตามลำดับ

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (coverage ratio)

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (coverage ratio) ลดลง จากเดิม ร้อยละ 199.8 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นร้อยละ 177.4 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) เพิ่มสูงขึ้น

6. เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้มาตรการของ ธปท.

ตารางที่ 9 เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้มาตรการของ ธปท.

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2564	2565
% เงินให้สินเชื่อทั้งหมดที่ได้รับการช่วยเหลือภายใต้มาตรการของ ธปท.	29.1%	27.8%	20.3%

จากผลของการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่มีผลกระทบต่อทุกภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศไทย ทำให้ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมา ธปท. ได้ออกมาตรการสนับสนุนต่างๆครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้ำประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการรับชำระหนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาประกอบธุรกิจได้ ทั้งนี้มาตรการการให้ความช่วยเหลือของธนาคารมีดังต่อไปนี้

- พักชำระค่างวด หรือลดค่างวด หรือขยายเวลาชำระหนี้ โดยเป็นไปตามเงื่อนไขของธนาคาร
- พักทรัพย์ พักหนี้

ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งป้องกัน สำหรับลูกหนี้ที่ไม่เป็น NPL จะเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการลดภาระการจ่ายชำระหนี้มากกว่าการขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว สำหรับเงินให้สินเชื่อที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่เป็น NPL จะเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 จำนวนเงินสินเชื่อที่ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือในการปรับโครงสร้างหนี้อยู่ที่ร้อยละ 27.8 และ 20.3 ของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อ ตามลำดับ

7. เงินกองทุนตามกฎหมาย

ตารางที่ 10 เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	7,235.9	92.1%	8,595.2	81.2%	12,488.3	85.3%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	1,150.0	10.9%	1,150.0	7.8%
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	7,235.9	92.1%	9,745.2	92.1%	13,638.3	93.1%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	621.9	7.9%	836.9	7.9%	1,003.3	6.9%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	7,857.8	100.0%	10,582.1	100.0%	14,641.6	100.0%
สินทรัพย์เสี่ยง	59,469.3	-	79,425.9	-	96,496.2	-

ตารางที่ 11 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2564	2565
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ร้อยละ 12.2%	ร้อยละ 10.8%	ร้อยละ 12.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ร้อยละ 12.2%	ร้อยละ 12.3%	ร้อยละ 14.1%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ร้อยละ 13.2%	ร้อยละ 13.3%	ร้อยละ 15.2%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯ มีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 14,641.6 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 1 จำนวน 13,638.3 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวน 12,488.3 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน 1,150.0 ล้านบาท และแบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 2 จำนวน 1,003.3 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 15.2 มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 14.1 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 12.9 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และ ร้อยละ 7.0 ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลมาจากการสะสมกำไรสุทธิ และการเพิ่มทุนจากผู้ถือหุ้นเดิม

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารฯ
ตารางที่ 12 ตารางแสดงงบกำไรขาดทุน

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	7,480.5	113.7%	9,801.0	112.1%	12,684.7	112.9%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,109.6)	-16.9%	(1,307.4)	-14.9%	(1,632.4)	-14.5%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,370.9	96.8%	8,493.6	97.2%	11,052.3	98.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	403.1	6.1%	435.6	5.0%	528.1	4.7%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(392.9)	-6.0%	(483.3)	-5.5%	(587.4)	-5.2%
รายได้(รายจ่าย)ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10.2	0.1%	(47.7)	-0.5%	(59.3)	-0.5%
ขาดทุนสุทธิจากรูกรกรมปรับลดเงินตรา						
ต่างประเทศ	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
(ขาดทุน)กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(0.1)	0.0%	0.1	0.0%	0.1	0.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	201.0	3.1%	296.2	3.3%	238.6	2.1%
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	211.1	3.2%	248.6	2.8%	179.4	1.6%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,582.0	100.0%	8,742.2	100.0%	11,231.7	100.0%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,272.6	34.5%	2,591.9	29.6%	3,040.4	27.1%
ค่าตอบแทนกรรมการ	10.9	0.2%	15.3	0.2%	16.5	0.1%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร และอุปกรณ์	493.5	7.5%	520.2	5.9%	602.9	5.4%
ค่าภาษีอากร	218.0	3.3%	304.3	3.5%	411.4	3.7%
อื่น ๆ	292.4	4.4%	267.0	3.1%	365.2	3.3%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,287.4	49.9%	3,698.7	42.3%	4,436.4	39.6%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,729.8	26.3%	2,610.6	29.9%	3,835.4	34.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,564.8	23.8%	2,432.9	27.8%	2,959.9	26.3%
ภาษีเงินได้	191.9	2.9%	497.9	5.7%	607.4	5.4%
กำไรสำหรับปี	1,372.9	20.9%	1,935.0	22.1%	2,352.5	20.9%

ตารางที่ 13 รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36.0	0.5%	39.6	0.4%	71.5	0.6%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	22.8	0.3%	15.0	0.2%	27.5	0.2%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	7,284.8	97.4%	9,614.7	98.1%	12,466.9	98.3%
การให้เช่าซื้อ	136.9	1.8%	131.7	1.3%	118.8	0.9%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	7,480.5	100.0%	9,801.0	100.0%	12,684.7	100.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	963.9	86.9%	1,063.3	81.3%	1,308.3	80.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7.1	0.6%	7.6	0.6%	5.8	0.4%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	0.0%	45.5	3.5%	77.5	4.7%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.	138.6	12.5%	191.0	14.6%	240.8	14.8%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,109.6	100.0%	1,307.4	100.0%	1,632.4	100.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,370.9		8,493.6		11,052.3	

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.4 จากเดิม 9,801.0 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 12,684.7 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ เนื่องมาจากปริมาณเงินสินเชื่อที่เติบโตเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคารฯ โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อนานาและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย และสินเชื่อบ้าน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.9 จากเดิม 1,307.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 1,632.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น เนื่องมาจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มมากขึ้น และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีการรับรู้ค่าใช้จ่ายเต็มปีในปี 2565

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.1% จากเดิม 8,493.6 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 11,052.3 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ตารางที่ 14 รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1.7	0.4%	2.8	0.6%	2.3	0.4%
ค่าธรรมเนียมจัดการ	33.8	8.4%	19.0	4.4%	32.8	6.2%
ค่านายหน้า	346.4	85.9%	378.3	86.8%	455.0	86.2%
อื่นๆ ⁽¹⁾	21.2	5.3%	35.5	8.2%	38.0	7.2%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	403.1	100.0%	435.6	100.0%	528.1	100.0%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการเกี่ยวกับบัตรเอทีเอ็ม	11.2	2.8%	21.7	4.5%	37.6	6.4%
ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อ	298.9	76.1%	342.0	70.8%	376.1	64.0%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	17.1	4.4%	6.5	1.3%	10.5	1.8%
ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้	36.1	9.2%	86.4	17.9%	127.2	21.7%
อื่นๆ ⁽²⁾	29.6	7.5%	26.7	5.5%	36.0	6.1%
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	392.9	100.0%	483.3	100.0%	587.4	100.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10.2		(47.7)		(59.3)	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	201.0	100.0%	296.2	100.0%	238.6	100.0%
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(0.0)		0.0		0.0	
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(0.1)		0.1		0.1	

รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	211.1	248.6	179.4
---------------------------	--------------	--------------	--------------

หมายเหตุ: (1) อื่น ๆ ประกอบด้วย ค่าอากรแสตมป์ที่เก็บจากลูกค้า และรายได้ค่าธรรมเนียมในการออกเช็ค เป็นต้น

(2) อื่น ๆ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายจัดจ้างบุคคลภายนอกเพื่อทำงานทะเบียน ค่าใช้จ่ายจัดจ้างบุคคลภายนอกเพื่อสำรวจและประเมินราคาหลักประกัน เป็นต้น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.2 จากเดิม 435.6 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 528.1 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าขายประกันที่เพิ่มขึ้น เนื่องมาจากการขายประกันชีวิตเพื่อสินเชื่อแบบบุคคลธรรมดา ซึ่งเป็นไปตามปริมาณการให้สินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้น และค่าธรรมเนียมจัดการที่เพิ่มขึ้น เนื่องมาจากธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมการชำระหนี้คืนก่อนกำหนดที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.5 จากเดิม 483.3 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 587.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าธรรมเนียมการค้ำประกันสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ที่เพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับปริมาณสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น รวมไปถึงค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเกี่ยวกับบัตรเอทีเอ็มที่เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปตามปริมาณเงินฝากและจำนวนลูกค้าเงินฝากที่เพิ่มสูงขึ้น

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 19.4 จากเดิม 296.2 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 238.6 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากไม่มีการรับรู้รายได้จากการปรับปรุงรายการหนี้สูญที่ได้รับคืน

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ส่งผลให้รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 27.8 จากเดิม 248.6 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 179.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ตารางที่ 15 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,272.6	69.1%	2,591.9	70.1%	3,040.4	68.5%
ค่าตอบแทนกรรมการ	10.9	0.3%	15.3	0.4%	16.5	0.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร และอุปกรณ์	493.5	15.0%	520.2	14.1%	602.9	13.6%
ค่าภาษีอากร	218.0	6.6%	304.3	8.2%	411.4	9.3%
อื่น ๆ ⁽¹⁾	292.4	9.0%	267.0	7.2%	365.2	8.2%
รวม	3,287.4	100.0%	3,698.7	100.0%	4,436.4	100.0%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน(Cost to income ratio)	49.9%		42.3%		39.5%	

หมายเหตุ: (1) อื่น ๆ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายรับส่งเอกสาร ค่าใช้จ่ายทางการตลาด

ตารางที่ 16 ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2564	2565
จำนวนสาขาปล่อยกู้ (Lending branch)	500	500	500
จำนวนสาขาเงินฝาก (Deposit branch)	21	25	26
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน (%)	49.9%	42.3%	39.5%
รายได้จากการดำเนินงานต่อสาขา ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	12.7	16.8	21.7
ปริมาณเงินกู้ต่อสาขาเงินกู้ ⁽²⁾ (ล้านบาท)	138.5	202.2	251.7
ปริมาณเงินรับฝากต่อสาขาเงินฝาก ⁽³⁾ (ล้านบาท)	3,071.9	3,848.5	4,448.8
จำนวนลูกค้า (บัญชี)	239,639	265,060	294,630

หมายเหตุ: (1) รายได้จากการดำเนินงานต่อสาขา คำนวณจากรายได้จากการดำเนินงาน หักด้วย จำนวนสาขาเฉลี่ยในแต่ละปี ซึ่งใช้จำนวนสาขาคำนวณรวมกับจำนวนสาขาปลายปีและหารสอง
 (2) ปริมาณเงินกู้ต่อสาขาเงินกู้ คำนวณจาก เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หักด้วย จำนวนสาขาปล่อยกู้เฉลี่ยในแต่ละปี ซึ่งใช้จำนวนสาขาปล่อยกู้ต้นปีรวมกับจำนวนสาขาปล่อยกู้ปลายปี และหารสอง
 (3) ปริมาณเงินรับฝากต่อสาขาเงินฝาก คำนวณจาก เงินรับฝาก หักด้วย จำนวนสาขาเงินฝากเฉลี่ยในแต่ละปี ซึ่งใช้จำนวนสาขาเงินฝากต้นปีรวมกับจำนวนสาขาเงินฝากปลายปี และหารสอง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 19.9 จากเดิม 3,698.7 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 4,436.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นอันเป็นผลมาจากการขยายสาขาและเพิ่มจำนวนพนักงาน RM เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการขยายปริมาณสินเชื่อและเงินฝาก และเข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์โดยเป็นผลมาจากการลงทุนพัฒนาในระบบและอุปกรณ์ไอทีเพื่อปรับปรุงระบบการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง และค่าภาษีอากรที่เพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับจำนวนธุรกรรมสัญญาของธนาคารฯ ที่เพิ่มมากขึ้น รวมไปถึงการทำการตลาดออนไลน์มากขึ้น อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 2.8 จากเดิมร้อยละ 42.3 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น ร้อยละ 39.5 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากประสิทธิภาพในการทำงานที่ดีขึ้น โดยจะเห็นได้ว่า รายได้จากการดำเนินงานต่อสาขา ปริมาณสินเชื่อต่อสาขา และ ปริมาณเงินฝากต่อสาขา ยังคงดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 17 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	39.4	2.3%	0.0	0.0%	0.00	0.0%
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,668.9	96.5%	2,605.0	99.8%	3,728.6	97.2%
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1.1	0.0%	3.8	0.1%	9.6	0.3%
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	19.1	1.1%	1.7	0.1%	0.3	0.0%
อื่น ๆ	1.3	0.1%	0.0	0.0%	96.9	2.5%
รวม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,729.8	100.0%	2,610.5	100.0%	3,835.4	100.0%

Management overlay	486.3	445.0	382.0
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit cost) ⁽¹⁾ (bps)	285	304	338

หมายเหตุ: (1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (bps) คำนวณจากการนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหารด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารฯ ได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 3,835.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 46.9 เมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 2,610.5 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 3,728.6 ล้านบาท และการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากสาเหตุอื่นๆ อีก 96.9 ล้านบาท เนื่องมาจากในปี 2565 ทาง ธปท. ได้ปรับหลักเกณฑ์มาตรการการช่วยเหลือ โดยมีการกำหนดให้ธนาคารแบ่งประเภทสำหรับมาตรการการช่วยเหลือลูกค้าเป็น 2 ประเภท คือ มาตรการฟ้า (คำนวณโดยใช้ New EIR) และมาตรการส้ม (คำนวณโดยใช้ Old EIR) โดยในปี 2565 ธนาคารมีการช่วยเหลือลูกค้าที่เข้าข่ายมาตรการสีส้ม ส่งผลให้เกิดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการช่วยเหลือลูกค้านี้ตามมาตรการดังกล่าวเพิ่มขึ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯ ได้มีการตั้งสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) จำนวน 445.0 และ 382.0 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อรองรับสินเชื่อต่อคุณภาพที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตหลังจากมาตรการช่วยเหลือปรับโครงสร้างหนี้แก่ลูกค้าสิ้นสุดลง ทั้งนี้ จากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น อยู่ที่ 304 bps และ 338 bps สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2565

กำไรก่อนภาษีเงินได้

จากสาเหตุดังกล่าวข้างต้น กำไรก่อนภาษีเงินได้ของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 21.7 จากเดิม 2,432.9 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 2,959.9 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 22.0 จากเดิม 497.9 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 607.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

กำไรสำหรับปี

จากสาเหตุดังกล่าวข้างต้น กำไรสำหรับปีของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 21.6 จากเดิม 1,935.0 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 2,352.5 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

1. สินทรัพย์

ตารางที่ 18 สินทรัพย์

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสด	521.1	0.7%	464.4	0.4%	504.1	0.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,521.4	9.3%	10,948.8	9.5%	19,184.5	13.4%

เงินลงทุนสุทธิ	3,463.3	4.3%	5,695.8	4.9%	2,922.8	2.1%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	66,822.7	82.9%	95,512.8	82.8%	117,456.9	82.0%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	156.5	0.2%	341.9	0.3%	770.7	0.5%
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,126.5	1.4%	1,221.6	1.0%	1,002.2	0.7%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	162.0	0.2%	173.8	0.2%	185.4	0.1%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	259.7	0.3%	335.9	0.3%	412.5	0.3%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	544.9	0.7%	638.4	0.6%	750.3	0.5%
รวมสินทรัพย์	80,578.1	100.0%	115,333.4	100.0%	143,189.4	100.0%

เงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 เงินสดของธนาคาร มีจำนวนทั้งหมด 464.4 ล้านบาท และ 504.1 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของกระแสเงินสดสุทธิจาก กิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุน และกิจกรรมจัดหาเงิน โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อ "กระแสเงินสด"

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

ตารางที่ 19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,401.3	18.6%	3,847.8	35.1%	9,614.5	50.1%
ธนาคารพาณิชย์	3,719.9	49.5%	4,700.8	43.0%	6,069.0	31.6%
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,400.0	31.9%	2,400.0	21.9%	3,000.0	15.7%
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	500.0	2.6%
รวม	7,521.2	100.0%	10,948.6	100.0%	19,183.5	100.0%
บวก รายได้ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ จึงกำหนดชำระ	0.2	0.0%	0.2	0.0%	1.0	0.0%
รวม	7,521.4	100.0%	10,948.8	100.0%	19,184.5	100.0%

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 75.2 จากเดิม 10,948.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 19,184.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากที่มากกว่าอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ เงินที่ได้รับจากการออกจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นในช่วงปลายเดือนธันวาคม รวมไปถึงการบริหารเงินสภาพคล่องโดยการปรับพอร์ตเงินลงทุนสุทธิมาอยู่ที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของตลาด

เงินลงทุนสุทธิ

ตารางที่ 20 เงินลงทุนสุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,460.7	99.9%	5,693.4	99.9%	2,920.4	99.9%

ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	-	-
รวม	3,460.7	99.9%	5,693.4	99.9%	2,920.4	99.9%
หักค่าเมื่อผลขาดทุนทางเครดิตที่อาจเกิดขึ้น	(40.5)	-1.2%	(40.5)	-0.7%	(40.5)	-1.4%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ						
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2.6	0.1%	2.4	0.1%	2.4	0.1%
รวม	2.6	0.1%	2.4	0.1%	2.4	0.1%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	3,463.3	100.0%	5,695.8	100.0%	2,922.8	100.0%

เงินลงทุนสุทธิของธนาคาร ลดลงร้อยละ 48.7 จากเดิม 5,695.8 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 2,922.8 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีสาเหตุหลักมาจากการปรับลดพอร์ตเงินลงทุนสุทธิตามอยู่ที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เพื่อลดความเสี่ยงจากขาดทุนจากการตีราคาเงินลงทุน (mark to market loss) ภายหลังจากที่มีการปรับตัวสูงขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายโดย ธปท.

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ตารางที่ 21 จำแนกตามเงินให้สินเชื่อ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	247.9	0.4%	285.1	0.3%	511.9	0.4%
เงินให้กู้ยืม	66,240.6	99.1%	95,445.7	99.9%	118,991.9	101.3%
ตัวเงิน	450.7	0.7%	357.3	0.4%	210.6	0.2%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,623.2	2.4%	1,640.6	1.7%	1,583.6	1.3%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	68,562.4	102.6%	97,728.7	102.3%	121,298.0	103.2%
บวก ดอกเบี่ยค้างรับและรายได้ดอกเบี่ย ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,804.7	2.7%	3,392.9	3.6%	4,555.5	3.9%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี่ยค้างรับและรายได้ดอกเบี่ยที่ ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	70,367.1	105.3%	101,121.6	105.9%	125,853.5	107.1%
หักค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(3,544.4)	-5.3%	(5,608.8)	-5.9%	(8,396.6)	-7.1%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	66,822.7	100.0%	95,512.8	100.0%	117,456.9	100.0%

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 23.0 จากเดิม 95,512.8 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 117,456.9 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคารฯ ทั้งสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อนาโนและ ไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย และสินเชื่อบ้าน

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
ตารางที่ 22 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อสังหาริมทรัพย์	158.0	101.0%	341.9	100.0%	770.7	100.0%
สังหาริมทรัพย์	-	-	-	-	-	-
รวม	158.0	101.0%	341.9	100.0%	770.7	100.0%
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(1.5)	-	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	156.5	100.0%	341.9	100.0%	770.7	100.0%

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 125.4 จากเดิม 341.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 770.7 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการที่ลูกหนี้มีการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ต่อเนื่องมาจากปีที่แล้ว

อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
ตารางที่ 23 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อาคาร	56.3	5.0%	53.7	4.4%	51.0	5.1%
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	137.0	12.2%	117.1	9.6%	109.9	11.0%
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	57.6	5.1%	56.3	4.6%	45.5	4.5%
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	64.5	5.7%	66.0	5.4%	108.7	10.8%
สิทธิทรัพย์สินสิทธิการใช้	810.8	72.0%	919.8	75.3%	681.2	68.0%
อื่นๆ	0.3	0.0%	8.7	0.7%	5.9	0.6%
รวม อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,126.5	100.0%	1,221.6	100.0%	1,002.2	100.0%

อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ลดลง ร้อยละ 18.0 จากเดิม 1,221.6 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 1,002.2 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของสิทธิทรัพย์สินสิทธิการใช้ (Right of Use) ของสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข สมมติฐานในเรื่องระยะเวลาของสัญญาเช่าที่ใช้คำนวณมูลค่าปัจจุบันของทรัพย์สินที่เข้าข่ายต้องบันทึกเป็นสิทธิทรัพย์สินสิทธิการใช้ในงบการเงิน เป็นผลทำให้สัญญาเช่าจำนวนหนึ่งไม่ต้องบันทึกเป็นสิทธิทรัพย์สินสิทธิการใช้ เนื่องจากมีขนาดของมูลค่าปัจจุบันเล็กกว่าจำนวนที่กำหนด อย่างไรก็ตาม การลดลงของสิทธิทรัพย์สินสิทธิการใช้บางส่วนถูกหักกลับด้วยการเพิ่มขึ้นของคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ เนื่องมาจากการลงทุนเพื่อปรับปรุงระบบการทำงานของธนาคารฯ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
ตารางที่ 24 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	112.3	69.3%	104.9	60.3%	112.6	60.7%
ค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการไอทีเอ็มเอชซี	32.6	20.1%	32.6	18.8%	32.6	17.6%

คอมพิวเตอร်ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนา	17.1	10.6%	36.3	20.9%	40.2	21.7%
รวม สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	162.0	100.0%	173.8	100.0%	185.4	100.0%

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 6.7 จากเดิม 173.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 185.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการพัฒนาระบบซอฟต์แวร์เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน การให้บริการแก่ลูกค้า และพัฒนาแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือของธนาคารฯ อย่างต่อเนื่อง

สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 22.8 จากเดิม 335.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 412.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเปลี่ยนแปลงในการตั้งสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ตารางที่ 25 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า - บสย.	180.8	33.2%	208.7	32.7%	184.8	24.6%
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตาม						
ธุรกรรมนโยบายรัฐ	4.6	0.8%	48.9	7.7%	101.3	13.5%
บัญชีพักลูกหนี้	14.6	2.7%	49.5	7.8%	93.3	12.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	94.8	17.4%	52.8	8.3%	89.8	12.0%
เงินทดรองจ่ายแทนลูกค้า	41.1	7.5%	56.3	8.8%	89.4	11.9%
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	46.0	8.4%	77.7	12.2%	76.5	10.2%
เงินมัดจำและเงินประกัน	55.7	10.2%	65.1	10.2%	65.1	8.7%
ลูกหนี้เคาน์เตอร์เซอร์วิส	68.9	12.6%	42.0	6.6%	24.2	3.2%
วัสดุสิ้นเปลือง	6.1	1.1%	5.6	0.9%	5.4	0.7%
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ	3.7	0.8%	8.4	1.2%	1.9	0.2%
อื่นๆ	28.6	5.3%	23.4	3.6%	18.6	2.6%
รวม	544.9	100.0%	638.4	100.0%	750.3	100.0%

สินทรัพย์อื่นสุทธิ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 17.5 จากเดิม 638.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 750.3 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักๆมาจาก ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐจากมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ เพิ่มขึ้น 52.4 ล้านบาท (2564 : 48.9 ล้านบาท , 2565 : 101.3 ล้านบาท) บัญชีพักลูกหนี้ เพิ่มขึ้น 43.8 ล้านบาท สาเหตุหลักจากลูกหนี้บัญชีพักรอตัดชำระค่าสินเชื่อบริษัทผ่านช่องทางพร้อมเพย์เพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับเพิ่มขึ้น 37 ล้านบาท สาเหตุหลักจาก ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เช่น รายการส่งเสริมการตลาดที่ได้รับจาก บมจ.ไทยประกันสุขภาพ (2564 : 27.7 ล้านบาท , 2565 : 55.1 ล้านบาท) สำหรับค่าใช้จ่ายล่วงหน้า - บสย. ลดลง 23.9 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารได้รับเงินคืนจากทาง บสย. จำนวน 7.3 ล้านบาทจากการปรับปรุงยอดเงินค้ำประกันลูกหนี้

2. หนี้สิน

ตารางที่ 26 หนี้สิน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	64,510.1	89.2%	88,514.8	84.4%	113,444.1	88.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,675.6	7.8%	12,737.8	12.2%	11,398.5	8.8%
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	63.3	0.1%	88.9	0.1%	72.6	0.1%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	0.0%	869.9	0.8%	889.9	0.7%
ประมาณการหนี้สิน	169.0	0.2%	215.5	0.2%	255.0	0.2%
หนี้สินอื่น	1,919.9	2.7%	2,443.5	2.3%	2,747.8	2.1%
รวมหนี้สิน	72,337.9	100.0%	104,870.4	100.0%	128,807.9	100.0%

เงินรับฝาก

เงินรับฝากของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.2 จากเดิม 88,514.8 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 113,444.1 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากทั้งเงินฝากแบบออมทรัพย์และแบบจำนองเมื่อครบระยะเวลา เนื่องมาจากการเปิดสาขาใหม่และการขยายตัวของฐานลูกค้าเงินฝากอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 27 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2563		2563	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,329.0	23.4%	9,056.2	71.1%	10,855.8	95.2%
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,729.8	65.7%	2,977.7	23.4%	80.4	0.7%
อื่น ๆ	616.8	10.9%	703.9	5.5%	462.3	4.1%
รวม	5,675.6	100.0%	12,737.8	100.0%	11,398.5	100.0%

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ลดลง ร้อยละ 10.5 จากเดิม 12,737.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 11,398.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการธนาคารฯ ได้มีการจ่ายเงินที่รับมาจากธนาคารออมสินเพื่อปล่อยกู้สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำต่อจากปีก่อนหน้า และเงินรับฝากจากบริษัทประกันที่ลดลง อย่างไรก็ตาม การลดลงถูกหักลบด้วย เงินที่ได้รับจาก ธปท. เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าภายใต้โครงการดอกเบี้ยต่ำ

หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม

หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม ลดลง ร้อยละ 18.3 จากเดิม 88.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 72.6 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับจำนวนและขนาดธุรกรรมที่ธนาคารทำกับลูกค้า และคู่ค้า

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2.3 จากเดิม 869.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 889.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการทยอยรับรู้ส่วนต่อมูลค่างานกู้ยืมด้วยสิทธิ (discount)

ตารางที่ 28 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	2569 ⁽²⁾	5.00	889.9
รวม			889.9

หมายเหตุ: (1) นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยคำนวณตามเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย

(2) เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ประมาณการหนี้สิน
ตารางที่ 29 ประมาณการหนี้สิน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน	136.4	80.7%	179.7	83.4%	218.4	85.6%
ประมาณการหนี้สินค่ารถถอนสินทรัพย์บางส่วนปรับปรุง	13.4	7.9%	14.9	6.9%	15.4	6.1%
วาคารเช่า						
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระ	19.2	11.4%	20.9	9.7%	21.2	8.3%
ผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกัน						
ทางการเงิน						
รวม	169.0	100.0%	215.5	100.0%	255.0	100%

ประมาณการหนี้สิน เพิ่มขึ้น ร้อยละ 18.3 จากเดิม 215.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 255.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีสาเหตุหลักมาจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานในการคำนวณผลประโยชน์พนักงาน ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

หนี้สินอื่น
ตารางที่ 30 หนี้สินอื่น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินตามสัญญาเช่า	814.2	42.4%	930.5	38.1%	688.5	25.1%
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	201.1	10.5%	254.3	10.4%	401.9	14.6%
เจ้าหนี้อื่น	40.0	2.1%	132.6	5.4%	150.8	5.5%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	572.4	29.8%	713.1	29.2%	948.5	34.5%
ภาษีนิติบุคคลค้างจ่าย	210.7	11.0%	311.8	12.8%	440.2	16.0%
อื่น ๆ	81.5	4.2%	101.2	4.1%	117.9	4.3%
รวม	1,919.9	100.0%	2,443.5	100.0%	2,747.8	100.0%

หนี้สินอื่น เพิ่มขึ้น ร้อยละ 12.5 จากเดิม 2,443.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 2,747.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย เนื่องจาก การเพิ่มขึ้นของเงินฝากประเภท term deposit การเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้อื่น เนื่องจาก รายการตั้งพักที่ลูกค้าชำระเงินที่กู้ยืมจากธนาคาร โดยชำระเงินผ่านบัญชีธนาคารไทยเครดิต และ ธนาคารยังไม่สามารถนำเงินมาดัดบัญชีลูกค้าภายในวันที่ลูกค้าชำระเงินเข้ามา จึงทำการตั้งพักไว้เพื่อ

ดำเนินการต่อไป การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงานค้ำจ่ายเนื่องจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น และการเพิ่มขึ้นของภาษีนิติบุคคลค้ำจ่าย เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไร อย่างไรก็ดี การเพิ่มขึ้นถูกหักกลบด้วยการลดลงของหนี้สินตามสัญญาเช่า ซึ่งสอดคล้องกับการลดลงของสินทรัพย์สิทธิการใช้

3. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ตารางที่ 31 ส่วนของผู้ถือหุ้น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ทุนจดทะเบียน	5,156.3	62.6%	5,903.8	56.4%	6,598.2	45.9%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	5,000.0	60.7%	5,000.0	47.8%	5,822.9	40.5%
ใบสำคัญแสดงสิทธิในการถือหุ้นสามัญ	-	0.0%	288.9	2.8%	288.9	2.0%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	-	-	-	768.2	5.3%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	38.1	0.5%	36.0	0.3%	1.2	0.1%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	170.8	2.0%	269.4	2.6%	389.8	2.7%
ยังไม่ได้จัดสรร	3,031.3	36.8%	4,868.7	46.5%	7,110.5	49.4%
รวม	8,240.2	100.0%	10,463.0	100.0%	14,381.5	100.0%

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 14,381.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 37.5 จากเดิม 10,463.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีสาเหตุหลักมาจากผลกำไรที่เกิดขึ้นระหว่างงวด รวมไปถึงการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมเป็นจำนวน 66.67 ล้านหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินทั้งหมด 1,400 ล้านบาท

สภาพคล่องและแหล่งเงินทุน

ตารางที่ 32 กระแสเงินสด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,203.9	423.0%	1,260.4	271.4%	(3,999.5)	-793.4%
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(1,874.1)	-359.7%	(2,347.2)	-505.4%	2,634.1	522.6%
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(282.4)	-54.2%	1,030.2	221.8%	1,405.1	278.7%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	47.4	9.1%	(56.6)	-12.2%	39.7	7.9%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันเริ่มต้นปี	473.6	90.9%	521.0	112.2%	464.4	92.1%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	521.0	100.0%	464.4	100.0%	504.1	100.0%

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

กระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงานของธนาคารฯ ลดลง ร้อยละ 417.3 จากเดิม 1,260.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น (3,999.5) ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคารฯ โดยใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 212.2 จากเดิม (2,347.2) ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 2,634.1 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการครบกำหนดไถ่ถอนเงินลงทุน และการขายเงินลงทุนออก รวมทั้งการปรับลดขนาดพอร์ตเงินลงทุนเพื่อนำไปให้กู้ยืมในตลาดเงินแทน ทั้งนี้เป็นการปรับการลงทุนให้เข้ากับสถานะตลาดเงิน

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน

กระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงินของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 36.4 จากเดิม 1,030.2 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 1,405.1 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม

รายจ่ายฝ่ายทุน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อาคาร	-	0.0%	-	0.0%	-	0%
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	10.1	2.2%	25.2	7.9%	15.9	4.9%
เครื่องใช้สำนักงาน	14.5	3.2%	25.6	8.0%	16.8	5.1%
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	24.8	5.4%	26.3	8.2%	75.3	23.0%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	395.7	86.4%	233.9	72.9%	209.0	63.7%
อื่นๆ	13.0	2.8%	9.7	3.0%	10.8	3.3%
รวมรายจ่ายฝ่ายทุน	458.1	100.0%	320.7	100.0%	327.8	100%

รายจ่ายฝ่ายทุนที่มีการวางแผนไว้ของธนาคารฯ ส่วนใหญ่เป็น การลงทุนที่เกี่ยวข้องกับการเปิดสาขาใหม่ โดยการลงทุนดังกล่าวสอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคารฯ เพื่อเข้าถึงและครอบคลุมลูกค้าได้มากขึ้น เพื่อเติบโตโดยการให้สินเชื่อ และระดมเงินฝาก รวมไปถึงการจัดซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อใช้ในการดำเนินงาน ในการพัฒนาเพื่อปรับเปลี่ยนให้เป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูลเชิงกลยุทธ์

ภาระหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยรวมของธนาคารฯ ได้แก่ ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีมูลค่าตราไว้เท่ากับ 1,150 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 5% ต่อปี และมีกำหนดการชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในเดือนพฤษภาคมและพฤศจิกายนของทุกปี โดยธนาคารฯ มีสิทธิ์สามารถเริ่มไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิได้ในปี 2569

ภาระผูกพันและข้อผูกพันตามสัญญา

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ครบชำระตามงวด			
	(ล้านบาท)			
	รวมทั้งสิ้น	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงาน				
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงาน	86.2	46.2	40.0	-
ภาระผูกพันจากรายจ่ายฝ่ายทุน				
อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	55.3	55.3	-	-

ภาระผูกพันอื่น

ค่าที่ปรึกษาและค่าบริการสำหรับระบบคอมพิวเตอร์	71.8	33.5	38.3	-
สัญญาจ้างและค่าบริการอื่นๆ	43.6	29.6	14.0	-
รวม	256.9	164.6	92.3	-

รายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 ธนาคารฯ ไม่มี รายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินที่มีนัยสำคัญ

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 มีมติอนุมัติการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 74.75 ล้านหน่วย และมีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 747.5 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 6,598.17 ล้านบาท (จำนวน 659.82 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 5,850.67 ล้านบาท (จำนวน 585.07 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เพื่อรองรับการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว

อัตราส่วนทางการเงิน

	ข้อมูล ณ / สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2564	2565
	<i>แสดงเป็นร้อยละ เว้นแต่จะระบุไว้เป็นอย่างอื่น</i>		
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง ⁽¹⁾	16.4%	16.9%	18.1%
อัตราส่วนสภาพคล่อง ⁽²⁾ (เท่า).....	0.18	0.18	0.19
อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสดเฉลี่ย ⁽³⁾ (เท่า).....	0.04	0.02	-0.04
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตรากำไรสุทธิ ⁽⁴⁾	20.9%	22.1%	20.9%
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ⁽⁵⁾	18.0%	20.7%	18.9%
อัตราผลตอบแทนรวมจากการลงทุนเฉลี่ย ⁽⁶⁾	0.7%	0.4%	0.5%
อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ⁽⁷⁾	10.84%	10.02%	9.86%
ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย ⁽⁸⁾	1.83%	1.55%	1.45%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽⁹⁾	9.01%	8.47%	8.41%
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ⁽¹⁰⁾	9.3%	8.7%	8.6%
อัตราส่วนรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย ⁽¹¹⁾	0.3%	0.3%	0.1%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย ⁽¹²⁾	2.00%	1.98%	1.82%
อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์เฉลี่ย ⁽¹³⁾	9.6%	8.9%	8.7%
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ⁽¹⁴⁾ (เท่า)	8.0	9.5	9.4
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม ⁽¹⁵⁾	106.2%	109.2%	106.0%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก ⁽¹⁶⁾	106.3%	110.4%	106.9%
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม ⁽¹⁷⁾	89.2%	84.4%	88.1%

อัตราการจ่ายเงินปันผล ⁽¹⁸⁾	-	-	-
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ ⁽¹⁹⁾	188.6%	199.8%	177.4%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม ⁽²⁰⁾	5.2%	5.7%	6.9%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม ⁽²¹⁾	n.a.	n.a.	n.a.
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม ⁽²²⁾	n.a.	n.a.	n.a.
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระต่อสินเชื่อรวม ⁽²³⁾	2.6%	3.4%	3.6%
อัตราส่วนอื่นๆ			
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ⁽²⁴⁾	13.2%	13.3%	15.2%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ⁽²⁵⁾	12.2%	12.3%	14.1%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง ⁽²⁶⁾	12.2%	10.8%	12.9%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน ⁽²⁷⁾	49.9%	42.3%	39.5%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อเฉลี่ย ⁽²⁸⁾ (bps)	285	304	338
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม ⁽²⁹⁾ (Gross NPLs ratio)	2.7%	2.9%	3.9%

หมายเหตุ:

- (1) อัตราการส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง คำนวณจากการนำผลรวมของ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ หาดด้วยผลรวมของ เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ
- (2) อัตราส่วนสภาพคล่อง คำนวณจากการนำสินทรัพย์หมุนเวียนรวม หาดด้วยหนี้สินหมุนเวียนรวม ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ ทั้งนี้ สินทรัพย์หมุนเวียนรวม ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ ส่วนหนี้สินหมุนเวียนรวม ประกอบด้วย เงินรับฝาก ไม่เกิน 1 ปี และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- (3) อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสดเฉลี่ย คำนวณจากการนำกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน หาดด้วยหนี้สินหมุนเวียนเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด ทั้งนี้ หนี้สินหมุนเวียนรวม ประกอบด้วย เงินรับฝาก ไม่เกิน 1 ปี และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- (4) อัตรากำไรสุทธิ คำนวณจากการนำกำไรสุทธิ หาดด้วยรายได้จากการดำเนินงานรวม สำหรับงวดเวลานั้น ๆ
- (5) อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย คำนวณจากการนำกำไรสุทธิสำหรับงวด หาดด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นรวมโดยเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด
- (6) อัตราผลตอบแทนรวมจากเงินลงทุนเฉลี่ย คำนวณจากการนำผลรวมของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน และ กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน หาดด้วย ยอดรวมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด
- (7) อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ หาดด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายวันของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจาก ยอดรวมของ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ
- (8) ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย คำนวณจากการนำค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หาดด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายวันของหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย คำนวณจาก ยอดรวมของ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
- (9) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย คำนวณจากการนำผลตอบแทนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ยลบต้นทุนทางการเงินเฉลี่ย สำหรับงวดเวลานั้น ๆ
- (10) อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย คำนวณจากการนำรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หาดด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ย เมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด
- (11) อัตราส่วนรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย คำนวณจากการนำรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยสุทธิ หาดด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ
- (12) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย คำนวณจากการนำกำไรสุทธิ หาดด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด

- (13) อัตราการหมุนของสินทรัพย์เฉลี่ย คำนวณจากการนำรายได้รวม หาดด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด รายได้รวม รวมถึงรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ
- (14) อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย คำนวณจากการนำหนี้สินรวมเฉลี่ย หาดด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด
- (15) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม คำนวณจากการนำเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หาดด้วยผลรวมของ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ
- (16) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก คำนวณจากการนำเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หาดด้วย เงินรับฝาก ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ
- (17) อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม คำนวณจากการนำเงินรับฝาก หาดด้วยหนี้สินรวม ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ
- (18) อัตราการจ่ายปันผล คำนวณจากการนำเงินปันผล หาดด้วยกำไรสุทธิ ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ
- (19) อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจากการนำ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หาดด้วย สินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ สำหรับงวดเวลานั้น ๆ
- (20) อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม คำนวณจากการนำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หาดด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับงวดเวลานั้น ๆ
- (21) ไม่สามารถคำนวณอัตราหนี้สูญต่อสินเชื่อรวมได้ เนื่องจาก การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินเชื่อของ ธปท.
- (22) ไม่สามารถคำนวณอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินเชื่อของ ธปท.
- (23) อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับและและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระต่อสินเชื่อรวม คำนวณจากการนำดอกเบี้ยค้างรับและและรายได้ ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ หาดด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สำหรับงวดเวลานั้น ๆ
- (24) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณจากการนำผลรวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 หาดด้วยสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับงวดเวลานั้น ๆ
- (25) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณจากการนำผลรวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน หาดด้วยสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับงวดเวลานั้น ๆ
- (26) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณจากการนำเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ หาดด้วยสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับงวดเวลานั้น ๆ
- (27) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน คำนวณจากการนำผลรวมของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ หาดด้วยรายได้รวมจากการดำเนินงาน
- (28) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อเฉลี่ย (bps) คำนวณจากการนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หาดด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด
- (29) เงินให้สินเชื่อต่ออายุคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม คำนวณจาก เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หาดด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารฯ เท่ากับร้อยละ 8.5 และร้อยละ 8.4 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 ตามลำดับ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารฯ ลดลงในปี 2565 มีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ เนื่องมาจากอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ลดลง

อัตรากำไรสุทธิของธนาคารฯ เท่ากับร้อยละ 22.1 และร้อยละ 20.9 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 ตามลำดับ อัตรากำไรสุทธิของธนาคารฯ ลดลงในปี 2565 มีสาเหตุหลักมาจากการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มสูงขึ้นมาก

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ เท่ากับร้อยละ 20.7 และร้อยละ 18.9 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 ตามลำดับ อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ลดลงในปี 2565 มีสาเหตุหลักมาจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารฯ

อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ยของธนาคารฯ เท่ากับร้อยละ 2.0 และร้อยละ 1.8 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 ตามลำดับ อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ยของธนาคารฯ ลดลงในปี 2565 มีสาเหตุหลักมาจากสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้