ธนาคาร ไทยเครดิต

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับงวดเก้าเดือนปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

ติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์

ir@thaicreditbank.com

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A)

ตัวชี้วัดการดำเนินงานที่สำคัญ

1. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตารางที่ 1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แบ่งตามประเภทลูกหนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563[7]		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี[1]	46,131.0	67.3%	68,184.3	69.8%	82,198.5	67.8%	93,786.9	67.7%
สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย[2]	11,019.0	16.1%	14,265.7	14.6%	19,181.9	15.8%	21,181.0	15.3%
สินเชื่อบ้าน[3]	11,006.0	16.0%	14,489.1	14.8%	18,522.4	15.3%	21,036.1	15.2%
สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล[4]	7.9	0.0%	439.1	0.4%	1,092.7	0.9%	2,165.7	1.6%
สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ[5]	398.5	0.6%	350.5	0.4%	302.5	0.2%	265.4	0.2%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้[6]	68,562.4	100.0%	97,728.7	100.0%	121,298.0	100.0%	138,435.1	100.0%

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

(2) สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย ประกอบด้วย สินเชื่อนาโน สินเชื่อนาโน เอสเอส สินเชื่อไมโครเครดิต และสินเชื่อไมโคร พลัส

(3) สินเชื่อบ้าน ประกอบด้วย สินเชื่อบ้านแลกเงิน และสินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน

(4) สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล ประกอบด้วย สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล

(5) สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อประกันภัยคุ้มครองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (MRTA) สินเชื่ออเนกประสงค์ สินเชื่อที่มีทองคำเป็นหลักประกัน และสินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ที่ไม่ได้เป็นผลิตภัณฑ์หลัก

(6) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ก่อนรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(7) ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นยอดตามมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารฯ สามารถแบ่งออกได้เป็น 5 กลุ่มผลิตภัณฑ์ ประกอบด้วย (1) เงินให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (2) เงินให้สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (3) สินเชื่อบ้าน (4) สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล (5) สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2564 2565 และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 จำนวนเท่ากับ 68,562.4 ล้านบาท 97,728.7 ล้านบาท 121,298.0 ล้านบาท และ 138,435.1 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีอัตราการเติบโตโดยเฉลี่ยสะสมต่อปีระหว่างปี 2563-2565 (CAGR) อยู่ที่ร้อยละ 33.0 ต่อปี เนื่องมาจากการเติบโตในทุกกลุ่มสินเชื่อหลักของธนาคารฯ ทั้งสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย และสินเชื่อบ้าน

(1) เงินให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

ตารางที่ 2 สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (Micro SME)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย[1]	40,993.2	88.9%	62,277.0	91.3%	76,611.6	93.2%	88,196.8	94.0%
สินเชื่อเอสเอ็มอี[2]	5,137.8	11.1%	5,907.3	8.7%	5,586.9	6.8%	5,590.1	6.0%
รวมสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	46,131.0	100.0%	68,184.3	100.0%	82,198.5	100.0%	93,786.9	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 15.1 จากเดิม 76,611.6 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 88,196.8 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเร่งขยายตัวของสินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าในการฟื้นฟูธุรกิจหลังการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรน่า (COVID-2019) เพื่อเป็นการเพิ่มสภาพคล่องให้ธุรกิจของลูกค้า รวมถึงการตอบรับที่ดีอย่างต่อเนื่องของลูกค้าที่มีต่อโปรโมชั่นอัตราดอกเบี้ยพิเศษ 0% 3 เดือนสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SME กล้าให้

เงินให้สินเชื่อเอสเอ็มอีของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นเล็กน้อย ร้อยละ 0.1 จากเดิม 5,586.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 5,590.1 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากมียอดหมุนเวียนคงค้างเพิ่มขึ้นของวงเงินหมุนเวียน (OD) แต่อย่างไรก็ตามแนวโน้มเงินให้สินเชื่อเอสเอ็มอียังคงอยู่ในแนวโน้มคงที่หรือลดลงตามกลยุทธ์ของธนาคารฯ ที่มุ่งเน้นให้การเติบโตในสินเชื่อที่ธนาคาร ฯ มีความเชี่ยวชาญ และความสามารถในการแข่งขันเป็นลำดับต้น จึงทำให้การมุ่งเน้นการเติบโตในสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีน้อยลง และไม่มุ่งเน้นการหาสินเชื่อใหม่

(2) เงินให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อธุรกิจนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย

เงินให้สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10.4 จากเดิม 19,181.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 21,181.0 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากธนาคารฯ ได้เข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อ Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 10 จากบรรษัทประกันสินเชื่ออุสาหกรรมขนาดย่อย (“TCG”) ส่งผลดีต่ออัตราการเติบโตสินเชื่อใหม่ของธนาคารฯ เนื่องจากธนาคารฯ สามารถใช้ประโยชน์จากโครงการดังกล่าวในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ช่วยประกอบการพิจารณาสินเชื่อใหม่ของธนาคารฯ ประกอบกับการขยายตัวของสินเชื่อจากการที่ได้รับความนิยมที่เพิ่มขึ้นในการเบิกใช้เงินสินเชื่อผ่านแอพพลิเคชั่น Micro Pay E-Wallet

(3) สินเชื่อบ้าน

สินเชื่อบ้าน เพิ่มขึ้น ร้อยละ 13.6 จากเดิม 18,522.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 21,036.1 ล้านบาท สำหรับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปรับอัตราส่วนวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) กลับมาเป็น ตามนโยบายเดิมของ ธปท. (ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2563) คือ สัญญาที่1เป็น 90%-100% สัญญาที่2เป็น 80%-90% และสัญญาที่3เป็น 70% ซึ่งมีผลต่อการเติบโตของสินเชื่อบ้านในอัตราที่ลดลงเมื่อเทียบกับการเติบโตในปี 2565 แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ยังคงได้รับการตอบรับของลูกค้าอย่างดีต่อโปรโมชั่นส่งเสริมการขายดอกเบี้ย 0% ใน 3 เดือนแรก ของสินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัส และโปรโมชั่นส่งเสริมการตลาดที่ไม่เสียค่าประเมินหลักประกัน

(4) เงินให้สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล

เงินให้สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 98.2 จากเดิม 1,092.7 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 2,165.7 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเปิดตัวโครงการความร่วมมือพิเศษกับ บริษัท แอสเซนต์ นาโน จำกัด และ บริษัท ทรู มันนี่ จำกัด โดยธนาคารฯ ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลไปยังกลุ่มเป้าหมายใหม่ (นอกเหนือจากกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ) ผ่านการเข้าทำสัญญาซื้อสิทธิเรียกร้องและสัญญาที่เกี่ยวข้องกับ บริษัท แอสเซนต์ นาโน จำกัด (“Ascend Nano”) เพื่อรับซื้อสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อที่ Ascend Nano เข้าทำกับลูกหนี้ และสำหรับกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีรายได้ประจำ ธนาคารฯได้ทำกิจกรรมส่งเสริมการขายให้กับลูกค้าที่เป็นพนักงานประจำของบริษัทที่มีชื่อเสียง รวมถึง และการตอบรับที่ดีอย่างต่อเนื่องของลูกค้าที่มีต่อโปรโมชั่น ได้แก่ ดอกเบี้ยร้อยละ 8.88 ต่อปี นานสูงสุด 8 เดือน

(5) เงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ

เงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มีจำนวนเท่ากับ 302.5 ล้านบาท และ 265.4 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็น ร้อยละ 0.2 และร้อยละ 0.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยสาเหตุหลักมาจากกลยุทธ์ของธนาคารฯ ที่ไม่ได้ลดการมุ่งเน้นการเติบโตของเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ

2. เงินรับฝาก

ตารางที่ 3 เงินรับฝากแยกตามประเภท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	73.7	0.1%	99.0	0.1%	40.1	0.0%	42.8	0.0%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	17,432.1	27.0%	31,429.6	35.5%	37,383.8	33.0%	37,624.1	33.3%
บัญชีเงินฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	47,004.3	72.9%	56,986.2	64.4%	76,020.2	67.0%	75,487.6	66.7%
รวมเงินรับฝาก	**64,510.1**	**100.0%**	**88,514.8**	**100.0%**	**113,444.1**	**100.0%**	**113,154.5**	**100.0%**
1 ปี และ น้อยกว่า 1 ปี	57,431.1	89.0%	80,215.0	90.6%	107,314.9	94.6%	106,066.7	93.7%
มากกว่า 1 ปี	7,079.0	11.0%	8,299.8	9.4%	6,129.2	5.4%	7,087.8	6.3%
Rollover Rate[1]		95.1%		96.4%		95.9%		94.6%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA)		27.1%		35.6%		33.0%		33.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (Loan to deposit ratio) [2]		106.3%		110.4%		106.9%		122.3%

หมายเหตุ: (1) Rollover Rate คือ อัตราการฝากเงินกับธนาคารฯ อย่างต่อเนื่องของลูกค้าเงินฝาก เมื่อผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีอยู่กับธนาคารฯ ก่อนหน้าได้ครบกำหนดลง โดย Rollover Rate ของธนาคารฯ คำนวณจากเงินรับฝากของธนาคารฯ ทั้ง 3 กลุ่มผลิตภัณฑ์ ประกอบด้วย (1) เงินรับฝากกระแสรายวัน (2) เงินรับฝากออมทรัพย์ และ (3) เงินรับฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

(2) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก คำนวณจากการนำเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หารด้วย เงินรับฝาก ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

เงินรับฝากของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 มีจำนวนเท่ากับ 113,444.1 ล้านบาท และ 113,154.5 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการเติบโตที่ผ่านมามีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตอย่างมากในผลิตภัณฑ์

เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และเงินรับฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา เนื่องจากสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เช่น SME กล้าให้ สามารถนำเงินรับฝากมาเป็นหลักประกันเงินให้สินเชื่อได้ ทั้งนี้ ลูกค้าเงินฝากยังคงมีการฝากเงินกับที่ธนาคารฯ อย่างต่อเนื่อง โดย Rollover rate สำหรับลูกค้าบัญชีเงินฝากทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ สำหรับงวดปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565 และ สำหรับงวดสิบสองเดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2566 อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 95.9 และ 94.6 ตามลำดับ

(1) เงินรับฝากกระแสรายวัน

เงินรับฝากกระแสรายวันเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากเดิม 40.1 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 42.8 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการหมุนเวียนของยอดเงินฝากกระแสรายวันตามการฝากและถอนเงินของลูกค้าตามปกติ

(2) เงินรับฝากออมทรัพย์

เงินรับฝากออมทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากเดิม 37,383.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 37,624.1 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยการเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นผลมาจากการรักษาระดับเงินฝากเพื่อปรับลดระดับสภาพคล่องส่วนเกินจากเงินกู้ยืม

(3) เงินรับฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

เงินรับฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ลดลง ร้อยละ 0.7 จากเดิม 76,020.2 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 75,487.6 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากธนาคารฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและยังไม่ต้องการเพิ่มยอดเงินฝากในขณะนั้น จึงยังไม่มีการออกแคมเปญเพื่อเพิ่มเงินฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

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

สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 จากเดิมร้อยละ 33.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 33.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของเงินฝากออมทรัพย์ที่เป็นผลมาจากสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เช่น SME กล้าให้ ที่สามารถนำเงินรับฝากมาเป็นหลักประกันเงินให้สินเชื่อได้

3. ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ตารางที่ 4 สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,521.4	9.5%	10,948.8	9.6%	19,184.5	13.4%	16,673.4	10.5%
เงินลงทุน	3,463.3	4.3%	5,695.8	5.0%	2,922.8	2.0%	4,004.7	2.5%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	68,562.4	86.2%	97,728.7	85.4%	121,298.0	84.6%	138,435.1	87.0%

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รวม	**79,547.1**	**100.0%**	**114,373.3**	**100.0%**	**143,405.3**	**100.0%**	**159,113.2**	**100.0%**
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย								
เงินรับฝาก	64,510.1	91.9%	88,514.8	86.7%	113,444.1	90.2%	113,154.5	81.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,675.6	8.1%	12,737.8	12.5%	11,398.5	9.1%	23,720.1	17.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	869.9	0.8%	889.9	0.7%	2,606.1	1.9%
รวม	**70,185.7**	**100.0%**	**102,122.5**	**100.0%**	**125,732.5**	**100.0%**	**139,480.7**	**100.0%**

แหล่งเงินทุนหลัก ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 คือ เงินรับฝาก มีจำนวน 113,154.5 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 81.1 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 23,720.1 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.0 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีจำนวน 2,606.1 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.9 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้หลัก ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ มีจำนวน 138,435.1 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 87.0 ของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารฯ นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 16,673.4 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.5 และเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ๆ จำนวน 4,004.7 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.5

4. ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ย

ตารางที่ 5 อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ ต้นทุนทางการเงิน และส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ย

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับงวดสิบสองเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน
	2563	2564	2565	2566
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
อัตราผลตอบแทนจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน[1]	0.73%	0.61%	0.79%	1.70%
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน[2]	0.70%	0.49%	0.63%	1.41%
อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้[3]	12.20%	11.05%	10.93%	11.11%
อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้[4]	**10.84%**	**10.02%**	**9.86%**	**9.88%**
ต้นทุนเงินรับฝาก[5]	1.93%	1.60%	1.55%	1.91%
ต้นทุนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน[6]	0.19%	0.10%	0.05%	0.02%
ต้นทุนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม[7]	-	9.02%	8.81%	7.30%
ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย[8]	**1.83%**	**1.55%**	**1.45%**	**1.72%**
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยสุทธิ[9]	**9.01%**	**8.47%**	**8.41%**	**8.16%**
อัตราเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
อัตราเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	0.23%	0.23%	0.23%	0.46%

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

(2) อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของเงินลงทุน

(3) อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(4) อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจาก ยอดรวมของ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ ทั้งนี้ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 คำนวณโดยนำดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ 12 เดือนล่าสุด หารด้วยยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้สำหรับ 13 เดือนล่าสุด

(5) ต้นทุนเงินรับฝาก คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากและเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธปท. หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของเงินรับฝาก

(6) ต้นทุนรายการระหว่างธนาคารและตลาด คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(7) ต้นทุนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(8) ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย คำนวณจากการนำค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย คำนวณจาก ยอดรวมของ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 คำนวณโดยนำค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 12 เดือนล่าสุด หารด้วยยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายสำหรับ 13 เดือนล่าสุด

(9) ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ย คำนวณจาก การนำผลตอบแทนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย ลบด้วย ต้นทุนทางการเงิน

อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยเฉลี่ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.18 จากเดิมร้อยละ 10.93 สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 11.11 สำหรับงวดสิบสองเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 โดยอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยเฉลี่ยของธนาคารฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้

อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.02 จากเดิมร้อยละ 9.86 สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 9.88 สำหรับงวดสิบสองเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 ซึ่งไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ แม้ว่ามีการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และอัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน แต่อย่างไรก็ตามเนื่องจากสัดส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนต่อสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้มีสัดส่วนน้อย จึงกระทบอัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้อย่างไม่มีนัยสำคัญ

ต้นทุนเงินรับฝาก

ต้นทุนเงินรับฝากโดยเฉลี่ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.36 จากเดิมร้อยละ 1.55 สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น ร้อยละ 1.91 สำหรับงวดสิบสองเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปรับเพิ่มของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. และมาตรการลดหย่อนค่าประกันเงินฝากหมดอายุในปี 2565 ทำให้ส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง

ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย

ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.27 จากเดิมร้อยละ 1.45 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น ร้อยละ 1.72 สำหรับงวดสิบสองเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. และมาตรการลดหย่อนค่าประกันเงินฝากหมดอายุในปี 2565

5. การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 6 คุณภาพสินเชื่อ

คุณภาพสินเชื่อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 30 กันยายน
	2563	2564	2565	2566
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross NPLs) *(ล้านบาท)*				
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพแบ่งตามประเภทธุรกิจ				
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	874.1	1,606.0	2,672.6	3,048.5
สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย	886.5	1,027.5	1,857.9	2,260.0
สินเชื่อบ้าน	110.8	155.3	173.1	198.0
สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล	0.0	3.7	17.4	20.0
สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ	8.4	15.3	13.4	5.8
รวมเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	**1,879.8**	**2,807.8**	**4,734.4**	**5,532.3**
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPLs ratio)				
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Gross NPLs ratio)[1]	2.7%	2.9%	3.9%	4.0%
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPLs ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ				
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	1.9%	2.4%	3.3%	3.3%
สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย	8.0%	7.2%	9.7%	10.7%
สินเชื่อบ้าน	1.0%	1.1%	0.9%	0.9%
สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล	0.0%	0.8%	1.6%	0.9%
สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ	2.1%	4.4%	4.4%	2.2%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *(ล้านบาท)*	1,729.8	2,610.6	3,835.4	2,773.6
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *(ล้านบาท)*	3,544.4	5,608.8	8,396.6	9,136.5
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ[2] *(ร้อยละ)*	188.6%	199.8%	177.4%	165.1%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม[3] *(ร้อยละ)*	5.2%	5.7%	6.9%	6.6%

หมายเหตุ: (1) เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม คำนวณจาก เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หารด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(2) อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ คำนวณจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(3) อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม คำนวณจากการนำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หารด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

ตารางที่ 7 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	(ล้านบาท)							
	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	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	124,184.0	3,186.1
ชั้นที่ 2	3,862.3	1,127.0	8,100.0	887.8	9,501.1	1,497.3	13,274.1	2,134.4
ชั้นที่ 3	2,011.9	747.2	3,312.5	1,625.5	5,491.4	3,180.4	6,444.4	3,816.0
รวม	**70,367.1**	**3,544.4**	**101,121.6**	**5,608.8**	**125,853.5**	**8,396.6**	**143,902.5**	**9,136.5**

หมายเหตุ: เงินให้สินเชื่อ คือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) และ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs ratio)

สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) เพิ่มขึ้น ร้อยละ 16.9 จากเดิม 4,734.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 5,532.3 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากสภาวะเศรษฐกิจในภาพรวมที่ยังคงถดถอยจากปัจจัยมหภาค (Macroeconomic) ที่ยังคงส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ ได้แก่ ปัจจัยเงินเฟ้อที่ยังคงสูงต่อเนื่อง ผลกระทบต่อภาคการผลิตจากสภาวะตึงเครียดจากความขัดแย้งของรัสเซียและยูเครน และผลกระทบภายหลังของวิกฤตโรคติดเชื้อไวรัสโคโรน่า (COVID-19) ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารฯ ยังคงอ่อนไหว

ทั้งนี้ จากที่อธิบายมาข้างต้น ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 อยู่ที่ร้อยละ 3.9 และ ร้อยละ 4.0 ตามลำดับ

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (coverage ratio)

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (coverage ratio) ลดลง จากเดิมร้อยละ 177.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 165.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) เพิ่มสูงขึ้นจากผลกระทบของสภาพเศรษฐกิจมหภาค ที่เป็นผลกระทบภายหลังของวิกฤตการณ์ COVID 19 ที่มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้จาก ธปท. เริ่มหมดโครงการลง ลูกหนี้จึงมีแนวโน้มสู่การเป็น NPL เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ดี ทางธนาคารฯ ยังคงมีมาตราช่วยเหลือลูกหนี้ต่อไป เช่น การลดดอกเบี้ย การลดค่างวด ขยายระยะเวลาชำระหนี้ เป็นต้น

6. เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้มาตรการของ ธปท. และ ภายใต้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารฯ

ตารางที่ 8 เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้มาตรการของ ธปท. และ ภายใต้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารฯ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 30 กันยายน
	2563	**2564**	**2565**	**2566**
เงินให้สินเชื่อทั้งหมดที่ได้รับการช่วยเหลือภายใต้มาตรการของ ธปท. (มาตรการ ฟ้า ส้ม) (ล้านบาท) (Pre-Emptive)	16,143.6	18,992.6	16,349.9	18,022.2
เงินให้สินเชื่อทั้งหมดภายใต้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารฯ (ล้านบาท) (TDR)	4,307.0	9,083.1	9,197.2	10,764.5
เงินให้สินเชื่อทั้งหมดที่ได้รับการช่วยเหลือภายใต้มาตรการของ ธปท. และ ภายใต้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารฯ (ล้านบาท)	**20,450.6**	**28,075.7**	**25,547.1**	**28,786.7**
% เงินให้สินเชื่อทั้งหมดที่ได้รับการช่วยเหลือภายใต้มาตรการของ ธปท. และ ภายใต้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารฯ	**29.1%**	**27.8%**	**20.3%**	**20.0%**

จากผลของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรน่า (COVID-19) ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศไทย ทำให้ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมา ธปท. ได้ออกมาตรการสนับสนุนต่าง ๆ ครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้ำประกันของรัฐบาลรวมถึงมาตรการชะลอการรับชำระเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาประกอบธุรกิจได้ ทั้งนี้มาตรการการให้ความช่วยเหลือของธนาคารมีดังต่อไปนี้

- พักชำระค่างวด หรือลดค่างวด หรือขยายเวลาชำระหนี้ (มาตรการ ฟ้า ส้ม) โดยเป็นไปตามเงื่อนไขของธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารช่วยเหลือลูกหนี้ภายใต้มาตรการของ ธปท. (มาตรการ ฟ้า ส้ม) เท่ากับ 67,730 ราย และ ธนาคารช่วยเหลือลูกหนี้ภายใต้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารฯ เท่ากับ 6,021 ราย
- โครงการพักทรัพย์พักหนี้ การสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan) รวมหนี้ Debt consolidation (สำหรับสินเชื่อรายย่อย)

นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้เลือกใช้ข้อผ่อนปรนตามแนวปฏิบัติตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชีจากผลกระทบดังกล่าวข้างต้น ดังต่อไปนี้

- ปฏิบัติตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่ 37/2564 เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งมาตรการดังกล่าวเริ่มต้นในปี 2565 และสิ้นสุดลง ในปี 2566

  การปรับปรุงโครสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว (มาตรการฟ้า)

- การปรับโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที โดยพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้

- การปรับโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้แก่ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

- ธนาคารสามารถใช้ EIR ใหม่เป็นอัตราเป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ส่งผลให้ไม่เกิดการสูญเสียมูลค่าปัจจุบัน (Present Value loss) ที่ต้องบันทึกบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือตามมารตรการสีฟ้า

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว (มาตรการส้ม)

- ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกียวข้อง

สรุปตารางมาตรการช่วยเหลือของธนาคารฯ ตามมาตรการธปท. และ มาตรการผ่อนปรนทางบัญชี

	มาตรการช่วยเหลือ	**มาตรการ**	**มาตรการผ่อนปรนทางบัญชี / ประกาศที่เกี่ยวข้อง**
1	พักชำระหนี้ (หมดอายุแล้ว)		การรับรู้รายได้จากดอกเบี้ย: สามารถรับรู้รายได้จากดอกเบี้ย ระหว่างพักชำระหนี้
2	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว	ฟ้า	ถือปฏิบัติตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่ 37/2564 เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ดังนี้ 1. การปรับโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที โดยพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ 2. การปรับโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้แก่ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า 3. การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

3	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว	ส้ม	ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
4	พักทรัพย์พักหนี้ (Asset warehousing) (ปิดโครงการแล้ว)		ถือปฏิบัติตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2564 เรื่อง มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564
5	สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ Soft loan		ถือปฏิบัติตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส1. เรื่อง มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564
6	รวมหนี้ Debt consolidation (สำหรับสินเชื่อรายย่อย)		ถือปฏิบัติตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ฝนส.(1)ว.912/2563 เรื่องแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีรวมหนี้ ดังนี้ การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (RWA) โดยให้ธนาคารใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 35 หากมีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยจะมีผลต่อการคำนวนอัตราส่วนเงินกองทุน (CAR)

ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน สำหรับลูกหนี้ที่ไม่เป็น NPL จะเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการลดภาระการจ่ายชำระหนี้มากกว่าการขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว สำหรับเงินให้สินเชื่อที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่เป็น NPL จะเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 จำนวนเงินสินเชื่อที่ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือในการปรับโครงสร้างหนี้อยู่ที่ ร้อยละ 20.3 และร้อยละ 20.0 ของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อ ตามลำดับ

นอกจากนี้ ทางธนาคารฯ ยังมีการตั้งสำรองความเสี่ยงด้านเครดิตตามมาตรฐาน TFRS 9 เนื่องจากธนาคารฯ ตระหนักดีว่าการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อาจทำให้เกิดการล่าช้าในการจัดชั้นลูกหนี้สู่การเป็น NPL ทำให้สำรองความเสี่ยงด้าน

เครดิตที่คำนวนโดยโมเดลด้านเครดิตของธนาคารฯ อาจไม่สะท้อนถึงคุณภาพลูกหนี้ที่แท้จริง ดังนั้น ทางธนาคารฯ จึงได้มีการตั้งสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) ดังนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารฯ มีสำรองเท่ากับ 9,175.4 ล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) จำนวน 866.7 ล้านบาท

โดยภายหลังมาตรการช่วยเหลือของธปท. และ มาตรการผ่อนปรนทางบัญชีจะหมดลง ณ สิ้นปี 2566 แต่ธนาคารฯ ยังมีมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งการให้ความช่วยเหลือของธนาคารฯ อาจรวมถึงโครงการที่คล้ายกับโครงการ ธปท. ที่นำมาใช้ก่อนหน้า เช่น การลดดอกเบี้ย การลดค่างวด ขยายระยะเวลาชำระหนี้ เป็นต้น ซึ่งก่อนที่จะเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารฯ มีการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้อยู่แล้ว นอกจากนี้ ธนาคารฯ จะไม่ได้รับผลกระทบต่อการบันทึกบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากเป็นการบันทึกบัญชีตามมาตรฐาน TFRS 9 ตามปกติ และการตั้งสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) ภายหลังมาตรการช่วยเหลือ สายงานบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้ติดตามวิเคราะห์และพิจารณาว่าในแต่ละเดือนจะต้องมีการเพิ่มหรือลด Management Overlay เท่าไรซึ่งหากมีกรณีดังกล่าว จะต้องมีการรายงานแก่ Managing Director (MD) และจะต้องมีการรายงานให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (“RMC”) ทุก 6 เดือน

7. เงินกองทุนตามกฎหมาย

ตารางที่ 9 เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	7,235.9	92.1%	8,595.2	81.2%	12,488.3	85.3%	15,498.5	80.6%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	1,150.0	10.9%	1,150.0	7.8%	861.1	4.5%
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	7,235.9	92.1%	9,745.2	92.1%	13,638.3	93.1%	16,359.6	85.1%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	621.9	7.9%	836.9	7.9%	1,003.3	6.9%	2,855.1	14.9%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	**7,857.8**	**100.0%**	**10,582.1**	**100.0%**	**14,641.6**	**100.0%**	**19,214.7**	**100.0%**
สินทรัพย์เสี่ยง	**59,469.3**	**-**	**79,425.9**	**-**	**96,496.2**	**-**	**110,781.2**	**-**

ตารางที่ 10 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 30 กันยายน
	2563	2564	2565	2566
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.2%	10.8%	12.9%	14.0%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.2%	12.3%	14.1%	14.8%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.2%	13.3%	15.2%	17.3%

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารฯ มีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 19,214.7 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 1 จำนวน 16,359.6 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวน 15,498.5 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน 861.1 ล้านบาท และแบ่งเป็นเงินกองทุนตาม

กฎหมายชั้นที่ 2 จำนวน 2,855.1 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 17.3 มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 14.8 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 14.0 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และ ร้อยละ 7.0 ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลมาจากการสะสมกำไรสุทธิ

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารฯ

ตารางที่ 11 ตารางแสดงงบกำไรขาดทุน

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม						สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	2563		2564		2565		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	7,480.5	113.7%	9,801.0	112.1%	12,684.7	112.9%	9,221.4	112.5%	11,626.2	117.7%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,109.6)	(16.9%)	(1,307.4)	(14.9%)	(1,632.4)	(14.5%)	(1,151.1)	(14.0%)	(1,842.4)	(18.7%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**6,370.9**	**96.8%**	**8,493.6**	**97.2%**	**11,052.3**	**98.4%**	**8,070.3**	**98.5%**	**9,783.8**	**99.0%**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	403.1	6.1%	435.6	5.0%	528.1	4.7%	408.0	5.0%	384.5	3.9%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(392.9)	(6.0%)	(483.3)	(5.5%)	(587.4)	(5.2%)	(435.9)	(5.3%)	(424.1)	(4.3%)
รายได้(รายจ่าย)ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**10.2**	**0.1%**	**(47.7)**	**(0.5%)**	**(59.3)**	**(0.5%)**	**(27.9)**	**(0.3%)**	**(39.6)**	**(0.4%)**
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	6.0	0.1%
(ขาดทุน)กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(0.1)	0.0%	0.1	0.0%	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%	152.5	1.8%	124.6	1.3%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**6,582.0**	**100.0%**	**8,742.2**	**100.0%**	**11,231.7**	**100.0%**	**8,195.0**	**100.0%**	**9,874.9**	**100.0%**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ										
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,272.6	34.5%	2,591.9	29.6%	3,040.4	27.1%	2,218.9	27.1%	2,379.5	24.1%
ค่าตอบแทนกรรมการ	10.9	0.2%	15.3	0.2%	16.5	0.1%	10.9	0.1%	13.4	0.1%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	493.5	7.5%	520.2	5.9%	602.9	5.4%	421.5	5.2%	496.4	5.0%
ค่าภาษีอากร	218.0	3.3%	304.3	3.5%	411.4	3.7%	304.9	3.7%	372.6	3.8%
อื่น ๆ	292.4	4.4%	267.0	3.1%	365.2	3.3%	236.5	2.9%	313.1	3.2%

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม						สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	2563		2564		2565		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**3,287.4**	**49.9%**	**3,698.7**	**42.3%**	**4,436.4**	**39.6%**	**3,192.7**	**39.0%**	**3,575.0**	**36.2%**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,729.8	26.3%	2,610.6	29.9%	3,835.4	34.1%	2,532.9	30.9%	2,773.6	28.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**1,564.8**	**23.8%**	**2,432.9**	**27.8%**	**2,959.9**	**26.3%**	**2,469.4**	**30.1%**	3,526.3	**35.7%**
ภาษีเงินได้	191.9	2.9%	497.9	5.7%	607.4	5.4%	504.4	6.1%	709.6	7.2%
กำไรสำหรับปี	**1,372.9**	**20.9%**	**1,935.0**	**22.1%**	**2,352.5**	**20.9%**	**1,965.0**	**24.0%**	**2,816.7**	**28.5%**

ตารางที่ 12 รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	2563		2564		2565		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย										
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36.0	0.5%	39.6	0.4%	71.5	0.6%	36.2	0.4%	238.8	2.1%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	22.8	0.3%	15.0	0.2%	27.5	0.2%	19.3	0.2%	45.0	0.3%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,284.8	97.4%	9,614.7	98.1%	12,466.9	98.3%	9,075.9	98.4%	11,254.6	96.8%
การให้เช่าซื้อ	136.9	1.8%	131.7	1.3%	118.8	0.9%	90.0	1.0%	87.8	0.8%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**7,480.5**	**100.0%**	**9,801.0**	**100.0%**	**12,684.7**	**100.0%**	**9,221.4**	**100.0%**	**11,626.2**	**100.0%**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย										
เงินรับฝาก	963.9	86.9%	1,063.3	81.3%	1,308.3	80.1%	914.4	79.4%	1,303.1	70.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7.1	0.6%	7.6	0.6%	5.8	0.4%	4.7	0.4%	42.7	2.3%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม – หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	0.0%	45.5	3.5%	77.5	4.7%	57.8	5.1%	89.3	4.8%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.	138.6	12.5%	191.0	14.6%	240.8	14.8%	174.2	15.1%	407.3	22.2%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**1,109.6**	**100.0%**	**1,307.4**	**100.0%**	**1,632.4**	**100.0%**	**1,151.1**	**100.0%**	**1,842.4**	**100.0%**
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**6,370.9**		**8,493.6**		**11,052.3**		**8,070.3**		**9,783.8**	

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 26.1 จากเดิม 9,221.4 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 เป็น 11,626.2 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนแรกสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 2,178.7 ล้านบาท ทั้งนี้ เนื่องมาจากปริมาณเงินสินเชื่อที่เติบโตเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคารฯ โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี ประกอบกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคารฯ

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารฯ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท. และ เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน โดย ธปท. ได้จัดตั้งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ("กองทุนฟื้นฟูฯ") ในปี พ.ศ. 2528 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ทางการสามารถดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ โดยเฉพาะเมื่อมีวิกฤติการณ์ร้ายแรงเกิดขึ้นในระบบสถาบันการเงิน ภายใต้กรอบนโยบายของ ธปท. และรัฐบาล โดยธนาคารพาณิชย์มีหน้าที่นำส่งเงินเข้ากองทุนฟื้นฟูฯ ปีละ 2 งวด ภายในวันทำการสุดท้ายของเดือนกรกฎาคมในปีนั้นและภายในวันทำการสุดท้ายของเดือนมกราคมในปีถัดไป

โดยในภาวะปกติ สถาบันการเงินจะต้องนำส่งเงินสมทบให้แก่ ธปท. เพื่อเข้าบัญชีสะสมสำหรับการชำระคืนต้นเงินกู้เพื่อชดใช้ความเสียหายของกองทุน FIDF (FIDF FEE) ในอัตราที่ร้อยละ 0.46 ของฐานเงินฝาก สืบเนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ได้ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อเศรษฐกิจไทยในวงกว้าง ธปท. จึงออกมาตรการช่วยเหลือเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของธุรกิจและครัวเรือนลงด้วยการปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชดใช้ความเสียหายของกองทุนฯ (FIDF Fee) เป็นการชั่วคราว จากร้อยละ 0.46 ต่อปี ร้อยละ 0.23 ต่อปี ในช่วงปี 2563-2565 โดยสถาบันการเงินกลับมานำส่ง FIDF Fee ในระดับปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี ตั้งแต่ต้นปี 2566 เป็นต้นไป

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 60.1 จากเดิม 1,151.1 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 เป็น 1,842.4 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 388.7 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี เนื่องมาจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มมากขึ้นสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในช่วงเวลา ดังกล่าว และเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 0.23 กลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 0.46 ตามมาตรการของธปท. (ประกาศ ธปท. ที่ ฝตส.(04) ว. 5/2563) เป็นผลให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธปท. เพิ่มขึ้นเท่ากับ 233.1 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.2 จากเดิม 8,070.3 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 เป็น 9,783.8 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ตารางที่ 13 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	2563		2564		2565		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ										
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1.7	0.4%	2.8	0.6%	2.3	0.4%	1.8	0.4%	1.3	0.3%
ค่าธรรมเนียมจัดการ	33.8	8.4%	19.0	4.4%	32.8	6.2%	21.0	5.1%	35.8	9.3%
ค่านายหน้า	346.4	85.9%	378.3	86.8%	455.0	86.2%	356.5	87.4%	312.5	81.3%
อื่นๆ[1]	21.2	5.3%	35.5	8.2%	38.0	7.2%	28.7	7.1%	34.9	9.1%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**403.1**	**100.0%**	**435.6**	**100.0%**	**528.1**	**100.0%**	**408.0**	**100.0%**	**384.5**	**100.0%**
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ										
ค่าธรรมเนียมและบริการเกี่ยวกับบัตรเอทีเอ็ม	11.2	2.8%	21.7	4.5%	37.6	6.4%	24.5	5.6%	37.7	8.9%
ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อ	298.9	76.1%	342.0	70.8%	376.1	64.0%	283.1	64.9%	266.2	62.8%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	17.1	4.4%	6.5	1.3%	10.5	1.8%	6.6	1.5%	8.4	2.0%
ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้	36.1	9.2%	86.4	17.9%	127.2	21.7%	96.5	22.1%	76.2	18.0%
อื่นๆ[2]	29.6	7.5%	26.7	5.5%	36.0	6.1%	25.2	5.9%	35.6	8.3%
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	**392.9**	**100.0%**	**483.3**	**100.0%**	**587.4**	**100.0%**	**435.9**	**100.0%**	**424.1**	**100.0%**
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**10.2**		**(47.7)**		**(59.3)**		**(27.9)**		**(39.6)**	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	**201.0**	**100.0%**	**296.2**	**100.0%**	**238.6**	**100.0%**	**152.5**	**100.0%**	**124.6**	**100.0%**
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(0.0)		0.0		0.0		0.0		6.0	
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(0.1)		0.1		0.1		0.1		0.1	
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**211.1**		**248.6**		**179.4**		**124.7**		**91.1**	

หมายเหตุ: (1) อื่น ๆ ประกอบด้วย ค่าอากรแสตมป์ที่เก็บจากลูกค้า และรายได้ค่าธรรมเนียมในการออกเช็ค เป็นต้น

(2) อื่น ๆ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายจัดจ้างบุคคลภายนอกเพื่อทำงานทะเบียน ค่าใช้จ่ายจัดจ้างบุคคลภายนอกเพื่อสำรวจและประเมินราคาหลักประกัน เป็นต้น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารฯ ลดลง ร้อยละ 5.8 จากเดิม 408.0 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 เป็น 384.5 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าขายประกันที่ลดลงเท่ากับ 44.0 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารไม่มีนโยบายการขายประกันแก่ลูกค้าสินเชื่อที่อยู่ภายใต้โครงการดอกเบี้ยต่ำส่งผลต่อเนื่องทำให้การขายประกันชีวิตเพื่อสินเชื่อแบบบุคคลธรรมดาลดลง

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 2.7 จากเดิม 435.9 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 เป็น 424.1 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อลดลงจากนโยบายของธนาคารฯ โดยธนาคารฯกำหนดให้ลูกค้าชำระค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อด้วยตัวเอง ได้แก่ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 18.3 จากเดิม 152.5 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 เป็น 124.6 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ส่งเสริมการขายที่ธนาคารฯ ได้รับจากการขายประกันลดลง

ตารางที่ 14 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	2563		2564		2565		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,272.6	69.1%	2,591.9	70.1%	3,040.4	68.5%	2,218.9	69.5%	2,379.5	66.6%
ค่าตอบแทนกรรมการ	10.9	0.3%	15.3	0.4%	16.5	0.4%	10.9	0.3%	13.4	0.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	493.5	15.0%	520.2	14.1%	602.9	13.6%	421.5	13.2%	496.4	13.9%
ค่าภาษีอากร	218.0	6.6%	304.3	8.2%	411.4	9.3%	304.9	9.5%	372.6	10.4%
อื่น ๆ[1]	292.4	9.0%	267.0	7.2%	365.2	8.2%	236.5	7.5%	313.1	8.7%
รวม	**3,287.4**	**100.0%**	**3,698.7**	**100.0%**	**4,436.4**	**100.0%**	**3,192.7**	**100.0%**	**3,575.0**	**100.0%**
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน (**Cost-to-income ratio**)[2]	**49.9%**		**42.3%**		**39.5%**		**39.0%**		**36.2%**	

หมายเหตุ: (1) อื่น ๆ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายรับส่งเอกสาร ค่าใช้จ่ายทางการตลาด

(2) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน (Cost-to-income ratio) คำนวณจาก อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ หารด้วยรายได้จากการดำเนินงาน

ตารางที่ 15 ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2563	2564	2565	2565	2566
จำนวนสาขาปล่อยกู้ (Lending branch)	500	500	500	500	500
จำนวนสาขาเงินฝาก (Deposit branch)	21	25	26	26	27
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน (%)	49.9%	42.3%	39.5%	39.0%	36.2%
รายได้จากการดำเนินงานต่อสาขา[1] (ล้านบาท)	12.7	16.8	21.7	20.1	24.5
ปริมาณเงินกู้ต่อสาขาเงินกู้[2] (ล้านบาท)	138.5	202.2	251.7	244.3	287.8
ปริมาณเงินรับฝากต่อสาขาเงินฝาก[3] (ล้านบาท)	3,071.9	3,848.5	4,448.8	4,305.6	4,270.0
จำนวนลูกค้า (บัญชี)	239,639	265,060	294,630	287,785	371,699

หมายเหตุ: (1) รายได้จากการดำเนินงานต่อสาขา คำนวณจาก รายได้จากการดำเนินงาน หารด้วย จำนวนสาขาเฉลี่ยในแต่ละปี ซึ่งใช้จำนวนสาขาต้นปีรวมกับจำนวนสาขาปลายปีและหารสอง

(2) ปริมาณเงินกู้ต่อสาขาเงินกู้ คำนวณจาก เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หารด้วย จำนวนสาขาปล่อยกู้เฉลี่ยในแต่ละปี ซึ่งใช้จำนวนสาขาปล่อยกู้ต้นปีรวมกับจำนวนสาขาปล่อยกู้ปลายปี และหารสอง

(3) ปริมาณเงินรับฝากต่อสาขาเงินฝาก คำนวณจาก เงินรับฝาก หารด้วย จำนวนสาขาเงินฝากเฉลี่ยในแต่ละปี ซึ่งใช้จำนวนสาขาเงินฝากต้นปีรวมกับจำนวนสาขาเงินฝากปลายปี และหารสอง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 12.0 จากเดิม 3,192.7 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 เป็น 3,575.0 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 160.6 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานโดยสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารฯ และบริษัทย่อย มีจำนวนพนักงานรวม 3,971 คนค่าภาษีอากรที่เพิ่มขึ้น 67.7 ล้านบาทสอดคล้องกับการเติบโตของการปล่อยสินเชื่อในปีนี้ส่งผลทำให้ค่าใช้จ่ายภาษีธุรกิจเฉพาะ ภาษีอากรแสตมป์เพิ่มสูงขึ้นและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 74.9 ล้านบาท มาจากค่าเสื่อม และ ค่าใช้จ่ายด้านระบบเทคโนโลยสารสนเทศ เพื่อสนับสนุนงานด้านระบบเช่น แอปพลิเคชั่น alpha by Thai Credit และ การพัฒนาระบบ AS400 (Core banking)

อย่างไรก็ดี อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 2.8 จากเดิมร้อยละ 39.0 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 เป็นร้อยละ 36.2 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากประสิทธิภาพในการทำงานที่ดีขึ้นจากเครื่องมือที่ธนาคารนำมาใช้ก่อนหน้าเช่น Digital management tools ระบบ MSME One App และ ระบบอนุมัติสินเชื่อ (SDE System) โดยระบบดังกล่าวมีการพัฒนาให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยจะเห็นได้ว่า รายได้จากการดำเนินงานต่อสาขา ปริมาณสินเชื่อต่อสาขา และปริมาณเงินฝากต่อสาขา ยังคงดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 16 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	2563		2564		2565		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น										
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	39.4	2.3%	0.0	0.0%	0.0	0.0%	0.0	0.0%	(21.5)	(0.8%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ[1]	1,668.9	96.5%	2,605.0	99.8%	3,728.6	97.2%	2,423.6	95.7%	2,806.8	101.2%
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1.1	0.0%	3.9	0.1%	9.6	0.3%	6.7	0.3%	16.1	0.6%
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	19.1	1.1%	1.7	0.1%	0.3	0.0%	0.6	0.0%	(20.5)	(0.7%)
อื่นๆ	1.3	0.1%	0.0	0.0%	96.9	2.5%	102.0	4.0%	(7.3)	(0.3%)
รวม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	**1,729.8**	**100.0%**	**2,610.6**	**100.0%**	**3,835.4**	**100.0%**	**2,532.9**	**100.0%**	**2,773.6**	**100.0%**
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit cost)[2] (bps)	285		304		338				306	

หมายเหตุ:
(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ รวมถึง กำไรขาดทุนจากการโอนขายเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต
(2) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (bps) คำนวณจากการนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หารด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด ทั้งนี้ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน2566 คำนวณโดยนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 12 เดือนล่าสุด หารด้วยสินทรัพย์รวมโดยเฉลี่ย ณ วันที่ 30 กันยายน2565 และ 2566

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

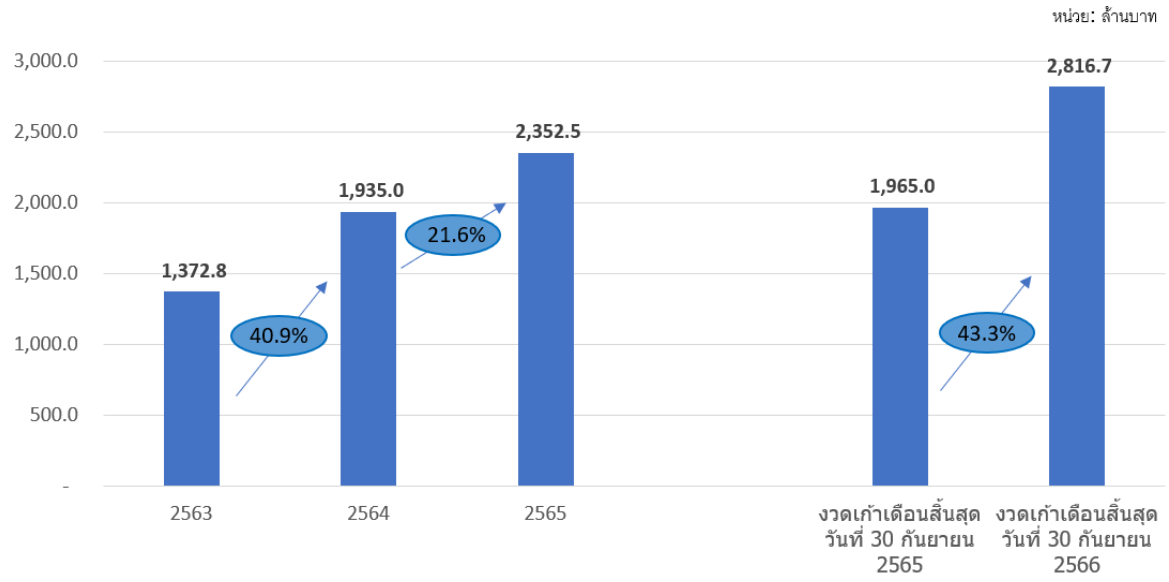
ธนาคารฯ ได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 2,773.6 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 เพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 9.5 เมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 2,532.9 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 โดยสอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น

จากการตั้งสำรองข้างต้น ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น อยู่ที่ 338 bps สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ ลดลง อยู่ที่ 306 bps สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 40.7 จากเดิม 504.4 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 เป็น 709.6 ล้านบาท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของกำไรก่อนภาษีเงินได้ของธนาคาร

กำไรสำหรับปี/งวด



การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

1. สินทรัพย์

ตารางที่ 17 สินทรัพย์

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสด	521.1	0.7%	464.4	0.4%	504.1	0.4%	390.9	0.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,521.4	9.3%	10,948.8	9.5%	19,184.5	13.4%	16,673.4	10.4%
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-		-		-	161.7	0.1%
เงินลงทุนสุทธิ	3,463.3	4.3%	5,695.8	4.9%	2,922.8	2.1%	4,004.7	2.5%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	66,822.7	82.9%	95,512.8	82.8%	117,456.9	82.0%	134,765.9	84.4%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	156.5	0.2%	341.9	0.3%	770.7	0.5%	911.7	0.6%
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,126.5	1.4%	1,221.6	1.0%	1,002.2	0.7%	1,291.3	0.8%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	162.0	0.2%	173.8	0.2%	185.4	0.1%	218.1	0.1%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	259.7	0.3%	335.9	0.3%	412.5	0.3%	223.0	0.1%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	544.9	0.7%	638.4	0.6%	750.3	0.5%	1,125.5	0.8%
รวมสินทรัพย์	**80,578.1**	**100.0%**	**115,333.4**	**100.0%**	**143,189.4**	**100.0%**	**159,766.2**	**100.0%**

เงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 เงินสดของธนาคารฯ มีจำนวนทั้งหมด 504.1 ล้านบาท และ 390.9 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของกระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุน และกิจกรรมจัดหาเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

ตารางที่ 18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ในประเทศ								
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,401.3	18.6%	3,847.8	35.1%	9,614.5	50.1%	4,056.9	24.3%
ธนาคารพาณิชย์	3,719.9	49.5%	4,700.8	43.0%	6,069.0	31.6%	9,431.1	56.6%
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,400.0	31.9%	2,400.0	21.9%	3,000.0	15.7%	3,000.0	18.0%
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	500.0	2.6%	-	0.0%
รวม	**7,521.2**	**100.0%**	**10,948.6**	**100.0%**	**19,183.5**	**100.0%**	**16,488.0**	**98.9%**
บวก รายได้ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	0.2	0.0%	0.2	0.0%	1.0	0.0%	2.6	0.0%

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รวมในประเทศ	**7,521.4**	**100.0%**	**10,948.8**	**100.0%**	**19,184.5**	**100.0%**	**16,490.6**	**98.9%**
ต่างประเทศ								
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	-	-	-	-	-	-	182.8	1.1%
รวม	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**182.8**	**1.1%**
บวก รายได้ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**182.8**	**1.1%**
รวม	**7,521.4**	**100.0%**	**10,948.8**	**100.0%**	**19,184.5**	**100.0%**	**16,673.4**	**100.0%**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ลดลงร้อยละ 13.1 จากเดิม 19,184.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 16,673.4 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินฝากในธนาคารแห่งประเทศไทยตามแผนการปรับสภาพคล่องของธนาคารฯ

เงินลงทุนสุทธิ

ตารางที่ 19 เงินลงทุนสุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,460.7	99.9%	5,693.4	99.9%	2,920.4	99.9%	3,981.2	99.4%
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	-	-	21.0	0.5%
รวม	**3,460.7**	**99.9%**	**5,693.4**	**99.9%**	**2,920.4**	**99.9%**	**4,002.2**	**99.9%**
ค่าเผื่อผลขาดทุนทางเครดิตที่อาจเกิดขึ้น	(40.5)	(1.2%)	(40.5)	(0.7%)	(40.5)	(1.4%)	(19.0)	(0.5%)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2.6	0.1%	2.4	0.1%	2.4	0.1%	2.5	0.1%
รวม	**2.6**	**0.1%**	**2.4**	**0.1%**	**2.4**	**0.1%**	**2.5**	**0.1%**
รวมเงินลงทุนสุทธิ	**3,463.3**	**100.0%**	**5,695.8**	**100.0%**	**2,922.8**	**100.0%**	**4,004.7**	**100.0%**

เงินลงทุนสุทธิของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 37.0 จากเดิม 2,922.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 4,004.7 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก การบริหารสภาพคล่องที่เกิดขึ้นโดยการปรับพอร์ตรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมาอยู่ที่เงินลงทุนสุทธิเพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของตลาดที่คาดว่าจะคงที่มากขึ้นในอนาคต หลังจากที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา รวมไปถึง เงินลุงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนของ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ที่ธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง เนื่องจากธนาคารเห็นว่าบริษัทเข้าแผนฟื้นฟูและมีแนวโน้มที่ดีขึ้น

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ตารางที่ 20 จำแนกตามเงินให้สินเชื่อ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563[1]		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	247.9	0.4%	285.1	0.3%	511.9	0.4%	1,366.2	1.0%
เงินให้กู้ยืม	66,240.6	99.1%	95,445.7	99.9%	118,991.9	101.3%	135,415.6	100.5%
ตั๋วเงิน	450.7	0.7%	357.3	0.4%	210.6	0.2%	126.3	0.1%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,623.2	2.4%	1,640.6	1.7%	1,583.6	1.3%	1,527.0	1.1%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	**68,562.4**	**102.6%**	**97,728.7**	**102.3%**	**121,298.0**	**103.2%**	**138,435.1**	**102.7%**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,804.7	2.7%	3,392.9	3.6%	4,555.5	3.9%	5,467.3	4.1%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	**70,367.1**	**105.3%**	**101,121.6**	**105.9%**	**125,853.5**	**107.1%**	**143,902.4**	**106.8%**
หักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,544.4)	(5.3%)	(5,608.8)	(5.9%)	(8,396.6)	(7.1%)	(9,136.5)	(6.8%)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**66,822.7**	**100.0%**	**95,512.8**	**100.0%**	**117,456.9**	**100.0%**	**134,765.9**[2]	**100.0%**

หมายเหตุ: (1) ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นยอดตามมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

(2) ในระหว่างเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารฯ มีการโอนขายเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตบางส่วนให้บุคคลภายนอก โดยมูลค่าตามบัญชีสุทธิ 508.4 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 จากเดิม 117,456.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 134,765.9 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคารฯ ตามแผนการของธุรกิจ ทั้งสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ตารางที่ 21 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อสังหาริมทรัพย์	158.0	101.0%	179.5	52.5%	157.0	20.4%	134.7	14.8%
อสังหาริมทรัพย์ (ภายใต้โครงการพักทรัพย์พักหนี้)	-	-	162.4	47.5%	613.7	79.6%	770.3	84.5%
สังหาริมทรัพย์	-	-	-	-	-	-	6.7	0.7%
รวม	**158.0**	**101.0%**	**341.9**	**100.0%**	**770.7**	**100.0%**	**911.7**	**100.0%**
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(1.5)	(1.0%)	-	-	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	**156.5**	**100.0%**	**341.9**	**100.0%**	**770.7**	**100.0%**	**911.7**	**100.0%**

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เป็นทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ โดยรวมไปถึงทรัพย์สินตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของ ธปท. หรือ โครงการพักทรัพย์พักหนี้ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบธุรกิจที่มีศักยภาพแต่ต้องใช้ระยะเวลาในการฟื้นตัวจากผลกระทบของโรคโควิด-19 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้เงินกู้ยืมแก่ธนาคารฯ ในรูปแบบสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loan) เพื่อรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันเพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระ ซึ่งมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้สามารถซื้อคืนได้ในระยะเวลา 3-5 ปี ในราคาที่โอนไปและมีสิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ประกอบธุรกิจตามปกติ และ อสังหาริมทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง โดย ธนาคารฯ ได้เข้าร่วมโครงการดังกล่าว อย่างไรก็ดี โครงการพักทรัพย์พักหนี้ได้สิ้นสุดแล้วเมื่อเดือนเมษายน 2566

ทั้งนี้ ธนาคารฯ มีวิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินรอการขายของธนาคารฯไม่ต่างจากวิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินรอการขายภายใต้โครงการพักทรัพย์พักหนี้ โดยจะใช้ผู้ประเมินภายนอกเป็นผู้ประเมิน ทั้งนี้ ระยะเวลาประเมินจะแตกต่างกันโดยสำหรับทรัพย์สินรอการขายของธนาคารฯ ที่ได้รับจากการชำระหนี้ จะมีการประเมินทุก 1 ปี ในขณะที่ ทรัพย์สินตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของ ธปท. จะผ่อนผันให้มีการประเมินทุก 5 ปี

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 จากเดิม 770.7 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 911.7 ล้านบาท ณ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการที่ลูกหนี้มีการโอนทรัพย์เพื่อชำระหนี้ภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้เพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปีที่แล้ว

อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ตารางที่ 22 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อาคาร	56.3	5.0%	53.7	4.4%	51.0	5.1%	229.6	17.8%
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	137.0	12.2%	117.1	9.6%	109.9	11.0%	114.0	8.8%
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	57.6	5.1%	56.3	4.6%	45.5	4.5%	49.4	3.8%
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	64.5	5.7%	66.0	5.4%	108.7	10.8%	129.8	10.1%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	810.8	72.0%	919.8	75.3%	681.2	68.0%	767.0	59.4%
อื่นๆ	0.3	0.0%	8.7	0.7%	5.9	0.6%	1.5	0.1%
รวม อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	**1,126.5**	**100.0%**	**1,221.6**	**100.0%**	**1,002.2**	**100.0%**	**1,291.3**	**100.0%**

อาคารและอุปกรณ์สุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.8 จากเดิม 1,002.2 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 1,291.3 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเนื่องจากทางธนาคารมีการซื้อห้องชุดเป็นจำนวน 3 ห้องชุด ณ อาคาร RS Tower จำนวน 181.1 ล้านบาท เพื่อใช้สนับสนุนงานด้านเทคโนโลยสารสนเทศของธนาคารฯ และโครงการ Digital Transformation และการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้ (Right of Use) ของสัญญาเช่าเนื่องจากการต่อสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและสาขา และการเพิ่มขึ้นคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของธนาคารฯ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ตารางที่ 23 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	112.3	69.3%	104.9	60.3%	112.6	60.7%	115.0	52.7%
ค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการไอทีเอ็มเอกซ์[(1)]	32.6	20.1%	32.6	18.8%	32.6	17.6%	32.6	15.0%
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนา	17.1	10.6%	36.3	20.9%	40.2	21.7%	70.5	32.3%
รวม สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	**162.0**	**100.0%**	**173.8**	**100.0%**	**185.4**	**100.0%**	**218.1**	**100%**

หมายเหตุ: (1) บริการไอทีเอ็มเอกซ์ คือ บริการจากผู้ให้ภายนอกที่ให้บริการแก่ธนาคารฯ เกี่ยวกับระบบ Prompt Pay ระบบ ATM และระบบ Micro Pay E-Wallet

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 17.6 จากเดิม 185.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 218.1 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนาระบบ Container Platform เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน การให้บริการแก่ลูกค้า และพัฒนาแอพพลิเคชั่นบนโทรศัพท์มือถือของธนาคารฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการพัฒนาเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อสนับสนุนการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และยกระดับภาพลักษณ์ของธนาคาร

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ ลดลงร้อยละ 45.9 จากเดิม 412.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 223.0 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดสำรองส่วนเกินโดยผู้บริหาร (Management overlay)

สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ตารางที่ 24 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า - บสย.	180.8	33.2%	208.7	32.7%	184.8	24.6%	181.3	16.1%
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	4.6	0.8%	48.9	7.7%	101.3	13.5%	198.5	17.6%
บัญชีพักลูกหนี้	14.6	2.7%	49.5	7.8%	93.3	12.4%	169.8	15.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	94.8	17.4%	52.8	8.3%	89.8	12.0%	119.8	10.6%
เงินทดรองจ่ายแทนลูกค้า	41.1	7.5%	56.3	8.8%	89.4	11.9%	133.3	11.8%
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	46.0	8.4%	77.7	12.2%	76.5	10.2%	144.6	12.9%
เงินมัดจำและเงินประกัน	55.7	10.2%	65.1	10.2%	65.1	8.7%	76.4	6.8%

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้เคาน์เตอร์เซอรวิส	68.9	12.6%	42.0	6.6%	24.2	3.2%	27.4	2.4%
วัสดุสิ้นเปลือง	6.1	1.1%	5.6	0.9%	5.4	0.7%	4.1	0.4%
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ	3.7	0.8%	8.4	1.2%	1.9	0.2%	0.7	0.1%
อื่นๆ	28.6	5.3%	23.4	3.6%	18.6	2.6%	69.6	6.2%
รวม	**544.9**	**100.0%**	**638.4**	**100.0%**	**750.3**	**100.0%**	**1,125.5**	**100.0%**

สินทรัพย์อื่นสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 50.0 จากเดิม 750.3 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 1,125.5 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก เงินทดรองจ่ายแทนลูกค้า เพิ่มขึ้น 43.9 ล้านบาท ในส่วนของค่าธรรมเนียมรายปีของโครงการค้ำประกัน บสย. กับลูกค้าบางราย โดยธนาคารจะเรียกเก็บลูกค้าในเดือนถัดไป สินทรัพย์อื่นสุทธิอื่นๆ เพิ่มขึ้น 51.0 ล้านบาท ลูกหนี้อื่นสุทธิ เพิ่มขึ้น 68.1 ล้านบาท และลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐจากโครงการพิเศษ soft loan จากกระทรวงการคลัง เพิ่มขึ้น 97.2 ล้านบาท

2. หนี้สิน

ตารางที่ 25 หนี้สิน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	64,510.1	89.2%	88,514.8	84.4%	113,444.1	88.1%	113,154.5	79.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,675.6	7.8%	12,737.8	12.2%	11,398.5	8.8%	23,720.1	16.6%
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	63.3	0.1%	88.9	0.1%	72.6	0.1%	154.6	0.1%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	0.0%	869.9	0.8%	889.9	0.7%	2,606.1	1.8%
ประมาณการหนี้สิน	169.0	0.2%	215.5	0.2%	255.0	0.2%	300.0	0.2%
หนี้สินอื่น	1,919.9	2.7%	2,443.5	2.3%	2,747.8	2.1%	3,023.7	2.1%
รวมหนี้สิน	**72,337.9**	**100.0%**	**104,870.4**	**100.0%**	**128,807.9**	**100.0%**	**142,959.0**	**100.0%**

เงินรับฝาก

เงินรับฝากของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 0.3 จากเดิม 113,444.1 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 113,154.5 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของบัญชีเงินฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา เนื่องจากธนาคารฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอและยังไม่ต้องการเพิ่มยอดเงินฝากในขณะนั้น จึงยังไม่มีการออกแคมเปญเพื่อเพิ่มเงินฝากดังกล่าว

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

ตารางที่ 26 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ในประเทศ								
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,329.0	23.4%	9,056.2	71.1%	10,855.8	95.2%	19,584.7	82.6%
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,729.8	65.7%	2,977.7	23.4%	80.4	0.7%	26.8	0.1%
อื่น ๆ	616.8	10.9%	703.9	5.5%	462.3	4.1%	308.6	1.3%
รวม	**5,675.6**	**100.0%**	**12,737.8**	**100.0%**	**11,398.5**	**100.0%**	**19,920.1**	**84.0%**
ต่างประเทศ								
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	-	-	-	-	-	-	3,800.0	16.0%
รวมต่างประเทศ	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,800.0**	**16.0%**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**5,675.6**	**100.0%**	**12,737.8**	**100.0%**	**11,398.5**	**100.0%**	**23,720.1**	**100.0%**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) เพิ่มขึ้นร้อยละ 108.1 จากเดิม 11,398.5 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 23,720.1 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากเงินกู้ยืมจาก IFC จำนวน 105 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (เทียบเท่า 3,800.0 ล้านบาท) เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าไมโครเอสเอ็มอี และเงินที่ได้รับจาก ธปท. เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าภายใต้โครงการดอกเบี้ยต่ำ (Soft loan) เพิ่มขึ้น 8,728.9 ล้านบาท

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เพิ่มขึ้นร้อยละ 112.9 จากเดิม 72.6 ล้านบาท ณ ณ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 154.6 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับจำนวนและขนาดธุรกรรมที่ธนาคารทำกับลูกค้าและคู่ค้า

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เพิ่มขึ้นร้อยละ 192.9 จากเดิม 889.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 2,606.1 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากธนาคารออกหุ้นกู้ Tier 2 ในเดือน มิถุนายน 2566 จำนวน 1,700 ล้านบาท

ตารางที่ 27 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	ณ วันที่ 30 กันยายน		
	2566		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ[1]	2569[2]	5.00	906.1
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	2576	6.00	1,700.0
รวม			**2,606.1**

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2565

	ณ วันที่ 30 กันยายน		
	2566		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
	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 28 ประมาณการหนี้สิน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน	136.4	80.7%	179.7	83.4%	218.4	85.6%	266.0	88.7%
ประมาณการหนี้สินค่ารื้อถอนสินทรัพย์บนส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	13.4	7.9%	14.9	6.9%	15.4	6.1%	18.5	6.2%
ประมาณการหนี้สินจากสัญญาค้ำประกันผลงาน	-	-	-	-	-	-	14.8	4.9%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	19.2	11.4%	20.9	9.7%	21.2	8.3%	0.7	0.2%
รวม	**169.0**	**100.0%**	**215.5**	**100.0%**	**255.0**	**100%**	**300.0**	**100%**

ประมาณการหนี้สิน เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 จากเดิม 255.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 300.0 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนบริการปัจจุบันและดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน

หนี้สินอื่น

ตารางที่ 29 หนี้สินอื่น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินตามสัญญาเช่า	814.2	42.4%	930.5	38.1%	688.5	25.1%	776.8	25.7%
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	201.1	10.5%	254.3	10.4%	401.9	14.6%	758.5	25.1%
เจ้าหนี้อื่น	40.0	2.1%	132.6	5.4%	150.8	5.5%	438.1	14.5%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	572.4	29.8%	713.1	29.2%	948.5	34.5%	737.1	24.4%
ภาษีนิติบุคคลค้างจ่าย	210.7	11.0%	311.8	12.8%	440.2	16.0%	185.4	6.1%
อื่น ๆ	81.5	4.2%	101.2	4.1%	117.9	4.3%	127.8	4.2%
รวม	**1,919.9**	**100.0%**	**2,443.5**	**100.0%**	**2,747.8**	**100.0%**	**3,023.7**	**100.0%**

หนี้สินอื่น เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 จากเดิม 2,747.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 3,023.7 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับตราสารหุ้นกู้ เงินกู้ยืมจาก IFC และ ดอกเบี้ยค้างจ่ายตามสัญญาอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)

3. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ตารางที่ 30 ส่วนของผู้ถือหุ้น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ทุนจดทะเบียน	5,156.3		5,903.8		6,598.2		6,174.2	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	5,000.0	60.7%	5,000.0	47.8%	5,822.9	40.5%	5,822.9	34.6%
ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ	-	-	288.9	2.8%	288.9	2.0%	-	0.0%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	-	-	-	768.2	5.3%	768.2	4.6%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	38.1	0.5%	36.0	0.3%	1.2	0.1%	40.0	0.2%
กำไรสะสม								
จัดสรรแล้ว								
ทุนสำรองตามกฎหมาย	170.8	2.0%	269.4	2.6%	389.8	2.7%	389.8	2.4%
ยังไม่ได้จัดสรร	3,031.3	36.8%	4,868.7	46.5%	7,110.5	49.4%	9,786.3	58.2%
รวม	**8,240.2**	**100.0%**	**10,463.0**	**100.0%**	**14,381.5**	**100.0%**	**16,807.2**	**100.0%**

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 เท่ากับ 16,807.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.9 จากเดิม 14,381.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากผลกำไรที่เกิดขึ้นระหว่างงวด หักกลบด้วยการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ จำนวน 74.75 ล้านหน่วย เนื่องจากเงินทุนที่ธนาคารฯ ได้จากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในปีก่อนหน้า มีความเพียงพอต่อการขยายธุรกิจ นอกจากนี้ยังเพิ่มขึ้นจากการบันทึกกำไรจากการวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม

สภาพคล่องและแหล่งเงินทุน

ตารางที่ 31 กระแสเงินสด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	2563		2564		2565		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,203.9	423.0%	1,260.4	271.4%	(3,999.5)	(793.4%)	(3,422.6)	(707.7%)	(3,649.8)	(933.7%)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(1,874.1)	(359.7%)	(2,347.2)	(505.4%)	2,634.1	522.6%	3,409.1	704.9%	(1,321.0)	(337.9%)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(282.4)	(54.2%)	1,030.2	221.8%	1,405.1	278.7%	32.7	6.8%	4,857.6	1,242.6%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**47.4**	**9.1%**	**(56.6)**	**(12.2%)**	**39.7**	**7.9%**	**19.2**	**4.0%**	**(113.2)**	**(29.0%)**

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	2563		2564		2565		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันเริ่มต้นปี/งวด	473.6	90.9%	521.0	112.2%	464.4	92.1%	464.4	96.0%	504.1	129.0%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี/งวด	**521.0**	**100.0%**	**464.4**	**100.0%**	**504.1**	**100.0%**	**483.6**	**100.0%**	**390.9**	**100.0%**

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงานของธนาคารฯ เท่ากับ (3,649.8) ล้านบาท ประกอบด้วยกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้จำนวน 3,526.3 ล้านบาท ปรับปรุงด้วยรายการที่ไม่ใช่เงินสด (Non-cash transactions) จำนวน 1,729.8 ล้านบาท หักกลบบางส่วนกับการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการดำเนินงานจำนวน (8,905.8) ล้านบาท โดยการปรับปรุงรายการที่ไม่ใช่เงินสด (Non-cash transactions) โดยหลักประกอบด้วย ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 2,773.6 ล้านบาท ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยหลักประกอบด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (19,198.7) ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) 8,524.8 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนของธนาคารฯ เท่ากับ (1,321.0) ล้านบาท โดยหลักประกอบด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น อันได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล และพันธบัตรที่ออกโดย ธปท.

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน

สำหรับงวดเก้าเดือนวันที่ 30 กันยายน 2566 เงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมจัดหาเงินของธนาคารฯ เท่ากับ 4,857.6 ล้านบาท โดยหลักประกอบด้วย เงินสดรับเงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิและเงินกู้ยืมระยะยาวจาก IFC

รายจ่ายฝ่ายทุน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อาคาร	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	181.8	33.4%
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	10.1	2.2%	25.2	7.9%	15.9	4.9%	29.1	5.4%
เครื่องใช้สำนักงาน	14.5	3.2%	25.6	8.0%	16.8	5.1%	22.5	4.1%
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	24.8	5.4%	26.3	8.2%	75.3	23.0%	51.4	9.4%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	395.7	86.4%	233.9	72.9%	209.0	63.7%	259.0	47.5%
อื่นๆ	13.0	2.8%	9.7	3.0%	10.8	3.3%	1.3	0.2%
รวมรายจ่ายฝ่ายทุน	**458.1**	**100.0%**	**320.7**	**100.0%**	**327.8**	**100.0%**	**545.1**	**100.0%**

รายจ่ายฝ่ายทุนที่มีการวางแผนไว้ของธนาคารฯ ส่วนใหญ่เป็น การลงทุนที่เกี่ยวข้องกับการเปิดสำนักงานและสาขาใหม่ โดยการลงทุนดังกล่าวสอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคาร เพื่อเข้าถึงและครอบคลุมลูกค้าได้มากขึ้น เพื่อเติบโตยอดการให้สินเชื่อ และระดมเงินฝาก รวมไปถึงการจัดซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อใช้ในการดำเนินงาน ในการพัฒนาเพื่อปรับเปลี่ยนให้เป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูลเชิงกลยุทธ์

ภาระหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยรวมของธนาคารฯ ได้แก่ ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีมูลค่าตราไว้เท่ากับ 1,150 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 5% ต่อปี และมีกำหนดการชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในเดือนพฤษภาคมและพฤศจิกายนของทุกปี โดยธนาคารฯ มีสิทธิ์สามารถเริ่มไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิได้ในปี 2569 และตราสารหนี้ด้อยสิทธิออกจำหน่ายในวงจำกัด ซึ่งมีมูลค่าตราไว้เท่ากับ 1,700 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี และมีกำหนดการชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในเดือนมิถุนายนและธันวาคมของทุกปี โดยมีระยะเวลา 10 ปี

ภาระผูกพันและข้อผูกพันตามสัญญา

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2566			
	ครบชำระตามงวด *(ล้านบาท)*			
	รวมทั้งสิ้น	**ภายใน 1 ปี**	**เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี**	**เกิน 5 ปี**
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงาน				
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงาน	105.1	62.0	43.1	-
ภาระผูกพันจากรายจ่ายฝ่ายทุน				
อาคาร สิ่งปลูกสร้างอื่นและระบบคอมพิวเตอร์	130.4	130.4	-	-
ภาระผูกพันอื่น				
ค่าที่ปรึกษาและค่าบริการสำหรับระบบคอมพิวเตอร์	39.1	25.2	13.9	-
สัญญาจ้างและค่าบริการอื่นๆ	101.5	55.1	46.4	-
รวม	**376.1**	**272.7**	**103.4**	**-**

	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				
อาคาร สิ่งปลูกสร้างอื่นและระบบคอมพิวเตอร์	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**	**-**

อัตราส่วนทางการเงิน

	ข้อมูล ณ / สำหรับปี / งวดสิ้นสุด				
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 30 กันยายน	
	2563	2564	2565	2565	2566
	แสดงเป็นร้อยละ เว้นแต่จะระบุไว้เป็นอย่างอื่น				
อัตราส่วนสภาพคล่อง					
อัตราการส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง[1]	16.4%	16.9%	18.1%	12.7%	15.4%
อัตราส่วนสภาพคล่อง[2](เท่า)	0.18	0.18	0.19	0.14	0.16
อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสดเฉลี่ย[3](เท่า)	0.04	0.02	(0.04)		(0.04)
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร					
อัตรากำไรสุทธิ[4]	20.9%	22.1%	20.9%	23.5%	24.8%
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย[5]	18.0%	20.7%	18.9%		21.8%
อัตราผลตอบแทนรวมจากการลงทุนเฉลี่ย[6]	0.7%	0.4%	0.5%		1.9%
อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้[7]	10.84%	10.02%	9.86%		9.88%
ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย[8]	1.83%	1.55%	1.45%		1.72%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยสุทธิ[9]	9.01%	8.47%	8.41%		8.16%
ส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิ[10]	9.33%	8.76%	8.58%		8.76%
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน					
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย[11]	9.3%	8.7%	8.6%		8.7%
อัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย[12]	0.3%	0.3%	0.1%		0.1%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย[13]	2.00%	1.98%	1.82%		2.19%
อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์เฉลี่ย[14]	9.6%	8.9%	8.7%		8.8%
อัตราส่วนทางการเงิน					
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย[15](เท่า)	8.0	9.5	9.4		8.9
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม[16]	106.2%	109.2%	106.0%	110.6%	119.4%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก [17]	106.3%	110.4%	106.9%	111.7%	122.3%
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม[18]	89.2%	84.4%	88.1%	88.1%	79.2%
อัตราการจ่ายเงินปันผล[19]	*ธนาคารฯ ไม่มีการจ่ายเงินปันผลในงวดดังกล่าว*				
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์					
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้[20]	188.6%	199.8%	177.4%	146.2%	165.1%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม[21]	5.2%	5.7%	6.9%	6.3%	6.6%
อัตราส่วนหนี้สูญตัดบัญชีต่อสินเชื่อรวม[22]	1.2%	0.5%	0.3%		0.7%
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม[23] (Gross NPLs ratio)	2.7%	2.9%	3.9%	4.3%	4.0%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระต่อสินเชื่อรวม[24]	2.6%	3.4%	3.6%	3.5%	3.8%
อัตราส่วนอื่น ๆ					
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง[25]	13.2%	13.3%	15.2%	14.4%	17.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง[26]	12.2%	12.3%	14.1%	13.4%	14.8%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง[27]	12.2%	10.8%	12.9%	12.1%	14.0%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน[28]	49.9%	42.3%	39.5%	39.0%	36.2%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อเฉลี่ย[29](bps)	285	304	338		306

หมายเหตุ:

(1) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง คำนวณจากการนำผลรวมของ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ หารด้วยผลรวมของ เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง คำนวณจากการนำสินทรัพย์หมุนเวียนรวม หารด้วยหนี้สินหมุนเวียนรวม ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ ทั้งนี้ สินทรัพย์หมุนเวียนรวม ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ ส่วนหนี้สินหมุนเวียนรวม ประกอบด้วย เงินรับฝาก ไม่เกิน 1 ปี และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(3) อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสดเฉลี่ย คำนวณจากการนำกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน หารด้วยหนี้สินหมุนเวียนเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด ทั้งนี้ หนี้สินหมุนเวียนรวม ประกอบด้วย เงินรับฝาก ไม่เกิน 1 ปี และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(4) อัตรากำไรสุทธิ คำนวณจากการนำกำไรสุทธิ 12 เดือนล่าสุด หารด้วยรายได้จากการดำเนินงานรวม 12 เดือนล่าสุด สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(5) อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย คำนวณจากการนำกำไรสุทธิสำหรับงวด หารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นรวมโดยเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด ทั้งนี้ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 คำนวณโดยนำกำไรสุทธิ 12 เดือนล่าสุด หารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นรวมโดยเฉลี่ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2566

(6) อัตราผลตอบแทนรวมจากเงินลงทุนเฉลี่ย คำนวณจากการนำผลรวมของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน และ กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน หารด้วย ยอดรวมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด ทั้งนี้ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 คำนวณโดยนำรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน และ กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน 12 เดือนล่าสุด หารด้วยยอดรวมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิโดยเฉลี่ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2566

(7) อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจาก ยอดรวมของ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ ทั้งนี้ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 คำนวณโดยนำดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ 12 เดือนล่าสุด หารด้วยยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้สำหรับ 13 เดือนล่าสุด

(8) ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย คำนวณจากการนำค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย คำนวณจาก ยอดรวมของ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 คำนวณโดยนำค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 12 เดือนล่าสุด หารด้วยยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายสำหรับ 13 เดือนล่าสุด

(9) ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยสุทธิ คำนวณจากการนำผลตอบแทนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ยลบต้นทุนทางการเงินเฉลี่ย สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(10) ส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิ คำนวณจากการนำรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หารด้วย สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน และ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด ทั้งนี้ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 คำนวณโดยการนำรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 12 เดือนล่าสุด หารด้วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2566

(11) อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย คำนวณจากการนำรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หารด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ย เมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด ทั้งนี้ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 คำนวณโดยนำรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 12 เดือนล่าสุด หารด้วยสินทรัพย์รวมโดยเฉลี่ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2566

(12) อัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย คำนวณจากการนำรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ หารด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ทั้งนี้ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 คำนวณโดยนำรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ 12 เดือนล่าสุด หารด้วยสินทรัพย์รวมโดยเฉลี่ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2566

(13) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย คำนวณจากการนำกำไรสุทธิ หารด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด ทั้งนี้ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 คำนวณโดยนำกำไรสุทธิ 12 เดือนล่าสุด หารด้วยสินทรัพย์รวมโดยเฉลี่ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2566

(14) อัตราการหมุนของสินทรัพย์เฉลี่ย คำนวณจากการนำรายได้รวม หารด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด รายได้รวม รวมถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ทั้งนี้ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 คำนวณโดยนำรายได้รวม 12 เดือนล่าสุด หารด้วยสินทรัพย์รวมโดยเฉลี่ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2566

(15) อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย คำนวณจากการนำหนี้สินรวมเฉลี่ย หารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด

(16) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม คำนวณจากการนำเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หารด้วยผลรวมของ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

(17) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก คำนวณจากการนำเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หารด้วย เงินรับฝาก ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

(18) อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม คำนวณจากการนำเงินรับฝาก หารด้วยหนี้สินรวม ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

(19) อัตราการจ่ายเงินปันผล คำนวณจากการนำเงินปันผล หารด้วยกำไรสุทธิ ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

(20) อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจากการนำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หารด้วย สินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(21) อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม คำนวณจากการนำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หารด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(22) อัตราส่วนหนี้สูญตัดบัญชีต่อสินเชื่อรวม คำนวณจาก หนี้สูญตัดบัญชี ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ หารด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สำหรับงวดเวลานั้น ๆ ทั้งนี้ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 คำนวณโดยนำส่วนที่หนี้สูญตัดบัญชี ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ 12 เดือนล่าสุด หารด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2566

(23) เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม คำนวณจาก เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หารด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(24) อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับและและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระต่อสินเชื่อรวม คำนวณจากการนำดอกเบี้ยค้างรับและและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ หารด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(25) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณจากการนำผลรวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 หารด้วยสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(26) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณจากการนำผลรวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน หารด้วยสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(27) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณจากการนำเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ หารด้วยสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(28) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน คำนวณจากการนำผลรวมของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ หารด้วยรายได้รวมจากการดำเนินงาน

(29) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อเฉลี่ย (bps) คำนวณจากการนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หารด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด ทั้งนี้ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 คำนวณโดยนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 12 เดือนล่าสุด หารด้วยสินทรัพย์รวมโดยเฉลี่ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2566

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร

ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยของธนาคารฯ เท่ากับร้อยละ 8.41 ร้อยละ และ ร้อยละ 8.16 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 ตามลำดับ ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยของธนาคารฯ ลดลง สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 เมื่อเทียบกับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ยของธนาคารฯ เนื่องจาก การปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. และมาตรการลดหย่อนค่าเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) สิ้นสุดลงในปี 2565

อัตรากำไรสุทธิของธนาคารฯ เท่ากับร้อยละ 20.9 ร้อยละ 23.5 และ ร้อยละ 24.8 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2566 ตามลำดับ อัตรากำไรสุทธิของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี เนื่องจากประสิทธิภาพในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ทั้งในส่วนของ รายได้จากการดำเนินงานต่อสาขาที่เพิ่มขึ้น ปริมาณเงินกู้ต่อสาขาเงินกู้ที่เพิ่มขึ้น และ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานที่ลดลง

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ เท่ากับร้อยละ 18.9 และ ร้อยละ 21.9 และ ร้อยละ 21.8 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2566 ตามลำดับ อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ลดลง สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี สาเหตุหลักมาจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารฯ เมื่อปีก่อนหน้า

อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ยของธนาคารฯ เท่ากับ ร้อยละ 1.8 และ ร้อยละ 2.2 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 ตามลำดับ อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 มีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิสำหรับงวดของธนาคารฯ