



ผลการดำเนินงาน

	ปี 2565	ปี 2566	เปลี่ยนแปลง
	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไรสุทธิ	2,352.5	3,556.8	51.2%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.28 ⁽¹⁾	3.05	33.8%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,052.3	13,330.6	20.6%
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	179.4	130.4	(27.3%)
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	11,231.7	13,461.0	19.8%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,436.4	4,945.3	11.5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,835.4	4,062.4	5.9%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีเงินได้	2,959.9	4,453.3	50.5%

⁽¹⁾ กำไรต่อหุ้นที่ปรับแล้วคำนวณจากจำนวนหุ้นที่เปลี่ยนไปภายหลังจากธนาคารฯ เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) จากมูลค่าหุ้นละ 10.0 บาทเป็นมูลค่าหุ้นละ 5.0 บาท ในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 ส่งผลให้จำนวนหุ้นสามัญ (Paid-up capital) เพิ่มขึ้นจาก 582,291,666 หุ้น เป็น 1,164,583,332 หุ้น

ฐานะทางการเงิน

	ปี 2565	ปี 2566	เปลี่ยนแปลง
	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อ	121,298.0	144,156.5	18.8%
สินทรัพย์รวม	143,189.5	163,444.3	14.1%
เงินรับฝาก	113,444.1	116,761.6	2.9%
หนี้สินรวม	128,807.9	145,939.2	13.3%

ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน

	ปี 2565	ปี 2566
	ล้านบาท	ล้านบาท
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	8.4%	8.2%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA)	1.82%	2.32%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	18.94%	22.31%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio)	39.5%	36.7%

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ / อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน

	ปี 2565	ปี 2566
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPLs ratio)	3.9%	4.2%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อ	177.4%	161.4%
คุณภาพ (NPL gross) (NPL Coverage ratio)		
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (Loan to Deposit ratio)	106.9%	123.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Capital ratio)	14.1%	13.8%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR)	15.2%	16.3%



สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารฯ สำหรับปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ก่อนตรวจสอบ)

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2566 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารฯ มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 3,556.8 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 51.2 ทำสถิติสูงสุดในประวัติศาสตร์ โดยรายได้ดอกเบี้ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.6 สอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่เติบโตเท่ากับร้อยละ 18.8 จากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เติบโตเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคารฯ โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิต เพื่อคนค้าขาย และสินเชื่อบ้าน ประกอบกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคารฯ

นอกจากนี้ธนาคารฯ มีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น จากการปรับปรุงกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ต่อยาได้จากกำไรดำเนินงานของธนาคารฯ ลดลงเท่ากับร้อยละ 36.7 จากร้อยละ 39.5 ในช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา

โดยอัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2566 ของธนาคารฯ อยู่ที่ร้อยละ 8.2 ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ยของธนาคารฯ สอดคล้องการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. และมาตรการลดหย่อนค่าเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) สิ้นสุดลงในปี 2565 อย่างไรก็ดีกำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2566 สูงขึ้นจากร้อยละ 18.94 เป็นร้อยละ 22.31 ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 เพื่อรักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารฯ

	ปี 2565		ปี 2566		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	12,684.7	112.9%	15,894.6	118.0%	3,209.9	25.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,632.4)	(14.5%)	(2,564.0)	(19.0%)	931.6	57.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,052.3	98.4%	13,330.6	99.0%	2,278.3	20.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	528.1	4.7%	504.9	3.8%	(23.2)	(4.4%)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(587.4)	(5.2%)	(573.7)	(4.3%)	(13.7)	(2.3%)
รายได้ (รายจ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(59.3)	(0.5%)	(68.8)	(0.5%)	9.5	16.0%
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตรา						
ต่างประเทศ (ขาดทุน)	-	0.0%	(5.7)	0.0%	5.7	100.0%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	0.1	0.0%	0.1	0.0%	-	0.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	238.6	2.1%	204.8	1.5%	(33.8)	(14.2%)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,231.7	100.0%	13,461.0	100.0%	2,229.3	19.8%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,436.4	39.6%	4,945.3	36.7%	508.9	11.5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,835.4	34.1%	4,062.4	30.2%	227.0	5.9%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,959.9	26.3%	4,453.3	33.1%	1,493.4	50.5%
ภาษีเงินได้	607.4	5.4%	896.5	6.7%	289.1	47.6%
กำไรสำหรับปี	2,352.5	20.9%	3,556.8	26.4%	1,204.3	51.2%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.28 ⁽¹⁾		3.05		0.77	



สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารฯ สำหรับปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ก่อนตรวจสอบ)

(*) จำนวนจากจำนวนหุ้นที่เปลี่ยนไปภายหลังจากรงการฯ เปลี่ยนมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นจากมูลค่าหุ้นละ 10.0 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 5.0 บาท ในไตรมาส 1 ปี 2566 ส่งผลให้จำนวนหุ้นสามัญ (Paid-up capital) เพิ่มขึ้นจาก 582,291,666 หุ้น เป็น 1,164,583,332 หุ้น

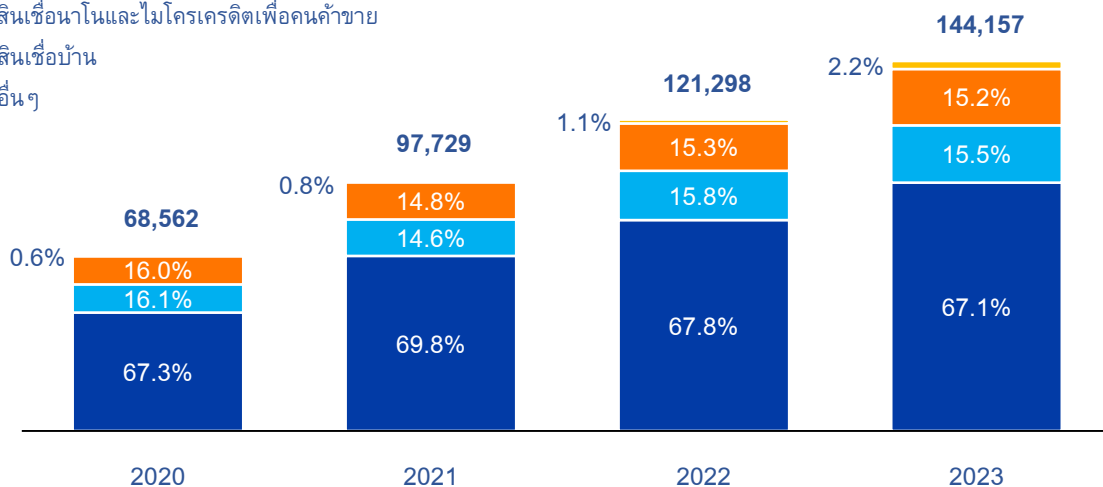
รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

	ปี 2565		ปี 2566		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71.5	0.6%	340.5	2.1%	269.0	376.2%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	27.5	0.2%	62.6	0.4%	35.1	127.6%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	12,466.9	98.3%	15,371.4	96.7%	2,904.5	23.3%
การให้เข้าซื้อ	118.8	0.9%	119.8	0.8%	1.0	0.8%
อื่นๆ	0	0.0%	0.3	0.0%	0.3	100.0%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,684.7	100.0%	15,894.6	100.0%	3,209.9	25.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	1,308.3	80.1%	1,802.9	70.3%	494.6	37.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.8	0.4%	82.4	3.2%	76.6	1320.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	77.5	4.7%	135.2	5.3%	57.7	74.5%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ รพท.	240.8	14.8%	542.9	21.2%	302.1	125.5%
อื่นๆ	0	0.0%	0.6	0.0%	0.6	100.0%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,632.4	100.0%	2,564.0	100.0%	931.6	57.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,052.3		13,330.6		2,278.3	20.6%

โครงสร้างเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

หน่วย: ล้านบาท

- สินเชื่อไม่โครเอสเอ็มอี
- สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย
- สินเชื่อบ้าน
- อื่นๆ





รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.3 จากเดิม 12,684.7 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 15,894.6 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 2,904.5 ล้านบาท เนื่องมาจากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เติบโตเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคารฯ โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย และสินเชื่อบ้าน ประกอบกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคารฯ

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 57.1 จากเดิม 1,632.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 2,564.0 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 494.6 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องมาจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มมากขึ้นสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก สอดคล้องการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. รวมถึงเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินที่เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 0.23 กลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 0.46 ตามมาตรการของ ธปท. ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท. เพิ่มขึ้นเท่ากับ 302.1 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารฯ ในปี 2566 เท่ากับ 13,330.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.6 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายจ่ายค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารฯ สุทธิ เท่ากับ 68.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.0 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลง 23.2 ล้านบาท จากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าขายประกันที่ลดลง เนื่องจากธนาคารฯ ไม่มีนโยบายการขายประกันแก่ลูกค้าสินเชื่อที่อยู่ภายใต้โครงการดอกเบี้ยต่ำ (Soft loan) อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารฯ ลดลง 13.7 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อลดลง สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารฯ ที่กำหนดให้ลูกค้าผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีสามารถชำระค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อโดยตรงด้วยตัวเอง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ

	ปี 2565		ปี 2566		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,040.4	68.5%	3,284.3	66.4%	243.9	8.0%
ค่าตอบแทนกรรมการ	16.5	0.4%	17.5	0.4%	1.0	6.1%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร และอุปกรณ์	602.9	13.6%	671.8	13.6%	68.9	11.4%
ค่าภาษีอากร	411.4	9.3%	496.1	10.0%	84.7	20.6%
อื่น ๆ	365.2	8.2%	475.6	9.6%	110.4	30.2%
รวม	4,436.4	100.0%	4,945.3	100.0%	508.9	11.5%



อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

อื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	39.5%	36.7%	(2.8%)
---------------------------------	-------	-------	--------

(Cost-to-income ratio)

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จากเดิม 4,436.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 4,945.3 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น 243.9 ล้านบาท สอดคล้องกับการขยายสาขาเงินฝาก โดยในปี 2566 ธนาคารฯ มีจำนวนสาขาเงินฝากเพิ่มขึ้น 2 สาขา รวมเป็นทั้งหมด 28 สาขา และเพิ่มจำนวนพนักงาน RM เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการสินเชื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น ค่าภาษีอากรที่เพิ่มขึ้น 84.7 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับจำนวนธุรกรรมสัญญาของธนาคารฯ ที่สูงขึ้น รวมไปถึงการทำการตลาดออนไลน์มากขึ้น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ เพิ่มขึ้น 68.9 ล้านบาท โดยเป็นผลมาจากการลงทุนพัฒนาในระบบและอุปกรณ์สารสนเทศ เพื่อปรับปรุงระบบการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง

อย่างไรก็ตามอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานของธนาคารฯ ลดลงจากเดิมร้อยละ 39.5 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 36.7 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สาเหตุหลักมาจากประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ดีขึ้น จากเครื่องมือที่ธนาคารฯ พัฒนานำมาใช้ในการทำงานเช่น Digital management tools ระบบ MSME One App และ ระบบอนุมัติสินเชื่อ (SDE System) ทั้งนี้ธนาคารฯ ได้พัฒนาปรับปรุงระบบดังกล่าวให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยจะเห็นได้ว่าธนาคารฯ มีรายได้จากการดำเนินงานต่อสาขา ปริมาณสินเชื่อต่อสาขา และปริมาณเงินฝากต่อสาขาดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ปี 2565		ปี 2566		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	0.0	0.0%	(21.7)	(0.5%)	(21.7)	(100.0%)
อื่น						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,728.6	97.2%	4,097.3	100.9%	368.7	9.9%
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ						
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	9.6	0.3%	22.4	0.5%	12.8	133.3%
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	0.3	0.0%	(19.4)	(0.5%)	(19.7)	(6,566.7%)
อื่นๆ	96.9	2.5%	(16.2)	(0.4%)	(113.1)	(116.7%)
รวม	3,835.4	100.0%	4,062.4	100.0%	227.0	5.9%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย						
	338		294			
(Credit cost) ⁽¹⁾ (bps)						



สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารฯ สำหรับปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ก่อนตรวจสอบ)

หมายเหตุ: (1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (bps) คำนวณจากการนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หารด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมดอกเบี่ยค้างรับและรายได้ดอกเบี่ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเฉลี่ยเมื่อต้นงวดและเมื่อสิ้นงวด

ธนาคารฯ ได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 4,062.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 เมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 3,835.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

จากการตั้งสำรองข้างต้น ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยของธนาคารฯ ลดลง อยู่ที่ 294 bps สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

กำไรสำหรับปี/งวด

กำไรสำหรับปีสุทธิ เท่ากับ 3,556.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 51.2 จากเดิม 2,352.5 ล้านบาท จากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น อย่างไรก็ตามกำไรต่อหุ้นของธนาคารฯ เท่ากับ 3.05 บาทต่อหุ้นในปี 2566 เพิ่มขึ้นจาก 2.28 บาทต่อหุ้นในปี 2565 (โดยกำไรต่อหุ้นในปี 2565 คำนวณจากจำนวนหุ้นที่เปลี่ยนไปภายหลังจากธนาคารฯ เปลี่ยนมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นจากมูลค่าหุ้นละ 10.0 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 5.0 บาท ในไตรมาส 1 ปี 2566 ส่งผลให้จำนวนหุ้นสามัญ (Paid-up capital) เพิ่มขึ้นจาก 582,291,666 หุ้น เป็น 1,164,583,332 หุ้น)

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

	2565		2566		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสด	504.1	0.4%	513.4	0.3%	9.3	1.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19,184.5	13.4%	15,484.7	9.5%	(3,699.8)	(19.3%)
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	2,922.8	2.1%	2,993.7	1.8%	70.90	2.4%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	117,456.9	82.0%	140,180.6	85.8%	22,723.7	19.3%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	770.7	0.5%	910.8	0.6%	140.1	18.2%
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,002.2	0.7%	1,340.8	0.8%	338.6	33.8%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	185.5	0.1%	245.3	0.1%	59.8	32.3%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	412.5	0.3%	211.5	0.1%	(201.0)	(48.7%)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	750.3	0.5%	1,563.5	1.0%	813.2	108.4%
รวมสินทรัพย์	143,189.5	100.0%	163,444.3	100.0%	20,254.8	14.1%



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ปี 2565		ปี 2566	
	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	110,861.0	3,718.9	128,753.6	3,173.7
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	9,501.1	1,497.3	14,262.7	2,383.7
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	5,491.4	3,180.4	7,037.5	4,315.8
รวมทั้งสิ้น	125,853.5	8,396.6	150,053.8	9,873.2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อ เท่ากับ 9,873.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,476.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้อย่างรอบคอบ ซึ่งเป็นยอดสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) จำนวน 741.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพื่อรักษาความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร และเพิ่มความสามารถในการรองรับความเสี่ยงในอนาคต

สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) และอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs ratio)

สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.2 จากเดิม 4,734.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 6,115.6 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs ratio) เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 3.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 4.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเปลี่ยนแปลงมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้จาก ธปท. ส่งผลให้สินเชื่อต่อคุณภาพมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น รวมถึงภาวะเศรษฐกิจในภาพรวมที่ยังคงไม่แน่นอนจากปัจจัยมหภาค (Macroeconomic) ที่อาจจะส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ธนาคารฯ เช่น ปัจจัยเงินเฟ้อที่ยังคงสูงต่อเนื่อง ความขัดแย้งทางภูมิศาสตร์จากสงครามรัสเซียและยูเครน การชะลอตัวของภาคส่งออกของไทย และอุปสงค์ภายในประเทศยังคงฟื้นตัวช้า

หนี้สิน

	ปี 2565		ปี 2566		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	113,444.1	88.1%	116,761.6	80.0%	3,317.5	2.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,398.5	8.8%	22,757.4	15.6%	11,358.9	99.7%



หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	72.6	0.1%	145.6	0.1%	73.0	100.6%
หนี้สินอนุพันธ์	-	0.0%	152.1	0.1%	152.1	100.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	889.9	0.7%	2,611.8	1.8%	1,721.9	193.5%
ประมาณการหนี้สิน	255.0	0.2%	296.4	0.2%	41.5	16.3%
หนี้สินอื่น	2,747.8	2.1%	3,214.3	2.2%	466.5	17.0%
รวมทั้งสิ้น	128,807.9	100.0%	145,939.2	100.0%	17,131.3	13.3%

เงินรับฝากของธนาคารฯ เท่ากับ 116,761.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,317.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากงวดเดียวกันของปีก่อน การเติบโตที่ผ่านมามีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตอย่างมากในผลิตภัณฑ์เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา เพิ่มขึ้น 4,170.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 เนื่องจากการเปิดสาขารับเงินฝากเพิ่ม ทั้งนี้ลูกค้าเงินฝากยังคงมีการฝากเงินกับธนาคารฯ อย่างต่อเนื่อง โดย Rollover rate สำหรับลูกค้าบัญชีเงินฝากทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ในปี 2566 ยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 94.0

สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) เท่ากับร้อยละ 31.3 ใกล้เคียงกับงวดเดียวกันของปีก่อน อย่างไรก็ตามสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารฯ ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 123.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 106.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ส่วนของผู้ถือหุ้น

	ปี 2565		ปี 2566		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ทุนจดทะเบียน	6,598.2		6,174.2		(424.0)	(6.4%)
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	5,822.9	40.5%	5,822.9	33.2%	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ	288.9	2.0%	-	0.0%	(288.9)	(100.0%)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	768.2	5.3%	768.2	4.4%	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1.2	0.1%	(12.2)	(0.1%)	(13.4)	(1,116.7%)
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	389.8	2.7%	569.4	3.3%	179.6	46.1%
ยังไม่ได้จัดสรร	7,110.5	49.4%	10,356.8	59.2%	3,246.3	45.7%
รวม	14,381.5	100.0%	17,505.1	100.0%	3,123.6	21.7%

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 17,505.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7 จากเดิม 14,381.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากผลกำไรที่เกิดขึ้นระหว่างปี หักลบด้วยการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ จำนวน 74.75 ล้านหน่วย เนื่องจากเงินทุนที่ธนาคารฯ ได้จากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในปีก่อนหน้า มีความเพียงพอต่อการขยายธุรกิจ นอกจากนี้ยังเพิ่มขึ้นจากการบันทึกกำไรจากการวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม



เงินกองทุนตามกฎหมาย

	ปี 2565		ปี 2566		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	12,488.3	85.3%	15,431.4	80.3%	2,943.1	23.6%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	1,150.0	7.8%	861.1	4.5%	(288.9)	(25.1%)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	13,638.3	93.1%	16,292.5	84.8%	2,654.2	19.5%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1,003.3	6.9%	2,919.3	15.2%	1,916.0	191.0%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	14,641.6	100.0%	19,211.8	100.0%	4,570.2	31.2%
สินทรัพย์เสี่ยง	96,496.2		118,002.6		21,506.4	22.3%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 19,211.8 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 1 จำนวน 16,292.5 ล้านบาท ทั้งนี้ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากกำไรสะสม และแบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 2 จำนวน 2,919.3 ล้านบาท ทั้งนี้ เงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 1,700 ล้านบาทในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 เพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตและยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ

นอกจากนี้ธนาคารฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 16.3 มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.8 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.1 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และ ร้อยละ 7.0 ตามลำดับ