



ธนาคาร ไทยเครดิต

---

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

---

สำหรับปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566  
(ฉบับหลังตรวจสอบ)

ติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์

[ir@thaicreditbank.com](mailto:ir@thaicreditbank.com)



## แนวโน้มเศรษฐกิจและทิศทางธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2566

เศรษฐกิจโลกยังต้องเผชิญกับความท้าทายในปี 2566 โดยมีการเติบโตที่ชะลอลงเนื่องจากหลายปัจจัย ทั้งอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้นทั่วโลก ความขัดแย้งทางภูมิศาสตร์ และการชะลอตัวของเศรษฐกิจในประเทศจีน แรงกดดันด้านเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้นโยบายการเงินในประเทศหลักๆ มีความเข้มงวดมากขึ้นเพื่อต่อสู้กับแรงกดดันด้านเงินเฟ้อ นโยบายการเงินที่เข้มงวดขึ้นนี้ยังส่งผลกระทบต่อตลาดเกิดใหม่ เนื่องจากเงินทุนไหลออกและต้นทุนการกู้ยืมที่สูงขึ้น ในขณะที่ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ได้ก่อให้เกิดความไม่แน่นอนและขัดขวางการค้าและการลงทุนทั่วโลก ซึ่งทำให้การเติบโตของเศรษฐกิจโลกชะลอลง นอกจากนี้ จีนในฐานะที่เป็นตัวขับเคลื่อนที่สำคัญในการเติบโตของเศรษฐกิจโลก ต้องเผชิญกับอัตราการเติบโตที่ชะลอลงของเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอื่นๆ ที่ต้องขึ้นอยู่กับอุปสงค์ของจีน

**เศรษฐกิจไทยปี 2566** พื้นตัวได้อย่างต่อเนื่องแม้ว่าการส่งออกของไทยจะชะลอลงก็ตาม อุปสงค์ภายในประเทศยังคงฟื้นตัวได้ โดยได้รับแรงหนุนจากการบริโภคภาคเอกชนที่แข็งแกร่ง การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว และการขยายตัวของการลงทุนอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจยังคงเผชิญกับข้อจำกัดและปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกของไทยทำให้เกิดการชะลอตัวชั่วคราว เศรษฐกิจโดยรวมแม้ว่าการเติบโตของการส่งออกจะเผชิญกับความท้าทาย แต่เศรษฐกิจไทยยังคงแสดงความแข็งแกร่งและยังคงฟื้นตัวต่อไปในปี 2566 โดยอ้างอิงคาดการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 27 กันยายน 2566 **เศรษฐกิจไทยในปี 2566 มีแนวโน้มที่จะขยายตัวร้อยละ 2.8** เติบโตจากการขยายตัวร้อยละ 2.6 ในปี 2565 การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 และ 1.0 ตามลำดับ มูลค่าการส่งออกคาดว่าจะชะลอลงร้อยละ 1.7 ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 1.6 ซึ่งอยู่ในกรอบเป้าหมาย

ในปี 2567 เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอตัวเล็กน้อยแม้จะมีสัญญาณการฟื้นตัวบ้าง แต่การเติบโตโดยรวมยังคงซบเซาเนื่องจากความล่าช้าและผลกระทบต่อเมืองนโยบายการเงินที่ตึงตัวในกลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลักๆ ในช่วงปี 2565-2566 อีกทั้งเศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มชะลอตัวต่อเนื่องท่ามกลางปัญหาหนี้สินในภาคอสังหาริมทรัพย์ ที่จะเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศ ความกดดันเชิงโครงสร้างที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในจีนทำให้เกิดความเสี่ยงด้านลบต่อการเติบโตทั่วโลก เนื่องจากจีนมีความสำคัญโดยรวมต่อเศรษฐกิจโลก นอกจากนี้ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์จะยังคงก่อให้เกิดความท้าทายต่อเสถียรภาพของเศรษฐกิจโลก เนื่องจากหากความขัดแย้งทวีความรุนแรงและขยายออกไปในภูมิภาคที่กว้างขึ้น จะส่งผลให้มีความเสี่ยงมากขึ้นที่อาจชะลอการเติบโตของเศรษฐกิจและผลิตภัณฑ์อัตราเงินเฟ้อให้สูงขึ้น

**เศรษฐกิจไทยปี 2567** คาดว่าจะเร่งตัวขึ้นจากปี 2566 โดยมีปัจจัยหลักจากการฟื้นตัวที่แข็งแกร่งของภาคการท่องเที่ยวและการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การส่งออกที่ปรับตัวดีขึ้นตามการเติบโตของการค้าโลกที่เพิ่มขึ้น รวมถึงนโยบายภาครัฐที่มุ่งเน้นในการกระตุ้นการเติบโตทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังคงมีความเสี่ยงและข้อจำกัดจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนที่อาจส่งผลกระทบต่อส่งออกของไทยและการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว โดยอ้างอิงคาดการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 27 กันยายน 2566 **เศรษฐกิจไทยในปี 2567 คาดจะขยายตัวร้อยละ 4.4** การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคภาคเอกชนจะขยายตัวร้อยละ 4.6 ส่วนการลงทุนภาคเอกชนและการลงทุนภาครัฐคาดว่าจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 และ 4.8 ตามลำดับ มูลค่าการส่งออกคาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 4.2 ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 2.6



ภาพรวมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2566 มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ทั้งนี้ส่งผลให้สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวเพิ่มขึ้น โดยได้แรงหนุนจากการบริโภคภาคเอกชนที่เพิ่มขึ้น ธนาคารพาณิชย์ได้อานิสงส์จากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่สูงขึ้นส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิแข็งแกร่งขึ้น อย่างไรก็ตามธนาคารพาณิชย์ต้องเผชิญกับความท้าทาย เช่น สินเชื่อที่ลดลงเล็กน้อยเนื่องจากการชำระคืนของสินเชื่อธุรกิจ คุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวลดลงเล็กน้อย แต่ธนาคารพาณิชย์ยังคงสามารถบริหารจัดการพอร์ต ช่วยเหลือผู้กู้ในการปรับโครงสร้างหนี้ และติดตามกลุ่มลูกหนี้เปราะบางอย่างใกล้ชิด รวมไปถึงแนวโน้มการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์และกระแส Digital Disruption ซึ่งทำให้ค่าธรรมเนียมและบริการมีแนวโน้มลดลง โดยรวมแล้ว แม้ว่าธนาคารพาณิชย์จะเผชิญกับความท้าทาย แต่ธนาคารก็ยังคงมีระดับเงินทุนที่แข็งแกร่ง การกันสำรองหนี้สูญ และสภาพคล่อง ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความแข็งแกร่งและความสามารถในการรักษาเสถียรภาพของธนาคารในปี 2566

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2567 คาดว่าธนาคารพาณิชย์จะสามารถเติบโตในทิศทางบวกต่อไปได้จากปีก่อน จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้มีการขยายตัวของสินเชื่อโดยเฉพาะสินเชื่อภาคธุรกิจ การจัดตั้งรัฐบาลใหม่และแนวโน้มการส่งออกที่ฟื้นตัวซึ่งสอดคล้องกับการค้าโลกที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้เกิดนโยบายการลงทุนที่ชัดเจนขึ้น เพิ่มความเชื่อมั่นทางธุรกิจ ในขณะเดียวกัน อัตราการเติบโตของสินเชื่อรายย่อยคาดว่าจะชะลอตัวลงเนื่องจากแรงกดดันด้านหนี้ภาคครัวเรือน รวมถึงมาตรการเพื่อควบคุมหนี้ครัวเรือน และอัตราดอกเบี้ยที่สูงมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ คาดว่าธนาคารพาณิชย์จะเผชิญกับความท้าทายในด้านการเติบโตของผลการดำเนินงาน จากการคาดการณ์ของตลาด อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังคงไม่เปลี่ยนแปลงตลอดปี 2567 ท่ามกลางแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยโลกที่มีแนวโน้มลดลงจะส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการลงทุน สภาพคล่องส่วนเกินลดลง และเงินฝาก CASA ที่ลดลง ซึ่งมีแนวโน้มจะกดดันส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ เพื่อรักษาการเติบโตของการดำเนินงานภายใต้สภาวะตลาดที่ยากลำบากนี้ ธนาคารพาณิชย์จะต้องให้ความสำคัญกับการบริหารต้นทุน ซึ่งอาจจะต้องใช้มาตรการลดต้นทุนและการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน ใน 2567 ธนาคารพาณิชย์จะต้องเผชิญความท้าทายและปรับตัวให้เข้ากับสภาพแวดล้อมของอัตราดอกเบี้ย

หมายเหตุ: ประมาณการเศรษฐกิจข้างต้นรวมผลของโครงการกระเป๋าเงินดิจิทัลติดตามการคาดการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 27 กันยายน 2566 ทั้งนี้ตามประมาณการเศรษฐกิจล่าสุดจากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 29 พฤศจิกายน 2566 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวในปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.4 สำหรับอัตราขยายตัวในปี 2567 นั้นคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 3.8 แบบรวมผลของโครงการกระเป๋าเงินดิจิทัล และร้อยละ 3.2 แบบไม่รวมผลของโครงการกระเป๋าเงินดิจิทัล

ที่มา: สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, ธนาคารแห่งประเทศไทย, กองทุนการเงินระหว่างประเทศ, องค์กรเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา, ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารไทยพาณิชย์, ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน), บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)



## ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารในปี 2566

### ผลการดำเนินงานของธนาคาร ที่สำคัญ

	ปี 2565		ปี 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	121,298.0		144,156.5	18.8%
กำไรสุทธิ	2,352.5		3,556.8	51.2%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.28 <sup>(1)</sup>		3.05	33.8%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	8.4%		8.2%	(0.2%)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio)	39.5%		36.7%	(2.8%)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA)	1.82%		2.32%	0.50%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	18.94%		22.31%	3.37%

<sup>(1)</sup> 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

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2566 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารฯ มีกำไรสุทธิเท่ากับ 3,556.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 51.2 ทำสถิติสูงสุดในประวัติศาสตร์ โดยรายได้ดอกเบี้ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.6 สอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เติบโตเท่ากับร้อยละ 18.8 จากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เติบโตเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคารฯ โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย และสินเชื่อบ้าน ประกอบกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคารฯ

นอกจากนี้ธนาคารฯ มีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น จากการปรับปรุงกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานของธนาคารฯ ลดลงเท่ากับร้อยละ 36.7 จากร้อยละ 39.5 ในช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา

โดยอัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2566 ของธนาคารฯ อยู่ที่ร้อยละ 8.2 ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ยของธนาคารฯ สอดคล้องการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. และมาตรการลดหย่อนค่าเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) สิ้นสุดลงในปี 2565 อย่างไรก็ตาม กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2566 สูงขึ้นจากร้อยละ 18.94 เป็นร้อยละ 22.31 ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 จากการผันผวนของสินเชื่อต่อคุณภาพ ที่มาจากความไม่แน่นอนของปัจจัยมหภาค

### 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%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>11,052.3</b>	<b>98.4%</b>	<b>13,330.6</b>	<b>99.0%</b>	<b>2,278.3</b>	<b>20.6%</b>
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%)
<b>รายได้ (รายจ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>(59.3)</b>	<b>(0.5%)</b>	<b>(68.8)</b>	<b>(0.5%)</b>	<b>9.5</b>	<b>16.0%</b>



## คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร สำหรับปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตรา	-	0.0%	(5.7)	0.0%	5.7	100.0%
ต่างประเทศ (ขาดทุน)						
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%)
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>11,231.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>13,461.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,229.3</b>	<b>19.8%</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,040.4	27.1%	3,284.3	24.4%	243.9	8.0%
ค่าตอบแทนกรรมการ	16.5	0.1%	17.5	0.1%	1.0	6.1%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร และอุปกรณ์	602.9	5.4%	671.8	5.0%	68.9	11.4%
ค่าภาษีอากร	411.4	3.7%	496.1	3.7%	84.7	20.6%
อื่น ๆ	365.2	3.3%	475.6	3.5%	110.4	30.2%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>4,436.4</b>	<b>39.5%</b>	<b>4,945.3</b>	<b>36.7%</b>	<b>508.9</b>	<b>11.5%</b>
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%
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>2,352.5</b>	<b>20.9%</b>	<b>3,556.8</b>	<b>26.4%</b>	<b>1,204.3</b>	<b>51.2%</b>
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)</b>	<b>2.28<sup>(1)</sup></b>		<b>3.05</b>		<b>0.77</b>	

<sup>(1)</sup> คำนวณจากจำนวนหุ้นที่เปลี่ยนไปภายหลังจากรักษาการ 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

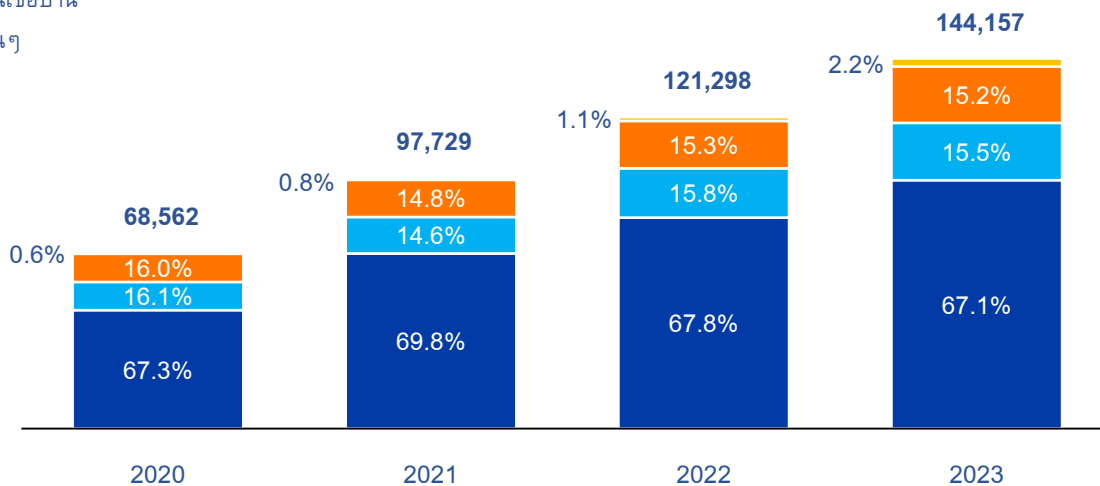
	ปี 2565		ปี 2566		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71.5	0.6%	340.5	2.1%	269.0	376.2%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	27.5	0.2%	62.6	0.4%	35.1	127.6%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้	12,466.9	98.3%	15,371.4	96.7%	2,904.5	23.3%
การให้เช่าซื้อ	118.8	0.9%	119.8	0.8%	1.0	0.8%
อื่น ๆ	-	0.0%	0.3	0.0%	0.3	100.0%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>12,684.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>15,894.6</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,209.9</b>	<b>25.3%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>						
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	1,320.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - หุ้นกู้ตัวย	77.5	4.7%	135.2	5.3%	57.7	74.5%
สิทธิ						
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ	240.8	14.8%	542.9	21.2%	302.1	125.5%
รพท.						
อื่น ๆ	-	0.0%	0.6	0.0%	0.6	100.0%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>1,632.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,564.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>931.6</b>	<b>57.1%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>11,052.3</b>		<b>13,330.6</b>		<b>2,278.3</b>	<b>20.6%</b>



## 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 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายจ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 494.6 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องมาจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มมากขึ้น สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก สอดคล้องการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. รวมถึงเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 0.23 กลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 0.46 ตามมาตรการของธปท.<sup>(1)</sup> ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท. เพิ่มขึ้นเท่ากับ 302.1 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

<sup>(1)</sup> ประกาศ ธปท. ที่ ผตส.(04) ว. 5/2563 เรื่องนำส่งประกาศธปท. เรื่อง การกำหนดอัตราเงินนำส่ง หลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการส่งเงินนำส่ง และการนำส่งเงินเพิ่มเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนเงินกู้ขาดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2)

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

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



### รายได้ (รายจ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

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

### ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

	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%
<b>รวม</b>	<b>4,436.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,945.3</b>	<b>100.0%</b>	<b>508.9</b>	<b>11.5%</b>
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>						
อื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	<b>39.5%</b>		<b>36.7%</b>			<b>(2.8%)</b>

(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 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายจ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น 243.9 ล้านบาท สอดคล้องกับการขยายสาขาเงินฝาก โดยในปี 2566 ธนาคารฯ มีจำนวนสาขาเงินฝากเพิ่มขึ้น 2 สาขา รวมเป็นทั้งหมด 28 สาขา และเพิ่มจำนวนพนักงาน RM เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการสินเชื่อ ให้สามารถเข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น 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 พัฒนามาใช้ในการทำงานเช่น 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
<b>(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	0.0	0.0%	(20.1)	(0.5%)	(20.1)	(100.0%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,825.5	99.7%	4,079.5	100.5%	254.0	6.6%
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	9.6	0.3%	22.4	0.5%	12.8	133.3%
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน	0.3	0.0%	(19.4)	(0.5%)	(19.7)	(6,566.7%)
<b>รวม</b>	<b>3,835.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,062.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>227.0</b>	<b>5.9%</b>

**อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย**

ว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย	<b>338</b>	<b>294</b>
---------------------------------------	------------	------------

**(Credit cost)<sup>(1)</sup> (bps)**

หมายเหตุ: (1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (bps) คำนวณจากการนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหารด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเฉลี่ยเมื่อต้นงวดและเมื่อสิ้นงวด

ธนาคารฯ ได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 4,062.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 เมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 3,835.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 4,079.5 ล้านบาท สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

จากการตั้งสำรองข้างต้น ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยของธนาคารฯ ลดลง อยู่ที่ 294 bps สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

**ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ เท่ากับ 896.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 47.6 จากเดิม 607.4 ล้านบาท สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของกำไรก่อนภาษีเงินได้ของธนาคารฯ

**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<sup>(1)</sup>

<sup>(1)</sup> 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%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	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	185.4	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%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>143,189.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>163,444.3</b>	<b>100.0%</b>	<b>20,254.8</b>	<b>14.1%</b>

**เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

	ปี 2565		ปี 2566		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	82,198.5	67.8%	96,777.3	67.1%	14,578.8	17.7%
สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย	19,181.9	15.8%	22,327.5	15.5%	3,145.6	16.4%
สินเชื่อบ้าน	18,522.4	15.3%	21,913.9	15.2%	3,391.5	18.3%
สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล	1,092.7	0.9%	2,877.1	2.0%	1,784.4	163.3%
สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ	302.5	0.2%	260.7	0.2%	(41.8)	(13.8%)
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>	<b>121,298.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>144,156.5</b>	<b>100.0%</b>	<b>22,858.5</b>	<b>18.8%</b>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารฯ เท่ากับ 144,156.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22,858.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.8 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยเติบโตปัจจัยหลักเนื่องมาจากการเติบโตในทุกกลุ่มสินเชื่อหลักของธนาคารฯ ทั้งสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย และสินเชื่อบ้าน

**เงินให้สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี**

สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เท่ากับ 96,777.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,578.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยหลักจากเงินให้สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยของธนาคารฯ เติบโตร้อยละ 36.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการเติบโตยังเป็นผลเนื่องมาจากการดำเนินกลยุทธ์ขยายฐานลูกค้าของธนาคารฯ ในการให้สินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าในการฟื้นฟูธุรกิจหลังการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เพื่อเป็นการเพิ่มสภาพคล่องให้ธุรกิจของลูกค้าให้สามารถเติบโตต่อไปได้ การปรับปรุงกระบวนการการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยมีการนำระบบดิจิทัลเข้ามาใช้ควบคุมคุณภาพของสินเชื่อ ลดระยะเวลาและข้อผิดพลาดในขั้นตอนการขอสินเชื่อและ



การอนุมัติสินเชื่อ รวมถึงการตอบรับที่ดียิ่งขึ้นของลูกค้าที่มีต่อโปรโมชั่นอัตราดอกเบี้ยพิเศษ 0% 3 เดือนสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SME กล่าวให้



### เงินให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อธุรกิจนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย

สินเชื่อสำหรับสินเชื่อธุรกิจนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย เท่ากับ 22,327.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,145.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.4 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากธนาคารฯ ได้เข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อ Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 10 จากบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อย (“TCG”) ซึ่งส่งผลกระทบต่อเชิงบวกต่ออัตราการเติบโตสินเชื่อใหม่ของธนาคารฯ เนื่องจากธนาคารฯ สามารถใช้ประโยชน์จากโครงการดังกล่าวในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ช่วยประกอบการพิจารณาสินเชื่อใหม่ของธนาคารฯ ประกอบกับการขยายตัวของสินเชื่อที่ได้รับความนิยมเพิ่มขึ้น เนื่องจากตำแหน่งทางการตลาดที่แข็งแกร่งและมั่นคง และการตอบรับในเชิงบวกของลูกค้าในแอปพลิเคชัน Micro Pay E-Wallet ซึ่งลูกค้าสามารถเบิกถอนสินเชื่อและชำระเงินกู้ยืมได้อย่างสะดวกสบาย

### สินเชื่อบ้าน

สินเชื่อบ้าน เท่ากับ 21,913.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,391.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.3 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการตอบรับของลูกค้าอย่างต่อเนื่องต่อโปรโมชั่นส่งเสริมการขายดอกเบี้ย 0% ใน 3 เดือนแรก ของสินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัส และโปรโมชั่นส่งเสริมการตลาดที่ไม่เสียค่าประเมินหลักประกัน ถึงแม้ว่า ชปท. มีการปรับอัตราส่วนวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ให้กลับมาตามนโยบายเดิม คือ สัญญาที่ 1 เป็น 90%-100% สัญญาที่ 2 เป็น 80%-90% และสัญญาที่ 3 เป็น 70% (จาก 100% ในปี 2565) ส่งผลให้การเติบโตของสินเชื่อบ้าน เติบโตในอัตราที่ลดลงเมื่อเทียบกับการเติบโตในปี 2565

ธนาคารไทยเครดิต  
**ฟรีแล้ว ฟรีอีก**  
จะรีไฟแนนซ์หรือเอาบ้านมาแลกเงิน  
กู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว

**ฟรีดอกเบี้ย**  
นาน 6 เดือน  
กับวงเงินรีไฟแนนซ์พลัส\*\*  
นาน 3 เดือน  
กับวงเงินก่อนปรับราคา\*\*\*

• วงเงินรวมสูงสุด 10 ล้าน  
• ผ่อนนานสูงสุด 30 ปี

**ฟรีค่าประเมิน**  
เมื่อสมัครและได้รับอนุมัติสินเชื่อ  
ตั้งแต่ 5 นาที 1 ม.ค. 67 ถึง 31 ธ.ค. 67\*\*



### เงินให้สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล

เงินให้สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล เท่ากับ 2,877.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,784.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 163.3 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเปิดตัวโครงการความร่วมมือพิเศษกับ บริษัท แอสเซนด นาโน จำกัด และ บริษัท ทรู มั่นนี้ จำกัด โดยธนาคารฯ ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลไปยังกลุ่มลูกค้าเป้าหมายใหม่ (กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ) ผ่านการเข้าทำสัญญาซื้อสิทธิเรียกร้องและสัญญาที่เกี่ยวข้องกับบริษัท แอสเซนด นาโน จำกัด (“Ascend Nano”) เพื่อรับซื้อสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อที่ Ascend Nano เข้าทำกับลูกหนี้ และสำหรับกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีรายได้ประจำ ธนาคารฯ ได้ทำกิจกรรมส่งเสริมการขายให้กับลูกค้าที่เป็นพนักงานประจำของบริษัทที่มีชื่อเสียง ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดียิ่งอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะโปรโมชั่นดอกเบี้ยร้อยละ 8.88 ต่อปี นานสูงสุด 8 เดือน

### คุณภาพสินเชื่อ

	ปี 2565	ปี 2566	เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (Gross NPLs) (ล้านบาท)	4,734.4	6,115.6	1,381.2
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Gross NPLs ratio) <sup>(1)</sup>	3.9%	4.2%	0.3%
<b>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>			
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ล้านบาท)	3,835.4	4,062.4	227.0
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ล้านบาท)	8,396.6	9,873.2	1,476.6
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ <sup>(2)</sup> (ร้อยละ)	177.4%	161.4%	(16.0%)
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>(3)</sup> (ร้อยละ)	6.9%	6.8%	(0.1%)

หมายเหตุ: (1) คำนวณจากเงินให้สินเชื่อที่มีการต่ออายุค่าด้านเครดิต หักด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม สำหรับงวดเวลานั้นๆ

(2) คำนวณจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หักด้วยเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดเวลานั้นๆ

(3) คำนวณจากการนำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หักด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับงวดเวลานั้นๆ

### 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 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต่ออายุค่าด้านเครดิต)	5,491.4	3,180.4	7,037.5	4,315.8
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>125,853.5</b>	<b>8,396.6</b>	<b>150,053.8</b>	<b>9,873.2</b>

ธนาคารฯ จัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ชั้น ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ซึ่งเป็นค่าประมาณความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน และปรับด้วยสมมติฐานการคาดการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยนำการคาดการณ์ของแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาค



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

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 โดยมีสาเหตุหลักมาจากสภาวะเศรษฐกิจในภาพรวมที่ยังคงไม่แน่นอนจากปัจจัยมหภาค (Macroeconomic) ที่ส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคารฯ 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%
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>128,807.9</b>	<b>100.0%</b>	<b>145,939.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>17,131.3</b>	<b>13.3%</b>

**เงินรับฝาก**

	ปี 2565		ปี 2566		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	40.1	0.0%	113.8	0.1%	73.7	183.6%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	37,383.8	33.0%	36,456.8	31.2%	(927.0)	(2.5%)
บัญชีเงินฝากแบบจำนองเมื่อสิ้นระยะเวลา	76,020.2	67.0%	80,191.0	68.7%	4,170.8	5.5%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>113,444.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>116,761.6</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,317.5</b>	<b>2.9%</b>
1 ปี และ น้อยกว่า 1 ปี	107,314.9	94.6%	100,955.2	86.5%	(6,359.7)	(5.9%)
มากกว่า 1 ปี	6,129.2	5.4%	15,806.4	13.5%	9,677.2	157.9%
<b>Rollover Rate <sup>(1)</sup></b>		<b>95.9%</b>		<b>94.0%</b>		



สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA)	33.0%	31.3%	(1.7%)
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (Loan to deposit ratio) <sup>(2)</sup>	106.9%	123.5%	16.6%

หมายเหตุ: (1) Rollover Rate คือ อัตราการฝากเงินกับธนาคารอย่างต่อเนื่องของลูกค้าเงินฝาก เมื่อผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีอยู่กับธนาคาร ก่อนหน้าได้ครบกำหนดลงโดย Rollover Rate ของธนาคาร

(2) คำนวณจากการนำเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หารด้วยเงินรับฝาก ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้นๆ

เงินรับฝากของธนาคาร เท่ากับ 116,761.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,317.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากงวดเดียวกันของปีก่อน การเติบโตที่ผ่านมามีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตอย่างมากในผลิตภัณฑ์เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาเพิ่มขึ้น 4,170.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 เนื่องจากการเปิดสาขารับเงินฝากเพิ่ม ทั้งนี้ลูกค้าเงินฝากยังคงมีการฝากเงินกับที่ธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดย Rollover rate สำหรับลูกค้าบัญชีเงินฝากทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ในปี 2566 ยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 94.0

สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) เท่ากับร้อยละ 31.3 ลดลงเล็กน้อยจากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากลูกค้าบางส่วนปรับสัดส่วนของเงินฝากระหว่างบัญชีออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ อย่างไรก็ตามสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคาร ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 123.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 106.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

#### รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

	ปี 2565		ปี 2566		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	10,855.8	95.2%	18,651.7	82.0%	7,795.9	71.8%
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	80.4	0.7%	26.2	0.1%	(54.2)	(67.5%)
อื่นๆ	462.3	4.1%	524.9	2.3%	62.6	13.6%
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>11,398.5</b>	<b>100.0%</b>	<b>19,202.8</b>	<b>84.4%</b>	<b>7,804.3</b>	<b>68.5%</b>
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	0.0	0.0%	3,554.6	15.6%	3,554.6	100.0%
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0%</b>	<b>3,554.6</b>	<b>15.6%</b>	<b>3,554.6</b>	<b>100.0%</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>11,398.5</b>	<b>100.0%</b>	<b>22,757.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>11,358.9</b>	<b>99.7%</b>

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 99.7 จากเดิม 11,398.5 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 22,757.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากเงินกู้ยืมจาก IFC จำนวน 105 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (เทียบเท่าประมาณ 3,676.6 ล้านบาท<sup>(1)</sup>) เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าไมโครเอสเอ็มอี และเงินที่ได้รับจาก ธปท. เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าภายใต้โครงการดอกเบี้ยต่ำ (Soft loan)

<sup>(1)</sup> อ้างอิงจากอัตราซื้อเงินโอนเงินดอลลาร์สหรัฐของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ เดือนมกราคม ปี 2567 ที่ 35.0157 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐอเมริกา



### 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%	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิในการถือหุ้นสามัญ	288.9	2.0%	-	0.0%	(288.9)	(100.0%)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	798.2	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%
<b>รวม</b>	<b>14,381.5</b>	<b>100.0%</b>	<b>17,505.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,123.6</b>	<b>21.7%</b>

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 17,505.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7 จากเดิม 14,381.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากผลกำไรที่เกิดขึ้นระหว่างปี หักลบด้วยการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิในการถือหุ้นสามัญของธนาคาร จำนวน 74.75 ล้านหน่วย เนื่องจากเงินทุนที่ธนาคาร ได้จากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในปีก่อนหน้า มีความเพียงพอต่อการขยายธุรกิจ นอกจากนี้ยังเพิ่มขึ้นจากการบันทึกกำไรจากการวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม

### เงินกองทุนตามกฎหมาย

	ปี 2565		ปี 2566		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	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%)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>13,638.3</b>	<b>93.1%</b>	<b>16,292.5</b>	<b>84.8%</b>	<b>2,654.2</b>	<b>19.5%</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1,003.3	6.9%	2,919.3	15.2%	1,916.0	191.0%
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>14,641.6</b>	<b>100.0%</b>	<b>19,211.8</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,570.2</b>	<b>31.2%</b>
สินทรัพย์เสี่ยง	96,496.2		118,002.6		21,506.4	22.3%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคาร 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 ปัจจัยหลักมาจากธนาคาร ได้ออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำนวน 1,700 ล้านบาทในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 เพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตและยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ

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





**กระแสเงินสด**

	ปี 2565		ปี 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(3,999.5)	(793.4%)	(4,286.4)	(834.7%)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	2,634.2	522.6%	(357.1)	(69.6%)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,405.0	278.7%	4,652.8	906.1%
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>39.7</b>	<b>7.9%</b>	<b>9.3</b>	<b>1.8%</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันเริ่มต้นปี	464.4	92.1%	504.1	98.2%
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>504.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>513.4</b>	<b>100.0%</b>

**กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงานของธนาคารฯ เท่ากับ 4,286.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดิม 3,999.5 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สาเหตุหลักจากเงินให้สินเชื่อลูกหนี้จำนวน 25,467.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 615.4 ล้านบาทจากปีก่อน สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ถูกหักกลับด้วยกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานเท่ากับ 6,882.8 ล้านบาท รวมถึงใช้ไปในกิจกรรมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมากขึ้น 4,110.5 ล้านบาท<sup>(1)</sup> สาเหตุหลักเนื่องจากการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคารฯ

<sup>(1)</sup> รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธรวมสินทรัพย์และหนี้สิน

**กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนของธนาคารฯ เท่ากับ 357.1 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากเงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์ เท่ากับ 335.2 ล้านบาท

**กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมจัดหาเงินของธนาคารฯ เท่ากับ 4,652.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 1,405.0 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน หรือ IFC เท่ากับ 3,672.1 ล้านบาท ตามที่ได้กล่าวไปข้างต้น และเงินสดรับเงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 1,700 ล้านบาท ทั้งนี้เพื่อรักษาระดับเงินทุนที่แข็งแกร่ง และความสามารถในการรักษาเสถียรภาพของธนาคารฯ

**พัฒนาการที่สำคัญของธนาคารฯ ในปี 2566**

1. ธนาคารฯ ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์จากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2566 เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างเต็ม

รูปแบบ พร้อมดำเนินการเปลี่ยนชื่อเป็น “ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)” (ชื่อเดิม “ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)”) ในวันที่ 1 กันยายน 2566







2. ธนาคารฯ ได้เข้าทำสัญญากับบริษัท แอสเซนด นาโน จำกัด (“Ascend Nano”) เพื่อขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลไปยังกลุ่มเป้าหมายใหม่ (กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ) ผ่านการเข้าทำสัญญาซื้อสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อที่ Ascend Nano เข้าทำกับลูกค้า

3. ธนาคารฯ ได้เข้าทำสัญญาทางการเงินกับ International Finance Corporation (IFC) ซึ่งเป็นผู้นำระดับโลกในด้านการให้บริการสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน สำหรับวงเงินกู้ระยะยาวจำนวน 105.0 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีจุดประสงค์เพื่อนำนโยบายด้านความยั่งยืนของ IFC มาปรับใช้กับกระบวนการทำงานของธนาคารฯ อย่างเต็มรูปแบบภายในต้นปี 2567

4. ธนาคารฯ เปิดสาขาเงินฝากใหม่รวม 2 สาขา คือ สาขาเซ็นทรัลพระราม 9 และสาขาเซ็นทรัลเวสต์วิลล์ ปัจจุบันธนาคารฯ มีสาขาเงินฝากทั้งหมด 28 สาขา

5. ธนาคารฯ ได้รับรางวัลระดับเอเชีย ACES 2566 หมวด Top community centric companies in Asia สอดคล้องกับความมุ่งมั่นสนับสนุนให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบที่ปลอดภัย เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตและส่งเสริมความมั่นคงทางการเงินของผู้ประกอบการ



6. ธนาคารฯ ได้รับรางวัลรองชนะเลิศระดับประเทศ ในการคัดเลือก "ผู้นำระดับประเทศด้านการพัฒนาชนบท และขจัดความยากจน ครั้งที่ 6" ของกระทรวงมหาดไทย (The 6<sup>th</sup> ASEAN RDPE Leadership Awards) ประเภทองค์กรธุรกิจเอกชน (private sector) จากโครงการตั้งคโตะ Know-how

### เป้าหมายปี 2567

	ปี 2566	เป้าหมายปี 2567
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	18.8%	เติบโตสองหลัก
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	8.2%	~8.0 – 8.2%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio)	36.7%	36.0 – 37.0%
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (NPL ratio)	4.2%	4.0 – 4.5%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	22.3%	มากกว่า 20.0%

### การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

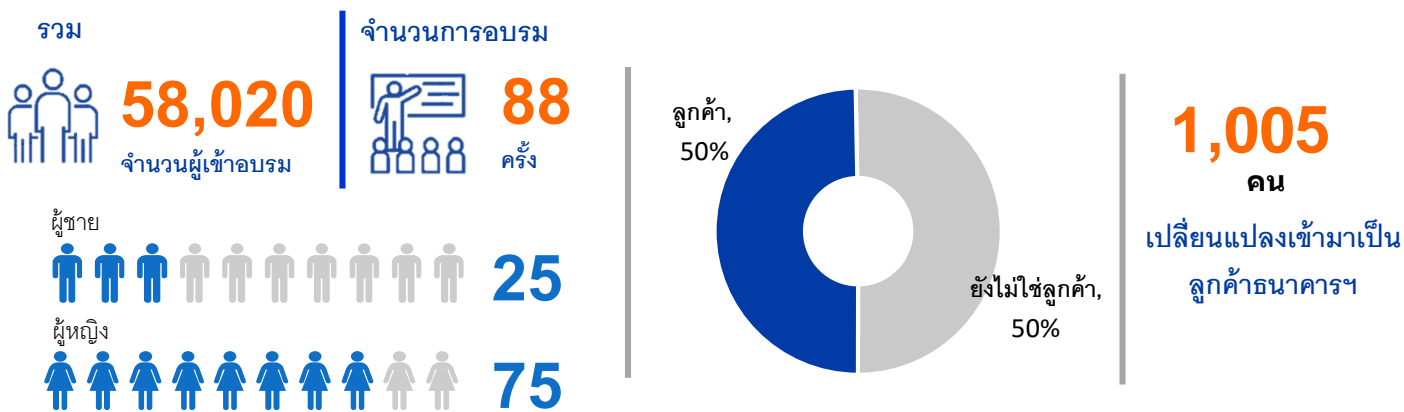
ไทยเครดิตเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ยึดมั่นในวิสัยทัศน์และพันธกิจที่มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุด เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตทางธุรกิจ มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นด้วยบริการไมโครไฟแนนซ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคารฯ และยกระดับชีวิตทางการเงินได้อย่างยั่งยืน ตามหลักปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ”

นอกจากนี้ไทยเครดิตให้ความสำคัญกับการยกระดับคุณภาพชีวิตและความรู้ด้านการเงินให้กับชุมชนและสังคม และเป็นตัวกลางในการขับเคลื่อนให้เกิดการเปลี่ยนแปลงสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนผ่านกิจกรรมต่างๆ ของไทยเครดิตด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่ออย่างสม่ำเสมอ



1. ธนาคารฯ ได้เข้าร่วมกับสมาคมธนาคารไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะทำงาน Thailand Taxonomy ในความร่วมมือของโครงการกติกาใหม่เพื่อโลกที่ยั่งยืน ซึ่งกำหนดมาตรฐานกลางที่ใช้อ้างอิงในการจำแนกและจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

2. ธนาคารฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดอบรมความรู้ทางการเงิน หรือโครงการ “ตั้งค์ โด Know-how” โดยดำเนินโครงการส่งต่อความรู้ด้านการประกอบธุรกิจและการเงินแก่ผู้ประกอบการรายย่อยอย่างต่อเนื่องกับหน่วยงานภาครัฐ ข้าราชการ ผู้นำชุมชน นิสิตนักศึกษา ตลอดจนประชาชนทั่วไป โดยในปี 2566 มีผู้เข้าอบรมภายใต้โครงการทั้งหมด 58,020 คน และมีผู้เข้าอบรมนับตั้งแต่เริ่มต้นโครงการรวมแล้วกว่า 167,213 คน



3. ธนาคารฯ ได้ปรับปรุงนโยบายการจัดการสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESMS) ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายสิ่งแวดล้อมแห่งชาติและมาตรฐานการปฏิบัติงานของ IFC ที่เกี่ยวข้อง โดยนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมมาพิจารณาในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบในทุกๆ การดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมของไทยเครดิตดีเป็นไปตามมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม ซึ่งรวมถึงการระบุเงื่อนไขความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่แตกต่างกัน ทั้งนี้สถานะด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของลูกค้ำจะได้รับการตรวจสอบและติดตามก่อนที่จะประมวลผลสินเชื่อให้กับลูกค้ำเพื่อลดความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

4. ธนาคารฯ ได้เริ่มคำนวณปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ขององค์กรเป็นปีแรก (carbon footprint from operation) โดยจะเปิดเผยในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report)

