



**ผลการดำเนินงาน**

	ไตรมาส 1 ปี 2566	ไตรมาส 1 ปี 2567	เปลี่ยนแปลง
	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไรสุทธิ	926.9	449.6	(51.5%)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.80	0.37	(53.8%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,043.9	3,517.6	15.6%
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	12.6	19.6	55.6%
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	3,056.5	3,537.2	15.7%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,123.0	1,331.4	18.6%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	774.7	1,643.0	112.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีเงินได้	1,158.8	562.8	(51.4%)

**ฐานะทางการเงิน**

	31 ธันวาคม 2566	31 มีนาคม 2567	เปลี่ยนแปลง
	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อ	144,156.5	147,613.6	2.4%
สินทรัพย์รวม	163,444.3	174,225.1	6.6%
เงินรับฝาก	116,761.6	125,764.1	7.7%
หนี้สินรวม	145,939.2	154,396.2	5.8%

**ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน**

	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2567
ส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) <sup>(1)</sup>	8.8%	8.7%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA)	2.07%	1.88%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	22.1%	17.7%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio)	36.7%	37.6%

หมายเหตุ: (1) ส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามคำนวณจากการนำรายได้ดอกเบี้ยสุทธิรวม 12 เดือนล่าสุด หักด้วย สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ (ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ)

**อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ / อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน**

	31 ธันวาคม 2566	31 มีนาคม 2567
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPLs ratio)	4.2%	4.5%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อ	161.4%	153.1%
คุณภาพ (NPL gross) (NPL Coverage ratio)		
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (Loan to Deposit ratio)	123.5%	117.4%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Capital ratio)	13.8%	15.1%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR)	16.3%	17.4%



สำหรับผลการดำเนินงานในไตรมาส 1 ปี 2567 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารฯ มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 ปัจจัยหลักจากเงินให้สินเชื่อที่ยังเติบโต อย่างไรก็ตามกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 449.6 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 51.5 สาเหตุหลักจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจัดชั้นที่ 2 นอกจากนี้ธนาคารฯ ยังมีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ต่อยาไรจากการดำเนินงานของธนาคารฯ อยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 37.6 ณ ไตรมาส 1 ปี 2567

ทั้งนี้อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2567 ของธนาคารฯ ยังแข็งแกร่งอยู่ที่ร้อยละ 8.7 ลดลงเล็กน้อยจากช่วงเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ยของธนาคารฯ สอดคล้องการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. อย่างไรก็ตามธนาคารและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 เนื่องจากนโยบายการดำเนินงานอย่างรัดกุมเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

### การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารฯ

	ไตรมาส 1 ปี 2566		ไตรมาส 1 ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	3,615.6	118.3%	4,325.9	122.3%	710.3	19.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(571.7)	(18.7%)	(808.3)	(22.9%)	236.6	41.4%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>3,043.9</b>	<b>99.6%</b>	<b>3,517.6</b>	<b>99.5%</b>	<b>473.7</b>	<b>15.6%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	122.5	4.0%	121.0	3.4%	(1.5)	(1.2%)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(147.1)	(4.8%)	(151.2)	(4.3%)	4.1	2.8%
<b>รายได้ (รายจ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>(24.6)</b>	<b>(0.8%)</b>	<b>(30.2)</b>	<b>(0.9%)</b>	<b>5.6</b>	<b>22.8%</b>
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	-	0.0%	10.7	0.3%	10.7	100%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	37.2	1.2%	39.1	1.1%	1.9	5.1%
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>3,056.5</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,537.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>480.7</b>	<b>15.7%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>1,123.0</b>	<b>36.7%</b>	<b>1,331.4</b>	<b>37.6%</b>	<b>208.4</b>	<b>18.6%</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	774.7	25.4%	1,643.0	46.5%	868.3	112.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,158.8	37.9%	562.8	15.9%	(596.0)	(51.4%)
ภาษีเงินได้	231.9	7.6%	113.2	3.2%	(118.7)	(51.2%)
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>926.9</b>	<b>30.3%</b>	<b>449.6</b>	<b>12.7%</b>	<b>(477.3)</b>	<b>(51.5%)</b>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.80		0.37		(0.43)	



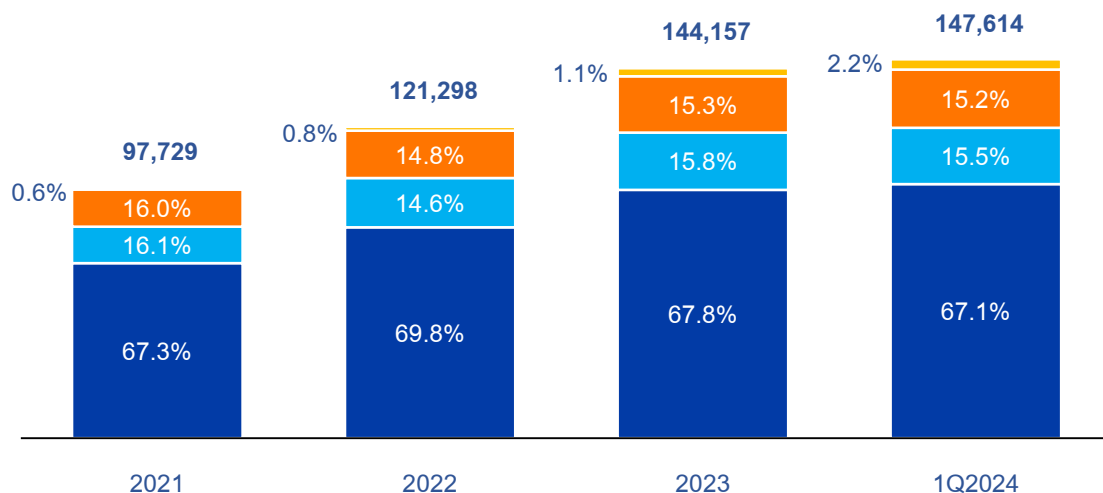
รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

	ไตรมาส 1 ปี 2566		ไตรมาส 1 ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58.1	1.6%	106.3	2.5%	48.2	83.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	9.6	0.3%	36.5	0.8%	26.9	280.2%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,517.6	97.3%	4,153.4	96.0%	635.8	18.1%
การให้เช่าซื้อ	30.3	0.8%	29.5	0.7%	(0.8)	(2.6%)
อื่นๆ	-	0.0%	0.2	0.0%	0.2	N/A
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>3,615.6</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,325.9</b>	<b>100.0%</b>	<b>710.3</b>	<b>19.6%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>						
เงินรับฝาก	416.7	72.9%	578.4	71.6%	161.7	38.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.1	0.2%	39.1	4.8%	38.0	3,454.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	19.4	3.4%	45.5	5.6%	26.1	134.5%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ รพท.	134.5	23.5%	145.1	18.0%	10.6	7.9%
อื่นๆ	-	0.0%	0.2	0.0%	0.2	N/A
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>571.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>808.3</b>	<b>100.0%</b>	<b>236.6</b>	<b>41.4%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>3,043.9</b>		<b>3,517.6</b>		<b>473.7</b>	<b>15.6%</b>

โครงสร้างเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

หน่วย: ล้านบาท

- สินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี
- สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย
- สินเชื่อบ้าน
- อื่นๆ





### รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.6 จากเดิม 3,615.6 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2566 เป็น 4,325.9 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 635.8 ล้านบาท เนื่องมาจากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เติบโตเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคารฯ โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ประกอบกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคารฯ รวมถึงรายได้ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้น

### ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 41.4 จากเดิม 571.7 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2566 เป็น 808.3 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 161.7 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องมาจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มมากขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก สอดคล้องกับการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. โดยเฉพาะโปรแกรมเงินฝากประจำและเงินฝากประจำทันที ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท. เพิ่มขึ้นเท่ากับ 10.6 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน อย่างไรก็ตามธนาคารฯ มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากโปรแกรมเงินฝากประจำและเงินฝากประจำทันทีในเดือน กุมภาพันธ์ 2567

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารฯ ในไตรมาส 1 ปี 2567 เท่ากับ 3,517.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

### รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายจ่ายค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารฯ สุทธิ เท่ากับ 30.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.8 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อ (บสย.) เพิ่มขึ้น 4.1 ล้านบาท จากงวดเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารฯ ลดลงเล็กน้อย

### ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ

	ไตรมาส 1 ปี 2566		ไตรมาส 1 ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	778.6	69.3%	909.9	68.3%	131.3	16.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	4.4	0.4%	8.9	0.7%	4.5	102.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร และอุปกรณ์	137.9	12.3%	166.6	12.5%	28.7	20.8%
ค่าภาษีอากร	125.3	11.2%	147.6	11.1%	22.3	17.8%
อื่นๆ	76.8	6.8%	98.4	7.4%	21.6	28.1%
<b>รวม</b>	<b>1,123.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,331.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>208.4</b>	<b>18.6%</b>



อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
อื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	36.7%	37.6%	0.9%
<b>(Cost-to-income ratio)</b>			

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 จากเดิม 1,123.0 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2566 เป็น 1,331.4 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น 131.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.9 สอดคล้องกับการขยายสาขาเงินฝาก และเพิ่มจำนวนพนักงาน RM เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการสินเชื่อ ให้สามารถเข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ เพิ่มขึ้น 28.7 ล้านบาท โดยเป็นผลมาจากการลงทุนพัฒนาในระบบและอุปกรณ์สารสนเทศ เพื่อปรับปรุงระบบการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง และค่าภาษีอากรที่เพิ่มขึ้น 22.3 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับจำนวนธุรกรรมสัญญาของธนาคารฯ ที่สูงขึ้น รวมไปถึงการทำการตลาดออนไลน์มากขึ้น

อย่างไรก็ตามอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานของธนาคารฯ ยังอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 37.6 สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567

**ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

	ไตรมาส 1 ปี 2566		ไตรมาส 1 ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	0.0	0.0%	0.7	0.0%	0.7	100.0%
อื่น						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	767.5	99.1%	1,626.8	99.0%	859.3	112.0%
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ						
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	6.7	0.8%	15.7	1.0%	9.0	134.3%
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	0.5	0.1%	(0.2)	(0.0%)	(0.7)	(140.0%)
<b>รวม</b>	<b>774.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,643.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>868.3</b>	<b>112.1%</b>

<b>อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย</b>		
ว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย	290	325
<b>(Credit cost)<sup>(1)</sup> (bps)</b>		

หมายเหตุ: (1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (bps) คำนวณจากการนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หารด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเฉลี่ยเมื่อต้นงวดและเมื่อสิ้นงวด

ธนาคารฯ ได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 1,643.0 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 112.1 เมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 774.7 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2566 ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจัดชั้นที่ 2 ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้จาก ธปท. ตามการคาดการณ์ของธนาคารฯ



จากการตั้งสำรองข้างต้น ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นอยู่ที่ 325 bps สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567

### กำไรสุทธิ

กำไรสำหรับงวดสุทธิ เท่ากับ 449.6 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 51.5 จากเดิม 926.9 ล้านบาท มาจากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น ซึ่งส่งผลให้กำไรต่อหุ้นของธนาคารฯ เท่ากับ 0.37 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 1 ปี 2567

### รายการที่สำคัญในงบฐานะการเงิน

#### สินทรัพย์

	31 ธันวาคม 2566		31 มีนาคม 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสด	513.5	0.3%	562.4	0.3%	48.9	9.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,484.7	9.5%	17,135.1	9.8%	1,650.4	10.7%
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	117.1	0.1%	117.1	N/A
เงินลงทุนสุทธิ	2,993.7	1.8%	8,586.2	4.9%	5,592.5	186.8%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	140,180.6	85.8%	143,627.9	82.5%	3,447.3	2.5%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	910.8	0.6%	909.6	0.5%	(1.2)	(0.1%)
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,340.8	0.8%	1,342.1	0.8%	1.3	0.1%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	245.3	0.1%	244.7	0.1%	(0.6)	(0.2%)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	211.5	0.1%	123.8	0.1%	(87.7)	(41.5%)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,563.4	1.0%	1,576.2	0.9%	12.8	0.8%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>163,444.3</b>	<b>100.0%</b>	<b>174,225.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>10,780.8</b>	<b>6.6%</b>

### เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	31 ธันวาคม 2566		31 มีนาคม 2567	
	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	128,753.6	3,173.7	129,974.0	2,676.3
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	14,262.7	2,383.7	16,188.0	3,331.9
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	7,037.5	4,315.8	7,564.2	4,090.1
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>150,053.8</b>	<b>9,873.2</b>	<b>153,726.2</b>	<b>10,098.3</b>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อ เท่ากับ 10,098.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 225.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้



และการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจัดชั้นที่ 2 ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้จาก ธปท. ตามการคาดการณ์ของธนาคารฯ อย่างไรก็ตามอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ เท่ากับร้อยละ 153.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ลดลงเล็กน้อย จากร้อยละ 161.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ทั้งนี้ ประกอบกับการดำเนินนโยบายอย่างรัดกุม โดยธนาคารมีการติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้อย่างรอบคอบ ซึ่งเป็นยอดสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) จำนวน 289.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 เพื่อรักษาความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร และเพิ่มความสามารถในการรองรับความเสี่ยงในอนาคต

**สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) และอัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs ratio)**

สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 จากเดิม 6,115.6 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็น 6,594.6 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และอัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs ratio) เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 4.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นร้อยละ 4.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ตามการคาดการณ์ของธนาคารฯ ซึ่งยังอยู่ในเกณฑ์ที่บริหารจัดการได้ โดยมีสาเหตุหลักมาจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้จาก ธปท. เริ่มหมดโครงการลง ส่งผลให้สินเชื่อโดยคุณภาพมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น รวมถึงสภาวะเศรษฐกิจในภาพรวมที่ยังคงไม่แน่นอนจากปัจจัยมหภาค (Macroeconomic) ที่อาจจะส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ธนาคารฯ เช่นปัจจัยเงินเฟ้อที่ยังคงสูงต่อเนื่อง ความขัดแย้งทางภูมิศาสตร์จากสงครามอิหร่านและอิสราเอล แนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่คาดว่าจะฟื้นตัวช้า

### หนี้สิน

	31 ธันวาคม 2566		31 มีนาคม 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	116,761.6	80.0%	125,764.1	81.5%	9,002.5	7.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,757.4	15.6%	22,388.9	14.5%	(368.5)	(1.6%)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	145.6	0.1%	190.0	0.1%	44.4	30.5%
หนี้สินอนุพันธ์	152.1	0.1%	-	-	(152.1)	(100.0%)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,611.8	1.8%	2,617.5	1.7%	5.7	0.2%
ประมาณการหนี้สิน	296.4	0.2%	315.5	0.2%	19.1	6.4%
หนี้สินอื่น	3,214.3	2.2%	3,120.2	2.0%	(94.1)	(2.9%)
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>145,939.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>154,396.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>8,457.0</b>	<b>5.8%</b>

เงินรับฝากของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 เท่ากับ 125,764.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,002.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 จากสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 การเติบโตที่ผ่านมามีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตอย่างมากในผลิตภัณฑ์เงินรับฝากประเภทจำนองเมื่อสิ้นระยะเวลาเพิ่มขึ้น 8.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 เนื่องจากการเปิดสาขารับเงินฝากเพิ่ม ทั้งนี้ลูกค้าเงินฝากยังคงมีการฝากเงินกับที่ธนาคารฯ อย่างต่อเนื่อง โดย Rollover rate สำหรับลูกค้าบัญชีเงินฝากทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 ยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 94.6



สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) เท่ากับร้อยละ 29.6 โดดเด่นจากสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อย่างไรก็ตามสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารฯ ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 117.4 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

### ส่วนของผู้ถือหุ้น

	31 ธันวาคม 2566		31 มีนาคม 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ทุนจดทะเบียน	6,174.2	35.3%	6,174.2	31.1%	-	-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	5,822.9	33.2%	6,146.4	31.0%	323.5	5.6%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	768.2	4.4%	2,279.6	11.5%	1,511.4	196.8%
ส่วนได้เสีย - ทุนอื่น	-	-	11.6	0.1%	11.6	-
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(12.2)	(0.1%)	15.4	0.1%	27.6	(226.2%)
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	569.4	3.3%	569.4	2.9%	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร	10,356.8	59.2%	10,806.4	54.5%	449.6	4.3%
<b>รวม</b>	<b>17,505.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>19,828.8</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,323.7</b>	<b>13.3%</b>

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 เท่ากับ 19,828.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3 จากเดิม 17,505.1 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากหุ้นสามัญและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นจากการที่ธนาคารฯ มีการเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 รวมถึงการเพิ่มขึ้นของกำไรที่เกิดขึ้นระหว่างงวด

### เงินกองทุนตามกฎหมาย

	31 ธันวาคม 2566		31 มีนาคม 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	15,431.4	80.3%	17,381.5	82.3%	1,950.1	12.6%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	861.1	4.5%	861.1	4.1%	0.0	0.0%
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>16,292.5</b>	<b>84.8%</b>	<b>18,242.6</b>	<b>86.4%</b>	<b>1,950.1</b>	<b>12.0%</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 2	2,919.3	15.2%	2,862.4	13.6%	(56.9)	(1.9%)
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>19,211.8</b>	<b>100.0%</b>	<b>21,105.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,893.2</b>	<b>9.9%</b>
สินทรัพย์เสี่ยง	118,002.6		121,170.0		3,167.4	2.7%

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารฯ มีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 21,105.0 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 1 จำนวน 18,242.6 ล้านบาท ทั้งนี้ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี ณ วันที่ 31





ธันวาคม 2566 ปัจจัยหลักมาจากหุ้นสามัญและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นจากการที่ธนาคารฯ มีการเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) และแบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 2 จำนวน 2,862.4 ล้านบาท

นอกจากนี้ธนาคารฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 17.4 มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.1 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 14.3 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และ ร้อยละ 7.0 ตามลำดับ