



ธนาคาร ไทยเครดิต

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567
(ฉบับหลังสอบทาน)

ติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์

ir@thaicreditbank.com



แนวโน้มเศรษฐกิจและทิศทางธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในไตรมาส 1 ปี 2567

เศรษฐกิจโลกยังต้องเผชิญกับความไม่แน่นอนต่อเนื่องในปี 2567 ไม่ว่าจะเป็นแรงกดดันจากอัตราเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับสูงทั่วโลก ความขัดแย้งทางภูมิศาสตร์ในภูมิภาคต่างๆ ที่อาจรุนแรงมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นความยืดหยุ่นของสงครามระหว่างรัสเซียและยูเครน สงครามระหว่างอิสราเอลและฮามาสที่อาจขยายวงกว้าง รวมถึงสถานการณ์ของเศรษฐกิจในประเทศจีน ที่อาจส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่อุปทาน การส่งออกสินค้า และการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวของไทย แรงกดดันด้านเงินเฟ้อส่งผลให้นโยบายการเงินในประเทศคู่ค้าหลักมีการดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดมากขึ้น ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินนโยบายระหว่างประเทศและส่งผลกระทบต่อการเติบโตของเศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจไทยปี 2567 คาดว่ายังสามารถฟื้นตัวได้อย่างต่อเนื่องปัจจัยหลักจากปริมาณการส่งออกสินค้าและบริการและภาคการท่องเที่ยวคาดว่าจะยังสามารถขยายตัวได้ จากนักท่องเที่ยวจากประเทศจีนและมาเลเซียเป็นสำคัญ ทั้งในเรื่องของจำนวนนักท่องเที่ยวและค่าใช้จ่ายต่อคน อย่างไรก็ตามการฟื้นตัวคาดว่าจะอยู่ในระดับต่ำจาก อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยที่มีแนวโน้มต่ำลงหลังวิกฤตโควิด การบริโภคของคนไทยซบเซาจากรายได้ที่อ่อนแอ การลงทุนภาครัฐต่างๆ ล่าช้า การผลิตภาคอุตสาหกรรมที่ซบเซาและผลผลิตทางการเกษตรที่ลดลงจากสภาพอากาศที่ไม่เอื้ออำนวย รวมถึงการส่งออกที่ฟื้นตัวช้าตามอุปสงค์ในตลาดโลกและเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่อัตราขยายตัวชะลอตัวลง โดยอ้างอิงคาดการณ์จากประมาณการเศรษฐกิจไทย ประจำปีไตรมาสที่ 1/2567 **เศรษฐกิจไทยในปี 2567 มีแนวโน้มที่จะขยายตัวร้อยละ 2.8** เติบโตขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 1.8 ในปี 2566 การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 และ 3.2 ตามลำดับ มูลค่าการส่งออกคาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 4.2 ต่อปี ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 1.0

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2567 คาดว่าธนาคารพาณิชย์จะสามารถเติบโตในทิศทางบวกต่อไปได้จากปีก่อนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงซ้ำๆ ที่คาดว่าจะประกอบด้วยอัตราดอกเบี้ยสำรองหนี้เสียเฉลี่ยมีแนวโน้มจะทรงตัว โดยคาดว่าจะอาจจะได้แรงหนุนจากนโยบายการเบิกจ่ายงบประมาณของรัฐที่เร่งตัวขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 อย่างไรก็ตามยังคงติดตามปัจจัยสำคัญที่จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างใกล้ชิด อาทิการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก ปัญหาเชิงโครงสร้างของไทยและอัตราดอกเบี้ยที่สูงมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้และแนวโน้มการชะลอตัวของการบริโภคภาคเอกชน รวมถึงความท้าทายจากความสามารถในการแข่งขันที่ปรับลดลงและภาวะสินค้าล้นตลาด ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยสำรองหนี้เสีย ของธนาคาร แนวโน้มค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญ (Credit cost) จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อจัดชั้นที่ 2 และหนี้เสีย (NPL)

อัตราดอกเบี้ยนโยบายคาดการณ์ว่าจะถูกปรับลดลงในครึ่งปีหลังของปี 2567 เพื่อประคองเศรษฐกิจไทยที่เติบโตช้าและอัตราเงินเฟ้อต่ำในช่วงครึ่งปีแรก อย่างไรก็ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลให้เงินทุนไหลออก ค่าเงินบาทเทียบเหรียญสหรัฐ อ่อนตัวลง อาจเป็นแรงกดดันภาคการนำเข้า รวมถึงต้นทุนการผลิตและต้นทุนการใช้จ่ายของครัวเรือนสูงขึ้น อย่างไรก็ตามเพื่อรักษาการเติบโตของการดำเนินงานภายใต้สภาวะตลาดที่ท้าทาย ธนาคารพาณิชย์จะต้องให้ความสำคัญกับการบริหารต้นทุน ซึ่งอาจจะต้องใช้มาตรการลดต้นทุนและการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน รวมถึงการปรับตัวให้เข้ากับสภาพแวดล้อมของการลดลงของอัตราดอกเบี้ย และมาตรการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) เพื่อแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

ที่มา: สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, ธนาคารแห่งประเทศไทย, กองทุนการเงินระหว่างประเทศ, องค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา, ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารไทยพาณิชย์, ศูนย์วิจัยกสิกรไทย, ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย



ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารในไตรมาส 1 ปี 2567

ผลการดำเนินงานของธนาคารที่สำคัญ

	ไตรมาส 1 ปี 2566	ไตรมาส 1 ปี 2567	เปลี่ยนแปลง
	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	131,742.1	147,613.6	12.0%
กำไรสุทธิ	926.9	449.6	(51.5%)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.80	0.37	(53.8%)
ส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ⁽¹⁾	8.8%	8.7%	(0.1%)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio)	36.7%	38.1%	1.4%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA)	2.07%	1.88%	(0.19%)
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	22.1%	17.7%	(4.4%)

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

สำหรับผลการดำเนินงานในไตรมาส 1 ปี 2567 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารฯ มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 ปัจจัยหลักจากเงินให้สินเชื่อที่ยังเติบโต อย่างไรก็ตามกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 449.6 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 51.5 สาเหตุหลักจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจัดชั้นที่ 2 นอกจากนี้ธนาคารฯ ยังมีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานของธนาคารฯ อยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 38.1 ณ ไตรมาส 1 ปี 2567

ทั้งนี้อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2567 ของธนาคารฯ ยังแข็งแกร่งอยู่ที่ร้อยละ 8.7 ลดลงเล็กน้อยจากช่วงเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ยของธนาคารฯ สอดคล้องการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. อย่างไรก็ตามธนาคารและบริษัทย่อยตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 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%	4,352.6	122.1%	737.0	20.4%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(571.7)	(18.7%)	(808.3)	(22.6%)	236.6	41.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,043.9	99.6%	3,544.3	99.5%	500.4	16.4%
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%
รายได้ (รายจ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(24.6)	(0.8%)	(30.2)	(0.9%)	5.6	22.8%
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	-	0.0%	10.7	0.3%	10.7	N/A
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	37.2	1.2%	39.1	1.1%	1.9	5.1%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,056.5	100.0%	3,563.9	100.0%	507.4	16.6%



ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	778.6	69.3%	909.9	67.0%	131.3	16.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	4.4	0.4%	8.9	0.6%	4.5	102.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร และอุปกรณ์	137.9	12.3%	166.6	12.3%	28.7	20.8%
ค่าภาษีอากร	125.3	11.2%	147.6	10.9%	22.3	17.8%
อื่น ๆ	76.8	6.8%	125.1	9.2%	48.3	62.7%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,123.0	100.0%	1,358.1	100.0%	235.1	20.9%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	774.7	25.4%	1,643.0	46.1%	868.3	112.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,158.8	37.9%	562.8	15.8%	(596.0)	(51.4%)
ภาษีเงินได้	231.9	7.6%	113.2	3.2%	(118.7)	(51.2%)
กำไรสำหรับปี	926.9	30.3%	449.6	12.6%	(477.3)	(51.5%)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.80		0.37		(0.43)	

รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

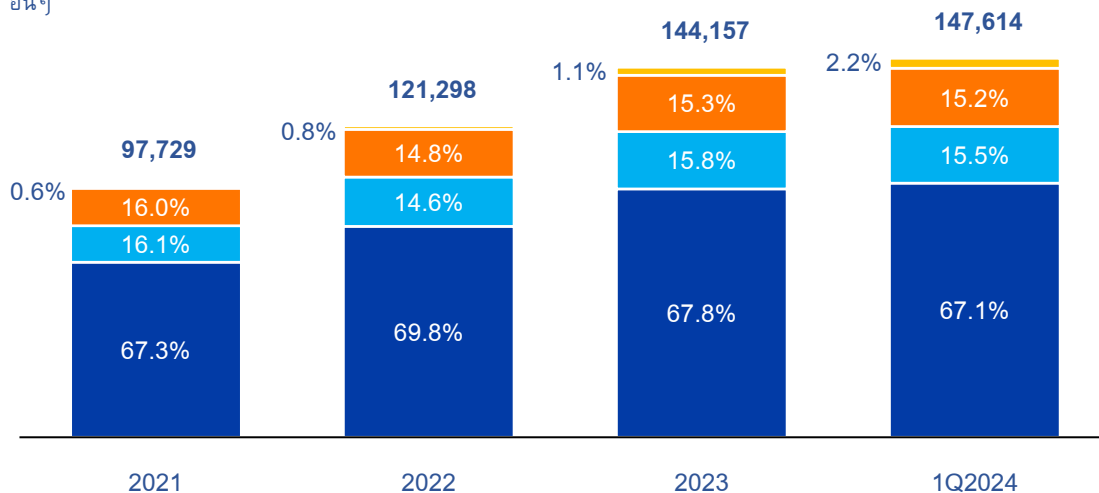
	ไตรมาส 1 ปี 2566		ไตรมาส 1 ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58.1	1.6%	106.3	2.5%	48.2	83.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	9.6	0.3%	36.5	0.8%	26.9	280.2%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,517.6	97.3%	4,180.1	96.0%	662.5	18.8%
การให้เช่าซื้อ	30.3	0.8%	29.5	0.7%	(0.8)	(2.6%)
อื่น ๆ	-	0.0%	0.2	0.0%	0.2	N/A
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,615.6	100.0%	4,352.6	100.0%	737.0	20.4%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
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 - หุ้นกู้ตัวยุติ	19.4	3.4%	45.5	5.6%	26.1	134.5%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ	134.5	23.5%	145.1	18.0%	10.6	7.9%
รพท.						
อื่น ๆ	-	0.0%	0.2	0.0%	0.2	N/A
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	571.7	100.0%	808.3	100.0%	236.6	41.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,043.9		3,544.3		500.4	16.4%



โครงสร้างเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

หน่วย: ล้านบาท

- สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
- สินเชื่อพาณิชย์และไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย
- สินเชื่อบ้านแลกเงิน
- อื่นๆ



รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.4 จากเดิม 3,615.6 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2566 เป็น 4,352.6 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 662.5 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 สอดคล้องการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. โดยเฉพาะโปรแกรมเงินฝากประจำและเงินฝากประจำทันที ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท. เพิ่มขึ้นเท่ากับ 10.6 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน อย่างไรก็ตามธนาคารฯ มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากโปรแกรมเงินฝากประจำและเงินฝากประจำทันทีในเดือนกุมภาพันธ์ 2567

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารฯ ในไตรมาส 1 ปี 2567 เท่ากับ 3,544.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน



รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารฯ สุทธิ เท่ากับ 30.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.8 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากค่าธรรมเนียมการรับประกันเงินให้สินเชื่อ (บสย.) เพิ่มขึ้น 4.1 ล้านบาท จากงวดเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อฯ และไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารฯ ลดลงเล็กน้อย

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ

	ไตรมาส 1 ปี 2566		ไตรมาส 1 ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	778.6	69.3%	909.9	67.0%	131.3	16.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	4.4	0.4%	8.9	0.6%	4.5	102.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร และอุปกรณ์	137.9	12.3%	166.6	12.3%	28.7	20.8%
ค่าภาษีอากร	125.3	11.2%	147.6	10.9%	22.3	17.8%
อื่นๆ	76.8	6.8%	125.1	9.2%	48.2	62.7%
รวม	1,123.0	100.0%	1,358.1	100.0%	235.1	20.9%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						
อื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	36.7%		38.1%		1.4%	

(Cost-to-income ratio)

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.9 จากเดิม 1,123.0 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2566 เป็น 1,358.1 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 38.1 สำหรับไตรมาส 1 ปี 2567

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ไตรมาส 1 ปี 2566		ไตรมาส 1 ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	-	0.0%	0.7	0.0%	0.7	N/A
อื่น						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	767.5	99.1%	1,626.8	99.0%	859.3	112.0%
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงการชดเชย						
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%)
รวม	774.7	100.0%	1,643.0	100.0%	868.3	112.1%

อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย

ว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย	290	325
---------------------------------------	------------	------------

(Credit cost)⁽¹⁾ (bps)

หมายเหตุ: (1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (bps) คำนวณจากการนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหารด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเฉลี่ยเมื่อต้นงวดและเมื่อสิ้นงวด

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

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ เท่ากับ 113.2 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 51.2 จากเดิม 231.9 ล้านบาท สอดคล้องกับการลดลงของกำไรก่อนภาษีเงินได้ของธนาคารฯ

กำไรสุทธิ

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

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

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	-	0.0%	117.1	0.1%	117.1	N/A
เงินลงทุนสุทธิ	2,993.7	1.8%	8,586.2	4.9%	5,592.5	186.8%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	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%
รวมสินทรัพย์	163,444.3	100.0%	174,225.1	100.0%	10,780.8	6.6%



เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	31 มีนาคม 2566		31 มีนาคม 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	90,276.4	68.5%	98,991.8	67.1%	8,715.4	9.7%
สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย	20,368.7	15.5%	22,020.1	14.9%	1,651.4	8.1%
สินเชื่อบ้านแลกเงิน	19,467.6	14.8%	22,698.2	15.4%	3,230.6	16.6%
สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล	1,338.8	1.0%	3,650.7	2.5%	2,311.9	172.7%
สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ	290.6	0.2%	252.8	0.2%	(37.8)	(13.3%)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	131,742.1	100.0%	147,613.6	100.0%	15,871.5	12.0%

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารฯ เท่ากับ 147,613.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15,871.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.0 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยเติบโตปัจจัยหลักเนื่องมาจากการเติบโตในทุกกลุ่มสินเชื่อหลักของธนาคารฯ โดยเฉพาะสินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล และสินเชื่อบ้านแลกเงิน

สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เท่ากับ 98,991.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,715.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยหลักจากเงินให้สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยของธนาคารฯ เติบโต 7,947.6 ล้านบาท จากปีก่อนสาเหตุหลักมาจากการตอบรับที่ต่อเนื่องของลูกค้าที่มีต่อโปรแกรมสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยพิเศษ 0% 3 เดือนสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SME กล่าวคือ การเติบโตของการขยายสินเชื่อใหม่ และการบริหารคุณภาพพอร์ตที่ดี รวมถึงธนาคารฯ มีการปรับเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อคัดกรองและดึงดูลูกค้าที่มีประวัติการขอสินเชื่อและการชำระเงินกู้ยืมที่ดี (NCB score) และขยายวงเงินสำหรับสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี (OD)

สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย

สินเชื่อธุรกิจนาโนและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย เท่ากับ 22,020.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,651.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตการขยายสินเชื่อใหม่อย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามธนาคารฯ มีกลยุทธ์การขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวังเพื่อให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า การเปิดตัวผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่เพื่อร้านค้าออนไลน์เพื่อให้กลุ่มผู้ทำธุรกิจขายสินค้าออนไลน์สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบมากขึ้นและเป็นการขยายฐานลูกค้าของธนาคารฯ รวมถึงการตอบรับในเชิงบวกของลูกค้าในแอปพลิเคชัน Micro Pay E-Wallet ซึ่งลูกค้าสามารถเบิกถอนสินเชื่อและชำระเงินกู้ยืมได้อย่างรวดเร็วและสะดวกสบาย

สินเชื่อบ้านแลกเงิน

สินเชื่อบ้านแลกเงิน เท่ากับ 22,698.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,230.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการตอบรับของลูกค้าอย่างต่อเนื่องต่อโปรแกรมส่งเสริมการขายดอกเบี้ย 0% ใน 3 เดือนแรก ของสินเชื่อ รีไฟแนนซ์พลัส และโปรแกรมส่งเสริมการตลาดที่ไม่เสียค่าประเมินหลักประกัน รวมถึงการทำการตลาดอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างการจดจำในแบรนด์ให้กับลูกค้า



สินเชื่อบริษัทเงินส่วนบุคคล

สินเชื่อบริษัทเงินส่วนบุคคล เท่ากับ 3,650.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,311.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 172.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการออกแคมเปญใหม่อัตราดอกเบี้ยต่ำสุด 9.99% นานสูงสุด 5 เดือนเพื่อลดภาระหนี้ของลูกค้าและตอกย้ำการเดินหน้ารถตลาดสินเชื่อบริษัทเงินส่วนบุคคล รวมถึงการเปิดตัวโครงการความร่วมมือพิเศษกับบริษัท แอสเซนด นาโน จำกัด และ บริษัท ทู มั่นนี้ จำกัด เมื่อปลายปี 2566 โดยธนาคารฯ ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อบริษัทเงินส่วนบุคคลไปยังกลุ่มลูกค้าเป้าหมายใหม่ (กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ) ผ่านการเข้าทำสัญญาซื้อสิทธิเรียกร้องและสัญญาที่เกี่ยวข้องกับบริษัท แอสเซนด นาโน จำกัด (“Ascend Nano”) เพื่อรับซื้อสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อบริษัทเงินส่วนบุคคลที่ Ascend Nano เข้าทำกับลูกหนี้

คุณภาพสินเชื่อ

	31 ธันวาคม 2566	31 มีนาคม 2567	เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (Gross NPLs) (ล้านบาท)	6,115.6	6,594.6	7.8%
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Gross NPL Ratio) ⁽¹⁾	4.2%	4.5%	0.3%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ล้านบาท)	4,062.4	1,643.0	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ล้านบาท)	9,873.2	10,098.3	2.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	161.4%	153.1%	(8.3%)
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม ⁽³⁾	6.8%	6.8%	0.0%
(ร้อยละ)			

หมายเหตุ: (1) คำนวณจากเงินให้สินเชื่อที่มีการต่อค้ำด้านเครดิต หักด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม สำหรับงวดเวลานั้นๆ

(2) คำนวณจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หักด้วยเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดเวลานั้นๆ

(3) คำนวณจากการนำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หักด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับงวดเวลานั้นๆ

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 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต่อค้ำด้านเครดิต)	7,037.5	4,315.8	7,564.2	4,090.1
รวมทั้งสิ้น	150,053.8	9,873.2	153,726.2	10,098.3

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อ เท่ากับ 10,098.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 225.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 จากสิ้นปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจัดชั้นที่ 2 ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้จาก ธปท. ตามการคาดการณ์ของธนาคารฯ



อย่างไรก็ตามอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ 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

สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Gross NPLs) และอัตราส่วน

สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Gross NPLs Ratio)

สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (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 และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Gross NPLs Ratio) เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 4.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นร้อยละ 4.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ตามการคาดการณ์ของธนาคารฯ ซึ่งยังอยู่ในเกณฑ์ที่บริหารจัดการได้ โดยมีสาเหตุหลักมาจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้จาก ธปท. เริ่มหมดโครงการลง ส่งผลให้สินเชื่อด้วยคุณภาพมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น รวมถึงสถานะเศรษฐกิจในภาพรวมที่ยังคงไม่แน่นอนจากปัจจัยมหภาค (Macroeconomic) ที่อาจจะส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ธนาคารฯ เช่น ปัจจัยเงินเฟ้อที่ยังคงสูงต่อเนื่อง 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%	-	0.0%	(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%)
รวมทั้งสิ้น	145,939.2	100.0%	154,396.2	100.0%	8,457.0	5.8%

เงินรับฝาก

	31 ธันวาคม 2566		31 มีนาคม 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	113.8	0.1%	159.6	0.1%	45.8	40.2%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	36,456.8	31.2%	37,078.2	29.5%	621.4	1.7%
บัญชีเงินฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	80,191.0	68.7%	88,526.3	70.4%	8,335.3	10.4%
รวมเงินรับฝาก	116,761.6	100.0%	125,764.1	100%	9,002.5	7.7%
1 ปี และ น้อยกว่า 1 ปี	100,955.2	86.5%	114,071.6	90.7%	13,116.4	13%



มากกว่า 1 ปี	15,806.4	13.5%	11,682.5	9.3%	(4,123.9)	(26.1%)
Rollover Rate ⁽¹⁾		94.0%		94.6%		
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA)		31.3%		29.6%		
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (Loan to Deposit Ratio) ⁽²⁾		123.5%		117.4%		

หมายเหตุ: (1) Rollover Rate คือ อัตราการฝากเงินกับธนาคารฯ อย่างต่อเนื่องของลูกค้ายืมเงินฝาก เมื่อผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีอยู่กับธนาคารฯ ก่อนหน้าได้ครบกำหนดโดย Rollover Rate ของธนาคารฯ

(2) คำนวณจากการนำเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หารด้วยเงินรับฝาก ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้นๆ

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 การเติบโตที่ผ่านมามีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตอย่างมากในผลิตภัณฑ์เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาเพิ่มขึ้น 8,335.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 เนื่องจากการเปิดสาขารับเงินฝากเพิ่ม ทั้งนี้ลูกค้ายืมเงินฝากยังคงมีการฝากเงินกับที่ธนาคารฯ อย่างต่อเนื่อง โดย Rollover Rate สำหรับลูกค้ายืมเงินฝากทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 ยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 94.6

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

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

	31 ธันวาคม 2566		31 มีนาคม 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	18,651.7	82.0%	18,056.9	80.7%	(594.8)	(3.2%)
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	26.2	0.1%	25.1	0.1%	(1.1)	(4.2%)
อื่นๆ	524.9	2.3%	513.2	2.3%	(11.7)	(2.2%)
รวมในประเทศ	19,202.8	84.4%	18,595.2	83.1%	(607.6)	(3.2%)
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	3,554.6	15.6%	3,793.7	16.9%	239.1	6.7%
รวมต่างประเทศ	3,554.6	15.6%	3,793.7	16.9%	239.1	6.7%
รวมในประเทศและต่างประเทศ	22,757.4	100.0%	22,388.9	100.0%	(368.5)	(1.6%)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงร้อยละ 1.6 จากเดิม 22,757.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็น 22,388.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินกู้ยืมจาก ธปท. เพื่อนำไปให้สินเชื่อแก่ลูกค้าภายใต้โครงการดอกเบี้ยต่ำ (Soft loan)



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%	-	0.0%
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-หุ้นอื่น	-	0.0%	11.6	0.1%	11.6	N/A
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(12.2)	(0.1%)	15.4	0.1%	27.6	(226.2%)
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	569.4	3.3%	569.4	2.9%	-	0.0%
ยังไม่ได้จัดสรร	10,356.8	59.2%	10,806.4	54.5%	449.6	4.3%
รวม	17,505.1	100.0%	19,828.8	100.0%	2,323.7	13.3%

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%
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	16,292.5	84.8%	18,242.6	86.4%	1,950.1	12.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	2,919.3	15.2%	2,862.4	13.6%	(56.9)	(1.9%)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	19,211.8	100.0%	21,105.0	100.0%	1,893.2	9.9%
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 มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 17.4 มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.1 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 14.3 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และ ร้อยละ 7.0 ตามลำดับ



กระแสเงินสด

	31 มีนาคม 2566		31 มีนาคม 2567	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	989.4	218.3%	3,807.5	677.0%
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(582.4)	(128.5%)	(5,573.8)	(991.1%)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(457.9)	101.0%	1,815.3	322.8%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(50.9)	11.2%	49.0	8.7%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันเริ่มต้นปี	504.1	111.2%	513.4	91.3%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	453.2	100.0%	562.4	100.0%

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานของธนาคารฯ เท่ากับ 3,807.5 ล้านบาท มากขึ้นจากเดิม 2,818.1 ล้านบาท สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 สาเหตุหลักจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 9,073.3 ล้านบาท รวมถึงกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานเท่ากับ 2,356.8 ล้านบาท หักลบกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 4,864.8 ล้านบาท สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ และการใช้ไปในกิจกรรมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 2,244.4 ล้านบาท⁽¹⁾ สาเหตุหลักเนื่องจากการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคารฯ

⁽¹⁾ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิตามสินทรัพย์และหนี้สิน

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนของธนาคารฯ เท่ากับ 5,573.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสาเหตุหลักมาจากเงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเท่ากับ 9,983.2 ล้านบาท หักลบด้วยเงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 4,422.0 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 เงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมจัดหาเงินของธนาคารฯ เท่ากับ 1,815.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นโดยมีสาเหตุหลักจากเงินสดรับการเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 จำนวน 1,834.9 ล้านบาท

พัฒนาการที่สำคัญของธนาคารฯ ในไตรมาส 1 ปี 2567

1. ธนาคารฯ เข้าซื้อขายวันแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในกลุ่มธุรกิจการเงิน / ธนาคาร โดยใช้ตัวย่อ "CREDIT" เพื่อขยายการเติบโตในการให้บริการสินเชื่อ เพื่อเคียงข้างคนไทยตลอดไป พร้อมสร้างประวัติศาสตร์ครั้งสำคัญ ในการเป็นธนาคารพาณิชย์ที่เข้ามาระดมทุน (IPO) ในรอบ 10 ปี ด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ (Market Capitalization) ณ ราคา IPO ที่ประมาณ 35,649.39 ล้านบาท ในวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2567





2. ธนาคารฯ ได้รับการจัดอันดับที่ 7 ของธนาคารแห่งปี 2567 จากนิตยสารการเงินธนาคาร และได้อันดับที่ 1 ของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) และอัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)

อันดับ			ธนาคาร	รายได้รวม (Revenue)		กำไรสุทธิ (Net Profit)		อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin)		อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)		อัตราผลตอบแทนจากส่วนผู้ถือหุ้น (ROE)	
2566	2565	2564		อันดับ	ล้านบาท	อันดับ	ล้านบาท	อันดับ	%	อันดับ	%	อันดับ	%
1	1	2	ไทยพาณิชย์	4	180,829.41	1	47,958.20	1	26.52	10	1.79	3	11.35
2	5	4	กรุงเทพ	2	241,407.88	3	41,635.52	8	17.42	4	2.59	9	8.05
3	2	1	กสิกรไทย	1	306,529.43	2	42,405.04	9	14.70	8	2.13	8	8.19
4	3	6	กรุงไทย	3	189,487.17	4	36,615.91	5	21.28	5	2.45	4	9.40
5	4	7	ทีลโก้	9	18,524.97	8	4,888.44	2	26.39	6	2.32	2	13.51
6	6	3	กรุงศรีอยุธยา	5	179,970.28	5	32,929.52	7	18.41	2	3.01	5	9.28
7	9	11	ไทยเครดิต	10	16,604.31	9	3,556.78	4	21.42	1	4.58	1	22.31
8	7	5	เกียรตินาคินภัทร	7	37,741.08	7	5,443.40	10	14.46	3	2.89	6	9.16
9	8	9	ไอซีบีซี (ไทย)	12	12,208.59	10	3,103.53	3	25.42	11	1.38	10	7.61
10	10	9	ทีเอ็มบีธนชาต	6	94,530.50	6	18,462.18	6	19.53	7	2.16	7	8.24
11	11	13	แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	11	12,544.89	11	1,692.98	11	13.50	12	0.68	11	4.77
12	11	12	ซีไอเอ็มบี ไทย	8	20,104.91	12	1,605.27	12	7.98	9	1.80	12	3.46

3. ธนาคารฯ ประกาศความร่วมมือครั้งสำคัญในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจกับ บลจ.อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด



เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และนำเสนอโซลูชันการลงทุนอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงเป้าหมายลูกค้าเป็นสำคัญ โดยการเพิ่มช่องทางขายกองทุนรวมผ่านทางธนาคารไทยเครดิต เพื่อให้นักลงทุนรายย่อยสามารถเข้าถึงการลงทุนในกองทุนรวมของอเบอร์ดีนได้อย่างทั่วถึง อีกทั้งนำเสนอบริการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) ที่บริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุน และทีมงานผู้เชี่ยวชาญที่มีประสบการณ์ในหลายประเภทสินทรัพย์ ภายใต้การบริหารจัดการควบคุมความเสี่ยงที่ครอบคลุม เพื่อเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว ตอบโจทย์เป้าหมายทางการเงินให้กับลูกค้า

4. ธนาคารฯ เปิดสาขาเงินฝากใหม่รวม 1 สาขา คือ สาขาเมกะ บางนา ปัจจุบันธนาคารฯ มีสาขาเงินฝากทั้งหมด 29 สาขา

5. ธนาคารฯ เปิดตัวสินเชื่อเพื่อร้านค้าออนไลน์ สำหรับพ่อค้าแม่ค้าที่ขายสินค้าทางออนไลน์ผ่านแพลตฟอร์มต่าง ๆ ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยเป็นอย่างมาก แต่มักเข้าถึงไม่ถึงสินเชื่อในระบบเท่าที่ควร โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน ช่วยเพิ่มโอกาสในการแข่งขัน เสริมศักยภาพการดำเนินธุรกิจออนไลน์ ตลอดจนสร้างโอกาสในการขยายธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน





เป้าหมายปี 2567

	ปี 2566	เป้าหมายปี 2567
การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	18.8%	เติบโตสองหลัก
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Spread)	8.2%	7.8 – 8.2% (จาก 8.0 – 8.2%)
ส่วนต่างรายได้อัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	8.7%	8.0 – 8.5%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio)	36.7%	36.0 – 37.0%
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (NPL ratio)	4.2%	4.0 – 4.5%
ค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญ (Credit Cost)	2.9%	3.0 – 3.5% (จาก 2.9 – 3.3%)
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	22.3%	มากกว่า 20.0%

การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนในไตรมาส 1 ปี 2567

ไทยเครดิตเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ยึดมั่นในวิสัยทัศน์และพันธกิจที่มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุด เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตทางธุรกิจ มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นด้วยบริการไมโครไฟแนนซ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคารฯ และยกระดับชีวิตทางการเงินได้อย่างยั่งยืน ตามหลักปรัชญา **“Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ”**

นอกจากนี้ไทยเครดิตให้ความสำคัญกับการยกระดับคุณภาพชีวิตและความรู้ด้านการเงินให้กับชุมชนและสังคม และเป็นตัวกลางในการขับเคลื่อนให้เกิดการเปลี่ยนแปลงสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนผ่านกิจกรรมต่างๆ ของไทยเครดิตด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่ออย่างสม่ำเสมอ

1. ธนาคารฯ สานต่อ โครงการตั้งคโต Know-How ปีที่ 8 สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างแน่วแน่ของธนาคารฯ ในการช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในสังคมให้ดีขึ้น โดยเน้นในกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยซึ่งเป็นฟันเฟืองในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทย และเสริมสร้างชุมชนให้เข้มแข็งสามารถพึ่งพาตนเองได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มเกษตรกรซึ่งเป็นกระดูกสันหลังของชาติ ภายใต้แนวความคิด EMpower ร่วมส่งเสริมและสร้างวินัยการออม เพื่อให้ผู้เข้าร่วมเรียนรู้เรื่องการบริหารจัดการการเงินที่ดี อันจะเป็นชุดทักษะความรู้ที่ช่วยให้สามารถจัดการทรัพยากรทางการเงินได้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยในไตรมาส 1 ปี 2567 มีผู้เข้าร่วมกว่า 13,458 คน ผ่านศูนย์การเรียนรู้ ระบบออนไลน์และการจัดอบรมนอกสถานที่

2. ไทยเครดิต SME กล้าให้ จัดอบรมหลักสูตรพัฒนาผู้บริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี รุ่นที่ 2 ในหัวข้อ "บัญชีสำหรับผู้ประกอบการ SMEs" (Micro MBA) พัฒนาหลักสูตรโดยสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า) เพื่อเสริมศักยภาพเจ้าของธุรกิจ ให้ได้อัปเดตความรู้และพัฒนาทักษะใหม่ๆ เพื่อเป็นเครื่องมือในการต่อยอดธุรกิจ และสอดรับกับการแข่งขันในตลาดที่ต้องอาศัยความรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์อยู่เสมอ





3. ธนาคารฯ ลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ (MOU) กับกรมพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย เพื่อร่วมกันขับเคลื่อนภารกิจให้ความรู้และส่งเสริมวินัยทางการเงินแก่เจ้าหน้าที่ภาครัฐซึ่งแสดงให้เห็นถึงความเชื่อมั่นในศักยภาพการส่งเสริมทักษะทางการเงินและสร้างความมั่นใจให้แก่ธนาคารฯ

4. ธนาคารฯ ภายใต้โครงการ “มอบถุงแทนรัก” ร่วมบริจาคถุงผ้าและถุงกระดาษ เพื่อนำให้ผู้ป่วยใส่ยากลับบ้านจำนวนกว่า 1,500 ใบ แก่ โรงพยาบาลศิริราช และโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า จุดประสงค์เพื่อรณรงค์เรื่องการใช้ถุงผ้าใส่ยาแทนถุงพลาสติก ช่วยลดปัญหาภาวะโลกร้อน ลดค่าใช้จ่าย ช่วยเหลือและสนับสนุนประชาชนทุกคนให้มีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

