



ผลการดำเนินงาน

	1Q/2569 ล้านบาท	4Q/2568 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	1Q/2568 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
กำไรสุทธิ	1,164.7	1,174.6	(0.8)	903.0	29.0
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.94	0.95	(1.1)	0.73	28.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,643.5	3,722.9	(2.1)	3,599.3	1.2
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	150.3	72.1	108.5	(6.1)	2,563.9
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	3,793.8	3,795.0	(0.0)	3,593.2	5.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	1,666.6	1,769.2	(5.8)	1,517.5	9.8
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	664.2	550.0	20.8	944.3	(29.7)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีเงินได้	1,463.0	1,475.8	(0.9)	1,131.4	29.3

ฐานะทางการเงิน

	31 มีนาคม 2569 ล้านบาท	31 ธันวาคม 2568 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อ	188,751.8	181,865.6	3.8
สินทรัพย์รวม	220,740.7	209,542.0	5.3
เงินรับฝาก	166,263.9	155,654.6	6.8
หนี้สินรวม	193,270.8	183,247.1	5.5

ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน

	1Q/2569 ร้อยละ	4Q/2568 ร้อยละ	1Q/2568 ร้อยละ
ส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	7.0	7.5	7.9
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA)	2.17	2.31	1.95
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	17.33	18.27	15.38
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio)	43.9	46.6	42.2

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ / อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน

	31 มีนาคม 2569 ร้อยละ	31 ธันวาคม 2568 ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPLs ratio)	4.2	4.2
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL gross) (NPL Coverage ratio)	154.6	158.4
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (Loan to Deposit ratio)	113.5	116.8
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Capital ratio)	14.4	14.9
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR)	16.5	17.0



ในไตรมาส 1 ปี 2569 ธนาคารมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 1,164.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 261.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.0 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ จากการบริหารการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังของธนาคาร นอกจากนี้ยังเป็นผลจากการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องจากปี 2568 เพื่อเร่งการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ก่อนที่ลูกหนี้จะเป็น Stage 2 และ Stage 3 ส่งผลให้การตกชั้นของลูกหนี้ลดลง นอกจากนี้รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 156.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 2,563.9 สาเหตุหลักมาจากรายได้ค้างรับจากเงินชดเชย FIDF จากมาตรการคุณผู้เราช่วย รวมถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพิ่มขึ้น 44.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยกำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ในไตรมาส 1 ปี 2569 ยังอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 17.33 เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 15.38

อย่างไรก็ตามกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2569 ลดลงเล็กน้อย ร้อยละ 0.8 เมื่อเปรียบเทียบกับ 1,174.6 ล้านบาท ในไตรมาสที่ 4 ปี 2568 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยซึ่งเป็นผลกระทบจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีอย่างต่อเนื่องจากปี 2568 รวมไปถึงผลกระทบจากการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธ.ป.ก. อย่างต่อเนื่องในปี 2569 ส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 7.0 ลดลงเมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2568 และช่วงเดียวกันของปีก่อน

โดยในไตรมาส 1 ปี 2569 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 อย่างไรก็ตามอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPLs ratio) ยังคงที่เท่ากับร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับอัตราส่วนดังกล่าว ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 รวมถึง NPL Coverage Ratio ยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 154.6 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 158.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินงานที่ยังมุ่งเน้นความระมัดระวัง

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคาร

	1Q/2569	4Q/2568	QoQ		1Q/2568	YoY	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	4,538.9	4,623.2	(84.3)	(1.8)	4,500.7	38.2	0.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(895.4)	(900.3)	(4.9)	(0.5)	(901.4)	(6.0)	(0.7)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,643.5	3,722.9	(79.4)	(2.1)	3,599.3	44.2	1.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	146.8	118.0	28.8	24.4	107.1	39.7	37.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(200.6)	(209.9)	(9.3)	(4.4)	(157.1)	43.5	27.7
(รายได้) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(53.8)	(91.9)	(38.1)	(41.5)	(50.0)	3.8	7.6
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	(0.3)	(52.9)	(46.2)	(87.3)	(0.3)	0.0	0.0
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	0.1	0.0	0.1	100.0	0.3	(0.2)	(66.7)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	204.3	216.9	(12.6)	(5.8)	43.9	160.4	365.4
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,793.8	3,795.0	(1.2)	(0.0)	3,593.2	200.6	5.6
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	1,666.6	1,769.2	(102.6)	(5.8)	1,517.5	149.1	9.8
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	664.2	550.0	114.2	20.8	944.3	(280.1)	(29.7)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,463.0	1,475.8	(12.8)	(0.9)	1,131.4	331.6	29.3
ภาษีเงินได้	298.3	301.2	(2.9)	(1.0)	228.4	69.9	30.6
กำไรสุทธิ	1,164.7	1,174.6	(9.9)	(0.8)	903.0	261.7	29.0
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.94	0.95	(0.01)	(1.1)	0.73	0.21	28.8



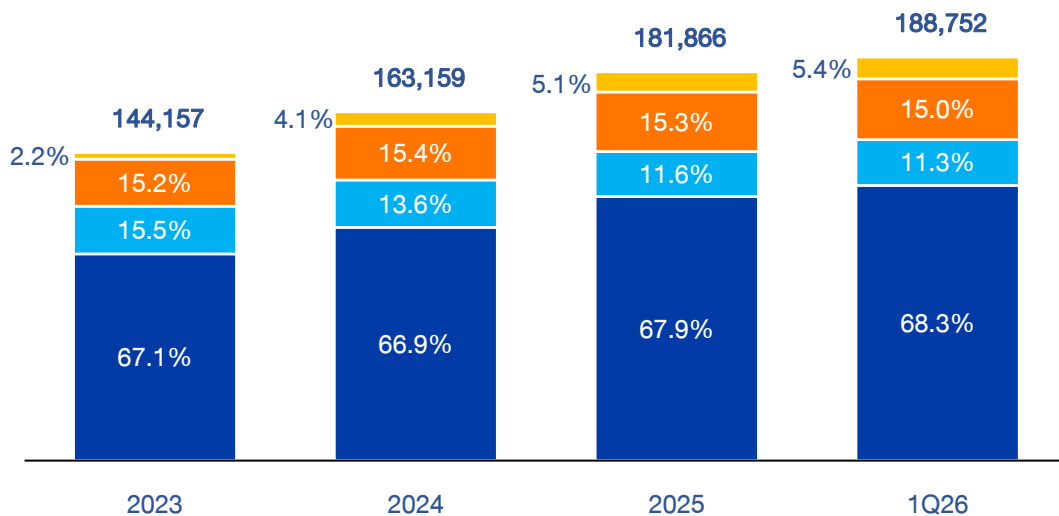
รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

	1Q/2569	4Q/2568	QoQ		1Q/2568	YoY	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60.7	55.6	5.1	9.2	87.9	(27.2)	(30.9)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	11.1	11.4	(0.3)	(2.6)	12.7	(1.6)	(12.6)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,423.3	4,511.9	(88.6)	(2.0)	4,362.1	61.2	1.4
การให้เช่าซื้อ	42.6	43.0	(0.4)	(0.9)	37.1	5.5	14.8
อื่นๆ	1.2	1.3	(0.1)	(7.7)	0.9	0.3	33.3
รวมรายได้ดอกเบี้ย	4,538.9	4,623.2	(84.3)	(1.8)	4,500.7	38.2	0.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	621.0	637.6	(16.6)	(2.6)	658.8	(37.8)	(5.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39.2	39.8	(0.6)	(1.5)	39.1	0.1	0.3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - หุ้นกู้ด้วยสิทธิ	46.1	47.0	(0.9)	(1.9)	45.5	0.6	1.3
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ รพท.	189.1	175.9	13.2	7.5	158.0	31.1	19.7
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	895.4	900.3	(4.9)	(0.5)	901.4	(6.0)	(0.7)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,643.5	3,722.9			3,599.3		

โครงสร้างเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

หน่วย: ล้านบาท

- สินเชื่อโมโครเอสเอ็มอี
- สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิต
- สินเชื่อที่ใช้บ้านเป็นหลักประกัน
- สินเชื่อบุคคลและอื่นๆ





เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แบ่งตามประเภทลูกหนี้

	1Q/2569	4Q/2568	เปลี่ยนแปลง		1Q/2568	เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อเพื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	128,829.6	123,489.9	5,339.7	4.3	111,368.1	17,461.5	15.7
สินเชื่อพาณิชย์และไมโครเครดิต	21,418.3	21,131.5	286.8	1.4	21,650.4	(232.1)	(1.1)
สินเชื่อที่ใช้บ้านเป็นหลักประกัน	28,399.8	27,887.1	512.7	1.8	25,854.0	2,545.8	9.8
สินเชื่อบุคคล	10,062.3	9,307.3	755.0	8.1	6,933.3	3,129.0	45.1
สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ	41.8	49.8	(8.0)	(16.1)	83.8	(42.0)	(50.1)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	188,751.8	181,865.6	6,886.2	3.8	165,889.6	22,862.2	13.8

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารในไตรมาส 1 ปี 2569 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากเดิม 4,500.7 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2568 เป็น 4,538.9 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2569 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และลูกหนี้เช่าซื้อที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 66.7 ล้านบาท เนื่องจากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เติบโตเพิ่มขึ้นในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคาร โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อบ้าน และสินเชื่อส่วนบุคคล อย่างไรก็ตามรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นในอัตราลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับการขยายตัวของสินเชื่อทั้งนี้เนื่องจากผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. ที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องในปี 2569

รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.8 จากเดิม 4,623.2 ล้านบาท ในไตรมาส 4 ปี 2568 เป็น 4,538.9 ล้านบาท ในไตรมาส 1 ปี 2569 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และลูกหนี้เช่าซื้อลดลงเท่ากับ 89.0 ล้านบาท เนื่องจากผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. ที่ปรับลดลง รวมไปถึงผลกระทบจากมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้อย่างต่อเนื่องอย่างต่อเนื่องในปี 2569 อย่างไรก็ตามเงินสินเชื่อของธนาคารมีการเติบโตในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคาร โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อที่ใช้บ้านเป็นหลักประกัน และสินเชื่อบุคคล

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารในไตรมาส 1 ปี 2569 ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.7 จากเดิม 901.4 ล้านบาท ในไตรมาส 1 ปี 2568 เป็น 895.4 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากที่ลดลงเท่ากับ 37.8 ล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากอย่างต่อเนื่องตามแนวโน้มการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. อย่างไรก็ตามเนื่องจากปริมาณเงินฝากยังคงมีการเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท. เพิ่มขึ้นเท่ากับ 31.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2568

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 จากเดิม 900.3 ล้านบาท ในไตรมาส 4 ปี 2568 เป็น 895.4 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากที่ลดลงเท่ากับ 16.6 ล้านบาท อันเป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากอย่างต่อเนื่องตามแนวโน้มการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. อย่างไรก็ตามปริมาณเงินฝากยังคงมีการเพิ่มขึ้นจากโปรแกรมส่งเสริมการขาย โดยเฉพาะโปรแกรมเงินฝากประจำพิเศษ และเงินฝากออมทรัพย์อัลฟ่า ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท. เพิ่มขึ้นเท่ากับ 13.2 ล้านบาท เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2568



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารในไตรมาส 1 ปี 2569 เท่ากับ 3,643.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน หรือลดลงร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 4 ปี 2568

(รายจ่าย) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายจ่ายค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารสุทธิจากรายได้ค่าธรรมเนียม ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 เท่ากับ 53.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2568 เนื่องจากค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 43.5 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อ (บสย.) เพิ่มขึ้น สอดคล้องกับการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อไมโครเอสเอ็มอีและสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิต

รายจ่ายค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารสุทธิจากรายได้ค่าธรรมเนียม ลดลง 38.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2568 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจำนวน 28.8 ล้านบาท ประกอบกับค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลง 9.3 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ

	1Q/2569	4Q/2568	QoQ		1Q/2568	YoY	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,101.8	1,134.5	(32.7)	(2.9)	1,017.2	84.6	8.3
ค่าตอบแทนกรรมการ	8.2	(0.1)	8.3	8,300.0	8.7	(0.5)	(5.7)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร และอุปกรณ์	202.2	263.8	(61.6)	(23.4)	179.9	22.3	12.4
ค่าภาษีอากร	149.4	143.2	6.2	4.3	151.9	(2.5)	(1.6)
อื่นๆ	205.0	227.8	(22.8)	(10.0)	159.8	45.2	28.3
รวม	1,666.6	1,769.2	(102.6)	(5.8)	1,517.5	149.1	9.8
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน (CIR)	43.9%	46.6%			42.2%		

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 จากเดิม 1,517.5 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2568 เป็น 1,666.6 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2569 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น 84.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 เนื่องจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับกับการเติบโตของธนาคาร ส่วนแบ่งรายได้ที่จ่ายให้แก่พันธมิตรสินเชื่อเพิ่มขึ้น สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อใหม่ที่ได้รับจากช่องทางพันธมิตร และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น เนื่องจากค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับระบบสารสนเทศและเครือข่ายเพิ่มขึ้น เพื่อปรับปรุงระบบการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง และการเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และส่วนปรับปรุงอาคารสำหรับสาขาและสำนักงานใหญ่ที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ของธนาคาร ลดลง 102.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 จากเดิม 1,769.2 ล้านบาท ในไตรมาส 4 ปี 2568 เป็น 1,666.6 ล้านบาท ในไตรมาส 1 ปี 2569 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ลดลง 61.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.4 โดยเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ลดลง 25.4 ล้านบาท ค่าซ่อมบำรุงอาคารลดลง 2.8 ล้านบาท



จากนโยบายการปล่อยสินเชื่อแบบระมัดระวังควบคู่การลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ส่งผลให้การเติบโตของรายได้จากการดำเนินงานเป็นไปอย่างจำกัด อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานซึ่งมีแนวโน้มลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปี 2568 ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อดีรายได้จากการดำเนินงานของธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 43.9 สำหรับไตรมาส 1 ปี 2569 จากไตรมาสที่ 4 ปี 2568 ที่ร้อยละ 46.6

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	1Q/2569	4Q/2568	QoQ		1Q/2568	YoY	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น							
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	0.1	0.0	0.1	100.0	0.0	0.1	100.0
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	654.2	540.2	114.0	21.1	914.5	(260.3)	(28.5)
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	9.8	8.8	1.0	11.4	14.9	(5.1)	(34.2)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	0.1	1.0	(0.9)	(90.0)	14.9	(14.8)	(99.3)
รวม	664.2	550.0	114.2	20.8	944.3	(280.1)	(29.7)
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit cost)⁽¹⁾ (bps)	137	117			220		

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (bps) คำนวณจากการนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หักด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเฉลี่ยเมื่อต้นงวดและเมื่อสิ้นงวด

ธนาคารตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 664.2 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2569 ลดลงร้อยละ 29.7 เมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 944.3 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 1 ปี 2568 ปัจจัยหลักจากการบริหารการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังของธนาคาร ส่งผลต่อคุณภาพหนี้ที่ดีขึ้น นอกจากนี้ยังเป็นผลจากการที่ธนาคารมีการออกมาตรการเพื่อเร่งให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ก่อนที่ลูกหนี้จะเป็น Stage 2 และ Stage 3 อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้การตกชั้นของลูกหนี้ลดลง

ธนาคารตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.8 เมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 550.0 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 4 ปี 2568 เนื่องจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เท่ากับร้อยละ 3.8

จากการตั้งสำรองจ้างต้นส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยของธนาคารลดลงอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ 137 bps สำหรับไตรมาส 1 ปี 2569

กำไรสุทธิ

กำไรสำหรับงวดสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2569 เท่ากับ 1,164.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.0 จากเดิม 903.0 ล้านบาท ในไตรมาส 1 ปี 2568 มาจากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น ซึ่งส่งผลให้กำไรต่อหุ้นของธนาคารเท่ากับ 0.94 บาทต่อหุ้น



รายการที่สำคัญในงบฐานะการเงิน

สินทรัพย์

	31 มีนาคม 2569		31 ธันวาคม 2568		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสด	569.4	0.3	800.4	0.4	(231.0)	(28.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	21,950.4	9.9	21,074.2	10.1	876.2	4.2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	49.0	0.0	55.9	0.0	(6.9)	(12.3)
เงินลงทุนสุทธิ	6,091.0	2.8	2,573.2	1.2	3,517.8	(136.7)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	184,988.3	83.8	178,135.7	85.0	6,852.6	3.8
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,213.4	0.6	1,242.0	0.6	(28.6)	(2.3)
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,780.9	0.8	1,860.1	0.9	(79.2)	(4.3)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	315.0	0.1	303.9	0.1	11.1	3.7
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	877.3	0.4	833.8	0.4	43.5	5.2
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,906.0	1.3	2,662.8	1.3	243.2	9.1
รวมสินทรัพย์	220,740.7	100.0	209,542.0	100.0	11,198.7	5.3

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	31 มีนาคม 2569		31 ธันวาคม 2568	
	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	169,372.2	3,569.3	163,580.4	3,470.4
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	18,566.3	3,167.0	17,658.4	3,056.6
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	9,400.6	5,614.5	9,007.0	5,583.2
รวมทั้งสิ้น	197,339.1	12,350.8	190,245.8	12,110.2

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อ เท่ากับ 12,350.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 240.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จากเดิม 12,110.2 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 สอดคล้องกับสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ร้อยละ 3.8

อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 154.6 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ลดลงเล็กน้อยเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 158.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เนื่องจากธนาคารมีการดำเนินนโยบายอย่างรัดกุม ติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้อย่างระมัดระวัง เพื่อรักษาความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร และเพิ่มความสามารถในการรองรับความเสี่ยงในอนาคต



สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs ratio)

สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยร้อยละ 4.5 จากเดิม 7,643.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็น 7,987.3 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs ratio) ยังอยู่ในระดับเดิมที่ร้อยละ 4.2 เนื่องจากรธนาคารมีการออกมาตรการเพื่อเร่งให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ก่อนที่ลูกหนี้จะเป็น Stage 3 ส่งผลให้การตกชั้นของลูกหนี้เป็น NPLs ลดลง

หนี้สิน

	31 มีนาคม 2569		31 ธันวาคม 2568		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	166,263.9	86.0	155,654.6	84.9	10,609.3	6.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,979.5	9.3	19,003.6	10.4	(1,024.1)	(5.4)
หนี้สินจำคั้นเมื่อทวงถาม	133.2	0.1	87.2	0.0	46.0	52.8
หนี้สินอนุพันธ์	269.4	0.1	419.9	0.2	(150.5)	(35.8)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,668.5	1.4	2,661.7	1.5	6.8	0.3
ประมาณการหนี้สิน	536.0	0.3	504.2	0.3	31.8	6.3
หนี้สินอื่น	5,420.3	2.8	4,915.9	2.7	504.4	10.3
รวมทั้งสิ้น	193,270.8	100.0	183,247.1	100.0	10,023.7	5.5

เงินรับฝากของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 เท่ากับ 166,263.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,609.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 จากสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตในผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำเพิ่มขึ้น 6,376.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 และผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้น 4,230.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 เนื่องจากลูกค้าเงินฝากยังคงมีการฝากเงินกับที่ธนาคารอย่างต่อเนื่อง และลูกค้าใหม่ที่เพิ่มขึ้นจากการทำโปรโมชันของธนาคารเพื่อรองรับการปล่อยสินเชื่อในระยะถัดไป โดย Rollover Rate สำหรับลูกค้าบัญชีเงินฝากทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 96.6

สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) เท่ากับร้อยละ 29.1 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เนื่องจากผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 113.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ลดลงเล็กน้อยจากสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ส่วนของผู้ถือหุ้น

	31 มีนาคม 2569		31 ธันวาคม 2568		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ทุนจดทะเบียน	6,174.2		6,174.2			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	6,174.2	22.5	6,174.2	23.5	0.0	0.0
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,329.3	8.5	2,329.3	8.9	0.0	0.0
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(2.2)	0.0	(12.5)	0.0	10.3	82.4
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						



ทุนสำรองตามกฎหมาย	617.4	2.2	617.4	2.3	0.0	0.0
ยังไม่ได้จัดสรร	18,351.2	66.8	17,186.5	65.3	1,164.7	6.8
รวม	27,469.9	100.0	26,294.9	100.0	1,175.0	4.5

ส่วนของเจ้าของของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 เท่ากับ 27,469.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากเดิม 26,294.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของกำไรที่เกิดขึ้นระหว่างงวด

เงินกองทุนตามกฎหมาย

	31 มีนาคม 2569		31 ธันวาคม 2568		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	23,123.9	96.4	23,167.9	96.4	(44.0)	(0.2)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	861.1	3.6	861.1	3.6	0.0	0.0
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	23,985.0	87.4	24,029.0	87.6	(44.0)	(0.2)
เงินกองทุนชั้นที่ 2	3,455.4	12.6	3,394.6	12.4	60.8	1.8
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	27,440.4	100.0	27,423.6	100.0	16.8	0.1
สินทรัพย์เสี่ยง	166,282.9		161,415.0			

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 27,440.4 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 1 จำนวน 23,985.0 ล้านบาท โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ลดลงจากสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บัญชีหลักมาจากการลดลงของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และแบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 2 จำนวน 3,455.4 ล้านบาท ทั้งนี้เงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บัญชีหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

นอกจากนี้ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 16.5 มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 14.4 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.9 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และ ร้อยละ 7.0 ตามลำดับ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือที่ธนาคารได้รับจาก Fitch Ratings มีดังนี้

Fitch Ratings	2568
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ	
- ระยะยาว/ระยะสั้น	A / F1
- แนวโน้ม	Stable