



รณาดารกรุงเทพ

รณาดารกรุงเทพ จํากัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 1 ของปี 2567

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 1/2567 ยังคงมีทิศทางขยายตัว โดยมีปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญมาจากภาคการท่องเที่ยวตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวชาวจีนจากนโยบายการยกเว้นวีซ่าท่องเที่ยว ส่งผลให้ภาคบริการและการจ้างงานที่เกี่ยวข้องปรับตัวดีขึ้น สำหรับการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มดีขึ้นตามการทยอยลงทุนของธุรกิจใหม่ ๆ อย่างไรก็ตาม การส่งออกหดตัวเล็กน้อย จากการค้าโลกที่ฟื้นตัวช้าและปัจจัยเชิงโครงสร้าง และการใช้จ่ายภาครัฐหดตัวจากรายจ่ายประจำและรายจ่ายลงทุน

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปและอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานเฉลี่ยในไตรมาส 1/2567 อยู่ที่ร้อยละ -0.79 และร้อยละ 0.44 ลดลงจากร้อยละ -0.53 และร้อยละ 0.61 ในไตรมาสก่อน ตามลำดับ ปัจจัยสำคัญมาจากมาตรการลดราคาพลังงานของรัฐบาล ประกอบกับราคาอาหารสดที่ลดลงต่อเนื่อง สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 35.67 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงจาก 35.65 และ 33.91 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาสก่อนและในช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามลำดับ

คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 2.50 ในการประชุมเดือนกุมภาพันธ์และเมษายน 2567 ทั้งนี้ ในการประชุมครั้งล่าสุด คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่า เศรษฐกิจไทยในปี 2567 มีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่สูงขึ้นกว่าปีก่อน จากแรงสนับสนุนอย่างต่อเนื่องของการบริโภคภาคเอกชนและการท่องเที่ยว และแรงส่งจากการใช้จ่ายของภาครัฐในช่วงที่เหลือของปี ในด้านเงินเฟ้อคาดว่าจะปรับเข้าสู่กรอบเป้าหมายได้ในช่วงปลายปี 2567 สำหรับภาวะการเงินโดยรวมยังเอื้อต่อการระดมทุนของภาคเอกชนและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับปัจจุบันยังสอดคล้องกับแนวโน้มเศรษฐกิจและเงินเฟ้อ

ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดว่า เศรษฐกิจไทยในปี 2567 จะขยายตัวร้อยละ 2.6 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวได้ต่อเนื่อง การส่งออกมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป รวมถึงการใช้จ่ายของภาครัฐที่จะเร่งตัวขึ้นในช่วงที่เหลือของปี อีกทั้งรัฐบาลมีมาตรการต่าง ๆ เช่น มาตรการเพื่อช่วยลดค่าครองชีพให้กับประชาชน และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภาคอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น ขณะที่ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ คือ ปัญหานี้คริวเรือนและความสามารถในการชำระหนี้ที่ลดลง ปัญหาเชิงโครงสร้างในภาคการผลิตและส่งออก และปัญหาอุปทานส่วนเกินจากภาวะสินค้าล้นตลาดของจีน รวมถึงความท้าทายจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลก ความขัดแย้งทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ - จีน และความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ซึ่งอาจส่งผลให้ราคาน้ำมันปรับตัวสูงขึ้น ทำให้ธนาคารกลางในประเทศเศรษฐกิจหลักไม่สามารถปรับลดอัตราดอกเบี้ยได้ตามที่คาดการณ์ไว้



ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ณ สิ้นไตรมาส 1/2567 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวในอัตราที่น้อยกว่าเงินรับฝาก ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงเมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน ขณะที่สินเชื่อจัดชั้นคือคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Credit Conditions Report) ของธนาคารแห่งประเทศไทยชี้ว่า ในไตรมาส 1/2567 ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจเพิ่มขึ้นในธุรกิจ SMEs โดยเฉพาะธุรกิจภาคเกษตร โดยธุรกิจ SMEs ต้องการสินเชื่อเพื่อใช้สะสมสินค้าคงคลัง เป็นเงินทุนหมุนเวียน และ refinance ขณะที่ความต้องการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงเล็กน้อย แต่มีการระดมทุนผ่านสินเชื่อมากขึ้นแทนการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนโดยรวมใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน โดยความต้องการสินเชื่อบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง จากความต้องการใช้จ่ายในการบริโภค และเพื่อซื้อสินค้าคงทน สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยปรับลดลงตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคต่อตลาดที่ขบเข่า และต้นทุนการกู้ยืมที่อยู่ในระดับสูง ในระยะต่อไปสถาบันการเงินคาดว่าความต้องการสินเชื่อของธุรกิจยังมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในทุกขนาดธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และ refinance โดยต้นทุนการกู้ยืมที่อยู่ในระดับสูงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความต้องการสินเชื่อ สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคอื่น ขณะที่ความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีแนวโน้มทรงตัว

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญในการดูแลลูกค้าทุกกลุ่มอย่างทั่วถึง และสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนของเศรษฐกิจไทย ทั้งการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) และการส่งเสริมวินัยทางการเงินที่ดี นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ยังต้องเตรียมความพร้อมสำหรับนโยบายและกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ ของทางการ เพื่อการปรับภูมิทัศน์ใหม่ของภาคการเงินไทย ให้สามารถใช้เทคโนโลยีและข้อมูลในการพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ผู้ใช้บริการ ภายใต้หลักการ Open Competition, Open Infrastructure และ Open Data รวมถึงกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย ได้เปิดให้ผู้สนใจสามารถยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) ซึ่งจะเข้ามาช่วยตอบโจทย์การเข้าถึงบริการทางการเงินและการสร้างนวัตกรรมใหม่ ๆ อีกทั้ง ธนาคารแห่งประเทศไทยยังพยายามผลักดันให้สถาบันการเงินมีบทบาทมากขึ้นในการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของเศรษฐกิจไทย ไปสู่ความยั่งยืน และเพิ่มขีดความสามารถในการรับมือกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ๆ โดยเฉพาะความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cybersecurity) ได้อย่างเท่าทัน

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่อง โดยมุ่งเน้นการปรับปรุงโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสมการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง และมีการกันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและความผันผวนของเศรษฐกิจในระยะต่อไปได้



ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2567	4/2566	1/2566	4/2566	1/2566
กำไรสุทธิ ¹	10,524	8,863	10,129	18.7%	3.9%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.51	4.64	5.31	18.7%	3.9%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.06%	3.19%	2.84%	(0.13)%	0.22%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	16.6%	16.0%	17.7%	0.6%	(1.1)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	47.1%	56.0%	46.8%	(8.9)%	0.3%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ¹	0.93%	0.78%	0.92%	0.15%	0.01%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ¹	7.81%	6.65%	8.05%	1.16%	(0.24)%

¹ ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม		มกราคม		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2567	2566	2566	ธันวาคม 2566	มกราคม 2566	
เงินให้สินเชื่อ	2,736,427	2,671,964	2,640,090	2.4%	3.6%	
เงินรับฝาก	3,198,332	3,184,283	3,205,989	0.4%	(0.2)%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	85.6%	83.9%	82.3%	1.7%	3.3%	
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ¹	93,949	85,955	98,359	9.3%	(4.5)%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ¹	3.0%	2.7%	3.1%	0.3%	(0.1)%	
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ¹	291.7%	314.7%	265.1%	(23.0)%	26.6%	
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	19.72%	19.57%	19.18%	0.15%	0.54%	

¹ รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 1/2567 จำนวน 10,524 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.7 จากไตรมาส 4 ปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นตามการทยอยปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากเมื่อครบกำหนด ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.06 ขณะที่รายได้ที่มีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากรายได้จากการลงทุน ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากบริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวมเติบโตดีจากไตรมาสก่อน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 47.1 ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 8,582 ล้านบาท ภายได้หลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้า

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,736,427 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากสิ้นปีก่อน จากสินเชื่อถูกคำธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อถูกคำกิจการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ที่ร้อยละ 3.0 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 291.7



ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 จำนวน 3,198,332 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 85.6 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 19.72 ร้อยละ 16.33 และร้อยละ 15.56 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2567	4/2566	1/2566	4/2566	1/2566
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	33,422	35,165	30,077	(5.0)%	11.1%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	8,260	7,027	10,216	17.5%	(19.1)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	19,618	23,621	18,850	(16.9)%	4.1%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,582	7,343	8,474	16.9%	1.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	13,482	11,228	12,969	20.1%	4.0%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,849	2,281	2,728	24.9%	4.4%
กำไรสุทธิ	10,633	8,947	10,241	18.8%	3.8%
กำไรสุทธิ ^{/1}	10,524	8,863	10,129	18.7%	3.9%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม ^{/1}	26,592	858	9,863	2,999.3%	169.6%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 1/2567 จำนวน 10,524 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.7 จากไตรมาสก่อน โดยมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากรายได้จากการลงทุนและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ในไตรมาสนี้ธนาคารยังคงพิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใต้หลักความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง

หากเทียบกับไตรมาส 1/2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย สุทธิกับต้นทุนเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก ขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลงจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ตามสภาวะตลาด สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน ทั้งนี้ ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1/2567 จำนวน 33,422 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.0 จากไตรมาสก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากตามการทยอยปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากเมื่อครบกำหนด

หากเทียบกับไตรมาส 1/2566 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 จากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ตามภาวะอัตราดอกเบี้ย สุทธิด้วยต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากโดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.06

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2567	4/2566	1/2566	4/2566	1/2566
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	39,765	40,966	35,500	(2.9)%	12.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,570	5,864	4,348	(5.0)%	28.1%
เงินลงทุน	6,337	5,808	4,322	9.1%	46.6%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	51,672	52,638	44,170	(1.8)%	17.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
เงินรับฝาก	10,320	9,778	7,585	5.5%	36.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,984	1,987	1,422	(0.2)%	39.5%
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,102	3,098	3,100	0.1%	0.1%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,844	2,610	1,986	9.0%	43.2%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,250	17,473	14,093	4.4%	29.5%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	33,422	35,165	30,077	(5.0)%	11.1%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.73%	4.78%	4.16%	(0.05)%	0.57%
ต้นทุนทางการเงิน	1.97%	1.86%	1.55%	0.11%	0.42%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.06%	3.19%	2.84%	(0.13)%	0.22%

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	มี.ค. 67	ธ.ค. 66	ก.ย. 66	มิ.ย. 66	มี.ค. 66	ธ.ค. 65
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)						
MOR	7.550	7.550	7.550	7.300	6.900	6.350
MRR	7.300	7.300	7.300	7.050	6.800	6.250
MLR	7.100	7.100	7.100	6.850	6.450	5.850
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)						
ออมทรัพย์	0.450	0.450	0.450	0.350	0.500	0.450
ฝากประจำ 3 เดือน	1.200	1.200	1.200	0.950	0.750	0.600
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250	1.250	1.050	0.850	0.700
ฝากประจำ 12 เดือน	1.600	1.600	1.600	1.350	1.150	1.000
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธ.ป.ท. (%)	2.500	2.500	2.500	2.000	1.750	1.250



รายได้ที่มีโชคเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชคเบี้ยในไตรมาส 1/2567 จำนวน 8,260 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนร้อยละ 17.5 จากรายได้จากการลงทุน ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมเติบโตดีจากไตรมาสก่อน

หากเทียบกับไตรมาส 1/2566 รายได้ที่มีโชคเบี้ยลดลงร้อยละ 19.1 จากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสถานะตลาด สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากธุรกิจหลักทรัพย์สินสอดคล้องกับปริมาณธุรกรรมในตลาด ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมเพิ่มขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2567	4/2566	1/2566	4/2566	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,269	10,941	11,158	3.0%	1.0%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,342	4,173	4,035	4.0%	7.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,927	6,768	7,123	2.3%	(2.8)%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(82)	(41)	1,445	(100.0)%	(105.7)%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	182	(357)	30	151.0%	506.7%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	52	36	57	44.4%	(8.8)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	146	94	642	55.3%	(77.3)%
รายได้จากเงินปันผล	795	267	630	197.8%	26.2%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	240	260	289	(7.7)%	(17.0)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,333	259	3,093	414.7%	(56.9)%
รวมรายได้ที่มีโชคเบี้ย	8,260	7,027	10,216	17.5%	(19.1)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	16.6%	16.0%	17.7%	0.6%	(1.1)%



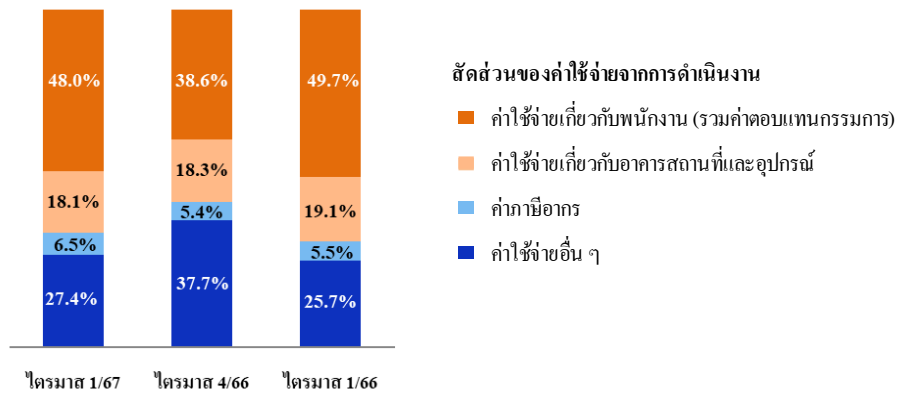
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 1/2567 จำนวน 19,618 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.9 จากไตรมาส 4/2566 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายตามปัจจัยด้านฤดูกาล

หากเทียบกับไตรมาส 1/2566 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 47.1

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2567	4/2566	1/2566	4/2566	1/2566
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,359	9,040	9,324	3.5%	0.4%
ค่าตอบแทนกรรมการ	60	80	49	(25.0)%	22.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,552	4,320	3,589	(17.8)%	(1.0)%
ค่าภาษีอากร	1,273	1,269	1,038	0.3%	22.6%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	5,374	8,912	4,850	(39.7)%	10.8%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	19,618	23,621	18,850	(16.9)%	4.1%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	47.1%	56.0%	46.8%	(8.9)%	0.3%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ไตรมาส 1/2567 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 8,582 ล้านบาท โดยยังคงพิจารณาตั้งสำรองภายใต้หลักความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยโดยรวมขยายตัวอยู่ในระดับต่ำ ขณะที่ภาคการส่งออกยังคงได้รับแรงกดดันจากการชะลอตัวของอุปสงค์ในต่างประเทศ ในระยะข้างหน้า ปัจจัยสำคัญที่ยังคงต้องติดตาม ได้แก่ ปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และเศรษฐกิจจีนที่ฟื้นตัวช้า



รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,556,914 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นเดือน ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

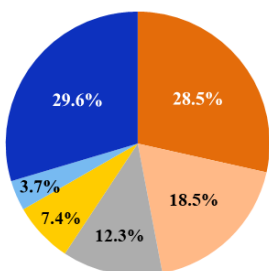
รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2567	2566	2566	ธันวาคม 2566	มีนาคม 2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	647,181	757,120	811,274	(14.5)%	(20.2)%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	107,196	88,978	75,226	20.5%	42.5%
เงินลงทุนสุทธิ	1,022,183	972,287	909,494	5.1%	12.4%
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,463	1,403	1,487	4.3%	(1.6)%
เงินให้สินเชื่อ	2,736,427	2,671,964	2,640,090	2.4%	3.6%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,890	10,929	14,727	(18.7)%	(39.6)%
รวมสินทรัพย์	4,556,914	4,514,484	4,461,137	0.9%	2.1%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,736,427 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2567	2566	2566	ธันวาคม 2566	มีนาคม 2566
จำแนกตามประเภทธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	780,566	766,783	808,497	1.8%	(3.5)%
การสาธารณสุขและบริการ	507,246	495,808	506,295	2.3%	0.2%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	337,462	338,489	336,161	(0.3)%	0.4%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	201,643	196,673	193,020	2.5%	4.5%
การเกษตรและเหมืองแร่	101,157	92,721	81,192	9.1%	24.6%
อื่น ๆ	808,353	781,490	714,925	3.4%	13.1%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,736,427	2,671,964	2,640,090	2.4%	3.6%



มี.ค. 67

สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- การสาธารณสุขและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การเกษตรและเหมืองแร่
- อื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 28.5 ภาคการสาธารณสุขและบริการที่ร้อยละ 18.5 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.3 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 7.4 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่น ๆ และภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 93,949 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.0

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 274,071 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 291.7

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2567	2566	2566	ธันวาคม 2566	มีนาคม 2566
งบการเงินรวม					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	93,949	85,955	98,359	9.3%	(4.5)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.0%	2.7%	3.1%	0.3%	(0.1)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	0.8%	0.7%	0.9%	0.1%	(0.1)%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม					
ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	291.7%	314.7%	265.1%	(23.0)%	26.6%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	79,146	71,162	84,016	11.2%	(5.8)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.0%	2.6%	3.0%	0.4%	-

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1}		
	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม
	2567	2566	2566	2567	2566	2566
จัดชั้นที่ไม่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	3,290,290	3,343,700	3,352,959	201,692	202,486	185,286
จัดชั้นที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	93,949	85,955	98,359	72,379	68,053	75,452
รวม	3,384,239	3,429,655	3,451,318	274,071	270,539	260,738

^{/1} รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 1,129,379 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 จากสิ้นเดือน ธันวาคม 2566 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวน 651,718 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.7 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 266,193 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 109,761 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	ธันวาคม		มีนาคม		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2567	2566	2566	ธันวาคม 2566	มีนาคม 2566	
จำแนกตามประเภทการถือครอง						
เงินลงทุนเพื่อค้า	30,624	14,479	5,843	111.5%	424.1%	
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	76,572	74,499	69,383	2.8%	10.4%	
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด						
จำหน่าย	118,751	119,464	96,331	(0.6)%	23.3%	
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	805,639	757,846	725,067	6.3%	11.1%	
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	97,793	94,977	88,096	3.0%	11.0%	
รวมเงินลงทุน	1,129,379	1,061,265	984,720	6.4%	14.7%	

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวน 3,999,337 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นเดือนธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม		มีนาคม		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2567	2566	2566	ธันวาคม 2566	มีนาคม 2566	
เงินรับฝาก	3,198,332	3,184,283	3,205,989	0.4%	(0.2)%	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	328,084	334,219	317,865	(1.8)%	3.2%	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,410	18,384	17,767	5.6%	9.2%	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	202,620	212,505	185,745	(4.7)%	9.1%	
รวมหนี้สิน	3,999,337	3,983,654	3,943,985	0.4%	1.4%	
ส่วนของผู้ถือหุ้น^{1/}	555,567	528,975	515,208	5.0%	7.8%	

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร



เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,198,332 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 85.6

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	มีนาคม 2567		ธันวาคม 2566		มีนาคม 2566		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2566	มีนาคม 2566
กระแสรายวัน	284,586	8.9%	283,678	8.9%	293,391	9.1%	0.3%	(3.0)%
ออมทรัพย์	1,699,730	53.1%	1,680,979	52.8%	1,711,027	53.4%	1.1%	(0.7)%
ประจำ	1,214,016	38.0%	1,219,626	38.3%	1,201,571	37.5%	(0.5)%	1.0%
รวมเงินรับฝาก	3,198,332	100.0%	3,184,283	100.0%	3,205,989	100.0%	0.4%	(0.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		85.6%		83.9%		82.3%	1.7%	3.3%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 จำนวน 202,620 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 จากการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนมีนาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	มีนาคม 2567		ธันวาคม 2566		มีนาคม 2566		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2566	มีนาคม 2566
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	94,215	46.5%	110,761	52.1%	84,362	45.4%	(14.9)%	11.7%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	107,587	53.0%	100,970	47.4%	100,646	54.2%	6.6%	6.9%
ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	-	100	0.0%	-	(100.0)%
อื่น ๆ	1,067	0.5%	1,018	0.5%	700	0.4%	4.8%	52.4%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	202,869	100.0%	212,749	100.0%	185,808	100.0%	(4.6)%	9.2%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	249		244		63		2.0%	295.2%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	202,620		212,505		185,745		(4.7)%	9.1%

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวน 555,567 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จากสิ้นปี 2566 ส่วนหนึ่งจากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับไตรมาส 1/2567



แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,198,332 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 70.2 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 555,567 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 328,084 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.2 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 222,030 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.9

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,736,427 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 60.1 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจำนวน 1,130,842 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.8 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 647,181 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.2

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50 เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสถียรเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ดังนั้น ธนาคารจึงต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.56 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.33 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 19.72 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม 2567		ธันวาคม 2566		มีนาคม 2566		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	478,931	15.56%	464,060	15.35%	445,491	14.91%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	502,725	16.33%	487,845	16.14%	469,275	15.71%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	104,160	3.39%	103,884	3.43%	103,882	3.47%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	606,885	19.72%	591,729	19.57%	573,157	19.18%	> 12.00%



งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม 2567		ธันวาคม 2566		มีนาคม 2566		เกณฑ์ รพท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	467,635	17.00%	458,235	16.87%	439,798	16.35%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	491,227	17.85%	481,827	17.74%	463,390	17.23%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	100,996	3.68%	100,500	3.70%	100,754	3.74%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	592,223	21.53%	582,327	21.44%	564,144	20.97%	> 12.00%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 38.0 และร้อยละ 54.2 ตามลำดับ

รายการ	มีนาคม 2567	ธันวาคม 2566	มีนาคม 2566
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	38.0	39.5	39.6
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	54.2	56.0	55.1



อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	มีนาคม 2567	ธันวาคม 2566	มีนาคม 2566
Moody's Investors Service			
ระยะยาว	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III	Ba1	Ba1	Ba1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1	baa1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
S&P Global Ratings			
ระยะยาว	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb-	bbb-	bbb-
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว	BBB	BBB	BBB
ระยะสั้น	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BB+	BB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BB+	BB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ			
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ