



**Krungthai**  
กรุงเทพฯ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร  
สำหรับไตรมาส 1/2567 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567  
(ฉบับก่อนสอบทาน)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับก่อนสอบทาน สำหรับไตรมาสที่ 1 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

## ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2567 มีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องแต่ยังต่ำกว่าศักยภาพ ด้วยแรงสนับสนุนจากการฟื้นตัวได้ดีของภาคการท่องเที่ยว ซึ่งส่วนหนึ่งได้รับปัจจัยหนุนจากมาตรการมาตรการวีซ่า-ฟรี โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวจีนที่มีแนวโน้มฟื้นตัวดีกว่าคาด ประเมินว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติมีโอกาสสูงกว่า 35 ล้านคน แรงส่งจากการปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยวหนุนการทยอยฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่จะส่งผลดีต่อการจ้างงาน ขณะเดียวกัน เศรษฐกิจไทยยังมีปัจจัยเสริมจากนโยบายภาครัฐ อาทิ มาตรการควบคุมต้นทุนพลังงานไฟฟ้า รวมถึงมาตรการกระตุ้นกำลังซื้อผู้บริโภคที่อาจจะเข้ามาเพิ่มเติมในระยะข้างหน้า สำหรับภาคการส่งออกกลับมาขยายตัวอย่างจำกัดตามแรงขับเคลื่อนของตลาดเกิดใหม่และวัฏจักรอิเล็กทรอนิกส์ช่วงขาขึ้นท่ามกลางเศรษฐกิจโลกที่เติบโตค่อนข้างต่ำ นอกจากนี้เศรษฐกิจไทยยังได้รับแรงกดดันจากภาระหนี้ครัวเรือนในระดับสูงและมาตรการ Responsible Lending ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่บังคับใช้เมื่อเดือนมกราคม 2567 ขณะที่การใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐเผชิญอุปสรรคในการเบิกจ่ายและกระบวนการจัดทำงบประมาณปี 2567 ส่วนภาคธุรกิจยังถูกกดดันจากค่าแรงที่ปรับเพิ่มขึ้น ต้นทุนโลจิสติกส์ในระดับสูง ภาวะการเงินตึงตัว รวมถึงปัญหาเชิงโครงสร้างซึ่งกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน นอกจากนี้ ความท้าทายยังคงมีอีกหลายด้าน ซึ่งจะต้องติดตามความเสี่ยงจากปัญหาสงครามยูเครน ความขัดแย้งระหว่างอิสราเอลกับกลุ่มฮามาส รวมทั้งสงครามการค้าซึ่งอาจรุนแรงขึ้น ตลอดจนปัจจัยลบจากสภาวะภูมิอากาศแปรปรวน ขณะที่ธุรกิจ SME บางส่วนเปราะบางและขาดความยืดหยุ่นในการปรับตัวต่อความผันผวนต่างๆ จึงฟื้นตัวได้ช้า การเติบโตที่ไม่ทั่วถึงส่งผลให้เศรษฐกิจไทยยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ในรูปแบบ “K-shaped Economy” โดยภาพรวม ธปท. ประเมินล่าสุดในเดือนเมษายน 2567 ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2567 จะฟื้นตัวอย่างจำกัดที่ร้อยละ 2.6 ขยายตัวจากร้อยละ 1.9 เมื่อปีก่อน ขณะที่อัตราเงินเฟ้อไทยอาจอยู่ที่ร้อยละ 0.6 ปรับตัวลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 1.2

## ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

### ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาสที่ 1/2567

เศรษฐกิจไทยปี 2567 ชับเคลื่อนโดยการทยอยฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว และมาตรการสนับสนุนเศรษฐกิจของภาครัฐ อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยมีความเสี่ยงเติบโตได้ต่ำลง และเติบโตต่ำกว่าศักยภาพ จากปัญหาเชิงโครงสร้างที่กระทบต่อการผลิตและการส่งออก ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่มีการขยายวงและต่อเนื่อง และสภาวะภูมิอากาศแปรปรวน รวมถึงแรงกดดันจากภาระหนี้ครัวเรือนในระดับสูง ขณะที่ธุรกิจ SME บางส่วนเปราะบางและขาดความยืดหยุ่นจึงฟื้นตัวได้ช้า ธนาคารกรุงไทย มุ่งเน้นการเติบโตแบบยั่งยืนพร้อมบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและยืดหยุ่นอย่างต่อเนื่อง โดยรักษา Coverage Ratio ในระดับสูง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ และให้ความสำคัญกับการแก้ไขปัญหาหนี้ โดยเฉพาะการช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มเปราะบางที่มีภาระหนี้สูง โดยพัฒนารูปแบบการช่วยเหลือที่สามารถก้าวข้ามข้อจำกัดและอุปสรรคในเชิงระบบ เพื่อให้ความช่วยเหลือได้อย่างตรงจุด สนับสนุนให้คู่เท่าที่จำเป็นและผ่อนชำระไหว โดยยึดมั่นในแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)

**ในไตรมาสที่ 1/2567 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566** ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 11,079 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.1 จากในช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง ภายใต้แนวคิด “นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบใจത്യลูกค้า สู่วิถียั่งยืน” ส่งผลให้รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 15.4 จากพอร์ตสินเชื่อที่เติบโตอย่างระมัดระวัง เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่มุ่งเน้นคุณภาพ รวมถึงการขยายตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.6 โดยค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายอย่างระมัดระวังโดยธนาคารตั้งค่าเผื่อด้วยค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพของทรัพย์สินอย่างเหมาะสมในไตรมาสที่ 1/2567 และยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนและเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสม ยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงคงที่ประมาณร้อยละ 181 ซึ่งเป็นระดับเดียวกันกับเมื่อสิ้นปี 2566 พร้อมทั้งบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างยืดหยุ่นและระมัดระวังต่อเนื่อง โดยมี สินเชื่อด้วยคุณภาพเท่ากับ 98,815 ล้านบาท ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio) เท่ากับร้อยละ 3.14

**เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2566** กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้น ร้อยละ 81.3 โดยหลักจากการตั้งสำรองลดลง ร้อยละ 38.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา จากการที่ธนาคารได้ตั้งสำรองสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงในไตรมาสที่ 4/2566 ทั้งนี้ รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวที่ร้อยละ 2.8 โดยมี Cost to Income ratio ลดลงจากร้อยละ 44.8 ในไตรมาส 4/2566 เป็นร้อยละ 43.6 ในไตรมาสนี้ ธนาคารยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 181.8 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 17.33 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง และมีเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 20.50 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับ

เกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมถึงมีสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอโดยรักษาระดับของ Liquidity Coverage ratio (LCR) อย่างต่อเนื่อง สูงกว่าเกณฑ์ที่ธปท.กำหนด

ในวันที่ 25 มกราคม 2567 บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ S&P Global Ratings ได้ประกาศปรับแนวโน้ม (outlook) ของธนาคารเป็น Positive (จากระดับ คงที่ หรือ Stable) ในขณะที่คงอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากลของธนาคาร ที่ BBB- จากพัฒนาการของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในด้านความสามารถในการทำกำไร (profitability) และการปรับปรุงและดูแลด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง (asset quality management)

ธนาคาร เดินหน้าช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มให้มีสุขภาพทางการเงินที่ดี เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยล่าสุด ได้ออกโครงการ **“สินเชื่อรวมหนี้ข้าราชการยั่งยืน”** เพิ่มเติมจากมาตรการช่วยเหลือข้าราชการที่ทำต่อเนื่อง เพื่อช่วยเหลือข้าราชการที่มีภาระหนี้สูง เงินเดือนถูกหักไปใช้หนี้จนเกือบหมด มีเงินเหลือใช้ในแต่ละเดือนไม่ถึง 30% ไม่เพียงพอดำรงชีพ ทำให้ต้องไปกู้เพิ่มอยู่ในวงจรรหนี้ไม่จบไม่สิ้น จำเป็นต้องได้รับความช่วยเหลือเร่งด่วน ตามนโยบายนายกรัฐมนตรี โดยโครงการนี้มุ่งลดภาระทางการเงิน เพิ่มความสามารถในการดำรงชีพของข้าราชการอย่างเหมาะสม โดยมีจุดเด่นคือ สามารถรวมหนี้รายย่อยทุกประเภทมาไว้ที่ธนาคารกรุงไทย อัตราดอกเบี้ยต่ำคงที่ตลอดอายุสัญญา ไม่ผันผวนตามทิศทางอัตราดอกเบี้ย และขยายเวลาชำระหนี้ ให้สามารถชำระหนี้ได้สูงสุดถึงอายุ 80 ปี เพื่อเพิ่มสภาพคล่องให้กับข้าราชการ โดยธนาคารนำร่องจับมือกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น และบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร) ช่วยเหลือข้าราชการครู ลดภาระทางการเงิน ปิดจบหนี้เร็วจริงได้เร็วขึ้น และเสริมแกร่งความรู้ สร้างวินัยการเงิน เพื่อสุขภาพทางการเงินที่ดีอย่างยั่งยืน โดยธนาคารมีแผนต่อยอดขยายความร่วมมือกับกรมบัญชีกลางและหน่วยงานราชการต้นสังกัดที่เกี่ยวข้องต่อไป อาทิ กระทรวงการคลัง กระทรวงศึกษาธิการ กระทรวงกลาโหม กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ กระทรวงสาธารณสุข สำนักงานตำรวจแห่งชาติ กรมส่งเสริมสหกรณ์ กรมบัญชีกลาง และบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (เครดิตบูโร) รวมถึงสหกรณ์ที่ข้าราชการเป็นสมาชิกต่อไป

ในปี 2567 ธนาคารกรุงไทย มุ่งมั่นพัฒนาองค์กรด้วยนวัตกรรม ให้ก้าวผ่านการเปลี่ยนแปลงในโลกธุรกิจยุคใหม่ ขับเคลื่อน **“นวัตกรรม สร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สู่อายุยืน”** และสนับสนุนยุทธศาสตร์การพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ โดยล่าสุด ได้จัดตั้งบริษัท **กรุงไทยเวนเจอร์ส จำกัด (Krungthai Ventures)** ภายใต้บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย เพื่อประกอบธุรกิจในรูปแบบร่วมลงทุน (Venture Capital) มุ่งเน้นการลงทุนที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธนาคาร สร้างการเติบโตใหม่ๆ และสร้างผลกระทบเชิงบวกให้กับประเทศ ต่อเนื่องจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ทันสมัย บนดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ทุกคนเข้าถึงได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย ทั้งแอปพลิเคชัน Krungthai NEXT ที่มีผู้ใช้งาน 17.8 ล้านราย แอปฯ เป้าตัง 40 ล้านราย และแอปฯ ฤกษ์เงิน 2 ล้านราย ช่วยให้คนไทยเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างสะดวก ทัวถึง และเท่าเทียม ลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงบริการทางการเงิน และแหล่งเงินทุนในระบบ ช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตคนไทยให้ดีขึ้นในทุกวัน

## ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

### ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

	1/2567	4/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	29,561	30,362	(2.6)	25,619	15.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,577	5,434	2.6	5,139	8.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,565	3,794	46.7	4,514	23.3
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	40,703	39,590	2.8	35,272	15.4
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	17,731	17,745	(0.1)	13,650	29.9
กำไรจากการดำเนินงาน <sup>(1)</sup>	22,972	21,845	5.2	21,622	6.2
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,029	13,070	(38.6)	8,104	(0.9)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	14,943	8,775	70.3	13,518	10.5
ภาษีเงินได้	2,935	1,733	69.4	2,531	16.0
กำไรสุทธิ	12,008	7,042	70.5	10,987	9.3
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	11,079	6,111	81.3	10,067	10.1
<b>อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ)<sup>(2)</sup></b>	<b>1.21</b>	<b>0.66</b>		<b>1.14</b>	
<b>อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ)<sup>(2)</sup></b>	<b>10.87</b>	<b>6.11</b>		<b>10.66</b>	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้

(2) ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของบริษัทใหญ่) เฉลี่ย

**ผลประกอบการไตรมาส 1/2567 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566** ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 22,972 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากการมุ่งเน้นการดำเนินงานเพื่อสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืนและการให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง รายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 15.4 ทั้งจากพอร์ตสินเชื่อที่เติบโตอย่างระมัดระวัง เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่มุ่งเน้นคุณภาพ และอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น รวมถึงการขยายตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.6 โดยค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายอย่างระมัดระวังโดยธนาคารตั้งค่าเผื่อด้วยค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพของทรัพย์สินอย่างเหมาะสมในไตรมาสที่ 1/2567 และยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนและเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสม ส่งผลให้ กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 11,079 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.1 ยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 181.8 เทียบกับร้อยละ 181.3 เมื่อสิ้นปี 2566 พร้อมทั้งบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างยืดหยุ่นและระมัดระวังต่อเนื่อง โดยมี สินเชื่อด้วยคุณภาพเท่ากับ 98,815 ล้านบาท ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio) ร้อยละ 3.14

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2566 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 ทั้งรายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวที่ร้อยละ 2.8 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.6 ทั้งนี้ ตั้งสำรองลดลง ร้อยละ 38.6 จากการที่ธนาคารได้ตั้งสำรองสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงในไตรมาสที่ 4/2566 โดยยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 181.8 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้น ร้อยละ 81.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

	1/2567	4/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	40,881	41,741	(2.1)	34,105	19.9
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,602	4,077	(11.7)	2,142	68.2
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	93	64	45.3	42	121.4
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,580	1,406	12.4	957	65.1
- เงินให้สินเชื่อ	35,388	35,970	(1.6)	30,824	14.8
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	47	54	(13.0)	51	(7.8)
- อื่นๆ	171	170	0.6	89	92.1
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,320	11,379	(0.5)	8,486	33.4
- เงินรับฝาก	5,016	5,029	(0.3)	2,930	71.2
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,297	1,203	7.8	886	46.4
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,054	3,138	(2.7)	3,075	(0.7)
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,805	1,858	(2.9)	1,446	24.8
- อื่นๆ	148	151	(2.0)	149	(0.7)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	29,561	30,362	(2.6)	25,619	15.4
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>	4.58	4.69		3.99	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>	1.47	1.48		1.14	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	3.31	3.41		3.00	
- NIM <sup>(1)</sup>					

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 1/2567 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเท่ากับ 29,561 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และการบริหารจัดการ Portfolio เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนในสภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน กอปรกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.31 เทียบกับร้อยละ 3.00 ในไตรมาส 1/2566

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 2.6 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการปรับ portfolio เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน โดยมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.31

### ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	27 ก.ย. 66	2 ส.ค. 66	31 พ.ค. 66	29 มี.ค. 66	25 ม.ค. 66
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	2.50%	2.25%	2.00%	1.75%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยของธนาคาร	5 ต.ค. 66	6 มิ.ย. 66	13 เม.ย. 66	1 ก.พ. 66	3 ม.ค. 66
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก <sup>(1)</sup>					
- ออมทรัพย์	0.300%	0.300%	0.250%	0.250%	0.250%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	1.170%	0.920%	0.820%	0.770%	0.620%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.250%	1.050%	0.950%	0.850%	0.700%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.700%	1.450%	1.350%	1.150%	1.000%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ					
- MLR	7.050%	6.800%	6.600%	6.350%	6.150%
- MOR	7.520%	7.270%	7.070%	6.870%	6.720%
- MRR	7.570%	7.320%	7.120%	6.870%	6.770%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคล

ในปี 2566 คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัว จึงทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่อง จำนวน 5 ครั้ง วันที่ 25 มกราคม, 29 มีนาคม, 31 พฤษภาคม, 2 สิงหาคม และ 27 กันยายน 2566 เป็นร้อยละ 2.50 ซึ่งธนาคารได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องตามกลไกตลาดแบบค่อยเป็นค่อยไปเพื่อสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพ ทั้งนี้ ในวันที่ 10 เมษายน 2567 คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

### รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2567	4/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,673	7,368	4.1	7,156	7.2
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,096	1,934	8.4	2,017	3.9
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>5,577</b>	<b>5,434</b>	<b>2.6</b>	<b>5,139</b>	<b>8.5</b>

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 1/2567 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,577 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากค่าธรรมเนียม Bancassurance ที่เติบโตอย่างต่อเนื่องและค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2566 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียม Bancassurance

### รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2567	4/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,661	1,145	45.1	1,899	(12.5)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	237	(4)	5,916.7	259	(8.3)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	406	261	55.1	398	1.7
รายได้จากเงินปันผล	149	34	339.0	176	(15.5)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,112	2,358	32.0	1,782	74.6
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>5,565</b>	<b>3,794</b>	<b>46.7</b>	<b>4,514</b>	<b>23.3</b>

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 1/2567 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 5,565 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากหนี้สูญรับคืน เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2566 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.7 มีสาเหตุหลักจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาดและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จากหนี้สูญรับคืน



## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

	หน่วย : ล้านบาท				
	1/2567	4/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,644	6,446	3.1	6,832	(2.8)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	2,436	2,725	(10.6)	2,395	1.7
ค่าภาษีอากร	1,346	1,345	0.1	1,193	12.8
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	3,792	2,395	58.3	277	1,270.0
อื่นๆ <sup>(1)</sup>	3,513	4,834	(27.3)	2,953	19.0
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>17,731</b>	<b>17,745</b>	<b>(0.1)</b>	<b>13,650</b>	<b>29.9</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	43.6	44.8		38.7	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

**ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ไตรมาส 1/2567 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566** ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.6 แม้มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 17,731 ล้านบาท เพิ่มร้อยละ 29.9 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายอย่างระมัดระวังโดยธนาคารตั้งค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพของทรัพย์สินอย่างเหมาะสมในไตรมาสที่ 1/2567 อีกทั้งธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมลูกค้าในทุกภาคส่วนและเพื่อพร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต

**เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2566** จากการที่ธนาคารและบริษัทย่อยบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยองค์รวมอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา แม้ค่าใช้จ่ายทางการตลาดลดลงซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายอย่างระมัดระวังโดยธนาคารตั้งค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตามศักยภาพของทรัพย์สินอย่างเหมาะสมในไตรมาสที่ 1/2567 ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.6 ลดลงจาก ร้อยละ 44.8 ในไตรมาสที่ผ่านมา

## ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	1/2567	4/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2566	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(1)</sup>	8,029	13,070	(38.6)	8,104	(0.9)

หน่วย : ล้านบาท

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

สำหรับไตรมาส 1/2567 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,029 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากหลักความระมัดระวัง พิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน เพื่อรักษาระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ในระดับสูงเท่ากับ ร้อยละ 181.8 ทั้งนี้ NPLs Ratio เท่ากับร้อยละ 3.14 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2566 ธนาคารบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่องและพิจารณาการตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมและยังคงระดับ Coverage ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 181.8 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ โดยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงร้อยละ 38.6 จากไตรมาสที่ผ่านมาซึ่งธนาคารได้ตั้งสำรองสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลง

## ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

### เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,618,151 ล้านบาท เดบิตโตแบบระมัดระวังโดยขยายตัว ร้อยละ 1.6 จากสิ้นปี 2566 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อภาครัฐ จากการบริหารจัดการ portfolio เพื่อบริหารจัดการสมดุลด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 67		31 ธ.ค. 66		เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,618,737		2,577,131		1.6
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	586		615		(4.7)
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	23,889		22,902		4.3
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	172,757		173,323		(0.3)
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>2,469,283</b>		<b>2,426,095</b>		<b>1.8</b>

### เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 67		31 ธ.ค. 66		เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	740,457	28.3	739,942	28.7	0.1
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	423,877	16.2	377,865	14.7	12.2
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	286,531	10.9	291,514	11.3	(1.7)
สินเชื่อรายย่อย	1,167,582	44.6	1,167,508	45.3	0.0
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	486,195	18.6	484,590	18.8	0.3
- สินเชื่อส่วนบุคคล	608,981	23.3	605,071	23.5	0.6
- สินเชื่อบัตรเครดิต	68,920	2.6	74,132	2.9	(7.0)
- สินเชื่อ Leasing	3,486	0.1	3,715	0.1	(6.1)
สินเชื่ออื่นๆ	290	0.0	302	0.0	(4.0)
<b>รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)</b>	<b>2,618,737</b>	<b>100.0</b>	<b>2,577,131</b>	<b>100.0</b>	<b>1.6</b>

## คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 67	31 ธ.ค. 66
1. NPL <sup>(1)</sup>	98,815	99,407
2. NPL Ratio	ร้อยละ 3.14	ร้อยละ 3.08
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) <sup>(2)</sup>	179,685	180,197
3. Coverage Ratio <sup>(3)</sup>	ร้อยละ 181.8	ร้อยละ 181.3

(1) NPLs เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน / NPLs

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 67		31 ธ.ค. 66	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ <sup>(1)</sup>	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(2)</sup>	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ <sup>(1)</sup>	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(2)</sup>
<b>จำแนกตามประเภทการจัดชั้น</b>				
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,337,813	44,416	2,295,515	47,237
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	203,096	59,538	201,919	56,906
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	98,146	67,941	98,795	68,348
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการ คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) <sup>(3)</sup>	2,985	862	3,189	832
<b>รวม</b>	<b>2,642,040</b>	<b>172,757</b>	<b>2,599,418</b>	<b>173,323</b>

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL – simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมี NPLs ณ 31 มีนาคม 2567 เท่ากับ 98,815 ล้านบาท ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จากการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังแบบยืดหยุ่นต่อเนื่อง โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio) ร้อยละ 3.14 ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพื่อรักษาระดับของ Coverage Ratio ที่สูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ประกอบกับการติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 181.8 อยู่ในระดับเดียวกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

	31 มี.ค. 67		31 ธ.ค. 66		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	564,831	15.2	701,161	19.1	(19.4)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	44,093	1.2	25,946	0.7	69.9
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	367,887	9.9	277,241	7.5	32.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอดตัดบัญชี)	2,618,151	70.4	2,576,516	70.1	1.6
<b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	172,757	4.6	173,323	4.7	(0.3)
สินทรัพย์อื่นๆ	294,850	7.9	270,144	7.3	9.1
<b>สินทรัพย์</b>	<b>3,717,055</b>	<b>100.0</b>	<b>3,677,685</b>	<b>100.0</b>	<b>1.1</b>
เงินรับฝาก	2,602,050	70.0	2,646,872	72.0	(1.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	333,140	9.0	282,696	7.7	17.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	158,558	4.3	160,839	4.4	(1.4)
หนี้สินอื่นๆ	186,590	5.0	166,431	4.5	12.1
รวมส่วนของเจ้าของ	436,717	11.7	420,847	11.4	3.8
- ส่วนของบริษัทใหญ่	417,396	11.2	402,377	10.9	3.7
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	19,321	0.5	18,470	0.5	4.6
<b>หนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>3,717,055</b>	<b>100.0</b>	<b>3,677,685</b>	<b>100.0</b>	<b>1.1</b>
<b>อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)</b>	<b>100.62</b>		<b>97.34</b>		

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 มีนาคม 2567 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 70.0 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 70.4 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 15.2 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 9.9 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

## ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) 31 มีนาคม 2567 เท่ากับ 417,396 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 29.85 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 28.78 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

## เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 มี.ค. 67 <sup>(2)</sup>		31 ธ.ค. 66 <sup>(2)</sup>		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	337,437	16.42	336,907	16.54	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	356,085	17.33	355,554	17.45	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	65,221		64,960		
<b>รวมเงินกองทุน</b>	<b>421,306</b>	<b>20.50</b>	<b>420,514</b>	<b>20.64</b>	<b>&gt;12.000</b>
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,055,243		2,037,273		

(1) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนส. 16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

(2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธปท.

ณ 31 มีนาคม 2567 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 337,437 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 356,085 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 421,306 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.42 ร้อยละ 17.33 และร้อยละ 20.50 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ

## อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือที่ธนาคารได้รับจาก S&P Global Ratings, Moody's Investors Service และ Fitch Ratings มีดังนี้

	มี.ค. 2567	ม.ค. 2567	ก.ย. 2566
<b>S&amp;P Global Ratings</b>	<b>มี.ค. 2567</b>	<b>ม.ค. 2567</b>	<b>ก.ย. 2566</b>
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB- / A-3	BBB- / A-3	BBB- / A-3
- แนวโน้ม	Positive	Positive	Stable
- Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb	bb	bb
<b>Moody's Investors Service</b>	<b>มี.ค. 2567</b>	<b>ธ.ค. 2566</b>	<b>ก.ย. 2566</b>
- ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	baa3	baa3
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 สกุลเงินเหรียญสหรัฐ	Ba3	Ba3	Ba3
<b>Fitch Ratings</b>	<b>มี.ค. 2567</b>	<b>ธ.ค. 2566</b>	<b>ก.ย. 2566</b>
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB+ / F1	BBB+ / F1	BBB+ / F1
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- Viability Rating	bbb-	bbb-	bbb-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	AAA(tha) / F1+ (tha)	AAA(tha) / F1+ (tha)	AAA(tha) / F1+ (tha)
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินบาท	AAA(tha)	AAA(tha)	AAA(tha)
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(tha)	AA(tha)	AA(tha)

ในวันที่ 25 มกราคม 2567 บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ S&P Global Ratings ได้ประกาศปรับแนวโน้ม (outlook) ของธนาคารเป็น Positive (จากระดับ คงที่ หรือ Stable) ในขณะที่คงอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากลของธนาคาร ที่ BBB- จากพัฒนาการของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในด้านความสามารถในการทำกำไร (profitability) และการปรับปรุงและดูแลด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง (asset quality management)

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

เอกสารฉบับนี้แสดงถึงข้อมูลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลบางส่วนอาจมีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ซึ่งจัดทำขึ้นโดยใช้สมมติฐานหรือความเห็นของธนาคารจากข้อมูล ณ ปัจจุบัน หากข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลตามเอกสารฉบับนี้ โดยมีต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ และเอกสารฉบับนี้มิได้เป็นการรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรใช้วิจารณญาณในการศึกษาเมื่อพิจารณาข้อมูลดังกล่าวไม่ว่าเพื่อวัตถุประสงค์ใดก็ตาม