



คำอธิบายและบทวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (MD&A)

1. ผลการดำเนินงานครึ่งปีของปีบัญชี 2567 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 3,001 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 193 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.04 โดยหลักเกิดจากรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อของกลุ่มลูกค้าเปราะบางลดลง อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังกันสำรองอยู่ในระดับที่เหมาะสม รองรับผลกระทบจากลูกค้ากลุ่มเปราะบางที่ธนาคารดูแลผ่านมาตรการแก้หนี้ยั่งยืนของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

หน่วย : ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	Q2/2567	Q2/2566	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	46,309	46,709	(400)	(0.86)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,184	9,911	1,273	12.84
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	35,125	36,798	(1,673)	(4.55)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,430	2,821	(391)	(13.86)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,800	3,149	(349)	(11.08)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	18,635	18,365	270	1.47
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	18,719	21,209	(2,490)	(11.74)
กำไรสุทธิ	3,001	3,194	(193)	(6.04)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	20	(10)	30	(300.00)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	3,021	3,184	(163)	(5.12)
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (%)	0.27	0.29		
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (%)	3.83	4.18		

2. ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,222,586 ล้านบาท ลดลงจากต้นปีบัญชี จำนวน 79,648 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.46 เป็นการลดลงของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องจากการถอนเงินฝากที่ครบกำหนด ในขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงจากต้นปีบัญชี จำนวน 2,683 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.69 โดยหลักจากจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2566 โดยจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นสามัญ จำนวน 6,733 ล้านบาท ในขณะที่ผลการดำเนินงาน ครึ่งปีของปีบัญชี 2567 มีกำไรสุทธิ จำนวน 3,001 ล้านบาท



หน่วย : ล้านบาท

งบฐานะการเงิน	30 กันยายน 2567	31 มีนาคม 2567	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	373,019	420,541	(47,522)	(11.30)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,188,825	1,225,925	(37,100)	(3.03)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล	640,919	636,161	4,758	0.75
สินทรัพย์อื่น	19,823	19,607	216	1.10
สินทรัพย์รวม	2,222,586	2,302,234	(79,648)	(3.46)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	1,832,290	1,887,751	(55,461)	(2.94)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	122,407	139,603	(17,196)	(12.32)
ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม	51,000	51,000	-	-
หนี้สินอื่น	60,786	65,094	(4,308)	(6.62)
หนี้สินรวม	2,066,483	2,143,448	(76,965)	(3.59)
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนหุ้นสามัญ	61,945	61,945	-	-
องค์ประกอบอื่น และกำไรสะสม	94,158	96,841	(2,683)	(2.77)
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	156,103	158,786	(2,683)	(1.69)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	2,222,586	2,302,234	(79,648)	(3.46)

3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 167,583 ล้านบาท จำแนกเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 153,089 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 14,494 ล้านบาท ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยง จำนวน 1,324,244 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II ร้อยละ 12.65 สูงกว่าเกณฑ์ ธปท. กำหนดที่ร้อยละ 8.50