



คำอธิบายและบทวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (MD&A)

1. ผลการดำเนินงานไตรมาส 3 ของปีบัญชี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 4,314 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 814 ล้านบาท สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยลดลงอันเกิดจากความสามารถในการสร้างรายได้ของเงินให้สินเชื่อลดลง กอปรกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น จำนวน 3,068 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนเงินฝากสลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส. และเงินฝากโครงการพิเศษเป็นสำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	Q3/2568	Q3/2567	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	70,280	72,304	(2,024)	(2.80)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,091	18,023	3,068	17.02
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	49,189	54,281	(5,092)	(9.38)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,176	3,666	(490)	(13.37)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,998	2,046	(48)	(2.35)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	25,737	26,317	(580)	(2.20)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	24,312	28,548	(4,236)	(14.84)
กำไรสุทธิ	4,314	5,128	(814)	(15.87)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(425)	(351)	(74)	21.08
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	3,889	4,777	(888)	(18.59)
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (%)	0.23	0.31		
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (%)	3.60	4.35		

2. ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,531,615 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากต้นปีบัญชี จำนวน 45,697 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.84 เป็นการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องจากการเพิ่มปริมาณธุรกรรมในตลาดการเงินเป็นสำคัญ ในขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงจากต้นปีบัญชี จำนวน 1,498 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.92 หลักจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2567 โดยจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นสามัญ จำนวน 5,984 ล้านบาท ในขณะที่รับรู้ผลการดำเนินงานไตรมาส 3 ของปีบัญชี 2568 ที่มีกำไรสุทธิ จำนวน 4,314 ล้านบาท



หน่วย : ล้านบาท

งบฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2568	31 มีนาคม 2568	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	635,844	558,247	77,597	13.90
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,166,816	1,214,039	(47,223)	(3.89)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล	709,647	694,453	15,194	2.19
สินทรัพย์อื่น	19,308	19,179	129	0.67
สินทรัพย์รวม	2,531,615	2,485,918	45,697	1.84
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	2,095,951	2,093,205	2,746	0.13
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	158,324	115,644	42,680	36.91
ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม	50,500	51,000	(500)	(0.98)
หนี้สินอื่น	65,751	63,482	2,269	3.57
หนี้สินรวม	2,370,526	2,323,331	47,195	2.03
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนหุ้นสามัญ	61,945	61,945	-	-
องค์ประกอบอื่น และกำไรสะสม	99,144	100,642	(1,498)	(1.49)
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	161,089	162,587	(1,498)	(0.92)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	2,531,615	2,485,918	45,697	1.84

3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 169,330 ล้านบาท จำแนกเป็น เงินกองทุน ชั้นที่ 1 จำนวน 157,844 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 11,486 ล้านบาท ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยง จำนวน 1,301,988 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II ร้อยละ 13.01 สูงกว่า เกณฑ์ ธปท. กำหนดที่ร้อยละ 8.50