



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
TMBThanachart Bank Public Company Limited

ชื่อเดิม ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

TMB Bank Public Company Limited

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน
สำหรับไตรมาส 1 และรอบ 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564
(งบการเงินฉบับสอบทาน)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร

กรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: www.ttbbank.com

นักลงทุนสัมพันธ์

Email: ir.ttb@ttbbank.com

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

บทสรุปผู้บริหาร: ภาพเศรษฐกิจและแนวโน้ม

เศรษฐกิจไทยไตรมาสแรกปี 2564 : จากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ในช่วงธันวาคม 2563 แม้มาตรการที่ใช้ควบคุมการระบาดมีความเข้มงวดน้อยกว่าในรอบแรกที่เข้ามาตรึงการล็อกดาวน์ทั้งประเทศ แต่ก็ทำให้อุปสงค์ทางเศรษฐกิจชะลอตัวลงจากที่คาดว่าจะฟื้นตัวต่อเนื่องจากไตรมาสสุดท้ายของปีก่อน โดยการบริโภคภาคเอกชนยังคงหดตัวจากหลายปัจจัยลบกดดันกำลังซื้อให้อ่อนแอ ทั้งการจ้างงาน รายได้ และความเชื่อมั่นที่ลดลง อย่างไรก็ตาม ในไตรมาสแรกปีนี้ยังคงมีแรงหนุนจากมาตรการภาครัฐ อาทิ โครงการคนละครึ่ง โครงการเราชนะ รวมไปถึงวงเงินกว่า 2 แสนล้านบาท ช่วยพยุงการบริโภคของครัวเรือนไม่ให้ทรุดลงมาก ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวยังหดตัวสูงจากมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศที่ยังคงมีอยู่ และการท่องเที่ยวในประเทศชะลอตัวลงในช่วงต้นปี สำหรับภาคการส่งออกนับเป็นเครื่องยนต์เศรษฐกิจเดียวที่มีทิศทางฟื้นตัวชัดเจนมากขึ้น โดยในช่วง 2 เดือนแรกของปีมูลค่าส่งออกที่ไม่รวมทองคำขยายตัวได้ 5% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนและเป็นการพลิกเป็นบวกติดต่อกันมา 3 เดือน โดยได้รับปัจจัยหนุนหลักจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าโดยเฉพาะสหรัฐฯและจีน นำโดยสินค้าหมวดยานยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า และอิเล็กทรอนิกส์ นอกจากนี้ การลงทุนภาคเอกชนเริ่มปรับตัวขึ้นสอดคล้องการส่งออกที่ฟื้นตัวและความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจที่ดีขึ้นเมื่อสถานการณ์การระบาดเริ่มผ่อนคลายในเดือนกุมภาพันธ์ ทั้งนี้ ผลกระทบของการระบาดระลอกใหม่ต่อเศรษฐกิจ แม้จะไม่มากเท่าปีที่ผ่านมา แต่ก็ทำให้เศรษฐกิจไทยในไตรมาสแรกของปียังคงหดตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2563 และเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า

ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์: คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 0.50% เพื่อสนับสนุนเศรษฐกิจไทยให้สามารถฟื้นตัวได้อย่างต่อเนื่อง แม้เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากการระบาดของเชื้อโควิด-19 ระลอกใหม่ แต่เป็นผลกระทบที่เกิดขึ้นแค่เฉพาะในบางธุรกิจ นโยบายให้ความช่วยเหลือทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยจึงยังเป็นไปในรูปแบบที่เจาะจงโดยเน้นช่วยเหลือกลุ่มธุรกิจที่ได้รับผลกระทบ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกลุ่มธุรกิจ SMEs ที่ได้รับการช่วยเหลือผ่านทาง Soft loan เพิ่มเติม แนวโน้มการเงินอยู่ในภาวะผ่อนคลายต่อเนื่องเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวในปี 2564 ทั้งนี้ การคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาสที่ 1 นี้ ส่งผลให้มีการคงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ไว้ในระดับเดียวกับช่วงไตรมาสที่ 4 สำหรับค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 1 ปี 2564 เฉลี่ยอยู่ที่ 30.29 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ หรือแข็งค่าขึ้น 1.1% เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่ 30.62 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ ค่าเงินบาทมีการปรับตัวแข็งค่าต่อเนื่องจากช่วงสิ้นปี โดยปรับตัวต่ำกว่าระดับ 30 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในช่วงเดือนมกราคม อย่างไรก็ตาม ผลของการปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ ส่งผลให้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯมีทิศทางแข็งค่า ส่งผลให้ค่าเงินบาทมีทิศทางอ่อนค่าขึ้นในช่วงเดือนมีนาคม ขณะเดียวกันค่าเงินบาทยังผันผวนเล็กน้อยแต่อยู่ในระดับปานกลาง สำหรับสินเชื่อบริการของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2564 เดบิตอยู่ที่ 5.7% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน (YoY) แต่หดตัว 0.3% เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา (YTD) ทางด้านเงินฝากมีการขยายตัวที่ 10.4% (YoY) หรือ 0.0% (YTD) จากการขยายตัวของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำในปีที่แล้ว

แนวโน้มเศรษฐกิจไตรมาสสองปี 2564 : ก้าวสู่ไตรมาสสองกับการระบาดของโควิด-19 ในประเทศเป็นระลอกสาม แม้มาตรการควบคุมการระบาดจะไม่มีการล็อกดาวน์หรือประกาศเคอร์ฟิวก็ตาม แต่ก็ส่งผลให้อุปสงค์ทางเศรษฐกิจมีแนวโน้มชะลอตัวอีกครั้งเช่นเดียวกับในไตรมาสแรก โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวที่เพิ่งจะเริ่มฟื้นตัวในส่วนของการท่องเที่ยวในประเทศ รวมทั้งอาจกระทบแผนการเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติในครึ่งปีหลัง แรงขับเคลื่อนของเศรษฐกิจยังคงเป็นมาตรการของภาครัฐที่ยังคงมีอย่างต่อเนื่องทั้งขยายเวลามาตรการเดิมและมาตรการใหม่ อาทิ โครงการคนละครึ่ง โครงการเราเที่ยวด้วยกัน โครงการ 33 เรารักกัน ส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนยังคงขยายตัวได้เมื่อเทียบกับปีก่อน สำหรับการลงทุนภาครัฐ คาดว่าจะมีการชะลอตัวในส่วนของการลงทุนกระตุ้นเศรษฐกิจวงเงิน 4 แสนล้านบาท เนื่องจากมีแนวโน้มที่จะโยกงบส่วนหนึ่งไปใช้ในส่วนของการกระตุ้นการใช้จ่ายและการป้องกันโควิด สำหรับภาคการส่งออกมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่องสอดคล้องกับทิศทางเศรษฐกิจคู่ค้า โดยเฉพาะสหรัฐฯที่ออกมาตรึงการกระตุ้นเศรษฐกิจขนาดใหญ่เพิ่มเติม ซึ่งส่งผลดีต่อเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าอื่นๆ ทั้งนี้ ในภาพรวมคาดว่าเศรษฐกิจในไตรมาสนี้จะหดตัวต่อเนื่องเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า แต่จะพลิกขยายตัวเป็นบวกเมื่อเทียบกับปีก่อนซึ่งเป็นผลของปัจจัยฐานที่เป็นจุดต่ำสุดของเศรษฐกิจในปี ด้านตลาดเงิน คาดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ในระดับ 0.5% สอดคล้องกับสถานการณ์การฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน ทิศทางค่าเงินบาทมีแนวโน้มอ่อนค่าจากไตรมาสแรก อันเป็นผลจากการแข็งค่าของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯและแรงกดดันจากสถานการณ์โควิดระลอกใหม่ โดยประเมินว่าอัตราแลกเปลี่ยนจะเคลื่อนไหวในช่วง 30.5-32.0 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

มาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ของธนาคารทหารไทยธนชาต (ทีทีบี)

จากการเริ่มการแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารได้ออกมาตรการในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม ผ่านการพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ย การขยายเวลาผ่อนชำระ รวมทั้งการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องทางธุรกิจ โดยในเดือน ม.ค. 2564 ธท. ได้ประกาศขยายมาตรการความช่วยเหลือแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยและเอสเอ็มอีขนาดกลางและเล็ก ส่งผลให้เงินให้สินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของทีทีบีคิดเป็นประมาณร้อยละ 14 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 ซึ่งค่อนข้างทรงตัวจากสิ้นปี 2563 แต่ลดลงจากร้อยละ 40 ณ สิ้นเดือน มิ.ย. 2563 สำหรับลูกค้าที่ยังอยู่ในโปรแกรมความช่วยเหลือ ส่วนใหญ่อยู่ในมาตรการความช่วยเหลือระยะที่ 2 ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 ลูกค้าธุรกิจที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือ คิดเป็นร้อยละ 19 ของสินเชื่อธุรกิจรวม และลูกค้ารายย่อยคิดเป็นร้อยละ 10 ของสินเชื่อรายย่อย ตามลำดับ ซึ่งจากการระบาดของโควิด-19 รอบใหม่ ธนาคารยังคงติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แน่ใจว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารยังดีอยู่ พร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือลูกค้าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อมั่นใจว่าลูกค้าสามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว

โครงการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 “ตั้งหลักรอบ 2”



ลูกค้ารายย่อย: ทีทีบีขยายมาตรการความช่วยเหลือสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบถึง 30 มิ.ย. 2564 ตามประกาศของธพท.	
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	- ลดค่างวดโดยขยายระยะเวลาการผ่อนชำระ หรือพักชำระค่างวดทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 3 เดือน (สำหรับรถยนต์ใหม่ รถยนต์มือสองและสินเชื่อรถแลกเงิน) - ลดค่างวดผ่อนชำระต่อเดือนสูงสุด 30% ไม่เกิน 6 เดือนและลดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 22% (สำหรับสินเชื่อเล่มแลกเงิน)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	- พักชำระเงินต้นนาน 6 เดือน โดยยังคงชำระเฉพาะดอกเบี้ย หรือ - ลดยอดผ่อนชำระเหลือ 70% นาน 6 เดือน หรือ - พักชำระค่างวด ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 3 เดือน
สินเชื่อส่วนบุคคล	- ลดยอดผ่อนชำระเหลือ 70% นาน 6 เดือน และลดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 22% - ลดดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลเหลือ 25% จาก 28% ต่อปี มีผลตั้งแต่ 1 ส.ค. 2563 (สำหรับลูกค้าใหม่)
บัตรเครดิต	- ปรับยอดสินเชื่อคงค้างปัจจุบันเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาหรือแผนการผ่อนชำระ ด้วยดอกเบี้ยไม่เกิน 12% สูงสุด 48 เดือน - อัตราการชำระขั้นต่ำลดลงเป็น 5% ในปี 2563-2564 และ 8% ในปี 2565 และกลับมาเป็น 10% ในปี 2566 มีผลตั้งแต่รอบชำระใบแจ้งหนี้วันที่ 20 เม.ย. 2563 เป็นต้นไป - ลดดอกเบี้ยสำหรับบัตรเครดิตเหลือ 16% จาก 18% ต่อปี มีผลตั้งแต่ 1 ส.ค. 2563
บัตรกดเงินสด	- ปรับยอดสินเชื่อคงค้างปัจจุบันเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาหรือแผนการผ่อนชำระ ด้วยดอกเบี้ยไม่เกิน 22% สูงสุด 60 เดือน - อัตราการชำระขั้นต่ำลดลงเป็น 3% มีผลตั้งแต่รอบชำระใบแจ้งหนี้วันที่ 20 เม.ย. 2563 เป็นต้นไป - ลดดอกเบี้ยสำหรับบัตรกดเงินสดเหลือ 25% จาก 28% ต่อปี มีผลตั้งแต่ 1 ส.ค. 2563
ลูกค้าธุรกิจ: ทีทีบีให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามมาตรการด้านล่างนี้ถึง 30 มิ.ย. 2564	
ลูกค้าเอสเอ็มอี (ทั้งนิติบุคคลและไม่ใช่นิติบุคคล)	- เงินกู้ระยะยาว ลดค่างวดผ่อนชำระนาน 6 เดือน พร้อมทั้งขยายระยะเวลาผ่อนชำระนาน 15 เดือนนับจากวันอนุมัติ - สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ระยะสั้น: ปรับยอดสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีหรือเงินกู้ระยะสั้นเป็นเงินกู้ระยะยาวระยะเวลา 10 ปี
ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	- เงินกู้ระยะยาว พักชำระเงินต้น นาน 3 เดือน นับจากวันอนุมัติ - สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ระยะสั้น: ปรับยอดเงินกู้ระยะสั้นคงค้าง 50% เป็นเงินกู้ระยะยาวระยะเวลา 5 ปี

สามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ www.ttbank.com

สรุปมาตรการช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 เพิ่มเติมของ ธปท.

เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2564 ธปท. ได้ประกาศมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจที่มีศักยภาพให้สามารถประกอบประกอบกิจการ พึ่งระดับการจ้างงาน และมีโอกาสในการฟื้นฟูศักยภาพ รองรับโลกยุคหลังวิกฤตโควิด มาตรการนี้สนับสนุนการให้สินเชื่อฟื้นฟูเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ผ่านโครงการพักทรัพย์พักหนี้และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน มุ่งเน้นในการให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ต้องใช้เวลานานในการฟื้นตัว มาตรการดังกล่าวจะเริ่มดำเนินการได้ต้นเดือนพ.ค. ปีนี้ ทั้งนี้ ธปท. ได้ออกหลักเกณฑ์การปรับฐานและอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งจะช่วยเหลือกลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรงและมีปัญหาในการชำระหนี้ รวมถึงลดการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพในระบบการเงิน

มาตรการ	มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ (สินเชื่อฟื้นฟู)	มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์ชำระหนี้และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักหนี้ พักทรัพย์)
วัตถุประสงค์	เพิ่มสภาพคล่องในการดำเนินการ รวมถึงเพื่อฟื้นฟูธุรกิจ	ลดภาระทางการเงินให้ผู้ประกอบการที่ยังต้องการเวลาฟื้นตัว
วงเงินสินเชื่อรวม	250,000 ล้านบาท	100,000 ล้านบาท
ระยะเวลามาตรการ	5 ปี	3 ปี และสามารถขยายระยะเวลาได้อีก 2 ปี
กลุ่มเป้าหมาย	ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าเอสเอ็มอี (ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์) ที่มีวงเงินเดิมไม่เกิน 500 ล้านบาท	ลูกหนี้ที่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกันก่อนวันที่ 28 ก.พ. 64 และไม่เป็น NPL ณ 31 ธ.ค. 62
เงื่อนไขมาตรการ	1) วงเงินต่อราย - ลูกค้ารายเดิม: กำหนดวงเงินไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อ ณ 31 ธ.ค. 62 หรือ 28 ก.พ. 64 แล้วแต่ยอดใดจะสูงกว่า (ไม่เกิน 150 ล้านบาท) - ลูกค้ารายใหม่: กำหนดวงเงินต่อรายลูกหนี้ ไม่เกิน 20 ล้านบาท 2) อัตราดอกเบี้ย กำหนดอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 5 ต่อปี โดย 2 ปีแรกให้คิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี และภาครัฐชดเชยดอกเบี้ยให้ในช่วง 6 เดือนแรก 3) การค้ำประกันสินเชื่อ - ระยะเวลาการค้ำประกัน 10 ปี - อัตราชดเชยไม่เกินร้อยละ 40 ของพอร์ตสินเชื่อ 4) ค่าธรรมเนียมของบสย. ร้อยละ 1.75 ต่อปี โดยภาครัฐชดเชยร้อยละ 3.5 ผ่านกลไกการค้ำประกันของรัฐที่ดำเนินการโดย บสย. 5) ค่าธรรมเนียมอื่นๆ - ค่าธรรมเนียมจดทะเบียนของสงฆ์ทรัพย์สินที่ร้อยละ 0.01 - ยกเว้นค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ	1) การโอนมูลค่าสินทรัพย์ สถาบันการเงินและลูกหนี้ต้องสมัครใจทั้ง 2 ฝ่ายและลูกหนี้มีสิทธิในการซื้อทรัพย์สินหลักประกันคืนภายใน 5 ปี เป็นลำดับแรก (ธปท.จะสนับสนุนสภาพคล่องที่ร้อยละ 0.01 แก่สถาบันการเงินสำหรับการตีโอนมูลค่าสินทรัพย์) 2) ราคาซื้อทรัพย์สิน ต้องไม่เกินกว่าราคาตีโอนทรัพย์สิน - บวกด้วย carrying cost (ร้อยละ 1 ต่อปี ของราคาตีโอนทรัพย์สิน) และค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาทรัพย์สินและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องอื่นๆ - หักด้วย ค่าเช่าที่ได้รับและไม่เรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาทรัพย์สินเพิ่มเติม หากลูกหนี้เป็นผู้เช่าทรัพย์สินดังกล่าว 3) อัตราภาษีและค่าธรรมเนียม - ยกเว้นภาษีที่เกี่ยวข้องทั้งขารับโอนและขาซื้อคืนทรัพย์สินให้กับลูกหนี้รายเดิม - ลดค่าธรรมเนียมจดทะเบียนอยู่ที่ร้อยละ 0.01 4) การบันทึกบัญชีสำหรับทรัพย์สินรอการขาย: บันทึกเป็นการขายจริง (True Sale) โดยให้เริ่มนับระยะเวลาการถือครองเมื่อสิ้นสุดสัญญาโครงการพักหนี้ พักทรัพย์ 5) ยอดหนี้คงเหลือ: ปรับปรุงโครงสร้างหนี้/ พิจารณาสำหรับสินเชื่อฟื้นฟู

สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารทหารไทยธนชาติ

ในช่วงต้นปี 2563 เศรษฐกิจไทยเริ่มมีการฟื้นตัวที่ดีขึ้นก่อนที่การแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ได้สร้างความกังวลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์อีกครั้ง ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ทีทีบี) ได้ติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดและรักษาประสิทธิภาพในการดำเนินงานผ่านกลยุทธ์ในการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมพร้อมทั้งการรับรู้ผลประโยชน์ภายหลังการรวมกิจการ ทั้งนี้ ทีทีบียังคงเติบโตสินเชื่อและเงินฝากอย่างระมัดระวังเพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของพอร์ต แม้ในสภาวะดอกเบี้ยปรับตัวลดลง ผลกระทบที่เงินฝากหลักของธนาคารยังคงมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง ส่วนของรายได้ดอกเบี้ยและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยชะลอตัวจากแรงกดดันของอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อตามภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลงและการปรับประมาณการทางการเงินของพอร์ตสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับตัวดีขึ้นจากกองทุนรวมและการรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุนส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง จากการชะลอตัวของรายได้ ทำให้ PPOP ปรับตัวลงจากไตรมาสก่อน ในด้านคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารยังคงความรอบคอบและตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 5,480 ล้านบาท ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในระดับเป้าหมายที่ร้อยละ 2.75

เงินฝากเติบโตต่อเนื่องท่ามกลางสภาพคล่องสูงในตลาด หนุนโดยเงินฝาก CASA และ No-Fixed: ทีทีบีเดินหน้าสร้างฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยที่แข็งแกร่ง พร้อมทั้งปรับโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสมด้วยการลดสัดส่วนเงินฝากต้นทุนสูงด้วยเงินฝาก CASA และเงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 เงินฝากขยายตัวร้อยละ 0.8 YTD มาอยู่ที่ 1,384 พันล้านบาท ผลกระทบที่เงินฝากหลักของลูกค้ารายย่อยยังคงมีแนวโน้มเติบโตที่ดี หนุนโดยเงินฝาก No-Fixed ขยายตัวร้อยละ 6.8 YTD และเงินฝาก TMB All Free เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 YTD ขณะที่เงินฝาก Ultra Saving ชะลอตัวร้อยละ 7.4 YTD จากการโอนย้ายฐานเงินฝากของลูกค้าธนาคารธนชาติ เงินฝากประจำและบัตรเงินฝากลดลงร้อยละ 16.9 YTD สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีความเหมาะสม (balance sheet optimization) ส่งผลให้เงินฝากลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 73 ของเงินฝากรวม ณ สิ้นไตรมาส 1/2564

รักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อในช่วงที่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังเปราะบาง: ธนาคารยังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังในสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำจากการระบาดของโควิด-19 รอบใหม่ ส่งผลให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 ลดลงร้อยละ 0.9 YTD อยู่ที่จำนวน 1,380 พันล้านบาท สินเชื่อของบริษัทลูกค้าธุรกิจลดลงร้อยละ 1.8 YTD เป็นผลจากการชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีค่อนข้างทรงตัว สินเชื่อลูกค้ารายย่อยลดลงร้อยละ 0.5 YTD จากสินเชื่อเช่าซื้อที่ชะลอตัวเล็กน้อยร้อยละ 0.4 YTD เนื่องจากผลของฤดูกาล ขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตยังคงปรับตัวลดลง อย่างไรก็ตาม สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงขยายตัวต่อเนื่องร้อยละ 0.6 YTD ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย ธนาคารยังคงดำเนินการตามกลยุทธ์ปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสมด้วยการลดสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนต่ำและปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไป พอร์ตสินเชื่อมีความหลากหลายและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อย โดยสัดส่วนสินเชื่อลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 56 ของสินเชื่อรวม และกว่าร้อยละ 91 ของสินเชื่อลูกค้ารายย่อยเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน

การเติบโตด้านรายได้ชะลอตัวท่ามกลางเศรษฐกิจถดถอยจากการแพร่ระบาดของโควิด-19: ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1/2564 เป็นจำนวน 12,872 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.8 QoQ ส่วนใหญ่เป็นผลจากอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อและปริมาณสินเชื่อที่ปรับตัวลดลง ขณะที่การปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมช่วยทำให้การบริหารต้นทุนทางการเงินมีประสิทธิภาพมากขึ้น ส่งผลให้ NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.00 ในไตรมาส 1/2564 ซึ่งลดลง 6 bps จากไตรมาสก่อนหน้า การลดลงของ NIM ในไตรมาสนี้มีปัจจัยหลักมาจากอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อลดลงและส่วนหนึ่งมาจากการทบทวนรายปีในการปรับประมาณการทางบัญชีของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) ของพอร์ตสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งสะท้อนการแข่งขันและพฤติกรรมชำระหนี้ของลูกค้า สุทธิด้วยต้นทุนเงินฝากที่ลดลงจากการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม (balance sheet optimization) แม้รายได้ดอกเบี้ยจะลดลงร้อยละ 7.6 QoQ อยู่ที่ 3,971 ล้านบาท รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิยังคงมีแนวโน้มเติบโตที่ดีจากรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวม จากแนวโน้มตลาดที่ปรับตัวดีขึ้นในช่วงต้นปีและการเปิดตัว IPO กองทุนรวมในไตรมาสนี้ อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอตชาวันส์ชะลอตัวจากผลของฤดูกาล ส่งผลให้รายได้รวมจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.5 จากไตรมาสก่อนหน้าอยู่ที่ 16,844 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2564

PPOP ได้รับแรงกดดันจากความท้าทายในการเติบโตด้านรายได้ขณะที่ค่าใช้จ่ายมีการบริหารจัดการที่ดี: รายได้รวมลดลงจากการถดถอยของปัจจัยทางเศรษฐกิจจากผลกระทบของโควิด-19 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งลดลงร้อยละ 2.0 QoQ เนื่องจากการรับรู้ผลประโยชน์ด้านต้นทุนหลังการรวมกิจการอย่างต่อเนื่อง อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ไม่รวมผลกระทบการปันส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนชาติ (PPA) อยู่ที่ร้อยละ 46 ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินในปี 2564 ทั้งนี้ เมื่อขึ้นตอนการรวมกิจการเสร็จสิ้น ธนาคารจะได้ประโยชน์จากการรับรู้ผลประโยชน์ด้านต้นทุนมากขึ้นและอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้จะปรับตัวขึ้นในระยะยาว ณ สิ้นไตรมาส 1/2564 PPOP ลดลงร้อยละ 9.3 จากไตรมาสก่อนหน้ามาอยู่ที่ 8,898 ล้านบาท

คงความรอบคอบในการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ท่ามกลางสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากโควิด-19: ธนาคารยังคงความรอบคอบและตั้ง ECL เป็นจำนวน 5,480 ล้านบาทในไตรมาส 1/2564 เทียบกับ 8,237 ล้านบาทในไตรมาส 4/2563 การตั้งสำรองสะท้อนแบบจำลอง ECL ที่เข้มงวดของธนาคารซึ่งได้รวมผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นบนพอร์ตสินเชื่อจากมาตรการความช่วยเหลือเข้ามาด้วย ในไตรมาส 1/2564 สินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ที่จำนวน 43,400 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพที่ร้อยละ 2.75 โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพสอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินและส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากกลไกอื่นๆ ในการแก้ปัญหาสินเชื่อต่อคุณภาพชะลอตัวในไตรมาสนี้ หลังหักสำรองฯ และภาษี ทีทีบีมีกำไรสุทธิ 2,782 ล้านบาทในไตรมาส 1/2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 125.3 QoQ ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 5.5

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1/64	ไตรมาส 4/63	QoQ (%)	ไตรมาส 1/63	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	16,350	17,244	-5.2%	19,605	-16.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,478	3,725	-6.6%	5,592	-37.8%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,872	13,519	-4.8%	14,014	-8.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,321	4,318	0.1%	4,408	-2.0%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,289	1,348	-4.4%	1,594	-19.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,032	2,970	2.1%	2,815	7.7%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	939	1,327	-29.2%	1,367	-31.3%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,971	4,297	-7.6%	4,182	-5.0%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,844	17,816	-5.5%	18,195	-7.4%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,928	8,086	-2.0%	8,331	-4.8%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,480	8,237	-33.5%	4,760	15.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,436	1,493	130.1%	5,105	-32.7%
ภาษีเงินได้	653	258	153.4%	940	-30.6%
กำไรสำหรับงวด	2,783	1,236	125.2%	4,164	-33.2%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	1	29.1%	1	-4.1%
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	2,782	1,235	125.3%	4,163	-33.2%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	29	568	-95.0%	(17)	N/A
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	2,811	1,803	55.9%	4,147	-32.2%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.0289	0.0128	126.1%	0.0432	-33.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 1/2564 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 12,872 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) และร้อยละ 8.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) โดยรายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 5.2 QoQ มาอยู่ที่ 16,350 ล้านบาท การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อลดลงและปริมาณเงินให้สินเชื่อชะลอตัวท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไป
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 6.6 QoQ มาอยู่ที่ 3,478 ล้านบาท การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดี โดยเฉพาะจากการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2563 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเช่นกันร้อยละ 8.1 YoY จากจำนวน 14,014 ล้านบาทในไตรมาส 1/2563 รายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 16.6 YoY จาก 19,605 ล้านบาทในไตรมาส 1/2563 ส่วนใหญ่มาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้งในช่วงปี 2563 และสินเชื่อชะลอตัวเนื่องจากธนาคารเน้นคุณภาพสินเชื่อตามสภาพเศรษฐกิจที่มีความผันผวน
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 37.8 YoY จาก 5,592 ล้านบาทในไตรมาส 1/2563 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของต้นทุนเงินฝากและต้นทุนทางการเงินจากการบริหารงบดุลอย่างมีประสิทธิภาพ

NIM อยู่ที่ย่อละ 3.00 ในไตรมาส 1/2564 ในไตรมาส 1/2564 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ลดลง 6 bps อยู่ที่ย่อละ 3.00 จากร้อยละ 3.06 ในไตรมาส 4/2563 และลดลง 12 bps จากร้อยละ 3.12 ในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน (YoY) การลดลงของ NIM มีปัจจัยหลักมาจากอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อลดลงและส่วนหนึ่งมาจากการทบทวนรายปีในการปรับประมาณการทางบัญชีของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) สำหรับพอร์ตสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งสะท้อนการแข่งขันและพฤติกรรมชำระหนี้ของลูกค้า สอดคล้องกับต้นทุนเงินฝากที่ลดลงจากการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม (balance sheet optimization) อย่างไรก็ดี หากไม่รวมผลกระทบการปรับส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนชาต (PPA) NIM อยู่ที่ย่อละ 3.08 ในไตรมาส 1/2564

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1/64	ไตรมาส 4/63	QoQ (%)	ไตรมาส 1/63	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	16,350	17,244	-5.2%	19,605	-16.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	325	317	2.3%	648	-49.8%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่า	15	20	-24.3%	39	-60.6%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	277	357	-22.4%	656	-57.8%
เงินให้สินเชื่อ	10,269	11,054	-7.1%	12,515	-17.9%
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงิน	5,463	5,495	-0.6%	5,748	-5.0%
อื่นๆ	1	1	-8.6%	0	N/A
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,478	3,725	-6.6%	5,592	-37.8%
เงินรับฝาก	1,916	2,122	-9.7%	3,633	-47.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	73	70	5.4%	231	-68.2%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	824	835	-1.2%	857	-3.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	651	685	-4.9%	858	-24.1%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	9	9	-0.6%	10	-7.8%
อื่นๆ	4	5	-16.0%	3	34.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,872	13,519	-4.8%	14,014	-8.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 3: อัตราผลตอบแทนและต้นทุนเงินฝากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(% ต่อปี)	ไตรมาส 1/63	ไตรมาส 4/62	ไตรมาส 3/62	ไตรมาส 2/62	ไตรมาส 1/62
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.60%	4.78%	4.83%	4.88%	5.25%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.81%	3.90%	3.86%	3.97%	4.36%
ต้นทุนเงินฝาก	0.80%	0.84%	0.96%	1.16%	1.29%
ต้นทุนการจัดหาเงินทุน	0.92%	0.95%	1.06%	1.23%	1.40%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.00%	3.06%	2.92%	2.88%	3.12%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีโชดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 1/2564 ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดอกเบี้ยมีจำนวน 3,971 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 7.6 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 5.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิยังคงมีแนวโน้มเติบโตที่ดีจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ โดยมีรายการสำคัญดังต่อไปนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 3,032 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 QoQ ปัจจัยหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมจากปริมาณยอดขายที่เพิ่มขึ้นของผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนที่มีรายได้ค่าธรรมเนียมสูงตามแนวโน้มตลาดที่ปรับตัวดีขึ้นในช่วงต้นปีและการเปิดตัว IPO กองทุนรวมใหม่ในไตรมาส 1/2564 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอชชีวส์ที่ไม่ใช่ธุรกิจเราซื้อช้อดตัวจากผลของฤดูกาล ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจสินเชื่อเราซื้อช้อดตัวจากไตรมาสก่อนหน้าจากงานมอเตอร์โชว์ อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้าธุรกิจยังคงเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าจากรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย มีจำนวน 93 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2563 รายได้ที่มีโชดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 5.0 YoY จาก 4,182 ล้านบาท ของช่วงเวลาดียวกันปีก่อนหน้า ปัจจัยหลักมาจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่ลดลงในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิยังคงเติบโต รายละเอียดของรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

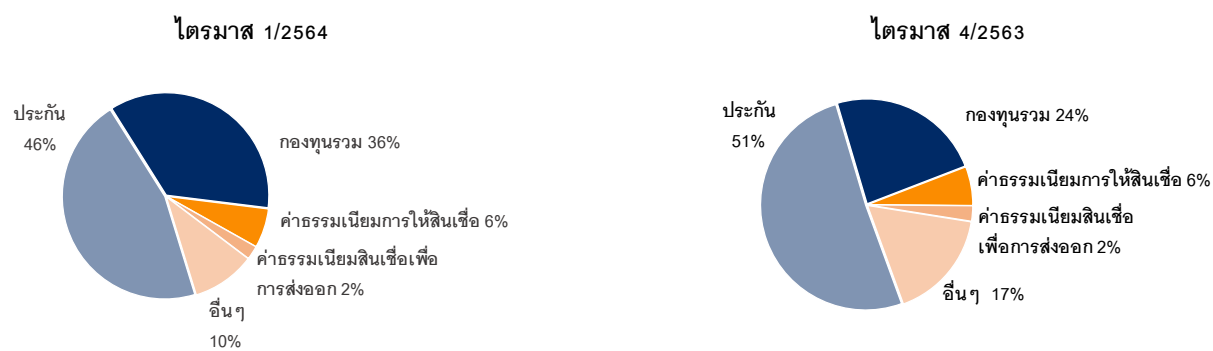
- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 YoY จาก 2,815 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2563 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมจากกองทุนรวมสุทธิด้วยค่าธรรมเนียมแบงก์แอชชีวส์ที่ลดลง
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียมีจำนวน 93 ล้านบาท

ตาราง 4: รายได้ที่มีโชดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1/64	ไตรมาส 4/63	QoQ (%)	ไตรมาส 1/63	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,321	4,318	0.1%	4,408	-2.0%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	145	148	-2.3%	128	13.6%
อื่นๆ	4,176	4,170	0.2%	4,281	-2.4%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,289	1,348	-4.4%	1,594	-19.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	3,032	2,970	2.1%	2,815	7.7%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	422	582	129.3%	443	-4.7%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	27	221	-87.9%	338	-92.1%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	93	66	39.8%	141	-34.1%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ	126	156	-19.1%	31	308.3%
รายได้เงินปันผลรับ	16	0.07	22671.7%	24	-32.4%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	256	301	-15.1%	391	-34.7%
รายได้ที่มีโชดอกเบี้ย	3,971	4,297	-7.6%	4,182	-5.0%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 5: รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 1/2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นจำนวน 7,928 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.0 QoQ และร้อยละ 4.8 YoY โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 QoQ มาอยู่ที่ 4,464 ล้านบาท เป็นผลมาจากค่าใช้จ่าย one-time สำหรับโปรแกรม Separation Package สำหรับพนักงานในไตรมาส 1/2564
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 10.2 QoQ มาอยู่ที่ 1,382 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลงร้อยละ 22.9 QoQ มาอยู่ที่ 1,664 ล้านบาท การลดลงดังกล่าว ส่วนใหญ่เป็นผลจากการค่าใช้จ่ายทางการตลาดและค่าใช้จ่ายในการเข้าซอฟต์แวร์ลดลง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2563 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 4.8 จาก 8,331 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 YoY จาก 4,374 ล้านบาทในไตรมาส 1/2563 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่าย one-time สำหรับโปรแกรม Separation Package สำหรับพนักงานในไตรมาส 1/2564
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 13.6 YoY จาก 1,600 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2563
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลงร้อยละ 11.6 YoY จาก 1,882 ล้านบาทในไตรมาส 1/2563 เนื่องจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดลดลงจากการชะลอตัวของกิจกรรมทางธุรกิจ

ตาราง 6: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

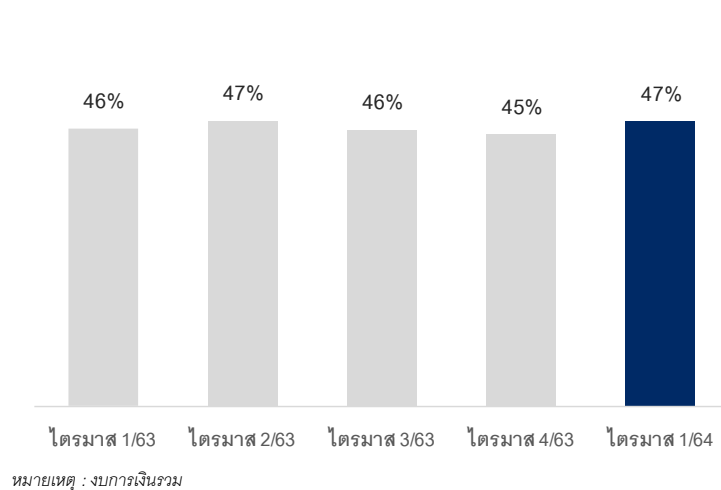
	ไตรมาส 1/64	ไตรมาส 4/63	QoQ (%)	ไตรมาส 1/63	YoY (%)
(ล้านบาท)					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,464	3,891	14.7%	4,374	2.1%
ค่าตอบแทนกรรมการ	13	13	0.0%	12	15.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,382	1,539	-10.2%	1,600	-13.6%
ค่าภาษีอากร	405	483	-16.1%	464	-12.6%
อื่นๆ	1,664	2,159	-22.9%	1,882	-11.6%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	7,928	8,086	-2.0%	8,331	-4.8%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 1/2564 อยู่ที่ร้อยละ 47 ยังคงอยู่ในเป้าหมายของธนาคาร

ในไตรมาส 1/2564 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 47 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 45 ในไตรมาส 4/2563 และร้อยละ 46 ในไตรมาส 1/2563 อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ยังคงอยู่ในระดับเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 47-49 ในปีนี้ หากไม่รวมผลกระทบการปันส่วนราคาซื้อ (PPA) อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 46 ทั้งนี้ อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้คาดว่าจะอยู่ในระดับสูงของร้อยละ 40 ในปี 2564 จากค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการในไตรมาส 2/2564 และไตรมาส 3/2564 ปีนี้ ทั้งนี้ธนาคารจะได้ประโยชน์จากการรับรู้ผลประโยชน์ด้านต้นทุนภายหลังการรวมกิจการเสร็จสิ้น ประกอบกับการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพจะช่วยหนุนให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นในระยะยาว

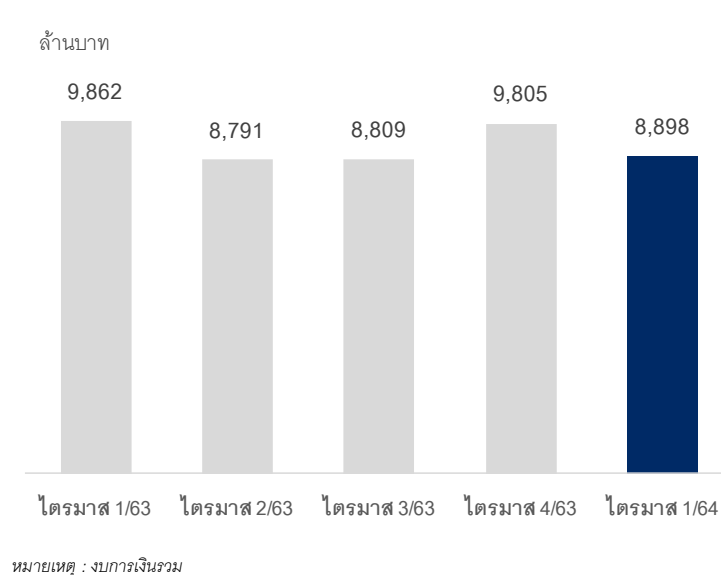
ตาราง 7: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้



กำไรจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 8,898 ล้านบาทในไตรมาส 1/2564 ลดลงร้อยละ 9.3 QoQ และร้อยละ 9.8 YoY

ตาราง 8: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)



ตั้ง ECL ไตรมาส 1/2564 จำนวน 5,480
ล้านบาท เพื่อการบริหารจัดการอย่าง
รอบคอบ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) การแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่สร้างความท้าทายในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและเป็นแรงกดดันบนคุณภาพสินทรัพย์ อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดและคงความรอบคอบ ในไตรมาสนี้ ธนาคารตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือ ECL จำนวน 5,480 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อที่ 160 เบสิสปอยท์ ซึ่งลดลงร้อยละ 33.5 จากไตรมาสก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.1 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน การตั้งสำรองสะท้อนแบบจำลอง ECL ที่เข้มงวดของธนาคารซึ่งได้รวมผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นบนพอร์ตสินเชื่อจากมาตรการความช่วยเหลือเข้ามาด้วยและการพิจารณาการตั้ง management overlay ให้ครอบคลุมความเสี่ยงเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

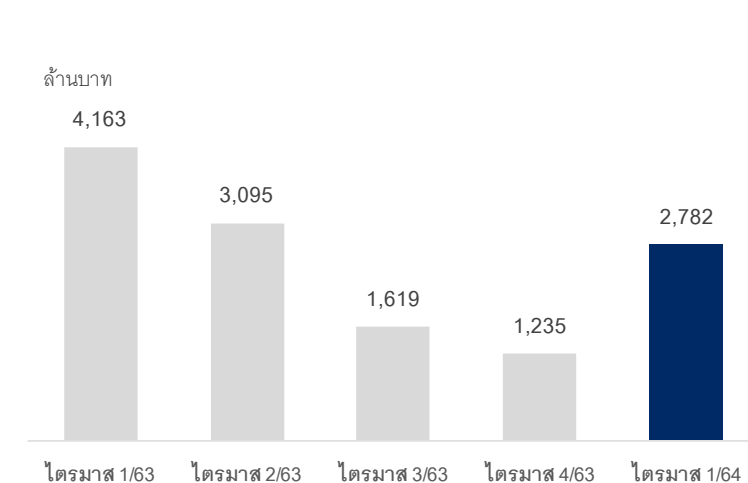
ตาราง 9: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

(ล้านบาท)	ไตรมาส 1/64	ไตรมาส 4/63	QoQ (%)	ไตรมาส 1/63	YoY (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,480	8,237	-33.5%	4,760	15.1%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (bps) - ต่อปี	160	238		137	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

กำไรสุทธิ หลังตั้งสำรองฯ และหักภาษี กำไรสุทธิในไตรมาส 1/2564 อยู่ที่ 2,782 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 125.3 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 33.2 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 5.5

ตาราง 10: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ในส่วนถัดไปเป็นบทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 11: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(ล้านบาท)	มี.ค.64	ธ.ค.63	YTD (%)
เงินสด	18,220	21,943	-17.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	213,646	211,185	1.2%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,572	3,788	20.7%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,300	11,959	-13.9%
เงินลงทุนสุทธิ	141,194	134,351	5.1%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,692	8,599	1.1%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,380,211	1,392,925	-0.9%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,145	7,522	-5.0%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	53,800	51,967	3.5%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,333,555	1,348,480	-1.1%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,119	6,037	1.4%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	23,026	24,039	-4.2%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,530	22,546	-0.1%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,969	1,980	-0.6%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	10,650	13,425	-20.7%
รวมสินทรัพย์	1,794,473	1,808,332	-0.8%
เงินรับฝาก	1,383,733	1,373,408	0.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65,484	75,909	-13.7%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	433	432	0.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	74,354	88,965	-16.4%
รายได้รอตัดบัญชี	20,858	20,885	-0.1%
หนี้สินอื่น	42,032	43,984	-4.4%
รวมหนี้สิน	1,586,893	1,603,582	-1.0%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	207,542	204,713	1.4%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	38	37	1.9%
รวมส่วนของเจ้าของ	207,580	204,750	1.4%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,794,473	1,808,332	-0.8%
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.15	2.12	1.4%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

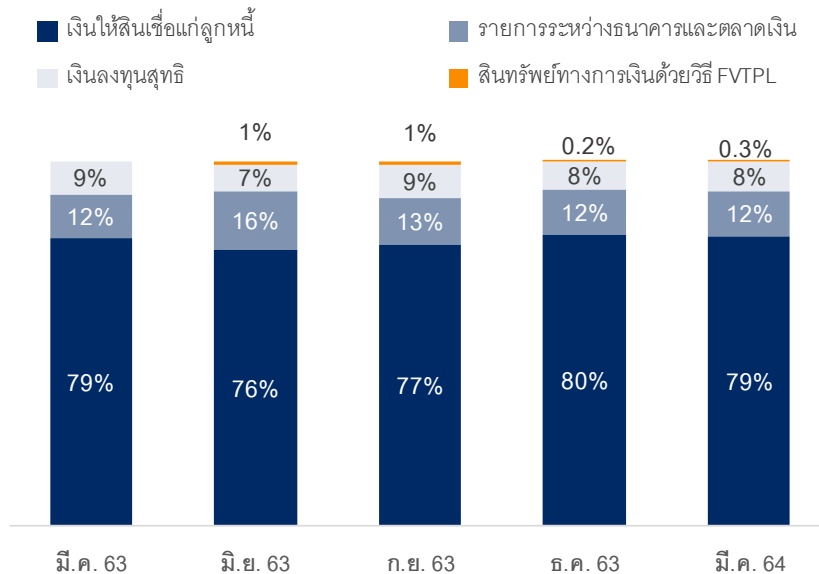
สินทรัพย์

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,794,473 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.8 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 (YTD) โดยรายการสำคัญมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิลดลงร้อยละ 1.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 อยู่ที่ 1,334 พันล้านบาท (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 YTD อยู่ที่ 213,646 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 YTD อยู่ที่ 145,766 ล้านบาท
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 YTD อยู่ที่ 6,119 ล้านบาท

หลังจากการรวมกิจการ เงินให้สินเชื่อยังเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 เงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 79.3 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 12.3 เงินลงทุนสุทธิที่ร้อยละ 8.1 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ร้อยละ 0.3

ตาราง 12: สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 เงินลงทุนจะถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

(ล้านบาท)	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,572	3,788
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	625	621
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	139,034	132,213
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,535	1,517
เงินลงทุนสุทธิ*	141,194	134,351
รวมเงินลงทุน	145,766	138,139

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

*เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,334 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.1 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2563

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามงบการเงินรวม (ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) อยู่ที่ 1,380 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.9 YTD โดยการลดลงส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและสินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างประปราย ขณะที่สินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กทรงตัว รายละเอียดมีดังนี้

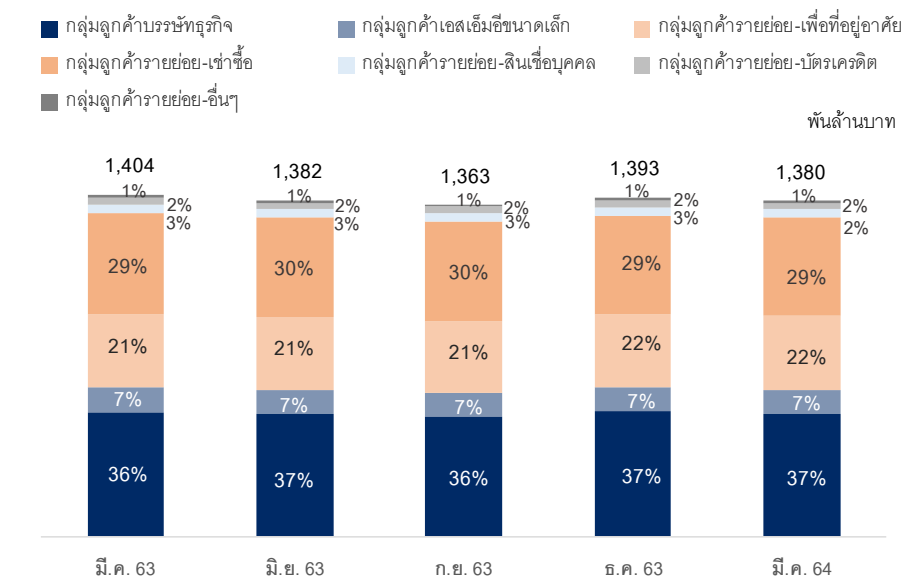
- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 0.5 YTD ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเช่าซื้อชะลอตัวเล็กน้อยร้อยละ 0.4 YTD เนื่องจากสิ้นฤดูกาล ขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตยังคงหดตัวท่ามกลางสภาวะตลาดถดถอย อย่างไรก็ตาม สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องร้อยละ 0.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 จากยอดสินเชื่อรายใหม่ที่เพิ่มขึ้น ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย
- สินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 1.8 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลจากการชำระคืนจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่สินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กค่อนข้างทรงตัวจากสิ้นปี 2563 เนื่องด้วยธนาคารเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังเพื่อมั่นใจในคุณภาพของพอร์ต อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังดำเนินการปรับโครงสร้างพอร์ตให้มีความเหมาะสมอย่างต่อเนื่อง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนต่ำและการปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อของธนาคารหลังจากรวมกิจการ

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยหลังจากการรวมกิจการ โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 56 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 37 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กอยู่ที่ร้อยละ 7 ของสินเชื่อรวม

โดยสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 29 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 22 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 19 และสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี (OD) ร้อยละ 18 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 5 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิต ร้อยละ 4 และอื่นๆ ร้อยละ 3

ณ สิ้นเดือน มีนาคม 2564 พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ร้อยละ 68 สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 18 สินเชื่อรถแลกเงิน (cash your car) ร้อยละ 14 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (cash your book) ร้อยละ 0.2 ตามลำดับ

ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า

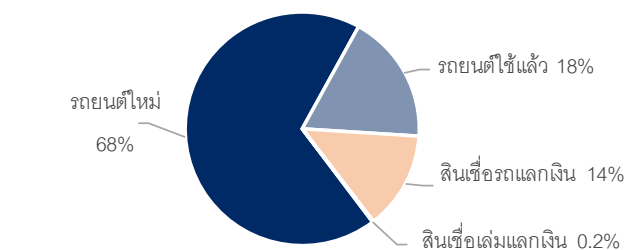


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ลูกค้าสินเชื่อบริษัทธุรกิจ: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี มากกว่า 100 ล้านบาทขึ้นไป

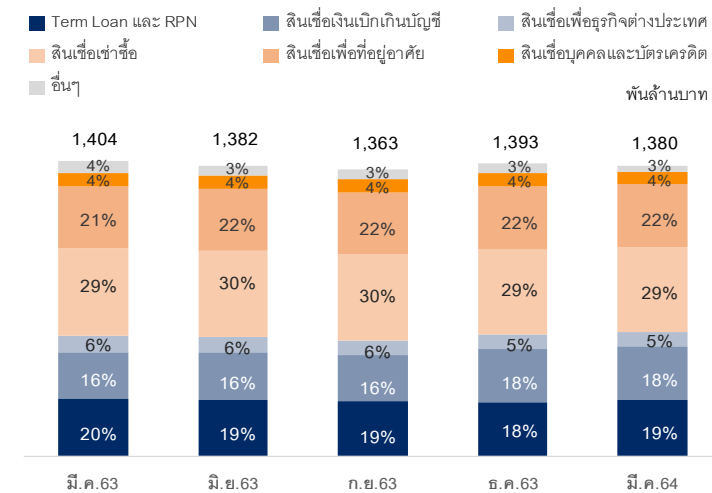
ลูกค้าเอสเอ็มอี: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี น้อยกว่า 100 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 15: โครงสร้างสินเชื่อบริหารแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

คุณภาพสินทรัพย์

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก การตั้งสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารคำนวณและรายงานการด้อยค่าจากการคำนวณตามแบบจำลอง ECL ซึ่งเป็นค่าประมาณความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน และปรับด้วยสมมติฐานการคาดการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยนำการคาดการณ์ของแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคในอนาคตและผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อของธนาคารมาพิจารณา

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของปีที่ปีสะท้อนพอร์ตสินเชื่อรวมในปัจจุบันของธนาคารหลังการรวมกิจการ ซึ่งร้อยละ 51 เป็นสินเชื่อลูกค้ารายย่อยที่มีหลักประกัน ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา หนึ่งในเป้าหมายหลักของธนาคารหลังการรวมกิจการ คือการปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อลูกค้าเอสเอ็มอี ส่งผลให้สินเชื่อลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กอยู่ที่ร้อยละ 7 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จัดประเภทได้ดังนี้

ตาราง 16: การจัดชั้นสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*

(ล้านบาท)	31 มี.ค. 2564	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,225,032	10,116
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	118,222	21,923
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	44,101	21,761
รวม	1,387,355	53,800

31 ธ.ค. 2563		
(ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,237,638	11,126
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	122,135	21,617
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	40,674	19,224
รวม	1,400,447	51,967

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

*สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับชั้นที่ 3 แสดงเป็นยอดสุทธิ

สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อ 1 มกราคม 2563 สินเชื่อด้วยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 สินเชื่อด้วยคุณภาพของสินเชื่อ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 43,400 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 39,594 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 แต่ลดลงจาก 44,183 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2563 ขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 24,467 ล้านบาท ลดลงจาก 22,005 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 และเพิ่มขึ้นจาก 21,523 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2563 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพสอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคารและส่วนหนึ่งมาจากกลไกอื่นๆ ในการแก้ปัญหาสินเชื่อด้วยคุณภาพสะสมตัวในไตรมาสนี้ จากการขยายระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือพร้อมทั้งโปรแกรมความช่วยเหลือที่ ธปท. ประกาศล่าสุดเกี่ยวกับมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู (special loan) และมาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ (asset warehousing) จะช่วยลดการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพในระยะสั้นได้

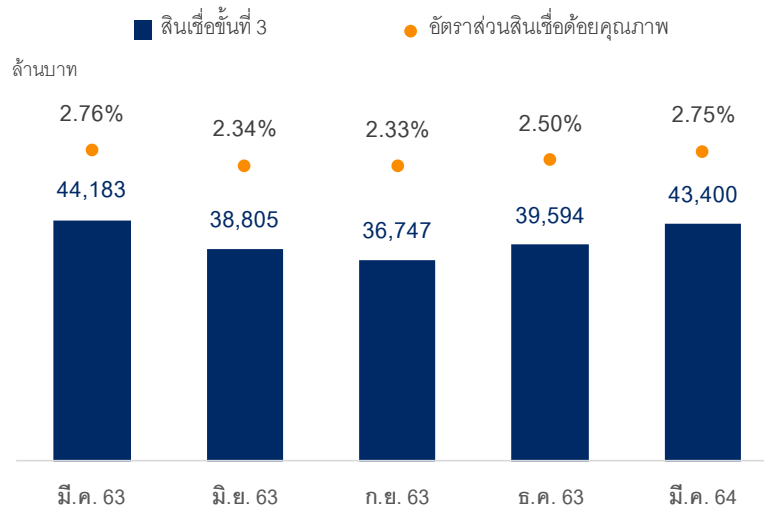
ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.75 เทียบกับร้อยละ 2.50 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 2.76 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2563 ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.59 เมื่อเทียบกับร้อยละ 2.38 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 2.59 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2563 ตามลำดับ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 53,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จากสิ้นปี 2563 เนื่องจากการมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ในสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและความไม่แน่นอนที่เพิ่มขึ้นจากโควิด-19 ธนาคารยังคงความรอบคอบในการตั้งสำรองฯ พร้อมทั้งทบทวนและตั้ง management overlay เพิ่มเพื่อให้ครอบคลุมในการปรับค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD) นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามดูแลลูกค้าที่เข้าร่วมมาตรการความช่วยเหลืออย่างใกล้ชิดและได้มีการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าที่ได้ผลกระทบหลังจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ตาราง 17: สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, สินเชื่อด้วยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 (Stage 3)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,794,473 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563

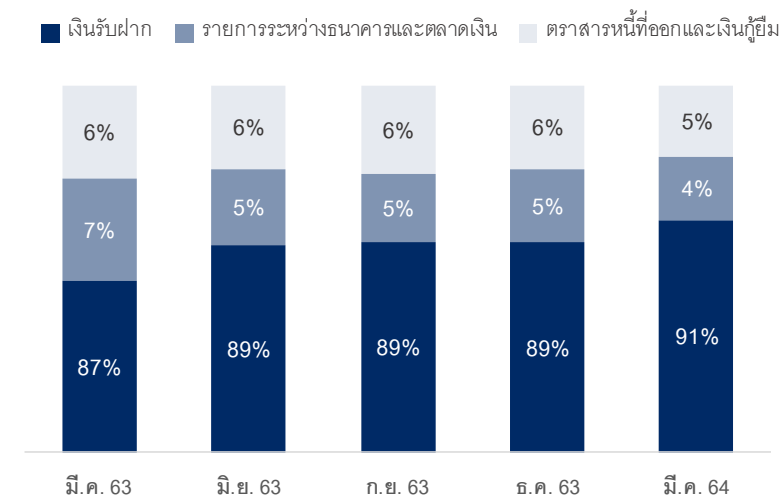
หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,586,893 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 รายละเอียดของรายการหลักในส่วนของหนี้สินมีดังนี้:

- เงินฝากรวม มีจำนวน 1,383,733 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 65,484 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.7 จากสิ้นปี 2563 ตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืม มีจำนวน 74,354 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.4 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 207,580 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับรู้กำไรระหว่างงวด

สำหรับโครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เงินรับฝากยังคงเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 เงินรับฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 91 ของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 5 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 4

ตาราง 18: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินรับฝาก

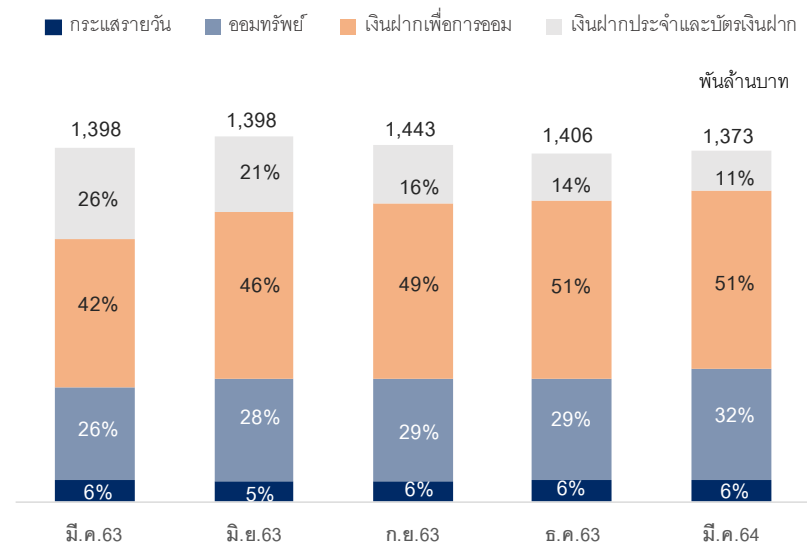
ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,383,733 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากสิ้นปี 2563 เป็นผลจากการเงินฝากลูกค้าธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5 YTD ขณะที่เงินฝากลูกค้ารายย่อยลดลงร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อนหน้า

โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

ธนาคารยังคงมุ่งสร้างฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยที่แข็งแกร่ง พร้อมทั้งปรับโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสมด้วยการลดสัดส่วนเงินฝากต้นทุนสูงด้วยเงินฝาก CASA และเงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพ โดยรวมผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนสูงยังคงเติบโตต่อเนื่องแม้ว่าอยู่ในช่วงสภาวะดอกเบี้ยขาลง เงินฝาก TMB No-Fixed ขยายตัวได้ดีและเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 YTD ขณะที่เงินฝาก Ultra Saving ลดลงร้อยละ 7.4 YTD เนื่องจากการย้ายฐานลูกค้าของธนาคารธนชาติ อย่างไรก็ดี เงินฝาก CASA ขยายตัวได้ตามเป้าหมาย ขณะเดียวกันการเติบโตของเงินฝากหลักเพื่อการทำธุรกรรมเป็นไปตามเป้าหมาย โดยเงินฝาก TMB All Free เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 YTD ทั้งนี้ เงินฝากประจำและบัตรเงินฝากลดลง ร้อยละ 16.9 YTD สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีความเหมาะสมด้วยการทดแทนเงินฝากต้นทุนสูงด้วยเงินฝากเพื่อการออมหลัก ด้วยการลดเงินฝากต้นทุนสูงสร้างโอกาสในการ cross-selling เมื่อตลาดมีความต้องการและกิจกรรมทางเศรษฐกิจกลับสู่สภาวะปกติ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 73 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 27 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วย สัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 51 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed, ME Save และ Ultra saving) อยู่ที่ร้อยละ 38 และสัดส่วนเงินฝากประจำและบัตรเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 11 ตามลำดับ

ตาราง 19: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

"บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account)" "บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME" และ "เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ Ultra Saving" จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา แสดงในกราฟนี้ในกลุ่ม "เงินฝากเพื่อการออม"

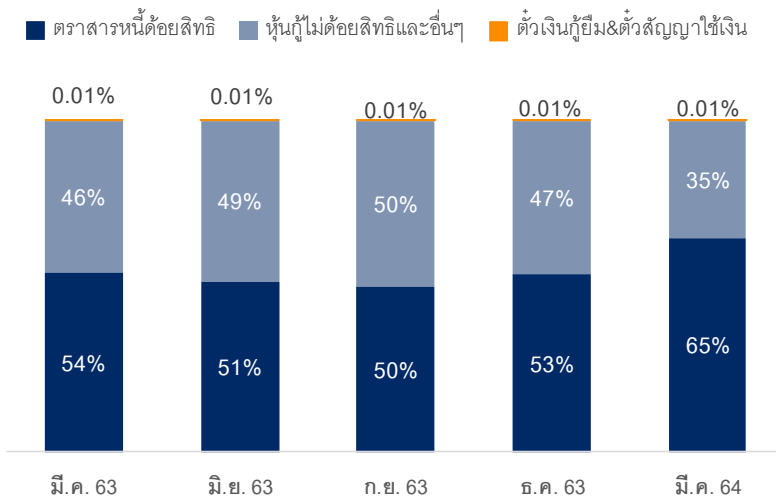
เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมลดลงเนื่องจากการไถ่ถอน
ตราสารหนี้สกุลเงินยูโรของทีทีบี

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 74,354 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.4 จากสิ้นปี 2563 การลดลงจากสิ้นปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการไถ่ถอนตราสารหนี้สกุลเงินยูโรของทีทีบีจำนวน 15 พันล้านบาท

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 65 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิร้อยละ 35 และตัวเงินกู้ยืมร้อยละ 0.01

ตาราง 20: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบ่งชี้เงินฝาก

ธนาคารดำรงสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูง มาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 สินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 14.6 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบไปด้วย เงินสดร้อยละ 1.0 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 11.9 เงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 1.5 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนระยะสั้นร้อยละ 0.2

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อบ่งชี้เงินฝาก (Loan to deposit ratio : LDR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 100 ก่อนชำระหนี้จากร้อยละ 101 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 100 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2563

ตาราง 21: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบ่งชี้เงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	มี.ค. 64	ธ.ค. 63	ก.ย.63	มิ.ย.63	มี.ค.63
เงินสด	1.0%	1.2%	1.0%	1.0%	1.1%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	11.9%	11.7%	12.6%	15.6%	11.6%
เงินลงทุนระยะสั้น	1.5%	1.5%	2.4%	2.3%	3.5%
สินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้นที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL	0.2%	0.2%	1.1%	0.9%	1.9%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	14.6%	14.6%	17.2%	19.8%	18.1%
อัตราส่วนสินเชื่อบ่งชี้เงินฝากรวม	100%	101%	97%	96%	100%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.5 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 15.5 และร้อยละ 14.5 ตามลำดับ ซึ่งเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ (รวม Conservation buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 7.0 ของ CAR, Tier 1 และ CET 1 ตามลำดับ

ตาราง 22: อัตราส่วนเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III

	มี.ค. 64	ธ.ค.63	ก.ย.63	มิ.ย.63	มี.ค.63
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.5%	19.6%	19.2%	18.6%	18.8%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	15.5%	15.5%	15.2%	14.6%	14.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	14.5%	14.5%	14.2%	13.6%	13.5%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สรุปผลประกอบการของธนาคารทีทีบี

(ล้านบาท)	ไตรมาส 1 ปี 2564	% เปลี่ยนแปลง จากไตรมาสก่อน	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,872	-4.8%	-8.1%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,971	-7.6%	-5.0%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	7,928	-2.0%	-4.8%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ	8,898	-9.3%	-9.8%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,480	-33.5%	15.1%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	2,782	125.3%	-33.2%

(ล้านบาท)	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	%เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,380,211	1,392,925	-0.9%
สินทรัพย์รวม	1,794,473	1,808,332	-0.8%
เงินรับฝาก	1,383,733	1,373,408	0.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	74,354	88,965	-16.4%
หนี้สิน	1,586,893	1,603,582	-1.0%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	207,580	204,750	1.4%

	ไตรมาส 1 ปี 2564	ไตรมาส 4 ปี 2563	ไตรมาส 1 ปี 2563
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.00%	3.06%	3.12%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	0.89%	0.94%	0.90%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้	46.9%	44.8%	45.7%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น	5.5%	2.4%	8.5%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.6%	0.3%	0.9%
สินเชื่อด้วยคุณภาพ/สินเชื่อชั้นที่ 3 (ล้านบาท)	43,400	39,594	44,183
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.75%	2.50%	2.76%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (bps)	160	238	137
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	100%	101%	100%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก + ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	95%	95%	94%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.5%	19.6%	18.8%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.5%	15.5%	14.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	14.5%	14.4%	13.5%
จำนวนพนักงาน	15,472	17,009	18,912
จำนวนสาขา (ในประเทศไทย)	682	733	884
จำนวน ATM	4,171	4,372	4,706

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ข้อมูลเพิ่มเติม: ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Bank Deposits	Baa1/P-2	
Baseline Credit Assessment	baa3	Stable
Senior Unsecured	(P)Baa1	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: มิ.ย 2563 มูตีสคงอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวเพิ่มขึ้น และปรับแนวโน้ม หรือ Outlook ของธนาคารจาก Positive เป็น Stable

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส

	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term Counterparty	BBB	
Short-Term Counterparty	A-2	
Senior Unsecured	BBB	Negative
Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: ส.ค 2563 S&P ปรับอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวเพิ่มขึ้น และปรับแนวโน้ม หรือ Outlook เป็น Negative

ฟิทช์ เรตติ้งส์

	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term IDR	BBB-	
Short-Term IDR	F3	
Senior Unsecured	BBB-	
Viability Rating	bbb-	
Support Rating Floor	BBB-	
Support Rating	2	Stable
ภายในประเทศ		
Long-Term	AA- (tha)	
Short-Term	F1+(tha)	
Subordinated Debt	A (tha)	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: พ.ค 2564 ฟิทช์ เรตติ้งส์ คงอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวและแนวโน้ม หรือ Outlook เป็น Stable



ข้อสงวนสิทธิ์

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อเปิดเผยผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรอบระยะเวลาตามที่ระบุไว้ ทั้งนี้ ภายในเอกสารอาจมีข้อมูลบางอย่างซึ่งเป็นข้อมูลคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต โดยเป็นการคาดการณ์บนสมมุติฐานของที่มีบริหารภายใต้ ข้อมูลที่มีอยู่ในขณะนั้น ข้อมูลดังกล่าวจึงอาจเปลี่ยนแปลงหรือแตกต่างไปจากผลที่จะเกิดขึ้นจริงในอนาคตและที่ระบุไว้ก่อนหน้านี้ ทั้งนี้ เนื้อหาในเอกสารฉบับนี้ มิได้จัดทำขึ้นเพื่อจุดประสงค์ในการชักชวนให้มีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ ของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)