



คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน  
สำหรับไตรมาส 1 และรอบ 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566  
(งบการเงินฉบับสอบทาน)

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร

กรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: [www.ttbbank.com](http://www.ttbbank.com)

นักลงทุนสัมพันธ์

Email: [ir.ttb@ttbank.com](mailto:ir.ttb@ttbank.com)

## คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

### บทสรุปผู้บริหาร: ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

**เศรษฐกิจไทยไตรมาส 1 ปี 2566 :** เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยหลักมีแรงขับเคลื่อนจากการฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวต่างชาติ สะท้อนจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเข้าในเดือนมกราคมและกุมภาพันธ์เฉลี่ยที่ 2.1 ล้านคนต่อเดือน โดยส่วนใหญ่เป็นนักท่องเที่ยวในกลุ่มอาเซียน กลุ่มเอเชียตะวันออก และกลุ่มยุโรป ซึ่งช่วยให้ธุรกิจภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับภาคท่องเที่ยวฟื้นตัวชัดเจน นอกจากนี้ กิจกรรมทางเศรษฐกิจภายในประเทศ ทั้งการบริโภคภาคเอกชนและการท่องเที่ยวในประเทศยังคงปรับตัวดีขึ้นเช่นกัน โดยในช่วงต้นปีได้รับแรงหนุนจากมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐ รวมถึงปัจจัยสนับสนุนกำลังซื้อจากทั้งการจ้างงานและความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง สำหรับแรงกดดันค่าครองชีพทยอยลดลง สะท้อนจากอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในเดือนกุมภาพันธ์แผ่วลงมาที่ร้อยละ 3.8 จากร้อยละ 5 ในเดือนมกราคม ตามการชะลอตัวของราคาอาหารสดและราคาพลังงาน สำหรับ การส่งออกสินค้ายังหดตัวอยู่ แต่เริ่มมีทิศทางหดตัวลดลง สอดคล้องกับภาพการค้าโลกที่ทยอยปรับตัวดีขึ้น ท่ามกลางภาวะเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ยที่สูง โดยมูลค่าการส่งออกสินค้าเดือนมกราคมและกุมภาพันธ์เฉลี่ยอยู่ที่ 21 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. ต่อเดือน ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสสี่ซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่เดือนละ 22 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. ด้านการลงทุนภาคเอกชนเริ่มมีสัญญาณดีขึ้นเช่นกัน หลังจากชะลอตัวลงในช่วงปลายปี จากภาพรวมองค์ประกอบทางเศรษฐกิจทั้งหมด จึงประเมินเศรษฐกิจไทยในไตรมาส 1 ปี 2566 ขยายตัวที่ร้อยละ 3.0 จากระดับเดียวกันปีก่อน

**ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์:** คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีกครั้งละร้อยละ 0.25 ในการประชุมครั้งที่ 1 และ 2 ของปี 2566 ผู้ระดับร้อยละ 1.75 ต่อปี ซึ่งเป็นการปรับขึ้นดอกเบี้ยต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 5 นับตั้งแต่เกิดวิกฤตโควิด-19 โดยประเมินว่าภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง จากภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนเป็นสำคัญ สำหรับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2566 แม้ชะลอลงในช่วงไตรมาสแรกจากราคาพลังงานและอาหารสดที่ปรับตัวลดลง และมีแนวโน้มเริ่มกลับเข้าสู่กรอบเป้าหมายในช่วงกลางปีนี้ตามแรงกดดันเงินเฟ้อด้านอุปทานที่ทยอยคลี่คลาย แต่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานยังทรงตัวในระดับสูงและมีความเสี่ยงด้านสูงจากการส่งผ่านต้นทุนและแรงกดดันเงินเฟ้อด้านอุปสงค์ ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้ต่อเนื่อง ทำให้นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายเป็นพิเศษมีความจำเป็นลดลง และเห็นว่าการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายควรกลับเข้าสู่ระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะยาว อีกทั้งนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับเพิ่มอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ให้กลับเข้าสู่สุทธูปถัมภ์ที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ไทยเริ่มทยอยปรับขึ้นตามต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มสูงขึ้น สำหรับค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 เฉลี่ยอยู่ที่ 33.92 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ แข็งค่าขึ้นกว่าร้อยละ 7.1 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา และแข็งค่ากว่าร้อยละ 1.8 เมื่อเทียบกับค่าเงินบาท ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ค่าเงินบาทเคลื่อนไหวผันผวนสอดคล้องกับการแข็งค่าของสกุลเงินประเทศอื่นๆ ในภูมิภาคเอเชีย เนื่องจากตลาดมีความกังวลเกี่ยวกับจากการปิดดำเนินการของธนาคารขนาดใหญ่ในสหรัฐฯ และยุโรปที่อาจนำมาสู่วิกฤตตลาดการเงินทั่วโลก ท่ามกลางความไม่แน่นอนต่อท่าทีของธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ที่อาจชะลอการเร่งขึ้นอัตราดอกเบี้ยในช่วงต้นของปี 2566 ขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยนโยบายระหว่างสหรัฐฯ และไทย รวมถึงประเทศอื่นๆ จะมีแนวโน้มคงลงในระยะต่อไป สำหรับการเติบโตของสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ณ สิ้นเดือนมกราคม 2566 ขยายตัวร้อยละ 2.3 จากช่วงเดียวกันปีก่อน (YoY) เช่นเดียวกับทางด้านเงินฝากที่ขยายตัวร้อยละ 3.1 (YoY) ตามทิศทางเงินฝากประเภทออมทรัพย์ทั้งประเภทธุรกิจและบุคคลธรรมดาเป็นหลัก

**แนวโน้มเศรษฐกิจไตรมาส 2 ปี 2566 :** ภาพรวมเศรษฐกิจไทยยังคงมีทิศทางดีขึ้นต่อเนื่อง โดย ttb analytics ปรับเพิ่มคาดการณ์จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งปี 2566 ขึ้นมาอยู่ที่ 29.5 ล้านคนหลังจีนเปิดประเทศเต็มรูปแบบ ขณะเดียวกันการฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวต่างชาติช่วยฟื้นฟูความเชื่อมั่นและทำให้ระดับการจ้างงานกลับมาสู่ระดับก่อนโควิด-19 แล้ว นอกจากนี้ อัตราเงินเฟ้อชะลอต่อเนื่องทั้งในหมวดพลังงานและอาหารสด ประกอบกับมีมาตรการสนับสนุนกำลังซื้อของภาครัฐ อาทิ ช้อปดีมีคืน ส่วนช่วยพยุงการบริโภคภาคเอกชนให้ขยายตัวได้ต่อเนื่อง สำหรับมูลค่าการส่งออกสินค้าของไทยยังทยอยปรับตัวดีขึ้นตามลำดับ สอดคล้องกับทิศทางดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปของภาวะการค้าโลก แต่อัตราขยายตัวของการส่งออกสินค้าอาจยังได้รับผลกระทบจากฐานสูงในปีก่อน เมื่อต้นปีจึงประเมินมูลค่าส่งออกสินค้าของไทยทั้งปี 2566 หดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 และมีโอกาสที่การส่งออกสินค้าไทยที่จะฟื้นตัวเร็วกว่าคาดจากโมเมนตัมการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของจีน สำหรับการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นตามทิศทางส่งออกสินค้าและกิจกรรมในภาคการผลิต ทั้งนี้ ttb analytics ประเมินเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 จะยังขยายตัวเพิ่มขึ้น ทั้งปี 2566 คาดว่าจะขยายตัวได้ร้อยละ 3.4 ตามการชะลอตัวของการส่งออกสินค้าช่วงต้นปีเป็นหลัก อย่างไรก็ตามมีโอกาสที่จะปรับประมาณการเศรษฐกิจไทยขึ้นสูงกว่าคาดหากภาคท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชน และปัจจัยบวกจากการเปิดประเทศของจีนจะช่วยเร่งโมเมนตัมเศรษฐกิจไทยมากกว่าที่คาดไว้ สำหรับด้านตลาดเงิน กนง. ยังมีแนวโน้มทยอยปรับขึ้นดอกเบี้ยอย่างค่อยเป็นค่อยไปเพื่อรักษาเสถียรภาพด้านราคา ท่ามกลางเศรษฐกิจไทยที่กำลังอยู่ในช่วงฟื้นตัว ทั้งนี้ ttb analytics ประเมินอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ณ สิ้นไตรมาสที่สองจะอยู่ที่ร้อยละ 2.00 โดยค่าเงินบาทยังอยู่ในทิศทางแข็งค่าตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย สำหรับค่าเงินบาทในไตรมาส 2 ปี 2566 จะอยู่ในช่วง 33.00-34.50 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

บทวิเคราะห์โดย 

[ttbanalytics@ttbbank.com](http://ttbanalytics@ttbbank.com)

## สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารทหารไทยธนชาติ

ธนาคารทหารไทยธนชาติประกาศผลประกอบการที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและการดำเนินกลยุทธ์ปรับงบดุลให้มีความเหมาะสมในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยในไตรมาส 1/2566 กำไรสุทธิของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.4 YoY หนุนโดยการเติบโตของรายได้การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และคุณภาพสินทรัพย์ที่บริหารจัดการได้ดี รายได้ดอกเบี้ยปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 8.8 YoY และอัตราส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ทรงตัวได้ท่ามกลางแรงกดดันจากทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นและการสิ้นสุดมาตรการปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งช่วยเพิ่มอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์และควบคุมระดับต้นทุนทางการเงิน นอกจากนี้ธนาคารมีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายที่ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ (C/I) ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 43 ในด้านของงบดุล ธนาคารยังคงเติบโตสินเชื่อใหม่ด้วยความระมัดระวัง พร้อมทั้งหมุนเวียนเงินสภาพคล่องที่ได้รับชำระคืนจากสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำ ไปเติบโตในสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าเพื่อปรับสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสมขึ้น คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ควบคุมได้จากการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและความเข้มงวดในการบริหารจัดการความเสี่ยง ทำให้ลดการเพิ่มขึ้นของหนี้เสียและคงสัดส่วนหนี้เสีย นำไปสู่ค่าใช้จ่ายตั้งสำรองที่ลดลง ในส่วนของเงินฝาก ธนาคารได้มีการเพิ่มฐานเงินฝากประจำในกลุ่มลูกค้ารายย่อยล่วงหน้าก่อนการขึ้นของดอกเบี้ย ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารต้นทุนทางการเงินทิศทางการดำเนินงานในปี 2566 ที่ยังมียังคงเน้นการเติบโตธุรกิจผ่าน ecosystem ใหม่ในแพลตฟอร์มดิจิทัล และเพิ่มผลตอบแทนในอนาคตให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

**รักษาระดับฐานเงินฝากให้แข็งแกร่งพร้อมทั้งบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินในช่วงดอกเบี้ยขาขึ้น:** ธนาคารเสริมความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องเพื่อรองรับการเติบโตสินเชื่อในอนาคตและรักษาสถิติระหว่างเงินฝากที่มีต้นทุนสูงและผลิตภัณฑ์เงินฝากธุรกรรมต้นทุนต่ำ เพื่อให้โครงสร้างเงินฝากให้มีสัดส่วนที่เหมาะสมและช่วยในการบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากให้มีประสิทธิภาพ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 เงินฝากรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 YTD อยู่ที่ 1,402 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำสำหรับลูกค้ารายย่อย Up and Up ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากเชิงกลยุทธ์ที่ใช้ในการทยอยสร้างฐานเงินฝากประจำตั้งแต่ไตรมาส 1/2565 ก่อนเข้าสู่วัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้น และยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้เงินฝาก CASA ในกลุ่มลูกค้าธุรกิจยังขยายตัวได้ดี ซึ่งช่วยรักษาระดับสัดส่วนของ CASA ให้คงที่ ด้วยแนวทางบริหารเงินฝากของธนาคารธนาคารตั้งใจเดินหน้าขยายฐานลูกค้าเงินฝากใหม่ผ่าน ecosystem ใหม่ในแพลตฟอร์มดิจิทัล และเพิ่มฐานลูกค้าหลักที่ทำธุรกรรมผ่านดิจิทัลในระยะเวลาต่อไป

**ปรับสัดส่วนสินเชื่อผ่านการนำสภาพคล่องไปเติบโตในกลุ่มสินเชื่อรายย่อยผลตอบแทนสูง:** ที่ยังมียังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเน้นกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีคุณภาพ พร้อมทั้งพยายามลดสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำ อย่างสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ไปใช้ปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า โดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 ปรับตัวลดลงร้อยละ 1.3 YTD อยู่ที่จำนวน 1,358 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ โดยสินเชื่อบรรษัทลูกค้ารายย่อยใหญ่ลดลงร้อยละ 3.2 YTD และกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอีลดลงร้อยละ 1.8 YTD ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคาร สินเชื่อรายย่อยลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.2 YTD จากการชะลอตัวของสินเชื่อหลักอย่างสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย อย่างไรก็ตาม สินเชื่อใหม่เติบโตในกลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงตามแผน โดยสินเชื่อบ้านแลกเงินเติบโตร้อยละ 3 สินเชื่อรถแลกเงินเติบโตร้อยละ 4 และสินเชื่อส่วนบุคคลเติบโตร้อยละ 3 YTD อย่างไรก็ตาม ที่ยังมีขยายฐานสินเชื่อรายย่อยอย่างระมัดระวังในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเพื่อรักษาระดับความเสี่ยงให้เหมาะสมกับผลตอบแทนที่สูงขึ้น

**รายได้จากดำเนินงานหลักปรับตัวดีขึ้นจากการปรับงบดุลให้มีความเหมาะสมและสภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น:** ด้วยความพยายามในการปรับโครงสร้างสินเชื่อและการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินเชิงรุก ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารกลับมามีแนวโน้มเชิงบวก ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 YoY จากผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวดีขึ้น และรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยดีขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.1 YoY จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ สุทธิกับกำไรจากเครื่องมือทางการเงินมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ลดลง ทั้งนี้ NIM เพิ่มขึ้น 17 bps YoY มาอยู่ที่ร้อยละ 3.08 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมหลักของธนาคารอย่างค่าธรรมเนียมแบงก์และสวีสวันส์ และค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อยังคงมีแนวโน้มเติบโตที่ดี ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมยังคงมีความท้าทายท่ามกลางสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย ส่งผลให้รายได้รวมจากการดำเนินงานในไตรมาส 1/2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 YoY มาอยู่ที่ 16,870 ล้านบาท

**PPOP ยังคงเติบโตจากรายได้ที่ดีขึ้นและการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ:** ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในไตรมาส 1/2566 อยู่ที่ 7,303 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายพนักงานที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม การมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายยังคงเป็นกลยุทธ์หลักในฝั่งของค่าใช้จ่ายเพื่อควบคุมและบริหารค่าใช้จ่ายท่ามกลางการขยายตัวของธุรกิจ ด้วยเหตุนี้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 43 จากในไตรมาส 1/2565 ที่ร้อยละ 44 ส่งผลให้ PPOP ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 YoY อยู่ที่ 9,561 ล้านบาทในไตรมาส 1/2566

**คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ควบคุมได้จากการเติบโตสินเชื่อคุณภาพและความเข้มงวดในการบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงให้ความช่วยเหลือลูกค้าเชิงรุก:** ที่ยังมีปรับใช้แบบจำลอง ECL ที่มีความเข้มงวดขึ้น และบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่านการตั้ง Management Overlay เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกันชนความเสี่ยงที่แข็งแกร่งเพียงพอรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ในไตรมาส 1/2566 ธนาคารตั้งสำรองฯ และ Management Overlay รวมทั้งสิ้นจำนวน 4,276 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 127 bp ซึ่งลดลงร้อยละ 11.1 YoY เป็นผลมาจากการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบและความสามารถในการชำระคืนของลูกค้าที่ดี ทำให้สินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ที่จำนวน 42,006 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากไตรมาส 1/2565 และอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.69 ในไตรมาส 1/2566 เป็นไปตามกรอบเป้าหมายที่ตั้งไว้

หลังหักสำรองฯ และภาษี ที่ยังมีกำไรสุทธิ 4,295 ล้านบาทในไตรมาส 1/2566 ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.4 YoY คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 7.9 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 6.1 ในไตรมาส 1/2565

## บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1/66	ไตรมาส 4/65	QoQ (%)	ไตรมาส 1/65	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	18,475	17,546	5.3%	15,677	17.8%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,973	3,720	33.7%	3,268	52.2%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>13,502</b>	<b>13,826</b>	<b>-2.3%</b>	<b>12,409</b>	<b>8.8%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,500	3,733	-6.2%	3,327	5.2%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	941	982	-4.2%	865	8.8%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>2,559</b>	<b>2,750</b>	<b>-6.9%</b>	<b>2,462</b>	<b>3.9%</b>
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	809	1,264	-36.0%	903	-10.5%
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>3,368</b>	<b>4,014</b>	<b>-16.1%</b>	<b>3,365</b>	<b>0.1%</b>
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>16,870</b>	<b>17,840</b>	<b>-5.4%</b>	<b>15,774</b>	<b>6.9%</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,303	8,256	-11.5%	6,987	4.5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,276	4,802	-11.0%	4,808	-11.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,291	4,782	10.6%	3,979	33.0%
ภาษีเงินได้	996	935	6.6%	784	27.1%
<b>กำไรสำหรับงวด</b>	<b>4,295</b>	<b>3,847</b>	<b>11.6%</b>	<b>3,195</b>	<b>34.4%</b>
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.004	0.006	-33.3%	-0.003	N/A
<b>กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร</b>	<b>4,295</b>	<b>3,847</b>	<b>11.6%</b>	<b>3,195</b>	<b>34.4%</b>
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	1,275	459	177.7%	-841	N/A
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>5,569</b>	<b>4,306</b>	<b>29.3%</b>	<b>2,354</b>	<b>136.6%</b>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.0444	0.0398	11.6%	0.0331	34.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

**สำหรับไตรมาส 1/2566** ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 13,502 ล้านบาทในไตรมาส 1/2566 ลดลงร้อยละ 2.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) โดยรายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 QoQ มาอยู่ที่ 18,475 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับขึ้นของดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและเงินให้สินเชื่อตามปริมาณรายการระหว่างธนาคารที่เพิ่มขึ้นและแนวโน้มดอกเบี้ยนโยบายขาขึ้น รวมถึงสัดส่วนสินเชื่อที่ปรับไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.7 QoQ มาอยู่ที่ 4,973 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินตามการเพิ่มขึ้นของเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) และอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น

**เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565** ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน อยู่ที่ 12,409 ล้านบาท รายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.8 YoY จาก 15,677 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ฟื้นตัวตามสภาวะทิศทางการดอกเบี้ยขาขึ้นในตลาดท่ามกลางการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.2 YoY จาก 3,268 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) สุระดับปกติและฐานเงินฝากที่เพิ่มขึ้น รวมถึงการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย

NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.08 ในไตรมาส 1/2566 จากร้อยละ 3.10 ในไตรมาส 4/2565

**ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM)** อยู่ที่ร้อยละ 3.08 ในไตรมาส 1/2566 ปรับตัวลดลงเล็กน้อย 2 bps จากร้อยละ 3.10 ในไตรมาส 4/2565 แต่เพิ่มขึ้น 17 bps จากร้อยละ 2.91 ในไตรมาส 1/2565 การลดลงของ NIM จากไตรมาสก่อนหน้ามีปัจจัยหลักมาจากแรงกดดันด้านต้นทุนเงินฝากจากการปรับขึ้นสู่ระดับปกติของเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) สุทธิด้วยอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ผลกระทบของการเพิ่มขึ้นของเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) นั้นค่อนข้างจำกัดเนื่องจากธนาคารได้เตรียมความพร้อมปรับงบดุลล่วงหน้าเพื่อบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินและเพิ่มอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ หากไม่รวมผลกระทบการปรับส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคาร ธนชาติ (PPA) NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.13 ในไตรมาส 1/2566 สำหรับการเพิ่มขึ้นของ NIM เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนนั้นเป็นผลจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวดีขึ้นจากการบริหารจัดการงบดุลและวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้น นอกจากนี้ กลยุทธ์ของธนาคารในการปรับสัดส่วนสินเชื่อไปสู่สินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงภายใต้ความเสี่ยงเหมาะสม จะช่วยลดผลกระทบของเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) ที่เพิ่มขึ้น รวมถึงสร้างผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ดีขึ้นได้อย่างยั่งยืน

## ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1/66	ไตรมาส 4/65	QoQ (%)	ไตรมาส 1/65	YoY (%)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>18,475</b>	<b>17,546</b>	<b>5.3%</b>	<b>15,677</b>	<b>17.8%</b>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	815	550	48.0%	253	221.5%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	11	8	35.5%	7	42.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	639	599	6.7%	340	88.3%
เงินให้สินเชื่อ	11,267	10,627	6.0%	9,367	20.3%
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,743	5,761	-0.3%	5,709	0.6%
อื่นๆ	0.4	0.5	-15.6%	0.7	-39.0%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>4,973</b>	<b>3,720</b>	<b>33.7%</b>	<b>3,268</b>	<b>52.2%</b>
เงินรับฝาก	2,456	2,046	20.0%	1,799	36.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	266	195	36.3%	80	232.8%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,630	824	97.8%	796	104.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	607	640	-5.2%	580	4.7%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	6	6	-5.6%	7	-15.5%
อื่นๆ	9	8	12.4%	7	26.4%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>13,502</b>	<b>13,826</b>	<b>-2.3%</b>	<b>12,409</b>	<b>8.8%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## ตาราง 3: อัตราผลตอบแทนและต้นทุนเงินฝากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(% ต่อปี)	ไตรมาส 1/66	ไตรมาส 4/65	ไตรมาส 3/65	ไตรมาส 2/65	ไตรมาส 1/65
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.05%	4.69%	4.46%	4.42%	4.47%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.21%	3.94%	3.72%	3.63%	3.68%
ต้นทุนเงินฝาก	1.18%	0.82%	0.79%	0.81%	0.78%
ต้นทุนการจัดหาเงินทุน	1.31%	0.96%	0.91%	0.91%	0.88%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.08%	3.10%	2.92%	2.83%	2.91%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

**สำหรับไตรมาส 1/2566** ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 3,368 ล้านบาทในไตรมาส 1/2566 ซึ่งลดลงร้อยละ 16.1 จากไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) ซึ่งเป็นผลมาจากการรับรู้กำไรพิเศษจากการซื้อคืนตราสารหนี้ AT1 บางส่วนในไตรมาสที่ 4/2565 รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่อ่อนตัว โดยรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 2,559 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 6.9 QoQ การลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้านั้นมาจากทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมกลุ่มลูกค้ารายย่อยและกลุ่มลูกค้าธุรกิจ สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมหลักอย่างค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์จะลดลง เนื่องจากปัจจัยฤดูกาลที่ทำให้ฐานสูงในไตรมาส 4/2565 ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยท่ามกลางสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย ในส่วนของค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตนั้น ธนาคารยังคงเห็นแนวโน้มการเติบโตที่ดีซึ่งสอดคล้องกับปริมาณบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้น ในส่วนของค่าธรรมเนียมกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ค่าธรรมเนียมเพื่อการส่งออกจะลดลงตามสภาวะแวดล้อมของการส่งออก ในขณะที่ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อค่อนข้างทรงตัว
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อยู่ที่จำนวน 474 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.1 QoQ ในส่วนของค่าธรรมเนียมปรัวรรตเงินตราปรับตัวดีขึ้นจากการปรับเปลี่ยนรูปแบบการให้บริการโดยเน้นการให้คำปรึกษาด้านการป้องกันความเสี่ยง (hedging consultation) เพื่อจำกัดผลกระทบจากกิจกรรมการค้าระหว่างประเทศที่ชะลอตัว
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.8 QoQ อยู่ที่จำนวน 75 ล้านบาท

**เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565** รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565 ที่จำนวน 3,365 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สุทธิด้วยการลดลงของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รายละเอียดของรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

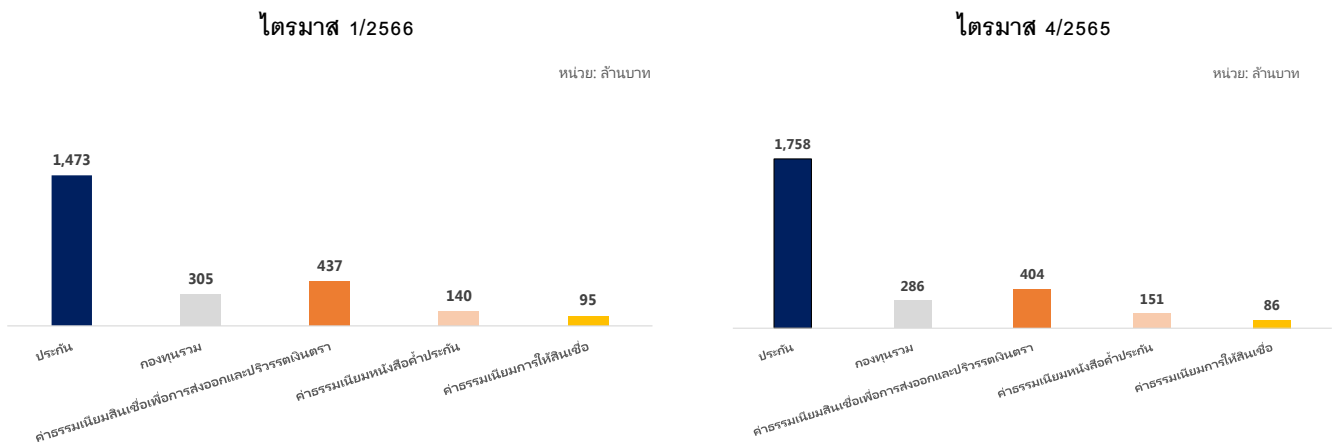
- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 YoY จาก 2,462 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565 ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์ทั้งที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเข้าซื้อและไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเข้าซื้อที่ปรับตัวดีขึ้นจากการปรับโมเดลธุรกิจรวมถึงค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ สุทธิด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมที่ลดลง
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ลดลงร้อยละ 7.8 YoY จาก 515 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงร้อยละ 18.1 YoY จาก 92 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565

ตาราง 4: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1/66	ไตรมาส 4/65	QoQ (%)	ไตรมาส 1/65	YoY (%)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>3,500</b>	<b>3,733</b>	<b>-6.2%</b>	<b>3,327</b>	<b>5.2%</b>
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน อื่นๆ	145	157	-7.4%	151	-3.7%
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>941</b>	<b>982</b>	<b>-4.2%</b>	<b>865</b>	<b>8.8%</b>
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ</b>	<b>2,559</b>	<b>2,750</b>	<b>-6.9%</b>	<b>2,462</b>	<b>3.9%</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	474	398	129.3%	515	-7.8%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	-11	3	-502.9%	11	-203.8%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	75	60	25.8%	92	-18.1%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ	52	117	-55.3%	49	7.6%
รายได้เงินปันผลรับ	2	27	-93.2%	0	N/A
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	216	659	-67.2%	237	-8.7%
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>3,368</b>	<b>4,014</b>	<b>-16.1%</b>	<b>3,365</b>	<b>0.1%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 5: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยหลักแยกตามประเภท



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

\*รายได้ค่าธรรมเนียมประกันแอสซิวรันส์ได้รวมรายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัท ทหารไทยชนชาติ โบรกเกอร์ (ttb broker) ซึ่งเป็นบริษัทลูกและดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัย ซึ่งได้เริ่มมีความสำคัญในการขายประกันที่เกี่ยวข้องธุรกิจเข้าซื้อ โดยธนาคารได้ย้ายบริการที่เกี่ยวข้องกับการต่อประกันรถยนต์ไปบริการผ่าน ttb broker เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการของพนักงานสาขา

## ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 1/2566 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นจำนวน 7,303 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.5 QoQ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงร้อยละ 4.5 QoQ อยู่ที่ 4,082 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากฐานที่สูงของค่าใช้จ่ายพนักงานและค่าตอบแทนพนักงาน (incentives) ในไตรมาส 4/2565
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 5.0 QoQ อยู่ที่ 1,206 ล้านบาท เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการซ่อมแซมและปรับปรุง

- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลงร้อยละ 30.4 QoQ อยู่ที่ 1,589 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลจาก ค่าใช้จ่ายในการขายและทางการตลาดที่สูงขึ้นตามฤดูกาลในไตรมาสก่อนหน้า และค่าธรรมเนียมวิชาชีพ

**เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2565** ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 YoY จาก 6,987 ล้านบาท โดยมี รายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 YoY จาก 3,711 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565 เนื่องจากค่าใช้จ่าย พนักงานและ incentives ที่เพิ่มสูงขึ้นสอดคล้องกับการขยายตัวของธุรกิจ
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 6.6 YoY จาก 1,291 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของค่าเสื่อมราคา
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลงร้อยละ 2.0 YoY จาก 1,622 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจาก ค่าใช้จ่ายในการขายและทางการตลาดที่ลดลง

ตาราง 6: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

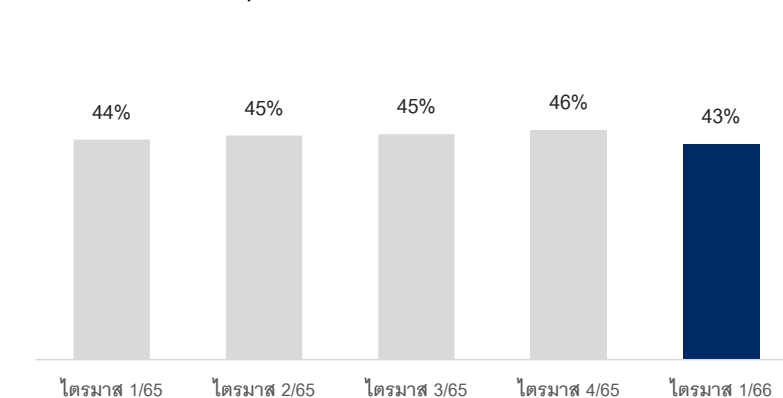
(ล้านบาท)	ไตรมาส 1/66	ไตรมาส 4/65	QoQ (%)	ไตรมาส 1/65	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,082	4,272	-4.5%	3,711	10.0%
ค่าตอบแทนกรรมการ	10	12	-16.5%	9	8.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,206	1,270	-5.0%	1,291	-6.6%
ค่าภาษีอากร	417	419	-0.6%	355	17.4%
อื่นๆ	1,589	2,283	-30.4%	1,622	-2.0%
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>7,303</b>	<b>8,256</b>	<b>-11.5%</b>	<b>6,987</b>	<b>4.5%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 1/2566 อยู่ที่ร้อยละ 43 ปรับตัวดีขึ้น จากไตรมาสก่อนหน้า

ในไตรมาส 1/2566 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 43 ลดลงจากร้อยละ 46 ในไตรมาส 4/2565 และร้อยละ 44 ในไตรมาส 1/2565 โดยอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากความมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายและการฟื้นตัวของรายได้ ในขณะที่อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ไม่รวมผลของการปันส่วนราคาซื้อ (PPA) อยู่ที่ร้อยละ 42 โดยธนาคารยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างรอบคอบ เพื่อให้การบริหารค่าใช้จ่ายในช่วงที่มีการขยายธุรกิจและการลงทุนด้านดิจิทัลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารตั้งเป้าหมายอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ไว้ที่ระดับ 40 ต้นๆ ภายใน 3 ปีข้างหน้า โดยอาศัยแรงขับเคลื่อนหลักจากความมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย รายได้ที่เพิ่มขึ้น จากศักยภาพในการเติบโตธุรกิจในกลุ่มเป้าหมาย และการใช้ประโยชน์จากการพัฒนาด้านดิจิทัล

ตาราง 7: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้



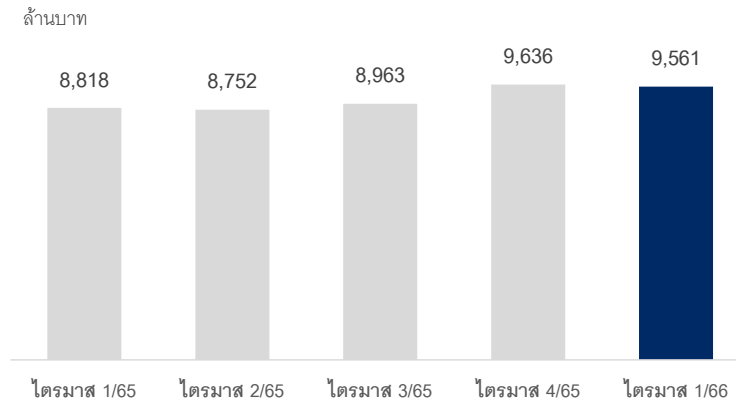
หมายเหตุ : งบการเงินรวม



## กำไรจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 9,561 ล้านบาทในไตรมาส 1/2566 ลดลงร้อยละ 0.8 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 YoY

ตาราง 8: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตั้ง ECL ในไตรมาส 1/2566 จำนวน 4,276 ล้านบาท ภายใต้โมเดล ECL อย่างรอบคอบ

**ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)** การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ยังคงมีความท้าทายท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมีความรอบคอบและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความรอบคอบและพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่าน Management Overlay

ในไตรมาสนี้ ธนาคารตั้งสำรองฯ และ Management Overlay เป็นจำนวน 4,276 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อที่ 127 เบสิสพอยท์ ซึ่งลดลงร้อยละ 11.0 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 11.1 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อนหน้า ระดับของการตั้งสำรองฯดังกล่าวเป็นผลมาจากโมเดลการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มงวดตามหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงของสินเชื่อภายใต้มาตรการความช่วยเหลือของธนาคาร ซึ่งรวมผลการประเมินสินทรัพย์เชิงคุณภาพและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การลดลงของค่าใช้จ่ายการตั้งสำรองฯ สะท้อนให้เห็นถึงคุณภาพสินทรัพย์ที่อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ ซึ่งเป็นผลจากการปรับปรุงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อเชิงรุกและการลดความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารเห็นพฤติกรรมชำระหนี้ของลูกค้าดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้การก่อตัวของสินเชื่อด้วยคุณภาพนั้นมีแนวโน้มที่ดีขึ้น โดยอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพหรือ Coverage ratio ปรับตัวเพิ่มขึ้นไปสู่ระดับร้อยละ 140 ในไตรมาส 1/2566 จากร้อยละ 138 ในไตรมาส 4/2565

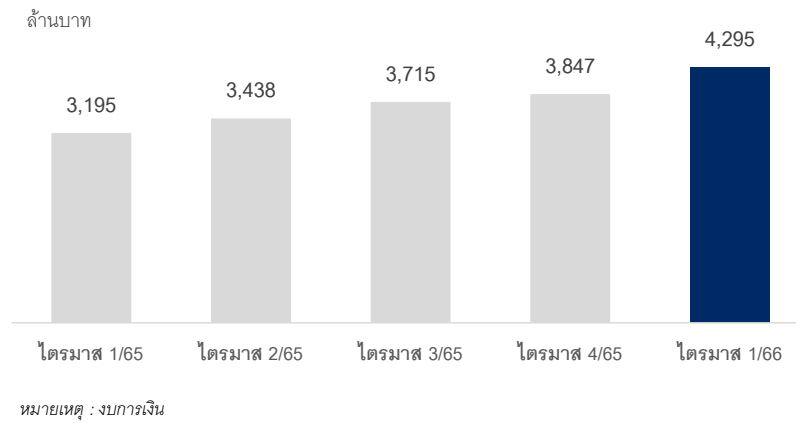
ตาราง 9: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

(ล้านบาท)	ไตรมาส 1/66	ไตรมาส 4/65	QoQ (%)	ไตรมาส 1/65	YoY (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,276	4,802	-11.0%	4,808	-11.1%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (bps) - ต่อปี	127	138		142	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

**กำไรสุทธิ** หลังตั้งสำรองฯ และหักภาษี กำไรสุทธิในไตรมาส 1/2566 อยู่ที่ 4,295 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 34.4 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ซึ่งเทียบเป็นอัตราผลตอบแทนต่อ ส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE อยู่ที่ร้อยละ 7.9 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 7.0 ในไตรมาส 4/2565 และร้อยละ 6.1 ในไตรมาส 1/2565

ตาราง 10: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร



## บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 11: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(ล้านบาท)	มี.ค.66	ธ.ค.65	QoQ (%)
เงินสด	13,998	15,506	-9.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	231,232	187,563	23.3%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,162	1,533	41.0%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,656	10,376	-26.2%
เงินลงทุนสุทธิ	189,472	211,432	-10.4%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,649	8,574	0.9%
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>	<b>1,358,053</b>	<b>1,376,118</b>	<b>-1.3%</b>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	8,169	7,777	5.0%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	58,730	57,390	2.3%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>1,307,493</b>	<b>1,326,505</b>	<b>-1.4%</b>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,417	12,152	2.2%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	21,488	19,788	8.6%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	23,288	22,890	1.7%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	206	830	-75.2%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8,891	9,131	-2.6%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>1,826,952</b>	<b>1,826,279</b>	<b>0.0%</b>
เงินรับฝาก	1,402,305	1,399,247	0.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,884	84,770	-2.2%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	516	438	17.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	60,539	59,644	1.5%
รายได้รอตัดบัญชี	17,646	17,950	-1.7%
หนี้สินอื่น	38,467	45,222	-14.9%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,602,356</b>	<b>1,607,271</b>	<b>-0.3%</b>
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	224,594	219,006	2.6%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	1	0.4%
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>224,596</b>	<b>219,008</b>	<b>2.6%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>1,826,952</b>	<b>1,826,279</b>	<b>0.0%</b>
<b>ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)</b>	<b>2.32</b>	<b>2.26</b>	<b>2.6%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการต่อยศด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

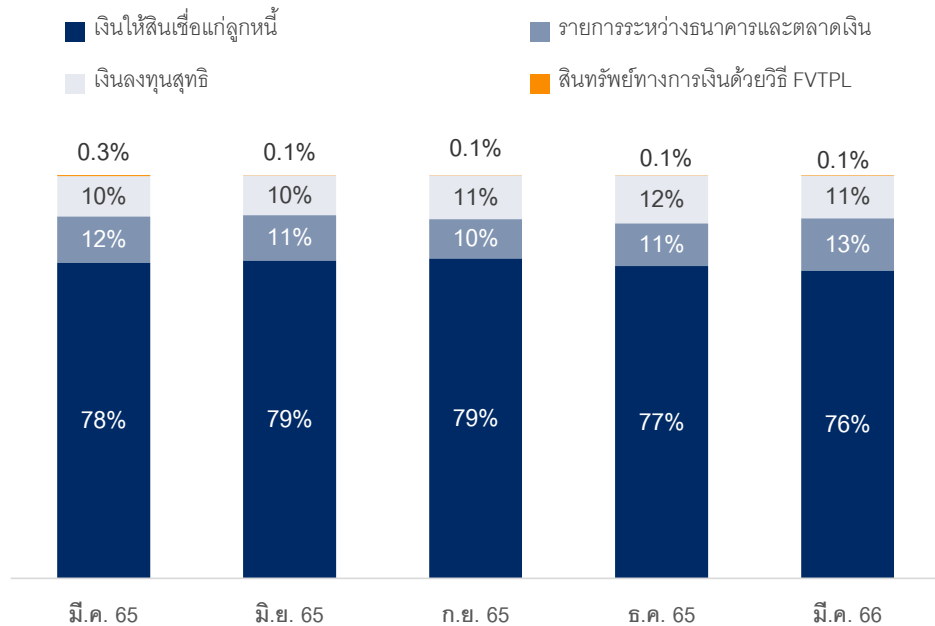
### สินทรัพย์

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,826,952 ล้านบาท ทรงตัวเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 (YTD) โดยรายการสำคัญมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิลดลงร้อยละ 1.4 YTD อยู่ที่ 1,307,493 ล้านบาท (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.3 YTD อยู่ที่ 231,232 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในตลาดเงินซึ่งสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมรองรับการปล่อยสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในอนาคต
- เงินลงทุนสุทธิและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนลดลงร้อยละ 10.0 YTD อยู่ที่ 191,634 ล้านบาท เป็นผลมาจากการครบกำหนดของเงินลงทุนบางส่วนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 YTD อยู่ที่ 21,488 ล้านบาท เนื่องจากการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ถาวร

หลังจากการรวมกิจการ เงินให้สินเชื่อยังเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 เงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 76.3 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 13.0 และเงินลงทุนสุทธิที่ร้อยละ 10.6 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ร้อยละ 0.1

ตาราง 12: สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

## การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 เงินลงทุนจะถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

(ล้านบาท)	31 มี.ค. 66	31 ธ.ค. 65
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>2,162</b>	<b>1,533</b>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	50,557	49,106
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	136,628	159,470
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,287	2,856
<b>เงินลงทุนสุทธิ*</b>	<b>189,472</b>	<b>211,432</b>
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>191,634</b>	<b>212,965</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 ที่ปีมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,307 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามงบการเงินรวม (ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) อยู่ที่จำนวน 1,358 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.3 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนของสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจ ทั้งนี้การเติบโตดังกล่าวสอดคล้องกับทิศทางของธนาคารในการหมุนเวียนสภาพคล่องที่ได้จากการปล่อยสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปเน้นการเติบโตในกลุ่มที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่า ซึ่งจะช่วยเพิ่มอัตราผลตอบแทนภายใต้กรอบความเสี่ยงที่เหมาะสมและทำให้อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์โดยรวมดีขึ้น โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารยังคงเห็นแนวโน้มการเติบโตในผลิตภัณฑ์ที่ให้ผลตอบแทนสูงโดยเฉพาะสินเชื่อบ้านแลกเงิน สินเชื่อรถแลกเงินและสินเชื่อส่วนบุคคล รายละเอียดมีดังนี้

- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวมลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.2 YTD ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่หดตัวร้อยละ 0.6 YTD จากยอดสินเชื่อใหม่ที่ชะลอตัวลงท่ามกลางสภาวะดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อความต้องการซื้อบ้าน ในทางกลับกันนั้น สินเชื่อเช่าซื้อยังคงสามารถทรงตัวได้จากแนวโน้มเชิงบวกของสินเชื่อรถแลกเงินซึ่งเป็นหนึ่งในสินเชื่อที่ธนาคารมุ่งเน้นเติบโตในปีนี้นอกจากนี้สินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวร้อยละ 2.6 YTD เป็นผลจากกลยุทธ์ในการเพิ่มส่วนแบ่งทางตลาดที่เหมาะสมในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลผ่านที่ปี คอนซูมเมอร์ ในขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตก่อนตัวลงร้อยละ 3.9 YTD เนื่องจากปัจจัยฤดูกาลของการใช้จ่าย
- สินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวมหดตัวร้อยละ 3.2 YTD ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากแผนการหมุนเวียนเงินสภาพคล่องไปเติบโตในกลุ่มสินเชื่อย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า รวมถึงการชำระคืนของสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจประเภทสินเชื่อเบิกเกินบัญชี (working capital) และ term loan และอุปสงค์ที่อ่อนตัวลงท่ามกลางสภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น

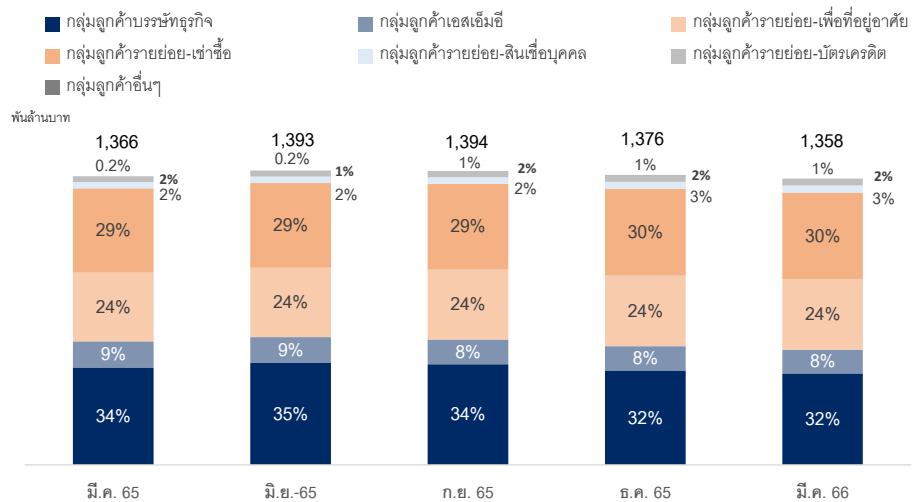
- สินเชื่อเอสเอ็มอี (เอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลาง) ลดลงร้อยละ 1.8 YTD เนื่องจากธนาคารยังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยหลังจากการรวมกิจการ โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 60 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 32 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 8 ของสินเชื่อรวม

โดยสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 30 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 24 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 18 และสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี (OD) ร้อยละ 16 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 6 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 5 และอื่นๆ ร้อยละ 1

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ร้อยละ 70 สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 15 สินเชื่อรถแลกเงิน (cash your car) ร้อยละ 15 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (cash your book) ร้อยละ 0.1 ตามลำดับ

ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า



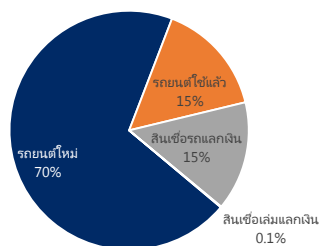
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ธนาคารมีการจัดประเภทรายการใหม่ในกลุ่มลูกค้ารายย่อยอื่นๆบางส่วนปรับมาอยู่ที่ลูกค้ารายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัยในเดือนมกราคม 2566 เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบ ธนาคารได้รับผลการจัดประเภทรายการใหม่ย้อนหลังในส่วนข้อมูลปี 2565 ด้วย

ลูกค้าสินเชื่อบริษัทธุรกิจ: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี มากกว่า 400 ล้านบาทขึ้นไป

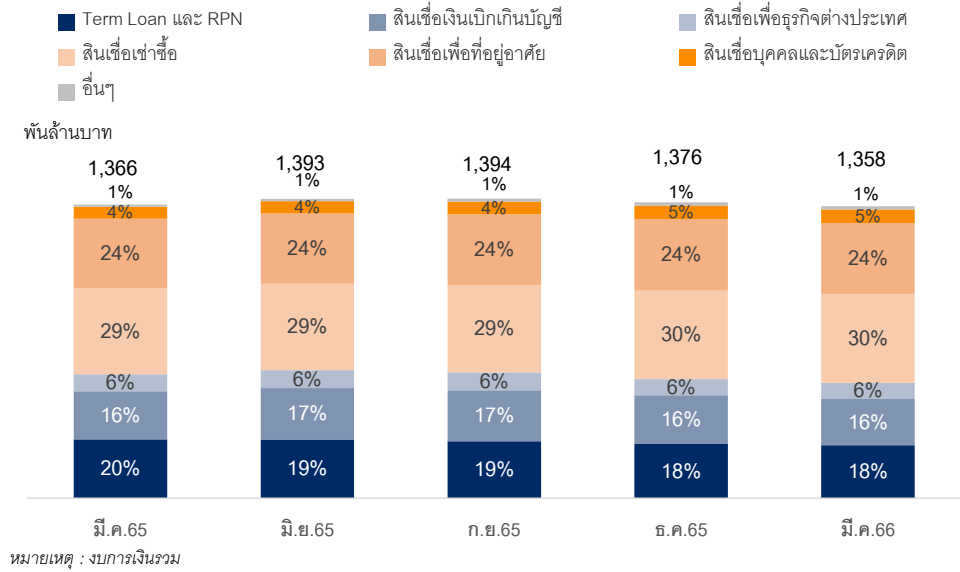
ลูกค้าเอสเอ็มอี: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลางที่มีรายได้ต่ปีน้อยกว่า 400 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 15: โครงสร้างสินเชื่อบริหารแบ่งตามผลิตภัณฑ์



### พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้าง

ทีทีบีได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 อย่างต่อเนื่องผ่านมาตรการความช่วยเหลือของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้รับความช่วยเหลือที่เหมาะสมและรักษาความสามารถในการชำระหนี้ได้ในระยะยาว เนื่องจากพอร์ตภายใต้มาตรการความช่วยเหลือได้ทยอยลดลงตามกำหนดหมดอายุ มาตรการความช่วยเหลือลูกค้าได้ถูกปรับเปลี่ยนไปยังโปรแกรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ และธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือทางการเงินอย่างเหมาะสมกับลูกค้า ท่ามกลางสภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ณ สิ้นเดือน มี.ค. 2566 พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างของทีทีบี (modified portfolio ซึ่งครอบคลุมการปรับโครงสร้างหนี้ทุกประเภททั้งก่อนและหลังโควิด 19) คิดเป็นร้อยละ 11 ของสินเชื่อบริหาร ลดลงจากร้อยละ 12 ณ สิ้นเดือน ธ.ค. 2565 และร้อยละ 13 ณ สิ้นเดือน มี.ค. 2565 ธนาคารยังคงดูแลพอร์ตสินเชื่ออย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์เป็นไปอย่างรอบคอบ ภายใต้พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้าง ประมาณร้อยละ 7 ของสินเชื่อบริหารเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยการขยายเวลาชำระหนี้หรือเทียบเท่าเกณฑ์สี่สี่สี่ของ ธปท. และประมาณร้อยละ 4 ของสินเชื่อบริหารเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีเงื่อนไขเพื่อลดภาระการชำระหนี้เทียบเท่าเกณฑ์สี่ห้าของ ธปท.

### คุณภาพสินทรัพย์

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

ธนาคารคำนวณและรายงานการด้อยค่าจากการคำนวณตามแบบจำลอง ECL ซึ่งเป็นค่าประมาณความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน และปรับด้วยสมมติฐานการคาดการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยนำการคาดการณ์ของแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคในอนาคตและผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อของธนาคารมาพิจารณา

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จัดประเภทได้ดังนี้

ตาราง 16: การจัดชั้นสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น\*

31 มี.ค. 2566		
(ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,208,214	13,163
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	116,003	25,229
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	42,006	20,338
<b>รวม</b>	<b>1,366,223</b>	<b>58,730</b>

31 ธ.ค. 2565		
(ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,225,348	13,325
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	116,840	24,469
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	41,707	19,596
<b>รวม</b>	<b>1,383,895</b>	<b>57,390</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับชั้นที่ 3 แสดงเป็นยอดสุทธิ

### สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

ภายใต้มาตรฐานบัญชี IFRS9 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อ 1 มกราคม 2563 สินเชื่อด้วยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 42,006 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 41,707 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 แต่ลดลงจาก 42,144 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 ขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 37,253 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 37,208 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 แต่ลดลงจาก 41,397 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์สินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างรอบคอบ และเห็นว่าพฤติกรรมชำระหนี้ของลูกค้าภายใต้พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างมีแนวโน้มดีขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ นอกจากนี้ด้วยกลยุทธ์การเติบโตในสินเชื่ออย่างมีคุณภาพและการลดความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ ทำให้การก่อตัวของสินเชื่อด้วยคุณภาพมีทิศทางที่ดีขึ้น ส่งผลให้ในไตรมาสนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตัดหนี้สูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวนประมาณ 2.9 พันล้านบาท ลดลงจาก 3.3 พันล้านบาทในไตรมาส 4/2565 และขายสินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นจำนวนรวม 1.4 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับ 4.5 พันล้านบาทในไตรมาสก่อน



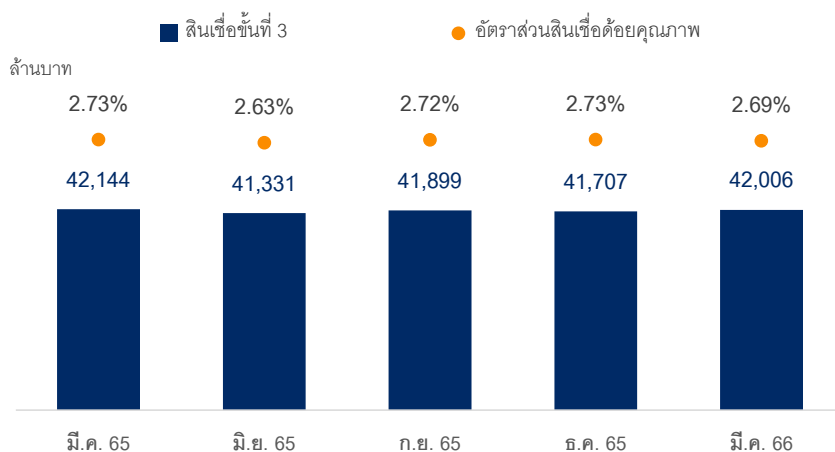
ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.69 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ดีเมื่อเทียบกับร้อยละ 2.73 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 และสิ้นเดือนมีนาคม 2565 ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.39 เทียบกับร้อยละ 2.44 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 และร้อยละ 2.68 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 โดยรวมระดับสินเชื่อด้อยคุณภาพและคุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้และอยู่ในกรอบเป้าหมายของธนาคาร

### ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นจากโควิด-19 ธนาคารยังคงความรอบคอบในการตั้งสำรองฯ พร้อมทั้งทบทวนและตั้ง Management Overlay เพิ่ม เพื่อให้ครอบคลุมในการปรับค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD) นอกจากนี้ธนาคารได้มีการติดตามดูแลการชำระเงินคืนของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อสะท้อนความสามารถในการชำระที่แท้จริงในโมเดล ECL และให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมกับลูกค้าอย่างทันท่วงที ธนาคารยังคงตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 58,730 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากสิ้นปี 2565 ระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของปีที่สะท้อนลักษณะพอร์ตสินเชื่อยุติในปัจจุบันของธนาคารหลังการรวมกิจการที่ร้อยละ 54 เป็นสินเชื่อกู้ยืมรายย่อยที่มีหลักประกัน และคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อที่ดีขึ้นหลังมาตรการความช่วยเหลือสิ้นสุดลง ทั้งนี้ธนาคารยังคงปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องเพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ส่งผลให้สินเชื่อกู้ยืมรายย่อยที่ร้อยละ 8 ของสินเชื่อยุติรวม ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 140 ในไตรมาส 1/2566 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 138 ในไตรมาส 4/2565

ตาราง 17: สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, สินเชื่อด้อยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 (Stage 3)

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,826,952 ล้านบาท ค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

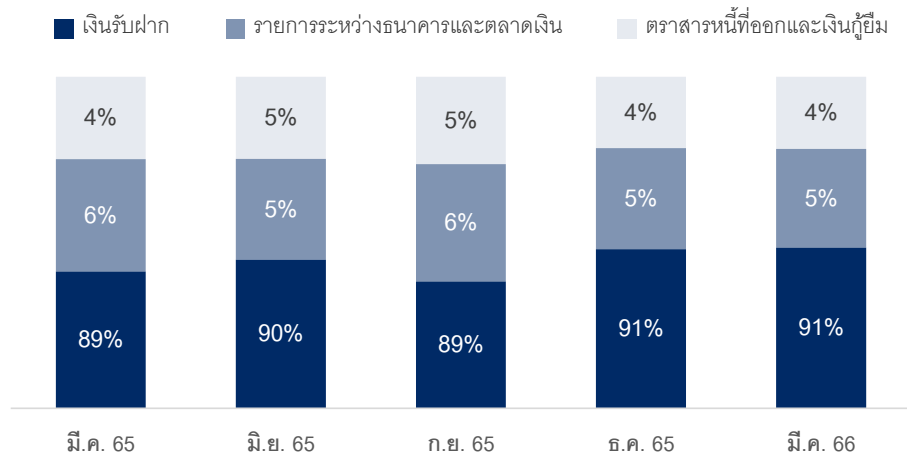
หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,602,356 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 รายละเอียดของรายการหลักในส่วนของหนี้สินมีดังนี้

- เงินฝากรวมมีจำนวน 1,402,305 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.2 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 82,884 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.2 YTD อันเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืม มีจำนวน 60,539 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 224,596 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับรู้กำไรสุทธิระหว่างงวดและการเพิ่มขึ้นขององค์ประกอบอื่นจากการประเมินราคาสินทรัพย์ถาวรรับรู้ผ่านส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับโครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เงินรับฝากยังคงเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 เงินรับฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 91 ของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 5 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 4

ตาราง 18: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### เงินรับฝาก

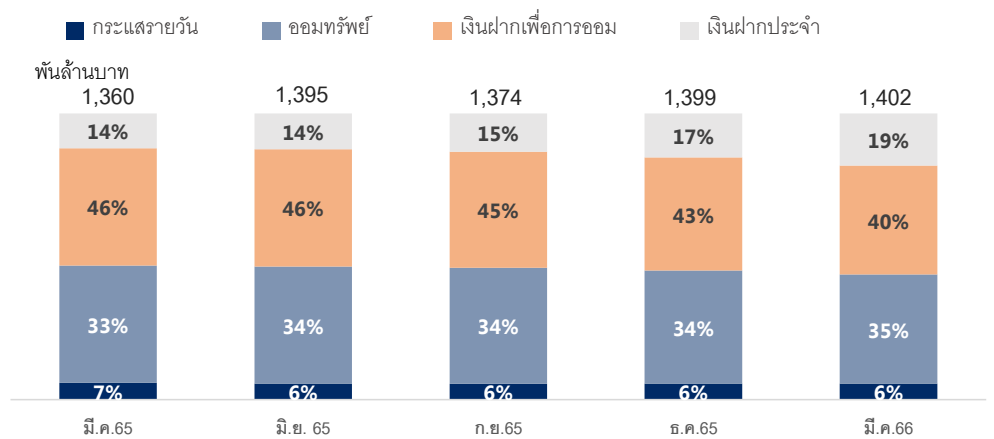
ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,402,305 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.2 จากสิ้นปี 2565 การเพิ่มขึ้นนั้นเป็นผลมาจากเงินฝากประจำและเงินฝากลูกค้าธุรกิจเพื่อการทำธุรกรรมสุทธิต่อกับการลดลงของเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ของลูกค้ารายย่อย

### โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

นับตั้งแต่ไตรมาส 1/2565 ที่ปีนี้ได้เตรียมพร้อมล่วงหน้าสำหรับวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้นโดยการขยายฐานเงินฝากประจำเพื่อลบลดอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า และยังคงใช้ผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำประเภทขั้นบันไดที่เรียกว่า “Up and Up” เป็นผลิตภัณฑ์เชิงกลยุทธ์ในการรักษาและเสริมความแข็งแกร่งของฐานเงินฝากโดยการมอบอัตราดอกเบี้ยที่จูงใจในช่วงสภาวะดอกเบี้ยขาขึ้นนี้ ส่งผลให้ฐานเงินฝากประจำเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.2 YTD ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 19 ของเงินฝากทั้งหมด และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 17 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 อย่างไรก็ตาม แม้ว่าฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยที่อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าบางส่วนจะเคลื่อนย้ายไปยังเงินฝากประจำ (ฐานเงินฝาก No-Fixed และ All Free ลดลงร้อยละ 6.2 YTD และร้อยละ 2.3% YTD ตามลำดับ) เงินฝากของลูกค้านักธุรกิจโดยเฉพาะอย่างยิ่งเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ยังคงขยายตัวได้ดี เป็นผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ หรือ CASA ยังทรงตัวได้อยู่ที่ร้อยละ 41 นอกจากนี้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก หรือ LDR ยังคงลดลงสู่ระดับร้อยละ 97 ในไตรมาส 1/2566 จากร้อยละ 98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 และร้อยละ 100 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 ซึ่งสะท้อนถึงสภาพคล่องของธนาคารที่ปรับตัวดีขึ้น โดยรวมการเคลื่อนไหวของเงินฝากยังคงเป็นไปตามทิศทางที่ธนาคารวางไว้ อีกทั้งธนาคารยังวางแผนที่จะใช้ประโยชน์จาก Ecosystem เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากธุรกรรมซึ่งมีต้นทุนต่ำและเพิ่มสัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) ซึ่งจะช่วยบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 72 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 28 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วย สัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 40 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed และ ME Save) อยู่ที่ ร้อยละ 41 และสัดส่วนเงินฝากประจำอยู่ที่ร้อยละ 19 ตามลำดับ

ตาราง 19: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

“บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TTB No Fixed Account) และ “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME” จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลาแสดงในกราฟนี้ในกลุ่ม “เงินฝากเพื่อการออม”

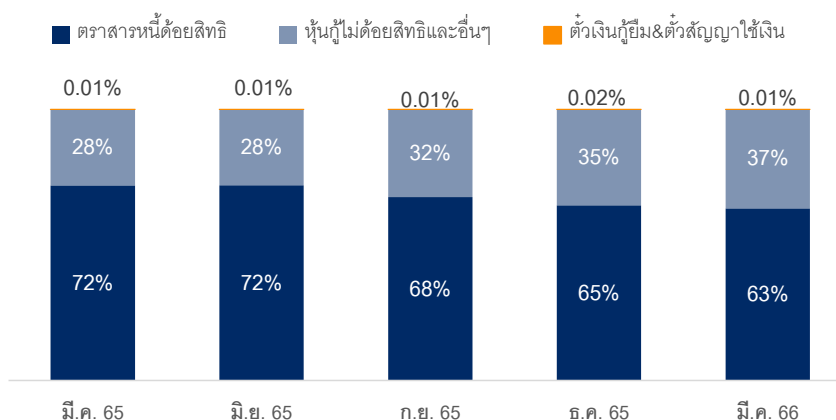
## เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 YTD เป็นผลมาจากการออกตราหนี้ของ PAMCO สุทธิด้วยการไถ่ถอนตราหนี้ของ PAMCO

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 60,539 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากสิ้นปี 2565 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการออกตราหนี้ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ พหุโยธิน (PAMCO) จำนวน 1.6 พันล้านบาทสุทธิด้วยการไถ่ถอนตราหนี้ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ พหุโยธิน (PAMCO) จำนวน 0.5 พันล้านบาท

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อย ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 63 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิร้อยละ 37 และตัวเงินกู้ยืมร้อยละ 0.01

ตาราง 20: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อก่อนเงินฝาก

ที่ปีบิต่างสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูงมาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 สินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 15.6 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบไปด้วย เงินสดร้อยละ 0.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 12.7 เงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 2.0 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนระยะสั้นร้อยละ 0.1

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อก่อนเงินฝาก (Loan to deposit ratio : LDR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 97 ลดลงจากร้อยละ 98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 และร้อยละ 100 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565

ด้วยกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนของธนาคารเพื่อบริหารความเสี่ยงไปยังแหล่งเงินทุนผ่านการออกตราหนี้และเงินกู้ยืม ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อก่อนเงินฝากและการออกตราหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 93 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566

ตาราง 21: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	มี.ค. 66	ธ.ค. 65	ก.ย. 65	มิ.ย. 65	มี.ค. 65
เงินสด	0.8%	0.8%	0.8%	0.7%	0.8%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	12.7%	10.3%	9.4%	11.0%	11.2%
เงินลงทุนระยะสั้น	2.0%	3.6%	3.1%	3.0%	2.6%
สินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้นที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.3%
<b>สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม</b>	<b>15.6%</b>	<b>14.8%</b>	<b>13.5%</b>	<b>14.8%</b>	<b>14.8%</b>
<b>อัตราส่วนสินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม</b>	<b>97%</b>	<b>98%</b>	<b>101%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### ความเพียงพอของเงินกองทุน

#### ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.9 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 16.2 และร้อยละ 15.7 ตามลำดับ ซึ่งเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ (รวม Conservation buffer และ D-SIBs buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.0 ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 8.0 ของ CAR, Tier 1 และ CET 1 ตามลำดับ

ตาราง 22: อัตราส่วนเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III

	มี.ค. 66	ธ.ค. 65	ก.ย. 65	มิ.ย. 65	มี.ค. 65
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.9%	20.0%	20.0%	19.9%	19.4%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	16.2%	16.3%	16.0%	15.8%	15.4%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	15.7%	15.7%	15.1%	14.8%	14.4%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## สรุปผลประกอบการของธนาคารทีทีบี

(ล้านบาท)	ไตรมาส 1 ปี 2566	% จากไตรมาสก่อน	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,502	-2.3%	8.8%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,368	-16.1%	0.1%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	7,303	-11.5%	4.5%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ	9,561	-0.8%	8.4%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,276	-11.0%	-11.1%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	4,295	11.6%	34.4%

(ล้านบาท)	31 มี.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565	% เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,358,053	1,376,118	-1.3%
สินทรัพย์รวม	1,826,952	1,826,279	0.0%
เงินรับฝาก	1,402,305	1,399,247	0.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	60,539	59,644	1.5%
หนี้สิน	1,602,356	1,607,271	-0.3%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	224,596	219,008	2.6%

	ไตรมาส 1 ปี 2566	ไตรมาส 4 ปี 2565	ไตรมาส 1 ปี 2565
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.08%	3.10%	2.91%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	0.75%	0.87%	0.77%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้	43.2%	46.0%	44.1%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น	7.9%	7.0%	6.1%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.0%	0.8%	0.7%
สินเชื่อต่อคุณภาพ/สินเชื่อชั้นที่ 3 (ล้านบาท)	42,006	41,707	42,144
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.69%	2.73%	2.73%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ	127 bps	138 bps	142 bps
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	97%	98%	100%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก + ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	93%	94%	96%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.9%	20.0%	19.4%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.2%	16.3%	15.4%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	15.7%	15.7%	14.4%
จำนวนพนักงานธนาคารทีทีบี	14,319	14,620	15,089
จำนวนพนักงานในกลุ่ม	15,272	15,556	15,586
จำนวนสาขา (ในประเทศไทย)	555	569	621
จำนวน ATM, ADM และ All-in-One	3,259	3,296	3,746

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ข้อมูลเพิ่มเติม: ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

**มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส**

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

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: มี.ย 2563 มูดีส์คงอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว และปรับแนวโน้ม หรือ Outlook ของธนาคารจาก Positive เป็น Stable

**สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส**

	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term Counterparty	BBB-	
Short-Term Counterparty	A-3	
Senior Unsecured	BBB-	Stable
Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: มี.ค 2564 S&P ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวและปรับแนวโน้ม หรือ Outlook เป็น Stable

**ฟิทช์ เรตติ้งส์**

	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term IDR	BBB	
Short-Term IDR	F2	
Senior Unsecured	BBB	
Viability Rating	bbb-	
Support Rating Floor	BBB	
Support Rating	2	Stable
<b>ภายในประเทศ</b>		
Long-Term	AA+ (tha)	
Short-Term	F1+(tha)	
Subordinated Debt	A (tha)	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: ก.ย 2564 ฟิทช์ เรตติ้งส์ ปรับอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวและ Support Rating Floorแนวโน้มเป็น Stable



### ข้อสงวนสิทธิ์

---

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อเปิดเผยผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรอบระยะเวลาตามที่ได้ระบุไว้ ทั้งนี้ ภายในเอกสารอาจมีข้อมูลบางอย่างซึ่งเป็นข้อมูลคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต โดยเป็นการคาดการณ์บนสมมุติฐานของที่มีบริหารภายใต้ ข้อมูลที่มีอยู่ในขณะนั้น ข้อมูลดังกล่าวจึงอาจเปลี่ยนแปลงหรือแตกต่างไปจากผลที่จะเกิดขึ้นจริงในอนาคตและที่ระบุไว้ก่อนหน้านี้ ทั้งนี้ เนื้อหาในเอกสาร ฉบับนี้ มิได้จัดทำขึ้นเพื่อจุดประสงค์ในการชักชวนให้มีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ ของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

---