



**คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน**  
**สำหรับไตรมาส 2 และรอบ 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566**  
**(งบการเงินฉบับตรวจสอบ)**

**ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)**

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร

กรุงเทพฯ 10900

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

นักลงทุนสัมพันธ์

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

## คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

### บทสรุปผู้บริหาร: ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

**เศรษฐกิจไทยไตรมาส 2 ปี 2566** : เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวต่อเนื่องแต่โมเมนตัมเริ่มแผ่วลง แม้มีแรงขับเคลื่อนจากการฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เข้ามาเพิ่มขึ้น สะท้อนจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเข้าในไตรมาสที่ 2 เฉลี่ยที่ 2.15 ล้านคนต่อเดือน โดยส่วนใหญ่เป็นนักท่องเที่ยวในกลุ่มอาเซียน กลุ่มเอเชียตะวันออก และกลุ่มยุโรป ซึ่งช่วยให้ธุรกิจภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับภาคท่องเที่ยวฟื้นตัวดีขึ้น เช่นเดียวกับการบริโภคภาคเอกชนที่ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า สำหรับแรงกดดันค่าครองชีพทยอยลดลงเป็นลำดับ สะท้อนจากอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานในเดือนกรกฎาคมที่แผ่วลงมาที่ร้อยละ 0.86 ตามการชะลอตัวของราคาอาหารสดและราคาลงงาน รวมถึงผลของฐานสูงในปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม การส่งออกสินค้ายังหดตัวสูงส่วนหนึ่งจากการส่งออกสินค้าที่เกี่ยวข้องกับน้ำมันที่ยังติดลบสูง ท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าหลักที่แผ่วลง โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีน โดยมูลค่าการส่งออกสินค้าไตรมาสที่ 2 เฉลี่ยอยู่ที่ 23.6 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ ต่อเดือน ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนหน้าซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่เดือนละ 23.0 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ สำหรับการลงทุนภาครัฐและภาคเอกชนปรับตัวลดลงสอดคล้องกับการส่งออกสินค้า รวมถึงความไม่ชัดเจนของสถานการณ์การเมืองในประเทศ จากภาพรวมองค์ประกอบทางเศรษฐกิจทั้งหมด เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2 ปี 2566 ชะลอลงมาที่ร้อยละ 1.8 จากช่วงเดียวกันปีก่อน (YoY) ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 2.6

**ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์** : คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีกครั้งร้อยละ 0.25 สู่ระดับร้อยละ 2.25 ต่อปีในเดือนสิงหาคม 2566 ซึ่งเป็นการปรับขึ้นดอกเบี้ยต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 7 นับตั้งแต่เกิดวิกฤตโควิด-19 ซึ่งเป็นระดับสูงสุดในรอบ 9 ปี โดยประเมินว่าภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง โดยอุปสงค์จากต่างประเทศล่าสุดชะลอลงบ้างแต่คาดว่าจะทยอยปรับดีขึ้นในระยะต่อไป ด้านอัตราเงินเฟ้อปรับลดลงและมีแนวโน้มทรงตัวในกรอบเป้าหมายโดยยังมีความเสี่ยงด้านสูง ทั้งนี้ นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับเพิ่มอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (FIDF) ให้กลับเข้าสู่อัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ไทยเริ่มทยอยปรับขึ้นตามต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มสูงขึ้น สำหรับค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 เฉลี่ยอยู่ที่ 34.50 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ อ่อนค่าลงร้อยละ 1.7 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา และแข็งค่าร้อยละ 0.1 เมื่อเทียบกับค่าเงินบาท ณ วันสิ้นปีที่ผ่านมา โดยการอ่อนค่าของเงินบาทในช่วงที่ผ่านมาส่งสะท้อนความกังวลเกี่ยวกับการเลือกตั้งและการจัดตั้งรัฐบาลที่อาจล่าช้าออกไป ซึ่งส่งผลให้เม็ดเงินทุนไหลออกจากตลาดหุ้นและตลาดตราสารหนี้เป็นระยะ อย่างไรก็ตาม ค่าเงินบาทยังคงเคลื่อนไหวผันผวนสอดคล้องกับสกุลเงินประเทศอื่นๆ ในภูมิภาคเอเชีย หลังแรงกดดันจากตัวเลขเศรษฐกิจจีนที่ออกมาแยกว่าคาด รวมถึงความเสี่ยงในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจีนที่พัฒนาอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่ในจีน ท่ามกลางโมเมนตัมเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่ยังคงแข็งแกร่ง ส่งผลให้ตลาดส่งสัญญาณปิดรับความเสี่ยง สำหรับการเติบโตของสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ขยายตัวร้อยละ 0.9 (YoY) ชะลอตัวอย่างต่อเนื่องตามทิศทางเศรษฐกิจและการเพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ เช่นเดียวกับทางด้านเงินฝากที่ขยายตัวร้อยละ 0.5 (YoY) ตามทิศทางเงินฝากประเภทออมทรัพย์ทั้งประเภทธุรกิจและบุคคลธรรมดาเป็นหลัก

**แนวโน้มเศรษฐกิจไตรมาส 3 ปี 2566** : ภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีทิศทางชะลอต่อเนื่อง ในด้านภาคการท่องเที่ยว จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งปี 2566 ถูกปรับลดลงมาอยู่ที่ 27.5 ล้านคน ซึ่งต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้เดิม เนื่องจากสัญญาณชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกรวมถึงเศรษฐกิจจีน อันเป็นนักท่องเที่ยวกลุ่มเป้าหมายหลักของไทย ประกอบกับผลพวงจากอุปสงค์ค้าง (Pent-up Demand) ที่เริ่มแผ่วลงเช่นกัน นอกจากนี้ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะชะลอตัวอย่างต่อเนื่องจากทั้งในหมวดพลังงานและอาหารสด สำหรับมูลค่าการส่งออกสินค้าของไทยเห็นสัญญาณชะลอตัวชัดเจนขึ้นสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการค้าโลก โดยประเมินมูลค่าส่งออกสินค้าของไทยทั้งปี 2566 หดตัวที่ร้อยละ 1.1 สำหรับการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามอุปสงค์ในประเทศที่แผ่วลง ทั้งนี้ ttb analytics ประเมินเศรษฐกิจไทยในปี 2566 จะขยายตัวลดลงมาที่ร้อยละ 2.8 อย่างไรก็ตาม มีโอกาสที่จะปรับประมาณการเศรษฐกิจไทยลงต่ำกว่าคาดหากอุปสงค์ต่างประเทศและการบริโภคภาคเอกชนชะลอตัวอย่างชัดเจน สำหรับด้านตลาดเงิน กนง. มีแนวโน้มปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอีกครั้งร้อยละ 0.25 เพื่อรักษาเสถียรภาพด้านราคาในระยะปานกลาง และช่วยเสริมเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินในระยะยาวจากอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำเป็นเวลานาน ทั้งนี้ ttb analytics ประเมินอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ณ สิ้นไตรมาสที่สามจะอยู่ที่ร้อยละ 2.50 ด้านค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 คาดว่าจะยังอยู่ในทิศทางแข็งค่าขึ้นได้บ้าง และจะยังอยู่ในช่วง 34.50-35.50 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

บทวิเคราะห์โดย  ttb | analytics

[ttbanalytics@ttbbank.com](mailto:ttbanalytics@ttbbank.com)

## สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารทหารไทยธนชาติ

ธนาคารทหารไทยธนชาติประกาศผลประกอบการรายไตรมาสที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้วยผลกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 33 YoY สืบเนื่องจากกลยุทธ์การปรับโครงสร้างบุคคลให้มีความเหมาะสมที่ดำเนินมาตั้งแต่หลังการรวมกิจการ ทำให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินทุนและสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพท่ามกลางวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้น โดยธนาคารยังคงเน้นกลยุทธ์หมุนเวียนสภาพคล่องจากสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนต่ำปรับไปยังสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงโดยพิจารณาสภาวะตลาด ทำให้เห็นสัดส่วนสินเชื่อปรับไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงมากขึ้นและการเพิ่มขึ้นของพอร์ตเงินลงทุน เพื่อให้ผลตอบแทนของธนาคารดีขึ้นอย่างยั่งยืน สำหรับไตรมาส 2 ปี 2566 ธนาคารยังคงมีผลการดำเนินงานที่ดี โดยเฉพาะจาก 3 ด้านหลัก อย่างการเติบโตของรายได้ ความมีวินัยด้านต้นทุน และคุณภาพสินทรัพย์ที่บริหารจัดการได้ดี รายได้จากดำเนินงานปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 12 YoY จากทั้งรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 14 YoY และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6 YoY ในส่วนอัตราส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ขยายตัวดีขึ้นต่อเนื่อง (+35 bps YoY) จากการควบคุมระดับต้นทุนทางการเงินที่ดีและอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นตามสภาวะอัตราดอกเบี้ยนโยบายขาขึ้น ในด้านค่าใช้จ่าย ธนาคารยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ระดับอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ (C/I) ทรงตัวที่ร้อยละ 44 คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้สะท้อนจาก risk cost ลดลงอยู่ที่ 125 bps ระดับสัดส่วนหนี้เสียคงที่และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพที่แข็งแกร่ง อยู่ที่ร้อยละ 144 ในไตรมาสนี้ นอกจากความเข้มงวดในการบริหารจัดการความเสี่ยงแล้วนั้น ธนาคารยังคงเติบโตสินเชื่อใหม่ด้วยความระมัดระวังเพื่อปรับสัดส่วนสินเชื่อไปยังกลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง ทั้งนี้ ธนาคารได้เตรียมความพร้อมด้านบุคคลเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจและการปรับเปลี่ยนองค์กรไปสู่ Digital-first ที่จะเป็นแรงขับเคลื่อนหลักในการพัฒนาการบริการและเพิ่มผลตอบแทนในระยะยาว

**บริหารฐานเงินฝากให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อ:** ธนาคารบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพ โดยรักษาระดับของฐานเงินทุนให้มีความแข็งแกร่งและเหมาะสม พร้อมทั้งรักษาโครงสร้างของเงินฝากเพื่อบริหารต้นทุนทางการเงินให้มีความเหมาะสม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 เงินฝากรวมอยู่ที่ 1,395 พันล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.5 QoQ ทั้งนี้ ในช่วงอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น พบว่าลูกค้ามีความต้องการเงินฝากที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง ส่งผลให้เงินฝากเชิงกลยุทธ์ เช่น เงินฝากประจำ Up and Up และ ME เพิ่มขึ้นร้อยละ 12 และร้อยละ 7 QoQ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากประจำเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 22 ของเงินฝากรวม ในขณะที่เงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมซึ่งต้นทุนต่ำอย่าง CASA ยังรักษาระดับสัดส่วนได้ที่ร้อยละ 40 เป็นผลมาจากการเติบโตของเงินฝากกระแสรายวัน (ร้อยละ 3 QoQ) ด้วยกลยุทธ์ pre-funding เพื่อล๊อคดอกเบี้ยเงินฝากผ่านเงินฝากประจำล่วงหน้าก่อนการปรับขึ้นของดอกเบี้ย ช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการแรงกดดันด้านต้นทุนเงินฝากในช่วงดอกเบี้ยขาขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงเดินหน้าเสริมความแข็งแกร่งของฐานเงินฝากและเพิ่มฐานลูกค้าหลักผ่าน ecosystem ใหม่ที่เปิดให้บริการบนแพลตฟอร์มดิจิทัลของธนาคาร

**หมุนเวียนสภาพคล่องโดยเน้นเติบโตในกลุ่มสินเชื่อรายย่อยผลตอบแทนสูงได้ตามแผน:** ที่ที่ปียังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเน้นกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่อคุณภาพ พร้อมทั้งหมุนเวียนเงินทุนที่ปล่อยในสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปเติบโตโดยสินเชื่อใหม่ที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าอย่างสินเชื่อสำหรับผู้บริโภค ทั้งนี้ สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.4 QoQ อยู่ที่จำนวน 1,364 พันล้านบาท จากสินเชื่อทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้ารายย่อย ในขณะที่กลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอียังคงลดลงต่อเนื่องตามแผนการดำเนินงาน อย่างไรก็ดี สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงเป็นกลุ่มสินเชื่อเป้าหมายของธนาคารเพื่อรักษาความเป็นผู้นำในตลาด ถ้าหากพิจารณาพอร์ตสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงเติบโตตามแผน โดยสินเชื่อรถแลกเงิน (Cash your car) ได้ร้อยละ 6 สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash your home) ได้ร้อยละ 4 และสินเชื่อส่วนบุคคลได้ร้อยละ 6 QoQ อย่างไรก็ดี ด้วยแผนการขยายฐานสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง ธนาคารเน้นเติบโตสินเชื่อรายย่อยใหม่อย่างระมัดระวังในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย โดยยังคงเน้นฐานลูกค้าเดิมของธนาคารเพื่อรักษาระดับความเสี่ยงให้เหมาะสมกับผลตอบแทนที่สูงขึ้น

**รายได้จากดำเนินงานหลักปรับตัวดีขึ้นจากการบริหารสภาพคล่องท่ามกลางสภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น:** ด้วยโครงสร้างบุคคลของธนาคารที่มีความเหมาะสมและคล่องตัว ทำให้ธนาคารสามารถหมุนเวียนเงินสภาพคล่องจากสินทรัพย์ผลตอบแทนต่ำไปยังสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าได้ในช่วงอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นเพื่อผลตอบแทนที่ดีขึ้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2566 มีแนวโน้มดีขึ้นต่อเนื่อง หรือ เพิ่มขึ้นร้อยละ 14 YoY จากผลตอบแทนจากเงินลงทุนและรายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น และจากการเติบโตของผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีส่งผลให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ขยายตัว 35 bps YoY ส่วนรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีแนวโน้มที่ดีขึ้นร้อยละ 6 YoY ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการและรายได้จากเงินปันผล รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการปรับตัวดีขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมกลุ่มลูกค้าธุรกิจ อย่างค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์และวงวนิชธนกิจ (IB fees) ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมหลักของธนาคารอย่างค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ในในกลุ่มลูกค้ารายย่อยและรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมยังคงมีความท้าทายท่ามกลางสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย ทั้งนี้ รายได้รวมจากการดำเนินงานในไตรมาส 2/2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 12 YoY มาอยู่ที่ 17,760 ล้านบาท

**PPOP ที่เพิ่มขึ้น YoY จากการเติบโตของรายได้และการบริหารต้นทุนการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ:** ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในไตรมาส 2/2566 อยู่ที่ 7,863 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2565 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายพนักงาน และค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาดที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ความมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายยังคงเป็นกลยุทธ์หลักในฝั่งของค่าใช้จ่ายเพื่อควบคุมและบริหารค่าใช้จ่ายให้มีประสิทธิภาพท่ามกลางการขยายตัวของธุรกิจและการปรับเปลี่ยนโมเดลธุรกิจไปสู่ digital first ด้วยเหตุนี้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 44 ในไตรมาส 2/2566 จากร้อยละ 45 ในไตรมาส 2/2565 ส่งผลให้ PPOP ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 14 YoY อยู่ที่ 9,940 ล้านบาทในไตรมาส 2/2566

**ลดความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อเชิงรุกและให้ความช่วยเหลือลูกค้าส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ที่บริหารจัดการได้:** ที่ที่ปีปรับใช้แบบจำลอง ECL ที่มีความเข้มงวดขึ้น และบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่านการตั้ง Management Overlay เพื่อให้น้ำหนักธนาคารมีกันชนความเสี่ยงที่แข็งแกร่งเพียงพอต่อการรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ โดยในไตรมาส 2/2566 ธนาคารตั้งสำรองฯ และ Management Overlay รวมทั้งสิ้นจำนวน 4,244 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 125 bp ซึ่งลดลงร้อยละ 3 YoY ซึ่งระดับการตั้งสำรองฯ ดังกล่าวสะท้อนถึงแนวโน้มคุณภาพสินทรัพย์ที่บริหารจัดการได้ นอกจากนี้ สินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ที่จำนวน 40,719 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากไตรมาส 2/2565 และอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.63 ในไตรมาส 2/2566 อยู่ในกรอบเป้าหมายที่ตั้งไว้

หลังหักสำรองฯ และภาษี ที่ที่ปีมีกำไรสุทธิ 4,566 ล้านบาทในไตรมาส 2/2566 ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 33 YoY คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 8.2 จากร้อยละ 6.5 ในไตรมาส 2/2565

## บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2/66	ไตรมาส 1/66	QoQ (%)	ไตรมาส 2/65	YoY (%)	6 เดือน ปี 66	6 เดือน ปี 65	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	19,441	18,475	5.2%	15,885	22.4%	37,917	31,562	20.1%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,349	4,973	7.5%	3,471	54.1%	10,322	6,739	53.2%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,093	13,502	4.4%	12,414	13.5%	27,595	24,823	11.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,545	3,500	1.3%	3,527	0.5%	7,046	6,855	2.8%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	886	941	-5.9%	883	0.4%	1,827	1,748	4.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,659	2,559	3.9%	2,645	0.6%	5,218	5,107	2.2%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,008	809	24.7%	830	21.4%	1,817	1,733	4.8%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,668	3,368	8.9%	3,475	5.5%	7,035	6,840	2.9%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	17,760	16,870	5.3%	15,889	11.8%	34,630	31,663	9.4%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,863	7,303	7.7%	7,262	8.3%	15,166	14,249	6.4%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,244	4,276	-0.7%	4,382	-3.2%	8,520	9,190	-7.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,653	5,291	6.8%	4,245	33.2%	10,944	8,224	33.1%
ภาษีเงินได้	1,087	996	9.1%	807	34.7%	2,083	1,591	31.0%
กำไรสำหรับงวด	4,566	4,295	6.3%	3,438	32.8%	8,861	6,633	33.6%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.007	0.004	75.0%	0.000	N/A	0.011	-0.003	N/A
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	4,566	4,295	6.3%	3,438	32.8%	8,861	6,633	33.6%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	-174	1,275	-113.7%	-171	N/A	1,100	-1,012	N/A
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	4,392	5,569	-21.1%	3,268	34.4%	9,961	5,621	77.2%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.0472	0.0444	6.3%	0.0356	32.6%	0.0916	0.0687	33.4%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 2/2566 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 14,093 ล้านบาทในไตรมาส 2/2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) และร้อยละ 13.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) โดยรายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 QoQ และร้อยละ 22.4 YoY มาอยู่ที่ 19,441 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนเงินลงทุนและรายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและเงินให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแผนการบริหารจัดการสภาพคล่องเพื่อหมุนเวียนสภาพคล่องไปยังสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูง โดยพิจารณาภาวะตลาดและอัตราดอกเบี้ยนโยบายขาขึ้น
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 QoQ และร้อยละ 54.1 YoY มาอยู่ที่ 5,349 ล้านบาท โดยการเปลี่ยนแปลง QoQ ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ในขณะที่การเพิ่มขึ้น YoY เป็นผลมาจากการปรับขึ้นสู่ระดับปกติของอัตรานำส่งของเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น

สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2566 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน อยู่ที่ 27,595 ล้านบาท รายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.1 YoY อยู่ที่ 37,917 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวดีขึ้นตามแผนการบริหารจัดการสภาพคล่องและวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ท่ามกลางการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวัง
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 53.2 YoY อยู่ที่ 10,322 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) ที่คืนสู่ระดับปกติ รวมถึงการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย

NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.18 ในไตรมาส 2/2566 จากร้อยละ 3.08 ในไตรมาส 1/2566

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.18 ในไตรมาส 2/2566 ซึ่งเพิ่มขึ้น 10 bps จากร้อยละ 3.08 ในไตรมาส 1/2566 และ 35 bps จากร้อยละ 2.83 ในไตรมาส 2/2565 เนื่องจากธนาคารได้เตรียมความพร้อมล่วงหน้าในการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน ส่งผลให้ธนาคารสามารถควบคุมผลกระทบของต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มสูงขึ้นตามสถานะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นและอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวดีขึ้น ซึ่งส่งผลต่อการขยายตัวของ NIM หากไม่รวมผลกระทบการปันส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนชาติ (PPA) NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.24 ในไตรมาส 2/2566

สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2566 NIM เพิ่มขึ้น 26 bps อยู่ที่ร้อยละ 3.13 จากร้อยละ 2.87 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน แม้ว่าจะมีผลกระทบจากการปรับขึ้นของเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) สุระดับปกติในปี 2566 แต่ระดับของ NIM ยังคงสามารถมีแนวโน้มการเติบโตที่ดี จากอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวได้ดีลดผลกระทบของจากแรงกดดันด้านต้นทุนทางการเงิน ซึ่งเป็นผลจากกลยุทธ์ของธนาคารในการปรับงบดุลให้เหมาะสมหลังการรวมกิจการและสถานะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ทั้งนี้ กลยุทธ์ของธนาคารยังคงมุ่งเน้นการปรับสัดส่วนสินเชื่อไปเติบโตในสินเชื่ออายุย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง พร้อมทั้งรักษาระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนให้เหมาะสม ซึ่งจะช่วยเพิ่มผลตอบแทนของสินทรัพย์อย่างยั่งยืน

## ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2/66	ไตรมาส 1/66	QoQ (%)	ไตรมาส 2/65	YoY (%)	6 เดือน ปี 66	6 เดือน ปี 65	YoY (%)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	19,441	18,475	5.2%	15,885	22.4%	37,917	31,562	20.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,137	815	39.5%	317	258.0%	1,951	571	241.8%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	16	11	47.7%	6	180.7%	26	13	102.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	684	639	6.9%	345	98.2%	1,323	685	93.3%
เงินให้สินเชื่อ	11,953	11,267	6.1%	9,575	24.8%	23,220	18,942	22.6%
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,653	5,743	-1.6%	5,641	0.2%	11,396	11,350	0.4%
อื่นๆ	0.4	0.4	-15.0%	0.7	-43.2%	0.8	1.4	-41.0%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	5,349	4,973	7.5%	3,471	54.1%	10,322	6,739	53.2%
เงินรับฝาก	2,692	2,456	9.6%	1,945	38.4%	5,148	3,744	37.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	380	266	43.2%	88	330.8%	646	168	284.3%
เงินฝากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,639	1,630	0.6%	833	96.8%	3,269	1,629	100.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	622	607	2.4%	590	5.5%	1,229	1,169	5.1%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	6	6	-0.2%	8	-25.7%	11	14	-20.9%
อื่นๆ	9	9	3.1%	7	28.3%	19	15	27.4%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	14,093	13,502	4.4%	12,414	13.5%	27,595	24,823	11.2%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## ตาราง 3: อัตราผลตอบแทนและต้นทุนเงินฝากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(% ต่อปี)	ไตรมาส 2/66	ไตรมาส 1/66	ไตรมาส 4/65	ไตรมาส 3/65	ไตรมาส 2/65	6 เดือน ปี 66	6 เดือน ปี 65
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.19%	5.05%	4.69%	4.46%	4.42%	5.11%	4.44%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.39%	4.21%	3.94%	3.72%	3.63%	4.30%	3.65%
ต้นทุนเงินฝาก	1.24%	1.18%	0.82%	0.79%	0.81%	1.21%	0.79%
ต้นทุนการจัดหาเงินทุน	1.39%	1.31%	0.96%	0.91%	0.91%	1.35%	0.89%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.18%	3.08%	3.10%	2.92%	2.83%	3.13%	2.87%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## รายได้ที่มีโชดอกเบีย

**สำหรับไตรมาส 2/2566** ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดอกเบียจำนวน 3,668 ล้านบาทในไตรมาส 2/2566 ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 จากไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) และร้อยละ 5.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากการฟื้นตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้เงินปันผลรับ โดยรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 2,659 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 QoQ และร้อยละ 0.6 YoY แม้สภาวะตลาดจะไม่เอื้ออำนวยต่อการเติบโตของค่าธรรมเนียม การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม QoQ มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมหลัก อย่างค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์นส์ จากผลิตภัณฑ์ประกันใหม่ในช่วงเดือนมิถุนายน ในขณะที่ค่าธรรมเนียมกองทุนยังคงอ่อนตัว นอกจากนี้ ตามที่ธนาคารเน้นเติบโตสินเชื่อผู้บริโภค รายได้ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตมีแนวโน้มการเติบโตที่ดีสอดคล้องกับปริมาณบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้น ในส่วนของค่าธรรมเนียมกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ค่าธรรมเนียมเพื่อการส่งออกและค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อจะลดลงตามสภาวะกิจกรรมทางธุรกิจ สุทธิด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้น ส่วนการเปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้านั้นส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมพาณิชย์ หนี้ ค่าธรรมเนียมกลุ่มลูกค้าธุรกิจ และค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อยู่ที่จำนวน 422 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.0 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.6 YoY ในส่วนของค่าธรรมเนียมบริหารเงินตรา ยังคงอ่อนตัวลงในไตรมาสนี้ตามสถานการณ์การค้าระหว่างประเทศที่ชะลอตัว แต่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าจากการปรับเปลี่ยนโมเดลการให้บริการ
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงร้อยละ 32.4 QoQ และร้อยละ 18.4 YoY อยู่ที่จำนวน 51 ล้านบาท
- รายได้เงินปันผลรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566 เนื่องจากปัจจัยทางฤดูกาลในการจ่ายปันผล และปรับตัวดีขึ้น YoY ตามผลการดำเนินงานของเงินลงทุนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร

**สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2566** รายได้ที่มีโชดอกเบียเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 YoY ที่จำนวน 7,035 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน รายละเอียดของรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

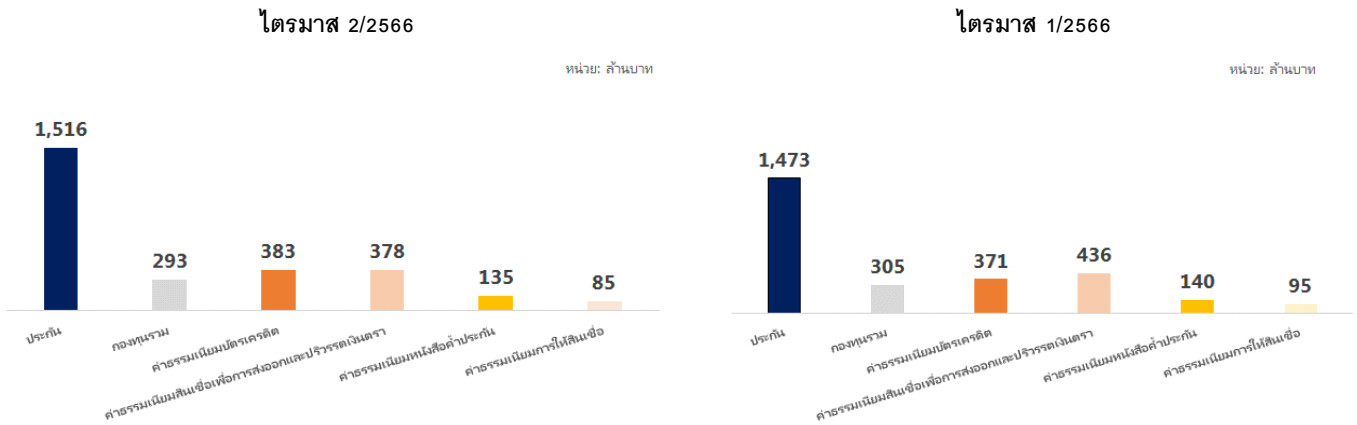
- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 YoY อยู่ที่ 5,218 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์นส์ทั้งที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อและไม่เกี่ยวข้องกันธุรกิจเช่าซื้อที่ปรับตัวดีขึ้นจากการปรับโมเดลธุรกิจและการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ รวมทั้งค่าธรรมเนียมกลุ่มลูกค้าธุรกิจ จากค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อและพาณิชย์ในไตรมาส 2/2566 สุทธิด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมที่ลดลง
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 YoY อยู่ที่ 896 ล้านบาท
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงร้อยละ 18.2 YoY อยู่ที่ 126 ล้านบาท
- รายได้เงินปันผลรับเพิ่มขึ้น YoY ตามผลการดำเนินงานของเงินลงทุนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร

#### ตาราง 4: รายได้ที่มีโชคกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2/66	ไตรมาส 1/66	QoQ (%)	ไตรมาส 2/65	YoY (%)	6 เดือน ปี 66	6 เดือน ปี 65	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,545	3,500	1.3%	3,527	0.5%	7,046	6,855	2.8%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	140	145	-3.3%	155	-9.4%	286	306	-6.6%
อื่นๆ	3,405	3,355	1.5%	3,372	1.0%	6,760	6,549	3.2%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	886	941	-5.9%	883	0.4%	1,827	1,748	4.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,659	2,559	3.9%	2,645	0.6%	5,218	5,107	2.2%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	422	474	129.3%	347	21.6%	896	862	4.0%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	50	-11	N/A	1	3449.8%	39	12	210.9%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	51	75	-32.4%	62	-18.4%	126	155	-18.2%
กำไรจากการขายทรัพย์สินหรือการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ	92	52	75.9%	63	46.8%	145	112	29.7%
รายได้เงินปันผลรับ	203	1,828	11013.5%	139	46.4%	205	139	47.7%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	190	216	-12.2%	218	-12.8%	406	454	-10.6%
รายได้ที่มีโชคกเบี้ย	3,668	3,368	8.9%	3,475	5.5%	7,035	6,840	2.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

#### ตาราง 5: รายได้ที่มีโชคกเบี้ยหลักแยกตามประเภท



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

\*รายได้ค่าธรรมเนียมเบงก์แอสซัวร์นส์ได้รวมรายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัท ทหารไทยธนชาติ โบรกเกอร์ (ttb broker) ซึ่งเป็นบริษัทลูกและดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัย ซึ่งได้เริ่มมีความสำคัญในการขายประกันที่เกี่ยวข้องธุรกิจเข้าซื้อ โดยธนาคารได้ย้ายบริการที่เกี่ยวข้องกับการต่อประกันรถยนต์ไปบริการผ่าน ttb broker เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการของพนักงานสาขา

### ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 2/2566 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ยเป็นจำนวน 7,863 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 QoQ และร้อยละ 8.3 YoY โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 QoQ และร้อยละ 9.3 YoY อยู่ที่ 4,244 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจาก ค่าใช้จ่ายพนักงานและค่าตอบแทนพนักงาน (incentives) ที่สูงขึ้นซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตทางธุรกิจ ในไตรมาส 2/2566
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 1.4 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 YoY อยู่ที่ 1,189 ล้านบาท การลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสถัดก่อนหน้านั้นเป็นผลมาจากการปรับมูลค่าค่าสินทรัพย์ในไตรมาส

1/2566 อย่างไรก็ตาม โดยรวมแล้วค่าใช้จ่ายนี้มีแนวโน้มลดลงเป็นผลมาจากการรับรู้ผลประโยชน์ด้าน ต้นทุนหลังการรวมกิจการ (Cost saving synergy)

- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.5 QoQ และร้อยละ 2.5 YoY อยู่ที่ 1,899 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายในการขายและทางการตลาดที่สูงขึ้นตามฤดูกาลและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับซอฟต์แวร์

**สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2566** ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 YoY อยู่ที่ 15,166 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 YoY อยู่ที่ 8,326 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายพนักงานและ incentives ที่เพิ่มสูงขึ้นสอดคล้องกับการขยายตัวทางธุรกิจ
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 0.9 YoY อยู่ที่ 2,395 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของค่าเสื่อมราคา
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 YoY อยู่ที่ 3,488 ล้านบาท เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายในการขายและทางการตลาด

**ตาราง 6: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น**

(ล้านบาท)	ไตรมาส 2/66	ไตรมาส 1/66	QoQ (%)	ไตรมาส 2/65	YoY (%)	6 เดือน ปี 66	6 เดือน ปี 65	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,244	4,082	4.0%	3,885	9.3%	8,326	7,596	9.6%
ค่าตอบแทนกรรมการ	68	10	587.3%	29	134.0%	78	38	104.0%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,189	1,206	-1.4%	1,126	5.6%	2,395	2,417	-0.9%
ค่าภาษีอากร	463	417	11.1%	369	25.5%	880	724	21.53%
อื่นๆ	1,899	1,589	19.5%	1,852	2.5%	3,488	3,474	0.4%
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>7,863</b>	<b>7,303</b>	<b>7.7%</b>	<b>7,262</b>	<b>8.3%</b>	<b>15,166</b>	<b>14,249</b>	<b>6.4%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

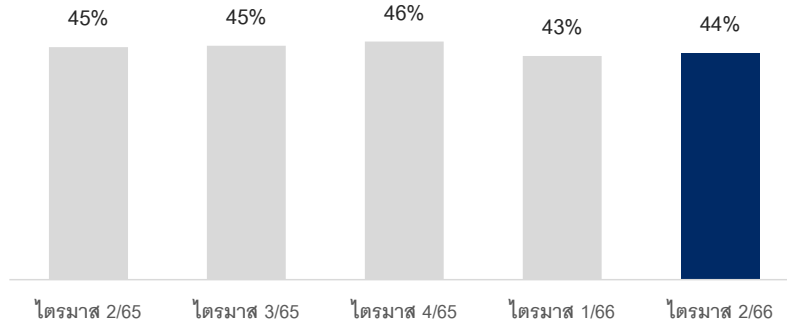
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 2/2566 อยู่ที่ร้อยละ 44 ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสเดียวกันปีก่อนหน้า

ในไตรมาส 2/2566 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 44 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 43 แต่ปรับตัวขึ้นจากร้อยละ 45 ในไตรมาส 2/2565 แม้ว่าค่าใช้จ่ายในไตรมาสนี้จะเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ แต่ความมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายยังคงช่วยทำให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ยังทรงตัวอยู่ได้ ในขณะที่อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ไม่รวมผลของการปันส่วนราคาซื้อ (PPA) อยู่ที่ร้อยละ 43

สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2566 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 44 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 45 ในช่วงเวลาเดียวกันปีก่อนหน้า โดยนอกจากการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างรอบคอบในช่วงที่มีการขยายธุรกิจและการปรับเปลี่ยนโมเดลธุรกิจไปสู่ดิจิทัลแล้ว การเพิ่มรายได้ผ่านการพัฒนาด้านดิจิทัลและ ecosystem play ยังเป็นตัวขับเคลื่อนหลักในการบรรลุเป้าหมายอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ระดับ 40 ต้นๆ ในอีก 3 ปีข้างหน้า



ตาราง 7: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

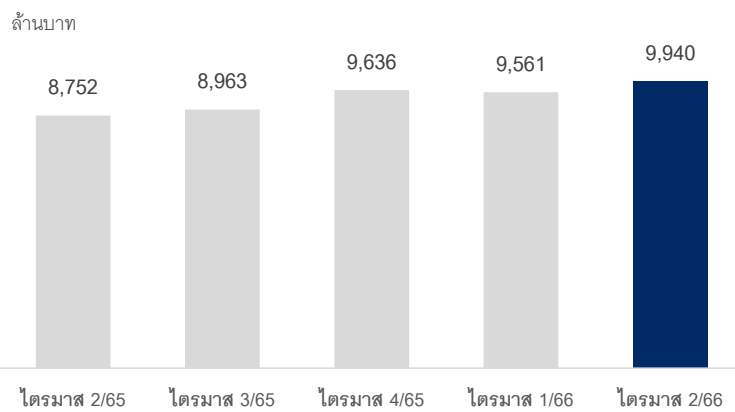


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

**กำไรจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 9,940 ล้านบาทในไตรมาส 2/2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 QoQ และร้อยละ 13.6 YoY กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 2566 อยู่ที่ 19,501 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 11.0 YoY

ตาราง 8: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตั้ง ECL ในไตรมาส 2/2566 จำนวน 4,244 ล้านบาท ภายใต้โมเดล ECL อย่างรอบคอบ

**ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)** การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ยังคงมีความท้าทายท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมีความรอบคอบและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความรอบคอบ และพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่าน Management Overlay

ในไตรมาสนี้ ธนาคารตั้งสำรองฯ และ Management Overlay เป็นจำนวน 4,244 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อที่ 125 เบสิสปอยท์ ซึ่งลดลงร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 3.2 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อนหน้า เนื่องจากธนาคารได้บริหารจัดการเชิงรุกและลดความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ผ่านโมเดลการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มงวดตามหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงของสินเชื่อภายใต้มาตรการความช่วยเหลือของธนาคาร ระดับของการตั้งสำรองดังกล่าวจึงสะท้อนถึงคุณภาพของสินเชื่อในพอร์ตที่อยู่ในเกณฑ์ที่บริหารจัดการได้ อีกทั้งโมเดลของธนาคารยังรวมผลการประเมินสินทรัพย์เชิงคุณภาพและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้นการตั้งสำรองได้สะท้อนพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ที่แท้จริงของลูกค้าและไม่เห็นสัญญาณการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพที่อยู่เหนือความควบคุมของธนาคาร สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 2566 ธนาคารตั้งสำรองฯ จำนวน 8,520 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.3 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพหรือ Coverage ratio ปรับตัวเพิ่มขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 144 ในไตรมาส 2/2566 จากร้อยละ 140

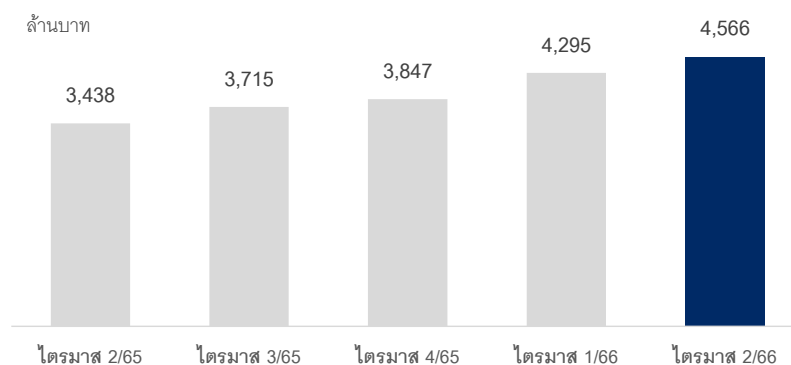
ตาราง 9: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

(ล้านบาท)	ไตรมาส 2/66	ไตรมาส 1/66	QoQ (%)	ไตรมาส 2/65	YoY (%)	6 เดือน ปี 66	6 เดือน ปี 65	YoY (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,244	4,276	-0.7%	4,382	-3.2%	8,520	9,190	-7.3%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (bps) - ต่อปี	125	127		127		126	135	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

**กำไรสุทธิ** หลังตั้งสำรองฯ และหักภาษี กำไรสุทธิในไตรมาส 2/2566 อยู่ที่ 4,566 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 32.8 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ซึ่งเทียบเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE อยู่ที่ร้อยละ 8.2 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 7.9 ในไตรมาส 1/2566 และร้อยละ 6.5 ในไตรมาส 2/2565 สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 2566 กำไรสุทธิอยู่ที่ 8,861 ล้านบาท ซึ่งเทียบเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 8.0

ตาราง 10: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร



หมายเหตุ : งบการเงิน

## บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 11: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน  
(ล้านบาท)

	มิ.ย.66	มี.ค.66	QoQ (%)	ธ.ค.65	YTD (%)
เงินสด	14,045	13,998	0.3%	15,506	-9.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	212,194	231,232	-8.2%	187,563	13.1%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,432	2,162	-33.8%	1,533	-6.6%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,381	7,656	35.6%	10,376	0.1%
เงินลงทุนสุทธิ	193,556	189,472	2.2%	211,432	-8.5%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,579	8,649	-0.8%	8,574	0.1%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	1,363,679	1,358,053	0.4%	1,376,118	-0.9%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,213	8,169	0.5%	7,777	5.6%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	58,558	58,730	-0.3%	57,390	2.0%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,313,333	1,307,493	0.4%	1,326,505	-1.0%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,480	12,417	0.5%	12,152	2.7%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	21,074	21,488	-1.9%	19,788	6.5%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	23,373	23,288	0.4%	22,890	2.1%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	787	206	282.2%	830	-5.1%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	10,981	8,891	23.5%	9,131	20.3%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>1,822,215</b>	<b>1,826,952</b>	<b>-0.3%</b>	<b>1,826,279</b>	<b>-0.2%</b>
เงินรับฝาก	1,395,314	1,402,305	-0.5%	1,399,247	-0.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,595	82,884	-0.3%	84,770	-2.6%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	809	516	56.7%	438	84.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	61,579	60,539	1.7%	59,644	3.2%
รายได้รอตัดบัญชี	17,296	17,646	-2.0%	17,950	-3.6%
หนี้สินอื่น	40,724	38,467	5.9%	45,222	-9.9%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,598,316</b>	<b>1,602,356</b>	<b>-0.3%</b>	<b>1,607,271</b>	<b>-0.6%</b>
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	223,898	224,594	-0.3%	219,006	2.2%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	1	0.0%	1	0.4%
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>223,899</b>	<b>224,596</b>	<b>-0.3%</b>	<b>219,008</b>	<b>2.2%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>1,822,215</b>	<b>1,826,952</b>	<b>-0.3%</b>	<b>1,826,279</b>	<b>-0.2%</b>
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.31	2.32	-0.3%	2.26	2.2%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการต่ออายุค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

### สินทรัพย์

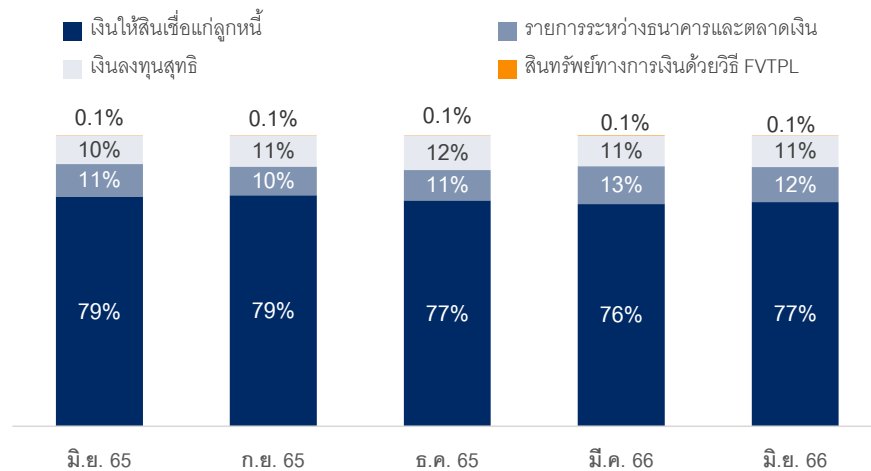
ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,822,215 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.3 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 0.2 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 (YTD) โดยรายการสำคัญมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.4 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 1.0 YTD อยู่ที่ 1,313,333 ล้านบาท (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงร้อยละ 8.2 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.1 YTD อยู่ที่ 212,194 ล้านบาท ซึ่งการลดลงดังกล่าวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องเพื่อรองรับการเติบโตของสินทรัพย์โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง
- เงินลงทุนสุทธิและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 8.4 YTD อยู่ที่ 194,988 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้านั้นเป็นไปตามการปรับแผนการลงทุนเพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทนให้สอดคล้องกับสภาวะดอกเบี้ยขาขึ้นในตลาด

หลังจากการรวมกิจการ เงินให้สินเชื่อยังเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 เงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 77.0 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 12.0 และเงินลงทุนสุทธิที่ร้อยละ 10.9 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ร้อยละ 0.1 ตามลำดับ

ตาราง 12: สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

### การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 เงินลงทุนจะถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

(ล้านบาท)	30 มิ.ย. 66	31 มี.ค. 66
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>1,432</b>	<b>2,162</b>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	55,907	50,557
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	135,233	136,628
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,416	2,287
<b>เงินลงทุนสุทธิ*</b>	<b>193,556</b>	<b>189,472</b>
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>194,988</b>	<b>191,634</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ที่ปีมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,313 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.4 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2566 แต่ลดลงร้อยละ 1.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามงบการเงินรวม (ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) อยู่ที่จำนวน 1,364 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.4 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 0.9 YTD การเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการกลับเข้ามาของสินเชื่อธุรกิจเฉพาะ โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (working capital) นอกจากนี้แนวโน้มการเติบโตเชิงบวกของผลิตภัณฑ์ให้ผลตอบแทนสูงโดยเฉพาะสินเชื่อบ้านแลกเงิน สินเชื่อรถแลกเงินและสินเชื่อส่วนบุคคลยังช่วยเสริมการเติบโตของสินเชื่อโดยรวมในไตรมาสนี้เช่นกัน

ทั้งนี้การเติบโตของสินเชื่อโดยรวมยังคงเป็นไปตามทิศทางของธนาคารในการหมุนเวียนสภาพคล่องที่ได้จากการปล่อยสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปเน้นการเติบโตในกลุ่มที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่า พร้อมกับการควบคุมดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ รายละเอียดมีดังนี้

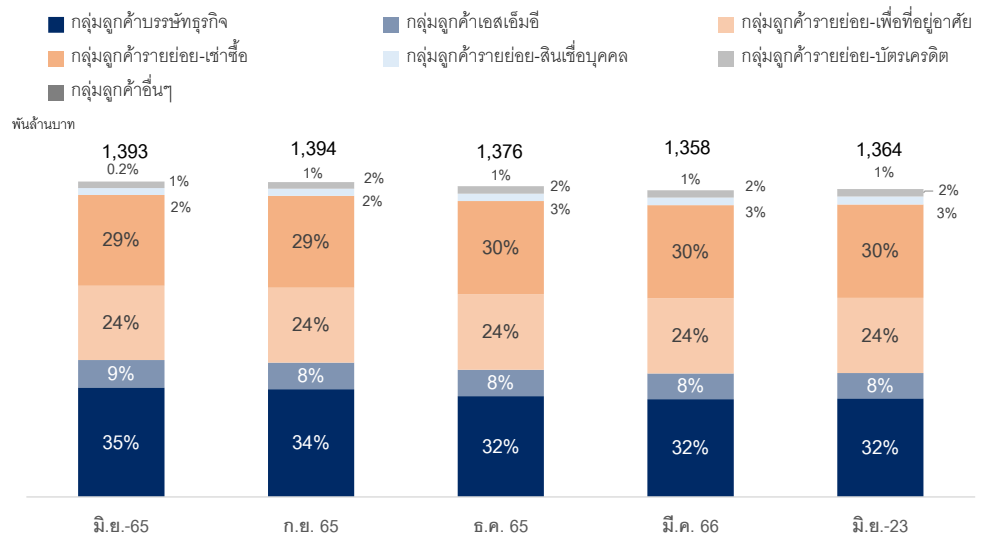
- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.5 QoQ และร้อยละ 0.3 YTD ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง เช่น สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิต ซึ่งสินเชื่อส่วนบุคคลยังคงมีแนวโน้มเชิงบวกโดยขยายตัวร้อยละ 6.5 QoQ และร้อยละ 9.3 YTD ในส่วนของสินเชื่อบัตรเครดิตเติบโตร้อยละ 4.3 QoQ และร้อยละ 0.1 YTD โดยแนวโน้มที่ดีขึ้นดังกล่าวสะท้อนถึงกลยุทธ์ในการเพิ่มส่วนแบ่งทางตลาดที่เหมาะสมในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลผ่านปีที่ปี คอนซูมเมอร์ นอกจากนี้สินเชื่อเช่าซื้อเติบโตเล็กน้อยร้อยละ 0.2 QoQ และร้อยละ 0.3 YTD ซึ่งสินเชื่อรถแลกเงินยังคงเป็นตัวขับเคลื่อนสำคัญ โดยสินเชื่อรถแลกเงินขยายตัวร้อยละ 5.7 และร้อยละ 9.7 YTD ในขณะที่แนวโน้มของสินเชื่อเช่าซื้อประเภทอื่น (รวมถึงสินเชื่อรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง) ยังคงสอดคล้องกับสภาวะตลาดและทิศทางของธนาคารในการเลือกเติบโตพอร์ตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ เพื่อรักษาระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เหมาะสม นอกจากนี้ ในส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า แต่หดตัวเล็กน้อยร้อยละ 0.6 YTD ซึ่งสะท้อนถึงยอดสินเชื่อบ้านใหม่ที่ชะลอตัวลงท่ามกลางสภาวะดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อความต้องการซื้อบ้าน แต่แนวโน้มการเติบโตของสินเชื่อบ้านแลกเงินยังคงเป็นไปในเชิงบวกตามแผน โดยเติบโตถึงร้อยละ 3.5 QoQ และร้อยละ 6.5 YTD
- สินเชื่อธุรกิจลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.7 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 2.6 YTD ซึ่งการเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าดังกล่าวเป็นผลจากสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (working capital) ในขณะที่ธนาคารยังคงเห็นความท้าทายในการเติบโตสินเชื่อ term loan จากแรงกดดันของตลาดตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องสูงท่ามกลางสภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น
- สินเชื่อเอสเอ็มอี (เอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลาง) ลดลงร้อยละ 0.9 QoQ และร้อยละ 2.7 YTD สอดคล้องกับทิศทางของธนาคารที่ยังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อบริหารแบ่งตามประเภทของลูกค้ำ โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ำรายย่อยหลังจากการรวมกิจการ โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ำรายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 60 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบรรษัทลูกค้ำธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 32 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 8 ของสินเชื่อรวม

โดยสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 30 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 24 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 18 และสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (working capital - OD&RPN) ร้อยละ 16 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 6 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 5 และอื่นๆ ร้อยละ 1

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อบริหารย่นตีใหม่ร้อยละ 69 สินเชื่อบริหารแลกเงิน (cash your car) ร้อยละ 16 สินเชื่อบริหารย่นตีใช้แล้วร้อยละ 15 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (cash your book) ร้อยละ 0.1 ตามลำดับ

ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อบริหารแบ่งตามประเภทของลูกค้ำ



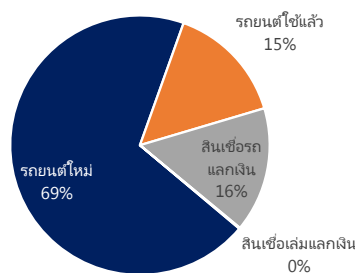
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ธนาคารมีการจัดประเภทรายการใหม่ในกลุ่มลูกค้ำรายย่อยอื่นๆบางส่วนปรับมาอยู่ที่ลูกค้ำรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัยในเดือนมกราคม 2566 เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบ ธนาคารได้รับผลการจัดประเภทรายการใหม่ย้อนหลังในส่วนของข้อมูลปี 2565 ด้วย

ลูกค้ำสินเชื่อบรรษัทธุรกิจ: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้ำธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี มากกว่า 400 ล้านบาทขึ้นไป

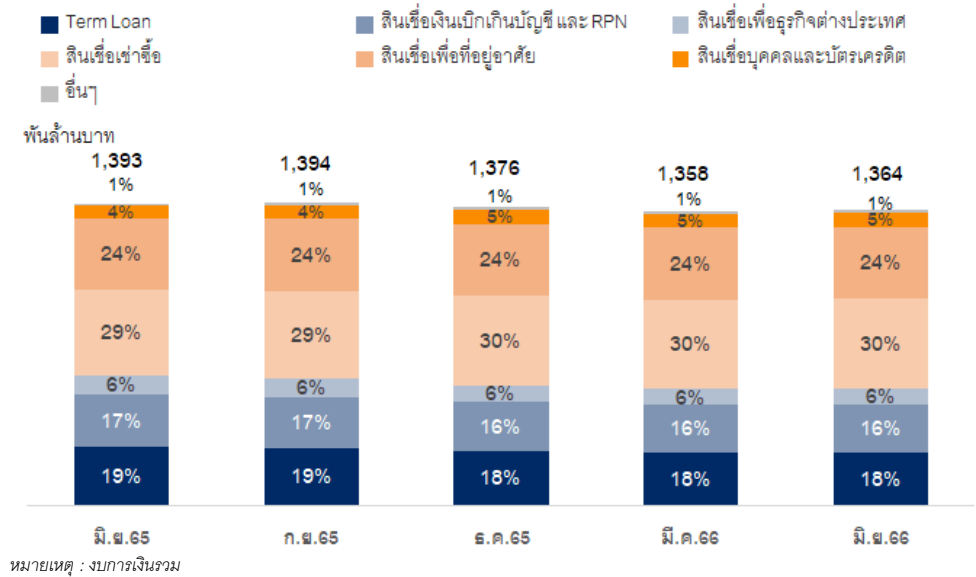
ลูกค้ำเอสเอ็มอี: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้ำเอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลางที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 400 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 15: โครงสร้างสินเชื่อบริหารแบ่งตามผลิตภัณฑ์



### พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้าง

ที่ทีบีได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 อย่างต่อเนื่องผ่านมาตรการความช่วยเหลือของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้รับความช่วยเหลือที่เหมาะสมและรักษาความสามารถในการชำระหนี้ได้ในระยะยาว เนื่องจากพอร์ตภายใต้มาตรการความช่วยเหลือได้ทยอยลดลงตามกำหนดหมดอายุ มาตรการความช่วยเหลือลูกค้าได้ถูกปรับเปลี่ยนไปยังโปรแกรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ และธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือทางการเงินอย่างเหมาะสมกับลูกค้า ท่ามกลางสภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ณ สิ้นเดือน มิ.ย. 2566 พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างของทีบี (modified portfolio ซึ่งครอบคลุมการปรับโครงสร้างหนี้ทุกประเภททั้งก่อนและหลังโควิด 19) คิดเป็นร้อยละ 11 ของสินเชื่อรวม ทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า แต่ลดลงจากร้อยละ 12 ณ สิ้นเดือน มิ.ย. 2565 ธนาคารยังคงดูแลพอร์ตสินเชื่ออย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์เป็นไปอย่างรอบคอบ ภายใต้พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้าง ประมาณร้อยละ 7 ของสินเชื่อรวมเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยการขยายเวลาชำระหนี้หรือเทียบเท่าเกณฑ์สี่สี่สี่ของ ธปท. และประมาณร้อยละ 4 ของสินเชื่อรวมเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีเงื่อนไขเพื่อลดภาระการชำระหนี้เทียบเท่าเกณฑ์สี่สี่สี่ของ 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 30 มิถุนายน 2566 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จัดประเภทได้ ดังนี้

ตาราง 16: การจัดชั้นสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น\*

30 มิ.ย. 2566			
(ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,211,541		13,170
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	119,631		25,881
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	40,719		19,507
<b>รวม</b>	<b>1,371,891</b>		<b>58,558</b>

31 ธ.ค. 2565			
(ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,225,348		13,325
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	116,840		24,469
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	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 TFRS9 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อ 1 มกราคม 2563 สินเชื่อด้วยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 40,719 ล้านบาท ซึ่งลดลงจาก 42,006 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 และ 41,707 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 36,543 ล้านบาท ลดลงจาก 37,253 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 และ 37,208 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

คุณภาพสินทรัพย์ในภาพรวมยังอยู่ในเกณฑ์ที่บริหารจัดการได้และธนาคารไม่เห็นสัญญาณอันตรายของการก่อตัวของสินเชื่อด้วยคุณภาพ อีกทั้ง ธนาคารยังสังเกตเห็นพฤติกรรมชำระหนี้ของลูกหนี้ภายใต้พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างมีแนวโน้มดีขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ นอกจากการจัดชั้นสินเชื่อที่เข้มงวดแล้ว ธนาคารยังคงติดตามสถานการณ์สินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างรอบคอบและบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพมาโดยตลอด ส่งผลให้ในไตรมาสนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตัดหนี้สูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพ



จำนวนประมาณ 4.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 2.9 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2566 และขายสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นจำนวนราว 1.8 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับ 1.4 พันล้านบาทในไตรมาสก่อน

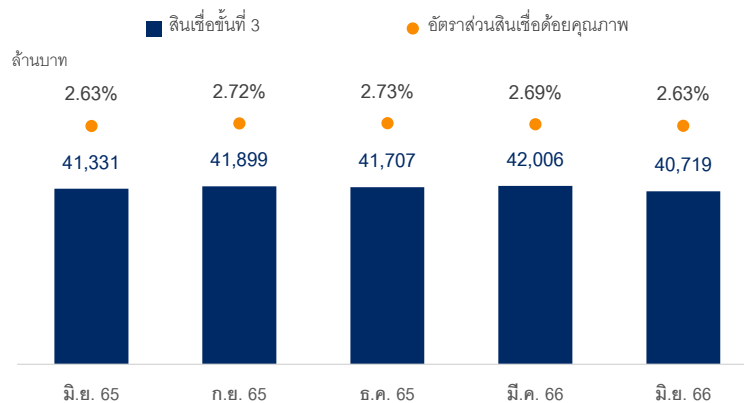
ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.63 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ดีเมื่อเทียบกับร้อยละ 2.69 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 และร้อยละ 2.73 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.37 เทียบกับร้อยละ 2.39 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 และร้อยละ 2.44 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยรวมระดับสินเชื่อด้อยคุณภาพและคุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้และอยู่ในกรอบเป้าหมายของธนาคาร

### ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 58,558 ล้านบาท ซึ่งลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี 2565 ระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของทีที่ปีสะท้อนลักษณะพอร์ตสินเชื่อรวมในปัจจุบันของธนาคารหลังการรวมกิจการที่ร้อยละ 54 เป็นสินเชื่อลูกค้ารายย่อยที่มีหลักประกัน และคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อที่บริหารจัดการได้ ทั้งนี้ธนาคารยังคงจัดชั้นสินเชื่ออย่างรัดกุม รอบคอบ และตั้งสำรองตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งบริหารคุณภาพสินทรัพย์มาโดยตลอด ด้วยสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีแนวโน้มดีขึ้นส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 144 ในไตรมาส 2/2566 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 140 ในไตรมาส 1/2566

ตาราง 17: สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, สินเชื่อด้อยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 (Stage 3)

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,822,215 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 0.2 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

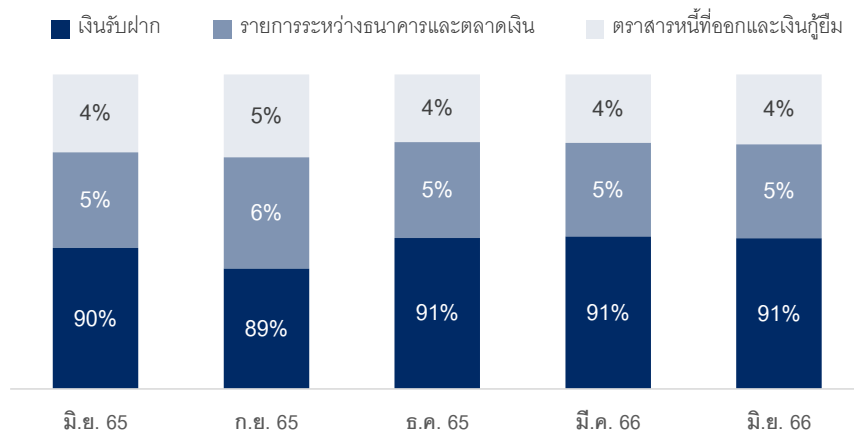
หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,598,316 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.3 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2566 และร้อยละ 0.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 รายละเอียดของรายการหลักในส่วนของหนี้สินมีดังนี้

- เงินฝากรวมมีจำนวน 1,395,314 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.5 QoQ และร้อยละ 0.3 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 82,595 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.3 QoQ และร้อยละ 2.6 YTD อันเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืม มีจำนวน 61,579 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 QoQ และร้อยละ 3.2 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 223,899 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.3 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 YTD การลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลจากการจ่ายปันผล สุทธิด้วยการรับรู้กำไรสุทธิระหว่างงวด

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

ตาราง 18: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## เงินรับฝาก

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,395,314 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.5 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2566 และร้อยละ 0.3 จากสิ้นปี 2565 ซึ่งในช่วงวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นนั้น เรายังคงเห็นความต้องการผลิตภัณฑ์เงินออมผลตอบแทนสูงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นการลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าและเมื่อเทียบกับเมื่อสิ้นปี 2565 นั้นส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากเพื่อการออม (Non-transactional) โดยเฉพาะอย่างยิ่งเงินฝาก No-Fixed ที่หมุนออกไปยังเงินฝากประจำ

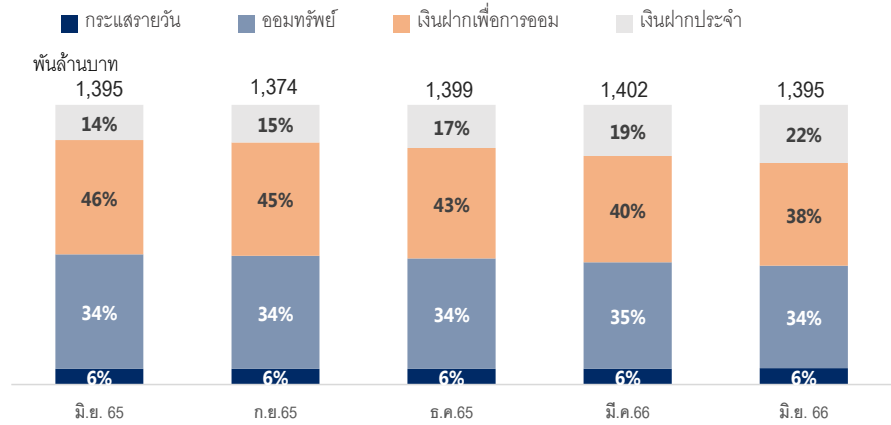
## โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

ธนาคารยังคงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพ โดยระดับฐานเงินฝากให้สอดคล้องและเหมาะสมเพื่อรองรับแนวโน้มการเติบโตของสินเชื่อ ควบคู่ไปกับการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีกลยุทธ์ เพื่อให้มั่นใจในความสามารถในการทำกำไรในระยะยาว

ด้วยวัฏจักรการขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง ธนาคารเห็นสภาพคล่องจากเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากเพื่อการออม ย้ายไปสู่เงินฝากประจำ TD ซึ่งให้อัตราผลตอบแทนที่สูงกว่า ส่งผลให้เงินฝากประจำเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 QoQ และร้อยละ 30.2 YTD ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 22 ของเงินฝากทั้งหมดและเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวอาจกดดันการเติบโตของเงินฝากเพื่อการออมอย่าง No-Fixed ซึ่งลดลงต่อเนื่องร้อยละ 6.2 QoQ และร้อยละ 12.0 YTD อย่างไรก็ดี การโครงสร้างของเงินฝากโดยรวมยังคงเป็นไปตามทิศทางที่ธนาคารวางไว้เพื่อให้เหมาะสมกับโครงสร้างของเงินให้สินเชื่อ อีกทั้งต้นทุนเงินฝากยังได้รับการบริหารจัดการได้ดีซึ่งส่วนหนึ่งนั้นเป็นผลจากกลยุทธ์ Pre-funding ที่ธนาคารถือฐานเงินฝากระยะยาวไว้ล่วงหน้าก่อนที่วัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้นจะเริ่มขึ้น ยิ่งไปกว่านั้นธนาคารยังวางแผนที่จะใช้ประโยชน์จาก Ecosystem เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากธุรกรรมซึ่งมีต้นทุนต่ำและเพิ่มสัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) ซึ่งจะช่วยบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 71 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 29 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วย สัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 38 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed และ ME Save) อยู่ที่ ร้อยละ 40 และสัดส่วนเงินฝากประจำอยู่ที่ร้อยละ 22 ตามลำดับ

ตาราง 19: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

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

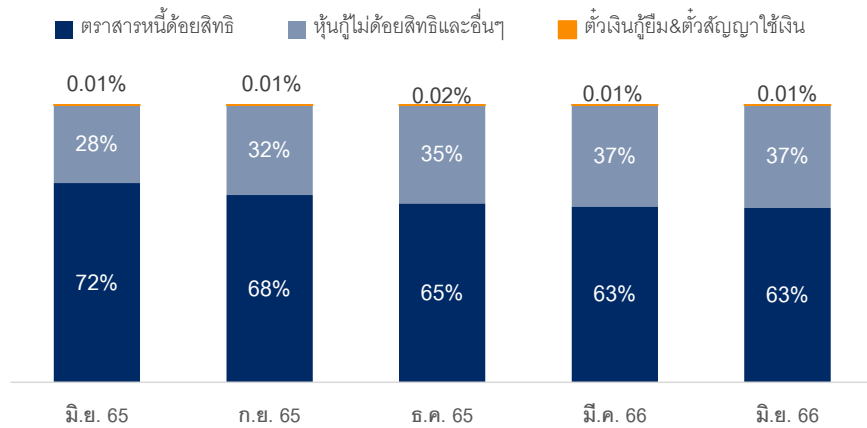
### เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 QoQ เป็นผลมาจากการขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 61,579 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2566 และร้อยละ 3.2 จากสิ้นปี 2565 การเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อย ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 63 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิร้อยละ 37 และตัวเงินกู้ยืมร้อยละ 0.01

ตาราง 20: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบต่อเงินฝาก

ที่ที่ปีดำรงสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูง มาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 สินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 15.8 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบไปด้วย เงินสดร้อยละ 0.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 11.6 เงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 3.3 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนระยะสั้นร้อยละ 0.1

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อบต่อเงินฝาก (Loan to deposit ratio : LDR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 98 ทรงตัวเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 แต่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 97 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566

ด้วยกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนของธนาคารเพื่อบริหารความเสี่ยงไปยังแหล่งเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้ และเงินกู้ยืม ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อบต่อเงินฝากและการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 94 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566

ตาราง 21: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	มิ.ย. 66	มี.ค. 66	ธ.ค. 65	ก.ย. 65	มิ.ย. 65
เงินสด	0.8%	0.8%	0.8%	0.8%	0.7%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	11.6%	12.7%	10.3%	9.4%	11.0%
เงินลงทุนระยะสั้น	3.3%	2.0%	3.6%	3.1%	3.0%
สินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้นที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%
<b>สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม</b>	<b>15.8%</b>	<b>15.6%</b>	<b>14.8%</b>	<b>13.5%</b>	<b>14.8%</b>
<b>อัตราส่วนสินเชื่อบรวมต่อเงินฝากรวม</b>	<b>98%</b>	<b>97%</b>	<b>98%</b>	<b>101%</b>	<b>100%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## ความเพียงพอของเงินกองทุน

### ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.8 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 16.1 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

	มิ.ย. 66	มี.ค. 66	ธ.ค. 65	ก.ย. 65	มิ.ย. 65
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.8%	19.9%	20.0%	20.0%	19.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	16.1%	16.2%	16.3%	16.0%	15.8%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	15.7%	15.7%	15.7%	15.1%	14.8%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## สรุปผลประกอบการของธนาคารที่ปี

(ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2566	% จากไตรมาส	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน	รอบ 6 เดือน ปี 2566	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,093	4.4%	13.5%	27,595	11.2%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,668	8.9%	5.5%	7,035	2.9%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	7,863	7.7%	8.3%	15,166	6.4%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ	9,940	4.0%	13.6%	19,501	11.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,244	-0.7%	-3.2%	8,520	-7.3%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	4,566	6.3%	32.8%	8,861	33.6%

(ล้านบาท)	30 มิ.ย. 2566	31 มี.ค. 2566	% เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 2565	% เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,363,679	1,358,053	0.4%	1,376,118	-0.9%
สินทรัพย์รวม	1,822,215	1,826,952	-0.3%	1,826,279	-0.2%
เงินรับฝาก	1,395,314	1,402,305	-0.5%	1,399,247	-0.3%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ หนี้สิน	61,579	60,539	1.7%	59,644	3.2%
หนี้สิน	1,598,316	1,602,356	-0.3%	1,607,271	-0.6%
ส่วนของเจ้าของ	223,899	224,596	-0.3%	219,008	2.2%

	ไตรมาส 2 ปี 2566	ไตรมาส 1 ปี 2566	ไตรมาส 2 ปี 2565	รอบ 6 เดือน ปี 2566	รอบ 6 เดือน ปี 2565
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.18%	3.08%	2.83%	3.13%	2.87%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	0.81%	0.75%	0.77%	0.78%	0.77%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้	43.8%	43.2%	44.9%	43.5%	44.5%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น	8.2%	7.9%	6.5%	8.0%	6.3%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.0%	1.0%	0.8%	1.0%	0.8%
สินเชื่อด้วยคุณภาพ/สินเชื่อชั้นที่ 3 (ล้านบาท)	40,719	42,006	41,331	40,719	41,331
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.63%	2.69%	2.63%	2.63%	2.63%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้	125 bps	127 bps	127 bps	126 bps	135 bps
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	98%	97%	100%	98%	100%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก + ตราสารหนี้ที่ ออกและเงินกู้ยืม	94%	93%	95%	94%	95%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.8%	19.9%	19.9%	19.8%	19.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.1%	16.2%	15.8%	16.1%	15.8%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของ	15.7%	15.7%	14.8%	15.7%	14.8%
จำนวนพนักงานธนาคารที่ปี	14,388	14,319	14,884	14,388	14,884
จำนวนพนักงานในกลุ่ม	15,316	15,272	15,742	15,316	15,742
จำนวนสาขา (ในประเทศไทย)	541	555	603	541	603
จำนวน ATM, ADM และ All-in-One	3,308	3,259	3,474	3,308	3,474

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 เรทติ้งส์**

	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 เรทติ้งส์ ปรับอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวและ Support Rating Floor แนวโน้มเป็น Stable



### ข้อสงวนสิทธิ์

---

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

---