



คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน
สำหรับไตรมาส 3 และรอบ 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567
(งบการเงินฉบับสอบทาน)

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร

กรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: www.ttbbank.com

นักลงทุนสัมพันธ์

Email: ir.ttb@ttbbank.com

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

บทสรุปผู้บริหาร: ภาพเศรษฐกิจและแนวโน้ม

เศรษฐกิจไทยไตรมาส 3 ปี 2567: เศรษฐกิจไทยปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนหน้า สะท้อนจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเข้าในเดือนกรกฎาคมและสิงหาคมเฉลี่ยอยู่ที่ 3.03 ล้านคนต่อเดือน เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่ 2.71 ล้านคนต่อเดือน แต่เครื่องสะท้อนการบริโภคภาคเอกชนยังฟื้นตัวได้แตกต่างกันในหลายภาคส่วน ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยไตรมาสที่ร้อยละ 0.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 0.78 เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อในหมวดพลังงานปรับตัวลดลงอย่างมีนัยตามราคาพลังงานในตลาดโลกและผลของฐานสูงในปีก่อน ด้านอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานปรับสูงขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 0.64 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 0.38 ด้านการใช้จ่ายภาครัฐกลับมาขยายตัวสูงจากทั้งรายจ่ายประจำและรายจ่ายลงทุนของภาครัฐที่เร่งขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 81.7 ของวงเงินงบประมาณรวม เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 69.5 นอกจากนี้ มูลค่าการส่งออกสินค้าในเดือนกรกฎาคมถึงสิงหาคมขยายตัวร้อยละ 11.1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) ดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 4.5 (YoY) จากการส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมขยายตัวตามวัฏจักรสินค้าและการฟื้นตัวของภาคการผลิตโลก รวมถึงผลจากปัจจัยชั่วคราวอย่างการส่งออกทองคำ ส่วนสินค้าเกษตรหลักที่กลับมาขยายตัวได้ดีหลังจากผลผลิตออกสู่ตลาดเพิ่มขึ้น โดยมูลค่าการส่งออกสินค้า 2 เดือนแรกของไตรมาสนี้เฉลี่ยอยู่ที่ 26.0 พันล้านดอลลาร์สหรัฐต่อเดือน

ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์: คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.50 ในการประชุมครั้งที่ 4/2567 ในรอบเดือนสิงหาคม 2567 โดย กนง. มองว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวตามที่ประเมินไว้ จากการท่องเที่ยวและอุปสงค์ในประเทศ ขณะที่การส่งออกโดยรวมฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป สำหรับอัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มกลับเข้าสู่กรอบเป้าหมายในช่วงปลายปี 2567 โดยคณะกรรมการส่วนใหญ่มองว่า อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันยังอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจที่เริ่มเข้าสู่ศักยภาพและการรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจและการเงิน อย่างไรก็ตามต้องติดตามผลกระทบของคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลงต่อภาวะการเงินและเศรษฐกิจโดยรวม ด้านการเติบโตของสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม 2567 หดตัวร้อยละ 0.2 (YoY) ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 ที่หดตัวร้อยละ 0.5 (YoY) ขณะที่ด้านเงินฝาก ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม 2567 ขยายตัวร้อยละ 2.5 (YoY) ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 ที่ขยายตัวร้อยละ 1.9 (YoY) สำหรับค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 3 ปี 2567 เฉลี่ยอยู่ที่ 34.71 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ปรับแข็งค่าจากไตรมาสก่อนหน้าที่ 36.71 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ โดยแข็งค่าขึ้นร้อยละ 5.2 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา (QoQ) และอ่อนค่าลดลงที่ร้อยละ 1.8 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2566 ทั้งนี้ การแข็งค่าของเงินบาทในไตรมาสที่ผ่านมา ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการอ่อนค่าของเงินดอลลาร์ฯ จากการที่นักลงทุนปรับเพิ่มโอกาสที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ จะปรับลดดอกเบี้ยนโยบายมากขึ้น หลังการเปิดเผยตัวเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่ออกมาต่ำกว่าที่คาด โดยเฉพาะตัวเลขการจ้างงานเป็นสำคัญ ประกอบกับการแข็งค่าของค่าเงินเยน จากการที่นักลงทุนปิดสถานะการ short ค่าเงินเยน (Unwind Yen Carry Trade) เนื่องจากการขึ้นดอกเบี้ยนโยบาย และส่งสัญญาณเชิง hawkish ของธนาคารกลางญี่ปุ่นในช่วงเวลาดังกล่าว นอกจากนี้ เงินบาทยังคงได้รับปัจจัยแข็งค่าเพิ่มเติมจากราคาทองคำที่ปรับเพิ่มขึ้นเร็วทำสถิติสูงสุดใหม่

แนวโน้มเศรษฐกิจไตรมาส 4 ปี 2567: ภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องจากไตรมาสก่อนหน้า จากอุปสงค์ในประเทศที่มีแนวโน้มปรับดีขึ้นหลังเข้าสู่ช่วงฤดูกาลท่องเที่ยวหลัก รวมถึงผลจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงปลายปี เช่นเดียวกับการลงทุนรวมที่มีแนวโน้มขยายตัวตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจและผลของฐานต่ำในปีก่อน ทั้งนี้ ttb analytics ยังคงประมาณการเศรษฐกิจไทยในปี 2567 จะขยายตัวร้อยละ 2.6 โดยมองว่าเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้ายังมีความไม่แน่นอนสูงจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในไตรมาสที่ 4 จะกลับเข้าสู่กรอบเป้าหมาย แต่คาดว่าตลอดทั้งปีนี้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปจะยังคงต่ำกว่ากรอบล่างเป้าหมายเล็กน้อย ด้านภาคการท่องเที่ยว จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเข้าไทยทั้งปี 2567 จะปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ 35 ล้านคน สำหรับมูลค่าการส่งออกสินค้าของไทยคาดว่าจะเห็นสัญญาณฟื้นตัวเป็นลำดับ โดยประเมินมูลค่าส่งออกสินค้าของไทยทั้งปี 2567 จะกลับมาขยายตัวที่ร้อยละ 1.7 (YoY) สำหรับด้านตลาดเงินไทย ประเมินว่า กนง. จะลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 สู่ระดับร้อยละ 2.25 ณ สิ้นปีนี้ จากแรงส่งการขยายตัวทางเศรษฐกิจและแรงกดดันด้านเงินเฟ้อลดลงอย่างมีนัย ด้านค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 4 ปี 2567 คาดว่าจะอยู่ในช่วง 32.00 – 33.00 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นไตรมาส

บทวิเคราะห์โดย  ttb | analytics

ttbanalytics@ttbank.com

สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารทหารไทยธนชาติ

ความไม่แน่นอนและปัญหาในเชิงโครงสร้างทางเศรษฐกิจยังคงคุกคามปัจจัยการเติบโตของธุรกิจ ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ทีทีบี) มีโครงสร้างธุรกิจที่เปลี่ยนไปยังลูกค้ารายย่อยมากขึ้นหลังการรวมกิจการ ดังนั้นการดำเนินธุรกิจภายใต้สภาวะที่ไม่เอื้ออำนวยจึงเป็นเรื่องที่ท้าทาย เพื่อรักษาความสามารถในการทำกำไร ทีทีบียังคงดำเนินงานตามแผนธุรกิจที่ครอบคลุมผ่านกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่อย่างระมัดระวัง การปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความเหมาะสม รวมถึงการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินและบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ผลประกอบการรอบ 9 เดือน ปี 2567 ยังคงปรับตัวดีขึ้น ด้วยกำไรสุทธิ 15,919 ล้านบาท (+ร้อยละ 17 YoY) หนุนโดย NIM ที่ยังขยายตัวได้ ควบคู่ไปกับการควบคุมต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่าย รวมถึงคุณภาพสินทรัพย์ที่บริหารจัดการได้ดี นอกเหนือจากกลยุทธ์การปรับโครงสร้างของสินเชื่อและเงินฝากให้มีความเหมาะสมแล้ว ทีทีบีมีการปรับพอร์ตการลงทุนรวมถึงพอร์ตตราสารหนี้และเงินกู้ยืมของธนาคารให้สอดคล้องกับสภาวะดอกเบี้ยที่กำลังเปลี่ยนแปลง เพื่อช่วยหนุนการเติบโตของ NIM สำหรับด้านรายได้ค่าธรรมเนียม ธนาคารเห็นการฟื้นตัวของค่าธรรมเนียมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อใหม่อย่างค่าธรรมเนียมกองทุนรวมและค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต แม้ว่าสินเชื่อโดยรวมลดลง การเติบโตของสินเชื่อรายย่อยเป้าหมายที่ให้ผลตอบแทนสูงยังคงเพิ่มขึ้นได้ตามแผนกลยุทธ์การปรับโครงสร้างสินเชื่อ ขณะที่การหดตัวของเงินรับฝากเป็นไปตามแผนการบริหารสภาพคล่องและต้นทุนทางการเงินเพื่อรักษาสมดุลกับการเติบโตของสินเชื่อ ในด้านคุณภาพสินทรัพย์นั้นยังสามารถบริหารจัดการได้ดี โดยอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage ratio) ยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 149 ทั้งนี้ ในระยะยาว ทีทีบีจะยังคงเพิ่มประสิทธิภาพด้านดิจิทัลพร้อมทั้งปรับเปลี่ยนโมเดลธุรกิจไปสู่ digital-first เพื่อเตรียมความพร้อมของธนาคารที่จะดำเนินเกมรุกเพิ่มช่องทางรายได้ใหม่เมื่อสภาพเศรษฐกิจดีขึ้น รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพของธนาคารเพื่อเพิ่มผลตอบแทนในอนาคตให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างยั่งยืน

เน้นย้ำการเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพและหมุนเวียนสภาพคล่องสู่สินเชื่อรายย่อยกลุ่มเป้าหมายที่ให้ผลตอบแทนสูง: ทีทีบียังคงดำเนินแผนการขยายฐานสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และเน้นหมุนเวียนสภาพคล่องไปเติบโตสินเชื่อรายย่อยคุณภาพในกลุ่มเป้าหมายเพื่อผลตอบแทนที่สูงขึ้นบนความเสี่ยงที่เหมาะสม อย่างไรก็ตาม คุณภาพสินทรัพย์ยังคงควบคุมอย่างเข้มงวดผ่านการเติบโตสินเชื่อกลุ่มเป้าหมายในกลุ่มที่มีความเชี่ยวชาญและกลุ่มลูกค้าปัจจุบัน โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,253 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 6 YTD ขณะที่การปรับสัดส่วนของสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงดำเนินไปได้ดีตามแผน อย่างไรก็ตามสินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 YTD สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) เติบโตร้อยละ 10 YTD และสินเชื่อส่วนบุคคลเติบโตร้อยละ 9 YTD ในด้านสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเอสเอ็มอีลดลง ซึ่งเป็นผลจากการชำระคืนและตามแผนการหมุนเวียนสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปปล่อยบนสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง รวมถึงแผนการปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อที่ทำอย่างต่อเนื่อง

ปรับระดับเงินฝากให้สอดคล้องกับทิศทางเติบโตของสินเชื่อ: จากการขยายฐานเงินฝากในไตรมาส 4/2566 ส่งผลให้ธนาคารมีสภาพคล่องที่แข็งแกร่งด้วยระดับ LDR ต่ำกว่าร้อยละ 100 ธนาคารจึงมีความยืดหยุ่นในการบริหารจัดการระดับของเงินฝากให้สมดุลกับการเติบโตของการปล่อยสินเชื่อใหม่ ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 เงินฝากรวมอยู่ที่ 1,296 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 7 YTD ตามแผนดังกล่าว ในไตรมาส 3/2567 เงินฝากประจำยังคงเป็นเงินฝากเชิงกลยุทธ์ ทั้งนี้ ธนาคารเริ่มลดสัดส่วนเงินฝากประจำระยะยาวและเพิ่มสัดส่วนเงินฝากประจำระยะสั้น เช่น บัญชีเงินฝากประจำดอกเบี้ยด่วน 12 เดือน (TD Quick 12M) เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการปรับลดของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารชะลอการเติบโตของเงินฝากประจำ (-ร้อยละ 2 QoQ, +ร้อยละ 10 YTD) เช่นเดียวกับในฝั่งของ CASA ที่ลดลงซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของเงินฝากออมทรัพย์ดอกเบี้ยสูง ทั้งนี้ ทิศทางของเงินฝากโดยรวมยังคงเป็นไปตามแผนของธนาคาร และธนาคารจะยังคงใช้ประโยชน์จากแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อรักษาระดับอัตราผลตอบแทนและความสามารถในการทำกำไรในระยะยาว

รายได้จากการดำเนินงานยังได้รับแรงกดดันจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่ชะลอตัวลง ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยทรงตัว: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารค่อนข้างทรงตัว ท่ามกลางแรงกดดันจากต้นทุนทางการเงินและทิศทางเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังภายใต้สภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิรอบ 9 เดือนปี 2567 อยู่ที่ 42,643 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 YoY ขณะที่ NIM ขยายตัว 6 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.27 จากผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้น ตามแผนการบริหารสภาพคล่องให้มีความเหมาะสมและการปรับสัดส่วนสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง ในขณะที่ธนาคารมีแผนในการบริหารต้นทุนทางการเงินผ่านการบริหารจัดการโครงสร้างเงินฝาก รวมถึงพอร์ตตราสารหนี้และเงินกู้ยืมเพื่อควบคุมต้นทุนทางการเงินในระยะยาว รายได้ค่าธรรมเนียมยังคงชะลอตัว ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่ออย่างประกันรถยนต์ แต่กลุ่มค่าธรรมเนียมหลักที่ไม่เกี่ยวข้องสินเชื่อใหม่อย่างค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตและค่าธรรมเนียมกองทุนรวมเริ่มฟื้นตัวได้ โดยสรุป รายได้รวมจากการดำเนินงานสำหรับรอบ 9 เดือนปี 2567 ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1 YoY มาอยู่ที่ 52,266 ล้านบาท

การควบคุมค่าใช้จ่ายยังทำได้: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในรอบ 9 เดือนปี 2567 อยู่ที่ 22,075 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4 YoY โดยเป็นผลจากการมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่องและการปรับโมเดลธุรกิจสู่ digital-first ซึ่งจะช่วยให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ทีทีบียังคงเพิ่มประสิทธิภาพด้านดิจิทัลเพื่อยกระดับรายได้รวมไปถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานโดยรวม ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 42 สำหรับรอบ 9 เดือนปี 2567 เมื่อเทียบกับร้อยละ 43 ของช่วงเวลาดังกล่าวที่ก่อนหน้าให้ PPOP ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 YoY มาอยู่ที่ 30,134 ล้านบาทสำหรับรอบ 9 เดือนปี 2567

คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้: นอกเหนือจากกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่ออย่างเข้มงวด ธนาคารยังคงเข้มงวดในการบริหารจัดการความเสี่ยงและปรับลดความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อเชิงรุกผ่านการขายและตัดหนี้สงสัยจะสูญเพื่อลดความเสี่ยงในอนาคตที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 สินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ที่ 40,224 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2 จากสิ้นปี 2566 และอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.73 ซึ่งยังอยู่ในกรอบเป้าหมายที่วางไว้ด้วยสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งในปี 2567 ธนาคารเพิ่มกันชนในการรองรับความเสี่ยงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ผ่านการตั้งสำรองฯ พิเศษเพิ่มเติม ส่งผลให้ระดับสำรองฯ ของรอบ 9 เดือนปี 2567 เพิ่มสูงขึ้นและเสริมความแข็งแกร่งของการรองรับความเสี่ยงด้วย อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage ratio) ยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 149 ทั้งนี้ หากไม่รวมเงินสำรองพิเศษ ระดับสำรองฯ ตามการดำเนินธุรกิจปกติจะอยู่ที่ 13,319 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 137 bps ซึ่งระดับสำรองฯ นี้สะท้อนถึงความเข้มงวดของโมเดลในการตั้งสำรองฯ และธนาคารยังคงกรอบเป้าหมาย risk cost ไว้ตามเดิม

หลังค่าใช้จ่ายสำรองฯ และผลประโยชน์ทางภาษี ทีทีบีมีกำไรสุทธิ 15,919 ล้านบาท ในรอบ 9 เดือนปี 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 17 YoY คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 9.1 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 8.2 ในรอบ 9 เดือนปี 2566

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 ธนาคารมีผลประโยชน์ทางภาษีคงเหลือเป็นจำนวน 11.7 พันล้านบาท ซึ่งสามารถรับรู้ได้ถึงปี 2571 ทั้งนี้ การใช้ผลประโยชน์ทางภาษีจะทยอยรับรู้ตามการประมาณการรายได้ในอนาคต ไม่ได้ใช้วิธีรับรู้เท่ากันทุกปี (Straight-line basis)

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/67	ไตรมาส 2/67	QoQ (%)	ไตรมาส 3/66	YoY (%)	9 เดือน ปี 67	9 เดือน ปี 66	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	20,664	21,044	-1.8%	20,217	2.2%	62,792	58,134	8.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,602	6,859	-3.7%	5,552	18.9%	20,149	15,875	26.9%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,062	14,185	-0.9%	14,665	-4.1%	42,643	42,259	0.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,160	3,133	0.8%	3,416	-7.5%	9,707	10,462	-7.2%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	917	924	-0.7%	910	0.7%	2,801	2,738	2.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,242	2,209	1.5%	2,505	-10.5%	6,906	7,724	-10.6%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	921	978	-5.9%	830	11.0%	2,717	2,646	2.7%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,163	3,187	-0.8%	3,335	-5.2%	9,623	10,370	-7.2%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	17,225	17,372	-0.8%	18,000	-4.3%	52,266	52,630	-0.7%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,295	7,210	1.2%	7,777	-6.2%	22,075	22,944	-3.8%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,764	5,281	-9.8%	4,354	9.4%	15,162	12,874	17.8%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,166	4,881	5.8%	5,868	-12.0%	15,029	16,812	-10.6%
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	-64	-474	N/A	1,133	-105.7%	-890	3,217	-127.7%
กำไรสำหรับงวด	5,230	5,355	-2.3%	4,735	10.5%	15,919	13,596	17.1%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.008	0.008	0.0%	0.006	33.3%	0.024	0.017	41.2%
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	5,230	5,355	-2.3%	4,735	10.5%	15,919	13,596	17.1%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จขั้นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	189	-706	N/A	-256	N/A	-108	844	-112.8%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	5,419	4,649	16.6%	4,478	21.0%	15,811	14,440	9.5%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.05	0.06	-16.7%	0.05	2.2%	0.16	0.14	14.0%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 3/2567 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 14,062 ล้านบาทในไตรมาส 3/2567 ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) และลดลงร้อยละ 4.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) โดยรายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1.8 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 YoY อยู่ที่ 20,664 ล้านบาท ซึ่งการลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนของสินเชื่อที่ลดลงและกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังเพื่อรักษาคุณภาพพอร์ตสินเชื่อท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่ไม่เอื้ออำนวย ขณะที่อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนปรับดีขึ้นต่อเนื่องจากกลยุทธ์การปรับพอร์ตการลงทุน นอกจากนี้การปรับสัดส่วนสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงและการบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนช่วยสนับสนุนยังคงช่วยหนุนการเติบโตของรายได้เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันในปีก่อนหน้า (YoY)
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 3.7 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.9 YoY มาอยู่ที่ 6,602 ล้านบาท ซึ่งการลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าเป็นผลมาจากต้นทุนทางการเงินที่ปรับลดลงจากการครบกำหนดของหุ้นกู้และการออกใหม่เพื่อทดแทนเพียงบางส่วนในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า รวมถึงการลดลงของเงินฝากตามแผนการบริหารจัดการสภาพคล่องและต้นทุนทางการเงินของธนาคาร ขณะที่การปรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) มาจากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นตามแรงกดดันระยะสั้นของกลยุทธ์การระดมเงินฝากล่วงหน้า (Pre-funding strategy) ในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2566 เพื่อรักษาฐานเงินฝากท่ามกลางความไม่แน่นอนในปี 2567

สำหรับรอบ 9 เดือนปี 2567 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน อยู่ที่ 42,643 ล้านบาท รายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 YoY อยู่ที่ 62,792 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้น ตามแผนการบริหารสภาพคล่องและภาวะอัตราดอกเบี้ยท่ามกลางการเติบโตของสินเชื่อที่เน้นคุณภาพ
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.9 YoY อยู่ที่ 20,149 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูง

NIM ทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 3.26 ในไตรมาส 3/2567 แต่ลดลงจากร้อยละ 3.34 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2566

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.26 ในไตรมาส 3/2567 ทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้า แต่ลดลง 8 bps จากร้อยละ 3.34 ในไตรมาส 3/2566 NIM ที่ทรงตัว QoQ มีสาเหตุหลักมาจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดี ทั้งนี้ แรงกดดันระยะสั้นต่อต้นทุนเงินฝากจากการระดมเงินฝากล่วงหน้าในไตรมาสที่ 4/2566 อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี ขณะที่อัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อปรับลดลง 4 bps ตามการจ่ายคืนสินเชื่อธุรกิจและการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยในตลาดสินเชื่อรถยนต์ ซึ่งถูกบรรเทาด้วยการปรับสัดส่วนสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง ในขณะที่เดียวกันการปรับลดลงของ NIM เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน มาจากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นและอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ลดลง ตามแผนการบริหารจัดการสภาพคล่องและการแข่งขันของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

สำหรับรอบ 9 เดือนปี 2567 NIM ปรับเพิ่มขึ้น 6 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.27 จากร้อยละ 3.21 ในรอบ 9 เดือนปี 2566 จากแรงกดดันด้านต้นทุนทางการเงินที่คาดว่าจะปรับลดลง ในระยะถัดไป ธนาคารประเมินว่าแนวโน้มการเติบโตด้านเงินฝากจะชะลอตัวลงตามอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากที่ยังอยู่ต่ำกว่าร้อยละ 100 และวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้นที่สิ้นสุดลง ส่งผลให้แรงกดดันต่อต้นทุนทางการเงินบรรเทาลง นอกจากนี้ ธนาคารจะยังคงมุ่งเน้นกลยุทธ์การปรับสัดส่วนสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง รวมทั้งบริหารจัดการพอร์ตการลงทุน และต้นทุนการกู้ยืมในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้อัตราผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยงปรับตัวดีขึ้นและรักษาผลตอบแทนโดยรวมในอนาคต

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/67	ไตรมาส 2/67	QoQ (%)	ไตรมาส 3/66	YoY (%)	9 เดือน ปี 67	9 เดือน ปี 66	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	20,664	21,044	-1.8%	20,217	2.2%	62,792	58,134	8.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,778	1,835	-3.1%	1,103	61.2%	5,466	3,054	79.0%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	54	39	39.1%	16	249.8%	121	42	191.8%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	928	892	4.1%	777	19.5%	2,637	2,100	25.6%
เงินให้สินเชื่อ	12,404	12,566	-1.3%	12,596	-1.5%	37,547	35,817	4.8%
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,499	5,713	-3.7%	5,725	-3.9%	17,021	17,121	-0.6%
อื่นๆ	0.0	0.1	-69.1%	0.3	-91.0%	0.3	1.1	-75.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,602	6,859	-3.7%	5,552	18.9%	20,149	15,875	26.9%
เงินรับฝาก	3,983	4,000	-0.4%	2,827	40.9%	11,808	7,975	48.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	564	590	-4.5%	479	17.8%	1,747	1,125	55.4%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,578	1,616	-2.3%	1,593	-0.9%	4,808	4,862	-1.1%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	460	637	-27.8%	639	-28.0%	1,736	1,868	-7.1%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	3	5	-49.3%	5	-50.7%	13	17	-20.5%
อื่นๆ	15	11	36.4%	9	63.6%	35	28	28.3%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,062	14,185	-0.9%	14,665	-4.1%	42,643	42,259	0.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 3: อัตราผลตอบแทนและต้นทุนเงินฝากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(% ต่อปี)	ไตรมาส 3/67	ไตรมาส 2/67	ไตรมาส 1/67	ไตรมาส 4/66	ไตรมาส 3/66	9 เดือน ปี 67	9 เดือน ปี 66
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.59%	5.63%	5.60%	5.53%	5.33%	5.62%	5.18%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.80%	4.84%	4.80%	4.77%	4.60%	4.82%	4.41%
ต้นทุนเงินฝาก	1.66%	1.65%	1.58%	1.40%	1.28%	1.64%	1.24%
ต้นทุนการจัดหาเงินทุน	1.79%	1.83%	1.76%	1.59%	1.46%	1.80%	1.39%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.26%	3.26%	3.28%	3.39%	3.34%	3.27%	3.21%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 3/2567 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 3,163 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) และร้อยละ 5.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) ซึ่งส่วนใหญ่มาจากกำไรจากการลงทุนและรายได้จากเงินปันผลรับที่ลดลง โดยรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 2,242 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 10.5 YoY ซึ่งการเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลมาจากค่าธรรมเนียมหลักอย่างค่าธรรมเนียมกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์รันส์ที่ปรับเพิ่มขึ้น

ท่ามกลางภาวะตลาดที่ท้าทาย ธนาคารเห็นค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อใหม่ยังอ่อนตัวสอดคล้องกับสินเชื่อใหม่ที่ชะลอลง ขณะที่ค่าธรรมเนียมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อเริ่มฟื้นตัวได้ โดยค่าธรรมเนียมกองทุนรวมสามารถขยายตัวได้ต่อเนื่อง จากการที่ธนาคารสามารถเชิญลูกค้าที่มีตราสารหนี้ที่ครบกำหนดมาลงทุนในผลิตภัณฑ์กองทุน อย่าง structured notes และ interest rate-linked notes สำหรับลูกค้าที่ต้องการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำท่ามกลางภาวะตลาดที่ผันผวน ส่วนค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์รันส์นั้น ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์รันส์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อใหม่ อย่างค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์รันส์จากประกันภัยและประกันชีวิตปรับตัวดีขึ้น ในขณะที่ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์รันส์ที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อใหม่ยังคงอ่อนตัวตามการชะลอตัวของสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อบ้าน ทั้งนี้ รายได้จากค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตตรงตัวในไตรมาสนี้ อย่างไรก็ตาม ภายใต้สภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย การฟื้นตัวสู่ระดับก่อนหน้าของรายได้ค่าธรรมเนียมยังคงท้าทาย

การลดลงของค่าธรรมเนียมเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) ปัจจุบันหลักมาจากค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์รันส์ สุทธิด้วยค่าธรรมเนียมกองทุนและค่าธรรมเนียมจากบัตรเครดิต โดยค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์รันส์ที่ลดลง ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการปรับประมาณการทางบัญชีในการรับรู้รายได้รับล่วงหน้า ตั้งแต่ไตรมาส 1/2567 และการชะลอตัวของการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อสอดคล้องกับสภาพตลาดรถยนต์

- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อยู่ที่จำนวน 473 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.1 QoQ และร้อยละ 25.2 YoY ในส่วนของค่าธรรมเนียมบริหารตราสารปรับขึ้นในไตรมาสนี้ ตามการนำเสนอโซลูชันในการป้องกันความเสี่ยงแบบใหม่ให้กับลูกค้า wealth

- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 QoQ แต่ปรับลดลงร้อยละ 19.7 YoY มาอยู่ที่จำนวน 65 ล้านบาท
- การเปลี่ยนแปลงของรายได้เงินปันผลรับมือเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าและช่วงเดียวกันของปีก่อนมาจากเนื่องจากปัจจัยทางฤดูกาลในการจ่ายปันผล

สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 2567 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 9,623 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.2 YoY โดยเป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รายละเอียดของรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 10.6 YoY อยู่ที่ 6,906 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าธรรมเนียมแบงก์แอชชีวันส์ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเช่าซื้อที่อ่อนตัวลงตามภาวะตลาดรถยนต์ที่ไม่เอื้ออำนวย ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตยังคงเติบโตต่อเนื่องสอดคล้องกับกลยุทธ์ที่เน้นการเติบโตสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ซึ่งเป็นอีกหนึ่งปัจจัยหนุนรายได้ค่าธรรมเนียมโดยรวม ในส่วนของค่าธรรมเนียมกองทุนเริ่มเห็นการฟื้นตัวจากช่วงเดียวกันปีก่อนหน้า
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 YoY อยู่ที่ 1,318 ล้านบาท ในขณะที่ธนาคารเห็นแนวโน้มที่ดีขึ้นของค่าธรรมเนียมปรัวรรตเงินตราจากการปรับรูปแบบการขายเพื่อ cross-selling โขลู่ชั้นในการป้องกันความเสี่ยงแก่ลูกค้าธุรกิจหลักอย่างอุตสาหกรรมรถยนต์และที่อยู่อาศัย
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงร้อยละ 6.2 YoY อยู่ที่ 195 ล้านบาท
- รายได้เงินปันผลรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.8 YoY ตามผลการดำเนินงานของเงินลงทุนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร

ตาราง 4: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/67	ไตรมาส 2/67	QoQ (%)	ไตรมาส 3/66	YoY (%)	9 เดือน ปี 67	9 เดือน ปี 66	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,160	3,133	0.8%	3,416	-7.5%	9,707	10,462	-7.2%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	136	133	2.2%	141	-3.0%	404	426	-5.3%
อื่นๆ	3,023	3,000	0.8%	3,275	-7.7%	9,303	10,035	-7.3%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	917	924	-0.7%	910	0.7%	2,801	2,738	2.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	2,242	2,209	1.5%	2,505	-10.5%	6,906	7,724	-10.6%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	473	388	22.1%	378	25.2%	1,318	1,275	3.4%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	48	69	-30.8%	13	264.5%	164	52	217.3%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	65	60	8.8%	81	-19.7%	195	208	-6.2%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ	39	77	-49.5%	89	-55.9%	156	233	-33.2%
รายได้เงินปันผลรับ	85	187.556	-54.8%	0	224564.6%	272	205	32.8%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	210	196	7.2%	268	-21.6%	612	674	-9.2%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,163	3,187	-0.8%	3,335	-5.2%	9,623	10,370	-7.2%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

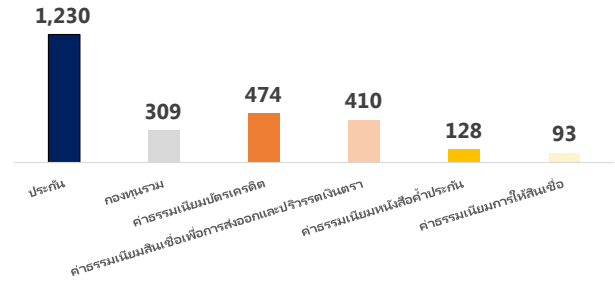
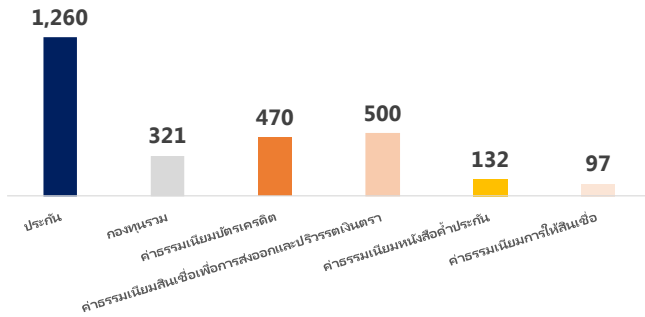
ตาราง 5: รายได้ที่มีโชคกเบี้ยหลักแยกตามประเภท

ไตรมาส 3/2567

ไตรมาส 2/2567

หน่วย: ล้านบาท

หน่วย: ล้านบาท



หมายเหตุ: งบการเงินรวม รายได้ค่าธรรมเนียมรวม

*รายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซิวรันส์ได้รวมรายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัท ทหารไทยธนาคาร โบรกเกอร์ (ttb broker) ซึ่งเป็นบริษัทลูกและดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัย ซึ่งได้เริ่มมีความสำคัญในการขายประกันที่เกี่ยวข้องธุรกิจเข้าซื้อ โดยธนาคารได้ย้ายบริการที่เกี่ยวข้องกับการต่อประกันรถยนต์ไปบริการผ่าน ttb broker เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการของพนักงานสาขา

ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 3/2567 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ยเป็นจำนวน 7,295 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 6.2 YoY โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.1 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 9.8 YoY อยู่ที่ 3,785 ล้านบาท การเปลี่ยนแปลงสอดคล้องตามแผนจัดการทรัพยากรบุคคล เพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพสูงสุด
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 5.9 QoQ และร้อยละ 8.1 YoY อยู่ที่ 1,090 ล้านบาท โดยการลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากค่าซ่อมบำรุงและค่าเสื่อมทั่วไป
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ อยู่ที่ 1,924 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 QoQ และร้อยละ 1.9 YoY โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายซอฟต์แวร์ ขณะที่ค่าใช้จ่ายการตลาดลดลง

สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 2567 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ยลดลงร้อยละ 3.8 YoY อยู่ที่ 22,075 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงร้อยละ 6.6 YoY อยู่ที่ 11,695 ล้านบาท ตามแผนจัดการทรัพยากรบุคคลเพื่อประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจและการลดลงของจำนวนพนักงาน
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 3.8 YoY อยู่ที่ 3,446 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการบริหารจัดการอาคารและสินทรัพย์
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 YoY อยู่ที่ 5,454 ล้านบาท เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายซอฟต์แวร์ ซึ่งสอดคล้องกับแผนการปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจสู่ดิจิทัล (Digital transformation initiatives) ชดเชยกับค่าใช้จ่ายการตลาดที่ลดลง

ตาราง 6: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(ล้านบาท)	ไตรมาส 3/67	ไตรมาส 2/67	QoQ (%)	ไตรมาส 3/66	YoY (%)	9 เดือน ปี 67	9 เดือน ปี 66	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,785	3,781	0.1%	4,199	-9.8%	11,695	12,525	-6.6%
ค่าตอบแทนกรรมการ	24	26	-7.6%	22	10.2%	78	99	-21.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,090	1,159	-5.9%	1,186	-8.1%	3,446	3,581	-3.8%
ค่าภาษีอากร	472	439	7.5%	482	-2.1%	1,403	1,361	3.07%
อื่นๆ	1,924	1,806	6.5%	1,889	1.9%	5,454	5,377	1.4%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	7,295	7,210	1.2%	7,777	-6.2%	22,075	22,944	-3.8%

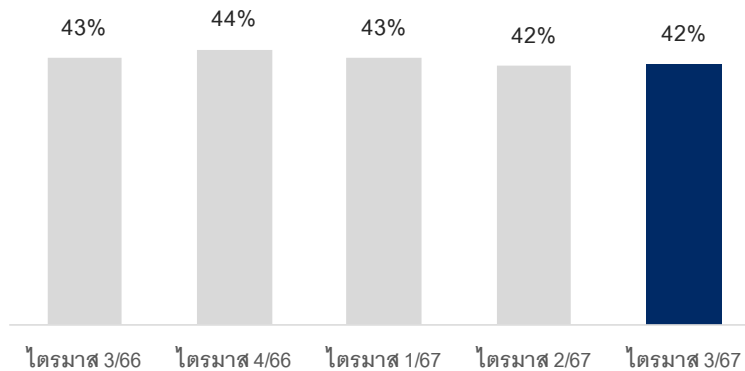
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 3/2567 อยู่ที่ร้อยละ 42 ทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้าแต่ปรับตัวดีขึ้นจากช่วงเดียวกันปีก่อนหน้า

ในไตรมาส 3/2567 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 42 ทรงตัวไตรมาสก่อนหน้าและลดลงจากร้อยละ 43 ในไตรมาส 3/2566 จากการที่ธนาคารเน้นย้ำวินัยด้านค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ การควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินควบคู่ไปกับการยกระดับความสามารถในการสร้างรายได้ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งความพยายามในการปรับรูปแบบธุรกิจสู่ digital-first และกลยุทธ์ cross-selling ผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลเริ่มหนุนให้การดำเนินงานของธนาคารมีประสิทธิภาพมากขึ้นเรื่อยๆ ทำให้อัตราส่วนสามารถรักษาระดับอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ได้ในระดับร้อยละ 42-43

สำหรับรอบ 9 เดือนปี 2567 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 42 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 43 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า แม้การควบคุมค่าใช้จ่ายจะเป็นสิ่งธนาคารทำอย่างต่อเนื่อง แต่ธนาคารก็ยังคงลงทุนเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพด้านดิจิทัลและสร้างโมเดลธุรกิจใหม่ๆ โดยใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญและโมบายแอปพลิเคชัน เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการสร้างรายได้ รวมไปถึงการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลและสาขา ที่ทำควบคู่ไปกับการปรับเปลี่ยนโมเดลธุรกิจไปสู่ Digital-first จะช่วยลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ในระยะข้างหน้า ซึ่งจะเป็นแรงผลักดันสำคัญให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ระดับร้อยละ 40 ต้น ๆ ได้ภายในปี 2569

ตาราง 7: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

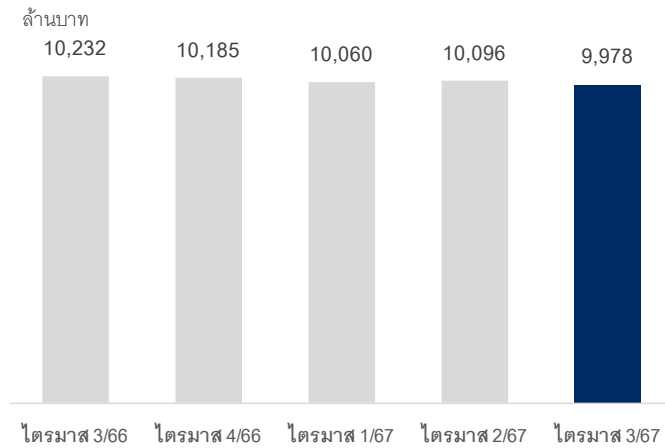


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

กำไรจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 9,978 ล้านบาทในไตรมาส 3/2567 ลดลงร้อยละ 1.2 QoQ และร้อยละ 2.5 YoY สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 2567 อยู่ที่ 30,134 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 1.3 YoY

ตาราง 8: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตั้ง ECL ในไตรมาส 3/2567 จำนวน 4,764 ล้านบาท รวมสำรองพิเศษ ภายใต้โมเดลการตั้ง ECL อย่างรอบคอบ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ยังคงเป็นหนึ่งในเป้าหมายหลักของธนาคารภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ทั้งนี้ ธนาคารยังคงเน้นย้ำความรอบคอบและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความเข้มงวดและพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่าน Management Overlay

ท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ธนาคารยังคงระมัดระวังและรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ด้วยแผนการปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อลดความเสี่ยงของสินเชื่อที่อ่อนแออย่างต่อเนื่องและการขายและการตัดหนี้สงสัยจะสูญ (Write-off) รวมถึงเพิ่มความเข้มงวดของเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อใหม่ ส่งผลคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ โดยค่าใช้จ่ายตั้งสำรองฯ ในไตรมาส 3/2567 มีจำนวนทั้งสิ้น 4,764 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.8 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2567 ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 149 bps และด้วยความสถานะการเงินที่แข็งแกร่ง ธนาคารจึงเพิ่มความสามารถในการรองรับความเสี่ยงในอนาคต ผ่านการตั้งสำรองฯ พิเศษ Management overlay จำนวน 154 ล้านบาท ขณะที่ต้นทุนความเสี่ยงในระดับปกติ (Normal provision) อยู่ที่ 4,610 ล้านบาท หรือเทียบเท่าอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 144 bps ทั้งนี้ ระดับสำรองฯ ปกติที่ปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาส 2/2567 เป็นผลจากกิจกรรมการขายและการตัดหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 2567 ธนาคารตั้งสำรองฯ จำนวน 15,162 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนหน้า ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 156 bps ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก MO พิเศษเป็นสำคัญ ในขณะที่การตั้งสำรองฯ ตามการดำเนินธุรกิจปกติอยู่ที่ 13,319 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 137 bps สะท้อนโมเดลการตั้ง ECL อย่างรอบคอบและสอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้ อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ หรือ Coverage ratio ยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 149 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567

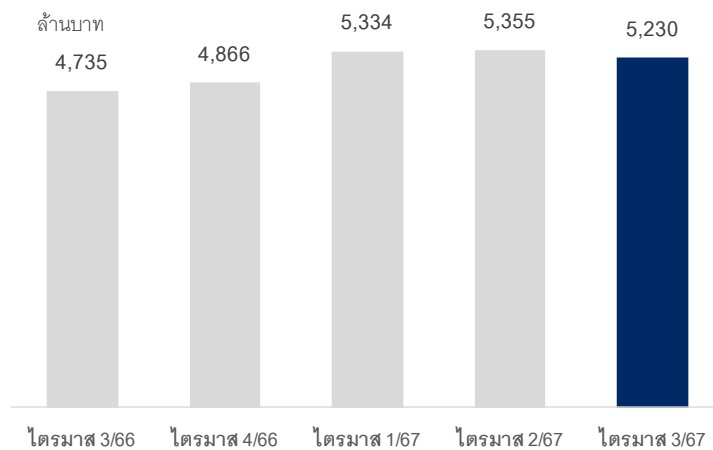
ตาราง 9: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

(ล้านบาท)	ไตรมาส 3/67	ไตรมาส 2/67	QoQ (%)	ไตรมาส 3/66	YoY (%)	9 เดือน ปี 67	9 เดือน ปี 66	YoY (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,764	5,281	-9.8%	4,354	9.4%	15,162	12,874	17.8%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (bps) - ต่อปี	149	163		127		156	126	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

กำไรสุทธิ หลังค่าใช้จ่ายสำรองฯ และผลประโยชน์ทางภาษี กำไรสุทธิในไตรมาส 3/2567 อยู่ที่ 5,230 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อนหน้า แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ซึ่งเทียบเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE อยู่ที่ร้อยละ 8.9 ลดลงจากไตรมาส 2/2567 ที่ร้อยละ 9.2 แต่ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 8.4 ในไตรมาส 3/2566 สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 2567 กำไรสุทธิอยู่ที่ 15,919 ล้านบาท ซึ่งเทียบเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 9.1

ตาราง 10: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร



หมายเหตุ : งบการเงิน

(บทวิเคราะห์สถานะทางการเงินอยู่ในส่วนถัดไป)

บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 11: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(ล้านบาท)	ก.ย.67	มิ.ย.67	QoQ (%)	ธ.ค.66	YTD (%)
เงินสด	12,463	13,050	-4.5%	15,487	-19.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	253,607	256,815	-1.2%	267,486	-5.2%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,581	9,657	30.3%	2,470	409.3%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	15,456	7,085	118.1%	7,236	113.6%
เงินลงทุนสุทธิ	165,924	179,588	-7.6%	179,088	-7.4%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,523	8,585	-0.7%	8,614	-1.1%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,252,917	1,296,705	-3.4%	1,327,964	-5.7%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,382	8,522	-1.6%	8,674	-3.4%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	60,069	60,815	-1.2%	63,502	-5.4%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,201,230	1,244,412	-3.5%	1,273,136	-5.6%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,321	13,446	13.9%	12,312	24.4%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16,423	18,782	-12.6%	20,859	-21.3%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	24,523	23,585	4.0%	23,434	4.6%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,587	2,530	2.3%	1,560	65.9%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13,971	13,497	3.5%	12,751	9.6%
รวมสินทรัพย์	1,742,609	1,791,034	-2.7%	1,824,434	-4.5%
เงินรับฝาก	1,296,436	1,365,452	-5.1%	1,386,581	-6.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	93,370	88,967	4.9%	87,794	6.4%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,890	3,963	48.6%	1,816	224.3%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	40,375	45,421	-11.1%	59,531	-32.2%
หนี้สินอื่น	72,762	52,595	38.3%	59,364	22.6%
รวมหนี้สิน	1,508,834	1,556,399	-3.1%	1,595,087	-5.4%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	233,775	234,635	-0.4%	229,347	1.9%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0	0	16.0%	0	34.9%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	233,775	234,635	-0.4%	229,347	1.9%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,742,609	1,791,034	-2.7%	1,824,434	-4.5%
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.40	2.41	-0.4%	2.36	1.7%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการต่อยศด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

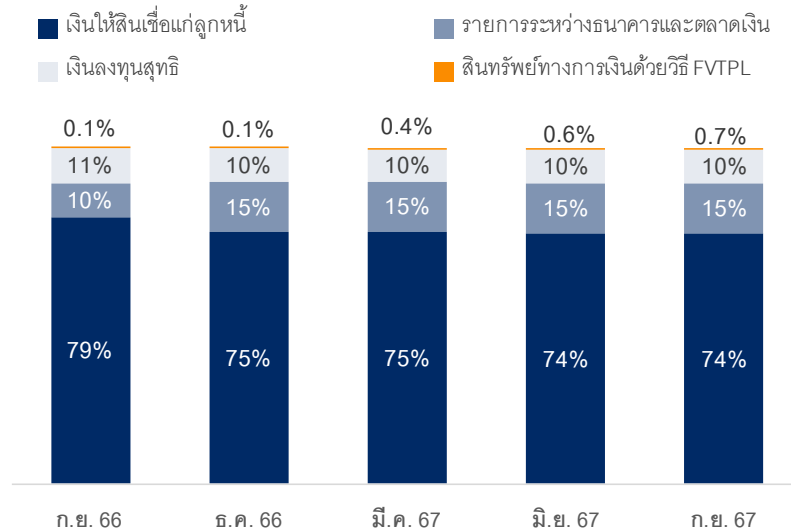
สินทรัพย์

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,742,609 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) และร้อยละ 4.5 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 (YTD) โดยรายการสำคัญมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิลดลงร้อยละ 3.5 QoQ และร้อยละ 5.6 YTD อยู่ที่ 1,201,230 ล้านบาท (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงร้อยละ 1.2 QoQ และร้อยละ 5.2 YTD อยู่ที่ 253,607 ล้านบาท ซึ่งการลดลงดังกล่าวสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนลดลงร้อยละ 5.7 QoQ และร้อยละ 1.7 YTD อยู่ที่ 178,505 ล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับพอร์ตการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ภาคเอกชนตามการคาดการณ์ของตลาดต่อการปรับลดอัตราดอกเบี้ย

นับตั้งแต่การรวมกิจการ เงินให้สินเชื่อยังเป็นองค์ประกอบใหญ่ที่สุดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 เงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 74.4 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 15.1 และเงินลงทุนสุทธิที่ร้อยละ 9.8 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ร้อยละ 0.7 ตามลำดับ

ตาราง 12: สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 เงินลงทุนจะถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

(ล้านบาท)	30 ก.ย. 67	30 มิ.ย. 67
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,581	9,657
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	59,836	59,844
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	104,408	118,092
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,680	1,652
เงินลงทุนสุทธิ*	165,924	179,588
รวมเงินลงทุน	178,505	189,245

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 ที่นี้มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,201 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.5 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2567 (QoQ) และร้อยละ 5.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 (YTD) ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามงบการเงินรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) อยู่ที่จำนวน 1,253 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.4 QoQ และร้อยละ 5.7 YTD

จากภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน ธนาคารยังคงดำเนินกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยมุ่งเน้นเติบโตสินเชื่อที่มีคุณภาพและบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อสร้างผลตอบแทน เมื่อเทียบกับความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสม ควบคู่กับการใช้ประโยชน์จากจุดแข็งและความเชี่ยวชาญของ ธนาคารเป็นหลัก รายละเอียดมีดังนี้

- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวม ลดลงร้อยละ 2.3 QoQ และร้อยละ 5.1 YTD ซึ่งส่วนใหญ่ เป็นผลมาจากพอร์ตสินเชื่อที่มีหลักประกันทั้งสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อที่อยู่อาศัย ในขณะที่สินเชื่อ กลุ่มเป้าหมายอย่างสินเชื่อเพิ่มวงเงิน (Top-up loan) ซึ่งได้แก่ สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) ยังคงขยายตัวได้ตามเป้าหมาย

ธนาคารเน้นนโยบายการเติบโตสินเชื่ออย่างรอบคอบและระมัดระวัง ทั้งนี้ จากความท้าทายของ ตลาดรถยนต์ในปัจจุบัน ส่งผลให้สินเชื่อเช่าซื้อโดยรวมปรับลดลงร้อยละ 3.7 QoQ และร้อยละ 8.4 YTD โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสินเชื่อรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง ทั้งนี้ ธนาคารยังคงเน้น การใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าเดิมที่มีคุณภาพ และเพิ่มอัตราผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง ให้ดียิ่งขึ้น โดยสินเชื่อรถแลกเงินยังคงเติบโตได้ร้อยละ 0.8 QoQ และร้อยละ 6.3 YTD

ในทำนองเดียวกัน ธนาคารยังคงระมัดระวังการเติบโตสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจากอุปสงค์ใน ตลาดที่อยู่อาศัยที่ยังอ่อนตัวท่ามกลางภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูงสุดของวัฏจักรดอกเบี้ย ส่งผลให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยปรับตัวลดร้อยละ 0.8 QoQ และร้อยละ 2.2 YTD โดยในรายละเอียด สินเชื่อบ้านใหม่ขยายตัวชะลอลง ขณะที่ทิศทางการเติบโตของสินเชื่อบ้านแลกเงินยังคงเป็นไปใน เติบโต โดยเติบโตอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 2.9 QoQ และร้อยละ 10.0 YTD

จากกลยุทธ์การเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลผ่านทีบีพี คอนซูมเมอร์ สินเชื่อ ส่วนบุคคลของธนาคารยังขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 2.0 QoQ และร้อยละ 9.0 YTD ขณะที่สินเชื่อ บัตรเครดิตหดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2 QoQ และร้อยละ 1.3 YTD

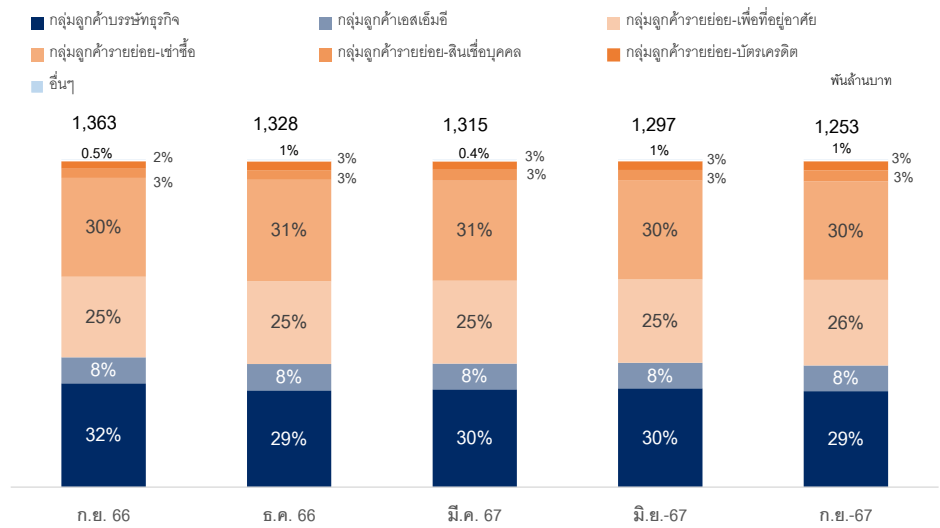
- สินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 5.7 QoQ และร้อยละ 6.1 YTD ส่วนใหญ่ เป็นผลมาจากการชำระคืนสินเชื่อ term loan รวมถึงกลยุทธ์ของธนาคารในการหมุนเวียนสภาพ คล่องในพอร์ตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำ และนำไปเติบโตในกลุ่มสินเชื่อเป้าหมายที่มีหลักประกันที่ ให้ผลตอบแทนสูงกว่า ในขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศกลับมาขยายตัวเล็กน้อยในไตรมาสนี้
- สินเชื่อเอสเอ็มอี (เอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลาง) ลดลงต่อเนื่องร้อยละ 3.0 QoQ และ ร้อยละ 8.6 YTD สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารที่ยังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและ ปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อบริการแบ่งตามประเภทของลูกค้า นั้น นับตั้งแต่การรวมกิจการ โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและมีสัดส่วนสินเชื่อลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 กลุ่มสินเชื่อ กลุ่มลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 63 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 29 และ กลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 8 ของสินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 30 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 26 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 16 และสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (Working capital - OD&RPN) ร้อยละ 15 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 6 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 6 และอื่น ๆ ร้อยละ 1

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ร้อยละ 64 สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) ร้อยละ 21 สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 14 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (Cash Your Book) ร้อยละ 1 ตามลำดับ

ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า



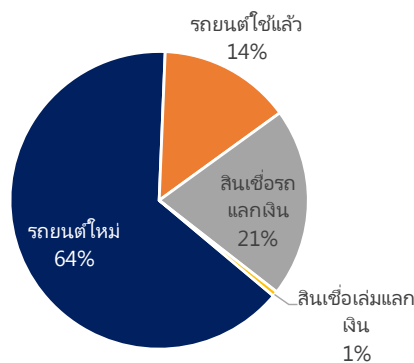
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ธนาคารมีการจัดประเภทรายการใหม่ในกลุ่มลูกค้ารายย่อยอื่น ๆ บางส่วนปรับมาอยู่ที่ลูกค้ารายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัยในเดือนมกราคม 2566 เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบธนาคารได้ปรับผลการจัดประเภทรายการใหม่ย้อนหลังในส่วนข้อมูลปี 2565 ด้วย

ลูกค้าสินเชื่อบริษัท: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี มากกว่า 400 ล้านบาทขึ้นไป

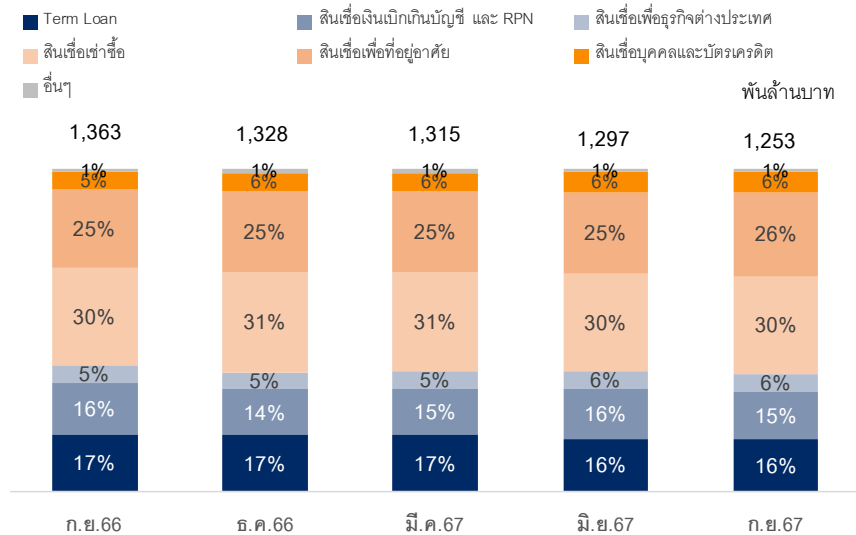
ลูกค้าเอสเอ็มอี: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลางที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 400 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 15: โครงสร้างสินเชื่อบริหารแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

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 กันยายน 2567 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จัดประเภทได้ดังนี้

ตาราง 16: การจัดชั้นสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*

(ล้านบาท)	30 ก.ย. 2567	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,102,969	15,022
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	118,106	28,243
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	40,224	16,804
รวม	1,261,299	60,069

31 ธ.ค. 2566		
(ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,174,852	15,602
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	120,780	28,195
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	41,006	19,705
รวม	1,336,638	63,502

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับชั้นที่ 3 แสดงเป็นยอดสุทธิ

สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อต่อคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

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

แนวโน้มของธุรกิจและอุตสาหกรรมธนาคารโดยรวมยังมีความท้าทายอยู่มากจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงความท้าทายจากปัญหาเชิงโครงสร้างของไทย เช่น ปัญหานี้ครวัเรือนที่อยู่ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มเปราะบางจากปัจจัยดังกล่าว ธนาคารจึงได้เน้นย้ำเป้าหมายธุรกิจที่ชัดเจนและกลยุทธ์เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสถานะงบดุลและคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ด้วยกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวด ส่งผลให้คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อของธนาคารยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยอัตราการเกิดหนี้เสียและการตกชั้นของสินเชื่อยังคงอยู่ในระดับที่ควบคุมได้เช่นกัน ทั้งนี้ ธนาคารจะยังรักษาความรอบคอบและระมัดระวังในการจัดการปรับโครงสร้างสินเชื่อ เพื่อลดความเสี่ยงด้านลบในอนาคต รักษาเสถียรภาพและเสริมความแข็งแกร่งทางการเงินของงบดุล

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงดำเนินการปรับลดความเสี่ยงและบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและลดความเสี่ยงด้านลบผ่านการขายสินเชื่อต่อคุณภาพและการตัดหนี้สงสัยจะสูญ โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตัดหนี้สูญจำนวนประมาณ 5.5 พันล้านบาท ลดลงจาก 7.0 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2567 และขายสินเชื่อต่อคุณภาพเป็นจำนวนราว 0.9 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับ 0.5 พันล้านบาทในไตรมาสก่อน

ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPLs) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 40,224 ล้านบาท ก่อนหักตรงตัวจาก 40,105 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 และลดลงจาก 41,006 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

ในส่วนของสินเชื่อต่อคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 36,955 ล้านบาท ก่อนหักตรงตัวจาก 36,430 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 และจาก 36,347 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) ตามงบการเงินรวม อยู่ที่ร้อยละ 2.73 ซึ่งปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 2.64 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 และร้อยละ 2.62 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากฐานสินเชื่อบริษัทที่ปรับลดลง ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.51 ปรับสูงขึ้นจากร้อยละ 2.41 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 และร้อยละ 2.33 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

โดยสรุปนั้น ภาพรวมคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ ซึ่งเป็นการเน้นย้ำกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและกระบวนการแก้ไขสินเชื่อด้อยคุณภาพในเชิงรุก นอกจากนี้ด้วยการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มงวด ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพยังคงอยู่ในกรอบเป้าหมายของธนาคารที่กำหนดไว้ที่ไม่เกินร้อยละ 2.9

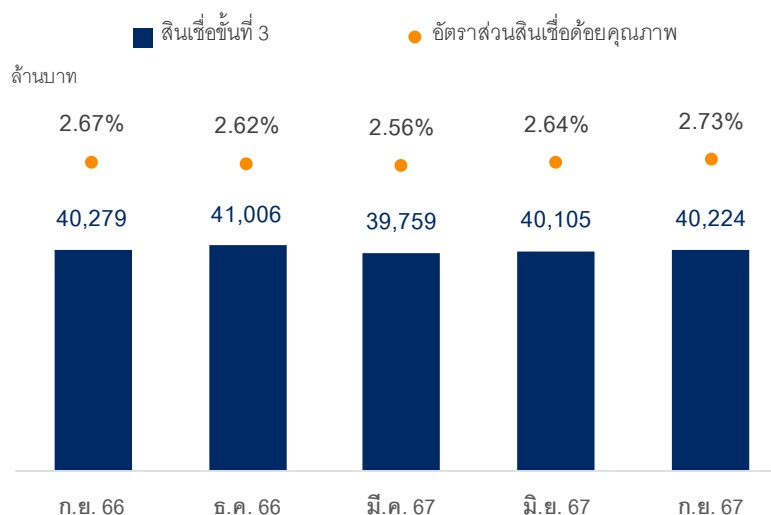
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารยังคงดำเนินการตั้งสำรองฯ อย่างรอบคอบ พร้อมทั้งทบทวนและตั้ง Management Overlay เพิ่มเติม เพื่อให้ครอบคลุมการปรับค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD) นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามดูแลการชำระหนี้คืนของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถระบุความสามารถในการชำระหนี้ที่แท้จริงในโมเดล ECL และสามารถให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมกับลูกค้าได้อย่างทันทั่วทั้งที่ ธนาคารยังคงตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 60,069 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 1.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 5.4 จากสิ้นปี 2566 การลดลงดังกล่าวบางส่วนเป็นผลจากการตัดหนี้สงสัยจะสูญ (write-off) เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ

ทั้งนี้ ธนาคารยังคงปรับปรุงพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพอ่อนแออย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการจัดชั้นสินเชื่ออย่างเข้มงวดและรักษาระดับกันชนป้องกันรองรับความไม่แน่นอนในอนาคตผ่านการตั้งสำรองฯ พิเศษเพิ่มเติมจากการตั้งสำรองฯ ตามการดำเนินธุรกิจปกติ เพื่อให้มั่นใจว่าคุณภาพสินทรัพย์อยู่ภายใต้การควบคุม นอกจากนี้ อัตราส่วนเงินสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (coverage ratio) ยังคงอยู่ที่ระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 149

ตาราง 17: สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: บกการเงินรวม, สินเชื่อด้วยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 (Stage 3)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,742,609 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.7 QoQ และร้อยละ 4.5 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

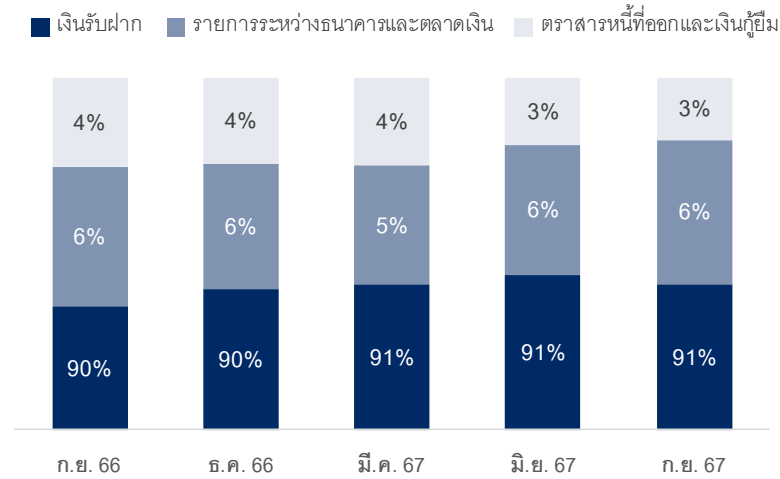
หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,508,834 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.1 QoQ และร้อยละ 5.4 จาก สิ้นเดือนธันวาคม 2566 รายละเอียดของรายการหลักในส่วนของหนี้สินมีดังนี้

- เงินฝากรวมมีจำนวน 1,296,436 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.1 QoQ และร้อยละ 6.5 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 93,370 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 QoQ และร้อยละ 6.4 YTD อันเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืม มีจำนวน 40,375 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.1 QoQ และร้อยละ 32.2 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 233,775 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.4 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 YTD โดยการลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าส่วนใหญ่เป็นผลจากการจ่ายปันผล สุทธิด้วยการรับรู้กำไรสุทธิระหว่างงวด

สำหรับโครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เงินรับฝากยังคงเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 เงินรับฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 91 ของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 6 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 3

ตาราง 18: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินรับฝาก

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,296,436 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.1 QoQ และร้อยละ 6.5 จากสิ้นปี 2566 การลดลงดังกล่าวสอดคล้องกับการบริหารจัดการงบดุลของธนาคาร และกลยุทธ์การระดมทุนเชิงป้องกันเพื่อบริหารต้นทุนเงินฝากในช่วงที่วัฏจักรอัตราดอกเบี้ยใกล้ผ่านจุดสูงสุด

โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

ภายหลังที่ธนาคารได้ระดมเงินฝากผ่าน TD-long duration ในช่วงไตรมาส 4/2566 เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับปี 2567 ส่งผลให้สถานะสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับสูง สะท้อนจากอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to deposit ratio:LDR) ที่ต่ำกว่าร้อยละ 100 ธนาคารจึงประเมินว่าแรงกดดันต่อการระดมเงินฝากในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 ที่ผ่านมามีปรับลดลง และยังคงปรับกลยุทธ์ของระดับเงินฝากให้เหมาะสมและสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อ พร้อมทั้งบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

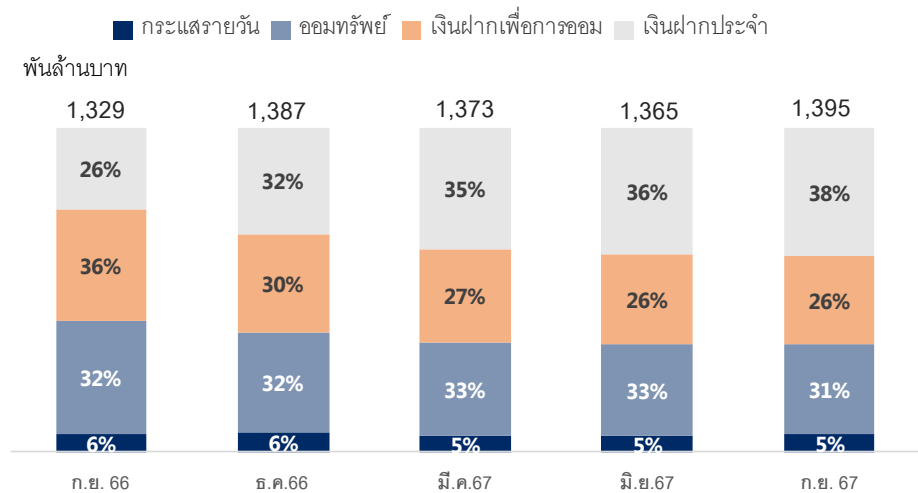
สำหรับโครงสร้างเงินฝาก บัญชีเงินฝากประจำยังเป็นผลิตภัณฑ์เชิงกลยุทธ์และเป็นประเภทเงินฝากที่มีสัดส่วนสูงที่สุด (ร้อยละ 38) อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากโดยมุ่งเน้นไปยังบัญชีเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาฝากสั้นลง เช่น บัญชีเงินฝากประจำดอกเบี้ยด่วน 12 เดือน (TD Quick 12M) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่อาจปรับลดลง ส่งผลให้บัญชีเงินฝากประจำชะลอลงและหดตัวร้อยละ 2.3 QoQ แต่ขยายตัวร้อยละ 10.3 YTD นอกจากนี้ ท่ามกลางวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยสูง ปริมาณเงินฝากในผลิตภัณฑ์เพื่อการออม เช่น No-Fixed (หดตัวร้อยละ 5.7 QoQ และร้อยละ 19.0 YTD) และ ME (ลดลงร้อยละ 2.8 QoQ และร้อยละ 6.5 YTD) ยังคงลดลง จากการเลือกฝากเงินในบัญชีเงินฝากที่มีอัตราผลตอบแทนสูงกว่า และการลงทุนทางเลือกอื่น ๆ นอกจากนี้ CASA ปรับลดลงร้อยละ 7.5 QoQ และร้อยละ 11.5 YTD โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปรับลดสัดส่วนเงินฝากที่มีต้นทุนสูง อย่างไรก็ตาม ผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักอย่าง ttb all free ยังขยายตัวที่ร้อยละ 2.2 QoQ และร้อยละ 1.3 YTD

ทั้งนี้ แนวโน้มการเติบโตของเงินฝากโดยรวมเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2566 ยังคงสอดคล้องตามกรอบเป้าหมายทิศทางการเติบโตของสินทรัพย์ และการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร นอกจากนี้ ด้วยสถานะสภาพคล่องของธนาคารที่อยู่ในระดับสูง สะท้อนจากอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to deposit ratio:LDR) ในปัจจุบันที่ร้อยละ 97 ธนาคารประเมินว่าแรงกดดันต่อการระดมเงินฝากและต้นทุนทางการเงินในช่วงที่เหลือของ

ปี 2567 ยังมีไม่มาก ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงใช้ประโยชน์จากแพลตฟอร์มดิจิทัลและ Ecosystem เพื่อรักษาระดับอัตรากำไรต่อไป

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 76 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 24 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้ โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วยสัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 26 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed และ ME Save) อยู่ที่ร้อยละ 36 และสัดส่วนเงินฝากประจำอยู่ที่ร้อยละ 38 ตามลำดับ

ตาราง 19: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

"บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TTB No Fixed Account) และ "บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME" จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลาแสดงในกราฟนี้ในกลุ่ม "เงินฝากเพื่อการออม"

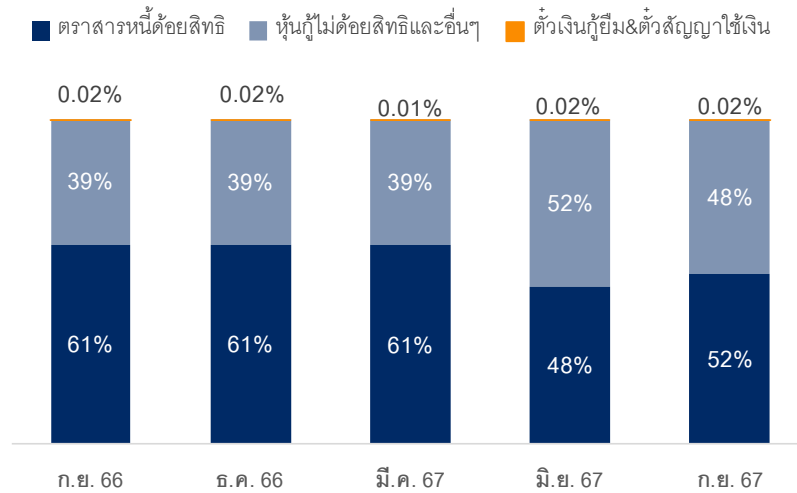
เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 11.1 QoQ ส่วนใหญ่เป็นผลจากอัตราแลกเปลี่ยนและการไถ่ถอนตราสารหนี้ PAMCO

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 40,375 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.1 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2567 และร้อยละ 32.2 จากสิ้นปี 2566 โดยการลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนของการกู้ยืมต่างประเทศตามการแข็งค่าของเงินบาท และการไถ่ถอนตราสารหนี้ PAMCO ประกอบกับการออกตราสารหนี้ใหม่เพื่อทดแทนตราสารที่ไถ่ถอนในจำนวนที่น้อยกว่า ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของเงินกู้ยืมเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าและช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินท่ามกลางสภาวะอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน สะท้อนการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพในช่วง 9 เดือนของปี 2567

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิซึ่งสัดส่วนร้อยละ 52 ตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิที่ร้อยละ 48 และตัวเงินกู้ยืมร้อยละ 0.02

ตาราง 20: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ที่ปีปิดรายงานสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูง มาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 สินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 17.9 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบไปด้วย เงินสดร้อยละ 0.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 14.6 เงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 2.0 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนระยะสั้นร้อยละ 0.7

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to deposit ratio : LDR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 97 ปรับสูงขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 95 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 แต่ปรับดีขึ้นจากร้อยละ 102 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566

ด้วยกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนของธนาคารเพื่อบริหารความเสี่ยงไปยังแหล่งเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้ และเงินกู้ยืม ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 94 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567

ตาราง 21: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	ก.ย. 67	มิ.ย. 67	มี.ค. 67	ธ.ค. 66	ก.ย. 66
เงินสด	0.7%	0.7%	0.7%	0.8%	0.8%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	14.6%	14.3%	14.7%	14.7%	9.6%
เงินลงทุนระยะสั้น	2.0%	2.3%	2.8%	3.4%	3.5%
สินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้นที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL	0.7%	0.5%	0.3%	0.1%	0.03%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	17.9%	17.9%	18.6%	19.0%	13.9%
อัตราส่วนสินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม	97%	95%	96%	96%	102%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.7 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 17.3 และร้อยละ 16.8 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

	ก.ย. 67	มิ.ย. 67	มี.ค. 67	ธ.ค. 66	ก.ย. 66
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.7%	19.5%	20.8%	20.7%	19.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	17.3%	17.1%	17.0%	17.0%	16.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	16.8%	16.6%	16.7%	16.7%	16.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สรุปผลประกอบการของธนาคารทีทีบี

(ล้านบาท)	ไตรมาส 3 ปี 2567	% จากไตรมาส	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน	รอบ 9 เดือน ปี 2567	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,062	-0.9%	-4.1%	42,643	0.9%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,163	-0.8%	-5.2%	9,623	-7.2%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	7,295	1.2%	-6.2%	22,075	-3.8%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ	9,978	-1.2%	-2.5%	30,134	1.3%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,764	-9.8%	9.4%	15,162	17.8%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	5,230	-2.3%	10.5%	15,919	17.1%

(ล้านบาท)	30 ก.ย. 2567	30 มิ.ย. 2567	% เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 2566	% เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,252,917	1,296,705	-3.4%	1,327,964	-5.7%
สินทรัพย์รวม	1,742,609	1,791,034	-2.7%	1,824,434	-4.5%
เงินรับฝาก	1,296,436	1,365,452	-5.1%	1,386,581	-6.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	40,375	45,421	-11.1%	59,531	-32.2%
หนี้สิน	1,508,834	1,556,399	-3.1%	1,595,087	-5.4%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	233,775	234,635	-0.4%	229,347	1.9%

	ไตรมาส 3 ปี 2567	ไตรมาส 2 ปี 2567	ไตรมาส 3 ปี 2566	รอบ 9 เดือน ปี 2567	รอบ 9 เดือน ปี 2566
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.26%	3.26%	3.34%	3.27%	3.21%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	0.71%	0.71%	0.74%	0.72%	0.77%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้	42.0%	41.7%	42.9%	42.2%	43.3%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น	8.9%	9.2%	8.4%	9.1%	8.2%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.2%	1.2%	1.1%	1.2%	1.0%
สินเชื่อด้วยคุณภาพ/สินเชื่อชั้นที่ 3 (ล้านบาท)	40,224	40,105	40,279	40,224	40,279
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.73%	2.64%	2.67%	2.73%	2.67%
อัตราส่วนค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (bps)	149	163	127	156	126
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	97%	95%	102%	97%	102%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก + ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	94%	92%	98%	94%	98%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.7%	19.5%	19.9%	19.7%	19.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.3%	17.1%	16.3%	17.3%	16.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	16.8%	16.6%	16.1%	16.8%	16.1%
จำนวนพนักงานธนาคารทีทีบี	13,810	13,965	14,401	13,810	14,401
จำนวนพนักงานในกลุ่ม	14,770	14,939	15,365	14,770	15,365
จำนวนสาขา (ในประเทศไทย)	477	488	537	477	537
จำนวน ATM, ADM และ All-in-One	2,514	2,612	3,246	2,514	3,246

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ข้อมูลเพิ่มเติม: ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

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

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: มิ.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 2565 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
ภายในประเทศ		
Long-Term	AA+ (tha)	
Short-Term	F1+(tha)	
Subordinated Debt	A (tha)	

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



ข้อสงวนสิทธิ์

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