



คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน
สำหรับไตรมาส 4 และรอบ 12 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
(งบการเงินก่อนตรวจสอบ)

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร

กรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: www.ttbbank.com

นักลงทุนสัมพันธ์

Email: ir.ttb@ttbbank.com

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

บทสรุปผู้บริหาร: ภาพเศรษฐกิจและแนวโน้ม

เศรษฐกิจไทยไตรมาส 4 ปี 2567: เศรษฐกิจไทยปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า สะท้อนจากเครื่องชี้การบริโภคภาคเอกชนที่ปรับตัวดีขึ้น ส่วนหนึ่งมาจากานิสงค์ของมาตรการเงินโอนภาครัฐ (โครงการเงินดิจิทัล) ขณะที่จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยในช่วงฤดูการท่องเที่ยวเฉลี่ยอยู่ที่ 3.15 ล้านคนต่อเดือน เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่ 2.86 ล้านคนต่อเดือน ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยไตรมาสนี้เร่งขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 1.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 0.6 เนื่องจากผลของฐานต่ำจากปีก่อนที่มีมาตรการช่วยเหลือด้านราคาพลังงาน ขณะที่เงินเฟ้อในหมวดอาหารปรับตัวเพิ่มขึ้นตามต้นทุนวัตถุดิบ ด้านอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานปรับสูงขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 0.79 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 0.64 นอกจากนี้ มูลค่าการส่งออกสินค้าในเดือนตุลาคมถึงพฤศจิกายนขยายตัวเฉลี่ยร้อยละ 11.4 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) ดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 7.8 (YoY) จากการเร่งส่งออกสินค้าเพื่อรองรับกับความต้องการในช่วงสิ้นปีและรองรับกับความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนด้านนโยบายการค้าในระยะข้างหน้า รวมถึงการส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมและสินค้ากลุ่มเทคโนโลยีขยายตัวตามวัฏจักรสินค้าและการฟื้นตัวของภาคการผลิตโลก โดยมูลค่าการส่งออกสินค้า 2 เดือนแรกของไตรมาสนี้เฉลี่ยอยู่ที่ 26.9 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐต่อเดือน

ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์: คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.25 ในการประชุมครั้งที่ 5/2567 ในรอบเดือนตุลาคม 2567 โดย กนง. มองว่า แม้เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวได้ตามที่ประเมินไว้ก่อนหน้า แต่ระดับการฟื้นตัวยังคงแตกต่างกันในแต่ละภาคส่วน โดยการส่งออกสินค้าและการผลิตภาคอุตสาหกรรมบางกลุ่ม รวมถึง SMEs ยังถูกกดดันจากปัจจัยเชิงโครงสร้าง ด้านภาวะการเงินโดยรวมตึงตัวขึ้นบ้าง ขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปจะทยอยกลับเข้าสู่กรอบเป้าหมายในช่วงปลายปี 2567 ด้านการเติบโตของสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศหดตัวร้อยละ 0.5 (YoY) ปรับดีขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้าที่หดตัวร้อยละ 1.5 (YoY) ขณะที่ด้านเงินฝาก ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2567 ขยายตัวร้อยละ 2.0 (YoY) ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 1.0 (YoY) สำหรับค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 4 ปี 2567 เฉลี่ยอยู่ที่ 33.99 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ปรับแข็งค่าจากไตรมาสก่อนหน้าที่ 34.80 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ โดยแข็งค่าขึ้นร้อยละ 2.3 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา (QoQ) และแข็งค่าขึ้นร้อยละ 0.6 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2566 ทั้งนี้ แม้ว่าค่าเงินบาทจะปรับแข็งค่าจากไตรมาสที่ผ่านมา จากผลของปัจจัยเชิงฤดูกาล หลังเป็นช่วงฤดูท่องเที่ยวของไทย ประกอบกับความต้องการค่าเงินบาทในช่วงสิ้นปีของบริษัทเพื่อปิดงบการเงิน แต่การเคลื่อนไหวของค่าเงินบาทในไตรมาสนี้โดยรวมถูกกดดันจากการแข็งค่าของเงินดอลลาร์ ตามความไม่แน่นอนของขนาดการลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ หลังทราบผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ประกอบกับตลาดมีความกังวลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของแนวโน้มนโยบายของประเทศเศรษฐกิจหลัก โดยเฉพาะสหรัฐฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการค้าและการท่องเที่ยวของไทยในปี 2568

แนวโน้มเศรษฐกิจไตรมาส 1 ปี 2568: ภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องจากไตรมาสก่อนหน้า จากอุปสงค์ในประเทศที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นหลังเข้าสู่ช่วงฤดูการท่องเที่ยวหลัก รวมถึงผลจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจที่ต่อเนื่องมาตั้งแต่ช่วงต้นปี เช่นเดียวกับการลงทุนรวมที่มีแนวโน้มขยายตัวตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจและผลของฐานต่ำในปีก่อน ทั้งนี้ ttb analytics ประมาณการเศรษฐกิจไทยในปี 2568 จะขยายตัวร้อยละ 2.6 โดยมองว่าเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้ายังมีความไม่แน่นอนสูงจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะมีแนวโน้มเคลื่อนไหวใกล้เคียงกรอบล่างของเป้าหมาย ด้านภาคการท่องเที่ยว ประเมินว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเข้าไทยทั้งปี 2568 จะปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องอยู่ที่ 37.8 ล้านคน สำหรับภาคการส่งออกสินค้าของไทย ประเมินว่ามูลค่าส่งออกสินค้าทั้งปี 2568 จะขยายตัวที่ร้อยละ 2.2 (YoY) ท่ามกลางความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนด้านนโยบายการค้าของสหรัฐฯ สำหรับด้านตลาดเงินไทย ประเมินว่า กนง. จะลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอย่างน้อย 1 ครั้งสู่ระดับร้อยละ 2.00 ณ สิ้นปี จากแรงส่งการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่คาดว่าจะแผ่วลง รวมถึงเพื่อรักษาขีดความสามารถของนโยบายการเงินในการรองรับความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้าที่ปรับสูงขึ้น ด้านค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 1 ปี 2568 คาดว่าจะอยู่ในช่วง 34.50 – 35.50 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นไตรมาส

บทวิเคราะห์โดย  ttb | analytics

ttbanalytics@ttbank.com

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารทหารไทยธนชาติ

ด้วยภาวะเศรษฐกิจไทยที่ยังคงฟื้นตัวแบบ K-Shaped และการเข้าสู่วัฏจักรดอกเบี้ยขาสูง กลุ่มธนาคารจึงยังคงเน้นความระมัดระวังในการดำเนินงานและการเติบโตทางธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ทีทีบี) สามารถรับมือกับความท้าทายได้เป็นอย่างดีตลอดปี 2567 และมีผลประกอบการที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ สำหรับปี 2567 ทีทีบีรายงานกำไรสุทธิที่ 21,031 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 YoY) หรือคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ร้อยละ 9.0 โดยธนาคารยังคงเดินหน้านำตามแผนกลยุทธ์หลัก 4 ด้าน ซึ่งช่วยหนุนการเติบโตของผลประกอบการและสร้างฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง

- **ด้านรายได้:** ธนาคารยังคงยึดหลักการเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพและการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาอัตรากำไรท่ามกลางการเติบโตที่ยังชะลอตัวและแนวโน้มดอกเบี้ยขาสูง พร้อมทั้งใช้ประโยชน์จากการพัฒนาศักยภาพด้านดิจิทัลและ Ecosystem ต่างๆ เพื่อกระตุ้นรายได้ค่าธรรมเนียมที่ไม่เกี่ยวกับให้สินเชื่อ
- **ด้านประสิทธิภาพ:** ยังคงเน้นย้ำการมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย ผ่านการนำเอาเทคโนโลยีดิจิทัลมาเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน รวมถึงการบริหารจัดการสาขา
- **ด้านคุณภาพสินทรัพย์:** เสริมความสามารถในการรองรับความเสี่ยงในเชิงรุกและปรับลดระดับความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ เพื่อรับมือกับความไม่แน่นอนในอนาคต
- **ด้านการบริหารส่วนทุน:** บริหารการใช้เงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น ควบคู่ไปกับการรักษาความแข็งแกร่งของระดับเงินกองทุน

ทีทีบียังคงมุ่งมั่นต่อเป้าหมายระยะยาวที่ได้อ้างไว้ รวมไปถึงเป้าหมายระยะกลางที่ต้องการเพิ่ม ROE สุระดับร้อยละ 10 ทั้งนี้ ด้วยความแข็งแกร่งของฐานะทางการเงินและการดำเนินการตามแผนงานอย่างเคร่งครัด ธนาคารจึงมีความยืดหยุ่นและพร้อมที่จะปรับตัวรับมือกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ เพื่อสร้างการเติบโตและส่งผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน

ผลการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2567

ดำเนินการปรับพอร์ตสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนสูงได้ตามเป้าหมาย: ธนาคารยังคงเน้นย้ำการสร้างสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน ดังนั้นจึงยังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังเพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ต ขณะเดียวกันก็เพิ่มประสิทธิภาพการใช้เงินทุน โดยหมุนเวียนสภาพคล่องจากสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปเติบโตในกลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าเพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทน ทั้งนี้ ท่ามกลางการเติบโตสินเชื่อที่ยังชะลอตัว สินเชื่อรายย่อยกลุ่มเป้าหมายยังคงขยายตัวได้ดี ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 YTD สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) เติบโตร้อยละ 12 YTD สินเชื่อส่วนบุคคล เติบโตร้อยละ 10 YTD และสินเชื่อบัตรเครดิตเติบโตร้อยละ 7 YTD ช่วยหนุนอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ

ปรับโครงสร้างและระยะเวลาของเงินฝากในเชิงรุก: เพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทีทีบีได้ดำเนินการปรับโครงสร้างเงินฝากล่วงหน้าเพื่อบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพและเพื่อรักษาส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย ทั้งนี้ จากก่อนหน้าทีทีบีดำเนินโครงการปรับโครงสร้างเงินฝากเชิงกลยุทธ์ในการเพิ่มฐานเงินฝากในช่วงของอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ธนาคารได้เริ่มปรับมานำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำระยะสั้นลงเพื่อให้สอดคล้องกับวัฏจักรดอกเบี้ยขาสูง ควบคู่ไปกับการขยายฐานเงินฝากต้นทุนต่ำ เช่น ttb all free และเงินฝากกลุ่ม CASA จึงส่งผลให้เงินฝากประจำขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง โดยอยู่ที่ร้อยละ 3 ด้านเงินฝาก CASA ขยายตัวที่ร้อยละ 1 จากปีก่อนหน้า โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคมปี 2567 การลดลงของเงินฝากเป็นไปตามแผนการบริหารสภาพคล่องให้สอดคล้องกับการเติบโตของฝั่งสินเชื่อ

กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น หนุนโดยการควบคุมต้นทุนทางการเงินที่ดี การบริหารต้นทุนในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ และการลดต้นทุนด้านความเสี่ยงซึ่งเป็นผลจากคุณภาพสินทรัพย์ที่อยู่ในเกณฑ์ควบคุม แม้ด้านรายได้จะยังเผชิญกับแรงกดดัน

- **ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ในปี 2567 ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 3.26 จากร้อยละ 3.24 ในปี 2566 เป็นไปตามเป้าหมาย** ซึ่งเป็นผลจากการบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ การปรับสัดส่วนสินเชื่อไปยังสินเชื่อกลุ่มเป้าหมายที่ให้ผลตอบแทนดีขึ้น และแผนการบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ
- **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ยังคงลดลงร้อยละ 4.9 YoY ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ (C/I) ปรับตัวลงอยู่ที่ร้อยละ 43 ในปี 2567 จากร้อยละ 44 ในปี 2566** สะท้อนผลจากการปรับโมเดลธุรกิจสู่ Digital First การมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย และการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
- **คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ควบคุม** สะท้อนได้จากอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL ratio) ที่ร้อยละ 2.59 และค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองฯ ที่ลดลงร้อยละ 10.6 YoY มาอยู่ที่ 19,852 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 154 bps ทั้งนี้ ด้วยสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่รอบคอบ ธนาคารยังคงเดินหน้านำความสามารถในการรองรับความเสี่ยงผ่านการตั้ง Management Overlay มาตั้งแต่ไตรมาส 4/2566 ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (coverage ratio) ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 151

หลังหักค่าใช้จ่ายสำรองฯ และผลประโยชน์ทางภาษี ทีทีบีมีกำไรสุทธิ 21,031 ล้านบาท ในรอบ 12 เดือน ปี 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 YoY หรือคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ร้อยละ 9.0 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 8.2 ในปี 2566

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ธนาคารมีผลประโยชน์ทางภาษีคงเหลือเป็นจำนวน 10.6 พันล้านบาท ซึ่งสามารถรับรู้ได้ถึงปี 2571 ทั้งนี้ การใช้ผลประโยชน์ทางภาษีจะทยอยรับรู้ตามการประมาณการรายได้ในอนาคต ไม่ได้ใช้วิธีรับรู้เท่ากันทุกปี (Straight-line basis)

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4/67	ไตรมาส 3/67	QoQ (%)	ไตรมาส 4/66	YoY (%)	12 เดือน ปี 67	12 เดือน* ปี 66	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	19,991	20,664	-3.3%	21,000	-4.8%	82,783	79,134	4.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,182	6,602	-6.4%	6,052	2.2%	26,331	21,926	20.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,809	14,062	-1.8%	14,948	-7.6%	56,452	57,207	-1.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,379	3,160	6.9%	3,545	-4.7%	13,086	14,007	-6.6%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	912	917	-0.6%	907	0.5%	3,712	3,645	1.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,467	2,242	10.0%	2,638	-6.5%	9,373	10,362	-9.5%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	857	921	-6.9%	745	14.9%	3,574	3,405	5.0%
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	3,324	3,163	5.1%	3,384	-1.8%	12,948	13,768	-6.0%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	17,133	17,225	-0.5%	18,332	-6.5%	69,399	70,975	-2.2%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,496	7,295	2.8%	8,336	-10.1%	29,571	31,094	-4.9%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,690	4,764	-1.6%	9,326	-49.7%	19,852	22,199	-10.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,947	5,166	-4.2%	670	638.5%	19,976	17,681	13.0%
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	-165	-64	N/A	-4,197	N/A	-1,055	-940	N/A
กำไรสำหรับงวด	5,112	5,230	-2.3%	4,866	5.0%	21,031	18,622	12.9%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.003	0.008	-62.5%	0.010	-70.0%	0.027	0.027	0.0%
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	5,112	5,230	-2.3%	4,866	5.0%	21,031	18,622	12.9%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จขั้นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	694	189	266.9%	701	-1.0%	586	794	-26.2%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	5,806	5,419	7.1%	5,567	4.3%	21,617	19,416	11.3%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.06	0.05	20.0%	0.05	21.0%	0.22	0.19	15.8%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* ในไตรมาส 4/2567 ธนาคารได้ปรับนโยบายทางบัญชีสำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวด 12 เดือน ของปี 2566 เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

- **สำหรับไตรมาส 4/2567** ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 13,809 ล้านบาทในไตรมาส 4/2567 ลดลงร้อยละ 1.8 **เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ)** การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลของอัตราผลตอบแทนสินเชื่อที่ลดลงตามภาวะดอกเบี้ยขาลงและกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ผลกระทบด้วยต้นทุนทางการเงินที่บริหารจัดการได้ดี ทั้งนี้รายได้จากเงินลงทุนยังคงปรับตัวดีขึ้นจากการปรับกลยุทธ์ของพอร์ตเงินลงทุนช่วยเพิ่มอัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน ในด้านของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ลดลงจากทั้งต้นทุนเงินฝากและต้นทุนของเงินกู้ยืม ซึ่งเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ด้านเงินฝากและการบริหารจัดการหนี้สินและเงินกู้ยืม เพื่อควบคุมต้นทุนทางการเงินโดยรวม

เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน YoY ลดลงร้อยละ 7.6 เนื่องมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงตามแผนกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง สภาวะตลาดรถยนต์ที่ชะลอตัว รวมถึงผลจากการปรับลดดอกเบี้ยนโยบาย อย่างไรก็ดี ที่ปีได้ปรับกลยุทธ์เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่เหมาะสม ช่วยหนุนให้อัตราผลตอบแทนสินเชื่อทรงตัวได้ YoY แม้ว่าจะมีการปรับลดดอกเบี้ย ในฝั่งของเงินฝาก ต้นทุนเงินฝากเพิ่มขึ้นตามสัดส่วนของเงินฝากประจำที่มากขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2566 นอกจากนี้การบริหารจัดการพอร์ตเงินลงทุนและสัดส่วนหนี้สินและเงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพเป็นปัจจัยบวกให้กับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ YoY

- **สำหรับรอบ 12 เดือนปี 2567** ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 1.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน อยู่ที่ 56,452 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นจากสัดส่วนของเงินฝากประจำที่สูงขึ้น สุทธิด้วยอัตราผลตอบแทนบนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวดีขึ้น ตามแผนการปรับสัดส่วนสินเชื่อของธนาคารและการบริหารจัดการสภาพคล่องที่ดีในช่วงที่สภาวะดอกเบี้ยสูง

NIM ลดลงเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 3.25 ในไตรมาส 4/2567 จากร้อยละ 3.26 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2567

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.25 ในไตรมาส 4/2567 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 3.26 ในไตรมาศก่อนหน้า และลดลง 14 bps จากร้อยละ 3.39 ในไตรมาส 4/2566 แม้ว่าเราจะเริ่มเข้าสู่วัฏจักรดอกเบี้ยขาลง NIM ยังคงทรงตัวได้ QoQ มีสาเหตุหลักมาจากการควบคุมระดับต้นทุนทางการเงินที่ดี ซึ่งต้นทุนเงินฝากลดลงตามแผนการปรับโครงสร้างเงินฝากในส่วนของสัดส่วนเงินฝากประจำไปยังเงินฝากประจำระยะสั้นมากขึ้น ทำให้ต้นทุนเงินฝากลดลง รวมไปถึงต้นทุนฝั่งเงินกู้ยืมที่ลดลงจากการบริหารจัดการหนี้สินและเงินกู้ยืมในขณะเดียวกัน อัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อปรับลดลง 6 bps เป็นผลมาจากแนวโน้มดอกเบี้ยขาลงลดผลกระทบต่อแผนการปรับสัดส่วนสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง

ในขณะที่การลดลง YoY มีสาเหตุหลักมาจากต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มสูงขึ้น จากสัดส่วนของเงินฝากประจำที่มากกว่าช่วงเดียวกันของปีก่อนตามกลยุทธ์ด้านเงินฝาก ขณะที่อัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อทรงตัว YoY ท่ามกลางแนวโน้มปรับลดอัตราดอกเบี้ย เป็นผลมาจากแผนการปรับสัดส่วนเงินฝากและโครงสร้างของสินเชื่อที่ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ย fixed-rate (สินเชื่อเช่าซื้อ)

สำหรับรอบ 12 เดือนปี 2567 NIM ปรับเพิ่มขึ้น 2 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.26 จากร้อยละ 3.24 ในปี 2566 สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินที่มีประสิทธิภาพ หนุนการเติบโตของอัตราผลตอบแทนบนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และช่วยควบคุมต้นทุนทางการเงินในช่วงเวลาที่ดอกเบี้ยสูง นอกจากนี้ แม้ว่าการเติบโตสินทรัพย์จะเป็นไปอย่างระมัดระวังในช่วงปี 2567 ความพยายามในการปรับโครงสร้างสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยเป้าหมายที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงและการปรับพอร์ตเงินลงทุนดำเนินไปได้ตามแผน ส่งผลให้บนความเสี่ยงที่เหมาะสมธนาคารมีผลตอบแทนดีขึ้น ขณะที่ต้นทุนทางการเงินอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดีผ่านการปรับโครงสร้างเงินฝากและการบริหารจัดการหนี้สินและเงินกู้ยืม

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4/67	ไตรมาส 3/67	QoQ (%)	ไตรมาส 4/66	YoY (%)	12 เดือนปี 67	12 เดือนปี 66	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	19,991	20,664	-3.3%	21,000	-4.8%	82,783	79,134	4.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,607	1,778	-9.6%	1,414	13.7%	7,072	4,468	58.3%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	38	54	-29.9%	13	188.4%	159	55	191.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,018	928	9.7%	811	25.6%	3,655	2,910	25.6%
เงินให้สินเชื่อ	12,008	12,404	-3.2%	13,085	-8.2%	49,555	48,901	1.3%
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,320	5,499	-3.3%	5,677	-6.3%	22,341	22,798	-2.0%
อื่นๆ	-0.0	0.0	-103.4%	0.2	-100.4%	0.3	1.3	-79.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,182	6,602	-6.4%	6,052	2.2%	26,331	21,926	20.1%
เงินรับฝาก	3,753	3,983	-5.8%	3,220	16.6%	15,561	11,195	39.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	483	564	-14.3%	607	-20.4%	2,231	1,732	28.8%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,534	1,578	-2.8%	1,572	-2.4%	6,343	6,434	-1.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	393	460	-14.5%	638	-38.4%	2,130	2,506	-15.0%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	2	3	-16.2%	5	-57.1%	16	22	-29.2%
อื่นๆ	15	15	4.0%	10	58.0%	51	37	36.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,809	14,062	-1.8%	14,948	-7.6%	56,452	57,207	-1.3%

หมายเหตุ : บการเงินรวม

ตาราง 3: อัตราผลตอบแทนและต้นทุนเงินฝากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(% ต่อปี)	ไตรมาส 4/67	ไตรมาส 3/67	ไตรมาส 2/67	ไตรมาส 1/67	ไตรมาส 4/66	12 เดือน ปี 67	12 เดือน ปี 66
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.53%	5.59%	5.63%	5.60%	5.53%	5.59%	5.28%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.70%	4.80%	4.84%	4.80%	4.77%	4.78%	4.48%
ต้นทุนเงินฝาก	1.60%	1.66%	1.65%	1.58%	1.40%	1.62%	1.27%
ต้นทุนการจัดหาเงินทุน	1.71%	1.79%	1.83%	1.76%	1.59%	1.77%	1.43%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.25%	3.26%	3.26%	3.28%	3.39%	3.26%	3.24%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

- สำหรับไตรมาส 4/2567 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 3,324 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) ผลส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ฟื้นตัวและกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน YoY รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2567 ลดลงร้อยละ 1.8 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ลดลง สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

- สำหรับรอบ 12 เดือนปี 2567 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 12,948 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.0 YoY เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ สุทธิด้วยกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและรายได้เงินปันผลรับตามผลการดำเนินงานของเงินลงทุนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร

ตาราง 4: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4/67	ไตรมาส 3/67	QoQ (%)	ไตรมาส 4/66	YoY (%)	12 เดือน ปี 67	12 เดือน ปี 66	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,379	3,160	6.9%	3,545	-4.7%	13,086	14,007	-6.6%
การรับรอง รับอวัล และค้ำประกัน	131	136	-4.3%	129	1.2%	534	555	-3.8%
อื่นๆ	3,248	3,023	7.5%	3,416	-4.9%	12,551	13,451	-6.7%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	912	917	-0.6%	907	0.5%	3,712	3,645	1.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	2,467	2,242	10.0%	2,638	-6.5%	9,373	10,362	-9.5%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	451	473	-4.6%	392	15.2%	1,770	1,666	6.2%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	80	48	66.5%	0	N/A	244	52	371.7%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	61	65	-6.7%	76	-19.9%	256	284	-9.8%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ	34	39	-12.1%	44	-22.7%	190	291	-34.7%
รายได้เงินปันผลรับ	15	84.710	-82.2%	24	-36.3%	287	229	25.7%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	215	210	2.4%	209	2.8%	827	884	-6.4%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,324	3,163	5.1%	3,384	-1.8%	12,948	13,768	-6.0%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* ในไตรมาส 4/2567 ธนาคารได้ปรับนโยบายทางบัญชีสำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวด 12 เดือน ของปี 2566 เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

รายละเอียดของรายได้ค่าธรรมเนียมเชิงกลยุทธ์หลัก

- **เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า QoQ** การเติบโตของค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อใหม่ ยังคงทำท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ค่อยเป็นค่อยไป ในขณะที่ค่าธรรมเนียมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อยังคงมีแนวโน้มการฟื้นตัวที่ดี โดยเฉพาะในไตรมาสสุดท้ายของปี

ในรายละเอียด **ค่าธรรมเนียมกองทุนรวม** ในไตรมาส 4/2567 นอกจากปัจจัยตามฤดูกาล ยังคงขยายตัวได้ต่อเนื่องตามสภาวะตลาดที่ปรับตัวดีขึ้น นอกจากนี้ที่ปีกระตุ้นการเติบโตของค่าธรรมเนียมกองทุนรวมด้วยแคมเปญการตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์กองทุน รวมไปถึงการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากควบคู่ไปกับผลิตภัณฑ์กองทุน อย่าง กองทุนตลาดเงินและ term fund เพื่อดึงดูดลูกค้าที่มองหาสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำท่ามกลางสภาวะตลาดที่ผันผวน

สำหรับค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์นส์ (BA) ปรับตัวดีขึ้นทั้งค่าธรรมเนียม BA ที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อใหม่และค่าธรรมเนียมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ จากผลตามฤดูกาลและยอดขายประกันสุขภาพและคุ้มครองที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม การเติบโตของค่าธรรมเนียม BA ที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อยังคงทำท่ามกลางในช่วงที่สินเชื่อใหม่ยังคงเติบโตอย่างระมัดระวัง

อีกหนึ่งตัวขับเคลื่อนหลักในฝั่งค่าธรรมเนียม อย่าง **รายได้จากค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต** ยังคงเติบโตได้ดีตามปัจจัยฤดูกาล ในส่วนของ**ค่าธรรมเนียมเพื่อการส่งออกและปริวรรตเงินตรา** อ่อนตัวลงในไตรมาสนี้ เนื่องจากความไม่แน่นอนของนโยบายภาครัฐของประเทศสหรัฐอเมริกาที่อาจกระทบการซื้อขายระหว่างประเทศ ทำให้ลูกค้าชะลอการทำธุรกรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยง

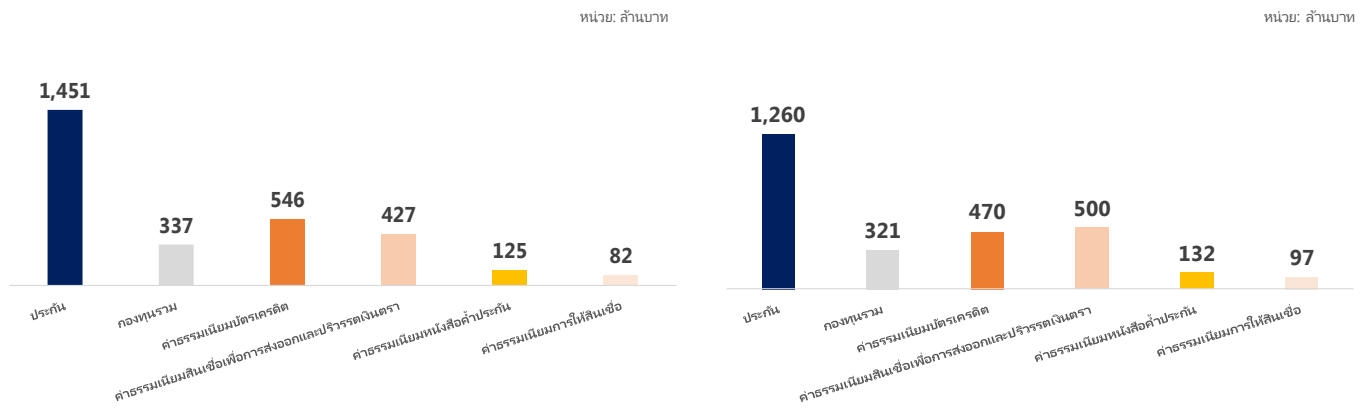
เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน YoY การฟื้นตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมเชิงกลยุทธ์ยังคงทำท่ามกลางโดยเฉพาะค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์นส์ในกลุ่มลูกค้ารายย่อย ในขณะที่ ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมและรายได้จากค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตกลับมาเติบโตได้ดี ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์นส์ที่ลดลง YoY ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการปรับประมาณการทางบัญชีในการรับรู้รายได้รับล่วงหน้าตั้งแต่ไตรมาส 1/2567 และการชะลอตัวของ การปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อสอดคล้องกับสภาพตลาดรถยนต์

- **สำหรับรอบ 12 เดือนปี 2567** ค่าธรรมเนียมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อค่อยๆปรับตัวดีขึ้น YoY ขณะที่ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อใหม่ยังคงอ่อนตัว โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์นส์ตามสภาวะตลาดที่ไม่เอื้อต่อการปล่อยสินเชื่อใหม่ ทั้งนี้รายได้จากค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตมีแนวโน้มการเติบโตที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องสอดคล้องกับทิศทางในการเติบโตสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคของธนาคาร ในขณะที่ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมกลับมาฟื้นตัวได้ดี YoY จากการที่ธนาคารพยายามพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนให้มีความหลากหลาย เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าในระดับความเสี่ยงต่างๆ ได้ดีขึ้น นอกจากนี้ค่าธรรมเนียมปริวรรตเงินตรามีการปรับตัวดีขึ้นเช่นกัน เป็นผลมาจากการปรับรูปแบบการขายด้วยการนำเสนอโซลูชันในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับกลุ่มลูกค้าที่ส่งลูกเรียนในต่างประเทศ ซึ่งกลยุทธ์นี้จะช่วยขยายฐานลูกค้ามั่งคั่ง (wealth customers) ให้กับธนาคารได้

ตาราง 5: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยหลักแยกตามประเภท

ไตรมาส 4/2567

ไตรมาส 3/2567



หมายเหตุ: งบการเงินรวม รายได้ค่าธรรมเนียมรวม (ข้อมูลเบื้องต้น)

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

- **สำหรับไตรมาส 4/2567** ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นจำนวน 7,496 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 QoQ ปัจจัยหลักมาจากค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายซอฟต์แวร์ และค่าใช้จ่ายในการขายและทางการตลาด ซึ่งสอดคล้องกับแผนธุรกิจและการปรับรูปแบบการดำเนินงานของธนาคารสู่ digital-first ทั้งนี้ การลดลงของค่าใช้จ่ายอาคาร QoQ เป็นผลมาจากปรับนโยบายทางบัญชีสำหรับการวัดมูลค่าอาคาร จากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน

เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน YoY ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 10.1 YoY เนื่องจากความพยายามปรับรูปแบบธุรกิจสู่ digital-first ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงตามแผนการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลเพื่อรักษาประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจรวมถึงการลดลงโดยธรรมชาติ และค่าใช้จ่ายอาคารและอุปกรณ์ก็ลดลงด้วยเช่นกัน

- **สำหรับรอบ 12 เดือนปี 2567** ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 4.9 YoY อยู่ที่ 29,571 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายที่ลดลงมาจากการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลและสาขาที่มีประสิทธิภาพ ตามแผนการปรับธุรกิจสู่รูปแบบ digital สู่กับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายซอฟต์แวร์

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 4/2567 อยู่ที่ร้อยละ 44 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า แต่ทรงตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนหน้า

ในไตรมาส 4/2567 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 44 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 42 ของไตรมาสก่อนหน้าแต่ทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2566 การเพิ่มขึ้น QoQ เป็นผลมาจากปัจจัยด้านฤดูกาลในฝั่งของค่าใช้จ่ายและแรงกดดันในฝั่งของรายได้จากการปรับลดดอกเบี้ยนโยบาย ทั้งนี้ธนาคารยังคงเน้นย้ำความวินัยด้านค่าใช้จ่าย รวมไปถึงการปรับธุรกิจสู่รูปแบบ digital ที่ทำมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะช่วยลดค่าใช้จ่ายได้ในระยะข้างหน้า นอกจากนี้ธนาคารพยายามบริหารแผนการควบคุมค่าใช้จ่ายให้สอดคล้องกับแผนการเติบโตในฝั่งของรายได้ ทำให้สามารถรักษาระดับอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ได้ในระดับร้อยละ 42-44

สำหรับปี 2567 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 43 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 44 ของปี 2566 ซึ่งอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้มีแนวโน้มลดลงจากประมาณร้อยละ 51 หลังการรวมกิจการ ลดลงสู่ระดับร้อยละ 40 ต้น ๆ ได้ตามแผน สะท้อนให้เห็นการปรับเปลี่ยนโมเดลธุรกิจไปสู่ digital-first ที่เป็นไปตามแผน และการบริหารจัดการธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ธนาคาร

ยังคงระมัดระวังในเรื่องค่าใช้จ่าย รวมถึงใช้ประโยชน์จากแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการสร้างรายได้และลดค่าใช้จ่ายในการบริการในระยะข้างหน้า ด้วยความพยายามทั้งหมดนี้ธนาคารวางแผนที่จะบรรลุเป้าหมายอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ระดับร้อยละ 40 ต้น ๆ ภายในปี 2569

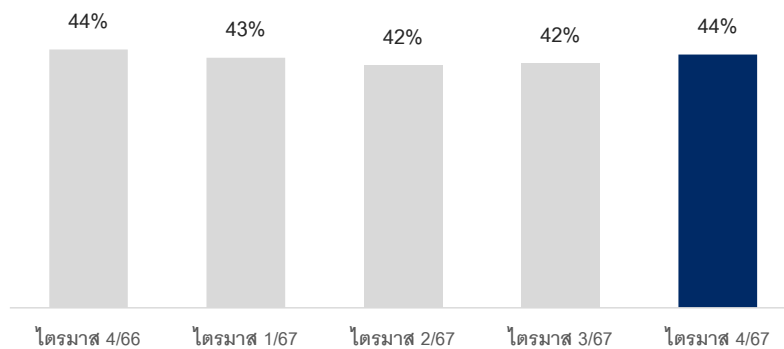
ตาราง 6: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(ล้านบาท)	ไตรมาส 4/67	ไตรมาส 3/67	QoQ (%)	ไตรมาส 4/66	YoY (%)	12 เดือน ปี 67	12 เดือน * ปี 66	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,894	3,785	2.9%	4,147	-6.1%	15,589	16,673	-6.5%
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	24	10.2%	23	13.6%	104	123	-15.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	930	1,090	-14.7%	1,236	-24.8%	4,376	4,631	-5.5%
ค่าภาษีอากร	451	472	-4.4%	470	-4.0%	1,854	1,831	1.25%
อื่นๆ	2,195	1,924	14.1%	2,460	-10.8%	7,649	7,837	-2.4%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	7,496	7,295	2.8%	8,336	-10.1%	29,571	31,094	-4.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* ในไตรมาส 4/2567 ธนาคารได้ปรับนโยบายทางบัญชีสำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน ธนาคารจึงปรับตัวเลขในงวด 12 เดือน ของปี 2566 เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

ตาราง 7: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

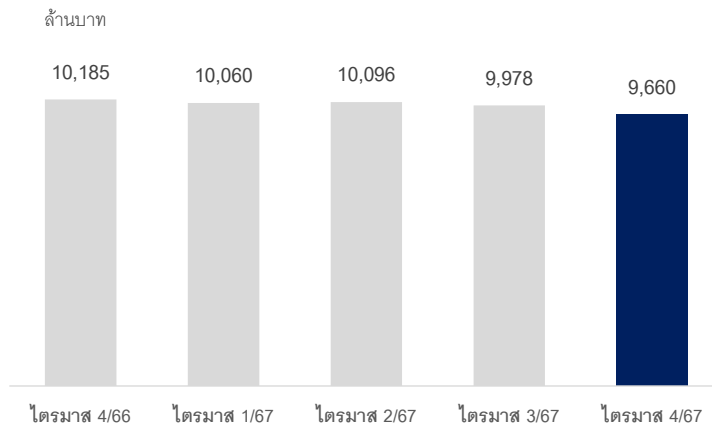


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

กำไรจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 9,660 ล้านบาทในไตรมาส 4/2567 ลดลงร้อยละ 3.2 QoQ และร้อยละ 5.2 YoY สำหรับรอบ 12 เดือน ปี 2567 อยู่ที่ 39,795 ล้านบาท ทรงตัวเมื่อเทียบกับปี 2566

ตาราง 8: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตั้ง ECL ในไตรมาส 4/2567 จำนวน 4,690 ล้านบาท รวมสำรองฯพิเศษ ภายใต้โมเดลการตั้ง ECL อย่างรอบคอบ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ยังคงเป็นหนึ่งในเป้าหมายหลักของธนาคารภายใต้การฟื้นฟูทางเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน ธนาคารยังคงเน้นย้ำความรอบคอบและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความเข้มงวดและพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่าน Management Overlay เพิ่มเติม เพื่อให้ครอบคลุมการปรับค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD) ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ช่วยให้เห็นใจว่าสำรองอยู่ในระดับที่เพียงพอต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ธนาคารยังคงระมัดระวังและรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ด้วยแผนการปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อลดความเสี่ยงของสินเชื่อที่อ่อนแออย่างต่อเนื่องและการขายและการตัดหนี้สงสัยจะสูญ (Write-off) รวมถึงเพิ่มความเข้มงวดของเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อใหม่

ในไตรมาส 4/2567 ค่าใช้จ่ายตั้งสำรองฯมีจำนวนทั้งสิ้น 4,690 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.6 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2567 และร้อยละ 49.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 150 bps ปัจจุบันหลักมาจากคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ด้วยสถานะการเงินที่แข็งแกร่ง ธนาคารจึงเพิ่มความสามารถในการรองรับความเสี่ยงในอนาคต ผ่านการตั้งสำรองฯ พิเศษ Management overlay จำนวน 630 ล้านบาท ดังนั้นหากพิจารณาต้นทุนความเสี่ยงในระดับปกติ (Normal provision) อยู่ที่ 4,060 ล้านบาท หรือเทียบเท่าอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 130 bps ซึ่งลดลงร้อยละ 12 จากไตรมาส 3/2567 เป็นผลจากอัตราการเกิดของหนี้เสียและการตกชั้นที่น้อยลง

สำหรับรอบ 12 เดือน ปี 2567 ธนาคารตั้งสำรองฯ จำนวน 19,852 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนหน้า ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 154 bps การลดลงมีปัจจัยหลักมาจาก MO พิเศษที่ตั้งขึ้นในไตรมาส 4/2566 ด้วยสถานะการเงินที่แข็งแกร่งทำให้สามารถเสริมกันจนรองรับความเสี่ยงเพิ่มเติมได้ รวมถึงคุณภาพสินทรัพย์ที่อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ ในขณะที่การตั้งสำรองฯ ตามการดำเนินธุรกิจปกติอยู่ที่ 17,379 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ

เกิดขึ้นต่อสินเชื่อกว่า 135 bps ตามกรอบเป้าหมาย ด้วยความเข้มงวดในการบริหารความเสี่ยง ธนาคารยังคงตั้ง ECL อย่างรอบคอบและรักษาความแข็งแกร่งของระดับเงินสำรองฯ เพื่อรองรับความเสี่ยง สะท้อนได้จาก อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ หรือ Coverage ratio ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 151 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567

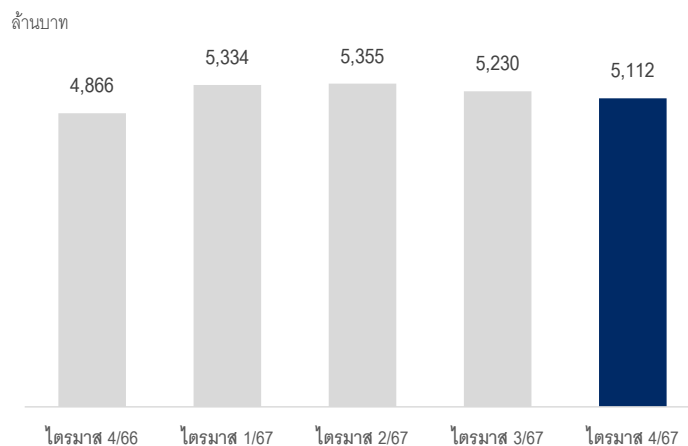
ตาราง 9: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

(ล้านบาท)	ไตรมาส 4/67	ไตรมาส 3/67	QoQ (%)	ไตรมาส 4/66	YoY (%)	12 เดือน ปี 67	12 เดือน ปี 66	YoY (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,690	4,764	-1.6%	9,326	-49.7%	19,852	22,199	-10.6%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (bps) - ต่อปี	150	149		275		154	164	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

กำไรสุทธิ หลังค่าใช้จ่ายสำรองฯ และผลประโยชน์ทางภาษี กำไรสุทธิในไตรมาส 4/2567 อยู่ที่ 5,112 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อนหน้า แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ซึ่งเทียบเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE อยู่ที่ร้อยละ 8.6 ลดลงจากไตรมาส 3/2567 ที่ร้อยละ 8.9 แต่ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 8.5 ในไตรมาส 4/2566 สำหรับรอบ 12 เดือน ปี 2567 กำไรสุทธิอยู่ที่ 21,031 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 YoY ซึ่งเทียบเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 9.0

ตาราง 10: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

(บทวิเคราะห์สถานะทางการเงินอยู่ในส่วนถัดไป)

บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 11: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(ล้านบาท)	ธ.ค.67	ก.ย.67	QoQ (%)	ธ.ค.66*	YTD (%)
เงินสด	14,809	12,463	18.8%	15,487	-4.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	288,562	253,607	13.8%	267,486	7.9%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,381	12,581	-17.5%	2,470	320.3%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,663	15,456	-44.0%	7,236	19.7%
เงินลงทุนสุทธิ	156,350	165,924	-5.8%	179,088	-12.7%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,584	8,523	0.7%	8,614	-0.4%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	1,240,874	1,252,917	-1.0%	1,327,964	-6.6%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,422	8,382	0.5%	8,674	-2.9%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	59,007	60,069	-1.8%	63,502	-7.1%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,190,289	1,201,230	-0.9%	1,273,136	-6.5%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,235	15,321	-0.6%	12,159	25.3%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	15,392	16,423	-6.3%	18,673	-17.6%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	25,003	24,523	2.0%	23,434	6.7%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,106	2,587	20.0%	2,028	53.2%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	12,149	13,971	-13.0%	12,751	-4.7%
รวมสินทรัพย์	1,748,523	1,742,609	0.3%	1,822,563	-4.1%
เงินรับฝาก	1,328,594	1,296,436	2.5%	1,386,581	-4.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	90,184	93,370	-3.4%	87,794	2.7%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,319	5,890	24.3%	1,816	302.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	29,247	40,375	-27.6%	59,531	-50.9%
หนี้สินอื่น	55,366	72,762	-23.9%	59,364	-6.7%
รวมหนี้สิน	1,510,710	1,508,834	0.1%	1,595,087	-5.3%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	237,812	233,775	1.7%	227,477	4.5%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0	0	-25.9%	0	0.0%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	237,812	233,775	1.7%	227,477	4.5%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,748,523	1,742,609	0.3%	1,822,563	-4.1%
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.44	2.40	1.6%	2.34	4.2%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

* ในไตรมาส 4/2567 ธนาคารได้ปรับนโยบายทางบัญชีสำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขเดือนธันวาคม ปี 2566 เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

สินทรัพย์

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,748,523 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) แต่ลดลงร้อยละ 4.1 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 (YTD)

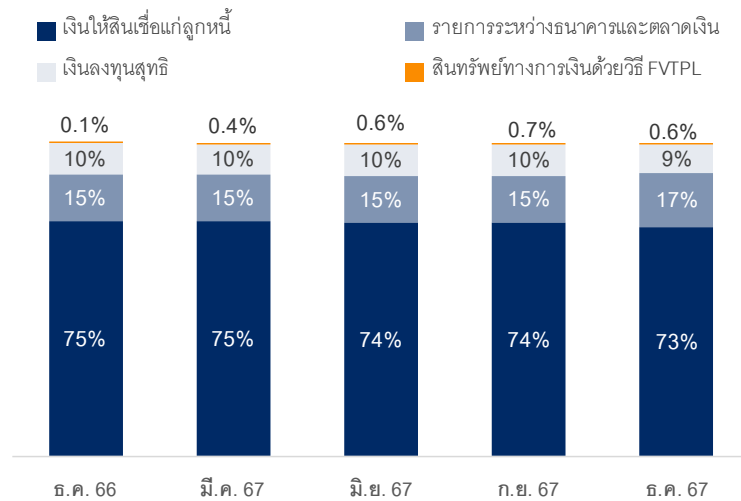
รายละเอียดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้หลักมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิลดลงร้อยละ 0.9 QoQ และร้อยละ 6.5 YTD อยู่ที่ 1,190,289 ล้านบาท (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 QoQ และร้อยละ 7.9 YTD อยู่ที่ 288,562 ล้านบาท ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนลดลงร้อยละ 6.6 QoQ และร้อยละ 8.2 YTD อยู่ที่ 166,731 ล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับพอร์ตการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ภาคเอกชนในช่วงที่ทิศทางอัตราดอกเบี้ยยังไม่แน่นอน

นับตั้งแต่การรวมกิจการ เงินให้สินเชื่อยังเป็นองค์ประกอบใหญ่ที่สุดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73.2 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 17.0 และเงินลงทุนสุทธิที่ร้อยละ 9.2 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ร้อยละ 0.6 ตามลำดับ

ตาราง 12: สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ที่นี้มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,190 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.9 จากสิ้นเดือนกันยายน 2567 (QoQ) และร้อยละ 6.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 (YTD)

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามงบการเงินรวม (ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) อยู่ที่จำนวน 1,241 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 QoQ และร้อยละ 6.6 YTD

จากภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน ธนาคารยังคงดำเนินกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยมุ่งเน้นเติบโตสินเชื่อที่มีคุณภาพและบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อสร้างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสม ควบคู่กับการใช้ประโยชน์จากจุดแข็งและความเชี่ยวชาญของธนาคารเป็นหลัก รายละเอียดมีดังนี้

- **สินเชื่อลูกค้ารายย่อย** ลดลงร้อยละ 1.4 QoQ และร้อยละ 6.4 YTD ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากพอร์ตสินเชื่อที่มีหลักประกันทั้งสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อที่อยู่อาศัย ในขณะที่สินเชื่อกลุ่มเป้าหมาย

อย่างสินเชื่อเพิ่มวงเงิน (Top-up loan) ซึ่งได้แก่ สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) และสินเชื่อส่วนบุคคลยังคงขยายตัวได้ตามเป้าหมาย

สินเชื่อเช่าซื้อ ลดลงร้อยละ 3.2 QoQ และร้อยละ 11.3 YTD โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสภาพตลาดรถยนต์ในประเทศที่ชะลอตัว และการเติบโตสินเชื่อใหม่ที่ระมัดระวังมากขึ้นโดยเน้นขยายฐานลูกค้าสินเชื่อรถยนต์มือสองผ่านแพลตฟอร์ม 'รถโดนใจ' ขณะที่สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) ปรับลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.7 QoQ แต่ยังเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 YTD จากการเน้นใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าเดิมที่มีคุณภาพ และเพิ่มอัตราผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่เหมาะสมให้ดียิ่งขึ้น

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ปรับลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.7 QoQ และร้อยละ 2.9 YTD โดยในรายละเอียด สินเชื่อบ้านใหม่ลดลงร้อยละ 1.3 QoQ และร้อยละ 6.3 YTD เนื่องจากธนาคารยังคงระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อท่ามกลางอุปสงค์ในตลาดที่อยู่อาศัยที่ยังอ่อนตัว ขณะที่สินเชื่อบ้านแลกเงินยังคงเป็นไปในเชิงบวก โดยเติบโตอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 2.0 QoQ และร้อยละ 12.1 YTD

สินเชื่อส่วนบุคคล ขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 1.3 QoQ และร้อยละ 10.4 YTD ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตก็ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 QoQ และร้อยละ 7.2 YTD สะท้อนทิศทางธุรกิจที่ต้องการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลผ่านที่ปี คอนซูมเมอร์ ของธนาคาร

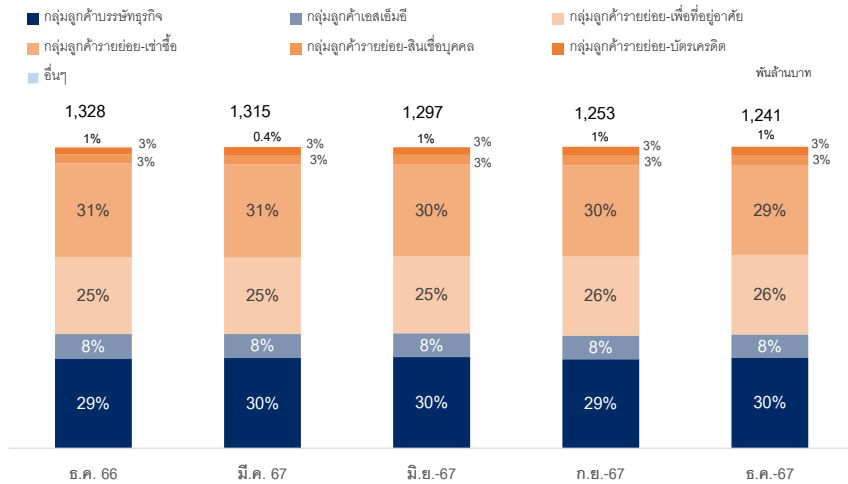
- **สินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจ** เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.5 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 5.6 YTD สอดคล้องตามแผนการหมุนเวียนสภาพคล่องในพอร์ตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำ และนำไปเติบโตในกลุ่มสินเชื่อเป้าหมายที่มีหลักประกันที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า
- **สินเชื่อเอสเอ็มอี (เอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลาง)** ลดลงต่อเนื่องร้อยละ 3.1 QoQ และร้อยละ 11.4 YTD สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารที่ยังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจนั้น นับตั้งแต่การรวมกิจการ โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและมีสัดส่วนสินเชื่อลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 62 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 30 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 8 ของสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจ

สำหรับสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 29 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 26 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 17 และสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (Working capital - OD&RPN) ร้อยละ 14 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 7 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 6 และอื่น ๆ ร้อยละ 1

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

ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า



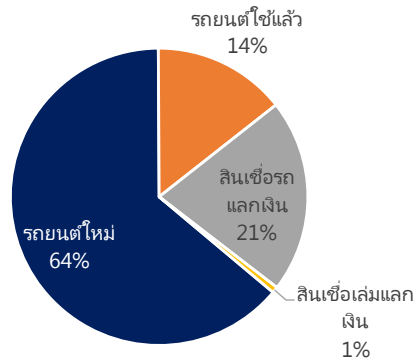
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ธนาคารมีการจัดประเภทรายการใหม่ในกลุ่มลูกค้ารายย่อยอื่น ๆ บางส่วนปรับมาอยู่ที่ลูกค้ารายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัยในเดือนมกราคม 2566 เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบธนาคารได้รับผลการจัดประเภทรายการใหม่ย้อนหลังในส่วนข้อมูลปี 2565 ด้วย

ลูกค้าสินเชื่อบริษัทธุรกิจ: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี มากกว่า 400 ล้านบาทขึ้นไป

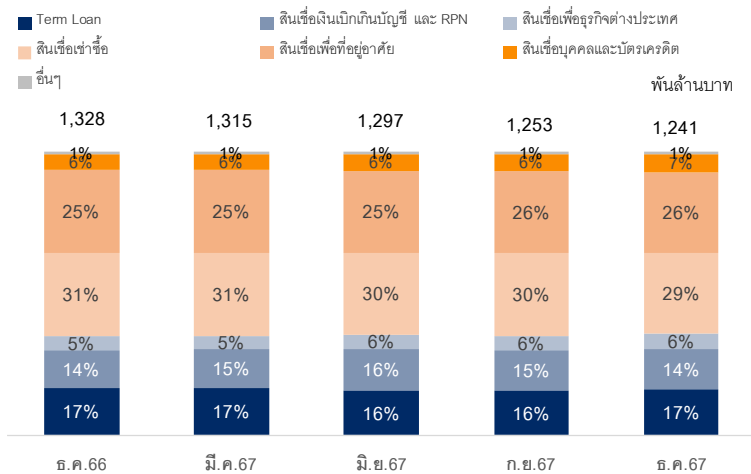
ลูกค้าเอสเอ็มอี: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลางที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 400 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 15: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินลงทุนจะถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 67	30 ก.ย. 67
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,381	12,581
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	59,831	59,836
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	93,349	104,408
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,170	1,680
เงินลงทุนสุทธิ*	156,350	165,924
รวมเงินลงทุน	166,731	178,505

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,748,523 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 4.1 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,510,710 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.1 QoQ แต่ปรับลดลงร้อยละ 5.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566

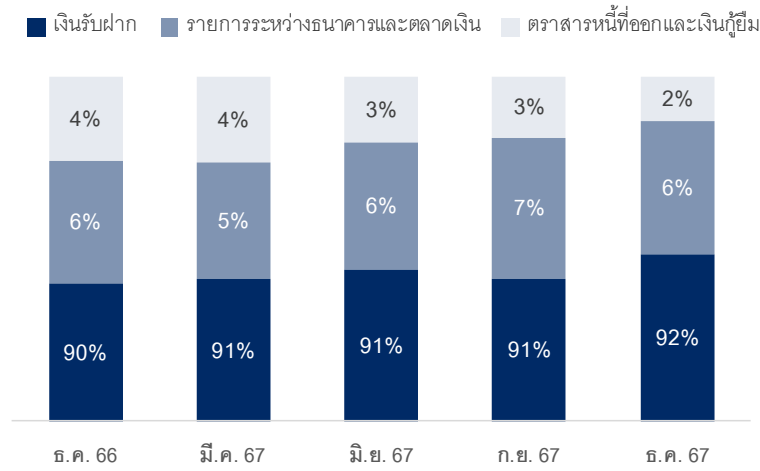
ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวม อยู่ที่ 237,812 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 QoQ และร้อยละ 4.5 YTD ตามการรับรู้กำไรสุทธิระหว่างงวด

รายละเอียดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยหลักมีดังนี้

- เงินฝากรวมมีจำนวน 1,328,594 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 QoQ แต่ปรับลดลงร้อยละ 4.2 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 90,184 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.4 QoQ แต่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 YTD อันเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืม มีจำนวน 29,247 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 27.6 QoQ และร้อยละ 50.9 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

สำหรับโครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เงินรับฝากยังคงเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 เงินรับฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 92 ของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 6 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 2

ตาราง 16: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินรับฝาก

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,328,594 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 QoQ แต่ปรับลดลงร้อยละ 4.2 จากสิ้นปี 2566 การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากแผนการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคารให้สอดคล้องกับการเติบโตในด้านของสินเชื่อ ขณะที่โครงสร้างและระยะเวลาของเงินฝากก็ถูกปรับเปลี่ยนเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาลง

โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

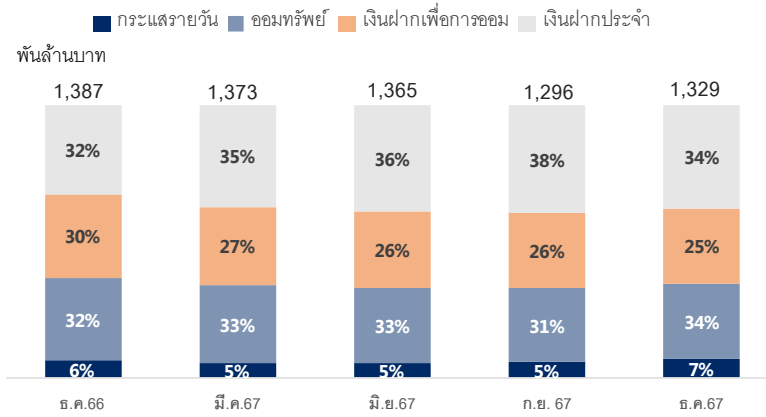
สำหรับโครงสร้างเงินฝาก เงินฝากประจำยังคงเป็นผลิตภัณฑ์เชิงกลยุทธ์และมีสัดส่วนมากที่สุดในการสร้างเงินฝาก (คิดเป็นร้อยละ 34) อย่างไรก็ดี ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนการนำเสนอผลิตภัณฑ์จากเน้นขยายฐานเงินฝากประจำระยะยาวไปยังเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาฝากสั้นลง อาทิ บัญชีเงินฝากประจำดอกเบี้ยด่วน 12 เดือน (TD Quick 12M) เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาลง จากทิศทางดังกล่าวทำให้บัญชีเงินฝากประจำหดตัวร้อยละ 6.3 QoQ แต่ขยายตัวร้อยละ 3.3 YTD ในส่วนของ CASA ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.2 QoQ และร้อยละ 1.1 YTD จากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากภาคธุรกิจ อีกทั้ง ผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักอย่าง ttb all free ยังขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 3.4 QoQ และร้อยละ 4.7 YTD ขณะที่การเติบโตของผลิตภัณฑ์เพื่อการออม เช่น No-Fixed หดตัวร้อยละ 1.7 QoQ และร้อยละ 20.4 YTD และ ME ขยายตัวร้อยละ 3.6 QoQ แต่หดตัวร้อยละ 3.2 YTD)

ทั้งนี้ แนวโน้มการเติบโตของเงินฝากโดยรวมเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2566 ยังคงเป็นไปตามกรอบเป้าหมายและตามแผนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและสภาพคล่องของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารประเมินว่าแรงกดดันต่อการระดมเงินฝากและต้นทุนทางการเงินในระยะถัดไปจะลดน้อยลง ด้วยสถานะสภาพคล่องของธนาคารที่อยู่ในระดับสูง สะท้อนจากอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to deposit ratio: LDR) ในปัจจุบันที่ร้อยละ 93 และทิศทางแนวโน้มดอกเบี้ยขาลง ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงใช้ผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำเพื่อสร้างฐานลูกค้าระยะยาวและ cross-sell ไปสู่ผลิตภัณฑ์อื่นของธนาคาร รวมถึงใช้ประโยชน์จากแพลตฟอร์มดิจิทัลและ Ecosystem เพื่อรักษาระดับอัตรากำไรต่อไป

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 72 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 28 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้ โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วยสัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 25 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม

(เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed และ ME Save) อยู่ที่ร้อยละ 41 และสัดส่วนเงินฝากประจำอยู่ที่ร้อยละ 34 ตามลำดับ

ตาราง 17: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

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

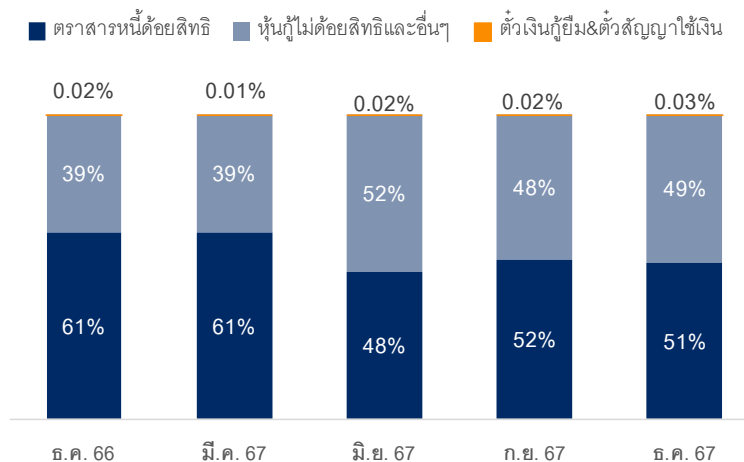
เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 27.6 QoQ ตามการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 29,247 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 27.6 จากสิ้นเดือนกันยายน 2567 และร้อยละ 50.9 จากสิ้นปี 2566 โดยการลดลงเป็นผลมาจากการได้ถอนก่อนกำหนดของตราสารหนี้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 มูลค่า 30 พันล้านบาทและทดแทนด้วยการออกตราสารหนี้ใหม่มูลค่าเพียงครั้งหนึ่งในเดือนมิถุนายน 2567 ประกอบกับการได้ถอนก่อนกำหนดของพอร์ต AT1 ในต้นเดือนธันวาคม 2567 โดยการปรับลดดังกล่าวเป็นไปตามแผนการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ลดการกู้ยืมที่มีต้นทุนสูงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพทางการเงิน ให้สอดคล้องกับสภาวะอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิซึ่งสัดส่วนร้อยละ 51 ตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิที่ร้อยละ 49 และตัวเงินกู้ยืมร้อยละ 0.03

ตาราง 18: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

คุณภาพสินทรัพย์

จากการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปของเศรษฐกิจและความท้าทายจากปัญหาเชิงโครงสร้างของไทย แนวโน้มของธุรกิจและอุตสาหกรรมธนาคารโดยรวมยังเผชิญความท้าทายอยู่มาก ทั้งนี้ ธนาคารจึงได้นำนโยบายทางธุรกิจที่ชัดเจนและกลยุทธ์เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสถานะทางการเงินของธนาคารและคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ด้วยกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวด ส่งผลให้คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อของธนาคารยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้

ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงความระมัดระวังและรอบคอบในการจัดการบริหารความเสี่ยงและเกณฑ์การจัดชั้นคุณภาพสินเชื่อ รวมไปถึงการเน้นเติบโตสินเชื่อใหม่ที่มีคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จัดประเภทได้ดังนี้ ตาราง 19: การจัดชั้นสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*

31 ธ.ค. 2567		
(ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,093,681	15,315
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	116,639	26,972
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	38,976	16,720
รวม	1,249,296	59,007

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

สินเชื่อบริษัท 3 (สินเชื่อบริษัท) และอัตราส่วนสินเชื่อบริษัท (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

ด้วยกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่อบริษัทอย่างระมัดระวัง ส่งผลให้อัตราการเกิดหนี้เสียและการตกชั้นของสินเชื่อบริษัทยังคงอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ ทั้งนี้ ธนาคารจะยังรักษาความรอบคอบและระมัดระวังในการจัดการปรับโครงสร้างสินเชื่อบริษัทเพื่อจำกัดความเสี่ยงด้านลบในอนาคต รักษาเสถียรภาพและเสริมความแข็งแกร่งทางการเงินของงบดุล

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงดำเนินการปรับลดความเสี่ยงและบริหารจัดการสินเชื่อบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อบริษัทและลดความเสี่ยงด้านลบผ่านการขายสินเชื่อบริษัทและการตัดหนี้สงสัยจะสูญ โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตัดหนี้สูญจำนวนประมาณ 6.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 5.5 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2567 และขายสินเชื่อบริษัทเป็นจำนวนราว 0.6 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับ 0.9 พันล้านบาทในไตรมาสก่อน

สินเชื่อบริษัท 3 (สินเชื่อบริษัท) ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 อยู่ที่ 38,975 ล้านบาท ลดลงจาก 40,224 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 และจาก 41,006 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

สินเชื่อบริษัท 3 (สินเชื่อบริษัท) ตามงบการเงินเฉพาะ อยู่ที่ 34,907 ล้านบาท ลดลงจาก 36,955 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 และจาก 36,347 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 อัตราส่วนสินเชื่อบริษัท (NPL ratio) ตามงบการเงินรวม อยู่ที่ร้อยละ 2.59 ซึ่งลดลงจากร้อยละ 2.73 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 และร้อยละ 2.62 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ซึ่งทำได้ต่ำกว่ากรอบเป้าหมายที่ไว้ที่น้อยกว่าร้อยละ 2.9 และอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าก่อนการแพร่ระบาดของโควิด 19 การปรับตัวดีขึ้นของอัตราส่วนสินเชื่อบริษัทสะท้อนถึงความพยายามในการปรับปรุงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อบริษัทผ่านการตัดหนี้สูญและขายหนี้เสียที่ทำมาอย่างต่อเนื่องเพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อบริษัท ส่งผลให้สินเชื่อบริษัทลดลงร้อยละ 5 จากสิ้นปี 2566 ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อบริษัทตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.32 ปรับลดลงจากร้อยละ 2.51 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 และร้อยละ 2.33 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

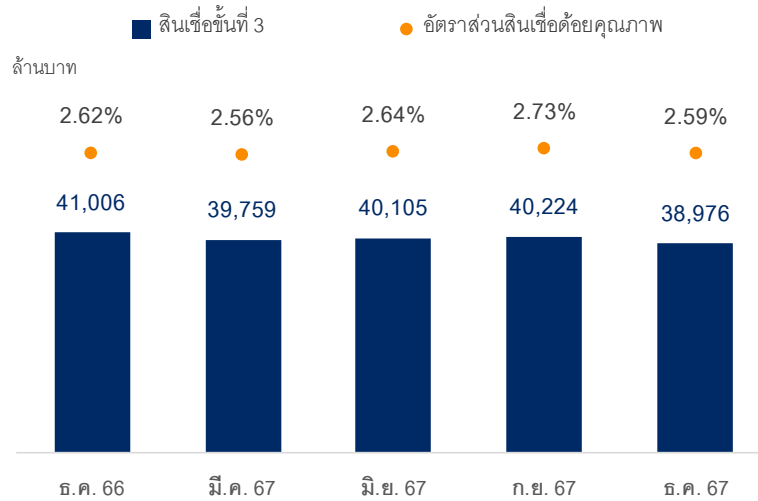
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารยังคงตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 59,007 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 1.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 7.1 จากสิ้นปี 2566 การลดลงดังกล่าวบางส่วนเป็นผลจากการตัดหนี้สงสัยจะสูญ (write-off) เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อบริษัท

ทั้งนี้ ธนาคารยังคงปรับปรุงพอร์ตสินเชื่อบริษัทที่มีคุณภาพอ่อนแออย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการจัดชั้นสินเชื่อบริษัทอย่างเข้มงวดและรักษาระดับกันชนป้องกันรองรับความไม่แน่นอนในอนาคตผ่านการตั้งสำรองฯ พิเศษเพิ่มเติมจากการตั้งสำรองฯ ตามการดำเนินธุรกิจปกติ เพื่อให้มั่นใจว่าคุณภาพสินทรัพย์อยู่ภายใต้การควบคุม ส่งผลให้ **อัตราส่วนเงินสำรองฯ ต่อสินเชื่อบริษัท (coverage ratio) ยังคงอยู่ที่ระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 151**

ตาราง 20: สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, สินเชื่อด้วยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 (Stage 3)

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ที่ปีดำรงสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูงมาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 สินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 19.7 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบไปด้วย เงินสดร้อยละ 0.9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 16.5 เงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 1.7 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนระยะสั้นร้อยละ 0.6

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to deposit ratio : LDR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 93 ปรับดีขึ้นจากร้อยละ 97 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2567 และร้อยละ 96 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

ด้วยกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนของธนาคารเพื่อบริหารความเสี่ยงไปยังแหล่งเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้ และเงินกู้ยืม ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 91 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567

ตาราง 21: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	ธ.ค. 67	ก.ย. 67	มิ.ย. 67	มี.ค. 67	ธ.ค. 66
เงินสด	0.9%	0.7%	0.7%	0.7%	0.8%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	16.5%	14.6%	14.3%	14.7%	14.7%
เงินลงทุนระยะสั้น	1.7%	2.0%	2.3%	2.8%	3.4%
สินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้นที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL	0.6%	0.7%	0.5%	0.3%	0.1%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	19.7%	17.9%	17.9%	18.6%	19.0%
อัตราส่วนสินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม	93%	97%	95%	96%	96%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความเสี่ยงของเงินกองทุน

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.3 ขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 16.9 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

	ธ.ค. 67	ก.ย. 67	มิ.ย. 67	มี.ค. 67	ธ.ค. 66
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.3%	19.7%	19.5%	20.8%	20.7%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	16.9%	17.3%	17.1%	17.0%	17.0%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	16.9%	16.8%	16.6%	16.7%	16.7%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สรุปผลประกอบการของธนาคารที่ปี

(ล้านบาท)	ไตรมาส 4 ปี 2567	% จากไตรมาส	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน	รอบ 12 เดือน ปี 2567	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,809	-1.8%	-7.6%	56,452	-1.3%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,324	5.1%	-1.8%	12,948	-6.0%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	7,496	2.8%	-10.1%	29,571	-4.9%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ	9,660	-3.2%	-5.2%	39,795	-0.3%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,690	-1.6%	-49.7%	19,852	-10.6%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	5,112	-2.3%	5.0%	21,031	12.9%

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 2567	30 ก.ย. 2567	% เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 2566	% เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,240,874	1,252,917	-1.0%	1,327,964	-6.6%
สินทรัพย์รวม	1,748,523	1,742,609	0.3%	1,822,563	-4.1%
เงินรับฝาก	1,328,594	1,296,436	2.5%	1,386,581	-4.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ หนี้สิน	29,247	40,375	-27.6%	59,531	-50.9%
หนี้สิน	1,510,710	1,508,834	0.1%	1,595,087	-5.3%
ส่วนของเจ้าของ	237,812	233,775	1.7%	227,477	4.5%

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ไตรมาส 4 ปี 2567	ไตรมาส 3 ปี 2567	ไตรมาส 4 ปี 2566	รอบ 12 เดือน ปี 2567	รอบ 12 เดือน ปี 2566
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.25%	3.26%	3.39%	3.26%	3.24%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	0.76%	0.71%	0.75%	0.73%	0.76%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้	43.5%	42.0%	44.4%	42.6%	43.6%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น	8.6%	8.9%	8.5%	9.0%	8.2%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.2%	1.2%	1.1%	1.2%	1.0%
สินเชื่อต่อคุณภาพ/สินเชื่อชั้นที่ 3 (ล้านบาท)	38,975	40,224	41,006	38,975	41,006
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.59%	2.73%	2.62%	2.59%	2.62%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (bps)	150	149	275	154	164
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	93%	97%	96%	93%	96%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก + ตราสารหนี้ที่ออกและเงิน กู้ยืม	91%	94%	92%	91%	92%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.3%	19.7%	20.7%	19.3%	20.7%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.9%	17.3%	17.0%	16.9%	17.0%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	16.9%	16.8%	16.7%	16.9%	16.7%
จำนวนพนักงานธนาคารที่ปี	13,574	13,810	14,328	13,574	14,328
จำนวนพนักงานในกลุ่ม	14,529	14,770	15,320	14,529	15,320
จำนวนสาขา (ในประเทศไทย)	472	477	532	472	532
จำนวน ATM, ADM และ All-in-One	2,370	2,514	3,015	2,370	3,015

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
