ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
TMBThanachart Bank Public Company Limited

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน
สำหรับไตรมาส 3 และรอบ 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2569
(งบการเงินก่อนสอบทาน)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร

กรุงเทพฯ 10900

เวบไซต์: www.ttbbank.com

นักลงทุนสัมพันธ์

Email: ir.ttb@ttbbank.com

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

บทสรุปผู้บริหาร: ภาวะเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงาน

เศรษฐกิจไทยไตรมาส 3 ปี 2569 : เศรษฐกิจไทยปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนหน้า จากเครื่องชี้การบริโภคเอกชนที่ขยายตัวได้ดีจากการใช้จ่ายในหมวดสินค้าไม่คงทนที่ปรับตัวดีขึ้นตามอานิสงส์ของมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพแก่ประชาชนในวงกว้าง เช่นเดียวกับการใช้จ่ายในหมวดสินค้าคงทนที่ปรับตัวดีขึ้นตามยอดขายรถยนต์ในประเทศ โดยเฉพาะยอดขายรถยนต์นั่งไฟฟ้า ขณะที่การใช้จ่ายในหมวดบริการก็ปรับตัวดีขึ้นจากอานิสงส์วันหยุดยาวทั้งในและต่างประเทศ ทำให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติโดยรวมในไตรมาสที่สามเฉลี่ยอยู่ที่ 2.35 ล้านคนต่อเดือน เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่ 2.27 ล้านคนต่อเดือน ด้านเครื่องชี้การลงทุนภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้นจากหมวดเครื่องจักรและอุปกรณ์ รวมถึงการนำเข้าสินค้าทุนเพิ่มขึ้นจากหมวดคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ สำหรับมูลค่าการส่งออกสินค้ายังคงได้รับอานิสงส์จากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและอุตสาหกรรมที่เกี่ยวเนื่อง AI ในต่างประเทศ ซึ่งหนุนความต้องการสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ ทำให้มูลค่าการส่งออกในเดือนกรกฎาคมและสิงหาคมเฉลี่ยสูงถึง 34.7 พันล้านดอลลาร์สหรัฐต่อเดือน ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยไตรมาสนี้อยู่ที่ร้อยละ 2.43 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) ชะลอลงจากไตรมาสก่อนที่เฉลี่ยร้อยละ 2.70 (YoY) โดยเงินเฟ้อในช่วงปลายไตรมาสปรับเร่งขึ้นจากความขัดแย้งในภูมิภาคตะวันออกกลางที่กลับมาตึงเครียดอีกครั้ง ส่งผลให้ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกปรับตัวสูงขึ้น ขณะที่ราคาน้ำมันเชื้อเพลิงในประเทศทรงตัวในระดับสูงกว่าปีก่อนหน้า ส่งผลกระทบต่อเนื่องให้สินค้าและบริการปรับตัวสูงขึ้น

ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์: คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 1.00 ในการประชุมครั้งที่ 4/2569 ในรอบการประชุมเดือนสิงหาคม โดย กนง. มองว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวใกล้เคียงกับที่ประเมินไว้ก่อนหน้า โดยการส่งออกสินค้าและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวดีกว่าคาดตามวัฏจักรเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ ขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2569 และ 2570 มีแนวโน้มต่ำกว่าที่ประเมินไว้เดิมตามราคาพลังงานโลก ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานปรับลดลงจากที่ประเมินไว้เล็กน้อยตามการส่งผ่านต้นทุนที่น้อยกว่าคาด ด้านสินเชื่อโดยรวมมีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้น สะท้อนจากการเติบโตของสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ณ สิ้นเดือนสิงหาคม 2569 ขยายตัวร้อยละ 1.0 (YoY) เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้าที่หดตัวร้อยละ 0.6 (YoY) ขณะที่การเติบโตของยอดคงค้างเงินฝากขยายตัวในอัตราเร่งที่ร้อยละ 3.9 (YoY) เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 3.1 (YoY) สำหรับค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 เฉลี่ยอยู่ที่ 33.24 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ปรับอ่อนค่าจากไตรมาสก่อนหน้าที่ 32.59 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ โดยอ่อนค่าลงร้อยละ 1.99 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา (QoQ) และร้อยละ 3.35 เทียบกับ ณ สิ้นปี 2568 (YTD) โดยการอ่อนค่าของค่าเงินบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการแข็งค่าของค่าเงินดอลลาร์ จากธนาคารกลางสหรัฐฯ ดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดขึ้น โดยในการประชุมเดือนกันยายนมีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 25 bps สู่ระดับ 3.75%-4.00% และยังมีแนวโน้มจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอีก 1 ครั้งในช่วงที่เหลือของปีนี้ จากความตึงเครียดในตะวันออกกลางที่เพิ่มสูงขึ้น

แนวโน้มเศรษฐกิจไตรมาส 4 ปี 2569: เศรษฐกิจไทยคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า จากสถานการณ์ความขัดแย้งในภูมิภาคตะวันออกกลางที่ทยอยคลี่คลายลงบ้าง ประกอบกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงฤดูการท่องเที่ยว ซึ่งจะส่งผลดีต่อการบริโภคในประเทศ อย่างไรก็ดี การฟื้นตัวของรายได้ครัวเรือนที่ล่าช้า ประกอบกับแรงกดดันจากภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงอาจทำให้กำลังซื้อครัวเรือนยังคงเปราะบาง สำหรับการลงทุนรวมคาดว่ามีแนวโน้มขยายตัว โดยมีแรงส่งจากการนำเข้าสินค้าทุนและการลงทุนโครงการขนาดใหญ่จากต่างประเทศ ด้านภาคการท่องเที่ยว ประเมินว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเข้าไทยทั้งปี 2569 ใกล้เคียงกับปีก่อน โดยเฉพาะการฟื้นตัวจากนักท่องเที่ยวในกลุ่มตลาดระยะไกล (Long-haul) ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีกำลังซื้อสูง หลังสถานการณ์การเดินทางระหว่างประเทศกลับเข้าสู่ภาวะปกติมากขึ้น ทำให้ ttb analytics มองว่าเศรษฐกิจไทยตลอดทั้งปี 2569 จะมีแนวโน้มขยายตัวได้สูงกว่าร้อยละ 2.0 อย่างไรก็ดี แม้เศรษฐกิจจะมีแนวโน้มขยายตัวได้ดี แต่ภาพรวมยังขยายตัวต่ำและไม่ทั่วถึง ประกอบกับข้อจำกัดด้านขีดความสามารถของนโยบายการเงิน (Policy Space) รวมถึงอัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มปรับสูงขึ้นเพิ่มเติมจากปัจจัยด้านอุปทาน จึงประเมินว่า อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย ณ สิ้นปี 2569 จะทรงตัวที่ร้อยละ 1 ด้านค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 4 ปี 2569 คาดว่าจะอยู่ในช่วง 32.75 – 34.25 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นไตรมาส

บทวิเคราะห์โดย ttb analytics

ttbanalytics@ttbbank.com

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

สรุปผลการดำเนินงานและพัฒนาการที่สำคัญของธนาคารทหารไทยธนชาต

ท่ามกลางความผันผวนของเศรษฐกิจจากความไม่แน่นอนด้านภูมิรัฐศาสตร์และความท้าทายเชิงโครงสร้างภายในประเทศ ทีทีบียังคงดำเนินธุรกิจท่ามกลางความท้าทายเหล่านี้ด้วยความรอบคอบ โดยมุ่งมั่นบริหารงบดุลและความเสี่ยงอย่างมีวินัย ส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2569 ได้อย่างต่อเนื่อง ขณะเดียวกันธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารเงินทุนเชิงรุก เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารระดับเงินทุนและยกระดับผลตอบแทนที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

จุดเด่นผลการดำเนินงานในรอบ 9 เดือนของปี 2569

TTB มีกำไรสุทธิสำหรับงวด 9 เดือนของปี 2569 จำนวน 16,139 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ร้อยละ 9.1 เป็นผลจากการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินที่มีประสิทธิภาพ ความมีวินัยในการควบคุมค่าใช้จ่าย และความเข้มงวดในการบริหารความเสี่ยง

- **รักษาระดับของ NIM ได้ดีท่ามกลางภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ**: ด้วยความพยายามอย่างต่อเนื่องในการปรับสัดส่วนสินเชื่อไปสู่กลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงอย่างระมัดระวัง พร้อมกับการบริหารต้นทุนทางการเงิน ทำให้รักษาระดับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ในช่วงอัตราดอกเบี้ยขาลงได้ ส่งผลให้ NIM ของไตรมาส 3/2569 ยังคงปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน และอยู่ในกรอบเป้าหมายที่ร้อยละ 3.04 สำหรับงวด 9 เดือนของปี 2569
- **รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยกลับมาฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง**: ธนาคารยังคงเสริมความแข่งแกร่งให้กับธุรกิจที่สร้างรายได้ค่าธรรมเนียม ส่งผลให้ค่าธรรมเนียมเชิงกลยุทธ์หลักในทุกผลิตภัณฑ์ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะธุรกิจ Bancassurance และกองทุนรวม นอกจากนี้ กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และเงินสนับสนุนจากกองทุน FIDF ภายใต้โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ยังมีส่วนช่วยหนุนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอื่น ๆ ส่งผลให้รายได้จากการดำเนินงานโดยรวมเติบโตในช่วง 9 เดือนของปี 2569
- **บริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัยเพื่อควบคุม** OPEX: แม้การขยายตัวของธุรกิจจะส่งผลให้ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานและ incentive เพิ่มขึ้น ธนาคารยังคงระมัดระวังในการใช้จ่ายเพื่อควบคุมต้นทุนและให้แน่ใจว่าประสิทธิภาพในการดำเนินงานยังคงอยู่ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเมื่อเทียบกับปีก่อนมีสาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายบุคลากร รวมถึงค่าใช้จ่าย one-time จากปรับคุณภาพของงบดุลเชิงรุก อาทิ การ write-off ระบบไอที และปรับมูลค่า dealer relationship ในช่วง 9 เดือนของปี 2569 ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายคงที่เกี่ยวกับบุคลากรและอาคารสถานที่ยังมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องตามแผนงาน digital transformation และการบริหารจัดการสาขา
- **คุณภาพสินทรัพย์ยังคงควบคุมได้ภายใต้กันชนป้องกันความเสี่ยงที่แข็งแรง**: โดยรวมคุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน (YoY) สะท้อนถึงประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ควบคู่ไปการให้ความช่วยเหลือลูกค้าเชิงรุก โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Ratio) ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.88 จากร้อยละ 2.93 ในไตรมาส 2/2569 ขณะที่ต้นทุนความเสี่ยงด้านเครดิตหรือ Risk Cost ยังคงลดลงต่อเนื่อง (-5.8% YoY) อย่างไรก็ดี ธนาคารยังคงตั้งสำรองเพิ่มเติมในส่วนของ Management Overlay เพื่อรองรับความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (LLR Coverage Ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 159

ขณะที่สินเชื่อทรงตัว สัดส่วนสินเชื่อปรับตัวสู่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง: ณ เดือนกันยายน 2569 พอร์ตสินเชื่อยังคงแนวโน้มเติบโตที่ร้อยละ 0.3 QoQ จากกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และผลิตภัณฑ์สินเชื่อเป้าหมายที่ให้ผลตอบแทนสูง ได้แก่ Cash Your Home (CYH), Cash Your Book (CYB), บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล นอกจากการมุ่งเน้นการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและการปรับโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว ธนาคารได้ขยายการใช้แนวคิด ‘Risk Based Pricing’ ให้ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ลูกค้ารายย่อยเพิ่มเติม จากเดิมในสินเชื่อบุคคล Cash2Go ไปสู่ผลิตภัณฑ์ในกลุ่มสินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อบ้านประเภท Top-up /Refinance เพื่อเพิ่มผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง ด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เติบโตขึ้นเป็น 2.1 พันล้านบาท จาก 0.8 พันล้านบาท ช่วยเสริมพอร์ตธุรกิจเช่าซื้อท่ามกลางภาวะการเติบโตที่ยังคงชะลอตัว

การปรับโครงสร้างเงินฝากเพื่อการบริหารต้นทุนทางการเงิน: ด้วยฐานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่ง ธนาคารยังคงเดินหน้าปรับโครงสร้างแหล่งเงินทุนให้มีความเหมาะสม โดยทยอยทดแทนเงินทุนต้นทุนสูง โดยเฉพาะเงินฝากประจำ ด้วยเงินฝากต้นทุนต่ำ อย่าง CASA และเงินฝากประเภท Hybrid มากขึ้น สะท้อนได้จากการเพิ่มขึ้นของเงินฝาก CASA, เงินฝากไม่ประจำ (No-fixed) และบัญชี ME Save เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน กลยุทธ์ดังกล่าวไม่เพียงช่วยบริหารต้นทุนทางการเงิน แต่ยังเพิ่มโอกาสในการ Cross-selling ไปยังผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุน เสริมความแข็งแกร่งให้กับ Wealth Ecosystem ของธนาคารในระยะยาว

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569 ธนาคารมีผลประโยชน์ทางภาษีคงเหลือเป็นจำนวน 2.0 พันล้านบาท ซึ่งสามารถรับรู้ได้ถึงปี 2571 ทั้งนี้ การใช้ผลประโยชน์ทางภาษีจะทยอยรับรู้ตามรายได้ในอนาคต ไม่ได้ใช้วิธีรับรู้เท่ากันทุกปี (Straight-line basis)

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

สรุปผลการดำเนินงานและพัฒนาการที่สำคัญของธนาคารทหารไทยธนชาต

สรุปพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 9 เดือน ของปี 2569

โครงการช่วยเหลือลูกค้า "ตั้งหลัก"

เนื่องด้วยสถานการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นในกรุงเทพมหานครและจังหวัดใกล้เคียงเมื่อเร็ว ๆ นี้ ทีทีบีได้ออกมาตรการ "ตั้งหลัก" เพื่อบรรเทาภาระทางการเงินและสนับสนุนการฟื้นตัวของลูกค้าทั้งกลุ่มรายย่อย ธุรกิจเอสเอ็มอี และลูกค้าธุรกิจที่ได้รับผลกระทบ มาตรการช่วยเหลือประกอบด้วยการพักชำระหนี้สูงสุด 3 เดือน สำหรับลูกค้ารายย่อย และสูงสุด 6 เดือนสำหรับลูกค้าธุรกิจและเอสเอ็มอี รวมทั้งการขยายระยะเวลาผ่อนชำระ และการให้สินเชื่อเพิ่มเติม (Top-up Loan) ตามความเหมาะสม โครงการดังกล่าวสะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการช่วยเหลือลูกค้าให้สามารถฟื้นฟูความมั่นคงทางการเงิน และก้าวผ่านความท้าทายต่างๆ ได้อย่างยั่งยืน

แผนการบริหารจัดการเงินส่วนทุน

ด้วยระดับผลการดำเนินงานที่มีเสถียรภาพและฐานะเงินส่วนทุนที่แข็งแกร่ง ทีทีบียังคงเดินหน้าตามแผนบริหารจัดการเงินทุน เพื่อยกระดับผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นและเติบโตตามแผนกลยุทธ์ ผ่านการดำเนินการที่สำคัญดังนี้

- **การยกระดับอัตราการจ่ายเงินปันผล** ธนาคารปรับอัตราการจ่ายเงินปันผลจากร้อยละ 35 ในปี 2564 สู่ร้อยละ 60 ในปี 2567 และเพิ่มระดับอัตราการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของครึ่งแรกของปี 2569 ขึ้นสู่ร้อยละ 65 สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะรักษาระดับการจ่ายเงินปันผลในระดับสูงและสม่ำเสมอ
- **การขยายธุรกิจเชิงกลยุทธ์** ท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่ท้าทายต่อการเติบโตสินเชื่อ ทีทีบียังคงเปิดโอกาสในการขยายธุรกิจแบบ inorganic growth รวมถึงการสร้างความร่วมมือเชิงกลยุทธ์ เพื่อยกระดับการดำเนินธุรกิจและการบริการของธนาคารแบบองค์รวมและเสริมศักยภาพของ Wealth Ecosystem ให้ดียิ่งขึ้น โดยมีข้อมูลความคืบหน้าที่สำคัญดังนี้:
    - **เสริมศักยภาพ Wealth Ecosystem ผ่านความร่วมมือเชิงกลยุทธ์**: ในไตรมาสที่ 3/2569 ทีทีบียกระดับบริการด้านการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ด้วยการสร้างความร่วมมือกับ 3 องค์กรชั้นนำระดับโลก ได้แก่ DBS Bank เพื่อยกระดับบริการในกลุ่มลูกค้า private wealth (รวมถึงการโอนย้ายบัญชีลูกค้ารายย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) ที่มีพอร์ตการลงทุนในสกุลเงินบาท* ไปยังบริษัทหลักทรัพย์ ทีทีบี เวลธ์) ความร่วมมือกับ Schroders บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนระดับโลก เพื่อพัฒนาโซลูชันมาเติมเต็มพอร์ตการลงทุนของลูกค้า High Net Worth (HNW) และ Ultra-High Net Worth (UHNW) และความร่วมมือกับ Webull ภายใต้การเปิดตัว My Wealth Widget ช่วยให้ลูกค้ากลุ่ม Mass Affluent เข้าถึงโซลูชั่นที่ปรึกษาการลงทุนดิจิทัลและการลงทุนในตลาดโลกได้ดียิ่งขึ้น ความร่วมมือเหล่านี้ช่วยยกระดับ Wealth Ecosystem ให้ครบวงจรมากขึ้นและหนุนการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมประจำในระยะยาว
    - **เสริมการศักยภาพธุรกิจหลักทรัพย์** หลังการเข้าซื้อบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) (TNS) เมื่อเดือนกรกฎาคม 2568 TNS ได้เปลี่ยนชื่อเป็น 'บริษัทหลักทรัพย์ ทีทีบี เวลธ์ จำกัด (มหาชน)' (ttb wealth securities) ตามแผนการ rebranding โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2569 เป็นต้นไป ช่วยยกระดับการให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุน
    - **การร่วมทุนในธุรกิจสินเชื่อรถจักรยานยนต์**: 'บริษัท ทีทีบี ลีสซิ่ง จำกัด' เกิดจากการร่วมทุนระหว่าง ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด และ บริษัท ทีแอลเอส พลัส จำกัด เพื่อจัดตั้งบริษัทร่วมทุนในการดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่งรถจักรยานยนต์ ได้เริ่มดำเนินธุรกิจแล้วในไตรมาสที่ 2/2569 สอดคล้องกับกลยุทธ์การให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร
- **โครงการซื้อหุ้นคืน**: ธนาคารมุ่งมั่นที่จะบริหารเงินทุนส่วนเกินเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นและเพื่อให้ราคาหุ้นของธนาคารสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงมากยิ่งขึ้น
    - **ความคืบหน้าเชิงบวกของโครงการ**: ธนาคารสามารถดำเนินการซื้อหุ้นคืนสะสมได้ครบตามวงเงินเริ่มแรกรวม 21,000 ล้านบาท ซึ่งเร็วกว่ากำหนดเดิมถึง 1 ปี โดย ณ เดือนมิถุนายน 2569 มีจำนวนหุ้นซื้อคืนรวมทั้งสิ้น 10.04 พันล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 10.29 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วของบริษัท
    - **กรอบวงเงินคงเหลือ**: ตามได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี 2569 โครงการได้รับการขยายระยะเวลาออกไปอีก 1 ปี จนถึงปี 2571 และเพิ่มกรอบวงเงินรวมเป็น 35,000 ล้านบาท ทั้งนี้ ณ สิ้นไตรมาส 3/2569 วงเงินคงเหลืออยู่ที่ 14,000 ล้านบาท

* ลูกค้ารายย่อยของ DBSVT ที่มีบัญชีเงินลงทุนที่เกี่ยวข้อง เช่น หลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ เงินสด และ/หรือสินทรัพย์อื่น ๆ

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/69	ไตรมาส 2/69	QoQ (%)	ไตรมาส 3/68	YoY (%)	9 เดือน ปี 69	9 เดือน ปี 68	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	16,881	16,493	2.4%	17,718	-4.7%	49,943	54,903	-9.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,117	4,228	-2.6%	5,313	-22.5%	12,764	16,538	-22.8%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,763	12,265	4.1%	12,405	2.9%	37,179	38,365	-3.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,853	4,117	-6.4%	3,530	9.2%	11,819	9,896	19.4%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	920	974	-5.5%	921	-0.1%	2,878	2,688	7.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,933	3,144	-6.7%	2,608	12.4%	8,941	7,208	24.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,090	1,935	-43.6%	1,300	-16.1%	4,742	3,674	29.1%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	4,023	5,079	-20.8%	3,908	2.9%	13,683	10,882	25.7%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,786	17,343	-3.2%	16,313	2.9%	50,862	49,248	3.3%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,644	8,051	-5.1%	7,403	3.3%	23,338	21,771	7.2%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ	9,142	9,292	-1.6%	8,910	2.6%	27,524	27,476	0.2%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,078	4,040	0.9%	3,980	2.5%	12,113	12,854	-5.8%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,064	5,252	-3.6%	4,930	2.7%	15,412	14,622	5.4%
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	-393	-255	N/A	-369	N/A	-723	-777	N/A
กำไรสำหรับงวด	5,457	5,508	-0.9%	5,299	3.0%	16,134	15,399	4.8%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.2	-5.3	N/A	-	N/A	-5.0	-	N/A
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	5,457	5,513	-1.0%	5,299	3.0%	16,139	15,399	4.8%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	-912	684	-233.4%	5,041	-118.1%	-977	5,589	-117.5%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	4,545	6,192	-26.6%	10,340	-56.0%	15,157	20,988	-27.8%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.06	0.06	-	0.06	0.0%	0.18	0.16	12.5%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณจากจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด โดยไม่รวมหุ้นซื้อคืนภายใต้โครงการซื้อหุ้นคืน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

- **สำหรับไตรมาส 3/2569** ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 12,763 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากไตรมาสก่อน (QoQ) โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากรายได้ดอกเบี้ยที่ปรับตัวดีขึ้นควบคู่กับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ควบคุมได้ ภายใต้สภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ ธนาคารยังคงเน้นการปรับโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อไปยังกลุ่มสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง พร้อมทั้งบริหารต้นทุนทางการเงิน จากกลยุทธ์ดังกล่าวส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยเริ่มกลับมาฟื้นตัวตามการปรับตัวดีขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ภายใต้แรงกดดันจากโครงการช่วยเหลือลูกค้า “คุณสู้ เราช่วย” และสินเชื่อที่เติบโตอย่างจำกัด ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยยังคงปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง จากการบริหารโครงสร้างเงินทุนเชิงรุกและการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด หนุนการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

  เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน YoY รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 โดยมีปัจจัยหลักจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง ทั้งนี้ แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยยังคงได้รับแรงกดดันจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและปริมาณสินเชื่อที่หดตัว แต่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยก็ปรับลดลงอย่างมีนัยสำคัญจากการบริหารโครงสร้างเงินฝากและเงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามทิศทางอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนยังเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากกลยุทธ์การลงทุนเชิงรุกของธนาคารที่เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเพื่อเพิ่มระดับผลตอบแทนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยจากพันธบัตรปรับตัวสูงขึ้น

- **สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 2569** ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 37,179 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยที่ปรับตัวลดลง ซึ่งเป็นผลจากสภาวะอัตราดอกเบี้ยโดยรวมที่อยู่ในระดับต่ำกว่าปีก่อน จากวัฏจักรการปรับลดดอกเบี้ยนโยบาย รวมถึงการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือลูกค้าภายใต้โครงการช่วยเหลือลูกหนี้ต่าง ๆ โดยเฉพาะโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” อย่างไรก็ดี ผลกระทบดังกล่าวได้รับการชดเชยบางส่วนจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ปรับลดลง ทั้งนี้ การปรับตัวดีขึ้นของต้นทุนทางการเงินเป็นผลจากการบริหารเงินฝากและเงินกู้ยืมเชิงรุกอย่างต่อเนื่อง ซึ่งช่วยหนุนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2569

  ทั้งนี้ เงินสนับสนุนจากกองทุน FIDF ภายใต้โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ของธนาคารแห่งประเทศไทย จะรับรู้เป็นรายได้อื่น และแสดงอยู่ในส่วนของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย (Non-NII)

NIM ปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.09 ในไตรมาส 3 /2569 จากร้อยละ 3.03 ในไตรมาส 2 /2569

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.09 ในไตรมาส 3/2569 เพิ่มขึ้น 6 bps จากร้อยละ 3.03 ในไตรมาส 2/2569 และเพิ่มขึ้น 12 bps จากร้อยละ 2.97 ในไตรมาส 3/2568 สะท้อนผลจากการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเริ่มส่งผลบวกต่อการขยายตัวของ NIM ในไตรมาสนี้ โดยอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ค่อย ๆ ปรับตัวดีขึ้นจากการปรับโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อไปยังกลุ่มสินเชื่อรายย่อยเป้าหมายที่ให้ผลตอบแทนสูงและแผนการบริหารเงินลงทุนเชิงรุก ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับลดลงต่อเนื่องอีก 5 bps จากไตรมาสก่อน จากการบริหารต้นทุนแหล่งเงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) การเพิ่มขึ้นของ NIM มีสาเหตุหลักจากต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวดีขึ้น โดยธนาคารยังคงบริหารเงินฝากและเงินกู้ยืมเชิงรุกอย่างต่อเนื่อง ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่อยู่ในระดับต่ำกว่าปีก่อน ภายใต้สภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2568

สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 2569 NIM ลดลง 3 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.04 จากร้อยละ 3.07 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน แม้แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาลงจะส่งผลให้อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ชะลอตัว แต่การบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างเคร่งครัดยังคงช่วยจำกัดผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

ภายใต้สภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ ธนาคารยังคงมุ่งดำเนินกลยุทธ์ขยายฐานสินเชื่อรายย่อยกลุ่มเป้าหมายที่ให้ผลตอบแทนสูง เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครอบคลุมยิ่งขึ้นและเพิ่มศักยภาพในการสร้างรายได้ภายใต้สภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำที่มีแนวโน้มยืดเยื้อ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงรักษาคุณภาพสินทรัพย์อย่างเคร่งครัด ด้วยกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รอบคอบและการใช้แนวคิด Risk-based Pricing ในการดึงดูดลูกหนี้ที่มีคุณภาพ ขณะเดียวกันการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีวินัยยังคงเป็นอีกหนึ่งปัจจัยสำคัญในการหนุนส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยโดยรวมของธนาคาร

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/69	ไตรมาส 2/69	QoQ (%)	ไตรมาส 3/68	YoY (%)	9 เดือน ปี 69	9 เดือน ปี 68	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	16,881	16,493	2.4%	17,718	-4.7%	49,943	54,903	-9.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	618	630	-1.9%	1,106	-44.1%	1,927	3,928	-50.9%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	56	44	26.4%	46	21.8%	148	146	1.1%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,108	1,090	1.6%	957	15.8%	3,236	2,664	21.5%
เงินให้สินเชื่อ	10,322	10,102	2.2%	10,710	-3.6%	30,431	32,967	-7.7%
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,778	4,627	3.3%	4,899	-2.5%	14,201	15,197	-6.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,117	4,228	-2.6%	5,313	-22.5%	12,764	16,538	-22.8%
เงินรับฝาก	2,216	2,339	-5.2%	3,247	-31.7%	7,078	10,105	-30.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	248	249	-0.1%	383	-35.2%	789	1,211	-34.9%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,490	1,487	0.2%	1,492	-0.1%	4,433	4,531	-2.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	146	138	6.5%	174	-15.7%	418	641	-34.7%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	0.4	0.3	29.2%	1.0	-63.0%	1.0	3.8	-74.3%
อื่นๆ	15	16	-0.8%	17	-7.3%	46	46	1.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,763	12,265	4.1%	12,405	2.9%	37,179	38,365	-3.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 3: อัตราผลตอบแทนและต้นทุนเงินฝากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(% ต่อปี)	ไตรมาส 3/69	ไตรมาส 2/69	ไตรมาส 1/69	ไตรมาส 4/68	ไตรมาส 3/68	9 เดือน ปี 69	9 เดือน ปี 68
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.05%	5.00%	5.04%	5.04%	5.15%	5.02%	5.31%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.09%	4.07%	4.11%	4.14%	4.25%	4.08%	4.40%
ต้นทุนเงินฝาก	1.15%	1.21%	1.27%	1.38%	1.47%	1.21%	1.51%
ต้นทุนการจัดหาเงินทุน	1.18%	1.23%	1.30%	1.41%	1.51%	1.23%	1.56%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.09%	3.03%	3.02%	2.95%	2.97%	3.04%	3.07%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

- **สำหรับไตรมาส 3/2569** ธนาคารมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 4,023 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.8 จากไตรมาสก่อน (QoQ) สาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ที่ไม่ใช่รายได้หลัก โดยเฉพาะรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอื่นลดลงโดยรวมร้อยละ 44 (จาก 1.9 พันล้านบาท ลดลงมาที่ 1.1 พันล้านบาท) เป็นผลมาจากในไตรมาส 2/2569 มีการรับรู้กำไรจากการตีมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market Gain) ของกองทุนวายุภักษ์ 1 และจากปัจจัยฤดูกาลของการรับรู้เงินปันผลจากเงินลงทุน ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการบริหารความมั่งคั่งปรับตัวเข้าสู่ระดับปกติมากขึ้นหลังจากที่ในช่วงไตรมาส 2 ได้รับแรงหนุนจากการปรับพอร์ตของลูกค้าที่มีมากกว่าระดับปกติ ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมลดลง 0.2 พันล้านบาท (ร้อยละ 7 QoQ) แต่แนวโน้มโดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่ดี

  เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน YoY รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รายได้เงินปันผลรับ และรายได้อื่นซึ่งส่วนหนึ่งเพิ่มขึ้นจากการได้รับเงินสนับสนุนจากกองทุน FIDF ภายใต้โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” สุทธิด้วยกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนปรับตัวลดลง

- **สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 2569** รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยมีจำนวน 13,683 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รายได้เงินปันผลรับ และรายได้อื่น

ตาราง 4: รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/69	ไตรมาส 2/69	QoQ (%)	ไตรมาส 3/68	YoY (%)	9 เดือน ปี 69	9 เดือน ปี 68	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,853	4,117	-6.4%	3,530	9.2%	11,819	9,896	19.4%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	125	123	1.1%	134	-6.7%	369	393	-6.0%
อื่นๆ	3,728	3,994	-6.7%	3,396	9.8%	11,450	9,504	20.5%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	920	974	-5.5%	921	-0.1%	2,878	2,688	7.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	2,933	3,144	-6.7%	2,608	12.4%	8,941	7,208	24.0%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	323	942	-65.7%	584	-44.8%	2,264	1,887	20.0%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6	61	-90.2%	-	N/A	82	58	40.2%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	94	82	14.6%	72	30.4%	250	197	27.0%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ	118	30	296.0%	137	-14.4%	178	202	-11.8%
รายได้เงินปันผลรับ	17	303	-94.3%	13	31.1%	324	155	109.4%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	533	518	2.9%	493	8.1%	1,645	1,175	39.9%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	4,023	5,079	-20.8%	3,908	2.9%	13,683	10,882	25.7%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายละเอียดของรายได้ค่าธรรมเนียมเชิงกลยุทธ์หลัก

- **เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า QoQ** รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิชะลอตัวในไตรมาสนี้ โดยมีสาเหตุหลักจากค่าธรรมเนียมกองทุนรวมและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อที่ลดลง ขณะที่ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์ (BA) ยังคงมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่อง ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของค่าธรรมเนียมเชิงกลยุทธ์หลักโดยรวมกลับเข้าสู่ระดับปกติในไตรมาส 3/2569 เมื่อเทียบกับฐานที่สูงในไตรมาส 2/2569 ที่ได้รับแรงสนับสนุนจากภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้นและการปรับสัดส่วนการลงทุนของลูกค้ากลุ่ม Wealth ไปยังผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้นภายใต้สภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ

สำหรับ**ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์** (BA) เติบโตต่อเนื่องในทุกผลิตภัณฑ์ โดยยอดขายกลุ่มประกันชีวิตยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งในไตรมาส 3/2569 จากความสำเร็จของการเปิดตัวผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ที่อ้างอิงผลตอบแทนดัชนีในไตรมาส 2/2569 ขณะเดียวกันรายได้ค่าธรรมเนียมจากประกันที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อที่อยู่อาศัยยังคงเติบโตได้ดี โดยได้รับแรงหนุนจากการดำเนินกลยุทธ์ cross-selling ที่มุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้แก่ลูกค้าในช่วงเวลาที่มีความต้องการเฉพาะ (trigger moments) เช่น เหตุการณ์น้ำท่วมฉับพลัน ทั้งนี้ เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน ธนาคารยังคงเน้นการเติบโตผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อความคุ้มครองและสุขภาพ ตลอดจนผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์และที่อยู่อาศัย

ในส่วนของ**ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมและหุ้นกู้อนุพันธ์แฝง**ปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อน สะท้อนการกลับเข้าสู่ระดับปกติของรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมเมื่อเทียบกับการเติบโตในระดับสูงของไตรมาส 2/2569 ที่ได้อานิสงค์จากปรับสัดส่วนการลงทุนของลูกค้าในช่วงภาวะตลาดทุนเอื้ออำนวย ทั้งนี้ แม้ความผันผวนของตลาดจะเพิ่มมากขึ้นในไตรมาส 3/2569 และทำให้นักลงทุนมีความระมัดระวังในการลงทุนมากขึ้น แต่รายได้ค่าธรรมเนียมจากหุ้นกู้อนุพันธ์แฝงยังคงเพิ่มขึ้น รวมถึงผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุน

หลักกลุ่ม multi-asset class ของธนาคารยังคงเติบโตได้ดี ซึ่งผลิตภัณฑ์ดังกล่าวนี้ช่วยหนุนการเติบโตของขนาดสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร (AUM) และรักษาระดับรายได้ค่าธรรมเนียมต่อเนื่อง (Trailing Fee) ในระยะยาว

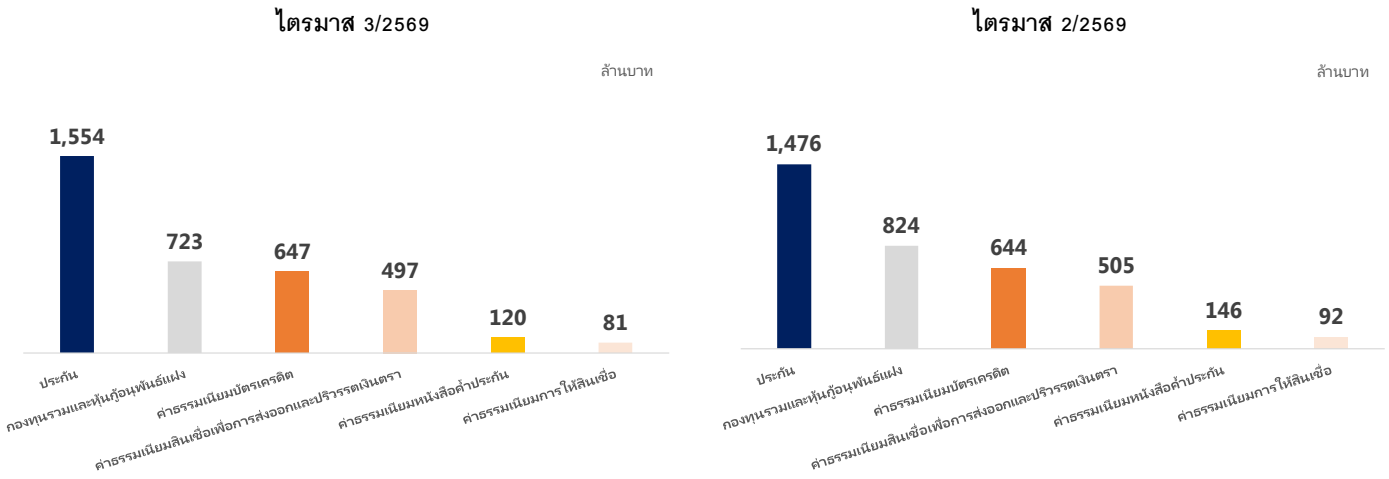
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต ทรงตัวจากไตรมาสก่อน ขณะที่**ค่าธรรมเนียมเพื่อการส่งออกและปริวรรตเงินตรา** ปรับลดลงเล็กน้อย เนื่องจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลางและการค้าโลก ซึ่งส่งผลให้การนำเข้าส่งออกและธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงชะลอตัวลง สำหรับ**ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ** ปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ

เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน YoY รายได้ค่าธรรมเนียมเชิงกลยุทธ์หลักส่วนใหญ่ปรับตัวดีขึ้นในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ โดยได้รับแรงสนับสนุนจากสภาวะตลาดทุนที่ดีขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2568 รวมถึงการพัฒนาและเปิดตัวผลิตภัณฑ์ประกันและผลิตภัณฑ์การลงทุนใหม่อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมหลักเติบโตจากทั้งค่าธรรมเนียมกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์ ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต และค่าธรรมเนียมเพื่อการส่งออกและปริวรรตเงินตรา ขณะที่ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อยังคงชะลอตัวท่ามกลางสภาพแวดล้อมด้านสินเชื่อที่ยังคงท้าทาย

- **สำหรับ 9 เดือน ปี 2569** รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิฟื้นตัวได้ดีเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) แม้สภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจยังคงมีความท้าทาย โดยผลิตภัณฑ์ค่าธรรมเนียมเชิงกลยุทธ์กลับมาเติบโตได้ในทุกกลุ่มสำคัญ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์ (BA) ค่าธรรมเนียมกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต และค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการเสริมความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจที่สร้างรายได้ค่าธรรมเนียมอย่างต่อเนื่อง ขณะที่ค่าธรรมเนียมเพื่อการส่งออกและปริวรรตเงินตราทรงตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน จากแรงกดดันของสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ยืดเยื้อ ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ภายใต้ ttb wealth securities ช่วยเสริมฐานรายได้ค่าธรรมเนียมและสนับสนุนผลการดำเนินงานในช่วง 9 เดือนของปี 2569

  ท่ามกลางสภาวะแวดล้อมด้านสินเชื่อที่ยังคงชะลอตัว ธนาคารยังคงมุ่งเพิ่มความหลากหลายของแหล่งรายได้ผ่านการขยายธุรกิจที่สร้างรายได้ค่าธรรมเนียม และการพัฒนา Wealth Ecosystem ภายใต้แนวคิด “Holistic Wealth Solutions” อย่างต่อเนื่อง โดยในไตรมาส 3/2569 ธนาคารได้สร้างความร่วมมือเชิงกลยุทธ์กับ DBS, Schroders และ Webull เพื่อขยายการบริการด้านการลงทุนและบริการด้านที่ปรึกษาการลงทุนให้ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม ความร่วมมือดังกล่าวช่วยต่อยอดบริการทางการเงินเดิมของธนาคาร และเสริมสร้างรากฐานสำหรับการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมประจำอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ตาราง 5: รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยหลักแยกตามประเภท



หมายเหตุ: งบการเงินรวม รายได้ค่าธรรมเนียมรวม (ข้อมูลเบื้องต้น)

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

- **สำหรับไตรมาส 3/2569** ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 7,644 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.1 จากไตรมาสก่อน (QoQ) โดยมีสาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่กลับเข้าสู่ระดับปกติภายหลังการรับรู้ค่าใช้จ่าย one-time ในไตรมาส 2/2569 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัยควบคู่กับการลงทุนเพื่อสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจในระยะยาว

  เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน YoY ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 โดยมีสาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น ทั้งในส่วนของค่า Incentive และค่าใช้จ่ายบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการขยายธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจ ttb wealth และ ttb leasing ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ จากการควบคุมต้นทุนอย่างต่อเนื่องและการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารเครือข่ายสาขา ซึ่งช่วยสนับสนุนให้ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ปรับลดลง

- **สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 2569** ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) มาอยู่ที่ 23,338 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากค่าใช้จ่าย Incentive และค่าใช้จ่ายบุคลากรที่ปรับเพิ่มขึ้นตามผลการดำเนินงานและการขยายธุรกิจใหม่ รวมถึงค่าใช้จ่าย one-time ในไตรมาส 2/2569 ขณะที่ค่าใช้จ่ายคงที่ด้านบุคลากรและอาคารสถานที่ยังคงปรับลดลงอย่างต่อเนื่องสอดคล้องกับแผนการปรับเปลี่ยนองค์กรสู่รูปแบบดิจิทัล

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 3/2569 อยู่ที่ร้อยละ 46 เป็นไปตามเป้าหมาย

ในไตรมาส 3/2569 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 46 ทรงตัวจากไตรมาส 2/2569 แต่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 45 ในไตรมาส 3/2568 โดยการทรงตัวของอัตราส่วนดังกล่าวสะท้อนถึงความมีวินัยในการบริหารต้นทุนของธนาคารและการดำเนินแผนเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ซึ่งได้รับแรงสนับสนุนจากการปรับโครงสร้างเครือข่ายสาขาและการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารทรัพยากรบุคคล

สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 2569 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 46 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 44 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่สูงขึ้น ทั้งในส่วนของค่า Incentive และโบนัสตามผลการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายบุคลากรจากการขยายธุรกิจ โดยเฉพาะ ttb wealth และ ttb leasing

รวมถึงค่าใช้จ่าย one-time ที่รับรู้ในไตรมาส 2/2569 โดยธนาคารยังคงรักษาวินัยด้านต้นทุนเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจในระยะยาว

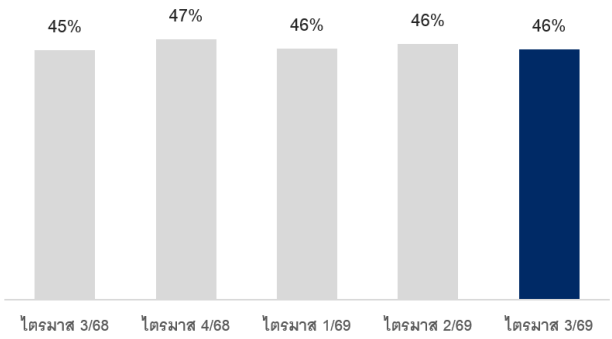
ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นประจำยังคงมีแนวโน้มลดลงนับตั้งแต่การรวมกิจการ โดยได้รับแรงสนับสนุนจากแผนการบริหารสาขาให้มีความเหมาะสม การเพิ่มประสิทธิภาพของบุคลากร และการดำเนินแผน Digital Transformation อย่างต่อเนื่อง เพื่อบรรลุเป้าหมายอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ให้อยู่ในระดับร้อยละ 40 ต้น ๆ ธนาคารยังคงยึดมั่นแนวทางการบริหารต้นทุนอย่างมีวินัย และการปรับเปลี่ยนธุรกิจสู่รูปแบบ Digital-first, Digital-only ซึ่งคาดว่าจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและลดต้นทุนการให้บริการในระยะต่อไป ในด้านรายได้ ธนาคารยังคงมุ่งขยายและเสริมความแข็งแกร่งของธุรกิจผ่านการนำเสนอบริการทางการเงินที่ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น เพื่อเพิ่มศักยภาพในการนำเสนอผลิตภัณฑ์แบบ Personalized Offering ควบคู่กับการสร้างการเติบโตรายได้ที่ยั่งยืน

ตาราง 6: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(ล้านบาท)	ไตรมาส 3/69	ไตรมาส 2/69	QoQ (%)	ไตรมาส 3/68	YoY (%)	9 เดือน ปี 69	9 เดือน ปี 68	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,292	4,244	1.1%	4,040	6.2%	12,842	11,695	9.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	28	32	-13.0%	26	7.9%	86	83	3.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	755	791	-4.6%	830	-9.1%	2,325	2,426	-4.1%
ค่าภาษีอากร	418	409	2.1%	429	-2.7%	1,230	1,288	-4.5%
อื่นๆ	2,152	2,575	-16.4%	2,078	3.6%	6,854	6,278	9.2%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	7,644	8,051	-5.1%	7,403	3.3%	23,338	21,771	7.2%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 7: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและกำไรสุทธิ

ตั้ง ECL ในไตรมาส 3/2569 จำนวน 4,078 ล้านบาท รวมสำรองฯ พิเศษ ภายใต้โมเดลการตั้ง ECL อย่างรอบคอบ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ยังคงเป็นหนึ่งในเป้าหมายหลักของธนาคารท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน โดยธนาคารยังคงเน้นย้ำความรอบคอบและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด ควบคู่กับการใช้โมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความเข้มงวด และพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่านการตั้งสำรองฯ Management Overlay เพิ่มเติม เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD) ซึ่งช่วยให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีเกราะป้องกันที่

เพียงพอต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการรักษาคุณภาพพอร์ตสินเชื่อผ่านการดำเนินแผนปรับลดความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพเชิงรุก รวมถึงการเพิ่มความเข้มงวดของหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อใหม่ เพื่อให้การเติบโตของสินเชื่อเป็นไปอย่างมีคุณภาพและสอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ในไตรมาส 3/2569 ธนาคารมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 4,078 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน (QoQ) และร้อยละ 2.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่ระดับ 136 bps

ทั้งนี้ หากไม่รวม Management Overlay ต้นทุนความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจปกติจะอยู่ที่ 3,489 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่ 117 bps ซึ่งยังคงต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของธนาคารที่ 130-135 bps โดยการเพิ่มขึ้นของต้นทุนความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจปกติในไตรมาสนี้มีสาเหตุหลักจากการกลับเข้าสู่ระดับปกติของการจัดชั้นสินเชื่อ หลังจากมีการปรับชั้นสินเชื่อขึ้นในระดับสูงกว่าปกติในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 ของสินเชื่อภายใต้โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” รวมถึงการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ

ทั้งนี้ แม้ว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมยังคงทรงตัว ธนาคารยังคงตั้งสำรอง Management Overlay เพิ่มเติมประมาณ 0.6 พันล้านบาท โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดจากสถานการณ์อุทกภัยครั้งล่าสุด

สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 2569 ธนาคารตั้งสำรองฯ จำนวน 12,113 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่ 136 bps ขณะที่ต้นทุนความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจปกติอยู่ที่ 8,847 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่ 100 bps ลดลงร้อยละ 13.1 YoY สะท้อนถึงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้นและแนวโน้มคุณภาพสินทรัพย์ที่ยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้

อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงตั้ง Management Overlay ตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ เพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ส่งผลให้ระดับเงินสำรองผลขาดทุนจากสินเชื่อ (LLR) มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น และทำให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 159 ณ ไตรมาส 3/2569 เทียบกับร้อยละ 157 ณ ไตรมาส 2/2569 และร้อยละ 151 ณ ไตรมาส 3/2568

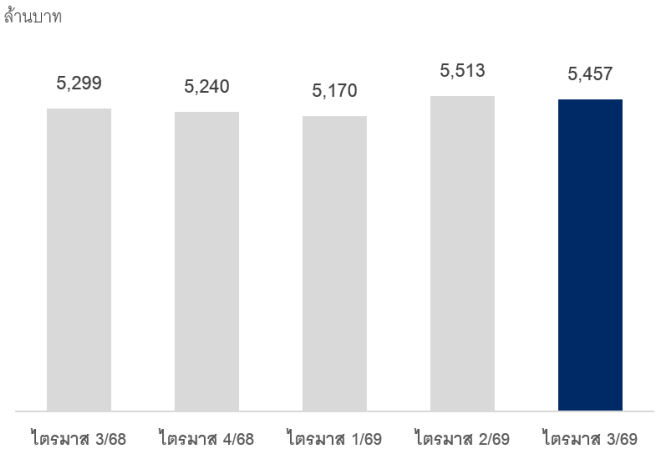
ตาราง 8: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

(ล้านบาท)	ไตรมาส 3/69	ไตรมาส 2/69	QoQ (%)	ไตรมาส 3/68	YoY (%)	9 เดือน ปี 69	9 เดือน ปี 68	YoY (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,078	4,040	0.9%	3,980	2.5%	12,113	12,854	-5.8%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (bps) - ต่อปี	136	137		131		136	142	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

กำไรสุทธิ หลังหักสำรองฯและภาษี ธนาคารมีกำไรสุทธิในไตรมาส 3/2569 จำนวน 5,457 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน (QoQ) แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 9.3 ทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2569 และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 8.8 ในไตรมาส 3/2568 สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2569 ธนาคารมีกำไรสุทธิรวมจำนวน 16,139 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 9.1

ตาราง 9: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

(บทวิเคราะห์สถานะทางการเงินอยู่ในส่วนถัดไป)

บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 10: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(ล้านบาท)	ก.ย.69	มิ.ย.69	QoQ (%)	ธ.ค.68	YTD (%)
เงินสด	8,376	8,863	-5.5%	12,633	-33.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	182,426	175,147	4.2%	181,399	0.6%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	32,008	22,705	41.0%	22,943	39.5%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,936	12,344	-19.5%	9,602	3.5%
เงินลงทุนสุทธิ	244,601	249,042	-1.8%	237,852	2.8%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,707	8,613	1.1%	8,593	1.3%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	1,187,183	1,183,544	0.3%	1,204,800	-1.5%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,500	8,281	2.6%	8,239	3.2%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	61,522	61,049	0.8%	59,464	3.5%
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,134,161	1,130,776	0.3%	1,153,575	-1.7%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14,779	16,045	-7.9%	16,289	-9.3%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	14,067	14,443	-2.6%	15,186	-7.4%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	24,974	25,219	-1.0%	25,310	-1.3%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,722	4,037	17.0%	3,474	35.9%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21,896	21,364	2.5%	15,110	44.9%
รวมสินทรัพย์	**1,700,653**	**1,688,598**	**0.7%**	**1,701,966**	**-0.1%**
เงินรับฝาก	1,281,653	1,274,111	0.6%	1,269,509	1.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	99,141	94,589	4.8%	98,179	1.0%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,360	15,978	8.6%	13,729	26.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	15,586	15,244	2.2%	15,126	3.0%
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10	4	138.5%	-	N/A
หนี้สินอื่น	56,408	55,637	1.4%	61,229	-7.9%
รวมหนี้สิน	**1,470,157**	**1,455,563**	**1.0%**	**1,457,772**	**0.8%**
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	230,322	232,995	-1.1%	244,194	-5.7%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	175	40	340.6%	-	N/A
รวมส่วนของเจ้าของ	**230,497**	**233,035**	**-1.1%**	**244,194**	**-5.6%**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**1,700,653**	**1,688,598**	**0.7%**	**1,701,966**	**-0.1%**
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)**	2.63	2.66	-1.1%	2.57	2.3%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

** สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต*

***ราคาตามบัญชีต่อหุ้นคำนวณจากจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด โดยไม่รวมหุ้นซื้อคืนภายใต้โครงการซื้อหุ้นคืน*

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 สินทรัพย์รวมตามงบการเงินรวม มีจำนวนทั้งสิ้น 1,700,653 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อน (QoQ) แต่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2568 (YTD)

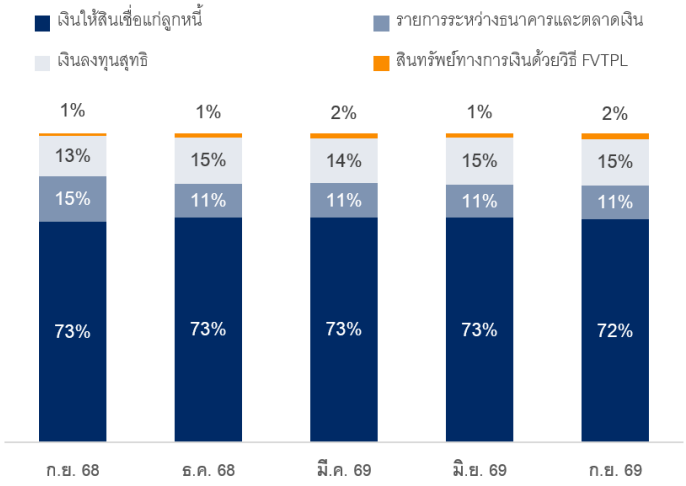
รายละเอียดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้หลักมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ มีจำนวน 1,134,161 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.3 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 1.7 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 182,426 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 QoQ และร้อยละ 0.6 YTD สอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

- เงินลงทุนสุทธิและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มีจำนวน 276,609 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 QoQ และร้อยละ 6.1 YTD จากการที่ธนาคารปรับพอร์ตเงินลงทุนให้มีความเหมาะสมกับสภาวะตลาด โดยจัดสรรเงินที่ได้จากตราสารหนี้อัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่ครบกำหนดอายุ ไปลงทุนต่อในตราสารหนี้อัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยเน้นตราสารที่มีระยะเวลาเฉลี่ยสั้นเพื่อรับมือกับภาวะเส้นอัตราผลตอบแทนที่ชันขึ้น (Steepening yield curve) ทั้งนี้ กลยุทธ์ดังกล่าวช่วยรักษาระดับผลตอบแทนจากการลงทุนควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ

ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 เงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยเงินลงทุนสุทธิร้อยละ 15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 11 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนร้อยละ 2 ตามลำดับ

ตาราง 11: สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ทีทีบีมียอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,134 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.3 จากไตรมาสก่อน (QoQ) แต่ลดลงร้อยละ 1.7 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2568 (YTD)

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามงบการเงินรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) อยู่ที่ 1,187 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.3 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 1.5 YTD

ท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่ยังคงมีอยู่ ธนาคารยังคงดำเนินกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่อคุณภาพภายใต้แนวทางการบริหารพอร์ตตามผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง โดยมุ่งปรับโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อไปยังกลุ่มสินเชื่อรายย่อยเป้าหมายที่ให้ผลตอบแทนสูง ควบคู่กับการยกระดับคุณภาพพอร์ตและผลตอบแทนภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้ ภายใต้กลยุทธ์ Golden Portfolio ธนาคารมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าคุณภาพสูง ซึ่งช่วยสนับสนุนการสร้างผลตอบแทนที่ดีขึ้นพร้อมกับการบริหารต้นทุนความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงนำแนวคิด Risk-based Pricing มาใช้อย่างต่อเนื่อง โดยเริ่มจากผลิตภัณฑ์ Cash2Go และขยายไปยังผลิตภัณฑ์ในกลุ่มสินเชื่อรถ สินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์ และสินเชื่อบ้านแลกเงินรีไฟแนนซ์

นอกจากนี้ เพื่อเสริมศักยภาพการให้สินเชื่อและสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารใช้ประโยชน์จากแพลตฟอร์มดิจิทัลและ Ecosystem เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ ยกระดับประสบการณ์ของลูกค้า และเพิ่มความสามารถในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ขณะเดียวกันธนาคารยังคงเพิ่มศักยภาพของ Ecosystem ผ่านการให้บริการธุรกิจสินเชื่อรถจักรยานยนต์จาก ttb leasing ซึ่งช่วยเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์และขยายการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย สะท้อนการสร้างความผูกพันกับลูกค้าที่ลึกซึ้งยิ่งขึ้น การเพิ่มจำนวนผลิตภัณฑ์ต่อรายลูกค้า และการยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานในกลุ่มลูกค้าหลัก ได้แก่ กลุ่มลูกค้ามนุษย์เงินเดือน กลุ่มคนมีรถ กลุ่มคนมีบ้าน และกลุ่มลูกค้า Wealth โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- **สินเชื่อลูกค้ารายย่อย** ลดลงร้อยละ 0.4 QoQ และร้อยละ 1.8 YTD โดยมีสาเหตุหลักจากการชะลอตัวพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อ ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยปรับลดลงเล็กน้อยตามความต้องการของสินเชื่อบ้านใหม่ที่ชะลอตัว ทั้งนี้ ผลกระทบดังกล่าวได้รับการชดเชยบางส่วนจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยเป้าหมายที่ให้ผลตอบแทนสูง โดยเฉพาะสินเชื่อบ้านแลกเงิน (CYH) สินเชื่อเล่มแลกเงิน (CYB) และสินเชื่อส่วนบุคคล Cash2Go ผลการดำเนินงานดังกล่าวสะท้อนถึงแนวทางการบริหารพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่มุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพของพอร์ต การเติบโตสินเชื่อคุณภาพจากลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย และการนำแนวคิด Risk-based Pricing มาใช้เพื่อเพิ่มผลตอบแทนภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม

  สินเชื่อเช่าซื้อ ปรับตัวลดลงร้อยละ 1.3 QoQ และร้อยละ 5.0 YTD โดยมีสาเหตุหลักจากสินเชื่อรถยนต์ใหม่ที่ลดลงร้อยละ 3.0 QoQ และร้อยละ 8.6 YTD และสินเชื่อรถแลกเงิน (CYC) ซึ่งลดลงร้อยละ 1.1 QoQ และร้อยละ 4.2 YTD ตามภาวะตลาดรถยนต์ที่ยังคงท้าทาย ด้านสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 0.9 YTD ขณะที่สินเชื่อเล่มแลกเงิน (CYB) ยังคงเติบโตได้ดี โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.8 QoQ และร้อยละ 54.6 YTD

  นอกจากนี้ **สินเชื่อรถจักรยานยนต์ภายใต้ ttb leasing** ยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง โดยมียอดสินเชื่อประมาณ 2.1 พันล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ถือเป็นส่วนสำคัญในการเพิ่มความหลากหลายของพอร์ตสินเชื่อและสนับสนุนการเติบโตในอนาคต

  สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ลดลงร้อยละ 0.3 QoQ และร้อยละ 0.3 YTD โดยมีสาเหตุหลักจากสินเชื่อบ้านใหม่ที่ลดลงร้อยละ 1.1 QoQ และร้อยละ 2.1 YTD ท่ามกลางภาวะตลาดที่อยู่อาศัยที่ยังเปราะบางและชะลอตัว ขณะเดียวกันธนาคารยังคงมุ่งเพิ่มผลตอบแทนของพอร์ตสินเชื่อผ่านการขยายสินเชื่อบ้านแลกเงิน (CYH) ซึ่งเป็นหนึ่งในผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงตามกลยุทธ์ของธนาคาร ส่งผลให้สินเชื่อ CYH ยังคงเติบโตได้ดี โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 QoQ และร้อยละ 10.9 YTD

  สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer loan) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 QoQ และร้อยละ 5.1 YTD โดยได้รับแรงหนุนจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคล โดยเฉพาะสินเชื่อ Cash2Go ซึ่งเติบโตร้อยละ 10.3 QoQ และร้อยละ 34.2 YTD สะท้อนความสำเร็จของการนำแนวคิด Risk-based Pricing มาใช้ ซึ่งช่วยสนับสนุนการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย พร้อมทั้งเพิ่มผลตอบแทนภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 0.4 YTD

- **สินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 QoQ และร้อยละ 0.5 YTD โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากการเติบโตของเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 QoQ และร้อยละ 4.5 YTD รวมถึงสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 QoQ และร้อยละ 9.2 YTD ด้านสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 11.1 YTD

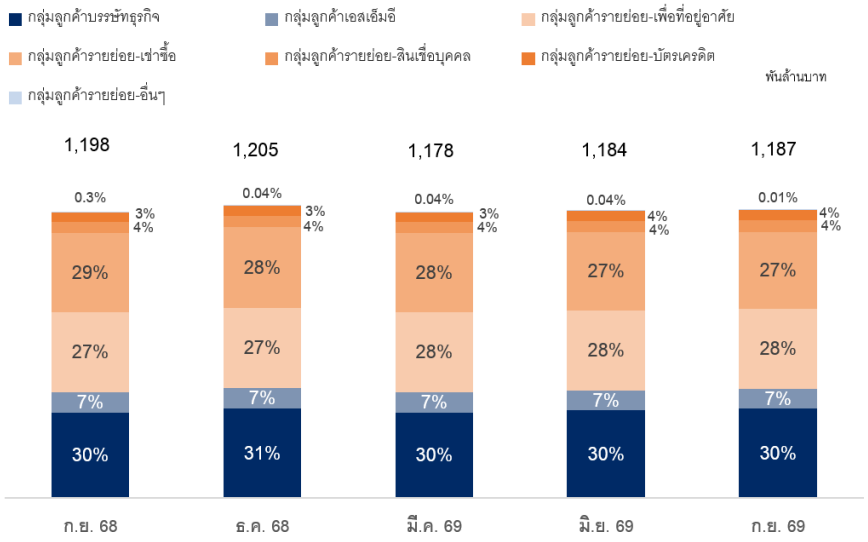
- **สินเชื่อเอสเอ็มอี (เอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลาง)** ลดลงร้อยละ 2.8 QoQ และร้อยละ 6.7 YTD สอดคล้องกับการดำเนินมาตรการลดความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบของธนาคาร โดยยังคงให้ความสำคัญกับคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและผลตอบแทนภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 63 ของสินเชื่อรวม ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 30 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 7

สำหรับสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ ประกอบด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 28 ตามมาด้วยสินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 27 เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) ร้อยละ 17 สินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital - OD & RPN) ร้อยละ 14 สินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 8 สินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) ร้อยละ 6 และอื่น ๆ ร้อยละ 0.9 ตามลำดับ

สำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคาร ประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ร้อยละ 59 สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) ร้อยละ 22 สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 16 สินเชื่อเล่มแลกเงิน (Cash Your Book) ร้อยละ 2 และสินเชื่อรถจักรยานยนต์ภายใต้ ttb leasing ร้อยละ 1 ตามลำดับ

ตาราง 12: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า



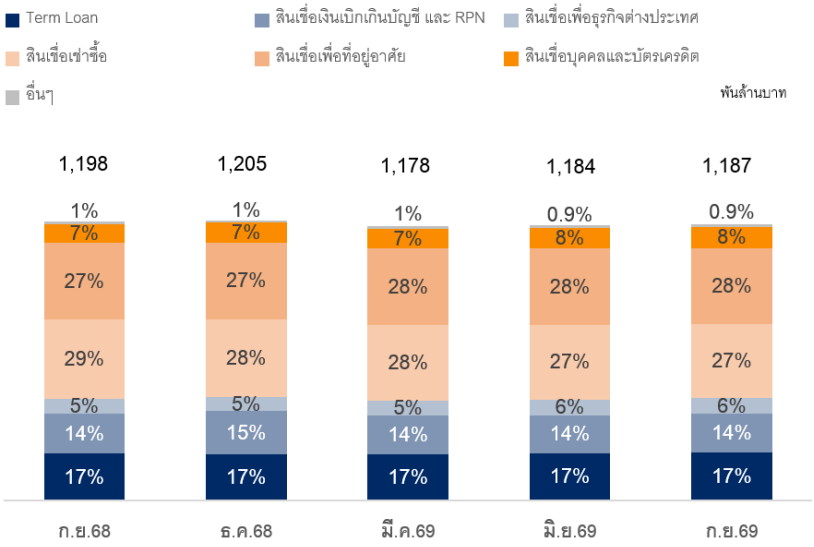
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

คำจำกัดความ

ลูกค้าสินเชื่อบรรษัทธุรกิจ: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี มากกว่า 400 ล้านบาทขึ้นไป

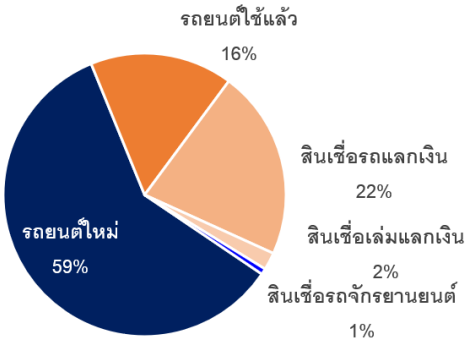
ลูกค้าเอสเอ็มอี: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลางที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 400 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว(Owner operator)

ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภท ได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 เงินลงทุนถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

(ล้านบาท)	30 ก.ย. 69	30 มิ.ย. 69
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	32,008	22,705
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	59,773	59,781
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	180,539	184,570
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,289	4,691
เงินลงทุนสุทธิ*	244,601	249,042
รวมเงินลงทุน	276,609	271,747

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

** เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น*

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,700,653 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อน (QoQ) แต่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2568 (YTD)

หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,470,157 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน (QoQ) และร้อยละ 0.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2568 (YTD)

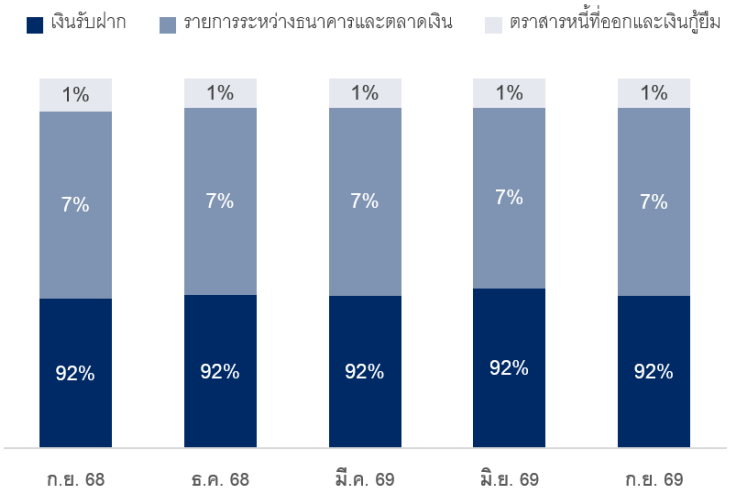
ส่วนของเจ้าของตามงบการเงินรวม อยู่ที่ 230,497 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน (QoQ) และร้อยละ 5.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2568 (YTD) ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการจ่ายเงินปันผล ซึ่งได้รับการชดเชยบางส่วนจากกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานของธนาคาร

รายละเอียดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยหลักมีดังนี้

- เงินฝากรวม มีจำนวน 1,281,653 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 QoQ และร้อยละ 1.0 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 99,141 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 QoQ และร้อยละ 1.0 YTD สอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืม มีจำนวน 15,586 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 QoQ และร้อยละ 3.0 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

ทั้งนี้ เงินฝากเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของโครงสร้างหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 เงินฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 92 ของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 7 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 1

ตาราง 15: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินรับฝาก

ควบคู่ไปกับการปรับโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารยังคงเน้นย้ำการบริหารโครงสร้างเงินฝากเชิงรุกเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านต้นทุนทางการเงินภายใต้สภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ โดยมุ่งเน้นการทดแทนแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนสูง โดยเฉพาะเงินฝากประจำ (TD) ด้วยเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (CASA) และผลิตภัณฑ์เงินฝากแบบ Hybrid ซึ่งมีต้นทุนที่ต่ำกว่า

โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

จากการดำเนินกลยุทธ์ดังกล่าว ส่งผลให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากรวมตามงบการเงินรวมจำนวน 1,281,653 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากไตรมาสก่อน (QoQ) และร้อยละ 1.0 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2568 (YTD) โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากผลิตภัณฑ์เงินฝากกลุ่มเป้าหมายที่มีต้นทุนต่ำและผลิตภัณฑ์เงินฝาก Hybrid ขณะที่เงินฝากที่มีต้นทุนสูงทยอยลดลงอย่างต่อเนื่อง

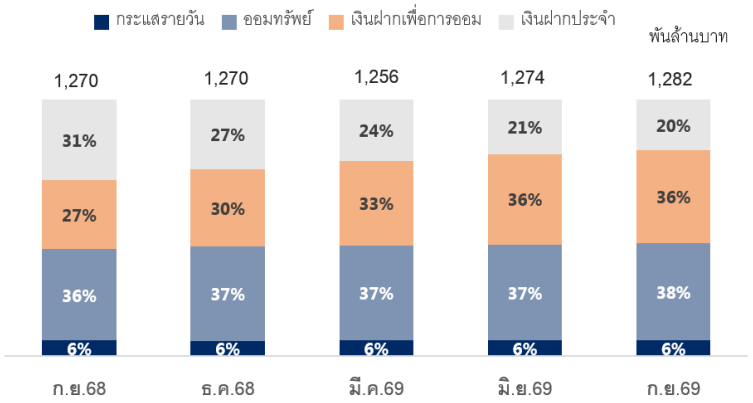
การทยอยลดสัดส่วนเงินฝากประจำ (TD): ภายใต้การเพิ่มประสิทธิภาพด้านแหล่งเงินทุนอย่างต่อเนื่อง เงินฝากประจำลดลงร้อยละ 6.4 QoQ และร้อยละ 26.7 YTD โดยการลดลงดังกล่าวช่วยสนับสนุนให้ต้นทุนทางการเงินโดยรวมของธนาคารปรับตัวลดลง

การเติบโตของเงินฝาก Hybrid และเงินฝากต้นทุนต่ำ: การลดลงของเงินฝากประจำถูกทดแทนด้วยการเติบโตอย่างต่อเนื่องของผลิตภัณฑ์เงินฝาก Hybrid โดยเงินฝาก ttb no-fixed เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 QoQ และร้อยละ 18.2 YTD ขณะที่เงินฝากดิจิทัล ME Save เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.7 QoQ และร้อยละ 60.9 YTD ทั้งนี้ เงินฝากกลุ่ม Hybrid ยังคงได้รับความสนใจจากกลุ่มลูกค้า Wealth โดยเฉพาะในช่วงที่ลูกค้ามีการปรับสัดส่วนการลงทุนอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 QoQ และร้อยละ 3.9 YTD โดยได้รับแรงหนุนจากเงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 QoQ และร้อยละ 3.4 YTD ขณะที่เงินฝากกระแสรายวันเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 QoQ และร้อยละ 7.1 YTD

โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 สะท้อนถึงความคืบหน้าของการปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีความเหมาะสม โดยเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2568 เงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (CASA) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 44 ของเงินฝากรวม จากร้อยละ 43 สัดส่วนเงินฝาก Hybrid เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 36 จากร้อยละ 30 ด้านสัดส่วนเงินฝากประจำลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 20 จากร้อยละ 27 และเมื่อจำแนกตามประเภทลูกค้า พบว่าเงินฝากลูกค้ารายย่อยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72 ของเงินฝากรวม ขณะที่เงินฝากลูกค้าธุรกิจคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 28

ด้านฐานะสภาพคล่องยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (LDR) อยู่ที่ร้อยละ 93 เป็นผลจากโครงสร้างแหล่งเงินทุนที่มีความหลากหลายและได้รับการบริหารอย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารยังคงรักษาความยืดหยุ่นของงบดุลให้อยู่ในระดับสูง เพื่อรองรับการบริหารสภาพคล่องและรักษาระดับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยภายใต้ภาวะดอกเบี้ยที่ทรงตัวในระดับต่ำ

ตาราง 16: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

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

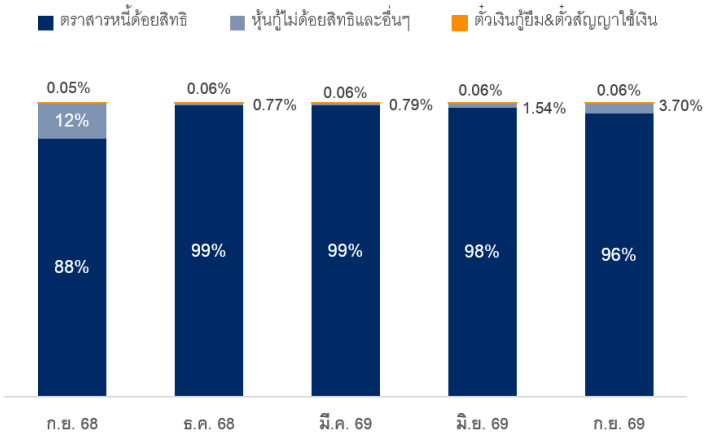
เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 YTD จาก Structured Notes เพื่อรองรับการออกผลิตภัณฑ์ด้านการบริหารความมั่งคั่ง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 เงินกู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 15,586 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากไตรมาสก่อน (QoQ) และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2568 (YTD) โดยมีสาเหตุหลักจากการออก Structured Notes เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้าน Wealth แม้ระดับเงินกู้ยืมจะปรับเพิ่มขึ้น ธนาคารยังคงบริหารโครงสร้างเงินกู้ยืมและต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านการบริหารจัดการด้านหนี้สินเชิงรุก ควบคู่กับการทยอยลดสัดส่วนเงินกู้ยืมที่มีต้นทุนสูง ด้วยฐานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งและการบริหารงบดุลอย่างมีวินัย แนวทางดังกล่าวช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารต้นทุนทางการเงิน และเสริมความยืดหยุ่นในการบริหารแหล่งเงินทุนภายใต้สภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ

ทั้งนี้ โครงสร้างเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ประกอบด้วย เงินกู้ยืมด้อยสิทธิร้อยละ 96.24 ตามมาด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและเงินกู้ยืมอื่นร้อยละ 3.70 และตั๋วแลกเงินร้อยละ 0.06 ตามลำดับ

ตาราง 17: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

คุณภาพสินทรัพย์

แม้สภาพแวดล้อมทางธุรกิจยังคงเผชิญความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจจากปัจจัยทั้งในและต่างประเทศ ธนาคารยังคงมุ่งเสริมสร้างความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อผ่านแนวทางการบริหารพอร์ตโดยคำนึงถึงผลตอบแทนต่อความเสี่ยงเป็นสำคัญ และให้ความสำคัญกับการยกระดับคุณภาพพอร์ตควบคู่กับการเพิ่มประสิทธิภาพของผลตอบแทนภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม จากการปรับโครงสร้างพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง การคัดเลือกลูกค้าเป้าหมายอย่างมีวินัย และการดำเนินมาตรการลดความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมยังคงทรงตัวและอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ ขณะเดียวกันธนาคารยังคงยึดหลักการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ พร้อมติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างใกล้ชิดเพื่อให้ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตยังคงอยู่ภายในกรอบความเสี่ยงที่กำหนดไว้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จัดประเภทได้ดังนี้

ตาราง 18: การจัดชั้นสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*

	30 ก.ย. 2569	
(ล้านบาท)	**เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	**ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**
ขั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,057,957	17,005
ขั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	99,063	26,883
ขั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	38,663	17,634
รวม	1,195,683	61,522

	31 ธ.ค. 2568	
(ล้านบาท)	**เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**	**ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**
ขั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,066,676	16,572
ขั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	107,297	26,597
ขั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	39,066	16,295
รวม	1,213,039	59,464

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

** สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับขั้นที่ 3 แสดงเป็นยอดสุทธิ*

สินเชื่อขั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

การปรับตัวดีขึ้นของยอดสินเชื่อด้อยคุณภาพและอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ สะท้อนถึงประสิทธิภาพในการบริหารพอร์ตสินเชื่ออย่างรอบคอบ การควบคุมความเสี่ยงอย่างมีวินัย และความมุ่งมั่นในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ โดยตลอดช่วงที่ผ่านมา ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับ

การสร้างสมดุลระหว่างการเติบโตและการบริหารความเสี่ยง ผ่านการกำหนดมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่ออย่างเหมาะสม การติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างใกล้ชิด ตลอดจนการบริหารจัดการกลุ่มสินเชื่อที่มีความเปราะบางเชิงรุก แนวทางดังกล่าวช่วยเสริมความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อ เสริมความมั่นคงของงบดุล และเพิ่มขีดความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอน

ทั้งนี้ เพื่อปรับลดความเสี่ยงของคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง ธนาคารยังคงดำเนินมาตรการลดความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อผ่านการตัดหนี้สูญและการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างสม่ำเสมอ โดยในไตรมาส 3/2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตัดหนี้สูญประมาณ 3.7 พันล้านบาท ขณะที่การขายสินเชื่อด้อยคุณภาพมีมูลค่ารวมประมาณ 0.4 พันล้านบาท

สินเชื่อขั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

ตามงบการเงินรวม สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 อยู่ที่ 38,663 ล้านบาท ลดลงจาก 38,885 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 และ 39,066 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568
ตามงบการเงินเฉพาะ สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ 34,613 ล้านบาท ทรงตัวเมื่อเทียบกับ 34,550 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 และลดลงจาก 34,857 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio)

ตามงบการเงินรวม อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.88 ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 2.93 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 และค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับร้อยละ 2.87 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 โดยรวมยังคงอยู่ภายในกรอบเป้าหมายที่ธนาคารกำหนด

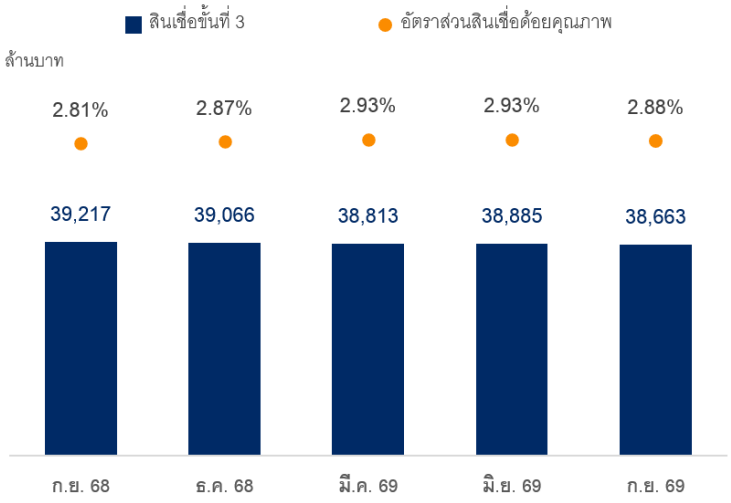
ตามงบการเงินเฉพาะ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.57 เทียบกับร้อยละ 2.60 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 และร้อยละ 2.55 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 61,522 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน (QoQ) และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2568 (YTD) สอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบของธนาคาร

ทั้งนี้ แม้ว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมยังคงทรงตัว ธนาคารยังคงดำเนินการตั้งสำรองเพิ่มเติมผ่าน Management Overlay (MO) เพื่อเสริมความแข็งแกร่งของเงินสำรองรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังคงบริหารการกระจายตัวของเงินสำรองผลขาดทุนจากสินเชื่อให้เหมาะสมในแต่ละระดับความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ด้วยเหตุนี้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Loan Loss Reserve Coverage Ratio) จึงยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 159

ตาราง 19: สินเชื่อขั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ)และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, สินเชื่อด้อยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อขั้นที่ 3 (Stage 3)

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ทีทีบียังคงดำรงสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และรักษาสัดส่วนสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและมีความเสี่ยงต่ำให้อยู่ในระดับสูงมาโดยตลอด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 สินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 16.3 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบไปด้วย เงินสด ร้อยละ 0.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 10.7 เงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 3.9 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนระยะสั้นร้อยละ 1.2

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (LDR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 93 เทียบกับร้อยละ 93 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 และร้อยละ 94 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2568

ทั้งนี้ จากกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนทางการเงินของธนาคารผ่านการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืมเพื่อลดการกระจุกตัวของการจัดหาเงินทุน ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 92 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2569

ตาราง 20: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	ก.ย. 69	มิ.ย. 69	มี.ค. 69	ธ.ค. 68	ก.ย. 68
เงินสด	0.5%	0.5%	0.6%	0.7%	0.7%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	10.7%	10.4%	10.8%	10.7%	12.7%
เงินลงทุนระยะสั้น	3.9%	4.5%	4.4%	4.4%	3.2%
สินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้นที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL	1.2%	0.7%	1.0%	0.7%	0.3%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	16.3%	16.1%	16.8%	16.5%	17.0%
อัตราส่วนสินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม	93%	93%	94%	95%	94%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2569 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 18.8 ขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 16.8 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 21: อัตราส่วนเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III

(% ต่อสินทรัพย์เสี่ยง)	ก.ย. 69	มิ.ย. 69	มี.ค. 69	ธ.ค. 68	ก.ย. 68
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.8%	19.0%	19.7%	19.5%	19.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	16.8%	17.0%	17.7%	17.5%	17.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	16.8%	17.0%	17.7%	17.5%	17.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือการเติบโตในอนาคต

ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบด้าน โดยติดตามและประเมินปัจจัยสำคัญทั้งภายนอกและภายในที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานและการเติบโตในอนาคต การประเมินปัจจัยเหล่านี้ช่วยให้ธนาคารสามารถวางแผนกลยุทธ์ธุรกิจและแผนการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเตรียมความพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น เพื่อจำกัดผลกระทบเชิงลบต่อการดำเนินงานของธนาคาร โดยปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานมีดังนี้

1. สภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญความท้าทายจากการเติบโตที่ไม่ทั่วถึง หรือ ปัญหาเชิงโครงสร้าง เช่น ระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ส่ง ผลต่อการขยายสินเชื่อใหม่และสร้างแรงกดดันต่อคุณภาพสินทรัพย์ รวมไปถึงการเติบโตที่ชะลอตัวในบางอุตสาหกรรม อาทิ ตลาดรถยนต์และอสังหาริมทรัพย์ สร้างความท้าทายในการเติบโตสินเชื่อรายย่อยหลักของธนาคาร อย่างไรก็ดี ธนาคารติดตามภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มอุตสาหกรรมอย่างใกล้ชิด พร้อมดำเนินกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ ควบคู่กับการสนับสนุนการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม เพื่อรักษาสมดุลระหว่างการเติบโตและคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงการมีส่วนร่วมในการช่วยแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนในระยะยาว

2. ความเสี่ยงจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์

ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังคงยืดเยื้อ โดยเฉพาะในภูมิภาคตะวันออกกลาง ยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงที่อยู่นอกเหนือการควบคุมและสร้างความไม่แน่นอนต่อเศรษฐกิจโลกและภาคธุรกิจในวงกว้าง ธนาคารมีการติดตามสถานการณ์และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอย่างใกล้ชิด โดยมีการวิเคราะห์ผลกระทบเชิงลึกต่อลูกค้าและกลุ่มอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งเตรียมรับมือล่วงหน้าผ่านการตั้งสำรองฯ Management Overlay เพื่อรองรับความไม่แน่นอนและลดผลกระทบด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นต่อพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร

3. แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยอยู่ในวัฏจักรขาลงตั้งแต่ปลายปี 2567 โดยปัจจุบันอยู่ในระดับร้อยละ 1 และคาดว่าจะทรงตัวในระดับต่ำต่อไปอีกระยะหนึ่ง สร้างแรงกดดันต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและผลประกอบการของธนาคาร เพื่อลดผลกระทบดังกล่าว ธนาคารได้ดำเนินกลยุทธ์บริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างเหมาะสม พร้อมบริหารต้นทุนทางการเงินให้สอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ เพื่อรักษาระดับผลตอบแทนสุทธิและเสถียรภาพของผลการดำเนินงานในระยะยาว

4. การเปลี่ยนแปลงในอุตสาหกรรมธนาคารและความเสี่ยงด้านไซเบอร์

การเติบโตของธุรกรรมผ่านโมบายแบงก์กิ้งและแพลตฟอร์มดิจิทัล ส่งผลให้ภาคธนาคารต้องเผชิญความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่จากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีความซับซ้อนและรุนแรงมากขึ้น ทั้งการฉ้อโกงออนไลน์ การเผยแพร่ข้อมูลเท็จ และการโจมตีทางไซเบอร์รูปแบบต่าง ๆ โดยกลโกงที่พบได้บ่อย ได้แก่ การฟิชชิง (Phishing) การใช้เทคนิควิศวกรรมสังคม (Social Engineering) และการหลอกลวงผ่านคอลเซ็นเตอร์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของลูกค้า ชื่อเสียง และการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว ธนาคารได้ยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ตามมาตรฐานสากล เพิ่มมาตรการรักษาความปลอดภัยบนช่องทางดิจิทัล และส่งเสริมความรู้ด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์แก่ลูกค้าและพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นและความปลอดภัยในการใช้บริการทางการเงิน

ความท้าทายจากปัจจัยภายนอกดังกล่าว ธนาคารได้มีการกำหนดแผนบริหารความเสี่ยงเชิงรุก โดยติดตามและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญ 7 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงที่ไม่ใช่ด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อเตรียมความพร้อมรองรับความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ทั้งด้านรายได้ ต้นทุนการดำเนินงาน และต้นทุนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารมุ่งรักษาสมดุลระหว่างการเติบโต คุณภาพสินทรัพย์ และผลตอบแทน เพื่อสนับสนุนความมั่นคงทางการเงินและการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะผสานความยั่งยืนเข้ากับแนวทางการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์ของธนาคาร โดยยึดหลักการขับเคลื่อนความยั่งยืนด้านธุรกิ จ สิ่งแวดล้อม สังคม รวมถึงธรรมาภิบาลและจริยธรรมการดำเนินธุรกิจ หรือ B+ESG และนำเอาศักยภาพที่มีมาสร้างสรรค์โซลูชันทางการเงินที่จะช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นในทุกมิติ ภายใต้แนวคิด 'Make REAL Change'

ความมุ่งมั่นในการขับเคลื่อนกลยุทธ์ B+ESG ได้รับการยอมรับทั้งในประเทศและระดับสากล โดยธนาคารครองอันดับ 1 ด้านการเงินที่เป็นธรรมของประเทศไทย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 และได้รับการจัดอันดับอยู่ในกลุ่ม Top 10% ของอุตสาหกรรมธนาคารทั่วโลกจาก S&P Global Corporate Sustainability Assessment (CSA) พร้อมได้รับคัดเลือกเข้าสู่ S&P Global Sustainability Yearbook 2026 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5

นอกจากนี้ ในเดือนมิถุนายน 2569 ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นสมาชิก United Nations Global Compact (UNGC) เพื่อยกระดับการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับมาตรฐานความยั่งยืนสากล โดยยึดหลักการด้านสิทธิมนุษยชน แรงงาน สิ่งแวดล้อม และการต่อต้านการทุจริต สะท้อนความมุ่งมั่นในการสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนและคุณค่าระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน

การกำกับดูแลด้านความยั่งยืน

ธนาคารได้ยกระดับบทบาทการกำกับดูแลในระดับคณะกรรมการธนาคารและระดับผู้บริหารเพื่อสะท้อนถึงความรับผิดชอบด้านความยั่งยืนอย่างชัดเจ นยิ่งขึ้น โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้รับการปรับเปลี่ยนเป็นคณะกรรมการความยั่งยืน สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อสะท้อนบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแลด้านความยั่งยืน และประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล (ESG) ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้ ช่วยเพิ่มความชัดเจนและผนวกความยั่งยืนให้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการเชิงกลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างสมบูรณ์

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มีมติแต่งตั้งให้มีการจัดตั้งคณะกรรมการขับเคลื่อนด้านความยั่งยืน (Sustainability Steering Committee) ขึ้นมาเพื่อยกระดับการกำกับดูแลและการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์สำหรับประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและ ESG โดยกำหนดโครงสร้างให้เป็นคณะกรรมการในระดับจัดการ ประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ซึ่งมีอำนาจหน้าที่ในการขับเคลื่อนการดำเนินงานและสร้างความรับผิดชอบร่วมกันทั่วทั้งองค์กร ทั้งนี้ คณะกรรมการขับเคลื่อนด้านความยั่งยืนจะรับผิดชอบในการกำหนดเป้าหมายเชิงกลยุ ทธ์ด้านความยั่งยืนและ ESG ของธนาคาร ผลักดันการดำเนินโครงการต่าง ๆ ตลอดจนสร้างความมั่นใจว่ามีการประสานงานและดำเนินงานอย่างสอดคล้องร่วมกันในทุกหน่วยงานธุรกิจและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง

ในระดับผู้บริหาร ได้มีการปรับเปลี่ยนชื่อตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านความเสี่ยง (Chief Risk Officer) เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านความยั่งยืนและความเสี่ยง (Chief Sustainability and Risk Officer) เพื่อให้สะท้อนถึงขอบเขตงานในปัจจุบันได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น ซึ่งรวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ ESG ตามนโยบายด้านความยั่งยืนของธนาคาร

ความยั่งยืนทางธุรกิจ

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นเดินหน้าเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจภายใต้แนวคิด ‘Digital-First, Digital-Only’ และกลยุทธ์ ‘Ecosystem Play’ โดยมุ่งเน้นการสร้างขีดความสามารถใหม่เพื่อยกระดับกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และสร้างประสบการณ์ที่น่าประทับใจและไร้รอยต่อสำหรับลูกค้าตลอดทุกช่วงชีวิตทั้งสำหรับ กลุ่มคนมีรถ คนมีบ้าน พนักงานเงินเดือน และลูกค้า Wealth โดยในเดือนกันยายน ธนาคารเปิดตัว My Wealth Widget บนแอปพลิเคชัน ttb touch เพื่อยกระดับบริการสู่ Digital Wealth Advisory ช่วยให้ลูกค้าทุกกลุ่มสามารถวางแผนการลงทุนตามเป้าหมายทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมเพิ่มโอกาสการเข้าถึงการลงทุนในตลาดโลกผ่านความร่วมมือกับ Webull

ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม

ในเดือนมิถุนายน ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Commitment) ของทั้งการดำเนินงานและพอร์ตสินเชื่อจากปี 2608 เป็นปี 2593 เพื่อสนับสนุนเป้าหมายการเปลี่ยนผ่านของประเทศไทยสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้ยกระดับนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม (Environmental and Social Responsibility: ESR Policy) โดยขยายรายการกิจกรรมที่ไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินให้ครอบคลุมธุรกิจที่มีความเสี่ยงหรือผลกระทบเชิงลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระดับสูงมากขึ้น เช่น เหมืองถ่านหิน เหมืองถ่านหินสำหรับถลุงโลหะ โรงไฟฟ้าถ่านหิน พลังงานปิโตรเลียมนอกรูปแบบ (Unconventional) เหมืองแร่ใต้ทะเลลึก และโครงการเกษตรกรรมที่แปลงมาจากพื้นที่ที่กักเก็บคาร์บอนสูง เป็นต้น

ความยั่งยืนด้านสังคม

ธนาคารผลักดันและส่งเสริมแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม พร้อมทั้งสนับสนุนลูกค้าให้สามารถลดภาระหนี้ได้อย่างยั่งยืน ผ่านนำเสนอโซลูชันทางการเงินที่หลากหลาย เพื่อร่วมแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนในระดับสูงของประเทศไทย และช่วยเหลือกลุ่มลูกค้าเปราะบางด้วยแผนการแก้หนี้ที่ปรับให้เหมาะสมกับ

ความสามารถในการชำระคืนของลูกค้าแต่ละราย อาทิเช่น โครงการ ‘ตั้งหลัก’ และ ‘คุณสู้ เราช่วย’ (You Fight, We Help) รวมถึงโครงการที่ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง อย่าง ‘โครงการรวบหนี้’ (Debt Consolidation) และ ‘สินเชื่อคนผ่อนดี’’ (ttb Pon Dee)"

- **โครงการรวบหนี้**ของธนาคารออกแบบมาเพื่อช่วยให้ลูกค้าบริหารจัดการหนี้ที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยสูง โดยการรวบหนี้จากหลากหลายผลิตภัณฑ์ เช่น สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อรถยนต์ มาไว้ด้วยกันเพื่อรับอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลง ณ ไตรมาส 3/2569 จำนวนผู้เข้าร่วมโครงการนี้เพิ่มขึ้นสู่ระดับ 86,200 ราย และช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยไปแล้วกว่า 3,400 ล้านบาท
- **โครงการสินเชื่อคนผ่อนดี** ต่อยอดมาจากแคมเปญ ‘ผ่อนดีมีรางวัล’ ซึ่งเปิดตัวในเดือนสิงหาคมที่ผ่านมา โดยธนาคารได้นำหลักการ Risk-based Pricing มาใช้กำหนดอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับความเสี่ยง เพื่อส่งเสริมให้ลูกค้าที่มีวินัยทางการเงินได้รับเงื่อนไขที่เหมาะสมมากขึ้น ครอบคลุม 4 ผลิตภัณฑ์หลัก ได้แก่ สินเชื่อรถแลกเงิน แบบไม่โอนเล่ม สินเชื่อบุคคล ทีทีบี แคชทูโก สินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์ และสินเชื่อบ้านแลกเงินรีไฟแนนซ์ เมื่อรวบรวมข้อมูลจากทั้ง 2 แคมเปญเข้าด้วยกัน พบว่ามีลูกค้าเข้าร่วมแล้วกว่า 58,600 ราย คิดเป็นยอดสินเชื่อประมาณ 15,000 ล้านบาท เทียบเท่ากับการแบ่งเบาภาระดอกเบี้ยให้กับลูกค้าได้กว่า 1,800 ล้านบาท

สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับความยั่งยืนของธนาคาร สามารถอ่านเพิ่มเติมได้ที่รายงานความยั่งยืนตามลิงค์ด้านล่างนี้

https: / /www.ttbbank.com /en /sustainability /policies-and-reporting /reporting-and-publications

สรุปผลประกอบการของธนาคารทีทีบี

(ล้านบาท)	ไตรมาส 3 ปี 2569	% เปลี่ยนแปลง จากไตรมาสก่อน	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน	รอบ 9 เดือน ปี 2569	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,763	4.1%	2.9%	37,179	-3.1%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	4,023	-20.8%	2.9%	13,683	25.7%
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	7,644	-5.1%	3.3%	23,338	7.2%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ	9,142	-1.6%	2.6%	27,524	0.2%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,078	0.9%	2.5%	12,113	-5.8%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	5,457	-1.0%	3.0%	16,139	4.8%

(ล้านบาท)	30 ก.ย. 2569	30 มิ.ย. 2569	% เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 2568	% เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,187,183	1,183,544	0.3%	1,204,800	-1.5%
สินทรัพย์รวม	1,700,653	1,688,598	0.7%	1,701,966	-0.1%
เงินรับฝาก	1,281,653	1,274,111	0.6%	1,269,509	1.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	15,586	15,244	2.2%	15,126	3.0%
หนี้สิน	1,470,157	1,455,563	1.0%	1,457,772	0.8%
ส่วนของเจ้าของ	230,497	233,035	-1.1%	244,194	-5.6%

	ไตรมาส 3 ปี 2569	ไตรมาส 2 ปี 2569	ไตรมาส 3 ปี 2568	รอบ 9 เดือน ปี 2569	รอบ 9 เดือน ปี 2568
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.09%	3.03%	2.97%	3.04%	3.07%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	0.94%	1.21%	0.91%	1.08%	0.85%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้	46%	46%	45%	46%	44%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น	9.3%	9.3%	8.8%	9.1%	8.6%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.3%	1.3%	1.2%	1.3%	1.2%
สินเชื่อด้อยคุณภาพ/สินเชื่อขั้นที่ 3 (ล้านบาท)	38,663	38,885	39,217	38,663	39,217
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.88%	2.93%	2.81%	2.88%	2.81%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (bps)	136	137	131	136	142
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	93%	93%	94%	93%	94%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก+ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	92%	92%	93%	92%	93%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.8%	19.0%	19.9%	18.8%	19.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.8%	17.0%	17.9%	16.8%	17.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	16.8%	17.0%	17.9%	16.8%	17.9%
จำนวนพนักงานธนาคารทีทีบี	11,382	11,768	12,615	11,382	12,615
จำนวนพนักงานในกลุ่ม	12,702	13,101	13,756	12,702	13,756
จำนวนสาขา (ในประเทศ)	390	395	432	390	432
จำนวน ATM, ADM และ All-in-One	1,856	1,919	2,291	1,856	2,291

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ข้อมูลเพิ่มเติม: ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

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

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: เม.ย. 2569 มูดีส์ปรับแนวโน้ม หรือ Outlook ของธนาคารจาก Negative เป็น Stable ตามการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ (Sovereign rating)

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส		
	สกุลเงินต่างประเทศ	**แนวโน้ม**
Long-Term Counterparty	BBB-	
Short-Term Counterparty	A-3	Stable
Senior Unsecured	BBB-	
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	Stable
Support Rating	2	
	ภายในประเทศ	
Long-Term	AA+ (tha)	
Short-Term	F1+(tha)	
Subordinated Debt	A (tha)	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: ก.ย 2569 ฟิทช์ เรทติ้งส์ ปรับแนวโน้ม หรือ Outlook ของธนาคารจาก Negative เป็น Stable ตามการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ (Sovereign rating)



ข้อสงวนสิทธิ์

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อเปิดเผยผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรอบระยะเวลาตามที่ได้ระบุไว้ ทั้งนี้ ภายในเอกสารอาจมีข้อมูลบางอย่างซึ่งเป็นข้อมูลคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต โดยเป็นการคาดการณ์บนสมมุติฐานของทีมบริหารภายใต้ข้อมูลที่มีอยู่ในขณะนั้น ข้อมูลดังกล่าวจึงอาจเปลี่ยนแปลงหรือแตกต่างไปจากผลที่จะเกิดขึ้นจริงในอนาคตและที่ระบุไว้ก่อนหน้า ทั้งนี้ เนื้อหาในเอกสารฉบับนี้ มิได้จัดทำขึ้นเพื่อจุดประสงค์ในการชักชวนให้มีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ