



ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
TMBThanachart Bank Public Company Limited

ชื่อเดิม ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
TMB Bank Public Company Limited

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน
สำหรับไตรมาส 2 และรอบ 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
(งบการเงินก่อนตรวจสอบ)

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร

กรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: www.ttbbank.com

นักลงทุนสัมพันธ์

Email: ir.ttbbank.com

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

บทสรุปผู้บริหาร: ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

เศรษฐกิจไทยไตรมาสสองปี 2564 : จากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ระลอกสามที่เริ่มในปลายเดือนมีนาคม 2564 ส่งผลให้ภาครัฐออกมาตรการค่อนข้างเข้มงวดในการควบคุม แม้ยังไม่ใช้มาตรการล็อกดาวน์ประเทศที่ใช้ในปี 2563 แต่ได้ส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เพิ่งฟื้นตัวในไตรมาสแรกให้ชะงักลง โดยการบริโภคภาคเอกชนหดตัวจากหลายปัจจัยลบกดดันกำลังซื้อให้อ่อนแอ ทั้งการจ้างงาน รายได้ และความเชื่อมั่นที่ลดลงซึ่งสอดคล้องกับเครื่องชี้กิจกรรมการเดินทางไปยังสถานที่ต่างๆ (Google mobility data) ที่ปรับลดลง อย่างไรก็ตาม ในไตรมาสนี้ยังคงมีแรงหนุนจากมาตรการภาครัฐ วงเงินกว่า 1 แสนล้านบาท อาทิ โครงการ 3.3 เราสู้กัน โครงการเราชนะ ช่วยพยุงการบริโภคของครัวเรือนไม่ให้ทรุดลงมาก เช่นเดียวกับการลงทุนภาคเอกชนที่ปรับลดลงทั้งการลงทุนในเครื่องจักรและการก่อสร้างสอดคล้องกับความเชื่อมั่นภาคธุรกิจที่ลดลง ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวยังหดตัวสูงจากมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศที่ยังคงมีอยู่และการท่องเที่ยวในประเทศที่ชะงักลง สำหรับภาคการส่งออกยังเป็นเครื่องยนต์เศรษฐกิจเดียวที่ขยายตัวต่อเนื่อง โดยในช่วง 5 เดือนแรกของปีมูลค่าส่งออกที่ไม่รวมทองคำขยายตัวได้ 18.7% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน และเป็นการขยายตัวได้ดีในเกือบทุกตลาด โดยเฉพาะสหรัฐฯ จีนและยุโรป ที่มีการเร่งฉีดวัคซีนภายในประเทศส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจกลับมาเป็นปกติมากขึ้น ทั้งนี้ ในภาพรวม ttb analytics คาดว่าเศรษฐกิจในไตรมาสสองจะหดตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า แต่จะพลิกขยายตัวเป็นบวกที่ 5.8% เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน ซึ่งเป็นผลของปัจจัยฐานที่เป็นจุดต่ำสุดของเศรษฐกิจในปี 2563

ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์: คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 0.50% เพื่อสนับสนุนเศรษฐกิจไทยอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากการระบาดของเชื้อโควิด-19 ระลอกใหม่ นโยบายให้ความช่วยเหลือทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเป็นไปในรูปแบบที่เจาะจง โดยเน้นช่วยเหลือกลุ่มธุรกิจที่ได้รับผลกระทบ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกลุ่มธุรกิจ SMEs ผ่านทางการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ และสนับสนุนให้สถาบันการเงินเร่งปรับโครงสร้างหนี้ แนวโน้มการเงินอยู่ในภาวะผ่อนคลายต่อเนื่องเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวในปี 2564 ทั้งนี้ การคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาสที่ 2 นี้ ส่งผลให้มีการคงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ไทยไว้ในระดับเดียวกับช่วงไตรมาสที่ 1 สำหรับค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 2 ปี 2564 เฉลี่ยอยู่ที่ 31.36 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ หรืออ่อนค่าขึ้น 3.5% เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่ 30.29 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ ค่าเงินบาทมีการปรับตัวอ่อนค่าตั้งแต่เดือนเมษายนที่เกิดการระบาดของโควิด-19 ครอบคลุมในประเทศ และมีการอ่อนค่าเพิ่มขึ้นต่อเนื่องในเดือนมิถุนายนจากการแข็งค่าของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ขณะเดียวกัน ค่าเงินบาทยังผันผวนอยู่ในระดับปานกลาง สำหรับสินเชื่อบริการของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นเดือนพฤษภาคม 2564 เติบโตอยู่ที่ 2.9% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน (YoY) และขยายตัว 1.7% เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา (YTD) ทางด้านเงินฝากมีการขยายตัวที่ 4.6% (YoY) หรือ 2.4% (YTD) จากการขยายตัวของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำในปีที่แล้ว

แนวโน้มเศรษฐกิจไตรมาสสามปี 2564 : จากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ที่รุนแรงและขยายตัวเป็นวงกว้างมากขึ้น กอปรกับอัตราการได้รับวัคซีนยังคงอยู่ในระดับจำกัดเมื่อเทียบกับเป้าหมายครอบคลุมประชากร 50 ล้านคนภายในสิ้นปี 2564 นำไปสู่การยกระดับมาตรการควบคุมที่เข้มข้นขึ้นในช่วงต้นเดือนกรกฎาคม ที่สำคัญได้แก่ การจำกัดการเคลื่อนย้ายและการดำเนินกิจกรรมในพื้นที่ควบคุมสูงสุดและเข้มงวด 10 จังหวัดเป็นเวลา 14 วัน ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจในไตรมาสสามมีแนวโน้มชะงักลงต่อเนื่อง โดยการลงทุนทั้งภาคเอกชนและภาครัฐคาดว่าจะชะงักลงจากมาตรการปิดแคมป์ก่อสร้าง และการชะลอการก่อสร้างในบางส่วนของภาครัฐ อย่างไรก็ตาม การเร่งใช้จ่ายของภาครัฐในส่วนของมาตรการภาครัฐและการเยียวยา โดยใช้งบประมาณจากพ.ร.ก. เงินกู้ 1 ล้านล้านบาท ซึ่ง ณ มิถุนายนได้มีการเบิกจ่ายสะสม 90% เป็นเม็ดเงิน 6.3 แสนล้านบาท จะช่วยพยุงการบริโภคภาคเอกชนไม่ให้ลดลงมาก ในส่วนของภาคการท่องเที่ยวที่มีการนำร่องเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติด้วยโครงการภูเก็ตแซนด์บ็อกซ์ และมีแนวโน้มที่จะใช้โมเดลนี้กับจังหวัดท่องเที่ยวอื่น อาทิ กระบี่ อย่างไรก็ตาม คาดว่านักท่องเที่ยวต่างชาติยังคงมีจำนวนไม่มาก ในไตรมาสนี้แรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญจึงยังคงมาจากภาคการส่งออกที่เติบโตต่อเนื่อง โดยได้แรงหนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและการค้าโลก ซึ่งล่าสุด UNCTAD คาดการณ์การค้าโลกในปีนี้จะเติบโต 19% ทั้งนี้ ในภาพรวม ttb analytics คาดเศรษฐกิจในไตรมาสนี้จะหดตัวต่อเนื่องเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า แต่จะขยายตัวที่ 3.1% เมื่อเทียบกับฐานที่ต่ำในไตรมาสเดียวกันปีก่อน และมีโอกาสปรับลดประมาณการลงซึ่งขึ้นอยู่กับความคืบหน้าในการควบคุมการแพร่ระบาด ด้านตลาดเงิน คาดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ในระดับ 0.5 % สอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน ทิศทางค่าเงินบาทมีแนวโน้มอ่อนค่าจากไตรมาสที่สอง อันเป็นผลจากการแข็งค่าของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และแรงกดดันจากสถานการณ์โควิดระลอกใหม่ โดยประเมินว่าอัตราแลกเปลี่ยนจะเคลื่อนไหวในช่วง 31.5 - 32.5 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

มาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ของธนาคารทหารไทยธนชาติ (ทีทีบี)

ในไตรมาส 2/2564 ธนาคารเห็นสินเชื่อที่อยู่ภายใต้มาตรการช่วยเหลือระยะที่ 1 ออกจากโปรแกรมแล้ว อย่างไรก็ตามหลังจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอก 3 เริ่มมีคำร้องขอความช่วยเหลือใหม่จากลูกค้าที่ได้รับผลกระทบเพิ่มขึ้น ส่งผลให้เงินให้สินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของทีทีบีคิดเป็นประมาณร้อยละ 14 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 ซึ่งค่อนข้างทรงตัวจากเดือนมีนาคม 2564 แต่ลดลงจากร้อยละ 40 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 สำหรับลูกค้าที่อยู่ในโปรแกรมความช่วยเหลือนั้นทั้งหมดอยู่ในมาตรการความช่วยเหลือระยะที่ 2 ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 ลูกค้าธุรกิจที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือคิดเป็นร้อยละ 16 ของสินเชื่อธุรกิจรวม และลูกค้ารายย่อยคิดเป็นร้อยละ 13 ของสินเชื่อรายย่อย ตามลำดับ ซึ่งหลังจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ ธนาคารยังคงติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แน่ใจว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารยังคงอยู่ พร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบผ่านมาตรการความช่วยเหลือต่างๆ พร้อมทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อมั่นใจว่าลูกค้าสามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว

โครงการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 “ตั้งหลักเฟส 3”

ลูกค้ารายย่อย: ทีทีบีขยายมาตรการความช่วยเหลือสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบถึง 31 ธ.ค 2564 ตามประกาศของธปท.	
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	<ul style="list-style-type: none"> ลดค่างวดโดยขยายระยะเวลาการผ่อนชำระ พักชำระค่างวดหรือมาตรการต่างๆ ที่เหมาะสม (สำหรับรถยนต์ใหม่ รถยนต์มือสองและสินเชื่อรถแลกเงิน) พักชำระค่างวด ลดค่างวดผ่อนชำระต่อเดือนสูงสุด 30% ไม่เกิน 6 เดือนและลดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 22% (สำหรับสินเชื่อเช่ารถแลกเงิน) พักชำระค่างวดนาน 2 เดือนสำหรับลูกค้าที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการล็อกดาวน์ของรัฐบาล (ระยะเวลาลงทะเบียนวันที่ 19 ก.ค. ถึง 15 ส.ค 2564)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	<ul style="list-style-type: none"> พักชำระเงินต้นนาน 6 เดือน โดยยังคงชำระเฉพาะดอกเบี้ย หรือ ลดยอดผ่อนชำระเหลือ 70% นาน 6 เดือน หรือ พักชำระค่างวด ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 3 เดือน การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกค้าที่รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้ พักชำระค่างวดนาน 2 เดือนสำหรับลูกค้าที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการล็อกดาวน์ของรัฐบาล (ระยะเวลาลงทะเบียนวันที่ 19 ก.ค. ถึง 15 ส.ค 2564)
สินเชื่อส่วนบุคคล	<ul style="list-style-type: none"> ลดยอดผ่อนชำระเหลือ 70% นาน 6 เดือน และลดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 22% การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกค้าที่รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้ ลดดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลเหลือ 25% จาก 28% ต่อปี มีผลตั้งแต่ 1 ส.ค. 2563 (สำหรับลูกค้าใหม่) พักชำระค่างวดนาน 2 เดือนสำหรับลูกค้าที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการล็อกดาวน์ของรัฐบาล (ระยะเวลาลงทะเบียนวันที่ 19 ก.ค. ถึง 15 ส.ค 2564)
บัตรเครดิต	<ul style="list-style-type: none"> ปรับยอดสินเชื่อคงค้างปัจจุบันเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาหรือแผนการผ่อนชำระ ด้วยดอกเบี้ยไม่เกิน 12% สูงสุด 48 เดือน การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกค้าที่รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้ ลดดอกเบี้ยสำหรับบัตรเครดิตเหลือ 16% จาก 18% ต่อปี มีผลตั้งแต่ 1 ส.ค. 2563 พักชำระค่างวดนาน 2 เดือนสำหรับลูกค้าที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการล็อกดาวน์ของรัฐบาล (ระยะเวลาลงทะเบียนวันที่ 19 ก.ค. ถึง 15 ส.ค 2564)
บัตรกดเงินสด	<ul style="list-style-type: none"> ปรับยอดสินเชื่อคงค้างปัจจุบันเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาหรือแผนการผ่อนชำระ ด้วยดอกเบี้ยไม่เกิน 22% สูงสุด 48 เดือน การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกค้าที่รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้ ลดดอกเบี้ยสำหรับบัตรกดเงินสดเหลือ 25% จาก 28% ต่อปี มีผลตั้งแต่ 1 ส.ค. 2563 พักชำระค่างวดนาน 2 เดือนสำหรับลูกค้าที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการล็อกดาวน์ของรัฐบาล (ระยะเวลาลงทะเบียนวันที่ 19 ก.ค. ถึง 15 ส.ค 2564)
ลูกค้าธุรกิจ: ทีทีบีให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามมาตรการด้านล่างนี้ตั้งแต่ 23 ธ.ค 2563 เป็นต้นไป	
ลูกค้าเอสเอ็มอี (ทั้งนิติบุคคลและไม่ใช่นิติบุคคล)	<ul style="list-style-type: none"> เงินกู้ระยะยาว ลดค่างวดผ่อนชำระนาน 3 เดือน พร้อมทั้งขยายระยะเวลาผ่อนชำระนาน 3 เดือนนับจากวันอนุมัติ สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ระยะสั้น: ปรับยอดสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีหรือเงินกู้ระยะสั้นเป็นเงินกู้ระยะยาว พักชำระค่างวดนาน 2 เดือนสำหรับลูกค้าที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการล็อกดาวน์ของรัฐบาล (ระยะเวลาลงทะเบียนรับสิทธิ์ระหว่างวันที่ 19 ก.ค. ถึง 15 ส.ค 2564)
ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	<ul style="list-style-type: none"> เงินกู้ระยะยาว พักชำระเงินต้น นาน 3 เดือน นับจากวันอนุมัติและลดยอดผ่อนชำระนาน 12 เดือนและขยายระยะเวลาการผ่อนชำระนาน 14 เดือนนับจากวันอนุมัติ สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ระยะสั้น: ปรับยอดเงินกู้ระยะสั้นคงค้าง 50% เป็นเงินกู้ระยะยาวระยะเวลา 5 ปี

สามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ www.ttbank.com

สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารทหารไทยธนชาติ

ในครึ่งปีแรกของปี 2564 ประเทศไทยเผชิญกับการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่รุนแรงและกระจายในวงกว้าง ซึ่งทำให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจชะลอตัว ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ทีทีบี) ยังคงระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าและพนักงานของธนาคารในสถานการณ์ที่ยากลำบากนี้ ธนาคารดำเนินการปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง ทำให้เงินให้สินเชื่อและเงินฝากของทีทีบีมีโครงสร้างที่เหมาะสมและเน้นพอร์ตที่มีคุณภาพ แม้ว่าธนาคารเติบโตสินเชื่อและเงินฝากของอย่างระมัดระวัง ผลลัพธ์หลักของธนาคารยังคงมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่องแสดงถึงความแข็งแกร่งของผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารในตลาด ส่วนของรายได้หลักยังคงได้รับแรงกดดัน แต่ด้วยการบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพช่วยลดผลกระทบของอัตราผลตอบแทนที่ชะลอตัวในภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลง และคงส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ทรงตัวในไตรมาส 2/2564 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปรับตัวดีขึ้นจากการเร่งรับรู้ผลประโยชน์ด้านต้นทุน สำหรับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารยังคงความรอบคอบและตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 5,491 ล้านบาท ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในระดับเป้าหมายที่ร้อยละ 2.89 นอกจากนี้ ภารกิจความร่วมมือการเสริมสร้างสมรรถนะไปด้วยดีพร้อมปลดล็อกข้อจำกัดต่างๆ และเตรียมรับรู้ผลประโยชน์จากการรวมกิจการเพิ่มเติมในอนาคต

ปรับโครงสร้างและปริมาณเงินฝากให้เหมาะสมตามแผนการบริหารต้นทุนทางการเงิน: ด้วยความพยายามอย่างต่อเนื่องในการปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสม ส่งผลให้โครงสร้างเงินฝากมีสัดส่วนที่เหมาะสมด้วยการปรับเงินฝากต้นทุนสูงไปยังเงินฝาก CASA และเงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 เงินฝากลดลงร้อยละ 3.6 YTD มาอยู่ที่ 1,324 พันล้านบาท ซึ่งเงินฝากต้นทุนสูงลดลงตามแผนโดยเฉพาะเงินฝากประจำและบัตรเงินฝากลดลงร้อยละ 22.8 YTD ผลลัพธ์เงินฝากหลักของลูกค้าย่อยยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง หนุนโดยเงินฝาก No-Fixed และ All Free ซึ่งขยายตัวร้อยละ 9.8 YTD และร้อยละ 6.6 YTD ตามลำดับ ขณะที่เงินฝาก Ultra Saving ชะลอตัวร้อยละ 12.5 YTD จากการโอนย้ายฐานเงินฝากของลูกค้าย่อยธนาคารธนชาติ อย่างไรก็ดี เงินฝาก CASA ต้นทุนต่ำขยายตัวได้ตามแผน ส่งผลให้เงินฝากลูกค้าย่อยมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 75 ของเงินฝากรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 ด้วยการเติบโตของเงินฝากเพื่อออมจะช่วยสร้างโอกาสในการปรับเปลี่ยนเงินฝากลูกค้าย่อยไปยังผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนอื่นๆ ของธนาคาร

รักษาคุณภาพงบดุลและเน้นเติบโตพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพในช่วงภาวะเศรษฐกิจขาลง: ทีทีบียังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังเพื่อรักษาและคงคุณภาพของงบดุลและเน้นกลยุทธ์ในการเติบโตพอร์ตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ ส่งผลให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 ลดลงร้อยละ 2.5 YTD อยู่ที่จำนวน 1,359 พันล้านบาท สินเชื่อของบริษัทลูกค้ารายย่อยลดลงร้อยละ 5.1 YTD จากการชำระคืนของสินเชื่อภาครัฐ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศมีแนวโน้มเติบโตที่ดีจากกิจกรรมนำเข้าส่งออกที่ฟื้นตัวดีขึ้น ขณะที่สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีขนาดเล็กชะลอตัวเนื่องจากการระงับของโควิด-19 สินเชื่อลูกค้าย่อยลดลงร้อยละ 0.9 YTD เนื่องจากสินเชื่อเช่าซื้อชะลอตัวจากการชำระคืนหนี้ ขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตปรับตัวลดลงเช่นกัน อย่างไรก็ดี สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 1.3 YTD สำหรับโครงสร้างสินเชื่อ สินเชื่อส่วนใหญ่ปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้าย่อย โดยสัดส่วนสินเชื่อลูกค้าย่อยคิดเป็นร้อยละ 57 ของสินเชื่อรวม และกว่าร้อยละ 91 ของสินเชื่อลูกค้าย่อยเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงท่ามกลางความไม่แน่นอนของผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19

การเติบโตด้านรายได้ชะลอตัวท่ามกลางการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอก 3: ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2564 เป็นจำนวน 12,782 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.7 QoQ ส่วนใหญ่เป็นผลจากอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อลดลงและปริมาณสินเชื่อชะลอตัว ด้วยการบริหารจัดการด้านงบดุลและต้นทุนทางการเงินช่วยลดผลกระทบและหนุนให้ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้ NIM อยู่ที่ร้อยละ 2.98 ในไตรมาส 2/2564 ท่ามกลางสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 21.5 QoQ อยู่ที่ 3,118 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิชะลอตัว จากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมและแบงก์แอสซิสต์ รวมถึงการชะลอตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจยังคงเติบโตจากค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมสินเชื่อเพื่อการส่งออก ส่งผลให้รายได้รวมจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.6 จากไตรมาสก่อนหน้าอยู่ที่ 15,900 ล้านบาทในไตรมาส 2/2564

PPOP ปรับตัวลดลงจากแรงกดดันด้านรายได้ส่วนค่าใช้จ่ายมีการบริหารจัดการที่ดี: รายได้จากการดำเนินงานได้รับแรงกดดันจากการแพร่ระบาดอย่างรุนแรงของโควิด-19 ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปรับตัวขึ้นและลดลงร้อยละ 6.6 QoQ เป็นผลมาจากการเร่งรับรู้ผลประโยชน์ด้านต้นทุน อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ไม่รวมผลกระทบการปันส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนชาติ (PPA) อยู่ที่ร้อยละ 45 แม้ว่าค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการที่เหลืออยู่และค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมด้าน HR เกี่ยวกับการดูแลสุขอนามัยช่วงโควิด-19 จะเร่งตัวขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2564 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้คาดว่าจะยังคงอยู่ในเป้าหมายของปี 2564 ก่อนที่จะเริ่มรับรู้ผลประโยชน์จากการรวมกิจการมากขึ้นและส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นในระยะยาว ณ สิ้นไตรมาส 2/2564 PPOP ลดลงร้อยละ 4.5 จากไตรมาสก่อนหน้ามาอยู่ที่ 8,502 ล้านบาท

บริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างเข้มงวดเพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากผลกระทบของโควิด-19: จากการพัฒนาหลักเกณฑ์เพื่อประเมินความเสี่ยงในการชำระหนี้ของลูกค้าภายหลังมาตรการให้ความช่วยเหลือ ธนาคารได้ติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยการตั้งสำรองฯ สะท้อนแบบจำลอง ECL อย่างรอบคอบ อีกทั้งพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยการตั้งสำรองผ่าน Management Overlay ในไตรมาส 2/2564 ธนาคารตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 5,491 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อนหน้า ขณะที่สินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ที่จำนวน 43,543 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพที่ร้อยละ 2.89 โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพสอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคารและส่วนใหญ่เป็นผลจากการชะลอตัวของสินเชื่อและกลยุทธ์การบริหารสินเชื่อต่อคุณภาพโดยคำนึงถึงมูลค่าสินทรัพย์ในระยะยาว

หลังหักสำรองฯ และภาษี ทีทีบีมีกำไรสุทธิ 2,534 ล้านบาทในไตรมาส 2/2564 ซึ่งลดลงร้อยละ 8.9 QoQ และร้อยละ 18.1 YoY สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2564 กำไรสุทธิอยู่ที่ 5,316 ล้านบาทลดลงร้อยละ 26.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 5.2

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2/64	ไตรมาส 1/64	QoQ (%)	ไตรมาส 2/63	YoY (%)	6 เดือน ปี 64	6 เดือน ปี 63	YoY
รายได้ดอกเบี้ย	16,064	16,350	-1.8%	17,996	-10.7%	32,414	37,601	-13.8%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,281	3,478	-5.6%	4,950	-33.7%	6,759	10,542	-35.9%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,782	12,872	-0.7%	13,045	-2.0%	25,654	27,059	-5.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,568	4,321	-17.4%	3,406	4.8%	7,889	7,814	1.0%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,370	1,289	6.3%	1,248	9.7%	2,659	2,842	-6.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,198	3,032	-27.5%	2,158	1.9%	5,230	4,972	5.2%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	919	939	-2.1%	1,365	-32.7%	1,859	2,732	-32.0%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,118	3,971	-21.5%	3,523	-11.5%	7,089	7,705	-8.0%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	15,900	16,844	-5.6%	16,569	-4.0%	32,743	34,764	-5.8%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,402	7,928	-6.6%	7,776	-4.8%	15,330	16,107	-4.8%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,491	5,480	0.2%	4,972	10.4%	10,971	9,732	12.7%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,007	3,436	-12.5%	3,820	-21.3%	6,443	8,925	-27.8%
ภาษีเงินได้	472	653	-27.7%	724	-34.8%	1,125	1,665	-32.4%
กำไรสำหรับงวด	2,535	2,783	-8.9%	3,096	-18.1%	5,318	7,260	-26.8%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	1	22.2%	1	13.0%	2	2	4.6%
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	2,534	2,782	-8.9%	3,095	-18.1%	5,316	7,258	-26.8%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	9	29	-70.2%	-322	N/A	37	-339	N/A
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	2,544	2,811	-9.5%	2,774	-8.3%	5,355	6,921	-22.6%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.0263	0.0289	-9.0%	0.0321	-18.1%	0.0551	0.0753	-26.8%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 2/2564 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 12,782 ล้านบาทในไตรมาส 2/2564 ลดลงร้อยละ 0.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) และร้อยละ 2.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) โดยรายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1.8 QoQ และร้อยละ 10.7 YoY มาอยู่ที่ 16,064 ล้านบาท การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อลดลงและปริมาณเงินให้สินเชื่อชะลอตัวเนื่องจากธนาคารยังคงดำเนินการปรับโครงสร้างสินเชื่อให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่องและเน้นพอร์ตที่มีคุณภาพ ท่ามกลางการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 5.6 QoQ และร้อยละ 33.7 YoY มาอยู่ที่ 3,281 ล้านบาท เป็นผลจากการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมและกลยุทธ์การบริหารต้นทุนทางการเงินช่วยให้ต้นทุนทางการเงินลดลงอย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2564 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 25,654 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.2 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 13.8 YoY อยู่ที่ 32,414 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในช่วงปี 2563 และสินเชื่อชะลอตัวท่ามกลางเศรษฐกิจที่มีความผันผวน

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 35.9 YoY อยู่ที่ 6,759 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวมาจากต้นทุนเงินฝากและต้นทุนทางการเงินลดลงอย่างต่อเนื่อง จากการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมและการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

NIM อยู่ที่ร้อยละ 2.98 ในไตรมาส 2/2564 และร้อยละ 3.00 สำหรับรอบ 6 เดือน 2564

ในไตรมาส 2/2564 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ลดลง 2 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 2.98 จากร้อยละ 3.00 ในไตรมาส 1/2564 แต่เพิ่มขึ้น 10 bps จากร้อยละ 2.88 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) การลดลงจากไตรมาสก่อนมีปัจจัยหลักมาจากอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อลดลงและส่วนหนึ่งมาจากการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) สำหรับพอร์ตสินเชื่อที่อยู่อาศัย ด้วยการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีช่วยลดผลกระทบของภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลงและอัตราผลตอบแทนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ชะลอตัว อย่างไรก็ตามหากไม่รวมผลกระทบการปรับส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนชาติ (PPA) NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.06 ในไตรมาส 2/2564 สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2564 NIM ทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 3.00 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมและการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพช่วยลดผลกระทบจากอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อลดลงท่ามกลางภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลง

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2/64	ไตรมาส 1/64	QoQ (%)	ไตรมาส 2/63	YoY (%)	6 เดือน ปี 64	6 เดือน ปี 63	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	16,064	16,350	-1.8%	17,996	-10.7%	32,414	37,601	-13.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	276	325	-15.1%	559	-50.6%	601	1,207	-50.2%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	17	15	13.4%	26	-33.8%	33	65	-49.8%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	334	277	20.7%	513	-34.9%	610	1,169	-47.8%
เงินให้สินเชื่อ	9,795	10,269	-4.6%	11,337	-13.6%	20,064	23,852	-15.9%
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,641	5,463	3.3%	5,560	1.4%	11,104	11,308	-1.8%
อื่นๆ	0.9	1	-5.9%	0	N/A	2	0	N/A
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,281	3,478	-5.6%	4,950	-33.7%	6,759	10,542	-35.9%
เงินรับฝาก	1,754	1,916	-8.5%	3,205	-45.3%	3,669	6,839	-46.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68	73	-7.3%	147	-53.8%	141	378	-62.6%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	827	824	0.3%	889	-7.0%	1,651	1,746	-5.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	619	651	-4.9%	696	-11.0%	1,271	1,555	-18.3%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	9	9	-4.6%	9	-6.9%	18	19	-7.4%
อื่นๆ	5	4	20.1%	3	55.4%	9	6	45.3%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,782	12,872	-0.7%	13,045	-2.0%	25,654	27,059	-5.2%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 3: อัตราผลตอบแทนและต้นทุนเงินฝากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(% ต่อปี)	ไตรมาส 2/64	ไตรมาส 1/64	ไตรมาส 4/63	ไตรมาส 3/63	ไตรมาส 2/63	6 เดือน ปี 64	6 เดือน ปี 63
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.52%	4.60%	4.78%	4.83%	4.88%	4.56%	5.08%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.75%	3.81%	3.90%	3.86%	3.97%	3.79%	4.17%
ต้นทุนเงินฝาก	0.76%	0.80%	0.84%	0.96%	1.16%	0.79%	1.22%
ต้นทุนการจัดหาเงินทุน	0.88%	0.92%	0.95%	1.06%	1.23%	0.90%	1.32%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	2.98%	3.00%	3.06%	2.92%	2.88%	3.00%	3.00%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 2/2564 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 3,118 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 21.5 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 11.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน การลดลงส่วนใหญ่มาจากการชะลอตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ โดยมีรายการสำคัญดังต่อไปนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 2,198 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 27.5 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 YoY การลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชะลอตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายกองทุนรวมและแบงก์แอสซัวร์นส์ เนื่องจากกิจกรรมทางธุรกิจที่ชะลอตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่และมาตรการล็อกดาวน์บางส่วน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อนเช่นกัน จากปริมาณสินเชื่อเช่าซื้อที่ลดลงในช่วงการระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ รายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้าธุรกิจมีแนวโน้มเติบโตที่ดีจากรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมสินเชื่อเพื่อการส่งออกเนื่องจากกิจกรรมนำเข้าส่งออกมีสัญญาณการฟื้นตัวที่ดี สำหรับการปรับตัวดีขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากกิจกรรมทางธุรกิจที่เพิ่มขึ้นเทียบกับช่วงล็อกดาวน์เต็มรูปแบบในไตรมาส 2/2563
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย มีจำนวน 112 ล้านบาท

สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2564 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 8.0 YoY อยู่ที่ 7,089 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับตัวดีขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน รายละเอียดของรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

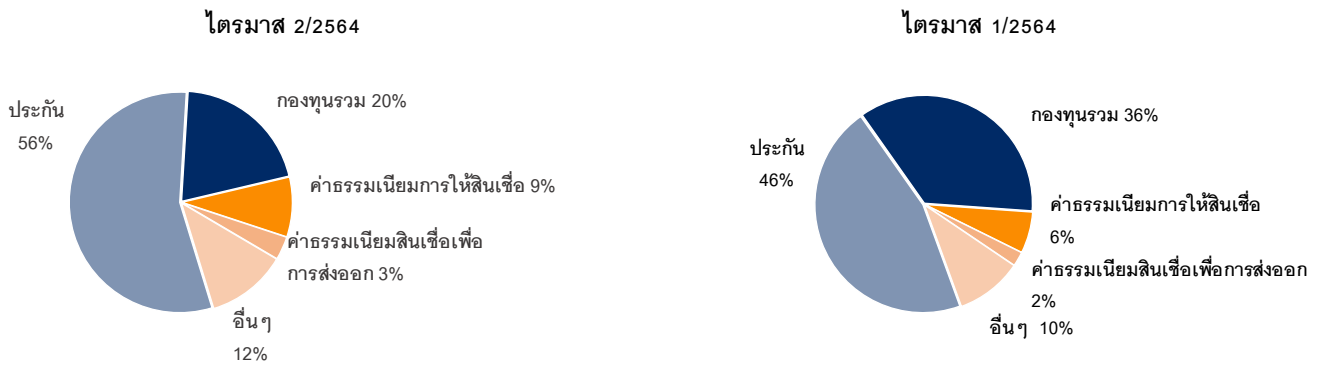
- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 YoY อยู่ที่ 5,230 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากกองทุนรวม รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจสุทธิด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์นส์ที่ลดลง
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียมีจำนวน 205 ล้านบาท

ตาราง 4: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2/64	ไตรมาส 1/64	QoQ (%)	ไตรมาส 2/63	YoY (%)	6 เดือน ปี 64	6 เดือน ปี 63	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,568	4,321	-17.4%	3,406	4.8%	7,889	7,814	1.0%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	151	145	4.1%	145	3.8%	296	273	8.4%
อื่นๆ	3,417	4,176	-18.2%	3,261	4.8%	7,594	7,542	0.7%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,370	1,289	6.3%	1,248	9.7%	2,659	2,842	-6.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	2,198	3,032	-27.5%	2,158	1.9%	5,230	4,972	5.2%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	388	422	129.3%	447	-13.3%	810	890	-9.0%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	81	27	203.1%	445	-81.8%	107	783	-86.3%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	112	93	21.2%	78	43.8%	205	219	-6.2%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ	57	126	-54.5%	21	174.8%	184	52	254.5%
รายได้เงินปันผลรับ	70	16	339.1%	42	67.2%	86	66	31.3%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	211	256	-17.6%	332	-36.5%	467	723	-35.5%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,118	3,971	-21.5%	3,523	-11.5%	7,089	7,705	-8.0%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 5: รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก



หมายเหตุ: งบการเงินรวม ข้อมูลเบื้องต้น

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 2/2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นจำนวน 7,402 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.6 QoQ และร้อยละ 4.8 YoY ปัจจัยหลักมาจากค่าใช้จ่ายพนักงาน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงร้อยละ 18.6 QoQ และร้อยละ 17.3 YoY มาอยู่ที่ 3,633 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงจากค่าใช้จ่าย one-time สำหรับโปรแกรม Separation Package สำหรับพนักงานที่บันทึกในไตรมาส 1/2564
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 6.2 YoY มาอยู่ที่ 1,417 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.5 QoQ และร้อยละ 34.3 YoY มาอยู่ที่ 1,923 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เกี่ยวกับกิจกรรม rebranding ในไตรมาส 2/2564 และค่าใช้จ่ายซอฟต์แวร์

สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 2564 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 4.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน อยู่ที่ 15,330 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงร้อยละ 7.6 YoY มาอยู่ที่ 8,097 ล้านบาท มาจากค่าใช้จ่ายพนักงานที่ปรับตัวลดลงจากจำนวนพนักงานที่ลดลง เป็นผลจากแผนการปรับโครงสร้างผลประโยชน์จากรวมกิจการของธนาคาร
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 10.0 YoY อยู่ที่ 2,798 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 YoY อยู่ที่ 3,587 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่สูงขึ้น และค่าใช้จ่ายจากการเช่าซอฟต์แวร์

ตาราง 6: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

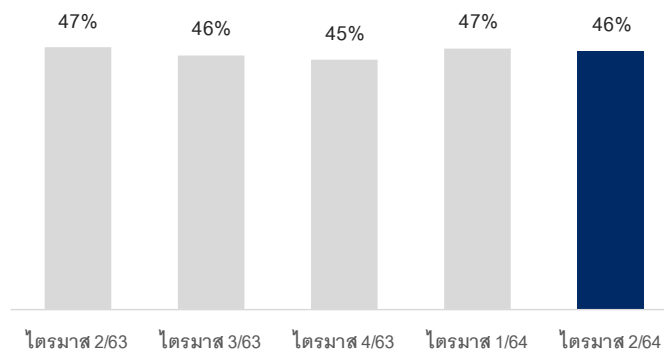
(ล้านบาท)	ไตรมาส 2/64	ไตรมาส 1/64	QoQ (%)	ไตรมาส 2/63	YoY (%)	6 เดือน ปี 64	6 เดือน ปี 63	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,633	4,464	-18.6%	4,393	-17.3%	8,097	8,767	-7.6%
ค่าตอบแทนกรรมการ	36	13	169.7%	12	194.7%	50	24	107.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,417	1,382	2.5%	1,511	-6.2%	2,798	3,110	-10.0%
ค่าภาษีอากร	393	405	-2.9%	429	-8.3%	799	893	-10.54%
อื่นๆ	1,923	1,664	15.5%	1,431	34.3%	3,587	3,313	8.2%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	7,402	7,928	-6.6%	7,776	-4.8%	15,330	16,107	-4.8%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

**อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ดีขึ้น
สะท้อนการรับรู้ผลประโยชน์ด้านต้นทุน**

ในไตรมาส 2/2564 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ดีขึ้นร้อยละ 46 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 47 ในไตรมาส 1/2564 และร้อยละ 47 ในไตรมาส 2/2563 ด้วยความมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย การประหยัดค่าใช้จ่ายช่วยคงระดับของอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้แม้ว่ามีแรงกดดันด้านรายได้ หากไม่รวมผลกระทบการปันส่วนราคาซื้อ (PPA) อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ดีขึ้นร้อยละ 45 อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการภายหลัง EBT จะเร่งตัวขึ้นในช่วงครึ่งหลังปี 2564 เนื่องจากกิจกรรมด้าน rebranding และกิจกรรมทางการตลาดได้ถูกเลื่อนออกไป เนื่องจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอก 3 ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการรับช่วงสิทธิจะถูกบันทึกในไตรมาส 3/2564 และมีค่าใช้จ่าย HR เพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการดูแลสุขภาพของพนักงานในช่วงการระบาดของโควิด-19 สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2564 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ดีขึ้นร้อยละ 47 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 46 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ การเร่งรับรู้ผลประโยชน์ด้านต้นทุนช่วยลดผลกระทบของค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการ อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้คาดว่าจะยังอยู่ในเป้าหมายของธนาคาร

ตาราง 7: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

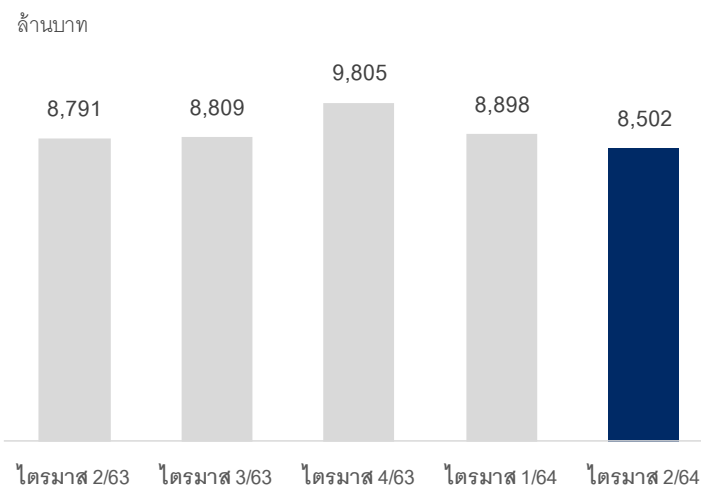


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

กำไรจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 8,502 ล้านบาทในไตรมาส 2/2564 ซึ่งลดลงร้อยละ 4.5 QoQ และร้อยละ 3.3 YoY กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯสำหรับรอบ 6 เดือน ปี 2564 อยู่ที่ 17,401 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.7 YoY

ตาราง 8: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตั้ง ECL ไตรมาส 2/2564 จำนวน 5,491 ล้านบาท เพื่อการบริหารจัดการอย่างรอบคอบ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ภาวะเศรษฐกิจถดถอยที่ยืดเยื้อจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่สร้างความท้าทายในการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ด้วยโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความรอบคอบ ธนาคารตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 5,491 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อที่ 161 เบสิสพอยท์ ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 10.4 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2564 ECL อยู่ที่จำนวน 10,971 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.7 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ธนาคารยังคงติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดและมีหลักเกณฑ์เพื่อประเมินความเสี่ยงในการชำระหนี้ของลูกค้าภายหลังมาตรการให้ความช่วยเหลือเพื่อตั้งสำรองฯ อย่างระมัดระวัง พร้อมทั้งตั้งสำรองฯ ผ่าน Management Overlay โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

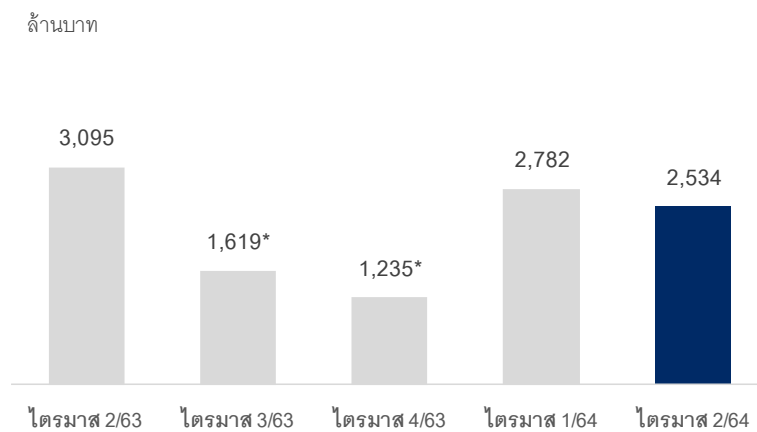
ตาราง 9: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

(ล้านบาท)	ไตรมาส 2/64	ไตรมาส 1/64	QoQ (%)	ไตรมาส 2/63	YoY (%)	6 เดือน ปี 64	6 เดือน ปี 63	YoY (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,491	5,480	0.2%	4,972	10.4%	10,971	9,732	12.7%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (bps) - ต่อปี	161	160		144		161	141	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

กำไรสุทธิ หลังตั้งสำรองฯ และหักภาษี กำไรสุทธิในไตรมาส 2/2564 อยู่ที่ 2,534 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 8.9 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 18.1 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2564 กำไรสุทธิอยู่ที่ 5,316 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 26.8 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 5.2

ตาราง 10: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

*ในไตรมาส 3/63 และ ไตรมาส 4/63 ธนาคารตั้งสำรองในระดับสูงเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับปี 2564

ในส่วนถัดไปเป็นบทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 11: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(ล้านบาท)	มิ.ย.64	มี.ค.64	QoQ (%)	ธ.ค.63	YTD (%)
เงินสด	16,088	18,220	-11.7%	21,943	-26.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	169,648	213,646	-20.6%	211,185	-19.7%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,533	4,572	42.9%	3,788	72.5%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,471	10,300	1.7%	11,959	-12.4%
เงินลงทุนสุทธิ	162,830	141,194	15.3%	134,351	21.2%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,676	8,692	-0.2%	8,599	0.9%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,358,766	1,380,211	-1.6%	1,392,925	-2.5%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,130	7,145	-0.2%	7,522	-5.2%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	54,419	53,800	1.2%	51,966.83	4.7%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,311,477	1,333,555	-1.7%	1,348,480	-2.7%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,862	6,119	-4.2%	6,037	-2.9%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	22,584	23,026	-1.9%	24,039	-6.1%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,625	22,530	0.4%	22,546	0.3%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,346	1,969	19.1%	1,980	18.5%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	9,331	10,650	-12.4%	13,425	-30.5%
รวมสินทรัพย์	1,748,473	1,794,473	-2.6%	1,808,332	-3.3%
เงินรับฝาก	1,324,159	1,383,733	-4.3%	1,373,408	-3.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	80,730	65,484	23.3%	75,909	6.4%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	436	433	0.7%	432	0.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	75,516	74,354	1.6%	88,965	-15.1%
รายได้รอตัดบัญชี	20,521	20,858	-1.6%	20,885	-1.7%
หนี้สินอื่น	41,251	42,032	-1.9%	43,984	-6.2%
รวมหนี้สิน	1,542,613	1,586,893	-2.8%	1,603,582	-3.8%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	205,821	207,542	-0.8%	204,713	0.5%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	39	38	2.4%	37	4.3%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	205,860	207,580	-0.8%	204,750	0.5%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,748,473	1,794,473	-2.6%	1,808,332	-3.3%
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.14	2.15	-0.8%	2.12	0.5%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

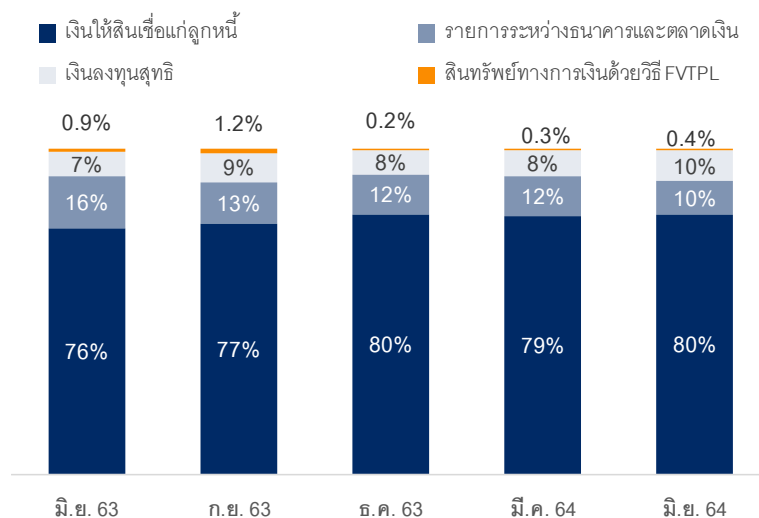
สินทรัพย์

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,748,473 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.6 QoQ และร้อยละ 3.3 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 (YTD) โดยรายการสำคัญมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิลดลงร้อยละ 1.7 QoQ และร้อยละ 2.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 อยู่ที่ 1,311 พันล้านบาท (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงร้อยละ 20.6 QoQ และร้อยละ 19.7 YTD อยู่ที่ 169,648 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องของธนาคารในการเพิ่มสินทรัพย์สภาพคล่องผ่านการลงทุนอื่น
- เงินลงทุนสุทธิและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.2 QoQ และร้อยละ 22.6 YTD อยู่ที่ 169,363 ล้านบาท
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิลดลงร้อยละ 4.2 QoQ และร้อยละ 2.9 YTD อยู่ที่ 5,862 ล้านบาท

หลังจากการรวมกิจการ เงินให้สินเชื่อยังเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 เงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 80.0 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 10.0 เงินลงทุนสุทธิที่ร้อยละ 9.6 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ร้อยละ 0.4

ตาราง 12: สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 เงินลงทุนจะถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

(ล้านบาท)	31 มี.ย. 64	31 มี.ค. 64
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,533	4,572
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	625
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	161,923	139,034
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	907	1,535
เงินลงทุนสุทธิ*	162,830	141,194
รวมเงินลงทุน	169,363	145,766

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

*เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,311 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.7 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2564 และร้อยละ 2.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามงบการเงินรวม (ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) อยู่ที่ 1,359 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.6 QoQ และร้อยละ 2.5 YTD โดยการลดลงส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและสินเชื่อลูกค้ารายย่อย ขณะที่สินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กชะลอตัวเล็กน้อยท่ามกลางการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ รายละเอียดมีดังนี้

- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวมลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.4 QoQ และร้อยละ 0.9 YTD โดยสินเชื่อเช่าซื้อชะลอตัวร้อยละ 0.8 QoQ และร้อยละ 1.3 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลจากการชำระหนี้คืน ขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตยังคงหดตัวท่ามกลางสภาวะตลาดถดถอย อย่างไรก็ตาม สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องร้อยละ 0.7 QoQ และร้อยละ 1.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 จากยอดสินเชื่อรายใหม่ที่เพิ่มขึ้น ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย
- สินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 3.4 QoQ และร้อยละ 5.1 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลจากการชำระคืนจากสินเชื่อภาครัฐ อย่างไรก็ตาม เห็นความต้องการสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศเพิ่มขึ้นจากการฟื้นตัวของธุรกิจส่งออกและนำเข้าแม้ในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ สินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กลดลงร้อยละ 0.9 QoQ และร้อยละ 1.0 YTD จากสิ้นปี 2563 ท่ามกลางการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกที่ 3 อย่างไรก็ตาม ยังคงปล่อยสินเชื่อใหม่อย่างระมัดระวังเพื่อรักษาสมดุลและเน้นกลยุทธ์การเติบโตพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

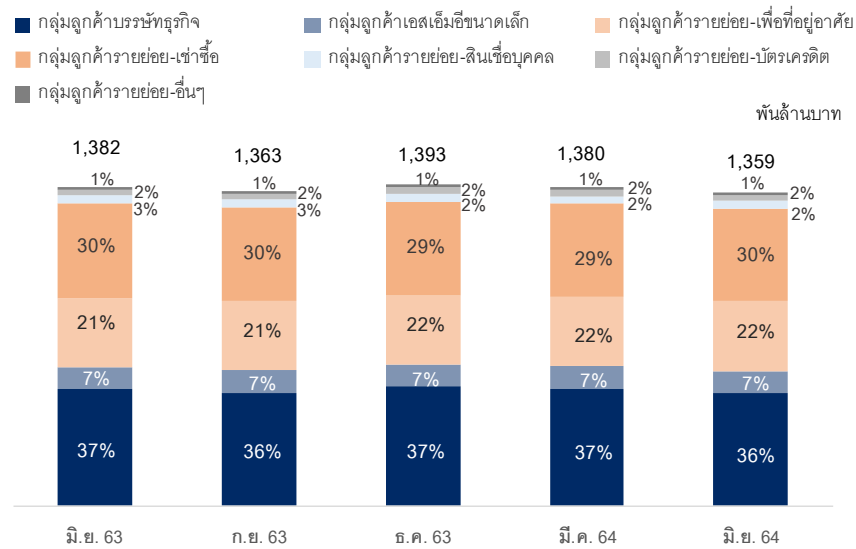
สำหรับโครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยหลังจากการรวมกิจการ โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 57 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 36 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กอยู่ที่ร้อยละ 7 ของสินเชื่อรวม

โดยสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 30 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 22 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 19 และสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี (OD) ร้อยละ

17 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 6 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 4 และอื่นๆ ร้อยละ 2

ณ สิ้นเดือน มิถุนายน 2564 พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ร้อยละ 68 สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 18 สินเชื่อรถแลกเงิน (cash your car) ร้อยละ 14 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (cash your book) ร้อยละ 0.1 ตามลำดับ

ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า

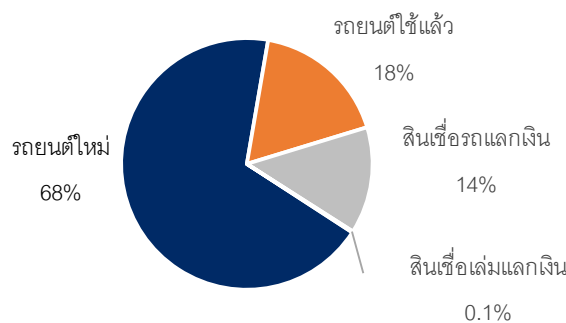


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ลูกค้าสินเชื่อบริษัทธุรกิจ: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี มากกว่า 100 ล้านบาทขึ้นไป

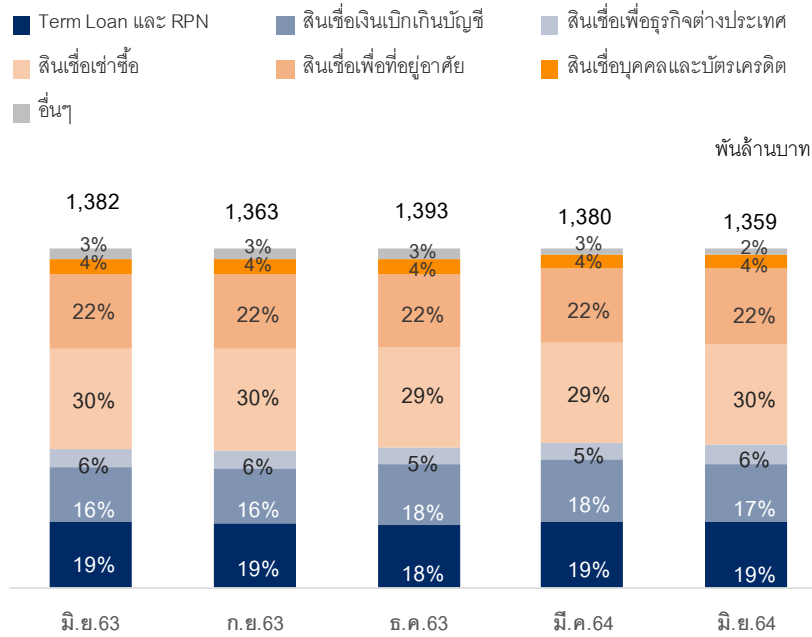
ลูกค้าเอสเอ็มอี: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี น้อยกว่า 100 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 15: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

คุณภาพสินทรัพย์

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

ธนาคารคำนวณและรายงานการด้อยค่าจากการคำนวณตามแบบจำลอง ECL ซึ่งเป็นค่าประมาณความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน และปรับด้วยสมมติฐานการคาดการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยนำการคาดการณ์ของแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคในอนาคตและผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อของธนาคารมาพิจารณา

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของทีพีเอสท่อนพอร์ตสินเชื่อรวมในปัจจุบันของธนาคารหลังการรวมกิจการ ซึ่งร้อยละ 52 เป็นสินเชื่อลูกค้ารายย่อยที่มีหลักประกัน ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา หนึ่งในเป้าหมายหลักของธนาคารหลังการรวมกิจการ คือการปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อลูกค้าเอสเอ็มอี ส่งผลให้สินเชื่อลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กอยู่ที่ร้อยละ 7 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จัดประเภทได้ดังนี้

ตาราง 16: การจัดชั้นสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*

(ล้านบาท)	30 มิ.ย. 2564	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,204,736	12,588
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	116,984	21,003
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	44,176	20,828
รวม	1,365,896	54,419

(ล้านบาท)	31 มี.ค. 2564	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,225,032	10,116
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	118,222	21,923
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	44,101	21,761
รวม	1,387,355	53,800

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

*สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับชั้นที่ 3 แสดงเป็นยอดสุทธิ

สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

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

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 สินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 43,543 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 43,400 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 และ 39,594 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 23,430 ล้านบาท ลดลงจาก 24,467 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 แต่เพิ่มขึ้นจาก 22,005 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 สำหรับไตรมาส 2/2564 ธนาคารมีการตัดหนี้สูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพ เป็นจำนวนประมาณ 4.9 พันล้านบาท และขายสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นจำนวนรวม 1.3 พันล้านบาท

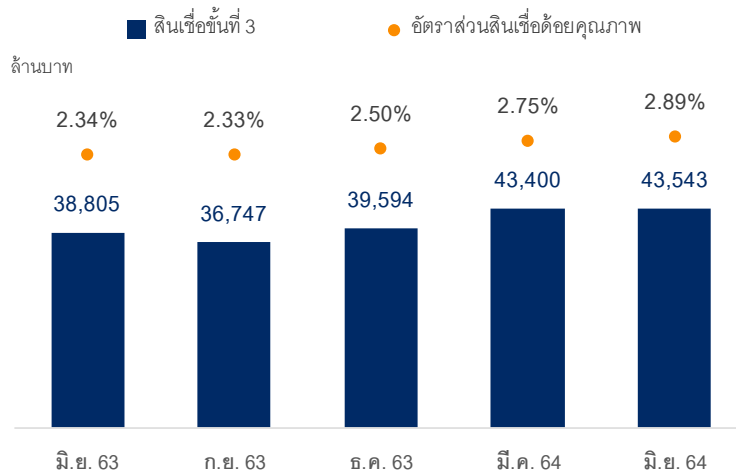
ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.89 เทียบกับร้อยละ 2.75 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 และร้อยละ 2.50 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพสอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคารและส่วนใหญ่มาจากการชะลอตัวของสินเชื่อและกลยุทธ์การบริหารสินเชื่อต่อคุณภาพโดยคำนึงถึงมูลค่าสินทรัพย์ในระยะยาว ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.44 เทียบกับร้อยละ 2.59 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 และร้อยละ 2.38 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ตามลำดับ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 54,419 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 QoQ และร้อยละ 4.7 จากสิ้นปี 2563 เนื่องจากการมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ในสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและความไม่แน่นอนที่เพิ่มขึ้นจากโควิด-19 ธนาคารยังคงความรอบคอบในการตั้งสำรองฯ พร้อมทั้งทบทวนและตั้ง management overlay เพิ่มเพื่อให้ครอบคลุมในการปรับค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD) นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามดูแลลูกค้าที่เข้าร่วมมาตรการความช่วยเหลืออย่างใกล้ชิดและได้มีการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าที่ได้ผลกระทบหลังจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ตาราง 17: สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อต่อคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, สินเชื่อต่อคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 (Stage 3)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,748,473 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.6 QoQ และร้อยละ 3.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563

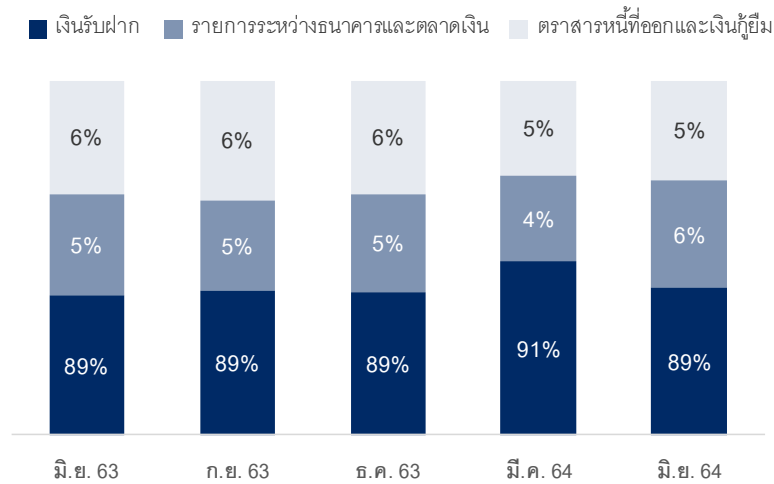
หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,542,613 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.8 QoQ และร้อยละ 3.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 รายละเอียดของรายการหลักในส่วนของหนี้สินมีดังนี้:

- เงินฝากรวม มีจำนวน 1,324,159 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.3 QoQ และร้อยละ 3.6 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 80,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.3 QoQ และร้อยละ 6.4 จากสิ้นปี 2563 ตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืม มีจำนวน 75,516 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 15.1 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

ส่วนของเจ้าของตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 205,860 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.8 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับรู้กำไรระหว่างงวดสุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล

สำหรับโครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เงินรับฝากยังคงเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ย โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 เงินรับฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89 ของหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 6 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 5

ตาราง 18: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินรับฝาก

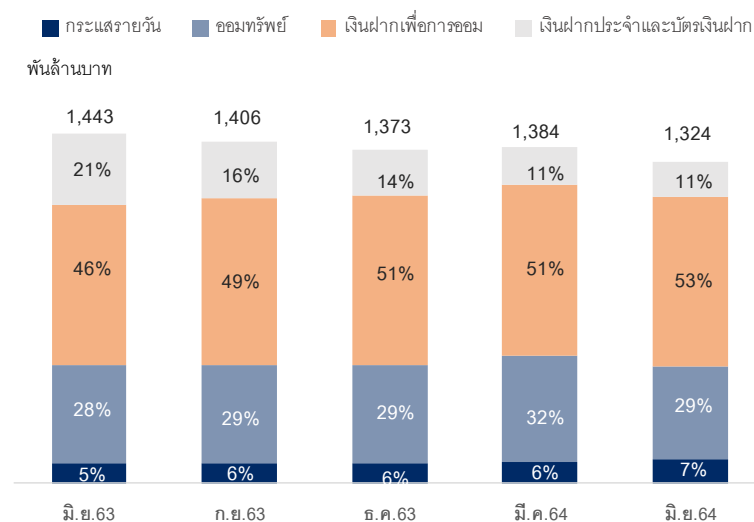
ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,324,159 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.3 QoQ และ ร้อยละ 3.6 จากสิ้นปี 2563 การลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าเป็นผลจากการเงินฝากลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อย ชะลอลดตัวร้อยละ 10.8 QoQ และร้อยละ 1.8 QoQ ตามลำดับ

โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

การเติบโตเงินฝากอย่างมีคุณภาพยังคงเป็นกลยุทธ์หลักของธนาคาร TTB ยังคงมุ่งปรับโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสมด้วยการลดสัดส่วนเงินฝากต้นทุนสูงด้วยเงินฝาก CASA และเงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพ โดยรวมเงินฝากของธนาคารเป็นไปยังทิศทางดังกล่าวโดยเงินฝากต้นทุนสูงลดลงต่อเนื่องขณะที่เงินฝากเพื่อออมหลักยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง เงินฝาก No-Fixed เติบโตต่อเนื่องร้อยละ 2.8 QoQ และร้อยละ 9.8 YTD ขณะที่เงินฝาก Ultra Saving ลดลงร้อยละ 5.5 QoQ และร้อยละ 12.5 YTD เนื่องจากการย้ายฐานลูกค้าของธนาคารธนาชาติ สำหรับเงินฝากเพื่อทำธุรกรรมของลูกค้ารายย่อย All Free เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 QoQ และร้อยละ 6.6 YTD อย่างไรก็ดี เงินฝาก CASA ต้นทุนต่ำขยายตัวได้ตามเป้าหมายเช่นกัน ทั้งนี้ เงินฝากประจำและบัตรเงินฝากลดลง ร้อยละ 7.0 QoQ และ ร้อยละ 22.8 YTD สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารการปรับโครงสร้างเงินฝากและปริมาณเงินฝากให้มีความเหมาะสม ด้วยการเติบโตของฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพสร้างโอกาสในการปรับเปลี่ยนเงินฝากลูกค้ารายย่อยเป็นผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนอื่นๆ

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 75 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 25 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วย สัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 53 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed, ME Save และ Ultra saving) อยู่ที่ร้อยละ 36 และสัดส่วนเงินฝากประจำและบัตรเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 11 ตามลำดับ

ตาราง 19: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

“บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account) “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME” และ “เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ Ultra Saving” จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา แสดงในกราฟนี้ในกลุ่ม “เงินฝากเพื่อการออม”

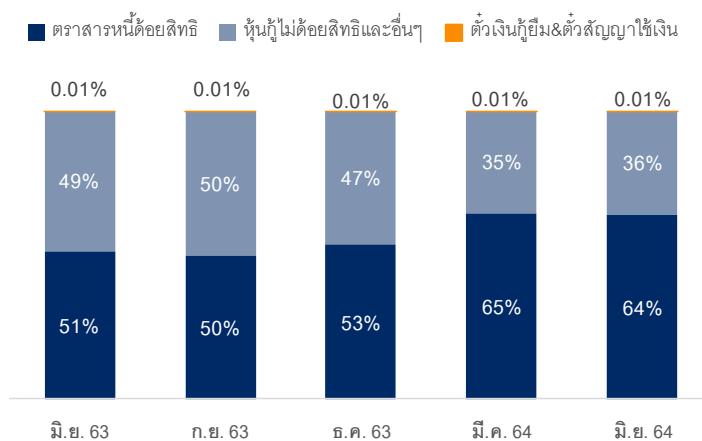
เงินกู้ยืมลดลงจากปีก่อนหน้า
เนื่องจากการไถ่ถอน
ตราสารหนี้สกุลเงินยูโรของทีทีบี

เงินกู้ยืม

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 75,516 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 QoQ แต่ลดลง ร้อยละ 15.1 จากสิ้นปี 2563 การลดลงจากสิ้นปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการไถ่ถอนตราสารหนี้สกุลเงินยูโร ของทีทีบีจำนวน 15 พันล้านบาท

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 64 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ตามด้วย หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิร้อยละ 36 และตัวเงินกู้ยืมร้อยละ 0.01

ตาราง 20: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารดำรงสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูงมา โดยตลอด

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 สินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 13.5 ของสินทรัพย์รวม โดย สินทรัพย์สภาพคล่องประกอบไปด้วย เงินสดร้อยละ 0.9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 9.7 เงินลงทุน ระยะสั้นร้อยละ 2.5 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนระยะสั้นร้อยละ 0.4

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to deposit ratio : LDR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 103 เพิ่มขึ้น เล็กน้อยจากร้อยละ 100 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 และร้อยละ 101 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563

ตาราง 21: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	มิ.ย. 64	มี.ค. 64	ธ.ค.63	ก.ย.63	มิ.ย.63
เงินสด	0.9%	1.0%	1.2%	1.0%	1.0%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	9.7%	11.9%	11.7%	12.6%	15.6%
เงินลงทุนระยะสั้น	2.5%	1.5%	1.5%	2.4%	2.3%
สินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้นที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL	0.4%	0.2%	0.2%	1.1%	0.9%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	13.5%	14.6%	14.6%	17.2%	19.8%
อัตราส่วนสินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม	103%	100%	101%	97%	96%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 เบื้องต้นอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.6 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 15.5 และร้อยละ 14.5 ตามลำดับ ซึ่งเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ (รวม Conservation buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 7.0 ของ CAR, Tier 1 และ CET 1 ตามลำดับ

ตาราง 22: อัตราส่วนเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III

	มิ.ย. 64	มี.ค.64	ธ.ค.63	ก.ย.63	มิ.ย.63
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.6%*	19.5%	19.6%	19.2%	18.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	15.5%*	15.5%	15.5%	15.2%	14.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	14.5%*	14.5%	14.5%	14.2%	13.6%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม, * ข้อมูลเบื้องต้น

สรุปผลประกอบการของธนาคารที่ทีบี

(ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2564	% จากไตรมาส	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน	รอบ 6 เดือน ปี 2564	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,782	-0.7%	-2.0%	25,654	-5.2%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,118	-21.5%	-11.5%	7,089	-8.0%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	7,402	-6.6%	-4.8%	15,330	-4.8%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ	8,502	-4.5%	-3.3%	17,401	-6.7%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,491	0.2%	10.4%	10,971	12.7%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	2,534	-8.9%	-18.1%	5,316	-26.8%

(ล้านบาท)	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	% เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 63	% เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,358,766	1,380,211	-1.6%	1,392,925	-2.5%
สินทรัพย์รวม	1,748,473	1,794,473	-2.6%	1,808,332	-3.3%
เงินรับฝาก	1,324,159	1,383,733	-4.3%	1,373,408	-3.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	75,516	74,354	1.6%	88,965	-15.1%
หนี้สิน	1,542,613	1,586,893	-2.8%	1,603,582	-3.8%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	205,860	207,580	-0.8%	204,750	0.5%

	ไตรมาส 2 ปี 2564	ไตรมาส 1 ปี 2564	ไตรมาส 2 ปี 2563	รอบ 6 เดือน ปี 2564	รอบ 6 เดือน ปี 2563
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	2.98%	3.00%	2.88%	3.00%	3.00%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	0.71%	0.89%	0.75%	0.80%	0.82%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้	46.4%	46.9%	47.0%	46.6%	46.3%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น	4.9%	5.5%	6.2%	5.2%	7.4%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.6%	0.6%	0.7%	0.6%	0.8%
สินเชื่อโดยคุณภาพ/สินเชื่อชั้นที่ 3 (ล้านบาท)	43,543	43,400	38,805	43,543	38,805
อัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.89%	2.75%	2.34%	2.89%	2.34%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (bps)	161	160	144	161	141
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	103%	100%	96%	103%	96%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก + ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	97%	95%	90%	97%	90%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.6%*	19.5%	18.6%	19.6%*	18.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.5%*	15.5%	14.6%	15.5%*	14.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	14.5%*	14.5%	13.6%	14.5%*	13.6%
จำนวนพนักงาน	15,763	15,742	18,475	15,763	18,475
จำนวนสาขา (ในประเทศ)	664	682	852	664	852
จำนวน ATM	4,023	4,171	4,628	4,023	4,628

หมายเหตุ : งบการเงินรวม, ข้อมูลเบื้องต้น

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 มูดีส์คงอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวเพิ่มขึ้น และปรับแนวโน้ม หรือ Outlook ของธนาคารจาก Positive เป็น Stable

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส

	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term Counterparty	BBB	
Short-Term Counterparty	A-2	Negative
Senior Unsecured	BBB	
Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: ส.ค 2563 S&P ปรับอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวเพิ่มขึ้น และปรับแนวโน้ม หรือ Outlook เป็น Negative

ฟิทช์ เรตติ้งส์

	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term IDR	BBB-	
Short-Term IDR	F3	
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: พ.ค 2564 ฟิทช์ เรตติ้งส์ คงอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวและแนวโน้ม หรือ Outlook เป็น Stable



ข้อสงวนสิทธิ์

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อเปิดเผยผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรอบระยะเวลาตามที่ได้ระบุไว้ ทั้งนี้ ภายในเอกสารอาจมีข้อมูลบางอย่างซึ่งเป็นข้อมูลคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต โดยเป็นการคาดการณ์บนสมมุติฐานของที่ผู้บริหารภายใต้ ข้อมูลที่มีอยู่ในขณะนั้น ข้อมูลดังกล่าวจึงอาจเปลี่ยนแปลงหรือแตกต่างไปจากผลที่จะเกิดขึ้นจริงในอนาคตและที่ระบุไว้ก่อนหน้านี้ ทั้งนี้ เนื้อหาใน เอกสารฉบับนี้ มิได้จัดทำขึ้นเพื่อจุดประสงค์ในการชักชวนให้มีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ ของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
