



ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
TMBThanachart Bank Public Company Limited

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน
สำหรับไตรมาส 3 และรอบ 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564
(งบการเงินก่อนสอบทาน)

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร

กรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: www.ttbbank.com

นักลงทุนสัมพันธ์

Email: ir.ttbb@ttbbank.com

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

บทสรุปผู้บริหาร: ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

เศรษฐกิจไทยไตรมาสสามปี 2564 : จากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 สายพันธุ์เดลต้าที่รุนแรงมากขึ้นและกระจายเป็นวงกว้าง นำไปสู่การใช้มาตรการล็อกดาวน์ในพื้นที่สีแดงเข้มรวม 29 จังหวัด ซึ่งเป็นพื้นที่ที่มีมูลค่าทางเศรษฐกิจคิดเป็น 77% ของจีดีพีประเทศ ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจไตรมาส 3 ได้รับผลกระทบอย่างชัดเจน สะท้อนจากดัชนีชี้เศรษฐกิจ Google Mobility และ Facebook Movement Range ในจังหวัดที่ล็อกดาวน์ลดลงต่ำกว่าช่วงล็อกดาวน์ทั้งประเทศในการระบาดระลอกแรกของปี 2563 สอดคล้องกับการบริโภคภาคเอกชนลดลงจากกำลังซื้อที่อ่อนแอ ซึ่งเป็นผลจากการหยุดชั่วคราวของกิจกรรมที่มีความเสี่ยงต่อการแพร่ระบาดและตลาดแรงงานเปราะบางแม้ภาครัฐมีมาตรการช่วยพยุงกำลังซื้อ รวมทั้งผลกระทบที่มีต่อการจ้างงานจากการเกิดคลัสเตอร์โรงงานอุตสาหกรรม เช่นเดียวกับการลงทุนภาคเอกชน ที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการปิดแคมป์ก่อสร้าง ในขณะที่ ภาคการส่งออก ซึ่งเป็นเครื่องยนต์หลักขับเคลื่อนเศรษฐกิจขยายตัวแล้ว โดยเดือนสิงหาคมขยายตัวอยู่ที่ 8.9% ชะลอลงจาก 31.8% ในช่วงไตรมาส 2 เนื่องจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจของคู่ค้าสำคัญของไทยหลายประเทศ โดยเฉพาะในภูมิภาคเอเชียเผชิญแรงกดดันจากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ภาคการท่องเที่ยวยังคงได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทั้งในและต่างประเทศที่รุนแรงอยู่ สะท้อนจากนักท่องเที่ยวต่างชาติในโครงการภูเก็ตแซนด์บ็อกซ์เดือนสิงหาคมอยู่ที่ 1.2 หมื่นคน ลดลง 12% จากเดือนก่อนหน้า ทั้งนี้ ในภาพรวม ttb analytics คาดเศรษฐกิจในไตรมาสนี้จะลดลง 1.5% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจุดต่ำสุดของสถานการณ์โควิด-19 ระลอกสามนี้

ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์: คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 0.50% เพื่อสนับสนุนเศรษฐกิจไทยอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากการระบาดของเชื้อโควิด-19 ในช่วงไตรมาสที่ 2 และ 3 อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมุมมองเชิงบวกต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปีหน้า ธนาคารแห่งประเทศไทย มีการปรับนโยบายสินเชื่อฟื้นฟูเพื่อช่วยเหลือกลุ่มธุรกิจและรายย่อยที่ได้รับผลกระทบ และขยายระยะเวลาในการใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองพิเศษไปจนถึงปี 2566 นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุน FIDF เหลือ 0.23% จาก 0.46% ต่อปี ไปจนถึงสิ้นปี 2565 แนวโน้มการเงินในภาพรวมอยู่ในภาวะผ่อนคลายต่อเนื่องเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของประเทศไทยในปี 2564 ทั้งนี้ การคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาสที่ 3 นี้ ส่งผลให้มีการคงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ไว้ในระดับเดียวกับช่วงไตรมาสที่ 2 สำหรับค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 3 ปี 2564 เฉลี่ยอยู่ที่ 32.92 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ หรืออ่อนค่าขึ้น 5.0% เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่ 31.36 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ ค่าเงินบาทมีการปรับตัวอ่อนค่าตั้งแต่เดือนกรกฎาคมที่การระบาดของโควิด-19 ในประเทศพุ่งสูง และมีการอ่อนค่าเพิ่มขึ้นต่อเนื่องในเดือนกันยายนจากการแข็งค่าของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ โดยค่าเงินบาทมีความผันผวนสูงขึ้นในเดือนกันยายน สำหรับสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นเดือนสิงหาคม 2564 เติบโตอยู่ที่ 4.3% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน (YoY) และขยายตัว 2.7% เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา (YTD) ทางด้านเงินฝากมีการขยายตัวที่ 3.0% (YoY) หรือ 1.7% (YTD) จากการขยายตัวของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำในปีที่แล้ว

แนวโน้มเศรษฐกิจไตรมาสสุดท้ายปี 2564 : จากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 ที่ปรับดีขึ้นกอบกู้การได้รับวัคซีนของประชากรมีอัตราเร่งขึ้นในไตรมาสถาม นำไปสู่การผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์ในเดือนกันยายนและล่าสุดมีแผนเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติโดยไม่ต้องกักตัวตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2564 ซึ่งเป็นผลดีต่อการฟื้นความเชื่อมั่น และทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจกลับมาขยายตัว สอดคล้องกับการเร่งใช้จ่ายของภาครัฐในส่วนของมาตรการเยียวยา มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและกระตุ้นการท่องเที่ยวในประเทศ โดยใช้งบประมาณจากพ.ร.ก.กู้เงิน 1 ล้านล้านบาทและพ.ร.ก.กู้เงิน 5 แสนล้านบาท ซึ่ง ณ กันยายน 2564 มีการเบิกจ่ายเป็นเม็ดเงินกว่า 8 แสนล้านบาท เป็นปัจจัยหนุนการบริโภคภาคเอกชนให้ขยายตัวได้ สำหรับการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มเริ่มปรับดีขึ้นสอดคล้องกับความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจ ขณะที่ ภาคการส่งออกยังคงเติบโตได้ดีแม้จะชะลอลงเมื่อเทียบกับช่วงครึ่งแรกของปีจากฐานในปีก่อนที่ปรับสูงขึ้นและผลกระทบของการระบาดของโควิด-19 ทั่วโลกที่ทำให้เกิด Supply disruption ในหลายห่วงโซ่อุปทานการผลิตของภาคอุตสาหกรรมของไทยและกลุ่มประเทศคู่ค้าในอาเซียน โดยมูลค่าส่งออกปี 2564 ในรูปดอลลาร์สหรัฐฯคิดค่าเติบโตได้ 9.4% ในส่วนของภาคท่องเที่ยว คาดว่านักท่องเที่ยวต่างชาติจะทยอยเพิ่มขึ้น แต่ยังคงอยู่ในระดับจำกัดเนื่องจากการเปิดรับนักท่องเที่ยวแบบมีเงื่อนไข อาทิ เป็นนักท่องเที่ยวจาก 10 ประเทศเสี่ยงต่ำ ในเบื้องต้นได้แก่ อังกฤษ สิงคโปร์ เยอรมนี จีน สหรัฐฯ และต้องได้รับวัคซีนครบโดส ทั้งนี้ ttb analytics คาดเศรษฐกิจในไตรมาสนี้จะปรับดีขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า แต่เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนยังมีระดับต่ำกว่าปีก่อน ทำให้ภาพรวมเศรษฐกิจทั้งปี 2564 พลิกขยายตัวที่ 0.3% จากปี 2563 ที่หดตัว 6.1% ด้านตลาดเงิน คาดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะทรงตัวอยู่ในระดับ 0.5% เพื่อเอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ทิศทางค่าเงินบาทมีแนวโน้มอ่อนค่าเล็กน้อยจากไตรมาสที่สาม อันเป็นผลจากการแข็งค่าของสกุลเงินดอลลาร์ จากแผนการลดสภาพคล่องของธนาคารกลางสหรัฐฯ โดยประเมินว่าอัตราแลกเปลี่ยนจะเคลื่อนไหวในช่วง 33.0 - 34.5 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

มาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ของธนาคารทหารไทยธนชาติ (ทีทีบี)

แม้ว่าเศรษฐกิจมีการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปจากการแพร่ระบาดของที่ติดเชื้อของโควิด-19 ธนาคารที่เอ็มบีธนชาติ (ทีทีบี) ได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่องในสถานการณ์ที่ยากลำบากนี้ เมื่อ ธปท. ได้ประกาศมาตรการความช่วยเหลือเพิ่มเติมในการพักชำระหนี้ 2 เดือนสำหรับลูกค้าที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในเดือน ก.ค. ที่ผ่านมา ธนาคารเห็นคำร้องขอความช่วยเหลือเพิ่มขึ้นจากลูกค้ารายย่อย อย่างไรก็ตาม มาตรการช่วยเหลือที่เข้ามาอย่างคั่งง้นน้อยกว่าช่วงลึกลับดาวน์เต็มรูปแบบในเดือน มิ.ย. 2563 เป็นอย่างมาก ส่งผลให้เงินให้สินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้า ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 คิดเป็นประมาณร้อยละ 12 ของสินเชื่อรวม ซึ่งลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 14 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 และร้อยละ 40 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 โดยลูกค้าธุรกิจที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือลดลงจากร้อยละ 16 มาอยู่ที่ร้อยละ 9 ของสินเชื่อรวมเนื่องจากลูกค้าออกจากโปรแกรมความช่วยเหลือทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจและเอสเอ็มอีขนาดเล็ก ขณะที่ลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 13 เป็นร้อยละ 14 จากการที่ ธปท. ขยายโปรแกรมความช่วยเหลือ จากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ ธนาคารยังคงติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แน่ใจว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารยังคงดีอยู่ 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% (สำหรับสินเชื่อเล่มแลกเงิน) 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 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้ 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% การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้ 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 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้ ลดดอกเบี้ยสำหรับบัตรเครดิตเหลือ 16% จาก 18% ต่อปี มีผลตั้งแต่ 1 ส.ค. 2563 พักชำระค่างวดนาน 2 เดือนสำหรับลูกค้าที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการล็อกดาวน์ของรัฐบาล (ระยะเวลาลงทะเบียนวันที่ 19 ก.ค. ถึง 15 ส.ค 2564)
บัตรเครดิตเงินสด	<ul style="list-style-type: none"> ปรับยอดสินเชื่อคงค้างปัจจุบันเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาหรือแผนการผ่อนชำระ ด้วยดอกเบี้ยไม่เกิน 22% สูงสุด 48 เดือน การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้ ลดดอกเบี้ยสำหรับบัตรเครดิตเงินสดเหลือ 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

ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ทีทีบี) ยังคงดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไปจากมาตรการผ่อนคลายการควบคุมการแพร่ระบาดของโควิด-19 และสถานการณ์ในการดำเนินธุรกิจที่เปราะบาง โดยให้ความสำคัญในการกิจการรวมกิจการให้เสร็จสมบูรณ์ตามแผนธนาคารเติบโตสินเชื่อใหม่อย่างระมัดระวังและดำเนินการปรับโครงสร้างเงินฝากอย่างเหมาะสมเพื่อคงกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีคุณภาพและสถานะทางการเงินให้แข็งแกร่งสำหรับการเติบโตในอนาคต จากสถานการณ์เศรษฐกิจที่มีความท้าทาย การเติบโตของรายได้หลักได้รับแรงกดดันจากอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อชะลอตัวและสินเชื่อลดลง ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปรับตัวดีขึ้นจากความมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายและการเร่งรัดปรับโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อด้านต้นทุนธนาคารยังคงความรอบคอบในการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยการตั้งสำรองฯ ในระดับสูงสำหรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น การรวมกิจการเสร็จสมบูรณ์จะช่วยให้ธนาคารเริ่มการส่งมอบในการรับรู้ประโยชน์ด้านรายได้ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ให้แก่ลูกค้า

ปรับโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสมสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่อง: ด้วยความพยายามอย่างต่อเนื่องในการปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสมส่งผลให้โครงสร้างเงินฝากมีสัดส่วนที่เหมาะสมด้วยการลดเงินฝากต้นสูงและทดแทนด้วยเงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพและเงินฝากเพื่อทำธุรกรรม ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 เงินฝากรวมลดลงร้อยละ 3.5 YTD มาอยู่ที่ 1,325 พันล้านบาทสอดคล้องกับการปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสมและการบริหารสภาพคล่องในภาวะสินเชื่อชะลอตัว อย่างไรก็ตาม All Free เงินฝากเพื่อทำธุรกรรมของลูกค้ารายย่อยขยายตัวต่อเนื่องร้อยละ 35.1 YTD ขณะที่เงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นเช่นกัน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการจัดกลุ่มลูกค้าใหม่ภายหลังการรวมกิจการเสร็จสิ้น โดยผลิตภัณฑ์เงินฝาก Ultra-saving บางส่วนถูกจัดประเภทไปเป็นเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำและบัตรเงินฝากลดลงร้อยละ 27.7 YTD อย่างไรก็ตามธนาคารจะยังคงปรับโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสมด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพและรักษาสมดุลของระดับเงินฝากประจำเพื่อการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

เน้นเติบโตพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพในช่วงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน: ส่งผลให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 ลดลงร้อยละ 2.4 YTD อยู่ที่จำนวน 1,359 พันล้านบาท สินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจลดลงร้อยละ 6.4 YTD จากการชำระคืน ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศขยายตัวปานกลางในช่วงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไป จากสภาพธุรกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและกลยุทธ์การเติบโตอย่างระมัดระวัง ยอดสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กรายใหม่ยังคงต่ำกว่าการชำระคืน ส่งผลให้สินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กไม่รวมผลกระทบจากการจัดกลุ่มลูกค้าใหม่ยังคงหดตัว ส่วนสินเชื่อลูกค้ารายย่อยลดลงร้อยละ 1.8 YTD จากสินเชื่อเช่าซื้อลดลงร้อยละ 3.5 YTD เนื่องจากการชำระหนี้คืนสูงกว่ายอดสินเชื่อใหม่ ขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตปรับตัวลดลง อย่างไรก็ตาม สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงขยายตัวปานกลางที่ร้อยละ 1.5 YTD ท่ามกลางการแข่งขันในตลาดที่สูงขึ้น จากที่ธนาคารดำเนินการปรับโครงสร้างงบดุลอย่างเหมาะสมและคงกลยุทธ์เติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ พอร์ตสินเชื่อสินเชื่อของธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อย ปัจจุบันสัดส่วนสินเชื่อลูกค้ารายย่อยคิดเป็นร้อยละ 56 ของสินเชื่อรวม

การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพและการปรับโครงสร้างงบดุลอย่างเหมาะสมช่วยลดผลกระทบจากแรงกดดันด้านรายได้: ด้วยการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2564 ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.6 QoQ อยู่ที่จำนวน 12,577 ล้านบาทแม้อยู่ในภาวะดอกเบี้ยขาลงและสินเชื่อชะลอตัว ส่งผลให้ NIM ลดลง 3 bps อยู่ที่ร้อยละ 2.95 ในไตรมาส 3/2564 ส่วนใหญ่มาจากอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อลดลง อย่างไรก็ตาม ด้วยการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมและการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพช่วยลดผลกระทบและหนุนให้ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้น ส่วนรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.0 QoQ อยู่ที่ 3,086 ล้านบาทจากรายได้ที่มีโชดรายได้หลัก ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีสัญญาณการฟื้นตัวแม้ว่ากิจกรรมทางธุรกิจจะชะลอตัวจากการล็อกดาวน์บางส่วน หนุนโดยรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์ค่อนข้างทรงตัวจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมประกันสินเชื่อเช่าซื้อ ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้าธุรกิจยังคงเติบโตต่อเนื่องจากค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ ส่งผลให้รายได้รวมจากการดำเนินงานลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อนหน้าอยู่ที่ 15,663 ล้านบาทในไตรมาส 3/2564

PPOP ในไตรมาส 3/2564 สะท้อนทิศทางการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและการรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุน: รายได้จากการดำเนินงานได้รับแรงกดดันจากการเศรษฐกิจที่ถดถอยอย่างรุนแรงจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปรับตัวดีขึ้นและลดลงต่อเนื่องร้อยละ 1.8 QoQ เป็นผลมาจากการเร่งรัดปรับโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อด้านต้นทุนเพื่อที่จะเป็นเงินทุนสำหรับค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการและความมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย สะท้อนอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ไม่รวมผลกระทบการปันส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนชาติ (PPA) ทรงตัวที่ร้อยละ 45 ในไตรมาส 3/2564 อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้คาดว่าจะยังคงอยู่ในเป้าหมายเนื่องจากค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการที่ยังเหลืออยู่ ณ สิ้นไตรมาส 3/2564 PPOP ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อนหน้ามาอยู่ที่ 8,438 ล้านบาท

คงความรอบคอบในคุณภาพสินทรัพย์ท่ามกลางความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์โควิด-19: ด้วยการพิจารณาในหลายปัจจัยอย่างรอบคอบเพื่อรับมือกับสภาพเศรษฐกิจที่เปราะบางจากผลกระทบของโควิด-19 ทีทีบียังคงดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยการตั้ง ECL อย่างเข้มงวดและพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยการตั้งสำรองผ่าน Management Overlay ในไตรมาส 3/2564 ธนาคารตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 5,527 ล้านบาท โดยธนาคารยังคงตั้งสำรองในระดับสูง ในขณะที่รักษาระดับเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตและบรรเทาผลกระทบจากมาตรการช่วยเหลือสินเชื่อสูงสุด ขณะที่สินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ที่จำนวน 44,411 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพที่ร้อยละ 2.98 ธนาคารยังคงปรับพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและตัดหนี้สูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพเพื่อลดความเสี่ยงเชิงลบที่อาจเกิดขึ้น

หลังหักสำรองฯ และภาษี ทีทีบีมีกำไรสุทธิ 2,359 ล้านบาทในไตรมาส 3/2564 ซึ่งลดลงร้อยละ 6.9 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.7 YoY ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 4.5

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/64	ไตรมาส 2/64	QoQ (%)	ไตรมาส 3/63	YoY (%)	9 เดือน ปี 64	9 เดือน ปี 63	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	15,836	16,064	-1.4%	17,475	-9.4%	48,250	55,076	-12.4%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,259	3,281	-0.7%	4,248	-23.3%	10,018	14,790	-32.3%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,577	12,782	-1.6%	13,227	-4.9%	38,231	40,286	-5.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,498	3,568	-2.0%	3,789	-7.7%	11,387	11,603	-1.9%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,240	1,370	-9.5%	1,156	7.3%	3,899	3,998	-2.5%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,257	2,198	2.7%	2,633	-14.2%	7,488	7,605	-1.5%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	829	919	-9.9%	352	135.4%	2,687	3,084	-12.9%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,086	3,118	-1.0%	2,984	3.4%	10,175	10,689	-4.8%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	15,663	15,900	-1.5%	16,212	-3.4%	48,406	50,975	-5.0%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,268	7,402	-1.8%	7,429	-2.2%	22,597	23,536	-4.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,527	5,491	0.7%	6,863	-19.5%	16,497	16,595	-0.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,868	3,007	-4.6%	1,920	49.4%	9,311	10,844	-14.1%
ภาษีเงินได้	509	472	7.7%	301	69.3%	1,634	1,965	-16.9%
กำไรสำหรับงวด	2,360	2,535	-6.9%	1,619	45.7%	7,677	8,879	-13.5%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1.0	0.9	13.3%	0.5	90.3%	2.6	2.1	26.5%
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	2,359	2,534	-6.9%	1,619	45.7%	7,675	8,877	-13.5%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	-439	9	-5252.0%	81	-639.5%	-402	-258	-35.8%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	1,921	2,544	-24.5%	1,701	12.9%	7,275	8,621	-15.6%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.0245	0.0263	-6.8%	0.0168	45.8%	0.0796	0.0921	-13.6%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 3/2564 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 12,577 ล้านบาทในไตรมาส 3/2564 ลดลงร้อยละ 1.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) และลดลงร้อยละ 4.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) โดยรายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1.4 QoQ และร้อยละ 9.4 YoY มาอยู่ที่ 15,836 ล้านบาท การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสินเชื่อชะลอตัวและอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อลดลง เนื่องจากธนาคารยังคงดำเนินการปรับโครงสร้างสินเชื่อให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่องและเน้นพอร์ตที่มีคุณภาพ ท่ามกลางการแพร่ระบาดของโควิด-19
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 0.7 QoQ และร้อยละ 23.3 YoY มาอยู่ที่ 3,259 ล้านบาท เป็นผลจากการบริหารต้นทุนทางการเงินที่ดีและปริมาณเงินฝากลดลง

สำหรับรอบ 9 เดือนปี 2564 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 38,231 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.1 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 12.4 YoY อยู่ที่ 48,250 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้งและสินเชื่อชะลอตัวเนื่องจากธนาคารยังคงเน้นกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่มีความท้าทาย
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 32.3 YoY อยู่ที่ 10,018 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการต้นทุนเงินฝากและต้นทุนทางการเงินลดลงจากการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม

NIM อยู่ที่ร้อยละ 2.95 ในไตรมาส 3/2564 และร้อยละ 2.98 สำหรับรอบ 9 เดือนปี 2564

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 2.95 ในไตรมาส 3/2564 ลดลงเล็กน้อย 3 bps จากร้อยละ 2.98 ในไตรมาส 2/2564 แต่ปรับตัวเพิ่มขึ้น 3 bps จากร้อยละ 2.92 ในไตรมาส 3/2563 การลดลงจากไตรมาสก่อนหน้ามีปัจจัยหลักมาจากอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อลดลงและส่วนหนึ่งมาจากการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) สำหรับพอร์ตสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ขณะที่ NIM ปรับตัวดีขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนมีสาเหตุหลักมาจากกลยุทธ์ในการปรับโครงสร้างต้นทุนทางการเงินอย่างเหมาะสม อย่างไรก็ดี หากไม่รวมผลกระทบการปันส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนาชาติ (PPA) NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.04 ในไตรมาส 3/2564 สำหรับรอบ 9 เดือนปี 2564 NIM ทรงตัวจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนอยู่ที่ร้อยละ 2.98 ส่วนใหญ่มาจากการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมและการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ช่วยลดผลกระทบจากอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อลดลงท่ามกลางภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลง

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/64	ไตรมาส 2/64	QoQ (%)	ไตรมาส 3/63	YoY (%)	9 เดือน ปี 64	9 เดือน ปี 63	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	15,836	16,064	-1.4%	17,475	-9.4%	48,250	55,076	-12.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	231	276	-16.2%	398	-41.9%	832	1,605	-48.2%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	22	17	24.0%	24	-8.6%	54	89	-38.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	300	334	-10.1%	395	-24.1%	910	1,564	-41.8%
เงินให้สินเชื่อ	9,817	9,795	0.2%	10,726	-8.5%	29,881	34,579	-13.6%
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,464	5,641	-3.1%	5,931	-7.9%	16,568	17,239	-3.9%
อื่นๆ	2	1	76.3%	1	N/A	4	1	N/A
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,259	3,281	-0.7%	4,248	-23.3%	10,018	14,790	-32.3%
เงินรับฝาก	1,748	1,754	-0.3%	2,592	-32.6%	5,417	9,430	-42.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66	68	-2.5%	91	-27.1%	208	469	-55.7%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	793	827	-4.1%	864	-8.2%	2,445	2,610	-6.3%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	636	619	2.7%	688	-7.6%	1,907	2,243	-15.0%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	9	9	2.0%	9	-4.7%	27	28	-6.5%
อื่นๆ	7	5	45.8%	3	120.4%	16	9	71.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,577	12,782	-1.6%	13,227	-4.9%	38,231	40,286	-5.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 3: อัตราผลตอบแทนและต้นทุนเงินฝากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(% ต่อปี)	ไตรมาส 3/64	ไตรมาส 2/64	ไตรมาส 1/64	ไตรมาส 4/63	ไตรมาส 3/63	9 เดือน ปี 64	9 เดือน ปี 63
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.46%	4.52%	4.60%	4.78%	4.83%	4.52%	5.00%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.71%	3.75%	3.81%	3.90%	3.86%	3.76%	4.08%
ต้นทุนเงินฝาก	0.76%	0.76%	0.80%	0.84%	0.96%	0.78%	1.14%
ต้นทุนการจัดหาเงินทุน	0.87%	0.88%	0.92%	0.95%	1.06%	0.89%	1.23%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	2.95%	2.98%	3.00%	3.06%	2.92%	2.98%	2.98%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 3/2564 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 3,086 ล้านบาทในไตรมาส 3/2564 ซึ่งลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อนหน้าแต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายการสำคัญดังต่อไปนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 2,257 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 14.2 YoY การเติบโตจากไตรมาสก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้ารายย่อยเริ่มปรับตัวดีขึ้น แม้ว่ามีการล็อกคิกคาวน์ของภาครัฐจากวิกฤตโควิด-19 รายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมมีสัญญาณการฟื้นตัวจากไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลจากปริมาณยอดขายที่เพิ่มขึ้นของผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนที่มีรายได้ค่าธรรมเนียมสูงตามแนวโน้มตลาดที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์นส์ค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้า ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อปรับตัวลดลง เนื่องจากยอดขอสินเชื่อเช่าซื้อรายใหม่ลดลงจากการชะลอการส่งมอบรถยนต์ในช่วงล็อกคิกคาวน์ ทั้งนี้ ธนาคารคาดว่าพ.ร.บ. ติดตามหนี้ที่ประกาศในเดือน ก.ย. 2564 จะเป็นแรงกดดันด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อไป ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้าธุรกิจมีการฟื้นตัวเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนหน้า หนุนโดยค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย มีจำนวน 96 ล้านบาท

สำหรับรอบ 9 เดือนปี 2564 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 4.8 YoY อยู่ที่ 10,175 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รายละเอียดของรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

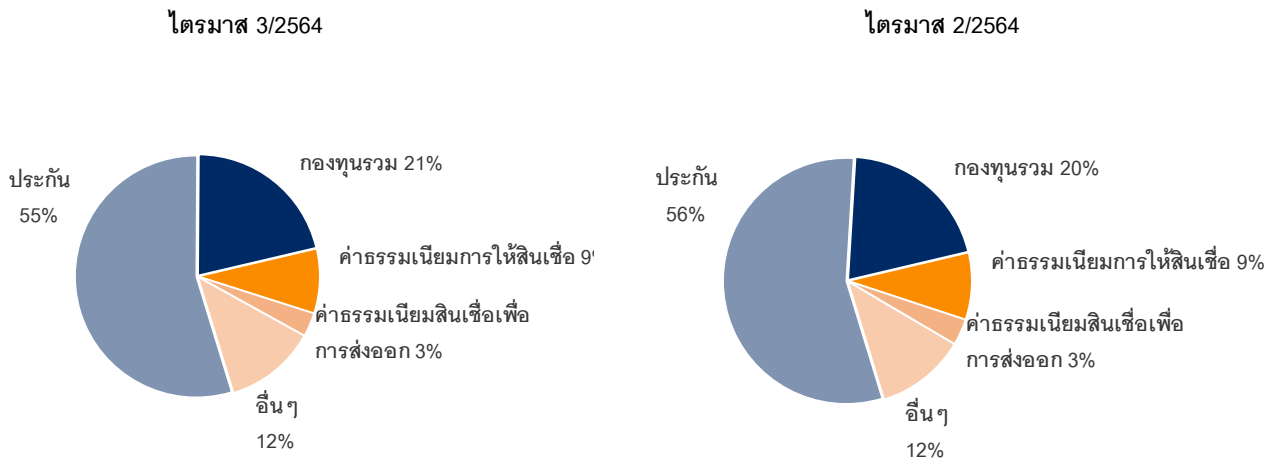
- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 1.5 YoY อยู่ที่ 7,488 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมประกันสินเชื่อเช่าซื้อและแบงก์แอสซัวร์นส์ สุทธิด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์กองทุนรวมที่เพิ่มขึ้น
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียมีจำนวน 301 ล้านบาท

ตาราง 4: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/64	ไตรมาส 2/64	QoQ (%)	ไตรมาส 3/63	YoY (%)	9 เดือน ปี 64	9 เดือน ปี 63	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,498	3,568	-2.0%	3,789	-7.7%	11,387	11,603	-1.9%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	142	151	-6.1%	144	-2.0%	437	417	4.8%
อื่นๆ	3,356	3,417	-1.8%	3,644	-7.9%	10,950	11,186	-2.1%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,240	1,370	-9.5%	1,156	7.3%	3,899	3,998	-2.5%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	2,257	2,198	2.7%	2,633	-14.2%	7,488	7,605	-1.5%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าคิดรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	260	388	129.3%	254	2.4%	1,070	1,144	-6.5%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	79	81	-1.8%	-326	-124.3%	187	457	-59.1%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	96	112	-14.7%	78	23.1%	301	296	1.5%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่น ๆ	139	57	142.0%	15	856.8%	323	66	386.3%
รายได้เงินปันผลรับ	0	70	-100.0%	18	-100.0%	86	84	3.1%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	255	211	20.8%	314	-18.8%	721	1,037	-30.4%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,086	3,118	-1.0%	2,984	3.4%	10,175	10,689	-4.8%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 5: รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, ข้อมูลเบื้องต้น

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 3/2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นจำนวน 7,268 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8 QoQ และร้อยละ 2.2 YoY ปัจจัยหลักมาจากค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และค่าใช้จ่ายอื่นๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.5 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 5.9 YoY มาอยู่ที่ 3,650 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 6.0 QoQ และร้อยละ 12.5 YoY มาอยู่ที่ 1,332 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของค่าเช่าด้านอาคารสถานที่จากแผนการลดสาขาและการปิดสาขาในช่วงลือคดาวน์
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลงร้อยละ 2.8 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.5 YoY มาอยู่ที่ 1,870 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากค่าใช้จ่าย outsource ลดลง สุทธิด้วยค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เกี่ยวกับกิจกรรม rebranding เพิ่มขึ้น

สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 2564 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 4.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน อยู่ที่ 22,597 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงร้อยละ 7.1 YoY มาอยู่ที่ 11,747 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายพนักงานที่ปรับตัวลดลงจากจำนวนพนักงานที่ลดลงส่วนใหญ่เป็นผลจากโปรแกรมเกษียณอายุโดยสมัครใจ (voluntary retirement package) เป็นผลจากความพยายามของธนาคารในการรับรู้ประโยชน์จากรวมกิจการของธนาคาร
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 10.8 YoY อยู่ที่ 4,130 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 YoY อยู่ที่ 5,456 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและค่าใช้จ่ายด้านซอฟต์แวร์ที่เพิ่มขึ้น

ตาราง 6: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

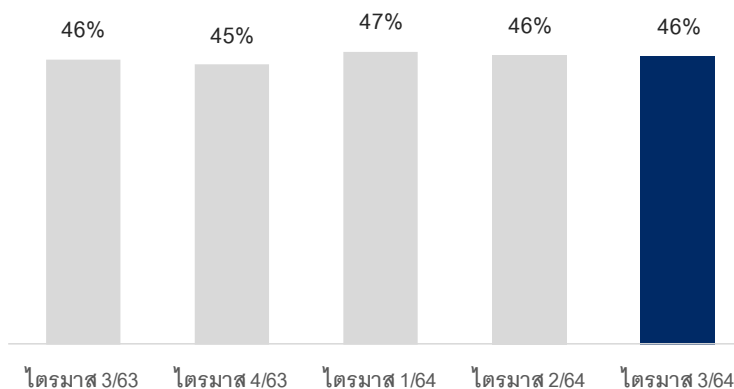
(ล้านบาท)	ไตรมาส 3/64	ไตรมาส 2/64	QoQ (%)	ไตรมาส 3/63	YoY (%)	9 เดือน ปี 64	9 เดือน ปี 63	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,650	3,633	0.5%	3,878	-5.9%	11,747	12,644	-7.1%
ค่าตอบแทนกรรมการ	13	36	-64.5%	29	-55.6%	62	53	18.1%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,332	1,417	-6.0%	1,521	-12.5%	4,130	4,631	-10.8%
ค่าภาษีอากร	403	393	2.6%	423	-4.7%	1,202	1,316	-8.65%
อื่นๆ	1,870	1,923	-2.8%	1,578	18.5%	5,456	4,892	11.5%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	7,268	7,402	-1.8%	7,429	-2.2%	22,597	23,536	-4.0%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 3/2564 ทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 46 สะท้อนการรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุน

ในไตรมาส 3/2564 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่อยู่ที่ร้อยละ 46 ทรงตัวจากร้อยละ 46 ในไตรมาส 2/2564 และไตรมาส 3/2563 ด้วยความมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายและการประหยัดค่าใช้จ่ายช่วยคงระดับอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้แม้ว่ามีแรงกดดันด้านรายได้ อย่างไรก็ตามหากไม่รวมผลกระทบการปันส่วนราคาซื้อ (PPA) อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่อยู่ที่ร้อยละ 45 เนื่องจากสถานการณ์ของโควิด-19 ที่ยืดเยื้อ ค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการที่ยังคงเหลืออยู่ อาทิ ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดเกี่ยวกับกิจกรรมด้าน rebranding และค่าใช้จ่ายในการรับขงสิทธิจะถูกเลื่อนและบันทึกในไตรมาส 4/2564 อย่างไรก็ตามอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ยังอยู่ในกรอบเป้าหมายของธนาคาร เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการที่ยังเหลืออยู่ ขณะเดียวกันอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้สำหรับรอบ 9 เดือนปี 2564 ทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 46 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ การเร่งรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุนช่วยเป็นเงินทุนสำหรับค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการ

ตาราง 7: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

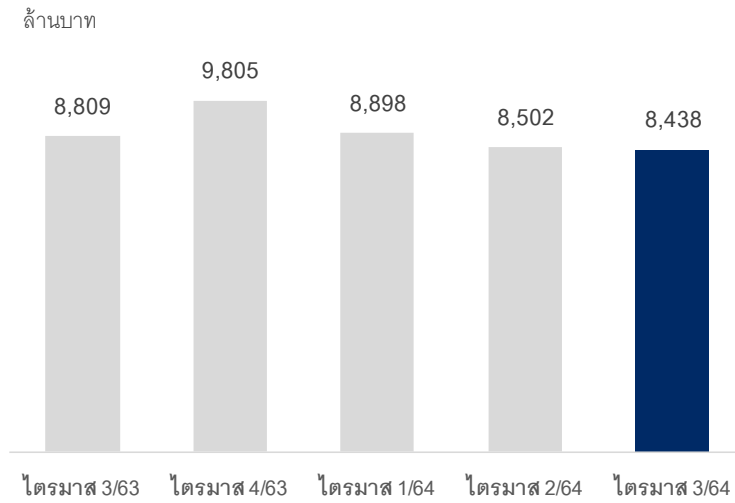


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

กำไรจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 8,438 ล้านบาทในไตรมาส 3/2564 ซึ่งลดลงร้อยละ 0.8 QoQ และร้อยละ 4.2 YoY กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯสำหรับรอบ 9 เดือน ปี 2564 อยู่ที่ 25,839 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.9 YoY

ตาราง 8: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตั้ง ECL ไตรมาส 3/2564 จำนวน 5,527 ล้านบาท เพื่อการบริหารจัดการอย่างรอบคอบ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ภาวะเศรษฐกิจถดถอยที่ยืดเยื้อจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 สร้างความท้าทายในการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารยังคงความรอบคอบและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความรอบคอบและพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่าน Management Overlay

ในไตรมาสนี้ ธนาคารตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 5,527 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อที่ 161 เบสิสปอยท์ ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อนหน้าแต่ลดลงร้อยละ 19.5 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน การลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนส่วนใหญ่มีสาเหตุมาจากฐาน ECL ที่สูงในไตรมาส 3/2563 เนื่องจากธนาคารได้ตั้งสำรองฯ ในระดับสูงภายใต้การคาดการณ์ในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ยืดเยื้อ สำหรับรอบ 9 เดือนปี 2564 ECL อยู่ที่จำนวน 16,497 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.6 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารยังคงตั้งสำรองฯ ในระดับสูง ในขณะที่รักษาระดับเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตและบรรเทาผลกระทบจากมาตรการช่วยเหลือสิ้นสุดลง

ตาราง 9: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

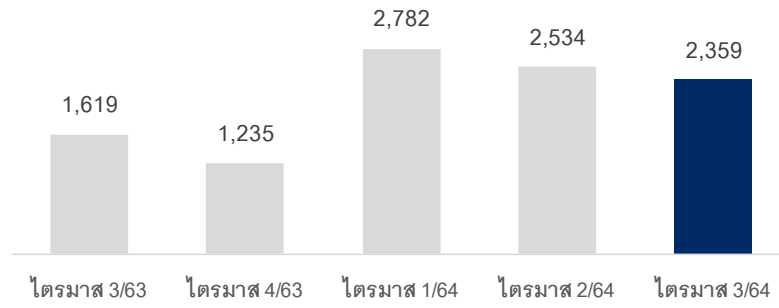
(ล้านบาท)	ไตรมาส 3/64	ไตรมาส 2/64	QoQ (%)	ไตรมาส 3/63	YoY (%)	9 เดือน ปี 64	9 เดือน ปี 63	YoY (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,527	5,491	0.7%	6,863	-19.5%	16,497	16,595	-0.6%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (bps) - ต่อปี	161	161		199		161	160	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

กำไรสุทธิ หลังตั้งสำรองฯ และหักภาษี กำไรสุทธิในไตรมาส 3/2564 อยู่ที่ 2,359 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 6.9 จากไตรมาสก่อนหน้า แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.7 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน สำหรับรอบ 9 เดือนปี 2564 กำไรสุทธิอยู่ที่ 7,675 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.5 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 5.0

ตาราง 10: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร

ล้านบาท



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

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

ในส่วนถัดไปเป็นบทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 11: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน
(ล้านบาท)

	ก.ย.64	มิ.ย.64	QoQ (%)	ธ.ค.63	YTD (%)
เงินสด	14,709	16,088	-8.6%	21,943	-33.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	153,824	169,648	-9.3%	211,185	-27.2%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	15,689	6,533	140.1%	3,788	314.2%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	14,090	10,471	34.6%	11,959	17.8%
เงินลงทุนสุทธิ	159,924	162,830	-1.8%	134,351	19.0%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,772	8,676	1.1%	8,599	2.0%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,359,454	1,358,766	0.1%	1,392,925	-2.4%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,232	7,130	1.4%	7,522	-3.9%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	53,923	54,419	-0.9%	51,966.83	3.8%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,312,762	1,311,477	0.1%	1,348,480	-2.6%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,589	5,862	-4.7%	6,037	-7.4%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	22,276	22,584	-1.4%	24,039	-7.3%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,668	22,625	0.2%	22,546	0.5%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	143	2,346	-93.9%	1,980	-92.8%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	19,593	9,331	110.0%	13,425	45.9%
รวมสินทรัพย์	1,750,039	1,748,473	0.1%	1,808,332	-3.2%
เงินรับฝาก	1,325,187	1,324,159	0.1%	1,373,408	-3.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	73,308	80,730	-9.2%	75,909	-3.4%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	437	436	0.4%	432	1.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	82,830	75,516	9.7%	88,965	-6.9%
รายได้รอตัดบัญชี	20,445	20,521	-0.4%	20,885	-2.1%
หนี้สินอื่น	39,942	41,251	-3.2%	43,984	-9.2%
รวมหนี้สิน	1,542,149	1,542,613	0.0%	1,603,582	-3.8%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	207,872	205,821	1.0%	204,713	1.5%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	18	39	-54.6%	37	-52.7%
รวมส่วนของเจ้าของ	207,890	205,860	1.0%	204,750	1.5%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,750,039	1,748,473	0.1%	1,808,332	-3.2%
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.15	2.14	0.9%	2.12	1.4%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

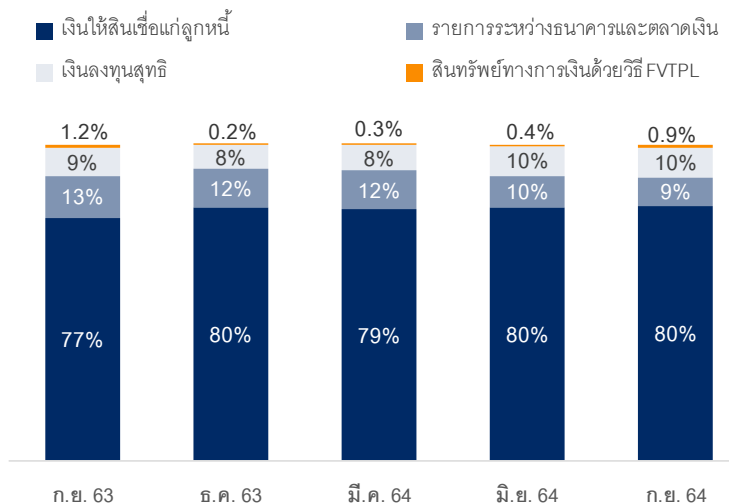
สินทรัพย์

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,750,039 ล้านบาท ทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้าแต่ลดลงร้อยละ 3.2 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 (YTD) โดยรายการสำคัญมี ดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิค่อนข้างคงที่จากไตรมาสก่อนหน้าแต่ลดลงร้อยละ 2.6 QoQ อยู่ที่ 1,313 พันล้านบาท (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงร้อยละ 9.3 QoQ และร้อยละ 27.2 YTD อยู่ที่ 153,824 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องของธนาคารในการเพิ่มสินทรัพย์สภาพคล่องผ่านการลงทุนอื่น
- เงินลงทุนสุทธิและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 QoQ และร้อยละ 27.1 YTD อยู่ที่ 175,613 ล้านบาท
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิลดลงร้อยละ 4.7 QoQ และร้อยละ 7.4 YTD อยู่ที่ 5,589 ล้านบาท

หลังจากการรวมกิจการ เงินให้สินเชื่อยังเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 80.5 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 9.1 เงินลงทุนสุทธิที่ร้อยละ 9.5 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ร้อยละ 0.9

ตาราง 12: สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เงินลงทุนจะถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

(ล้านบาท)	31 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	15,689	6,533
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	159,092	161,923
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	832	907
เงินลงทุนสุทธิ*	159,924	162,830
รวมเงินลงทุน	175,613	169,363

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

*เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 ที่ปีมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,313 พันล้านบาท ค่อนข้างทรงตัวจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2564 แต่ลดลงร้อยละ 2.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามงบการเงินรวม (ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) อยู่ที่จำนวน 1,359 พันล้านบาทคงที่จากไตรมาสก่อนหน้าเช่นกัน แต่ลดลงร้อยละ 2.4 YTD การลดลงส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและสินเชื่อลูกค้ารายย่อย เนื่องจากธนาคารยังคงเผชิญกับความท้าทายจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 รายละเอียดมีดังนี้

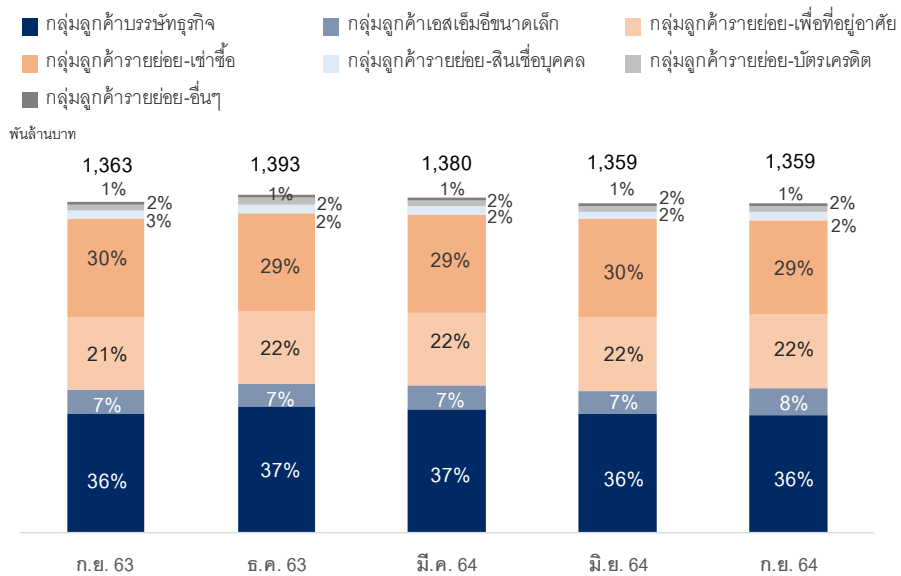
- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 1.0 QoQ และร้อยละ 1.8 YTD โดยสินเชื่อเช่าซื้อชะลอตัวร้อยละ 2.3 QoQ และร้อยละ 3.5 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลจากยอดสินเชื่อรายใหม่ต่ำกว่าการชำระหนี้คืนและสายการผลิตรถยนต์หยุดชะงักเนื่องจากการปิดโรงงาน ขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตยังคงหดตัวท่ามกลางสภาวะตลาดถดถอยจากมาตรการล็อกดาวน์ของภาครัฐ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวได้เล็กน้อยร้อยละ 0.2 QoQ และร้อยละ 1.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 จากยอดสินเชื่อรายใหม่ที่เพิ่มขึ้น ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและการแข่งขันในตลาดที่เพิ่มสูงขึ้น
- สินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 1.3 QoQ และร้อยละ 6.4 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลจากการชำระหนี้คืน อย่างไรก็ตาม สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศมีแนวโน้มเติบโตจากไตรมาสก่อนหน้าเพิ่มขึ้นท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไป
- กลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กได้มีการจัดประเภทลูกค้าใหม่ภายหลังการรวมกิจการเสร็จสมบูรณ์ ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 7 เป็นร้อยละ 8 ของสินเชื่อรวม ทั้งนี้ธนาคารยังคงเน้นกลยุทธ์การเติบโตพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อคงสถานะทางการเงินให้แข็งแกร่งและปรับพอร์ตสินเชื่อเอสเอ็มอีอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้สินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็ก หากไม่รวมการจัดกลุ่มลูกค้าใหม่ ยังคงชะลอตัว เนื่องจากยอดสินเชื่อรายใหม่ต่ำกว่าการชำระคืน

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและปรับเปลี่ยน กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยหลังจากการรวมกิจการ โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยมี สัดส่วนร้อยละ 56 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 36 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาด เล็กอยู่ที่ร้อยละ 8 ของสินเชื่อรวม

โดยสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 29 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่ อาศัยร้อยละ 22 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 21 และสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี (OD) ร้อยละ 17 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 6 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 4 และอื่นๆ ร้อยละ 1

ณ สิ้นเดือน กันยายน 2564 พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ร้อยละ 69 สินเชื่อ รถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 17 สินเชื่อรถแลกเงิน (cash your car) ร้อยละ 14 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (cash your book) ร้อยละ 0.1 ตามลำดับ

ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า

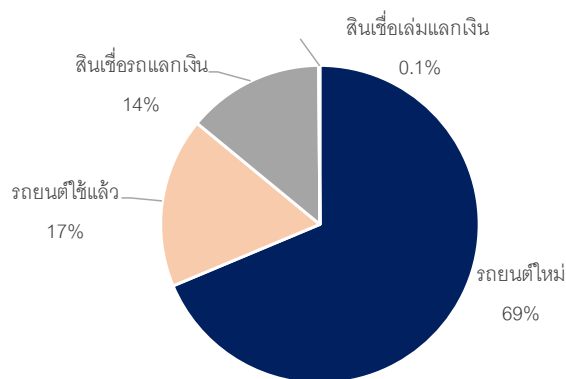


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ลูกค้าสินเชื่อบริษัทธุรกิจ: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี มากกว่า 100 ล้านบาทขึ้นไป

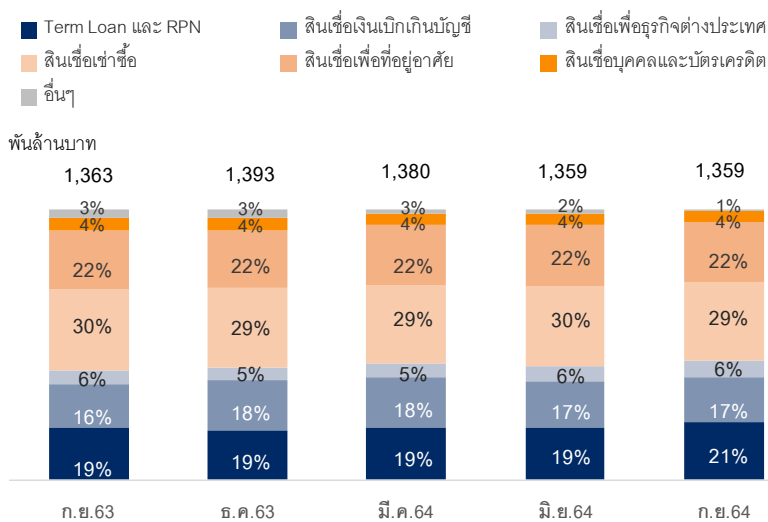
ลูกค้าเอสเอ็มอี: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี น้อยกว่า 100 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 15: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

คุณภาพสินทรัพย์

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อ ตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก การตั้งสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารคำนวณและรายงานการด้อยค่าจากการคำนวณตามแบบจำลอง ECL ซึ่งเป็นค่าประมาณความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน และปรับด้วยสมมติฐานการคาดการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยนำการคาดการณ์ของแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคในอนาคตและผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อของธนาคารมาพิจารณา

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของทีทีบีสะท้อนพอร์ตสินเชื่อรวมในปัจจุบันของธนาคารหลังการรวมกิจการ ซึ่งร้อยละ 51 เป็นสินเชื่อลูกค้ารายย่อยที่มีหลักประกัน ธนาคารยังคงปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้สินเชื่อลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กอยู่ที่ร้อยละ 8 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 ภายหลังการรวมกิจการเสร็จสมบูรณ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จัดประเภทได้ดังนี้

ตาราง 16: การจัดชั้นสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*

(ล้านบาท)	30 ก.ย. 2564	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,201,826	12,450
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	120,010	21,711
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	44,850	19,762
รวม	1,366,686	53,923

(ล้านบาท)	31 มี.ย. 2564	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,204,736	12,588
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	116,984	21,003
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	44,176	20,828
รวม	1,365,896	54,419

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

*สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับชั้นที่ 3 แสดงเป็นยอดสุทธิ

สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)
ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อ 1 มกราคม 2563 สินเชื่อด้อยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 44,411 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 43,543 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 และ 39,594 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 44,382 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 23,430 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 และ 22,005 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพมีปัจจัยหลักมาจากกลยุทธ์ในการบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพโดยคำนึงถึงมูลค่าสินทรัพย์ในระยะยาวในการชะลอการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ ส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะแสดงสถานะเป็นหนึ่งในธนาคารภายหลังการรวมกิจการเสร็จสมบูรณ์ สำหรับไตรมาส 3/2564 ธนาคารมีการตัดหนี้สูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพ เป็นจำนวนประมาณ 5.4 พันล้านบาท และขายสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นจำนวนราว 0.6 พันล้านบาท

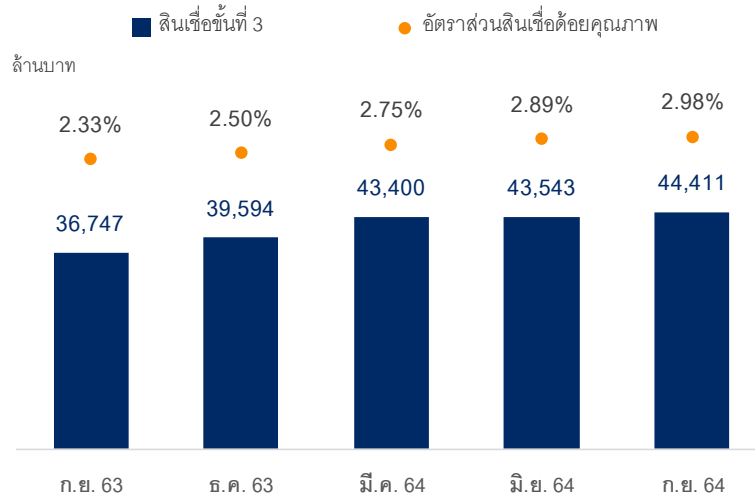
ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.98 เทียบกับร้อยละ 2.89 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 และร้อยละ 2.50 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่มาจากการชะลอตัวของสินเชื่อและยอดสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.98 เทียบกับร้อยละ 2.44 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 และร้อยละ 2.38 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ตามลำดับ โดยรวมการบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพและคุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในเป้าหมายของธนาคาร

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 53,923 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.9 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากสิ้นปี 2563 เนื่องจากการมีการตัดหนี้สูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพเพื่อลดความเสี่ยงเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต สะท้อนการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบของธนาคาร

ในสถานะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นจากโควิด-19 ธนาคารยังคงความรอบคอบในการตั้งสำรองฯ พร้อมทั้งทบทวนและตั้ง Management Overlay เพิ่มเติมให้ครอบคลุมในการปรับค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD) นอกจากนี้ธนาคารได้มีการติดตามดูแลลูกค้าที่เข้าร่วมมาตรการความช่วยเหลืออย่างใกล้ชิดและได้มีการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าที่ได้ผลกระทบหลังจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ ธนาคารยังคงตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ตาราง 17: สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, สินเชื่อด้วยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 (Stage 3)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,750,039 ล้านบาท คงที่จากไตรมาสก่อนหน้าแต่ลดลงร้อยละ 3.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563

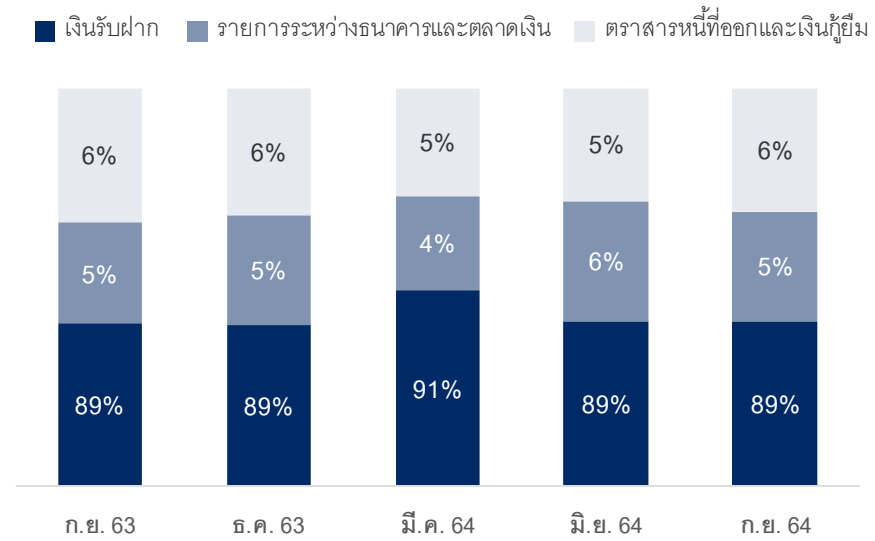
หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,542,149 ล้านบาท ค่อนข้างทรงตัว QoQ แต่ลดลงร้อยละ 3.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 รายละเอียดของรายการหลักในส่วนของหนี้สินมีดังนี้:

- เงินฝากรวม มีจำนวน 1,325,187 ล้านบาท ทรงตัวจากไตรมาสก่อนแต่ลดลงร้อยละ 3.5 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 73,308 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.2 QoQ และร้อยละ 3.4 จากสิ้นปี 2563 ตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืม มีจำนวน 82,830 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 6.9 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 207,890 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 QoQ และร้อยละ 1.5 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับรู้กำไรระหว่างงวดสุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล

สำหรับโครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เงินรับฝากยังคงเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ย โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 เงินรับฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89 ของหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 6 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 5

ตาราง 18: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินรับฝาก

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,325,187 ล้านบาท ค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้าแต่ลดลงร้อยละ 3.5 จากสิ้นปี 2563 เงินฝากรวมทรงตัว QoQ ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินฝากลูกค้ารายย่อยสุทธิด้วยเงินฝากลูกค้าธุรกิจเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า

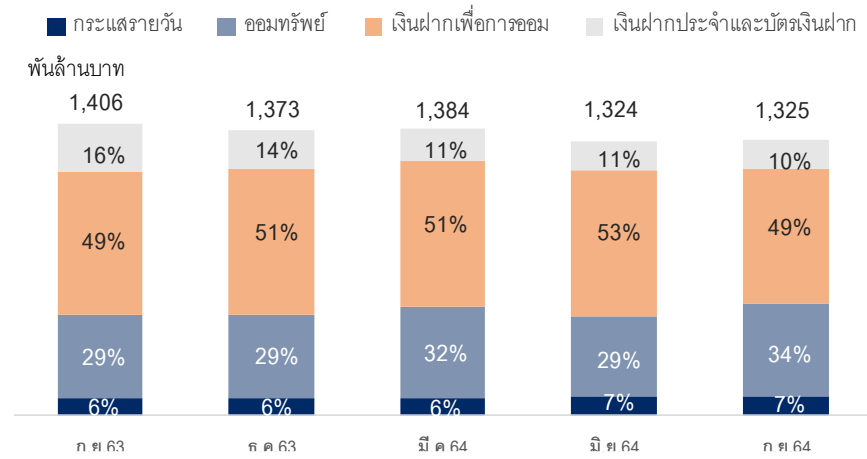
โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

ที่ที่บียังคงเติบโตเงินฝากอย่างมีคุณภาพภายหลังการรวมกิจการเสร็จสมบูรณ์ โดยมุ่งปรับโครงสร้างเงินฝาก ต้นทุนสูงและทดแทนด้วยเงินฝากเพื่อออกที่มีคุณภาพและเงินฝากเพื่อทำธุรกรรม การเติบโตของเงินฝากสอดคล้องกับการปรับโครงสร้างสมดุลให้เหมาะสมและการบริหารสภาพคล่องท่ามกลางภาวะสินเชื่อบีบเค้น

ในไตรมาส 3 เงินฝาก All Free เงินฝากเพื่อทำธุรกรรมของลูกค้ารายย่อยยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 26.7 QoQ และร้อยละ 35.1 YTD ขณะที่เงินฝากออมทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 17.2 QoQ และร้อยละ 11.9 YTD ส่วนหนึ่งมาจากเงินฝาก Ultra Saving บางส่วนถูกจัดประเภทไปเป็นเงินฝากออมทรัพย์จากการปรับโครงสร้างเงินฝากใหม่ ซึ่งเป็นผลจากการจัดกลุ่มลูกค้าใหม่ภายหลังการรวมกิจการเสร็จสิ้น ส่งผลให้เงินฝาก CASA เพิ่มขึ้นร้อยละ 41 ของเงินฝากรวม อย่างไรก็ตาม เงินฝากประจำและบัตรเงินฝากลดลงต่อเนื่อง ร้อยละ 6.3 QoQ และร้อยละ 27.7 YTD สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการปรับโครงสร้างเงินฝากและรักษาสมดุลระดับเงินฝากประจำเพื่อการบริหารต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 73 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 27 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วย สัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 49 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed, ME Save และ Ultra saving) อยู่ที่ร้อยละ 41 และสัดส่วนเงินฝากประจำและบัตรเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 10 ตามลำดับ

ตาราง 19: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

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

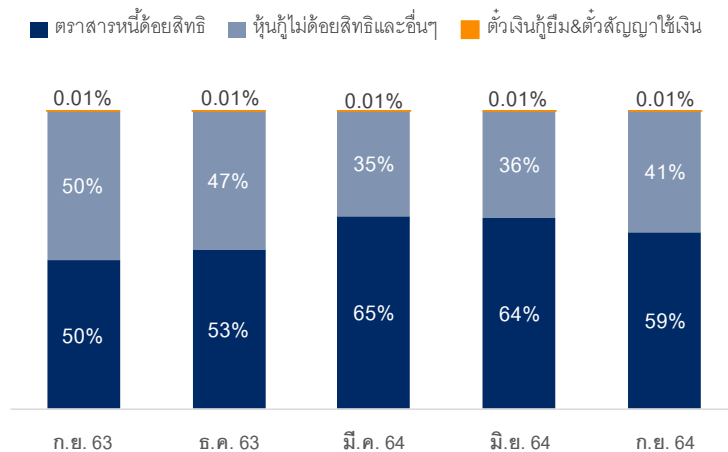
เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมลดลงจากปีก่อนหน้าเนื่องจากการได้ถอนตราสารหนี้สกุลเงินยูโรของทีทีบี

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 82,830 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 6.9 จากสิ้นปี 2563 การลดลงจากสิ้นปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการได้ถอนตราสารหนี้สกุลเงินยูโรของทีทีบีจำนวน 15 พันล้านบาท สุทธิด้วยการออกตราสารหนี้ของบริษัทบริหารสินทรัพย์พหุโยธิน (PAMCO) จำนวน 5.4 พันล้านบาท

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 59 ของเงินกู้ยืมทั้งหมดตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิร้อยละ 41 และตัวเงินกู้ยืมร้อยละ 0.01

ตาราง 20: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ที่ปีดำรงสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูงมา โดยตลอด

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 สินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 11.6 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบไปด้วย เงินสดร้อยละ 0.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 8.8 เงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 1.1 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนระยะสั้นร้อยละ 0.9

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to deposit ratio : LDR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 103 ทรงตัวจากร้อยละ 103 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 และร้อยละ 101 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563

ด้วยกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนของธนาคารเพื่อบริหารความเสี่ยงไปยังแหล่งเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้ และเงินกู้ยืม ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 97 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564

ตาราง 21: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	ก.ย. 64	มิ.ย. 64	มี.ค. 64	ธ.ค. 63	ก.ย. 63
เงินสด	0.8%	0.9%	1.0%	1.2%	1.0%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	8.8%	9.7%	11.9%	11.7%	12.6%
เงินลงทุนระยะสั้น	1.1%	2.5%	1.5%	1.5%	2.4%
สินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้นที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL	0.9%	0.4%	0.2%	0.2%	1.1%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	11.6%	13.5%	14.6%	14.6%	17.2%
อัตราส่วนสินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม	103%	103%	100%	101%	97%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 เบื้องต้นอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.7 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 15.6 และร้อยละ 14.6 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

	ก.ย. 64	มิ.ย. 64	มี.ค. 64	ธ.ค. 63	ก.ย. 63
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.7%	19.6%	19.5%	19.6%	19.2%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	15.6%	15.5%	15.5%	15.5%	15.2%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	14.6%	14.5%	14.5%	14.5%	14.2%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม, ข้อมูลเบื้องต้น

สรุปผลประกอบการของธนาคารที่ทีบี

(ล้านบาท)	ไตรมาส 3 ปี 2564	% เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน	รอบ 9 เดือน ปี 2564	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,577	-1.6%	-4.9%	38,231	-5.1%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,086	-1.0%	3.4%	10,175	-4.8%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	7,268	-1.8%	-2.2%	22,597	-4.0%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ	8,438	-0.8%	-4.2%	25,839	-5.9%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,527	0.7%	-19.5%	16,497	-0.6%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	2,359	-6.9%	45.7%	7,675	-13.5%

(ล้านบาท)	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	% เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 63	% เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,359,454	1,358,766	0.1%	1,392,925	-2.4%
สินทรัพย์รวม	1,750,039	1,748,473	0.1%	1,808,332	-3.2%
เงินรับฝาก	1,325,187	1,324,159	0.1%	1,373,408	-3.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	82,830	75,516	9.7%	88,965	-6.9%
หนี้สิน	1,542,149	1,542,613	0.0%	1,603,582	-3.8%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	207,890	205,860	1.0%	204,750	1.5%

	ไตรมาส 3 ปี 2564	ไตรมาส 2 ปี 2564	ไตรมาส 3 ปี 2563	รอบ 9 เดือน ปี 2564	รอบ 9 เดือน ปี 2563
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	2.95%	2.98%	2.92%	2.98%	2.98%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	0.70%	0.71%	0.64%	0.77%	0.76%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้	46.2%	46.4%	45.6%	46.5%	46.1%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น	4.5%	4.9%	3.2%	5.0%	6.0%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.5%	0.6%	0.3%	0.6%	0.6%
สินเชื่อต่อคุณภาพ/สินเชื่อชั้นที่ 3 (ล้านบาท)	44,411	43,543	36,747	44,411	36,747
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.98%	2.89%	2.33%	2.98%	2.33%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (bps)	161	161	199	161	160
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	103%	103%	97%	103%	97%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก + ตราสารหนี้ที่ออกและเงิน	97%	97%	91%	97%	91%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.7%*	19.6%	19.2%	19.7%*	19.2%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.6%*	15.5%	15.5%	15.6%*	15.2%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	14.6%*	14.5%	14.2%	14.6%*	14.2%
จำนวนพนักงานธนาคาร	15,379	15,763	17,443	15,379	17,443
จำนวนสาขา (ในประเทศไทย)	652	664	771	652	771
จำนวน ATM, ADM และ All-in-One	4,012	4,023	4,594	4,012	4,594

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 มูดีส์คงอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว และปรับแนวโน้ม หรือ Outlook ของธนาคารจาก Positive เป็น Stable

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส

	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term Counterparty	BBB	
Short-Term Counterparty	A-2	
Senior Unsecured	BBB	Negative
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	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 2564 ฟิทช์ เรตติ้งส์ ปรับอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวและ Support Rating Floor แนวโน้มเป็น Stable



ข้อสงวนสิทธิ์

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