ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
TMBThanachart Bank Public Company Limited

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน
สำหรับไตรมาส 4 และรอบ 12 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564
(งบการเงินฉบับตรวจสอบ)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร

กรุงเทพฯ 10900

เวบไซต์: www.ttbbank.com

นักลงทุนสัมพันธ์

Email: ir.ttb@ttbbank.com

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

บทสรุปผู้บริหาร: ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

เศรษฐกิจไทยไตรมาสสี่ปี 2564: จากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 ที่ปรับดีขึ้นต่อเนื่อง นำไปสู่การผ่อนคลายมาตรการควบคุมการระบาด และเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2564 ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยรวมทยอยฟื้นตัว โดยการบริโภคภาคเอกชนได้รับแรงหนุนต่อเนื่องจากมาตรการเยียวยา มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและกระตุ้นการท่องเที่ยวในประเทศ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2564 มีการเบิกจ่ายงบประมาณจากพ.ร.ก.กู้เงิน 1 ล้านล้านบาทและพ.ร.ก.กู้เงิน 5 แสนล้านบาทเป็นเม็ดเงินกว่า 8 แสนล้านบาท ซึ่งมีส่วนช่วยลดแรงกดดันจากการที่ตลาดแรงงานยังคงฟื้นตัวอย่างเปราะบาง ในส่วนการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มเริ่มปรับดีขึ้นสอดคล้องกับความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจ สำหรับภาคการส่งออกเติบโตได้ดีตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าและการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่กลับมาดำเนินการได้ตามปกติ รวมทั้งการเร่งส่งออกตามคำสั่งซื้อที่คงค้างอยู่ในช่วงที่มีมาตรการควบคุมการระบาดทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยมูลค่าส่งออกปี 2564 ในรูปดอลลาร์สหรัฐคาดว่าเติบโตได้ 15.7 % ขณะที่หลังจากเปิดประเทศ ภาคท่องเที่ยวมีทิศทางปรับดีขึ้นโดยนักท่องเที่ยวต่างชาติในเดือนพฤศจิกายนอยู่ที่ 9.1 หมื่นคน ซึ่งเป็นการทยอยฟื้นตัว เนื่องจากหลายประเทศยังมีมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศอยู่ โดยเฉพาะจีน โดยคาดการณ์นักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งปี 2564 อยู่ที่ 3 แสนคน ทั้งนี้ จากการที่องค์ประกอบทางเศรษฐกิจด้านต่างๆมีแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจมากขึ้น ttb analytics คาดเศรษฐกิจในไตรมาสนี้จะปรับดีขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าที่หดตัว 0.3% และทำให้ภาพรวมเศรษฐกิจทั้งปี 2564 พลิกขยายตัวที่ 1% จากปี 2563 ที่หดตัว 6.1%

ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์: คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 0.50% เพื่อสนับสนุนเศรษฐกิจไทยในช่วงการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ภายหลังจากเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากการระบาดของเชื้อโควิด-19 มีมุมมองเป็นบวกต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในปี 2565 มีการขยายนโยบายให้ความช่วยเหลือทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไปตลอดปี 2565 ผ่านทางการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ และสนับสนุนให้สถาบันการเงินเร่งปรับโครงสร้างหนี้ มีการผ่อนคลายมาตรการ LTV ชั่วคราวเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านภาคอสังหาริมทรัพย์ แนวโน้มการเงินอยู่ในภาวะผ่อนคลายต่อเนื่องเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจตลอดปี ทั้งนี้ การคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาสที่ 4 นี้ ส่งผลให้มีการคงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ไทยไว้ในระดับเดียวกับช่วงไตรมาสที่ 3 สำหรับค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 4 ปี 2564 เฉลี่ยอยู่ที่ 33.37 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ หรืออ่อนค่าขึ้น 1.3% เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่ 32.93 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ ค่าเงินบาทมีการปรับตัวอ่อนค่าเพิ่มขึ้นจากการแข็งค่าของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ค่าเงินบาทมีความผันผวนเพิ่มขึ้นจากแนวโน้มนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ สำหรับสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2564 เติบโตอยู่ที่ 6.6% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน (YoY) และหดตัว 0.6% เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา (YTD) ทางด้านเงินฝากมีการขยายตัวที่ 4.5% (YoY) หรือ 3.6% (YTD) จากการขยายตัวของเงินฝากออมทรัพย์เป็นหลัก

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2565: ttb analytics คาดภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2565 จะขยายตัวต่อเนื่องที่ 3.9% ด้วยปัจจัยหนุนทั้งจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง การส่งออกที่เติบโตดี และการทยอยฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวในช่วงครึ่งปีหลัง อย่างไรก็ดี การระบาดของสายพันธุ์โอมิครอนที่เริ่มขึ้นในช่วงปลายปี 2564 คาดว่าจะกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยเฉพาะในช่วงไตรมาสแรกปี 2565 ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขมาตรการควบคุมการระบาดไม่เข้มงวดจนถึงระดับล็อกดาวน์ประเทศ จะทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจกลับมาฟื้นตัวต่อเนื่องเมื่อสถานการณ์การระบาดคลี่คลาย โดยมีปัจจัยบวกจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจการค้าโลก ทำให้ภาคการส่งออกยังคงเติบโตได้ดี โดย ttb analytics คาดมูลค่าส่งออกทั้งปี 2565 ในรูปดอลลาร์สหรัฐขยายตัวที่ 4.5% ในส่วนการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยยังคงมีแรงหนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ โดยใช้เม็ดเงินจากพ.ร.ก.กู้เงิน 1 ล้านล้านบาทและพ.ร.ก.กู้เงิน 5 แสนล้านบาท ที่ยังคงเหลืออยู่กว่า 3 แสนล้านบาท รวมทั้งตลาดแรงงานที่ปรับดีขึ้น ในด้านการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้นตามอุปสงค์ในประเทศที่ฟื้นตัวและการส่งออกที่มีแนวโน้มขยายตัว รวมทั้งเริ่มเห็นเม็ดเงินลงทุนจากอุตสาหกรรมเป้าหมายของโครงการลงทุนใน EEC ที่ได้รับอนุมัติไปในช่วงก่อนเกิดสถานการณ์โควิด นอกจากนี้ นักท่องเที่ยวต่างชาติมีแนวโน้มจะทยอยกลับมามากขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง คาดการณ์นักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งปีอยู่ที่ 7.5 ล้านคน ในส่วนของแรงกดดันด้านเงินเฟ้อที่เกิดจากการปรับสูงขึ้นของราคาพลังงานและปัญหา Supply disruption คาดว่าจะผ่อนคลายลงในช่วงครึ่งปีหลัง สำหรับด้านตลาดเงิน คาดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะทรงตัวอยู่ในระดับ 0.5% เพื่อเอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจในประเด็นเงินเฟ้อและการระบาดของโรคโควิด-19 และอัตราเงินเฟ้อยังอยู่ในกรอบของเป้าหมาย ค่าเงินบาทอาจผันผวนและมีทิศทางอ่อนค่าลง จากการแข็งค่าของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เนื่องจากนโยบายการเงินที่ตึงตัวขึ้นของธนาคารกลางสหรัฐฯ คาดการณ์กรอบเป้าหมายเงินบาทในปี 2565 ที่ระดับ 33.0 – 34.5 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

บทวิเคราะห์โดย ttb analytics

ttbanalytics@ttbbank.com

มาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ของธนาคารทหารไทยธนชาต (ทีทีบี)

ธนาคารทีเอ็มบีธนชาต (ทีทีบี) ได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 อย่างต่อเนื่องในหลายรูปแบบโดยเน้นมาตรการความช่วยเหลืออย่างยั่งยืนเพื่อมั่นใจว่าลูกค้าสามารถอยู่รอดในระยะยาว ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้า คิดเป็นประมาณร้อยละ 12 ของสินเชื่อรวม ค่อนข้างทรงตัวจากร้อยละ 12 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 และร้อยละ 40 ในช่วงล็อคดาวน์เต็มรูปแบบ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 โดยลูกค้าธุรกิจที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 9 มาอยู่ที่ร้อยละ 10 ของสินเชื่อธุรกิจรวมเนื่องจากนโยบายที่รอบคอบของธนาคารในการกำหนดเกณฑ์อย่างเข้มงวดสำหรับการออกจากโปรแกรมความช่วยเหลือ ขณะที่ลูกค้ารายย่อยลดลงจากร้อยละ 14 เป็นร้อยละ 13 ของสินเชื่อรายย่อยรวม ส่วนใหญ่มาจากกลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อ จากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ ธนาคารยังคงติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แน่ใจว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารยังดีอยู่ พร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบผ่านมาตรการความช่วยเหลือต่างๆ และปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อมั่นใจว่าลูกค้าสามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว

โครงการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 "ตั้งหลัก"

ลูกค้ารายย่อย: ทีทีบีมีมาตรการความช่วยเหลือลูกค้าอย่างยั่งยืนตามรายละเอียดดังนี้	
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	• ลดค่างวดโดยขยายระยะเวลาการผ่อนชำระ พักชำระค่างวดหรือมาตรการต่างๆ ที่เหมาะสม (สำหรับรถยนต์ใหม่ รถยนต์มือสองและสินเชื่อรถแลกเงิน) • ลดค่างวดผ่อนชำระต่อเดือนสูงสุด 30% ไม่เกิน 6 เดือนและลดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 22% (สำหรับสินเชื่อเล่มแลกเงิน)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	• พักชำระเงินต้นนาน 12 เดือน โดยยังคงชำระเฉพาะดอกเบี้ย หรือ • ลดยอดผ่อนชำระตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านาน 12 เดือน หรือ • พักชำระค่างวด ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 3 เดือน • การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้
สินเชื่อส่วนบุคคล	• ลดยอดผ่อนชำระตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านาน 12 เดือน (ลดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 22% ตามแต่ละกรณี) • การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้ • ลดดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลเหลือ 25% จาก 28% ต่อปี มีผลตั้งแต่ 1 ส.ค. 2563 (สำหรับลูกค้าใหม่)
บัตรเครดิต	• ปรับยอดสินเชื่อคงค้างปัจจุบันเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาหรือแผนการผ่อนชำระ ด้วยดอกเบี้ยไม่เกิน 12% สูงสุด 48 เดือน • การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้ • ลดดอกเบี้ยสำหรับบัตรเครดิตเหลือ 16% จาก 18% ต่อปี มีผลตั้งแต่ 1 ส.ค. 2563
บัตรกดเงินสด	• ปรับยอดสินเชื่อคงค้างปัจจุบันเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาหรือแผนการผ่อนชำระ ด้วยดอกเบี้ยไม่เกิน 22% สูงสุด 48 เดือน • การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้ • ลดดอกเบี้ยสำหรับบัตรกดเงินสดเหลือ 25% จาก 28% ต่อปี มีผลตั้งแต่ 1 ส.ค. 2563
ลูกค้าธุรกิจ: ทีทีบีมีมาตรการความช่วยเหลือลูกค้าอย่างยั่งยืนเริ่มตั้งแต่เดือน พ.ย. 2564 เป็นต้นไป	
ลูกค้าเอสเอ็มอี (ทั้งนิติบุคคลและไม่ใช่นิติบุคคล) / ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	• วงเงินกู้ระยะยาว: พักชำระเงินต้นสูงสุด 12 เดือน หรือปรับลดยอดผ่อนชำระสูงสุด 12 เดือน หรือขยายระยะเวลาผ่อนชำระสูงสุด 12 เดือน หรือผ่อนชำระดอกเบี้ยค้างชำระสูงสุด 12 เดือน นับจากวันอนุมัติเข้าร่วมโครงการ • วงเงินกู้เบิกเกินบัญชีและวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน: แปลงวงเงินกู้ระยะสั้นเป็นวงเงินกู้ระยะยาวสูงสุดไม่เกิน 10 ปี นับจากวันอนุมัติเข้าร่วมโครงการ • วงเงินสินเชื่อ Floor Plan: พักชำระเงินต้นสูงสุด 6 เดือนนับจากวันอนุมัติเข้าร่วมโครงการ • ความช่วยเหลือเพิ่มเติมสำหรับสินเชื่อเอสเอ็มอีและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ทุกประเภท: ลดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกิน 0.5% เป็นระยะเวลาสูงสุด 12 เดือน หรือสามารถตีโอนทรัพย์ชำระหนี้ (D/A swap)

สามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ www.ttbbank.com

สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารทหารไทยธนชาต

ปี 2564 เป็นอีกหนึ่งปีที่มีความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดที่ยืดเยื้อของโควิด-19 ธนาคารทหารไทยธนชาต (ทีทีบี) ยังคงดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังเพื่อคงสถานะทางการเงินให้แข็งแกร่งสำหรับการเติบโตในอนาคต โดยให้ความสำคัญในภารกิจการรวมกิจการพร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ในช่วงวิกฤตนี้ ธนาคารมุ่งเน้นกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีคุณภาพและปรับโครงสร้างเงินฝากอย่างเหมาะสมเพื่อคงสถานะทางการเงินให้แข็งแกร่งในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 และดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ แม้ว่าการเติบโตของรายได้หลักได้รับแรงกดดันแต่กลยุทธ์การปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสมและการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพช่วยลดผลกระทบจากการชะลอตัวของอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อในภาวะดอกเบี้ยขาลง การเร่งรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุนและความมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายทำได้ตามแผนสะท้อนจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง ผลจากการชะลอตัวของรายได้หลักและการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบภายใต้การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไป ทำให้ PPOP ปรับตัวลดลงจากปีก่อนหน้า ธนาคารยังคงความรอบคอบในการบริหารความเสี่ยงและตั้งสำรองฯ อย่างเพียงพอสำหรับสถานการณ์ความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น

ปรับโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารต้นทุนทางการเงิน: ด้วยความพยายามอย่างต่อเนื่องในการปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสมส่งผลให้โครงสร้างเงินฝากมีสัดส่วนที่เหมาะสมด้วยการลดเงินฝากต้นทุนสูงและทดแทนด้วยเงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เงินฝากรวมลดลงร้อยละ 2.5 YTD อยู่ที่ 1,339 พันล้านบาทสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารในการปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสมและกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนทางการเงิน อย่างไรก็ดี ธนาคารเริ่มเพิ่มฐานเงินฝากระยะยาวหนุนโดยเงินฝากประจำสำหรับลูกค้ารายย่อย up and up ในไตรมาส 4/2564 ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการบริหารต้นทุนทางการเงินและนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากให้แก่ลูกค้ามั่งคั่ง ส่งผลให้เงินฝากประจำเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.9 จากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนเงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพเติบโตได้ตามเป้าหมายหนุนโดยเงินฝาก All Free ขยายตัวต่อเนื่องร้อยละ 39.1 YTD ขณะที่เงินฝาก No-Fixed เติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 49.5 YTD อย่างไรก็ดี ธนาคารจะยังคงปรับโครงสร้างเงินฝากและรักษาสมดุลเงินฝากอย่างต่อเนื่องด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพและเงินฝากประจำเพื่อบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ

กลับมาโตสินเชื่อด้วยกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีคุณภาพ: ทีทีบีเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเน้นกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีคุณภาพในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ลดลงร้อยละ 1.5 YTD อยู่ที่จำนวน 1,372 พันล้านบาท สินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจลดลงร้อยละ 5.5 YTD ส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศและสินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลายังคงขยายตัวได้ปานกลางแม้ในช่วงการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไปจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ยืดเยื้อ ส่วนสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กยังคงชะลอตัวสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารในการปรับปรุงพอร์ตสินเชื่อและมั่นใจในคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ สินเชื่อลูกค้ารายย่อยค่อนข้างทรงตัวจากสิ้นปีก่อนหน้า เนื่องจากธนาคารเริ่มกลับมาโตสินเชื่อที่เป็นผลิตภัณฑ์หลัก หนุนโดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 2.6 YTD ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อมีสัญญาณฟื้นตัวจากไตรมาสก่อนหน้าจากยอดสินเชื่อรายใหม่โดยเฉพาะในกลุ่มรถยนต์ใหม่ ส่วนสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าเช่นกัน จากการที่ธนาคารดำเนินการปรับโครงสร้างงบดุลอย่างเหมาะสมและคงกลยุทธ์เติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพพอร์ตสินเชื่อสินเชื่อของธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยตั้งแต่การรวมกิจการ ปัจจุบันสัดส่วนสินเชื่อลูกค้ารายย่อยคิดเป็นร้อยละ 57 ของสินเชื่อรวม

การเติบโตของรายได้ชะลอตัวท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ยืดเยื้อ: ทีทีบีมีรายได้ดอกเบี้ยสำหรับรอบ 12 เดือน ปี 2564 อยู่ที่ 51,000 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.2 YoY ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อและการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้ง ขณะที่การปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมหนุนให้ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้ NIM ลดลงเล็กน้อย 3 bps อยู่ที่ 2.97 ในปี 2564 การลดลงเล็กน้อยของ NIM ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อและการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) สุทธิด้วยการลดลงของต้นทุนเงินฝากจากการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม ส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 6.5 YoY อยู่ที่ 14,537 ล้านบาทจากรายได้ที่มิใช่รายได้หลัก ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 0.9 YoY แม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 และความผันผวนในตลาด รายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมและแบงก์แอสชัวรันส์ยังคงเติบโตปานกลางที่ร้อยละ 9 จากปีก่อนหน้าและร้อยละ 2 จากปีก่อนหน้าตามลำดับ ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้าธุรกิจยังคงเติบโตต่อเนื่องจากค่าธรรมเนียมธุรกิจต่างประเทศ ส่งผลให้รายได้รวมจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.5 จากปีก่อนหน้าอยู่ที่ 65,537 ล้านบาทในปี 2564

PPOP ในปี 2564 สะท้อนแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและการรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุน: ด้วยความพยายามในการเร่งการรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุนเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการและความมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการบริหารจัดการที่ดี โดยลดลงร้อยละ 3.0 YoY อยู่ที่ 31,219 ล้านบาท แม้ว่าจะมีค่าใช้จ่าย one-time ในการรวมกิจการและค่าใช้จ่ายโปรแกรม voluntary retairement package สำหรับพนักงานในปี 2564 จากการที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการบริหารจัดการที่ดี อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ไม่รวมผลกระทบการปันส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนชาต (PPA) อยู่ที่ร้อยละ 46 ซึ่งทำได้ตามเป้าหมายทางการเงินในปี 2564 ท่ามกลางแรงกดดันด้านรายได้ ส่งผลให้ PPOP ค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้าที่จำนวน 8,461 ล้านบาทในไตรมาส 4/2564 และ 34,300 ล้านบาทในปี 2564

คงแนวทางรอบคอบเพิ่มเสริมความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพท่ามกลางความไม่แน่นอนที่อาจจะเกิดขึ้น: ทีทีบียังคงบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยการตั้ง ECL อย่างเข้มงวดและพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยการตั้งสำรองผ่าน Management Overlay ในปี 2564 ธนาคารตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 21,514 ล้านบาท การตั้งสำรองฯ ของธนาคารเป็นไปอย่างรอบคอบและตั้งอยู่บนแนวทางความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นซึ่งรวมถึงการเตรียมพร้อมสำหรับความไม่แน่นอนในอนาคต ขณะที่สินเชื่อขั้นที่ 3 อยู่ที่จำนวน 42,121 ล้านบาทคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ร้อยละ 2.81 การลดลงของสินเชื่อขั้นที่ 3 ส่วนใหญ่มาจากการก่อตัวของสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ปรับตัวดีขึ้น โครงการพักทรัพย์พักหนี้และการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ดีกว่าแผนในไตรมาส 4/2564 ทีทีบียังคงดำเนินการปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาคุณภาพของพอร์ตให้ดียิ่งขึ้น

หลังหักสำรองฯ และภาษี ทีทีบีมีกำไรสุทธิ 10,474 ล้านบาทในปี 2564 ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 YoY ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 5.1

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4/64	ไตรมาส 3/64	QoQ (%)	ไตรมาส 4/63	YoY (%)	12 เดือน ปี 64	12 เดือน ปี 63	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	15,990	15,836	1.0%	17,244	-7.3%	64,239	72,321	-11.2%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,221	3,259	-1.2%	3,725	-13.5%	13,240	18,515	-28.5%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,769	12,577	1.5%	13,519	-5.5%	51,000	53,805	-5.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,657	3,547	3.1%	4,362	-16.2%	15,190	16,139	-5.9%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	665	1,089	-39.0%	1,161	-42.7%	3,941	4,791	-17.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,993	2,459	21.7%	3,202	-6.5%	11,248	11,348	-0.9%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	746	779	-4.2%	1,283	-41.8%	3,288	4,193	-21.6%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	3,739	3,238	15.5%	4,484	-16.6%	14,537	15,541	-6.5%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,508	15,814	4.4%	18,003	-8.3%	65,537	69,346	-5.5%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,999	7,419	7.8%	8,274	-3.3%	31,219	32,177	-3.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,017	5,527	-9.2%	8,237	-39.1%	21,514	24,831	-13.4%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,492	2,868	21.7%	1,493	133.9%	12,804	12,338	3.8%
ภาษีเงินได้	693	509	36.2%	258	169.0%	2,327	2,223	4.7%
กำไรสำหรับงวด	2,799	2,360	18.6%	1,236	126.6%	10,477	10,115	3.6%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.01	1.00	-98.5%	0.65	-97.7%	2.63	2.63	0.0%
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	2,799	2,359	18.7%	1,235	126.7%	10,474	10,112	3.6%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	128	-439	-129.2%	568	-77.4%	-274	310	-213.2%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	2,928	1,921	52.4%	1,803	62.4%	10,203	10,424	-2.1%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.0290	0.0245	18.3%	0.0128	126.7%	0.1086	0.1049	3.5%

หมายเหตุ : 1. งบการเงินรวม

2. ในไตรมาส 4/2564 ธนาคารได้ปรับการแสดงรายการของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าใช้จ่ายธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพื่อสะท้อนลักษณะของธุรกิจ ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวดก่อนเพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 4/2564 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 12,769 ล้านบาทในไตรมาส 4/2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) แต่ลดลงร้อยละ 5.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) โดยรายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 7.3 YoY มาอยู่ที่ 15,990 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อในไตรมาส 4/2564 เนื่องจากธนาคารกลับมาเติบโตสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเช่าซื้อ
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1.2 QoQ และร้อยละ 13.5 YoY มาอยู่ที่ 3,221 ล้านบาท แม้ว่าปริมาณเงินฝากเพิ่มสูงขึ้นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยยังคงลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าจากการบริหารต้นทุนทางการเงินที่ดี

สำหรับรอบ 12 เดือนปี 2564 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 51,000 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.2 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 11.2 YoY อยู่ที่ 64,239 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้ง แรงกดดันจากการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) และการชะลอตัวของสินเชื่อ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพท่ามกลางความไม่แน่นอนของสภาพเศรษฐกิจ
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 28.5 YoY อยู่ที่ 13,240 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมส่งผลให้ต้นทุนเงินฝากและต้นทุนทางการเงินลดลง

NIM อยู่ที่ร้อยละ 2.98 ในไตรมาส 4/2564 และร้อยละ 2.97 สำหรับรอบ 12 เดือนปี 2564

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 2.98 ในไตรมาส 4/2564 เพิ่มขึ้น 3 bps จากร้อยละ 2.95 ในไตรมาส 3/2564 แต่ลดลง 8 bps จากร้อยละ 3.06 ในไตรมาส 4/2563 การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้ามีปัจจัยหลักมาจากอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อปรับตัวดีขึ้นและต้นทุนทางการเงินลดลงจากการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม ขณะที่การลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้งและอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อลดลง อย่างไรก็ดี หากไม่รวมผลกระทบการปันส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนชาต (PPA) NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.07 ในไตรมาส 4/2564 สำหรับรอบ 12 เดือนปี 2564 NIM อยู่ที่ร้อยละ 2.97 ลดลง 3 bps จากร้อยละ 3.00 ในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ การปรับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) และภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลง ซึ่งผลกระทบดังกล่าวลดลงโดยการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมและการบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4/64	ไตรมาส 3/64	QoQ (%)	ไตรมาส 4/63	YoY (%)	12 เดือน ปี 64	12 เดือน ปี 63	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	15,990	15,836	1.0%	17,244	-7.3%	64,239	72,321	-11.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	228	231	-1.2%	317	-28.1%	1,060	1,922	-44.8%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	12	22	-42.8%	20	-39.0%	66	109	-38.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	336	300	12.1%	357	-5.7%	1,247	1,920	-35.1%
เงินให้สินเชื่อ	9,946	9,817	1.3%	11,054	-10.0%	39,827	45,633	-12.7%
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,466	5,464	0.0%	5,495	-0.5%	22,034	22,734	-3.1%
อื่นๆ	1.5	1.6	-8.0%	1.1	39.5%	5.1	1.9	169.4%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,221	3,259	-1.2%	3,725	-13.5%	13,240	18,515	-28.5%
เงินรับฝาก	1,741	1,748	-0.4%	2,122	-18.0%	7,158	11,553	-38.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69	66	4.0%	70	-0.9%	277	538	-48.6%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	795	793	0.2%	835	-4.7%	3,240	3,445	-5.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	603	636	-5.2%	685	-12.0%	2,510	2,928	-14.3%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	6	9	-26.7%	9	-29.0%	33	37	-12.0%
อื่นๆ	7	7	-4.0%	5	41.3%	23	14	61.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,769	12,577	1.5%	13,519	-5.5%	51,000	53,805	-5.2%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 3: อัตราผลตอบแทนและต้นทุนเงินฝากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(% ต่อปี)	ไตรมาส 4/64	ไตรมาส 3/64	ไตรมาส 2/64	ไตรมาส 1/64	ไตรมาส 4/63	12 เดือน ปี 64	12 เดือน ปี 63
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.48%	4.46%	4.52%	4.60%	4.78%	4.51%	4.93%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.73%	3.71%	3.75%	3.81%	3.90%	3.74%	4.04%
ต้นทุนเงินฝาก	0.75%	0.76%	0.76%	0.80%	0.84%	0.77%	1.07%
ต้นทุนการจัดหาเงินทุน	0.86%	0.87%	0.88%	0.92%	0.95%	0.88%	1.17%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	2.98%	2.95%	2.98%	3.00%	3.06%	2.97%	3.00%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ค่าตอบแทนสำหรับการขายแบงก์แอสชัวรันส์ที่จ่ายให้แก่พนักงานได้ถูกจัดประเภทการรายงานใหม่จาก “ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์” เป็น ”ค่าใช้จ่ายพนักงาน” เพื่อสะท้อนลักษณะของธุรกิจ ทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้ เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวดก่อนในคำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

สำหรับไตรมาส 4/2564 ธนาคารมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 3,739 ล้านบาทในไตรมาส 4/2564 ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.5 จากไตรมาสก่อนหน้าแต่ลดลงร้อยละ 16.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายการสำคัญดังต่อไปนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 2,993 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 6.5 YoY การเติบโตจากไตรมาสก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้ารายย่อยที่ปรับตัวดีขึ้น แม้ว่าเกิดการระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่สายพันธุ์โอมิครอน รายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์มีแนวโน้มเติบโตที่ดีจากไตรมาสก่อนจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อสอดคล้องกับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรายใหม่ในไตรมาส 4/2564 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์ไม่ใช่ธุรกิจเช่าซื้อชะลอตัวจากไตรมาสก่อนหน้า ธนาคารยังคงเน้นเติบโตรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์อย่างต่อเนื่องภายใต้แนวคิดการรวมผลิตภัณฑ์ประกันและบัตรเครดิต (Bento concept) ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมชะลอตัวจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนที่มีรายได้ค่าธรรมเนียมสูง รวมไปถึงความผันผวนของตลาดจากความกังวลเกี่ยวกับจำนวนผู้ติดเชื้อโอมิครอนที่เพิ่มสูงขึ้น ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้าธุรกิจมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่องจากไตรมาสก่อนหน้า หนุนโดยค่าธรรมเนียมสินเชื่อเพื่อการส่งออก ส่วนการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมและรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์ จากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ที่ยืดเยื้อ
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย มีจำนวน 45 ล้านบาท

สำหรับรอบ 12 เดือนปี 2564 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 6.5 YoY อยู่ที่ 14,537 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รายละเอียดของรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 0.9 YoY อยู่ที่ 11,248 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์ไม่ใช่ธุรกิจเช่าซื้อและรายได้ค่าธรรมเนียม non-recurring อื่น สุทธิด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมประกันสินเชื่อเช่าซื้อและกองทุนรวมที่เพิ่มขึ้น
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียมีจำนวน 346 ล้านบาท

ตาราง 4: รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

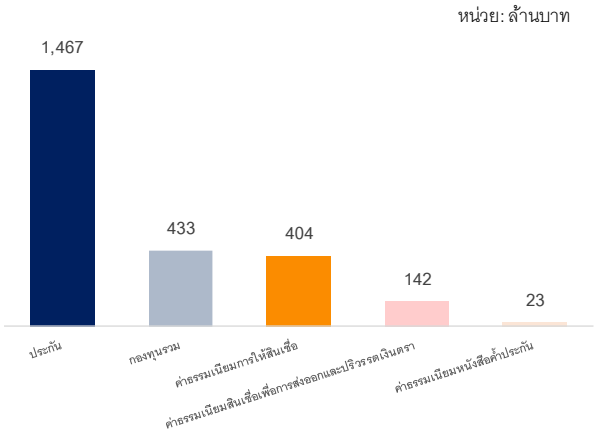
(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 4/64	ไตรมาส 3/64	QoQ (%)	ไตรมาส 4/63	YoY (%)	12 เดือน ปี 64	12 เดือน ปี 63	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,657	3,547	3.1%	4,362	-16.2%	15,190	16,139	-5.9%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	150	142	6.0%	148	1.2%	587	566	3.8%
อื่นๆ	3,507	3,406	3.0%	4,214	-16.8%	14,603	15,573	-6.2%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	665	1,089	-39.0%	1,161	-42.7%	3,941	4,791	-17.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	2,993	2,459	21.7%	3,202	-6.5%	11,248	11,348	-0.9%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	411	260	129.3%	582	-29.5%	1,480	1,726	-14.2%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-5	79	-106.1%	221	-102.2%	182	678	-73.2%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	45	96	-53.3%	66	-32.5%	346	363	-4.7%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ	46	139	-67.1%	156	-70.7%	368	222	65.5%
รายได้เงินปันผลรับ	5	0.002	308242.2%	0.070	6932.8%	91	84	8.9%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	245	205	19.6%	257	-4.6%	821	1,120	-26.7%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	3,739	3,238	15.5%	4,484	-16.6%	14,537	15,541	-6.5%

หมายเหตุ : 1. งบการเงินรวม

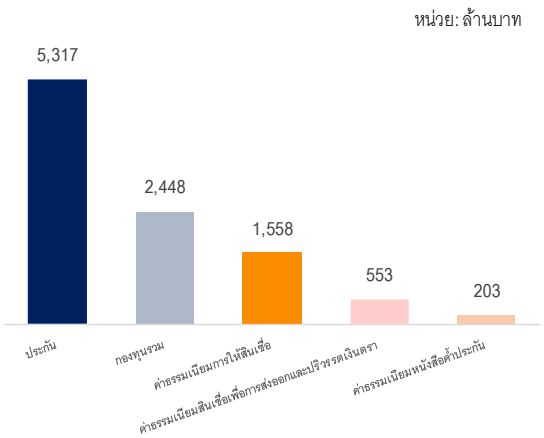
2. ในไตรมาส 4/2564 ธนาคารได้ปรับการแสดงรายการของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าใช้จ่ายธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพื่อสะท้อนลักษณะของธุรกิจ ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวดก่อนเพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

ตาราง 5: รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยหลักแยกตามประเภท

ไตรมาส 4/2564



12 เดือน ปี 2564



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

จากการจัดประเภทการแสดงรายการใหม่ของค่าตอบแทนสำหรับการขายแบงก์แอสชัวรันส์ที่จ่ายให้แก่พนักงาน ธนาคารจึงปรับการแสดงรายการค่าใช้จ่ายพนักงานในงวดก่อนเพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

สำหรับไตรมาส 4/2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยเป็นจำนวน 7,999 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 3.3 YoY โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 QoQ และร้อยละ 0.8 YoY อยู่ที่ 4,111 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายพนักงานที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 4/2564
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 3.0 YoY อยู่ที่ 1,492 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการที่เกี่ยวกับการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ด้าน IT
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 6.8 YoY อยู่ที่ 2,013 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าดังกล่าวเป็นผลจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เกี่ยวกับกิจกรรม rebranding และค่าใช้จ่ายติดตามหนี้ที่เพิ่มขึ้น สุทธิด้วยการลดลงของค่าใช้จ่ายในการรับช่วงสิทธิและค่าใช้จ่าย outsource

สำหรับรอบ 12 เดือนปี 2564 ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 3.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน อยู่ที่ 31,219 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงร้อยละ 3.9 YoY อยู่ที่ 16,480 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายพนักงานที่ปรับตัวลดลงจากจำนวนพนักงานที่ลดลงผ่านโปรแกรมเกษียณอายุโดยสมัครใจ (voluntary retirement package) ซึ่งเป็นผลจากความพยายามของธนาคารในการรับรู้ประโยชน์จากรวมกิจการ
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 8.9 YoY อยู่ที่ 5,622 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 YoY อยู่ที่ 7,470 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายด้านการตลาด ค่าใช้จ่ายติดตามหนี้ และค่าใช้จ่ายในการรับช่วงสิทธิ

ตาราง 6: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(ล้านบาท)	ไตรมาส 4/64	ไตรมาส 3/64	QoQ (%)	ไตรมาส 4/63	YoY (%)	12 เดือน ปี 64	12 เดือน ปี 63	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,111	3,802	8.1%	4,079	0.8%	16,480	17,142	-3.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	11	13	-13.6%	13	-17.3%	74	66	10.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,492	1,332	12.0%	1,539	-3.0%	5,622	6,171	-8.9%
ค่าภาษีอากร	371	403	-8.0%	483	-23.1%	1,573	1,799	-12.53%
อื่นๆ	2,013	1,870	7.7%	2,159	-6.8%	7,470	6,999	6.7%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	7,999	7,419	7.8%	8,274	-3.3%	31,219	32,177	-3.0%

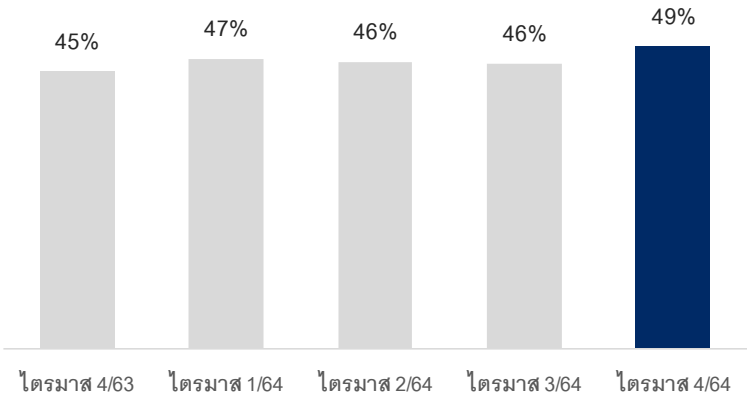
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 4/2564 อยู่ที่ร้อยละ 49 ซึ่งอยู่ในกรอบเป้าหมาย

ในไตรมาส 4/2564 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 49 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 46 ในไตรมาส 3/2564 และร้อยละ 45 จากไตรมาส 4/2563 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดประเภทการแสดงรายการของค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในไตรมาสนี้ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการก้อนสุดท้าย อาทิ ค่าใช้จ่ายในการรับช่วงสิทธิและการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ด้าน IT ที่ถูกบันทึกในไตรมาส 4/2564 อย่างไรก็ดี หากไม่รวมผลกระทบจากการปรับการแสดงรายการ อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 48 ในขณะที่อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ไม่รวมผลของการปันส่วนราคาซื้อ

(PPA) อยู่ที่ร้อยละ 47 ขณะเดียวกันอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้สำหรับรอบ 12 เดือนปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 48 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 46 ของช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน หากไม่รวมผลกระทบจากการปรับการแสดงรายการอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 47 อย่างไรก็ดีด้วยความมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายและการประหยัดค่าใช้จ่ายช่วยเป็นเงินทุนสำหรับค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการและคงระดับอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ให้อยู่ในกรอบเป้าหมายของธนาคารท่ามกลางแรงกดดันในด้านของรายได้

ตาราง 7: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

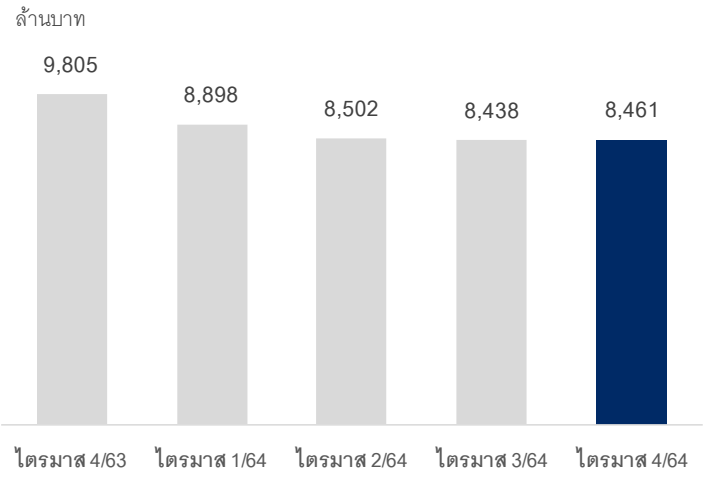


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

กำไรจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 8,461 ล้านบาทในไตรมาส 4/2564 ค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อน แต่ลดลงร้อยละ 13.7 YoY กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯสำหรับรอบ 12 เดือน ปี 2564 อยู่ที่ 34,300 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.0 YoY

ตาราง 8: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตั้ง ECL ไตรมาส 4/2564 จำนวน 5,017 ล้านบาท เพื่อการบริหารจัดการอย่างรอบคอบ

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

ในไตรมาสนี้ ธนาคารตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 5,017 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อที่ 146 เบสิสพอยท์ ซึ่งลดลงร้อยละ 9.2 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 39.1 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ถึงแม้ว่า ECL จะลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าและปีก่อนหน้า ระดับของสำรองฯ นี้สะท้อนรูปแบบการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบของธนาคาร ภายใต้แนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงของสินเชื่อภายใต้มาตรการความช่วยเหลือที่เข้มงวดของธนาคาร สำหรับ ECL ที่ลดลงจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากธนาคารได้ตั้งสำรองฯ ในระดับสูงในไตรมาส 4/2563 ภายใต้การคาดการณ์ในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ยืดเยื้อสำหรับรอบ 12 เดือนปี 2564 ECL อยู่ที่จำนวน 21,514 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.4 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ธนาคารยังคงตั้งสำรองในระดับสูงภายใต้แบบจำลอง ECL ที่พิจารณาถึงความเสี่ยงในอนาคต เพื่อรักษาระดับเงินกองทุนที่เพียงพอ พร้อมรับสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคต รวมถึงผลกระทบจากมาตรการช่วยเหลือที่จะสิ้นสุดลงในปีนี้

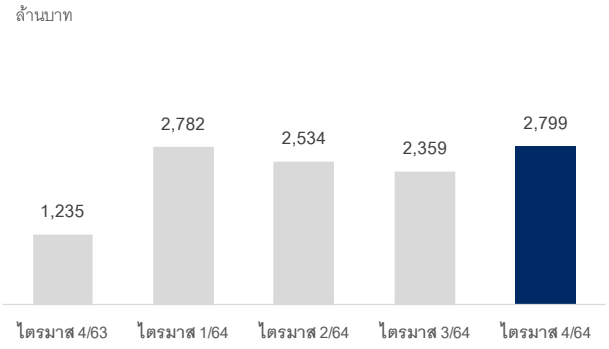
ตาราง 9: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

(ล้านบาท)	ไตรมาส 4/64	ไตรมาส 3/64	QoQ (%)	ไตรมาส 4/63	YoY (%)	12 เดือน ปี 64	12 เดือน ปี 63	YoY (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,017	5,527	-9.2%	8,237	-39.1%	21,514	24,831	-13.4%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (bps) - ต่อปี	146	161		238		157	179	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

กำไรสุทธิ หลังตั้งสำรองฯ และหักภาษี กำไรสุทธิในไตรมาส 4/2564 อยู่ที่ 2,799 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.7 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 126.7 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน สำหรับรอบ 12 เดือนปี 2564 กำไรสุทธิอยู่ที่ 10,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 5.1

ตาราง 10: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร



หมายเหตุ : งบการเงิน

ตาราง 11: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(ล้านบาท)	ธ.ค.64	ก.ย.64	QoQ (%)	ธ.ค.63	YTD (%)
เงินสด	16,011	14,709	8.9%	21,943	-27.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	158,873	153,824	3.3%	211,185	-24.8%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,421	15,689	-90.9%	3,788	-62.5%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,913	14,090	-50.9%	11,959	-42.2%
เงินลงทุนสุทธิ	180,229	159,924	12.7%	134,351	34.1%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,620	8,772	-1.7%	8,599	0.2%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,372,315	1,359,454	0.9%	1,392,925	-1.5%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,369	7,232	1.9%	7,522	-2.0%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	54,472	53,923	1.0%	51,967	4.8%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,325,212	1,312,762	0.9%	1,348,480	-1.7%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,626	5,589	54.3%	6,037	42.9%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	21,625	22,276	-2.9%	24,039	-10.0%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,819	22,668	0.7%	22,546	1.2%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	9	143	-93.8%	1,980	-99.6%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8,822	19,593	-55.0%	13,425	-34.3%
รวมสินทรัพย์	1,759,181	1,750,039	0.5%	1,808,332	-2.7%
เงินรับฝาก	1,339,195	1,325,187	1.1%	1,373,408	-2.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	84,966	73,308	15.9%	75,909	11.9%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	437	437	-0.1%	432	1.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	68,398	82,830	-17.4%	88,965	-23.1%
รายได้รอตัดบัญชี	20,176	20,445	-1.3%	20,885	-3.4%
หนี้สินอื่น	35,173	39,942	-11.9%	43,984	-20.0%
รวมหนี้สิน	1,548,345	1,542,149	0.4%	1,603,582	-3.4%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	210,835	207,872	1.4%	204,713	3.0%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	18	-93.5%	37	-96.9%
รวมส่วนของเจ้าของ	210,836	207,890	1.4%	204,750	3.0%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,759,181	1,750,039	0.5%	1,808,332	-2.7%
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.18	2.15	1.3%	2.12	2.7%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

** สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต*

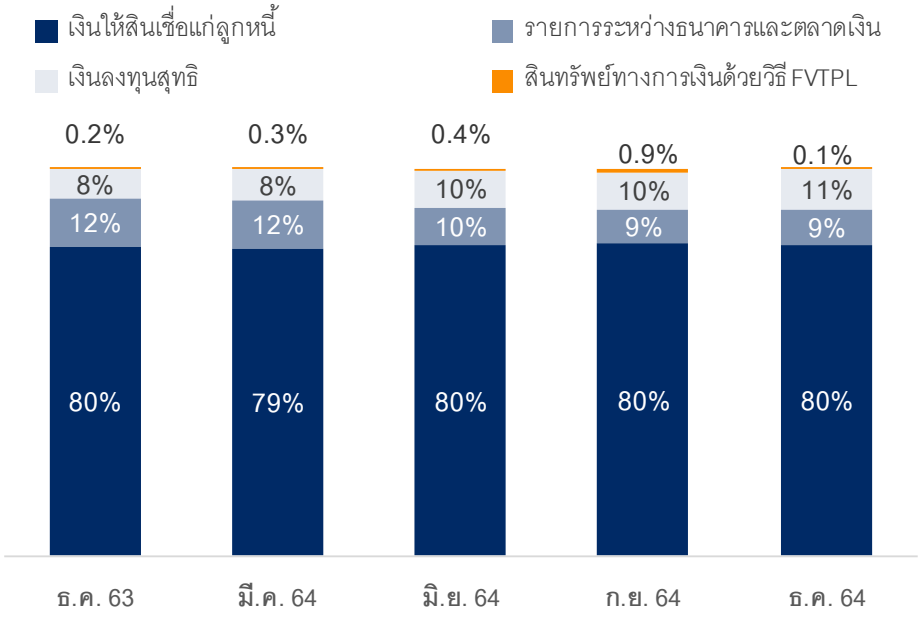
สินทรัพย์

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,759,181 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อนหน้าแต่ลดลงร้อยละ 2.7 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 (YTD) โดยรายการสำคัญมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อนหน้าแต่ลดลงร้อยละ 1.7 YTD อยู่ที่ 1,325 พันล้านบาท (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 24.8 YTD อยู่ที่ 158,873 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 QoQ และร้อยละ 31.5 YTD อยู่ที่ 181,650 ล้านบาท
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 54.3 QoQ และร้อยละ 42.9 YTD อยู่ที่ 8,626 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ (asset warehousing)

หลังจากการรวมกิจการ เงินให้สินเชื่อยังเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 80.1 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยเงินลงทุนสุทธิที่ร้อยละ 10.5 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 9.3 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ร้อยละ 0.1

ตาราง 12: สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนจะถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,421	15,689
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	177,339	159,092
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,890**	832
เงินลงทุนสุทธิ*	180,229	159,924
รวมเงินลงทุน	181,650	175,613

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

** เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น*

*** รวมการเข้าซื้อหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 10 ในบริษัทธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)*

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ทีทีบีมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,325 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากสิ้นเดือนกันยายน 2564 แต่ลดลงร้อยละ 1.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามงบการเงินรวม (ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) อยู่ที่จำนวน 1,372 พันล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อนหน้าแต่ลดลงร้อยละ 1.5 YTD การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและสินเชื่อลูกค้ารายย่อย รายละเอียดมีดังนี้

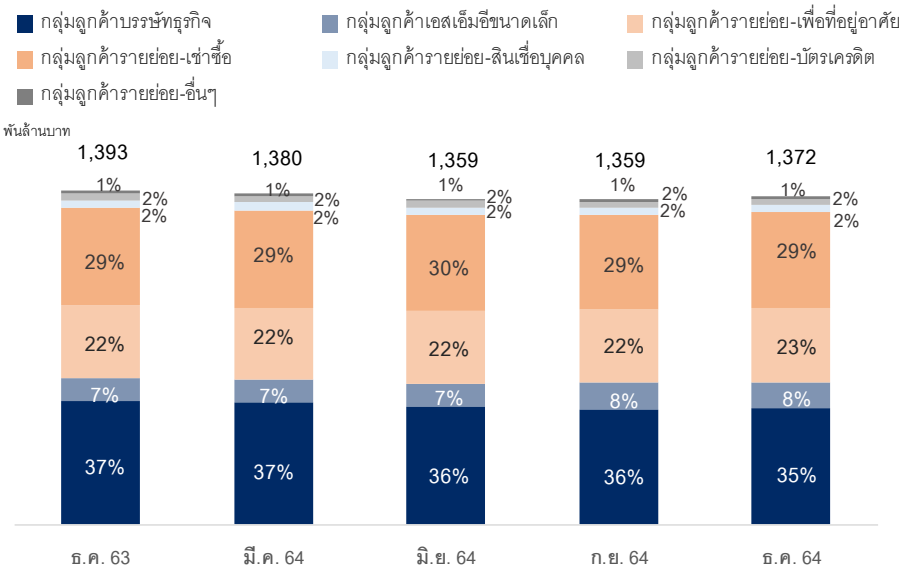
- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 0.5 YTD การขยายตัวของสินเชื่อจากไตรมาสก่อนหน้าครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้า โดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องร้อยละ 1.1 QoQ และร้อยละ 2.6 YTD จากยอดสินเชื่อรายใหม่ที่เพิ่มขึ้นในกลุ่มบ้านใหม่ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย สินเชื่อเช่าซื้อปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 1.1 แต่ลดลงร้อยละ 2.5 YTD ธนาคารเห็นสัญญาณการฟื้นตัวของยอดสินเชื่อรถยนต์โดยเฉพาะกลุ่มรถยนต์ใหม่ในไตรมาสนี้ ส่วนสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลมีสัญญาณการฟื้นตัวจากไตรมาสก่อนหน้าเช่นกัน ท่ามกลางการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไป
- สินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 5.5 YTD การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากความต้องการสินเชื่อหมุนเวียนสอดคล้องกับแนวโน้มการฟื้นตัวด้านส่งออก
- สินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กยังคงชะลอตัว เนื่องจากยอดสินเชื่อรายใหม่ต่ำกว่าการชำระคืนสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารสำหรับกลุ่มเอสเอ็มอีขนาดเล็กในการปรับปรุงพอร์ตสินเชื่อและเน้นกลยุทธ์การเติบโตพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพเพื่อคงสถานะทางการเงินให้แข็งแกร่ง

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยหลังจากการรวมกิจการ โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 57 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 35 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กอยู่ที่ร้อยละ 8 ของสินเชื่อรวม

โดยสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 29 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 23 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 20 และสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี (OD) ร้อยละ 17 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 6 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 4 และอื่นๆ ร้อยละ 1

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ร้อยละ 69 สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 17 สินเชื่อรถแลกเงิน (cash your car) ร้อยละ 14 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (cash your book) ร้อยละ 0.1 ตามลำดับ

ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า

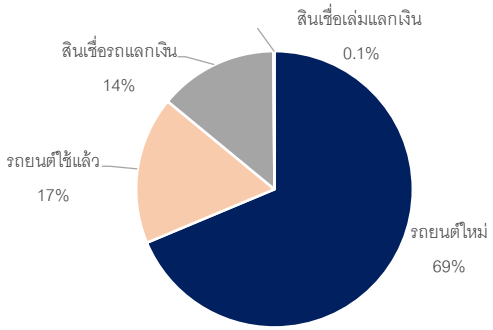


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ลูกค้าสินเชื่อบรรษัทธุรกิจ: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี มากกว่า 100 ล้านบาทขึ้นไป

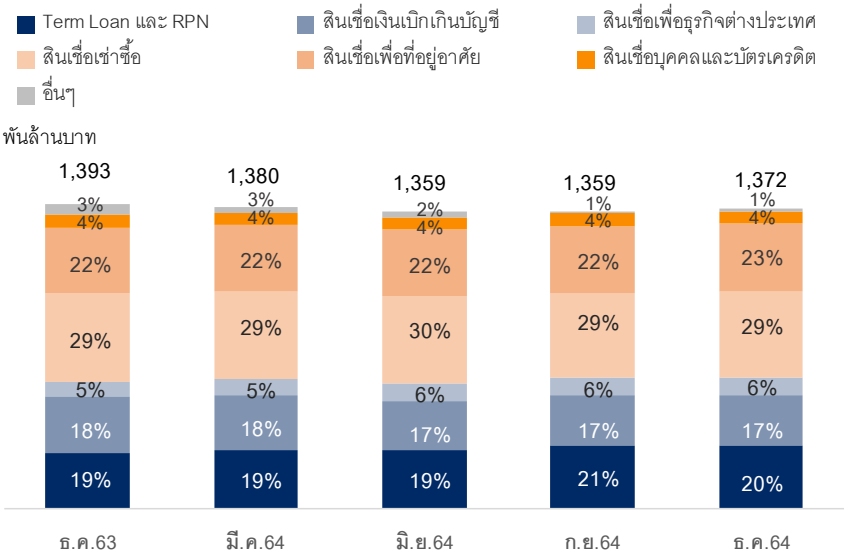
ลูกค้าเอสเอ็มอี: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี น้อยกว่า 100 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว(Owner operator)

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 15: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

คุณภาพสินทรัพย์

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ขั้นตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก 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 สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ภายหลังการรวมกิจการเสร็จสมบูรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จัดประเภทได้ดังนี้

ตาราง 16: การจัดชั้นสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 2564	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ขั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,224,662	12,413
ขั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	112,530	22,052
ขั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	42,492	20,007
รวม	**1,379,684**	**54,472**

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

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

**สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแล้วตั้งแต่เริ่มแรก (POCI) ณ วันที่ซื้อ*

สินเชื่อขั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

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

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 42,121 ล้านบาทซึ่งลดลงจาก 44,411 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 แต่เพิ่มขึ้นจาก 39,594 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 41,369 ล้านบาท ลดลงจาก 44,382 ล้านบาท แต่เพิ่มขึ้นจาก 22,005 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 การลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพมีปัจจัยหลักมาจากการก่อตัวของสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ปรับตัวดีขึ้น, โครงการพักทรัพย์ พักหนี้และการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ดีกว่าแผน สำหรับไตรมาส 4/2564 ธนาคารมีการตัดหนี้สูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพ เป็นจำนวนประมาณ 3.0 พันล้านบาท และขายสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นจำนวนราว 3.4 พันล้านบาท

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.81 เทียบกับร้อยละ 2.98 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 และร้อยละ 2.50 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.76 เทียบกับร้อยละ 2.98 ณ สิ้นเดือน

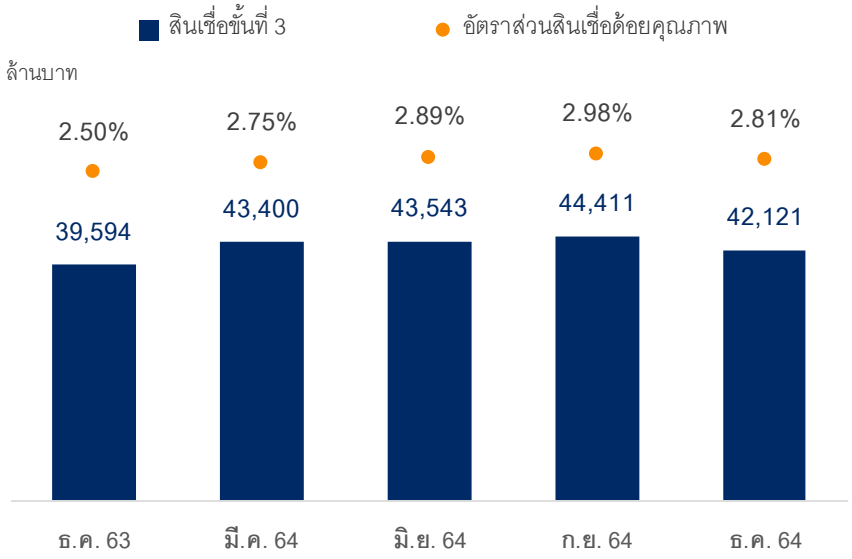
กันยายน 2564 และร้อยละ 2.38 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ตามลำดับ โดยรวมการบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพและคุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในเป้าหมายของธนาคาร

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 54,472 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 QoQ และร้อยละ 4.8 จากสิ้นปี 2563 เนื่องจากมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต สะท้อนการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบของธนาคาร

ในสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นจากโควิด-19 ธนาคารยังคงความรอบคอบในการตั้งสำรองฯ พร้อมทั้งทบทวนและตั้ง Management Overlay เพิ่มเพื่อให้ครอบคลุมในการปรับค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD) นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามดูแลลูกค้าที่เข้าร่วมมาตรการความช่วยเหลืออย่างใกล้ชิดและได้มีการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าที่ได้ผลกระทบหลังจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ ธนาคารยังคงตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ตาราง 17: สินเชื่อขั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, สินเชื่อด้อยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อขั้นที่ 3 (Stage 3)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,759,181 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อนหน้าแต่ลดลงร้อยละ 2.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563

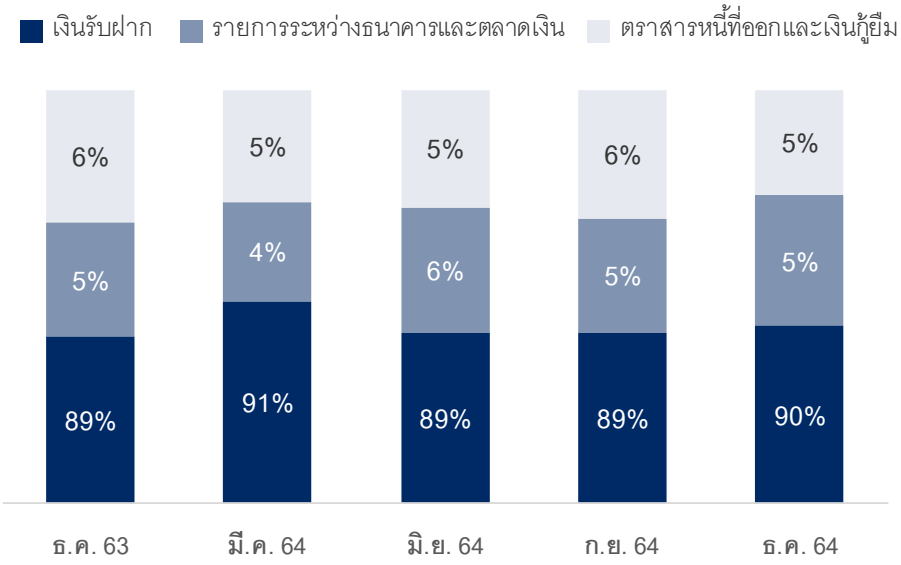
หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,548,345 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.4 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 3.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 รายละเอียดของรายการหลักในส่วนของหนี้สินมีดังนี้:

- เงินฝากรวม มีจำนวน 1,339,195 ล้าน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อนแต่ลดลงร้อยละ 2.5 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 84,966 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 QoQ และร้อยละ 11.9 จากสิ้นปี 2563 ตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืม มีจำนวน 68,398 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.4 QoQ และร้อยละ 23.1 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

ส่วนของเจ้าของตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 210,836 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 QoQ และร้อยละ 3.0 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับรู้กำไรระหว่างงวดสุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล

สำหรับโครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เงินรับฝากยังคงเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เงินรับฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 90 ของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 5 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 5

ตาราง 18: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินรับฝาก

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,339,195 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อนหน้าแต่ลดลงร้อยละ 2.5 จากสิ้นปี 2563 เงินฝากเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากลูกค้ารายย่อยสุทธิด้วยเงินฝากลูกค้าธุรกิจลดลงจากไตรมาสก่อนหน้า

โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

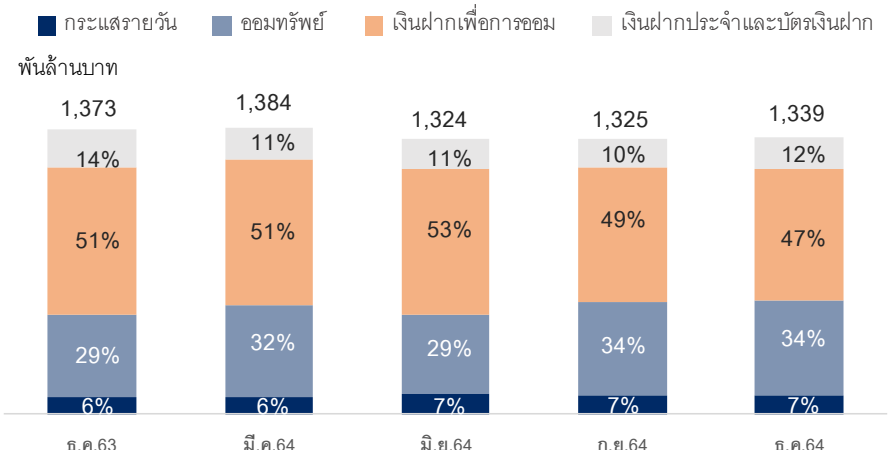
ตั้งแต่รวมกิจการกับธนาคารธนชาต ทีทีบีมุ่งปรับโครงสร้างเงินฝากต้นทุนสูงและทดแทนด้วยเงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพและเงินฝากเพื่อทำธุรกรรมเพื่อให้สอดคล้องกับแผนการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะสินเชื่อชะลอตัว การเติบโตของเงินฝากในปี 2564 สอดคล้องกับการทิศทางดังกล่าว ในไตรมาสนี้ธนาคารเริ่มเพิ่มฐานเงินฝากระยะยาวหนุนโดยเงินฝากประจำ up and up สำหรับลูกค้ารายย่อย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแผนกลยุทธ์

ในการบริหารต้นทุนทางการเงินและการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากสำหรับลูกค้ามั่งคั่ง ส่งผลให้เงินฝากประจำขยายตัวร้อยละ 16.9 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 15.5 YTD การเติบโตของเงินฝากประจำจากไตรมาสก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากผลิตภัณฑ์เงินฝาก up and up

เงินฝาก All Free เงินฝากเพื่อทำธุรกรรมของลูกค้ารายย่อยยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.1 QoQ และร้อยละ 39.1 YTD ขณะที่เงินฝาก No Fixed ลดลงร้อยละ 2.9 QoQ แต่เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งร้อยละ 49.5 YTD การลดลงของเงินฝาก No-Fixed จากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนหนึ่งมีสาเหตุมาจากการย้ายเงินฝาก No-Fixed ไปยังเงินฝากประจำ up and up ในปี 2565 เงินฝาก All Free และ No-Fixed ยังคงเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักของธนาคารในการสร้างโอกาสการ cross-selling โดยการปรับปลี่ยนเงินฝากลูกค้ารายย่อยเป็นผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนอื่นๆ ขณะที่เงินฝากประจำ up and up สำหรับลูกค้ารายย่อยจะเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักของธนาคารอีกประเภทหนึ่งสำหรับการปรับโครงสร้างต้นทุนทางการเงินให้เหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารจะยังคงปรับโครงสร้างเงินฝากและรักษาสมดุลเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพและเงินฝากประจำอย่างต่อเนื่องเพื่อการบริหารต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 74 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 26 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วย สัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 47 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed, ME Save และ Ultra saving) อยู่ที่ร้อยละ 41 และสัดส่วนเงินฝากประจำและบัตรเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 12 ตามลำดับ

ตาราง 19: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

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

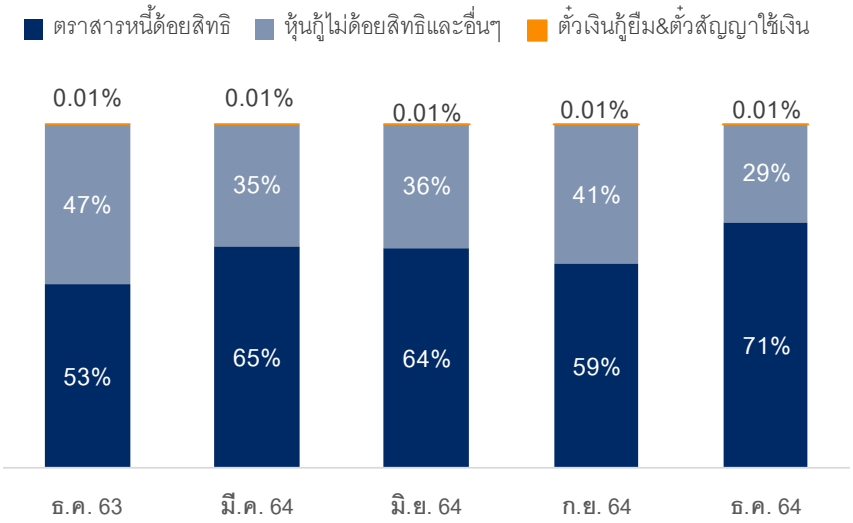
เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมลดลงจากปีก่อนหน้าเนื่องจากการไถ่ถอนตราสารหนี้สกุลเงินยูโรและสกุลเงินดอลล่าร์สหรัฐของทีทีบี

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 68,398 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.4 QoQ และร้อยละ 23.1 จากสิ้นปี 2563 การลดลงจากสิ้นปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการไถ่ถอนตราสารหนี้สกุลเงินยูโรและสกุลเงินดอลล่าร์สหรัฐของทีทีบีจำนวน 28 พันล้านบาท สุทธิด้วยการออกตราสารหนี้สกุลเงินดอลล่าร์สหรัฐของทีทีบีและตราสารหนี้ของบริษัทบริหารสินทรัพย์พหลโยธิน (PAMCO) จำนวน 5.4 พันล้านบาท

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 71 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิร้อยละ 29 และตั๋วเงินกู้ยืมร้อยละ 0.01

ตาราง 20: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ทีทีบีดำรงสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูงมาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 สินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 11.6 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบไปด้วย เงินสดร้อยละ 0.9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 9.0 เงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 1.6 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนระยะสั้นร้อยละ 0.1

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

ด้วยกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนของธนาคารเพื่อบริหารความเสี่ยงไปยังแหล่งเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืม ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 97 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

ตาราง 21: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	ธ.ค. 64	ก.ย. 64	มิ.ย. 64	มี.ค. 64	ธ.ค. 63
เงินสด	0.9%	0.8%	0.9%	1.0%	1.2%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	9.0%	8.8%	9.7%	11.9%	11.7%
เงินลงทุนระยะสั้น	1.6%	1.1%	2.5%	1.5%	1.5%
สินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้นที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL	0.1%	0.9%	0.4%	0.2%	0.2%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	11.6%	11.6%	13.5%	14.6%	14.6%
อัตราส่วนสินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม	103%	103%	103%	100%	101%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.3 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 15.3 และร้อยละ 14.4 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

	ธ.ค. 64	ก.ย. 64	มิ.ย. 64	มี.ค. 64	ธ.ค. 63
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.3%	19.7%	19.6%	19.5%	19.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	15.3%	15.6%	15.5%	15.5%	15.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	14.4%	14.6%	14.5%	14.5%	14.5%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สรุปผลประกอบการของธนาคารทีทีบี

(ล้านบาท)	ไตรมาส 4 ปี 2564	% เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส	% เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน	รอบ 12 เดือน ปี 2564	% เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,769	1.5%	-5.5%	51,000	-5.2%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	3,739	15.5%	-16.6%	14,537	-6.5%
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	7,999	7.8%	-3.3%	31,219	-3.0%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ	8,461	0.3%	-13.7%	34,300	-8.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,017	-9.2%	-39.1%	21,514	-13.4%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	2,799	18.7%	126.7%	10,474	3.6%

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64	% เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 63	% เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,372,315	1,359,454	0.9%	1,392,925	-1.5%
สินทรัพย์รวม	1,759,181	1,750,039	0.5%	1,808,332	-2.7%
เงินรับฝาก	1,339,195	1,325,187	1.1%	1,373,408	-2.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	68,398	82,830	-17.4%	88,965	-23.1%
หนี้สิน	1,548,345	1,542,149	0.4%	1,603,582	-3.4%
ส่วนของเจ้าของ	210,836	207,890	1.4%	204,750	3.0%

	ไตรมาส 4 ปี 2564	ไตรมาส 3 ปี 2564	ไตรมาส 4 ปี 2563	รอบ 12 เดือน ปี 2564	รอบ 12 เดือน ปี 2563
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	2.98%	2.95%	3.06%	2.97%	3.00%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	0.85%	0.73%	0.98%	0.82%	0.84%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้	48.8%	46.2%	44.8%	47.6%	45.8%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น	5.3%	4.5%	2.4%	5.1%	5.1%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.6%	0.5%	0.3%	0.6%	0.5%
สินเชื่อด้อยคุณภาพ/สินเชื่อขั้นที่ 3 (ล้านบาท)	42,121	44,411	39,594	42,121	39,594
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.81%	2.98%	2.50%	2.81%	2.50%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (bps)	146	161	238	157	179
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	103%	103%	101%	103%	101%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก + ตราสารหนี้ที่ออกและเงิน	97%	97%	95%	97%	95%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.3%	19.7%	19.6%	19.3%	19.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.3%	15.6%	15.5%	15.3%	15.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	14.4%	14.6%	14.5%	14.4%	14.5%
จำนวนพนักงานธนาคาร	15,102	15,379	17,009	15,102	17,009
จำนวนสาขา (ในประเทศ)	636	652	733	636	733
จำนวน ATM, ADM และ All-in-One	3,894	4,012	4,372	3,894	4,372

หมายเหตุ : 1. งบการเงินรวม

2. ในไตรมาส 4/2564 ธนาคารได้ปรับการแสดงรายการของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าใช้จ่ายธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพื่อสะท้อนลักษณะของธุรกิจ ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวดก่อนเพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

ข้อมูลเพิ่มเติม: ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส		
	สกุลเงินต่างประเทศ	**แนวโน้ม**
Bank Deposits	Baa1/P-2	Stable
Baseline Credit Assessment	baa3	
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	Negative
Short-Term Counterparty	A-2	
Senior Unsecured	BBB	
Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	

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

ฟิทช์ เรทติ้งส์		
	สกุลเงินต่างประเทศ	**แนวโน้ม**
Long-Term IDR	BBB	Stable
Short-Term IDR	F2	
Senior Unsecured	BBB	
Viability Rating	bbb-	
Support Rating Floor	BBB	
Support Rating	2	
	ภายในประเทศ	
Long-Term	AA+ (tha)	
Short-Term	F1+(tha)	
Subordinated Debt	A (tha)	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: **ก.ย** 2564 ฟิทช์ เรทติ้งส์ ปรับอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวและ Support Rating Floor แนวโน้มเป็น Stable

ข้อสงวนสิทธิ์

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