



**ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)**  
TMBThanachart Bank Public Company Limited

**คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน**  
**สำหรับไตรมาส 1 และรอบ 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565**  
**(งบการเงินฉบับย่อ)**

**ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)**

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร

กรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: [www.ttbbank.com](http://www.ttbbank.com)

นักลงทุนสัมพันธ์

Email: [ir.ttbb@ttbbank.com](mailto:ir.ttbb@ttbbank.com)

## คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

### บทสรุปผู้บริหาร: ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

**เศรษฐกิจไทยไตรมาส 1 ปี 2565** : กิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยรวมอยู่ในทิศทางฟื้นตัวต่อเนื่อง แม้ยังเผชิญการระบาดของโควิด-19 สายพันธุ์โอมิครอน และปัจจัยลบเพิ่มเติมจากแรงกดดันอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้น รวมทั้งความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครนที่เริ่มขึ้นในช่วงปลายกุมภาพันธ์ โดยในช่วง 2 เดือนแรกการส่งออกสินค้าขยายตัวต่อเนื่องที่ 12.2% ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและการผลิตโลก ขณะเดียวกันภาคการท่องเที่ยวมีปัจจัยหนุนจากการเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติผ่านระบบ Test & Go อีกครั้งในเดือนกุมภาพันธ์ ทำให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติกลับมาเพิ่มขึ้น แต่ยังเป็นในระดับจำกัดสาเหตุจากนักท่องเที่ยวรัสเซียที่ถือเป็นนักท่องเที่ยวกลุ่มหลัก ได้ผลกระทบจากมาตรการคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจและการเงิน ทำให้จำนวนนักท่องเที่ยวรัสเซียในเดือนมีนาคมลดลงมาก สำหรับกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวในอัตราชะลอลง โดยเฉพาะการบริโภคภาคเอกชนได้รับผลกระทบจากราคาพลังงานและอาหารที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม มาตรการภาครัฐยังคงเป็นปัจจัยบวกพยุงการใช้จ่ายครัวเรือนไม่ให้ปรับลดลงมากซึ่งสอดคล้องกับการเร่งเบิกจ่ายเงินกู้ภายใต้พ.ร.ก.กู้เงินเพิ่มเติม 5 แสนล้านบาท โดยมียอดเบิกจ่ายสะสมที่ 3.4 แสนล้านบาท ในด้านการผลิตภาคอุตสาหกรรมปรับตัวขึ้นสอดคล้องกับทิศทางการส่งออก ทั้งนี้ จากการที่องค์ประกอบทางเศรษฐกิจด้านต่างๆยังคงขยายตัวได้ โดยผลกระทบจากสงครามระหว่างรัสเซียและยูเครนผ่านไปยังภาคการส่งออกในไตรมาสนี้ยังอยู่ในระดับจำกัด ทำให้ ttb analytics คาดเศรษฐกิจในไตรมาสนี้ปรับตัวขึ้นต่อเนื่อง โดยขยายตัว 3.2% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน

**ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์**: คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 0.50% โดยประเมินเศรษฐกิจไทยจะสามารถขยายตัวได้ในปี 2565 และ 2566 แม้สถานการณ์ความขัดแย้งระหว่างยูเครนและรัสเซีย จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยผ่านการปรับขึ้นราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์ ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยในปี 2565 ปรับตัวเหนือกรอบเป้าหมาย อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของอัตราเงินเฟ้อมีผลมาจากปัจจัยด้านอุปทานเป็นหลัก คณะกรรมการนโยบายการเงินจึงคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ทั้งนี้ การคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาสที่ 1 นี้ ส่งผลให้มีการคงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ไทยไว้ในระดับเดียวกับช่วงไตรมาสที่ 4 ปี 2564 ภาวะการเงินโดยรวมยังผ่อนคลาย จากมาตรการให้ความช่วยเหลือจากธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 1 ปี 2565 เฉลี่ยอยู่ที่ 33.07 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ หรือแข็งค่าขึ้น 0.9% เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่ 33.37 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ ค่าเงินบาทมีการปรับตัวแข็งค่าเพิ่มขึ้นจากเงินทุนต่างประเทศที่ไหลเข้ามาในช่วงวิกฤติยูเครนและรัสเซีย ค่าเงินบาทมีความผันผวนเพิ่มขึ้นจากแนวโน้มนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐ สำหรับสินเชื่อบริการธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2565 เดบิตอยู่ที่ 6.3% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน (YoY) และขยายตัว 0.2% เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา (YTD) ทางด้านเงินฝากมีการขยายตัวที่ 4.9% (YoY) หรือ 0.8% (YTD) จากการขยายตัวของเงินฝากออมทรัพย์เป็นหลัก

**แนวโน้มเศรษฐกิจไตรมาส 2 และช่วงที่เหลือปี 2565** : จากแรงกดดันด้านเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับสูง รวมทั้งสถานการณ์ความขัดแย้งรัสเซีย-ยูเครนที่มีแนวโน้มยืดเยื้อ ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจในไตรมาส 2 มีแนวโน้มขยายตัวในอัตราชะลอลงเมื่อเทียบกับไตรมาสแรก โดยภาคการส่งออกได้รับผลกระทบจากอุปสงค์ในตลาดโลกที่ชะลอลง โดยเฉพาะจากยุโรป รวมทั้งมีแรงกดดันจากต้นทุนการผลิตและการขนส่งที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ราคาสินค้าส่งออกที่ปรับสูงขึ้นทั่วโลกโดยเฉพาะราคาสินค้าในกลุ่มปัจจัยการผลิตที่เกี่ยวข้องกับน้ำมัน สินค้าเกษตรและสินค้าโภคภัณฑ์ เป็นปัจจัยหนุนภาพรวมการส่งออกในปี โดยประเมินทั้งปี 2565 มูลค่าส่งออกสินค้าเติบโตที่ 5.8% ในขณะที่ ภาคการท่องเที่ยวมีปัจจัยบวกจากแนวโน้มปลดล็อกมาตรการเดินทางเข้าไทยแบบไม่กักตัว ทำให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มชัดเจนมากขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง คาดนักท่องเที่ยวต่างชาติในปีนี้อยู่ที่ 4.5 ล้านคน อีกทั้ง การท่องเที่ยวของคนไทยมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงเทศกาลสงกรานต์และในระยะต่อไป ในส่วนการบริโภคภาคเอกชน มีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ดีจากสถานการณ์โควิดที่มีทิศทางดีขึ้น และยังคงมีแรงหนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ รวมทั้งตลาดแรงงานที่ปรับตัวขึ้น ในด้านการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวสอดคล้องกับทิศทางการส่งออก รวมทั้งเริ่มเห็นเม็ดเงินลงทุนจากอุตสาหกรรมเป้าหมายของโครงการลงทุนใน EEC ที่ได้รับอนุมัติไปในช่วงก่อนเกิดสถานการณ์โควิด สำหรับด้านตลาดเงิน คาดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะทรงตัวอยู่ในระดับ 0.5% เพื่อเอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ภายใต้ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจในประเทศเงินเฟ้อเร่งตัวและการระบาดของโรคโควิด-19 สำหรับอัตราเงินเฟ้อในไตรมาสที่ 2 คาดว่าจะอยู่ที่ราว 5.0% ค่าเงินบาทอาจมีทิศทางอ่อนค่าในช่วงไตรมาสที่ 2 จากการแข็งค่าของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ก่อนที่ค่าเงินบาทจะแข็งค่าเพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2565 จากการฟื้นตัวด้านการท่องเที่ยว คาดการณ์กรอบเป้าหมายเงินบาทในปี 2565 ที่ระดับ 32.5 – 34.5 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

บทวิเคราะห์โดย 

[ttbanalytics@ttbbank.com](http://ttbanalytics@ttbbank.com)

## มาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ของธนาคารทหารไทยธนชาติ (ทีทีบี)

ธนาคารทีเอ็มบีธนชาติ (ทีทีบี) ได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 อย่างต่อเนื่องในหลายรูปแบบโดยเน้นมาตรการความช่วยเหลืออย่างยั่งยืนเพื่อมั่นใจว่าลูกค้าสามารถอยู่รอดในระยะยาว ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 เงินให้สินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้า คิดเป็นประมาณร้อยละ 7 ของสินเชื่อรวมลดลงจากร้อยละ 12 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 และร้อยละ 40 ในช่วงลือคความตื่นตระหนก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 โดยลูกค้าธุรกิจที่อยู่ภายใต้มาตรการความช่วยเหลือลดลงจากร้อยละ 10 มาอยู่ที่ร้อยละ 8 ของสินเชื่อธุรกิจรวมเนื่องจากทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าเอสเอ็มอีออกจากโปรแกรมความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง ขณะที่ลูกค้ารายย่อยลดลงจากร้อยละ 13 มาอยู่ที่ร้อยละ 7 ของสินเชื่อรายย่อยรวม ส่วนใหญ่มาจากกลุ่มสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารยังคงติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารยังคงอยู่ พร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบผ่านมาตรการความช่วยเหลือต่างๆ และปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อมั่นใจว่าลูกค้าสามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว

### โครงการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 “ตั้งหลัก”

ลูกค้ารายย่อย: ทีทีบีมีมาตรการความช่วยเหลือลูกค้าอย่างยั่งยืนตามรายละเอียดดังนี้	
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลดค่างวดโดยขยายระยะเวลาการผ่อนชำระ พักชำระค่างวดหรือมาตรการต่างๆ ที่เหมาะสม (สำหรับรถยนต์ใหม่ รถยนต์มือสองและสินเชื่อรถแลกเงิน)</li> <li>ลดค่างวดผ่อนชำระต่อเดือนสูงสุด 30% ไม่เกิน 6 เดือนและลดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 22% (สำหรับสินเชื่อเล่มแลกเงิน)</li> </ul>
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	<ul style="list-style-type: none"> <li>พักชำระเงินต้นนาน 6 ถึง 12 เดือน โดยยังคงชำระเฉพาะดอกเบี้ย หรือ</li> <li>ลดยอดผ่อนชำระตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านาน 6 ถึง 12 เดือน                             <ul style="list-style-type: none"> <li>ลดยอดผ่อนชำระสูงสุด 70% หรือจ่ายดอกเบี้ยเต็มจำนวนและจ่ายเงินต้นบางส่วน (ลดยอดเงินต้นขั้นต้น 15% ของยอดผ่อนชำระใหม่ หรือ 20% ของยอดผ่อนชำระเดิม)</li> <li>ลดยอดผ่อนชำระอย่างน้อย 20% ด้วยการชำระแบบขั้นบันไดจะหักจากยอดเงินต้นก่อน</li> </ul> </li> <li>พักชำระค่างวด ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 3 เดือน</li> <li>การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกค้ารายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้</li> </ul>
สินเชื่อส่วนบุคคล	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลดยอดผ่อนชำระตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านาน 12 เดือน (ลดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 22% ตามแต่ละกรณี)</li> <li>การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกค้ารายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้</li> <li>ลดดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลเหลือ 25% จาก 28% ต่อปี มีผลตั้งแต่ 1 ส.ค. 2563 (สำหรับลูกค้าใหม่)</li> </ul>
บัตรเครดิต	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปรับยอดสินเชื่อคงค้างปัจจุบันเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาหรือแผนการผ่อนชำระ ด้วยดอกเบี้ยไม่เกิน 12% สูงสุด 48 เดือน</li> <li>การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกค้ารายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้</li> <li>ลดดอกเบี้ยสำหรับบัตรเครดิตเหลือ 16% จาก 18% ต่อปี มีผลตั้งแต่ 1 ส.ค. 2563</li> </ul>
บัตรกดเงินสด	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปรับยอดสินเชื่อคงค้างปัจจุบันเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาหรือแผนการผ่อนชำระ ด้วยดอกเบี้ยไม่เกิน 22% สูงสุด 48 เดือน</li> <li>การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกค้ารายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้</li> <li>ลดดอกเบี้ยสำหรับบัตรกดเงินสดเหลือ 25% จาก 28% ต่อปี มีผลตั้งแต่ 1 ส.ค. 2563</li> </ul>
ลูกค้าธุรกิจ: ทีทีบีมีมาตรการความช่วยเหลือลูกค้าอย่างยั่งยืนเริ่มตั้งแต่เดือน พ.ย. 2564 เป็นต้นไป	
ลูกค้าเอสเอ็มอี (ทั้งนิติบุคคลและไม่ใช่นิติบุคคล) / ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	<ul style="list-style-type: none"> <li>วงเงินกู้ระยะยาว: พักชำระเงินต้นสูงสุด 12 เดือน หรือปรับลดยอดผ่อนชำระสูงสุด 12 เดือน หรือขยายระยะเวลาผ่อนชำระสูงสุด 12 เดือน หรือผ่อนชำระดอกเบี้ยค้างชำระสูงสุด 12 เดือน นับจากวันอนุมัติเข้าร่วมโครงการ</li> <li>วงเงินกู้เบิกเกินบัญชีและวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน: แปลงวงเงินกู้ระยะสั้นเป็นวงเงินกู้ระยะยาวสูงสุดไม่เกิน 10 ปี นับจากวันอนุมัติเข้าร่วมโครงการ</li> <li>วงเงินสินเชื่อ Floor Plan: พักชำระเงินต้นสูงสุด 6 เดือนนับจากวันอนุมัติเข้าร่วมโครงการ</li> <li>ความช่วยเหลือเพิ่มเติมสำหรับสินเชื่อเอสเอ็มอีและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ทุกประเภท: ลดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกิน 0.5% เป็นระยะเวลาสูงสุด 12 เดือน หรือสามารถตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ (D/A swap)</li> </ul>

สามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ [www.ttbank.com](http://www.ttbank.com)

## สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารทหารไทยธนชาติ

แม้ว่าการแพร่ระบาดของโควิด-19 จะยืดเยื้อเข้าสู่ปี 2565 กิจกรรมทางธุรกิจก็เริ่มกลับมาดำเนินกิจการและมีการผ่อนคลายการเดินทางเข้าประเทศ ท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ทีทีบี) ยังคงดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและมองหาโอกาสในการเติบโตอย่างรอบคอบ ผลการดำเนินงานในไตรมาส 1/2565 ปรับตัวดีขึ้นจากช่วงก่อนหน้า หนุนโดยการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ที่ได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดของธนาคาร และความมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายช่วยให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้กำไรสุทธิในไตรมาส 1/2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 14 จากไตรมาสก่อนหน้า แม้ว่าการเติบโตด้านรายได้ยังคงมีความท้าทายจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอน รายได้ดอกเบี้ยเริ่มมีแนวโน้มคงที่จากการกลับมาเติบโตสินเชื่อหลักได้ พร้อมทั้งแผนการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมช่วยให้ธนาคารมีโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่ง เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืนในระยะยาว ดังนั้นธนาคารเลือกที่จะเติบโตสินเชื่อและเงินฝากหลักอย่างรอบคอบเพื่อ คงคุณภาพของพอร์ตและเตรียมพร้อมขยายฐานสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงเมื่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจเอื้ออำนวย

**รักษาสมดุลโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสมเพื่อเสริมความแข็งแกร่งในการบริหารสภาพคล่องและต้นทุนเงินฝากให้มีประสิทธิภาพ:** ด้วยความพยายามอย่างต่อเนื่องในการปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสม ด้วยการรักษาสถิติของสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์ ผลิตรักที่เงินฝากหลักและเงินฝากประจำ ส่งผลให้โครงสร้างเงินฝากมีสัดส่วนที่เหมาะสม ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 เงินฝากรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 YTD อยู่ที่ 1,360 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มฐานเงินฝากประจำสำหรับลูกค้ารายย่อย Up and Up ตามกลยุทธ์ด้านเงินฝากในการสร้างฐานเงินฝากระยะยาวเพื่อการบริหารจัดการสภาพคล่อง ในส่วนของผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักสำหรับลูกค้ารายย่อย เงินฝาก All Free ขยายตัวต่อเนื่องร้อยละ 1.5 YTD และเงินฝาก No-Fixed เติบโตที่ร้อยละ 0.4 YTD เช่นกัน จากแนวทางการเติบโตเงินฝากของธนาคาร เงินฝากประจำสำหรับลูกค้ารายย่อย up and up จะเป็นอีกหนึ่งผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักเพื่อรักษาฐานลูกค้ามีแรงจูงใจ โดยให้อัตราดอกเบี้ยสูงพร้อมทั้งมีความยืดหยุ่นมากกว่าเงินฝากประจำทั่วไป ควบคู่ไปกับการรักษาสถิติผลิตภัณฑ์เงินฝากหลัก เพื่อการบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ

**ดำเนินกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพด้วยการกลับมาเติบโตสินเชื่อรายย่อยที่เป็นผลิตภัณฑ์หลัก:** ทีทีบีเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเน้นกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีคุณภาพในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.4 YTD อยู่ที่จำนวน 1,366 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อธุรกิจ โดยสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจลดลงร้อยละ 5.8 YTD จากการชำระคืนของลูกค้ายุทธกิจขนาดใหญ่และความต้องการสินเชื่อหมุนเวียนที่ลดลง ขณะที่กลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอีเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากการปรับกลุ่มลูกค้าใหม่ อย่างไรก็ตามสินเชื่อรายย่อยโดยเฉพาะผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักอย่างสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกลับมาขยายตัวที่ร้อยละ 1.2 และร้อยละ 0.8 YTD ตามลำดับ ซึ่งธนาคารเห็นแนวโน้มการฟื้นตัวของสินเชื่อใหม่ในทั้งสองผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้ธนาคารยังคงดำเนินกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่อโดยเฉพาะกลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงและจะขยายฐานสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต ผ่าน ttb consumer ซึ่งเป็นธุรกิจย่อยของธนาคาร เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์

**รายได้ดอกเบี้ยเริ่มมีแนวโน้มทรงตัวจากการกลับมาเติบโตสินเชื่อที่เป็นผลิตภัณฑ์หลักได้:** ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่มีความท้าทาย รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารเริ่มมีแนวโน้มทรงตัวจากสินเชื่อหลักที่มีแนวโน้มกลับมาเติบโตที่ดี แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 1/2565 ลดลงร้อยละ 2.8 QoQ อยู่ที่ 12,409 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการชะลอตัวของสินเชื่อจากกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อเช่าซื้อปรับตัวเพิ่มขึ้นได้ที่ร้อยละ 4.5 QoQ สอดคล้องกับการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อ อย่างไรก็ตาม ttb consumer จะเป็นอีกหนึ่งแรงขับเคลื่อนในการเพิ่มอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยต่อไป จากการลดผลกระทบด้วยต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวดีขึ้น NIM ปรับลดลง 7 bps QoQ อยู่ที่ร้อยละ 2.91 จากแรงกดดันของอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ลดลง ส่วนรายได้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 10 QoQ อยู่ที่ 3,365 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมและแบงก์แอสซัวร์ันส์ชะลอตัวจากสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยในไตรมาส 1/2565 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้าธุรกิจมีแนวโน้มเติบโตที่ดี หนุนโดยรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ ส่งผลให้รายได้รวมจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 4.4 จากไตรมาส 4/2564 อยู่ที่ 15,774 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565

**PPOP ปรับตัวดีขึ้นจากความมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย:** ด้วยความพยายามในการเร่งการรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุนหลังการรวมกิจการและความมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งลดลงร้อยละ 12.7 QoQ อยู่ที่ 6,987 ล้านบาท ส่งผลให้อัตรารวมต้นทุนต่อรายได้ไม่รวมผลกระทบการปันส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนชาติ (PPA) อยู่ที่ร้อยละ 43 เนื่องจากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ ลดแรงกดดันในด้านของรายได้ ส่งผลให้ PPOP ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 4.2 QoQ และค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน อยู่ที่ 8,818 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565

**คุณภาพสินทรัพย์บริหารจัดการได้ดีภายใต้การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่มีความผันผวน:** ทีทีบียังคงบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยการตั้ง ECL อย่างเข้มงวดและพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตเพื่อตั้งสำรองผ่าน Management Overlay ในไตรมาส 1/2565 ธนาคารตั้งสำรอง เป็นจำนวน 4,808 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.2 QoQ ซึ่งระดับของสำรองนี้สะท้อนหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงของสินเชื่อภายใต้มาตรการความช่วยเหลือที่เข้มงวดของธนาคารและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าที่อยู่ในพอร์ตสินเชื่อ นอกจากนี้สินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ที่จำนวน 42,144 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการก่อตัวของสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ปรับตัวดีขึ้นและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้ามีแนวโน้มที่ดี ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.73 ในไตรมาส 1/2565 ลดลงจากร้อยละ 2.81 ในไตรมาส 4/2564 อย่างไรก็ตามยังคงตั้งสำรองในระดับที่สูงตามกรอบเป้าหมายของธนาคาร เนื่องจากธนาคารเตรียมความพร้อมเพื่อให้ระดับสำรองเพียงพอสำหรับรองรับสถานการณ์ความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและมาตรการความช่วยเหลือลูกค้าที่จำเป็น

หลังหักสำรองฯ และภาษี ทีทีบีมีกำไรสุทธิ 3,195 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565 ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.1 QoQ และ 14.8 YoY ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 6.1

หมายเหตุ: \*กลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอี แสดงถึงสินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลางที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 400 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)

## บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1/65	ไตรมาส 4/64	QoQ (%)	ไตรมาส 1/64	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	15,677	15,990	-2.0%	16,350	-4.1%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,268	3,221	1.5%	3,478	-6.0%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>12,409</b>	<b>12,769</b>	<b>-2.8%</b>	<b>12,872</b>	<b>-3.6%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,327	3,657	-9.0%	4,369	-23.8%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	865	665	30.2%	1,009	-14.3%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>2,462</b>	<b>2,993</b>	<b>-17.7%</b>	<b>3,360</b>	<b>-26.7%</b>
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	903	746	21.0%	891	1.3%
<b>รายได้ที่มีขาดดอกเบี้ย</b>	<b>3,365</b>	<b>3,739</b>	<b>-10.0%</b>	<b>4,251</b>	<b>-20.8%</b>
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>15,774</b>	<b>16,508</b>	<b>-4.4%</b>	<b>17,123</b>	<b>-7.9%</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,987	7,999	-12.7%	8,208	-14.9%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,808	5,017	-4.2%	5,480	-12.3%
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>3,979</b>	<b>3,492</b>	<b>13.9%</b>	<b>3,436</b>	<b>15.8%</b>
ภาษีเงินได้	784	693	13.2%	653	20.1%
<b>กำไรสำหรับงวด</b>	<b>3,195</b>	<b>2,799</b>	<b>14.1%</b>	<b>2,783</b>	<b>14.8%</b>
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.00	0.01	-120.0%	0.72	-100.4%
<b>กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร</b>	<b>3,195</b>	<b>2,799</b>	<b>14.1%</b>	<b>2,782</b>	<b>14.8%</b>
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	-841	128	-755.6%	29	-3044.5%
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>2,354</b>	<b>2,928</b>	<b>-19.6%</b>	<b>2,811</b>	<b>-16.3%</b>
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)</b>	<b>0.0331</b>	<b>0.0290</b>	<b>14.2%</b>	<b>0.0289</b>	<b>14.5%</b>

หมายเหตุ : 1. งบการเงินรวม

2. ในไตรมาส 4/2564 ธนาคารได้ปรับการแสดงผลการของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพื่อสะท้อนลักษณะของธุรกิจ ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวดก่อนเพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 1/2565 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 12,409 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565 ลดลงร้อยละ 2.8 เทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) โดยรายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 2.0 QoQ มาอยู่ที่ 15,677 ล้านบาท การลดลงจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชะลอตัวของสินเชื่อจากกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างรอบคอบของธนาคารท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไป สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสินเชื่อเข้าซื้อเนื่องจากสินเชื่อเข้าซื้อกลับมามีแนวโน้มการเติบโตที่ดี
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 QoQ มาอยู่ที่ 3,268 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากและดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการบริหารจัดการสภาพคล่อง

**เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2564** ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 3.6 จาก 12,872 ล้านบาทในไตรมาส 1/2564 รายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 4.1 YoY จาก 16,350 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของยอดเงินให้สินเชื่อ เนื่องจากธนาคารเน้นเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ ท่ามกลางการดำเนินธุรกิจที่มีความท้าทายสุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อเช่าซื้อ
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 6.0 YoY อยู่ที่ 3,478 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการปรับโครงสร้างต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้ต้นทุนเงินฝากและต้นทุนทางการเงินลดลง

NIM อยู่ที่ร้อยละ 2.91 ในไตรมาส 1/2565 จากร้อยละ 2.98 ในไตรมาส 4/2564

**ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM)** อยู่ที่ร้อยละ 2.91 ในไตรมาส 1/2565 ลดลง 7 bps จากร้อยละ 2.98 ในไตรมาส 4/2564 และ 9 bps จากร้อยละ 3.00 ในไตรมาส 1/2564 การลดลงของ NIM จากไตรมาสก่อนหน้ามีปัจจัยหลักมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงแม้ว่าอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อค่อนข้างทรงตัวในไตรมาสนี้ ขณะที่ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเนื่องจากกลยุทธ์เงินฝากของธนาคารในการบริหารจัดการต้นทุนและสภาพคล่องในระยะยาว สำหรับการลดลงจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อลดลง ซึ่งผลกระทบต่อดังกล่าวลดลงด้วยการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมและการบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม หากไม่รวมผลกระทบต่อภาระปันส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนาชาติ (PPA) NIM อยู่ที่ร้อยละ 2.98 ในไตรมาส 1/2565

## ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY
	1/65	4/64	(%)	1/64	(%)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>15,677</b>	<b>15,990</b>	<b>-2.0%</b>	<b>16,350</b>	<b>-4.1%</b>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	253	228	11.0%	325	-22.0%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	7	12	-40.3%	15	-51.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	340	336	1.0%	277	22.7%
เงินให้สินเชื่อ	9,367	9,946	-5.8%	10,269	-8.8%
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,709	5,466	4.5%	5,463	4.5%
อื่นๆ	1	2	-52.9%	1	-28.1%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>3,268</b>	<b>3,221</b>	<b>1.5%</b>	<b>3,478</b>	<b>-6.0%</b>
เงินรับฝาก	1,799	1,741	3.3%	1,916	-6.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	80	69	15.7%	73	8.8%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	796	795	0.1%	824	-3.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	580	603	-3.9%	651	-11.0%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	7	6	4.8%	9	-25.2%
อื่นๆ	7	7	6.6%	4	79.3%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>12,409</b>	<b>12,769</b>	<b>-2.8%</b>	<b>12,872</b>	<b>-3.6%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 3: อัตราผลตอบแทนและต้นทุนเงินฝากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(% ต่อปี)	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
	1/65	4/64	3/64	2/64	1/64
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.47%	4.48%	4.46%	4.52%	4.60%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.68%	3.73%	3.71%	3.75%	3.81%
ต้นทุนเงินฝาก	0.78%	0.75%	0.76%	0.76%	0.80%
ต้นทุนการจัดการเงินทุน	0.88%	0.86%	0.87%	0.88%	0.92%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	2.91%	2.98%	2.95%	2.98%	3.00%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

**สำหรับไตรมาส 1/2565** ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 3,365 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565 ซึ่งลดลงร้อยละ 10.0 จากไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ โดยมีรายการสำคัญดังต่อไปนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 2,462 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 17.7 QoQ การลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากการขายกองทุนรวมและแบงก์แอสเซทวันส์ในสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยในไตรมาสแรกของปีนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมชะลอตัวจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนที่มีรายได้ค่าธรรมเนียมสูง รายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสเซทวันส์ที่ไม่เกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อชะลอตัวจากไตรมาสก่อนหน้าเช่นกันจากผลของฤดูกาล ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสเซทวันส์จากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนหน้า จากการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไป รายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้าธุรกิจยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องจากไตรมาสก่อนหน้า หนุนโดยรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นร้อยละ 106.0 QoQ อยู่ที่จำนวน 92 ล้านบาท

**เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2564** รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 20.8 YoY จาก 4,251 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รายละเอียดของรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 26.7 YoY จาก 3,360 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสเซทวันส์และกองทุนรวม สุทธิด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้าธุรกิจที่เพิ่มขึ้น
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.6 YoY จาก 93 ล้านบาท

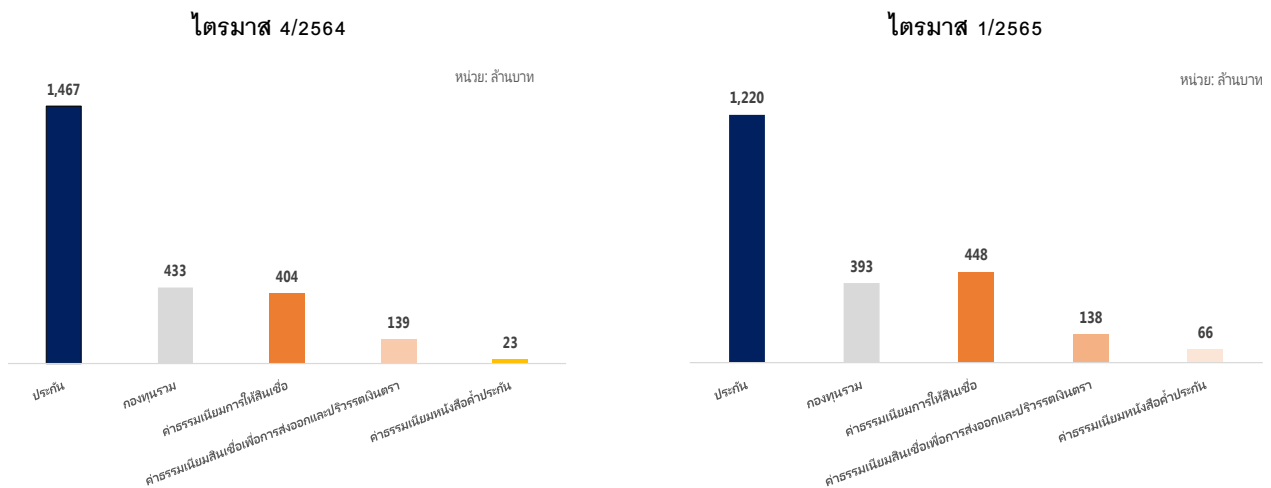
ตาราง 4: รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1/65	ไตรมาส 4/64	QoQ (%)	ไตรมาส 1/64	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,327	3,657	-9.0%	4,369	-23.8%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	151	150	0.5%	145	4.2%
อื่นๆ	3,176	3,507	-9.4%	4,224	-24.8%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	865	665	30.2%	1,009	-14.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	2,462	2,993	-17.7%	3,360	-26.7%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	515	411	129.3%	422	22.0%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	11	-5	-326.9%	27	-58.8%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	92	45	106.0%	93	-0.6%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ	49	46	6.6%	126	-61.4%
รายได้เงินปันผลรับ	0	4,933	-100.0%	15,974	-100.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	237	245	-3.4%	208	13.9%
<b>รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย</b>	<b>3,365</b>	<b>3,739</b>	<b>-10.0%</b>	<b>4,251</b>	<b>-20.8%</b>

หมายเหตุ : 1. งบการเงินรวม

2. ในไตรมาส 4/2564 ธนาคารได้รับการแสดงรายการของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพื่อสะท้อนลักษณะของธุรกิจ ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวดก่อนเพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

ตาราง 5: รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยหลักแยกตามประเภท



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

## ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 1/2565 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยเป็นจำนวน 6,987 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.7 QoQ โดยมีรายละเอียดดังนี้



- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงร้อยละ 9.7 QoQ อยู่ที่ 3,711 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากจำนวนพนักงานที่ลดลงในไตรมาส 1/2565
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 13.5 QoQ อยู่ที่ 1,291 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการปรับลดสาขาภายหลังการรวมกิจการ
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลงร้อยละ 19.5 QoQ อยู่ที่ 1,622 ล้านบาท การลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าเป็นผลจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่ลดลง

**เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2564** ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 14.9 จาก 8,208 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงร้อยละ 21.8 YoY จาก 4,744 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงจากโปรแกรมเกษียณอายุโดยสมัครใจ (voluntary retirement package) ในไตรมาส 1/2564
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 6.6 YoY จาก 1,382 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของค่าสาธารณูปโภค (utilities) และค่าเช่าอาคารสถานที่
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลงร้อยละ 2.5 YoY จาก 1,664 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของค่าธรรมเนียม professional และค่าเช่าซอฟต์แวร์ สุทธิด้วยค่าใช้จ่ายทางการตลาดและค่าใช้จ่ายติดตามหนี้ที่สูงขึ้น

ตาราง 6: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

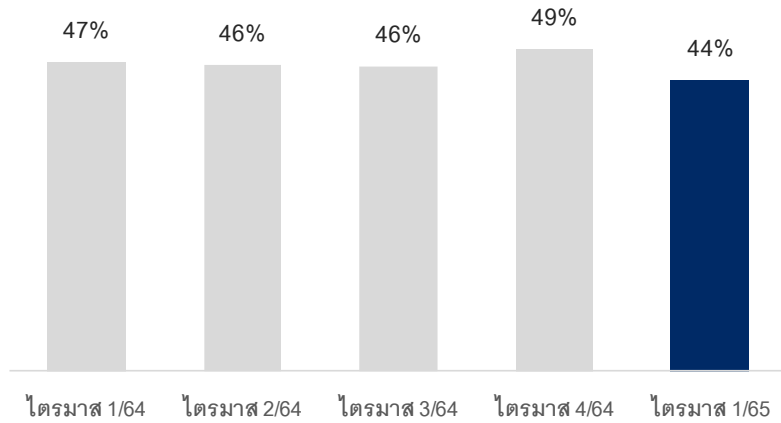
(ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY
	1/65	4/64	(%)	1/64	(%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,711	4,111	-9.7%	4,744	-21.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	9	11	-18.0%	13	-32.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,291	1,492	-13.5%	1,382	-6.6%
ค่าภาษีอากร	355	371	-4.4%	405	-12.4%
อื่นๆ	1,622	2,013	-19.5%	1,664	-2.5%
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>6,987</b>	<b>7,999</b>	<b>-12.7%</b>	<b>8,208</b>	<b>-14.9%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 1/2565 อยู่ที่ร้อยละ 44 ซึ่งอยู่ในกรอบเป้าหมาย

ในไตรมาส 1/2565 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 44 ลดลงจากร้อยละ 49 ในไตรมาส 4/2564 และร้อยละ 47 จากไตรมาส 1/2564 การลดลงของอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่าย recurring ปรับตัวลดลงของค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และค่าใช้จ่ายทางการตลาดและค่าเช่าซอฟต์แวร์จากการประหยัดค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ ความมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายช่วยคงระดับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ แม้ว่าจะมีแรงกดดันด้านรายได้ ขณะที่อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ไม่รวมผลของการปันส่วนราคาซื้อ (PPA) อยู่ที่ร้อยละ 43 อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในปี 2565 คาดว่าจะอยู่ในระดับสูงของร้อยละ 40 ส่วนใหญ่เนื่องจากการลงทุนด้านดิจิทัลในไตรมาสถัดไปและจะอยู่ในกรอบเป้าหมายทางการเงินในปี 2565

ตาราง 7: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

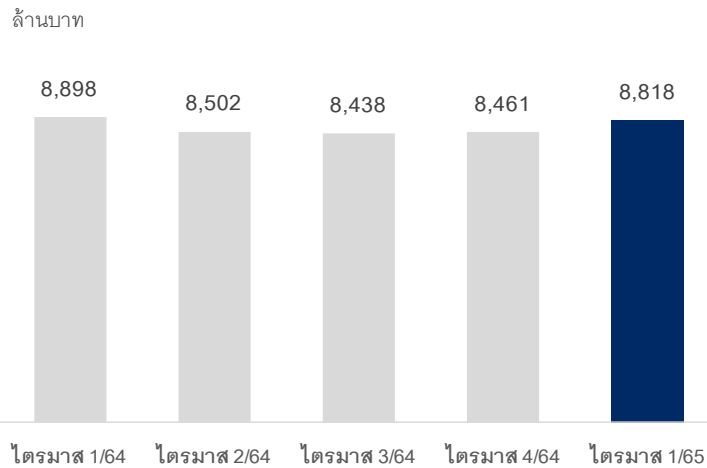


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

**กำไรจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 8,818 ล้านบาทในไตรมาส 1/2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 0.9 YoY

ตาราง 8: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตั้ง ECL ในไตรมาส 1/2565 จำนวน 4,808 ล้านบาท ภายใต้โมเดล ECL อย่างรอบคอบ

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

ในไตรมาสนี้ ธนาคารตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 4,808 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อที่ 142 เบสิสปอยท์ ซึ่งลดลงร้อยละ 4.2 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 12.3 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ธนาคารมีการตั้งสำรองอย่างรอบคอบในช่วง 2 ปีที่ผ่านมาเพื่อบริหารจัดการเงินสำรองให้เพียงพอจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ไม่สามารถคาดเดาได้ ส่งผลให้ ECL ในไตรมาส 1/2565 ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าและปีก่อนหน้า ระดับของสำรองฯ นี้สะท้อนรูปแบบการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบของธนาคาร สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงของสินเชื่อภายใต้มาตรการความช่วยเหลือที่เข้มงวดของธนาคาร เนื่องจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 กำลังเข้าสู่ระยะโรคประจำถิ่นและมีการผ่อนคลายการเดินทางเข้าประเทศ ธนาคารได้ดูแลพอร์ตสินเชื่ออย่างใกล้ชิดและเห็นแนวโน้มที่ดีของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า อย่างไรก็ตาม สำรองฯ ของธนาคารคาดว่าจะยังคงอยู่ในระดับสูงตามเป้าหมายทางการเงิน จากความเข้มงวดของธนาคารและแบบจำลอง ECL ที่พิจารณาถึงความเสี่ยงในอนาคต เพื่อรักษาระดับสำรองที่เพียงพอ พร้อมรับสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคต

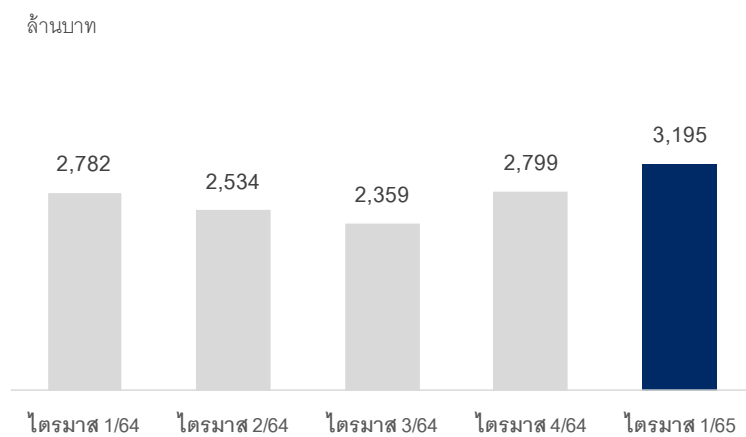
ตาราง 9: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

(ล้านบาท)	ไตรมาส 1/65	ไตรมาส 4/64	QoQ (%)	ไตรมาส 1/64	YoY (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,808	5,017	-4.2%	5,480	-12.3%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (bps) - ต่อปี	142	146		160	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

**กำไรสุทธิ** หลังตั้งสำรองฯ และหักภาษี กำไรสุทธิในไตรมาส 1/2565 อยู่ที่ 3,195 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.1 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 14.8 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ขณะที่อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE อยู่ที่ร้อยละ 6.1 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 5.3 ในไตรมาส 4/2564

ตาราง 10: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร



หมายเหตุ : งบการเงิน

## บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 11: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(ล้านบาท)	มี.ค.65	ธ.ค.64	YTD (%)
เงินสด	13,609	16,011	-15.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	200,002	158,873	25.9%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,956	1,421	248.8%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,444	6,913	-6.8%
เงินลงทุนสุทธิ	174,719	180,229	-3.1%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,712	8,620	1.1%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	1,365,992	1,371,304	-0.4%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,148	7,369	-3.0%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	55,476	54,472	1.8%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,317,664	1,324,201	-0.5%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,361	8,626	20.1%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	21,031	21,625	-2.7%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,906	22,819	0.4%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	9	9	3.9%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8,784	8,822	-0.4%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>1,789,198</b>	<b>1,758,170</b>	<b>1.8%</b>
เงินรับฝาก	1,360,213	1,339,195	1.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	92,968	84,966	9.4%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	437	437	0.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	67,885	68,398	-0.8%
รายได้รอตัดบัญชี	18,866	19,165	-1.6%
หนี้สินอื่น	35,606	35,173	1.2%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,575,976</b>	<b>1,547,334</b>	<b>1.9%</b>
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	213,221	210,835	1.1%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	1	-0.4%
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>213,222</b>	<b>210,836</b>	<b>1.1%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>1,789,198</b>	<b>1,758,170</b>	<b>1.8%</b>
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.21	2.18	1.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

\*\* ปรับปรุงการจัดประเภทใหม่ของรายได้ขาดเสียดอกเบี้ยเช่าซื้อหรือตัดบัญชีนับเป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในเดือน ธ.ค. 2564

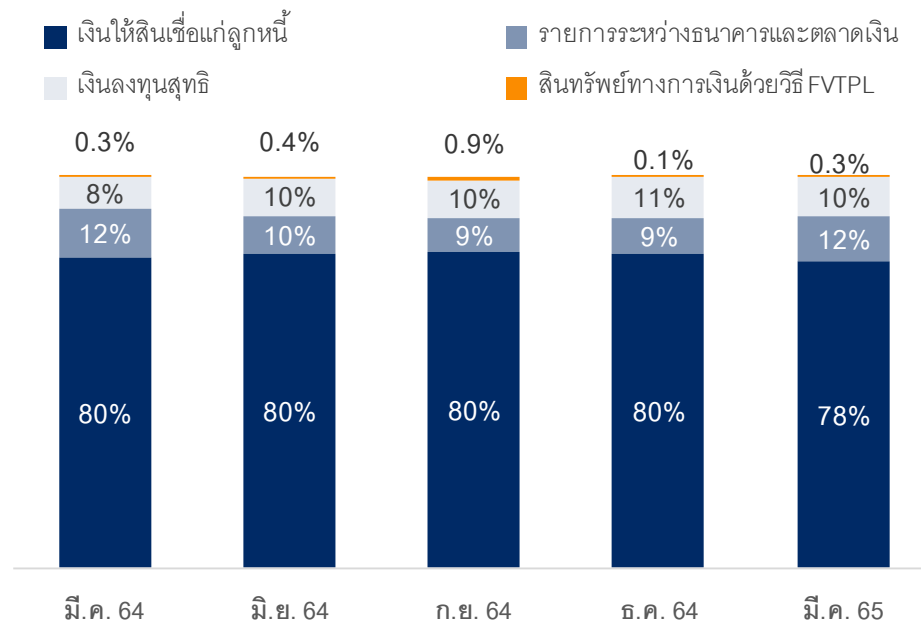
## สินทรัพย์

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,789,198 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 (YTD) โดยรายการสำคัญมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิลดลงร้อยละ 0.5 YTD อยู่ที่ 1,318 พันล้านบาท (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.9 YTD อยู่ที่ 200,002 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนลดลงร้อยละ 1.1 YTD อยู่ที่ 179,675 ล้านบาท
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.1 YTD อยู่ที่ 10,361 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ (asset warehousing)

หลังจากการรวมกิจการ เงินให้สินเชื่อยังเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 เงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 78.2 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยเงินลงทุนสุทธิที่ร้อยละ 11.5 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 10.0 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ร้อยละ 0.3

ตาราง 12: สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

## การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 เงินลงทุนจะถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

(ล้านบาท)	31 มี.ค. 65	31 ธ.ค. 64
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>4,956</b>	<b>1,421</b>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	171,864	177,339
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,855	2,890
<b>เงินลงทุนสุทธิ*</b>	<b>174,719</b>	<b>180,229</b>
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>179,675</b>	<b>181,650</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 ที่ปีมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,318 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามงบการเงินรวม (ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) อยู่ที่จำนวน 1,366 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.4 YTD การลดลงดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ ขณะที่สินเชื่อลูกค้ารายย่อยยังคงขยายตัวต่อเนื่อง รายละเอียดดังนี้

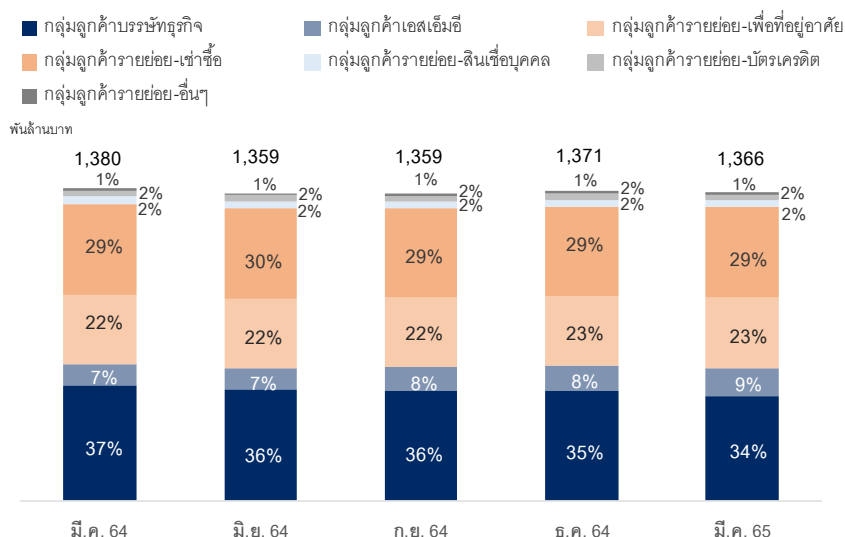
- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 YTD หนุนโดยการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเช่าซื้อเติบโตร้อยละ 1.2 YTD ธนาคารเห็นสัญญาณการฟื้นตัวของยอดสินเชื่อซื้อโดยเฉพาะกลุ่มรถยนต์ใหม่ ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงมีแนวโน้มเติบโตที่ดีจากยอดสินเชื่อรายใหม่ที่เพิ่มขึ้นในเดือนมี.ค. 65 โดยเติบโตต่อเนื่องร้อยละ 0.8 YTD ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่มีความท้าทาย อย่างไรก็ตาม สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตยังคงชะลอตัวท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไป
- สินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 5.8 YTD ส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนของสินเชื่อบรรษัทธุรกิจขนาดใหญ่และความต้องการสินเชื่อหมุนเวียนที่ลดลง
- สินเชื่อเอสเอ็มอีได้มีการปรับนิยามใหม่เป็นลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 400 ล้านบาทจาก 100 ล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อเอสเอ็มอี (เอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลาง) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 8 เป็นร้อยละ 9 ของพอร์ตสินเชื่อ หากไม่รวมการจัดการกลุ่มลูกค้าใหม่ สินเชื่อเอสเอ็มอีค่อนข้างทรงตัว อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและดำเนินกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพโดยเฉพาะกลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงและขยายฐานสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตผ่าน ttb consumer เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและปรับเปลี่ยนไป กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยหลังจากการรวมกิจการ โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 57 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 34 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 9 ของสินเชื่อรวม

โดยสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 29 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 23 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 21 และสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี (OD) ร้อยละ 16 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 6 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 4 และอื่นๆ ร้อยละ 1

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ร้อยละ 70 สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 17 สินเชื่อรถแลกเงิน (cash your car) ร้อยละ 13 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (cash your book) ร้อยละ 0.1 ตามลำดับ

ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า

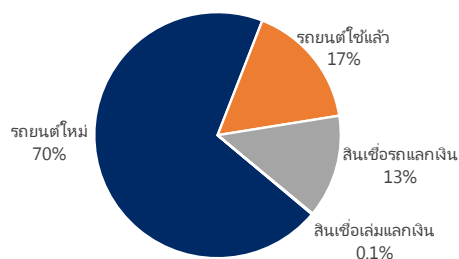


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ลูกค้าสินเชื่อบริษัทธุรกิจ: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี มากกว่า 400 ล้านบาทขึ้นไป

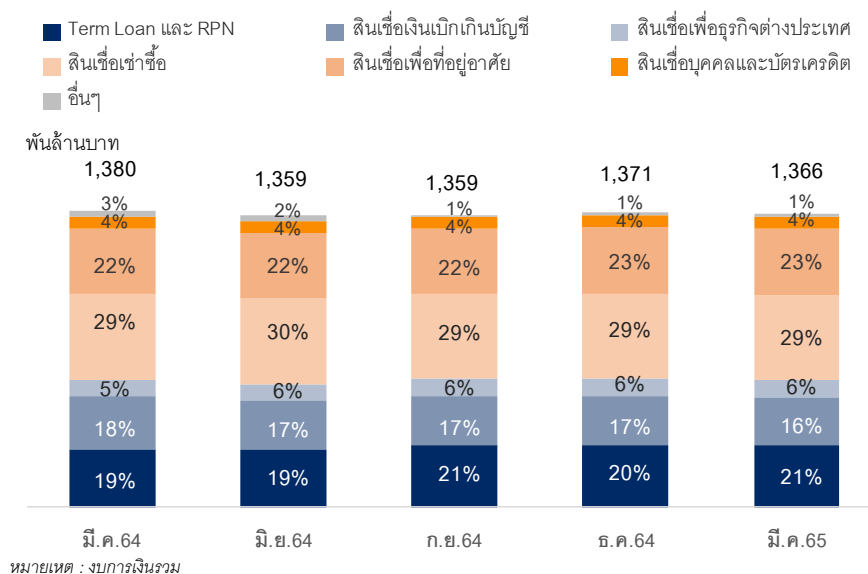
ลูกค้าเอสเอ็มอี: ในเดือน มี.ค. 65 นิยามใหม่ของลูกค้าเอสเอ็มอีแสดงถึงสินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลางที่มีรายได้ต่อปี น้อยกว่า 400 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator) ปรับจากลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กที่มีรายได้ต่อปี น้อยกว่า 100 ล้านบาท

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 15: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์



### คุณภาพสินทรัพย์

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อ ตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก การตั้งสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (IFRS9) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารคำนวณและรายงานการด้อยค่าจากการคำนวณตามแบบจำลอง ECL ซึ่งเป็นค่าประมาณความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน และปรับด้วยสมมติฐานการคาดการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยนำการคาดการณ์ของแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคในอนาคตและผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อของธนาคารมาพิจารณา

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของทีบีพีสะท้อนพอร์ตสินเชื่อรวมในปัจจุบันของธนาคารหลังการรวมกิจการ ซึ่งร้อยละ 52 เป็นสินเชื่อลูกค้ารายย่อยที่มีหลักประกัน ธนาคารยังคงปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้สินเชื่อลูกค้าเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 9 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จัดประเภทได้ดังนี้



ตาราง 16: การจัดชั้นสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น\*

(ล้านบาท)	31 มี.ค. 2565	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,217,208	12,574
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	113,788	23,136
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	42,144	19,766
<b>รวม</b>	<b>1,373,140</b>	<b>55,476</b>

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 2564	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,223,662	12,413
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	112,520	22,052
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	42,491	20,007
<b>รวม</b>	<b>1,378,673**</b>	<b>54,472</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับชั้นที่ 3 แสดงเป็นยอดสุทธิ

\*\* ปรับปรุงการจัดประเภทใหม่ของรายได้ขาดเสียดอกเบี้ยเข้าซื้อรอดบัญชีนับเป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในเดือน ธ.ค. 2564

### สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

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

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 42,144 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 42,120 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 แต่ลดลงจาก 43,400 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 41,397 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 41,368 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 และ 24,467 ล้านบาท การลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพจากปีก่อนหน้ามีปัจจัยหลักมาจากการก่อตัวของสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ปรับตัวดีขึ้น และแนวโน้มที่ดีในการชำระหนี้ของลูกค้ายกเว้นหลังจากมาตรการความช่วยเหลือ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 สำหรับไตรมาส 1/2565 ธนาคารมีการตัดหนี้สูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพ เป็นจำนวนประมาณ 2.6 พันล้านบาท และขายสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นจำนวนราว 1.3 พันล้านบาท

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.73 เทียบกับร้อยละ 2.81 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 และร้อยละ 2.75 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 ขณะเดียวกัน

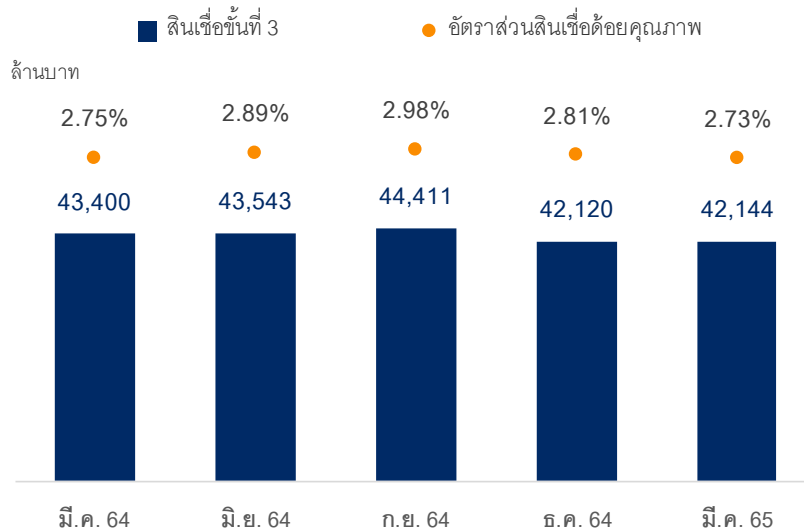
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.68 เทียบกับร้อยละ 2.76 ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2564 และร้อยละ 2.59 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 โดยรวมการบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพและคุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในเป้าหมายของธนาคาร

### ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 55,476 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากสิ้นปี 2564 เนื่องจากมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต สะท้อนการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบของธนาคาร

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

ตาราง 17: สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, สินเชื่อด้อยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 (Stage 3)

### หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,789,198 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564

หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,575,976 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 รายละเอียดของรายการหลักในส่วนของหนี้สินมีดังนี้

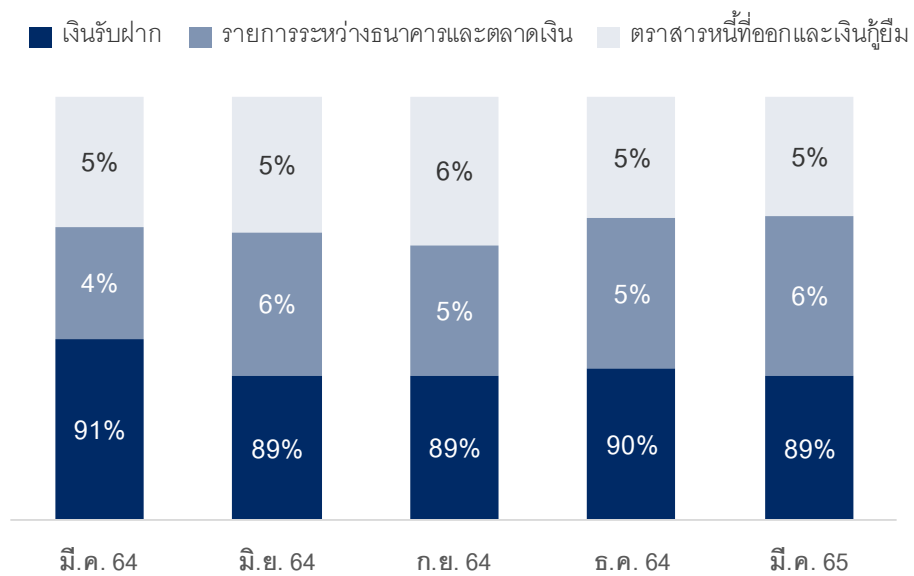
- เงินฝากรวม มีจำนวน 1,360,213 ล้าน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 92,968 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากสิ้นปี 2564 ตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืม มีจำนวน 67,885 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.8 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

ส่วนของเจ้าของตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 213,222 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับรู้กำไรระหว่างงวด

สำหรับโครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เงินรับฝากยังคงเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 เงินรับฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89 ของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 6 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 5

ตาราง 18: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### เงินรับฝาก

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,360,213 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากสิ้นปี 2564 เงินฝากเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของทั้งเงินฝากลูกค้าธุรกิจ และลูกค้ารายย่อย

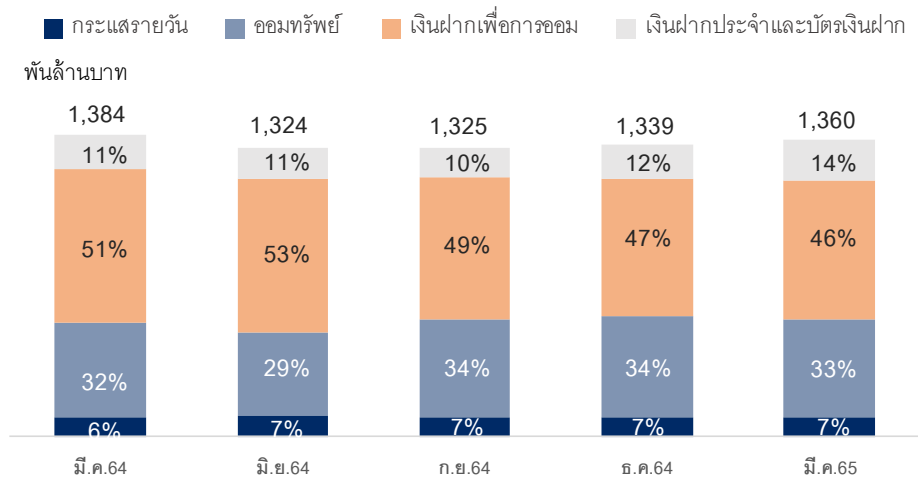
### โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

ธนาคารที่ปีมุ่งปรับโครงสร้างเงินฝากต้นทุนสูงและทดแทนด้วยเงินฝากเพื่อออกที่มีคุณภาพและเงินฝากเพื่อทำธุรกรรมอย่างต่อเนื่องพร้อมทั้งสร้างฐานเงินฝากระยะยาวเพื่อเสริมสภาพคล่องของธนาคารอย่างแข็งแกร่ง โดยรวมผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนสูงของธนาคารและเงินฝากเพื่อทำธุรกรรมขยายตัวได้ตามเป้าหมายแม้ว่าอยู่ในช่วงสภาวะดอกเบี้ยขาลง ในไตรมาสนี้ เงินฝากประจำของลูกค้ารายย่อย up and up ยังคงมีแนวโน้มเติบโตที่ดี ส่งผลให้เงินฝากประจำขยายตัวร้อยละ 18.7 YTD การเติบโตของเงินฝากประจำจากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำของลูกค้ารายย่อย up and up

เงินฝากเพื่อทำธุรกรรมของลูกค้ารายย่อยยังคงมีแนวโน้มขยายตัวที่ดี หนุนโดยเงินฝาก All Free เติบโตร้อยละ 1.5 YTD ขณะที่เงินฝาก No Fixed เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.4 YTD เงินฝาก All Free และ No-Fixed ยังคงเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักของธนาคารในการปรับโครงสร้างต้นทุนทางการเงินให้เหมาะสมและสร้างโอกาสการ cross-selling ขณะที่เงินฝากประจำของลูกค้ารายย่อย up and up สำหรับลูกค้ารายย่อยจะเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักอีกประเภทหนึ่งสำหรับกลุ่มลูกค้ามั่งคั่งของธนาคารด้วยการให้อัตราดอกเบี้ยสูงพร้อมทั้งมีความยืดหยุ่นมากกว่าเงินฝากประจำทั่วไป ขณะเดียวกันเงินฝากลูกค้าธุรกิจขยายตัวได้ดีเช่นกัน หนุนโดยบัญชีเงินฝากกระแสรายวันซึ่งเติบโตร้อยละ 2.2 YTD นอกจากนี้ธนาคารจะยังคงปรับโครงสร้างเงินฝากและรักษาสมดุลเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพและเงินฝากประจำอย่างต่อเนื่องเพื่อการบริหารต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 73 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 27 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วย สัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 46 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed, ME Save และ Ultra saving) อยู่ที่ร้อยละ 40 และสัดส่วนเงินฝากประจำและบัตรเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 14 ตามลำดับ

ตาราง 19: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

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

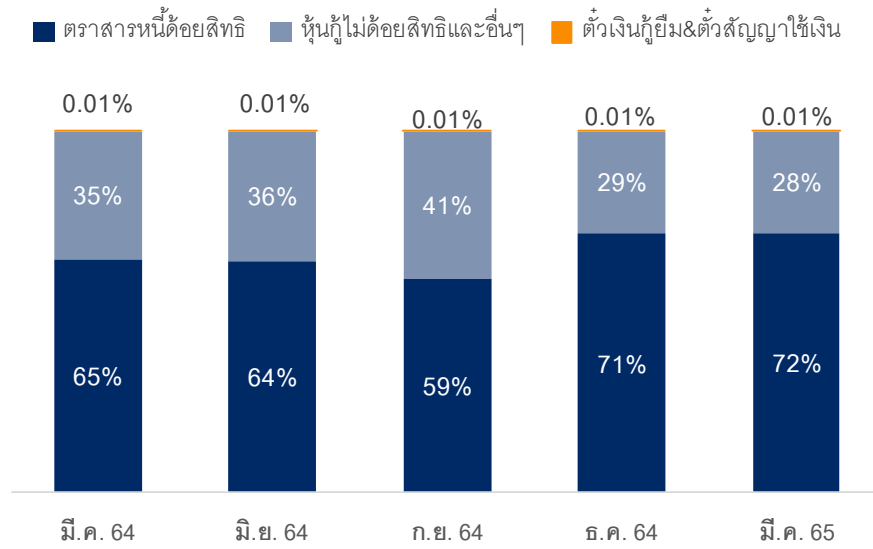
### เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมลดลงจากปีก่อนหน้าเนื่องจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ของ PAMCO สุทธิด้วยการออกตราสารหนี้ของ PAMCO

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 67,885 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.8 จากสิ้นปี 2564 การลดลงจากสิ้นปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ พลไฮอิน (PAMCO) จำนวน 2.2 พันล้านบาทสุทธิด้วยการออกตราสารหนี้ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ พลไฮอิน (PAMCO) จำนวน 1.9 พันล้านบาท

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 72 ของเงินกู้ยืมทั้งหมดตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิร้อยละ 28 และตัวเงินกู้ยืมร้อยละ 0.01

ตาราง 20: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

**สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบต่อเงินฝาก**

ที่ที่ปีดำรงสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูง มาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 สินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 14.8 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบไปด้วย เงินสดร้อยละ 0.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 11.2 เงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 2.6 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนระยะสั้นร้อยละ 0.3

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อบต่อเงินฝาก (Loan to deposit ratio : LDR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 100 ลดลงจากร้อยละ 103 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 และทรงตัวจากร้อยละ 100 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564

ด้วยกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนของธนาคารเพื่อบริหารความเสี่ยงไปยังแหล่งเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืม ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อบต่อเงินฝากและการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 96 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565

ตาราง 21: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	มี.ค. 65	ธ.ค. 64	ก.ย. 64	มิ.ย. 64	มี.ค. 64
เงินสด	0.8%	0.9%	0.8%	0.9%	1.0%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	11.2%	9.0%	8.8%	9.7%	11.9%
เงินลงทุนระยะสั้น	2.6%	1.6%	1.1%	2.5%	1.5%
สินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้นที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL	0.3%	0.1%	0.9%	0.4%	0.2%
<b>สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม</b>	<b>14.8%</b>	<b>11.6%</b>	<b>11.6%</b>	<b>13.5%</b>	<b>14.6%</b>
<b>อัตราส่วนสินเชื่อบรวมต่อเงินฝากรวม</b>	<b>100%</b>	<b>103%</b>	<b>103%</b>	<b>103%</b>	<b>100%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## ความเสี่ยงของเงินกองทุน

### ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.4 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 15.4 และร้อยละ 14.4 ตามลำดับ ซึ่งเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ (รวม Conservation buffer และ D-SIBs buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.0 ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 8.0 ของ CAR, Tier 1 และ CET 1 ตามลำดับ

ตาราง 22: อัตราส่วนเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III

	มี.ค. 65	ธ.ค. 64	ก.ย. 64	มิ.ย. 64	มี.ค. 64
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.4%	19.3%	19.7%	19.6%	19.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	15.4%	15.3%	15.6%	15.5%	15.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	14.4%	14.4%	14.6%	14.5%	14.5%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## สรุปผลประกอบการของธนาคารทีทีบี

(ล้านบาท)	ไตรมาส 1 ปี 2565	% เปลี่ยนแปลง จากไตรมาสก่อน	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,409	-2.8%	-3.6%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,365	-10.0%	-20.8%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	6,987	-12.7%	-14.9%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ	8,818	4.2%	-0.9%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,808	-4.2%	-12.3%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	3,195	14.1%	14.8%

(ล้านบาท)	31 มี.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	% เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,365,992	1,371,304**	-0.4%
สินทรัพย์รวม	1,789,198	1,758,170	1.8%
เงินรับฝาก	1,360,213	1,339,195	1.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	67,885	68,398	-0.8%
หนี้สิน	1,575,976	1,547,334	1.9%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	213,222	210,836	1.1%

	ไตรมาส 1 ปี 2565	ไตรมาส 4 ปี 2564	ไตรมาส 1 ปี 2564
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	2.91%	2.98%	3.00%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	0.77%	0.85%	0.96%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้	44.1%	48.8%	46.9%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น	6.1%	5.3%	5.5%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.7%	0.6%	0.6%
สินเชื่อต่อคุณภาพ/สินเชื่อชั้นที่ 3 (ล้านบาท)	42,144	42,121	43,400
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.73%	2.81%	2.75%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (bps)	142	146	160
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	100%	102%	100%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก + ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96%	97%	95%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.4%	19.3%	19.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.4%	15.3%	15.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	14.4%	14.4%	14.5%
จำนวนพนักงานธนาคาร	15,089	15,102	15,742
จำนวนสาขา (ในประเทศ)	621	636	682
จำนวน ATM, ADM และ All-in-One	3,746	3,894	4,171

หมายเหตุ : 1. งบการเงินรวม

\*\* ปรับปรุงการวัดประเภทใหม่ของรายได้ชดเชยดอกเบี้ยเข้าซื้อหรือตัดบัญชีนับเป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในเดือน ธ.ค. 2564

2. ในไตรมาส 4/2564 ธนาคารได้ปรับการแสดงผลการของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพื่อสะท้อนลักษณะของธุรกิจธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวดก่อนเพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

ข้อมูลเพิ่มเติม: ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส		
	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Bank Deposits	Baa1/P-2	
Baseline Credit Assessment	baa3	Stable
Senior Unsecured	(P)Baa1	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: มี.ย 2563 มูดีส์คงอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว และปรับแนวโน้ม หรือ Outlook ของธนาคารจาก Positive เป็น Stable

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส		
	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term Counterparty	BBB-	
Short-Term Counterparty	A-3	Stable
Senior Unsecured	BBB-	
Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: มี.ค 2564 S&P ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวและปรับแนวโน้ม หรือ Outlook เป็น Stable

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	
<b>ภายในประเทศ</b>		
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)

---