



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

**คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน**  
**สำหรับไตรมาส 2 และรอบ 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565**  
**(งบการเงินฉบับตรวจสอบ)**

**ธนาคารทหารไทยธนชาต 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 2 ปี 2565 :** จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ Omicron ที่มีทิศทางดีขึ้น ทำให้ภาพรวมเศรษฐกิจปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง และที่สำคัญในไตรมาสนี้ภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัวมากขึ้นจากการทยอยผ่อนคลายมาตรการเดินทางเข้าประเทศ โดยล่าสุดนักท่องเที่ยวต่างชาติสามารถเดินทางเข้าไทยโดยไม่ต้องกักตัวตั้งแต่ 1 มิถุนายน ทำให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติในเดือนมิถุนายนอยู่ที่ระดับ 7 แสนคน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นนักท่องเที่ยวอาเซียนและอินเดีย และช่วงครึ่งแรกของปี นักท่องเที่ยวต่างชาติอยู่ที่ราว 2.2 ล้านคนส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับภาคบริการปรับตัวดีขึ้น สำหรับกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศ การบริโภคภาคเอกชนยังคงขยายตัวสอดคล้องตลาดแรงงานที่ทยอยฟื้นตัว อย่างไรก็ตามค่าครองชีพที่สูงขึ้น สะท้อนจากอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในเดือนมิถุนายนเร่งขึ้นอยู่ที่ระดับ 7.66% สูงสุดในรอบ 13 ปี ยังคงเป็นปัจจัยหนึ่งทำให้การบริโภคขยายตัวได้แบบค่อยเป็นค่อยไป ด้านการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวสอดคล้องกับการฟื้นตัวของภาคธุรกิจและการส่งออก โดยมูลค่าการส่งออกสินค้าในเดือนมิถุนายนขยายตัวต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 16 และทำให้ภาพรวมมูลค่าส่งออกไทยที่เป็นเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ในช่วงครึ่งปีแรกของปีเติบโตที่ 12.7% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน โดยมีแรงหนุนจากสินค้าเกษตร และสินค้ากลุ่มอาหารที่มีแนวโน้มขยายตัวดีต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี ในด้านตลาดส่งออกเดือนมิถุนายน พบว่าตลาดหลักทั้งสหรัฐฯ และอาเซียนยังคงมีทิศทางดีต่อเนื่อง รวมทั้งการส่งออกไปสหภาพยุโรปที่ได้รับผลกระทบจากสงครามรัสเซีย-ยูเครนโดยตรงและเป็นตลาดส่งออกสำคัญของไทยยังคงขยายตัวได้ 5% จากการที่องค์ประกอบทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง ทำให้เศรษฐกิจในไตรมาสนี้ขยายตัวที่ 2.5% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน

**ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์ :** ในเดือนสิงหาคมที่ผ่านมา คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 0.25% อยู่ที่ 0.75% ซึ่งเป็นการปรับขึ้นดอกเบี้ยครั้งแรกนับตั้งแต่เกิดวิกฤตโควิด-19 โดยประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวชัดเจนขึ้น จากการฟื้นตัวของจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้นมากกว่าที่ประเมินไว้ก่อนหน้านี้ และคาดว่าเศรษฐกิจจะกลับเข้าสู่ระดับก่อนการระบาดของ COVID-19 ได้ภายในสิ้นปีนี้ สำหรับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2565 มีแนวโน้มอยู่ในระดับสูงอีกระยะหนึ่ง ก่อนที่จะทยอยปรับลดลงเข้าสู่กรอบเป้าหมายในปี 2566 ตามแรงกดดันเงินเฟ้อด้านอุปทานที่ทยอยคลี่คลาย ขณะที่อัตราเงินเฟ้อคาดการณ์ในระยะปานกลางไม่ได้ปรับสูงขึ้นมากในช่วงที่ผ่านมา ทั้งนี้ กนง. ประเมินว่า เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้ต่อเนื่อง ทำให้นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายเป็นพิเศษมีความจำเป็นลดลง และเห็นว่าการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายควรกลับเข้าสู่ระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะยาว ส่งผลให้การคงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ไทยในช่วงที่ผ่านมาจะเริ่มมีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นในระยะต่อไปตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบาย สำหรับค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 เฉลี่ยอยู่ที่ 34.38 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ หรืออ่อนค่าขึ้น 4.1% เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่ 33.04 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ ค่าเงินบาทเคลื่อนไหวผันผวนไปในทิศทางอ่อนค่าขึ้นจากการผันผวนของเงินทุนเคลื่อนย้าย อันเกิดจากความกังวลต่อสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้แนวโน้มการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและทิศทางนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ ทำให้การอ่อนค่าของเงินบาทยังคงสอดคล้องกับสกุลเงินประเทศอื่นๆ ในภูมิภาคเอเชีย สำหรับสินเชื่อบริการของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 เติบโตอยู่ที่ 3.3% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน (YoY) และขยายตัว 2.4% เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา (YTD) ทางด้านเงินฝากมีการขยายตัวที่ 4.8% (YoY) หรือ 2.2% (YTD) จากการขยายตัวของเงินฝากประเภทออมทรัพย์เป็นหลัก

**แนวโน้มเศรษฐกิจช่วงครึ่งหลังปี 2565 :** ภาพรวมเศรษฐกิจไทยยังคงมีทิศทางดีจากแรงขับเคลื่อนของทุกองค์ประกอบ โดยมีแรงหนุนจากสัญญาณการฟื้นตัวภาคการท่องเที่ยวมากขึ้น ttb analytics คาดการณ์จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งปี 2565 อยู่ที่ 7 ล้านคน นำโดยนักท่องเที่ยวอาเซียน ยุโรป และนักท่องเที่ยวจีนที่คาดว่าจะเดินทางมาไทยมากขึ้นในไตรมาส 4/2565 สำหรับกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศ การบริโภคภาคเอกชนยังคงได้รับแรงกดดันด้านเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับสูงโดยคาดทั้งปีอัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยที่ 6.7% อย่างไรก็ตาม ยังมีปัจจัยบวกจากตลาดแรงงานที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นและมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายภายในประเทศผ่านการท่องเที่ยว อาทิ เราเที่ยวด้วยกันเฟส 4 ที่สามารถใช้สิทธิได้จนถึงสิ้นเดือนตุลาคม ช่วยพยุงการบริโภคภาคเอกชนให้ฟื้นตัวได้อย่างต่อเนื่องแม้แรงส่งอาจแผ่วลงบ้าง ในด้านการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป สอดคล้องกับทิศทางฟื้นตัวของภาคการผลิตและภาคการค้า แต่การลงทุนในภาคอสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้างยังได้รับผลกระทบจากราคาดันทุนวัสดุก่อสร้างที่แพงขึ้นตามราคาเหล็กและน้ำมันเชื้อเพลิง สำหรับภาคการส่งออกในช่วงครึ่งปีหลังมีแนวโน้มขยายตัวแผ่วลง ตามเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวซึ่งได้รับผลกระทบจากอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ยังมีปัจจัยหนุนการส่งออกด้านความต้องการและราคาสินค้าที่ปรับสูงในกลุ่มสินค้าเกษตรอาหาร และปัจจัยการผลิตที่เกี่ยวข้องกับน้ำมัน ทำให้ทั้งปี 2565 มูลค่าส่งออกสินค้าจะเติบโตที่ 7% ชะลอตัวจากขยายตัว 17.1% ในปี 2564 ทั้งนี้ จากแรงขับเคลื่อนของทุกองค์ประกอบที่ปรับตัวดีขึ้น แต่ไม่เป็นในอัตราเร่ง ttb analytics ประเมินเศรษฐกิจไทยทั้งปี 2565 จะขยายตัวที่ 2.8% ฟื้นตัวต่อเนื่องจากปี 2564 ที่ขยายตัว 1.6% สำหรับด้านตลาดเงิน อัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงครึ่งปีหลังมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น เพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อ ttb analytics ประเมินอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ณ สิ้นปี อยู่ที่ 1.25-1.5% ค่าเงินบาทอาจมีทิศทางอ่อนค่าในช่วงไตรมาสที่ 3 จากการแข็งค่าของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ก่อนที่ค่าเงินบาทจะแข็งค่าในอนาคต จากการฟื้นตัวด้านการท่องเที่ยว และการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย คาดการณ์กรอบเป้าหมายเงินบาทในปี 2565 ที่ระดับ 35.0-36.0 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

## สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารทหารไทยธนชาติ

จากการเปิดประเทศและกิจกรรมทางธุรกิจค่อย ๆ ฟื้นตัวท่ามกลางความท้าทายจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 และแรงกดดันเงินเฟ้อด้านอุปทาน ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ทีทีบี) ได้พัฒนาการดำเนินทางธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพผ่านการลงทุนด้านดิจิทัลและการปรับโครงสร้างธุรกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและมองหาโอกาสใหม่ ๆ เพื่อการเติบโต ผลการดำเนินงานของทีทีบีในไตรมาส 2/2565 ยังคงมีแนวโน้มเติบโตที่ต่อเนื่อง หนุนโดยรายได้เริ่มปรับตัวดีขึ้น คุณภาพสินทรัพย์ที่อยู่ในเกณฑ์ควบคุมได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดของธนาคารและความมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย ส่งผลให้กำไรสุทธิในไตรมาส 2/2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 36 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า การเติบโตด้านรายได้มีแนวโน้มขยายตัวที่ดี จากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้ดอกเบี้ยมีแนวโน้มเติบโตคงที่ ขณะที่ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากการขยายธุรกิจ คุณภาพสินทรัพย์บริหารจัดการได้ดีส่งผลให้สำรองฯ ลดลง นอกจากนี้แผนการปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมยังคงเป็นกลยุทธ์หลักหลังการรวมกิจการ เพื่อเสริมโครงสร้างทางการเงินให้มีความแข็งแกร่ง รองรับการเติบโตที่ยั่งยืน พอร์ตสินเชื่อของธนาคารเติบโตได้ตามเป้าหมายและผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงเริ่มมีสัญญาณการเติบโตที่ดี หนุนโดย ttb consumer เป็นตัวขับเคลื่อนในการขยายผลิตภัณฑ์ที่ช่วยหนุนการขยายตัวของสินเชื่อ

**สร้างฐานเงินฝากระยะยาวเพื่อรับมือแนวโน้มดอกเบี้ยขาขึ้น พร้อมทั้งปรับโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสม:** ด้วยความพยายามอย่างต่อเนื่องในการปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสม ด้วยการรักษาสถิติของสัดส่วนเงินฝากต้นทุนต่ำอย่างเงินฝากออมทรัพย์และผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักและเงินฝากประจำต้นทุนสูง ส่งผลให้โครงสร้างเงินฝากมีสัดส่วนที่เหมาะสม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 เงินฝากรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 YTD อยู่ที่ 1,395 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มฐานเงินฝากประจำสำหรับลูกค้ารายย่อย Up and Up เป็นส่วนหนึ่งในการบริหารต้นทุนทางการเงินเพื่อสร้างฐานเงินฝากระยะยาวก่อนการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ในส่วนของผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักสำหรับลูกค้ารายย่อย เงินฝาก All Free ยังคงขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 4.3 YTD และเงินฝาก No-Fixed เติบโตเช่นกันที่ร้อยละ 2.1 YTD ด้วยแนวทางด้านเงินฝากของธนาคาร เงินฝากประจำสำหรับลูกค้ารายย่อย up and up จะเป็นอีกหนึ่งผลิตภัณฑ์เงินฝากเชิงกลยุทธ์เพื่อรักษาฐานลูกค้ามีคั้ง โดยการเสนออัตราดอกเบี้ยสูงพร้อมทั้งมีความยืดหยุ่นมากกว่าเงินฝากประจำทั่วไป ควบคู่ไปกับการรักษาสถิติกับผลิตภัณฑ์เงินฝากหลัก เพื่อการบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ

**เติบโตสินเชื่อเป้าหมายอย่างรอบคอบและกลับมาเติบโตสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง:** ทีทีบีเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเน้นกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีคุณภาพในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 เพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 1.6 YTD อยู่ที่จำนวน 1,393 พันล้านบาท จากทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อย โดยสินเชื่อธุรกิจลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ลดลงร้อยละ 1.2 YTD ส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่กลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอี\* เพิ่มขึ้นจากการปรับกลุ่มลูกค้าใหม่ อย่างไรก็ดี สินเชื่อลูกค้ารายย่อยโดยเฉพาะผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักอย่างสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงขยายตัวที่ร้อยละ 1.7 และร้อยละ 1.7 YTD ตามลำดับ ซึ่งธนาคารเห็นแนวโน้มการฟื้นตัวของสินเชื่อใหม่ในทั้งสองผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้ ttb consumer จะเป็นแรงขับเคลื่อนใหม่ในการขยายฐานสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตอย่างแข็งแกร่งและเริ่มส่งผลให้สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตกลับมาเติบโตที่ร้อยละ 0.8 และร้อยละ 0.7 YTD ตามลำดับ

**รายได้มีสัญญาณการฟื้นตัวในฝั่งของรายได้ดอกเบี้ยที่เริ่มมีแนวโน้มเติบโตคงที่และรายได้ค่าธรรมเนียมปรับตัวดีขึ้น:** รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารมีแนวโน้มการเติบโตทรงตัวตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อท่ามกลางการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2565 อยู่ที่ 12,414 ล้านบาท ค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากการสินเชื่อที่ขยายตัวปานกลางสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง อย่างไรก็ดี ttb consumer คืออีกหนึ่งแรงขับเคลื่อนในการขยายพอร์ตสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงและเพิ่มอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ต่อไป ส่วน NIM ปรับตัวลดลง 8 bps QoQ อยู่ที่ร้อยละ 2.83 จากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงเนื่องจากธนาคารนำสภาพคล่องส่วนเกินไปลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนต่ำชั่วคราวก่อนที่จะปรับไปยังสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าอย่างรอบคอบ และต้นทุนทางการเงินปรับตัวเพิ่มขึ้นตามแผนกลยุทธ์เงินฝากเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น ส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 QoQ อยู่ที่ 3,475 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์เอสเอ็มอี\* เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งจากไตรมาสก่อนหน้า ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมยังคงชะลอตัวท่ามกลางสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย รายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้าธุรกิจค่อนข้างทรงตัว ส่งผลรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อนหน้ามาอยู่ที่ 15,889 ล้านบาท

**PPOP ชะลอตัวเล็กน้อยจากค่าใช้จ่ายในแผนการลงทุนใหม่เพื่อรับรู้ผลประโยชน์ด้านของรายได้หลังการรวมกิจการ:** ด้วยแผนธุรกิจหลังการรวมกิจการในการจัดตั้ง ttb consumer และเปิดตัว mobile application ใหม่ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 QoQ อยู่ที่ 7,262 ล้านบาท อย่างไรก็ดี ทีทีบียังคงมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายเพื่อบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตรากำไรส่วนต่อรายได้โดยรวมผลกระทบการปรับส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนชาติ (PPA) อยู่ที่ร้อยละ 44 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 43 ในไตรมาส 1/2565 จากค่าใช้จ่ายพนักงานของ ttb consumer และค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและซอฟต์แวร์ตามแผนการลงทุนด้านดิจิทัล ส่งผลให้ PPOP ปรับตัวลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.7 QoQ อยู่ที่ 8,752 ล้านบาทในไตรมาส 2/2565

**คุณภาพสินทรัพย์บริหารจัดการได้ดีภายใต้การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่มีความผันผวน:** ทีทีบียังคงบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยการตั้ง ECL อย่างเข้มงวดและพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตเพื่อตั้งสำรองผ่าน Management Overlay ในไตรมาส 2/2565 ธนาคารตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 4,382 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.9 QoQ คิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 127 bps ซึ่งระดับของสำรองฯ นี้สะท้อนหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงของสินเชื่อภายใต้มาตรการความช่วยเหลือที่เข้มงวดของธนาคารและความสามารถในการชำระคืนของลูกค้าที่อยู่ในพอร์ตสินเชื่อ นอกจากนี้สินเชื่อขึ้นที่ 3 อยู่ที่จำนวน 41,331 ล้านบาท ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนเนื่องจากการเร่งแก้ปัญหาสินเชื่อด้วยคุณภาพ ส่งผลให้อัตรากำไรส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.63 ในไตรมาส 2/2565 ลดลงจากร้อยละ 2.73 ในไตรมาส 1/2565 อย่างไรก็ดี ธนาคารยังคงตั้งสำรองในระดับที่สูงตามกรอบเป้าหมายของธนาคาร สอดคล้องกับทิศทางของธนาคารในการบริหารจัดการอย่างรอบคอบท่ามกลางสถานการณ์ที่ยังมีความไม่แน่นอน หลังหักสำรองฯ และภาษี ทีทีบีมีกำไรสุทธิ 3,438 ล้านบาทในไตรมาส 2/2565 ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 QoQ และ 35.7 YoY ซึ่งคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 6.5

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

## บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2/65	ไตรมาส 1/65	QoQ (%)	ไตรมาส 2/64	YoY (%)	6 เดือน ปี 65	6 เดือน ปี 64	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	15,885	15,677	1.3%	16,064	-1.1%	31,562	32,414	-2.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,471	3,268	6.2%	3,281	5.8%	6,739	6,759	-0.3%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>12,414</b>	<b>12,409</b>	<b>0.0%</b>	<b>12,782</b>	<b>-2.9%</b>	<b>24,823</b>	<b>25,654</b>	<b>-3.2%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,527	3,327	6.0%	3,616	-2.4%	6,855	7,985	-14.2%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	883	865	2.0%	1,179	-25.1%	1,748	2,188	-20.1%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>2,645</b>	<b>2,462</b>	<b>7.4%</b>	<b>2,437</b>	<b>8.5%</b>	<b>5,107</b>	<b>5,797</b>	<b>-11.9%</b>
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	830	903	-8.1%	872	-4.8%	1,733	1,763	-1.7%
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>3,475</b>	<b>3,365</b>	<b>3.3%</b>	<b>3,309</b>	<b>5.0%</b>	<b>6,840</b>	<b>7,560</b>	<b>-9.5%</b>
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>15,889</b>	<b>15,774</b>	<b>0.7%</b>	<b>16,091</b>	<b>-1.3%</b>	<b>31,663</b>	<b>33,214</b>	<b>-4.7%</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,262	6,987	3.9%	7,593	-4.4%	14,249	15,801	-9.8%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,382	4,808	-8.9%	5,491	-20.2%	9,190	10,971	-16.2%
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>4,245</b>	<b>3,979</b>	<b>6.7%</b>	<b>3,007</b>	<b>41.2%</b>	<b>8,224</b>	<b>6,443</b>	<b>27.6%</b>
ภาษีเงินได้	807	784	2.9%	472	70.8%	1,591	1,125	41.4%
<b>กำไรสำหรับงวด</b>	<b>3,438</b>	<b>3,195</b>	<b>7.6%</b>	<b>2,535</b>	<b>35.6%</b>	<b>6,633</b>	<b>5,318</b>	<b>24.7%</b>
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.00	0.00	-100.0%	0.89	-100.0%	0.00	1.61	-100.2%
<b>กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร</b>	<b>3,438</b>	<b>3,195</b>	<b>7.6%</b>	<b>2,534</b>	<b>35.7%</b>	<b>6,633</b>	<b>5,316</b>	<b>24.8%</b>
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	-171	-841	-79.7%	9	-2101.4%	-1,012	37	-103.7%
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>3,268</b>	<b>2,354</b>	<b>38.8%</b>	<b>2,544</b>	<b>28.5%</b>	<b>5,621</b>	<b>5,355</b>	<b>5.0%</b>
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)</b>	<b>0.0356</b>	<b>0.0331</b>	<b>7.5%</b>	<b>0.0263</b>	<b>35.3%</b>	<b>0.0687</b>	<b>0.0551</b>	<b>24.7%</b>

หมายเหตุ : 1. งบการเงินรวม

2. ในไตรมาส 2/2564 และรอบ 6 เดือน ปี 2564 ธนาคารได้ปรับการแสดงผลการของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพื่อสะท้อนลักษณะของธุรกิจ ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวดก่อนเพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

**สำหรับไตรมาส 2/2565** ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 12,414 ล้านบาทในไตรมาส 2/2565 ก่อนหักตรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) แต่ลดลงร้อยละ 2.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) โดยรายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 1.1 YoY มาอยู่ที่ 15,885 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสินเชื่อขยายตัวปานกลาง เนื่องจากธนาคารกลับมาโตสินเชื่อรายย่อยอย่างรอบคอบ พร้อมทั้งเติบโตสินเชื่อธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่ำเพื่อการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินอย่างเหมาะสม
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 QoQ และร้อยละ 5.8 YoY มาอยู่ที่ 3,471 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากและดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการบริหารจัดการสภาพคล่อง

**สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2565** ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 3.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน อยู่ที่ 24,823 ล้านบาท รายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 2.6 YoY อยู่ที่ 31,562 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอน สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อเช่าซื้อ
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.3 YoY อยู่ที่ 6,739 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากจากการขยายตัวของเงินฝาก

NIM อยู่ที่ร้อยละ 2.83 ในไตรมาส 2/2565 และร้อยละ 2.87 สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 2565

**ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM)** อยู่ที่ร้อยละ 2.83 ในไตรมาส 2/2565 ลดลง 8 bps จากร้อยละ 2.91 ในไตรมาส 1/2565 และ 15 bps จากร้อยละ 2.98 ในไตรมาส 2/2564 การลดลงของ NIM จากไตรมาสก่อนหน้า มีปัจจัยหลักมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ลดลง เนื่องจากธนาคารนำสภาพคล่องส่วนเกินไปลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนต่ำชั่วคราวกว่าก่อนที่จะปรับไปยังสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าอย่างรอบคอบ ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าจากการเติบโตของเงินฝากสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการปรับโครงสร้างต้นทุนทางการเงินให้เหมาะสมเพื่อสร้างฐานเงินทุนระยะยาวในภาวะแนวโน้มดอกเบี้ยขาขึ้น อย่างไรก็ตาม หากไม่รวมผลกระทบการปรับส่วนราคาซื้อหลังจากการรวมกิจการของธนาคารธนาชาติ (PPA) NIM อยู่ที่ร้อยละ 2.90 ในไตรมาส 2/2565 สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2565 NIM ลดลง 13 bps อยู่ที่ร้อยละ 2.87 จากร้อยละ 3.00 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อลดลง และอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ลดลง จากกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังของธนาคารในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 อย่างไรก็ตาม การปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสมและการบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ ช่วยลดผลกระทบจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงและภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2/65	ไตรมาส 1/65	QoQ (%)	ไตรมาส 2/64	YoY (%)	6 เดือน ปี 65	6 เดือน ปี 64	YoY (%)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	15,885	15,677	1.3%	16,064	-1.1%	31,562	32,414	-2.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	317	253	25.3%	276	15.0%	571	601	-5.0%
เงินทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	6	7	-24.8%	17	-68.1%	13	33	-60.5%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	345	340	1.6%	334	3.3%	685	610	12.1%
เงินให้สินเชื่อ	9,575	9,367	2.2%	9,795	-2.2%	18,942	20,064	-5.6%
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงิน	5,641	5,709	-1.2%	5,641	0.0%	11,350	11,104	2.2%
อื่นๆ	0.7	0.7	-8.7%	0.9	-30.2%	1.4	1.9	-29.1%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	3,471	3,268	6.2%	3,281	5.8%	6,739	6,759	-0.3%
เงินรับฝาก	1,945	1,799	8.1%	1,754	10.9%	3,744	3,669	2.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88	80	10.7%	68	29.9%	168	141	18.9%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	833	796	4.6%	827	0.7%	1,629	1,651	-1.3%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	590	580	1.7%	619	-4.8%	1,169	1,271	-8.0%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	8	7	13.6%	9	-11.0%	14	18	-18.3%
อื่นๆ	7	7	1.5%	5	51.5%	15	9	64.2%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	12,414	12,409	0.0%	12,782	-2.9%	24,823	25,654	-3.2%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 3: อัตราผลตอบแทนและต้นทุนเงินฝากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(% ต่อปี)	ไตรมาส 2/65	ไตรมาส 1/65	ไตรมาส 4/64	ไตรมาส 3/64	ไตรมาส 2/64	6 เดือน ปี 65	6 เดือน ปี 64
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.42%	4.47%	4.48%	4.46%	4.52%	4.44%	4.56%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.63%	3.68%	3.73%	3.71%	3.75%	3.65%	3.79%
ต้นทุนเงินฝาก	0.81%	0.78%	0.75%	0.76%	0.76%	0.79%	0.79%
ต้นทุนการจัดหาเงินทุน	0.91%	0.88%	0.86%	0.87%	0.88%	0.89%	0.90%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	2.83%	2.91%	2.98%	2.95%	2.98%	2.87%	3.00%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### รายได้ที่มีไซดดอกเบี้ย

**สำหรับไตรมาส 2/2565** ธนาคารมีรายได้ที่มีไซดดอกเบี้ยจำนวน 3,475 ล้านบาทในไตรมาส 2/2565 ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) และร้อยละ 5.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ โดยมีรายการสำคัญดังต่อไปนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 2,645 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 QoQ และร้อยละ 8.5 YoY การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์ที่ไม่เกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อมีการฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งจากไตรมาสก่อนหน้าหนุนโดยการปรับรูปแบบการขายและการให้บริการแบบใหม่และนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์จากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อมีแนวโน้มขยายตัวที่ดีจากยอดสินเชื่อเช่าซื้อใหม่ที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้ ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมยังคงชะลอตัวท่ามกลางสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้าธุรกิจหลักของธนาคาร สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศและรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อยังคงเติบโตต่อเนื่องจากไตรมาสก่อนหน้า ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมปริวรรตเงินตราลดลง เนื่องจากผลกระทบเชิงลบจากการค้าระหว่างประเทศเนื่องจากความไม่แน่นอนจากปัจจัยภูมิรัฐศาสตร์และนโยบาย Zero-Covid ของรัฐบาลจีน
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อยู่ที่จำนวน 347 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 32.5 QoQ และร้อยละ 10.5 YoY การลดลงจากไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลบางส่วนจากการขาดทุนในการแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับการปิดสาขาในประเทศลาว
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงร้อยละ 32.2 QoQ และร้อยละ 44.4 YoY อยู่ที่จำนวน 62 ล้านบาท

**สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2565** รายได้ที่มีไซดดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 9.5 YoY อยู่ที่ 6,840 ล้านบาทใน ปัจจุบันหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและกำไรสุทธิจากเงินลงทุน รายละเอียดของรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 11.9 YoY อยู่ที่ 5,107 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวม สุทธิด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์จากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อและรายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์ที่ไม่เกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อที่เพิ่มขึ้น
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงร้อยละ 24.6 YoY อยู่ที่ 155 ล้านบาท

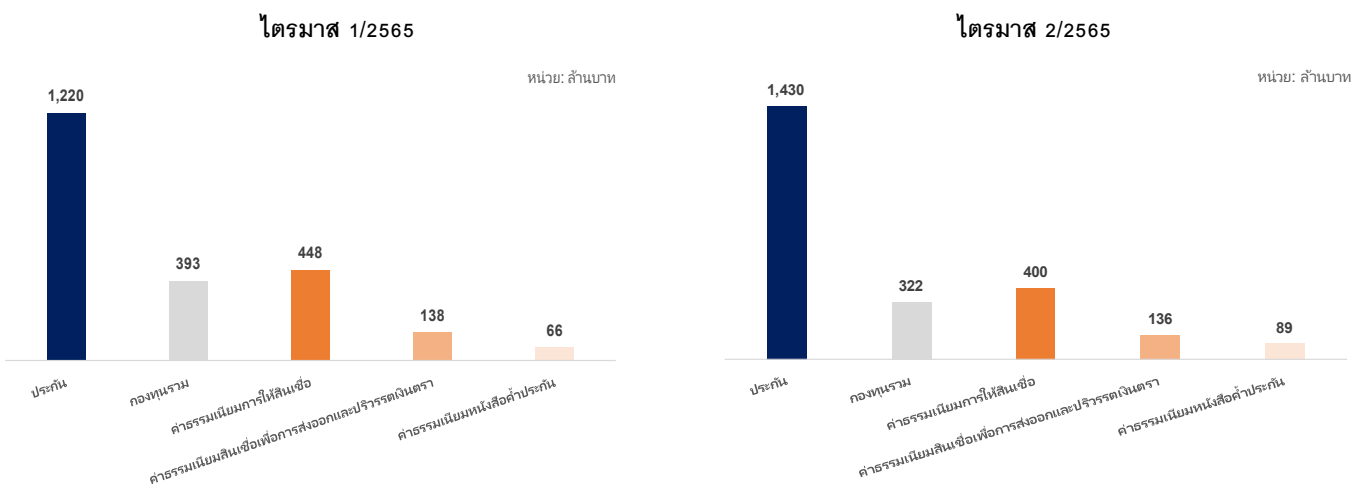
#### ตาราง 4: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2/65	ไตรมาส 1/65	QoQ (%)	ไตรมาส 2/64	YoY (%)	6 เดือน ปี 65	6 เดือน ปี 64	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,527	3,327	6.0%	3,616	-2.4%	6,855	7,985	-14.2%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	155	151	2.7%	151	2.8%	306	296	3.5%
อื่นๆ	3,372	3,176	6.2%	3,465	-2.7%	6,549	7,689	-14.8%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	883	865	2.0%	1,179	-25.1%	1,748	2,188	-20.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ -สุทธิ	2,645	2,462	7.4%	2,437	8.5%	5,107	5,797	-11.9%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	347	515	129.3%	388	-10.5%	862	810	6.4%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1	11	-87.2%	81	-98.3%	12	107	-88.5%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	62	92	-32.2%	112	-44.4%	155	205	-24.6%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ	63	49	28.9%	57	9.4%	112	184	-39.3%
รายได้เงินปันผลรับ	139	0	N/A	70.138	97.8%	139	86	61.1%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	218	237	-8.1%	163	33.3%	454	371	22.4%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,475	3,365	3.3%	3,309	5.0%	6,840	7,560	-9.5%

หมายเหตุ : 1. งบการเงินรวม

2. ในไตรมาส 2/2564 และรอบ 6 เดือน ปี 2564 ธนาคารได้รับการแสดงรายการของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพื่อสะท้อนลักษณะของธุรกิจ ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวดก่อนเพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

#### ตาราง 5: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยหลักแยกตามประเภท



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

#### ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 2/2565 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นจำนวน 7,262 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 4.4 YoY โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 QoQ และร้อยละ 1.6 YoY อยู่ที่ 3,885 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นจาก ttb consumer และค่าตอบแทนพนักงาน (incentives) ที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากการขยายตัวทางธุรกิจ
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 12.7 QoQ และร้อยละ 20.5 YoY อยู่ที่ 1,126 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.2 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 3.7 YoY อยู่ที่ 1,852 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นจากการฟื้นตัวของกิจกรรมทางธุรกิจ ในไตรมาส 2/2565 และค่าใช้จ่ายซอฟต์แวร์จากการเปิดตัว ttb touch เวอร์ชันใหม่ในเดือน พ.ค. ตามแผนการลงทุนด้านดิจิทัล

**สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2565** ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ตอกเบี่ยลดลงร้อยละ 9.8 YoY อยู่ที่ 14,249 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงร้อยละ 11.3 YoY อยู่ที่ 7,596 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงจากโปรแกรมเกษียณอายุโดยสมัครใจ (voluntary retirement package) ในไตรมาส 1/2564
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 13.6 YoY อยู่ที่ 2,417 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของค่าสาธารณูปโภค (utilities)
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลงร้อยละ 3.1 YoY อยู่ที่ 3,474 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายซอฟต์แวร์และค่าธรรมเนียม professional สู้ภัยด้วยค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่สูงขึ้น

**ตาราง 6: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น**

(ล้านบาท)	ไตรมาส 2/65	ไตรมาส 1/65	QoQ (%)	ไตรมาส 2/64	YoY (%)	6 เดือน ปี 65	6 เดือน ปี 64	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,885	3,711	4.7%	3,824	1.6%	7,596	8,568	-11.3%
ค่าตอบแทนกรรมการ	29	9	218.3%	36	-20.0%	38	50	-23.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,126	1,291	-12.7%	1,417	-20.5%	2,417	2,798	-13.6%
ค่าภาษีอากร	369	355	4.0%	393	-6.2%	724	799	-9.38%
อื่นๆ	1,852	1,622	14.2%	1,923	-3.7%	3,474	3,587	-3.1%
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>7,262</b>	<b>6,987</b>	<b>3.9%</b>	<b>7,593</b>	<b>-4.4%</b>	<b>14,249</b>	<b>15,801</b>	<b>-9.8%</b>

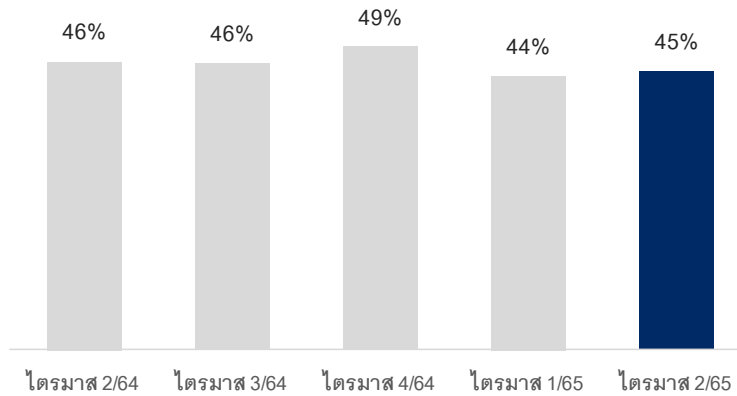
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 2/2565 อยู่ที่ร้อยละ 45 ซึ่งอยู่ในกรอบเป้าหมาย

ในไตรมาส 2/2565 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 45 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 44 ในไตรมาส 1/2565 แต่ลดลงจากร้อยละ 46 ในไตรมาส 2/2564 การเพิ่มขึ้นเล็กน้อยของอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงานของ ttb consumer และค่าใช้จ่ายทางการตลาดและค่าใช้จ่ายซอฟต์แวร์จากการเปิดตัว ttb touch เวอร์ชันใหม่ ตามแผนการลงทุนด้านดิจิทัล ขณะที่อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ไม่รวมผลของการปันส่วนราคาซื้อ (PPA) อยู่ที่ร้อยละ 44 สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2565 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 45 ลดลงจากร้อยละ 47 ในช่วงเวลาเดียวกันปีก่อนหน้า การรับรู้ประโยชน์ด้านต้นทุนช่วยคงระดับอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ให้อยู่ในกรอบเป้าหมายท่ามกลางแรงกดดันด้านรายได้และค่าใช้จ่ายพนักงานที่สูงขึ้นของ ttb consumer อย่างไรก็ดี อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในปี 2565 คาดว่าจะอยู่ในกรอบเป้าหมายที่ร้อยละ 45 ถึงร้อยละ 47 แม้ว่าจะมีแผนการลงทุนด้านดิจิทัล



ตาราง 7: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

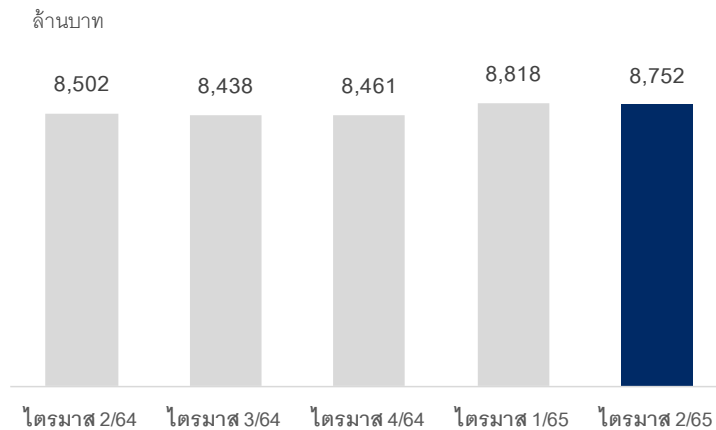


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### กำไรจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 8,752 ล้านบาทในไตรมาส 2/2565 ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.7 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 YoY กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 2565 อยู่ที่ 17,570 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 YoY

ตาราง 8: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตั้ง ECL ในไตรมาส 2/2565 จำนวน 4,382 ล้านบาท ภายใต้โมเดล ECL อย่างรอบคอบ

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

ในไตรมาสนี้ ธนาคารตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 4,382 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อที่ 127 เบสิสปอยท์ ซึ่งลดลงร้อยละ 8.9 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 20.2 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองลดลงเมื่อเทียบกับการตั้งสำรองล่วงหน้าเชิงป้องกันในระดับสูงช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ระดับของสำรองฯ นี้สะท้อนรูปแบบการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบของธนาคาร สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงของสินเชื่อภายใต้มาตรการความช่วยเหลือที่เข้มงวดของธนาคาร สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2565 ECL อยู่ที่จำนวน 9,190 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.2 YoY อย่างไรก็ดี สำรองฯ ของธนาคารคาดว่าจะยังคงอยู่ในระดับสูงในปี 2565 ตามเป้าหมายทางการเงินแต่ต่ำกว่าปีก่อนหน้า ตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้น หลังจากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 คลี่คลาย ซึ่งเป็นทิศทางของธนาคารในการบริหารจัดการอย่างรอบคอบท่ามกลางสถานการณ์ที่ยังมีความไม่แน่นอน

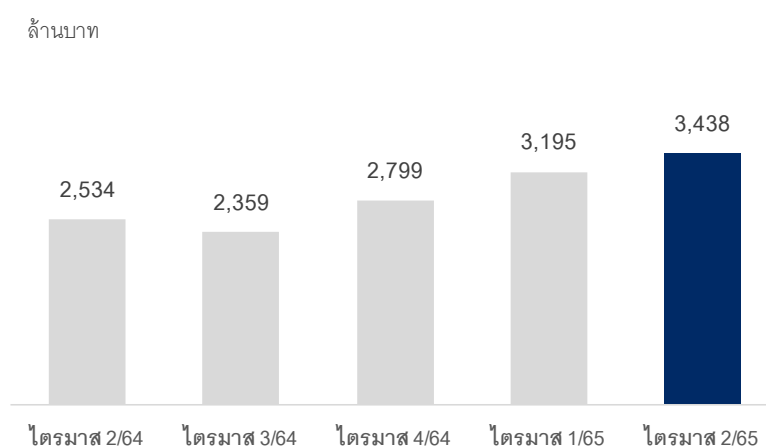
ตาราง 9: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

(ล้านบาท)	ไตรมาส 2/65	ไตรมาส 1/65	QoQ (%)	ไตรมาส 2/64	YoY (%)	6 เดือน ปี 65	6 เดือน ปี 64	YoY (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,382	4,808	-8.9%	5,491	-20.2%	9,190	10,971	-16.2%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (bps) - ต่อปี	127	142		161		135	161	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

**กำไรสุทธิ** หลังตั้งสำรองฯ และหักภาษี กำไรสุทธิในไตรมาส 2/2565 อยู่ที่ 3,438 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 35.6 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ขณะที่อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE อยู่ที่ร้อยละ 6.5 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 6.1 ในไตรมาส 1/2565

ตาราง 10: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร



หมายเหตุ : งบการเงิน

## บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 11: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(ล้านบาท)	มิ.ย.65	มี.ค.65	QoQ (%)	ธ.ค.64	YTD (%)
เงินสด	12,949	13,609	-4.8%	16,011	-19.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	199,947	200,002	0.0%	158,873	25.9%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,734	4,956	-65.0%	1,421	22.1%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12,004	6,444	86.3%	6,913	73.6%
เงินลงทุนสุทธิ	174,516	174,719	-0.1%	180,229	-3.2%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,622	8,712	-1.0%	8,620	0.0%
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**</b>	<b>1,392,608</b>	<b>1,365,992</b>	<b>1.9%</b>	<b>1,371,304</b>	<b>1.6%</b>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,351	7,148	2.8%	7,369	-0.2%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	55,022	55,476	-0.8%	54,472	1.0%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>1,344,937</b>	<b>1,317,664</b>	<b>2.1%</b>	<b>1,324,201</b>	<b>1.6%</b>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,912	10,361	5.3%	8,626	26.5%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	20,727	21,031	-1.4%	21,625	-4.2%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	23,017	22,906	0.5%	22,819	0.9%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	55	9	494.7%	9	517.9%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	12,542	8,784	42.8%	8,822	42.2%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>1,821,963</b>	<b>1,789,198</b>	<b>1.8%</b>	<b>1,758,170</b>	<b>3.6%</b>
เงินรับฝาก	1,394,947	1,360,213	2.6%	1,339,195	4.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	84,806	92,968	-8.8%	84,966	-0.2%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	434	437	-0.6%	437	-0.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	68,948	67,885	1.6%	68,398	0.8%
รายได้รอตัดบัญชี	18,524	18,866	-1.8%	19,165	-3.3%
หนี้สินอื่น	41,439	35,606	16.4%	35,173	17.8%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,609,099</b>	<b>1,575,976</b>	<b>2.1%</b>	<b>1,547,334</b>	<b>4.0%</b>
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	212,862	213,221	-0.2%	210,835	1.0%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	1	-0.1%	1	-0.4%
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>212,864</b>	<b>213,222</b>	<b>-0.2%</b>	<b>210,836</b>	<b>1.0%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>1,821,963</b>	<b>1,789,198</b>	<b>1.8%</b>	<b>1,758,170</b>	<b>3.6%</b>
<b>ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)</b>	<b>2.20</b>	<b>2.21</b>	<b>-0.2%</b>	<b>2.18</b>	<b>1.0%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

\*\* ปรับปรุงการจัดประเภทใหม่ของรายได้ขาดหายดอกเบี้ยเช่าซื้อรอตัดบัญชีนับเป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในเดือน ธ.ค. 2564

### สินทรัพย์

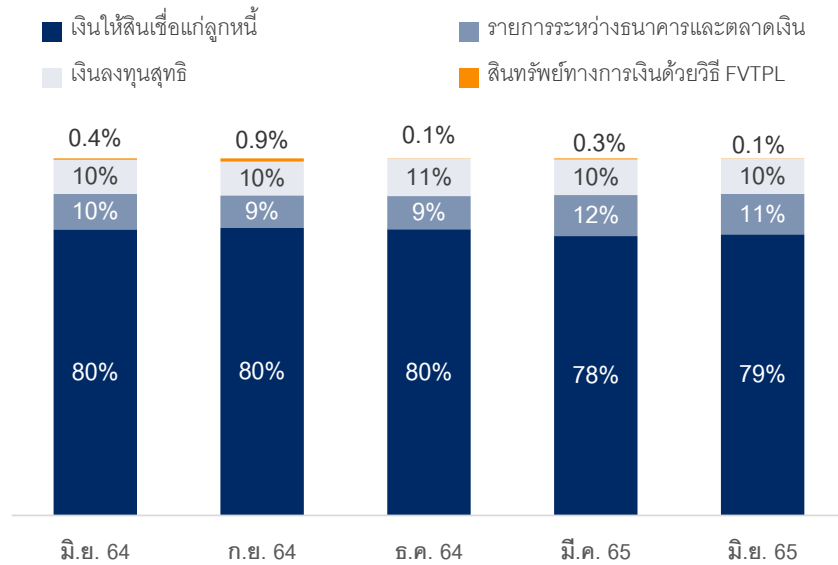
ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,821,963 ล้านบาท เพิ่มขึ้น

ร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 3.6 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 (YTD) โดยรายการสำคัญมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 QoQ และ 1.6 YTD อยู่ที่ 1,345 พันล้านบาท (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้า แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.9 YTD อยู่ที่ 199,947 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนลดลงร้อยละ 1.9 QoQ และร้อยละ 3.0 YTD อยู่ที่ 176,250 ล้านบาท
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 QoQ และ 26.5 YTD อยู่ที่ 10,912 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากโครงการพัสดุพัสดุ (asset warehousing)

หลังจากการรวมกิจการ เงินให้สินเชื่อยังเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 เงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 78.7 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 11.3 และเงินลงทุนสุทธิที่ร้อยละ 9.9 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ร้อยละ 0.1

ตาราง 12: สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

### การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 เงินลงทุนจะถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

ในไตรมาส 2/2565 พอร์ตเงินลงทุนได้ถูกจัดประเภทเพิ่มเติมเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เพื่อให้สอดคล้องกับโมเดลธุรกิจใหม่ จำนวน 25 พันล้านบาท ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นเงินลงทุนเดิมที่ถูกจัดประเภทใหม่

(ล้านบาท)	30 มิ.ย. 65	31 มี.ค. 65
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>	1,734	4,956
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	25,021	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	146,621	171,864
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,874	2,855
<b>เงินลงทุนสุทธิ*</b>	<b>174,516</b>	<b>174,719</b>
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>176,250</b>	<b>179,675</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ที่ปีมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,345 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2565 และร้อยละ 1.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามงบการเงินรวม (ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) อยู่ที่จำนวน 1,393 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 QoQ และร้อยละ 1.6 YTD การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาจากการขยายตัวสินเชื่อทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อย รายละเอียดมีดังนี้

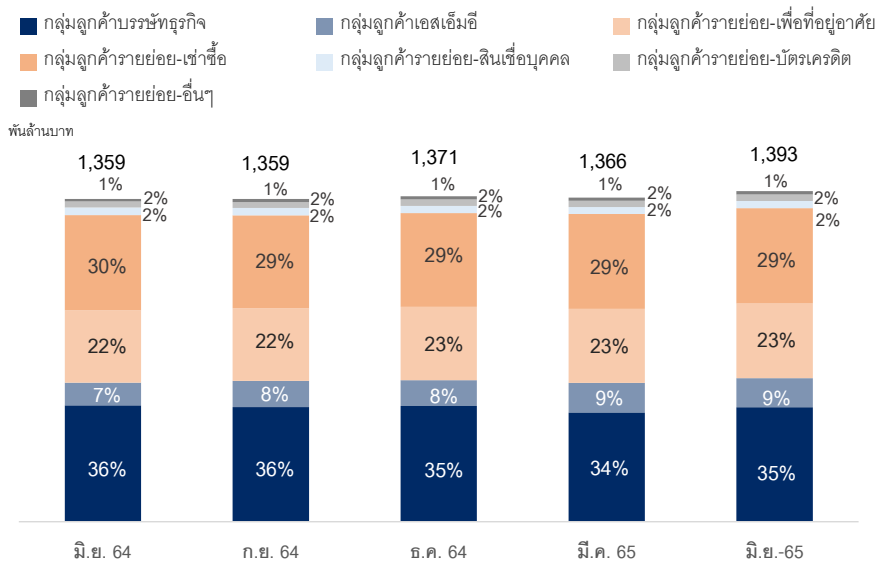
- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 QoQ และร้อยละ 1.7 YTD จากการเติบโตในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ สินเชื่อรายย่อยหลักอย่างสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวร้อยละ 0.9 QoQ และร้อยละ 1.7 YTD ส่วนสินเชื่อเช่าซื้อเติบโตร้อยละ 0.5 QoQ และร้อยละ 1.7 YTD เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของยอดสินเชื่อรายใหม่มีแนวโน้มที่ดีขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อีกทั้งสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลเริ่มกลับมาเติบโตได้ ซึ่งเป็นผลจากการปรับโครงสร้างทางธุรกิจเพื่อขยายพอร์ตสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตผ่านบริษัทย่อยของธนาคาร ttb consumer ส่งผลให้สินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวได้ร้อยละ 5.5 QoQ และร้อยละ 0.7 YTD ขณะที่สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 QoQ และร้อยละ 0.8 YTD
- สินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 1.2 YTD การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากการปล่อยสินเชื่อภาครัฐระยะสั้นและสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ ขณะที่การลดลงจากสิ้นปี 2564 ส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนของสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
- สินเชื่อเอสเอ็มอี (เอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลาง) ลดลงร้อยละ 2.2 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.1 YTD เนื่องจากการจัดกลุ่มลูกค้าใหม่ในไตรมาส 1/2565 หากไม่รวมผลการจัดกลุ่มลูกค้าใหม่ สินเชื่อเอสเอ็มอีค่อนข้างทรงตัว อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและขยายฐานสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยเน้นการเติบโตกลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยหลังจากการรวมกิจการ โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 56 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 35 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 9 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 สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ร้อยละ 70 สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 16 สินเชื่อรถแลกเงิน (cash your car) ร้อยละ 14 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (cash your book) ร้อยละ 0.1 ตามลำดับ

ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า

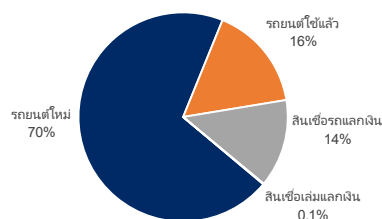


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ลูกค้าสินเชื่อบริษัทธุรกิจ: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี มากกว่า 400 ล้านบาทขึ้นไป

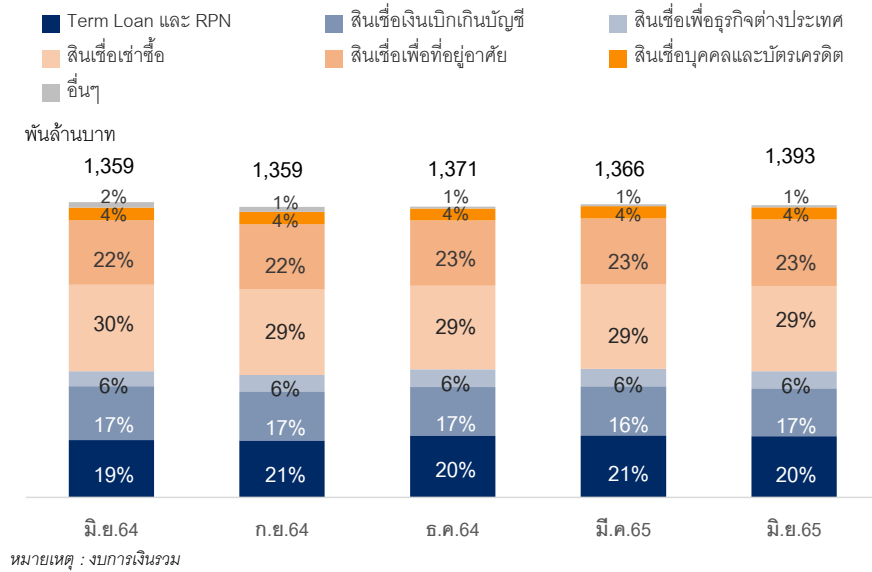
ลูกค้าเอสเอ็มอี: ในเดือน มี.ค. 65 นิยามใหม่ของลูกค้าเอสเอ็มอีแสดงถึงสินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลางที่มีรายได้ต่อปี น้อยกว่า 400 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator) ปรับจากลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กที่มีรายได้ต่อปี น้อยกว่า 100 ล้านบาท

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 15: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์



### คุณภาพสินทรัพย์

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

ธนาคารคำนวณและรายงานการด้อยค่าจากการคำนวณตามแบบจำลอง ECL ซึ่งเป็นค่าประมาณความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน และปรับด้วยสมมติฐานการคาดการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยนำการคาดการณ์ของแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคในอนาคตและผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อของธนาคารมาพิจารณา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จัดประเภทได้ดังนี้

ตาราง 16: การจัดชั้นสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น\*

30 มิ.ย. 2565			
(ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,240,467	12,778	
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	118,161	23,941	
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	41,331	18,303	
<b>รวม</b>	<b>1,399,959</b>	<b>55,022</b>	

31 ธ.ค. 2564			
(ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น 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

\*\* ปรับปรุงการจัดประเภทใหม่ของรายได้ขาดเสียดอกเบี้ยเช่าซื้อหรือดัดบัญชีนับเป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในเดือน ธ.ค. 2564

### สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

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

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 41,331 ล้านบาทซึ่งลดลงจาก 42,144 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 และ 42,120 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 40,584 ล้านบาท ลดลงจาก 41,397 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 และ 41,368 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เนื่องจากธนาคารได้บริหารจัดการคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อผ่านการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวด ควบคู่กับแก้ปัญหาสินเชื่อด้วยคุณภาพเชิงรุกอย่างต่อเนื่อง คุณภาพของสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ควบคุมได้และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต สำหรับไตรมาส 2/2565 ธนาคารมีการตัดหนี้สูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพ เป็นจำนวนประมาณ 4.7 พันล้านบาท และขายสินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นจำนวนราว 1.4 พันล้านบาท



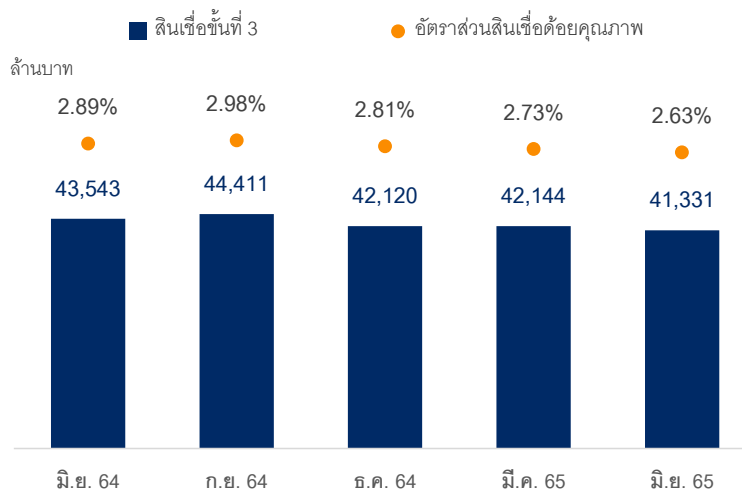
ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.63 เทียบกับร้อยละ 2.73 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 และร้อยละ 2.81 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ขณะเดียวกัน อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.58 เทียบกับร้อยละ 2.68 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 และร้อยละ 2.76 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 โดยรวมการบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพและคุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในเป้าหมายของธนาคาร

### ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นจากโควิด-19 ธนาคารยังคงความรอบคอบในการตั้งสำรองฯ พร้อมทั้งทบทวนและตั้ง Management Overlay เพิ่ม เพื่อให้ครอบคลุมในการปรับค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD) นอกจากนี้ธนาคารได้มีการติดตามดูแลการชำระเงินคืนของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อสะท้อนความสามารถในการชำระที่แท้จริงในโมเดล ECL และให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมกับลูกค้าอย่างทันท่วงที ธนาคารยังคงตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 55,022 ล้านบาท ซึ่งลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.8 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากสิ้นปี 2564 ระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของทีทีบีสะท้อนพอร์ตสินเชื่อรวมในปัจจุบันของธนาคารหลังการรวมกิจการที่ร้อยละ 51 เป็นสินเชื่อลูกค้ารายย่อยที่มีหลักประกัน และการควบคุมคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ หลังมาตรการความช่วยเหลือสิ้นสุดลง อีกทั้งธนาคารยังคงปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ส่งผลให้สินเชื่อกู้ค่าเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 9 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 133 ในไตรมาส 2/2565 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 132 ในไตรมาส 1/2565

ตาราง 17: สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, สินเชื่อด้อยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 (Stage 3)

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,821,963 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564

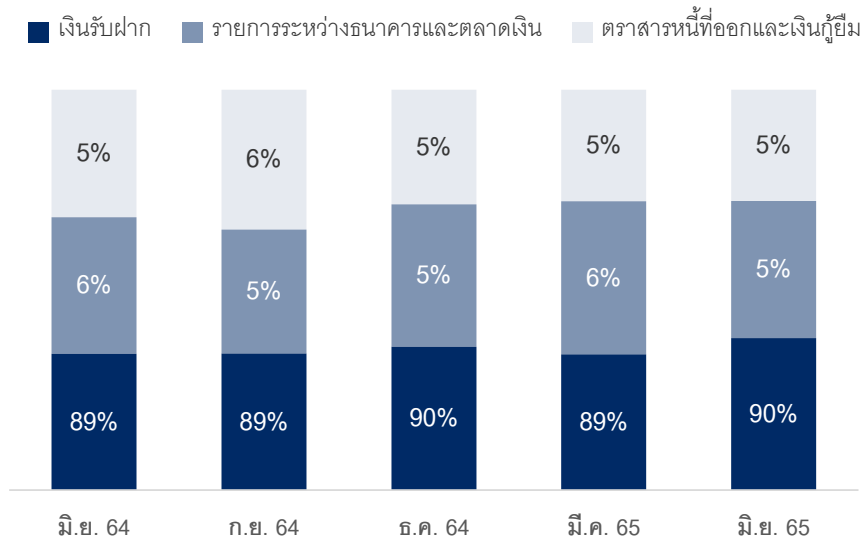
หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,609,099 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 QoQ และร้อยละ 4.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 รายละเอียดของรายการหลักในส่วนของหนี้สินมีดังนี้

- เงินฝากรวม มีจำนวน 1,394,947 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 QoQ และร้อยละ 4.2 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 84,806 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.8 QoQ และร้อยละ 0.2 จากสิ้นปี 2564 ตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืม มีจำนวน 68,948 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 QoQ และร้อยละ 0.8 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 212,864 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.2 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับรู้กำไรระหว่างงวดสุทธิด้วยเงินจ่ายปันผลในไตรมาส 2/2565

สำหรับโครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เงินรับฝากยังคงเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ย โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 เงินรับฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 90 ของหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 5 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 5

### ตาราง 18: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### เงินรับฝาก

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,394,947 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 QoQ และร้อยละ 4.2 จากสิ้นปี 2564 การเพิ่มขึ้นมาจากทั้งเงินฝากลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อย

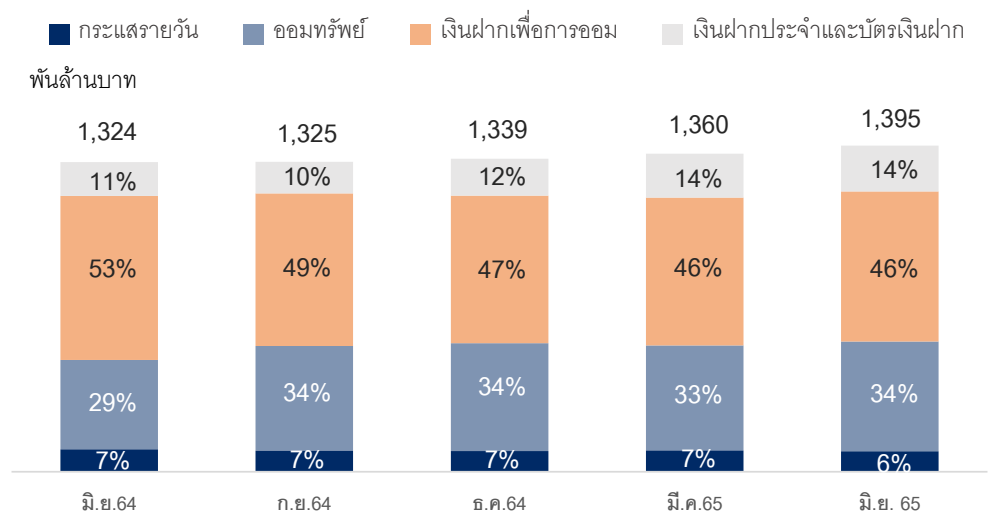
### โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

ธนาคารที่ปีมุ่งปรับโครงสร้างเงินฝากต้นทุนสูงให้มีความเหมาะสมเพื่อเสริมความแข็งแกร่งของสภาพคล่องของธนาคาร ควบคู่กับการรักษาสมดุลระหว่างเงินฝากต้นทุนสูงกับผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักอย่างเงินฝาก All Free และ No-Fixed ซึ่งเป็นกลยุทธ์เงินฝากหลักของธนาคารเพื่อการบริหารต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ จากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่อาจปรับตัวขึ้น ธนาคารยังคงสร้างฐานเงินฝากระยะยาวอย่างต่อเนื่องผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ Up and Up ส่งผลให้เงินฝากประจำขยายตัวร้อยละ 4.7 QoQ และร้อยละ 24.3 YTD และคิดเป็นร้อยละ 14 ของเงินฝากทั้งหมด

เงินฝากเพื่อทำธุรกรรมของลูกค้ารายย่อยยังคงมีแนวโน้มขยายตัวที่ดี หนุนโดยเงินฝาก All Free เติบโตร้อยละ 2.7 QoQ และร้อยละ 4.3 YTD ขณะที่เงินฝาก No Fixed ยังคงเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 QoQ และร้อยละ 2.1 YTD เงินฝาก All Free และ No-Fixed ยังคงเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักของธนาคารที่ช่วยปรับโครงสร้างต้นทุนทางการเงินให้มีความเหมาะสมและสร้างโอกาสการ cross-selling ขณะที่เงินฝากประจำของลูกค้ารายย่อย up and up เป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากเชิงกลยุทธ์หลักอีกหนึ่งประเภท ที่ช่วยรักษาฐานลูกค้ามั่งคั่งของธนาคารด้วยการเสนอเงินฝากดอกเบี้ยสูงที่มีความยืดหยุ่นมากกว่าเงินฝากประจำทั่วไป ในส่วนเงินฝากลูกค้าธุรกิจยังคงขยายตัวที่ร้อยละ 3.7 QoQ และร้อยละ 8.0 หนุนโดยบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 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”

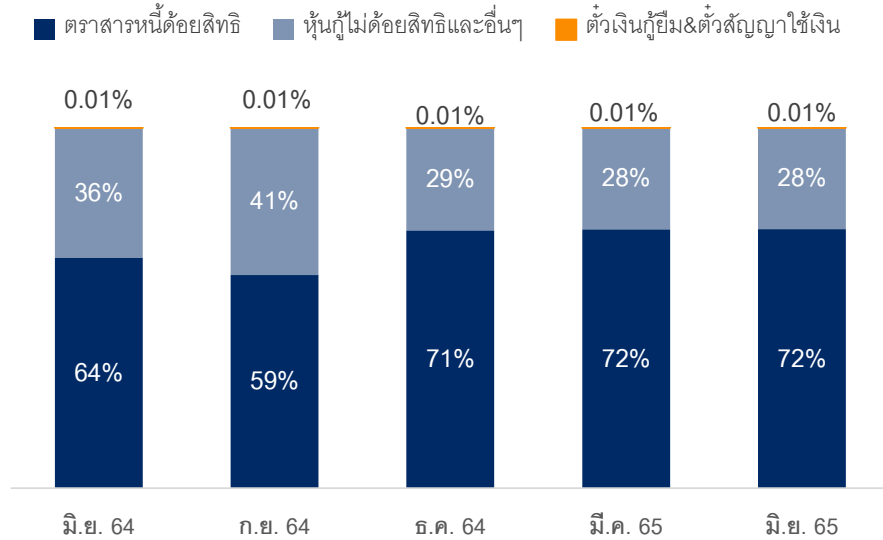
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 QoQ ผลจาก  
อัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศ

### เงินกู้ยืม

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 68,948 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 QoQ และ  
ร้อยละ 0.8 จากสิ้นปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศ

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 72 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด  
ตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิร้อยละ 28 และตัวเงินกู้ยืมร้อยละ 0.01

ตาราง 20: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อก่อนเงินฝาก

ที่ปีดำรงสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูง  
มาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 สินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 14.8 ของสินทรัพย์รวม  
โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบไปด้วย เงินสดร้อยละ 0.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ  
11.0 เงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 3.0 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ  
ขาดทุนระยะสั้นร้อยละ 0.1

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อก่อนเงินฝาก (Loan to deposit ratio : LDR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 100  
ทรงตัวจากร้อยละ 100 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2565 และลดลงจากร้อยละ 103 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564

ด้วยกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนของธนาคารเพื่อบริหารความเสี่ยงไปยังแหล่งเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้  
และเงินกู้ยืม ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อก่อนเงินฝากและการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 95  
ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565

ตาราง 21: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	มิ.ย. 65	มี.ค. 65	ธ.ค. 64	ก.ย. 64	มิ.ย. 64
เงินสด	0.7%	0.8%	0.9%	0.8%	0.9%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	11.0%	11.2%	9.0%	8.8%	9.7%
เงินลงทุนระยะสั้น	3.0%	2.6%	1.6%	1.1%	2.5%
สินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้นที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL	0.1%	0.3%	0.1%	0.9%	0.4%
<b>สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม</b>	<b>14.8%</b>	<b>14.8%</b>	<b>11.6%</b>	<b>11.6%</b>	<b>13.5%</b>
<b>อัตราส่วนสินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>103%</b>	<b>103%</b>	<b>103%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### ความเพียงพอของเงินกองทุน

#### ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.9 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 15.8 และร้อยละ 14.8 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

	มิ.ย. 65	มี.ค. 65	ธ.ค. 64	ก.ย. 64	มิ.ย. 64
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.9%	19.4%	19.3%	19.7%	19.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	15.8%	15.4%	15.3%	15.6%	15.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	14.8%	14.4%	14.4%	14.6%	14.5%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## สรุปผลประกอบการของธนาคารที่ปี

(ล้านบาท)	ไตรมาส 1 ปี 2565	% จากไตรมาสก่อน	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน	รอบ 6 เดือน ปี 2565	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,414	0.0%	-2.9%	24,823	-3.2%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,475	3.3%	5.0%	6,840	-9.5%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	7,262	3.9%	-4.4%	14,249	-9.8%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ	8,752	-0.7%	2.9%	17,570	1.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,382	-8.9%	-20.2%	9,190	-16.2%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	3,438	7.6%	35.7%	6,633	24.8%

(ล้านบาท)	30 มิ.ย. 2565	31 มี.ค. 2565	% เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 2564	% เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,392,608	1,365,992	1.9%	1,371,304**	1.6%
สินทรัพย์รวม	1,821,963	1,789,198	1.8%	1,758,170	3.6%
เงินรับฝาก	1,394,947	1,360,213	2.6%	1,339,195	4.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	68,948	67,885	1.6%	68,398	0.8%
หนี้สิน	1,609,099	1,575,976	2.1%	1,547,334	4.0%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	212,864	213,222	-0.2%	210,836	1.0%

	ไตรมาส 2 ปี 2565	ไตรมาส 1 ปี 2565	ไตรมาส 2 ปี 2564	รอบ 6 เดือน ปี 2565	รอบ 6 เดือน ปี 2564
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	2.83%	2.91%	2.98%	2.87%	3.00%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	0.77%	0.77%	0.75%	0.77%	0.85%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้	44.9%	44.1%	46.4%	44.5%	46.6%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น	6.5%	6.1%	4.9%	6.3%	5.2%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.8%	0.7%	0.6%	0.8%	0.6%
สินเชื่อด้วยคุณภาพ/สินเชื่อชั้นที่ 3 (ล้านบาท)	41,331	42,144	43,543	41,331	43,543
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.63%	2.73%	2.89%	2.63%	2.89%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ	127 bps	142 bps	161 bps	135 bps	161 bps
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	100%	100%	103%	100%	103%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก + ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	95%	96%	97%	95%	97%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.9%	19.4%	19.6%	19.9%	19.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.8%	15.4%	15.5%	15.8%	15.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	14.8%	14.4%	14.5%	14.8%	14.5%
จำนวนพนักงานธนาคารที่ปี	14,884	15,089	15,763	14,884	15,763
จำนวนพนักงานในกลุ่ม	15,742	15,586	16,124	15,742	16,124
จำนวนสาขา (ในประเทศ)	603	621	664	603	664
จำนวน ATM, ADM และ All-in-One	3,474	3,746	4,023	3,474	4,023

หมายเหตุ : 1. งบการเงินรวม

\*\* ปรับปรุงการจัดประเภทใหม่ของรายได้ชดเชยดอกเบี้ยเข้าซื้อหรือตัดบัญชีนับเป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในเดือน ธ.ค. 2564

2. ในไตรมาส 2/2564 และรอบ 6 เดือน ปี 2564 ธนาคารได้ปรับการแสดงผลการของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ เพื่อสะท้อน ลักษณะของธุรกิจ ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวดก่อนเพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

**ข้อมูลเพิ่มเติม: พอร์ตสินเชื่อกับที่มีการปรับโครงสร้างของทีทีบีและมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19**

ธนาคารที่เอ็มบีธนาคาร (ทีทีบี) ได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 อย่างต่อเนื่องในหลายรูปแบบโดยเน้นมาตรการความช่วยเหลืออย่างยั่งยืนเพื่อมั่นใจว่าลูกค้าสามารถอยู่รอดในระยะยาว เนื่องจากพอร์ตมาตรการความช่วยเหลือได้ลดลงตามกำหนดหมดยุค มาตรการความช่วยเหลือลูกค้าได้ถูกปรับเปลี่ยนไปยังโปรแกรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ ณ สิ้นเดือน มิ.ย 2565 พอร์ตสินเชื่อกับที่มีการปรับโครงสร้าง (modified portfolio) ของทีทีบีอยู่ใกล้เคียงร้อยละ 12 ของสินเชื่อบริการ ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 13 ณ สิ้นเดือน มี.ค 2565 และร้อยละ 16 ณ สิ้นเดือน ธ.ค 2564 ภายใต้พอร์ตสินเชื่อกับที่มีการปรับโครงสร้าง ประมาณร้อยละ 8 ของสินเชื่อบริการเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยการขยายเวลาชำระหนี้หรือเทียบเท่าเกณฑ์สี่สี่ของ ธปท. และประมาณร้อยละ 3 ของสินเชื่อบริการเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีเงื่อนไขเพื่อลดภาระการชำระหนี้เทียบเท่าเกณฑ์สี่สี่ฟ้าของ ธปท. สำหรับพอร์ตสินเชื่อกับที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ได้ครอบคลุมทุกประเภทของการปรับโครงสร้าง รวมถึงสินเชื่อกับที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ก่อนการแพร่ระบาดของโควิด-19 และสินเชื่อกับที่มีการปรับโครงสร้างภายใต้มาตรการความช่วยเหลือ

**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>ลดยอดผ่อนชำระตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าจำนวน 6 ถึง 12 เดือน                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- ลดยอดผ่อนชำระสูงสุด 70% หรือจ่ายดอกเบี้ยเต็มจำนวนและจ่ายเงินต้นบางส่วน (ลดยอดเงินต้นขั้นต่ำ 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>ลดยอดผ่อนชำระตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าจำนวน 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 หรือสามารถดีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ (D/A swap)</li> </ul>

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

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	
Senior Unsecured	BBB-	Stable
Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	

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

**ฟิทช์ เรทติ้งส์**

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

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: ก.ย 2564 ฟิทช์ เรทติ้งส์ ปรับอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวและ Support Rating Floorแนวโน้มเป็น Stable





## ข้อสงวนสิทธิ์

---

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อเปิดเผยผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรอบระยะเวลาตามที่ได้ระบุไว้ ทั้งนี้ ภายในเอกสารอาจมีข้อมูลบางอย่างซึ่งเป็นข้อมูลคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต โดยเป็นการคาดการณ์บนสมมุติฐานของทีมบริหารภายใต้ ข้อมูลที่มีอยู่ในขณะนั้น ข้อมูลดังกล่าวจึงอาจเปลี่ยนแปลงหรือแตกต่างไปจากผลที่จะเกิดขึ้นจริงในอนาคตและที่ระบุไว้ก่อนหน้านี้ ทั้งนี้ เนื้อหาในเอกสาร ฉบับนี้ มิได้จัดทำขึ้นเพื่อจุดประสงค์ในการชักชวนให้มีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ ของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

---