



คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน  
สำหรับไตรมาส 3 และรอบ 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566  
(งบการเงินฉบับสอบทาน)

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร

กรุงเทพฯ 10900

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

นักลงทุนสัมพันธ์

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

## คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

### บทสรุปผู้บริหาร: ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

**เศรษฐกิจไทยไตรมาส 3 ปี 2566 :** เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวได้อย่างจำกัด แม้มีแรงขับเคลื่อนจากการฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เข้ามาเพิ่มขึ้น สะท้อนจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเข้าในเดือนกรกฎาคมและสิงหาคม 2566 เฉลี่ยที่ 2.48 ล้านคนต่อเดือน เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ที่ 2.15 ล้านคนต่อเดือน ซึ่งช่วยให้ธุรกิจภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับภาคท่องเที่ยวฟื้นตัวดีขึ้น สอดคล้องกับการบริโภคภาคเอกชนที่ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า สำหรับการลงทุนภาครัฐและภาคเอกชนปรับตัวลดลงตามมูลค่านำเข้าสินค้าทุนที่ปรับลดลง รวมถึงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ค่อนข้างล่าช้า ส่วนแรงกดดันค่าครองชีพทยอยลดลงเป็นลำดับ สะท้อนจากอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานในเดือนกันยายน 2566 ที่แผ่วลงมาอยู่ที่ร้อยละ 0.30 ตามการชะลอตัวของราคาอาหารสดและราคาล้างงาน รวมถึงผลของฐานสูงในปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม การส่งออกสินค้าส่วนใหญ่ยังคงหดตัว โดยเฉพาะการส่งออกสินค้าอุตสาหกรรม ท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าหลักที่แผ่วลง โดยมูลค่าการส่งออกสินค้าในเดือนกรกฎาคมและสิงหาคม 2566 เฉลี่ยอยู่ที่ 23.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ ต่อเดือน ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่เดือนละ 23.6 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ

**ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์:** คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีกครั้งร้อยละ 0.25 สู่ระดับร้อยละ 2.50 ต่อปีในเดือนกันยายน 2566 ซึ่งเป็นการปรับขึ้นดอกเบี้ยต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 8 นับตั้งแต่เกิดวิกฤตโควิด-19 ซึ่งเป็นระดับสูงสุดในรอบ 10 ปี โดยประเมินว่าภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง โดยอุปสงค์จากต่างประเทศล่าสุดชะลอตัวลงบ้างแต่คาดว่าจะทยอยปรับดีขึ้นในระยะต่อไป ด้านอัตราเงินเฟ้อปรับลดลงและมีแนวโน้มทรงตัวในกรอบเป้าหมาย แต่ในระยะข้างหน้ายังมีความเสี่ยงด้านสูง ทั้งนี้ นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับเพิ่มอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ให้กลับเข้าสู่อัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ไทยเริ่มทยอยปรับขึ้นตามต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มสูงขึ้น สำหรับค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 เฉลี่ยอยู่ที่ 35.18 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ อ่อนค่าลงร้อยละ 2.0 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา และอ่อนค่าร้อยละ 1.8 เมื่อเทียบกับค่าเงินบาท ณ วันสิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ การอ่อนค่าของเงินบาทในช่วงที่ผ่านมา สอดคล้องกับเม็ดเงินทุนต่างชาติที่ไหลออกจากตลาดหุ้นและตลาดตราสารหนี้ไทยอย่างต่อเนื่อง ส่วนหนึ่งสะท้อนความกังวลหลักเกี่ยวกับนโยบายกระตุ้นการบริโภคของภาครัฐขนาดใหญ่ที่อาจกระทบต่อเสถียรภาพการคลังของประเทศในระยะยาว อีกทั้งค่าเงินดอลลาร์สหรัฐที่แข็งค่าอย่างต่อเนื่อง จากทิศทางนโยบายการเงินของสหรัฐฯ ดึงตัว ท่ามกลางโมเมนตัมเศรษฐกิจและการจ้างงานในสหรัฐฯ ที่ยังแข็งแกร่ง สำหรับการเติบโตของสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม 2566 หดตัวร้อยละ 0.3 (YoY) ชะลอลงอย่างต่อเนื่องตามทิศทางเศรษฐกิจและการเพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อเช่นเดียวกับทางด้านเงินฝากที่หดตัวร้อยละ 0.3 (YoY)

**แนวโน้มเศรษฐกิจไตรมาส 4 ปี 2566 :** ภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีทิศทางฟื้นตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า โดยในด้านภาคการท่องเที่ยว จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเข้าไทยทั้งปี 2566 คาดว่าจะอยู่ที่ 27.5 ล้านคน โดยตัวเลขนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางเข้าไทยจะมีแนวโน้มเร่งขึ้นในไตรมาสสุดท้ายของปี ส่วนหนึ่งจากการเข้าสู่ฤดูการท่องเที่ยวของไทยและมาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยวผ่านการยกเว้นค่าธรรมเนียมวีซ่า (Free Visa) ให้แก่นักท่องเที่ยวกลุ่มหลัก นอกจากนี้ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะปรับขึ้นบ้าง หลังผลของมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพของภาครัฐและผลของฐานสูงในปีก่อนหน้าเริ่มลดลง สำหรับมูลค่าการส่งออกสินค้าของไทยคาดว่าจะเห็นสัญญาณฟื้นตัว บ้างจากคำสั่งซื้อสินค้าที่จะเพิ่มขึ้นในช่วงเทศกาล และปริมาณสต็อกสินค้าค้างของประเทศไทยเริ่มลดลง โดยประเมินมูลค่าส่งออกสินค้าของไทยทั้งปี 2566 หดตัวที่ร้อยละ 1.1 สำหรับการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามอุปสงค์ในประเทศที่แผ่วลง ตลอดจนความไม่แน่นอนของนโยบายกระตุ้นการลงทุนของภาครัฐ ทั้งนี้ ttb analytics ประเมินเศรษฐกิจไทยในปี 2566 จะขยายตัวลดลงมาที่ร้อยละ 2.8 และมีโอกาสที่จะปรับลดประมาณการเศรษฐกิจไทยหากอุปสงค์ต่างประเทศและการบริโภคภาคเอกชนชะลอตัวอย่างชัดเจน สำหรับด้านตลาดเงินไทย กนง. มีแนวโน้มที่จะคงอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 2.50 โดยประเมินว่าอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาว ทั้งนี้ การดำเนินนโยบายการเงินในระยะข้างหน้าจะพิจารณาให้เหมาะสมกับแนวโน้มเศรษฐกิจและเงินเฟ้อที่อาจได้รับแรงส่งเพิ่มเติมจากนโยบายภาครัฐ ด้านค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 4 ปี 2566 คาดว่าจะทิศทางแข็งค่าขึ้นได้บ้าง โดยจะอยู่ในช่วง 35.50-36.50 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นไตรมาส

## สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารทหารไทยธนชาติ

ท่ามกลางความผันผวนทางเศรษฐกิจซึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปของเศรษฐกิจไทย ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ทีทีบี) ยังคงดำเนินตามกลยุทธ์ปรับโครงสร้างบุคคลให้มีความเหมาะสม รวมถึงบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินอย่างรอบคอบ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ หนุนให้ผลการดำเนินงานดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยผลประกอบการ 9 เดือน ปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิที่ 13,596 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 31 YoY ปัจจัยหนุนหลักมาจากรายได้หลักและการจัดการค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงบริหารธุรกิจตามแผนการดำเนินงานหลักใน 3 ด้าน ซึ่งได้แก่ การหมุนเวียนสภาพคล่อง (recycling liquidity) จากสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปยังสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงเพื่อผลตอบแทนที่ดีขึ้น การมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย และการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ทั้งหมดนี้ช่วยให้ทีทีบีสามารถสร้างผลกำไรที่ดีขึ้น เสริมความแข็งแกร่งของโครงสร้างบุคคล และพร้อมรับมือกับแรงกดดันและความเสี่ยงทางเศรษฐกิจได้

**รักษาสถิตระหว่างฐานเงินฝากกับการเติบโตของสินเชื่อ:** ทีทีบีได้ทยอยเพิ่มเงินฝากผ่านกลยุทธ์ pre-funding มาตั้งแต่ไตรมาส 1/2565 ก่อนเข้าสู่ภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 เงินฝากรวมอยู่ที่ 1,329 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 5 QoQ ตามการลดลงของเงินฝากระยะสั้น เช่น เงินฝากออมทรัพย์และ No-Fixed ที่ย้ายไปลงทุนในเงินฝากระยะยาวรวมถึงตราสารหนี้เพื่อให้ได้รับอัตราผลตอบแทนที่สูงกว่า ขณะที่เงินฝากเชิงกลยุทธ์หลัก เช่น เงินฝากประจำ Up and Up และ All-Free สามารถเติบโตได้ร้อยละ 14 และร้อยละ 2 QoQ ถือว่าเป็นไปตามแผน ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงขยายเงินฝากอย่างระมัดระวังเพื่อควบคุมต้นทุนทางการเงิน และนำไปใช้เพื่อเติบโตสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูง เพื่อรักษาระดับผลตอบแทนต่อไปในอนาคต

**เติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเน้นปรับพอร์ตสินเชื่อไปยังกลุ่มสินเชื่อรายย่อยผลตอบแทนสูง:** ทีทีบียังคงขยายฐานสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยเน้นเติบโตสินเชื่อที่มีคุณภาพ พร้อมทั้งหมุนเวียนเงินลงทุนที่ได้รับกลับคืนจากการปล่อยสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปปล่อยสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า เช่น สินเชื่อสำหรับผู้บริโภค ทั้งนี้ สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 อยู่ที่ 1,363 พันล้านบาท ทรงตัวจากไตรมาสก่อน โดยการปรับเปลี่ยนสัดส่วนของสินเชื่อจากสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงเป็นไปตามแผน ซึ่งในส่วนของพอร์ตสินเชื่อรายย่อย พบว่า สินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงเติบโตได้ตามเป้า นำโดยสินเชื่อรถแลกเงิน (Cash your car) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash your home) เติบโตร้อยละ 7 สินเชื่อส่วนบุคคล เติบโตร้อยละ 6 QoQ และสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวร้อยละ 5 QoQ ทั้งนี้ ในการขยายฐานสินเชื่อไปยังกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนสูง ธนาคารทำควบคู่ไปกับการรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ โดยยังคงเน้นการเติบโตสินเชื่อใหม่บนฐานลูกค้าเดิมและใช้ประโยชน์จากแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อเพิ่มผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อและผลตอบแทนรวมภายใต้กรอบความเสี่ยงที่เหมาะสม

**ผลการดำเนินงานรอบ 9 เดือนดีตามเป้าหมายหนุนโดยรายได้หลัก:** ด้วยโครงสร้างบุคคลที่มีความเหมาะสมและคล่องตัว ทำให้ธนาคารสามารถหมุนเวียนเงินลงทุนจากสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปยังสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า เพื่อรับประโยชน์ในช่วงอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยในรอบ 9 เดือน ปี 2566 มีแนวโน้มดีขึ้นและเติบโตร้อยละ 12 YoY ซึ่งเป็นผลจากผลตอบแทนบนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นและต้นทุนทางการเงินที่ควบคุมได้ดี ด้านส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ขยายตัวได้ดีเช่นกัน โดยเพิ่มขึ้น 32 bps YoY มาอยู่ที่ร้อยละ 3.21 เทียบกับร้อยละ 2.89 ในรอบ 9 เดือนของปีก่อน เป็นผลจากการปรับเปลี่ยนสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อ การบริหารพอร์ตเงินลงทุน และ pre-funding เงินฝากล่วงหน้า ที่ช่วยรักษาอัตรากำไรด้านดอกเบี้ย ในส่วนของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยยังคงได้ที่ร้อยละ 1 YoY ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการและรายได้จากเงินปันผล รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการปรับตัวดีขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ ค่าธรรมเนียมพาณิชย์ (IB fees) และบัตรเครดิต ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอตเชอร์วิสและค่าธรรมเนียมกองทุนยังคงชะลอตัวตามสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย ทั้งนี้ รายได้รวมจากการดำเนินงานสำหรับ 9 เดือน ปี 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 YoY มาอยู่ที่ 52,630 ล้านบาท

**ควบคุมค่าใช้จ่ายได้ดีจากความมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายส่งผลให้ PPOP ปรับตัวดีขึ้น:** ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรอบ 9 เดือน ปี 2566 อยู่ที่ 22,944 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 YoY ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายพนักงาน และค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาดที่เพิ่มขึ้นตามการขยายธุรกิจ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารมุ่งเน้นการดำเนินงานโดยที่แผนการลงทุนต้องสอดคล้องกับแผนธุรกิจและแผนการเติบโตด้านรายได้ ส่งผลให้อัตรากำไรส่วนต้นต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้น และอยู่ที่ร้อยละ 43 ในรอบ 9 เดือน ปี 2566 ลดลงจากร้อยละ 45 ของรอบ 9 เดือนของปีก่อน หนุนให้ PPOP ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 YoY อยู่ที่ 29,733 ล้านบาทสำหรับ 9 เดือน ปี 2566

**คุณภาพสินทรัพย์เป็นไปตามเป้าหมายจากการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบมาโดยตลอด:** ตลอด 9 เดือนที่ผ่านมา ทีทีบีปรับแบบจำลอง ECL ให้มีความเข้มงวดมากขึ้น และบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่านการตั้ง Management Overlay โดย สำหรับ 9 เดือน ปี 2566 ธนาคารตั้งสำรองฯ และ Management Overlay รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 12,874 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 126 bps ซึ่งลดลงร้อยละ 5 YoY การตั้งสำรองฯ ในระดับดังกล่าวสะท้อนแบบจำลอง ECL ที่เข้มงวดและคุณภาพสินทรัพย์ที่ยังคงอยู่ภายใต้เกณฑ์ควบคุม ขณะเดียวกันอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ หรือ coverage ratio ซึ่งเป็นกันชนความเสี่ยง เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 144 ณ เดือนกันยายน 2566 เทียบกับร้อยละ 135 ของเดือนกันยายน 2565 ในส่วนของสินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ที่จำนวน 40,279 ล้านบาท ณ เดือนกันยายน 2566 ซึ่งลดลงจากสิ้นปี 2565 และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.67 ยังคงอยู่ในกรอบเป้าหมายที่วางไว้

ทั้งนี้ หลังหักสำรองฯ และภาษี ทีทีบีมีกำไรสุทธิ 13,596 ล้านบาทสำหรับ 9 เดือน ปี 2566 ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 31 YoY คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 8.2 จากร้อยละ 6.5 ของรอบ 9 เดือน ปี 2565

## บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/66	ไตรมาส 2/66	QoQ (%)	ไตรมาส 3/65	YoY (%)	9 เดือน ปี 66	9 เดือน ปี 65	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	20,217	19,441	4.0%	16,519	22.4%	58,134	48,081	20.9%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,552	5,349	3.8%	3,550	56.4%	15,875	10,290	54.3%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>14,665</b>	<b>14,093</b>	<b>4.1%</b>	<b>12,968</b>	<b>13.1%</b>	<b>42,259</b>	<b>37,791</b>	<b>11.8%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,416	3,545	-3.7%	3,438	-0.7%	10,462	10,293	1.6%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	910	886	2.8%	904	0.7%	2,738	2,652	3.2%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>2,505</b>	<b>2,659</b>	<b>-5.8%</b>	<b>2,534</b>	<b>-1.1%</b>	<b>7,724</b>	<b>7,641</b>	<b>1.1%</b>
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	830	1,008	-17.7%	847	-2.1%	2,646	2,581	2.6%
<b>รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย</b>	<b>3,335</b>	<b>3,668</b>	<b>-9.1%</b>	<b>3,381</b>	<b>-1.4%</b>	<b>10,370</b>	<b>10,221</b>	<b>1.5%</b>
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>18,000</b>	<b>17,760</b>	<b>1.3%</b>	<b>16,349</b>	<b>10.1%</b>	<b>52,630</b>	<b>48,012</b>	<b>9.6%</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,777	7,863	-1.1%	7,447	4.4%	22,944	21,696	5.8%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,354	4,244	2.6%	4,361	-0.2%	12,874	13,551	-5.0%
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>5,868</b>	<b>5,653</b>	<b>3.8%</b>	<b>4,541</b>	<b>29.2%</b>	<b>16,812</b>	<b>12,765</b>	<b>31.7%</b>
ภาษีเงินได้	1,133	1,087	4.3%	827	37.1%	3,217	2,417	33.1%
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>4,735</b>	<b>4,566</b>	<b>3.7%</b>	<b>3,715</b>	<b>27.5%</b>	<b>13,596</b>	<b>10,348</b>	<b>31.4%</b>
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.006	0.007	-14.3%	0.003	100.0%	0.017	0.000	N/A
<b>กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร</b>	<b>4,735</b>	<b>4,566</b>	<b>3.7%</b>	<b>3,715</b>	<b>27.5%</b>	<b>13,596</b>	<b>10,348</b>	<b>31.4%</b>
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	-256	-174	47.1%	3	-10084.7%	844	-1,009	N/A
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>4,478</b>	<b>4,392</b>	<b>2.0%</b>	<b>3,717</b>	<b>20.5%</b>	<b>14,440</b>	<b>9,339</b>	<b>54.6%</b>
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)</b>	<b>0.0489</b>	<b>0.0472</b>	<b>3.6%</b>	<b>0.0384</b>	<b>27.2%</b>	<b>0.1404</b>	<b>0.1071</b>	<b>31.1%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 3/2566 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 14,665 ล้านบาทในไตรมาส 3/2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) และร้อยละ 13.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) โดยรายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 QoQ และร้อยละ 22.4 YoY มาอยู่ที่ 20,217 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้นตามแนวโน้มของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรและอัตราดอกเบี้ยนโยบายขาขึ้น ทั้งนี้ ภายใต้แนวทางการเติบโตสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง ธนาคารมุ่งเน้นการหมุนเวียนสภาพคล่องไปยังสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูง พร้อมทั้งคำนึงถึงระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมภายใต้แนวโน้มดอกเบี้ยขาขึ้น
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 QoQ และร้อยละ 56.4 YoY มาอยู่ที่ 5,552 ล้านบาท บาท โดยการเปลี่ยนแปลง QoQ ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นตามภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ขณะที่การเพิ่มขึ้น YoY มีสาเหตุมาจากการปรับอัตรานำส่งของเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) คืนสู่ระดับปกติและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น

สำหรับรอบ 9 เดือนปี 2566 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน อยู่ที่ 42,259 ล้านบาท รายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.9 YoY มาอยู่ที่ 58,134 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้น ตามแผนการบริหารสภาพคล่องและวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ขณะที่การเติบโตของสินเชื่อยังคงเป็นไปอย่างระมัดระวัง
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 54.3 YoY อยู่ที่ 15,875 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการปรับเพิ่มอัตราเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) กลับคืนสู่ระดับปกติ รวมถึงการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย

NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.34 ในไตรมาส 3/2566 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 3.18 ในไตรมาส 2/2566

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.34 ในไตรมาส 3/2566 ซึ่งเพิ่มขึ้น 16 bps จากร้อยละ 3.18 ในไตรมาส 2/2566 และ 42 bps จากร้อยละ 2.92 ในไตรมาส 3/2565 เป็นผลจากการปรับสัดส่วนสินเชื่อและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ซึ่งช่วยหนุนอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ในขณะที่กลยุทธ์การทยอยสร้างฐานเงินฝากประจำล่วงหน้าช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการต้นทุนการเงินได้ดี แม้ว่าจะมีแรงกดดันจากการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและต้นทุนการกู้ยืมที่สูงขึ้น

สำหรับ 9 เดือนของปี 2566 NIM เพิ่มขึ้น 32 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.21 จากร้อยละ 2.89 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยหนึ่งในปัจจัยหลักที่ทำให้ NIM ขยายตัวดีขึ้น ได้แก่ กลยุทธ์ของธนาคารในการปรับสมดุลล่วงหน้าก่อนเข้าสู่วัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้น ซึ่งส่งผลให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพท่ามกลางอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สูงขึ้นและการปรับอัตราเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) กลับคืนสู่ระดับปกติในปี 2566 ในขณะที่อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ยังคงปรับตัวดีขึ้นจากการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อและเงินลงทุนและเพิ่มขึ้นเร็วกว่าการเติบโตของต้นทุนทางการเงิน ส่งผลให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ในขณะนี้ถือว่าสูงกว่ากรอบเป้าหมายของธนาคารให้ไว้ ที่ร้อยละ 3.0 ถึง 3.1

อย่างไรก็ดี ทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารยังคงเป็นไปด้วยความระมัดระวัง และเน้นการเติบโตในกลุ่มที่ให้อัตราผลตอบแทนเทียบกับความเสี่ยงมีความเหมาะสมภายใต้สภาวะอัตราดอกเบี้ยสูง

## ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/66	ไตรมาส 2/66	QoQ (%)	ไตรมาส 3/65	YoY (%)	9 เดือน ปี 66	9 เดือน ปี 65	YoY (%)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	20,217	19,441	4.0%	16,519	22.4%	58,134	48,081	20.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,103	1,137	-2.9%	368	200.0%	3,054	939	225.4%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	16	16	-0.1%	7	134.4%	42	20	113.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	777	684	13.6%	498	55.9%	2,100	1,183	77.5%
เงินให้สินเชื่อ	12,596	11,953	5.4%	9,923	26.9%	35,817	28,865	24.1%
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,725	5,653	1.3%	5,723	0.0%	17,121	17,073	0.3%
อื่นๆ	0.3	0.4	-18.2%	0.6	-48.5%	1.1	1.9	-43.3%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	5,552	5,349	3.8%	3,550	56.4%	15,875	10,290	54.3%
เงินรับฝาก	2,827	2,692	5.0%	1,932	46.3%	7,975	5,676	40.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	479	380	25.8%	119	303.1%	1,125	287	292.1%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,593	1,639	-2.8%	826	92.8%	4,862	2,455	98.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	639	622	2.8%	659	-3.0%	1,868	1,828	2.2%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	5	6	-4.0%	7	-20.3%	17	21	-20.7%
อื่นๆ	9	9	-4.1%	7	24.7%	28	22	26.5%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	14,665	14,093	4.1%	12,968	13.1%	42,259	37,791	11.8%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## ตาราง 3: อัตราผลตอบแทนและต้นทุนเงินฝากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(% ต่อปี)	ไตรมาส 3/66	ไตรมาส 2/66	ไตรมาส 1/66	ไตรมาส 4/65	ไตรมาส 3/65	9 เดือน ปี 66	9 เดือน ปี 65
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.33%	5.19%	5.05%	4.69%	4.46%	5.18%	4.45%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.60%	4.39%	4.21%	3.94%	3.72%	4.41%	3.68%
ต้นทุนเงินฝาก	1.28%	1.24%	1.18%	0.82%	0.79%	1.24%	0.79%
ต้นทุนการจัดหาเงินทุน	1.46%	1.39%	1.31%	0.96%	0.91%	1.39%	0.90%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.34%	3.18%	3.08%	3.10%	2.92%	3.21%	2.89%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## รายได้ที่มีโชดอกเบีย

**สำหรับไตรมาส 3/2566** ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดอกเบียจำนวน 3,335 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.1 จากไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) และร้อยละ 1.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากรายได้เงินปันผลรับในไตรมาส 2/2566 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่อ่อนตัวลง โดยรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 2,505 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 5.8 QoQ และร้อยละ 1.1 YoY โดยการลดลง QoQ มีสาเหตุหลักจากการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมวานิชธนกิจในไตรมาส 2/2566 ทั้งนี้ ท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่ยังคงท้าทายสำหรับการเติบโตของค่าธรรมเนียม ค่าธรรมเนียมรายการหลักของธนาคารยังคงเติบโตได้ในระดับปานกลาง โดยค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์ยังคงมีแนวโน้มการเติบโตที่ดีจากผลิตภัณฑ์ประกันที่ไม่เกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ ในขณะที่ผลิตภัณฑ์ประกันที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้ออ่อนตัวลงตามปัจจัยฤดูกาล ในส่วนของค่าธรรมเนียมกองทุนแม้ยังคงมีความท้าทายภายใต้สภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย แต่สามารถปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยจากผลิตภัณฑ์กองทุนใหม่ ได้แก่ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ด้านค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตขยายตัวได้ดีสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการเติบโตสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ซึ่งช่วยให้มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากขึ้น สำหรับค่าธรรมเนียมกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ค่าธรรมเนียมเพื่อการส่งออกและค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อกลับมาเติบโตได้ตามการฟื้นตัวของภาคธุรกิจ สำหรับการลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้านั้น เป็นผลจากการลดลงรายได้ค่าธรรมเนียมวานิชธนกิจ ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์ และค่าธรรมเนียมกองทุน แม้ว่าค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตจะเพิ่มขึ้นก็ตาม
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อยู่ที่จำนวน 378 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.4 QoQ และร้อยละ 12.7 YoY อย่างไรก็ตาม ในส่วนของค่าธรรมเนียมบริหารตราเงินตราปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของค่าเงินบาท แต่ปรับตัวลดลง YoY เป็นไปตามกิจกรรมการค้าระหว่างประเทศที่ชะลอตัวลงและการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นร้อยละ 59.5 QoQ และร้อยละ 74.0 YoY มาอยู่ที่จำนวน 81 ล้านบาท

**สำหรับรอบ 9 เดือนปี 2566** รายได้ที่มีโชดอกเบียเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 YoY อยู่ที่จำนวน 10,370 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้เงินปันผลรับ รายละเอียดของรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 YoY อยู่ที่ 7,724 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ ค่าธรรมเนียมวานิชธนกิจ และค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต ซึ่งเป็นหนึ่งในค่าธรรมเนียมหลักใหม่ของธนาคาร ด้านค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์และค่าธรรมเนียมกองทุนยังคงอ่อนตัวท่ามกลางสภาวะตลาดที่ยังคงท้าทาย
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ลดลงร้อยละ 1.6 YoY อยู่ที่ 1,275 ล้านบาท
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 YoY อยู่ที่ 208 ล้านบาท

- รายได้เงินปันผลรับเพิ่มขึ้น YoY ตามผลการดำเนินงานของเงินลงทุนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร

ตาราง 4: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

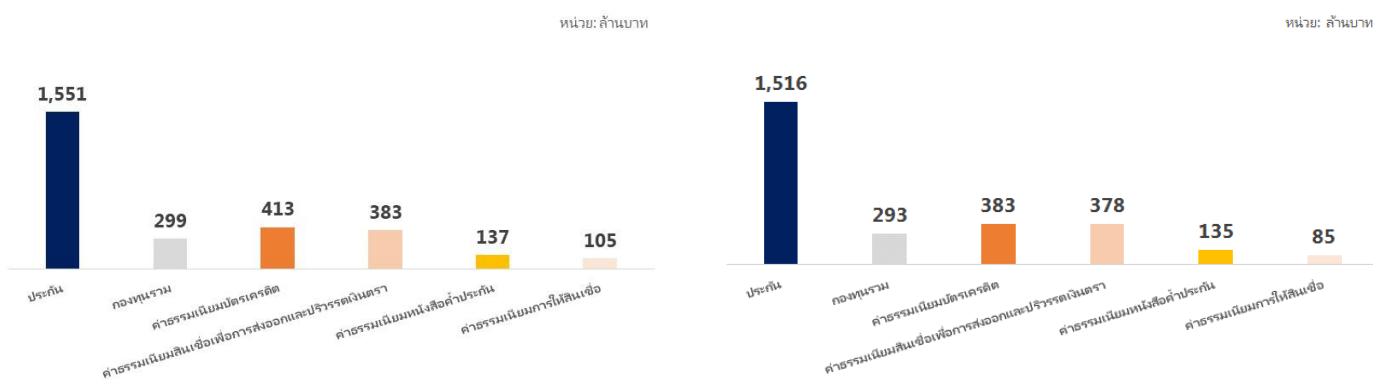
(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/66	ไตรมาส 2/66	QoQ (%)	ไตรมาส 3/65	YoY (%)	9 เดือน ปี 66	9 เดือน ปี 65	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,416	3,545	-3.7%	3,438	-0.7%	10,462	10,293	1.6%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	141	140	0.1%	154	-9.0%	426	460	-7.4%
อื่นๆ	3,275	3,405	-3.8%	3,284	-0.3%	10,035	9,832	2.1%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	910	886	2.8%	904	0.7%	2,738	2,652	3.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,505	2,659	-5.8%	2,534	-1.1%	7,724	7,641	1.1%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	378	422	129.3%	433	-12.7%	1,275	1,295	-1.6%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	13	50	-73.7%	-9	-254.6%	52	4	1228.9%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	81	51	59.5%	47	74.0%	208	201	3.2%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่น ๆ	89	92	-3.9%	107	-17.5%	233	219	6.5%
รายได้เงินปันผลรับ	0	203.162	-100.0%	9	-99.6%	205	147	39.2%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	268	190	41.4%	260	3.2%	674	714	-5.6%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,335	3,668	-9.1%	3,381	-1.4%	10,370	10,221	1.5%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 5: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยหลักแยกตามประเภท

ไตรมาส 3/2566

ไตรมาส 2/2566



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

\*รายได้ค่าธรรมเนียมประกันที่แสดงข้างต้นนี้ได้รับรายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัท ทหารไทยชนชาติ โบรกเกอร์ (ttb broker) ซึ่งเป็นบริษัทลูกและดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัย ซึ่งได้เริ่มมีความสำคัญในการขายประกันที่เกี่ยวข้องธุรกิจเช่าซื้อ โดยธนาคารได้ย้ายบริการที่เกี่ยวข้องกับการต่อประกันรถยนต์ไปบริการผ่าน ttb broker เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการของพนักงานสาขา

## ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 3/2566 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นจำนวน 7,777 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.1 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 YoY โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงร้อยละ 1.1 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 YoY มาอยู่ที่ 4,199 ล้านบาท ซึ่งการเปลี่ยนแปลง QoQ ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายพนักงานและค่าตอบแทนพนักงาน (incentives) ที่ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ในขณะที่การเพิ่มขึ้น YoY สอดคล้องกับการขยายตัวทางธุรกิจ
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า แต่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.8 YoY มาอยู่ที่ 1,186 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นค่าเสื่อมราคาทั่วไปซึ่งค่อนข้างทรงตัวจากการรับรู้ผลประโยชน์ด้านค่าใช้จ่ายหลังการรวมกิจการ

- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.5 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 YoY มาอยู่ที่ 1,889 ล้านบาท การลดลงเมื่อเทียบไตรมาสก่อนหน้าส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับปรุงระบบงานทำให้เกิดประสิทธิภาพลดค่าใช้จ่ายมากขึ้น สหุดด้วยค่าใช้จ่ายในการขายและทางการตลาด

**สำหรับรอบ 9 เดือนปี 2566** ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 YoY อยู่ที่ 22,944 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 YoY มาอยู่ที่ 12,525 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายพนักงานและ incentives ที่เพิ่มสูงขึ้น รวมถึงโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP) ซึ่งสอดคล้องกับแผนการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลและการขยายตัวทางธุรกิจ
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.4 YoY มาอยู่ที่ 3,581 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของค่าเสื่อมราคา
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 YoY มาอยู่ที่ 5,377 ล้านบาท เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายในการขายและทางการตลาด และค่าใช้จ่ายซอฟต์แวร์

**ตาราง 6: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น**

(ล้านบาท)	ไตรมาส 3/66	ไตรมาส 2/66	QoQ (%)	ไตรมาส 3/65	YoY (%)	9 เดือน ปี 66	9 เดือน ปี 65	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,199	4,244	-1.1%	4,138	1.5%	12,525	11,734	6.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	22	68	-67.9%	10	121.5%	99	48	107.5%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,186	1,189	-0.2%	1,177	0.8%	3,581	3,594	-0.4%
ค่าภาษีอากร	482	463	4.1%	368	31.1%	1,361	1,091	24.75%
อื่นๆ	1,889	1,899	-0.5%	1,754	7.7%	5,377	5,228	2.8%
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>7,777</b>	<b>7,863</b>	<b>-1.1%</b>	<b>7,447</b>	<b>4.4%</b>	<b>22,944</b>	<b>21,696</b>	<b>5.8%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

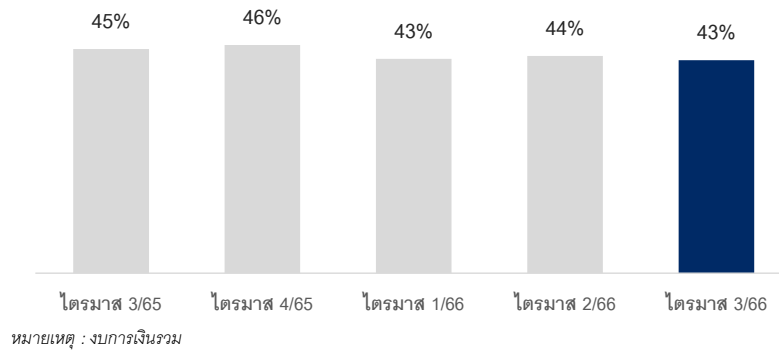
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 3/2566 อยู่ที่ร้อยละ 43 ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสเดียวกันปีก่อนหน้า

ในไตรมาส 3/2566 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 43 ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 44 และจากร้อยละ 45 ในไตรมาส 3/2565 ทั้งนี้ การมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายส่งผลให้ธนาคารสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้ดีและทำให้ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในอัตราที่ช้ากว่าการเติบโตของรายได้ ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้น

สำหรับรอบ 9 เดือนปี 2566 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 43 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 45 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า เนื่องจากธนาคารได้รับประโยชน์ด้านต้นทุน หรือ Cost Synergy ทำให้ค่าใช้จ่ายมีแนวโน้มลดลงหลังการควบรวมกิจการ ซึ่งส่งผลให้อัตราส่วนอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นมาโดยตลอด เป้าหมายต่อไปของธนาคารคือการมีประสิทธิภาพด้านค่าใช้จ่ายและการเพิ่มรายได้ ซึ่งจะมาจากการปรับเปลี่ยนโมเดลธุรกิจไปสู่ดิจิทัล โดยมองว่าทิศทางการดำเนินงานด้วยแนวคิด Digital-first จะช่วยให้สามารถบรรลุเป้าหมายอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ระดับ 40 ต้นๆ ในอีก 3 ปีข้างหน้าได้



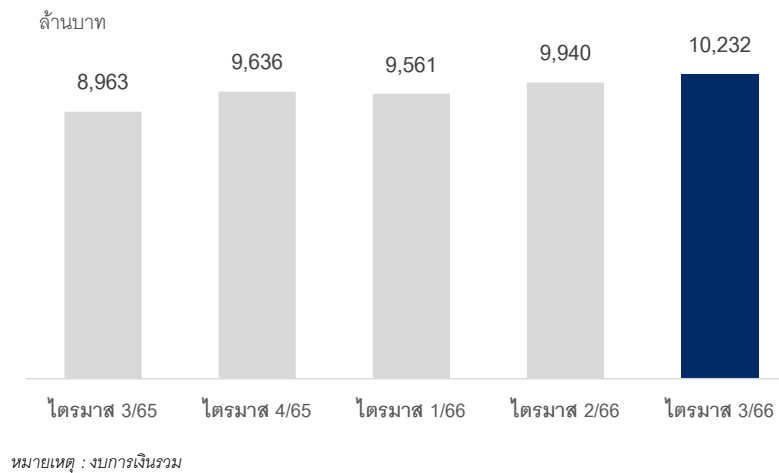
ตาราง 7: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้



### กำไรจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 10,232 ล้านบาทในไตรมาส 3/2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 QoQ และร้อยละ 14.2 YoY กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 2566 อยู่ที่ 29,733 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 12.1 YoY

ตาราง 8: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)



ตั้ง ECL ในไตรมาส 3/2566 จำนวน 4,354 ล้านบาท ภายใต้โมเดล ECL อย่างรอบคอบ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ยังคงมีความท้าทายท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ธนาคาร์ยังคงเน้นความรอบคอบและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความเข้มงวดและพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่าน Management Overlay

ในไตรมาสนี้ ธนาคารตั้งสำรองฯ และ Management Overlay เป็นจำนวน 4,354 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อที่ 127 เบลิสพอยท์ ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อนหน้า แต่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.2 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อนหน้า การตั้งสำรองฯ ในระดับดังกล่าวเป็นผลมาจากหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงของสินเชื่อภายใต้มาตรการความช่วยเหลือของธนาคาร ซึ่งประเมินความสามารถในการชำระคืนที่แท้จริงของลูกค้า รวมถึงการตั้ง Management Overlay เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 2566 ธนาคารตั้งสำรองฯ จำนวน 12,874 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.0 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยธนาคารยังคงดำเนินนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและเข้มงวด เนื่องจากยังคงมีปัจจัยเสี่ยงทางเศรษฐกิจ ทั้งนี้ จากการเติบโตสินเชื่อแบบมีคุณภาพและการปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ส่งผลให้คุณภาพพอร์ตสินเชื่อของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ที่บริหารจัดการได้ และอัตราส่วน เงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ หรือ Coverage ratio อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 144

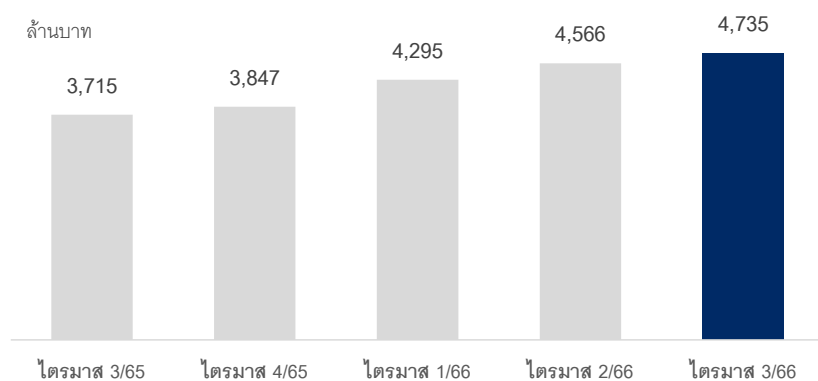
ตาราง 9: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

(ล้านบาท)	ไตรมาส 3/66	ไตรมาส 2/66	QoQ (%)	ไตรมาส 3/65	YoY (%)	9 เดือน ปี 66	9 เดือน ปี 65	YoY (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,354	4,244	2.6%	4,361	-0.2%	12,874	13,551	-5.0%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (bps) - ต่อปี	127	125		124		126	131	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

**กำไรสุทธิ** หลังตั้งสำรองฯ และหักภาษี กำไรสุทธิในไตรมาส 3/2566 อยู่ที่ 4,735 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 27.5 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ซึ่งเทียบเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE อยู่ที่ร้อยละ 8.4 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 8.2 ในไตรมาส 2/2566 และร้อยละ 6.9 ในไตรมาส 3/2565 สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 2566 กำไรสุทธิอยู่ที่ 13,596 ล้านบาท ซึ่งเทียบเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 8.2

ตาราง 10: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร



หมายเหตุ : งบการเงิน

## บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 11: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน  
(ล้านบาท)

	ก.ย.66	มิ.ย.66	QoQ (%)	ธ.ค.65	YTD (%)
เงินสด	13,572	14,045	-3.4%	15,506	-12.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	170,250	212,194	-19.8%	187,563	-9.2%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	979	1,432	-31.6%	1,533	-36.1%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,331	10,381	9.1%	10,376	9.2%
เงินลงทุนสุทธิ	183,019	193,556	-5.4%	211,432	-13.4%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,661	8,579	1.0%	8,574	1.0%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,362,578	1,363,679	-0.1%	1,376,118	-1.0%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	8,579	8,213	4.5%	7,777	10.3%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	57,874	58,558	-1.2%	57,390	0.8%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,313,284	1,313,333	0.0%	1,326,505	-1.0%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,520	12,480	0.3%	12,152	3.0%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	20,836	21,074	-1.1%	19,788	5.3%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	23,373	23,373	0.0%	22,890	2.1%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,599	787	103.1%	830	92.7%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	12,620	10,981	14.9%	9,131	38.2%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>1,772,044</b>	<b>1,822,215</b>	<b>-2.8%</b>	<b>1,826,279</b>	<b>-3.0%</b>
เงินรับฝาก	1,329,428	1,395,314	-4.7%	1,399,247	-5.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	93,823	82,595	13.6%	84,770	10.7%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,133	809	40.1%	438	158.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	59,975	61,579	-2.6%	59,644	0.6%
รายได้รอตัดบัญชี	17,050	17,296	-1.4%	17,950	-5.0%
หนี้สินอื่น	46,995	40,724	15.4%	45,222	3.9%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,548,403</b>	<b>1,598,316</b>	<b>-3.1%</b>	<b>1,607,271</b>	<b>-3.7%</b>
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	223,640	223,898	-0.1%	219,006	2.1%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	1	-0.3%	1	0.2%
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>223,641</b>	<b>223,899</b>	<b>-0.1%</b>	<b>219,008</b>	<b>2.1%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>1,772,044</b>	<b>1,822,215</b>	<b>-2.8%</b>	<b>1,826,279</b>	<b>-3.0%</b>
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.31	2.31	-0.2%	2.26	2.0%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการต่ออายุค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

### สินทรัพย์

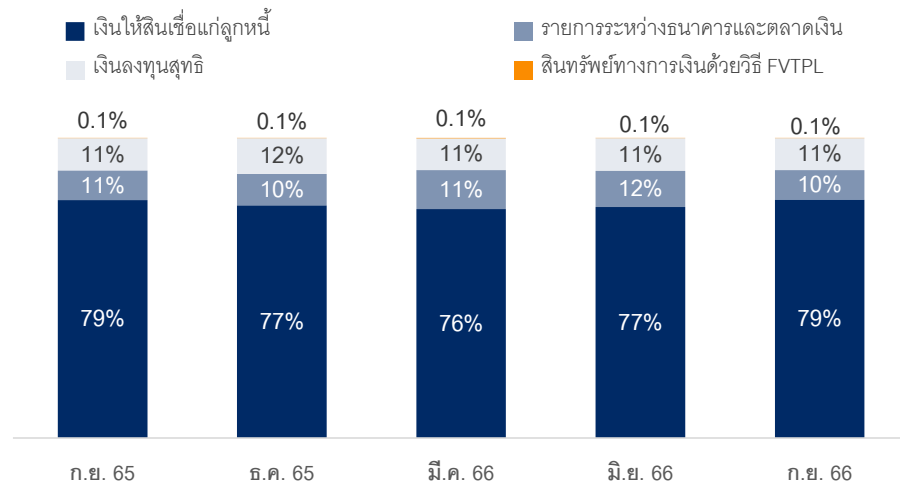
ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,772,044 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.8 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 3.0 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 (YTD) โดยรายการสำคัญมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า แต่ลดจากร้อยละ 1.0 YTD อยู่ที่ 1,313,284 ล้านบาท (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงร้อยละ 19.8 QoQ และร้อยละ 9.2 YTD อยู่ที่ 170,250 ล้านบาท ซึ่งการลดลงดังกล่าวสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องเพื่อรองรับการเติบโตของสินทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง
- เงินลงทุนสุทธิและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนลดลงร้อยละ 5.6 QoQ และร้อยละ 13.6 YTD อยู่ที่ 183,998 ล้านบาท เป็นผลมาจากการครบกำหนดของเงินลงทุนบางส่วนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หลังการรวมกิจการ เงินให้สินเชื่อยังเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 เงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 79.4 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยเงินลงทุนสุทธิที่ร้อยละ 10.7 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 9.9 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ร้อยละ 0.1 ตามลำดับ

ตาราง 12: สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

### การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 เงินลงทุนจะถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

(ล้านบาท)	30 ก.ย. 66	30 มิ.ย. 66
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>979</b>	<b>1,432</b>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	55,897	55,907
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	124,970	135,233
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,152	2,416
<b>เงินลงทุนสุทธิ*</b>	<b>183,019</b>	<b>193,556</b>
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>183,998</b>	<b>194,988</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 ที่ที่มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,313 พันล้านบาท ค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับสิ้นเดือนมิถุนายน 2566 แต่ลดลงร้อยละ 1.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามงบการเงินรวม (ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) อยู่ที่จำนวน 1,363 พันล้านบาท ค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (ร้อยละ -0.1 QoQ) แต่ลดลงร้อยละ 1.0 YTD โดยในไตรมาสนี้ การปล่อยสินเชื่อบรรษัทลูกค้านักธุรกิจชะลอตัวลง ในขณะที่การเติบโตของสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงเร่งตัวขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) และสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกลับมาขยายตัวได้ ซึ่งช่วยหนุนการเติบโตโดยภาพรวม

ทั้งนี้ แนวโน้มการเติบโตของสินเชื่อโดยรวมยังคงสอดคล้องกับแผนการปรับโครงสร้างงบดุลและการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีขึ้นบนความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยเน้นไปที่การปรับลดสภาพคล่องของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำ และมุ่งเติบโตไปยังกลุ่มที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่าภายใต้การควบคุมดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ รายละเอียดมีดังนี้:

- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 QoQ และร้อยละ 1.1 YTD ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง เช่น สินเชื่อรถแลกเงิน สินเชื่อบ้านแลกเงิน และสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค

ในไตรมาสนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกลับมาขยายตัวได้ดี โดยเติบโตร้อยละ 1.3 QoQ และร้อยละ 0.7 YTD จากกลยุทธ์ของธนาคารในการเติบโตบนกลุ่มลูกค้ารีไฟแนนซ์ที่มีคุณภาพ ประกอบกับแรงหนุนจากโปรโมชั่นส่งเสริมการขายของผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ท่ามกลางภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สูง ด้านสินเชื่อบ้านแลกเงินซึ่งเติบโตร้อยละ 6.6 QoQ และร้อยละ 13.5 YTD ช่วยหนุนการเติบโตโดยรวมของพอร์ตสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยด้วยเช่นเดียวกัน

ในส่วนของสินเชื่อส่วนบุคคลยังคงมีแนวโน้มเชิงบวก โดยขยายตัวร้อยละ 6.0 QoQ และร้อยละ 15.8 YTD ด้านสินเชื่อบัตรเครดิตเติบโตร้อยละ 5.3 QoQ และร้อยละ 5.4 YTD โดยแนวโน้มที่ดีขึ้นดังกล่าวสะท้อนถึงกลยุทธ์ในการเพิ่มส่วนแบ่งทางตลาดที่เหมาะสมในธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ผ่านที่ปีที่ปี คอนซูมเมอร์

อย่างไรก็ดี สินเชื่อเช่าซื้อในไตรมาสนี้ชะลอตัวลงเล็กน้อยร้อยละ 0.5 QoQ และร้อยละ 0.2 YTD เป็นไปตามแนวทางของธนาคารในการเลือกเติบโตพอร์ตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ โดยคำนึงถึงระดับผลตอบแทนกับความเสี่ยงที่เหมาะสมและสภาวะตลาด ทั้งนี้ จากสถานการณ์ราคาถดถอยมือสองที่ปรับตัวลดลง ธนาคารจึงปรับเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อให้เข้มงวดขึ้นและส่งผลให้การเติบโตของสินเชื่อรถยนต์มือสองมีแนวโน้มชะลอตัวลง ในขณะที่สินเชื่อรถยนต์ใหม่อ่อนตัวจากการแข่งขันที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงรักษาความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อ และยังสามารถขยายการเติบโตในกลุ่มสินเชื่อเป้าหมาย เช่นสินเชื่อที่มีหลักประกันอย่างสินเชื่อรถแลกเงิน ที่เติบโตร้อยละ 6.9 QoQ และร้อยละ 17.3 YTD

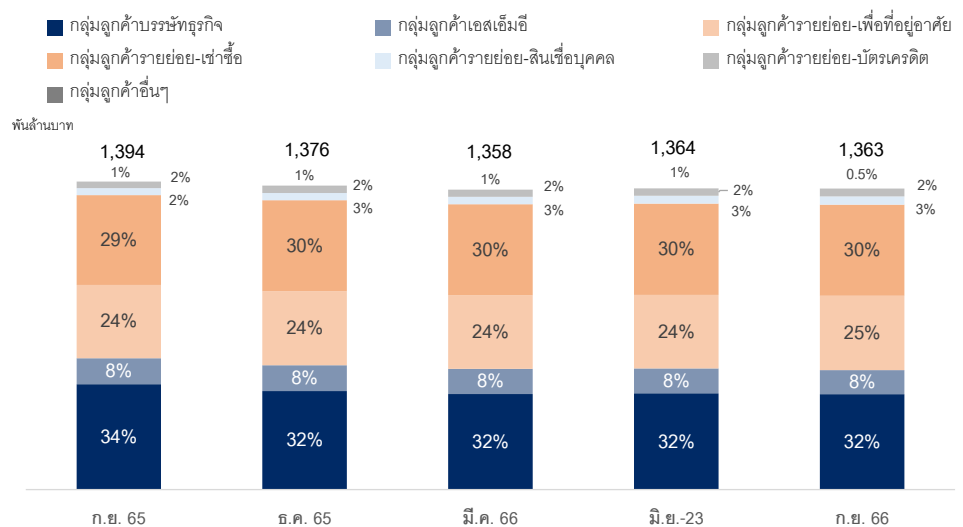
- สินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวม ชะลอตัวร้อยละ 0.7 QoQ และร้อยละ 3.3 YTD ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการย้ายไปยังแหล่งเงินทุนทางเลือก ได้แก่ ตลาดตราสารหนี้ อย่างไรก็ตามทิศทางการเติบโตดังกล่าวสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการหมุนเวียนสภาพคล่องในพอร์ตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำ และนำไปเติบโตอย่างระมัดระวังในกลุ่มสินเชื่อที่มีหลักประกันที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า
- สินเชื่อเอสเอ็มอี (เอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลาง) ลดลงร้อยละ 4.1 QoQ และร้อยละ 6.6 YTD สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารที่ยังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยหลังจากการรวมกิจการ โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 60 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 32 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 8 ของสินเชื่อรวม

โดยสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 30 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 25 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 18 และสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (working capital - OD&RPN) ร้อยละ 16 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 5 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 5 และอื่นๆ ร้อยละ 1

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อบุคคลใหม่ร้อยละ 68 สินเชื่อรถแลกเงิน (cash your car) ร้อยละ 17 สินเชื่อบุคคลใช้แล้วร้อยละ 15 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (cash your book) ร้อยละ 0.2 ตามลำดับ

ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า



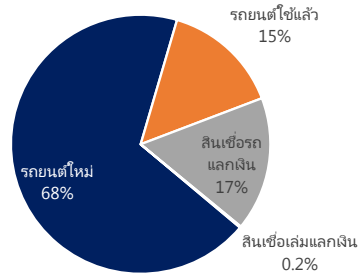
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ธนาคารมีการจัดประเภทรายการใหม่ในกลุ่มลูกค้ารายย่อยอื่นๆบางส่วนปรับมาอยู่ที่ลูกค้ารายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัยในเดือนมกราคม 2566 เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบ ธนาคารได้รับผลการจัดประเภทรายการใหม่ย้อนหลังในส่วนข้อมูลปี 2565 ด้วย

ลูกค้าสินเชื่อบริษัทธุรกิจ: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี มากกว่า 400 ล้านบาทขึ้นไป

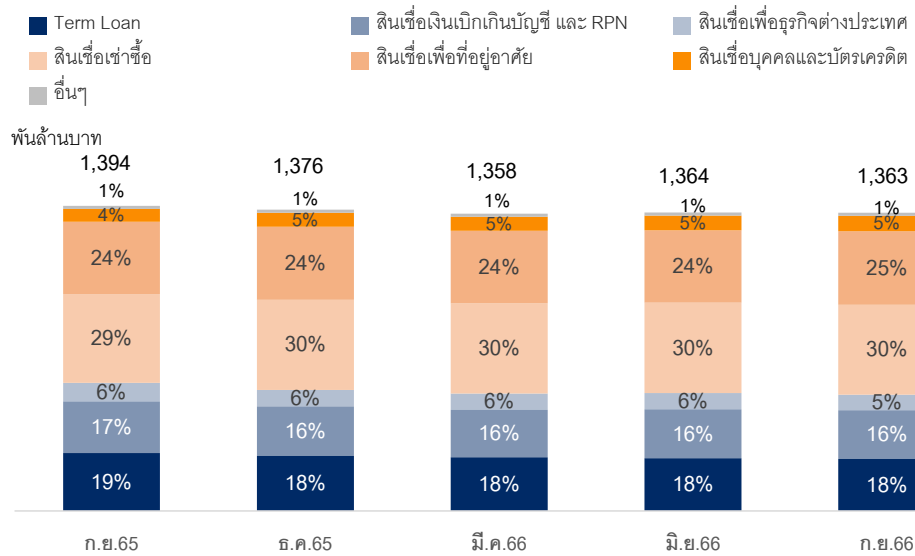
ลูกค้าเอสเอ็มอี: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลางที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 400 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 15: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้าง

ที่ปีนี้ได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 อย่างต่อเนื่องผ่านมาตรการความช่วยเหลือของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้รับความช่วยเหลือที่เหมาะสมและรักษาความสามารถในการชำระหนี้ได้ในระยะยาว เนื่องจากพอร์ตภายใต้มาตรการความช่วยเหลือได้ทยอยลดลงตามกำหนดหมดยุทธศาสตร์ มาตรการช่วยเหลือลูกค้าได้ถูกปรับเปลี่ยนไปยังโปรแกรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ และธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือทางการเงินอย่างเหมาะสมกับลูกค้าท่ามกลางภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น

ณ สิ้นเดือน ก.ย. 2566 พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างของที่ปี (modified portfolio ซึ่งครอบคลุมการปรับโครงสร้างหนี้ทุกประเภททั้งก่อนและหลังโควิด 19) คิดเป็นร้อยละ 11 ของสินเชื่อรวม ทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า และ ณ สิ้นเดือน ก.ย. 2565 โดยภายใต้พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้าง ประมาณร้อยละ 7 ของสินเชื่อรวมเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยการขยายเวลาชำระหนี้หรือเทียบเท่าเกณฑ์สี่สี่สี่ของ ธปท. และประมาณร้อยละ 4 ของสินเชื่อรวมเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีเงื่อนไขเพื่อลดภาระการชำระหนี้เทียบเท่าเกณฑ์สี่ห้าของ ธปท. ทั้งนี้ ธนาคารยังคงดูแลพอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างอย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์เป็นไปอย่างรอบคอบ

## 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 กันยายน 2566 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จัดประเภทได้ดังนี้

ตาราง 16: การจัดชั้นสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น\*

30 ก.ย. 2566		
(ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,210,491	13,576
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	120,388	25,949
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	40,279	18,349
<b>รวม</b>	<b>1,371,158</b>	<b>57,874</b>
31 ธ.ค. 2565		
(ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,225,348	13,325
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	116,840	24,469
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	41,707	19,596
<b>รวม</b>	<b>1,383,895</b>	<b>57,390</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับชั้นที่ 3 แสดงเป็นยอดสุทธิ



**สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)**  
ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อ 1 มกราคม 2563 สินเชื่อด้วยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็น  
สินเชื่อชั้นที่ 3 หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามงบการเงินรวมอยู่ที่  
40,279 ล้านบาท ซึ่งลดลงจาก 40,719 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 และ 41,707 ล้านบาท ณ สิ้น  
เดือนธันวาคม 2565 ขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 35,660 ล้านบาท ลดลงจาก  
36,543 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 และ 37,208 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

แม้สถานการณ์โดยรวมของอุตสาหกรรมธนาคารจะเริ่มเห็นสัญญาณการถดถอยของคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งเป็น  
เป็นผลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก อันเกิดจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และกดดันให้เกิดภาวะ  
เงินเฟ้อจากต้นทุนการผลิตที่สูงขึ้น (Cost-push Inflation) แต่ด้วยการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารที่  
เข้มงวดมาโดยตลอดและกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่อคุณภาพ ส่งผลให้คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยรวมของ  
ธนาคารยังอยู่ในเกณฑ์ที่ควบคุมได้ดี ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและความสามารถในการ  
ชำระหนี้อย่างระมัดระวัง โดยเฉพาะอย่างยิ่งภาคครัวเรือนที่มีภาระหนี้สูง เพื่อให้มั่นใจในเสถียรภาพและ  
ความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้การจัดชั้นสินเชื่อที่เข้มงวดแล้ว ธนาคารยังคงติดตามดูแล  
สินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างรอบคอบและแก้ไขปรับปรุงสินเชื่อที่อ่อนแอและมีความเสี่ยงออกจากงบดุล โดยใน  
ไตรมาสนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตัดหนี้สูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวนประมาณ 5.2 พันล้านบาท  
เพิ่มขึ้นจาก 4.3 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2566 และขายสินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นจำนวนรวม 1.1 พันล้านบาท  
เมื่อเทียบกับ 1.8 พันล้านบาทในไตรมาสก่อน

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.67 ซึ่ง  
อยู่ในระดับที่ควบคุมได้เมื่อเทียบกับร้อยละ 2.63 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 และร้อยละ 2.73 ณ สิ้นเดือน  
ธันวาคม 2565 ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.37 ค่อนข้าง  
ทรงตัวจาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 และลดลงจากร้อยละ 2.44 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยรวมระดับ  
สินเชื่อด้วยคุณภาพและคุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้และอยู่ในกรอบเป้าหมายของ  
ธนาคาร

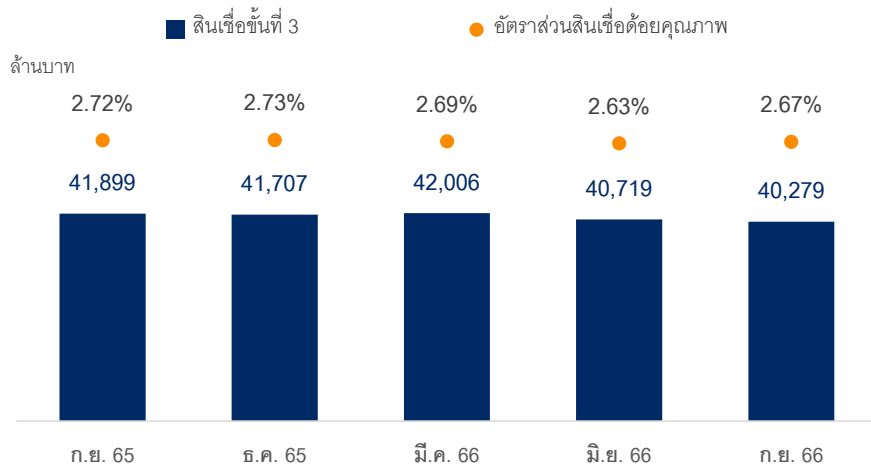
### **ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ในสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารยังคงความรอบคอบในการตั้งสำรองฯ  
พร้อมทั้งทบทวนและตั้ง Management Overlay เพิ่ม เพื่อให้ครอบคลุมในการปรับค่าความน่าจะเป็นในการผิด  
นัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD) นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการ  
ติดตามดูแลการชำระเงินคืนของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อสะท้อนความสามารถในการชำระที่แท้จริงในโมเดล  
ECL และให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมกับลูกค้าอย่างทั่วถึงที่ ธนาคารยังคงตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาด  
ว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 57,874 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 1.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า แต่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.8 จากสิ้นปี 2565 โดยระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสะท้อนถึงลักษณะพอร์ตสินเชื่อของธนาคารหลังการรวมกิจการซึ่งประกอบไปด้วยสินเชื่อลูกค้ารายย่อยที่มีหลักประกันถึงร้อยละ 55 และคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อที่บริหารจัดการได้

ทั้งนี้ ธนาคารยังคงจัดชั้นสินเชื่ออย่างรัดกุม รอบคอบ และตั้งสำรองตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งบริหารคุณภาพสินทรัพย์มาโดยตลอด และจากสินเชื่อด้วยคุณภาพซึ่งมีแนวโน้มค่อนข้างทรงตัว อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพจึงยังคงอยู่ที่ระดับร้อยละ 144 ในไตรมาส 3/2566

ตาราง 17: สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, สินเชื่อด้วยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 (Stage 3)

### หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,772,044 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 3.0 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

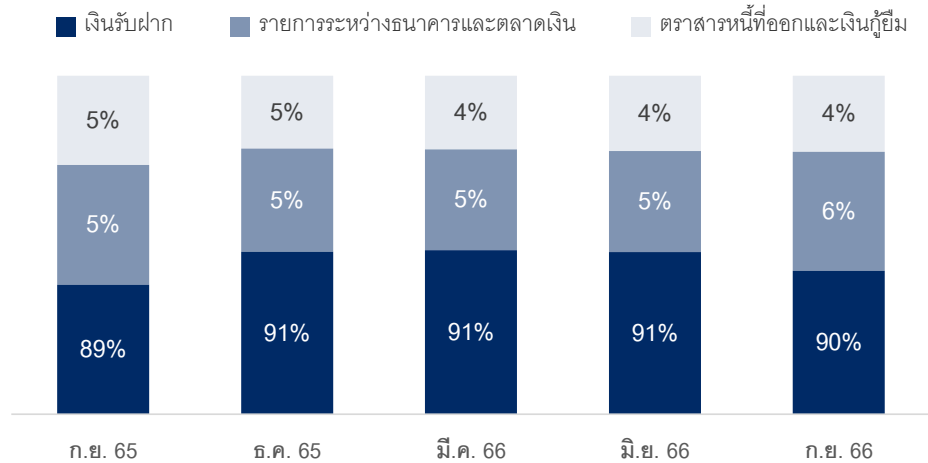
หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,548,403 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.1 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2566 และร้อยละ 3.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 รายละเอียดของรายการหลักในส่วนของหนี้สินมีดังนี้

- เงินฝากรวมมีจำนวน 1,329,428 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.7 QoQ และร้อยละ 5.0 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 93,823 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.6 QoQ และร้อยละ 10.7 YTD อันเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืม มีจำนวน 59,975 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.6 QoQ แต่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.6 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

ส่วนของเจ้าของตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 223,641 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.1 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 YTD การลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้ามีสาเหตุหลักมาจากการจ่ายเงินปันผลและองค์ประกอบอื่นจากการประเมินราคาสินทรัพย์ถาวรรับรู้ผ่านส่วนของเจ้าของ สุทธิด้วยการรับรู้กำไรสุทธิระหว่างงวด

สำหรับโครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เงินรับฝากยังคงเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 เงินรับฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 90 ของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 6 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 4

ตาราง 18: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### เงินรับฝาก

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,329,428 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.7 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2566 และร้อยละ 5.0 จากสิ้นปี 2565 เป็นผลจากเงินฝากออมทรัพย์ระยะสั้นย้ายไปลงทุนในเงินฝากระยะยาวรวมถึงตราสารทางการเงินประเภทอื่นๆ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นตามวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้น

ทั้งนี้ แม้ว่าการแข่งขันด้านเงินฝากจะมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นภายหลังการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ธนาคารยังคงเน้นการรักษาสมดุลระหว่างการเติบโตของสินเชื่อและการเติบโตของเงินฝาก ควบคู่ไปกับการบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ

## โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

ด้วยการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการวางแผนอย่างดี ธนาคารสามารถปรับการบริหารสภาพคล่องในช่วงสภาวะดอกเบี้ยขาขึ้นให้สอดคล้องและเพียงพอต่อการรองรับการเติบโตของสินเชื่อ รวมทั้งปรับกลยุทธ์การเติบโตเงินฝากได้อย่างเหมาะสมภายใต้ภาวะการแข่งขัน นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินกลยุทธ์ Pre-funding มา นับตั้งแต่ไตรมาส 1/2565 ด้วยการถือครองเงินฝากระยะยาวไว้ล่วงหน้าก่อนเข้าสู่สภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นจากการดำเนินการล่วงหน้าดังกล่าว ธนาคารจึงสามารถบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพิ่มส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิได้อย่างเหมาะสม ตลอดจนรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ

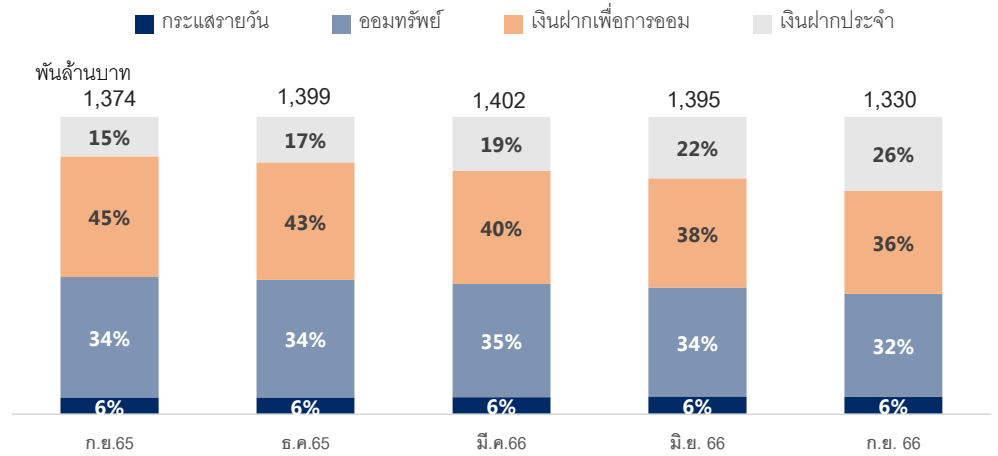
เนื่องด้วยวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น ธนาคารยังคงเห็นการหมุนเวียนของเงินฝากระยะสั้น อย่างเช่นเงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝาก No-Fixed ไหลเข้าสู่เงินฝากประจำและการลงทุนทางเลือกอื่น โดยเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝาก No-Fixed ชะลอตัวลงร้อยละ 9.9 QoQ และร้อยละ 10.7 QoQ ตามลำดับ ในขณะที่เงินฝากประจำ Up and Up ขยายตัวร้อยละ 13.6 QoQ อย่างไรก็ตามผลิตภัณฑ์เงินฝากเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร อย่างเช่น เงินฝาก All-Free ยังคงเติบโตได้ตามแผน โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 QoQ

ทั้งนี้ แนวโน้มของเงินฝากยังคงสอดคล้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร ส่งผลให้ต้นทุนเงินฝากยังได้รับการบริหารจัดการได้ดี นอกจากนี้ สภาพคล่องของธนาคารยังคงอยู่ระดับที่เพียงพอและแข็งแกร่งโดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก + ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (LDR + debt and borrowing) อยู่ที่ร้อยละ 98 และอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) กว่าร้อยละ 170 เมื่อเทียบกับเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 100

สำหรับแนวทางในช่วงถัดไป ธนาคารจะยังคงเติบโตและเพิ่มฐานเงินฝากอย่างระมัดระวังผ่านการใช้ประโยชน์จากแนวคิด Ecosystem เพื่อรักษาระดับสภาพคล่องที่เหมาะสมกับเสถียรภาพของธนาคาร ขณะเดียวกันก็จะปรับลดการเติบโตสินเชื่อธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนที่ต่ำและเน้นการเติบโตไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยงที่เหมาะสม ส่งผลให้ธนาคารสามารถเพิ่มความสามารถในการทำกำไรในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียได้อย่างยั่งยืน

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 72 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 28 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้ โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วย สัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 36 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed และ ME Save) อยู่ที่ ร้อยละ 38 และสัดส่วนเงินฝากประจำอยู่ที่ร้อยละ 26 ตามลำดับ

ตาราง 19: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

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

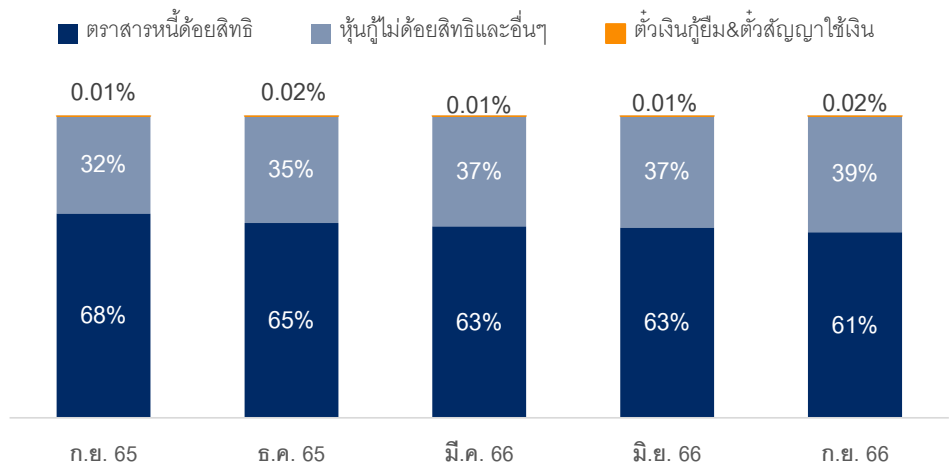
### เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 2.6 QoQ ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการซื้อคืนตราสารหนี้ทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (AT1) บางส่วน ซึ่งสอดคล้องกับการบริหารเงินกองทุนของธนาคาร

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 59,975 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.6 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2566 แต่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.6 จากสิ้นปี 2565 การลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการซื้อคืนตราสารหนี้ทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (AT1) บางส่วน ซึ่งสอดคล้องกับแผนการบริหารเงินกองทุนของธนาคาร

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อย ซึ่งมีส่วนร้อยละ 61 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิร้อยละ 39 และตัวเงินกู้ยืมร้อยละ 0.02

ตาราง 20: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ที่ที่ปีดำรงสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูง มาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 สินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 13.9 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบไปด้วย เงินสดร้อยละ 0.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 9.6 เงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 3.5 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนระยะสั้นร้อยละ 0.03

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to deposit ratio : LDR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 102 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 98 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 และ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

ด้วยกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนของธนาคารเพื่อบริหารความเสี่ยงไปยังแหล่งเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้ และเงินกู้ยืม ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 98 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566

ตาราง 21: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	ก.ย. 66	มิ.ย. 66	มี.ค. 66	ธ.ค. 65	ก.ย. 65
เงินสด	0.8%	0.8%	0.8%	0.8%	0.8%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	9.6%	11.6%	12.7%	10.3%	9.4%
เงินลงทุนระยะสั้น	3.5%	3.3%	2.0%	3.6%	3.1%
สินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้นที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL	0.03%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%
<b>สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม</b>	<b>13.9%</b>	<b>15.8%</b>	<b>15.6%</b>	<b>14.8%</b>	<b>13.5%</b>
<b>อัตราส่วนสินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม</b>	<b>102%</b>	<b>98%</b>	<b>97%</b>	<b>98%</b>	<b>101%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

### ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.9 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 16.3 และร้อยละ 16.1 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

	ก.ย. 66	มิ.ย. 66	มี.ค. 66	ธ.ค. 65	ก.ย. 65
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.9%	19.8%	19.9%	20.0%	20.0%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	16.3%	16.1%	16.2%	16.3%	16.0%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	16.1%	15.7%	15.7%	15.7%	15.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## สรุปผลประกอบการของธนาคารทีทีบี

(ล้านบาท)	ไตรมาส 3 ปี 2566	% จากไตรมาส	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน	รอบ 9 เดือน ปี 2566	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,665	4.1%	13.1%	42,259	11.8%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,335	-9.1%	-1.4%	10,370	1.5%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	7,777	-1.1%	4.4%	22,944	5.8%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ	10,232	2.9%	14.2%	29,733	12.1%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,354	2.6%	-0.2%	12,874	-5.0%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	4,735	3.7%	27.5%	13,596	31.4%

(ล้านบาท)	30 ก.ย. 2566	30 มิ.ย. 2566	% เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 2565	% เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,362,578	1,363,679	-0.1%	1,376,118	-1.0%
สินทรัพย์รวม	1,774,092	1,822,215	-2.6%	1,826,279	-2.9%
เงินรับฝาก	1,329,428	1,395,314	-4.7%	1,399,247	-5.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ หนี้สิน	59,975	61,579	-2.6%	59,644	0.6%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,550,451	1,598,316	-3.0%	1,607,271	-3.5%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	223,641	223,899	-0.1%	219,008	2.1%

	ไตรมาส 3 ปี 2566	ไตรมาส 2 ปี 2566	ไตรมาส 3 ปี 2565	รอบ 9 เดือน ปี 2566	รอบ 9 เดือน ปี 2565
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.34%	3.18%	2.92%	3.21%	2.89%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	0.74%	0.81%	0.74%	0.77%	0.76%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้	42.9%	43.8%	45.2%	43.3%	44.7%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น	8.4%	8.2%	6.9%	8.2%	6.5%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.1%	1.0%	0.8%	1.0%	0.8%
สินเชื่อด้วยคุณภาพ/สินเชื่อชั้นที่ 3 (ล้านบาท)	40,279	40,719	41,899	40,279	41,899
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.67%	2.63%	2.72%	2.67%	2.72%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้	127 bps	125 bps	124 bps	126 bps	131 bps
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	102%	98%	101%	102%	101%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก + ตราสารหนี้ที่ ออกและเงินกู้ยืม	98%	94%	96%	98%	96%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.9%	19.8%	20.0%	19.9%	20.0%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.3%	16.1%	16.0%	16.3%	16.0%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของ	16.1%	15.6%	15.1%	16.1%	15.1%
จำนวนพนักงานธนาคารทีทีบี	14,401	14,388	14,796	14,401	14,796
จำนวนพนักงานในกลุ่ม	15,365	15,316	15,771	15,365	15,771
จำนวนสาขา (ในประเทศไทย)	537	541	589	537	589
จำนวน ATM, ADM และ All-in-One	3,246	3,308	3,379	3,246	3,379

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ข้อมูลเพิ่มเติม: ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

**มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส**

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

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

**สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส**

	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term Counterparty	BBB-	
Short-Term Counterparty	A-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	
Support Rating	2	Stable
<b>ภายในประเทศ</b>		
Long-Term	AA+ (tha)	
Short-Term	F1+(tha)	
Subordinated Debt	A (tha)	

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





#### ข้อสงวนสิทธิ์

---

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

---