



คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน  
สำหรับไตรมาส 1 และรอบ 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567  
(งบการเงินก่อนสอบทาน)

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร

กรุงเทพฯ 10900

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

นักลงทุนสัมพันธ์

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

## คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

### บทสรุปผู้บริหาร: ภาพเศรษฐกิจและแนวโน้ม

**เศรษฐกิจไทยไตรมาส 1 ปี 2567:** เศรษฐกิจไทยขยายตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า ตามการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวต่อเนื่องจากแรงส่งของมาตรการกระตุ้นกำลังซื้อแก่ภาคประชาชนในช่วงต้นปี ประกอบกับอานิสงส์จากการฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เข้ามาเพิ่มขึ้นในช่วงฤดูการท่องเที่ยวและผลจากการยกเว้นการตรวจลงตราให้กับนักท่องเที่ยวกลุ่มหลัก (Visa-free) สะท้อนจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเข้ามาในช่วง 2 เดือนแรกของไตรมาสนี้เฉลี่ยอยู่ที่ 3.19 ล้านคนต่อเดือน เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่ 2.70 ล้านคนต่อเดือน ช่วยให้ธุรกิจภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับภาคท่องเที่ยวฟื้นตัวดีขึ้น ส่วนแรงกดดันค่าครองชีพทยอยลดลงเป็นลำดับ เห็นได้จากอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยไตรมาสที่ติดลบร้อยละ 0.78 ตามการชะลอตัวของราคาอาหารสดและราคาพลังงาน รวมถึงผลจากมาตรการลดค่าครองชีพของภาครัฐผ่านการอุดหนุนราคาพลังงาน ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.44 นอกจากนี้ มูลค่าการส่งออกสินค้าในช่วง 2 เดือนแรกของปีขยายตัวร้อยละ 6.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) ดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 5.8 (YoY) จากการส่งออกสินค้าเกษตรหลักที่ขยายตัวได้ดี และสินค้าอุตสาหกรรมที่ฟื้นตัวได้ตามวัฏจักรสินค้าโลก โดยมูลค่าการส่งออกสินค้า 2 เดือนแรกเฉลี่ยอยู่ที่ 23.0 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐต่อเดือน อย่างไรก็ตาม ภายใต้อิทธิพลของมาตรการกีดกันทางการค้าของสหรัฐฯที่มีแนวโน้มชะลอตัวลงต่อเนื่องจากไตรมาสก่อนหน้าจากการเบิกจ่ายรายจ่ายลงทุนของภาครัฐที่ล่าช้าและต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในอดีตค่อนข้างมาก

**ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์:** คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.50 ในการประชุมครั้งที่ 1/2567 ในรอบเดือนกุมภาพันธ์ 2567 โดย กนง. มองว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยที่ชะลอลงในช่วงที่ผ่านมา ส่วนใหญ่เกิดจากแรงส่งจากภาคต่างประเทศที่น้อยลงและผลกระทบจากปัจจัยเชิงโครงสร้าง แต่การบริโภคยังขยายตัวต่อเนื่อง ส่วนภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2567 ประเมินว่าจะได้รับอานิสงส์จากอุปสงค์ในประเทศที่ขยายตัวต่อเนื่องและเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจ ด้านอัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับต่ำ โดยมีแนวโน้มทยอยเพิ่มขึ้นเข้าสู่กรอบเป้าหมายต่ำกว่าที่ประเมินไว้ ด้านการเติบโตของสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ณ สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2567 หดตัวร้อยละ 1.3 (YoY) ชะลอลงอย่างต่อเนื่องเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 1.4 (YoY) ขณะที่ด้านเงินฝาก ณ สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2567 ขยายตัวร้อยละ 1.1 (YoY) ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 0.4 สำหรับค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 เฉลี่ยอยู่ที่ 35.66 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนหน้าที่ 35.67 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ โดยแข็งค่าขึ้นร้อยละ 0.04 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา (QoQ) แต่อ่อนค่าขึ้นร้อยละ 4.3 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2566 ทั้งนี้ ค่าเงินบาทในช่วงที่ผ่านมาเคลื่อนไหวค่อนข้างผันผวนไปในทิศทางอ่อนค่า ส่วนหนึ่งจากค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯที่กลับมาแข็งค่าอย่างต่อเนื่องจากภาพรวมเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาที่ขยายตัวได้อย่างแข็งแกร่ง รวมไปถึงอัตราเงินเฟ้อที่แม้จะโน้มต่ำลงบ้าง แต่ยังคงสูงกว่ากรอบเป้าหมายที่ร้อยละ 2 ทำให้ประเมินว่าการลดดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกาจะล่าช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้เดิม

**แนวโน้มเศรษฐกิจไตรมาส 2 ปี 2567:** ภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มชะลอตัวลงบ้าง หลังแรงส่งด้านอุปสงค์ในประเทศในช่วงฤดูการท่องเที่ยวหลักและผลจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและมาตรการลดค่าครองชีพเริ่มทยอยหมดลง ขณะที่การลงทุนในประเทศยังเผชิญแรงกดดันจากความล่าช้าในกระบวนการภาครัฐจัดทำ พ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 ทั้งนี้ ttb analytics มองว่าเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้ายังมีความไม่แน่นอนสูงจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ โดยประเมินในปี 2567 เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 2.6 ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะทยอยเข้าสู่กรอบล่างเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ในไตรมาสที่ 2 ของปี 2567 หลังผลของมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพของภาครัฐเริ่มหมดลง รวมถึงความเสี่ยงด้านสูงจากแรงกดดันทั้งด้านอุปสงค์และอุปทาน ด้านภาคการท่องเที่ยว จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเข้าไทยทั้งปี 2567 คาดว่าจะอยู่ที่ 33.1 ล้านคน สำหรับมูลค่าการส่งออกสินค้าของไทยคาดว่าจะเห็นสัญญาณฟื้นตัวเป็นลำดับ โดยประเมินมูลค่าส่งออกสินค้าของไทยทั้งปี 2567 จะกลับมาขยายตัวที่ร้อยละ 2.0 (YoY) สำหรับการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มดีขึ้นตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศและมาตรการกระตุ้นการลงทุน ขณะที่การลงทุนภาครัฐคาดว่าจะกลับมาขยายตัวในอัตราเร่งในช่วงปลายของปีงบประมาณปี 2567 สำหรับด้านตลาดเงินไทย ประเมินว่า กนง. มีแนวโน้มที่จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปีนี้น่าหากสัญญาณการขยายตัวทางเศรษฐกิจและแรงกดดันด้านเงินเฟ้อลดลงอย่างมีนัย ด้านค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 2 ปี 2567 คาดว่าจะอยู่ในช่วง 36.0-37.0 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ณ สิ้นไตรมาส

บทวิเคราะห์โดย  ttb | a-n-a-l-y-t-i-c-s

[ttbanalytics@ttbbank.com](mailto:ttbanalytics@ttbbank.com)

## สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารทหารไทยธนชาติ

ท่ามกลางแนวโน้มเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอน ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ทีทีบี) ได้กำหนดเป้าหมายธุรกิจที่ชัดเจนผ่านกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยง ควบคู่ไปกับการใช้ประโยชน์จากจุดแข็งและความเชี่ยวชาญของธนาคาร รวมไปถึงการพัฒนาภายใต้แนวคิด ecosystem play นอกจากนี้ ธนาคารยังคงบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงการใช้สภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มผลตอบแทน ส่งผลให้ผลการดำเนินงานดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง สะท้อนได้จากรายได้จากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 YoY หนุนโดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เติบโตร้อยละ 7 YoY และ NIM ขยายตัวที่ 20 bps YoY ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมกลุ่มเป้าหมายยังคงเติบโตได้ตามแผนที่วางไว้ นอกจากนี้ การมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายส่งผลให้อัตรารวต้นทุนต่อรายได้ (C/I ratio) ทรงตัวที่ระดับร้อยละ 43 ในด้านคุณภาพสินทรัพย์นั้นยังสามารถบริหารจัดการได้ดี โดยอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage ratio) อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 155 ทั้งนี้ ในระยะยาว ทีทีบีจะยังคงเน้นการเติบโตธุรกิจผ่านกลยุทธ์ ecosystem พร้อมกับเพิ่มประสิทธิภาพด้านดิจิทัลเพื่อยกระดับการดำเนินงานธุรกิจ และเพิ่มผลตอบแทนในอนาคตให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

**ดำเนินกลยุทธ์เติบโตสินเชื่อคุณภาพและขยายฐานกลุ่มสินเชื่อรายย่อยผลตอบแทนสูงได้ตามเป้าหมาย:** ทีทีบียังคงแผนการขยายฐานสินเชื่ออย่างระมัดระวัง เน้นเติบโตสินเชื่อใหม่ที่มีคุณภาพภายใต้สินเชื่อกลุ่มเป้าหมาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง และใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าเดิมที่มีคุณภาพและสร้างฐานลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพผ่านแนวคิด ecosystem play เพื่อควบคุมความเสี่ยง ควบคู่กับการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,315 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 YTD ด้านการปรับสัดส่วนของสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงดำเนินไปได้ดีตามแผน ขณะที่การลดลงของสินเชื่อในไตรมาสนี้เป็นไปตามกลยุทธ์การนำสภาพคล่องจากสินเชื่อธุรกิจที่ผลตอบแทนต่ำกว่าและลดความเสี่ยงสินเชื่อ SME ไปเติบโตสินเชื่อในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนมากขึ้นบนความเสี่ยงที่เหมาะสม ซึ่งสินเชื่อรายย่อยผลตอบแทนสูงเติบโตได้ตามเป้าหมาย นำโดยสินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 YTD สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) เติบโตร้อยละ 3 YTD และสินเชื่อส่วนบุคคล เติบโตร้อยละ 4 YTD

**รักษาสถิติระหว่างการเติบโตของสินเชื่อและเงินฝาก:** เนื่องจากธนาคารได้ดำเนินกลยุทธ์เติบโตฐานเงินฝากในช่วงไตรมาส 4/2566 เพื่อเตรียมสภาพคล่องสำหรับปี 2567 ในไตรมาสที่ 1 ธนาคารจึงเน้นรักษาสถิติระหว่างการเติบโตของฐานเงินฝากและการเติบโตด้านสินเชื่อ ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 เงินฝากรวมอยู่ที่ 1,373 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 YTD โดยเงินฝากประจำ (TD) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เชิงกลยุทธ์ยังคงเติบโตที่ร้อยละ 10 YTD ตามแผน ในแง่ของทิศทางเงินฝาก ด้วยระดับ LDR ในปัจจุบันและวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นที่ใกล้สิ้นสุด ธนาคารประเมินว่าแรงกดดันด้านเงินฝากมีแนวโน้มลดลง หนุนโดยระดับสภาพคล่องที่เพียงพอของธนาคาร สำหรับในไตรมาสถัดไป ธนาคารจะยังคงบริหารการเติบโตและต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ ควบคู่ไปกับการใช้ประโยชน์จากแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อรักษาระดับอัตราผลตอบแทนและความสามารถในการทำกำไร

**รายได้จากการดำเนินงานปรับตัวดีขึ้นจากการบริหารสภาพคล่องท่ามกลางแรงกดดันด้านต้นทุนเงินฝาก:** ด้วยกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องให้มีความเหมาะสมเพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทน และการบริหารต้นทุนทางการเงินภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูง ธนาคารจึงมีผลประกอบการที่ดีขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยและ NIM ที่เติบโตได้ดี โดยรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 7 YoY หนุนโดยผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้นแม้ว่าจะมีแรงกดดันของฝั่งต้นทุนทางการเงิน ด้านส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ขยายตัวได้ดีเช่นกันที่ 20 bps YoY มาอยู่ที่ร้อยละ 3.28 ในไตรมาส 1/2567 ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมหลักในกลุ่มเป้าหมาย เช่น ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต ยังคงเห็นเติบโตได้ดี ช่วยหนุนภาพรวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่ยังคงท้าทาย ทั้งนี้ รายได้รวมจากการดำเนินงานในไตรมาส 1/2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 YoY มาอยู่ที่ 17,670 ล้านบาท

**นอกเหนือจากการเติบโตของรายได้ ประสิทธิภาพในการดำเนินงานด้านค่าใช้จ่ายยังช่วยหนุนการเติบโตของ PPOP:** ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในไตรมาส 1/2567 อยู่ที่ 7,570 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 YoY ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาดที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย เพื่อให้การบริหารค่าใช้จ่ายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนยังคงสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเติบโตช้ากว่าด้านรายได้ ส่งผลให้อัตรารวต้นทุนต่อรายได้ทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 43 ในไตรมาส 1/2567 หนุนให้ PPOP ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 YoY อยู่ที่ 10,060 ล้านบาทในไตรมาส 1/2567

**คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้จากการปรับลดความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อเชิงรุก:** ทีทีบีให้ความสำคัญกับการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและมีบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบโดยตลอด ส่งผลให้คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ อัตราการเกิดหนี้เสีย และการตกชั้นของสินเชื่อยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ ขณะที่พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างยังคงทรงตัวหลังจากมาตรการผ่อนปรนทางบัญชีชั่วคราวสิ้นสุด สะท้อนให้เห็นถึงผลจากการดำเนินนโยบายการจัดชั้นสินเชื่ออย่างรอบคอบที่ธนาคารดำเนินการมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ เดือนมีนาคม 2567 สินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ที่ 39,759 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.56 ยังอยู่ในกรอบเป้าหมายที่วางไว้ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงเพิ่มกั้นชนในการรองรับความเสี่ยงผ่านการตั้งสำรองฯ พิเศษเป็นจำนวน 602 ล้านบาท เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านลบในอนาคต ส่งผลให้ในไตรมาส 1/2567 ธนาคารตั้งสำรองฯ รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 5,117 ล้านบาท ซึ่งหากไม่รวมสำรองพิเศษ ระดับสำรองฯ ปกติจะอยู่ที่ 4,515 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 137 bps ยังคงสอดคล้องกับกรอบเป้าหมายที่กำหนดไว้ ด้านอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage ratio) ยังคงทรงตัวอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 155

หลังค่าใช้จ่ายสำรองฯ และผลประโยชน์ทางภาษี ทีทีบีมีกำไรสุทธิ 5,334 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 24 YoY คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 9.2 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 7.9 ในไตรมาส 1/2566

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 ธนาคารมีผลประโยชน์ทางภาษีคงเหลือเป็นจำนวน 14.1 พันล้านบาท ซึ่งสามารถรับรู้ได้ถึงปี 2571 ทั้งนี้ การใช้ผลประโยชน์ทางภาษีจะทยอยรับรู้ตามการประมาณการรายได้ในอนาคต ไม่ได้ใช้วิธีรับรู้เท่ากันทุกปี (Straight-line basis)

## บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

| (หน่วย: ล้านบาท)  | ไตรมาส<br>1/67 | ไตรมาส<br>4/66 | QoQ<br>(%)    | ไตรมาส<br>1/66 | YoY<br>(%)    |
|---|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| รายได้ดอกเบี้ย  | 21,084         | 21,000         | 0.4%          | 18,475         | 14.1%         |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย  | 6,688          | 6,052          | 10.5%         | 4,973          | 34.5%         |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>                                    | <b>14,396</b>  | <b>14,948</b>  | <b>-3.7%</b>  | <b>13,502</b>  | <b>6.6%</b>   |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                                   | 3,414          | 3,545          | -3.7%         | 3,500          | -2.5%         |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ                               | 960            | 907            | 5.9%          | 941            | 2.0%          |
| <b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>                       | <b>2,454</b>   | <b>2,638</b>   | <b>-7.0%</b>  | <b>2,559</b>   | <b>-4.1%</b>  |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ                                    | 819            | 745            | 9.8%          | 809            | 1.3%          |
| <b>รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย</b>                                 | <b>3,273</b>   | <b>3,384</b>   | <b>-3.3%</b>  | <b>3,368</b>   | <b>-2.8%</b>  |
| <b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>                               | <b>17,670</b>  | <b>18,332</b>  | <b>-3.6%</b>  | <b>16,870</b>  | <b>4.7%</b>   |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ                                | 7,570          | 8,336          | -9.2%         | 7,303          | 3.7%          |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                         | 5,117          | 9,326          | -45.1%        | 4,276          | 19.7%         |
| <b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>                     | <b>4,982</b>   | <b>670</b>     | <b>643.8%</b> | <b>5,291</b>   | <b>-5.8%</b>  |
| ภาษีเงินได้   | -351           | -4,197         | N/A           | 996            | -135.3%       |
| <b>กำไรสำหรับงวด</b>  | <b>5,334</b>   | <b>4,866</b>   | <b>9.6%</b>   | <b>4,295</b>   | <b>24.2%</b>  |
| <b>กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม</b>       | <b>0.009</b>   | <b>0.010</b>   | <b>-13.7%</b> | <b>0.004</b>   | <b>115.8%</b> |
| <b>กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร</b>                     | <b>5,334</b>   | <b>4,866</b>   | <b>9.6%</b>   | <b>4,295</b>   | <b>24.2%</b>  |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้ | 409            | 701            | -41.6%        | 1,275          | -67.9%        |
| <b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>                             | <b>5,743</b>   | <b>5,567</b>   | <b>3.2%</b>   | <b>5,569</b>   | <b>3.1%</b>   |
| <b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)</b>                    | <b>0.05</b>    | <b>0.05</b>    | <b>0.8%</b>   | <b>0.04</b>    | <b>12.6%</b>  |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

**สำหรับไตรมาส 1/2567** ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 14,396 ล้านบาทในไตรมาส 1/2567 ลดลงร้อยละ 3.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) โดยรายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.4 QoQ อยู่ที่ 21,084 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่ดีขึ้น ซึ่งบางส่วนเป็นผลจากการปรับสัดส่วนสินเชื่อไปสู่อินเทอร์เน็ตให้ผลตอบแทนสูงภายใต้แนวทางการเติบโตสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 QoQ มาอยู่ที่ 6,688 ล้านบาท โดยเป็นผลมาจากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นตามกลยุทธ์การเติบโตฐานเงินฝากในไตรมาส 4/2566 เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับปี 2567 ท่ามกลางสภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูง

**เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566** ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากระดับ 13,502 ล้านบาท รายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.1 YoY จาก 18,475 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้น ตามแผนการบริหารสภาพคล่องและภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นท่ามกลางการเติบโตของสินเชื่อที่ยังเป็นไปอย่างระมัดระวัง
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.5 YoY จาก 4,973 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากต้นทุนทางการเงินภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น

NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.28 ในไตรมาส 1/2567 สอดคล้องกับเป้าหมาย

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.28 ในไตรมาส 1/2567 ลดลง 11 bps จากร้อยละ 3.39 ในไตรมาส 4/2566 แต่เพิ่มขึ้น 20 bps จากร้อยละ 3.08 ในไตรมาส 1/2566 การลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้ามีสาเหตุจากแรงกดดันระยะสั้นจากต้นทุนเงินฝากตามการดำเนินกลยุทธ์เติบโตฐานเงินฝากในไตรมาส 4/2566 อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นช่วยบรรเทาผลกระทบในเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ NIM ที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อนหน้านั้น เป็นผลจากการอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นตามแผนการบริหารจัดการสภาพคล่อง ควบคู่กับการปรับสัดส่วนสินเชื่อท่ามกลางวัฏจักรดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นสูงสุด

เพื่อให้อัตราผลตอบแทนปรับตัวดีขึ้น ธนาคารจะยังคงมุ่งเน้นกลยุทธ์การปรับสัดส่วนสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง ซึ่งจะช่วยลดผลกระทบด้านต้นทุนภายใต้ภาวะที่ดอกเบี้ยนโยบายอยู่ในระดับสูง รวมถึงการแข่งขันด้านเงินฝากที่อาจเพิ่มขึ้น ยิ่งไปกว่านั้น ธนาคารยังคงดำเนินการเชิงรุกในการจัดการสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อรักษาอัตราผลตอบแทนโดยรวมในอนาคต

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

| (หน่วย: ล้านบาท)                  | ไตรมาส<br>1/67 | ไตรมาส<br>4/66 | QoQ<br>(%)   | ไตรมาส<br>1/66 | YoY<br>(%)   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| <b>รายได้ดอกเบี้ย</b>             | <b>21,084</b>  | <b>21,000</b>  | <b>0.4%</b>  | <b>18,475</b>  | <b>14.1%</b> |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน    | 1,853          | 1,414          | 31.1%        | 815            | 127.4%       |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า       | 28             | 13             | 112.2%       | 11             | 166.1%       |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้             | 817            | 811            | 0.8%         | 639            | 27.8%        |
| เงินให้สินเชื่อ                   | 12,577         | 13,085         | -3.9%        | 11,267         | 11.6%        |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 5,809          | 5,677          | 2.3%         | 5,743          | 1.1%         |
| อื่นๆ                             | 0.2            | 0.2            | -31.7%       | 0.4            | -63.8%       |
| <b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>         | <b>6,688</b>   | <b>6,052</b>   | <b>10.5%</b> | <b>4,973</b>   | <b>34.5%</b> |
| เงินรับฝาก                        | 3,825          | 3,220          | 18.8%        | 2,456          | 55.8%        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน    | 593            | 607            | -2.2%        | 266            | 123.4%       |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก    | 1,615          | 1,572          | 2.7%         | 1,630          | -0.9%        |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม     | 639            | 638            | 0.1%         | 607            | 5.2%         |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม           | 5              | 5              | 2.9%         | 6              | -5.1%        |
| อื่นๆ                             | 10             | 10             | 0.7%         | 9              | 7.1%         |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>        | <b>14,396</b>  | <b>14,948</b>  | <b>-3.7%</b> | <b>13,502</b>  | <b>6.6%</b>  |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 3: อัตราผลตอบแทนและต้นทุนเงินฝากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

| (% ต่อปี)                                    | ไตรมาส<br>1/67 | ไตรมาส<br>4/66 | ไตรมาส<br>3/66 | ไตรมาส<br>2/66 | ไตรมาส<br>1/66 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ               | 5.60%          | 5.53%          | 5.33%          | 5.19%          | 5.05%          |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ | 4.80%          | 4.77%          | 4.60%          | 4.39%          | 4.21%          |
| ต้นทุนเงินฝาก                                | 1.58%          | 1.40%          | 1.28%          | 1.24%          | 1.18%          |
| ต้นทุนการจัดหาเงินทุน                        | 1.76%          | 1.59%          | 1.46%          | 1.39%          | 1.31%          |
| ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย                       | 3.28%          | 3.39%          | 3.34%          | 3.18%          | 3.08%          |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## รายได้ที่มีโชดอกเบีย

**สำหรับไตรมาส 1/2567** ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดอกเบียจำนวน 3,273 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) ส่วนใหญ่มาจากปัจจัยฤดูกาลของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ โดยรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 2,454 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.0 QoQ การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากทั้งค่าธรรมเนียมกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้ารายย่อย สำหรับค่าธรรมเนียมหลักอย่างค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ส์ อ่อนตัวลงจากปัจจัยฤดูกาลและการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี การรับรู้รายได้ล่วงหน้า ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตรวมชะลอตัวลงจากปัจจัยฤดูกาลของการใช้จ่ายของผู้บริโภคในไตรมาส 4/2566 อย่างไรก็ตาม ค่าธรรมเนียมกองทุนยังเห็นการปรับตัวที่ดีขึ้นจาก front-end fee ท่ามกลางสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย สำหรับค่าธรรมเนียมกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมเพื่อการส่งออกชะลอตัวลงตามแนวโน้มธุรกิจและการส่งออกสินค้า
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อยู่ที่จำนวน 457 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 QoQ อย่างไรก็ตาม ในส่วนของค่าธรรมเนียมปริวรรตเงินตราอ่อนตัวลงในไตรมาสนี้ตามการลดลงของจำนวนธุรกรรม
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงร้อยละ 8.7 QoQ มาอยู่ที่จำนวน 69 ล้านบาท

**เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566** รายได้ที่มีโชดอกเบียลดลงร้อยละ 2.8 YoY จากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รายละเอียดของรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

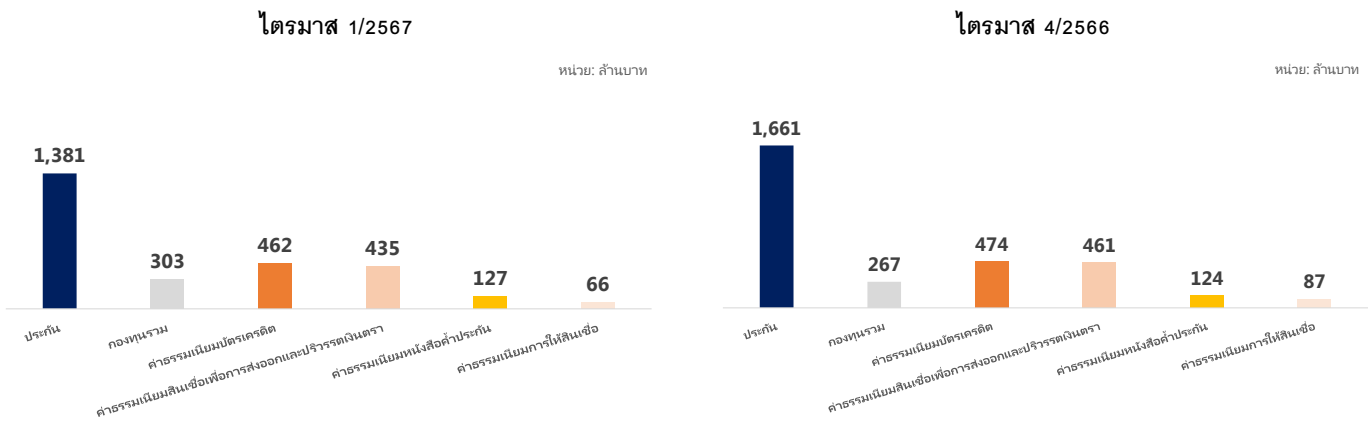
- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 4.1 YoY จาก 2,559 ล้านบาทในไตรมาส 1/66 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ส์และค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อที่อ่อนตัวลง อย่างไรก็ตาม ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตซึ่งเป็นตัวขับเคลื่อนหลักของค่าธรรมเนียมยังคงมีแนวโน้มเชิงบวกอย่างต่อเนื่องสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการเติบโตสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค หนุนรายได้ค่าธรรมเนียมรวม ในส่วนของค่าธรรมเนียมกองทุนค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนหน้า หากไม่รวมผลกระทบจากการขยายระยะเวลาการทยอยตัดบัญชี ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ส์ค่อนข้างทรงตัว
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ลดลงร้อยละ 3.5 YoY จาก 474 ล้านบาทในไตรมาส 1/66 ในขณะที่ธนาคารเห็นแนวโน้มที่ดีขึ้นของค่าธรรมเนียมปริวรรตเงินตราจากการปรับรูปแบบการขายผ่านการนำเสนอโซลูชันในการป้องกันความเสี่ยง
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงร้อยละ 7.9 YoY จาก 75 ล้านบาทในไตรมาส 1/2566

ตาราง 4: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

| (หน่วย: ล้านบาท)   | ไตรมาส 1/67  | ไตรมาส 4/66  | QoQ (%)      | ไตรมาส 1/66  | YoY (%)      |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ  | 3,414        | 3,545        | -3.7%        | 3,500        | -2.5%        |
| การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน  | 134          | 129          | 3.8%         | 145          | -7.8%        |
| อื่นๆ  | 3,280        | 3,416        | -4.0%        | 3,355        | -2.2%        |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ  | 960          | 907          | 5.9%         | 941          | 2.0%         |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ  | 2,454        | 2,638        | -7.0%        | 2,559        | -4.1%        |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 457          | 392          | 16.7%        | 474          | -3.5%        |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน  | 47           | 0            | N/A          | -11          | N/A          |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย                                       | 69           | 76           | -8.7%        | 75           | -7.9%        |
| กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ                       | 39           | 44           | -11.4%       | 52           | -24.9%       |
| รายได้เงินปันผลรับ   | 0            | 23,613       | -99.8%       | 2            | -97.7%       |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ   | 206          | 209          | -1.8%        | 216          | -4.9%        |
| <b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>  | <b>3,273</b> | <b>3,384</b> | <b>-3.3%</b> | <b>3,368</b> | <b>-2.8%</b> |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 5: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยหลักแยกตามประเภท



หมายเหตุ: งบการเงินรวม รายได้ค่าธรรมเนียมรวม (ข้อมูลเบื้องต้น)

\*รายได้ค่าธรรมเนียมเบงก้อแอสซัวร์นส์ได้รวมรายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัท ทหารไทยธนชาติ โบรกเกอร์ (ttb broker) ซึ่งเป็นบริษัทลูกและดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัย ซึ่งได้เริ่มมีความสำคัญในการขายประกันที่ เกี่ยวข้องธุรกิจเช่าซื้อ โดยธนาคารได้ย้ายบริการที่เกี่ยวข้องกับการต่อประกันรถยนต์ไปบริการผ่าน ttb broker เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการของพนักงานสาขา

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 1/2567 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นจำนวน 7,570 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.2 QoQ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.4 QoQ มาอยู่ที่ 4,129 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจาก ค่าใช้จ่าย incentives ที่ลดลงตามปัจจัยฤดูกาลและการปรับสูงค่าใช้จ่ายให้มีประสิทธิภาพดีขึ้น
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 3.1 QoQ มาอยู่ที่ 1,197 ล้านบาท โดยการลดลง ดังกล่าวเป็นผลมาจากค่าซ่อมบำรุงและค่าเสื่อมทั่วไป
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลงร้อยละ 29.9 QoQ มาอยู่ที่ 1,724 ล้านบาท เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายในการขายและ ทางการตลาด ซึ่งสอดคล้องกับปัจจัยฤดูกาล

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 YoY จาก 7,303 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 YoY จาก 4,082 ล้านบาทในไตรมาส 1/66 เนื่องจากค่าใช้จ่ายพนักงานที่เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับแผนการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลและการขยายตัวทางธุรกิจ
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.7 YoY จาก 1,206 ล้านบาทในไตรมาส 1/66 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการบริหารจัดการอาคารและสินทรัพย์
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 YoY จาก 1,589 ล้านบาทในไตรมาส 1/66 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายซอฟต์แวร์ และค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาด สอดคล้องกับการขยายตัวของธุรกิจ

ตาราง 6: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

| (ล้านบาท)                                 | ไตรมาส<br>1/67 | ไตรมาส<br>4/66 | QoQ<br>(%)   | ไตรมาส<br>1/66 | YoY<br>(%)  |
|---|----------------|----------------|--------------|----------------|-------------|
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                | 4,129          | 4,147          | -0.4%        | 4,082          | 1.2%        |
| ค่าตอบแทนกรรมการ                          | 28             | 23             | 19.2%        | 10             | 181.0%      |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 1,197          | 1,236          | -3.1%        | 1,206          | -0.7%       |
| ค่าภาษีอากร                               | 493            | 470            | 4.9%         | 417            | 18.2%       |
| อื่นๆ                                     | 1,724          | 2,460          | -29.9%       | 1,589          | 8.5%        |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ</b>   | <b>7,570</b>   | <b>8,336</b>   | <b>-9.2%</b> | <b>7,303</b>   | <b>3.7%</b> |

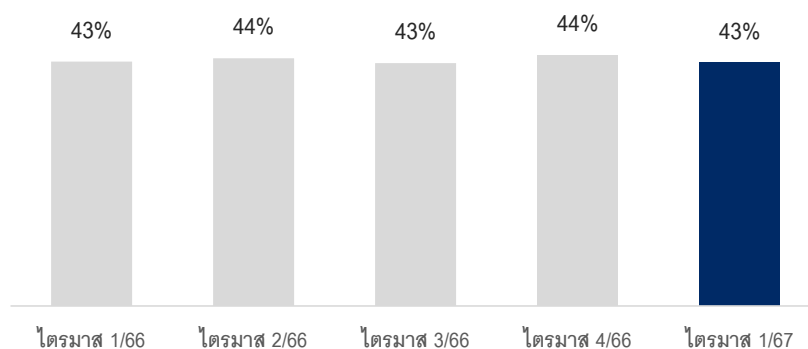
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 1/2567 อยู่ที่ร้อยละ 43 ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า

ในไตรมาส 1/2567 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 43 ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 44 และทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2566 ทั้งนี้ การมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายและการฟื้นตัวของรายได้ส่งผลให้ธนาคารสามารถควบคุมอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ให้อยู่ในระดับร้อยละ 43-44 ได้ อีกทั้งยังสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายแม้ว่าธนาคารยังคงลงทุนเพื่อเพิ่มขีดความสามารถทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย ขณะเดียวกันก็พยายามรักษาสสมดุลระหว่างการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างรอบคอบและการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการปรับเปลี่ยนโมเดลธุรกิจไปสู่ Digital-first ซึ่งจะเป็นแรงผลักดันสำคัญให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ระดับร้อยละ 40 ต้นๆ ได้ ภายในปี 2569

ตาราง 7: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้



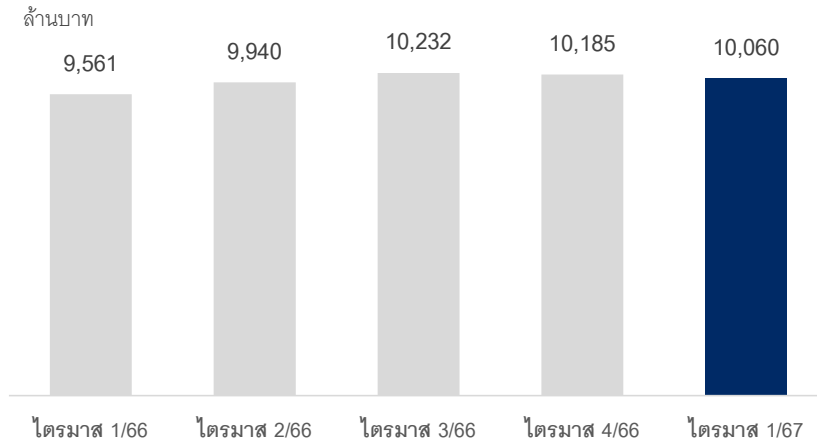
หมายเหตุ : งบการเงินรวม



## กำไรจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 10,060 ล้านบาทในไตรมาส 1/2567 ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.2 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 YoY

ตาราง 8: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตั้ง ECL ในไตรมาส 1/2567 จำนวน 5,117 ล้านบาท รวมสำรองฯพิเศษ ภายใต้โมเดลการตั้ง ECL อย่างรอบคอบ

**ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)** การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ยังคงหนึ่งในเป้าหมายหลักของธนาคารภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ทั้งนี้ ธนาคารยังเน้นความรอบคอบและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความเข้มงวดและพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่าน Management Overlay ทั้งนี้ ที่ปีนี้ให้ความสำคัญกับการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ทั้งยังปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดมาโดยตลอด โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารมีการตัดหนี้สูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพบางส่วน (Partial write-off) เพื่อปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและให้มั่นใจถึงคุณภาพของงบดุล ทั้งนี้ การตั้งสำรองฯ ตามการดำเนินธุรกิจปกติอยู่ที่ 4,515 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 137 bps เป็นไปตามแผนที่วางไว้ และด้วยสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง ธนาคารจึงสามารถเพิ่มความสามารถในการรองรับความเสี่ยง ผ่านการตั้งสำรองฯพิเศษ Management overlay จำนวน 602 ล้านบาท ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายตั้งสำรองฯ ในไตรมาส 1/2567 มีจำนวนทั้งสิ้น 5,117 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 156 bps หนุนให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ หรือ coverage ratio ทรงตัวในระดับสูงที่ร้อยละ 155 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567

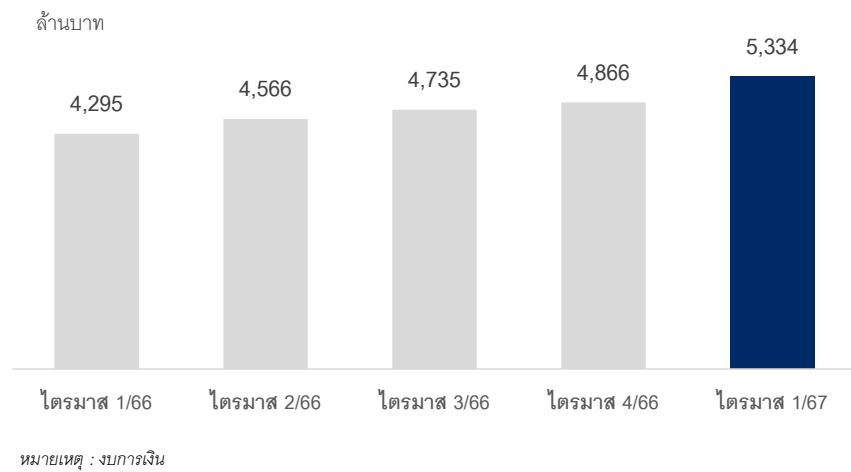
ตาราง 9: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

| (ล้านบาท)  | ไตรมาส 1/67 | ไตรมาส 4/66 | QoQ (%) | ไตรมาส 1/66 | YoY (%) |
|--|-------------|-------------|---------|-------------|---------|
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  | 5,117       | 9,326       | -45.1%  | 4,276       | 19.7%   |
| อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (bps) - ต่อปี | 156         | 275         |         | 127         |         |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

**กำไรสุทธิ** หลังค่าใช้จ่ายต่างๆและผลประโยชน์ทางภาษี กำไรสุทธิในไตรมาส 1/2567 อยู่ที่ 5,334 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 24.2 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ซึ่งเทียบเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE อยู่ที่ร้อยละ 9.2 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 8.5 ในไตรมาส 4/2566 และร้อยละ 7.9 ในไตรมาส 1/2566

ตาราง 10: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร



## บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 11: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

| (ล้านบาท)  | มี.ค.67          | ธ.ค.66           | YTD (%)      |
|--|------------------|------------------|--------------|
| เงินสด   | 13,367           | 15,487           | -13.7%       |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                  | 265,963          | 267,486          | -0.6%        |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน  | 6,308            | 2,470            | 155.4%       |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์  | 8,982            | 7,236            | 24.1%        |
| เงินลงทุนสุทธิ   | 170,199          | 179,088          | -5.0%        |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ                              | 8,684            | 8,614            | 0.8%         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**  | 1,314,641        | 1,327,964        | -1.0%        |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ            | 8,702            | 8,674            | 0.3%         |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                    | 61,801           | 63,502           | -2.7%        |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                  | 1,261,542        | 1,273,136        | -0.9%        |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ   | 12,509           | 12,312           | 1.6%         |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ  | 20,307           | 20,859           | -2.6%        |
| ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ                           | 23,444           | 23,434           | 0.0%         |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                                    | 1,856            | 1,560            | 19.0%        |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ   | 14,443           | 12,751           | 13.3%        |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>  | <b>1,807,603</b> | <b>1,824,434</b> | <b>-0.9%</b> |
| เงินรับฝาก   | 1,372,643        | 1,386,581        | -1.0%        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                       | 82,143           | 87,794           | -6.4%        |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 3,190            | 1,816            | 75.6%        |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ                                   | 60,319           | 59,531           | 1.3%         |
| หนี้สินอื่น  | 54,192           | 59,364           | -8.7%        |
| <b>รวมหนี้สิน</b>  | <b>1,572,487</b> | <b>1,595,087</b> | <b>-1.4%</b> |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ  | 235,116          | 229,347          | 2.5%         |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม                                       | 0                | 0                | 19.8%        |
| <b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>  | <b>235,116</b>   | <b>229,347</b>   | <b>2.5%</b>  |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                                | <b>1,807,603</b> | <b>1,824,434</b> | <b>-0.9%</b> |
| ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)  | 2.42             | 2.36             | 2.5%         |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการต่ออายุด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

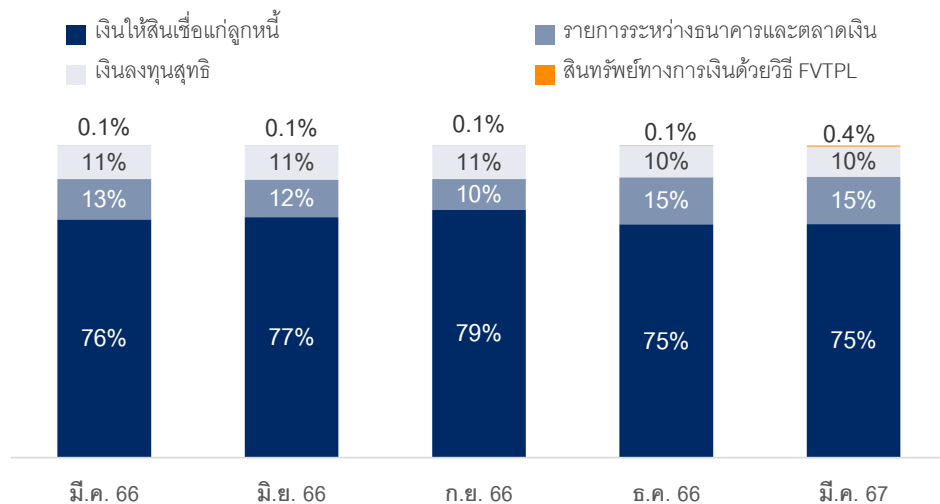
### สินทรัพย์

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,807,603 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.9 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 (YTD) โดยรายการสำคัญมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิลดลงร้อยละ 0.9 YTD อยู่ที่ 1,261,542 ล้านบาท (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.6 YTD อยู่ที่ 265,963 ล้านบาท ซึ่งการลดลงดังกล่าวสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่อง
- เงินลงทุนสุทธิและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนลดลงร้อยละ 2.8 YTD อยู่ที่ 176,507 ล้านบาท เป็นผลมาจากการขายและการครบกำหนดของเงินลงทุนบางส่วนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินให้สินเชื่อยังเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 เงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 74.8 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 15.1 และเงินลงทุนสุทธิที่ร้อยละ 9.7 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ร้อยละ 0.4 ตามลำดับ

#### ตาราง 12: สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

#### การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 เงินลงทุนจะถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

| (ล้านบาท)  | 31 มี.ค. 67    | 31 ธ.ค. 66     |
|--|----------------|----------------|
| <b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>     | <b>6,308</b>   | <b>2,470</b>   |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย                         | 55,881         | 55,891         |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 112,017        | 120,973        |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 2,301          | 2,224          |
| <b>เงินลงทุนสุทธิ*</b>   | <b>170,199</b> | <b>179,088</b> |
| <b>รวมเงินลงทุน</b>  | <b>176,507</b> | <b>181,558</b> |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 ที่บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,262 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามงบการเงินรวม (ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) อยู่ที่จำนวน 1,315 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 YTD

ท่ามกลางเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอน ทิศทางการเติบโตด้านสินเชื่อของธนาคารยังคงเป็นไปตามกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยมุ่งเน้นเติบโตสินเชื่อที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสม ควบคู่ไปกับการให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจโดยใช้ประโยชน์จากจุดแข็งและความเชี่ยวชาญของธนาคารเป็นหลัก รายละเอียดมีดังนี้:

- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวม ลดลงร้อยละ 1.3 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากพอร์ตสินเชื่อที่มีหลักประกันทั้งสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อบ้าน รวมถึงสินเชื่อบัตรเครดิตที่เป็นไปตามปัจจัยฤดูกาล ในขณะที่สินเชื่อรายย่อยกลุ่มเป้าหมาย ซึ่งได้แก่ สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) ยังคงขยายตัวได้ตามเป้าหมาย

สินเชื่อเช่าซื้อโดยรวม ชะลอตัวลงร้อยละ 1.6 YTD ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชะลอตัวของสินเชื่อรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ในการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นโดยคำนึงถึงความท้าทายและปัจจัยเสี่ยงจากภาวะอุตสาหกรรม ทั้งนี้ ธนาคารยังคงเน้นการเติบโตในสินเชื่อเพิ่มวงเงิน (Top-up loan) เนื่องจากสามารถใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าเดิม และขณะเดียวกันก็สามารถเพิ่มอัตราผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยงให้ดีขึ้น โดยสินเชื่อรถแลกเงินสามารถเติบโตได้ร้อยละ 3.5 YTD

ในทำนองเดียวกัน ธนาคารยังคงระมัดระวังการเติบโตสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยภายใต้สภาวะดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อความต้องการซื้อบ้าน ส่งผลให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยปรับตัวลดลงร้อยละ 1.0 YTD อย่างไรก็ดี สินเชื่อบ้านแลกเงินยังคงเติบโตได้ดีที่ร้อยละ 2.9 YTD

ในส่วนของสินเชื่อการอุปโภคบริโภค ยังเห็นแนวโน้มการเติบโตที่ดี โดยขยายตัวที่ร้อยละ 3.9 YTD ในขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิต หดตัวลงร้อยละ 4.9 YTD ตามผลกระทบของปัจจัยฤดูกาล

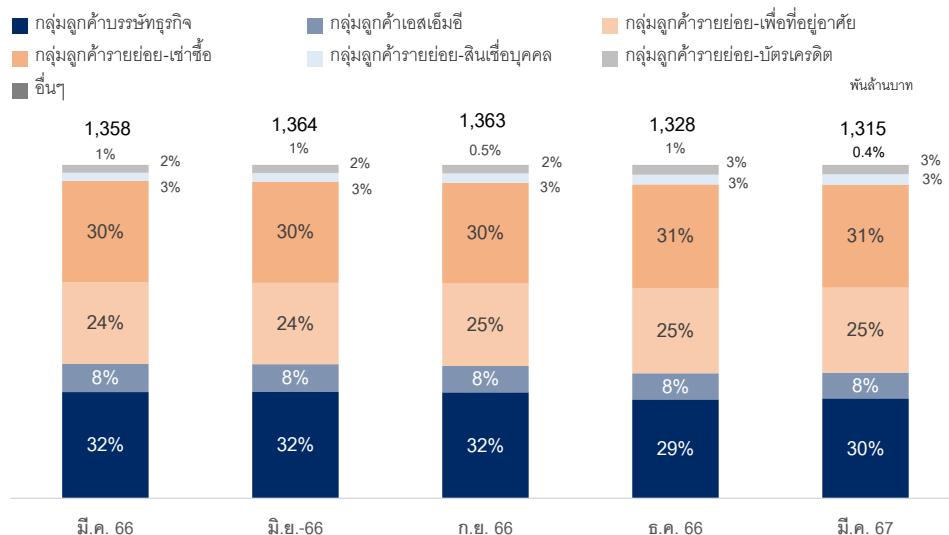
- สินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.2 YTD ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อหมุนเวียน (working capital) ในขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ และ term loan ชะลอตัวลง การเติบโตโดยรวมยังคงสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการหมุนเวียนสภาพคล่องในพอร์ตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำ และนำไปเติบโตอย่างระมัดระวังในกลุ่มสินเชื่อที่มีหลักประกันที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า
- สินเชื่อเอสเอ็มอี (เอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลาง) ลดลงร้อยละ 3.0 YTD สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารที่ยังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า นั้น นับตั้งแต่การรวมกิจการ โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและมีสัดส่วนสินเชื่อลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 กลุ่มสินเชื่อกลุ่มลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 62 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 30 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 8 ของสินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 31 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 25 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 17 และสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (working capital - OD&RPN) ร้อยละ 15 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 6 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 5 และอื่นๆ ร้อยละ 1

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ร้อยละ 67 สินเชื่อรถแลกเงิน (cash your car) ร้อยละ 19 สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 14 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (cash your book) ร้อยละ 0.3 ตามลำดับ

ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า



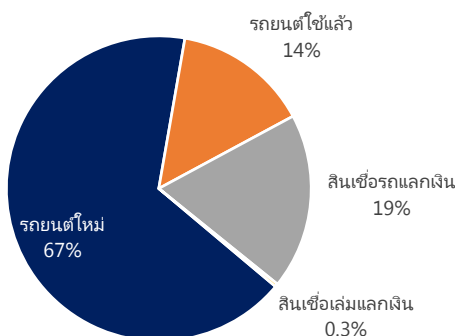
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ธนาคารมีการจัดประเภทรายการใหม่ในกลุ่มลูกค้ารายย่อยอื่นๆบางส่วนปรับมาอยู่ที่ลูกค้ารายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัยในเดือนธันวาคม 2566 เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบ ธนาคารได้รับผลการจัดประเภทรายการใหม่ย้อนหลังในส่วนข้อมูลปี 2565 ด้วย

ลูกค้าสินเชื่อบริษัทธุรกิจ: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี มากกว่า 400 ล้านบาทขึ้นไป

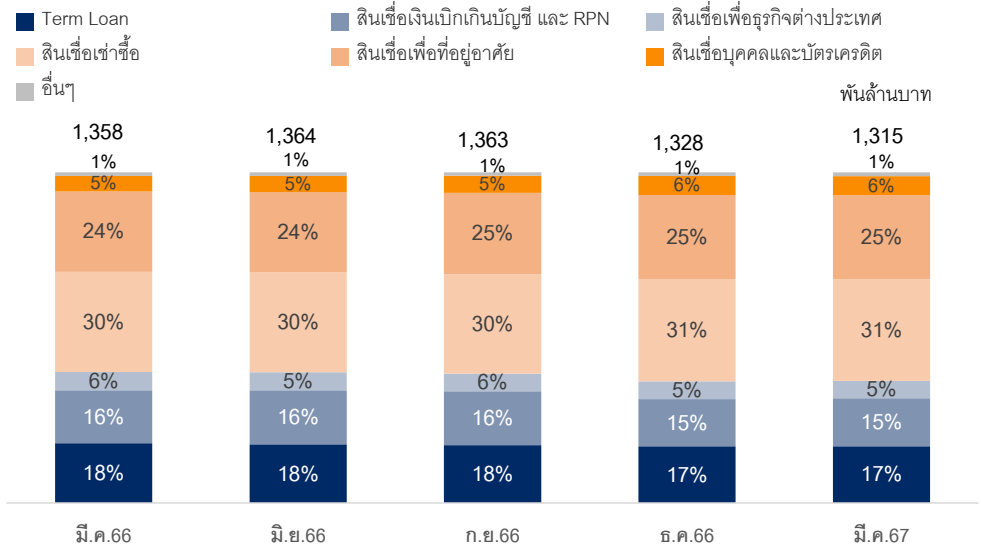
ลูกค้าเอสเอ็มอี: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลางที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 400 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว(Owner operator)

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 15: โครงสร้างสินเชื่อบริหารแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้าง

แม้มาตรการผ่อนปรนทางบัญชีชั่วคราวในช่วงโควิด-19 ล้นสุดลงไปเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566 แต่ธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างเหมาะสมท่ามกลางสภาวะดอกเบี้ยสูงในตลาด ทั้งนี้ นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป การจัดชั้นสินเชื่อและการตั้งสำรองฯ ของสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างจะได้รับการจัดประเภทตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

สำหรับคุณภาพพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร โดยรวมยังคงทรงตัว เนื่องจากที่ผ่านมามาตราการดำเนินนโยบายการจัดชั้นสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบมาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือน มี.ค. 2567 พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างของทีทีบี (modified portfolio ซึ่งครอบคลุมการปรับโครงสร้างหนี้ทุกประเภททั้งก่อนและหลังโควิด 19) คิดเป็นร้อยละ 11 ของสินเชื่อบริหาร ทรงตัวเมื่อเทียบกับเดือนธันวาคม 2566 โดยภายใต้พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้าง ประมาณร้อยละ 7 ของสินเชื่อบริหารเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยระยะเวลาชำระหนี้หรือเทียบเท่าเกณฑ์สี่สีส้มของ ธปท. และประมาณร้อยละ 4 ของสินเชื่อบริหารเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีเงื่อนไขเพื่อลดภาระการชำระหนี้เทียบเท่าเกณฑ์สี่สีฟ้าของ ธปท.

### 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 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จัดประเภทได้ดังนี้

ตาราง 16: การจัดชั้นสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น\*

| 31 มี.ค. 2567   |   |   |
|---|---|---|
| (ล้านบาท)   | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้<br>และดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต) | 1,163,013                                       | 14,717  |
| ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)    | 120,571   | 29,201  |
| ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต)                                  | 39,759  | 17,883  |
| <b>รวม</b>  | <b>1,323,343</b>                                | <b>61,801</b>                                     |

| 31 ธ.ค. 2566  |   |   |
|---|---|---|
| (ล้านบาท)   | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้<br>และดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต<br>ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต) | 1,174,852                                       | 15,602  |
| ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)    | 120,780   | 28,195  |
| ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต)                                  | 41,006  | 19,705  |
| <b>รวม</b>  | <b>1,336,638</b>                                | <b>63,502</b>                                     |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับชั้นที่ 3 แสดงเป็นยอดสุทธิ

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

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

ด้วยภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ยังคงมีปัจจัยไม่แน่นอน อันเนื่องมาจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่เป็นไปอย่างค่อยเป็นค่อยไป และความท้าทายจากปัญหาเชิงโครงสร้าง เช่น ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และความเสี่ยงเฉพาะด้านอื่นๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มเปราะบาง ปัจจัยเหล่านี้ล้วนส่งผลกระทบต่อแนวโน้มของอุตสาหกรรมธนาคารโดยรวม

อย่างไรก็ดี ด้วยกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวด ส่งผลให้คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อของธนาคารยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยอัตราการเกิดหนี้เสียและการตกชั้นของสินเชื่อยังคงอยู่ในระดับที่ควบคุมได้เช่นกัน ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงความรอบคอบและระมัดระวังในการจัดการปรับโครงสร้างสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงด้านลบในอนาคต รักษาเสถียรภาพและเสริมความแข็งแกร่งทางการเงินของงบดุล



ธนาคารยังคงดำเนินการปรับลดความเสี่ยงและบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและลดความเสี่ยงด้านลบผ่านการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพและการตัดหนี้สงสัยจะสูญ โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตัดหนี้สูญจำนวนประมาณ 6.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 3.7 พันล้านบาทในไตรมาส 4/2566 และขายสินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นจำนวนราว 0.4 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับ 0.8 พันล้านบาทในไตรมาสก่อน

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 39,759 ล้านบาท ซึ่งลดลงจาก 41,006 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 และจาก 42,006 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566

ในส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 36,532 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 36,347 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 แต่ลดลงจาก 37,253 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL ratio) ตามงบการเงินรวม อยู่ที่ร้อยละ 2.56 ซึ่งอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดีเมื่อเทียบกับร้อยละ 2.62 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 และร้อยละ 2.69 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.36 ซึ่งยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้เมื่อเทียบกับร้อยละ 2.33 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 และร้อยละ 2.39 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566

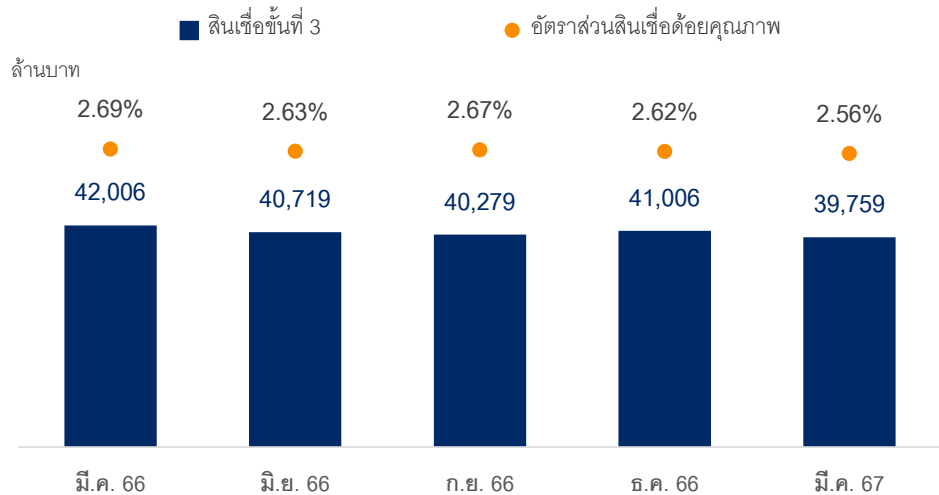
โดยสรุป ภาพรวมคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและกระบวนการแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพในเชิงรุก นอกจากนี้ด้วยการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มงวด ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพยังคงอยู่ในกรอบเป้าหมายของธนาคารที่กำหนดไว้ที่ไม่เกินร้อยละ 2.9

### **ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ในสถานะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารยังคงดำเนินการตั้งสำรองฯ อย่างรอบคอบ พร้อมทั้งทบทวนและตั้ง Management Overlay เพิ่มเติม เพื่อให้ครอบคลุมการปรับค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD) นอกจากนี้ธนาคารได้มีการติดตามดูแลการชำระเงินคืนของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถระบุความสามารถในการชำระหนี้ที่แท้จริงในโมเดล ECL และสามารถให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมกับลูกค้าได้อย่างทันท่วงที ธนาคารยังคงตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 61,801 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 2.7 จากสิ้นปี 2566 ทั้งนี้ แม้แนวโน้มคุณภาพสินทรัพย์จะยังคงทรงตัว แต่ธนาคารยังคงเข้มงวดในการจัดชั้นสินเชื่อ และได้เพิ่มกันชนป้องกันรองรับความไม่แน่นอนในอนาคตผ่านการตั้งสำรองฯ พิเศษ เพิ่มเติมจากการสำรองฯ ตามการดำเนินธุรกิจปกติ รวมทั้งปรับปรุงพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพอ่อนแออย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพยังคงอยู่ที่ระดับสูงที่ร้อยละ 155

ตาราง 17: สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, สินเชื่อด้วยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 (Stage 3)

### หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,807,603 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.9 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

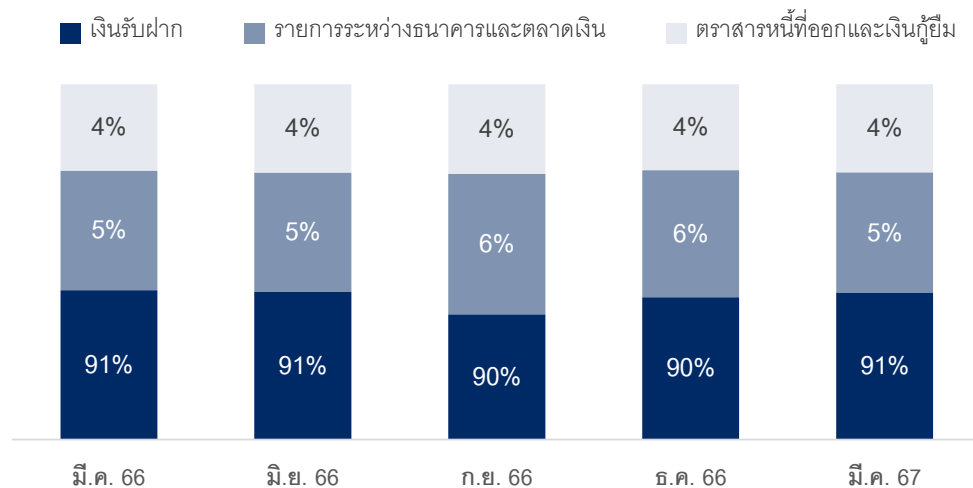
หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,572,487 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 รายละเอียดของรายการหลักในส่วนของหนี้สินมีดังนี้

- เงินฝากรวมมีจำนวน 1,372,643 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 82,143 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 6.4 YTD อันเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืม มีจำนวน 60,319 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 235,116 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 YTD การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากการการรับรู้กำไรสุทธิระหว่างงวด

สำหรับโครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เงินรับฝากยังคงเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 เงินรับฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 91 ของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 5 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 4

ตาราง 18: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### เงินรับฝาก

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,372,643 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 จากสิ้นปี 2566 การลดลงดังกล่าวเป็นผลจากการย้ายของฐานเงินฝากเพื่อการออม อย่าง บัญชีเงินฝาก No-Fixed ไปยังเงินฝากประจำที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า สะท้อนให้เห็นถึงความต้องการในผลิตภัณฑ์เพื่อการออม และการลงทุนท่ามกลางวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันที่อยู่ในระดับสูง

### โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

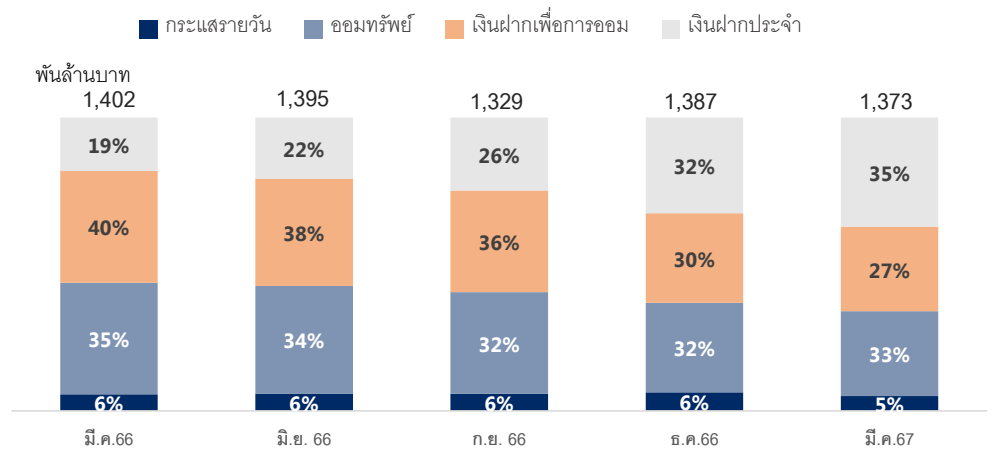
ที่ที่ยังคงปรับสภาพคล่องให้สอดคล้องและเพียงพอต่อการเติบโตของสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ด้วยกลยุทธ์การเติบโตฐานเงินฝากและสภาพคล่องในไตรมาส 4/66 เพื่อรองรับการแข่งขันด้านเงินฝากที่อาจสูงขึ้นจากมาตรการของภาครัฐ ส่งผลให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับสูงและเพียงพอ

ภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน ธนาคารยังคงเห็นอุปสงค์ของเงินฝากประจำและผลิตภัณฑ์การลงทุนอื่น ๆ ดังนั้น ธนาคารจึงใช้บัญชีเงินฝากประจำเป็นผลิตภัณฑ์เชิงกลยุทธ์ เพื่อรักษาระดับลูกค้าปัจจุบัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้าบัญชีเงินฝาก No-Fixed และดึงดูดกลุ่มลูกค้าใหม่ ส่งผลให้เงินฝากประจำเติบโตที่ร้อยละ 9.7 YTD และสัดส่วนของเงินฝากประจำเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 35 ของเงินฝากรวม เมื่อเทียบกับร้อยละ 32 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ในขณะเดียวกันนั้น เงินฝาก No-Fixed ลดลงร้อยละ 9.4 YTD ทั้งนี้ภาพรวมของแนวโน้มเงินฝากยังคงทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า

แม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะสูงขึ้นเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากที่ให้ผลตอบแทนสูง แต่แนวโน้มเงินฝากโดยรวมในปัจจุบัน ยังคงสอดคล้องตามกรอบเป้าหมาย ทิศทางการเติบโตของสินทรัพย์ และการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารประเมินว่าด้วยสถานะสภาพคล่องของธนาคารที่อยู่ในระดับสูง และวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นที่ใกล้จะสิ้นสุดลง จะเป็นปัจจัยช่วยหนุนและสร้างความยืดหยุ่นให้กับการบริหารสภาพคล่องและการบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากของธนาคารในช่วงถัดไป โดยธนาคารจะบริหารฐานเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับการใช้ประโยชน์จากแพลตฟอร์มดิจิทัลอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาระดับอัตรากำไรต่อไป

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 73 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 27 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้ โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วย สัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 27 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed และ ME Save) อยู่ที่ ร้อยละ 38 และสัดส่วนเงินฝากประจำอยู่ที่ร้อยละ 35 ตามลำดับ

ตาราง 19: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

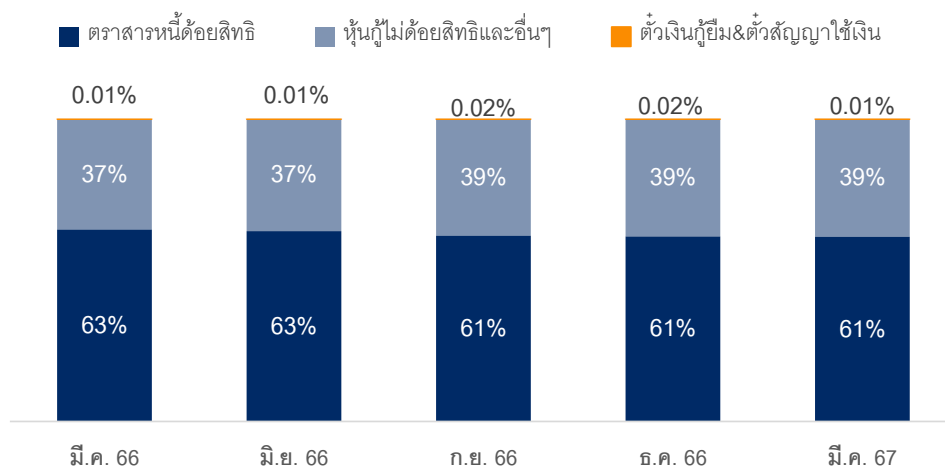
“บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TTB No Fixed Account) และ “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME” จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลาแสดงในกราฟนี้ในกลุ่ม “เงินฝากเพื่อการออม”

### เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 YTD  
ส่วนใหญ่เป็นผลจากอัตราแลกเปลี่ยน  
เงินตราต่างประเทศ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 60,319 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากสิ้นปี 2566 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อย ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 61 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิร้อยละ 39 และตัวเงินกู้ยืมร้อยละ 0.01



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ที่ปีปิดรายงานสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูง มาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 สินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 18.6 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบไปด้วย เงินสดร้อยละ 0.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 14.7 เงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 2.8 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนระยะสั้นร้อยละ 0.3

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to deposit ratio : LDR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 96 ทรงตัวจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 และลดลงจากร้อยละ 97 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566

ด้วยกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนของธนาคารเพื่อบริหารความเสี่ยงไปยังแหล่งเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้ และเงินกู้ยืม ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 92 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567

ตาราง 21: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

| สินทรัพย์สภาพคล่อง                                | มี.ค. 67     | ธ.ค. 66      | ก.ย. 66      | มิ.ย. 66     | มี.ค. 66     |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| เงินสด  | 0.7%         | 0.8%         | 0.8%         | 0.8%         | 0.8%         |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน                   | 14.7%        | 14.7%        | 9.6%         | 11.6%        | 12.7%        |
| เงินลงทุนระยะสั้น                                 | 2.8%         | 3.4%         | 3.5%         | 3.3%         | 2.0%         |
| สินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้นที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL | 0.3%         | 0.1%         | 0.03%        | 0.1%         | 0.1%         |
| <b>สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม</b>          | <b>18.6%</b> | <b>19.0%</b> | <b>13.9%</b> | <b>15.8%</b> | <b>15.6%</b> |
| <b>อัตราส่วนสินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม</b>          | <b>96%</b>   | <b>96%</b>   | <b>102%</b>  | <b>98%</b>   | <b>97%</b>   |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## ความเสี่ยงของเงินกองทุน

### ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 20.8 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 17.0 และร้อยละ 16.7 ตามลำดับ ซึ่งเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ (รวม Conservation buffer และ D-SIBs buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.0 ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 8.0 ของ CAR, Tier 1 และ CET 1 ตามลำดับ

ตาราง 22: อัตราส่วนเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III

|   | มี.ค. 67 | ธ.ค. 66 | ก.ย. 66 | มิ.ย. 66 | มี.ค. 66 |
|---|----------|---------|---------|----------|----------|
| อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง              | 20.8%    | 20.7%   | 19.9%   | 19.8%    | 19.9%    |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1                          | 17.0%    | 17.0%   | 16.3%   | 16.1%    | 16.2%    |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น | 16.7%    | 16.7%   | 16.1%   | 15.7%    | 15.7%    |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## สรุปผลประกอบการของธนาคารที่ปี

| (ล้านบาท)                               | ไตรมาส 1<br>ปี 2567 | %<br>จากไตรมาสก่อน | % เปลี่ยนแปลง<br>จากปีก่อน |
|---|---------------------|--------------------|----------------------------|
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                     | 14,396              | -3.7%              | 6.6%                       |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย                  | 3,273               | -3.3%              | -2.8%                      |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย              | 7,570               | -9.2%              | 3.7%                       |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ        | 10,060              | -1.2%              | 5.2%                       |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น   | 5,117               | -45.1%             | 19.7%                      |
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร | 5,334               | 9.6%               | 24.2%                      |

| (ล้านบาท)                          | 31 มี.ค. 2567 | 31 ธ.ค. 2566 | % เปลี่ยนแปลง |
|------------------------------------|---------------|--------------|---------------|
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้          | 1,314,641     | 1,327,964    | -1.0%         |
| สินทรัพย์รวม                       | 1,807,603     | 1,824,434    | -0.9%         |
| เงินรับฝาก                         | 1,372,643     | 1,386,581    | -1.0%         |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ | 60,319        | 59,531       | 1.3%          |
| หนี้สิน                            | 1,572,487     | 1,595,087    | -1.4%         |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น                  | 235,116       | 229,347      | 2.5%          |

|   | ไตรมาส 1<br>ปี 2567 | ไตรมาส 4<br>ปี 2566 | ไตรมาส 1<br>ปี 2566 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย                                      | 3.28%               | 3.39%               | 3.08%               |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม                       | 0.72%               | 0.75%               | 0.75%               |
| อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้                                    | 43.0%               | 44.4%               | 43.2%               |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น                              | 9.2%                | 8.5%                | 7.9%                |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์                                   | 1.2%                | 1.1%                | 1.0%                |
| สินเชื่อด้วยคุณภาพ/สินเชื่อชั้นที่ 3 (ล้านบาท)              | 39,759              | 41,006              | 42,006              |
| อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม                   | 2.56%               | 2.62%               | 2.69%               |
| อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (bps)     | 156 bps             | 275 bps             | 127 bps             |
| อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก                                 | 96%                 | 96%                 | 97%                 |
| อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก + ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 92%                 | 92%                 | 93%                 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง                    | 20.8%               | 20.7%               | 19.9%               |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง             | 17.0%               | 17.0%               | 16.2%               |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น       | 16.7%               | 16.7%               | 15.7%               |
| จำนวนพนักงานธนาคารที่ปี                                     | 14,232              | 14,328              | 14,319              |
| จำนวนพนักงานในกลุ่ม   | 15,240              | 15,320              | 15,272              |
| จำนวนสาขา (ในประเทศไทย)                                     | 513                 | 532                 | 555                 |
| จำนวน ATM, ADM และ All-in-One                               | 2,693               | 3,015               | 3,259               |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม ข้อมูลเบื้องต้น

ข้อมูลเพิ่มเติม: ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

**มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส**

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

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: 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 2565 S&P ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวและปรับแนวโน้ม หรือ Outlook เป็น Stable

**ฟิทช์ เรตติ้งส์**

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

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





## ข้อสงวนสิทธิ์

---

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

---