



คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน  
สำหรับไตรมาส 2 และรอบ 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567  
(งบการเงินก่อนสอบทาน)

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 2 ปี 2567:** เศรษฐกิจไทยขยายตัวชะลอตัวลงจากไตรมาสก่อนหน้า จากการบริโภคภาคเอกชนที่เติบโตชะลอตัวลงตามการใช้จ่ายที่ลดลงในเกือบทุกหมวด รวมถึงภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวที่ชะลอตัวลงบ้างในช่วงนอกฤดูกาลท่องเที่ยว สะท้อนจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเข้าในเดือนเมษายนถึงพฤษภาคมเฉลี่ยอยู่ที่ 2.70 ล้านคนต่อเดือน เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่ 3.12 ล้านคนต่อเดือน ส่วนแรงกดดันค่าครองชีพเพิ่มสูงขึ้นเล็กน้อย เห็นได้จากอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยไตรมาสนี้อยู่ที่ร้อยละ 0.78 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนที่ติดลบร้อยละ 0.78 เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อในหมวดพลังงานเพิ่มขึ้นจากผลของฐานต่ำจากค่าไฟฟ้าอันเนื่องมาจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพเพิ่มเติมของภาครัฐในปีก่อน รวมถึงราคาน้ำมันดีเซลที่สูงขึ้นจากการขยับกรอบเพดานการอุดหนุน เช่นเดียวกับราคาอาหารสดที่เพิ่มขึ้นจากผลผลิตที่ออกสู่ตลาดน้อยลงจากสภาพอากาศที่ไม่เอื้ออำนวย ด้านอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานชะลอตัวลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 0.38 ด้านการใช้จ่ายภาครัฐกลับมาขยายตัวสูงจากทั้งรายจ่ายประจำและรายจ่ายลงทุนของรัฐบาลกลางที่เร่งขึ้น ภายหลัง พ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 มีผลบังคับใช้เมื่อปลายเดือนเมษายน 2567 นอกจากนี้ มูลค่าการส่งออกสินค้าในเดือนเมษายนถึงพฤษภาคมขยายตัวร้อยละ 7.0 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) ดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าที่หดตัวร้อยละ 0.2 (YoY) จากการส่งออกสินค้าเกษตรหลักที่กลับมาขยายตัวได้ดีหลังจากผลผลิตออกสู่ตลาดจำนวนมาก ส่วนสินค้าอุตสาหกรรมขยายตัวตามวัฏจักรสินค้าและการฟื้นตัวของภาคการผลิตโลก โดยมูลค่าการส่งออกสินค้า 2 เดือนแรกของไตรมาสนี้เฉลี่ยอยู่ที่ 24.7 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐต่อเดือน

**ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์:** คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.50 ในการประชุมครั้งที่ 2/2567 และครั้งที่ 3/2567 ในรอบเดือนเมษายนและมิถุนายน 2567 โดย กนง. มองว่าภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2567 จะได้รับอานิสงส์จากอุปสงค์ในประเทศที่ขยายตัวต่อเนื่องและเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจ รวมทั้งการเบิกจ่ายภาครัฐที่กลับมาเร่งขึ้นในไตรมาสที่ 2 อย่างไรก็ดี ภาคการส่งออกในปีนี้จะยังขยายตัวในระดับต่ำ ส่วนหนึ่งสะท้อนปัญหาเชิงโครงสร้างและความท้าทายจากความสามารถในการแข่งขันที่ปรับลดลง ด้านอัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มปรับขึ้นและจะทยอยกลับเข้าสู่กรอบเป้าหมายตั้งแต่ไตรมาสที่ 4 ปี 2567 โดยอัตราเงินเฟ้อคาดการณ์ในระยะปานกลางยังอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับกรอบเป้าหมาย ด้านการเติบโตของสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ ณ สิ้นเดือนเมษายน 2567 หดตัวร้อยละ 1.0 (YoY) ทรงตัวเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 หดตัวร้อยละ 1.0 (YoY) ขณะที่ด้านเงินฝาก ณ สิ้นเดือนเมษายน 2567 ขยายตัวร้อยละ 1.4 (YoY) ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 ที่ขยายตัวร้อยละ 1.2 (YoY) สำหรับค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 2 ปี 2567 เฉลี่ยอยู่ที่ 36.71 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ปรับอ่อนค่าจากไตรมาสก่อนหน้าที่ 35.66 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ โดยอ่อนค่าลงร้อยละ 2.9 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา (QoQ) และอ่อนค่าลงร้อยละ 7.3 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2566 ทั้งนี้ ค่าเงินบาทในไตรมาสที่ผ่านมา ปรับอ่อนค่าเร็วในช่วงแรก และระดับสูงสุดที่ 37.20 บาท ตามการแข็งค่าของเงินดอลลาร์ และบางส่วนเป็นผลจากปัจจัยเชิงฤดูกาลที่เป็นช่วงการจ่ายเงินปันผลของบริษัทจดทะเบียนและเข้าสู่ช่วงนอกฤดูกาลท่องเที่ยว ก่อนเงินบาทจะทยอยกลับมาเคลื่อนไหวทิศทางแข็งค่าในเวลาต่อมา และเคลื่อนไหวในกรอบแคบช่วงท้ายไตรมาส ส่วนหนึ่งเป็นผลจากเงินดอลลาร์ที่ทยอยปรับอ่อนค่าลงจากการเปิดเผยตัวเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่ชะลอตัวมากกว่าคาด โดยเฉพาะข้อมูลแรงงาน และอัตราเงินเฟ้อ แต่โดยรวมเงินดอลลาร์ฯ ยังคงแข็งค่าจากไตรมาสก่อนหน้า เนื่องจากมีปัจจัยสนับสนุนอื่น เช่น ความไม่แน่นอนทางการเมืองในสหภาพยุโรป แนวโน้มเศรษฐกิจจีนที่ยังคงเปราะบาง และส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ กับประเทศญี่ปุ่น

**แนวโน้มเศรษฐกิจไตรมาส 3 ปี 2567:** ภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง หลังการลงทุนภาครัฐมีแนวโน้มจะขยายตัวในอัตราเร่งในช่วงปลายของปีงบประมาณปี 2567 ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มดีขึ้นตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศและมาตรการกระตุ้นการลงทุน สำหรับอุปสงค์ในประเทศมีแนวโน้มแผ่วลงหลังหมดช่วงฤดูกาลท่องเที่ยวหลัก รวมถึงผลจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและมาตรการลดค่าครองชีพทยอยหมดลง ทั้งนี้ ttb analytics มองว่าเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้ายังมีความไม่แน่นอนสูงจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ โดยประเมินในปี 2567 เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 2.6 ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปีนี้อาจจะต่ำกว่ากรอบเป้าหมายเล็กน้อย ด้านภาคการท่องเที่ยว จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเข้าไทยทั้งปี 2567 คาดว่าจะอยู่ที่ 34.5 ล้านคน สำหรับมูลค่าการส่งออกสินค้าของไทย คาดว่าจะเห็นสัญญาณฟื้นตัวเป็นลำดับ โดยประเมินมูลค่าส่งออกสินค้าของไทยทั้งปี 2567 จะกลับมาขยายตัวที่ร้อยละ 2.0 (YoY) สำหรับด้านตลาดเงินไทย ประเมินว่า กนง. จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปีนี้ แต่มีแนวโน้มปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงหากสัญญาณแรงส่งการขยายตัวทางเศรษฐกิจและแรงกดดันด้านเงินเฟ้อลดลงอย่างมีนัย ด้านค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 3 ปี 2567 คาดว่าจะอยู่ในช่วง 36.00 – 37.00 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นไตรมาส

บทวิเคราะห์โดย  ttb analytics

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

## สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารทหารไทยธนชาติ

ท่ามกลางปัจจัยเชิงลบที่เป็นอุปสรรคต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและแนวโน้มที่ท้าทายข้างหน้า ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ทีทีบี) ยังคงเน้นย้ำเป้าหมายธุรกิจที่ครอบคลุมผ่านกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังโดยเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ รวมถึงการใช้สภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อเติบโตในสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยง ควบคู่ไปกับการการรักษารูปร่างทางการเงินของธนาคารให้แข็งแกร่ง ส่งผลให้ผลการดำเนินงานของธนาคารดีขึ้นหนุนโดย NIM ที่ขยายตัวที่ 8 bps YoY และการควบคุมค่าใช้จ่ายที่เข้มงวดสะท้อนได้กำไรส่วนต้นต่อรายได้ (C/I ratio) ที่ลดลงสู่ระดับร้อยละ 42 ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมกลุ่มเป้าหมายยังคงเติบโตได้ตามแผนที่วางไว้ ในด้านคุณภาพสินทรัพย์นั้นยังสามารถบริหารจัดการได้ดีภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ครอบคลุม โดยอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage ratio) ยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 152 ทั้งนี้ ในระยะยาว ทีทีบีจะยังคงเน้นการเติบโตธุรกิจผ่านกลยุทธ์ ecosystem พร้อมกับเพิ่มประสิทธิภาพด้านดิจิทัลเพื่อยกระดับการดำเนินงานธุรกิจ และเพิ่มผลตอบแทนในอนาคตให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

เน้นย้ำการเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพและการหมุนเวียนสภาพคล่อง ในขณะที่การขยายฐานกลุ่มสินเชื่อรายย่อยผลตอบแทนสูงเป็นไปตามแผน: ทีทีบียังคงดำเนินแผนการขยายฐานสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และเน้นหมุนเวียนสภาพคล่องไปเติบโตสินเชื่อใหม่ที่มีคุณภาพภายใต้สินเชื่อกลุ่มเป้าหมาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง ควบคู่ไปกับการดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างเข้มงวด โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,297 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 QoQ ด้านการปรับสัดส่วนของสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงดำเนินไปได้ดีตามแผน ขณะที่การลดลงของสินเชื่อในไตรมาสนี้เป็นไปตามทิศทางของการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบภายใต้ภาวะแวดล้อมที่ท้าทาย ทั้งนี้ การปรับสภาพคล่องเพื่อนำไปเติบโตสินเชื่อในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนมากขึ้นบนความเสี่ยงที่เหมาะสม ส่งผลให้การเติบโตของสินเชื่อรายย่อยผลตอบแทนสูงเป็นไปได้อย่างดีตามเป้า นำโดยสินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 QoQ สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) เติบโตร้อยละ 4 QoQ สินเชื่อส่วนบุคคล เติบโตร้อยละ 3 QoQ และสินเชื่อบัตรเครดิต เติบโตร้อยละ 4 QoQ

ดำเนินกลยุทธ์ปรับฐานเงินฝากให้สอดคล้องกับทิศทางเติบโตของสินเชื่อและสภาพคล่อง: ธนาคารยังคงรักษาสถิติระหว่างการเติบโตด้านสินเชื่อและการเติบโตของฐานเงินฝากเพื่อรองรับสภาพคล่อง ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 เงินฝากรวมอยู่ที่ 1,365 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 QoQ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากบัญชีเงินฝาก No-Fixed โดยภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูงนี้ ทีทีบีดำเนินกลยุทธ์ขยายฐานลูกค้าเงินฝากทั้งลูกค้าปัจจุบันและลูกค้าใหม่ผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ ทั้งนี้ ในแง่ของทิศทางเงินฝาก ด้วยระดับ LDR ในปัจจุบันที่ร้อยละ 95 ธนาคารประเมินว่าแรงกดดันด้านเงินฝากและต้นทุนเงินฝากมีแนวโน้มลดลงในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2567 อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะยังคงใช้ประโยชน์จากแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อรักษาระดับอัตราผลตอบแทนและความสามารถในการทำกำไรในอนาคต

รายได้จากการดำเนินงานยังได้รับแรงกดดันจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่ชะลอตัวลง แม้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยฟื้นตัว: รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารค่อนข้างทรงตัว แม้ต้องเผชิญกับแรงกดดันด้านต้นทุนทางการเงินและทิศทางดอกเบี้ยของสินเชื่อท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจมหภาคที่อ่อนตัว โดยรายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2567 อยู่ที่ 14,185 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 YoY ในขณะที่ NIM ขยายตัว 8 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.26 หนุนโดยผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้น ตามแผนการบริหารสภาพคล่องให้มีความเหมาะสมและการปรับสัดส่วนสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมหลักในกลุ่มเป้าหมายยังคงเติบโตได้ตามที่วางไว้ อย่างไรก็ตาม ยังคงมีความท้าทายสำหรับการฟื้นตัวของรายได้ค่าธรรมเนียม โดยเฉพาะอย่างยิ่งค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์ที่เป็นไปตามแนวโน้มของสินเชื่อใหม่ ส่งผลให้การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมโดยรวมยังคงอ่อนตัว โดยสรุปรายได้รวมจากการดำเนินงานในไตรมาส 2/2567 ลดลงร้อยละ 2 YoY มาอยู่ที่ 17,372 ล้านบาท

การควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างรอบคอบยังช่วยหนุนการเติบโตของ PPOP แม้เผชิญความท้าทายในการเติบโตรายได้: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในไตรมาส 2/2567 อยู่ที่ 7,210 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8 YoY ส่วนใหญ่มาจากกลยุทธ์การปรับปรุงค่าใช้จ่ายให้มีประสิทธิภาพสูงสุด นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายซึ่งฝังแน่นในวิถีการดำเนินงานธุรกิจ เพื่อให้การบริหารค่าใช้จ่ายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนยังคงเติบโตช้ากว่ารายได้ ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 42 ในไตรมาส 2/2567 เมื่อเทียบกับร้อยละ 44 ในไตรมาส 2/2566 หนุนให้ PPOP ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 YoY มาอยู่ที่ 10,096 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2567

ยังคงปรับลดความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อเชิงรุกอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าคุณภาพสินทรัพย์นั้นอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้: นอกเหนือจากกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่ออย่างเข้มงวด ธนาคารยังคงปรับลดความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อเชิงรุกอย่างต่อเนื่องผ่านการขายและตัดหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อยังคงดีอยู่ท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่เป็นไปอย่างช้า ๆ ทั้งนี้ ณ เดือนมิถุนายน 2567 สินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ที่ 40,105 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 และอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 2.64 ยังอยู่ในกรอบเป้าหมายที่วางไว้ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงเพิ่มกั้นชนในการรองรับความเสี่ยงผ่านการตั้งสำรองฯ พิเศษเป็นจำนวน 1,087 ล้านบาท เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านลบในอนาคตจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้ในไตรมาส 2/2567 ธนาคารตั้งสำรองฯ รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 5,281 ล้านบาท ซึ่งหากไม่รวมสำรองพิเศษ ระดับสำรองฯ ปกติจะอยู่ที่ 4,194 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 129 bps ซึ่งระดับสำรองฯ ปกตินั้นยังคงสอดคล้องกับกรอบเป้าหมายของธนาคาร นอกจากนี้ อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage ratio) ยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 152

หลังค่าใช้จ่ายสำรองฯ และผลประโยชน์ทางภาษี ทีทีบีมีกำไรสุทธิ 5,355 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 17 YoY คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 9.2 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 8.2 ในไตรมาส 2/2566

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 ธนาคารมีผลประโยชน์ทางภาษีคงเหลือเป็นจำนวน 12.7 พันล้านบาท ซึ่งสามารถรับรู้ได้ถึงปี 2571 ทั้งนี้ การใช้ผลประโยชน์ทางภาษีจะทยอยรับรู้ตามการประมาณการรายได้ในอนาคต ไม่ได้ใช้วิธีรับรู้เท่ากันทุกปี (Straight-line basis)

## บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2/67	ไตรมาส 1/67	QoQ (%)	ไตรมาส 2/66	YoY (%)	6 เดือน ปี 67	6 เดือน ปี 66	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	21,044	21,084	-0.2%	19,441	8.2%	42,128	37,917	11.1%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,859	6,688	2.6%	5,349	28.2%	13,547	10,322	31.2%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,185	14,396	-1.5%	14,093	0.7%	28,581	27,595	3.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,133	3,414	-8.2%	3,545	-11.6%	6,547	7,046	-7.1%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	924	960	-3.7%	886	4.3%	1,884	1,827	3.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,209	2,454	-10.0%	2,659	-16.9%	4,664	5,218	-10.6%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	978	819	19.4%	1,008	-3.0%	1,797	1,817	-1.1%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,187	3,273	-2.6%	3,668	-13.1%	6,460	7,035	-8.2%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	17,372	17,670	-1.7%	17,760	-2.2%	35,042	34,630	1.2%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,210	7,570	-4.8%	7,863	-8.3%	14,781	15,166	-2.5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,281	5,117	3.2%	4,244	24.4%	10,397	8,520	22.0%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,881	4,982	-2.0%	5,653	-13.7%	9,864	10,944	-9.9%
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	-474	-351	N/A	1,087	-143.6%	-826	2,083	-139.6%
กำไรสำหรับงวด	5,355	5,334	0.4%	4,566	17.3%	10,689	8,861	20.6%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.008	0.009	-7.3%	0.007	14.3%	0.016	0.011	45.5%
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	5,355	5,334	0.4%	4,566	17.3%	10,689	8,861	20.6%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	-706	409	-272.6%	-174	N/A	-297	1,100	-127.0%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	4,649	5,743	-19.0%	4,392	5.9%	10,392	9,961	4.3%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.06	0.05	20.0%	0.05	27.1%	0.11	0.09	20.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 2/2567 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 14,185 ล้านบาทในไตรมาส 2/2567 ลดลงร้อยละ 1.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) โดยรายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.2 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 YoY อยู่ที่ 21,044 ล้านบาท ซึ่งการลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าดังกล่าว ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการหดตัวของสินเชื่อซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจมหภาคที่ไม่แน่นอน ในขณะที่อัตราผลตอบแทนของสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องตามแผนการปรับสัดส่วนสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง ยังคงช่วยหนุนการเติบโตของรายได้เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนหน้า (YoY)
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 QoQ และร้อยละ 28.2 YoY มาอยู่ที่ 6,859 ล้านบาท โดยเป็นผลมาจากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นตามแรงกดดันระยะสั้น จากผลกระทบของการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากท่ามกลางภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูง

สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2567 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน อยู่ที่ 28,581 ล้านบาท รายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 YoY อยู่ที่ 42,128 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้น ตามแผนการบริหารสภาพคล่องและภาวะอัตราดอกเบี้ยท่ามกลางการเติบโตของสินเชื่อที่เน้นคุณภาพ
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.2 YoY อยู่ที่ 13,547 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากต้นทุนทางการเงินภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น

NIM ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.26 ในไตรมาส 2/2567 จากร้อยละ 3.18 ในไตรมาส 2/2566

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.26 ในไตรมาส 2/2567 ลดลง 2 bps จากร้อยละ 3.28 ในไตรมาส 1/2567 แต่เพิ่มขึ้น 8 bps จากร้อยละ 3.18 ในไตรมาส 2/2566 ซึ่งการลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้ามีสาเหตุจากแรงกดดันระยะสั้นจากผลกระทบของปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ซึ่ง ณ ปัจจุบันมีแนวโน้มชะลอตัวลง อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นช่วยบรรเทาผลกระทบในเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ NIM ที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันในปีก่อนหน้านั้น เป็นผลจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นตามแผนการบริหารจัดการสภาพคล่อง ควบคู่กับการปรับสัดส่วนสินเชื่อท่ามกลางวัฏจักรดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นสูงสุด

สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2567 NIM เพิ่มขึ้น 14 bps อยู่ที่ร้อยละ 3.27 จากร้อยละ 3.13 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า มองไปข้างหน้า ธนาคารประเมินว่าแนวโน้มการเติบโตด้านเงินฝากจะชะลอตัวลงและยังสอดคล้องตามทิศทางการเติบโตของสินทรัพย์ และการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ส่งผลให้แรงกดดันต่อต้นทุนทางการเงินบรรเทาลง นอกจากนี้ เพื่อให้อัตราผลตอบแทนปรับตัวดีขึ้น ธนาคารจะยังคงมุ่งเน้นกลยุทธ์การปรับสัดส่วนสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง อีกทั้งยังคงดำเนินการเชิงรุกในการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงพัฒนากลยุทธ์การจัดการสินเชื่อ เงินฝาก และเงินลงทุน เพื่อรักษาอัตราผลตอบแทนโดยรวมในอนาคต

## ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2/67	ไตรมาส 1/67	QoQ (%)	ไตรมาส 2/66	YoY (%)	6 เดือน ปี 67	6 เดือน ปี 66	YoY (%)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	21,044	21,084	-0.2%	19,441	8.2%	42,128	37,917	11.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,835	1,853	-1.0%	1,137	61.5%	3,688	1,951	89.0%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค่า	39	28	39.5%	16	151.2%	67	26	157.2%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	892	817	9.1%	684	30.4%	1,709	1,323	29.2%
เงินให้สินเชื่อ	12,566	12,577	-0.1%	11,953	5.1%	25,143	23,220	8.3%
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,713	5,809	-1.7%	5,653	1.1%	11,522	11,396	1.1%
อื่นๆ	0.1	0.2	-43.8%	0.4	-76.1%	0.2	0.8	-69.4%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	6,859	6,688	2.6%	5,349	28.2%	13,547	10,322	31.2%
เงินรับฝาก	4,000	3,825	4.6%	2,692	48.6%	7,825	5,148	52.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	590	593	-0.5%	380	55.1%	1,184	646	83.2%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,616	1,615	0.0%	1,639	-1.4%	3,231	3,269	-1.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	637	639	-0.2%	622	2.5%	1,276	1,229	3.8%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	5	5	-2.0%	6	-6.8%	11	11	-5.9%
อื่นๆ	11	10	10.7%	9	15.0%	21	19	11.1%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	14,185	14,396	-1.5%	14,093	0.7%	28,581	27,595	3.6%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## ตาราง 3: อัตราผลตอบแทนและต้นทุนเงินฝากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(% ต่อปี)	ไตรมาส 2/67	ไตรมาส 1/67	ไตรมาส 4/66	ไตรมาส 3/66	ไตรมาส 2/66	6 เดือน ปี 67	6 เดือน ปี 66
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.63%	5.60%	5.53%	5.33%	5.19%	5.62%	5.11%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.84%	4.80%	4.77%	4.60%	4.39%	4.82%	4.30%
ต้นทุนเงินฝาก	1.65%	1.58%	1.40%	1.28%	1.24%	1.61%	1.21%
ต้นทุนการจัดหาเงินทุน	1.83%	1.76%	1.59%	1.46%	1.39%	1.80%	1.35%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.26%	3.28%	3.39%	3.34%	3.18%	3.27%	3.13%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

**สำหรับไตรมาส 2/2567** ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 3,187 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) และร้อยละ 13.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่อ่อนตัวลง โดยรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 2,209 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.0 QoQ และร้อยละ 16.9 YoY ซึ่งการลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าดังกล่าวเป็นผลมาจากค่าธรรมเนียมกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะอย่างยิ่งค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์ที่สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อใหม่

สำหรับค่าธรรมเนียมหลักอย่างค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์นั้น ท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้ผู้บริโภคบางรายชะลอความต้องการในการซื้อรถยนต์และผลิตภัณฑ์ประกัน ทำให้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์ที่เกี่ยวข้องและไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้ออ่อนตัวลง ในขณะที่เมื่อเทียบช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีการรับรู้รายได้ล่วงหน้าซึ่งเริ่มตั้งแต่ไตรมาส 1/2567

อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตรวมกลับมาเติบโต หนุนจากปริมาณการใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้น QoQ และ YoY นอกจากนี้ ค่าธรรมเนียมกองทุนยังคงเติบโตได้ อีกทั้งมูลค่าสินทรัพย์ทั้งหมดภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการลงทุนหรือ AUM ค่อย ๆ ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยท่ามกลางสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย

สำหรับค่าธรรมเนียมกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อมีแนวโน้มฟื้นตัว ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ ในขณะที่ค่าธรรมเนียมเพื่อการส่งออกค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า แต่ยังคงอ่อนตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนหน้า

- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อยู่ที่จำนวน 388 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.3 QoQ และร้อยละ 8.2 YoY ในส่วนของค่าธรรมเนียมบริหารตราสารอ่อนตัวลงในไตรมาสนี้ ตามกิจกรรมการค้าระหว่างประเทศที่ค่อนข้างท้าทายท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจโลกถดถอย
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงร้อยละ 13.5 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.8 YoY มาอยู่ที่จำนวน 60 ล้านบาท
- รายได้เงินปันผลรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2567 เนื่องจากปัจจัยทางฤดูกาลในการจ่ายปันผล ในขณะที่การลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนหน้า (YoY) นั้นเป็นไปตามผลการดำเนินงานของเงินลงทุนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร

**สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 2567** รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 6,460 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.2 YoY โดยเป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รายละเอียดของรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 10.6 YoY อยู่ที่ 4,664 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์ที่อ่อนตัวลง อย่างไรก็ตาม ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตซึ่งเป็นตัวขับเคลื่อนหลักของค่าธรรมเนียมยังมีแนวโน้มเชิงบวกอย่างต่อเนื่องสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการเติบโตสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค และยังคงช่วยหนุนรายได้ค่าธรรมเนียมโดยรวม ในส่วนของค่าธรรมเนียมกองทุนเริ่มเห็นการฟื้นตัวจากช่วงเดียวกันปีก่อนหน้า
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ลดลงร้อยละ 5.7 YoY อยู่ที่ 845 ล้านบาท ในขณะที่ธนาคารเห็นแนวโน้มที่ดีขึ้นของค่าธรรมเนียมบริหารตราสารจากการปรับรูปแบบการขายผ่านการนำเสนอโซลูชันในการป้องกันความเสี่ยง
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 YoY อยู่ที่ 130 ล้านบาท
- รายได้เงินปันผลรับลดลงร้อยละ 8.5 YoY ตามผลการดำเนินงานของเงินลงทุนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร

ตาราง 4: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

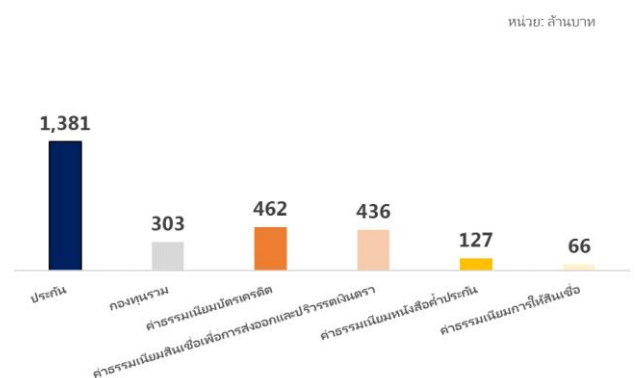
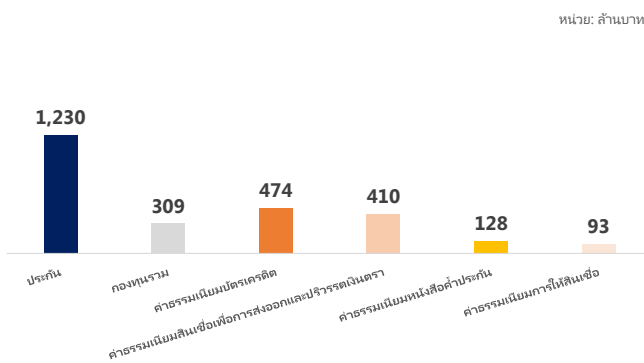
(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2/67	ไตรมาส 1/67	QoQ (%)	ไตรมาส 2/66	YoY (%)	6 เดือน ปี 67	6 เดือน ปี 66	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,133	3,414	-8.2%	3,545	-11.6%	6,547	7,046	-7.1%
การรับรอง รับอาวัล และค่าประกัน	133	134	-0.4%	140	-5.0%	267	286	-6.4%
อื่นๆ	3,000	3,280	-8.6%	3,405	-11.9%	6,280	6,760	-7.1%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	924	960	-3.7%	886	4.3%	1,884	1,827	3.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	2,209	2,454	-10.0%	2,659	-16.9%	4,664	5,218	-10.6%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	388	457	-15.3%	422	-8.2%	845	896	-5.7%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	69	47	47.7%	50	38.6%	116	39	201.2%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	60	69	-13.5%	51	17.8%	130	126	2.5%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ	77	39	96.8%	92	-16.0%	117	145	-19.3%
รายได้เงินปันผลรับ	188	0	445,506.2%	203	-7.7%	188	205	-8.5%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	196	206	-4.6%	190	3.4%	402	406	-1.0%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,187	3,273	-2.6%	3,668	-13.1%	6,460	7,035	-8.2%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 5: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยหลักแยกตามประเภท

ไตรมาส 2/2567

ไตรมาส 1/2567



หมายเหตุ: งบการเงินรวม รายได้ค่าธรรมเนียมรวม (ข้อมูลเบื้องต้น)

\*รายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์ันส์ได้รวมรายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัท ทหารไทยธนชาติ โบรกเกอร์ (ttb broker) ซึ่งเป็นบริษัทลูกและดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัย ซึ่งได้เริ่มมีความสำคัญในการขายประกันภัยที่เกี่ยวข้องธุรกิจเข้าซื้อ โดยธนาคารได้ย้ายบริการที่เกี่ยวข้องกับการต่อประกันรถยนต์ไปบริการผ่าน ttb broker เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการของพนักงานสาขา

## ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

**สำหรับไตรมาส 2/2567** ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นจำนวน 7,210 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.8 QoQ และร้อยละ 8.3 YoY โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงร้อยละ 8.4 QoQ และร้อยละ 10.9 YoY อยู่ที่ 3,781 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าตอบแทนแปรผัน incentive และการควบคุมต้นทุนด้านทรัพยากรบุคคล ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การปรับปรุงค่าใช้จ่ายให้มีประสิทธิภาพสูงสุด
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 3.2 QoQ และร้อยละ 2.6 YoY อยู่ที่ 1,159 ล้านบาท โดยการลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากค่าซ่อมบำรุงและค่าเสื่อมทั่วไป
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 4.9 YoY มาอยู่ที่ 1,806 ล้านบาท โดยการเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าดังกล่าวเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายซอฟต์แวร์ และค่าใช้จ่ายการตลาด ในขณะที่การลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนหน้าเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาด

**สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 2567** ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 2.5 YoY อยู่ที่ 14,781 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงร้อยละ 5.0 YoY อยู่ที่ 7,910 ล้านบาท เนื่องจากประสิทธิภาพด้านค่าใช้จ่าย
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 1.6 YoY อยู่ที่ 2,356 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการบริหารจัดการอาคารและสินทรัพย์
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 YoY อยู่ที่ 3,530 ล้านบาท เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายซอฟต์แวร์ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดการนำเทคโนโลยีมาปรับเปลี่ยนการดำเนินงานธุรกิจ (Digital transformation initiatives)

ตาราง 6: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(ล้านบาท)	ไตรมาส 2/67	ไตรมาส 1/67	QoQ (%)	ไตรมาส 2/66	YoY (%)	6 เดือน ปี 67	6 เดือน ปี 66	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,781	4,129	-8.4%	4,244	-10.9%	7,910	8,326	-5.0%
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	28	-6.4%	68	-61.7%	54	78	-30.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,159	1,197	-3.2%	1,189	-2.6%	2,356	2,395	-1.6%
ค่าภาษีอากร	439	493	-10.9%	463	-5.2%	931	880	5.90%
อื่นๆ	1,806	1,724	4.8%	1,899	-4.9%	3,530	3,488	1.2%
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>7,210</b>	<b>7,570</b>	<b>-4.8%</b>	<b>7,863</b>	<b>-8.3%</b>	<b>14,781</b>	<b>15,166</b>	<b>-2.5%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

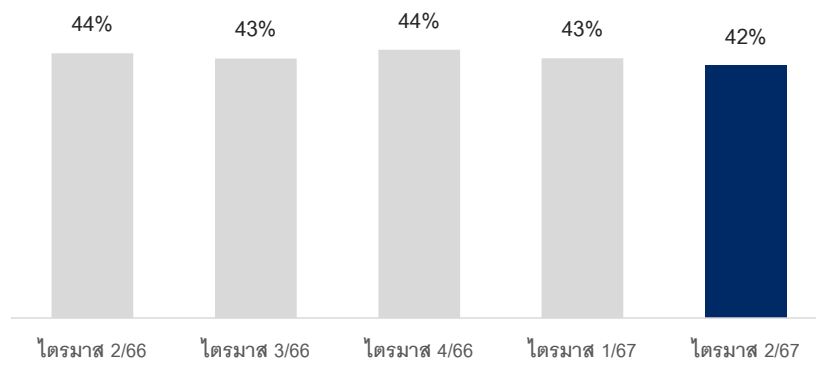
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 2/2567 อยู่ที่ร้อยละ 42 ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าและช่วงเดียวกันปีก่อนหน้า

ในไตรมาส 2/2567 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 42 ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 43 และเมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2566 ที่ร้อยละ 44 ทั้งนี้ การมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้น อีกทั้งยังสะท้อนให้เห็นถึงความพยายามในการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย แม้ว่าธนาคารยังคงลงทุนเพื่อเพิ่มขีดความสามารถทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ระดับอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นไปอยู่ในระดับร้อยละ 42-43



สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2567 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 42 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 44 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างรอบคอบ ขณะเดียวกันก็พยายามรักษาสมดุลระหว่างการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายและการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการปรับเปลี่ยนโมเดลธุรกิจไปสู่ Digital-first ซึ่งจะเป็นแรงผลักดันสำคัญให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ระดับร้อยละ 40 ต้น ๆ ได้ ภายในปี 2569

ตาราง 7: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

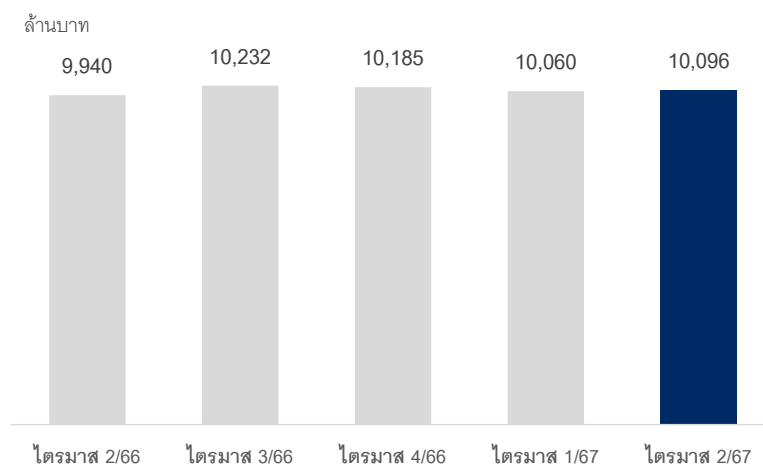


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### กำไรจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 10,096 ล้านบาทในไตรมาส 2/2567 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.4 QoQ และร้อยละ 1.6 YoY สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 2567 อยู่ที่ 20,156 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 3.4 YoY

ตาราง 8: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตั้ง ECL ในไตรมาส 2/2567 จำนวน 5,281 ล้านบาท รวมสำรองพิเศษ ภายใต้โมเดลการตั้ง ECL อย่างรอบคอบ

**ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)** การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ยังคงเป็นหนึ่งในเป้าหมายหลักของธนาคารภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ทั้งนี้ ธนาคารยังคงเน้นย้ำความรอบคอบและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความเข้มงวดและพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่าน Management Overlay

นอกเหนือจากกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวด ธนาคารยังคงปรับปรุงพอร์ตสินเชื่อและลดความเสี่ยงของสินเชื่อที่อ่อนแออย่างต่อเนื่อง ผ่านการขายและการตัดหนี้สงสัยจะสูญ (Write-off) เพื่อให้มั่นใจถึงคุณภาพของงบดุลท่ามกลางการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่เป็นไปอย่างช้า ๆ

ในขณะที่ธนาคารยังคงมองเห็นความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และด้วยสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง ธนาคารจึงเพิ่มความสามารถในการรองรับความเสี่ยง ผ่านการตั้งสำรองพิเศษ Management overlay จำนวน 1,087 ล้านบาท ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายตั้งสำรองฯ ในไตรมาส 2/2567 มีจำนวนทั้งสิ้น 5,281 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 163 bps ทั้งนี้ การตั้งสำรองฯ ตามการดำเนินธุรกิจปกติอยู่ที่ 4,194 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 129 bps

สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 2567 ธนาคารตั้งสำรองฯ จำนวน 10,397 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.0 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนหน้า ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 159 bps ในขณะที่การตั้งสำรองฯ ตามการดำเนินธุรกิจปกติอยู่ที่ 8,708 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 133 bps และสอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินของธนาคาร โดยระดับการตั้งสำรองฯ ในปัจจุบันสะท้อนถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อที่บริหารจัดการได้ นอกจากนี้ อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ หรือ Coverage ratio ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 ยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 152

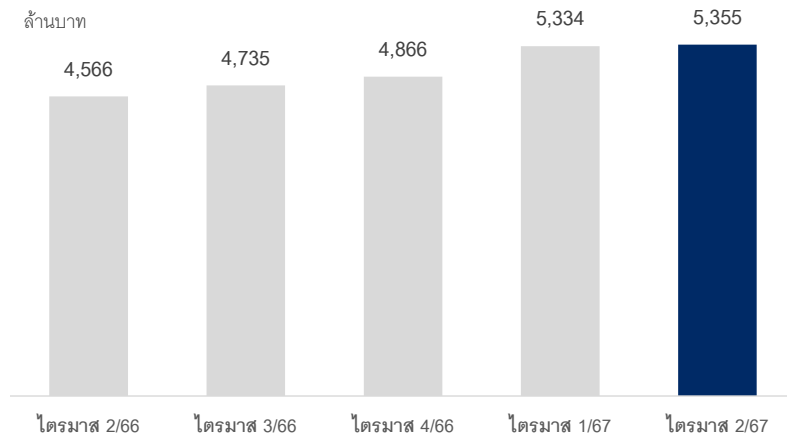
**ตาราง 9: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ**

(ล้านบาท)	ไตรมาส 2/67	ไตรมาส 1/67	QoQ (%)	ไตรมาส 2/66	YoY (%)	6 เดือน ปี 67	6 เดือน ปี 66	YoY (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,281	5,117	3.2%	4,244	24.4%	10,397	8,520	22.0%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ (bps) - ต่อปี	163	156		125		159	126	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

**กำไรสุทธิ** หลังค่าใช้จ่ายสำรองฯ และผลประโยชน์ทางภาษี กำไรสุทธิในไตรมาส 2/2567 อยู่ที่ 5,355 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 17.3 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ซึ่งเทียบเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE อยู่ที่ร้อยละ 9.2 โดยทรงตัวจากไตรมาส 1/2567 แต่ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 8.2 ในไตรมาส 2/2566 สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 2567 กำไรสุทธิอยู่ที่ 10,689 ล้านบาท ซึ่งเทียบเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 9.2

ตาราง 10: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร



หมายเหตุ : งบการเงิน

(บทวิเคราะห์สถานะทางการเงินอยู่ในส่วนถัดไป)

## บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 11: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน  
(ล้านบาท)

	มี.ย.67	มี.ค.67	QoQ (%)	ธ.ค.66	YTD (%)
เงินสด	13,050	13,367	-2.4%	15,487	-15.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	256,815	265,963	-3.4%	267,486	-4.0%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,657	6,308	53.1%	2,470	290.9%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,085	8,982	-21.1%	7,236	-2.1%
เงินลงทุนสุทธิ	179,588	170,199	5.5%	179,088	0.3%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,585	8,684	-1.1%	8,614	-0.3%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,296,705	1,314,641	-1.4%	1,327,964	-2.4%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	8,522	8,702	-2.1%	8,674	-1.8%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	60,815	61,801	-1.6%	63,502	-4.2%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,244,412	1,261,542	-1.4%	1,273,136	-2.3%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,446	12,509	7.5%	12,312	9.2%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	18,782	20,307	-7.5%	20,859	-10.0%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	23,585	23,444	0.6%	23,434	0.6%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,530	1,856	36.3%	1,560	62.2%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13,497	14,443	-6.6%	12,751	5.8%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>1,791,034</b>	<b>1,807,603</b>	<b>-0.9%</b>	<b>1,824,434</b>	<b>-1.8%</b>
เงินรับฝาก	1,365,452	1,372,643	-0.5%	1,386,581	-1.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88,967	82,143	8.3%	87,794	1.3%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,963	3,190	24.2%	1,816	118.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	45,421	60,319	-24.7%	59,531	-23.7%
หนี้สินอื่น	52,595	54,192	-2.9%	59,364	-11.4%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,556,399</b>	<b>1,572,487</b>	<b>-1.0%</b>	<b>1,595,087</b>	<b>-2.4%</b>
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	234,635	235,116	-0.2%	229,347	2.3%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0	0	-2.9%	0	16.3%
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>234,635</b>	<b>235,116</b>	<b>-0.2%</b>	<b>229,347</b>	<b>2.3%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>1,791,034</b>	<b>1,807,603</b>	<b>-0.9%</b>	<b>1,824,434</b>	<b>-1.8%</b>
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.41	2.42	-0.4%	2.36	2.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการต่ออายุค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

### สินทรัพย์

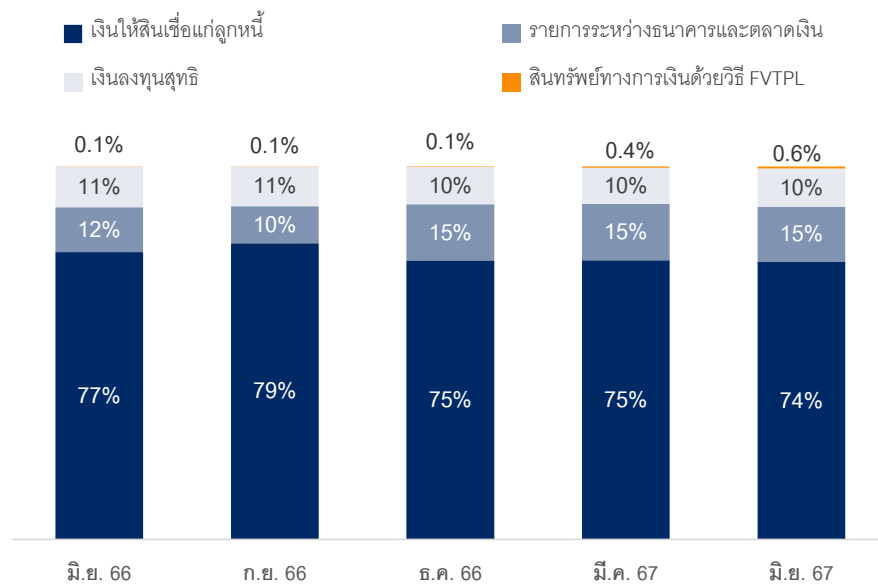
ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,791,034 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.9 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) และร้อยละ 1.8 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 (YTD) โดยรายการสำคัญมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิลดลงร้อยละ 1.4 QoQ และร้อยละ 2.3 YTD อยู่ที่ 1,244,412 ล้านบาท (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงร้อยละ 3.4 QoQ และร้อยละ 4.0 YTD อยู่ที่ 256,815 ล้านบาท ซึ่งการลดลงดังกล่าวสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

- เงินลงทุนสุทธิและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 QoQ และร้อยละ 4.2 YTD อยู่ที่ 189,245 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สอดคล้องกับกลยุทธ์การลงทุนในปัจจุบันเพื่อเพิ่มผลตอบแทนของพอร์ตการลงทุนท่ามกลางภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูง

นับตั้งแต่การรวมกิจการ เงินให้สินเชื่อยังเป็นองค์ประกอบใหญ่ที่สุดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 เงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 74.4 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 14.7 และเงินลงทุนสุทธิที่ร้อยละ 10.3 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ร้อยละ 0.6 ตามลำดับ

ตาราง 12: สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

### การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 เงินลงทุนจะถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

(ล้านบาท)	30 มิ.ย. 67	31 มี.ค. 67
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>9,657</b>	<b>6,308</b>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	59,844	55,881
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	118,092	112,017
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,652	2,301
<b>เงินลงทุนสุทธิ*</b>	<b>179,588</b>	<b>170,199</b>
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>189,245</b>	<b>176,507</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

\* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 ที่ปีมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,244 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.4 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2567 (QoQ) และร้อยละ 2.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 (YTD) ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามงบการเงินรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) อยู่ที่จำนวน 1,297 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.4 QoQ และร้อยละ 2.4 YTD

จากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่สูงขึ้นในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2567 ทิศทางการเติบโตด้านสินเชื่อของธนาคารยังคงเป็นไปตามกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยมุ่งเน้นเติบโตและบริหารสภาพคล่องในสินเชื่อที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสม ควบคู่กับการใช้ประโยชน์จากจุดแข็งและความเชี่ยวชาญของธนาคารเป็นหลัก รายละเอียดมีดังนี้

- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวม ลดลงร้อยละ 1.6 QoQ และร้อยละ 2.8 YTD ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากพอร์ตสินเชื่อที่มีหลักประกันทั้งสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อบ้าน ในขณะที่สินเชื่อกลุ่มเป้าหมายอย่างสินเชื่อเพิ่มวงเงิน (Top-up loan) ซึ่งได้แก่ สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) ยังคงขยายตัวได้ตามเป้าหมาย

ท่ามกลางความท้าทายของตลาดรถยนต์ในปัจจุบันทั้งจากอุปสงค์ของผู้บริโภคและความผันผวนด้านราคา สินเชื่อเช่าซื้อโดยรวมปรับลดลงร้อยละ 3.3 QoQ และร้อยละ 4.8 YTD โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสินเชื่อรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นเติบโตในสินเชื่อที่มีคุณภาพและเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารยังคงเน้นการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าเดิมที่มีคุณภาพ และขณะเดียวกันยังเพิ่มอัตราผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยงให้ดีขึ้น โดยสินเชื่อรถแลกเงินยังคงเติบโตได้ร้อยละ 1.8 QoQ และร้อยละ 5.5 YTD

ในทำนองเดียวกัน ธนาคารยังคงระมัดระวังการเติบโตสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยภายใต้ภาวะดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อความต้องการซื้อบ้าน ส่งผลให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยปรับตัวลดลงร้อยละ 0.7 QoQ และร้อยละ 1.5 YTD อย่างไรก็ตาม ทิศทางการเติบโตของสินเชื่อบ้านแลกเงินยังคงเป็นไปในเชิงบวก โดยเติบโตอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.8 QoQ และร้อยละ 6.9 YTD

สำหรับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ซึ่งสะท้อนถึงกลยุทธ์ในการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดที่เหมาะสมในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลผ่านที่ปี คอนซูมเมอร์ โดยสินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวที่ร้อยละ 2.8 QoQ และร้อยละ 6.8 YTD ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตเติบโตที่ร้อยละ 3.9 QoQ แต่หดตัวเล็กน้อยร้อยละ 1.1 YTD

- สินเชื่อบรรษัทลูกค้านำธุรกิจตามงบการเงินรวมลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.5 QoQ และร้อยละ 0.4 YTD ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชะลอตัวของสินเชื่อ term loan ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการหมุนเวียนสภาพคล่องในพอร์ตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำ และนำไปเติบโตอย่างระมัดระวังในกลุ่มสินเชื่อที่มีหลักประกันที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า ในขณะที่สินเชื่อหมุนเวียน (Working capital) และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศกลับมาขยายตัวในไตรมาสนี้

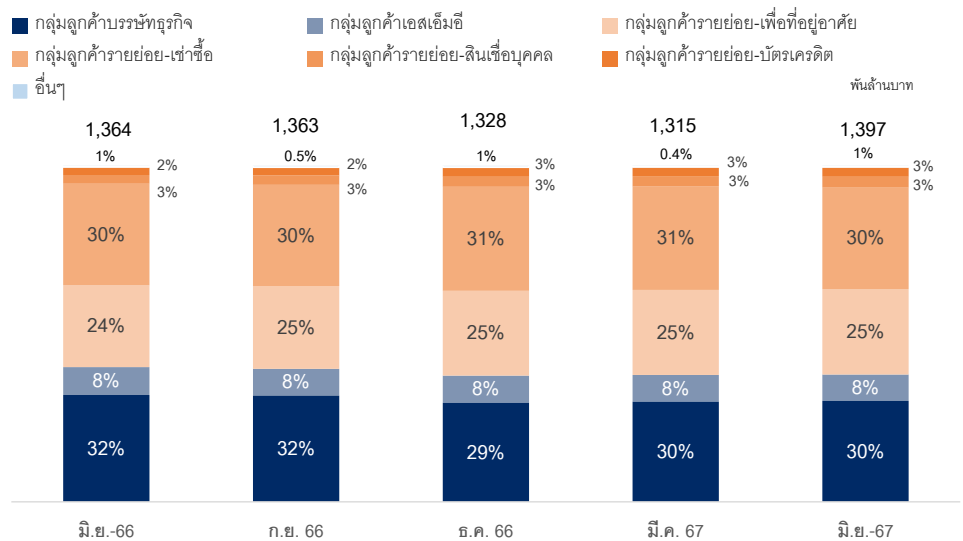
- สินเชื่อเอสเอ็มอี (เอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลาง) ลดลงร้อยละ 2.5 QoQ และร้อยละ 5.7 YTD สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารที่ยังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า นั้น นับตั้งแต่การรวมกิจการ โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและมีสัดส่วนสินเชื่อลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 กลุ่มสินเชื่อกลุ่มลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 62 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 30 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 8 ของสินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 30 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 25 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 16 และสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (Working capital - OD&RPN) ร้อยละ 16 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 6 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 6 และอื่นๆ ร้อยละ 1

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ร้อยละ 66 สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) ร้อยละ 20 สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 14 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (Cash Your Book) ร้อยละ 0.4 ตามลำดับ

ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า



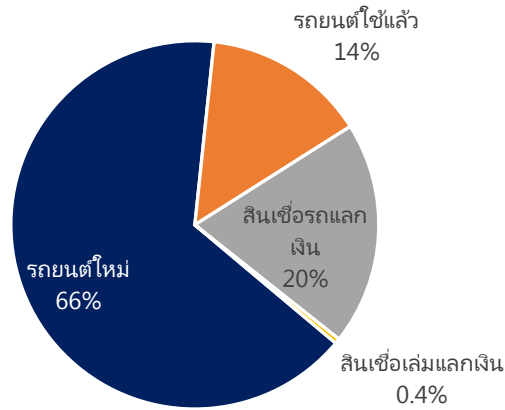
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ธนาคารมีการจัดประเภทรายการใหม่ในกลุ่มลูกค้ารายย่อยอื่นๆบางส่วนปรับมาอยู่ที่ลูกค้ารายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัยในเดือนมกราคม 2566 เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบ ธนาคารได้ปรับผลการจัดประเภทรายการใหม่ย้อนหลังในส่วนข้อมูลปี 2565 ด้วย

ลูกค้าสินเชื่อบรรษัทธุรกิจ: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี มากกว่า 400 ล้านบาทขึ้นไป

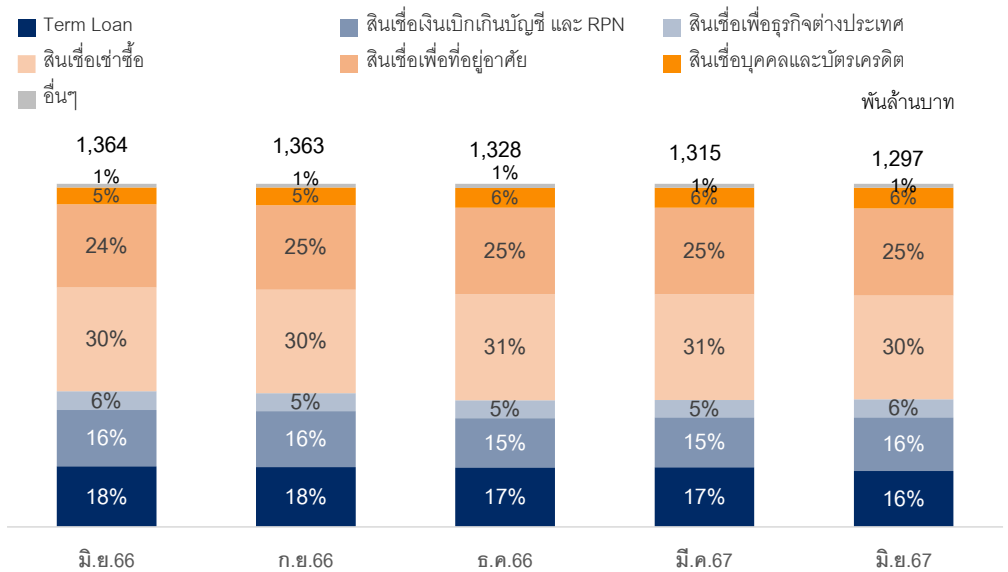
ลูกค้าเอสเอ็มอี: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลางที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 400 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 15: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้าง

แม้มาตรการผ่อนปรนในช่วงโควิด-19 และมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ฟ้า-ส้มของธนาคารแห่งประเทศไทย สิ้นสุดลง แต่ธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างเหมาะสมท่ามกลางสภาวะดอกเบี้ยสูง ในปัจจุบัน ทั้งนี้ คุณภาพพอร์ตสินเชื่อของธนาคารโดยรวมยังคงทรงตัว เนื่องจากที่ผ่านมามาตราการได้ดำเนินนโยบายการจัดชั้นสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบมาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือน มิ.ย. 2567 พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างของทีทีบี (Modified portfolio ซึ่งครอบคลุมการปรับโครงสร้างหนี้ทุกประเภททั้งก่อนและหลังโควิด-19) คิดเป็นร้อยละ 11 ของสินเชื่อรวม ทรงตัวเมื่อเทียบกับเดือนมีนาคม 2567 และเดือนธันวาคม 2566



### คุณภาพสินทรัพย์

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

ธนาคารคำนวณและรายงานการด้อยค่าจากการคำนวณตามแบบจำลอง ECL ซึ่งเป็นค่าประมาณความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน และปรับด้วยสมมติฐานการคาดการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยนำการคาดการณ์ของแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคในอนาคตและผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อของธนาคารมาพิจารณา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จัดประเภทได้ดังนี้

ตาราง 16: การจัดชั้นสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น\*

30 มิ.ย. 2567		
(ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,145,049	14,931
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	120,073	28,930
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	40,105	16,954
<b>รวม</b>	<b>1,305,227</b>	<b>60,815</b>

31 ธ.ค. 2566		
(ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,174,852	15,602
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	120,780	28,195
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า 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)

ด้วยภาวะเศรษฐกิจมหภาคในปัจจุบันที่ประเทศไทยยังคงเผชิญกับการชะลอตัวทางเศรษฐกิจและอุปสงค์ในประเทศที่อ่อนตัว รวมทั้งภาวะเศรษฐกิจโลกถดถอย อีกทั้งปัจจัยความไม่แน่นอนในอนาคตอันเนื่องมาจากความท้าทายจากปัญหาเชิงโครงสร้าง เช่น ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ความสามารถในการชำระหนี้ที่จำกัด และความเสี่ยงเฉพาะด้านอื่นๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มเปราะบาง ปัจจัยเหล่านี้ล้วนส่งผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจและแนวโน้มของอุตสาหกรรมธนาคารโดยรวม

อย่างไรก็ดี ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายธุรกิจที่ชัดเจนและกลยุทธ์เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงินของบุคคลและคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ด้วยกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวด ส่งผลให้คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อของธนาคารยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยอัตราการเกิดหนี้เสียและการตกชั้นของสินเชื่อยังคงอยู่ในระดับที่ควบคุมได้เช่นกัน ทั้งนี้ ธนาคารจะยังรักษาความรอบคอบและระมัดระวังในการจัดการปรับโครงสร้างสินเชื่อ เพื่อลดความเสี่ยงด้านลบในอนาคต รักษาเสถียรภาพและเสริมความแข็งแกร่งทางการเงินของบุคคล

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงดำเนินการปรับลดความเสี่ยงและบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและลดความเสี่ยงด้านลบผ่านการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพและการตัดหนี้สงสัยจะสูญ โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตัดหนี้สูญจำนวนประมาณ 7.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 6.8 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2567 และขายสินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นจำนวนรวม 0.5 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับ 0.4 พันล้านบาทในไตรมาสก่อน

ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 40,105 ล้านบาท ค่อนข้างทรงตัวจาก 39,759 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 และปรับตัวดีขึ้นจาก 41,006 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

ในส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 36,430 ล้านบาท ค่อนข้างทรงตัวจาก 36,532 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 และจาก 36,347 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL ratio) ตามงบการเงินรวม อยู่ที่ร้อยละ 2.64 ซึ่งอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดีเมื่อเทียบกับร้อยละ 2.56 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 และร้อยละ 2.62 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.41 ซึ่งยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้เมื่อเทียบกับร้อยละ 2.36 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 และร้อยละ 2.33 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

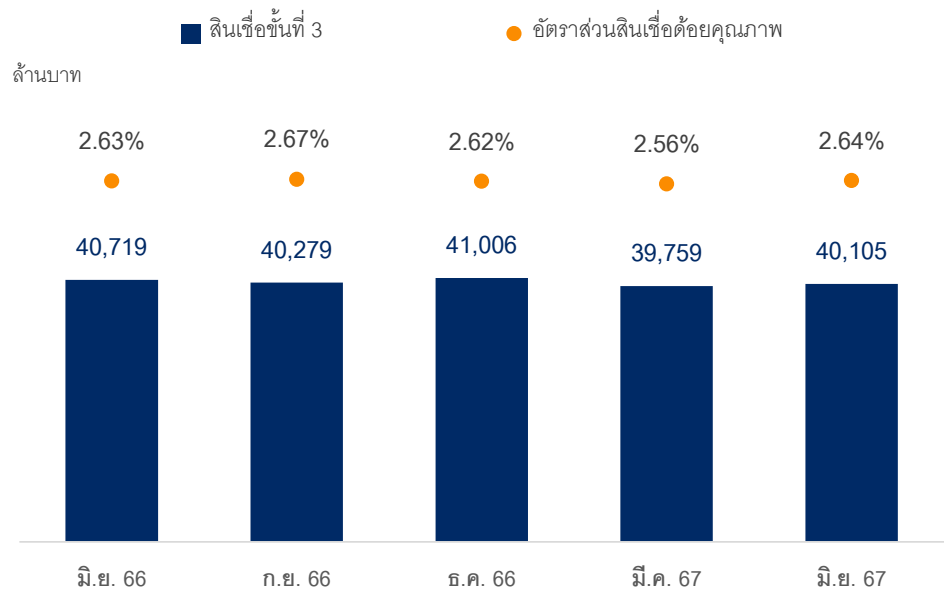
โดยสรุปนั้น ภาพรวมคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและกระบวนการแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพในเชิงรุก นอกจากนี้ ด้วยการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มงวด ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพยังคงอยู่ในกรอบเป้าหมายของธนาคารที่กำหนดไว้ที่ไม่เกินร้อยละ 2.9

### ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารยังคงดำเนินการตั้งสำรองฯ อย่างรอบคอบ พร้อมทั้งทบทวนและตั้ง Management Overlay เพิ่มเติม เพื่อให้ครอบคลุมการปรับค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD) นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามดูแลการชำระหนี้เงินคืนของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถระบุความสามารถในการชำระหนี้ที่แท้จริงในโมเดล ECL และสามารถให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมกับลูกค้าได้อย่างทันท่วงที ธนาคารยังคงตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 60,815 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 1.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 4.2 จากสิ้นปี 2566 การลดลงดังกล่าวบางส่วนเป็นผลจากการตัดหนี้สงสัยจะสูญ (write-off) เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงปรับปรุงพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพอ่อนแออย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการจัดชั้นสินเชื่ออย่างเข้มงวดและรักษาระดับกันชนป้องกันรองรับความไม่แน่นอนในอนาคตผ่านการตั้งสำรองฯ พิเศษเพิ่มเติมจากการตั้งสำรองฯ ตามการดำเนินธุรกิจปกติ เพื่อให้มั่นใจว่าคุณภาพสินทรัพย์อยู่ภายใต้การควบคุม นอกจากนี้ อัตราส่วนเงินสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (coverage ratio) ยังคงอยู่ที่ระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 152

ตาราง 17: สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, สินเชื่อด้วยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 (Stage 3)

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,791,034 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.9 QoQ และร้อยละ 1.8 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

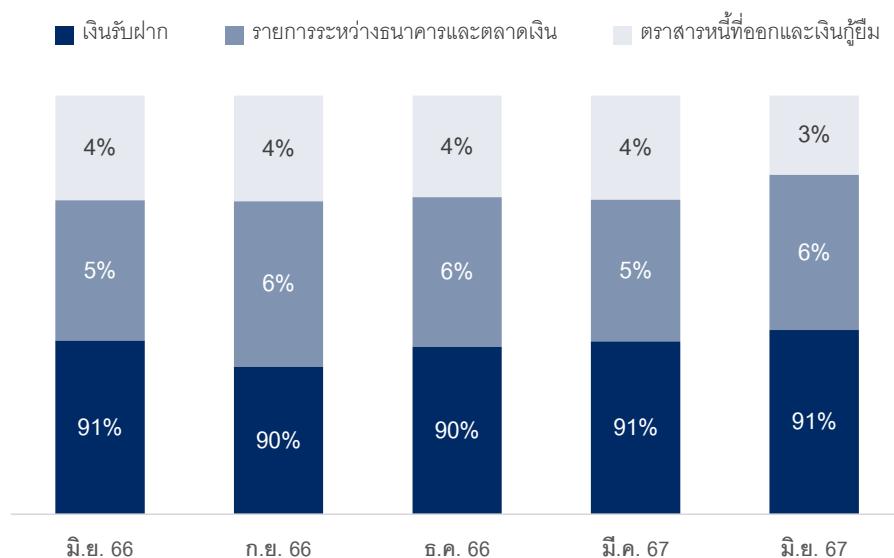
หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,556,399 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 QoQ และร้อยละ 2.4 จาก สิ้นเดือนธันวาคม 2566 รายละเอียดของรายการหลักในส่วนของหนี้สินมีดังนี้

- เงินฝากรวมมีจำนวน 1,365,452 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.5 QoQ และร้อยละ 1.5 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 88,967 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 QoQ และร้อยละ 1.3 YTD อันเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืม มีจำนวน 45,421 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 24.7 QoQ และร้อยละ 23.7 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 234,635 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.2 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 YTD โดยการลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าส่วนใหญ่เป็นผลจากการจ่ายปันผล สุทธิด้วยการรับรู้กำไรสุทธิระหว่างงวด

สำหรับโครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เงินรับฝากยังคงเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ย โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 เงินรับฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 91 ของหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 6 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 3

ตาราง 18: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## เงินรับฝาก

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,365,452 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.5 QoQ และร้อยละ 1.5 จากสิ้นปี 2566 การลดลงดังกล่าวเป็นผลจากการย้ายของฐานเงินฝากเพื่อการออมอย่างบัญชีเงินฝาก No-Fixed ไปยังเงินฝากประจำที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า สะท้อนให้เห็นถึงความต้องการในการคงอัตราผลตอบแทนเพื่อการออมและการลงทุนท่ามกลางวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันที่อยู่ในระดับสูง

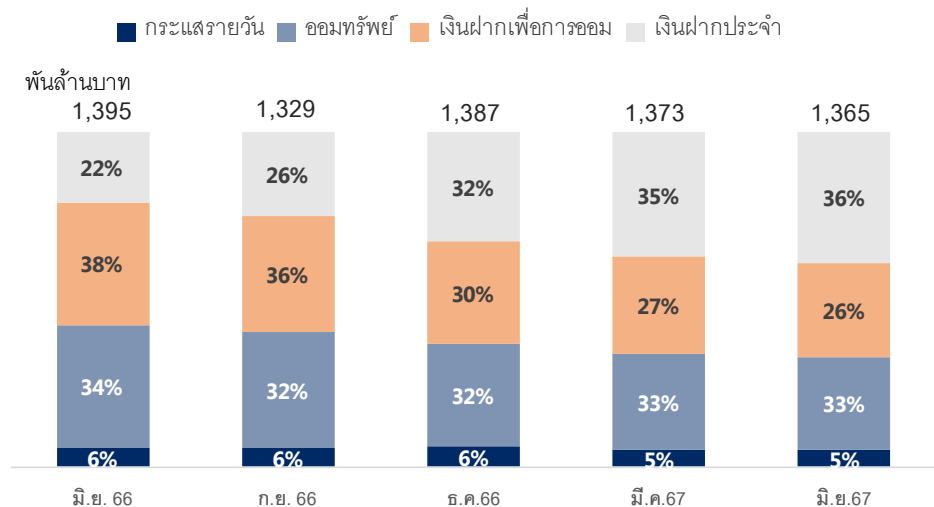
### โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

ธนาคารยังคงปรับกลยุทธ์ของระดับเงินฝากให้เหมาะสมและสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อและสภาพคล่อง พร้อมทั้งบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากโดยมุ่งเน้นไปยังบัญชีเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาฝากสั้นลง เช่น บัญชีเงินฝากประจำดอกเบี้ยด่วน 12 เดือน (TD Quick 12M) เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า ควบคู่ไปกับการบริหารต้นทุนทางการเงินก่อนหน้าวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาลงในระยะข้างหน้า ส่งผลให้เงินฝากประจำขยายตัวอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 2.9 QoQ และร้อยละ 12.9 YTD ขณะที่เงินฝาก No-Fixed ลดลงร้อยละ 5.2 QoQ และร้อยละ 14.1 YTD

ทั้งนี้ แนวโน้มการเติบโตของเงินฝากโดยรวมเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2566 ยังคงสอดคล้องตามกรอบเป้าหมายทิศทางการเติบโตของสินทรัพย์ และการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร นอกจากนี้ ด้วยสถานะสภาพคล่องของธนาคารที่อยู่ในระดับสูง สะท้อนจากอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to deposit ratio:LDR) ในปัจจุบันที่ร้อยละ 95 ธนาคารประเมินว่าแรงกดดันต่อการระดมเงินฝากและต้นทุนทางการเงินในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 มีแนวโน้มปรับลดลง อย่างไรก็ดี ธนาคารจะยังคงใช้ประโยชน์จากแพลตฟอร์มดิจิทัลและ Ecosystem เพื่อรักษาระดับอัตรากำไรต่อไป

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 73 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 27 ของเงินฝากทั้งหมด ทั้งนี้ โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วย สัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 26 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed และ ME Save) อยู่ที่ร้อยละ 38 และสัดส่วนเงินฝากประจำอยู่ที่ร้อยละ 36 ตามลำดับ

ตาราง 19: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

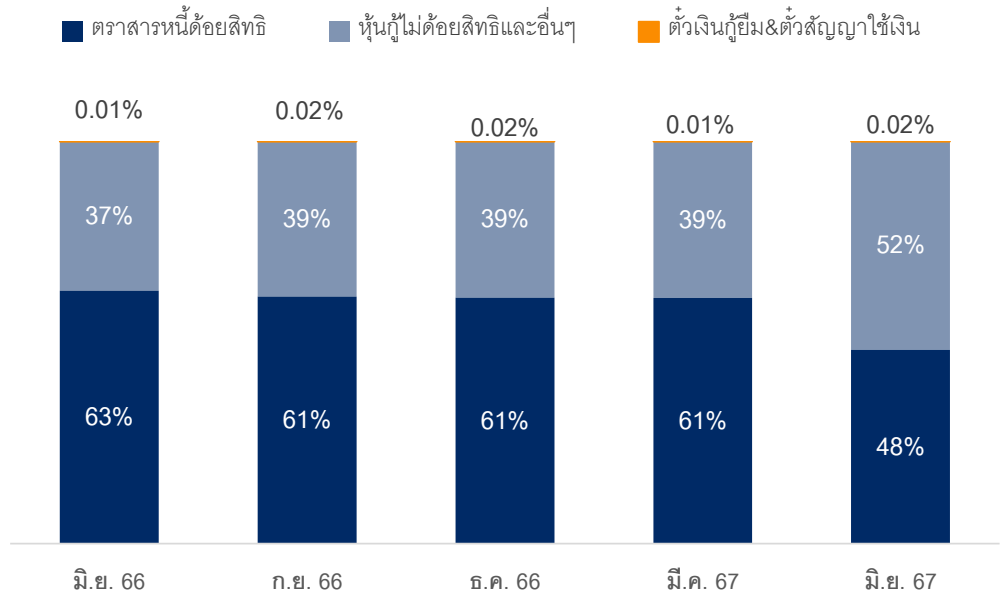
"บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TTB No Fixed Account) และ "บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME" จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลาแสดงในกราฟนี้ในกลุ่ม "เงินฝากเพื่อการออม"

เงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 24.7 QoQ ส่วนใหญ่เป็นผลจากการไถ่ถอนก่อนกำหนดของตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2

### เงินกู้ยืม

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 45,421 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 24.7 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2567 และร้อยละ 23.7 จากสิ้นปี 2566 โดยการลดลงดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลจากการไถ่ถอนก่อนกำหนดของตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 โดยบางส่วนมีการทดแทนด้วยตราสารหนี้ใหม่ที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่า

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 52 ของเงินกู้ยืมทั้งหมดตามด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิร้อยละ 48 และตัวเงินกู้ยืมร้อยละ 0.02



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบ่งชี้เงินฝาก

ที่ปีบิต่างสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูงมาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 สินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 17.9 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบไปด้วย เงินสดร้อยละ 0.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 14.3 เงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 2.3 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนระยะสั้นร้อยละ 0.5

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อบ่งชี้เงินฝาก (Loan to deposit ratio : LDR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 95 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 96 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 และร้อยละ 98 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566

ด้วยกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนของธนาคารเพื่อบริหารความเสี่ยงไปยังแหล่งเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืม ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อบ่งชี้เงินฝากและการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 92 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567

ตาราง 21: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	มิ.ย. 67	มี.ค. 67	ธ.ค. 66	ก.ย. 66	มิ.ย. 66
เงินสด	0.7%	0.7%	0.8%	0.8%	0.8%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	14.3%	14.7%	14.7%	9.6%	11.6%
เงินลงทุนระยะสั้น	2.3%	2.8%	3.4%	3.5%	3.3%
สินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้นที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL	0.5%	0.3%	0.1%	0.03%	0.1%
<b>สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม</b>	<b>17.9%</b>	<b>18.6%</b>	<b>19.0%</b>	<b>13.9%</b>	<b>15.8%</b>
<b>อัตราส่วนสินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม</b>	<b>95%</b>	<b>96%</b>	<b>96%</b>	<b>102%</b>	<b>98%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### ความเพียงพอของเงินกองทุน

#### ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.5 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 17.1 และร้อยละ 16.6 ตามลำดับ ซึ่งเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ (รวม Conservation buffer และ D-SIBs buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.0 ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 8.0 ของ CAR, Tier 1 และ CET 1 ตามลำดับ

ตาราง 22: อัตราส่วนเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III

	มิ.ย. 67	มี.ค. 67	ธ.ค. 66	ก.ย. 66	มิ.ย. 66
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.5%	20.8%	20.7%	19.9%	19.8%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	17.1%	17.0%	17.0%	16.3%	16.1%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	16.6%	16.7%	16.7%	16.1%	15.7%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## สรุปผลประกอบการของธนาคารที่ปี

(ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2567	% จากไตรมาส	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน	รอบ 6 เดือน ปี 2567	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,185	-1.5%	0.7%	28,581	3.6%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	3,187	-2.6%	-13.1%	6,460	-8.2%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	7,210	-4.8%	-8.3%	14,781	-2.5%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ	10,096	0.4%	1.6%	20,156	3.4%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,281	3.2%	24.4%	10,397	22.0%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	5,355	0.4%	17.3%	10,689	20.6%

(ล้านบาท)	30 มิ.ย. 2567	31 มี.ค. 2567	% เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 2566	% เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,296,705	1,314,641	-1.4%	1,327,964	-2.4%
สินทรัพย์รวม	1,791,034	1,807,603	-0.9%	1,824,434	-1.8%
เงินรับฝาก	1,365,452	1,372,643	-0.5%	1,386,581	-1.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ หนี้สิน	45,421	60,319	-24.7%	59,531	-23.7%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,556,399	1,572,487	-1.0%	1,595,087	-2.4%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	234,635	235,116	-0.2%	229,347	2.3%

	ไตรมาส 2 ปี 2567	ไตรมาส 1 ปี 2567	ไตรมาส 2 ปี 2566	รอบ 6 เดือน ปี 2567	รอบ 6 เดือน ปี 2566
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.26%	3.28%	3.18%	3.27%	3.13%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	0.71%	0.72%	0.81%	0.72%	0.78%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้	41.7%	43.0%	43.8%	42.3%	43.5%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น	9.2%	9.2%	8.2%	9.2%	8.0%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.2%	1.2%	1.0%	1.2%	1.0%
สินเชื่อด้วยคุณภาพ/สินเชื่อชั้นที่ 3 (ล้านบาท)	40,105	39,759	40,719	40,105	40,719
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.64%	2.56%	2.63%	2.64%	2.63%
อัตราส่วนค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (bps)	163 bps	156 bps	125 bps	159 bps	126 bps
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	95%	96%	98%	95%	98%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก + ตราสารหนี้ที่ออกและเงิน กู้ยืม	92%	92%	94%	92%	94%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.5%	20.8%	19.8%	19.5%	19.8%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.1%	17.0%	16.1%	17.1%	16.1%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	16.6%	16.7%	15.7%	16.6%	15.7%
จำนวนพนักงานธนาคารที่ปี	13,965	14,232	14,388	13,965	14,388
จำนวนพนักงานในกลุ่ม	14,939	15,240	15,316	14,939	15,316
จำนวนสาขา (ในประเทศไทย)	488	513	541	488	541
จำนวน ATM, ADM และ All-in-One	2,612	2,693	3,308	2,612	3,308

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 2565 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 โดยเป็นการคาดการณ์บนสมมุติฐานของที่มีบริหารภายใต้ ข้อมูลที่มีอยู่ในขณะนั้น ข้อมูลดังกล่าวจึงอาจเปลี่ยนแปลงหรือแตกต่างไปจากผลที่จะเกิดขึ้นจริงในอนาคตและที่ระบุไว้ก่อนหน้านี้ ทั้งนี้ เนื้อหาในเอกสาร ฉบับนี้ มิได้จัดทำขึ้นเพื่อจุดประสงค์ในการชักชวนให้มีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ ของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

---