

ส่วนที่ 3

ข้อมูลของผู้ออกตราสารเงินกองทุน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีล่าสุด (“แบบ One Report”) งบการเงินประจำงวดการบัญชีล่าสุด และงบการเงินรายไตรมาสสำหรับรอบระยะเวลาที่ต่อเนื่องจากงวดการบัญชีล่าสุด ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ยื่นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) แล้ว ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ที่

- เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. www.sec.or.th
- เว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) www.set.or.th
- เว็บไซต์ของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) www.ttbbank.com

นอกจากนี้ ผู้ออกตราสารเงินกองทุนขอแจ้งข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

1. ข้อมูลทั่วไปของผู้ออกตราสารเงินกองทุน

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	: ชื่อภาษาไทย “ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)” ชื่อภาษาอังกฤษ “TMBThanachart BANK PUBLIC COMPANY LIMITED” ชื่อย่อ “TTB”
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภทตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และประกอบกิจการประเภทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107537000017
โทรศัพท์	: 0-2299-1111
TTB Phone Banking	: 1428
Website	: http://www.ttbbank.com
ทุนจดทะเบียน	: 92,939 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567)
ทุนเรียกชำระแล้ว	: 92,432 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567)
หุ้นสามัญ	: หุ้นสามัญ 97,296,739,415 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

กลยุทธ์ของธนาคารใน 5 ปีข้างหน้า

วิสัยทัศน์ : เป็นธนาคารที่ถูกคัดเลือกใช้และขึ้นชื่อบนต้องบอกต่อ

พันธกิจ : มุ่งมั่นที่จะช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น

ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายทางกลยุทธ์ 7 ประการที่จะช่วยผลักดันให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมาย ดังนี้

1. ให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง

ธนาคารให้ความสำคัญในการนำลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการทำธุรกิจ จึงรวบรวมความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ และนำความเข้าใจดังกล่าวมาใช้ในการบริหารประสบการณ์ของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังดำเนินการวัดความพึงพอใจในประสบการณ์ที่ลูกค้าได้รับอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

2. สร้างความเป็นเลิศด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากและธุรกรรมทางการเงิน

ธนาคารได้ใช้กลยุทธ์การใช้เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-led strategy) เพื่อสร้างความแตกต่างทางการแข่งขันเพื่อส่งเสริมผลิตภัณฑ์เงินฝากและธุรกรรมทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ดีที่สุด ซึ่งกลยุทธ์ดังกล่าวจะทำให้ธนาคารมีความใกล้ชิดและเข้าใจลูกค้ามากยิ่งขึ้นซึ่งทำให้ที่ปีสามารถเป็นธนาคารหลักของลูกค้าได้

3. รักษาความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อบริษัทและการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อครบวงจร

ธนาคารมีความพร้อมของบุคลากรธนาคาร เครือข่ายตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ ความแข็งแกร่งของแบรนด์ และผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมในตลาดสินเชื่อรถยนต์ ทำให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจร และมีความสามารถในการแข่งขันปรับตัวได้ทันต่อสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และสามารถคงความเป็นผู้นำในด้านสินเชื่อรถยนต์

4. สร้างรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอย่างยั่งยืน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอย่างยั่งยืนมาโดยตลอด เพราะรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจะส่งผลให้ธนาคารสามารถบริหารเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตัวอย่างเช่น ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และผลิตภัณฑ์การลงทุน เป็นต้น ทั้งนี้ ที่เอ็มบีธนชาตได้ใช้โมเดลธุรกิจแบบตัวแทนจำหน่ายและ Open Architecture โดยมุ่งเน้นการคัดเลือกพันธมิตรทางธุรกิจและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อนำเสนอแก่ลูกค้าผ่านช่องทางขายต่าง ๆ ด้วยกลยุทธ์ดังกล่าว ธนาคารสามารถการสร้างรายได้ที่ยั่งยืนในสภาวะผันผวนของวัฏจักรธุรกิจได้และยังสามารถมีผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า

5. ใช้เงินทุนและบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมุ่งมั่นอย่างเต็มที่ที่จะบรรลุเป้าหมายกำไรสุทธิตามความคาดหวังของนักลงทุน โดยวางเป้าหมายที่จะบรรลุอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่อยู่ในระดับเดียวกับค่าเฉลี่ยของธนาคารชั้นนำภายใน 3-5 ปี เพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารได้มุ่งเน้นการเติบโตธุรกิจโดยพิจารณาจากโอกาสการสร้างผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น

6. สร้างความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล

ปัจจุบัน การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลมาจากพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปและเทคโนโลยีที่ก้าวหน้าขึ้น ขณะเดียวกันการระบาดของโควิด-19 ได้เร่งการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภค และเพิ่มความตระหนักถึงความสำคัญในการใช้บริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ธนาคารตั้งเป้าที่จะปรับบริการทั้งหมดในรูปแบบดิจิทัลภายใต้หลักคิดของ “Digital-First” พร้อมด้วย Humanized Touch เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าของธนาคารผ่านช่องทางดิจิทัล หรือที่เรียกว่า

“Humanized Digital Platform” โดยเส้นทางการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลเพื่อดำเนินการภายใต้รูปแบบการดำเนินงานภายใต้หลักคิดของ “Digital-First” เริ่มตั้งแต่

- 1) การลดต้นทุนและภาระในการดำเนินงานโดยให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล
- 2) การสร้างความผูกพันกับลูกค้าให้ลึกซึ้งยิ่งขึ้นผ่านการปรับเปลี่ยนบริการต่าง ๆ ให้เป็นส่วนตัวสำหรับลูกค้าแต่ละราย
- 3) การสร้างรายได้แบบเดิมที่เติบโตอย่างยั่งยืน และ
- 4) การสร้างรายได้จากธุรกิจและระบบนิเวศใหม่

กลยุทธ์ด้านดิจิทัลของธนาคารมุ่งสู่การให้บริการที่มากกว่าบริการด้านการธนาคารทั่วไปและการให้บริการครบทั้งระบบนิเวศ หรือ Ecosystem ที่พัฒนาร่วมกับพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ เพื่อเพิ่มการมีส่วนร่วมของลูกค้าตลอดทุกช่วงชีวิตและทุกเหตุการณ์สำคัญ โดยการ พัฒนา Ecosystem จะเริ่มจากผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารมีความแข็งแกร่งและความได้เปรียบทางการแข่งขัน เช่น อุตสาหกรรม ยานยนต์ โดย Ecosystem Play จะทำหน้าที่เป็นเครื่องมือในการสร้างการมีส่วนร่วม (Engagement) สำหรับลูกค้าของธนาคาร ตัวอย่าง เช่น การลดความยุ่งยากต่าง ๆ ให้กับลูกค้าที่เป็นเจ้าของรถ เป็นต้น

7. การปรับโครงสร้างองค์กรและพนักงานให้สอดคล้องการทำงานภายใต้แนวคิดของ “Digital-First”

ภายใต้รูปแบบการทำงานบนแนวคิดของ “Digital-First” และการพัฒนาขีดความสามารถด้านดิจิทัล ทำให้ธนาคารสามารถ นำมาประยุกต์ใช้กับกระบวนการทำงานดั้งเดิมให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และสามารถทำให้เกิดกระบวนการทำงานแบบดิจิทัลครบวงจร (Digital End-to-End Process) ซึ่งช่วยทำให้ต้นทุนการให้บริการลดลง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เสริมความแข็งแกร่งในด้านภาพลักษณ์ ขององค์กรในการจ้างงาน (Employer Branding) เพื่อดึงดูดบุคลากรด้านเทคโนโลยีและสร้างความสามารถในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้าน ดิจิทัลภายในองค์กร ซึ่งเป็นผลให้โครงสร้างองค์กรและพนักงานมีการเปลี่ยนแปลงให้สนับสนุนการดำเนินงานภายใต้แนวคิดของ “Digital-First”

2.2 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น โดยมีรายละเอียดปรากฏตามตารางแสดงโครงสร้างรายได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 - 2566 และ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2567	ร้อยละ	2566	ร้อยละ	2565	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	21,084	83.3	79,134	82.0	65,627	78.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,853	7.3	4,468	4.6	1,489	1.8
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	28	0.1	55	0.1	27	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	817	3.2	2,910	3.0	1,782	2.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	12,577	49.7	48,902	50.7	39,493	47.3
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	5,809	22.9	22,798	23.6	22,834	27.4
อื่น ๆ	-	-	1	-	2	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,414	13.5	14,007	14.5	14,025	16.8
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	457	1.8	1,666	1.7	1,693	2.0
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	47	0.2	52	0.1	7	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	70	0.3	284	0.3	261	0.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	245	1.0	1,390	1.4	1,883	2.3
รายได้รวม	25,317	100.0	96,533	100.0	83,496	100.0

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์และบริการด้านเงินฝาก สินเชื่อ การลงทุน และ ประกันชีวิตและทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากลูกค้าในแต่ละกลุ่มมีความต้องการทางการเงินที่แตกต่างกัน ธนาคารจึงได้แบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล เพื่อที่จะได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงตามความต้องการมากที่สุด ดังนี้

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย

- กลุ่มลูกค้าบริษัทธุรกิจ (Corporate Banking) ที่มียอดขายตั้งแต่ 400 ล้านบาท ต่อปีขึ้นไป
- กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) มียอดขายน้อยกว่า 400 ล้านบาท ต่อปี

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ สามารถสรุปได้ตามตารางด้านล่างนี้

ประเภท	ผลิตภัณฑ์และบริการ
ผลิตภัณฑ์เงินฝาก	บัญชีเงินฝากเพื่อธุรกิจ เช่น บัญชีธุรกิจ ttb SME one bank บัญชีเพื่อธุรกรรมต่างประเทศ
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจ	สินเชื่อหมุนเวียน สินเชื่อระยะยาว สินเชื่อเครือข่ายธุรกิจการค้า สินเชื่อเพื่อธุรกิจรถยนต์ สินเชื่อเพื่อ SME เช่น ทีทีบี เอสเอ็มอี สมาร์ท บิส
บริการธุรกรรมภายในประเทศ	บริการด้านชำระเงิน บริการด้านเรียกเก็บเงิน บริการจัดการสภาพคล่องทางการเงิน
บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ	บริการโอนเงินระหว่างประเทศ บริการด้านธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ บริการด้านความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน บริการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย
บริการด้านการประกันและ คุ้มครองธุรกิจ	หนังสือรับรองเครดิต ทีทีบี ประกันสินเชื่อธุรกิจ ทีทีบี วันไลฟ์ ประกันวินาศภัยเพื่อธุรกิจ ทีทีบี
บริการเพิ่มเติม	บริการบัตรธุรกิจ บริการตัวแทนและธุรกิจหลักทรัพย์ บริการวาณิชธนกิจและที่ปรึกษาการลงทุน หนังสือค้ำประกัน บริการจ่ายเงินเดือนและดูแลสวัสดิการพนักงาน โซลูชันบริหารจัดการมูลนิธิต้องการสาธารณะกุศลแบบครบวงจร ปันบุญ โดย ทีทีบี

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล

กลุ่มลูกค้าบุคคล สามารถแบ่งได้เป็น

- ลูกค้าธนบดีและธนบดีธนกิจ สำหรับลูกค้าที่มีรายได้ตั้งแต่ 100,000 บาท ต่อเดือน
- ลูกค้าบุคคลระดับกลาง สำหรับลูกค้าที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาท – 100,000 บาท ต่อเดือน
- ลูกค้าบุคคลทั่วไป สำหรับลูกค้าที่มีรายได้ตั้งแต่ ไม่เกิน 15,000 บาท ต่อเดือน

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล สามารถสรุปได้ตามตารางด้านล่างนี้

ประเภท	ผลิตภัณฑ์และบริการ
ผลิตภัณฑ์เงินฝาก	บัญชีเงินฝากเพื่อใช้ (Transactional deposit) และบัตรเดบิต บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ดอกเบี้ยสูง บัญชีเงินฝากประจำ บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ	สินเชื่อบ้าน สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อสวัสดิการ
ผลิตภัณฑ์การลงทุน	กองทุนรวม: ttb Open Architecture และ ttb smart port กองทุน Structured fund หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured note) หุ้นกู้ (Bond)
ผลิตภัณฑ์ประกัน	ประกันชีวิตเพื่อการออม ประกันชีวิตเพื่อความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ ประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองทรัพย์สิน ประกันรถยนต์ ประกันอุบัติเหตุ ประกันการเดินทาง ประกันคุ้มครองกิจการ
บริการธนบดีธนกิจ	บริการธนบดีธนกิจ บริการธนบดี

การให้บริการด้านผลิตภัณฑ์การลงทุน ttb Open Architecture

ธนาคารทหารไทยธนชาตถือเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่เปิดเสรีภาพการลงทุนกองทุนรวมให้กับลูกค้าทุกคนทุกกลุ่ม ธนาคารได้เปิดให้บริการ Open Architecture ศูนย์รวมกองทุนดี ยี่ห้อมดั่ง ที่เดียวครบ โดยคัดเลือกกองทุนรวมคุณภาพจากหลากหลายบลจ.ชั้นนำ ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าหลายระดับมาให้เลือกลงทุนได้อย่างมั่นใจและสะดวกในทีเดียว

ในปี 2566 ธนาคารได้เป็นพาร์ทเนอร์กับ บลจ.ชั้นนำทั้งในและต่างประเทศ 11 แห่ง รวมถึง บลจ. ABERDEEN, EASTSPRING, KASSET, KSAM, KTAM, KWIAM, ONEAM, PRINCIPAL, SCBAM, TISCOAM และ UOBAM เพื่อให้ลูกค้ามีโอกาสลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าที่แตกต่างกัน

การให้บริการด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันภัย

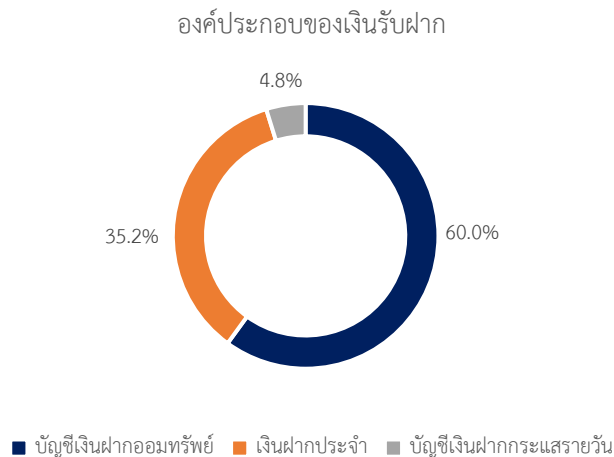
ธนาคารเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ด้านธุรกิจประกันกับ บริษัท พรูเด็นเชียลประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“พรูเด็นเชียลประเทศไทย”) ซึ่งเป็น บริษัท ย่อยของพรูเด็นเชียล จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นระยะเวลาเบื้องต้น 15 – 20 ปี เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ชั้นนำของพรูเด็นเชียล ทั้งผลิตภัณฑ์เพื่อสุขภาพและเพื่อความมั่งคั่งให้กับเครือข่ายลูกค้าของธนาคาร พรูเด็นเชียลประกันชีวิต (ประเทศไทย) ถือเป็นบริษัทประกันชีวิตชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยมากกว่า 24 ปี และเป็นสมาชิกของ บมจ. พรูเด็นเชียล โดยพรูเด็นเชียลประกันชีวิตนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุม ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันสุขภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการตลอดช่วงชีวิตต่าง ๆ ของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารและพรูเด็นเชียลจะสามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย ธนาคารร่วมกับบริษัทประกันวินาศภัยหลายแห่ง โดยให้บริการรับประกันภัยหลักประกัน สินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารได้รับประโยชน์จากฐานลูกค้าสินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อบ้านที่แข็งแกร่งของธนาคารซึ่งช่วยเพิ่มเบี้ยประกัน วินาศภัยของธนาคารได้อย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารยังมีผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยอื่น ๆ เช่น ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลสุขภาพและรถยนต์ อีกด้วย

2.3 การจัดหาเงินทุน

แหล่งที่มาเงินทุน

ส่วนประกอบของแหล่งเงินทุนที่สำคัญของทีเอ็มบีธนชาต ได้แก่ เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารมียอดเงินฝากรวม (งบการเงินรวม) ทั้งสิ้นประมาณ 1,372,643 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ร้อยละ 60.0 บัญชีเงินฝากประจำร้อยละ 35.2 และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันร้อยละ 4.8 ของเงินฝากรวม



โดยเงินฝากรวมคิดเป็นร้อยละ 90.6 ของแหล่งเงินทุน นอกจากนี้ แหล่งเงินทุนธนาคารยังประกอบด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 82,143 ล้านบาท และเงินกู้ยืมจำนวน 60,319 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.4 และร้อยละ 4.0 ของแหล่งเงินทุนตามลำดับ

(งบการเงินรวม)	ตารางต่อไปนี้แสดงแหล่งเงินทุนของธนาคาร							
	ณ วันที่ 31 มีนาคม				ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2567		2566		2565		2564	
	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินฝากประจำ	483,170	31.9	440,022	28.7	231,726	15.0	157,885	10.6
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	823,586	54.4	861,412	56.2	1,083,097	70.2	1,093,116	73.2
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	65,887	4.3	85,147	5.6	84,424	5.5	88,194	5.9
รวมเงินรับฝาก	1,372,643	90.6	1,386,581	90.4	1,399,247	90.6	1,339,195	89.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,143	5.4	87,794	5.7	84,770	5.5	84,966	5.7
เงินกู้ยืม	60,319	4.0	59,531	3.9	59,644	3.9	68,398	4.6
รวมเงินกู้ยืม	142,462	9.4	147,325	9.6	144,414	9.4	153,364	10.3
รวมแหล่งที่มาเงินทุนทั้งหมด	1,515,105	100	1,533,906	100.0	1,543,661	100.0	1,492,559	100.0

นโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนและการกำหนดอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารดำเนินนโยบายจัดหาเงินทุนโดยการระดมเงินจากแหล่งต่าง ๆ ที่กล่าวข้างต้น ให้มีจำนวนและอายุเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องหรือใกล้เคียงกับความต้องการใช้เงินของธนาคาร นอกจากนี้ ยังพิจารณาปัจจัยการดำรงสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร พร้อมทั้งคำนึงถึงปัจจัยด้านต้นทุนเปรียบเทียบระหว่างแหล่งเงินต่าง ๆ ส่วนนโยบายด้านอัตราดอกเบี้ยรับฝากเงินนั้นจะพิจารณาให้เหมาะสมกับสภาพคล่องของตลาดเงินและของธนาคารเอง ประกอบกับปัจจัยจากภายนอก อาทิ แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ภาวะการแข่งขันในตลาดเงินและทิศทางเศรษฐกิจของประเทศ เป็นต้น

นโยบายการจัดการภาวะหนี้สิน

ธนาคารมีนโยบายการบริหารการระดมหนี้สินระยะสั้นและระยะยาวทั้งสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศให้สอดคล้องกับด้านสินทรัพย์ หรือความต้องการใช้สินเชื่อของลูกค้า เพื่อป้องกันความเสี่ยงทั้งทางด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน โดยได้ใช้เครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ อาทิเช่น FX Swap, Interest Rate Swap และ Cross Currency Swap เพื่อดำเนินนโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงพหุของเงินทุนสำรอง

(หน่วย: ร้อยละ)

เงินกองทุน (ตามหลักเกณฑ์ Basel III)	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.75	20.66	19.95	19.33
ขั้นต่ำตามที่ธปท.กำหนด*	12.00	12.00	12.00	11.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.02	16.95	16.30	15.33
ขั้นต่ำตามที่ธปท.กำหนด*	9.50	9.50	9.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.74	16.73	15.67	14.35
ขั้นต่ำตามที่ธปท.กำหนด*	8.00	8.00	8.00	7.00

* ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) ร้อยละ 2.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB Buffer) อีกร้อยละ 1.00

2.4 การตลาดและการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2566

เศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2566 พุ่งตัวได้ต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า จากอานิสงส์การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว รวมถึงแรงส่งจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพ เป็นปัจจัยเอื้อให้การใช้จ่ายในประเทศฟื้นตัวต่อเนื่อง สอดคล้องกับกำลังซื้อภาคครัวเรือนที่ทยอยปรับตัวขึ้น ในส่วนของอัตราเงินเฟ้อไทยทยอยปรับลดลงอย่างต่อเนื่องจนเข้าสู่กรอบเป้าหมายหลังผ่านจุดสูงสุดไปแล้วในปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม แม้เศรษฐกิจไทยกลับเข้าสู่ระดับก่อนวิกฤตได้แล้ว แต่ยังคงฟื้นตัวล่าช้าและไม่ทั่วถึงในหลายภาคส่วน โดยเฉพาะภาคการผลิตและการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวล่าช้ากว่าคาด ด้านการบริโภคในประเทศถูกกดดันจากปัญหานี้ครัวเรือนสูงเรื้อรัง ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐหดตัวต่อเนื่องจากการเบิกจ่ายงบประมาณต่ำกว่าที่ประเมินไว้ สำหรับภาคการส่งออกสินค้าปรับตัวขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีตามคำสั่งซื้อสินค้าที่เพิ่มขึ้นในช่วงสิ้นปีหลังปริมาณสต็อกสินค้าคงค้างของประเทศคู่ค้าเริ่มลดลง

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2567

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้นจากปีก่อน โดยประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้ต่ำกว่าร้อยละ 3.0 จากการใช้จ่ายของภาครัฐโดยรวมทั้งยังมีความเสี่ยงจากความล่าช้าในกระบวนการการจัดทำ พ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 แต่ยังมีปัจจัยสนับสนุนจากการบริโภคภาคเอกชน รวมถึงการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ในเบื้องต้น ttb analytics ประเมินจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติปี 2567 อยู่ที่ 33.1 ล้านคน ขณะที่มูลค่าการส่งออกสินค้าของไทยในปี 2567 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 2.0 ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากอานิสงส์ของฐานต่ำในปีที่ผ่านมา รวมถึงวัฏจักรการผลิตสินค้าอุตสาหกรรมที่เริ่มกลับมาขยายตัวได้ดี

สำหรับด้านตลาดเงิน คาดการณ์ว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จะคงไว้ที่ร้อยละ 2.50 ตลอดทั้งปี 2567 แต่หากความเสี่ยงด้านเงินเฟ้อลดลงมาก รวมถึงสัญญาณการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอ่อนแอกว่าที่ประเมินอย่างมีนัย อาจส่งผลให้นโยบายทางการเงินมีแนวโน้มผ่อนคลายขึ้นในปีนี้ ด้านค่าเงินบาทเทียบกับดอลลาร์สหรัฐมีแนวโน้มผันผวนต่อเนื่องจากปัจจัยภายนอกประเทศเป็นหลัก โดยเฉพาะประเด็นด้านภูมิรัฐศาสตร์ และการส่งสัญญาณทยอยลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ต่อเนื่องตลอดทั้งปี แต่มีโอกาสที่ค่าเงินบาทจะมีจังหวะแข็งค่าขึ้นได้บ้างตามปัจจัยพื้นฐานและแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย จึงประเมินค่าเงินบาทในปี 2567 อยู่ระหว่างกรอบ 33.75 – 35.75 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

2.5 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2566

ภาพรวมระบบธนาคารพาณิชย์ของไทยในปี 2566 มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ สะท้อนปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4 ของปี 2566 ที่อยู่ในระดับสูงที่ 3.16 ล้านล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่ร้อยละ 20.1 เช่นเดียวกับสภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ที่มีความรุนแรง (LCR) ที่อยู่ที่ร้อยละ 204.4 ทั้งนี้ หากพิจารณาการเติบโตของสินเชื่อบริษัทธนาคารพาณิชย์ ณ ไตรมาสที่ 4 ของปี 2566 พบว่าหดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า จากการทยอยชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจหลังเร่งขยายตัวต่อเนื่องเพื่อเสริมสภาพคล่องในช่วงโควิด โดยเฉพาะธุรกิจ SMEs ธุรกิจขนาดใหญ่ในภาคอุตสาหกรรม และภาครัฐ กอปรกับมีการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ของธนาคารพาณิชย์ ขณะที่สินเชื่อย่อยขยายตัวได้จากสินเชื่อส่วนบุคคล ด้านคุณภาพสินเชื่อสะท้อนจากยอดคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Stage 3 หรือ NPL) ของสินเชื่อรวมลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ 492.8 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.66 โดยเป็นการลดลงจากสินเชื่อธุรกิจเป็นหลักจากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้และการกลับมาชำระคืนหนี้ ขณะที่ยอดคงค้าง NPL ของสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังคงเพิ่มขึ้นทุกประเภท ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ Stage 2) เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 5.86

ด้านกำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นอย่างต่อเนื่องในปีที่ผ่านมา ซึ่งทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับลดลงจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ ด้านต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นดอกเบี้ยเงินรับฝากและการปรับเพิ่มอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่ระดับปกติ รวมถึงค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายสำรองที่อยู่ในระดับสูง ทำให้กำไรสุทธิในไตรมาสที่ 4 ของปี 2566 อยู่ที่ 5.3 หมื่นล้านบาท ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าที่ 6.3 หมื่นล้านบาท หรือ หดตัวร้อยละ 16.4 ด้านอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.17

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2567

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างระมัดระวัง โดยการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและระดับรายได้ยังไม่ทั่วถึง ส่วนทางกับต้นทุนทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับสูงจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องในช่วงที่ผ่านมาและคาดว่าจะสิ้นสุดวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นแล้ว อีกทั้งสถาบันการเงินยังผลักดันมาตรการตามหลักการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) ทำให้การเข้าถึงสินเชื่อของผู้ประกอบการและบุคคลเผชิญข้อจำกัดมากขึ้น และอาจส่งผลต่ออัตรากำไรสุทธิของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

นอกจากนี้ คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์คาดว่าจะมีแนวโน้มด้อยลง โดยเฉพาะคุณภาพหนี้ของสินเชื่อรายย่อย เห็นได้จากสัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวมที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอยู่ก่อนแล้ว ซึ่งจะกลายเป็นแรงกดดันต่อภาระการตั้งเงินทุนสำรองที่อาจยังไม่สามารถลดลงได้มากนักเพื่อรับมือกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับบทวิเคราะห์เศรษฐกิจและอุตสาหกรรมของศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจ ทีทีบี หรือ ttb analytic สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ตามลิงค์ด้านล่างนี้ <https://www.ttbbank.com/th/analytics>

2.6 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

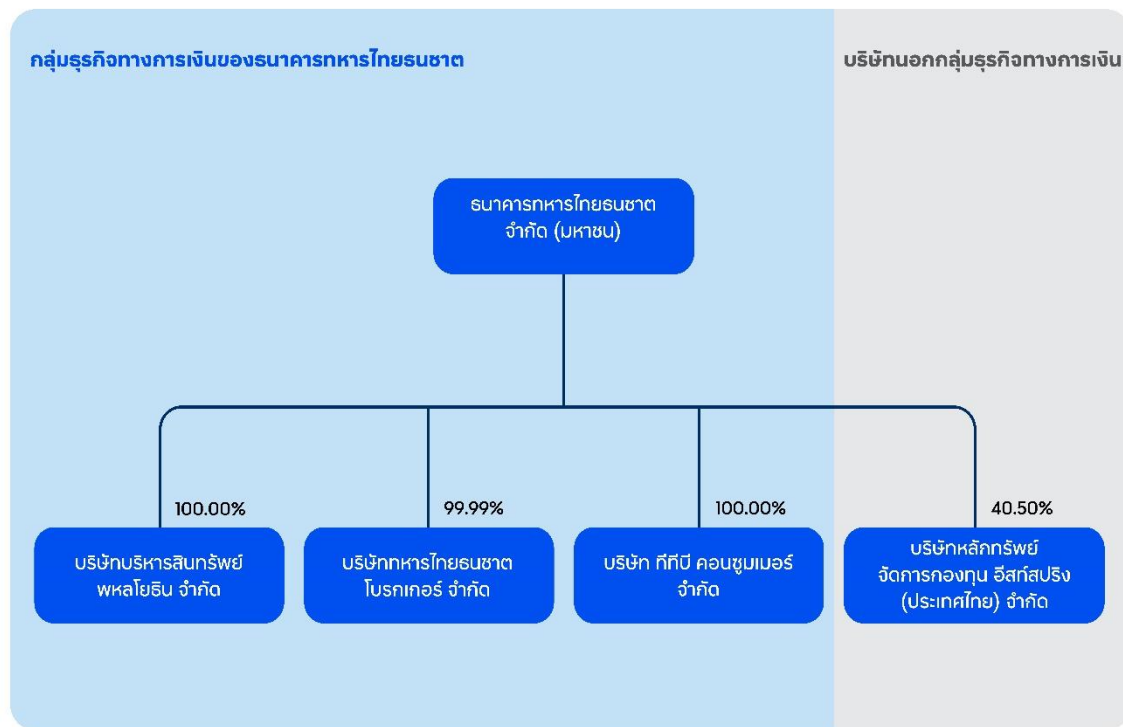
2.6.1 นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

ธนาคารแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยจะแบ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารออกเป็น 2 ประเภทแยกตามสัดส่วนการถือหุ้นและประเภทของธุรกิจที่บริษัททุกดำเนินงาน ดังนี้

1. **กลุ่ม Solo Consolidation** เป็นบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ ซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และการบริหารงานของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคาร
2. **กลุ่ม Non-Solo Consolidation** เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจ ด้านการเงินและธุรกิจสนับสนุนการดำเนินการของธนาคาร โดยบริษัทย่อยในกลุ่มนี้จะแบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม ตามลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนี้
 - **ธุรกิจด้านการเงิน** เป็นบริษัทลูกซึ่งดำเนินธุรกิจการเงินที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งการประกอบธุรกิจของธุรกิจทางการเงินอาจมีลักษณะการประกอบธุรกิจที่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ เช่น ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์
 - **ธุรกิจสนับสนุนการดำเนินการกิจการของธนาคาร** เป็นบริษัทลูกซึ่งประกอบกิจการใน 2 ลักษณะ
 - (1) ธุรกิจที่เป็นงานด้านปฏิบัติการ ซึ่งธนาคารจะต้องปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจปกติหรืองานที่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินงานของธนาคารโดยตรง เพื่อให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)
 - (2) ธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงินที่มีลักษณะเป็นการให้บริการเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหรือเป็นการบริการที่ช่วยสนับสนุนให้ลูกค้ามีข้อมูลทางการเงินที่จะช่วยสนับสนุนการเข้าถึงสินเชื่อของสถาบันการเงิน โดยธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

2.6.2 โครงสร้างของกลุ่มบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567)

รายละเอียดของบริษัทย่อยในกลุ่มตามผังภูมิโครงสร้างกลุ่มธุรกิจของธนาคาร มีดังนี้



หมายเหตุ: บริษัทบริหารสินทรัพย์ พลอยอิน จำกัด เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation
บริษัท ทหารไทยธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด และบริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Full Consolidation

2.6.3 การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน ณ 31 มีนาคม 2567 (ล้านบาท)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัทย่อย			
1. บริษัท บริหารสินทรัพย์พลอยอิน จำกัด	บริหารสินทรัพย์	298	100.00
2. บริษัท ทหารไทยธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศ ภัยและนายหน้า ประกันชีวิต	117	99.99
3. บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	ธุรกิจนายหน้า	30	100.00
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย		445	
บริษัทร่วม			
1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด	บริหารจัดการกองทุน	4,389	40.50
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม		4,389	

- **บริษัท บริหารสินทรัพย์พลอยอิน จำกัด** เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินเชื่อและสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคาร รวมถึงหลักประกันของสินทรัพย์นั้น และนำไปบริหารให้ได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้น
- **บริษัท ทหารไทยธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด** เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยจัดตั้งขึ้นเพื่อเพิ่มเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจประกันภัยจากฐานลูกค้าของธนาคาร โดยมุ่งเน้นการประกันภัยรถยนต์เป็นหลัก
- **บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด** เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจตัวแทนขาย และให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน โดยผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลของทีทีบี เช่น บัตรเครดิตทุกประเภท ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเคชชูปโก ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเคชชิลลิล โดยมีเป้าหมายในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของกลุ่มลูกค้าบุคคลได้อย่างครอบคลุมและทั่วถึง
- **บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด** เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ใหญ่ชั้นนำของประเทศไทย ซึ่งมีความมุ่งมั่นที่จะส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในการลงทุน จากการผสมผสานความเชี่ยวชาญ รู้ลึกเรื่องการลงทุนของไทยและสากลเข้าด้วยกัน เพื่อช่วยให้ลูกค้าได้บรรลุเป้าหมายในการลงทุนได้อย่างที่ต้องการ

2.6.4 รายละเอียดนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

การลงทุนของธนาคารทหารไทยธนชาติในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทดังต่อไปนี้

ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

	ชื่อบริษัท	ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตราการถือหุ้น (ร้อยละ)	มูลค่าทางบัญชี (บาท)
1	บริษัท บริหารสินทรัพย์พลอยอิน จำกัด โทร. 0-2299-1111	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	50,000,000	50,000,000	100.00	298,125,000.00
2	บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	3,000,000	3,000,000	100.00	30,000,000.00
3	บริษัท ทหารไทยธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด โทร. 0-2783-0200	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	10,000,000	9,999,000	99.99	116,843,292.25
4	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 1725	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	20,000,000	8,100,000	40.05	4,388,542,475.58
5	บริษัท ธนชาติ ประกันภัย จำกัด(มหาชน) โทร. 0-2308-9300	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	493,000,000	49,300,000	10.00	1,101,700,587.00
6	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2779-9000	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	3,000,000,000	300,000,000	10.00	503,426,930.00
7	บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	1,000,000	178,200	17.82	30,346,308.00
8	บริษัท เมโทรโพลิทัน อินเตอร์เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด โทร. 0-2258-0108	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	2,500,000	250,000	10.00	299,420.00
9	บริษัท วingroup จำกัด	เชียงใหม่	ผลิตเสื้อผ้าสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	9,000	2,250	25.00	0.00
10	บริษัท ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม จำกัด	แพร่	การผลิต	หุ้นสามัญ	15,500	2,500	16.13	0.00
11	บริษัท เอ็มไทยเอสเตท จำกัด โทร. 0-2261-1144	กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	30,000,000	3,000,000	10.00	0.00

3 โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

3.1 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารสูงสุด 10 รายแรก ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 5 มีนาคม พ.ศ. 2567 ของธนาคารมีดังนี้

ตารางด้านล่างนี้ แสดงข้อมูลกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก จำนวนหุ้น และสัดส่วนการถือหุ้น โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องและผู้ที่อยู่ภายใต้ ผู้มีอำนาจควบคุมเดียวกันเป็นกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเป็นข้อมูล ณ วันที่ 5 มีนาคม พ.ศ. 2567

ทั้งนี้ โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ประกอบด้วย บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) 24.31% ING BANK N.V. 22.85% กระทรวงการคลัง 11.70% และกองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง* 10.35% โดยรายละเอียดโครงสร้างผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรก มีดังนี้

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ร้อยละ
บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	23,608,317,525	24.31
ING BANK N.V.	22,190,033,791	22.85
กระทรวงการคลัง	11,364,282,005	11.70
กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง	10,047,618,815	10.35
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	6,182,825,552	6.37
SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	1,604,605,966	1.65
STATE STREET EUROPE LIMITED	1,092,394,967	1.12
MR. HENDRIK ROBERTUS CASTENDIJK	786,990,000	0.81
กองทัพบ *	734,218,664	0.76
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด	537,212,900	0.55
ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ	18,954,932,006	19.52
รวมหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	97,103,532,191	100.00

* ประกอบด้วยกองทัพบก กองทัพเรือ กองทัพอากาศ หน่วยงานทหาร และบริษัท อาร์ทีเอ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลโครงสร้างผู้ถือหุ้น แสดงบนเว็บไซต์ธนาคาร : <https://www.ttbank.com/th/ir/stock-information/major-shareholders>

4 คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร**4.1 คณะกรรมการธนาคาร**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 14 คน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	ประธานกรรมการ
2	นายสุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ
3	พลเอก เอกรัตน์ ช้างแก้ว	กรรมการธนาคาร
4	นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ตามัส	กรรมการธนาคาร
5	นางซาริตา ลีลายุทธ	กรรมการอิสระ
6	นายวิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล	กรรมการอิสระ
7	นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์	กรรมการธนาคาร
8	นายธีรนนท์ ศรีหงส์	กรรมการอิสระ
9	นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการธนาคาร
10	นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการอิสระ
11	นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	กรรมการอิสระ
12	นางแพทริเซีย มงคลวนิช	กรรมการธนาคาร
13	นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	กรรมการธนาคาร
14	นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายปิติ ตัณฑเกษม ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญของธนาคาร

หลักการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร

- เข้าใจและดำเนินการกำกับดูแล รวมถึงเข้าใจระดับความเสี่ยงที่ธนาคารมีอยู่และความเชื่อมโยงกับฐานะเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร
- ปฏิบัติหน้าที่ตาม “หลักความรับผิดชอบ” “หลักความซื่อสัตย์สุจริต” และ “หลักความระมัดระวัง” ตามกฎหมายของประเทศไทยและมาตรฐานการกำกับดูแล
- หลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียและเหตุอันก่อให้เกิดการมีส่วนได้เสียนั้น รวมถึงกำหนดและบังคับใช้มาตรการต่าง ๆ ในการควบคุมและหลีกเลี่ยงความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากบุคลากรของธนาคารที่ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกหรือองค์กรอื่น ๆ
- ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารโดยรวมโดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด รวมทั้งดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใด ๆ
- อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบอย่างเต็มที่
- หลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำวันของธนาคาร ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- รับข้อมูลการบริหารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารที่จะตัดสินใจว่าต้องการข้อมูลประเภทใด
- ตัดสินใจหรือลงมติอย่างสมเหตุสมผลบนพื้นฐานข้อมูลที่เพียงพอ โดยพึงมีข้อมูลเพียงพอก่อนการตัดสินใจหรือลงมติ เพื่อประกอบการตัดสินใจหรือลงมติที่สมเหตุสมผลทางธุรกิจในระดับที่ผู้ประกอบวิชาชีพด้านการเงินและการธนาคารพึงมี
- ไม่เข้าร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่กรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคารมีส่วนได้เสีย

10. กำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงของธนาคารโดยอาศัยอำนาจและหน้าที่ในการสอบถามและขอคำอธิบายที่ชัดเจนจากผู้บริหาร รวมถึงกำหนดให้ได้รับข้อมูลเพียงพอและมีเวลาในการพิจารณาตัดสินใจผลการดำเนินงานของผู้บริหาร

11. รักษาข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจของธนาคารและข้อมูลลูกค้าไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลอื่น รวมทั้งไม่นำข้อมูลความลับของธนาคารและลูกค้าไปแสวงหาผลประโยชน์ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนา เว้นแต่จะได้รับการยินยอมจากธนาคารหรือเป็นไปตามกฎหมาย

12. เสริมสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Risk Culture) ที่เข้มแข็งให้เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตาม วิสัยทัศน์ (vision) พันธกิจ (mission) และเป้าหมาย (goal)

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้สอดคล้องตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร และมีหน้าที่ในการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารด้วยมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการขั้นสูงสุด โดยสอดคล้องกับกลยุทธ์องค์กรของธนาคาร ตลอดจนปลูกฝังให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการคำนึงถึงความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานของธนาคาร เพื่อผลักดันให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อเนื่องและยั่งยืน

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจการบริหารจัดการและการดำเนินงานของธนาคารให้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) รวมถึงการดำเนินการตามกลยุทธ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการทำงานและมีทรัพยากรที่เหมาะสมเพียงพอเพื่อการปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และดูแลให้มีระบบการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายนั้นๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ ไปปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ เป็นประจำทุกปีให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไปเพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว

ธนาคารได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคารให้มีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจและดูแลการดำเนินงานเว้นแต่เรื่องต่อไปนี้ซึ่งคณะกรรมการธนาคารต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินการ (1) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น (2) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทมหาชนอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท (3) การทำ แก้ว หรือเลิกสัญญา เกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์แบ่งกำไรขาดทุนกัน (4) การเพิ่มทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้วโดยการออกหุ้นใหม่เพิ่มขึ้น (5) การลดทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้ว โดยการลดมูลค่าหุ้นแต่ละหุ้นให้ต่ำลง หรือลดจำนวนหุ้นให้น้อยลง แต่ทั้งนี้จะต้องไม่เป็นการลดทุนลงไปถึงต่ำกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด (6) การกู้เงินโดยการออกหุ้นกู้เพื่อเสนอขายต่อประชาชน (7) การควบบริษัทกับบริษัทมหาชนอื่นหรือบริษัทเอกชน (8) การเลิกบริษัท และ (9) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท

สำหรับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร (ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ แม่บทกฎบัตรคณะกรรมการ) รายละเอียดกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารปรากฏตาม นโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณฉบับเต็ม และกฎบัตรคณะกรรมการที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคาร <https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility>

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริหาร (Board of Executive Directors)

มีหน้าที่ทบทวนและนำเสนองบประมาณประจำปี แผนธุรกิจของธนาคาร แผนการใช้เงินทุน การติดตามผลประกอบการ และผลการดำเนินงานตามสายงานธุรกิจของธนาคาร การดูแลผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม และบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน โดยสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร การทบทวนและนำเสนอหรืออนุมัติการลงทุนขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับแผนงานและกลยุทธ์ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย การทบทวนและนำเสนอแผนธุรกิจใหม่ซึ่งเป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การวางแผนการลงทุนใน

บริษัทอื่น การติดตามความคืบหน้าการบริหารแบรนด์และการสื่อสารขององค์กร รวมถึงปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

มีหน้าที่ดูแลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีการสอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร การพิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร การเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว การดูแลงานตรวจสอบภายในธนาคาร และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วนตามกฎหมายเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การแต่งตั้งโยกย้ายและเลิกจ้างผู้ตรวจสอบภายใน รวมถึงปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบไม่เป็นประธานคณะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง หรือประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล (Nomination Remuneration and Corporate Governance Committee)

มีหน้าที่พิจารณากลั่นกรอง เสนอชื่อบุคคลต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชดเชย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงในบางระดับ การพิจารณาทบทวนคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้มีความสอดคล้องกับวัฒนธรรม เป้าหมาย กลยุทธ์และสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในของธนาคาร การทบทวนนโยบายด้านบรรษัทภิบาลให้มีประสิทธิภาพ และปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

พิจารณา กลั่นกรอง เสนอชื่อบุคคลต่อคณะกรรมการธนาคารในการมอบหมายผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นตัวแทนธนาคารในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงพิจารณาการดำรงตำแหน่งกรรมการของประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารในบริษัทที่ธนาคารมีเงินลงทุน และบริษัทอื่น ๆ

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล ยังได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ มีหน้าที่ทบทวนและรับรองนโยบายความยั่งยืน นโยบายสิทธิมนุษยชน ประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน และทิศทางการกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน ก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล ต้องเป็นกรรมการอิสระ และคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล ต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee)

มีหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่สามารถทนได้ (Risk Tolerance) และกลยุทธ์ความเสี่ยง (Risk Strategy) ระบบการบริหารความเสี่ยง การควบคุมและกำกับดูแลความเสี่ยง การระบุ ประเมิน รวบรวม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง การวางกลยุทธ์ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ระดับความเสี่ยงของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม การรักษาไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยผ่านทางวิธีปฏิบัติ (Procedure) การฝึกอบรม และการปฏิบัติของผู้นำเพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการกระทำของตนซึ่งส่งผลกระทบต่อธนาคารและหน่วยงานธุรกิจของตน และการดูแลความเสี่ยงโดยครอบคลุมความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนตามความเหมาะสมและสัดส่วนการลงทุนของธนาคาร รวมถึงปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ มีหน้าที่ทบทวนและรับรองทิศทางการกลยุทธ์และนโยบายหลัก และดูแลเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

มีหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ แก้ไขและปรับปรุงหนี้ ตัดจำหน่ายหนี้สูญทางบัญชี เข้าซื้อทรัพย์สิน / ตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ จัดจำหน่ายทรัพย์สินและตัดจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายออกจากบัญชีที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ ทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อ เฉพาะเรื่องก่อนนำเสนอคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ ทบทวนการอนุมัติสินเชื่อของคณะกรรมการด้านสินเชื่อในระดับฝ่ายจัดการ พิจารณาอนุมัติความเสี่ยงด้านสินเชื่อและความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องสำหรับรายการการลงทุนหรือความผูกพันในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Oversight Committee)

มีหน้าที่กำกับดูแลแผนกลยุทธ์และการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ดูแลงบประมาณการลงทุนและค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ กำกับดูแลให้มั่นนโยบายและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่เหมาะสม รวมถึงกำกับดูแลให้มีการเสริมสร้างความรู้และตระหนักถึงความเสี่ยงเรื่องเทคโนโลยีสารสนเทศแก่พนักงาน

ในการแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะพิจารณาถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้น ๆ และต้องเป็นผู้ที่มีทักษะวิชาชีพ ประสบการณ์ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ

4.2 รายชื่อผู้บริหาร (รายชื่อผู้บริหาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ผู้บริหารของธนาคาร (ตามคำนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต.) ประกอบด้วยผู้บริหาร จำนวน 35 คน ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นาย ปิติ ตัณฑเกษม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นาย ฐากร ปิยะพันธุ์	ผู้จัดการใหญ่
3	นาง ประภาศิริ โฆษิตธนากร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล และรักษาการหัวหน้ากลยุทธ์ทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร
4	นาย อนุวัตร์ เหลืองทวีกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อกредิต
5	นาย วิกรานต์ ปาโรจน์กิจ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
6	นาย ศรัณย์ ภูพัฒน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
7	นาย สุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสารสนเทศ
8	นาง รติมา อรรถฉายศรี	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการ
9	นาง กิตติมาศ สงวนสุข	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ
10	นางสาว สมคิด ปรีชาสัมมกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
11	นาย เมธ กนกพิบูล	หัวหน้าควบคุมทางการเงิน
12	นาย แอนดรูว์ เคนท์ แจน	Head of Balance Sheet Management
13	นาย ธนพล อภิชาติเสถียร	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - CRO_Collection and Bad Bank Management
14	นางสาว สุพจน์ ธีรคุปต์	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - Bank-wide Subsidiaries and Corporate Functions
15	นางสาว อรุณี เอี่ยมปรีชา	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - CIO
16	นางสาว พิมพ์วรรณ พัวรัตนอรุณกร	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - CCBO, COO, branch
17	นางสาว กชกร ลาภพิเชฐ	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - Spark & CEO
18	นางสาว ธาณิณี โตตาบ	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - CALO
19	นางสาว วัฒนาดี คุ่มทองมาก	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - CRBO_non-branch
20	นางสาว ปรีดิอร คลังนาค	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
21	นางสาว กันตพัฒน์ สุวรรณวิบูลย์	หัวหน้าควบคุมการจัดซื้อจัดจ้างและการเบิกจ่าย
22	นางสาว ไศริดา แก้วปลั่ง	หัวหน้านโยบายการกำกับดูแลทางการเงินและวิเคราะห์บัญชีลูกค้าธุรกิจ
23	นาย ชาญวิทย์ กุลทรัพย์ศักดิ์	หัวหน้าบริการบัญชีและการเงิน (บริษัทในเครือ)
24	นาย บริพัตร ต้นหยง	หัวหน้านโยบายการกำกับดูแลทางการเงินและวิเคราะห์บัญชีสินเชื่อกредิต & บริหารการเงิน
25	นางสาว ธนภรณ์ ชาญชนะโสภณ	หัวหน้านโยบายการกำกับดูแลทางการเงินและวิเคราะห์บัญชีลูกค้าบุคคลและภาพรวมธนาคาร

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
26	นางสาว สุวิภา แผนสท้าน	หัวหน้าบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
27	นางสาว รติเนตร พุทธินันท์	หัวหน้าบริหารระบบวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
28	นางสาว รจนา รัตนอุบล	หัวหน้าควบคุมทางการเงินและบริหารเบิกจ่าย
29	นาย พิชาญ ฤชุเศรษฐ์	หัวหน้ากลยุทธ์ด้านภาษีและการปฏิบัติ
30	นาย สุรพงษ์ ฉันทสิทธิพร	หัวหน้าบริหารและสนับสนุนข้อมูลการเงินธุรกิจ
31	นาย รัชบัณฑิต พงศ์พิพัฒน์พันธุ์	หัวหน้ากลยุทธ์บริหารเงินกองทุน
32	นาง ขวัญหทัย สุขุมธรรมรัตน์	หัวหน้าบริหารจัดการระบบและข้อมูลทางการเงิน
33	นางสาว วารีย์ ธัญมงคลสวัสดิ์	หัวหน้าบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการ
34	นาง สุภาวดี วุฒิเทียร	หัวหน้าวิเคราะห์และรายงาน ธปท.
35	นางสาว จิรนนท์ นิจอนันต์	หัวหน้าวิเคราะห์และรายงานงบการเงิน

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

- นายทะเบียนหุ้น

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง
กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0-2009-9000

- ผู้สอบบัญชี

นายโชคชัย งามวุฒิกุล

หรือ นายวิวัฒน์ กอสมานชัยกิจ

หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติอารังค์

หรือ นางวิไล บุรณกิตติโสภณ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขที่ 9728

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขที่ 6333

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขที่ 4208

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขที่ 3920

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์

1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา

เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0-2677-2000

- ที่ปรึกษากฎหมายสำหรับโครงการ

A&O Shearman

ชั้นที่ 23 อาคารสินธร ถนนวิทยุ เขตปทุมวัน

กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 02-263-7600

- สถาบันทางการเงินที่ติดต่อเป็นประจำ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

6. ยอดหนี้คงค้างในการออกตั๋วเงินหรือหุ้นกู้ครั้งก่อน

6.1 หุ้นกู้ระยะยาว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีหุ้นกู้ระยะยาวคงเหลือมูลค่า 53,545.0 ล้านบาท โดยหุ้นกู้ระยะยาวมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	ผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
1. ตราสารด้อยสิทธิ (TMB296A) (วันที่ออก: 28 มิถุนายน 2562 จำนวน 30,000 ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.00 ต่อปี ชำระดอกเบี้ย ทุก 3 เดือน	มิถุนายน 2572	ไม่มี หลักประกัน	30 ล้านหน่วย 30,000 ล้านบาท	-	ธนาคารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับอนุญาต จากธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไข กรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ 1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ ภายหลังจากนั้น 2. มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภาษีอันส่งผลให้ สิทธิประโยชน์ทางภาษีของธนาคารเปลี่ยนแปลง ไป 3. มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแล เงินกองทุน อันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตาม เกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง 4. เป็นไปตามเงื่อนไขเพิ่มเติมของธนาคารแห่ง ประเทศไทย ทั้งนี้ วันที่ไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องตรงกับวัน ชำระดอกเบี้ยตราสารเท่านั้น

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	ผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
2. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (กรีนบอนด์) (วันที่ออก: 5 มิถุนายน 2561 จำนวน 60 ล้านเหรียญสหรัฐฯ)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตรา ดอกเบี้ยลอยตัว SOFR 6 เดือน+ร้อยละ 1.47826 ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	มิถุนายน 2568	ไม่มี หลักประกัน	1 หน่วย 60 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 2,156 ล้านบาท)	-	โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ ภาคเอกชนในโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม
3. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (เอสเอ็มอีบอนด์) (วันที่ออก: 17 ธันวาคม 2561 จำนวน 90 ล้านเหรียญสหรัฐฯ)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตรา ดอกเบี้ยลอยตัว SOFR 6 เดือน+ร้อยละ 1.47826 ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	ธันวาคม 2568	ไม่มี หลักประกัน	1 หน่วย 90 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 3,234 ล้านบาท)	-	โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ ผู้ประกอบการเอสเอ็มอี
4. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลยูโร (วันที่ออก: 13 พฤศจิกายน 2562 จำนวน 155 ล้านยูโร)	อัตราดอกเบี้ยที่ ร้อยละ 0.85 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	พฤศจิกายน 2567	ไม่มี หลักประกัน	155,000 หน่วย 155 ล้านยูโร (ประมาณ 6,035 ล้านบาท)	-	หุ้นกู้อย่างกล่าวออกภายใต้โครงการ FCY Medium Term Note ของธนาคาร
5. ตราสารด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (วันที่ออก: 2 ธันวาคม 2561 จำนวน 187.263 ล้านเหรียญสหรัฐฯ)	อัตราดอกเบี้ยที่ ร้อยละ 4.90 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	ไม่มีกำหนดอายุ	ไม่มี หลักประกัน	187,263 หน่วย 187.263 ล้านเหรียญ สหรัฐฯ (ประมาณ 6,729 ล้านบาท)	-	ธนาคารอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับอนุญาต จากธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไข กรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ 1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ ภายหลังจากนั้น

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	หลักประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	ผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้	เงื่อนไขอื่น ๆ
						2. มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของธนาคารเปลี่ยนแปลงไป 3. มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน อันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง 4. เป็นไปตามเงื่อนไขเพิ่มเติมของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ วันที่ไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องตรงกับวันชำระดอกเบี้ยตราสารเท่านั้น
6. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (กรีนบอนด์ 2022) (วันที่ออก: 5 สิงหาคม 2565 จำนวน 100 ล้านเหรียญสหรัฐฯ)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว SOFR 6 เดือน+ร้อยละ 1.15 ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	สิงหาคม 2570	ไม่มี หลักประกัน	1 หน่วย 100 ล้านเหรียญ สหรัฐฯ (ประมาณ 3,594 ล้านบาท)	-	โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ภาคเอกชนในโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม
7. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (บลูบอนด์ 2022) (วันที่ออก: 11 ตุลาคม 2565 จำนวน 50 ล้านเหรียญสหรัฐฯ)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว SOFR 6 เดือน+ร้อยละ 1.15 ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	ตุลาคม 2570	ไม่มี หลักประกัน	1 หน่วย 50 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 1,797 ล้านบาท)	-	โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ภาคเอกชนในโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

6.2 หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ณ วันที่ 23 เมษายน 2567 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมียอดคงค้างหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงคงเหลือมูลค่า 2,885.27 ล้านบาท ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	ชื่อตราสาร	ระยะเวลา	ครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ล้านบาท)
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับดัชนีอ้างอิงกับดัชนี MSCI China A Economy Transformation Select 5% Risk Control Index รุ่นที่ 001	1 ปี 6 เดือน	18 มีนาคม 2568	640.00
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับดัชนีอ้างอิงกับดัชนี Nasdaq-100 Stock Index รุ่นที่ 002	1 ปี 3 เดือน	5 กุมภาพันธ์ 2568	263.10
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับดัชนีอ้างอิงกับดัชนี MSCI India 5% Risk Control Index รุ่นที่ 003	1 ปี 6 เดือน	28 สิงหาคม 2568	863.40
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับดัชนีอ้างอิงกับดัชนี J.P. Morgan Adapt US Technology Index (USD) รุ่นที่ 004	2 ปี	30 มีนาคม 2569	209.70
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับดัชนีอ้างอิงกับดัชนี J.P. Morgan Adapt US Technology Index (USD) รุ่นที่ 005	2 ปี	30 มีนาคม 2569	40.00
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงกับ 3 Months THOR Compounding with Observation Period Shift รุ่นที่ 001	3 ปี	23 พฤศจิกายน 2569	366.20
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงกับ 3 Months THOR Compounding with Observation Period Shift รุ่นที่ 002	5 ปี	22 ธันวาคม 2571	28.50
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 260	3 เดือน	20 มิถุนายน 2567	2.00
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 263	1 เดือน	26 เมษายน 2567	18.70
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 264	1 เดือน	26 เมษายน 2567	6.84
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 265	1 เดือน	2 พฤษภาคม 2567	70.00
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 266	1 เดือน	2 พฤษภาคม 2567	53.42
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 267	1 เดือน	29 เมษายน 2567	36.29
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 268	1 เดือน	2 พฤษภาคม 2567	65.00

ประเภทหลักทรัพย์	ชื่อตราสาร	ระยะเวลา	ครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ล้านบาท)
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 269	1 เดือน	10 พฤษภาคม 2567	77.00
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 270	1 เดือน	10 พฤษภาคม 2567	3.01
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 271	1 เดือน	10 พฤษภาคม 2567	56.00
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 272	1 เดือน	10 พฤษภาคม 2567	10.00
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 273	1 เดือน	20 พฤษภาคม 2567	4.30
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 274	1 เดือน	20 พฤษภาคม 2567	9.81
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 275	1 เดือน	20 พฤษภาคม 2567	5.00
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 276	1 เดือน	20 พฤษภาคม 2567	27.00
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 277	1 เดือน	20 พฤษภาคม 2567	20.00
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐกับสกุลเงินบาทรุ่นที่ 278	1 เดือน	20 พฤษภาคม 2567	10.00

6.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ไม่มียอดคงค้างของรายการตัวแลกเปลี่ยน

7. ภาระผูกพันในทรัพย์สินของผู้ออกตราสารเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ถาวร ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ซึ่งเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

7.1 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

7.1.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ตารางแสดงสถานะกรรมสิทธิ์ และ ภาระผูกพัน ของทรัพย์สินถาวรหลัก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	วันที่ 31 มีนาคม 2567	กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ สุทธิ	20,264	ธนาคาร	ไม่มี

ตารางแสดงสถานะกรรมสิทธิ์ และ ภาระผูกพัน ของทรัพย์สินถาวรหลัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	วันที่ 31 ธันวาคม 2566	กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
1. ที่ดิน	12,134	ธนาคารและบริษัทย่อย	ไม่มี
2. อาคาร	11,990	ธนาคารและบริษัทย่อย	ไม่มี
3. สิทธิการใช้-อาคาร	1,500	ธนาคารและบริษัทย่อย	ไม่มี
4. ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	1,342	ธนาคารและบริษัทย่อย	ไม่มี
5. อุปกรณ์	7,234	ธนาคารและบริษัทย่อย	ไม่มี
6. สินทรัพย์สิทธิการใช้-อุปกรณ์	712	ธนาคารและบริษัทย่อย	ไม่มี
รวม	34,912		
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	13,880		
ค่าเผื่อการด้อยค่า	173		
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ สุทธิ	20,859	ธนาคารและบริษัทย่อย	ไม่มี

7.1.2 สิทธิการเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคารสำนักงาน อาคารพาณิชย์ จากบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้เป็นที่ทำการของสำนักงาน สาขา ที่จอดรถ และติดตั้งเครื่องฝากถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) รวม 2,155 สัญญา โดยมีอายุตามสัญญาเช่า 1-30 ปี มีภาระค่าเช่าที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าปีละประมาณ 920 ล้านบาท

ประเภทสัญญา	ระยะเวลาเช่าเฉลี่ย	จำนวนสัญญา
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	ภายใน 1 ปี	1,203
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	1-5 ปี	945
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	5 ปีขึ้นไป	7
รวม		2,155

7.1.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้มีการจดทะเบียนเครื่องหมายบริการและเครื่องหมายการค้ากับกรมทรัพย์สินทางปัญญา กระทรวงพาณิชย์ โดยการจดทะเบียนเครื่องหมายบริการและเครื่องหมายการค้าดังกล่าวนี้ มีอายุ 10 ปี นับแต่วันที่จดทะเบียนและอาจต่ออายุได้ทุก ๆ 10 ปี

8. ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ภาวะเศรษฐกิจไทยโดยรวมขยายตัวชะลอตัว ตามรายรับภาคการท่องเที่ยวและมูลค่าการส่งออกไม่รวมทองคำที่ชะลอจากอุปสงค์โลกที่ฟื้นตัวช้า และส่วนหนึ่งจากปัจจัยเชิงโครงสร้างที่ลดการฟื้นตัวของภาคการส่งออก การผลิตภาคอุตสาหกรรม และภาคการท่องเที่ยว อาทิ การที่เศรษฐกิจจีนพึ่งพาตนเองมากขึ้นส่งผลให้เครื่องจักรการผลิตภาคอุตสาหกรรม และการลงทุนภาคเอกชนอยู่ในทิศทางชะลอตัว ด้านการใช้จ่ายภาครัฐหดตัวจากรายจ่ายลงทุนของทั้งรัฐบาลกลางและรัฐวิสาหกิจ อย่างไรก็ดี เครื่องจักรการบริโภคภาคเอกชนและภาคบริการยังขยายตัวต่อเนื่อง และเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของเศรษฐกิจไทย

เสถียรภาพเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปลดลง ตามมาตรการลดราคาน้ำมันเบนซินของภาครัฐและราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก ประกอบกับราคามหาอาหารสดลดลงตามผลผลิตที่เพิ่มขึ้น ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานยังทรงตัว ด้านตลาดแรงงานฟื้นตัวต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน แต่เริ่มเห็นสัญญาณการจ้างงานในภาคการผลิตชะลอตัว สำหรับดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลลดลงจากไตรมาสก่อน ตามดุลการค้าที่เกินดุลลดลงเป็นสำคัญ

ด้านนโยบายการเงิน เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2566 คณะกรรมการฯ มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 ต่อปี จากร้อยละ 2.25 เป็นร้อยละ 2.50 ต่อปี โดยเศรษฐกิจไทยในภาพรวมอยู่ในทิศทางฟื้นตัว แม้จะขยายตัวชะลอตัวในปีนี้อาจอุปสงค์ต่างประเทศ โดยอัตราการขยายตัวในปี 2567 จะเพิ่มสูงขึ้นจากทั้งอุปสงค์ในประเทศและต่างประเทศ ด้านอัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มสูงขึ้นในปี 2567 ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจากรอบการกักตุนด้านอุปทานจากปรากฏการณ์เอลนีโญ ทั้งนี้ ต้องติดตามแรงส่งเพิ่มเติมจากนโยบายภาครัฐต่อเศรษฐกิจและเงินเฟ้อ คณะกรรมการฯ ประเมินว่า ในบริบทที่เศรษฐกิจกำลังฟื้นตัวกลับเข้าสู่ระดับศักยภาพ นโยบายการเงินควรดูแลให้เงินเฟ้ออยู่ในกรอบเป้าหมายอย่างยั่งยืน และช่วยเสริมเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินในระยะยาว รวมทั้งรักษาขีดความสามารถของนโยบายการเงินในการรองรับความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้า จึงเห็นควรให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 ต่อปี ในการประชุมครั้งนี้ เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวร้อยละ 2.8 และ 4.4 ในปี 2566 และ 2567 ตามลำดับ โดยมีแรงส่งสำคัญจากการบริโภคภาคเอกชน สำหรับปีนี้ การขยายตัวของเศรษฐกิจชะลอตัวจากภาคการส่งออกสินค้าและภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวช้ากว่าที่คาด ส่วนหนึ่งจากเศรษฐกิจจีนและวัฏจักรอิเล็กทรอนิกส์โลกที่ฟื้นตัวช้า อย่างไรก็ตาม อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยจะเร่งสูงขึ้นในปี 2567 จากอุปสงค์ในประเทศ ภายใต้บริบทที่ภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัวต่อเนื่องและภาคการส่งออกสินค้ากลับมาขยายตัว อีกทั้งจะได้รับแรงส่งเพิ่มเติมจากนโยบายภาครัฐ

ระบบการเงินโดยรวมมีเสถียรภาพ ธนาคารพาณิชย์มีระดับเงินกองทุนและเงินสำรองที่เข้มแข็ง แต่ต้องติดตามพัฒนาการของคุณภาพสินเชื่อที่อาจได้รับแรงกดดันจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกอบการ SMEs และครัวเรือนบางส่วนที่ยังเปราะบางจากภาระหนี้ที่สูงขึ้นและรายได้ที่ฟื้นตัวช้า คณะกรรมการฯ สนับสนุนการดำเนินมาตรการปรับโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมาตรการเฉพาะจุดและแนวทางแก้ปัญหาหนี้้อย่างยั่งยืนสำหรับกลุ่มเปราะบาง โดยเฉพาะมาตรการการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)

ภาวะการเงินโดยรวมตึงตัวขึ้นบ้าง แต่ยังเอื้อต่อการระดมทุนของภาคเอกชนและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยต้นทุนการกู้ยืมของภาคเอกชนโน้มสูงขึ้นสอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ขณะที่สินเชื่อภาคเอกชนชะลอตัวหลังจากที่เร่งไปมากในช่วงวิกฤต แต่ประเมินว่าจะฟื้นตัวสอดคล้องกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ด้านตลาดการเงินมีความผันผวนสูงขึ้น โดยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรปรับเพิ่มขึ้น และอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเทียบกับดอลลาร์ สรอ. อ่อนค่า ส่วนหนึ่งตามทิศทางนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ ประกอบกับนักลงทุนรอความชัดเจนของนโยบายภาครัฐที่อาจมีนัยต่อเศรษฐกิจและเสถียรภาพด้านการคลังในอนาคต

8.1 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการสำหรับผลการ สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในช่วงเดียวกันของปีก่อน

บทสรุปผู้บริหาร: ภาพเศรษฐกิจและแนวโน้ม

เศรษฐกิจไทยไตรมาส 1 ปี 2567: เศรษฐกิจไทยขยายตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า ตามการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวต่อเนื่องจากแรงส่งของมาตรการกระตุ้นกำลังซื้อแก่ภาคประชาชนในช่วงต้นปี ประกอบกับอานิสงส์จากการฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เข้ามาเพิ่มขึ้นในช่วงฤดูกาลท่องเที่ยวและผลจากการยกเว้นการตรวจลงตราให้กับนักท่องเที่ยวกลุ่มหลัก (Visa-free) สะท้อนจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเข้าในช่วง 2 เดือนแรกของไตรมาสนี้เฉลี่ยอยู่ที่ 3.19 ล้านคนต่อเดือน เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่ 2.70 ล้านคนต่อเดือน ช่วยให้ธุรกิจภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับภาคท่องเที่ยวฟื้นตัวดีขึ้น ส่วนแรงกดดันค่าครองชีพทยอยลดลงเป็นลำดับเห็นได้จากอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยไตรมาสที่ติดลบร้อยละ 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 การใช้จ่ายภาครัฐยังมีแนวโน้มชะลอลงต่อเนื่องจากไตรมาสก่อนหน้าจากการเบิกจ่ายรายจ่ายลงทุนของภาครัฐที่ล่าช้าและต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในอดีตค่อนข้างมาก

ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์: คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.50 ในการประชุมครั้งที่ 1/2567 ในรอบเดือนกุมภาพันธ์ 2567 โดย กนง. มองว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยที่ชะลอลงในช่วงที่ผ่านมา ส่วนใหญ่เกิดจากแรงส่งจากภาคต่างประเทศที่น้อยลงและผลกระทบจากปัจจัยเชิงโครงสร้าง แต่การบริโภคยังขยายตัวต่อเนื่อง ส่วนภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2567 ประเมินว่าจะได้รับอานิสงส์จากอุปสงค์ในประเทศที่ขยายตัวต่อเนื่องและเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจด้านอัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับต่ำ โดยมีแนวโน้มทยอยเพิ่มขึ้นเข้าสู่กรอบเป้าหมายชั่วคราวที่ประเมินไว้ ด้านการเติบโตของสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ 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 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนหน้าที่ 35.67 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ โดยแข็งค่าขึ้นร้อยละ 0.04 เทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา (QoQ) แต่อ่อนค่าขึ้นร้อยละ 4.3 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2566 ทั้งนี้ ค่าเงินบาทในช่วงที่ผ่านมาเคลื่อนไหวค่อนข้างผันผวนไปในทิศทางอ่อนค่า ส่วนหนึ่งจากค่าเงินดอลลาร์สหรัฐที่กลับมาแข็งค่าอย่างต่อเนื่องจากภาพรวมเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาที่ขยายตัวอย่างแข็งแกร่งรวมไปถึงอัตราเงินเฟ้อที่แม้จะโน้มต่ำลงบ้าง แต่ยังคงสูงกว่ากรอบเป้าหมายที่ร้อยละ 2 ทำให้ประเมินว่าการลดดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกามีแนวโน้มที่จะล่าช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้เดิม

แนวโน้มเศรษฐกิจไตรมาส 2 ปี 2567: ภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มชะลอลงบ้าง หลังแรงส่งด้านอุปสงค์ในประเทศในช่วงฤดูกาลท่องเที่ยวหลักและผลจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและมาตรการลดค่าครองชีพเริ่มทยอยหมดลง ขณะที่การลงทุนในประเทศยังเผชิญแรงกดดันจากความล่าช้าในกระบวนการการจัดทำ พ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 ทั้งนี้ ttb analytics มองว่าเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้ายังมีความไม่แน่นอนสูงจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ โดยประเมินในปี 2567 เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 2.6 ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะทยอยเข้าสู่กรอบเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ในไตรมาสที่ 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. มีแนวโน้มที่จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปีนี้นหากสัญญาณการขยายตัวทางเศรษฐกิจและแรงกดดันด้านเงินเฟ้อลดลงอย่างมีนัย ด้านค่าเงินบาทในไตรมาสที่ 2 ปี 2567 คาดว่าจะอยู่ในช่วง 36.0-37.0 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นไตรมาส

สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารทหารไทยธนชาติ

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

รักษาสมาดุลระหว่างการเติบโตของสินเชื่อและเงินฝาก: เนื่องจากธนาคารได้ดำเนินกลยุทธ์เติบโตฐานเงินฝากในช่วงไตรมาส 4/2566 เพื่อเตรียมสภาพคล่องสำหรับปี 2567 ในไตรมาสนี้ ธนาคารจึงเน้นรักษาสมาดุลระหว่างการเติบโตของฐานเงินฝากและการเติบโตด้านสินเชื่อ ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 เงินฝากรวมอยู่ที่ 1,373 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 YTD โดยเงินฝากประจำ (TD) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เชิงกลยุทธ์ยังคงเติบโตที่ร้อยละ 10 YTD ตามแผน ในแง่ของทิศทางเงินฝาก ด้วยระดับ LDR ในปัจจุบันและวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นที่ใกล้สิ้นสุดลง ธนาคารประเมินว่าแรงกดดันด้านเงินฝากมีแนวโน้มลดลง หนี้โดยระดับสภาพคล่องที่เพียงพอของธนาคาร สำหรับในไตรมาสถัดๆ ไป ธนาคารจะยังคงบริหารการเติบโตและต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ ควบคู่ไปกับการใช้ประโยชน์จากแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อรักษาระดับอัตราผลตอบแทนและความสามารถในการทำกำไร

รายได้จากการดำเนินงานปรับตัวดีขึ้นจากการบริหารสภาพคล่องท่ามกลางแรงกดดันด้านต้นทุนเงินฝาก: ด้วยกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องให้มีความเหมาะสมเพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทน และการบริหารต้นทุนทางการเงินภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูง ธนาคารจึงมีผลประกอบการที่ดีขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยและ NIM ที่เติบโตได้ดี โดยรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 7 YoY หนี้โดยผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้นแม้ว่าจะมีแรงกดดันของฝั่งต้นทุนทางการเงิน 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 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาดที่เพิ่มขึ้นตามการขายตัวของธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย เพื่อให้การบริหารค่าใช้จ่ายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนยังคงสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเติบโตช้ากว่าด้านรายได้ ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 43 ในไตรมาส 1/2567 หนี้ให้ PPOP ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 YoY อยู่ที่ 10,060 ล้านบาทในไตรมาส 1/2567

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

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

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

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

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

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 ซึ่งบางส่วนเป็นผลจากการปรับสัดส่วนสินเชื่อไปสู่สินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง ภายใต้แนวทางการเติบโตสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง
- 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 ใน ไตรมาส 4/2566 แต่เพิ่มขึ้น 20 bps จากร้อยละ 3.08 ในไตรมาส 1/2566 การลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้ามีสาเหตุจากแรงกดดันระยะสั้นจากต้นทุนเงินฝากตามการดำเนินกลยุทธ์เติบโตฐานเงินฝากในไตรมาส 4/2566 อย่างไรก็ดี อัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อที่ดีขึ้นช่วยบรรเทาผลกระทบในเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ NIM ที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อนหน้านั้น เป็นผลจากการอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นตามแผนการบริหารจัดการสภาพคล่อง ควบคู่กับการปรับสัดส่วนสินเชื่อท่ามกลาง วัฏจักรดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นสู่จุดสูงสุด

เพื่อให้อัตราผลตอบแทนปรับตัวดีขึ้น ธนาคารจะยังคงมุ่งเน้นกลยุทธ์การปรับสัดส่วนสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง ซึ่งจะช่วยลดผลกระทบด้านต้นทุนภายใต้ภาวะที่ดอกเบี้ยนโยบายอยู่ในระดับสูง รวมถึงการแข่งขันด้านเงินฝากที่อาจเพิ่มขึ้น ยิ่งไปกว่านั้น ธนาคารยังคงดำเนินการเชิงรุกในการจัดการสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อรักษาอัตราผลตอบแทนโดยรวมในอนาคต

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1/67	ไตรมาส 4/66	QoQ (%)	ไตรมาส 1/66	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	21,084	21,000	0.4%	18,475	14.1%
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%
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,809	5,677	2.3%	5,743	1.1%
อื่นๆ	0.2	0.2	-31.7%	0.4	-63.8%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,688	6,052	10.5%	4,973	34.5%
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%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,396	14,948	-3.7%	13,502	6.6%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 3: อัตราผลตอบแทนและต้นทุนเงินฝากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(% ต่อปี)	ไตรมาส 1/67	ไตรมาส 4/66	ไตรมาส 3/66	ไตรมาส 2/66	ไตรมาส 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

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

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

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 2,454 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.0 QoQ การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากทั้งค่าธรรมเนียมกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้ารายย่อย สำหรับค่าธรรมเนียมหลักอย่างค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์นส์ อ่อนตัวลงจากปัจจัยฤดูกาลและการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีการรับรู้รายได้ล่วงหน้า 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 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 2.8 YoY จากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รายละเอียดของรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 4.1 YoY จาก 2,559 ล้านบาทในไตรมาส 1/66 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์นส์และค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อที่อ่อนตัวลง อย่างไรก็ตาม ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตซึ่งเป็นตัวขับเคลื่อนหลักของค่าธรรมเนียมยังคงมีแนวโน้มเชิงบวกอย่างต่อเนื่องสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการเติบโตสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคหนุนรายได้ค่าธรรมเนียมรวม ในส่วนของค่าธรรมเนียมกองทุนค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนหน้า หากไม่รวมผลกระทบจากการขยายระยะเวลาการทยอยตัดบัญชี ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์นส์ค่อนข้างทรงตัว
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ลดลงร้อยละ 3.5 YoY จาก 474 ล้านบาทในไตรมาส 1/66 ในขณะที่ธนาคารเห็นแนวโน้มที่ดีขึ้นของค่าธรรมเนียมปริวรรตเงินตราจากการปรับรูปแบบการขายผ่านการนำเสนอโซลูชันในการป้องกันความเสี่ยง
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงร้อยละ 7.9 YoY จาก 75 ล้านบาทในไตรมาส 1/2566

ตาราง 4: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

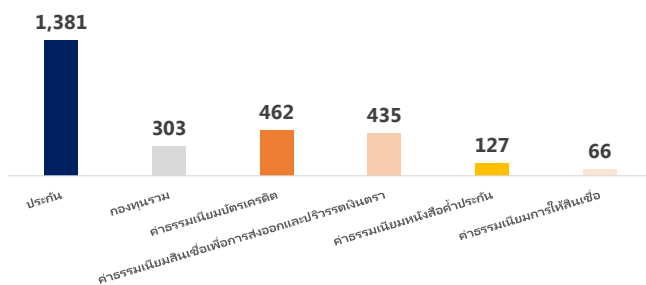
(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1/67	ไตรมาส 4/66	QoQ (%)	ไตรมาส 1/66	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,414	3,545	-3.7%	3,500	-2.5%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	134	129	3.8%	145	-7.8%
อื่นๆ	3,280	3,416	-4.0%	3,355	-2.2%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	960	907	5.9%	941	2.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	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%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,273	3,384	-3.3%	3,368	-2.8%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 5: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยหลักแยกตามประเภท

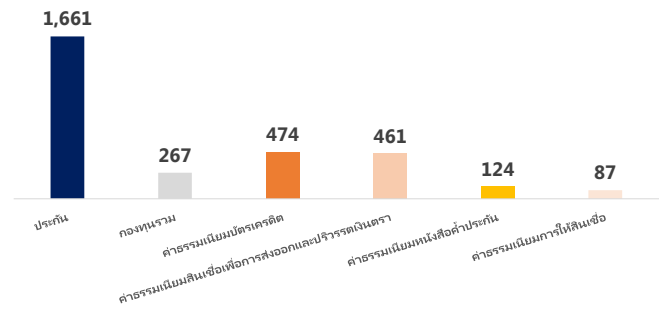
ไตรมาส 1/2567

หน่วย: ล้านบาท



ไตรมาส 4/2566

หน่วย: ล้านบาท



หมายเหตุ: งบการเงินรวม รายได้ค่าธรรมเนียมรวม (ข้อมูลเบื้องต้น)

*รายได้ค่าธรรมเนียมแบ่งกันแล้วระหว่างรายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัท ทหารไทยธนาคาร โบรกเกอร์ (ttb broker) ซึ่งเป็นบริษัทลูกและดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัย ซึ่งได้เริ่มมีความสำคัญในการขายประกันที่เกี่ยวข้องธุรกิจเข้าซื้อ 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 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่าย incentives ที่ลดลงตามปัจจัยฤดูกาลและการปรับปรุงค่าใช้จ่ายให้มีประสิทธิภาพดีขึ้น
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 3.1 QoQ มาอยู่ที่ 1,197 ล้านบาท โดยการลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากค่าซ่อมบำรุงและค่าเสื่อมทั่วไป
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลงร้อยละ 29.9 QoQ มาอยู่ที่ 1,724 ล้านบาท เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายในการขายและทางการตลาด 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 1/67	ไตรมาส 4/66	QoQ (%)	ไตรมาส 1/66	YoY (%)
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%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	7,570	8,336	-9.2%	7,303	3.7%

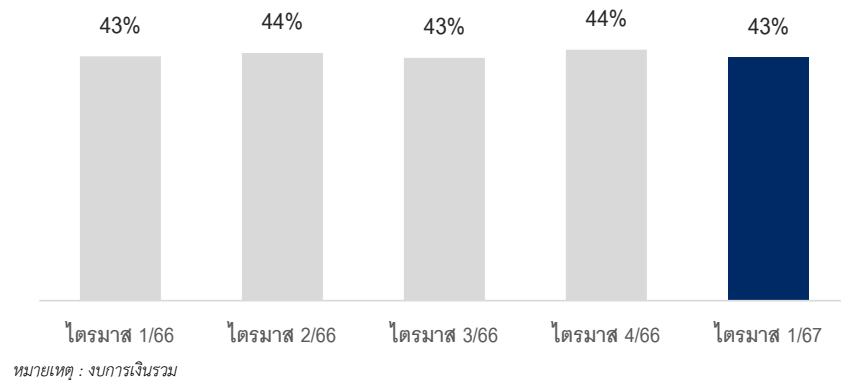
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 1/2567 อยู่ที่ร้อยละ 43 ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า

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

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย ขณะเดียวกันก็พยายามรักษาสมาดุลระหว่างการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างรอบคอบและการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการปรับเปลี่ยนโมเดลธุรกิจไปสู่ Digital-first ซึ่งจะเป็นแรงผลักดันสำคัญให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ระดับร้อยละ 40 ต้นๆ ได้ ภายในปี 2569

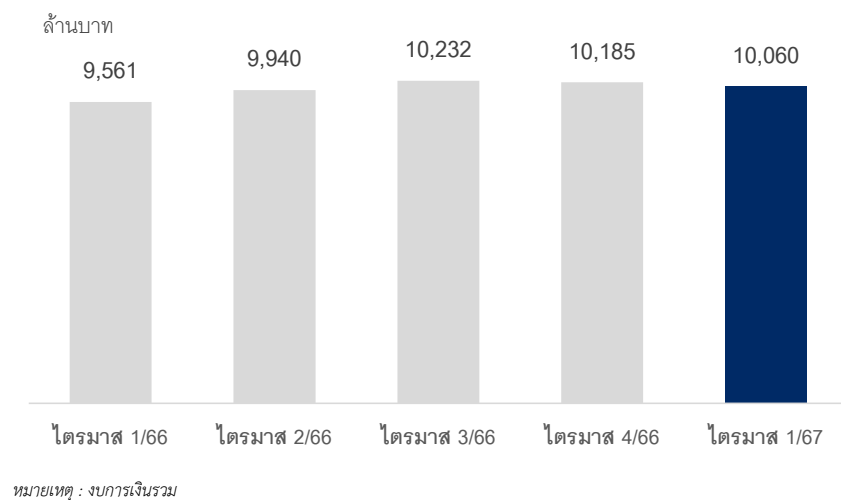
ตาราง 7: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้



กำไรจากการดำเนินงานและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

ตาราง 8: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)



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

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ยังคงหนึ่งในเป้าหมายหลักของธนาคารภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ทั้งนี้ธนาคารยังคงเน้นความรอบคอบและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความเข้มงวดและพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่าน Management Overlay

ทั้งนี้ ที่ที่ปีให้ความสำคัญกับการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ทั้งยังปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง และติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดมาโดยตลอด โดยในไตรมาสที่ 1 ธนาคารมีการตัดหนี้สูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพบางส่วน (Partial write-off) เพื่อปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและให้มั่นใจถึงคุณภาพของงบดุล ทั้งนี้ การตั้งสำรองฯ ตามการดำเนินธุรกิจปกติอยู่ที่ 4,515 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 137 bps เป็นไปตามแผนที่วางไว้ และด้วยสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง ธนาคารจึงสามารถเพิ่มความสามารถในการรองรับความเสี่ยง ผ่านการตั้งสำรองฯ พิเศษ 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

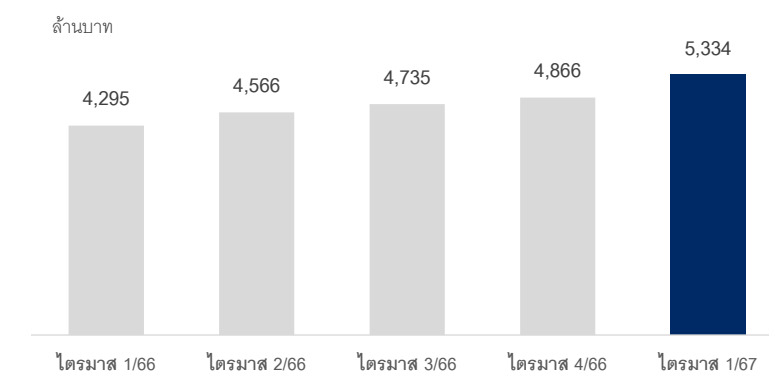
ตาราง 9: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

(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 หลังค่าใช้จ่ายสำรองฯ และผลประโยชน์ทางภาษี 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



หมายเหตุ : งบการเงิน

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%
รวมสินทรัพย์	1,807,603	1,824,434	-0.9%
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%
รวมหนี้สิน	1,572,487	1,595,087	-1.4%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	235,116	229,347	2.5%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0	0	19.8%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	235,116	229,347	2.5%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,807,603	1,824,434	-0.9%
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.42	2.36	2.5%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

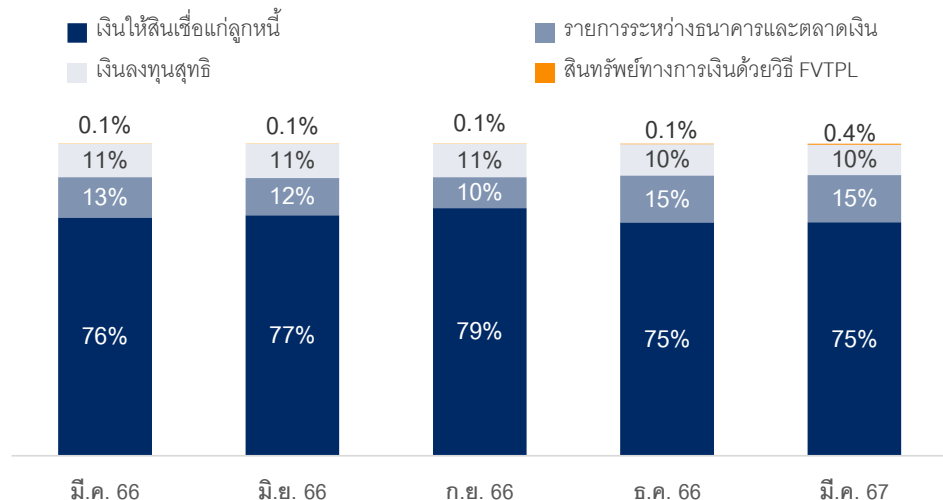
สินทรัพย์

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

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับสุทธิลดลงร้อยละ 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 เป็นผลมาจากการขายและการครบกำหนดของเงินลงทุนบางส่วน ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 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
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,308	2,470
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	55,881	55,891
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	112,017	120,973
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,301	2,224
เงินลงทุนสุทธิ*	170,199	179,088
รวมเงินลงทุน	176,507	181,558

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนดัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 ที่ปีมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,262 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566

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

ท่ามกลางเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอน ทิศทางการเติบโตด้านสินเชื่อของธนาคารยังคงเป็นไป

ตามกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยมุ่งเน้นเติบโตสินเชื่อที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสม ควบคู่ไปกับการให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจโดยใช้ประโยชน์จากจุดแข็งและความเชี่ยวชาญของธนาคารเป็นหลัก รายละเอียดมีดังนี้:

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

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

ในทำนองเดียวกัน ธนาคารยังคงระมัดระวังการเติบโตสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยภายใต้สภาวะดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อความต้องการซื้อบ้าน ส่งผลให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยปรับตัวลดลงร้อยละ 1.0 YTD อย่างไรก็ตาม สินเชื่อบ้านแลกเงินยังคงเติบโตได้ดีที่ร้อยละ 2.9 YTD

ในส่วนของสินเชื่อการอุปโภคบริโภค ยังเห็นแนวโน้มการเติบโตที่ดี โดยขยายตัวที่ร้อยละ 3.9 YTD ในขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิต หดตัวลงร้อยละ 4.9 YTD ตามผลกระทบของปัจจัยฤดูกาล

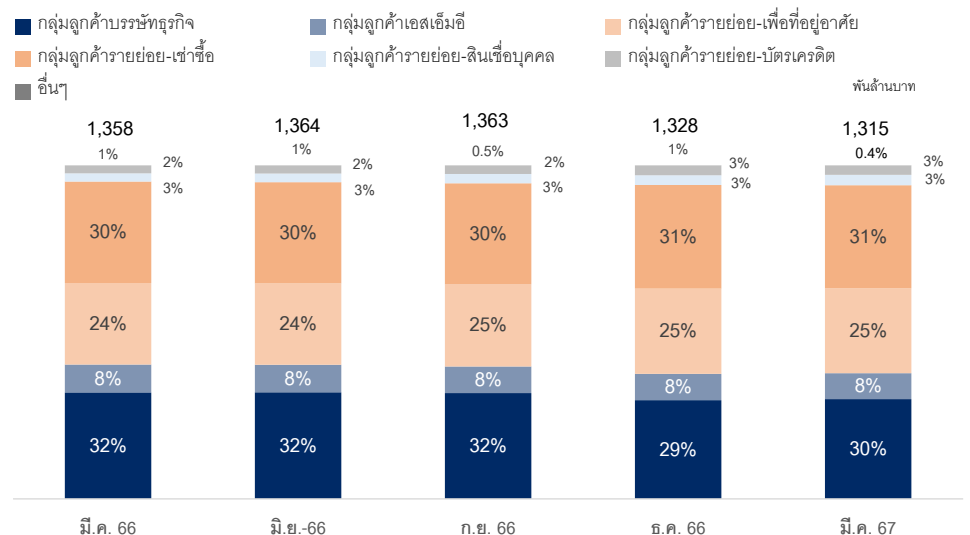
- สินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.2 YTD ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อหมุนเวียน (working capital) ในขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ และ term loan สะท้อนตัวลง การเติบโตโดยรวมยังคงสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการหมุนเวียนสภาพคล่องในพอร์ตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำ 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 และเงินกู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (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



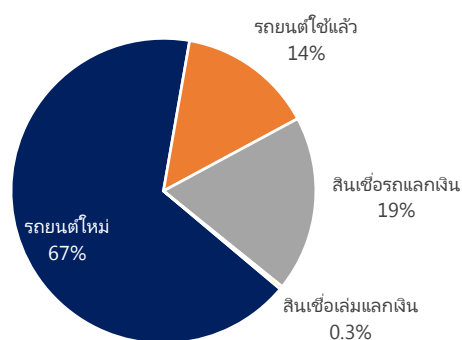
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ธนาคารมีการจัดประเภทรายการใหม่ในกลุ่มลูกค้ารายย่อยอื่นๆบางส่วนป็นมาอยู่ของลูกค้ารายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัยในเดือนมกราคม 2566 เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบ ธนาคารได้ปรับผลการจัดประเภทรายการใหม่ย้อนหลังในส่วนข้อมูลปี 2565 ด้วย

ลูกค้าสินเชื่อบริษัทธุรกิจ: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี มากกว่า 400 ล้านบาทขึ้นไป

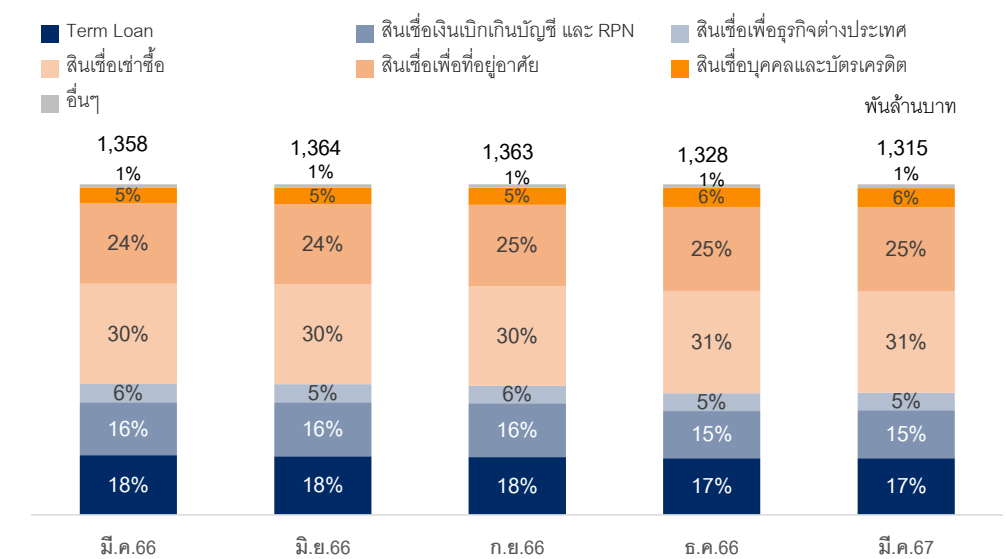
ลูกค้าเอสเอ็มอี: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลางที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 400 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว(Owner operator)

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 15: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้าง

แม้มาตรการผ่อนปรนทางบัญชีชั่วคราวในช่วงโควิด-19 สิ้นสุดลงไปแล้วเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างเหมาะสมท่ามกลางสภาวะดอกเบี้ยสูงในตลาด ทั้งนี้ นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป การจัดชั้นสินเชื่อและการตั้งสำรองฯ ของสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างจะได้รับการจัดประเภทตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

สำหรับคุณภาพพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร โดยรวมยังคงทรงตัว เนื่องจากที่ผ่านมาธนาคารดำเนินนโยบายการจัดชั้นสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบมาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือน มี.ค. 2567 พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างของทีทีบี (modified portfolio ซึ่งครอบคลุมการปรับโครงสร้างหนี้ทุกประเภททั้งก่อนและหลังโควิด 19) คิดเป็นร้อยละ 11 ของสินเชื่อรวม ทรงตัวเมื่อเทียบกับ เดือนธันวาคม 2566 โดยภายใต้พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างประมาณร้อยละ 7 ของสินเชื่อรวมเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยการขยายเวลาชำระหนี้หรือเทียบเท่าเกณฑ์สี่ส้มของ ธปท. และประมาณร้อยละ 4 ของสินเชื่อรวมเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีเงื่อนไขเพื่อลดภาระการชำระหนี้เทียบเท่าเกณฑ์สี่ฟ้าของ ธปท.

คุณภาพสินทรัพย์

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก 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*

(ล้านบาท)	31 มี.ค. 2567	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,163,013	14,717
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	120,571	29,201
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	39,759	17,883
รวม	1,323,343	61,801

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 2566	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,174,852	15,602
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	120,780	28,195
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	41,006	19,705
รวม	1,336,638	63,502

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 ปัจจัยเหล่านี้ล้วนส่งผลต่อแนวโน้มของอุตสาหกรรมธนาคารโดยรวม

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

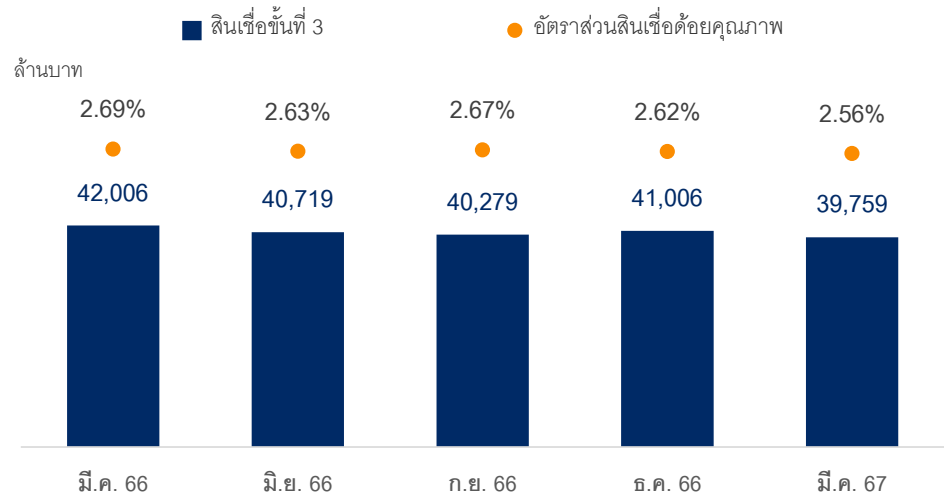
โดยสรุป ภาพรวมคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและกระบวนการแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพในเชิงรุก นอกจากนี้ด้วยการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มงวด ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพยังคงอยู่ในกรอบเป้าหมายของธนาคารที่กำหนดไว้ที่ไม่เกินร้อยละ 2.9

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในสถานะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารยังคงดำเนินการตั้งสำรองอย่างรอบคอบ พร้อมทั้งทบทวนและตั้ง Management Overlay เพิ่มเติม เพื่อให้ครอบคลุมการปรับค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (PD) และค่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (LGD) นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามดูแลการชำระเงินคืนของลูกค้าอย่างใกล้ชิด 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 ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงอยู่ที่ระดับสูงที่ ร้อยละ 155

ตาราง 17: สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อต่อคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, สินเชื่อต่อคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 (Stage 3)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

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

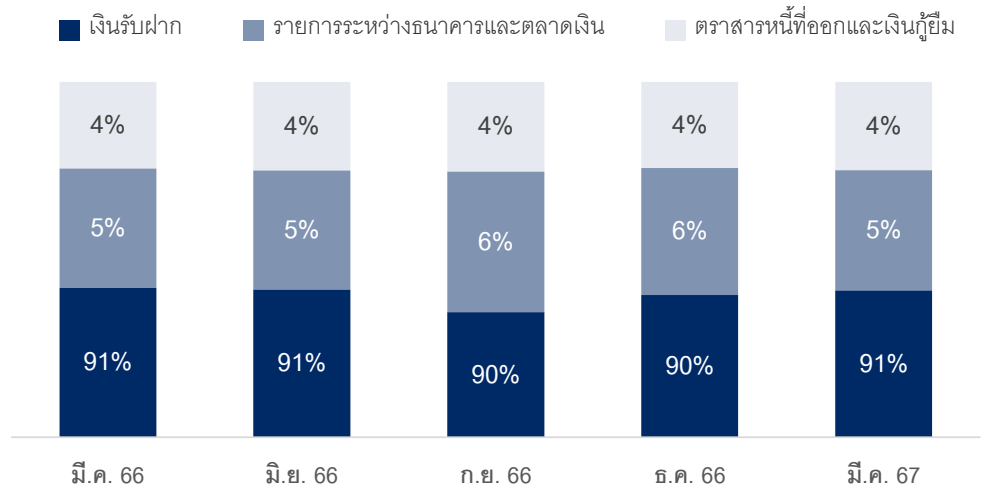
หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,572,487 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2566 รายละเอียดของรายการหลักในส่วนของหนี้สินมีดังนี้

- 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

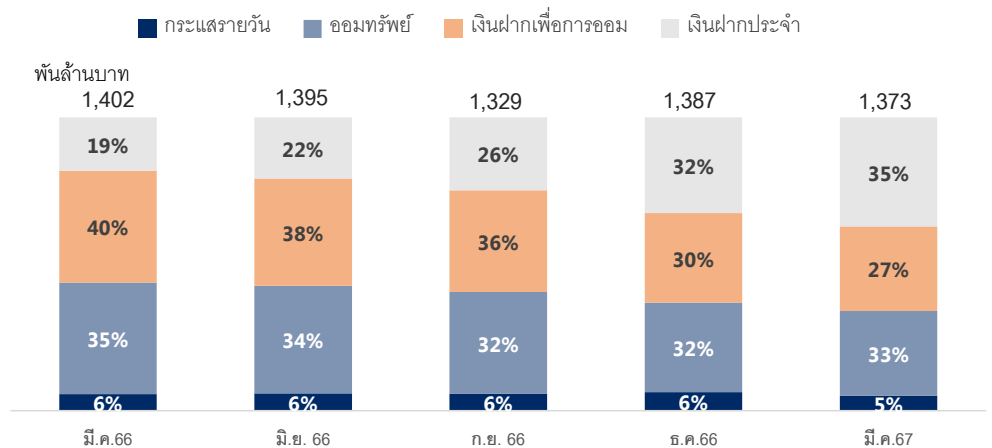
ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,372,643 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 จากสิ้นปี 2566 การลดลงดังกล่าวเป็นผลจากการย้ายของฐานเงินฝากเพื่อการออม อย่าง บัญชีเงินฝาก No-Fixed ไปยังเงินฝากประจำที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า สะท้อนให้เห็นถึงความต้องการในลีดผลตอบแทนเพื่อการออมและการลงทุนท่ามกลางวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันที่อยู่ในระดับสูง

โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

ที่ทียังคงปรับสภาพคล่องให้สอดคล้องและเพียงพอต่อการเติบโตของสินเชื่อย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ด้วยกลยุทธ์การเติบโตฐานเงินฝากและสภาพคล่องในไตรมาส 4/66 เพื่อรองรับการแข่งขันด้านเงินฝากที่อาจสูงขึ้นจากมาตรการของภาครัฐ ส่งผลให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับสูงและเพียงพอ

ภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน ธนาคารยังคงเห็นอุปสงค์ของเงินฝากประจำและผลิตภัณฑ์การลงทุนอื่นๆ ดังนั้น ธนาคารจึงใช้บัญชีเงินฝากประจำเป็นผลิตภัณฑ์เชิงกลยุทธ์ เพื่อรักษาลูกค้าปัจจุบัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้าบัญชีเงินฝาก No-Fixed และดึงดูดกลุ่มลูกค้าใหม่ ส่งผลให้เงินฝากประจำเติบโตที่ร้อยละ 9.7 YTD และสัดส่วนของเงินฝากประจำเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 35 ของเงินฝากรวมเมื่อเทียบกับร้อยละ 32 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ในขณะเดียวกันนั้น เงินฝาก No-Fixed ลดลงร้อยละ 9.4 YTD ทั้งนี้ภาพรวมของแนวโน้มเงินฝากยังคงทรงตัวเมื่อเทียบไตรมาสก่อนหน้า แม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะสูงขึ้นเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากที่ให้ผลตอบแทนสูง แต่แนวโน้มเงินฝากโดยรวมในปัจจุบัน ยังคงสอดคล้องตามกรอบเป้าหมาย ทิศทางการเติบโตของสินทรัพย์ และการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารประเมินว่าด้วยสถานะสภาพคล่องของธนาคารที่อยู่ในระดับสูง และวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นที่ใกล้จะสิ้นสุดลง จะเป็นปัจจัยช่วยหนุนและสร้างความยืดหยุ่นให้กับการบริหารสภาพคล่องและการบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากของธนาคารในช่วงถัดไป

ตาราง 19: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

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

เงินกู้ยืม

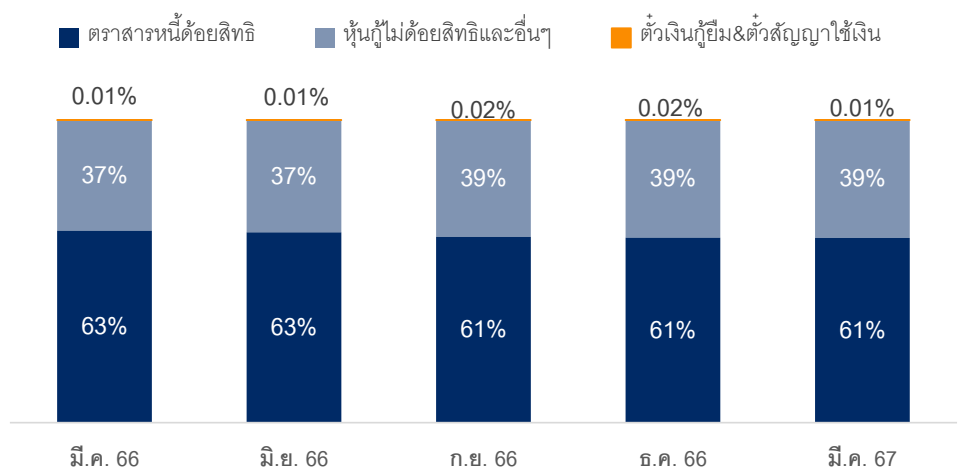
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 YTD

ส่วนใหญ่เป็นผลจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

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

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อย ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 61 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิร้อยละ 39 และตัวเงินกู้ยืมร้อยละ 0.01

ตาราง 20: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบริการเงินฝาก

ที่ที่ปีดำรงสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูงมาโดยตลอด

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

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

ด้วยกลยุทธ์ในการบริหารต้นทุนของธนาคารเพื่อบริหารความเสี่ยงไปยังแหล่งเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืม ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อบริการเงินฝากและการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 92 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567

ตาราง 21: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบริการเงินฝาก

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%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	18.6%	19.0%	13.9%	15.8%	15.6%
อัตราส่วนสินเชื่อบริการเงินฝากรวม	96%	96%	102%	98%	97%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2567 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 20.8 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (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 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	16.7%	16.7%	16.1%	15.7%	15.7%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สรุปผลประกอบการของธนาคารที่ปี

(ล้านบาท)	ไตรมาส 1 ปี 2567	% จากไตรมาสก่อน	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,396	-3.7%	6.6%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	3,273	-3.3%	-2.8%
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	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 ปี 2567	ไตรมาส 4 ปี 2566	ไตรมาส 1 ปี 2566
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.28%	3.39%	3.08%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อสินทรัพย์รวม	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%
สินเชื่อต่อคุณภาพ/สินเชื่อชั้นที่ 3 (ล้านบาท)	39,759	41,006	42,006
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	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 (ในประเทศ)	513	532	555
จำนวน ATM, ADM และ All-in-One	2,693	3,015	3,259

หมายเหตุ : งบการเงินรวม ข้อมูลเบื้องต้น

ข้อมูลเพิ่มเติม: ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

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

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: มี.ย 2563 มูตีสคงอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว 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
ภายในประเทศ		
Long-Term	AA+ (tha)	
Short-Term	F1+(tha)	
Subordinated Debt	A (tha)	

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

8.2 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการสำหรับผลการ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในช่วงเดียวกันของปีก่อน

บทสรุปผลประกอบการ

ท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและปัญหาเชิงโครงสร้างของไทยที่สะสมมานานอย่างปัญหานี้ครัวเรือนอาจเป็นปัจจัยฉุดรั้งการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ทีทีบี) ตระหนักถึงความเสี่ยงนี้ จึงได้กำหนดเป้าหมายธุรกิจที่ชัดเจน โดยเน้นเติบโตแบบจุดแข็งและสิ่งที่ธนาคารมีความชำนาญพร้อมทั้งหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่ไม่จำเป็น ทำให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการโครงสร้างงบดุลเสริมความแข็งแกร่งในทุกองค์ประกอบและมีผลประกอบการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในปี 2566 ปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการดำเนินงานตามกลยุทธ์หลัก 3 ด้าน ได้แก่ การบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเน้นการหมุนเวียนสภาพคล่อง (Recycling Liquidity) จากสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปยังสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงเพื่อผลตอบแทนที่ดีขึ้น การมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย และการรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ภายใต้แผนบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวด ส่งผลให้ผลประกอบการสำหรับปี 2566 มีกำไรสุทธิที่ 18,462 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30 YoY จากผลการดำเนินงานหลักและคุณภาพสินทรัพย์ที่ควบคุมได้

เติบโตเงินฝากเพื่อรองรับแนวโน้มการแข่งขันที่สูงขึ้น: เพื่อรองรับการแข่งขันด้านเงินฝากในปี 2567 ธนาคารจึงดำเนินกลยุทธ์เติบโตเงินฝากในไตรมาส 4/2566 เพื่อเติมสภาพคล่องที่เริ่มครบกำหนดภายหลังจากการทยอยทำ pre-funding มาตั้งแต่ไตรมาส 1/2565 โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 เงินฝากรวมอยู่ที่ 1,386,581 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1 YTD ด้วยอัตราผลตอบแทนที่สูง ธนาคารจึงเลือกใช้บัญชีเงินฝากประจำ Up and Up เพื่อดึงดูดค่าใหม่และรักษาลูกค้าปัจจุบันของบัญชีเงินฝาก no-fixed ให้ได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่า ส่งผลให้เงินฝากประจำเติบโตร้อยละ 91 YTD และในทางกลับกันเงินฝาก no-fixed ลดลงร้อยละ 33 YTD ในส่วนของเงินฝากเชิงกลยุทธ์หลักเช่น all-free ยังคงสามารถเติบโตร้อยละ 4 YTD ตามแผนที่วางไว้ ธนาคารจะยังมุ่งมั่นบริหารจัดการฐานเงินฝากอย่างระมัดระวังพร้อมกับใช้ประโยชน์จาก Digital platform เพื่อรักษาระดับผลตอบแทนโดยรวมต่อไปในอนาคต

ปรับพอร์ตสินเชื่อไปยังกลุ่มสินเชื่อรายย่อยผลตอบแทนสูงได้ตามเป้าหมายท่ามกลางการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง: ทีทีบียังคงขยายฐานสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยเน้นเติบโตสินเชื่อที่มีคุณภาพ พร้อมทั้งหมุนเวียนสภาพคล่องที่ได้รับกลับคืนจากการปล่อยสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปปล่อยสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า อย่างสินเชื่อสำหรับผู้บริโภค ทั้งนี้ สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 อยู่ที่ 1,327,964 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4 YTD ในขณะที่การปรับเปลี่ยนสัดส่วนของสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงดำเนินไปได้ดีตามที่วางไว้ การลดลงของสินเชื่อในไตรมาสนี้เป็นผลไปตามกลยุทธ์การนำสภาพคล่องจากสินเชื่อธุรกิจที่ผลตอบแทนต่ำกว่าไปเติบโตสินเชื่อในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนขึ้นบนความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นผลให้สินเชื่อรายย่อยผลตอบแทนสูงเติบโตได้ตามเป้า นำโดยสินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) เพิ่มขึ้นร้อยละ 24 YTD สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) เติบโตร้อยละ 20 YTD สินเชื่อส่วนบุคคล เติบโตร้อยละ 21 YTD และสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวร้อยละ 18 YTD ทั้งนี้ เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารจึงยังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตสินเชื่อ โดยเน้นฐานลูกค้าเดิมและลูกค้าที่มีประวัติการชำระเงินที่ดี รวมถึงการใช้ประโยชน์จาก Digital Platform เพื่อเพิ่มผลตอบแทนรวมภายใต้กรอบความเสี่ยงที่เหมาะสม

รายได้หลักมีแนวโน้มการเติบโตที่ดี: ด้วยกลยุทธ์การปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม เพื่อเสริมแผนการใช้สภาพคล่องและบริหารจัดการงบดุลให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในช่วงภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ส่งผลให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดีขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยและ NIM ที่เติบโตได้ดี โดยรายได้ดอกเบี้ยในรอบ 12 เดือน ปี 2566 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 11 YoY จากผลตอบแทนบนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้นแรงกดดันของฝั่งต้นทุนทางการเงิน ด้านส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ขยายตัวได้ดีเช่นกัน ที่ 29 bps YoY มาอยู่ที่ร้อยละ 3.24 เทียบกับร้อยละ 2.95 ในรอบ 12 เดือนของปีก่อน จากผลตอบแทนที่ดีขึ้นตามแผนปรับเปลี่ยนสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อ แผนการบริหารพอร์ตเงินลงทุน และแผน Pre-Funding เงินฝาก ที่ช่วยรักษาอัตรากำไรด้านดอกเบี้ย อย่างไรก็ดี ปี 2566 การเติบโตของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยยังคงมีความท้าทาย ซึ่งลดลงร้อยละ 3 YoY ส่วนใหญ่มาจากการรับรู้กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ AT1 บางส่วนในปี 2565 ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ และบัตรเครดิตยังคงเติบโตได้ดี ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์และค่าธรรมเนียมกองทุนยังคงชะลอตัวตามภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย ทั้งนี้ รายได้รวมจากการดำเนินงานสำหรับ 12 เดือน ปี 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 YoY มาอยู่ที่ 70,961 ล้านบาท.

นอกเหนือจากด้านรายได้ การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพช่วยรักษาการเติบโตของ PPOP: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรอบ 12 เดือน ปี 2566 อยู่ที่ 31,280 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 YoY ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายพนักงาน และค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาดที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยแผนการใช้จ่ายและแผนการลงทุนต้องสอดคล้องกับทิศทางธุรกิจและอัตราการเติบโตด้านรายได้ในระยะยาว ส่งผลให้อัตรากำไรส่วนต้นต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้น และอยู่ที่ร้อยละ 44 สำหรับรอบ 12 เดือน ปี 2566 เมื่อเทียบกับร้อยละ 45 ของรอบ 12 เดือนปีก่อน หนุนให้ PPOP ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 YoY อยู่ที่ 39,918 ล้านบาทสำหรับ 12 เดือน ปี 2566

คุณภาพสินทรัพย์ตรงตัวทุนการเติบโตของกำไรในรอบ 12 เดือน: ตลอดหลายปีที่ผ่านมา ทีทีบีให้ความสำคัญกับการเติบโตสินเชื่อคุณภาพและปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง รวมทั้งติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด เป็นผลให้สินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ในระดับคงที่และการก่อตัวของหนี้เสียอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ โดยสินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ที่ 41,006 ล้านบาท ณ เดือนธันวาคม 2566 ลดลงจากสิ้นปี 2565 และอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.62 เป็นไปตามกรอบเป้าหมายที่วางไว้ นอกจากนี้ ด้วยสถานะการเงินที่แข็งแกร่งจึงเอื้อให้ธนาคารสามารถเพิ่มความสามารถในการรองรับความเสี่ยงหรือเพิ่มระดับ LLR ผ่านการตั้งสำรองพิเศษในไตรมาส 4/66 เป็นจำนวน 4,886 ล้านบาท เพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต เป็นผลให้ในรอบ 12 เดือน ปี 2566 ธนาคารตั้งสำรองฯ รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 22,199 ล้านบาท หากไม่รวมสำรองพิเศษ ระดับสำรองฯ ปกติจะอยู่ที่ 17,313 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 128 bps ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบเป้าหมายที่ธนาคารกำหนด ขณะเดียวกันอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 155 ณ เดือนธันวาคม 2566 เทียบกับร้อยละ 138 ของเดือนธันวาคม 2565

หลังค่าใช้จ่ายสำรองฯ และผลประโยชน์ทางภาษี ทีทีบีมีกำไรสุทธิ 18,462 ล้านบาทสำหรับ 12 เดือน ปี 2566 ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 30 YoY คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ ร้อยละ 8.2 จากร้อยละ 6.6 ของรอบ 12 เดือน ปี 2565

ทั้งนี้ ในเดือนพฤศจิกายน 2566 บริษัท ทีบีซีไอ (เดิมคือ ธนาคารธนชาติ (TBANK)) หนึ่งในบริษัทย่อยของทีทีบี ได้ดำเนินการจดทะเบียนชำระบัญชีกับกระทรวงพาณิชย์เสร็จสิ้นเรียบร้อยแล้ว เนื่องด้วยธนาคารมีผลขาดทุนทางภาษีจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวซึ่งสามารถนำมาใช้เป็นผลประโยชน์ทางภาษีได้เมื่อการดำเนินการชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว ผลประโยชน์ทางภาษีที่เกิดจากผลขาดทุนในเงินลงทุนนี้สามารถรับรู้ได้ตามผลกำไรที่เกิดขึ้นในงวดส่งผลให้ธนาคารไม่มีค่าใช้จ่ายทางภาษีในปี 2566 ทั้งนี้ ผลประโยชน์ทางภาษีส่วนที่เหลือจำนวน 15.5 พันล้านบาท สามารถรับรู้ได้ถึงปี 2571 โดยการใช้ผลประโยชน์ทางภาษีจะทยอยรับรู้ตามการประมาณการรายได้ในอนาคต ไม่ได้ใช้วิธีรับรู้เท่ากันทุกปี (Straight-Line Basis)

(สำหรับการเปิดเผยรายงานการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการบนเว็บไซต์ สามารถดูได้ที่

<https://www.ttbank.com/th/ir/financial-information/mda>)

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	ปี 2566	ปี 2565	YoY (%)
(หน่วย: ล้านบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	79,134	65,627	20.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,926	14,010	56.5%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	57,207	51,617	10.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14,007	14,025	-0.1%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,645	3,634	0.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,362	10,391	-0.3%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,392	3,845	-11.8%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	13,754	14,236	-3.4%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	70,961	65,852	7.8%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	31,280	29,952	4.4%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	22,199	18,353	21.0%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	17,482	17,547	-0.4%
ภาษีเงินได้	-980	3,352	-129.2%
กำไรสำหรับงวด	18,462	14,195	30.1%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.027	0.006	350.0%
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	18,462	14,195	30.1%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	1,545	-550	N/A
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	20,007	13,645	46.6%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.19	0.15	29.3%

หมายเหตุ งบการเงินรวม

8.2.1 รายได้จากการดำเนินงาน

ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารรายงานรายได้จากการดำเนินงานทั้งสิ้น 70,961 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักจากการฟื้นตัวของรายได้ดอกเบี้ยซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการใช้กลยุทธ์การปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม เพื่อเสริมแผนการใช้สภาพคล่องและบริหารจัดการงบดุลให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในช่วงภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ส่งผลให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดีขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยและ NIM ที่เติบโตได้ดี โดยรายได้ดอกเบี้ยในรอบ 12 เดือน ปี 2566 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 11 YoY จากผลตอบแทนบนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้นแรงกดดันของฝั่งต้นทุนทางการเงิน ด้านส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ขยายตัวได้ดีเช่นกัน ที่ 29 bps YoY มาอยู่ที่ร้อยละ 3.24 เทียบกับร้อยละ 2.95 ในรอบ 12 เดือนของปีก่อน จากผลตอบแทนที่ดีขึ้นตามแผนปรับเปลี่ยนสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อ แผนการบริหารพอร์ตเงินลงทุน และแผน Pre-Funding เงินฝาก ที่ช่วยรักษ้อัตรากำไรด้านดอกเบี้ย อย่างไรก็ดี ปี 2566 การเติบโตของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยยังคงมีความท้าทาย ซึ่งลดลงร้อยละ 3 YoY ส่วนใหญ่มาจากการรับรู้กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ AT1 บางส่วนในปี 2565 ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ และบัตรเครดิตยังคงเติบโตได้ดี ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์และค่าธรรมเนียมกองทุนยังคงชะลอตัวตามสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย ทั้งนี้ รายได้รวมจากการดำเนินงานสำหรับ 12 เดือน ปี 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 YoY มาอยู่ที่ 70,961 ล้านบาท รายละเอียดผลการดำเนินงานมีดังนี้

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	79,134	65,627	20.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,468	1,489	200.1%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	55	27	100.7%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,910	1,782	63.3%
เงินให้สินเชื่อ	48,901	39,492	23.8%
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	22,798	22,834	-0.2%
อื่นๆ	1.3	2.5	-45.8%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,926	14,010	56.5%
เงินรับฝาก	11,195	7,722	45.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,732	482	259.4%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	6,434	3,279	96.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,506	2,469	1.5%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	22	27	-19.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	57,207	51,617	10.8%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยรวมจำนวน 79,134 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.6 จากปี 2565 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้น ตามแผนการบริหารสภาพคล่องและวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้นท่ามกลางการเติบโตของสินเชื่อที่ยังเป็นไปอย่างระมัดระวัง ตามรายละเอียดดังนี้

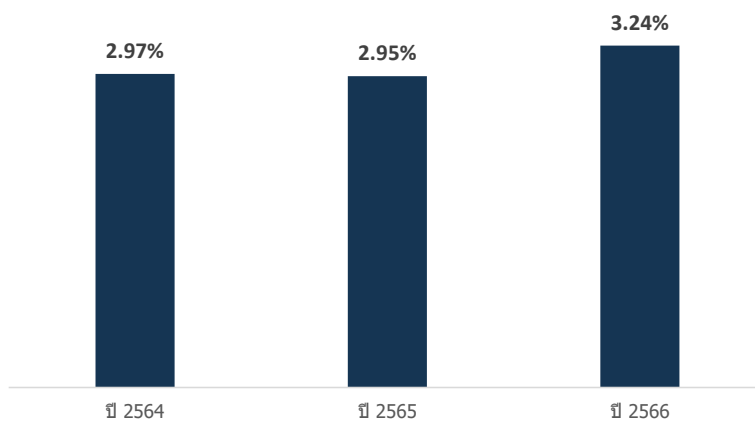
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.8 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 48,901 ล้านบาท
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.2 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 22,798 ล้านบาท
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นร้อยละ 200.1 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 4,468 ล้านบาท
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ เพิ่มขึ้นร้อยละ 63.3 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 2,910 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ณ สิ้นปี 2566 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 21,926 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 56.5 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการปรับเพิ่มอัตราเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) กลับคืนสู่ระดับปกติ รวมถึงการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยระยะเอียดมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.0 จากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 11,195 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นร้อยละ 259.4 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 1,732 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 2,506 ล้านบาท

ตาราง 3: ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 29 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.24 จากร้อยละ 2.95 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นผลมาจากการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวดีขึ้น ในขณะที่กลยุทธ์ของธนาคารในการปรับงบดุลล่วงหน้าก่อนเข้าสู่วัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้น ช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและลดแรงกดดันจากการปรับอัตราเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) กลับคืนสู่ระดับปกติในปี 2566

แม้ว่าในปีหน้าการบริหารต้นทุนทางการเงินจะยังคงมีความท้าทายจากการแข่งขันด้านเงินฝากระหว่างธนาคารพาณิชย์ ธนาคารของรัฐ และการระดมทุนจากทางภาครัฐ อย่างไรก็ตาม การมีฐานเงินฝากที่แข็งแกร่งและกลยุทธ์การหมุนเวียนสภาพคล่องด้านสินเชื่อ ทำให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นในการบริหารจัดการการเติบโตของเงินฝากและเพิ่มอัตราผลตอบแทนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งช่วยให้ธนาคารรักษาอัตรากำไรได้ในอนาคต

ตาราง 4: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

	ปี 2566	ปี 2565	YoY (%)
(หน่วย: ล้านบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14,007	14,025	-0.1%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	555	617	-10.0%
อื่นๆ	13,451	13,408	0.3%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,645	3,634	0.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	10,362	10,391	-0.3%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,666	1,693	-1.6%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	52	7	669.0%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	284	261	8.6%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ	278	336	-17.4%
รายได้เงินปันผลรับ	229	174	31.1%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	884	1,373	-35.6%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	13,754	14,236	-3.4%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

รายได้ที่มีโชดกเบี้ย

ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชดกเบี้ยลดลงร้อยละ 3.4 YoY อยู่ที่จำนวน 13,754 ล้านบาท เนื่องจากการรับรู้กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ AT1 บางส่วนในไตรมาส 4/2565 รายละเอียดของรายการสำคัญ มีดังต่อไปนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิค่อนข้างทรงตัว YoY อยู่ที่ 10,362 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผล มาจาก ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ ค่าธรรมเนียมพาณิชย์ และค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต ซึ่งเป็นหนึ่งในค่าธรรมเนียมหลัก ใหม่ของธนาคาร ด้านค่าธรรมเนียมแบงก์แอชัวร์และค่าธรรมเนียมกองทุนยังคงอ่อนตัวท่ามกลางสภาวะตลาดที่ยังคงท้าทาย
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ลดลงร้อยละ 1.6 YoY อยู่ที่ 1,666 ล้านบาท
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 YoY มาอยู่ที่ 284 ล้านบาท
- รายได้เงินปันผลรับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.1 YoY ตามผลการดำเนินงานของเงินลงทุนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร

ตาราง 5: ค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี้ย

	ปี 2566	ปี 2565	YoY
(ล้านบาท)			(%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,673	16,006	4.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	123	60	105.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,817	4,864	-1.0%
ค่าภาษีอากร	1,831	1,510	21.22%
อื่นๆ	7,837	7,511	4.3%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	31,280	29,952	4.4%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี้ย

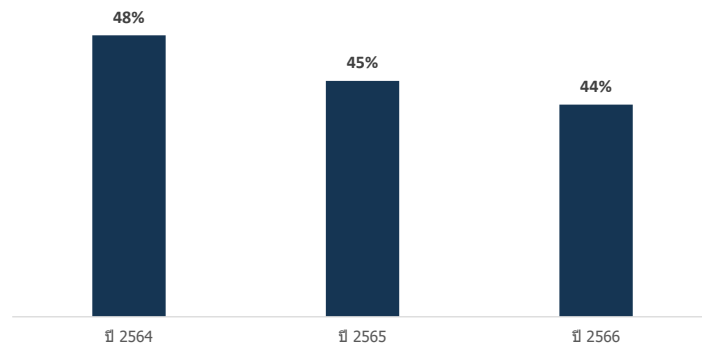
สำหรับปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 YoY อยู่ที่ 31,280 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 YoY มาอยู่ที่ 16,673 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายพนักงานและ incentives ที่เพิ่มสูงขึ้น รวมถึงโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP) ซึ่งสอดคล้องกับแผนการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลและการขยายตัวทางธุรกิจ
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 1.0 YoY มาอยู่ที่ 4,817 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของค่าเสื่อมราคา
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 YoY มาอยู่ที่ 7,837 ล้านบาท เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายในการขายและทางการตลาดสอดคล้องกับการขยายตัวของธุรกิจ

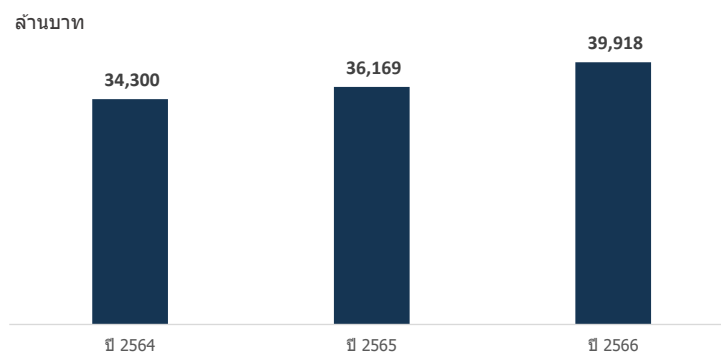
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

สำหรับปี 2566 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 44 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 45 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า เป็นผลต่อเนื่องมาจากผลประโยชน์ด้านต้นทุน หรือ Cost Synergy หลังรวมกิจการ และความพยายามในการจัดการค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้เป้าหมายต่อไปของธนาคารคือการรักษาประสิทธิภาพในการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายรวมถึงการเติบโตในส่วนของฝั่งรายได้ หนุนโดยการปรับเปลี่ยนโมเดลธุรกิจไปสู่แนวคิด Digital-first ซึ่งแรงผลักดันให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ระดับร้อยละ 40 ต้นๆ ได้ ในอีก 3 ปีข้างหน้า.

ตาราง 6: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้



ตาราง 7: กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ (PPOP)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ (PPOP)

ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP อยู่ที่ 39,918 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 10.4 YoY

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)

การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ยังคงเป็นหนึ่งในเป้าหมายหลักของธนาคารภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ทั้งนี้ ธนาคารยังคงเน้นความรอบคอบและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความเข้มงวดและพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่าน Management Overlay ทั้งนี้ ที่ปีให้ความสำคัญกับการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังพร้อมปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง รวมทั้งติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดมาโดยตลอด เป็นผลให้สินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ในระดับคงที่และการก่อตัวของหนี้เสียอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

นอกจากนี้ ด้วยสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งจึงเอื้อให้ธนาคารสามารถเพิ่มขีดความสามารถในการรองรับความเสี่ยงหรือเพิ่มระดับ LLR ผ่านการตั้งสำรองฯ พิเศษเป็นจำนวน 4,886 ล้านบาท ในไตรมาส 4/66 เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับรอบ 12 เดือน ปี 2566 ธนาคารตั้งสำรองฯ ตามการดำเนินงานปกติ เป็นจำนวน 17,313 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 5.7 YoY หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 128 bps ยังคงอยู่ภายใต้กรอบเป้าหมาย หากรวมสำรองฯ พิเศษ ธนาคารตั้งสำรองฯ รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 22,199 ล้านบาท

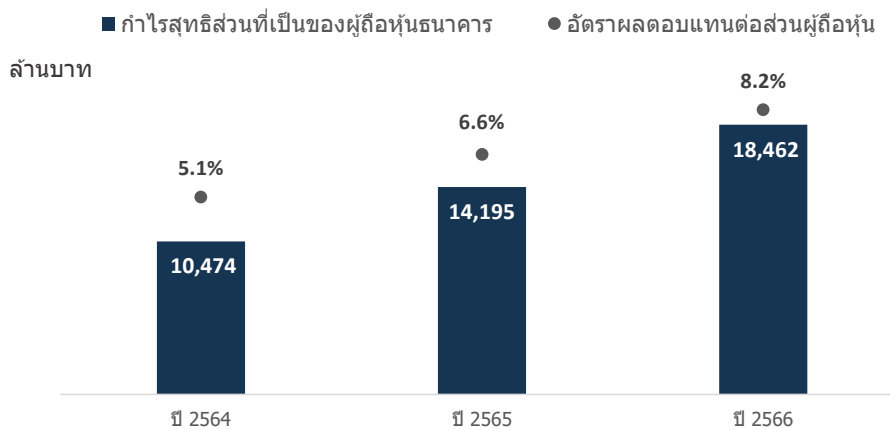
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้จำนวน 17,482 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.4 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยในปี 2566 ธนาคารไม่มีค่าใช้จ่ายทางภาษี เนื่องจากได้รับผลประโยชน์ทางภาษีที่เกิดจากผลขาดทุนในเงินลงทุน และสามารถรับรู้ได้หลังการชำระบัญชีของธนาคารธนาชาติเสร็จสิ้นแล้ว

กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

หลังค่าใช้จ่ายสำรองฯ และผลประโยชน์ทางภาษี กำไรสุทธิอยู่ที่ 18,462 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.1 YoY ซึ่งเทียบเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 8.2

ตาราง 8: กำไรสุทธิและอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

8.2.2 สถานะทางการเงิน

ที่ทียปีได้กำหนดเป้าหมายธุรกิจที่ชัดเจน โดยเน้นเติบโตบนจุดแข็งและสิ่งที่ธนาคารมีความชำนาญพร้อมทั้งหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่ไม่จำเป็น ทำให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการโครงสร้างงบดุลเสริมความแข็งแกร่งในทุกองค์ประกอบและมีผลประกอบการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในปี 2566 ปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการดำเนินตามกลยุทธ์หลัก 3 ด้าน ได้แก่ การบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเน้นการหมุนเวียนสภาพคล่อง (Recycling Liquidity) จากสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปยังสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงเพื่อผลตอบแทนที่ดีขึ้น การมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย และการรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ภายใต้แผนบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวด โดยคำอธิบายสถานะทางการเงินสำหรับปี 2566 ในประเด็นหลัก ๆ มีดังต่อไปนี้

ตาราง 9: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(ล้านบาท)	ธ.ค.66	ธ.ค.65	YTD (%)
เงินสด	15,487	15,506	-0.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	267,486	187,563	42.6%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,470	1,533	61.1%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,236	10,376	-30.3%
เงินลงทุนสุทธิ	179,088	211,432	-15.3%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,614	8,574	0.5%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,327,964	1,376,118	-3.5%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	8,674	7,777	11.5%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	63,502	57,390	10.6%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,273,136	1,326,505	-4.0%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,312	12,152	1.3%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	20,859	19,788	5.4%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	23,434	22,890	2.4%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,560	830	88.0%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	12,751	9,131	39.6%
รวมสินทรัพย์	1,824,434	1,826,279	-0.1%
เงินรับฝาก	1,386,581	1,399,247	-0.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87,794	84,770	3.6%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,816	438	314.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	59,531	59,644	-0.2%
รายได้รอตัดบัญชี	16,741	17,950	-6.7%
หนี้สินอื่น	42,623	45,222	-5.7%
รวมหนี้สิน	1,595,087	1,607,271	-0.8%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	229,347	219,006	4.7%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0	1	-96.2%
รวมส่วนของเจ้าของ	229,347	219,008	4.7%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,824,434	1,826,279	-0.1%
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.36	2.26	4.4%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

สินทรัพย์

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,824,434 ล้านบาท ทรงตัวเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 (YTD) โดยรายการสำคัญมีดังนี้

1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ เดือนธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี) บนงบการเงินรวม เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,327,964 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยในปีนี้ สินเชื่อลูกค้าธุรกิจในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนต่ำชะลอตัวลงตามกลยุทธ์การหมุนเวียนสภาพคล่องของธนาคาร (Recycling Liquidity) เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีขึ้นบนความเสี่ยงที่เหมาะสม ในขณะที่สินเชื่อรายย่อยกลุ่มเป้าหมาย ซึ่งได้แก่ สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) และสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ยังคงเติบโตได้ดีและตามเป้าหมายที่วางไว้ ด้วยแนวทางการเติบโตของธนาคารที่เน้นเชิงคุณภาพ ไม่เร่งเติบโตสินเชื่อโดยขาดความระมัดระวัง แนวโน้มการเติบโตของสินเชื่อในปีนี้จะจึงเป็นไปตามกลยุทธ์ในการปรับใช้สภาพคล่องให้เหมาะสม พร้อมกับการกำหนดทิศทางที่ชัดเจน โดยหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่ไม่จำเป็น และให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจโดยยึดจุดแข็งและความเชี่ยวชาญของธนาคารเป็นหลัก รายละเอียดมีดังนี้

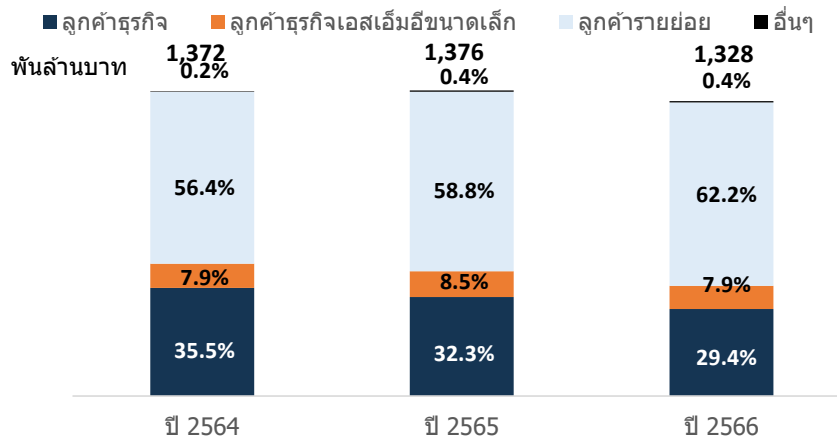
- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 YTD ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง เช่น สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค สินเชื่อรถแลกเงิน และสินเชื่อบ้านแลกเงิน สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มส่วนแบ่งทางตลาดในธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ส่งผลให้สินเชื่อบัตรเครดิตเติบโตร้อยละ 17.8 YTD ในขณะเดียวกันนั้นสินเชื่อส่วนบุคคลยังคงมีแนวโน้มเชิงบวก โดยขยายตัวร้อยละ 20.9 YTD

นอกจากนี้ เนื่องด้วยแนวทางที่ชัดเจนของธนาคารในการเติบโตพอร์ตสินเชื่ออย่างระมัดระวังโดยคำนึงถึงผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่เหมาะสมและสถานะตลาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งสถานการณ์ราคาสินค้ามือสองที่ปรับตัวลดลง ทำให้ภาพรวมสินเชื่อเช่าซื้อทรงตัวเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 โดยธนาคารปรับเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อให้เข้มงวดขึ้น ส่งผลให้การเติบโตสินเชื่อรถยนต์มือสองมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามแผนกลยุทธ์ของธนาคาร อีกทั้งจากการแข่งขันที่สูงขึ้น ส่งผลให้การเติบโตของสินเชื่อรถยนต์ใหม่อ่อนตัวลงเช่นกัน อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงรักษาความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อ และยังคงเน้นขยายการเติบโตในกลุ่มสินเชื่อเป้าหมายบนฐานลูกค้าเดิม เช่น สินเชื่อที่มีหลักประกันอย่างสินเชื่อรถแลกเงิน ที่เติบโตได้ดีตามแผนที่ร้อยละ 24.5 YTD

ในขณะที่ภายใต้ทิศทางดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อความต้องการซื้อบ้าน สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเติบโตเพียงเล็กน้อยร้อยละ 1.3 YTD อย่างไรก็ตามสินเชื่อบ้านแลกเงินยังคงเติบโตได้ดีที่ร้อยละ 20.1 YTD

- สินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวม ชะลอตัวร้อยละ 12.1 YTD ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของสินเชื่อหมุนเวียน (Working Capital) และ Term Loan ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารในการหมุนเวียนสภาพคล่องในพอร์ตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำ และนำไปเติบโตอย่างระมัดระวังในกลุ่มสินเชื่อที่มีหลักประกันที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจลดลงสู่ระดับร้อยละ 29 ของสินเชื่อทั้งหมด จากร้อยละ 32 ในปี 2565
- สินเชื่อเอสเอ็มอี (เอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลาง) ลดลงร้อยละ 9.7 YTD สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารที่ยังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

ตาราง 10: โครงสร้างสินเชื่อบริหารแบ่งตามกลุ่มลูกค้า



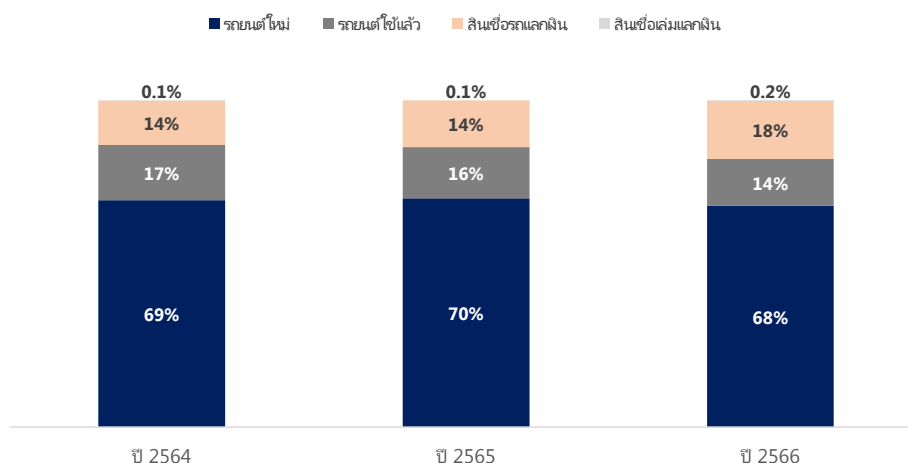
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อบริหารแบ่งตามประเภทของลูกค้า โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยหลังจากการรวมกิจการ โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 63 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 29 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 8 ของสินเชื่อบริหาร

โดยสินเชื่อบริหารแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 31 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 25 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) ร้อยละ 17 และสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital - OD&RPN) ร้อยละ 15 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 6 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade Finance) ร้อยละ 5 และอื่น ๆ ร้อยละ 1

ข้อมูลเพิ่มเติม: สำหรับโครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ประกอบด้วยสินเชื่อบริหารยี่ห้อใหม่ร้อยละ 68 สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) ร้อยละ 18 สินเชื่อบริหารยี่ห้อใช้แล้วร้อยละ 14 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (Cash Your Book) ร้อยละ 0.2 ตามลำดับ

ตาราง 11: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ): ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 สินเชื่อด้วยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)

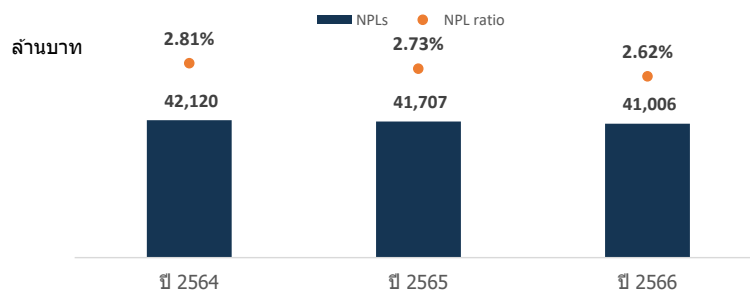
ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามงบการเงินรวม อยู่ที่ 41,006 ล้านบาท ซึ่งลดลงเล็กน้อยจาก 41,707 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะ อยู่ที่ 36,347 ล้านบาท ลดลงจาก 37,208 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

แม้ในภาพรวมของอุตสาหกรรมธนาคาร ตลาดจะมีความกังวลต่อคุณภาพสินทรัพย์มากขึ้นท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอนและเปราะบาง ประกอบกับความเสี่ยงด้านลบที่อาจเกิดขึ้นจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังคงมีอยู่ รวมถึงความเปราะบางที่อาจเกิดขึ้นในตลาดเช่าซื้อภายหลังที่อัตราการใช้รถยนต์ไฟฟ้าที่เพิ่มขึ้น แต่ด้วยกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวด ส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารยังคงทรงตัวและอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ ด้านอัตราการเกิดหนี้เสียของธนาคารยังคงอยู่ในเกณฑ์ควบคุมเช่นกัน

ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้อย่างรอบคอบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคธุรกิจและครัวเรือนที่มีความเปราะบาง ซึ่งอาจได้รับผลกระทบจากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น พร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมต่อไป เพื่อรักษาเสถียรภาพและความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.62 ซึ่งอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดีเมื่อเทียบกับร้อยละ 2.73 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.33 ลดลงร้อยละ 2.44 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยรวมระดับสินเชื่อด้อยคุณภาพและคุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ต่ำกว่ารอบเป้าหมายของธนาคารที่วางไว้ที่น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 2.9

ตาราง 12: สินเชื่อชั้นที่ 3 (NPLs) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ



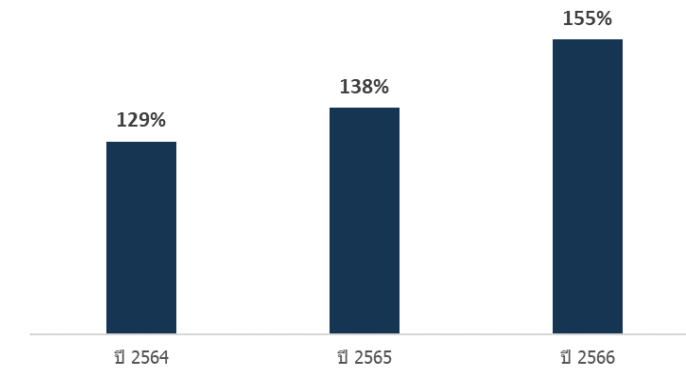
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ด้วยสถานะการเงินที่แข็งแกร่งเอื้อให้ธนาคารสามารถเพิ่มความสามารถในการรองรับความเสี่ยง โดยธนาคารเพิ่มระดับ LLR หรือ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเปรียบได้กับกันชนรองรับความเสี่ยง ผ่านการตั้งสำรองฯ พิเศษในไตรมาส 4/2566 จำนวน 4,886 ล้านบาท เพื่อเป็นเกราะป้องกันรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 63,502 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 จากสิ้นปี 2565 ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวขึ้นสู่ระดับร้อยละ 155 ซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากร้อยละ 138 ณ สิ้นปี 2565

ทั้งนี้ LLR ในระดับที่สูงขึ้นดังกล่าว จะช่วยปกป้องผลการดำเนินงานของธนาคารและกระแสเงินปันผลจากความเสียหายในอนาคตและในช่วงภาวะเศรษฐกิจซบเซา ขณะที่ในช่วงที่สภาพเศรษฐกิจดีขึ้นจะช่วยเสริมสร้างความยืดหยุ่นให้กับแผนการลงทุนของธนาคาร รวมถึงศักยภาพในการเพิ่มผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น

ตาราง 13: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 155 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 138 ในปี 2565 ซึ่งธนาคารดำเนินการรักษาระดับ Coverage Ratio อย่างรอบคอบ

1) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.6 YTD อยู่ที่ 267,486 ล้านบาท ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมความพร้อมรองรับการเติบโตของสินทรัพย์โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในขณะเดียวกันยังได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมจากอัตราดอกเบี้ยในตลาด

2) เงินลงทุนสุทธิ

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินลงทุนถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

ตาราง 14: เงินลงทุนสุทธิ

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,470	1,533
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	55,891	49,106
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	120,973	159,470
เบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	2,224	2,856
เบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนสุทธิ*	179,088	211,432
รวมเงินลงทุน	181,558	212,965

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สิน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 หนี้สินตามงบการเงินรวม มีจำนวนทั้งสิ้น 1,595,087 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 0.8 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยรายละเอียดมีดังนี้

1) เงินฝาก

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,386,581 ล้านบาท ซึ่งหดตัวเล็กน้อยร้อยละ 0.9 จากสิ้นปี 2565

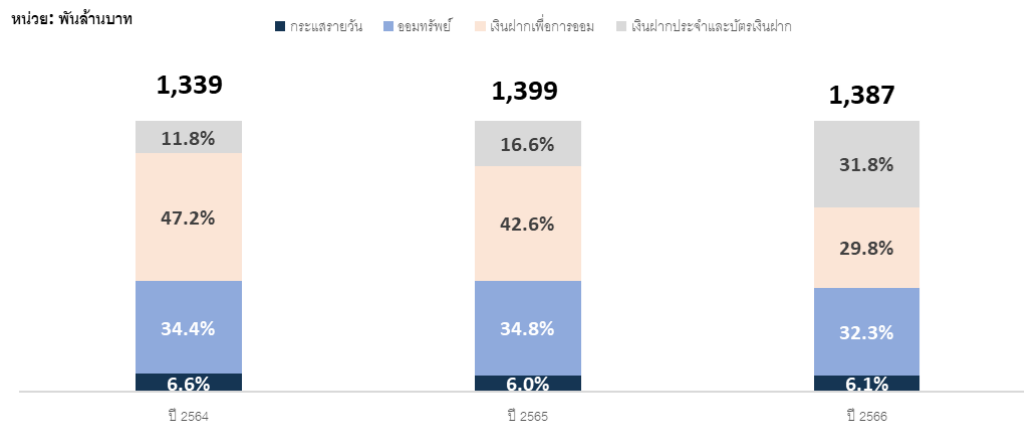
เพื่อเป็นการรองรับการแข่งขันด้านเงินฝากในปี 2567 ซึ่งคาดว่าจะมีการแข่งขันที่สูงขึ้น ธนาคารจึงดำเนินกลยุทธ์เติบโตฐานเงินฝากในไตรมาส 4/2566 เพื่อเติมสภาพคล่องภายหลังการทยอยทำ Pre-Funding มาตั้งแต่ไตรมาส 1/2565

ด้วยทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ธนาคารจึงเลือกใช้บัญชีเงินฝากประจำ Up and Up ในการดึงดูดลูกค้าใหม่และรักษฐานลูกค้าบัญชีเงินฝาก no-fixed ให้ได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่า ส่งผลให้เงินฝากประจำเติบโตอย่างมีนัยสำคัญที่ร้อยละ 90.7 YTD ซึ่งทำให้สัดส่วนของเงินฝากประจำเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 32 ของเงินฝากทั้งหมด เมื่อเทียบกับร้อยละ 17 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ทั้งนี้ การเคลื่อนไหวของฐานเงินฝากดังกล่าวยังเป็นส่วนหนึ่งของการปรับสภาพคล่องให้เหมาะสมกับลักษณะสินเชื่อบริการระยะยาวของธนาคาร ในขณะเดียวกันนั้น เงินฝาก no-fixed ลดลงร้อยละ 33.0 YTD อย่างไรก็ตาม ผลกระทบเงินฝากหลักของธนาคารอย่างเงินฝาก all-free ยังคงเติบโตได้ตามแผนที่วางไว้ โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 YTD

แม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะสูงขึ้น แต่แนวโน้มเงินฝากโดยรวมตลอดทั้งปี ยังคงสอดคล้องกับแนวทางเป้าหมายและการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร อีกทั้งสถานะสภาพคล่องของธนาคารปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งสะท้อนได้จากอัตราส่วนสินเชื่อก่อนเงินฝาก (LDR) ที่ลดลงไปสู่ระดับร้อยละ 96 จากร้อยละ 98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 สำหรับแนวทางในช่วงถัดไป ธนาคารจะยังคงระมัดระวังในการบริหารจัดการเงินฝากควบคู่ไปกับการใช้ประโยชน์จากแพลตฟอร์มดิจิทัลอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาระดับอัตรากำไรต่อไป

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 70 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 30 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้ โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วย สัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 30 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมไม่รวมบัญชีเงินฝาก no-fixed และ ME Save) อยู่ที่ร้อยละ 38 และสัดส่วนเงินฝากประจำอยู่ที่ร้อยละ 32 ตามลำดับ

ตาราง 15: โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

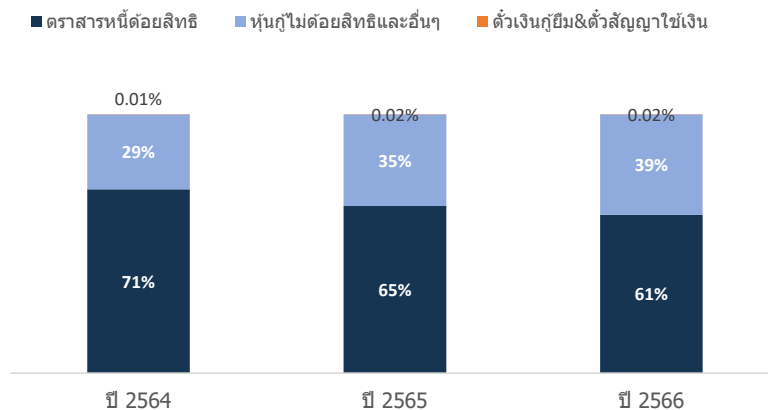
“บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TTB No Fixed Account) และ “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME” จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลาแสดงในกราฟนี้ในกลุ่ม “เงินฝากเพื่อการออม”

2) เงินกู้ยืม

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 59,531 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.2 จากสิ้นปี 2565

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 61 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ร้อยละ 39 และตั๋วเงินกู้ยืมร้อยละ 0.02

ตาราง 16: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

3) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 87,794 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 YTD ปัจจัยหลักมาจากการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร

ส่วนของผู้ถือหุ้น

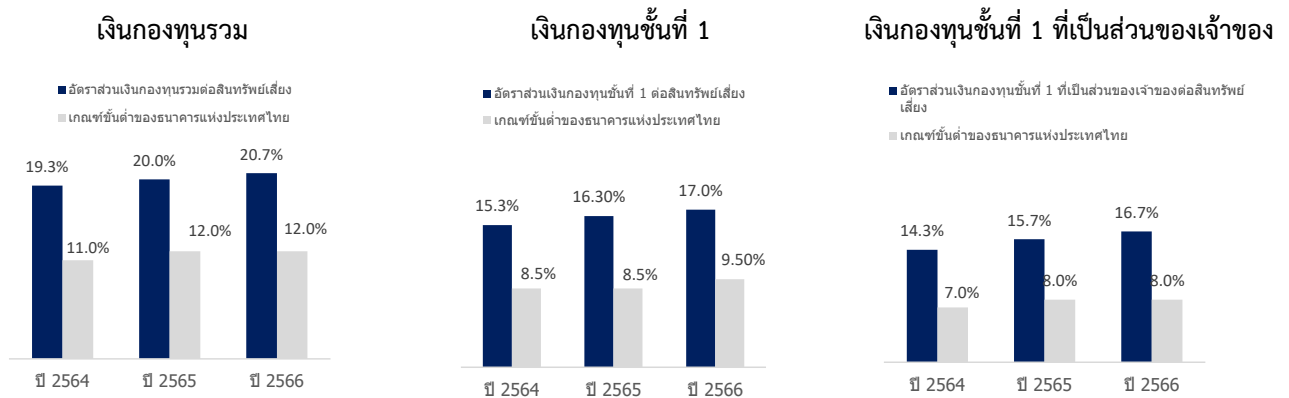
ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ส่วนของเจ้าของตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 229,347 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 YTD การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากการการรับรู้กำไรสุทธิระหว่างงวด สุทธิด้วยการจ่ายปันผลระหว่างปี 2566

1) สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอโดยตลอด สะท้อนได้จากอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ LCR ซึ่งค่าเฉลี่ยในไตรมาส 4 ปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 194 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 180 สำหรับค่าเฉลี่ยในไตรมาส 4 ปี 2565 และเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 100

ทั้งนี้ ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 20.7 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (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 17: ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III, Pillar III สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.ttbbank.com/th/ir/financial-information/pillar3>

พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้าง (Modified loan portfolio)

ที่ทีบีได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 อย่างต่อเนื่องผ่านมาตรการความช่วยเหลือของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้รับความช่วยเหลือที่เหมาะสมและรักษาความสามารถในการชำระหนี้ได้ในระยะยาว เนื่องจากพอร์ตภายใต้มาตรการความช่วยเหลือได้ทยอยลดลงตามกำหนดหมดยุ มาตรการความช่วยเหลือลูกค้าได้ถูกปรับเปลี่ยนไปยังโปรแกรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ โดยธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือทางการเงินอย่างเหมาะสมกับลูกค้าท่ามกลางภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น

ณ สิ้นเดือน ธ.ค. 2566 พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างของทีบี (Modified Portfolio) ซึ่งครอบคลุมการปรับโครงสร้างหนี้ทุกประเภททั้งก่อนและหลังโควิด-19 คิดเป็นร้อยละ 11 ของสินเชื่อรวม ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 12 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยภายใต้พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้าง ประมาณร้อยละ 7 ของสินเชื่อรวมเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยการขยายเวลาชำระหนี้หรือเทียบเท่าเกณฑ์สี่สี่ของ ธปท. และประมาณร้อยละ 4 ของสินเชื่อรวมเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีเงื่อนไขเพื่อลดภาระการชำระหนี้เทียบเท่าเกณฑ์สี่สี่ของ ธปท. ทั้งนี้ ธนาคารยังคงดูแลพอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างอย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์เป็นไปอย่างรอบคอบ

8.3 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ทีทีบีมุ่งมั่นที่จะผสมผสานความยั่งยืนเข้ากับแนวทางการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์ของธนาคาร โดยยึดหลักการขับเคลื่อนความยั่งยืนด้านธุรกิจ สิ่งแวดล้อม สังคม รวมถึงธรรมาภิบาลและจริยธรรมการดำเนินธุรกิจ หรือ B+ESG เพื่อบรรลุผลการดำเนินธุรกิจและช่วยเสริมสร้างการเติบโตในระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารทุกกลุ่มอย่างยั่งยืน ภายใต้แนวคิด 'Make REAL Change' ของเรานำธนาคารได้นำเอาศักยภาพที่เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการมาสร้างสรรค์โซลูชันทางการเงินที่จะช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นในทุกมิติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของ การตลาดออนไลน์ การใช้ การรับรู้เรื่องกฏหมาย การลงทุนเพื่ออนาคต และการคุ้มครองอย่างอุ่นใจ รวมถึงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ทั้งนี้ เพื่อตอบสนองความต้องการที่แตกต่างกันในแต่ละช่วงชีวิต

ในแง่ของความยั่งยืนทางธุรกิจ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นและเดินหน้าในการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจสู่ระบบดิจิทัล โดยมุ่งเน้นการสร้างขีดความสามารถใหม่และการเสริมสร้างรากฐานให้แข็งแกร่ง ซึ่งช่วยให้ธนาคารเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า ตลอดจนสามารถนำเสนอโซลูชันทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น นำไปสู่ความสัมพันธ์ของธนาคารกับลูกค้าที่แน่นแฟ้นยิ่งขึ้น โดยในปี 2566 แอปพลิเคชัน ttb touch มีการเข้าถึงลูกค้ามากกว่า 10 เท่าเมื่อเทียบกับช่องทางสาขา โดยนับเป็นเครื่องมือสำคัญในการดำเนินกลยุทธ์ "Ecosystem Play" ของทีทีบี ซึ่งเป็นโมเดลธุรกิจใหม่สำหรับการเติบโตทางธุรกิจโดยเน้นไปที่คนมีรถ คนมีบ้าน และมนุษย์เงินเดือน ด้วยฟีเจอร์ต่างๆ เช่น "My Car" ที่เปิดตัวในปี 2565 "รถโดนใจ" "My Tax" "My Work" ที่เปิดตัวในปี 2566 และฟีเจอร์ "My Home" ที่กำลังจะเปิดตัวในปี 2567 ช่วยให้ลูกค้าของเราสามารถจัดการรถ ภาษีและเรื่องบ้านได้อย่างง่ายดาย ด้วยความสะดวกสบายสูงสุดเพียงปลายนิ้วสัมผัส

ธนาคารตระหนักถึงบทบาทที่สำคัญในฐานะสถาบันการเงินในการส่งเสริมความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมและสนับสนุนการเปลี่ยนแปลงของประเทศไทยไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ในปี 2566 คณะกรรมการของธนาคารมีมติอนุมัติประกาศความมุ่งมั่นในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Commitment) จากการดำเนินงานของธนาคาร พร้อมปรับพอร์ตสินเชื้อให้สอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศไทยในปี 2608 โดยกลยุทธ์ด้านภูมิอากาศของธนาคารสร้างขึ้นบนเสาหลัก 3 ประการ:

- 1) การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคาร
- 2) การจัดหาเงินทุนและการให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ และ
- 3) การจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศ

ซึ่งธนาคารประสบความสำเร็จในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 1 และ 2 ได้ร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยปล่อยสินเชื้อเพื่อความยั่งยืนมากกว่า 17,000 ล้านบาท อีกทั้งยังมีการปรับปรุงนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESR) ของธนาคารให้แข็งแกร่งและเป็นปัจจุบัน

ธนาคารให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจผ่านโครงการรวบหนี้ (Debt consolidation) และโครงการสินเชื่อสวัสดิการ รวมมูลค่ากว่า 3,000 ล้านบาท และ 6,800 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อลดภาระทางการเงินแก่ลูกค้า อีกทั้งมอบความคุ้มครองทางอุบัติเหตุและประกันชีวิตสำหรับลูกค้า ทีทีบี ออลล์พรี มูลค่ากว่า 50 ล้านบาท เพื่อความมั่นคงทางการเงิน พร้อมบรรเทาความสูญเสียให้กับลูกค้าและครอบครัว นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ส่งเสริมความรู้ทางการเงินแก่พนักงาน ลูกค้า และประชาชนทั่วไปผ่านโครงการที่หลากหลายบนแพลตฟอร์มดิจิทัล ตอกย้ำความมุ่งมั่นในการยกระดับความเป็นอยู่ทางการเงินของคนไทย โดยธนาคารยังคงยึดมั่นตามหลักการการเงินที่เป็นธรรม พร้อมขับเคลื่อนไปสู่เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืนต่อไปในอนาคต สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับความยั่งยืนของธนาคาร สามารถดูได้ที่รายงานความยั่งยืนตามลิงค์ด้านล่างนี้

<https://www.ttbbank.com/en/sustainability/policies-and-reporting/reporting-and-publications>

9. ตัวเลขทางการเงินที่สำคัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ในการอ่านคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร ผู้ลงทุนควรอ่านประกอบกับงบการเงินของธนาคาร ซึ่งมีการสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งในบางกรณีฝ่ายบริหารจะต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติฐานของรายการทางธุรกิจนั้นๆ เพื่อให้การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงิน

งบการเงิน	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
งบการเงินที่สอบทานแล้ว สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567	นายโชคชัย งามวุฒิกุล เลขทะเบียน 9728 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
งบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	นายโชคชัย งามวุฒิกุล เลขทะเบียน 9728 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
งบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	นายโชคชัย งามวุฒิกุล เลขทะเบียน 9728 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

สรุปรายงานรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

งบการเงิน	ความเห็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
งบการเงินที่สอบทานแล้ว สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตมีความเห็นว่า ไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าว ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทาน
งบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตมีความเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของผู้ออกตราสารเงินกองทุนนั้น ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
งบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตมีความเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของผู้ออกตราสารเงินกองทุนนั้น ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

9.1 ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

งบแสดงฐานะการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	
สินทรัพย์	2567	2566	2565
สินทรัพย์			
เงินสด	13,366	15,487	15,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	265,963	267,486	187,563
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,308	2,470	1,533
สินทรัพย์อนุพันธ์	8,982	7,236	10,376
เงินลงทุนสุทธิ	170,199	179,088	211,432
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,684	8,614	8,574
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,314,641	1,327,964	1,376,118
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,702	8,674	7,777
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(61,801)	(63,502)	(57,390)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,261,542	1,273,136	1,326,505
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,509	12,312	12,152
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	20,307	20,859	19,788
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	23,444	23,434	22,890
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,856	1,560	830
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14,443	12,752	9,130
รวมสินทรัพย์	1,807,603	1,824,434	1,826,279

งบแสดงฐานะการเงินรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2567	2566	2565
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	1,372,643	1,386,581	1,399,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,143	87,794	84,770
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,814	6,063	5,586
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,190	1,816	438
หนี้สินอนุพันธ์	7,473	5,707	9,499
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	60,319	59,531	59,644
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	4,319	4,230	3,872
ประมาณการหนี้สินอื่น	2,490	2,334	2,662
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	-
รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-
หนี้สินอื่น	35,096	41,031	41,553
รวมหนี้สิน	1,572,487	1,595,087	1,607,271

	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2567	2566	2565
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 97,830,583,125 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2565: หุ้นสามัญ 97,830,583,125 หุ้น)	92,939	92,939	92,939
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 97,103,532,191 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2566: หุ้นสามัญ 97,101,487,977 หุ้น และ 31 ธันวาคม 2565: หุ้นสามัญ 96,776,073,897 หุ้น)	92,248	92,247	91,937
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	43,374	43,374	43,360
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	6,184	5,735	4,456
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091	10,091
ยังไม่ได้จัดสรร	83,219	77,900	69,163
รวมส่วนของธนาคาร	235,116	229,347	219,007
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	1
รวมส่วนของเจ้าของ	235,116	229,347	219,008
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,807,603	1,824,434	1,826,279

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม		31 ธันวาคม	
	2567	2566	2566	2565
รายได้ดอกเบี้ย	21,084	18,475	79,134	65,627
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,688	4,973	21,927	14,010
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,396	13,502	57,207	51,617
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,414	3,500	14,007	14,025
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	959	941	3,645	3,634
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,455	2,559	10,362	10,391
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	457	474	1,666	1,693
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	47	(11)	52	7
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	70	75	284	261
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	245	270	1,390	1,883
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	17,670	16,869	70,961	65,852
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,129	4,082	16,672	16,006
ค่าตอบแทนกรรมการ	27	9,862	123	60
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,197	1,205	4,817	4,864
ค่าภาษีอากร	492	416	1,831	1,510
อื่นๆ	1,724	1,588	7,837	7,512
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,570	7,303	31,280	29,952
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	-	-	39,681	35,900
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,117	5,116	22,199	18,353
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,983	5,290	17,482	17,547
ภาษีเงินได้	(351)	996	(980)	3,352
กำไรสำหรับปี	5,334	4,295	18,462	14,195

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม		31 ธันวาคม	
	2567	2566	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	452	14	225	(587)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	77	(59)	(55)	(37)
รับรู้ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศในกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	58
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(106)	9	(34)	113
	423	(36)	136	(453)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(35)	2,294	2,282	(119)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	86	(562)	(409)	(17)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(69)	(95)	(117)	15
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)	-	-	6	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	4	(327)	(353)	24
	(14)	1,310	1,409	(97)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สรุติจากภาษีเงินได้	409	1,274	1,545	(550)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	5,743	5,569	20,007	13,645

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม		31 ธันวาคม	
	2567	2566	2566	2565
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	5,334	5,569	18,462	14,195
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรสำหรับปี	5,334	4,294	18,462	14,195
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				

ส่วนที่เป็นของธนาคาร	5,743	5,569	20,007	13,645
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	5,743	5,569	20,007	13,645
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.05	0.04	0.19	0.15
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.05	0.04	0.19	0.15

งบกระแสเงินสดรวม

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม		31 ธันวาคม	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	2567	2566	2566	2565
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,982	5,290	17,482	17,547
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	1,037	949	3,994	4,145
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,117	4,276	22,199	18,353
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (กลับ รายการ)	12	48	50	(52)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (กลับ รายการ)	(22)	-	22	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและ สินทรัพย์อื่น	28	37	528	255
สำรองประมาณการหนี้สิน	186	35	554	809
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1	(8)	(45)	(73)
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มี ตัวตน	21	1	41	141
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(2)	(13)	(6)	(54)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(47)	11	(52)	(7)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนและการ ปรับมูลค่า	930	2	(490)	358
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้กับพนักงาน	25	19	136	122
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(69)	(75)	(284)	(261)
รายได้รอตัดบัญชี	(480)	(525)	(2,122)	(2,200)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(14,396)	(13,502)	(57,207)	(51,617)
รายได้เงินปันผล	(0.4)	(2)	(229)	(174)
เงินสดรับดอกเบี้ย	21,280	17,930	77,853	65,977
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(7,033)	(3,815)	(18,590)	(11,034)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(116)	(117)	(5,050)	(3,278)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	11,454	10,541	38,784	38,957

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม		31 ธันวาคม	
	2567	2566	2566	2565
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,498	(43,672)	(79,835)	(28,723)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(3,838)	(621)	(892)	(39)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,611	14,592	29,083	(24,032)
ทรัพย์สินรอการขาย	(58)	82	228	(858)
สินทรัพย์อื่น	(1,028)	670	(1,566)	(412)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(13,474)	3,085	(10,773)	60,045
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,651)	(1,886)	3,024	(196)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	(1,247)	879	475	261
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,314	78	1,493	-
ประมาณการหนี้สิน	(178)	(212)	(704)	(692)
หนี้สินอื่น	(5,301)	(6,538)	234	4,903
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(10,898)	(23,002)	(20,449)	49,214

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม		31 ธันวาคม	
	2567	2566	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	278	181	2,942	1,775
เงินสดรับจากเงินปันผล	-	-	477	482
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(8,521)	(9,957)	(30,827)	(45,177)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	18,507	32,376	69,515	41,021
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	(1,452)	(6,813)	(27,873)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(142)	(34)	(831)	(1,057)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(445)	(343)	(1,735)	(1,603)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	38	23	42	185
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	9,715	20,794	32,770	(32,247)

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม		31 ธันวาคม	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	2567	2566	2566	2565
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	2,295	1,600	12,098	21,998
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้และชำระคืนเงินกู้ยืม	(2,801)	(507)	(12,217)	(31,515)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(433)	(392)	(2,469)	(2,418)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	2	-	234	8
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	(1)	(1)	(2)	(2)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	-	-	(9,984)	(5,601)
จ่ายเงินปันผลแก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
จ่ายเงินสดส่วนที่เหลือจากการชำระบัญชีให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
เงินสดจ่ายคืนทุนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(938)	700	(12,340)	(17,530)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	-	-	-	58
เงินสดลดลงสุทธิ	(2,121)	(1,508)	(19)	(505)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	15,487	15,506	15,506	16,011
เงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม / 31 ธันวาคม	13,366	13,997	15,487	15,506

9.2 ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม	สำหรับรายไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2566	2565	2564
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)					
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	9.2	7.9	8.2	6.6	5.1
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (ร้อยละ)	3.28	3.08	3.24	2.95	2.97
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)					
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	0.8	0.7	3.1	2.8	2.9
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	1.2	1.0	1.0	0.8	0.6
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)					
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	96	97	96	98	102.4
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม (ร้อยละ)	87	93	86.9	87.1	86.5
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) ⁽¹⁾	20.8	19.9	20.7	20.0	19.3
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)					
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ (ร้อยละ) ⁽²⁾	1.56	1.27	1.64	1.33	1.57
อัตราส่วนเพิ่มเติมกลุ่มธนาคารพาณิชย์					
ส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (liquidity coverage ratio) (ร้อยละ) ⁽³⁾	219 ⁽⁵⁾	194 ⁽⁵⁾	194 ⁽⁵⁾	180 ⁽⁵⁾	173 ⁽⁵⁾
แหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio : NSFR) (ร้อยละ) ⁽³⁾	139 ⁽⁵⁾	139 ⁽⁵⁾	136 ⁽⁵⁾	137 ⁽⁵⁾	133 ⁽⁵⁾
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) (ร้อยละ) ⁽⁴⁾	17.0	16.05	17.0	16.3	15.3
เงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio) (ร้อยละ)	20.8	19.73	20.7	20.0	19.3

(1) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

(2) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสินทรัพย์รวม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(3) ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงสภาพคล่องที่ดีของธนาคาร

(4) ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพื่อรองรับความผันผวนของมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง

(5) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง และอัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รายงานเป็นค่าเฉลี่ยของไตรมาส ด้วยงบการเงินเฉพาะกิจการ

10. ประวัติการผิดนัดชำระหนี้/การผิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ 3 ปีย้อนหลัง
--

- ไม่มี

11. ความเสี่ยงของการดำเนินธุรกิจและการลงทุนในตราสารหนี้

11.1 ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

ปัจจัยความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีดังนี้

11.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคารอันเป็นผลมาจากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะทางการเงินหรือเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและรายการภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น ตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยงโดยการสร้างสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนรวมถึงสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ของธนาคาร

ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการพัฒนาปรับปรุงความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยมีการพัฒนาบุคลากร การกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง กระบวนการ เครื่องมือ และระบบการวัดระดับความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการพัฒนาแนวทางบริหารความเสี่ยงในรูปของทุนเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic capital) การปรับปรุงกระบวนการวัดความเสี่ยง กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Assessment & Origination) และเครื่องมือต่าง ๆ เช่น แบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 (IFRS9 ECL models) แบบจำลองการประเมินความเสี่ยง (Risk Rating Model) ดัชนีชี้วัดสำหรับการขอสินเชื่อ (Application Scorecard) ดัชนีชี้วัดพฤติกรรม (Behavioral Scorecard) ดัชนีชี้วัดการติดตามหนี้ (Collection Scorecard) นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดกรอบการจัดทำนโยบาย กระบวนการ รวมถึงแนวทางในการวัด และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งได้บรรจุเป้าหมายในมุ่งมั่นในการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่แข็งแกร่งภายในธนาคารผ่านการรู้จักและเข้าใจลูกค้าของธนาคารอย่างรอบด้าน โดยพนักงานของธนาคารได้ผ่านการอบรมอย่างเข้มข้นเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางป้องกัน 3 ระดับในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (3 lines of defense risk management framework) ซึ่งช่วยในการลดความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

- ผู้บริหารและพนักงานในสายงานธุรกิจเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดขึ้นภายในสายงาน (แนวป้องกันระดับที่ 1)
- สายงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (แนวป้องกันระดับที่ 2) ร่วมมือ สนับสนุน หรือโต้แย้งในกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของสายงานธุรกิจ (แนวป้องกันระดับที่ 1) ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีความเป็นอิสระจากผู้บริหารและพนักงานที่ให้สินเชื่อ
- สายงานตรวจสอบ เป็นแนวป้องกันระดับที่ 3 มีหน้าที่ให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระต่อการออกแบบและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในสำหรับควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุการเติบโตที่ยั่งยืนในระยะยาว ธนาคารได้บูรณาการการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืนเข้ากับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่ามีการพิจารณา ประเมิน และจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ธนาคารได้นำระบบการจัดการสิ่งแวดล้อมและสังคม (Environmental and Social Management System) ซึ่งเป็นกระบวนการนำความมุ่งมั่นด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และสังคมมาสู่การปฏิบัติโดยการประเมินและจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจกับลูกค้า กระบวนการดังกล่าวประกอบด้วย การคัดกรองธุรกรรมที่อยู่ในรายการยกเว้น (Exclusion list) การตรวจสอบสถานะการตัดสินใจ การควบคุม การติดตาม และการรายงาน นอกจากนี้ธนาคารยังยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลของ ธปท. โดยการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและปฏิบัติตามหลักการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารพอร์ตโฟลิโอ การตรวจสอบและถ่วงดุล การให้สินเชื่อที่ดี มาตรฐานความเป็นมืออาชีพ การติดตามและการควบคุม

ปัจจัยเสี่ยงด้านเครดิต

คุณภาพเครดิต

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3 หรือ Non-Performing Loans) เกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ซึ่งอาจนำไปสู่การสูญเสียของรายได้จากดอกเบี้ย และในบางกรณีอาจนำไปสู่การสูญเสียเงินต้นหากไม่สามารถชำระเงินต้นได้ไม่ว่าเพียงบางส่วนหรือทั้งหมด ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารบริหารคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยติดตามและทบทวนสถานะของลูกหนี้ และ/หรือ คู่สัญญา อย่างสม่ำเสมอทั้งในระดับรายลูกค้าและระดับพอร์ตโฟลิโอ ในส่วนของหลักการแนวป้องกัน 3 ระดับในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตนั้น (3 lines of defense credit risk management) เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Managers) ได้มีการติดตามดูแลลูกค้าสินเชื่อธุรกิจเป็นรายลูกค้า สำหรับลูกค้ารายย่อยนั้น การติดตามจะดำเนินการในระดับพอร์ตโฟลิโอ ธนาคารจัดให้มีระบบสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early warning triggers) คะแนนความเสี่ยงเชิงคุณภาพ (Qualitative Risk Score) และการติดตามระดับความเสี่ยงด้านพฤติกรรม (Behavioral Risk Level) เพื่อติดตามลูกหนี้ซึ่งยังเป็นหนี้ที่มีคุณภาพดี แต่อาจมีคุณภาพแย่ลงเนื่องจากได้รับผลกระทบในทางลบจากปัจจัยต่าง ๆ

ธนาคารมีทีมงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้และคณะกรรมการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพซึ่งให้คำแนะนำเกี่ยวกับเงื่อนไขในการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ปี 2565 ธนาคารได้ออกมาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืนและเหมาะสม เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาทางการเงินเพื่อให้มั่นใจว่าธุรกิจของลูกหนี้จะสามารถดำเนินต่อไปได้ โดยมีเงินทุนและสภาพคล่องที่เพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดกรอบในการจัดชั้นหนี้และกันเงินสำรองสำหรับลูกค้าในกลุ่มนี้อย่างรอบคอบและรัดกุม และติดตามลูกค้าเหล่านี้อย่างใกล้ชิดผ่านการรายงานรายเดือนและการติดตามผลการดำเนินงานของลูกหนี้

ธนาคารมีการติดตามและทบทวนคุณภาพสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอเพื่อลดผลกระทบจากการด้อยคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเพียงพอสำหรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) คำนวณจากความเสี่ยงที่จะเป็นหนี้ที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default) ในระดับบัญชีและลูกหนี้ ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default) ตามประเภทของสินเชื่อหรือประเภทของลูกหนี้ และความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) ตามความสามารถในการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพ และประเภทของหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตตามเกณฑ์ทางการและเกณฑ์ภายในภายใต้สมมติฐานที่กำหนดเพื่อประเมินความเหมาะสมของระดับการกันสำรอง

การเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกัน

หลักประกันของสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารนั้นเป็นอสังหาริมทรัพย์และสินทรัพย์อื่น มูลค่าของหลักประกันดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจของประเทศและเศรษฐกิจโลก เช่น การชะลอตัวของภาคอสังหาริมทรัพย์อาจส่งผลให้ยอดหนี้เงินต้นของส่วนที่ค้ำประกันโดยอสังหาริมทรัพย์นั้นมีมูลค่าเกินกว่าอัตราส่วนสินเชื่อต่อหลักประกันที่อนุมัติไว้เดิม อีกทั้งการลดลงของมูลค่าหลักประกันอาจมีผลทำให้ธนาคารต้องตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารบริหารการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันผ่านแนวทางเรื่องหลักประกันและการประเมินมูลค่าหลักประกัน และดำเนินการตามกระบวนการที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกผู้ประเมินราคาหลักประกัน และมาตรฐานการประเมินราคาเพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของ ธปท. มาตรฐานวิชาชีพและจรรยาบรรณ โดยความถี่ในการประเมินราคาหลักประกันนั้นขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ นอกจากนี้ หน่วยงานประเมินราคาหลักประกันภายในของธนาคารยังเป็นอิสระจากหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้เกิดความโปร่งใส และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอย่างหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดการความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อนับเป็นเรื่องสำคัญสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้บริหารและติดตามดูแลการกระจุกตัวของสินเชื่อในแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา กลุ่มลูกค้า และลูกค้าแต่ละราย โดยกำหนดวงเงินสินเชื่อสูงสุดในแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา วงเงินการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ตามเกณฑ์ ธปท. และวงเงินควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าและลูกค้าแต่ละรายรวมผู้ที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ภายในของธนาคาร เพื่อบริหารฐานความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และมีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม รวมถึงหลีกเลี่ยงฐานะความเสี่ยงที่มากเกินไปในแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา กลุ่มลูกค้า และลูกค้าแต่ละราย

นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

1) นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการจัดชั้นสินทรัพย์ และการกันเงินสำรอง

ธนาคารมีการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันสำรองสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้กำหนดให้ธนาคารต้องมีนโยบายและแนวทางอย่างชัดเจนให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 (IFRS 9) ธนาคารพิจารณาจัดชั้นตามคุณภาพเครดิตของลูกค้าซึ่งประเมินจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยได้มีการจัดชั้นสินเชื่อธุรกิจ (Commercial Loan) เป็นรายลูกค้า ส่วนสินเชื่ออุปโภคบริโภค หรือลูกหนี้รายย่อย (Retail Loan) ได้มีการจัดชั้นเป็นรายบัญชี แต่หากลูกหนี้รายใดใช้สินเชื่อทั้ง 2 ประเภท ธนาคารจัดชั้นตามรายลูกค้าโดยจัดชั้นตามบัญชีที่เลวร้ายที่สุดของบัญชีทั้งหมด ธนาคารมีการตั้งสำรองตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมทั้งพิจารณาตั้งสำรองส่วนเพิ่มโดยผู้บริหาร (Management Overlay) เมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่น่ามาใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สามารถบ่งชี้สถานการณ์ปัจจุบันของธนาคาร ณ วันที่รายงานได้อย่างเพียงพอ

2) นโยบายการกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารมีการประมาณการเงินสำรองสำหรับรายการภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงินตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินในกรณีที่ 1) ภาระผูกพันนั้นเกิดจากการประกอบธุรกิจของธนาคาร และ 2) มีโอกาสสูงที่ธนาคารต้องจ่ายชำระภาระผูกพัน และ 3) ภาระผูกพันนั้นสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ

3) นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2 หรือ Under Performing Loans) และการบริหารสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3 หรือ Non-Performing Loans)

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing Loans) และสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing Loans) เป็นเรื่องที่มีผลสำคัญต่อผลประกอบการของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจในความเป็นอิสระ ธนาคารจึงได้ตั้งที่หน่วยงานที่ปรึกษาบริหารการเงินพิเศษ (Special Advisory Banking Services: SABS) ในแนวป้องกันระดับที่ 1 ซึ่งทำงานร่วมกับหน่วยงานพิจารณาสินเชื่อพิเศษ (Credit Restructuring Underwriting) ในแนวป้องกันระดับที่ 2 เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตโดยใช้หลักการการเข้าไปดำเนินการแก้ไขปัญหาก่อนเกิดและการแก้ไขปัญหาก่อนที่รวดเร็วและติดตามดูแลอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สินเชื่อมีปัญหากลับมาเป็นสินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 หรือ Performing Loans) รวมถึงแก้ไขปัญหาลูกหนี้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยมีหน่วยงานพิจารณาสินเชื่อพิเศษเป็นผู้พิจารณา เพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของการปรับโครงสร้างหนี้และความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้ ทั้งนี้ หน่วยงานที่ปรึกษาบริหารการเงินพิเศษ (SABS) มีการดูแลลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต รวมถึงลูกหนี้ที่คาดว่าจะเริ่มผิดนัดชำระหนี้ หรือแสดงสัญญาณเสื่อมถอยด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ โดยลูกหนี้เหล่านี้ต้องได้รับการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อความเร็วในการติดตามควบคุม ดำเนินการป้องกัน ซึ่ง SABS Manager มีหน้าที่ประสานงาน/เจรจากับลูกหนี้เพื่อตรวจสอบสาเหตุและประเมินระดับของปัญหา และกำหนดแนวทางการแก้ไขเบื้องต้นที่เหมาะสมกับปัญหาของลูกหนี้ อาทิ ในกรณีการขาดสภาพคล่องระยะสั้นสำหรับลูกหนี้ที่ยังสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ธนาคารอาจพิจารณาขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ปรับปรุงวงเงิน ส่วนในกรณีการประสบปัญหาระยะยาว เช่น การลดลงของยอดขายอย่างมีนัยสำคัญ มีปัญหาในการผลิต/การดำเนินงาน หรือไม่สามารถเรียกเก็บลูกหนี้การค้าจำนวนมากได้ ธนาคารอาจพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้

เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย และเกณฑ์ต่างๆของทางราชการ รวมถึงผลการอนุมัติ SABS จะประสานงานกับทีมกฎหมาย (Legal) เพื่อจัดเตรียมเอกสารสัญญา และเอกสารประกอบต่างๆ อย่างเหมาะสม ในการติดตามผลการดำเนินงานนั้น SABS จะมีการดูแล ติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไข อย่างใกล้ชิด จนกว่าความเสี่ยงของลูกหนี้จะกลับสู่สภาวะปกติและจัดชั้นเป็นหนี้ปกติ

สำหรับลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3 หรือ Non-performing Loans) ซึ่งส่วนมากธนาคาร ได้มีการดำเนินการทางกฎหมายแล้ว SABS จะประสานงานกับทีมกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่า กลยุทธ์/แผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ยังคงสิทธิ รวมถึงเป็นประโยชน์ทางกฎหมายแก่ธนาคาร ก่อนเจรจากับลูกหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารอาจพิจารณาตัดสินใจขาย หรือตัดหนี้สูญทางบัญชี ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่ไม่มีศักยภาพ มีโอกาสในการได้รับผลตอบแทนต่ำ โดยอาจพิจารณาขายเป็นรายกลุ่มหรือรายบัญชี เพื่อให้การจัดการลูกหนี้มีการด้อยค่าด้านเครดิต เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

11.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในราคาของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งปัจจัยหลักประกอบด้วย ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ในการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่าง ๆ เพื่อกำหนดกรอบ มาตรการ และแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด หน่วยงานธุรกิจที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่ปฏิบัติงานดังกล่าวภายใต้กรอบและมาตรการที่ได้กำหนดไว้ในนโยบาย ในขณะที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นหน่วยงานอิสระที่ทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านตลาดโดยรวมของธนาคาร ธนาคารยังได้พิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศที่จะมีผลต่อความเสี่ยงด้านตลาด และพบว่าไม่ได้มีผลกระทบโดยตรงอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญดังกล่าวมีดังนี้

11.1.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk) หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในงบดุลและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าและ/หรือบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยความเสียหายดังกล่าวอาจเกิดจากการแปลงมูลค่าเงินตราต่างประเทศของฐานะที่ถืออยู่ ซึ่งรวมถึงการขาดทุนจากธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ หรือการแปลงมูลค่าจากเงินสกุลหนึ่งเป็นเงินอีกสกุลหนึ่ง

หน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศ (แนวป้องกันระดับที่ 1) เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (แนวป้องกันระดับที่ 2) เป็นผู้กำหนดกรอบสำหรับมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงอันเกิดจากผลกระทบด้านลบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด มิให้เกินกว่าที่ควรจะเป็น ซึ่งอาจส่งผลต่อมูลค่าหรือผลตอบแทนของบัญชีเพื่อการค้าที่เกี่ยวข้องกับสกุลเงินต่างประเทศของธนาคาร โดยมีกำหนดเพดานความเสี่ยง ดังนี้

1. Delta หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของฐานะ ต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์อ้างอิง
2. Gamma หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของ Delta ต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์อ้างอิง
3. Vega หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสัญญาใช้สิทธิ (Option) ต่อการเปลี่ยนแปลงของค่าความผันผวนของสินทรัพย์อ้างอิง

หน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศรับผิดชอบการทำธุรกรรมเพื่อการค้าและการบริหารพอร์ตโฟลิโอเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดภายใต้เพดานความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง

11.1.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบโดยตรงต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยได้ดำเนินการตามกรอบนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและควบคุมดูแลความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยในด้านต่าง ๆ เช่น เพดานความเสี่ยงด้านรายได้ และเพดานความเสี่ยงด้านมูลค่าทางเศรษฐกิจ โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee: ALCO) ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

ธนาคารมีมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อรองรับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เช่น การปรับสมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน หรือการกำหนดระดับความแตกต่าง (Mismatch) ของระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของธนาคาร รวมทั้งการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยจากศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคาร

11.1.5 ความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee: ALCO) มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศในภาวะปกติและภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้นได้ และสามารถดำรงระดับสภาพคล่องสูงกว่าขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งต้องอยู่ภายในกรอบความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนแผนและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรืออาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อสถานะสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร โครงสร้างขององค์กร กฎเกณฑ์ของทางและสถานะตลาดที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร แต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

หน่วยงานบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม โดยมีหน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารเงินยังทำหน้าที่วัดและติดตามดูแลสถานะสภาพคล่อง และบริหารให้เป็นไปตามเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และรายงาน การบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดทำหน้าที่ ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งจะมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีเหตุจำเป็นเพื่อให้นโยบายมีความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในตอนนั้น ธนาคารยังได้พิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศที่จะมีผลต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และพบว่าไม่ได้มีผลกระทบโดยตรงอย่างมีนัยสำคัญ

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็วหรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

เมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารมาจากเงินฝาก โดยธนาคารมีกลยุทธ์ในการจัดหาเงินทุนจากเงินฝากอย่างต่อเนื่องโดยเสริมสร้างฐานะทางการเงินให้แข็งแกร่งและมีผลประกอบการที่น่าพอใจอันจะช่วยเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าและผู้ฝากเงิน ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง และติดตามระดับความเสี่ยงเป็นรายวันและรายเดือน รวมทั้งกำหนดตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) และการดำเนินการต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

11.1.6 ความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน

ความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน (Non-financial risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น การถูกลงโทษตามกฎหมายหรือกฎระเบียบของทางการ หรือความเสียหายต่อชื่อเสียง อันเป็นผลมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานของธนาคาร การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบของทางการ หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินของธนาคารดำเนินการโดยผ่านโครงสร้างการกำกับดูแลซึ่งมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบระดับสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงของทั้งองค์กร คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้กับ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคาร (Bank Non-Financial Risk Committee: BNFR) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Non-Financial risk Committee: IT NFR) ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน คณะกรรมการทำหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารและบริษัทย่อย โดยดำเนินการกำหนดกลยุทธ์เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการนโยบายและกำกับดูแลอย่างเหมาะสมและครอบคลุมครบถ้วนในทุก ๆ ระดับ อีกทั้งกำกับดูแลประเด็นความเสี่ยง รวมถึงการติดตามการแก้ไขประเด็นความเสี่ยงที่พอเพียงตามนโยบาย และมาตรฐานขั้นต่ำของการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน

ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการด้านความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน (Non-Financial Risk Committee) อีก 3 คณะในระดับสายงานธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ และธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารของแต่ละสายงานธุรกิจเป็นประธาน คณะกรรมการดังกล่าวรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) เพื่อกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินในสายงานธุรกิจของตน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดตั้ง PSAP Forum (CRO เป็นประธาน) เพื่ออนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอแก่ลูกค้า (ไม่รวมผลิตภัณฑ์และบริการที่ได้รับอนุมัติจาก FMCC และ RPC) การใช้บริการจากบุคคลภายนอก ตัวแทนธนาคาร และการรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการ คณะกรรมการ FMCC (CRO เป็นประธาน) เพื่อพิจารณาอนุมัติ และดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการ ด้านการบริหารเงิน และบริหารด้านการลงทุน Credit Fraud Forum (CRO เป็นประธาน) เพื่อพิจารณาผลการสอบสวนเหตุการณ์การทุจริตด้านสินเชื่อ และพิจารณากำหนดการดำเนินงานเพื่อแก้ไขเหตุการณ์ดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เจ้าของผลิตภัณฑ์ เจ้าของกระบวนการทำงานของสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน (BU/SU) ทำหน้าที่เป็นแนวป้องกันระดับที่ 1 โดยเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินในหน่วยงานของตน โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการธุรกิจ (Business Operational Risk Management: BORM) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแนวป้องกันระดับที่ 1 รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารของสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน (BU/SU) และหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (เพื่อให้มั่นใจว่าการทดสอบการควบคุมจะดำเนินการอย่างเป็นอิสระ) มีหน้าที่ในการสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในสายงานของตนเอง และหน่วยงานเจ้าของผลิตภัณฑ์ และกระบวนการ ในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง (เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง การรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยง และการวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของเหตุการณ์) นอกจากนี้ BORM ทำหน้าที่ทดสอบการควบคุมอย่างเป็นอิสระ

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (Corporate Operational Risk Management: CORM) ซึ่งขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง (CRO) เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินของทั้งองค์กร ทั้งนี้ CORM ได้กำหนดนโยบายและมาตรฐานด้านบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินที่ได้รับ การอนุมัติจากคณะกรรมการ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจว่ามีการระบุและประเมินความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและถูกต้อง มีการประเมินผล ติดตาม ตรวจสอบ วิเคราะห์ และรายงานอย่างเป็นระบบสอดคล้องกัน นโยบายดังกล่าวเป็นรากฐานและโครงสร้างพื้นฐานร่วมกันในการส่งมอบ รักษาไว้ และควบคุมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน นอกจากนี้ CORM ยังทำหน้าที่ในการทบทวนกรอบการควบคุม และตรวจสอบคุณภาพของการทดสอบการควบคุมโดย BORMs

หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ที่รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับ การให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (AML) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD/KYC) รวมถึงกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานกำหนดนโยบายเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk Policy) เพื่อให้แน่ใจว่ามีการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเหมาะสม

หน่วยงานกฎหมาย (Legal) และหน่วยงานควบคุมการเงิน (Financial Control) เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ที่ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินตามลำดับ หน่วยงานกฎหมายและหน่วยงานควบคุมการเงินดังกล่าวกำกับดูแลความเสี่ยงด้านกฎหมายและความเสี่ยงด้านการเงินที่มีสาเหตุมาจากความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน

หน่วยงานตรวจสอบเป็น แนวป้องกันระดับที่ 3 ในการตรวจสอบโดยอิสระเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการควบคุมภายในซึ่งดำเนินการโดยแนวป้องกันระดับที่หนึ่ง (หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน) และแนวป้องกันระดับที่สอง (หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานควบคุมการเงิน) ได้รับการออกแบบอย่างดี และสามารถควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกิจของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ หน่วยงานตรวจสอบให้คำแนะนำเฉพาะเพื่อการปรับปรุงระบบบรรษัทภิบาลรวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

ธนาคารมีการใช้เครื่องมือและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน อาทิ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators: KRI) การจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management) การติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking) กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ (Product and Service Approval Process: PSAP) นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Third Party Risk Management) แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนการกู้คืนการดำเนินงาน (BCP / DRP) และการทดสอบการควบคุมที่

สำคัญ (KCT) ธนาคารได้ใช้ระบบการบริหารความเสี่ยง (GRC System) ซึ่งเป็นเครื่องมือในการรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยง การกำหนดผู้รับผิดชอบ การติดตามความคืบหน้าของการดำเนินการจัดการความเสี่ยงทั้งรายการที่ตรวจพบจากการตรวจสอบและจากวิธีการอื่นที่ไม่ใช่การตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าทุกเหตุการณ์ได้รับการติดตามและแก้ไขอย่างมีประสิทธิภาพจากทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (RCSA) เป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุ ประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ และการควบคุมรวมถึงการพิจารณาแผนการจัดการความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI) ที่สำคัญระดับองค์กรและระดับธุรกิจเพื่อใช้เป็นสัญญาณเตือนให้กับผู้บริหารทุกระดับเพื่อดำเนินการจัดการและควบคุมความเสี่ยงในเชิงรุก การบริหารเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management) เป็นกระบวนการที่ช่วยในการตรวจหา แก้ไข และวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสี่ยง รวมถึงเก็บข้อมูลความเสียหาย

ข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (RAS) กำหนดขึ้นจากการพิจารณาจากกลยุทธ์ วัตถุประสงค์และข้อมูลเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ผ่านมา โดยกำหนดทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ในส่วนของข้อกำหนดเชิงปริมาณ (Quantitative Statements) กำหนดจากระดับความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของทั้งองค์กร ในขณะที่ส่วนข้อกำหนดเชิงคุณภาพ (Qualitative Expression) ของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่มีใช้ทางการเงินนั้นอธิบายถึงความเห็นที่ยอมรับได้และยอมรับไม่ได้ของทั่วทั้งองค์กร ส่วนกระบวนการการวัดผล ติดตาม และการรายงาน RAS ได้มีการดำเนินการผ่านการรายงานความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน (Non-Financial Risk Dashboard: NFRD) ซึ่งจัดทำขึ้นทุกไตรมาส และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร โดยมีเป้าหมายในส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงในเชิงรุก ในกรณีที่ธนาคารมีความเสี่ยงเกินกว่าระดับที่กำหนดไว้ หน่วยงานที่รับผิดชอบมีหน้าที่บ่งชี้ประเด็นปัญหาที่เกิดขึ้นในรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ROC) และคณะกรรมการธนาคาร (BOD) ซึ่งผู้บริหารและพนักงานต้องดำเนินการแก้ไขเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกใหม่และทบทวนผลิตภัณฑ์และบริการ (Product and Service Approval Process: PSAP) ที่มีอยู่ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารเสนออยู่ภายใต้หลักการของความปลอดภัย และมีความรับผิดชอบต่อลูกค้าโดยกำหนดให้มีการระบุและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างพื้นฐานและการควบคุมที่จำเป็นอย่างเพียงพอในการสนับสนุนให้มีการประเมินและลดความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ดังกล่าวอย่างเหมาะสมดำเนินการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ธนาคารได้กำหนดให้มียุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Third Party Risk Management) เพื่อกำหนดหลักการและมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และมีมาตรการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ธนาคารได้จัดให้มียุทธศาสตร์และมาตรฐานขั้นต่ำสำหรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCM) ที่ครอบคลุมถึงความเสี่ยงจากภัยพิบัติอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งมีการกำหนดแนวทางในการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้กับทุกหน่วยงาน หน่วยงานการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและความปลอดภัยด้านโครงสร้างพื้นฐาน ทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานดังกล่าว รวมทั้งประเมินระดับความพร้อมและประสานงานการพัฒนาแผนเพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในด้านการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง/การกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (BCP/DRP)

ธนาคารได้กำหนดการทดสอบการควบคุมที่สำคัญ (Key Control Testing: KCT) เพื่อเป็นแนวทางและมาตรฐานสำหรับหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนทุกหน่วยงาน ในการทดสอบการควบคุมที่จำเป็นที่ทดสอบโดย BORM โดย การทดสอบดังกล่าวเป็นกระบวนการสำหรับการระบุการควบคุมที่สำคัญ และได้นำไปปฏิบัติรวมถึงทดสอบเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจอยู่ภายในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และเพื่อให้มีการควบคุมที่มีประสิทธิผลและสร้างวัฒนธรรมป้องกันความเสี่ยงเชิงรุก

ในการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินของบริษัทย่อนั้น ได้มีการดำเนินการที่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารตามความเหมาะสม

11.1.7 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ชื่อเสียงจัดเป็นสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ของธนาคารซึ่งรวมอยู่ในการรับรู้ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียขององค์กร หรือแนวปฏิบัติทางธุรกิจขององค์กร หรือพฤติกรรมของพนักงาน ซึ่งไม่สามารถโอนย้ายและปรับใช้ได้โดยสถาบันการเงินอื่นและคู่แข่ง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่คาดคิด หรือจากการตอบสนองที่ไม่คาดคิดต่อโครงการที่ริเริ่มใหม่ การกระทำ และกิจกรรมประจำวัน ของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่ตั้งคำถามความสนใจของสาธารณชนและเป็นข่าวเชิงลบ เหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่คาดคิดที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ได้แก่ การฉ้อโกงของพนักงาน ความเหมาะสมของแนวทางการขายซึ่งทำให้ลูกค้าเกิดความไม่พอใจ รวมถึงการลงโทษตามกฎหมายข้อบังคับของกฎหมาย ซึ่งทั้งหมดนี้สามารถสร้างปฏิกิริยาเชิงลบจากสาธารณะได้

การตอบสนองที่ไม่คาดคิดหมายถึงรวมถึงปฏิกิริยาของสังคมในแง่ลบ (รวมถึงผลกระทบต่อภาพลักษณ์ขององค์กร) ที่มีต่อประกาศ หรือกิจกรรมของธนาคาร รวมถึงกิจกรรมสาธารณะที่ออกแบบมาเพื่อส่งผลการตัดสินใจของธนาคาร เหตุการณ์ความเสี่ยงและการตอบสนองที่ไม่คาดคิดเหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร หรือลดความมั่นใจในผลิตภัณฑ์ หรือบริการของธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ / หรือ เงินทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบัน และในอนาคต

ชื่อเสียงเป็นหนึ่งในปัจจัยผลกระทบที่อธิบายไว้ในแนวปฏิบัติของการประเมินความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน ซึ่งได้กำหนดแนวทางในการประเมินผลกระทบด้านชื่อเสียงที่มีต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร โดยพิจารณาจากเหตุการณ์ความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นประเด็นสำคัญที่มีการพิจารณาในกิจกรรมการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (RCSA) โดยมีการระบุความเสี่ยง และแผนงานเพื่อลดระดับความเสี่ยง ซึ่งจัดทำในรูปแบบของรายงานกรอบการควบคุมความเสี่ยง

ทุกสิ้นปี CORM มีหน้าที่รวบรวมข้อมูลความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่พบระหว่างปีจากระบบ GRC และนำเสนอผลการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในภาพรวมต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) เพื่อรับทราบในไตรมาสที่ 1 ของปีถัดไป

11.1.8 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารตระหนักดีถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้จากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่อาจส่งผลให้การดำเนินกลยุทธ์และผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารมีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานและการควบคุมความเสี่ยง ทั้งยังจัดให้มีการประชุมระหว่างผู้บริหารและหน่วยงานทางธุรกิจต่าง ๆ เพื่อประเมินผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการเสนอแนวทางแก้ไขหากไม่สามารถดำเนินงานได้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาการรายงานความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Dashboard) เพื่อรายงานให้ผู้บริหารทราบและตระหนักถึงสถานะความเสี่ยง ตลอดจนการจัดทำการประเมินผลตนเอง (Control Self-Assessment) ในความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นรายปี

จากความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG: Environment, Social, and Governance) ธนาคารได้บรรจุความเสี่ยงดังกล่าว เป็นปัจจัยสำคัญในการพัฒนาทิศทางกลยุทธ์และการประเมินความเสี่ยงทางกลยุทธ์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีเพียงแคสามารถตอบสนองความคาดหวังที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอของลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น และหน่วยงานกำกับดูแล แต่ยังรวมถึงสามารถนำปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับ ESG มาใช้เพื่อกระตุ้นการเปลี่ยนแปลงในวิธีการประกอบธุรกิจและสร้างผลกระทบในเชิงบวกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงปัจจัยความเสี่ยงทางด้าน ESG และนโยบายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่า เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับข้อกำหนดทางกฎหมายและมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มขีดความสามารถและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยเริ่มตั้งแต่กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ การจัดองค์กร บุคลากร การดำเนินโครงการต่าง ๆ ตลอดจนกระบวนการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์หลักของธนาคาร และมีการทบทวนปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

11.1.9 ปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ

(1) ความเสี่ยงภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารตระหนักดีถึงความไม่แน่นอนของทิศทางเศรษฐกิจและเงินเฟ้อในระยะข้างหน้า และให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคารคอยติดตามและประเมินสถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและเครื่องชี้วัดต่าง ๆ พร้อมทั้งประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอยู่ตลอด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในการดำเนินงานและสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นได้ ตลอดจนเผยแพร่ความรู้ บทวิเคราะห์ด้านเศรษฐกิจการเงิน และแนวโน้มธุรกิจอุตสาหกรรมให้กับลูกค้าของธนาคาร

(2) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ

ในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารต้องปฏิบัติตามให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบข้อบังคับ อาทิ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายและกฎเกณฑ์ของธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศและหนังสือเวียนที่ออกโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน พระราชบัญญัติประกันชีวิต พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ประกาศและหนังสือเวียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีกฎหมายของหน่วยงานราชการต่างประเทศซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจภายใต้อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ด้วย

หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ในการให้คำแนะนำ ชี้แจงและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์ทางการกำกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบปฏิบัติงานภายในของธนาคาร ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญจะมีการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการ เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในปี 2566 หน่วยงานที่กำกับดูแลสถาบันการเงินได้ออกแนวนโยบาย มาตรการ รวมถึงหลักเกณฑ์ต่าง ๆ เพื่อให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ สรุปหลักเกณฑ์ที่สำคัญได้ดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ ปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและด้านกลไกควบคุมภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินงานภายใต้ธรรมาภิบาลที่ดีเติบโตได้อย่างยั่งยืนรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคตและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วนและรอบด้าน โดยกำหนดหลักการในเรื่องต่าง ๆ เช่น คุณสมบัติและการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการหรือที่ปรึกษา บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ หรือผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดทิศทาง เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และนโยบายที่สำคัญ รวมถึง องค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และในด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน, ปรับปรุงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับกระบวนการและขั้นตอนที่เกี่ยวข้องกับมาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการให้ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับมติคณะรัฐมนตรี ที่ขยายอายุมาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการเป็นระยะเวลา 1 ปี เพื่อรองรับการให้ความช่วยเหลือแก่ภาคธุรกิจภายใต้มาตรการสินเชื่อฟื้นฟูและมาตรการสินเชื่อเพื่อการปรับตัว และให้ออนวงเงินคงเหลือของมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ภายหลังมาตรการสิ้นสุด มารวมไว้เป็นวงเงินภายใต้มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ, ออกแนวนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินโดยให้สถาบันการเงินกำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการภัยทุจริต และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่วางไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงจัดให้มีการประเมินการปฏิบัติตามแนวนโยบาย และวางแผนดำเนินการปิด gap ที่ชัดเจน และต้องรายงานเหตุการณ์ทุจริตให้ ธปท.ทราบ, ออกแนวปฏิบัติการใช้เทคโนโลยีชีวมิติ (Biometric Technology) ในการให้บริการทางการเงิน ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติสำหรับการนำเทคโนโลยีชีวมิติไปใช้ในการให้บริการทางการเงินต่างๆ นอกจากนั้น ในปี 2566 ธปท. ได้จัดเตรียมที่จะออกประกาศหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ซึ่งหลักเกณฑ์ดังกล่าวให้ความสำคัญเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ครอบคลุมตลอดวงจรหนี้ ตั้งแต่การก่อหนี้ใหม่ที่มีคุณภาพ การดูแลหนี้เดิมโดยเฉพาะหนี้เสียและหนี้เรื้อรัง จนถึงการค้าเงินคดและโอนขายหนี้ รวมถึงส่งเสริมให้เกิดการให้ข้อมูลเพื่อกระตุ้นพฤติกรรมลูกค้า (Nudge) ตลอดวงจรหนี้ เพื่อให้เกิดการปล่อย

หนี้ใหม่อย่างมีคุณภาพ รวมทั้งสนับสนุนการมีวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี (Good Credit Culture) และส่งเสริมวินัยทางการเงินแก่ลูกค้า ซึ่งจะ
เป็นส่วนสำคัญในการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ได้ปรับปรุงเกณฑ์เพื่อยกระดับ
มาตรฐานความปลอดภัยระบบ IT ของผู้ประกอบการภายใต้การกำกับดูแล , ออกเกณฑ์การจัดทำและจัดส่งรายงานข้อมูลผู้ถือหุ้น
ลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อลูกค้า (Omnibus Account) เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ลงทุนและพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนรวม, ปรับปรุง
หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ของ SME

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ในปี 2566 สำนักงาน
คปภ. ได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับวิธีการออก และเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตาม
สัญญาประกันภัยโดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2566 (ประกันวินาศภัย/ประกันชีวิต) โดยมีสาระสำคัญกำหนดให้ธนาคารใน
ฐานะนายหน้าประกันภัยดำเนินการตรวจรับรองระบบสารสนเทศที่ได้เคยขึ้นทะเบียนกิจกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยตรวจรับรองระบบ
สารสนเทศทุกปี

11.1.10 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งจำเป็นต้องคาดการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องอันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและภายนอกผสมผสานกัน ทั้งนี้ เพื่อความสำเร็จทางธุรกิจ ธนาคารจะต้องเข้าใจถึงปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ตั้งแต่เบื้องต้นเพื่อเตรียมพร้อมปรับตัวให้สามารถรับมือกับความเสี่ยงนั้นได้ โดยจำเป็นต้องระบุประเด็นและทำความเข้าใจภัยคุกคามที่เกี่ยวข้องจากทั้งภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรและการเติบโตของธุรกิจ

ความเสี่ยง		ผลกระทบต่อธุรกิจ	มาตรการ
ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากร	- มาตรฐานการครองชีพที่สูงขึ้นส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเพื่อดำรงชีพเพิ่มขึ้น - สังคมผู้สูงอายุส่งผลให้รายได้ต่อครัวเรือนลดลง และทำให้สัดส่วนหนี้สินเพิ่มมากขึ้นตามการบริโภคที่มีมูลค่ามากขึ้น - การเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากรหรือประชากรผู้สูงอายุส่งผลต่อหลายปัจจัย ทั้งประชากรวัยทำงานที่ลดลง ประสิทธิภาพของนโยบายทางเศรษฐกิจ ความเหลื่อมล้ำ และความท้าทายด้านเศรษฐกิจสังคมอื่น ๆ	- ความต้องการสินเชื่อจากกลุ่มลูกค้าที่อาจขาดศักยภาพในการผ่อนชำระให้ธนาคาร - การเสียโอกาสทางธุรกิจในช่องทางดิจิทัลซึ่งเป็นช่องทางหลักในอนาคตจากกลุ่มลูกค้าสูงวัย อันเนื่องมาจากช่องว่างด้านความสามารถในการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลที่อาจจำกัดการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร	- ธนาคารพัฒนาระบบโมบายแบงก์กิ้ง ‘ttb touch’ อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้าง Ecosystem ที่ครอบคลุมและตอบโจทย์ลูกค้าในทุกช่วงอายุภายใต้แนวคิดที่ต้องการช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น โดยคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าที่ต่างกันไป และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย - ธนาคารต้องประเมินความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงทางโครงสร้างประชากรเพื่อเข้าใจถึงผลกระทบอย่างแท้จริง - ธนาคารสามารถกระจายการลงทุนในพอร์ตการลงทุนไปยังกลุ่มที่ไม่ได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าว
ประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและการกำกับดูแล	ความสอดคล้องต่อข้อกำหนดด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและการกำกับดูแล (ESG) อาจส่งผลกระทบต่อคุณค่าขององค์กรและภาพลักษณ์เนื่องจากภาคสังคมมีความตระหนักถึงความยั่งยืนและธนาคารเพื่อความยั่งยืนมากขึ้น	- ประเด็นด้าน ESG เป็นสิ่งที่นักลงทุนต่างให้ความสำคัญมากขึ้น - มูลค่าสินทรัพย์อาจมีการเปลี่ยนแปลงอันเนื่องมาจากข้อกำหนดด้าน ESG ที่มีการเปลี่ยนแปลง เช่น CBAM หรือข้อกำหนดเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกมาก หรือ ที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศทางกายภาพ	- ธนาคารมีแผนพัฒนาการวิเคราะห์ข้อมูล ESG เชิงลึกเพื่อเพิ่มคุณค่าด้านความยั่งยืนและพัฒนาเป็นโอกาสทางธุรกิจ - ธนาคารพัฒนาการบริหารจัดการด้าน ESG อยู่เสมอ ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG การกำหนดเป้าหมาย เช่น สิ้นเชื้อสีเขียว พุทธพันธ์ที่ดิน สิ่งแวดล้อมขององค์กร เป็นต้น ตลอดจนแนวทางอื่น ๆ เช่น รายการสินเชื่อต้องห้าม การกำหนดระยะเวลาในการออกจากอุตสาหกรรมที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีการพัฒนาผลการดำเนินงานที่ส่งเสริมธนาคารเพื่อความยั่งยืน - นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน ธนาคารได้ให้การสนับสนุนลูกค้าธุรกิจเพื่อเตรียมพร้อมกับการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ข้อบังคับเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ด้วยการให้บริการ เช่น การให้คำปรึกษา การจัดอบรม
การเปลี่ยนกระบวนทัศน์จากนวัตกรรมการเงินดิจิทัล	- การเร่งพัฒนาด้านดิจิทัลและการเติบโตของผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน เช่น Fintech - การแข่งขันที่เพิ่มขึ้นในการให้บริการทางการเงินที่หลากหลาย ทั้งการจ่าย สินเชื่อ การบริหารความมั่งคั่งและบริการปรึกษาด้านการลงทุน	- การสร้างโมเดลธุรกิจใหม่ ตลอดจนผลิตภัณฑ์และบริการที่มีผลต่อกลยุทธ์ธุรกิจ ประสบการณ์ของลูกค้าและความคาดหวังของตลาด - ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำกับดูแลผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับระดับความเคร่งครัดของนโยบายกำกับดูแล	ธนาคารได้ขับเคลื่อนไปสู่แนวทางการดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นเทคโนโลยีดิจิทัลเป็นศูนย์กลาง โดยมีแผนการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล (Digital Transformation) ซึ่งประกอบด้วยการพัฒนาด้านดิจิทัลแบรนด์ (Digital Branding) การทำงานแบบบอจิล (Agile) การปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานไอที (IT Infrastructure)

ความเสี่ยง	ผลกระทบต่อธุรกิจ	มาตรการ
• การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี โดยเฉพาะช่วงโควิด-19 ที่มาพร้อมกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการปกป้องข้อมูล • การโจรกรรมทางไซเบอร์มีอัตราการเกิดสูงขึ้น ผ่านกลไกหลายรูปแบบ เช่น การปลอมเป็นคอลเซนเตอร์ของหน่วยงาน หรือบุคคลที่ลูกค้ารู้จัก โดยใช้ช่องทางการทำธุรกรรมออนไลน์เป็นหลัก	สถาบันเหล่านี้ อาจมีผลต่อความสามารถในการแข่งขันและความเป็นกลางของภาคการเงินและธนาคาร • การเติบโตของดิจิทัลแบงก์กิ้งทำให้มีความเสี่ยงในการถูกละเมิดข้อมูล การฉ้อโกง และการโจมตีทางไซเบอร์มีสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงทางการเงิน ความเสียหายต่อชื่อเสียง และการได้รับบทลงโทษตามกฎหมาย	และการนำข้อมูลมาวิเคราะห์ (Data Analytics) • ธนาคารได้ดำเนินการค้นหาพันธมิตรธุรกิจทางดิจิทัลเพื่อเสริมสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล • ธนาคารได้วิเคราะห์ความเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงและโอกาสที่อาจเกิดจากนวัตกรรมทางเทคโนโลยี ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถเพิ่มคุณค่าโซลูชันที่จะมอบให้กับลูกค้าและช่วยให้สามารถระบุลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงได้ • การกำกับดูแลเป็นปัจจัยสำคัญในการจัดตั้งข้อกำหนดที่จะช่วยสร้างสมดุลของการแข่งขันในภาคการเงินและธนาคารให้เป็นธรรม ตลอดจนช่วยบริหารจัดการความเสี่ยงที่ผู้มีส่วนได้เสียต้องเผชิญจากการใช้ระบบดิจิทัล โดยธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและมีส่วนร่วมกับผู้กำกับดูแลในบริษัทที่เกี่ยวข้องอย่างใกล้ชิด • ธนาคารได้มีการเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบความปลอดภัยของข้อมูลด้วยการพัฒนาศูนย์ปฏิบัติการเฝ้าระวังความปลอดภัย (Security Operation Center: SOC) และระบบประสานการจัดการด้านความปลอดภัย และการตอบสนองแบบอัตโนมัติ (Security Orchestration and Automated Response: SOAR) เพื่อตรวจจับและตรวจสอบภัยคุกคามที่มีความซับซ้อน เช่น แรนซัมแวร์ การโจมตีโดยปฏิเสธการให้บริการ (Distributed Denial-Of-Service: DDOS) ได้อย่างรวดเร็ว • ธนาคารได้ป้องกันการโจมตีและการโจรกรรมทางไซเบอร์ผ่านการอัปเดตแอปพลิเคชัน ‘ttb touch’ อยู่เสมอ เพื่อให้เท่าทันกับ เช่น การไม่อนุญาตให้มีการบันทึกหน้าจอ เพื่อป้องกันการมิฉกฉวยในการเข้าถึงการใช้งานแอปพลิเคชัน • ธนาคารได้เสริมสร้างความรู้ให้กับพนักงานทุกคนซึ่งเป็นหน่วยป้องกันด่านหน้า ผ่านการอบรมภาคบังคับเพื่อสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity Risk Awareness) และยังมีการสื่อสารผ่านช่องทางภายในเป็นประจำ เช่น อีเมล ป้ายประกาศ สื่อดิจิทัล เป็นต้น

11.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการลงทุนในตราสารเงินกองทุน

ตราสารเงินกองทุนต้องสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-Viability) และทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน

ในกรณีที่เกิด “เหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้” (ตามที่กำหนดในข้อ 9.5 ของข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุน ในแบบที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ 1 “(ร่าง) ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารและผู้ถือตราสาร” (“ข้อกำหนดสิทธิ”) ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสาร (รายครั้ง) (แบบ 69-PP-รายครั้ง) และร่างหนังสือชี้ชวนนี้) กล่าวคือ การที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใด ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน เช่น การให้เงินเพิ่มทุนแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งหากไม่มีความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าว จะทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ซึ่งรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) เหตุการณ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง (หรือเหตุการณ์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ดังต่อไปนี้ (ก) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (ข) เงินกองทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (ค) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะดำเนินการลดจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารเงินกองทุนในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) และยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยตามตราสารเงินกองทุนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการชำระเงิน (โดยการตัดหนี้ดอกเบี้ยดังกล่าวเป็นหนี้สูญ) ตามขั้นตอนและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยไม่ต้องขอความยินยอมจากผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน และ/หรือ ผู้ถือตราสารเงินกองทุน แต่อย่างใด ดังนั้น ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจึงมีความเสี่ยงที่อาจจะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเงินกองทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยเดิมตามตราสารเงินกองทุน หรืออาจไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเงินกองทุนเลย

ความเสี่ยงจากสถานะด้อยสิทธิของตราสารเงินกองทุน

ตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้ประเภทด้อยสิทธิ กล่าวคือ ในกรณีที่ (ก) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลายหรือได้รับคำสั่งศาลให้ฟื้นฟูกิจการ ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือ (ข) มีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกกิจการของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ตามที่ระบุไว้ในข้อ 5.1 ของข้อกำหนดสิทธิ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะมีสิทธิได้รับชำระคืนหนี้ตราสารเงินกองทุนของตนภายหลังจากที่เจ้าหนี้บุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้รับชำระหนี้ของตนครบถ้วนแล้ว ดังนั้น ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิซึ่งได้สรุปโดยสังเขปข้างต้น ผู้ถือตราสารเงินกองทุนมีโอกาที่จะไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ และอาจต้องสูญเสียเงินลงทุนในตราสารเงินกองทุนบางส่วนหรือทั้งจำนวน หากผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่มีทรัพย์สินเหลือหรือมีเหลือไม่เพียงพอสำหรับการชำระหนี้ตามตราสารเงินกองทุนภายหลังการชำระหนี้ให้แก่ เจ้าหนี้บุริมสิทธิและเจ้าหนี้สามัญ (ซึ่งรวมถึงผู้ฝากเงิน) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนแล้ว ดังนั้น ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจึงมีความเสี่ยงในการไม่ได้รับชำระคืนหนี้มากกว่าผู้ที่ถือตราสารหนี้ซึ่งมีสถานะไม่ด้อยสิทธิ

ความเสี่ยงจากการหาอัตราผลตอบแทนเปรียบเทียบกับตราสารเงินกองทุน (Benchmark Risk) และความเสี่ยงด้านอัตราผลตอบแทนในการถือครองตราสารระยะยาว

เนื่องจากตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนนี้ เป็นตราสารลักษณะพิเศษที่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทประกันภัยเท่านั้นที่สามารถออกได้ ปริมาณตราสารประเภทนี้จึงมีค่อนข้างจำกัดในตลาด ทำให้ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงในเรื่องของการหาอัตราผลตอบแทนอ้างอิงเพื่อเปรียบเทียบกับตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนที่ออกและเสนอขายนี้ นอกจากนี้ทางสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยก็ไม่ได้มีการจัดทำเส้นอัตราผลตอบแทนสำหรับตราสารประเภทนี้โดยเฉพาะด้วย ทำให้ผู้ลงทุนอาจจะไม่สามารถหาอัตราผลตอบแทนอ้างอิงเพื่อเปรียบเทียบค่าชดเชยความเสี่ยงของตราสารเหมือนในกรณีที่เป็นการเสนอขายตราสารหนี้ทั่วไป (plain) ได้โดยตรง อย่างไรก็ตามผู้ลงทุนสามารถดูรายละเอียดการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเพิ่มเติมจากผู้ออกตราสารได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 4 ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารเงินกองทุน เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาก่อนตัดสินใจลงทุนได้

นอกจากนี้ผู้ลงทุนยังคงต้องได้รับผลตอบแทนในอัตราคงที่ 3.55% ต่อปี ตลอดอายุตราสาร ในขณะที่ผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดอาจเพิ่มสูงขึ้นตามอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล ในกรณีที่แนวโน้มปรับเพิ่มสูงขึ้น

ความเสี่ยงจากการที่สิทธิของผู้ถือตราสารเงินกองทุนในกรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนผิดนัดไม่ชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใดนั้นถูกจำกัด และสิทธิดังกล่าวจะด้อยกว่าแตกต่างจากสิทธิของเจ้าหนี้สามัญของผู้ออกตราสารเงินกองทุน

ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนผิดนัดไม่ชำระเงิน (ไม่ว่าเงินต้นหรือดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด) ในวันถึงกำหนดชำระ และการผิดนัดไม่ชำระเงินนั้นยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่องโดยไม่ได้รับการแก้ไขหรือผ่อนผันตามเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะมีความเสี่ยงจากการที่ข้อกำหนดสิทธิจำกัดสิทธิไม่ให้ผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุนสามารถเรียกร้องให้เงินต้นหรือดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใดที่ค้างชำระดังกล่าวเป็นอันถึงกำหนดชำระโดยพลันได้ โดยในกรณีดังกล่าวข้างต้นผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุนหรือผู้ถือตราสารเงินกองทุนอาจบังคับชำระหนี้เอากับผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ ด้วยการดำเนินกระบวนการทางกฎหมายใด ๆ ในประเทศไทย เพื่อการล้มละลาย การเลิกกิจการ การชำระบัญชี การพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด การฟื้นฟูกิจการ หรือ กระบวนการใด ๆ ในลักษณะเดียวกัน (“กระบวนการเลิกกิจการ”) กับผู้ออกตราสารเงินกองทุน หรือยื่นคำขอรับชำระหนี้ใน “กระบวนการเลิกกิจการ” ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ตามขั้นตอนและเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น ดังนั้น สิทธิของผู้ถือตราสารเงินกองทุนในกรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนผิดนัดไม่ชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใดนั้น จะถูกจำกัดตามที่ได้ระบุไว้ในข้างต้น และสิทธิดังกล่าวจะด้อยกว่าสิทธิของเจ้าหนี้สามัญของผู้ออกตราสารเงินกองทุน

ทั้งนี้ ผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะสามารถส่งหนังสือแจ้งไปยังผู้ออกตราสารเงินกองทุนให้ชำระหนี้ค้างตามตราสารเงินกองทุนทั้งหมดโดยพลันได้ ต่อเมื่อมีคำสั่งอันเป็นที่สุดให้มีการล้มละลาย การเลิกกิจการ การชำระบัญชี การพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือการฟื้นฟูกิจการของผู้ออกตราสารเงินกองทุนภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง (“การเลิกกิจการ”) หรือผู้ถือหุ้นของผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีมติโดยชอบให้มีการเลิกกิจการของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเท่านั้น และหากหนี้ค้างค้างทั้งหมดตามตราสารเงินกองทุนเป็นอันถึงกำหนดชำระโดยพลันเนื่องจากกรณีดังกล่าวข้างต้นแล้ว ผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะมีสิทธิยื่นขอรับชำระหนี้หรือยื่นคำทวงหนี้ตาม “กระบวนการเลิกกิจการ” ตามขั้นตอนและเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดได้

ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิจะแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารเงินกองทุนได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน และ/หรือ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนก่อน

ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารเงินกองทุนได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมใด ๆ จากผู้ถือตราสารเงินกองทุนหรือผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน ถึงแม้ว่าการแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารเงินกองทุนจะส่งผลกระทบต่อสิทธิผู้ถือตราสารเงินกองทุนก็ตาม เพื่อให้ตราสารเงินกองทุนคงไว้ซึ่งคุณสมบัติของการเป็นตราสารด้อยสิทธิอย่างครบถ้วนเพื่อให้สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้ ตามประกาศหรือข้อบังคับ หรือคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามคำแนะนำหรือคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. ตามข้อ 5.4 ของข้อกำหนดสิทธิ นอกจากนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนภายหลังวันออกตราสารเงินกองทุน อันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป ผู้ออกตราสารเงินกองทุนเงินกองทุนสามารถเลือกที่จะใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ 9.3 ของข้อกำหนดสิทธิ แทนการใช้สิทธิแก้ไขเปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารเงินกองทุนตามข้อ 5.4 ของข้อกำหนดสิทธิได้อีกด้วย

ความเสี่ยงจากการที่ตราสารเงินกองทุนอาจถูกไถ่ถอนโดยผู้ออกตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน

ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิขอไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุนหรือผู้ถือตราสารเงินกองทุน หากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ ไม่ว่ากรณีใดกรณีหนึ่ง และผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

- (1) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี 3 (สาม) เดือน นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน (ซึ่งตรงกับวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2572) หรือภายหลังจากนั้น หรือ
- (2) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีภายหลังวันออกตราสารเงินกองทุน อันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ

- (3) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนภายหลังวันออกตราสารเงินกองทุน อันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ
- (4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลังจากวันออกตราสารเงินกองทุน ให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้

ทั้งนี้ ในการใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนกำหนดดังกล่าวข้างต้น ผู้ออกตราสารเงินกองทุนหรือนายทะเบียนตราสารเงินกองทุนจะต้องแจ้งให้ผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน และผู้ถือตราสารเงินกองทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนหน้าวันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนกำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งหมดก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนเดิม โดยที่ วันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนกำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนกำหนด จะต้องตรงกับวันชำระดอกเบี้ยตราสารเงินกองทุนเท่านั้น และในวันดังกล่าวผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องชำระ “จำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสาร” (ตามคำนิยามที่ระบุไว้ข้อ 9.5 ของข้อกำหนดสิทธิ) ทั้งหมด พร้อมด้วยดอกเบี้ยตามตราสารเงินกองทุนที่คำนวณจนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนกำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนกำหนด

การที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนเดิมตามที่ได้ระบุไว้ข้างต้น อาจทำให้ราคาตลาดของตราสารเงินกองทุนซึ่งซื้อขายอยู่ในตลาดรองได้รับผลกระทบ และหากผู้ออกตราสารเงินกองทุนใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในตราสารเงินกองทุน นอกจากนี้ การใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนโดยผู้ออกตราสารเงินกองทุนดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่ได้ผลตอบแทนตราสารตามที่คาดหมายไว้ตามอายุของตราสารเงินกองทุน และผู้ถือตราสารเงินกองทุนอาจต้องรับความเสี่ยงจากการที่ไม่สามารถนำเงินที่ได้รับจากการไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนกำหนดไปลงทุนในใหม่ตราสารอื่น ๆ ที่ได้รับผลตอบแทนในอัตราที่ใกล้เคียงกันกับผลตอบแทนที่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนได้รับจากการถือตราสารเงินกองทุนนี้ หรืออาจต้องนำเงินไปลงทุนใหม่ในตราสารที่อาจให้ผลตอบแทนต่ำลง (reinvestment risk)

ความเสี่ยงจากการซื้อคืนตราสารเงินกองทุน

การซื้อคืนตราสารเงินกองทุนโดยผู้ออกตราสารเงินกองทุนนั้นมีข้อกำหนด กล่าวคือ ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะซื้อคืนตราสารเงินกองทุนจากผู้ถือตราสารเงินกองทุนได้ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเท่านั้น โดยหากผู้ออกตราสารเงินกองทุนได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะมีสิทธิซื้อคืนตราสารเงินกองทุนจากตลาดรองหรือแหล่งอื่น ๆ ได้ ไม่ว่าในเวลาใด ๆ ที่ราคาหรือเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้ แต่หากผู้ออกตราสารเงินกองทุนทำข้อเสนอซื้อคืนตราสารเงินกองทุนต่อผู้ถือตราสารเงินกองทุนทุกรายเป็นการทั่วไป ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องซื้อคืนตราสารเงินกองทุนจากผู้ถือตราสารเงินกองทุนซึ่งประสงค์จะขายคืนตราสารเงินกองทุนทุกรายอย่างเท่าเทียมกันตามสัดส่วนที่เสนอขาย ทั้งนี้ เมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนทำการซื้อคืนตราสารเงินกองทุนแล้วจะมีผลทำให้หนี้ตามตราสารเงินกองทุนดังกล่าวระงับลงเนื่องจากหนี้เคลื่อนกลืนกันตามกฎหมาย และผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะนำตราสารเงินกองทุนดังกล่าวออกเสนอขายต่อไปอีกมิได้ ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะต้องแจ้งให้นายทะเบียนตราสารเงินกองทุนทราบเพื่อยกเลิกตราสารเงินกองทุนที่ซื้อมาดังกล่าว รวมทั้งแจ้งเรื่องการซื้อคืนตราสารเงินกองทุนให้ผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และ สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบตามที่ประกาศและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

ความเสี่ยงจากการที่ไม่มีข้อกำหนดด้านการเงิน (Financial Covenant)

ข้อกำหนดว่าสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนและผู้ถือตราสารเงินกองทุนของธนาคารฯ ที่ออกและเสนอขายในครั้งนี้ ไม่ได้ระบุข้อกำหนดด้านการเงินตามตัวอย่างข้อกำหนดว่าสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ที่จัดเตรียมโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ไว้เพื่อเป็นแนวทางให้แก่ผู้ออกหุ้นกู้ ดังนั้น การที่ไม่มีข้อกำหนดด้านการเงินใดๆ อาจจะทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่ถูกจำกัดการก่อภาระผูกพันได้ แต่อย่างไรก็ตามผู้ออกตราสารเงินกองทุนเป็นผู้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งถูกกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในด้านต่างๆ อยู่แล้ว เช่น การดำรงเงินกองทุนเพื่อรับสภาพคล่องของผู้ออกตราสารกองทุน ประกอบกับการผู้ออกตราสารเงินกองทุนต้องนำส่งรายงานทางการเงินต่างๆ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น รายงานการดำรงเงินกองทุน รายงานให้การกู้ยืม เป็นต้น จึงทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนต้องใช้ความระมัดระวังในการประกอบธุรกิจยิ่งกว่าการประกอบธุรกิจประเภทอื่น

11.3 ปัจจัยความเสี่ยงทั่วไป

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ผู้ถือตราสารเงินกองทุนมีความเสี่ยงที่อาจจะไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นเมื่อหนี้ถึงกำหนดชำระตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งเมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่ชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น ตามกำหนดชำระหนี้ดังกล่าวจะถือเป็นเหตุผิดนัด แต่ผู้ถือตราสารเงินกองทุนไม่มีสิทธิเรียกร้องให้ดอกเบี้ยหรือเงินที่ค้างชำระเป็นอันถึงกำหนดชำระโดยพลัน การบังคับชำระหนี้ตามตราสารเงินกองทุนกับผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะเป็นไปตามกระบวนการเลิกกิจการตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยสิทธิในการได้รับชำระหนี้ของผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะด้อยกว่าสิทธิในการได้รับชำระหนี้ของเจ้าหนี้อื่นของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ดังนั้นการลงทุนในตราสารเงินกองทุนจึงมีความเสี่ยงในการได้รับชำระหนี้สูงกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป ทั้งนี้ ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ลงทุนสามารถศึกษาอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ของผู้ออกตราสารเงินกองทุนที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือประกอบการตัดสินใจลงทุนได้ ในกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารเงินกองทุนต่ำ แสดงว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสารเงินกองทุนสูง ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับควรที่จะสูงด้วยเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่สูงของตราสารเงินกองทุนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ก่อนการลงทุนผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารเงินกองทุน นอกจากการพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ลงทุนควรติดตามข้อมูลข่าวสารของผู้ออกตราสารเงินกองทุน รวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือได้จากเว็บไซต์สำนักงาน ก.ล.ต. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

เนื่องจากตราสารเงินกองทุนที่เสนอขายเป็นตราสารเงินกองทุนที่ให้ผลตอบแทนประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับตัวสูงขึ้นกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้สำหรับตราสารเงินกองทุนนี้หลังจากที่ผู้ลงทุนได้ลงทุนในตราสารเงินกองทุนนี้ไปแล้ว อาจส่งผลให้มูลค่าซื้อขายต่อหน่วยของตราสารเงินกองทุนดังกล่าวลดลงซึ่งเป็นไปตามกลไกตลาดแต่ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดจะไม่มีผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ของตราสารเงินกองทุนที่เสนอขาย

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เมื่อผู้ถือตราสารเงินกองทุนประสงค์จะขายตราสารเงินกองทุนในตลาดรองก่อนครบกำหนดไถ่ถอน ผู้ถือหุ้นตราสารเงินกองทุนอาจไม่สามารถขายตราสารเงินกองทุนได้ทันทีในราคาที่ต้องการเนื่องจากการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารในตลาดรองอาจมีไม่มาก ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่ได้นำตราสารเงินกองทุนไปซื้อขายในตลาดตราสารหนี้ ผู้ถือตราสารเงินกองทุนสามารถซื้อขายตราสารเงินกองทุนในตลาดรองได้กับผู้มีใบอนุญาตค้าตราสารหนี้ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นธนาคารพาณิชย์และบริษัทหลักทรัพย์ หากมีผู้ประสงค์จะซื้อตราสารเงินกองทุนจากผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่ต้องการขายตราสารเงินกองทุนของตนผ่านผู้ที่มีใบอนุญาตค้าตราสารหนี้นั้นๆ