

SCB
ไทยพาณิชย์



คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 3/2563 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ 0 2544-1000

Website: www.scb.co.th

นักลงทุนสัมพันธ์

Email: investor.relations@scb.co.th

โทรศัพท์ 0 2544-4269

Reuter: SCB.BK, SCBf.BK, SCB_p.BK

สารบัญ

1. บทสรุปผู้บริหาร	2
2. มุมมองเศรษฐกิจไทย	3
3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	5
4. รางวัลแห่งความสำเร็จ	31

ข้อสงวนสิทธิ

"ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใด ๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ การกล่าวถึงข้อมูลใด ๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินงานธุรกิจ และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้คำรับรองหรือรับประกันใด ๆ ว่าข้อมูลต่าง ๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสมบูรณ์ ไม่ว่าในลักษณะใด ๆ ก็ตาม"

1. บทสรุปผู้บริหาร

ธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (งบการเงินรวมหลังสอบทาน) ในไตรมาส 3 ของปี 2563 จำนวน 4,641 ล้านบาท ลดลง 69% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการตั้งเงินสำรองปกติที่สูงขึ้นในไตรมาสนี้ และการเทียบกับฐานที่สูงในช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งมีรายการกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายหุ้นในบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิลดลง 56% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ กำไรจากการดำเนินงานยังอยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 22,252 ล้านบาท ลดลง 36% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ในไตรมาส 3 ของปี 2563 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 23,724 ล้านบาท ลดลง 9% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยหลังจากที่ธนาคารได้ขายหุ้นของบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิตในปีที่ผ่านมาและการหดตัวของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งเป็นผลส่วนใหญ่จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายหลายครั้งในช่วงครึ่งแรกของปี ในขณะที่สินเชื่อโดยรวมขยายตัว 1% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และ 3% จากสิ้นปี 2562

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 10,761 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน หากไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายหุ้นในบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิตในปีก่อน กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปภายหลังการผ่อนคลายมาตรการปิดเมือง ทำให้รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำ (recurring) ในไตรมาส 3 ของปี 2563 เริ่มมีสัญญาณปรับตัวดีขึ้นโดยเพิ่มขึ้น 10% จากไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้น 7% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 15,747 ล้านบาท ลดลง 10% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการที่ธนาคารสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพในสภาพแวดล้อมเศรษฐกิจที่ยากลำบาก อย่างไรก็ตามรายได้รวมของธนาคารยังคงได้รับผลกระทบของการแพร่ระบาดโควิด-19 ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารในไตรมาส 3 ของปี 2563 ปรับสูงขึ้นเป็น 46%

นอกจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพตามปกติ ธนาคารได้ทำการประเมินคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อทั้งหมดอย่างรอบคอบ เพื่อทำการจัดชั้นลูกหนี้เชิงคุณภาพในกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และมีแนวโน้มสูงที่จะฟื้นตัวไม่ได้ภายใต้โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 อยู่ที่ 3.32% เพิ่มขึ้นจาก 3.05% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563

เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและคุณภาพสินเชื่อที่อาจด้อยลงจากผลกระทบของการแพร่ระบาดโควิด-19 ในไตรมาส 3 ของปี 2563 ธนาคารได้ตั้งเงินสำรองจำนวน 12,955 ล้านบาท โดยอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารยังอยู่ในระดับสูงที่ 146% ในขณะที่เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 18.7%

2. มุมมองเศรษฐกิจไทย

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB EIC) ปรับลดประมาณการ GDP ไทยปี 2563 เป็นหดตัวที่ร้อยละ 7.8 จากเดิมคาดว่าหดตัวที่ร้อยละ 7.3 โดยมีสาเหตุหลักจากการปรับลดคาดการณ์จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติในปี 2563 ที่ EIC ปรับลดลงเหลือเพียง 6.7 ล้านคน (เดิมคาด 7.5 ล้านคน) ตามนโยบายการเปิดให้นักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าไทยที่เป็นไปอย่างระมัดระวังอย่างมาก เพื่อควบคุมสถานการณ์การระบาดในประเทศ ประกอบกับเม็ดเงินช่วยเหลือจากภาครัฐภายใต้ พรก. ฉุกเฉิน 1 ล้านล้านบาท ที่มีแนวโน้มเข้าสู่เศรษฐกิจในปีนี้น้อยกว่าที่คาด (ประมาณ 5 แสนล้านบาท จากเดิมที่คาดประมาณ 6 แสนล้านบาท) โดยเฉพาะเม็ดเงินช่วยเหลือที่จะน้อยลงมากในช่วงครึ่งหลังของปี

เศรษฐกิจไทยมีสัญญาณการฟื้นตัวจากจุดต่ำสุดในช่วงไตรมาส 2 ที่หดตัวสูงถึงร้อยละ 12.2 จากปีก่อนตามการผ่อนคลายของมาตรการปิดเมือง ประกอบกับได้แรงสนับสนุนหลักจากมาตรการช่วยเหลือจากภาครัฐ และการหดตัวที่ลดลงของภาคส่งออกสินค้า ตลอดจนการฟื้นตัวของการท่องเที่ยวในประเทศ ซึ่งมีส่วนช่วยประคับประคองการบริโภคภาคเอกชนในช่วงที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ช่วงเดือนสิงหาคมเป็นต้นมา ข้อมูลบ่งชี้ว่าการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มชะลอลง สอดคล้องกับที่ SCB EIC คาดการณ์ไว้ว่าการฟื้นตัว (ในช่วงครึ่งหลังของปี 2563 ตลอดจนถึงปี 2564) จะเป็นไปอย่างช้า ๆ เนื่องจากผลของแผลเป็นทางเศรษฐกิจ (Scarring effects) ซึ่งประกอบด้วย การปิดกิจการในภาคธุรกิจที่เร่งตัวขึ้น และความเปราะบางในตลาดแรงงาน สะท้อนจากตัวเลขอัตราว่างงานที่เพิ่มสูงขึ้น และจำนวนชั่วโมงการทำงานรวมที่ลดลงมากตามจำนวนงานเต็มเวลาและงานโอทีที่หายไป โดยบางส่วนกลายเป็นการทำงานที่ต่ำกว่าระดับที่เหมาะสม (underemployment) รวมถึงยังมีแรงงานที่ต้องหยุดงานชั่วคราวอีกจำนวนมาก นอกจากนี้ ยังต้องคำนึงถึงพฤติกรรมออมเพื่อรองรับความเสี่ยงในอนาคต ส่วนหนึ่งสะท้อนได้จากระดับเงินฝากที่ปรับเพิ่มขึ้นอย่างชัดเจนในทุกขนาดบัญชีหลังการระบาดของโควิด-19 สะท้อนว่าประชาชนส่วนใหญ่ระมัดระวังในการใช้จ่ายและเพิ่มอัตราการออมในช่วงเวลาวิกฤติเนื่องจากยังกังวลต่อความไม่แน่นอนในอนาคต ส่งผลให้เงินหมุนเวียนในเศรษฐกิจลดลง นอกจากนี้ ความจำเป็นในการฟื้นฟูสถานะทางการเงินที่ได้รับผลกระทบของภาครัฐเรือนและภาคธุรกิจจากรายได้ที่ลดลง และภาระหนี้ที่เพิ่มขึ้นก็จะเป็นอีกปัจจัยที่ส่งผลให้การฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศทั้งการใช้จ่ายและการลงทุนภาคเอกชนจะเป็นไปอย่างช้า ๆ ทั้งนี้ SCB EIC คาดว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวที่ร้อยละ 3.5 ในปี 2564 ซึ่งเป็นการฟื้นแบบค่อยเป็นค่อยไปจากผลของแผลเป็นทางเศรษฐกิจตามที่ได้กล่าวไว้ และการฟื้นตัวจะมีความแตกต่างกันค่อนข้างมากในแต่ละภาคธุรกิจ โดยภาคธุรกิจในหมวดเทคโนโลยี หมวดสินค้าจำเป็น และหมวดสุขภาพจะมีแนวโน้มฟื้นตัวได้เร็วกว่าภาคธุรกิจที่เกี่ยวกับภาคการท่องเที่ยว สินค้าที่ไม่จำเป็น และสินค้าคงทน เช่น รถยนต์ เป็นต้น

ด้านนโยบายการเงิน คาดว่า ธปท. จะคงอัตราดอกเบี้ยที่ระดับร้อยละ 0.5 ตลอดทั้งปี และพร้อมใช้เครื่องมือต่าง ๆ รวมถึงมาตรการ Unconventional เพิ่มเติมหากมีความจำเป็น ภาวะการเงินโดยรวมมีแนวโน้มตึงตัวน้อยลง หลังจากที่ ธปท. ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและใช้มาตรการต่าง ๆ เพื่อเพิ่มสภาพคล่องและลดค่าใช้จ่ายให้แก่ครัวเรือนและธุรกิจที่ได้รับผลกระทบ เช่น มาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการพักชำระหนี้ชั่วคราว เป็นต้น อย่างไรก็ตาม จากการที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อยู่ในระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ ทำให้ ธปท. มีข้อจำกัดในการใช้นโยบายดอกเบี้ยมากขึ้น SCB EIC ประเมินว่า ธปท. จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับร้อยละ 0.5 ตลอดปีนี้ ควบคู่กับการใช้มาตรการเพิ่มเติมเพื่อเพิ่ม

ประสิทธิภาพของการส่งผ่านนโยบายการเงินไปยังเศรษฐกิจจริง รวมทั้งมาตรการรองรับปัญหาหนี้เสียและสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีแนวโน้มเร่งตัวขึ้น ในส่วนของค่าเงินบาท SCB EIC ประเมินว่า จะโน้มแข็งขึ้นเล็กน้อย โดย ณ สิ้นปี 2563 จะอยู่ในช่วง 30.5-31.5 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ เนื่องจากเงินดอลลาร์สหรัฐมีแนวโน้มอ่อนค่าลงตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก การส่งสัญญาณการดำเนินนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายของ Fed และการดำเนินนโยบายการคลังที่มีแนวโน้มขาดดุลงบประมาณของสหรัฐฯ อีกทั้งเงินทุนเคลื่อนย้ายมีแนวโน้มไหลเข้าตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market) รวมถึงตลาดการเงินไทยในระยะต่อไป อย่างไรก็ตาม ด้วยดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยที่เกินดุลลดลงมากจากดุลบริการที่หายไปตามจำนวนนักท่องเที่ยวที่หดตัวในระดับสูง ทำให้เงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐจะไม่แข็งค่าขึ้นมากนัก

สำหรับความเสี่ยงที่ต้องจับตา คือการกลับมาระบาดของอีกระลอกของโควิด-19 ทั้งในและต่างประเทศ รวมทั้งความไม่แน่นอนของเวลาในการค้นพบและประสิทธิผลของวัคซีน รวมทั้ง ยังต้องจับตาประเด็นความตึงเครียดระหว่างจีนและสหรัฐฯ รวมถึงผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ในช่วงต้นเดือนพฤศจิกายน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อภาวะการค้าและความผันผวนในตลาดการเงินโลกได้ นอกจากนี้ เม็ดเงินจากมาตรการช่วยเหลือของรัฐที่อาจออกมาน้อยกว่าคาดก็จะเป็นอีกความเสี่ยงสำคัญที่อาจทำให้เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดได้ รวมถึงยังต้องจับตามลของการปิดกิจการและความเปราะบางของตลาดแรงงาน (scarring effects) ที่จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างน้อยเพียงใด ตลอดจนความเสี่ยงจากเสถียรภาพด้านการเมืองไทยที่อาจกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและนักลงทุนได้

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 3/2563 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ในไตรมาส 3 ของปี 2563 ธนาคารไทยยังคงเผชิญความท้าทายอย่างต่อเนื่องจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งเป็นสาเหตุให้เกิดการหยุดชะงักอย่างไม่เคยปรากฏมาก่อนทั่วโลก หลายประเทศรายงานการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ลดลงในไตรมาส 2/2563 รวมทั้งประเทศไทยที่ติดลบร้อยละ 12.2 ในไตรมาส 2/2563 ขณะที่คาดว่าจะการเติบโตทางเศรษฐกิจของปี 2563 จะติดลบร้อยละ 7.8 นอกจากนี้ ตามที่รายงานไปก่อนหน้านี้ การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ที่เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 รวมทั้งประกาศสภาวิชาชีพบัญชี และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีนัยสำคัญต่อธนาคารเนื่องจากเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติทางบัญชีหลายด้าน รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ และนัยสำคัญของการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 แสดงอยู่ในภาคผนวกของคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้

โควิด-19 (COVID-19)

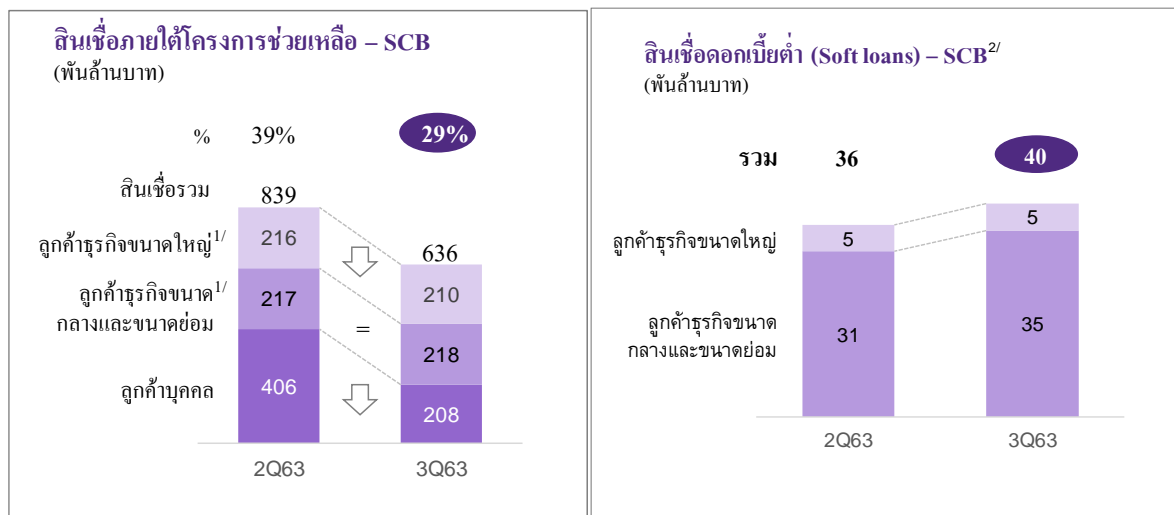
การแพร่ระบาดของโควิด-19 ถูกยกระดับเป็นการระบาดใหญ่ทั่วโลกโดยองค์การอนามัยโลก (WHO) เมื่อวันที่ 11 มีนาคม และ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 การแพร่ระบาดของโรคได้แพร่กระจายไปทั่วทุกทวีป โดยผู้ติดเชื้อประมาณ 34 ล้านคนและมีผู้เสียชีวิตมากกว่า 1 ล้านคน ประเทศไทยประสบความสำเร็จในการควบคุมการแพร่กระจายของโควิด-19 โดยมีผู้ป่วยรายใหม่เพียง 393 คน (ส่วนใหญ่จากคนไทยที่กลับจากต่างประเทศ) และมีผู้เสียชีวิต 1 คน ในไตรมาส 3/2563 ส่งผลให้มีผู้ป่วยทั้งสิ้น 3,564 คน และมีผู้เสียชีวิต 59 คน ณ สิ้นเดือนกันยายน

การแพร่ระบาดทั่วโลกได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งเห็นได้จากการหดตัวของ GDP ในไตรมาส 2/2563 ที่ร้อยละ 12.2 ซึ่งเป็นการลดลงมากที่สุดในรอบ 22 ปี การลดลงอย่างมากของ GDP ส่วนใหญ่เป็นผลจากมาตรการปิดเมืองและกิจกรรมทางด้านการท่องเที่ยวที่ลดลง การส่งออกที่หดตัว รวมทั้งการลงทุนและการบริโภคภาคเอกชนที่ลดลง ข้อมูลเศรษฐกิจล่าสุดระบุว่าเศรษฐกิจไทยผ่านจุดต่ำสุดแล้วในไตรมาส 2/2563 เป็นผลมาจากการผ่อนคลายมาตรการปิดเมืองและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐ อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวดูเหมือนจะไม่ทั่วถึงซึ่งสอดคล้องกับทาง SCB EIC ที่คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยจะค่อย ๆ ฟื้นตัว เนื่องจากยังมีปัจจัยเสี่ยงหลายประการโดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสภาพตลาดแรงงานที่อ่อนแอและการล้มละลายของธุรกิจที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ การฟื้นตัวของจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติและการเบิกจ่ายงบประมาณปี 2563 มีแนวโน้มที่จะล่าช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้ ส่งผลให้ SCB EIC ปรับลดประมาณการการเติบโตของ GDP ปี 2563 ของไทยเป็นหดตัวร้อยละ 7.8 จากเดิมหดตัวร้อยละ 7.3 สำหรับแนวโน้มนโยบายการเงินของไทย SCB EIC คาดว่าธปท. จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.5 ตลอดปี 2563 และพร้อมที่จะดำเนินมาตรการเพิ่มเติมเพื่อสนับสนุนเศรษฐกิจ

การประเมินเบื้องต้นของธนาคารเกี่ยวกับผลกระทบโควิด-19 ต่อผลประกอบการในอนาคต

ผลกระทบของโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย แม้ว่าธนาคารจะเชื่อว่าเศรษฐกิจไทยได้ผ่านจุดต่ำสุดไปแล้ว แต่ธนาคารคาดว่าเศรษฐกิจจะฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ธนาคารให้ความสำคัญในการช่วยเหลือลูกค้า โดยธนาคารอยู่ในสถานะที่มีความแข็งแกร่งทั้งทางด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าไปแล้วมากกว่า 1.1 ล้านราย โดยมีปริมาณลูกหนี้รายใหม่ที่ขอรับความช่วยเหลือในไตรมาส 3 ประมาณร้อยละ 1 ของสินเชื่อรวม ซึ่งธนาคารคาดว่าจะไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญยกเว้นว่าการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจะแย่กว่าที่คาดการณ์ไว้ สำหรับลูกค้าที่เข้าโครงการช่วยเหลือและโครงการสิ้นสุดลงในไตรมาส 3/2563 (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเคหะและสินเชื่อรถยนต์) มากกว่าร้อยละ 60 สามารถชำระคืนเงินกู้ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด ในขณะที่มากกว่าร้อยละ 30 สามารถกลับมาชำระคืนโดยต้องมีการปรับปรุงเงื่อนไข สำหรับผู้ที่ยังอยู่ในโครงการช่วยเหลือ (รวมลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้โครงการจากรัฐบาลในการเลื่อนการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยซึ่งจะสิ้นสุดโครงการภายในสิ้นเดือนตุลาคม) ธนาคารคาดว่าจะสามารถชำระคืนเงินกู้ได้ ในขณะที่อีกร้อยละ 50 ยังต้องการความช่วยเหลือต่อ โดยธนาคารจะทำการประเมินลูกค้าในกลุ่มหลังอีกครั้งถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจเพื่อกำหนดการช่วยเหลือต่อไปที่เหมาะสม ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 สินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือลดลงเป็นร้อยละ 29 ของสินเชื่อรวมจากร้อยละ 39 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 โดยที่สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) มีสัดส่วนเล็กน้อยเมื่อเทียบกับสินเชื่อรวม



^{1/} บนระดับลูกค้าซึ่งมากกว่าระดับบัญชี

^{2/} รวมโครงการของทั้งธนาคารออมสินและธนาคารแห่งประเทศไทย

จากมาตรการช่วยเหลือของรพท. ที่สนับสนุนให้ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะป้องกันไว้ก่อน ซึ่งจะช่วยบรรเทาผลกระทบเพื่อให้ลูกหนี้สามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว ทำให้สินเชื่อต่อயคุณภาพอาจจะไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในช่วงระยะเวลาของการช่วยเหลือ ทั้งนี้ในช่วงเริ่มต้นของการแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่มีสิทธิ์ทั้งหมด ซึ่งบางรายอาจมีฐานะทางการเงินที่ค่อนข้างอ่อนแอก่อนที่จะเกิดการแพร่ระบาด ในไตรมาส 3/2563 ธนาคารจึงได้ประเมินคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยรวมของธนาคารอีกครั้ง เพื่อให้มีการจัดชั้นลูกหนี้ได้อย่างเหมาะสมเท่าที่จะทำได้ และมีการประเมินการจัดชั้นเชิงคุณภาพโดยดูจาก

ความสามารถในการชำระหนี้ที่แท้จริงของลูกค้ายภายใต้ข้อมูลเศรษฐกิจล่าสุด สำหรับลูกค้าผู้ประกอบการ ธนาคารจะประเมินถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องตามแนวโน้มสภาพเศรษฐกิจ ซึ่งการจัดชั้นเชิงคุณภาพส่วนใหญ่เป็นการจัดชั้นบริษัทในภาคส่วนธุรกิจที่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงในช่วงที่เศรษฐกิจย่ำแย่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคการบริการ สำหรับลูกค้าบุคคล การจัดชั้นเชิงคุณภาพส่วนใหญ่เป็นการจัดชั้นลูกค้าที่อยู่ในกลุ่มความเสี่ยงสูงสุดซึ่งพิจารณาจากทั้งข้อมูลด้านความเสี่ยงของลูกค้า และข้อมูลประวัติในอดีต

สำหรับพอร์ตสินเชื่อที่ไม่ได้เข้าโครงการช่วยเหลือ ธนาคารยังคงติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ถึงแม้ว่าลูกค้าจะมีคุณภาพดีกว่าลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ เพื่อให้แน่ใจว่าคุณภาพของสินเชื่อโดยรวมของธนาคารยังดีอยู่

สำหรับพอร์ตสินเชื่อโดยรวม การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อชั้นที่ 3 เป็นร้อยละ 3.3 ณ สิ้นไตรมาส 3/2563 ส่วนใหญ่มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกหนี้และส่วนหนึ่งมาจากสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ตามปกติ

ธนาคารมุ่งเน้นในการตรวจสอบพอร์ตสินเชื่อเพื่อให้แน่ใจว่าการจัดประเภทสินเชื่อและการตั้งสำรองมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง ตลอดจนมีการตั้งสำรองผ่าน Management Overlay เพื่อครอบคลุมความเสี่ยงมหภาค ดังนั้น ธนาคารยังคงตั้งสำรองในระดับสูง ในขณะที่รักษาระดับเงินกองทุนที่เพียงพอ โดยมีการปรับเปลี่ยนต่อเนื่องตามสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง ในไตรมาส 3/2563 ธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับสูงที่ 12.9 พันล้านบาท ซึ่งเทียบเท่ากับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อที่ 240 bps

ในการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดมากขึ้น ขณะเดียวกันก็ให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อแก่ลูกค้า ธนาคารได้นำรูปแบบการวัดความเสี่ยงแบบใหม่มาใช้ด้วยการแบ่งกลุ่มลูกค้าลงไปตามระดับความเสี่ยงซึ่งมีการจัดตามสี่ หรือมีการจัดหมวดหมู่ลูกค้าตามการให้คะแนนด้านเครดิต ทำให้ธนาคารสามารถตรวจสอบกลุ่มลูกค้าได้ละเอียดยิ่งขึ้น เช่น สำหรับลูกค้าบุคคลธนาคารได้จัดแบ่งเป็น 10 กลุ่มความเสี่ยง โดยกลุ่มที่อยู่ใน 3 อันดับล่างสุดเป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงสุด นอกเหนือจากการให้คะแนนด้านเครดิต ธนาคารยังตรวจสอบกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการตามประเภทอุตสาหกรรมอีกด้วย

ในช่วง 2-3 เดือนแรกหลังการแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารได้ริเริ่ม 2 โครงการสำคัญเพื่อช่วยฟื้นฟูเศรษฐกิจและสนับสนุนธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมไทย ได้แก่ Robinhood และ www.SCBSShopDeal.com โดย Robinhood ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มการจัดส่งอาหารจะช่วยผู้ประกอบการร้านอาหารด้วยการไม่เรียกเก็บเงินค่าบริการจากร้านค้า (ค่า GP) และร้านค้าจะได้รับเงินจากการขายภายในหนึ่งชั่วโมง ปัจจุบันธนาคารมีร้านค้าที่เข้าร่วมมากกว่า 10,000 ราย และธนาคารตั้งเป้าว่าจะมีร้านค้าอย่างน้อย 20,000 รายภายในสิ้นปีนี้ สำหรับ SCBSShopDeal ซึ่งเป็นตลาดขายของออนไลน์ที่ช่วยให้ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจท่องเที่ยวสามารถนำเสนอข้อเสนอพิเศษทางออนไลน์ ธนาคารตั้งเป้าว่าจะมีร้านค้าประมาณ 10,000 รายในตลาดขายของออนไลน์ภายในสิ้นปีนี้

เพื่อลดผลกระทบจากโควิด-19 ต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารยังคงดำเนินตามโครงการ SCB Transformation อย่างต่อเนื่อง เพื่อลดต้นทุนในการดำเนินงาน เช่น การปิดสาขา และควบคุมต้นทุนที่เข้มงวดในช่วงเวลาที่ยากลำบากนี้ นอกจากนี้ ธนาคารยังเพิ่มรายได้ที่มีโชดกเบี๋ย โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง ธุรกิจการขายประกัน (Bancassurance) ซึ่งค่อย ๆ ฟื้นตัวในไตรมาส 3/2563

เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2563 ธปท.ได้มีประกาศเรื่องการเสริมสร้างเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากสถานการณ์ไวรัสโคโรนา หลังจากนั้น ธปท. ได้ขอให้สถาบันการเงินจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตอย่างเป็น

ทางการ (Supervisory Stress Test) ซึ่งสถานการณ์จำลองจากขบพ.นี้สอดคล้องกับสมมติฐานภายในของธนาคารที่ใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต โดยขบพ.ขอให้สถาบันการเงินจัดส่งผลการทดสอบภาวะวิกฤตในช่วงกลางเดือนตุลาคม

สำหรับผลการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคารเอง ธนาคารต้องมีการตั้งสำรองในระดับที่สูงขึ้นเพื่อลดความเสี่ยงและรองรับความสูญเสียจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพ สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพส่วนใหญ่มาจากธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริการ (Hospitality) ในขณะที่การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพในกลุ่มลูกค้าบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากอัตราการว่างงานที่เพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ จากการที่ตัวชี้วัดทางด้านเศรษฐกิจมหภาคที่เปลี่ยนแปลงได้เพิ่มอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับพอร์ตสินเชื่อที่ดีอีกด้วย อย่างไรก็ตาม ธนาคารคาดว่าเงินกองทุนของธนาคารจะยังคงอยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งเป้าหมายภายในของธนาคารจากการทดสอบภาวะวิกฤตภายในของธนาคารและการทดสอบภาวะวิกฤตล่าสุดของทางการภายใต้สถานการณ์ปกติ (Baseline scenario)

ผลประกอบการไตรมาส 3/2563 และเก้าเดือนแรกปี 2563

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 3/2563 (หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิ ตามงบการเงินรวม จำนวน 4,641 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 68.6 จากจำนวน 14,798 ล้านบาทในไตรมาส 3/2562 การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากฐานของปีก่อนที่มีรายการพิเศษครั้งเดียวจากการขายหุ้นบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิตในไตรมาส 3/2562 ถ้าไม่รวมรายการพิเศษครั้งเดียวดังกล่าว กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองจะค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน แต่กำไรสุทธิจะลดลงร้อยละ 55.7 จากปีก่อนเป็นผลมาจากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นและรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิตกกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2563 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 44.5 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นและการลดลงของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2563 กำไรสุทธิมีจำนวน 22,252 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 36.3 จากจำนวน 34,930 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายการพิเศษครั้งเดียวที่อธิบายไปก่อนหน้านี้ การตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้น และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิตกกับรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลง

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2563	(% qoq)	(% yoy)	ปี 63	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,724	-0.2%	-9.4%	73,278	-4.1%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	10,761	-13.9%	-68.6%	35,124	-35.7%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	34,485	-4.9%	-43.0%	108,402	-17.3%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,747	-2.4%	-10.3%	48,280	-7.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	18,738	-6.9%	-56.3%	60,122	-23.9%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	12,955	33.1%	-15.2%	32,415	21.9%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,204	-43.0%	-90.7%	5,630	-67.9%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(62)	NM	NM	(176)	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	4,641	-44.5%	-68.6%	22,252	-36.3%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(2,015)	NM	NM	(1,953)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,626	-68.4%	-90.3%	20,299	-63.4%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	4.6%			7.4%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	0.6%			1.0%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ข้อมูลหลักทรัพย์

หน่วย: บาท	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
	3/2563	(% qoq)	(% yoy)	ปี 63	(% yoy)
กำไรสุทธิต่อหุ้น	1.37	-44.5%	-68.6%	6.55	-36.3%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	119.49	0.7%	2.7%	119.49	2.7%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	65.00	-10.3%	-44.9%	65.00	-44.9%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	0.0%	0.0%	3,399	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	220.9	-10.4%	-44.9%	220.9	-44.9%

* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 3/2563 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2563

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2563	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 63	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท					
รายได้ดอกเบี้ย	28,582	-2.1%	-19.3%	90,045	-12.8%
เงินให้สินเชื่อ	23,679	-1.8%	-11.4%	74,591	-3.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	706	-24.8%	-50.0%	2,683	-38.0%
สัญญาเช่าการเงิน	3,340	3.2%	-3.7%	9,838	-1.9%
เงินลงทุน	850	-3.4%	-77.6%	2,858	-75.2%
อื่นๆ	7	-60.2%	-83.7%	75	-20.2%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,858	-10.3%	-47.4%	16,767	-37.6%
เงินรับฝาก	3,032	-12.1%	-43.0%	10,816	-27.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	166	-27.9%	-55.1%	758	-38.9%
เงินกู้ยืม	258	-30.2%	-71.6%	1,118	-62.7%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,400	2.8%	-45.6%	4,054	-46.5%
อื่นๆ	2	4.2%	-96.5%	21	-87.6%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,724	-0.2%	-9.4%	73,278	-4.1%

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**ในไตรมาส 3/2563 มีจำนวน 23,724 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.4 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการลดลงอย่างมากของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ จากการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้ง (อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ปรับลดรวม 5 ครั้งในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมา) และจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนภายหลังจากที่ธนาคารได้ขายหุ้นของบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต อย่างไรก็ดี ปัจจัยลบดังกล่าวได้ถูกลดทอนจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลง การปรับลดการนำส่งค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟูจากร้อยละ 0.46 เป็นร้อยละ 0.23 และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับลูกค้าในโครงการช่วยเหลือ โดยคำนึงถึงคุณภาพสินเชื่อของลูกค้าอย่างรอบคอบและความเสี่ยงในการไม่ได้รับชำระหนี้ส่วนใหญ่ขึ้นอยู่กับผลสุดท้ายของโครงการช่วยเหลือ
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2563** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิค่อนข้างทรงตัว เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย (โดยเฉพาะการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในเดือนเมษายน และเดือนพฤษภาคม 2563) ซึ่งสุทธิตกกับการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน รวมทั้งต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวดีขึ้น
- **สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2563** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 4.1 จากปีก่อน เป็นจำนวน 73,278 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการลดลงอย่างมากของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนภายหลังจากที่ธนาคารได้ขายหุ้นของบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ซึ่งสุทธิตกกับต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวดีขึ้น การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และการปรับลดการนำส่งค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟูตามที่อธิบายข้างต้น

ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: %	3/2563	2/2563	1/2563	4/2562	3/2562 ^{2/}	3/2562 ^{1/}
	(ตามรายงาน)					
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.12%	3.20%	3.54%	3.20%	3.68%	3.33%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.76%	3.93%	4.44%	4.42%	4.98%	4.51%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.01%	5.16%	5.71%	5.43%	5.61%	5.58%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.51%	0.67%	0.82%	1.27%	1.37%	1.49%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.04%	1.21%	1.51%	1.80%	5.41%	2.52%
ต้นทุนทางการเงิน ^{3/}	0.75%	0.86%	1.06%	1.46%	1.53%	1.53%
ต้นทุนเงินฝาก ^{4/}	0.76%	0.85%	1.01%	1.41%	1.43%	1.43%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

^{1/} อัตราส่วนที่คาดการณ์โดยสมมติว่า SCB Life ยังคงเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร ซึ่งเป็นตัวเลขเพื่อการเปรียบเทียบเท่านั้น

^{2/} รวมการปรับรายการครั้งเดียวเกี่ยวกับการกู้ยืมโดยมีกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตเป็นประกัน (Policy loan) ของบริษัทย่อยประกันชีวิตของธนาคารก่อนการทำธุรกรรมกับ FWD เสรีจสมบุรณ์ในไตรมาส 3/2562 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ และอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.05 ร้อยละ 0.05 และร้อยละ 0.06 ตามลำดับ

^{3/} ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

^{4/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	12 ต.ค. 59	16 พ.ค. 60	4 ม.ค. 62	15 ส.ค. 62	8 พ.ย. 62	7 ก.พ. 63	24 มี.ค. 63	10 เม.ย. 63	25 พ.ค. 63
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.275	6.025	6.025	6.025	6.025	5.775	5.775	5.375	5.25
MOR	7.12	6.87	6.87	6.745	6.745	6.745	6.495	6.095	5.845
MRR	7.62	7.37	7.37	7.12	6.87	6.87	6.745	6.345	5.995
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.25
ฝากประจำ 3 เดือน	0.90	0.90	0.90-1.15	0.90-1.15	0.65-0.90	0.60	0.50	0.50	0.375
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15	1.15	1.15-1.40	1.15-1.40	0.90-1.15	0.80	0.60	0.60	0.50
ฝากประจำ 12 เดือน	1.40	1.40	1.40-1.65	1.40-1.65	1.15-1.40	0.90	0.65	0.65	0.50
* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน									
	12 มี.ค. 57	11 มี.ค. 58	29 เม.ย. 58	19 ธ.ค. 61	7 ส.ค. 62	6 พ.ย. 62	5 ก.พ. 63	23 มี.ค. 63	20 พ.ค. 63
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	2.00	1.75	1.50	1.75	1.50	1.25	1.00	0.75	0.50

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2563	(% qoq)	(% yoy)	ปี 63	(% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,570	11.6%	15.9%	25,165	18.5%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,770	10.6%	10.6%	31,972	14.0%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,200	7.1%	-6.2%	6,807	0.0%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,422	-51.8%	13.1%	6,498	23.4%
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	NM	-100.0%	(78)	NM
รายได้เงินปันผลรับ	9	-90.6%	-94.5%	150	-75.9%
รายได้อื่น	423	-66.0%	264.1%	1,700	445.6%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	10,424	-12.4%	19.2%	33,435	21.4%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	337	-44.4%	-98.7%	1,689	-93.8%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	10,761	-13.9%	-68.6%	35,124	-35.7%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 68.6** จากปีก่อนเป็นจำนวน 10,761 ล้านบาทในไตรมาส 3/2563 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงอย่างมากของรายได้ที่เกิดไม่ประจำ (non-recurring) ซึ่งเป็นรายการพิเศษครั้งเดียวจากการขายหุ้นในบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิตที่บันทึกในไตรมาส 3/2562 ถ้าไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากปีก่อน โดยที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำ (recurring) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการเติบโตของค่าธรรมเนียมจาก bancassurance แต่ส่วนหนึ่งสุทธิกับการลดลงของค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินและค่าธรรมเนียมจากธุรกิจกองทุนรวม ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ (ค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อ (Front-end fee) และค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงินกู้ (Commitment Fee)) จะถูกตัดจำหน่ายตามระยะเวลาของสินเชื่อและบันทึกที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2563** รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 13.9 เป็นผลมาจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนลดลง กำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้วลดลง อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำ (recurring) เพิ่มขึ้นทุกผลิตภัณฑ์จากไตรมาสก่อน หลังจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจสามารถกลับมาดำเนินการได้หลังการผ่อนคลายมาตรการปิดเมือง
- **สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2563** รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 35.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 35,124 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายการพิเศษครั้งเดียวจากการขายหุ้นในบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิตที่บันทึกในไตรมาส 3/2562 อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำ (recurring) เติบโตอย่างแข็งแกร่งส่วนใหญ่จากรายได้ค่าธรรมเนียมจาก bancassurance และอีกส่วนหนึ่งจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ทั้งนี้ การลดลงอย่างมากของค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อเป็นผลมาจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น และการใช้จ่ายของบัตรเครดิตที่ลดลงตามการลดลงอย่างมากของจำนวนนักท่องเที่ยวและการใช้จ่ายในประเทศนับตั้งแต่วิกฤตการณ์โควิด-19 เริ่มขึ้น

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2563	(% qoq)	(% yoy)	ปี 63	(% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	2,956	10.2%	-18.1%	9,115	-17.2%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	1,384	13.1%	-37.7%	4,040	-34.2%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	1,906	3.7%	-7.6%	5,767	5.9%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	2,956	12.3%	331.1%	8,747	372.6%
รายได้ Recurring	9,202	9.9%	7.2%	27,669	13.2%
รายได้ Non-recurring และอื่น ๆ	1,559	-62.2%	-94.1%	7,455	-75.6%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	10,761	-13.9%	-68.6%	35,124	-35.7%

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2563	(% qoq)	(% yoy)	ปี 63	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,613	-8.0%	-2.1%	23,842	-3.6%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,245	15.0%	-8.5%	9,531	-6.8%
ค่าภาษีอากร	946	5.9%	-22.4%	2,851	-19.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	29	-3.4%	11.3%	87	12.3%
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,913	-5.0%	-21.6%	11,970	-11.0%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,747	-2.4%	-10.3%	48,280	-7.3%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	45.7%			44.5%	

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน มีจำนวน 15,747 ล้านบาทในไตรมาส 3/2563 ลดลงร้อยละ 10.3 จากปีก่อน เป็นผลจากการควบคุมค่าใช้จ่ายของธนาคารอย่างต่อเนื่องในสภาพเศรษฐกิจที่ท้าทาย นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานยังลดลงจากการไม่รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทไทยพาณิชย์ ประกันชีวิตในงบการเงินรวมภายหลังที่ธนาคารได้ขายหุ้นออกไป รวมทั้งการลดลงของค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาด ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่ลดลง (จากค่าเช่าอาคาร ค่าเช่าซอฟต์แวร์และค่าบำรุงรักษา) และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ลดลง
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2563 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 2.4 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ลดลง และค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาดที่ลดลง
- สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2563 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 7.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 48,280 ล้านบาท จากการลดลงของค่าใช้จ่ายทุกรายการเป็นผลมาจากการที่ธนาคารมีมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 45.7 ในไตรมาส 3/2563 และร้อยละ 44.5 ในเก้าเดือนแรกปี 2563 ทั้งนี้ จากการที่รายได้ที่อยู่ภายใต้ความกดดันที่เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ และการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่ทั่วถึง ธนาคารจะยังคงรักษาวินัยในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2563	(% qoq)	(% yoy)	ปี 63	(% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	12,955	33.1%	-15.2%	32,415	21.9%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)	240			202	

- ธนาคารได้ตั้งขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 12,955 ล้านบาท (ร้อยละ 2.40 ของสินเชื่อรวม) ในไตรมาส 3/2563 ซึ่งสะท้อนถึงการตั้งสำรองที่สูงขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ และโอกาสที่คุณภาพสินเชื่อของลูกค้าที่จะแย่งลงจากผลกระทบอย่างรุนแรงจากการระบาดของโควิด-19 ในจำนวนนี้ธนาคารได้คำนึงถึงการคาดการณ์ล่วงหน้าของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) และการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่ถดถอยอย่างรุนแรงผ่านกระบวนการ management overlay ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,225 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน และการเติบโตของสินเชื่อ โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 62
หน่วย: ล้านบาท				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,203,153	2,175,996	2,146,867	2,183,697
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(32,376)	(31,611)	(33,080)	(33,629)
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,170,777	2,144,385	2,113,787	2,150,068
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	12,708	7,921	2,946	3,430
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,183,485	2,152,306	2,116,733	2,153,498
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(2,457)	(1,378)	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(125,694)	(115,845)	(111,150)	(107,918)
หัก ค่าเผื่อจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	(3,122)	(3,089)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,055,334	2,035,083	2,002,461	2,042,491

สินเชื่อ

ตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 62	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	779,967	779,979	0.0%	755,822	3.2%	798,877	-2.4%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	370,192	364,062	1.7%	350,837	5.5%	350,550	5.6%
สินเชื่อบุคคล	1,020,618	1,000,344	2.0%	1,007,128	1.3%	1,000,641	2.0%
สินเชื่อเคหะ*	663,616	655,277	1.3%	649,925	2.1%	651,557	1.9%
สินเชื่อเช่าซื้อ	225,887	218,282	3.5%	219,187	3.1%	222,318	1.6%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	127,788	124,040	3.0%	135,709	-5.8%	124,917	2.3%
สินเชื่ออื่นๆ	3,327	2,745	21.2%	2,307	44.2%	1,849	79.9%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,170,777	2,144,385	1.2%	2,113,787	2.7%	2,150,068	1.0%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากสิ้นปี ร้อยละ 1.0 จากปีก่อน และร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากสิ้นปี แต่ลดลงร้อยละ 2.4 จากปีก่อน และทรงตัวจากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพดี เนื่องจากสภาพคล่องในตลาดพันธบัตรที่ลดลงนับตั้งแต่เริ่มมีการแพร่ระบาดของโรค
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากสิ้นปี 5.6 จากปีก่อน และร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย (small SME) ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย อย่างไรก็ตาม ภาครัฐได้ใช้เกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นในสภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน สำหรับการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจากสิ้นปีและจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการให้สินเชื่อซอฟต์แวร์กับลูกค้าธุรกิจ ตามนโยบายเชิงรุกในการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ลูกค้าที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์และประสบปัญหากระแสเงินสด รวมทั้งการชำระหนี้ที่น้อยลงตามมาตรการพักชำระหนี้ของภาครัฐ สำหรับธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาท
- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากสิ้นปี ร้อยละ 2.0 จากปีก่อนและไตรมาสก่อน
 - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากสิ้นปี ร้อยละ 1.9 จากปีก่อน และร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับหรู ควบคู่กับผลจากการพักชำระหนี้ภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากสิ้นปี ร้อยละ 1.6 จากปีก่อน และร้อยละ 3.5 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการพักชำระหนี้ซึ่งเริ่มต้นขึ้นในช่วงปลายเดือนมีนาคมจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ รวมทั้ง จากความต้องการสินเชื่อรถยนต์ใหม่ และสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) ในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

- **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) ลดลงร้อยละ 5.8 จากสิ้นปี แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากปีก่อน และร้อยละ 3.0 จากไตรมาสก่อน การลดลงจากสิ้นปีเป็นผลมาจากธนาคารได้ใช้เกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวด และมุ่งเน้นเฉพาะกลุ่มลูกค้าแบบเฉพาะเจาะจงในสภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน สำหรับการเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ขณะที่การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตภายหลังจากการปิดเมืองสิ้นสุดลง

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 62	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทางถาม	107,959	87,700	23.1%	77,549	39.2%	77,987	38.4%
ออมทรัพย์	1,720,816	1,577,688	9.1%	1,376,942	25.0%	1,404,318	22.5%
ประจำ	577,866	589,350	-1.9%	704,934	-18.0%	711,517	-18.8%
ไม่ถึง 6 เดือน	119,045	130,321	-8.7%	110,568	7.7%	102,635	16.0%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	145,437	125,330	16.0%	244,694	-40.6%	268,906	-45.9%
1 ปีขึ้นไป	313,384	333,699	-6.1%	349,672	-10.4%	339,976	-7.8%
รวมเงินรับฝาก	2,406,641	2,254,738	6.7%	2,159,425	11.4%	2,193,822	9.7%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	76.0%	73.9%		67.4%		67.6%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	90.2%	95.1%		97.9%		98.0%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	35.4%	31.6%		31.0%		30.4%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 จากสิ้นปี ร้อยละ 9.7 จากปีก่อน และร้อยละ 6.7 จากไตรมาสก่อน จากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ในขณะที่เงินฝากประจำลดลง ทำให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 76.0 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงเป็นร้อยละ 90.2 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 จากร้อยละ 97.9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่อ่อนแอและไม่แน่นอนในปัจจุบันทำให้คาดการณ์ว่าลูกค้าจะมีความระมัดระวังมากขึ้นและถือครองในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงขึ้น เช่น เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA)

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 35.4 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่จะยกเลิกการจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 ณ สิ้นเดือนมีนาคม มิถุนายน และกันยายนปีนี้ เงินลงทุนถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน (TFRS 9)	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63	31 มี.ค. 63
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	43,431	39,358	59,226
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	7,319	7,322	7,115
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	303,896	247,672	215,328
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,159	2,222	2,170
เงินลงทุนสุทธิ *	313,374	257,216	224,613
เงินลงทุนในบริษัทรวม	-	-	78
เงินลงทุนรวม	356,805	296,574	283,917

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.7 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจ ขณะที่ตราสารหนี้ภาคเอกชนลดลงจากไตรมาสก่อน

เงินลงทุนตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 ก่อนการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ณ สิ้นเดือนกันยายน และธันวาคมปีก่อน มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 62
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	29,814	30,651
เงินลงทุนเพื่อขาย	270,740	228,716
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	7,830	8,639
เงินลงทุนทั่วไป	3,681	4,015
เงินลงทุนสุทธิ	312,065	272,021
เงินลงทุนในบริษัทรวม	78	535
เงินลงทุนรวม	312,143	272,557

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ใช้หลักเกณฑ์ Basel III ในการกำกับดูแลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้ประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยให้ทยอยดำรงเพิ่มเติมจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี จนครบร้อยละ 2.5 เมื่อเดือนมกราคม 2562

นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ประกาศให้ธนาคารและธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่อีก 4 แห่งซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ในปี 2563 เพื่อสร้างความแข็งแกร่งและส่งเสริมเสถียรภาพของธนาคาร ซึ่งเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) เป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ที่ร้อยละ 2.5

อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) มีรายละเอียดดังตารางด้านล่าง

อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่ม					
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer)	0.625%	1.25%	1.875%	2.50%	2.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB Buffer)	-	-	-	0.50%	1.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5.125%	5.75%	6.375%	7.50%	8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.625%	7.25%	7.875%	9.00%	9.50%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125%	9.75%	10.375%	11.50%	12.00%

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับกฎเกณฑ์ทางการทั้งในปัจจุบันและอนาคตผ่านแผนการบริหารเงินกองทุนระยะยาวไว้ล่วงหน้า โดยธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อยู่ในระดับสูง จะสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารหรือเศรษฐกิจโดยรวม

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท, %	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63	30 ก.ย. 62	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63	30 ก.ย. 62
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	378,602	362,490	355,173	376,849	360,567	319,709
เงินกองทุนชั้นที่ 2	23,251	23,102	22,964	23,279	23,076	22,884
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	401,853	385,592	378,137	400,128	383,643	342,593
สินทรัพย์เสี่ยง	2,145,282	2,134,539	2,108,019	2,138,817	2,124,195	2,091,978
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.7%	18.1%	17.9%	18.7%	18.1%	16.4%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.6%	17.0%	16.8%	17.6%	17.0%	15.3%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิ สำหรับการเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.67 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการรับรู้กำไรสุทธิในครึ่งปีแรกของปี 2563 ทั้งนี้ เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ไม่เอื้ออำนวยและให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าต่อไป

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 สินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.0 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 89.9 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPL ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.32 จากร้อยละ 3.05 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 แต่ลดลงจากร้อยละ 3.41 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อยคุณภาพจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของสินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือ และส่วนหนึ่งมาจากสินเชื่อต่อยคุณภาพเกิดใหม่ตามปกติ ธนาคารบริหารจัดการสินเชื่อต่อยคุณภาพเชิงรุกอย่างต่อเนื่องด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินเชื่อต่อยคุณภาพและการตัดหนี้สูญ ตามประกาศมาตรการการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อัตราส่วนสินเชื่อต่อยคุณภาพและสินเชื่อต่อยคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาสนี้ อาจไม่ได้สะท้อนสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน

นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นของสำรองหนี้สงสัยจะสูญมาจากภาพรวมทางเศรษฐกิจที่แย่งตามโมเดลการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ” ธนาคารอาจต้องตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับสินเชื่อต่อยคุณภาพที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นภายหลังจากมาตรการการช่วยเหลือสิ้นสุดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 145.7 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 จากสิ้นปี 2562

หน่วย: ล้านบาท, %	30 ก.ย. 63 (IFRS 9)	30 มิ.ย. 63 (IFRS 9)	31 มี.ค. 63 (IFRS 9)	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 62
งบการเงินรวม					
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	89,909	79,596	83,621	85,212	77,207
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.32%	3.05%	3.17%	3.41%	3.01%
สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)					
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.86%	3.44%	3.51%	3.56%	3.18%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	9.13%	7.22%	7.76%	8.31%	7.51%
ลูกค้าบุคคล	2.55%	2.65%	3.03%	2.90%	2.54%
สินเชื่อเคหะ	3.36%	3.21%	3.33%	3.34%	2.90%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.46%	1.86%	2.55%	2.29%	1.97%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ*	131,031	121,353	116,730	114,272	111,008
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	145.7%	152.5%	139.6%	134.1%	143.8%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	240	184	185	180	284
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	88,768	78,459	82,467	84,349	76,217
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.28%	3.01%	3.14%	3.38%	2.97%

* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ 30 กันยายน 2563 30 มิถุนายน 2563 และ 31 มีนาคม 2563 รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

การจัดประเภทของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนกันยายน มิถุนายน และ มีนาคมปีนั้น สินเชื่อและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	30 ก.ย. 63 (IFRS 9)		30 มิ.ย. 63 (IFRS 9)		31 มี.ค. 63 (IFRS 9)	
	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,418,919	46,966	2,310,333	39,468	2,343,999	31,814
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	200,932	30,758	222,488	34,389	207,447	34,717
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการต้อยค่าด้านเครดิต	89,909	53,307	79,596	47,496	83,621	50,199
รวม	2,709,760	131,031	2,612,417	121,353	2,635,067	116,730

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

การจัดประเภทของสินเชื่อตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ได้เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 นี้ ซึ่งไม่สามารถนำมาเปรียบเทียบได้โดยตรงกับการจัดประเภทสินเชื่อในอดีต ทั้งนี้ การจัดประเภทของสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 30 กันยายน 2562 ก่อนการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มีรายละเอียดดังตารางดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 62		30 ก.ย. 62	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	1,966,438	20,403	2,010,934
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	64,996	4,040	65,325	3,883
ต่ำกว่ามาตรฐาน	36,234	19,618	30,775	16,356
สงสัย	17,821	6,353	17,029	7,253
สงสัยจะสูญ	31,244	16,763	29,436	16,805
รวม	2,116,733	67,177	2,153,499	64,975
สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์		43,973		42,943
ธนาคารแห่งประเทศไทย				
รวม		111,150		107,918

สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2563			2562			2561				
	3Q63	2Q63	1Q63	4Q62	3Q62	2Q62	1Q62	4Q61	3Q61	2Q61	1Q61
สินเชื่อรวม	0.73%	0.45%	0.58%	0.73%	1.02%	0.54%	0.50%	0.48%	0.49%	0.44%	0.41%
ธุรกิจขนาดใหญ่ ^{1/}	0.52%	0.14%	0.11%	0.22%	1.77%	0.25%	0.12%	0.14%	0.25%	0.02%	0.06%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ^{1/}	2.44%	0.85%	1.12%	1.97%	0.90%	0.75%	0.99%	0.68%	0.73%	0.68%	0.79%
สินเชื่อเคหะ ^{2/}	0.75%	0.55%	0.78%	0.78%	0.77%	0.83%	0.76%	0.85%	0.81%	0.93%	0.70%
สินเชื่อเช่าซื้อ ^{3/}	0.10%	0.25%	1.20%	0.85%	0.72%	0.68%	0.61%	0.67%	0.57%	0.51%	0.43%
สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	19.8	11.9	15.2	18.2	26.2	13.4	12.3	11.8	12.2	10.6	9.7

^{1/} ในไตรมาส 2/2561 เนื่องจากลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางรายมียอดขายสูงขึ้น ธนาคารจึงได้ย้ายลูกค้าดังกล่าวไปอยู่กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งข้อมูล ณ ไตรมาส 1/2561 ได้มีการปรับปรุงใหม่แล้ว

^{2/} การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อยซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่วันที่ 2557

^{3/} ไม่รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

ในไตรมาส 3/2563 สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 0.73 จากร้อยละ 0.45 ในไตรมาส 2/2563 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่จากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าภายใต้โครงการช่วยเหลือ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและเปราะบาง ซึ่งธุรกิจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่อนข้างจำกัด รวมทั้งส่วนหนึ่งมาจากสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ตามปกติ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาสนี้ อาจจะยังไม่ได้สะท้อนถึงสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน เนื่องจากมาตรการการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบในวิกฤตนี้ ซึ่งอาจช่วยลดหรือชะลอการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 74.6 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 12.6 การกู้ยืมระหว่าง

ธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.6 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.2 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 67.3 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 18.0 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 11.1 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ และร้อยละ 1.3 เป็นเงินสด

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 62	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %	(TFRS 9)	(TFRS 9)	(% qoq)		(% yoy)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,170,777	2,144,385	1.2%	2,150,068	1.0%
การเกษตรและเหมืองแร่	18,240	18,738	-2.7%	13,642	33.7%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	571,198	573,634	-0.4%	549,482	4.0%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	188,654	187,963	0.4%	176,875	6.7%
การสาธารณูปโภคและบริการ	373,664	364,153	2.6%	409,982	-8.9%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ^{1/}	551,286	545,744	1.0%	548,318	0.5%
อื่น ๆ	467,735	454,153	3.0%	451,769	3.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	71,632	69,849	2.6%	91,022	-21.3%
หุ้นกู้	64,787	63,075	2.7%	90,201	-28.2%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	1,017	423	140.4%	539	88.7%
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	236	257	-8.2%	282	-16.3%
ส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของ FV hedge	5,592	6,094	-8.2%	-	NM
การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	14,750 ^{2/}	10,544 ^{2/}	39.9%	37,608	
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เก้าเดือนแรก	เก้าเดือนแรก
	3/2563	2/2563	3/2562	ปี 2563	ปี 2562
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.01%	5.16%	5.61%	5.25%	5.43%
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.38%	3.73%	4.21%	3.73%	4.20%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.52%	5.93%	6.28%	5.95%	5.96%
สินเชื่อบุคคล	6.22%	6.15%	6.63%	6.28%	6.40%
- สินเชื่อเคหะ	4.92%	4.63%	4.92%	4.93%	4.93%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.02%	6.01%	6.28%	5.90%	6.29%
- บัตรเครดิต ^{3/}	15.80%	15.90%	15.58%	15.92%	15.52%
- Speedy (สินเชื่อส่วนบุคคล)	18.69%	19.74%	22.22%	19.65%	21.49%
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	56.1%	55.6%	56.0%	56.1%	56.0%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	25.6%	25.7%	26.8%	25.6%	26.8%
สินเชื่อรถแลกเงิน	18.3%	18.7%	17.2%	18.3%	17.2%
การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปิดบัญชี	46.5%	56.5%	34.2%	48.2%	39.2%
การปรับโครงสร้างหนี้	10.3%	6.9%	1.6%	6.3%	2.6%
การขาย NPL ^{4/}	24.3%	14.3%	25.6%	20.6%	30.2%
การตัดหนี้สูญ	18.9%	22.3%	38.6%	24.9%	28.0%

^{1/} จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 กันยายน 2563 30 มิถุนายน 2563 และ 30 กันยายน 2562 มีจำนวน 664 พันล้านบาท 655 พันล้านบาท และ 652 พันล้านบาท ตามลำดับ

^{2/} นิยามใหม่ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ซึ่งไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือ

^{3/} เฉพาะผู้ถือบัตรที่ชำระเงินบางส่วน

^{4/} ธนาคารขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 2.3 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2563 2.4 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2563 5.6 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2562 9.2 พันล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2563 และ 16.6 พันล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2562

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ภาคผนวก

ก. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่นี้ได้ส่งผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งมีนัยสำคัญหลัก 5 ด้านสำหรับธนาคาร

- การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับ: อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) จะถูกนำมาคำนวณสำหรับสินเชื่อที่มีลักษณะ step rate
- การรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียม: ค่าธรรมเนียม upfront fee ที่เกิดขึ้น ณ วันที่มีสินทรัพย์ทางการเงิน (ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อ) จะถูกตัดจำหน่ายตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและถูกบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ย
- การรับรู้รายได้ของเงินลงทุน – การจัดประเภทของเงินลงทุนจะเปลี่ยนเป็นมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVTOCI) และราคาทุนตัดจำหน่าย (amortized cost)
- การจัดประเภทของสินเชื่อ – สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ชั้น: ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต และชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต
- การกันเงินสำรอง – ใช้นโยบายการประมาณการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

โดยสามารถดูผลกระทบที่สำคัญของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ในตารางที่ 1 การจัดประเภทของเงินลงทุนในตารางที่ 2 และการจัดประเภทสินเชื่อและการกันเงินสำรองในหัวข้อด้านล่าง

ตารางที่ 1 ผลกระทบที่สำคัญของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

	พื้นที่ได้รับผลกระทบ	มาตรฐานเดิม	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9	หัวข้อที่สำคัญ	ผลกระทบ
					ต่อกำไรขาดทุน
รายได้	การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาตลอดอายุสัญญา	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) ตลอดอายุตามที่คาดการณ์	- ผลกระทบกับสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยแบบ step rate (เช่น สินเชื่อเคหะ) - ไม่มีผลกับสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยเดียว (คงที่หรือลอยตัว) - วันที่กรายได้ออกเบี้ยต่อเนื่องแม้จะเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่หยุดรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับ)	↑
	การรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้น ณ วันที่ปล่อยสินเชื่อ	เมื่อมีการขาย	ตัดจำหน่ายตลอดอายุตามหลักการ EIR	- ค่าธรรมเนียมจะถูกตัดจำหน่ายสำหรับค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงินกู้ ณ วันที่ปล่อยสินเชื่อ - วันที่กรายได้ค่าธรรมเนียมตัดจำหน่ายในรายได้ออกเบี้ยสุทธิ	↓
	การรับรู้กำไรจากการลงทุนในตราสารทุน (ถ้าจัดเป็นมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น)	รับรู้ในกำไรขาดทุนเมื่อมีการขาย	รับรู้ในกำไรสะสมเมื่อมีการขาย	- สำหรับการลงทุนในตราสารทุนหากจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ใดๆ จากการลงทุนจะถูกรับรู้ในกำไรสะสมไม่ใช่ในงบกำไรขาดทุน - ไม่เปลี่ยนแปลงสำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ ใดๆ จากการลงทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อขาย	↓
การด้อยค่า	การจัดประเภทของสินเชื่อ	ชั้นปกติ (ผิดนัดชำระ 0-1 เดือน)	- ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีหรือเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	- เกณฑ์ของจำนวนวันเหมือนกับก่อนหน้านี้ - การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตจากวันที่ปล่อยสินเชื่อ การเปลี่ยนแปลงของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ การปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ - เกณฑ์ที่เข้มงวดมากขึ้นในด้านการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้	
		ชั้นกึ่งถ่วงเป็นพิเศษ (ผิดนัดชำระ 1-3 เดือน)	- ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต		
		สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ผิดนัดชำระมากกว่า 3 เดือน)	- ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต		
	สำรองทั่วไป	อนุญาตให้มี	ไม่อนุญาตให้มี		
	วิธีการคำนวณสำรอง	ชั้นปกติ (1%) ชั้นกึ่งถ่วงเป็นพิเศษ (2%) (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) สินเชื่อด้วยคุณภาพ (100%) การตั้งสำรองเพิ่มเติมบนพื้นฐานของสินเชื่อที่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจเสื่อมคุณภาพลง	ชั้นที่ 1 (ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน) ชั้นที่ 2 (ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) ชั้นที่ 3 (ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	- การตั้งสำรองมากขึ้น เช่น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับชั้นที่ 2 - การตั้งสำรองใหม่สำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วงเงินสินเชื่อที่ไม่ได้ใช้ และค่าประกันทางการเงิน - Management overlay อาจจะถูกกำหนดตามสมมติฐานที่ยังไม่ได้สะท้อนจากโมเดล	

ตารางที่ 2 การจัดประเภทของเงินลงทุน

ประเภท	การวัดมูลค่า	การจัดประเภท		การวัดมูลค่า		รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน	
		มาตรฐานเดิม	รายงานทางการเงินฉบับที่ 9	การคำนวณมูลค่า			
				รายได้	เงินลงทุนที่สะท้อนราคาตลาด		การตั้งสำรอง
เงินลงทุน	ตราสารทุน	เงินลงทุนทั่วไป	FVOCI	เงินปันผล	✓	-	✓
			FVTPL	เงินปันผล	✓	-	-
		เงินลงทุนเพื่อขาย	FVOCI	เงินปันผล	✓	-	✓
			FVTPL	เงินปันผล	✓	-	-
	ตราสารหนี้	เงินลงทุนถือจนครบกำหนด	AMC	รายได้ดอกเบี้ย	-	✓	-
		เงินลงทุนเพื่อขาย	FVOCI	รายได้ดอกเบี้ย	✓	✓	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	FVTPL		รายได้ดอกเบี้ย	✓	-	-	

FVTPL = เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน FVOCI = เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ AMC = เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การจัดประเภทสินเชื่อและการกันเงินสำรอง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ได้นำเสนอโมเดลสำหรับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตามรูปแบบการคาดการณ์ไปในอนาคต และการจัดประเภทของสินเชื่อออกเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรกดังนี้

- ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน

สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินเชื่อถูกจัดประเภทอยู่ในชั้นที่ 1 เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI)) และมีการประมาณการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน (12 months ECL)

- ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินเชื่อถูกจัดประเภทอยู่ในชั้นที่ 2 ถ้าสินเชื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR) นับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินเชื่อที่มีการผิดนัดชำระเกิน 30 วันขึ้นไป แต่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต จะถูกพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ในชั้นนี้การประมาณการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สะท้อนผลขาดทุนตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL)

- ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หรือค้างชำระเกินกว่า 90 วันทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีมาตรการผ่อนปรนการจัดชั้นหนี้ตามประกาศวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

ข. มาตรการของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการช่วยเหลือทางการเงินสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 1

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกมาตรการให้ธนาคารสามารถจัดชั้นลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (non-NPL) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือ stage 1 ได้ทันที ถ้าธนาคารเชื่อว่าลูกหนี้สามารถดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่ลูกหนี้เป็นสินเชื่อโดยคุณภาพ (NPL) ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารสามารถจัดชั้นให้เป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือ stage 1 ได้ทันที หากลูกหนี้สามารถชำระหนี้ตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ 3 เดือนหรืองวดติดต่อกัน โดยธนาคารจะต้องมีการประเมินว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขใหม่ได้

นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ดังต่อไปนี้

สำหรับลูกค้าบุคคล

- 1) พักชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 3-6 เดือน สำหรับสินเชื่อทุกประเภท (รวมทั้งสินเชื่อเคหะ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย (small SME)) เริ่มตั้งแต่เดือนเมษายน 2563 สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อโดยคุณภาพ ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 ที่ได้รับผลกระทบและต้องการความช่วยเหลือ
- 2) ปรับลดอัตราชำระคืนขั้นต่ำแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตจากร้อยละ 10 เป็นร้อยละ 5 ในปี 2563-2564 ร้อยละ 8 ในปี 2565 และกลับมาเป็นร้อยละ 10 ในปี 2566

สำหรับผู้ประกอบการ

มาตรการที่ 1: เลื่อนกำหนดชำระหนี้ให้สำหรับบริษัทที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาท เป็นเวลา 6 เดือน เพื่อช่วยให้มีสภาพคล่อง

บริษัทที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาทกับธนาคารพาณิชย์จะได้รับการพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 6 เดือนโดยอัตโนมัติ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้สามารถเลือกที่จะไม่เข้าร่วมโครงการช่วยเหลือได้ การพักชำระหนี้ไม่ถือเป็นการผิดนัดชำระหนี้และลูกหนี้จะไม่เสียประวัติด้านเครดิต

มาตรการที่ 2: สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกหนี้ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 500 ล้านบาท ด้วยอัตราดอกเบี้ยผ่อนปรนพิเศษร้อยละ 2 ต่อปี โดยดอกเบี้ยในช่วง 6 เดือนแรกกระทรวงการคลังจะเป็นผู้รับผิดชอบ

โดย ธปท. จัดสรร soft loan อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี ให้แก่สถาบันการเงินวงเงินรวม 5 แสนล้านบาท เป็นเวลา 2 ปี เพื่อให้สถาบันการเงินนำไปให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ด้วยอัตราดอกเบี้ยผ่อนปรนพิเศษร้อยละ 2 ต่อปี

ลูกหนี้ที่มีสิทธิ์ได้รับมาตรการนี้จะต้อง

- 1) ดำเนินธุรกิจในประเทศ
- 2) ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET และ MAI)
- 3) มีวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท และ
- 4) มีสถานะผ่อนชำระปกติ หรือค้างชำระไม่เกิน 90 วัน (ยังไม่เป็นสินเชื่อโดยคุณภาพ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

โดยวงเงิน soft loans ที่จะสามารถขอกู้ได้สูงสุดจะไม่เกินร้อยละ 20 ของยอดหนี้คงค้างของลูกหนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2563 ธปท. ได้ประกาศขยายระยะเวลาให้สถาบันการเงินยื่นคำขอกู้ยืมเงิน (Soft loans) จากธปท. ตามพระราชกำหนดออกไปอีก 6 เดือน และขยายคุณสมบัติผู้ประกอบการที่ได้รับ Soft loans ให้ครอบคลุมถึงบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ MAI

นอกจากนี้ ธปท. ได้ปรับลดค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู (FIDF) จากร้อยละ 0.46 ของฐานเงินฝากเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปีเป็นระยะเวลา 2 ปี เพื่อช่วยธนาคารในการสนับสนุนเศรษฐกิจ ธปท. คาดว่าธนาคารจะส่งต่อผลประโยชน์ที่ได้จากการลดค่าธรรมเนียมนี้ให้กับผู้กู้ ทั้งนี้ ธนาคารได้ประกาศปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้มาตรฐาน (MLR, MOR, MRR) ร้อยละ 0.40 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563

สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) ของรัฐบาล

เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2563 รัฐบาลไทยได้อนุมัติมาตรการเพื่อช่วยเหลือเจ้าของธุรกิจที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากโควิด-19 หนึ่งในมาตรการที่สำคัญคือ โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) จำนวน 1.5 แสนล้านบาทที่จัดสรรโดยธนาคารออมสิน โดยธนาคารออมสินจะให้สินเชื่อ soft loans ให้แก่ธนาคารในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 เป็นเวลา 2 ปี และธนาคารสามารถปล่อยสินเชื่อให้กับเจ้าของธุรกิจที่ได้รับผลกระทบไม่เกิน 20 ล้านบาทต่อลูกค้าหนึ่งราย ในอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 2

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 2

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ระยะที่ 2 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) ปรับลดเพดานดอกเบี้ยเป็นการทั่วไปร้อยละ 2-4 ต่อปี

เพดานอัตราดอกเบี้ยสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563) จะปรับลดลง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	เพดานเดิม (% ต่อปี)	เพดานใหม่ (% ต่อปี)
1. บัตรเครดิต	18	16
2. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ		
• วงเงินหมุนเวียน (Revolving loan) เช่น บัตรกดเงินสด	28	25
• ผ่อนชำระเป็นงวด (Installment loan)	28	25
• จำนำทะเบียนรถ	28	24

2) เพิ่มวงเงินบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทวงเงินหมุนเวียนหรือที่ผ่อนชำระเป็นงวด

สำหรับลูกหนี้ที่มีความจำเป็นต้องใช้วงเงินเพิ่มเติม และมีการชำระหนี้ที่ติมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท ขยายวงเงินจากเดิม 1.5 เท่า เป็น 2 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน เป็นการชั่วคราวถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 (มีผลตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2563)

3) มาตรการขั้นต่ำเพิ่มเติมเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่ 2 (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563)
ขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่เป็น NPLs ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 โดยธนาคารจะเสนอทางเลือกในการช่วยเหลือตามมาตรการช่วยเหลือขั้นต่ำแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบตามประเภทสินเชื่อ ดังนี้

ประเภท	มาตรการช่วยเหลือ
บัตรเครดิต	เปลี่ยนเป็นเงินกู้ระยะยาว 48 งวดหรือขยายระยะเวลาตามความสามารถของผู้กู้ในการชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่เกินร้อยละ 12
สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทวงเงินหมุนเวียน เช่น บัตรกดเงินสด	<ul style="list-style-type: none"> ลดการชำระหนี้ขั้นต่ำตามความสามารถในการชำระของผู้กู้หรือ เปลี่ยนเป็นเงินกู้ระยะยาว 48 งวดหรือขยายระยะเวลาตามความสามารถของผู้กู้ในการชำระดอกเบี้ยในอัตราไม่เกินร้อยละ 22
สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทผ่อนชำระเป็นงวด และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ	ลดค่างวดอย่างน้อยร้อยละ 30 ด้วยอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 22
สินเชื่อรถยนต์	<ul style="list-style-type: none"> พักชำระหนี้ (เงินต้นและดอกเบี้ย) เป็นเวลา 3 เดือน หรือ ลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลา
สินเชื่อเคหะ	<ul style="list-style-type: none"> พักชำระหนี้ (เงินต้นและดอกเบี้ย) เป็นเวลา 3 เดือน หรือ พักชำระหนี้เงินต้นเป็นเวลา 3 เดือน และพิจารณาปรับลดอัตราดอกเบี้ยตามความเหมาะสม หรือ ลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลา

ผู้กู้สามารถเข้าร่วมมาตรการความช่วยเหลือได้โดยติดต่อธนาคารผ่านช่องทางเว็บไซต์ แอปพลิเคชัน ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ หรือการส่งข้อความ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ให้ธนาคารเร่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้เป็นหลัก เพื่อช่วยบรรเทาภาระทางการเงินให้กับลูกหนี้ ด้วยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ เปลี่ยนสินเชื่อจากระยะสั้นเป็นสินเชื่อระยะยาว เลื่อนการชำระค่างวด และการลดดอกเบี้ย โดยให้ธนาคารทำงานร่วมกับผู้กู้ที่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจนกลายเป็น NPL และพิจารณาชะลอการยึดทรัพย์หรือการยึดหลักประกัน

โครงการดีอาร์บีส (DR BIZ)

เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2563 ธปท. และสถาบันการเงินได้เปิดตัวโครงการ DR BIZ สำหรับลูกค้าธุรกิจวัตถุประสงค์ของโครงการนี้คือเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้ได้รับการบรรเทาภาระหนี้และมีกลไกในการจัดการหนี้กับสถาบันการเงินทุกแห่งในลักษณะบูรณาการ โดยจะดำเนินการผ่านแนวทางการแก้ไขหนี้ที่เจ้าหนี้ตกลงกันในรูปแบบมาตรฐานซึ่งจะทำให้การตัดสินใจปรับโครงสร้างหนี้รวดเร็วและเบ็ดเสร็จ

ลูกหนี้ที่มีสิทธิ์ต้องเป็นลูกหนี้ธุรกิจที่มีหนี้กับสถาบันการเงินหลายแห่งโดยมีวงเงินรวมกันตั้งแต่ 50-500 ล้านบาท ลูกค้าจะต้องไม่เป็น NPL หรือเป็น NPL กับสถาบันการเงินบางแห่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ลูกหนี้สามารถขอเข้าร่วมโครงการ DR BIZ ได้โดยติดต่อธนาคารของตนตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 เป็นต้นไป

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้

เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2563 ธปท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยโดยให้ลูกหนี้ที่มีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสามารถรวมสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันประเภทอื่น (บัตรเครดิต สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน สินเชื่อรถยนต์) เพื่อใช้ประโยชน์จากหลักประกัน ลูกหนี้ที่มีสิทธิ์ต้องมีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (ที่ไม่ใช่ NPL) และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (ทั้งที่ไม่ใช่ NPL และ NPL) ภายใต้ธนาคารเดียวกัน ด้วยการรวมหนี้นี้ธนาคารจะลดอัตราที่เรียกเก็บจากสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันในอัตราไม่เกินอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกหนี้รายย่อยขั้นต่ำ (MRR)

ลูกหนี้สามารถขอเข้าร่วมมาตรการรวมหนี้นี้ได้โดยติดต่อธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

มาตรการรองรับลูกหนี้ SME ที่ได้รับการพักชำระหนี้ตามพระราชกำหนดฯ

ธปท.ออกมาตรการเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2563 เพื่อเป็นแนวนโยบายสำหรับช่วยเหลือลูกหนี้ SME ที่ได้รับการพักชำระหนี้ตามพระราชกำหนดฯ ที่จะครบกำหนดในวันที่ 22 ตุลาคมนี้ โดยให้สถาบันการเงินให้ความช่วยเหลือเชิงรุกและตรงจุดที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกหนี้แต่ละราย แทนการช่วยเหลือลูกหนี้เป็นการทั่วไป ดังนี้

1. ลูกหนี้ที่มีรายได้เพียงพอที่จะชำระหนี้และธุรกิจกลับมาดำเนินการได้ตามปกติ ให้กลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติหลังหมดมาตรการ
2. ลูกหนี้ที่กลับมาดำเนินธุรกิจแต่ยังไม่ฟื้นตัว ให้ธนาคารดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามความสามารถในการชำระหนี้ โดยให้สถาบันการเงินสามารถคงการจัดชั้นลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการนี้ได้ จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563
3. ลูกหนี้ที่ยังไม่สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ ให้ธนาคารพิจารณาขยายเวลาชะลอการชำระหนี้เป็นรายการนี้ได้อีกไม่เกิน 6 เดือน นับจากสิ้นปี 2563
4. ลูกหนี้ที่ขาดการติดต่อกับสถาบันการเงิน ให้ลูกหนี้ติดต่อสถาบันการเงินเพื่อหาแนวทางร่วมกันในการป้องกันไม่ให้เป็น NPL

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

30 กันยายน 2563

Moody's Investors Service

แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
เงินฝาก	Baa1/P-2
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน MTN	(P) Baa1
หุ้นกู้ระยะสั้น	(P) P-2

S&P Global Ratings

Counterparty Credit Rating	BBB+/A-2
แนวโน้ม	เป็นลบ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะยาว)	BBB+
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะสั้น)	A-2

Fitch Ratings

สกุลเงินต่างประเทศ

ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating)	BBB
ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating)	F3
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb

อันดับเครดิตภายในประเทศ

ตราสารหนี้ระยะยาว	AA+(tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกูดอยสิทธิ	AA(thai)

4. รางวัลแห่งความสำเร็จ (รางวัลที่ธนาคารได้รับในช่วงไตรมาส 3 ของปี 2563)

จาก The Asset (H.K.)

- Power Deal of the Year
- Power M&A Deal of the Year

จาก Asian Banking & Finance (S.G.)

- Corporate & Investment Bank of the Year
- Green Deal of the Year
- Domestic Retail Bank of the Year
- Debit Card Initiative of the Year
- Service Innovation of the Year

จาก Asiamoney (H.K.)

- Best Domestic Bank
- Best Local Bank in the Region for Belt and Road Initiative (Southeast Asia)

จาก Private Banker International (U.K.)

- Highly Commended Achievement - Outstanding Private Bank-Southeast Asia