

SCB
ไทยพาณิชย์



คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 1/2564 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

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	29

ข้อสงวนสิทธิ

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

1. บทสรุปผู้บริหาร

ธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (งบการเงินรวมหลังสอบทาน) ในไตรมาส 1 ของปี 2564 จำนวน 10,088 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.0% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และ 103.2% จากไตรมาสก่อน ในขณะที่กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองมีจำนวน 22,652 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.6% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากความแข็งแกร่งของธุรกิจในการขยายฐานรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย และความมุ่งมั่นในการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในไตรมาส 1 ของปี 2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 23,376 ล้านบาท ลดลง 9.3% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ลดลงในสภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ แม้ว่าสินเชื่อโดยรวมขยายตัว 8.7% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และต้นทุนทางการเงินปรับตัวลดลง

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 14,377 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21.2% จากปีก่อน การเติบโตของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นผลของการขยายฐานรายได้ของธุรกิจการขายผลิตภัณฑ์ประกันผ่านธนาคารและธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง และการรับรู้กำไรตามราคาตลาดในปัจจุบันของพอร์ตการลงทุนของธนาคารและบริษัทในเครือ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 15,101 ล้านบาท ลดลง 7.9% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ และการลดลงของต้นทุนในการให้บริการจากการใช้ช่องทางดิจิทัลที่มากขึ้นเป็นลำดับ ส่งผลให้อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารในไตรมาส 1 ของปี 2564 ปรับตัวดีขึ้นอย่างเด่นชัดเป็น 40% เมื่อเปรียบเทียบกับ 44% ในปีก่อน

ในไตรมาส 1 ของปี 2564 ธนาคารได้ตั้งเงินสำรองจำนวน 10,008 ล้านบาท ซึ่งปรับตัวลดลงจากระดับสูงสุดในปีก่อน อย่างไรก็ตามการตั้งเงินสำรองยังคงอยู่ในระดับสูงกว่าสภาวะปกติ ซึ่งสะท้อนถึงความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ในปัจจุบัน

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 อยู่ที่ 3.79% เพิ่มขึ้นจาก 3.68% ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลของการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพอย่างรอบคอบของธนาคารด้วยการจัดชั้นลูกหนี้เชิงคุณภาพและแนวทางการแก้ไขสินเชื่อต่อคุณภาพโดยคำนึงถึงมูลค่าสินทรัพย์ในระยะยาว ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารยังอยู่ในระดับสูงที่ 139.6% ในขณะที่เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 18.2%

2. มุมมองเศรษฐกิจไทย

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB EIC) ปรับลดประมาณการ GDP ไทยปี 2564 เหลือขยายตัวที่ร้อยละ 2.0 จากเดิมคาดว่าจะร้อยละ 2.6 โดยมีสาเหตุหลักจากการระบาดระลอกที่ 3 ของโควิด-19 ในประเทศ ซึ่งคาดว่าจะส่งผลกระทบต่อการทำงานของภาคเอกชน โดยมาตรการภาครัฐที่เข้มงวดมากขึ้น ประกอบกับความตื่นตัวในการป้องกันตนเองของประชาชน จะทำให้การบริโภคเอกชนโดยรวมปรับลดลงโดยเฉพาะภาคธุรกิจแบบพบปะกัน (face-to-face) เช่น โรงแรม ร้านอาหาร และกิจกรรมสันทนาการต่าง ๆ นอกจากนี้ การระบาดระลอกใหม่ที่เกิดขึ้นยังมีผลกระทบทางอ้อมในการซ้ำเติมแผลเป็นเศรษฐกิจของไทย ได้แก่ พลวัตการเปิดปิดกิจการของภาคธุรกิจ และภาวะตลาดแรงงานของไทยที่มีความเปราะบางอยู่แล้วในช่วงก่อนหน้านี้ ซึ่งปัญหาแผลเป็นเศรษฐกิจเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อการทำงานของเศรษฐกิจไทยในระยะถัดไปให้ล่าช้าและอ่อนแอมากขึ้น

นอกจากนี้ ปัจจัยอีกประการในการปรับคาดการณ์เศรษฐกิจลดลงเกิดจากการปรับลดประมาณการจำนวนนักท่องเที่ยวในปี 2564 เหลือเพียง 1.5 ล้านคน (เดิมคาดที่ 3.7 ล้านคน) โดยมีสาเหตุจากการกลายพันธุ์ของโควิด-19 ที่แพร่ระบาดได้ง่ายขึ้น และยังสามารถต้านทานภูมิคุ้มกันของมนุษย์ที่เกิดจากวัคซีนได้ดีกว่าสายพันธุ์ดั้งเดิม จึงทำให้ประเทศต่าง ๆ ที่แม้จะมีการฉีดวัคซีนเป็นอัตราที่สูงแล้ว ก็ยังมีความกังวลต่อการแพร่ระบาดอยู่ จึงปรับนโยบายการเดินทางระหว่างประเทศทั้งขาเข้าและขาออกให้มีความระมัดระวังมากขึ้น ดังนั้น จึงคาดว่าการทำงานของนักท่องเที่ยวโลกจะล่าช้าออกไปอีก และปรับลดคาดการณ์จำนวนนักท่องเที่ยวปี 2564 ลง

อย่างไรก็ดี มูลค่าการส่งออกสินค้าของไทยมีแนวโน้มขยายตัวดีกว่าคาดที่ร้อยละ 8.6 (เดิมคาดที่ร้อยละ 6.4) ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและการค้าโลก โดยแม้ว่าโควิด-19 จะกลับมาระบาดอีกครั้งทั่วโลกในช่วงเดือนมีนาคมเป็นต้นมา แต่กลับพบว่าภาคการผลิตยังสามารถฟื้นตัวได้ต่อเนื่อง มีเพียงภาคบริการที่ได้รับผลกระทบเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลดีต่อการค้าโลก จึงทำให้ตัวเลขการส่งออกของหลายประเทศทั่วโลก รวมถึงไทยกลับมาขยายตัวอย่างแข็งแกร่งในช่วงไตรมาสแรกของปี 2564 ขณะที่ในระยะต่อไป SCB EIC คาดว่าเศรษฐกิจและการค้าโลกจะฟื้นตัวต่อเนื่อง ตามความคืบหน้าในการฉีดวัคซีนและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ โดยเฉพาะเศรษฐกิจกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ โดยเฉพาะราคาน้ำมันดิบ ก็จะมีส่วนช่วยทำให้ราคาสินค้าส่งออกหลายประเภทปรับสูงขึ้น อาทิ ราคาน้ำมันสำเร็จรูป เคมีภัณฑ์ พลาสติก ยางพารา เป็นต้น จึงเป็นแรงสนับสนุนต่อมูลค่าส่งออกของไทยในปีนี้มีแนวโน้มขยายตัวมากกว่าที่เคยคาดไว้ได้

ในส่วนของการใช้จ่ายภาครัฐ ล่าสุด ครม. มีมติออกมาตรการพยุงเศรษฐกิจเพิ่มเติมวงเงินราว 2.4 แสนล้านบาท ซึ่งเป็นการใช้เม็ดเงินใน พรก. กู้เงิน 1 ล้านล้านบาทจนครบวงเงิน โดยมาตรการจะแบ่งเป็น 2 ลักษณะ ได้แก่ มาตรการช่วยเหลือเยียวยาซึ่งประกอบไปด้วยการลดค่าน้ำค่าไฟ และการโอนเงินช่วยเหลือให้กับประชาชนกลุ่มต่าง ๆ และมาตรการกระตุ้นการใช้จ่าย ได้แก่ มาตรการคนละครึ่ง และโครงการยิ่งใช้ยิ่งได้ โดยมาตรการดังกล่าวมีวงเงินรวมกันกว่า 2.4 แสนล้านบาท จะมีส่วนช่วยพยุงเศรษฐกิจไม่ให้เกิดการปรับลดลงไปมาก อย่างไรก็ตาม เม็ดเงินส่วนมากตามแผนจะลงสู่เศรษฐกิจในช่วงครึ่งหลังของปี ขณะที่ผลกระทบของการระบาดระลอกที่ 3 ส่วนใหญ่เกิดขึ้นในไตรมาส 2 ดังนั้น เศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งปีแรกจึงมีความเสี่ยงสูงที่จะเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยเชิงเทคนิคได้อีกครั้งหลังจากเข้าสู่ภาวะเศรษฐกิจถดถอยรอบแรกในช่วงไตรมาส 3Q62 -

2Q63 จากผลกระทบสงครามการค้าและการระบาดของโควิด-19 รอบแรก ก่อนที่จะปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปีตามแนวโน้มการฉีดวัคซีนที่จะกระจายมากขึ้นซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงของการระบาดระลอกใหม่และช่วยสนับสนุนความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและนักธุรกิจ

ด้านนโยบายการเงิน คาดว่า ธปท. จะคงอัตราดอกเบี้ยที่ระดับร้อยละ 0.5 ตลอดทั้งปี และพร้อมใช้เครื่องมือต่าง ๆ เพิ่มเติมหากมีความจำเป็น โดยล่าสุด กนง. ยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 0.5 เมื่อวันที่ 5 พ.ค. 2564 แต่มีการใช้มาตรการเพิ่มเติมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการส่งผ่านนโยบายการเงินไปยังเศรษฐกิจจริง รวมทั้งมาตรการรองรับปัญหาหนี้เสียและสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีแนวโน้มเร่งตัวขึ้น ได้แก่ มาตรการสินเชื่อฟื้นฟูที่มุ่งเน้นปล่อยกู้ให้กับธุรกิจขนาดเล็ก (SMEs) และมาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ที่ป้องกันการถูกกดราคาในการขายทรัพย์สิน และช่วยให้สามารถกลับมาสร้างงานและรายได้เมื่อสถานการณ์คลี่คลาย ในส่วนของค่าเงินบาท SCB EIC ประเมินว่ามีแนวโน้มอ่อนค่าจากปลายปีที่แล้ว โดยคาดว่า ณ สิ้นปี 2564 จะอยู่ในช่วง 30.5-31.5 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ โดยถึงแม้เงินดอลลาร์สหรัฐอาจปรับอ่อนค่าลงบ้าง แต่เงินทุนเคลื่อนย้ายที่ไหลเข้าไทยยังมีแนวโน้มจำกัด ประกอบกับปัจจัยในประเทศที่จะส่งผลให้เงินบาทอ่อนลง ทั้งจากการแพร่ระบาดที่รุนแรงขึ้นและดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยที่มีแนวโน้มลดลง โดยดุลบัญชีเดินสะพัดที่ลดลงมาจากดุลบริการที่หายไปตามจำนวนนักท่องเที่ยวที่หดตัวในระดับสูง และการเร่งตัวของมูลค่าสินค้านำเข้าซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากราคาน้ำมันที่สูงขึ้นมาก

สำหรับความเสี่ยงที่ต้องจับตา คือ 1) ระยะเวลาในการควบคุมการระบาดระลอกที่ 3 ที่อาจนานกว่าคาด และการระบาดรอบใหม่อาจเกิดขึ้นได้ トラบไต้ที่ยังมีการฉีดวัคซีนในระดับต่ำและไม่แพร่หลาย และ 2) ความล่าช้าในการฉีดวัคซีน และประสิทธิภาพของวัคซีนในการควบคุมโรคโดยเฉพาะกับไวรัสสายพันธุ์ใหม่

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 1/2564 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ปี 2564 เริ่มต้นด้วยการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกสองในประเทศไทย แม้ว่าสินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามการแพร่ระบาด แต่คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมยังอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ ธนาคารได้ประเมินระดับการตั้งสำรองอย่างต่อเนื่องเพื่อให้แน่ใจว่ามีการป้องกันที่เพียงพอ และยังคงมีการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องในกลุ่มลูกค้าที่มีความเปราะบางเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ เพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้นเมื่อมาตรการช่วยเหลือสิ้นสุดลง

ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานที่เติบโตได้ดีในไตรมาสแรกของปีนี้ โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นประจำและกำไรจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน (Mark-to-market) ที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งจากการควบคุมต้นทุนที่เข้มงวดอย่างต่อเนื่องและการใช้กลยุทธ์ในการบริหารงบดุลอย่างระมัดระวัง

ไตรมาสแรกของปี 2564 สิ้นสุดลงด้วยความไม่แน่นอนไม่น้อยไปกว่าตอนเริ่มต้น เนื่องจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกที่สามยังคงเกิดขึ้นในช่วงเวลาของการตีพิมพ์คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้ ดังนั้นจึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่องค์กร เช่น ธนาคารไทยพาณิชย์จะต้องจัดลำดับความสำคัญเพื่อรองรับกับช่วงเวลาที่ไม่แน่นอนนี้ในเชิงรุกและอย่างระมัดระวัง นอกจากนี้ จากความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีในอุตสาหกรรมการเงินอย่างรวดเร็ว ธนาคารได้ใช้ประโยชน์จากการริเริ่มต่างๆ ภายใต้โครงการ Transformation และการขยายบริการด้านดิจิทัลแบงก์กิ้งโดยการขยายระบบนิเวศ (Ecosystem) ผ่านทั้งธนาคารเองและบริษัท SCB 10X

ผลการดำเนินงาน

ถึงแม้ว่าจะเกิดการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกสอง ธนาคารสามารถรายงานกำไรจากการดำเนินงานที่ 22.7 พันล้านบาทสำหรับไตรมาสแรกของปี 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน การเติบโตของกำไรจากการดำเนินงานมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นประจำจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร และการลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รวมทั้ง กำไรจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนของธนาคารและบริษัท SCB 10X

ความแข็งแกร่งของธุรกิจบริหารความมั่งคั่งของธนาคารเกิดจากโครงการ Transformation ที่เสร็จสิ้นในปี 2562 โดยที่ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งมุ่งเสริมสร้างขีดความสามารถในด้านการให้คำปรึกษาและปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงาน ในปัจจุบันธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และโซลูชันด้านการลงทุนจากพันธมิตรทางด้านการลงทุนและประกันภัยกว่า 35 รายบนแพลตฟอร์มแบบเปิด (Open architecture platform) นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในการเพิ่มทักษะให้กับผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ เพื่อให้แน่ใจว่าพวกเขามีความรู้และทักษะที่จำเป็นในการให้คำปรึกษาอย่างมืออาชีพ โดยธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร (บลจ. ไทยพาณิชย์ และบล. ไทยพาณิชย์) มีผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ 1,100 คน และที่ปรึกษาการลงทุน 22 คน เพื่อให้บริการลูกค้าที่มีความมั่งคั่งมากกว่า 340,000 ราย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดตั้งบริษัท SCB Julius Baer เพื่อตอบสนองความต้องการเฉพาะของลูกค้าที่มีความมั่งคั่งระดับสูง

สำหรับการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร ธนาคารได้ใช้ประโยชน์จากการเป็นพันธมิตรกับบริษัท FWD เพื่อบุกตลาดประกันชีวิตที่ยังมีการเจาะตลาดในระดับต่ำ นอกจากนี้ ด้วยการร่วมมือกับบริษัท SCB Protect ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารที่ดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ธนาคารคาดว่าจะเห็นการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญจากธุรกิจประกันภัยในปีต่อ ๆ ไป นอกจากนี้ การออกผลิตภัณฑ์ประกันเพื่อความคุ้มครองและประกันเพื่อการออมใหม่โดยบริษัท FWD ในไตรมาสแรกของปี 2564 เป็นการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมทั้งรักษายอดขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร

ถึงแม้ว่าต้นทุนที่ลดลงในไตรมาสแรกส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากปริมาณกิจกรรมทางธุรกิจที่ชะลอตัวลงจากการแพร่ระบาดของระลอกสอง การมีวินัยในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวดของธนาคารเพื่อตอบสนองต่อการแพร่ระบาดส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง นอกจากนี้การควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพในช่วงเวลาที่ยากลำบากนี้แล้ว ธนาคารยังดำเนินโครงการลดต้นทุนในระยะยาว เช่น การกำหนดเป้าหมายของเครือข่ายสาขา รวมทั้ง การริเริ่มนำแนวทางการตลาดด้านดิจิทัลมาใช้ ความพยายามในการควบคุมต้นทุนเหล่านี้ร่วมกับกลยุทธ์ของธนาคารในการสร้างการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมอย่างยั่งยืนส่งผลให้อัตรารายได้ค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารลดลงเป็นร้อยละ 40 ในไตรมาสแรกของปีนี้ ถึงแม้ว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในไตรมาสต่อ ๆ ไปเมื่อเศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัว ธนาคารคาดว่าอัตรารายได้ค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะอยู่ในระดับเป้าหมายที่ระดับกลางถึงล่างของร้อยละ 40 สำหรับปีนี้

จากการเปลี่ยนกลยุทธ์ไปเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพสูงตั้งแต่ปีที่แล้ว ทำให้เงินให้สินเชื่อของธนาคารขยายตัวเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน อย่างไรก็ตาม ด้วยกลยุทธ์การเพิ่มประสิทธิภาพงบดุลทำให้ธนาคารสามารถรักษาระดับของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิให้ค่อนข้างคงที่ได้ แม้จะมีแรงกดดันอย่างต่อเนื่องจากการปรับลดอัตรดอกเบี้ยในปีก่อนและกลยุทธ์ในการเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ

การริเริ่มทางด้านดิจิทัล

นอกเหนือจาก SCB EASY App และแพลตฟอร์มอื่น ๆ ของบริษัทย่อยของธนาคารแล้ว ธนาคารยังจัดตั้งหน่วยงานดิจิทัลแบงก์กิ้งเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจด้านดิจิทัลแบงก์กิ้ง โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการสร้างประสบการณ์ที่ยืดหยุ่นให้กับลูกค้า และการสร้างความผูกพันของลูกค้ากับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าที่แตกต่างโดยการปรับปรุงแพลตฟอร์มที่มีอยู่อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งคิดค้นแพลตฟอร์มและระบบนิเวศใหม่ ๆ โดยที่แพลตฟอร์มเหล่านี้รวมกับการใช้เทคโนโลยีและการวิเคราะห์ข้อมูลจะทำให้ธนาคารสามารถให้บริการลูกค้ากลุ่มใหม่ ๆ ที่ก่อนหน้านี้ธนาคารรูปแบบเดิมได้ให้ความสำคัญน้อย ความล้ำหน้าทางด้านเทคโนโลยียังช่วยลดต้นทุนในการให้บริการและเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการแก่ลูกค้าเดิม ซึ่งจะส่งผลให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเพิ่มสูงขึ้น

การดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามกรอบยุทธศาสตร์ดังกล่าวต้องมีการสร้างความสามารถด้านเทคโนโลยีใน 4 ด้านดังต่อไปนี้

- 1. ปฏิสัมพันธ์กับลูกค้า:** เป็นส่วนที่จะทำให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ยืดหยุ่นในการใช้งาน มีความโปร่งใสของการให้ข้อมูล และมีบริการที่ยืดหยุ่นเสมือนกับบริการดังกล่าวออกแบบมาเฉพาะสำหรับลูกค้าแต่ละคน

2. ผลกระทบ: เป็นผลิตภัณฑ์ที่จะสร้างคุณค่าใหม่ ๆ ให้กับลูกค้าแต่ละคน โดยจะเป็นทั้งผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงินหรือไม่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงินแต่เป็นสิ่งที่ลูกค้าต้องใช้บริการในชีวิตประจำวัน และจะต้องทำให้มีความเร็วในการออกบริการรูปแบบใหม่ได้เกือบจะทันที

3. สมรรถนะ (capacity): เป็นส่วนที่สร้างขึ้นเพื่อให้สามารถรองรับลูกค้าและธุรกรรมจำนวนมาก โดยจะต้องมากกว่าความสามารถในการรองรับธุรกรรมปัจจุบันหลายเท่าตัว

4. ผู้ช่วยส่วนตัว: เป็นเสมือนผู้ช่วยส่วนตัวของลูกค้าแต่ละคนที่สามารถให้คำแนะนำที่เหมาะสมในเรื่องต่าง ๆ ในชีวิตประจำวันอย่างทันที เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้ชีวิตได้สะดวก และบรรลุเป้าหมายที่ลูกค้าแต่ละคนต้องการ

ด้วยแพลตฟอร์มที่หลากหลายเพื่อรองรับกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ ปัจจุบันธนาคารมีจำนวนผู้ใช้งานออนไลน์ผ่านช่องทางดิจิทัลของธนาคารจำนวน 14.8 ล้านคน เพิ่มขึ้นอย่างมากจาก 2.5 ล้านคนเมื่อสี่ปีก่อน การให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลมีการนำเสนอในหลากหลาย แพลตฟอร์ม ซึ่งรวมถึงแพลตฟอร์มบนมือถือของธนาคาร (SCB EASY) และผ่านบริษัทย่อยของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 การให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 16 ของสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน และมีอัตราการเติบโตสูงอย่างมากถึงร้อยละ 78 จากปีก่อน โดยที่รายได้ด้านดิจิทัลในไตรมาส 1/64 เพิ่มขึ้นร้อยละ 36 จากปีก่อนและคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 3.5 ของรายได้รวม

คุณภาพของสินเชื่อและผลกระทบจากโควิด-19

ในปี 2563 ประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกได้รับผลกระทบอย่างหนักจากการระบาดของโควิด-19 รวมทั้งประเทศไทย ถึงแม้ว่าประเทศไทยจะควบคุมการแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ดีกว่าหลาย ๆ ประเทศ ทั้งนี้ จากการพึ่งพาการท่องเที่ยวและการส่งออกอย่างมาก ส่งผลให้ประเทศไทยได้รับผลกระทบอย่างมากจากการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ช้า อย่างไรก็ตาม จากความคืบหน้าในการฉีดวัคซีนและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก SCB EIC มองว่า GDP ของประเทศไทยในปีนี้จะขยายตัวที่ร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบกับการหดตัวที่ร้อยละ 6.1 ในปี 2563

ตลอดช่วงวิกฤตินี้ การช่วยเหลือลูกค้าถือเป็นความสำคัญอันดับแรกของธนาคาร โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าไปแล้วกว่า 1.2 ล้านราย สินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลืออยู่ในระดับสูงสุดในไตรมาส 2/2563 ที่จำนวน 839 พันล้านบาท หลังจากนั้นสินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือลดลงอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวน 402 พันล้านบาท (ร้อยละ 18 ของสินเชื่อรวม) ณ สิ้นปี 2563 แต่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยในไตรมาส 1/2564 จากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกสองเป็นจำนวน 429 พันล้านบาท (ร้อยละ 19 ของสินเชื่อรวม) การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกค้าบุคคล โดยที่ร้อยละ 80 มาจากลูกค้าที่เคยอยู่ในโครงการช่วยเหลือมาก่อน เนื่องจากสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน ธนาคารจึงเชื่อว่าความเสี่ยงนี้อยู่ภายใต้การควบคุมได้ สำหรับการลดลงจากไตรมาสก่อนของสินเชื่อในโครงการช่วยเหลือจากกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นผลมาจากความพยายามของธนาคารในการปรับโครงสร้างหนี้ การปิดเมืองแบบจำกัดซึ่งอนุญาตให้กิจกรรมบางอย่างสามารถดำเนินต่อไปได้ และส่วนหนึ่งจากการฟื้นตัวของการค้าทั่วโลก อย่างไรก็ตาม จากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกที่สามในช่วงปลายเดือนมีนาคม สถานการณ์จึงยังคงมีความไม่แน่นอนอย่างมาก

กลุ่มธุรกิจโรงแรมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19 ของสินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กระทรวงการคลังและหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องได้ประกาศโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ที่ช่วยให้

ธุรกิจสามารถดีโอนทรัพย์สินให้กับธนาคารโดยมีสิทธิซื้อคืนตามราคาที่ตั้งกลงกัน (ราคาดีโอนบวกกับค่าใช้จ่ายในการเก็บรักษาทรัพย์สิน (carrying cost) และระยะเวลาที่ตั้งกลงกัน (ไม่เกิน 5 ปี) ธนาคารกำลังศึกษาผลกระทบของมาตรการนี้และได้พูดคุยกับลูกค้าที่ต้องการระยะเวลาในการฟื้นตัวที่ยาวนานเพื่อช่วยลดภาระทางการเงิน โดยธนาคารได้จัดตั้งทีมงานเพื่อเตรียมความพร้อมเมื่อมาตรการมีผลบังคับใช้ในเดือนเมษายนปีนี้

ณ สิ้นไตรมาส 1/2564 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 3.8 เป็นผลมาจากสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามปกติ และการจัดชั้นเชิงคุณภาพของสินเชื่อในกลุ่มที่เปราะบาง ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกลุ่มลูกค้าบุคคล จากการทยอยรับรู้สินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าว ธนาคารหวังว่าจะช่วยลดผลกระทบจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเมื่อการผ่อนคลายหลักเกณฑ์การจัดประเภทสินเชื่อของ ธปท. สิ้นสุดลง ในปลายปีนี้ ธนาคารยังคงตั้งสำรองในระดับสูงที่ร้อยละ 1.77 แม้ธนาคารจะเชื่อว่าการตั้งสำรองได้ผ่านจุดสูงสุดไปแล้วในปีก่อน นอกจากนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 140

ผลประกอบการไตรมาส 1/2564

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 1/2564 (หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิ ตามงบการเงินรวม จำนวน 10,088 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.0 จากจำนวน 9,251 ล้านบาทในไตรมาส 1/1563 การเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้น และมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่ลดลง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2563 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 103.2 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการตั้งสำรองที่ลดลง รวมทั้งปัจจัยอื่นอีก 2 ปัจจัยได้แก่ การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และการลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ในขณะที่ รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงในไตรมาส 1/2564

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส		ไตรมาส เปลี่ยนแปลง		ไตรมาส เปลี่ยนแปลง	
	1/2564	4/2563	(% qoq)	1/2563	(% yoy)	
หน่วย: ล้านบาท						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,376	23,621	-1.0%	25,777	-9.3%	
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	14,377	12,745	12.8%	11,864	21.2%	
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	37,753	36,366	3.8%	37,641	0.3%	
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,101	16,050	-5.9%	16,393	-7.9%	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	22,652	20,316	11.5%	21,248	6.6%	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,008	14,234	-29.7%	9,726	2.9%	
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,597	1,164	123.0%	2,316	12.1%	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(41)	(48)	NM	(46)	NM	
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	10,088	4,965	103.2%	9,251	9.0%	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(689)	310	NM	117	NM	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	9,399	5,276	78.2%	9,368	0.3%	
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	9.7%	4.9%		9.3%		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.3%	0.6%		1.2%		
NM = ไม่มีนัยสำคัญ						

ข้อมูลหลักทรัพย์

หน่วย: บาท	ไตรมาส		ไตรมาส เปลี่ยนแปลง		ไตรมาส เปลี่ยนแปลง	
	1/2564	4/2563	(% qoq)	1/2563	(% yoy)	
กำไรสุทธิต่อหุ้น	2.97	1.46	103.2%	2.72	9.0%	
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	123.80	121.04	2.3%	116.27	6.5%	
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	111.50	87.50	27.4%	69.25	61.0%	
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	3,399	0.0%	3,399	0.0%	
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	379.0	297.4	27.4%	235.4	61.0%	

* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 1/2564 สิ้นสุด 31 มีนาคม 2564

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส	ไตรมาส เปลี่ยนแปลง		ไตรมาส เปลี่ยนแปลง	
	1/2564	4/2563	(% qoq)	1/2563	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	27,719	28,325	-2.1%	32,272	-14.1%
เงินให้สินเชื่อ	23,286	23,617	-1.4%	26,796	-13.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	647	652	-0.8%	1,038	-37.6%
สัญญาเช่าซื้อ	3,073	3,184	-3.5%	3,259	-5.7%
เงินลงทุน	707	866	-18.3%	1,128	-37.3%
อื่นๆ	5	6	-7.5%	51	-89.4%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,344	4,705	-7.7%	6,495	-33.1%
เงินรับฝาก	2,519	2,892	-12.9%	4,333	-41.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	181	168	7.5%	362	-50.2%
เงินกู้ยืม	216	224	-3.2%	489	-55.8%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,423	1,417	0.5%	1,293	10.1%
อื่นๆ	4	5	-20.0%	17	-76.8%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,376	23,621	-1.0%	25,777	-9.3%

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1/2564 มีจำนวน 23,376 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.3 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในปีก่อน รวมทั้งจากการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ แม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 8.7 จากปีก่อน
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2563 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 1.0 ส่วนใหญ่จากการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ เป็นผลมาจากธนาคารมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพในสภาพเศรษฐกิจปัจจุบันที่มีความไม่แน่นอน

ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม หน่วย: %	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
	1/2564	4/2563	3/2563	2/2563	1/2563
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.01%	3.02%	3.12%	3.20%	3.54%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.57%	3.63%	3.76%	3.93%	4.44%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.65%	4.84%	5.01%	5.16%	5.71%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.48%	0.46%	0.51%	0.67%	0.82%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	0.93%	0.99%	1.04%	1.21%	1.51%
ต้นทุนทางการเงิน ^{1/}	0.66%	0.70%	0.75%	0.86%	1.06%
ต้นทุนเงินฝาก ^{2/}	0.66%	0.71%	0.76%	0.85%	1.01%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

^{1/} ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	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	9 ก.พ. 64	12 มี.ค. 64
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.025	6.025	6.025	5.775	5.775	5.375	5.25	5.25	5.25
MOR	6.87	6.745	6.745	6.745	6.495	6.095	5.845	5.845	5.845
MRR	7.37	7.12	6.87	6.87	6.745	6.345	5.995	5.995	5.995
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.25	0.25	0.25
ฝากประจำ 3 เดือน	0.90-1.15	0.90-1.15	0.65-0.90	0.60	0.50	0.50	0.375	0.37	0.32
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15-1.40	1.15-1.40	0.90-1.15	0.80	0.60	0.60	0.50	0.45	0.40
ฝากประจำ 12 เดือน	1.40-1.65	1.40-1.65	1.15-1.40	0.90	0.65	0.65	0.50	0.45	0.40
* 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	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	1/2564	4/2563	(% qoq)	1/2563	(% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,439	11,422	-8.6%	8,915	17.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,752	13,649	-6.6%	11,466	11.2%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,313	2,228	3.8%	2,552	-9.3%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,155	1,164	171.0%	2,125	48.5%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	411	-	100.0%	-	100.0%
รายได้เงินปันผลรับ	27	6	354.9%	46	-41.0%
รายได้อื่น	247	140	76.1%	32	682.5%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	14,278	12,732	12.1%	11,117	28.4%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	99	14	632.4%	747	-86.7%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	14,377	12,745	12.8%	11,864	21.2%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.2** จากปีก่อนเป็นจำนวน 14,377 ล้านบาทในไตรมาส 1/2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำจากการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร และธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง การรับรู้ค่าตอบแทนรายไตรมาสที่เชื่อมโยงกับผลงานการขายประกันผ่านช่องทางธนาคารของปี 2564 (เมื่อเทียบกับการรับรู้ค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานทั้งปีของปี 2563 ในไตรมาส 4/2563) และกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนของเงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2563** รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.8 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนของเงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธிகับรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันผ่านช่องทางธนาคารที่ลดลง การลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร

เป็นผลมาจากการรับรู้ค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลงานทั้งปีของปี 2563 ในไตรมาส 4/2563 เมื่อเทียบกับการบันทึกรายได้ไตรมาสในไตรมาส 1/2564

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส		ไตรมาส เปลี่ยนแปลง		ไตรมาส เปลี่ยนแปลง	
	1/2564	4/2563	(% qoq)	1/2563	(% yoy)	
หน่วย: ล้านบาท						
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	2,922	2,579	13.3%	3,478	-16.0%	
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	1,305	1,441	-9.4%	1,432	-8.9%	
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	3,246	2,423	33.9%	2,022	60.5%	
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	3,778	5,130	-26.3%	3,159	19.6%	
รายได้ Recurring	11,250	11,573	-2.8%	10,092	11.5%	
รายได้ Non-recurring และอื่น ๆ	3,127	1,172	166.8%	1,772	76.5%	
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	14,377	12,745	12.8%	11,864	21.2%	

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	ไตรมาส		ไตรมาส เปลี่ยนแปลง		ไตรมาส เปลี่ยนแปลง	
	1/2564	4/2563	(% qoq)	1/2563	(% yoy)	
หน่วย: ล้านบาท						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,018	7,503	6.9%	7,953	0.8%	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,044	3,219	-5.4%	3,463	-12.1%	
ค่าภาษีอากร	920	996	-7.6%	1,011	-9.0%	
ค่าตอบแทนกรรมการ	29	30	-0.8%	27	8.5%	
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,089	4,303	-28.2%	3,939	-21.6%	
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,101	16,050	-5.9%	16,393	-7.9%	
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	40.0%	44.1%		43.6%		

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ลดลงร้อยละ 7.9 จากปีก่อนเป็นจำนวน 15,101 ล้านบาทในไตรมาส 1/2564 เป็นผลจากมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายของธนาคารอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งผลประโยชน์ของการลดต้นทุนจากการปรับเปลี่ยนมาสู่ช่องทางดิจิทัล
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2563 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.9 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาดที่ลดลงตามฤดูกาล รวมทั้งจากการที่ธนาคารควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวด อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากไตรมาสก่อนจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี รวมทั้ง การจ่ายเงินรางวัลจูงใจ (incentive) ให้กับพนักงานเพิ่มขึ้น และการจ้างพนักงานใหม่ทางด้านดิจิทัลแบงก์กิ้ง

จากมาตรการในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพของธนาคาร ส่งผลให้อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 40.0 ในไตรมาส 1/2564 เมื่อเทียบกับร้อยละ 44.1 ในไตรมาส 4/2563 และร้อยละ 43.6 ในไตรมาส 1/2563

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2564	ไตรมาส 4/2563	ไตรมาส 1/2563
หน่วย: ล้านบาท			
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,008	14,234	9,726
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	177	257	185

- ในไตรมาส 1/2564 ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 10,008 ล้านบาท (ร้อยละ 1.77 ของสินเชื่อรวม) ลดลงร้อยละ 29.7 จากระดับสูงสุดในปีก่อน ในจำนวนนี้ธนาคารได้คำนึงถึงการคาดการณ์ไปในอนาคตของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และยังมี การตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่ถดถอยอย่างรุนแรงผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,177 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 8.7 จากปีก่อน ถึงแม้ว่ารายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนจะลดลง โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 มี.ค. 63
หน่วย: ล้านบาท			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,311,366	2,288,307	2,127,596
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(33,909)	(33,065)	(32,092)
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,277,458	2,255,242	2,095,504
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	13,497	14,508	5,021
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,290,955	2,269,750	2,100,525
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(2,188)	(2,124)	(472)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(139,644)	(137,318)	(110,776)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,149,123	2,130,308	1,989,277

สินเชื่อ

ตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง	31 มี.ค. 63	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	845,723	844,089	0.2%	758,618	11.5%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	383,831	368,622	4.1%	349,534	9.8%
สินเชื่อบุคคล	1,047,904	1,042,531	0.5%	987,352	6.1%
สินเชื่อเคหะ*	678,947	671,401	1.1%	645,881	5.1%
สินเชื่อเช่าซื้อ	230,257	229,448	0.4%	212,938	8.1%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	136,136	138,541	-1.7%	126,011	8.0%
สินเชื่ออื่นๆ	2,564	3,141	-18.4%	2,522	1.6%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,277,458	2,255,242	1.0%	2,095,504	8.7%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จากปีก่อน และร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จากปีก่อน และร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ชั้นดี ตามนโยบายของธนาคารที่เปลี่ยนมามุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 จากปีก่อน และร้อยละ 4.1 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ที่ลดลงจากโครงการช่วยเหลือผู้ประกอบการ รวมทั้งการให้สินเชื่อซอฟท์โลนให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ สินเชื่อภายใต้โครงการของบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) และสินเชื่อในลูกค้ากลุ่มเป้าหมายสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยชั้นดี (small SME) โดยเป้าหมายหลักสำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคือการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ประสบปัญหากระแสเงินสดที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามนโยบายเชิงรุกในรูปแบบของโครงการช่วยเหลือและสินเชื่อซอฟท์โลนให้แก่ลูกค้า ซึ่งสะท้อนให้เห็นจากการเติบโตของสินเชื่อในกลุ่มนี้
- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 จากปีก่อน และร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากปีก่อน และร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน ควบคู่กับผลจากการพักชำระหนี้ภายใต้โครงการช่วยเหลือลูกหนี้
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 จากปีก่อน และร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อรถยนต์ใหม่ รวมทั้งจากการพักชำระหนี้จากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้
 - **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน สำหรับการเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลมาจากฐานที่ต่ำใน

ปีก่อนจากการที่ยอดสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ณ สิ้นไตรมาส 1/2563 ลดลงจากความไม่แน่นอนในช่วงเริ่มต้นของการแพร่ระบาดของโควิด-19 สำหรับการลดลงจากไตรมาสก่อนสะท้อนจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตตามฤดูกาลที่มีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในช่วงปลายปี ประกอบกับการแพร่ระบาดระลอกที่สองในช่วงต้นปีทำให้ลูกค้ามีความระมัดระวังในการใช้จ่ายมากขึ้น

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง	31 มี.ค. 63	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	104,741	93,336	12.2%	83,278	25.8%
ออมทรัพย์	1,709,644	1,758,903	-2.8%	1,571,137	8.8%
ประจำ	535,086	568,216	-5.8%	621,545	-13.9%
ไม่ถึง 6 เดือน	106,552	114,006	-6.5%	142,164	-25.0%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	185,277	169,547	9.3%	128,011	44.7%
1 ปีขึ้นไป	243,257	284,663	-14.5%	351,370	-30.8%
รวมเงินรับฝาก	2,349,471	2,420,455	-2.9%	2,275,960	3.2%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	77.2%	76.5%		72.7%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	96.9%	93.2%		92.1%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	30.1%	32.6%		34.2%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 2.9 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากการลดลงของเงินฝากประจำระยะยาว และอีกส่วนจากการลดลงของเงินฝากออมทรัพย์ สำหรับสัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 77.2 ณ สิ้นเดือน มีนาคม 2564 จากร้อยละ 76.5 ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้ จากการลดลงของเงินรับฝากและการเพิ่มขึ้นเล็กน้อยของสินเชื่อจากไตรมาสก่อน ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 96.9 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 30.1 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

การจัดประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวม

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง		
			(% qoq)	(% yoy)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	28,401	28,033	1.3%	59,226	-52.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	7,259	7,259	0.0%	7,115	2.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	228,129	302,378	-24.6%	215,328	5.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,732	2,159	-19.8%	2,170	-20.2%
เงินลงทุนสุทธิ*	237,120	311,796	-24.0%	224,613	5.6%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	542	-	100.0%	78	593.6%
เงินลงทุนรวม	266,063	339,828	-21.7%	283,917	-6.3%

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 ลดลงร้อยละ 6.3 จากปีก่อนร้อยละ 21.7 จากไตรมาสก่อน การลดลงจากปีก่อนส่วนใหญ่มาจากการลดลงของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ในขณะที่การลดลงจากไตรมาสก่อนเป็นผลมาจากการลดลงของเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจ รวมทั้งตราสารหนี้ต่างประเทศที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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	ปี 2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50%	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%	2.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคาร พาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB Buffer)	-	-	-	0.50%	1.00%	1.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	5.125%	5.75%	6.375%	7.50%	8.00%	8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.625%	7.25%	7.875%	9.00%	9.50%	9.50%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125%	9.75%	10.375%	11.50%	12.00%	12.00%

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับกฎเกณฑ์ทางการทั้งในปัจจุบันและอนาคตผ่านแผนการบริหารเงินกองทุนระยะยาวไว้ล่วงหน้า โดยธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อยู่ในระดับสูง จะสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารหรือเศรษฐกิจโดยรวม

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท, %	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 มี.ค. 63	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 มี.ค. 63
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	379,002	377,036	339,437	376,683	375,490	303,846
เงินกองทุนชั้นที่ 2	23,977	23,875	22,883	24,016	24,015	22,824
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	402,979	400,911	362,320	400,699	399,505	326,670
สินทรัพย์เสี่ยง	2,214,951	2,197,668	2,105,505	2,203,295	2,201,154	2,091,444
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.2%	18.2%	17.2%	18.2%	18.1%	15.6%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.1%	17.1%	16.1%	17.1%	17.0%	14.5%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิ ทั้งนี้ เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ไม่เอื้ออำนวยและให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าต่อไป

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.8 จากปีก่อนและร้อยละ 2.8 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 104.3 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPL ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.79 จากร้อยละ 3.68 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 3.17 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2563 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ตามปกติ และการจัดชั้นเชิงคุณภาพของสินเชื่อในกลุ่มที่เปราะบาง ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกลุ่มลูกค้าบุคคล จากการรับรู้สินเชื่อต่อคุณภาพที่เริ่มต้นตั้งแต่ไตรมาส 3/2563 ธนาคารหวังว่าจะช่วยลดผลกระทบจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพเมื่อการผ่อนคลายหลักเกณฑ์การจัดประเภทสินเชื่อสิ้นสุดลงในสิ้นปีนี้ ธนาคารบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพเชิงรุกอย่างต่อเนื่องด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินเชื่อต่อคุณภาพและการตัดหนี้สูญ อย่างไรก็ตาม จากมาตรการการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพและสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ อาจไม่ได้สะท้อนสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน นอกจากนี้ จากสภาพเศรษฐกิจที่อ่อนแอส่งผลให้ปริมาณของสินทรัพย์ต่อคุณภาพในตลาดเพิ่มสูงขึ้น ธนาคารจึงได้ปรับมาใช้กลยุทธ์ในการขาย NPL อย่างรอบคอบโดยพยายามรักษามูลค่าของสินทรัพย์ไว้

นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นของสำรองมาจากภาพรวมทางเศรษฐกิจที่แย่งตามโมเดลการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” โดยธนาคารอาจต้องตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับสินเชื่อต่อคุณภาพที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นภายหลังจากมาตรการการช่วยเหลือสิ้นสุดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 139.6 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 ลดลงร้อยละ 1.2 จากสิ้นปี 2563 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพ นอกจากนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 6.2 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากปีก่อนและค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อน

หน่วย: ล้านบาท, %	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 มี.ค. 63
งบการเงินรวม			
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	104,332	101,462	83,621
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.79%	3.68%	3.17%
สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)			
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.89%	3.99%	3.51%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	11.59%	11.47%	7.76%
ลูกค้าบุคคล	2.57%	2.45%	3.03%
สินเชื่อเคหะ	3.17%	3.22%	3.33%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.50%	1.49%	2.55%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	145,653	142,813	116,730
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	139.6%	140.8%	139.6%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	177	257	185
งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	103,189	100,333	82,467
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.75%	3.64%	3.14%

* ค่าเผื่อนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 ธันวาคม 2563 และ มีนาคม 2563 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 มี.ค. 64		31 ธ.ค. 63		31 มี.ค. 63	
	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	2,457,975	50,711	2,460,277	50,733	2,343,999	31,814
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	191,392	35,949	195,736	33,481	207,447	34,717
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	104,332	58,993	101,462	58,598	83,621	50,199
รวม	2,753,700	145,653	2,757,476	142,813	2,635,067	116,730

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2564	2563				2562			
	1Q64	4Q63	3Q63	2Q63	1Q63	4Q62	3Q62	2Q62	1Q62
สินเชื่อบริษัท	0.53%	0.75%	0.73%	0.45%	0.58%	0.73%	1.02%	0.54%	0.50%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.08%	0.51%	0.51%	0.14%	0.11%	0.22%	1.77%	0.25%	0.12%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	1.21%	2.90%	2.46%	0.85%	1.12%	1.97%	0.90%	0.75%	0.99%
สินเชื่อเคหะ	0.80%	0.54%	0.75%	0.55%	0.78%	0.78%	0.77%	0.83%	0.76%
สินเชื่อเช่าซื้อ	0.52%	0.45%	0.10%	0.25%	1.20%	0.85%	0.72%	0.68%	0.61%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	14.6	20.7	19.8	11.9	15.2	18.2	26.2	13.4	12.3

ในไตรมาส 1/2564 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 0.53 โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพในสินเชื่อเคหะ และการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามปกติของสินเชื่อบริษัท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 73.9 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.3 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.4 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.1 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 71.7 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 16.8 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 8.4 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.4 เป็นเงินสด

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง	31 มี.ค. 63	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% qoq)		(% yoy)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,277,458	2,255,242	1.0%	2,095,504	8.7%
การเกษตรและเหมืองแร่	17,487	17,309	1.0%	17,387	0.6%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	629,351	619,585	1.6%	564,146	11.6%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	187,095	191,123	-2.1%	172,809	8.3%
การสาธารณสุขโรคและบริการ	395,627	386,737	2.3%	353,667	11.9%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ^{1/}	561,865	557,242	0.8%	539,031	4.2%
อื่น ๆ	486,033	483,246	0.6%	448,464	8.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	68,087	67,235	1.3%	72,282	-5.8%
หุ้นกู้	63,483	61,546	3.1%	65,863	-3.6%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	815	434	87.8%	441	84.8%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	191	213	-10.3%	278	-31.3%
การป้องกันความเสี่ยง	3,598	5,042	-28.6%	5,700	-36.9%
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
	1/2564	4/2563	3/2563	2/2563	1/2563
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.65%	4.84%	5.01%	5.16%	5.71%
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.99%	3.20%	3.38%	3.73%	4.13%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.32%	5.33%	5.52%	5.93%	6.51%
สินเชื่อบุคคล	5.93%	6.11%	6.22%	6.15%	6.74%
- สินเชื่อเคหะ	4.63%	5.05%	4.92%	4.63%	5.34%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.32%	5.60%	6.02%	6.01%	6.04%
- บัตรเครดิต ^{2/}	13.96%	14.27%	15.64%	15.90%	16.05%
- Speedy (สินเชื่อส่วนบุคคล)	18.32%	17.52%	18.69%	19.74%	21.15%
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	57.3%	57.0%	56.1%	55.6%	55.8%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	24.5%	24.9%	25.6%	25.7%	25.6%
สินเชื่อรถแลกเงิน	18.2%	18.1%	18.3%	18.7%	18.6%
การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปิดบัญชี	41.8%	29.0%	46.5%	56.5%	41.6%
การปรับโครงสร้างหนี้	9.2%	13.4%	10.3%	6.9%	3.7%
การขาย NPL ^{3/}	21.4%	46.8%	24.3%	14.3%	24.4%
การตัดหนี้สูญ	27.6%	10.8%	18.9%	22.3%	30.3%

^{1/} จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 มีนาคม 2564 31 ธันวาคม 2563 และ 31 มีนาคม 2563 มีจำนวน 679 พันล้านบาท 671 พันล้านบาท และ 646 พันล้านบาท ตามลำดับ

^{2/} เฉพาะผู้ถือบัตรที่ชำระเงินบางส่วน

^{3/} ธนาคารขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 2.5 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2564 4.3 พันล้านบาทในไตรมาส 4/2563 2.3 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2563 2.4 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2563 และ 4.5 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2563

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ภาคผนวก

มาตรการช่วยเหลือของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 1

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

ในกรณีที่ลูกหนี้เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารสามารถจัดชั้นให้ เป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือ stage 1 ได้ทันที หากลูกหนี้ สามารถชำระหนี้ตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ 3 เดือนหรืองวดติดต่อกัน โดยธนาคารจะต้องมีการประเมินว่า ลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขใหม่ได้

นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ดังต่อไปนี้

สำหรับลูกค้าบุคคล

- 1) พักชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 3-6 เดือน สำหรับสินเชื่อทุกประเภท (รวมทั้งสินเชื่อ เคหะ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย (small SME)) เริ่มตั้งแต่เดือน เมษายน 2563 สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 ที่ได้รับผลกระทบ และต้องการความช่วยเหลือ
- 2) ปรับลดอัตราชำระคืนขั้นต่ำให้แก่ลูกหนี้บัตรเครดิตจากร้อยละ 10 เป็นร้อยละ 5 ในปี 2563-2564 ร้อยละ 8 ในปี 2565 และกลับมาเป็นร้อยละ 10 ในปี 2566

สำหรับผู้ประกอบการ

มาตรการที่ 1: เลื่อนกำหนดชำระหนี้ ให้สำหรับบริษัทที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาท เป็น เวลา 6 เดือน เพื่อช่วยให้มีสภาพคล่อง

บริษัทที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาทกับธนาคารพาณิชย์จะได้รับการพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและ ดอกเบี้ยเป็นเวลา 6 เดือนโดยอัตโนมัติ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้สามารถเลือกที่จะไม่เข้าร่วมโครงการช่วยเหลือได้ การพักชำระหนี้ไม่ถือเป็นการผัดผ่อนชำระหนี้และลูกหนี้จะไม่เสียประวัติด้านเครดิต ทั้งนี้ มาตรการนี้ได้ครบ อายุแล้ว สำหรับลูกค้าจากโครงการช่วยเหลือที่ต้องการความช่วยเหลือเพิ่มเติมจะถูกนำเสนอโปรแกรม ช่วยเหลือของธนาคาร

มาตรการที่ 2: สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกหนี้ที่มีวงเงินสินเชื่อ ไม่เกิน 500 ล้านบาท ด้วยอัตราดอกเบี้ยผ่อนปรนพิเศษร้อยละ 2 ต่อปี โดยดอกเบี้ยในช่วง 6 เดือนแรก กระทั่งการคลังจะเป็นผู้รับผิดชอบ

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 (ยังไม่เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ) 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

การปรับลดค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู

เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563 ธปท. ได้ปรับลดค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู (FIDF) จากร้อยละ 0.46 ของฐานเงินฝากเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปีเป็นระยะเวลา 2 ปี โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 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

สำหรับลูกค้าที่มีความจำเป็นต้องใช้วงเงินเพิ่มเติม และมีการชำระหนี้ที่ติดมาอย่างต่อเนื่อง 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 ซึ่งตาม

ประกาศของ ธปท. เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2564 ให้นายระยะเวลาของมาตรการข้างต้นออกไปจนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2564

4) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ให้ธนาคารเร่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้เป็นหลัก เพื่อช่วยบรรเทาภาระทางการเงินให้กับลูกหนี้ ด้วยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ เปลี่ยนสินเชื่อจากระยะสั้น เป็นสินเชื่อระยะยาว เลื่อนการชำระค่างวด และการลดดอกเบี้ย โดยให้ธนาคารทำงานร่วมกับผู้ที่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจนกลายเป็น NPL และพิจารณาชะลอการยึดทรัพย์หรือการยึดหลักประกัน

โครงการดีอาร์บิส (DR BIZ)

เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2563 ธปท. และสถาบันการเงินได้เปิดตัวโครงการ DR BIZ สำหรับลูกค้าธุรกิจ วัตถุประสงค์ของโครงการนี้คือเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้ได้รับการบรรเทาภาระหนี้และมีกลไกในการจัดการหนี้กับสถาบันการเงินทุกแห่งในลักษณะบูรณาการ โดยจะดำเนินการผ่านแนวทางการแก้ไขหนี้ที่เจ้าหนี้ตกลงกันในรูปแบบมาตรฐานซึ่งจะทำให้การตัดสินใจปรับโครงสร้างหนี้รวดเร็วและเบ็ดเสร็จ

ลูกหนี้ที่มีสิทธิต้องเป็นลูกหนี้ธุรกิจที่มีหนี้กับสถาบันการเงินหลายแห่งโดยมีวงเงินรวมกันตั้งแต่ 50-500 ล้านบาท ลูกหนี้จะต้องไม่เป็น 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 ลูกหนี้ที่มีสิทธิต้องมีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (ที่ไม่ใช่ NPL) และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (ทั้งที่ไม่ใช่ NPL และ NPL) ภายใต้ธนาคารเดียวกัน ด้วยการรวมหนี้นี้ธนาคารจะลดอัตราที่เรียกเก็บจากสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันในอัตราไม่เกินอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR)

ลูกหนี้สามารถขอเข้าร่วมมาตรการรวมหนี้นี้ได้โดยติดต่อธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ จำนวนลูกหนี้และยอดสินเชื่อที่เข้าร่วมในโครงการนี้ของธนาคารไม่มีนัยสำคัญ (น้อยกว่าร้อยละ 0.1 ของสินเชื่อทั้งหมด)

มาตรการรองรับลูกหนี้ SME ที่ได้รับการพักชำระหนี้ตามพระราชกำหนดฯ

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

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

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2563 ธปท. ได้ปรับเปลี่ยนเกณฑ์ในการพิจารณาคุณสมบัติในการให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) เพื่อให้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้เพิ่มขึ้น ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564:

1. ปรับนิยามคำว่ากลุ่มธุรกิจที่เป็นหนึ่งในเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อโดยแยกพิจารณาความสัมพันธ์ของบุคคลธรรมดาออกจากนิติบุคคล
 - สำหรับบุคคลธรรมดาเปลี่ยนจากการพิจารณาบุคคลที่เกี่ยวข้องใกล้เคียงจนเปรียบเสมือนเป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลเดียวกัน เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันอย่างใกล้ชิด เช่น คู่สมรสตามกฎหมาย
 - สำหรับนิติบุคคลเปลี่ยนจากการพิจารณาบริษัทที่เกี่ยวข้องทั้งหมด เป็นบริษัทร่วมที่ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50
2. ลูกค้าสามารถขอกู้ซอฟต์โลนได้ไม่เกิน 2 ครั้ง (จากเดิมที่กำหนดให้ยื่นขอได้เพียงครั้งเดียว) โดยที่ซอฟต์โลนต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 20 ของยอดหนี้คงค้าง ณ สิ้นปี 2562

ธนาคารจะต้องยื่นคำขอสินเชื่อสำหรับซอฟต์โลนเพื่อขออนุมัติจากธปท. ก่อนวันที่ 18 เมษายน 2564

ธปท. ออกหลักเกณฑ์เรื่องการชำระหนี้

เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2563 ธปท. ได้ออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการชำระหนี้ เพื่อลดการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพ และช่วยบรรเทาภาระหนี้ให้กับลูกค้า โดยมีหลักเกณฑ์ครอบคลุม 3 เรื่อง

1. การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้บนฐานของ “เงินต้นที่ผิดนัดจริง” เท่านั้น
2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่ “อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาบวกไม่เกินร้อยละ 3”
3. การกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้โดยให้ “ตัดค่างวดที่ค้างชำระนานที่สุดเป็นลำดับแรก”

ธปท. ขยายระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือสำหรับลูกหนี้รายย่อยและให้สถาบันการเงินเร่งดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้

เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2564 ธปท. ได้ประกาศมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมเพื่อตอบสนองกับการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ในประเทศไทย ดังนี้

1. ขยายการขอรับความช่วยเหลือสำหรับลูกหนี้รายย่อยจนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (จากเดิมที่ครบอายุ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) โดยสามารถยื่นด้วยตนเอง หรือให้นายจ้างหรือเจ้าของกิจการสามารถยื่นสมัคร เพื่อเพิ่มความสะดวกในการรับความช่วยเหลือ
2. ให้สถาบันการเงินให้ความช่วยเหลืออย่างเร่งด่วนแก่ลูกค้าทุกกลุ่ม ตามแนวทางดังนี้
 - ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ลดค่างวด ขยายระยะเวลาการชำระคืน ทบทวนวงเงินกู้ เปลี่ยนประเภทหนี้จากสินเชื่อระยะสั้นเป็นสินเชื่อระยะยาว พักชำระเงินต้น/ดอกเบี้ย ลดอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น
 - ให้เงินทุนหมุนเวียนและสภาพคล่องเพิ่มเติม
 - พิจารณาชะลอการชำระหนี้สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีวงเงินสินเชื่อต่ำกว่า 100 ล้านบาท ภายใต้ พ.ร.ก. ซอฟต์แวร์
 - ผ่อนปรนเงื่อนไขอื่นตามความเหมาะสม

มาตรการทางการเงินเพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19

จากความกังวลว่ามาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ที่มีอยู่ภายใต้พระราชกำหนด (พ.ร.ก. Soft Loan) ยังไม่เพียงพอรองรับสถานการณ์ที่ยาวนานกว่าที่คาดไว้ ธปท. และกระทรวงการคลังจึงประกาศมาตรการทางการเงินเพิ่มเติมเพื่อให้ความช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการฟื้นฟู)

มาตรการฟื้นฟู นี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อดูแลผู้ประกอบการที่มีศักยภาพให้สามารถประกอบกิจการ พยายามจ้างงาน และมีโอกาสในการฟื้นฟูศักยภาพรองรับโลกยุคหลังวิกฤตโควิด-19 โดยจำแนกมาตรการเป็น 2 หมวดหลักดังนี้

1. มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อฟื้นฟูแก่ผู้ประกอบการ วงเงิน 250,000 ล้านบาท ให้สถาบันการเงินส่งผ่านสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับผลกระทบแต่ยังมีศักยภาพ ซึ่งได้ปรับปรุงข้อจำกัดจากมาตรการครั้งที่แล้ว โดยขยายขอบเขตลูกหนี้ให้ครอบคลุมทั้งลูกหนี้รายเดิมและลูกหนี้รายใหม่ที่ไม่มียอดเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงิน การปรับเพิ่มวงเงินกู้ให้สูงขึ้น การขยายระยะเวลาผ่อนชำระให้ยาวขึ้น และกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้อัตราดอกเบี้ยเพื่อการฟื้นฟูกิจการยิ่งขึ้น
2. มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์พักหนี้) วงเงิน 100,000 ล้านบาท มุ่งเน้นในการช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ต้องใช้เวลาในการฟื้นตัว แต่ยังมีศักยภาพและมีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน มาตรการนี้จัดให้มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่เป็นมาตรฐานซึ่งช่วยให้ผู้กู้สามารถเลื่อนการชำระเงินและลดภาระหนี้ได้

โดย ธปท. ให้การสนับสนุนสภาพคล่องต้นทุนต่ำแก่สถาบันการเงินในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ในขณะเดียวกัน ภาครัฐสนับสนุนการค้ำประกันสินเชื่อและการลดค่าธรรมเนียมบางประเภท

ร่างมาตรการดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2564 วงเงิน 350 พันล้านบาท ทั้งนี้ พ.ร.ก. ฟื้นฟูฯ ดังกล่าวได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2564

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

31 มีนาคม 2564

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 Ratingsสกุลเงินต่างประเทศ

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

4. รางวัลแห่งความสำเร็จ (รางวัลที่ธนาคารได้รับในช่วงไตรมาส 1 ของปี 2564)

จาก **Global Finance (U.S.)**

- Best Treasury & Cash Management Providers 2021 for Thailand
- Best Investment Bank 2021 - Thailand