

SCB
ไทยพาณิชย์



คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 2/2564 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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	25

ข้อสงวนสิทธิ์

"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

ธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในไตรมาส 2 ของปี 2564 จำนวน 8,815 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.4% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ในขณะที่กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองมีจำนวน 21,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.8% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลของการขยายฐานรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและการปรับตัวลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 18,902 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.3% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ในไตรมาส 2 ของปี 2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 23,475 ล้านบาท ลดลง 1.3% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ภายใต้สภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำในปัจจุบันและการมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 12,994 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.0% จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลของการขยายฐานรายได้ประเภทที่เกิดขึ้นเป็นประจำ (recurring) จากธุรกิจการขายผลิตภัณฑ์ประกันผ่านธนาคารและธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 15,376 ล้านบาท ลดลง 4.7% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการปรับตัวลดลงของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารในไตรมาส 2 ของปี 2564 ปรับตัวลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็น 42.2%

จากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน ธนาคารได้ตั้งเงินสำรองจำนวน 10,028 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 2 ของปี 2564 และเป็นจำนวน 20,036 ล้านบาท สำหรับครึ่งปีแรก

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 ทรงตัวจากไตรมาสที่ผ่านมา ที่ 3.79% สะท้อนถึงการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพเชิงรุกของธนาคาร อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารยังอยู่ในระดับสูงที่ 142.3% ในขณะที่เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 17.9%

2. มุมมองเศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจไทยไตรมาส 1 ปี 2564 หดตัวร้อยละ 2.6 จากปีก่อน ปรับดีขึ้นหลังจากหดตัวร้อยละ 4.2 จากปีก่อนในไตรมาสก่อนหน้า โดยเศรษฐกิจได้รับปัจจัยสนับสนุนจากภาคส่งออกสินค้าที่ฟื้นตัวตามทิศทางเศรษฐกิจและการค้าโลก รวมถึงการใช้จ่ายภาครัฐที่ขยายตัวดีโดยเฉพาะการก่อสร้างที่ได้รับอานิสงส์จากปัจจัยฐานต่ำในปีก่อนที่มีการอนุมัติงบประมาณล่าช้า อย่างไรก็ตาม ภาครัฐยังคงต้องเผชิญกับความเสี่ยงจากการฟื้นตัวการบริโภคภาคเอกชนเกิดการสะดุด (หดตัวที่ร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อนที่ปรับผลกระทบจากปัจจัยฤดูกาลออกแล้ว) จากการระบาดระลอกที่สองในช่วงต้นปี ขณะที่เศรษฐกิจด้านการผลิต (Production approach) พบว่ามีการฟื้นตัวแตกต่างกันในแต่ละสาขา (uneven recovery) โดยภาคเกษตรปรับดีขึ้นตามปริมาณผลผลิต ส่วนภาคอุตสาหกรรมฟื้นตัวตามการส่งออก ขณะที่การก่อสร้างขยายตัวดีจากการลงทุนภาครัฐ อย่างไรก็ตาม ภาคบริการและการท่องเที่ยวยังคงเผชิญกับความเสี่ยง เช่น ภาคโรงแรมและภัตตาคาร และการเดินทางที่หดตัวในระดับสูง

ในช่วงตั้งแต่ไตรมาสที่ 2 เป็นต้นมา เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากการระบาดระลอกที่ 3 โดยธนาคารคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวเพียงร้อยละ 0.9 ในปี 2564 และยังคงมีความเสี่ยงด้านต่ำค่อนข้างมาก ซึ่งจากสถานการณ์การระบาดล่าสุดพบว่าอยู่ในภาวะที่หนักอึ้ง สะท้อนจากจำนวนผู้ติดเชื้อรายวันผู้ป่วยอาการหนัก และผู้เสียชีวิตที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการฉีควัคซีนที่มีความล่าช้ากว่าแผน และมีประสิทธิภาพน้อยลงในการป้องกันการติดเชื้อสายพันธุ์ Delta ที่มีอัตราการแพร่ระบาดสูง จึงทำให้ธนาคารคาดว่าจำเป็นต้องใช้เวลาถึงช่วงสิ้นเดือนพฤศจิกายนในการควบคุมโรคซึ่งเป็นเวลากว่า 8 เดือนตั้งแต่มีการระบาดในเดือนเมษายน โดยมีแนวโน้มสร้างความเสียหายต่อการบริโภคภาคเอกชนกว่า 7.7 แสนล้านบาท (ประมาณร้อยละ 4.8 ของ GDP) ซึ่งมีสาเหตุหลักทั้งจากผลของมาตรการล็อกดาวน์ ความกังวลของประชาชนต่อการติดเชื้อ และความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่สูงขึ้นมาก ตลอดจนรายได้ของผู้ประกอบการและแรงงานในหลายภาคธุรกิจที่จะปรับลดลงมาก แม้ภาคธุรกิจและผู้บริโภคบางส่วนจะหันไปใช้ธุรกรรมออนไลน์มากขึ้น ซึ่งจะช่วยบรรเทาผลกระทบได้บางส่วน ทั้งนี้ ผลกระทบของการระบาดที่ลากยาวจะทำให้แผลเป็นเศรษฐกิจมีโอกาสปรับลึกขึ้นอีกทั้งในส่วนของการเปิดปิดกิจการที่แย่ง ภาวะตลาดแรงงานที่เปราะบางมากขึ้น รวมถึงภาคครัวเรือนจะต้องแบกหนี้ครัวเรือนในระดับสูงและเผชิญกับภาวะของการมีหนี้สูงจนเป็นปัญหาต่อการใช้จ่ายในอนาคตหรือ Debt overhang เป็นเวลานานขึ้น ซึ่งแผลเป็นที่ลึกขึ้นจะเป็นอุปสรรคหลักต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะต่อไป

อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยยังมีปัจจัยช่วยพยุงจากการส่งออกสินค้าที่ขยายตัวดีต่อเนื่อง แต่ต้องจับตาความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยในภาพรวมแม้การค้าโลกจะปรับชะลอลงบ้าง แต่ยังคงขยายตัวได้ในเกณฑ์ดีตามการฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งของเศรษฐกิจกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว สอดคล้องกับดัชนี Global PMI: Export orders และมูลค่าการส่งออกของประเทศในภูมิภาคที่ยังอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารคาดการณ์ส่งออกไทยจะขยายตัวที่ร้อยละ 15.0 ในปีนี้ แต่ต้องจับตาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้โดยเฉพาะปัญหา supply disruption ที่เกิดจากการปิดโรงงานจากการระบาดทั้งในไทยและประเทศอื่น ๆ ที่อยู่ในห่วงโซ่การผลิตเดียวกับไทย ผลกระทบด้านอุปสงค์จากการระบาดในเศรษฐกิจประเทศอาเซียนที่เป็นคู่ค้าสำคัญของไทย ตลอดจนการขาดแคลนตู้คอนเทนเนอร์ที่ทำให้ค่าระวางเรือยังอยู่ในระดับสูงต่อเนื่องและการขาดแคลนชิปที่อาจกระทบต่ออุตสาหกรรมยานยนต์และอิเล็กทรอนิกส์

ในส่วนของภาคท่องเที่ยว แม้จะเริ่มมีการเปิดประเทศบางส่วน แต่ก็ยังไม่สามารถช่วยฟื้นธุรกิจท่องเที่ยวได้มากนัก โดยการเริ่มเปิดรับนักท่องเที่ยวในโครงการนำร่องอย่าง Phuket Sandbox และ

Samui plus จะมีข้อดีด้านการวางรากฐานโครงสร้างพื้นฐานต่าง ๆ เพื่อรองรับการฟื้นตัวของการท่องเที่ยวในระยะต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในเรื่องของกระบวนการตรวจคัดกรองนักท่องเที่ยว การจัดทำ vaccine passport และการสร้างความพร้อมของภาคธุรกิจในการฟื้นฟูเปิดกิจการรองรับนักท่องเที่ยว อย่างไรก็ตาม การเปิดรับนักท่องเที่ยวอาจจะยังไม่สามารถดึงดูดนักท่องเที่ยวให้เข้ามาได้มากนักในปี นี้ เนื่องจากประเทศส่วนใหญ่ที่เป็นแหล่งนักท่องเที่ยวต่างชาติหลักของไทยยังมีนโยบายการเปิดเดินทางเข้าออกประเทศที่ค่อนข้างระมัดระวังจากความกังวลของการระบาดสายพันธุ์ใหม่ ประกอบกับสถานการณ์ระบาดในไทยที่แย่ง ก็มีส่วนทำให้นักท่องเที่ยวมีความกังวลที่จะเดินทางเข้าไทย จึงทำให้ธนาคารคาดจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติในปี นี้เพียง 3 แสนคน ลดลงจาก 6.7 ล้านคนในปีก่อนหน้า

มาตรการภาครัฐจะเป็นเครื่องมือสำคัญในการประคับประคองและลดแผลเป็นทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม มาตรการภาครัฐที่ออกมารองรับกับการระบาดระลอกที่สามจนถึงปัจจุบันยังไม่เพียงพอทั้งในเชิงพื้นที่ ระยะเวลา และปริมาณเงินรวม กล่าวคือ ผลกระทบทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นกระจายไปยังทุกจังหวัดทั่วประเทศ ไม่ใช่เฉพาะจังหวัดที่โดนล็อกดาวน์ เนื่องจากประชาชนมีความกังวลกับการติดเชื้อจึงลดกิจกรรมทางเศรษฐกิจลง ขณะที่ระยะเวลาที่ได้รับผลกระทบก็มีแนวโน้มยาวนานอย่างน้อยในช่วงไตรมาสที่ 3 ดังนั้น มาตรการชดเชยรายได้แรงงานและผู้ประกอบการล่าสุดที่ครอบคลุมแค่จังหวัดที่โดนล็อกดาวน์และชดเชยเพียง 1-2 เดือน จึงไม่น่าเพียงพอที่จะชดเชยผลกระทบทางเศรษฐกิจในภาพรวมได้ โดยธนาคารคาดว่าภาครัฐจะต้องออกมาตราการพยุงเศรษฐกิจเพิ่มเติมอีกในปี นี้อย่างน้อย 2 แสนล้านบาทซึ่งจะมาจาก พรก. กู้เงิน 5 แสนล้านบาทเป็นสำคัญ

ด้านนโยบายการเงิน คาดว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จะคงอัตราดอกเบี้ยที่ระดับร้อยละ 0.5 ตลอดทั้งปี แต่มีโอกาสสูงขึ้นที่จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 1 ครั้งภายในปีนี้ โดยล่าสุด กนง. มีมติ 4 ต่อ 2 เสียงให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 0.5 เมื่อวันที่ 4 ส.ค. 2564 ซึ่งธนาคารมองว่าหากเป็นไปตามกรณีฐานของ กนง. ที่คาดว่า การระบาดจะถูกควบคุมได้ในช่วงต้นไตรมาส 4 กนง. ก็มีแนวโน้มที่จะคงดอกเบี้ยเพื่อเก็บ policy space ไว้ และเน้นการปรับมาตรการการเงินเพื่อกระจายสภาพคล่องให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น อย่างไรก็ตาม โอกาสของการลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 1 ครั้งภายในปี นี้มีมากขึ้น (ความน่าจะเป็นร้อยละ 30) จากความเสี่ยงเพิ่มขึ้นจากการระบาดในประเทศ ภายใต้การฉีดวัคซีนอย่างช้า ๆ ที่ทำให้การระบาดและมาตรการการควบคุมมีโอกาสยาวนานกว่าคาด กระทบต่อภาพรวมเศรษฐกิจมากยิ่งขึ้น จนเป็นเหตุให้ กนง. อาจตัดสินใจปรับลดดอกเบี้ยอีกร้อยละ 0.25 ภายในปีนี้ โดยปัจจัยหลักที่ต้องจับตามอง ได้แก่ การควบคุมการระบาด พัฒนาการการฉีดวัคซีน และความเพียงพอของมาตรการทางการคลัง ในส่วนของค่าเงินบาท ธนาคารประเมินว่ามีแนวโน้มอ่อนค่าจากปลายปีที่แล้ว โดยคาดว่า ณ สิ้นปี 2564 จะอยู่ในช่วง 32-33 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ จากปัจจัยในประเทศที่เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดที่รุนแรงและดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยที่มีแนวโน้มขาดดุล จากการขาดดุลของภาคบริการตามจำนวนนักท่องเที่ยวที่หดตัวในระดับสูงเป็นสำคัญ

เศรษฐกิจไทยยังมีความเสี่ยงด้านต่ำ (downside risk) อีกมาก ซึ่งอาจทำให้เศรษฐกิจเติบโตน้อยกว่าที่คาดได้ โดยเฉพาะในส่วนของสถานการณ์การระบาดในประเทศระลอกที่ 3 ที่มีโอกาสปรับแย่มากกว่าที่คาด ทั้งในด้านจำนวนผู้ติดเชื้อและระยะเวลาในการควบคุมโรค รวมถึงการฉีดวัคซีนที่อาจล่าช้าออกไปอีก นอกจากนี้ ยังต้องติดตามการปิดโรงงานหลายแห่งที่อาจกระทบต่อภาคการผลิตและส่งออกได้ ขณะที่ความเสี่ยงด้านภาครัฐก็มีจากมาตรการพยุงเศรษฐกิจที่อาจออกน้อยกว่าที่คาด และความเสี่ยงสุดท้ายคือการเกิดขึ้นของไวรัสสายพันธุ์ใหม่อื่น ๆ ที่อาจต้านทานวัคซีนได้ดีกว่าเดิม ซึ่งจะกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจทั่วโลก

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2/2564 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

ในไตรมาส 2/2564 ธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงเผชิญกับความท้าทายจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 โดยเฉพาะการแพร่ระบาดระลอกสามนี้ได้เกิดขึ้นเป็นวงกว้าง ทำให้การฟื้นตัวทางด้านเศรษฐกิจของประเทศจะล่าช้าออกไปอีก

แม้ว่าการฟื้นตัวจะเป็นไปอย่างช้า ๆ สินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือของธนาคารได้ลดลงในไตรมาส 2/2564 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าในเชิงรุกตลอดช่วงวิกฤตนี้ และขณะนี้อยู่ระหว่างทำแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จเพื่อให้ลูกค้าสามารถอยู่รอดได้ในระยะยาว ในครึ่งปีแรกนี้ธนาคารมีการเติบโตของกำไรจากการดำเนินงานในระดับปานกลาง อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในระดับเพียงพอ และมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง ทั้งนี้ มีปัจจัยหลักมาจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร รวมทั้งการควบคุมค่าใช้จ่าย ธนาคารคาดว่าคุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในวิสัยที่จะจัดการให้ผ่านไปได้ด้วยดีบนพื้นฐานของความรอบคอบตลอดที่ผ่านมา

ธนาคารขยายบริการด้านดิจิทัลแบงก์กิ้งอย่างต่อเนื่องโดยการขยายระบบนิเวศ ในส่วนของธนาคารเองและบริษัท SCB 10X แพลตฟอร์มจัดส่งอาหารโรบินฮู้ด (Robinhood) ของธนาคารได้มีผู้ใช้งานถึงหนึ่งล้านคนในเดือนพฤษภาคมหลังจกเปิดตัวมาได้เจ็ดเดือน ธนาคารกำลังวางแผนที่จะขยายรูปแบบช่วยเหลือธุรกิจเพื่อสังคม ด้วยการให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจโรงแรมในการฟื้นตัวหลังจากการแพร่ระบาด

ผลการดำเนินงาน

สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2564 ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงาน 43.7 พันล้านบาท เติบโตในระดับปานกลางที่ร้อยละ 5.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบียประเภทเกิดประจำจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และการขายประกันผ่านช่องทางธนาคารที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง รวมทั้ง กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนของธนาคารและบริษัท SCB 10X

จากการแพร่ระบาดระลอกสามในช่วงปลายเดือนมีนาคม และต่อมาได้มีการปิดเมืองบางส่วนตามมาตรการของรัฐบาล กิจกรรมทางเศรษฐกิจได้ชะลอตัวลงและบรรยากาศการลงทุนซบเซา โดยผลการดำเนินงานของธุรกิจความมั่งคั่งในไตรมาส 2/2564 ชะลอตัวลงเมื่อเทียบกับไตรมาสแรก แต่คาดว่าจะค่อย ๆ ฟื้นตัวตามอัตราการฉีดวัคซีนในประเทศไทย ในขณะที่รายได้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยยังคงมีการเติบโตต่อเนื่องในไตรมาส 2/2564 เมื่อเทียบกับไตรมาสแรก เพราะธนาคารได้ขยายผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและมีอัตรากำไรสูงขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า โดยได้รับการสนับสนุนที่ดีจากพันธมิตรของธนาคาร อันได้แก่บริษัท FWD

การมีวินัยในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวดของธนาคารเพื่อรับมือกับวิกฤตนี้ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง นอกจากการควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพแล้ว ธนาคารยังดำเนินโครงการลดต้นทุนในระยะยาว เช่น การกำหนดเป้าหมายของเครือข่ายสาขา รวมทั้ง การริเริ่มนำแนวทางการตลาดด้านดิจิทัลมาใช้ ความพยายามในการควบคุมต้นทุนเหล่านี้ร่วมกับกลยุทธ์ของธนาคารในการสร้างการเติบโตของรายได้

ค่าธรรมเนียมอย่างยั่งยืน ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารลดลงเป็นร้อยละ 41.1 ในครึ่งปีแรกของปีนี้

จากกลยุทธ์ของธนาคารในการปรับเปลี่ยนไปสู่สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงตั้งแต่ปีที่ผ่านมา ส่งผลให้สินเชื่อเติบโตเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี นอกจากนี้การแข่งขันระหว่างธนาคารเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพในภาวะที่สภาพคล่องในระบบสูงทำให้การเติบโตของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำ อย่างไรก็ตาม ธนาคารสามารถบริหารจัดการส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิได้ค่อนข้างดีในครึ่งปีแรกของปีนี้

การริเริ่มทางด้านดิจิทัล

จากการขับเคลื่อนด้านดิจิทัลแบงกิ้งของธนาคารส่งผลให้มีจำนวนผู้ใช้งานออนไลน์ผ่านช่องทางดิจิทัลของธนาคารจำนวน 16.1 ล้านคน เพิ่มขึ้นอย่างมากจาก 2.5 ล้านคนเมื่อสิ้นปีก่อน ธนาคารได้ใช้ช่องทางที่หลากหลายในการให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล ซึ่งรวมถึงแพลตฟอร์มมือถือของธนาคาร SCB EASY และผ่านบริษัทย่อยของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 การให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 20 ของสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน และมีอัตราการเติบโตสูงอย่างมากถึงร้อยละ 87 จากปีก่อน โดยที่รายได้ด้านดิจิทัลในไตรมาส 2/2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 47 จากปีก่อนและคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 4 ของรายได้รวม

นับตั้งแต่เปิดตัวในเดือนตุลาคมที่ผ่านมา ปัจจุบัน Robinhood มีผู้ใช้งาน 1.2 ล้านราย ด้วยจำนวนรายการสั่งอาหาร 2.3 ล้านรายการคิดเป็นมูลค่ากว่า 500 ล้านบาท แอปพลิเคชัน Robinhood ไม่เพียงแต่ช่วยผู้ประกอบการรายย่อยมากกว่า 90,000 รายในวิกฤตนี้ แต่ยังสามารถสร้างงานให้กับพนักงานขนส่งมากกว่า 15,000 คน ซึ่งแอปพลิเคชันนี้เป็นที่นิยมและประสบความสำเร็จในกลุ่มร้านอาหารด้วยเหตุผลหลักจากการไม่เรียกเก็บเงินค่าบริการ GP จากร้านค้า ทั้งนี้ Robinhood วางแผนที่จะขยายขอบเขตการให้บริการให้ครอบคลุมไปยังจังหวัดอื่น ๆ และรวมถึงบริการการสั่งซื้อของชำจากร้านสะดวกซื้อ นอกจากนี้ Robinhood ยังเตรียมแผนที่จะเปิดตัวเวอร์ชันใหม่ที่เรียกว่า "Zero GP OTA" สำหรับเจ้าของโรงแรม โดยมีนโยบายไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียม GP เช่นกัน

คุณภาพของสินเชื่อและผลกระทบจากโควิด-19

การแพร่ระบาดของโรคสามนี้มีความรุนแรงมากกว่าสองระลอกแรกดูจากจำนวนผู้ติดเชื้อจำนวนมาก และระยะเวลาของการระบาด การฉีดวัคซีนที่ล่าช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้เป็นอุปสรรคที่สำคัญต่อการควบคุมการแพร่ระบาด จนถึงกลางเดือนกรกฎาคม ประชากรที่ได้รับการฉีดวัคซีนครบ 2 เข็มมีน้อยกว่าร้อยละ 5 เท่านั้น การแพร่ระบาดของโรคสามอย่างยืดเยื้อส่งผลให้รัฐบาลต้องใช้มาตรการปิดเมืองที่เข้มงวดมากขึ้นในพื้นที่สีแดงเข้ม ซึ่งรวมถึงกรุงเทพฯ และปริมณฑลตั้งแต่วันที่ 12 กรกฎาคมเป็นระยะเวลา 14 วัน ณ วันที่ 18 กรกฎาคม รัฐบาลได้เพิ่มระดับในการจำกัดการเคลื่อนย้ายและขยายระยะเวลาปิดเมืองออกไป นอกจากนี้ ความวิตกกังวลเกี่ยวกับการกลายพันธุ์ของเชื้อไวรัสในหลายประเทศ ทำให้การฟื้นตัวของการท่องเที่ยวทั่วโลกล่าช้าออกไปอีก ดังนั้น ในปีนี้ SCB EIC จึงได้ปรับลดประมาณการจำนวนนักท่องเที่ยวลงเหลือเพียง 0.3 ล้านคน และส่งผลให้การเติบโตทางเศรษฐกิจลดลงเป็นร้อยละ 0.9

ตลอดช่วงวิกฤตินี้ การช่วยเหลือลูกค้าถือเป็นความสำคัญอันดับแรกของธนาคาร โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าไปแล้วกว่า 1.2 ล้านราย และยอดสินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือที่เริ่มตั้งแต่ไตรมาส 2/2563 มีจำนวน 839 พันล้านบาท สำหรับไตรมาส 2/2564 นี้ สินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือลดลงร้อยละ 12 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 376 พันล้านบาท (ร้อยละ 16 ของสินเชื่อรวม) ซึ่งลดลงจากทุกกลุ่มธุรกิจ แม้ว่าจะมีการแพร่ระบาดระลอกใหม่ สินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือของธนาคารลดลงตามลำดับ เนื่องจากลูกค้ารายย่อยจำนวนมากที่พักชำระหนี้ได้ออกจากโครงการโดยไม่ได้ขอความช่วยเหลือเพิ่มเติม เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2564 ธนาคารพบว่าการชำระหนี้ของลูกค้าปรับตัวดีขึ้นเมื่อออกจากโครงการช่วยเหลือในไตรมาส 2/2564 เนื่องจากธนาคารได้ผันวิธีการช่วยเหลือสำหรับลูกหนี้รายย่อยบางกลุ่มที่ยังต้องการความช่วยเหลือต่อการพักชำระหนี้ไปเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ และการฟื้นตัวของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการส่งออก

จากการแพร่ระบาดครั้งล่าสุดได้ทำให้ ธปท. ออกมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมสำหรับผู้ในช่วง 2-3 เดือนที่ผ่านมา (รายละเอียดมาตรการ ธปท. ได้แสดงไว้ที่ภาคผนวก) รวมถึงโครงการพักชำระหนี้ 2 เดือนสำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในพื้นที่สีแดงเข้มในเดือนกรกฎาคม ธนาคารจะดูแลลูกค้าในพื้นที่เสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารเชื่อว่าธนาคารจะสามารถจัดการคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมได้ ด้วยแนวทางที่รอบคอบในการตั้งสำรองและการจัดชั้นสินเชื่อด้วยคุณภาพเชิงคุณภาพตลอดช่วงเวลาของการแพร่ระบาด

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ

จากมุมมองในการแก้ไขปัญหาในระยะยาว ธนาคารได้เริ่มต้นร่วมมือกับลูกค้าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ โดยมีหลักการสำคัญในการโยกย้ายลูกค้าที่ได้รับผลกระทบที่อยู่ในโครงการช่วยเหลือไปสู่การแก้ไขปัญหาในระยะยาวเพื่อเพิ่มโอกาสในการอยู่รอดของลูกค้า ทั้งนี้ ผลกระทบในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการปรับโครงสร้างหนี้ จะได้รับการชดเชยจากจำนวนการตั้งสำรองที่จะลดลงมากกว่าอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารคาดว่า การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จจะช่วยบรรเทาผลกระทบของลูกค้าที่ยังมีศักยภาพ ด้วยการผันโครงการช่วยเหลือระยะสั้นไปสู่การแก้ปัญหาระยะยาว ซึ่งจะเพิ่มความสามารถให้ลูกค้าฝ่าฟันวิกฤตและอยู่รอดได้ในที่สุด โดยธนาคารจะประเมินลูกค้าตามสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ เช่น ข้อมูลความเสี่ยง การคาดการณ์กระแสเงินสดใหม่ การฟื้นตัวของอุตสาหกรรม/กลุ่มธุรกิจ จากนั้น ธนาคารจะกำหนดแพ็คเกจการช่วยเหลือที่เหมาะสมกับลูกค้า ซึ่งอาจรวมถึงการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การปรับอัตราดอกเบี้ยชำระหนี้ การลดอัตราดอกเบี้ย การปรับดอกเบี้ยเป็นขั้นบันได (step-up rates) เป็นต้น หากมีความจำเป็น ธนาคารอาจมีการพิจารณาผ่อนปรนเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อบางประการชั่วคราว ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จให้แก่ลูกค้าบางส่วนแล้ว และคาดว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จภายในสิ้นปีนี้

หลังจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ ธนาคารจะติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิด การจัดชั้นของสินเชื่อและการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะดำเนินการตามแนวทางของทางการ ธนาคารคาดว่าลูกค้าที่มีศักยภาพเหล่านี้จะสามารถฟื้นตัวไปพร้อมกับหรือเร็วกว่าการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศ

ณ สิ้นไตรมาส 2/2564 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักตัวจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 3.79 ธนาคารยังคงตั้งสำรองในระดับสูงที่ร้อยละ 1.76 ในครึ่งปีแรกปี 2564 แม้ว่าจะเป็นระดับที่ต่ำกว่าจุดสูงสุดในปีก่อน อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 142.3

ผลประกอบการไตรมาส 2/2564 และครึ่งปีแรกปี 2564

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 2/2564 (หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 8,815 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากจำนวน 8,360 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2563 การเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลง ถึงแม้ว่ากำไรสุทธิจากเงินลงทุน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะลดลง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2564 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 12.6 จากไตรมาสก่อน โดยที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นถูกกลบตบด้วยการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ และกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2564 กำไรสุทธิมีจำนวน 18,902 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากจำนวน 17,611 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2563 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลง ซึ่งสุทธิต่อกับการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน

ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,475	0.4%	-1.3%	46,850	-5.5%
รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย	12,994	-9.6%	4.0%	27,371	12.3%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	36,469	-3.4%	0.5%	74,222	0.4%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,376	1.8%	-4.7%	30,478	-6.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	21,093	-6.9%	4.8%	43,744	5.7%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,028	0.2%	3.0%	20,036	3.0%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,304	-11.3%	9.2%	4,900	10.7%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(54)	NM	NM	(94)	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	8,815	-12.6%	5.4%	18,902	7.3%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	119	NM	NM	(569)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	8,934	-5.0%	7.6%	18,333	3.7%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	8.4%			9.1%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.1%			1.2%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ตารางที่ 2 ข้อมูลหลักทรัพย์

หน่วย: บาท	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรก	เปลี่ยนแปลง
	2/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
กำไรสุทธิต่อหุ้น	2.59	-12.6%	5.4%	5.56	7.3%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	124.13	0.3%	4.6%	124.13	4.6%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	98.00	-12.1%	35.2%	98.00	35.2%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	0.0%	0.0%	3,399	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	333.1	-12.1%	35.2%	333.1	35.2%

* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 2/2564 และงวดครึ่งปีสิ้นสุด 30 มิถุนายน 2564

ตารางที่ 3 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรก	เปลี่ยนแปลง
	2/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	27,653	-0.2%	-5.3%	55,372	-9.9%
เงินให้สินเชื่อ	23,304	0.1%	-3.4%	46,590	-8.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	661	2.1%	-29.7%	1,308	-33.9%
สัญญาเช่าซื้อ	3,077	0.1%	-5.0%	6,150	-5.4%
เงินลงทุน	602	-14.9%	-31.6%	1,309	-34.8%
อื่นๆ	9	70.5%	-47.1%	15	-78.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,178	-3.8%	-22.8%	8,522	-28.4%
เงินรับฝาก	2,338	-7.2%	-32.2%	4,858	-37.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	183	1.1%	-20.5%	363	-38.7%
เงินกู้ยืม	224	3.6%	-39.4%	440	-48.7%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,432	0.6%	5.2%	2,856	7.6%
อื่นๆ	1	-80.5%	-64.0%	5	-75.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,475	0.4%	-1.3%	46,850	-5.5%

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2564 มีจำนวน 23,475 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อน ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 7.1 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธिर้อยละ 0.16 จากปีก่อนจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในปีที่ผ่านมา และจากการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อย เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิตั้งทุนทางการเงินที่ลดลง และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อน
- สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 5.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 46,850 ล้านบาท ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 7.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของส่วนต่าง

อัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.39 จากปีก่อนจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในปีที่ผ่านมา การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) และจากการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ

ตารางที่ 4 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: %	2/2564	1/2564	4/2563	3/2563	2/2563
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.04%	3.01%	3.02%	3.12%	3.20%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.59%	3.57%	3.63%	3.76%	3.93%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.61%	4.65%	4.84%	5.01%	5.16%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.51%	0.48%	0.46%	0.51%	0.67%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	0.86%	0.93%	0.99%	1.04%	1.21%
ต้นทุนทางการเงิน ^{1/}	0.64%	0.66%	0.70%	0.75%	0.86%
ต้นทุนเงินฝาก ^{2/}	0.64%	0.66%	0.71%	0.76%	0.85%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

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

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากปีก่อนเป็นร้อยละ 3.04 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 0.03 จากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินให้สินเชื่อในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.03 และต้นทุนทางการเงินที่ลดลงร้อยละ 0.02 จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากต้นทุนต่ำ สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ได้แสดงไว้ที่ตารางที่ 19 หน้า 21

ตารางที่ 5 อัตราดอกเบี้ย

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

ตารางที่ 6 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9,812	-6.0%	27.7%	20,251	22.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,462	-2.3%	28.0%	25,214	18.9%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,650	14.5%	28.9%	4,963	7.7%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,658	-15.7%	-9.9%	5,813	14.6%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	38	-90.7%	NM	449	NM
รายได้เงินปันผลรับ	78	188.3%	-18.4%	104	-25.7%
รายได้อื่น	414	67.9%	-66.8%	661	-48.3%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	13,000	-9.0%	9.3%	27,277	18.6%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(6)	NM	NM	94	-93.1%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,994	-9.6%	4.0%	27,371	12.3%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากปีก่อนเป็นจำนวน 12,994 ล้านบาทในไตรมาส 2/2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำจากการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลมาจากการปิดเมืองในช่วงไตรมาส 2 ของปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทไม่ประจำ เช่น กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2564 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 9.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำลดลงจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง เนื่องจากความเชื่อมั่นของลูกค้าที่ลดลงท่ามกลางการแพร่ระบาดของระลอกที่สามของโควิด-19 และกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ลดลง
- สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2564 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 27,371 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร และค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง การรับรู้ค่าตอบแทนรายไตรมาสที่เชื่อมโยงกับผลงานการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร รวมทั้งกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้นของเงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร

ตารางที่ 7 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยแยกตามประเภท

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	2,860	-2.1%	6.7%	5,782	-6.1%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	1,312	0.6%	7.2%	2,617	-1.5%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	2,424	-25.3%	31.9%	5,670	46.9%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	4,037	6.8%	53.3%	7,815	34.9%
รายได้ Recurring	10,633	-5.5%	27.0%	21,884	18.5%
รายได้ Non-recurring และอื่น ๆ	2,361	-24.5%	-42.7%	5,488	-6.9%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,994	-9.6%	4.0%	27,371	12.3%

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

ตารางที่ 8 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,072	-11.8%	-14.8%	15,090	-7.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,453	-19.4%	-12.6%	5,497	-11.7%
ค่าภาษีอากร	922	0.2%	3.2%	1,843	-3.3%
ค่าตอบแทนกรรมการ	17	-43.8%	-45.4%	46	-20.0%
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,913	59.0%	19.4%	8,002	-0.9%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,376	1.8%	-4.7%	30,478	-6.3%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.2%			41.1%	

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ลดลงร้อยละ 4.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 15,376 ล้านบาทในไตรมาส 2/2564 เป็นผลจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ลดลงจากโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนดภาคสมัครใจที่เกิดขึ้นในปี 2563 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ลดลงจากผลประโยชน์ของการลดต้นทุนจากการปรับเปลี่ยนมาสู่ช่องทางดิจิทัล อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลมาจากการเตรียมความพร้อมสำหรับแคมเปญส่งเสริมทางการตลาดและการขายในอนาคต
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2564 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นตามที่อธิบายข้างต้น ซึ่งส่วนหนึ่งสอดคล้องกับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่ลดลง
- สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2564 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 6.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 30,478 ล้านบาท เป็นผลจากมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายของธนาคารอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งผลประโยชน์ของการลดต้นทุนจากการปรับเปลี่ยนมาสู่ช่องทางดิจิทัล

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 42.2 ในไตรมาส 2/2564 และร้อยละ 41.1 สำหรับครึ่งปีแรกปี 2564 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่ระดับกลางถึงล่างของร้อยละ 40 เป็นผลจากมาตรการในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวดของธนาคาร อย่างไรก็ตามจากแนวโน้มของรายได้ที่ไม่สม่ำเสมอและมีความไม่แน่นอนสำหรับช่วงที่เหลือของปี ธนาคารจะยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นอย่างเข้มงวดต่อไป

ตารางที่ 9 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2564	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครั้งแรก ปี 2564	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท					
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,028	0.2%	3.0%	20,036	3.0%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	175			176	

- ในไตรมาส 2/2564 ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 10,028 ล้านบาท (ร้อยละ 1.75 ของสินเชื่อรวม) ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน ในจำนวนนี้ธนาคารได้คำนึงถึงการคาดการณ์ไปในอนาคตของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และยังมีการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่ถดถอยอย่างรุนแรงผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,202 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 7.1 จากปีก่อน และการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ถึงแม้ว่ารายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนจะลดลง โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

ตารางที่ 10 เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	30 มิ.ย. 63
หน่วย: ล้านบาท				
เงินให้สินเชื่อ	2,296,617	2,277,458	2,255,242	2,144,385
บวก ดอกเบียค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	13,446	13,497	14,508	7,921
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,310,063	2,290,955	2,269,750	2,152,306
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(2,920)	(2,188)	(2,124)	(1,378)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(141,780)	(139,644)	(137,318)	(115,845)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	2,165,363	2,149,123	2,130,308	2,035,083

ตารางที่ 11 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 63	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	845,133	845,723	-0.1%	844,089	0.1%	779,979	8.4%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	395,616	383,831	3.1%	368,622	7.3%	364,062	8.7%
สินเชื่อบุคคล	1,055,868	1,047,904	0.8%	1,042,531	1.3%	1,000,344	5.6%
สินเชื่อเคหะ*	685,574	678,947	1.0%	671,401	2.1%	655,277	4.6%
สินเชื่อเช่าซื้อ	229,970	230,257	-0.1%	229,448	0.2%	218,282	5.4%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	135,262	136,136	-0.6%	138,541	-2.4%	124,040	9.0%
สินเชื่ออื่นๆ	5,062	2,564	97.4%	3,141	61.1%	2,745	84.4%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,296,617	2,277,458	0.8%	2,255,242	1.8%	2,144,385	7.1%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ยอดสินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากปีก่อน ร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 1.8 จากสิ้นปี 2563 รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากปีก่อน แต่ค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนและสิ้นปี 2563 การเติบโตที่ช้าในปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากนโยบายของธนาคารที่เปลี่ยนมามุ่งเน้นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพ
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จากปีก่อน ร้อยละ 3.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 7.3 จากสิ้นปี 2563 เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ที่ลดลงจากโครงการช่วยเหลือผู้ประกอบการ รวมทั้งการให้สินเชื่อซอฟต์แวร์ไอทีให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ และสินเชื่อในลูกค้ากลุ่มเป้าหมายสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยชั้นดี (small SME) โดยเป้าหมายหลักสำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคือการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และประสบปัญหากระแสเงินสด โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามนโยบายเชิงรุกในรูปแบบของโครงการช่วยเหลือ และสินเชื่อซอฟต์แวร์ไอทีให้แก่ลูกค้า ซึ่งสะท้อนให้เห็นจากการเติบโตของสินเชื่อในกลุ่มนี้
- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากปีก่อน ร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 1.3 จากสิ้นปี 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากปีก่อน ร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 2.1 จากสิ้นปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบนควบคู่กับผลจากการพักชำระหนี้ภายใต้โครงการช่วยเหลือลูกหนี้
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากปีก่อน แต่ค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อนและสิ้นปี 2563 ซึ่งในปี 2564 การเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อมาจากความต้องการสินเชื่อรถยนต์ใหม่ ซึ่งสอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อรถยนต์มือสองที่ชะลอตัว รวมทั้งจากการพักชำระหนี้จากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้

- สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.0 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 0.6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 2.4 จากสิ้นปี 2563 สำหรับการลดลงจากไตรมาสก่อนและสิ้นปี 2563 สะท้อนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตตามฤดูกาลซึ่งปกติมีการใช้จ่ายจำนวนมากในช่วงปลายปี ประกอบกับการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกที่สองและระลอกที่สามในครึ่งปีแรกปี 2564 ทำให้ลูกค้ามีความระมัดระวังในการใช้จ่ายมากขึ้น

ตารางที่ 12 เงินรับฝากแยกตามประเภท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 63	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	114,953	104,741	9.7%	93,336	23.2%	87,700	31.1%
ออมทรัพย์	1,733,415	1,709,644	1.4%	1,758,903	-1.4%	1,577,688	9.9%
ประจำ	520,675	535,086	-2.7%	568,216	-8.4%	589,350	-11.7%
ไม่ถึง 6 เดือน	112,793	106,552	5.9%	114,006	-1.1%	130,321	-13.4%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	168,987	185,277	-8.8%	169,547	-0.3%	125,330	34.8%
1 ปีขึ้นไป	238,895	243,257	-1.8%	284,663	-16.1%	333,699	-28.4%
รวมเงินรับฝาก	2,369,043	2,349,471	0.8%	2,420,455	-2.1%	2,254,738	5.1%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	78.0%	77.2%		76.5%		73.9%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	96.9%	96.9%		93.2%		95.1%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	30.3%	30.1%		32.6%		31.6%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากปีก่อน และร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อน แต่ลดลงร้อยละ 2.1 จากสิ้นปี 2563 การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนและไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 78.0 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 จากร้อยละ 77.2 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 และร้อยละ 76.5 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากทรงตัวจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 96.9 อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนและสิ้นปี 2563 การเติบโตของสินเชื่อที่มากกว่าการเติบโตของเงินฝาก ทำให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจากปีก่อนและสิ้นปีที่ผ่านมา

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 30.3 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 13 การจัดประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวม

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 63	เปลี่ยนแปลง
			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	50,335	28,401	77.2%	28,033	79.6%	39,358	27.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	7,430	7,259	2.4%	7,259	2.4%	7,322	1.5%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	237,199	228,129	4.0%	302,378	-21.6%	247,672	-4.2%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,736	1,732	0.2%	2,159	-19.6%	2,222	-21.9%
เงินลงทุนสุทธิ*	246,365	237,120	3.9%	311,796	-21.0%	257,216	-4.2%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	509	542	-6.2%	-	100.0%	-	100.0%
เงินลงทุนรวม	297,208	266,063	11.7%	339,828	-12.5%	296,574	0.2%

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 0.2 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 12.5 จากสิ้นปี 2563 การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจ รวมทั้งตราสารหนี้ต่างประเทศ

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 ซึ่งเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) เป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ที่ร้อยละ 2.5

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

ตารางที่ 14 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำ

	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 สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 15 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63	30 มิ.ย. 63	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63	30 มิ.ย. 63
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	377,585	377,036	362,490	375,635	375,490	360,567
เงินกองทุนชั้นที่ 2	24,468	23,875	23,102	24,444	24,015	23,076
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	402,053	400,911	385,592	400,079	399,505	383,643
สินทรัพย์เสี่ยง	2,245,067	2,197,668	2,134,539	2,224,434	2,201,154	2,124,195
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.9%	18.2%	18.1%	18.0%	18.1%	18.1%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	16.8%	17.1%	17.0%	16.9%	17.0%	17.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิตกกับการจ่ายเงินปันผลจำนวน 7.8 พันล้านบาท (2.30 บาทต่อหุ้น) ทั้งนี้ เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ไม่เอื้ออำนวยและให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าต่อไปในช่วงของการแพร่ระบาด

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 สินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 104.1 พันล้านบาท แต่คงที่จากไตรมาสก่อน โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPL ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.79 จากร้อยละ 3.68 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 3.05 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 แต่คงที่จากไตรมาสก่อนเป็นผลมาจากธนาคารบริหารจัดการสินเชื่อต่อยคุณภาพเชิงรุก (การปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ และการขายสินเชื่อต่อยคุณภาพในราคาที่เหมาะสม) ซึ่งสอดคล้องกับสินเชื่อต่อยคุณภาพเกิดใหม่ตามปกติ และการจัดชั้นเชิงคุณภาพของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม การบริหารจัดการสินเชื่อต่อยคุณภาพในปัจจุบันอาจจะช่วยลดผลกระทบจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อยคุณภาพเมื่อการผ่อนคลายหลักเกณฑ์การจัดประเภทสินเชื่อสิ้นสุดลงในสิ้นปีนี้ อย่างไรก็ตาม จากมาตรการการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อัตราส่วนสินเชื่อต่อยคุณภาพและสินเชื่อต่อยคุณภาพเกิดใหม่ อาจไม่ได้สะท้อนสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน

นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นของสำรองมาจากภาพรวมทางเศรษฐกิจที่แยกลงตามโมเดลการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” โดยธนาคารอาจต้องตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับสินเชื่อต่อยคุณภาพที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นภายหลังจากมาตรการการช่วยเหลือสิ้นสุดลงสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ในเชิงธุรกิจ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 142.3 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากสิ้นปี 2563 และร้อยละ 2.7 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2564 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 6.3 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากปีก่อนและร้อยละ 0.1 จากไตรมาสก่อน

ตารางที่ 16 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %

	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	30 มิ.ย. 63
งบการเงินรวม				
สินเชื่อตั้งคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	104,110	104,332	101,462	79,596
สินเชื่อตั้งคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.79%	3.79%	3.68%	3.05%
สินเชื่อตั้งคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)				
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.87%	3.89%	3.99%	3.44%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	11.51%	11.59%	11.47%	7.22%
ลูกค้าบุคคล	2.45%	2.57%	2.45%	2.65%
สินเชื่อเคหะ	2.97%	3.17%	3.22%	3.21%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.15%	1.50%	1.49%	1.86%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	148,187	145,653	142,813	121,353
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อตั้งคุณภาพ	142.3%	139.6%	140.8%	152.5%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจําไตรมาส	175	177	257	184
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สินเชื่อตั้งคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	102,943	103,189	100,333	78,459
สินเชื่อตั้งคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.75%	3.75%	3.64%	3.01%

* ค่าเผื่อนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 ธันวาคม 2563 และมิถุนายน 2563 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 17 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	30 มิ.ย. 64		31 ธ.ค. 63		30 มิ.ย. 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	2,463,739	56,499	2,460,277	50,733	2,310,333	39,468
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	180,098	32,602	195,736	33,481	222,488	34,389
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	104,110	59,086	101,462	58,598	79,596	47,496
รวม	2,747,947	148,187	2,757,476	142,813	2,612,417	121,353

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ตารางที่ 18 สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2564		2563				2562			
	2Q64	1Q64	4Q63	3Q63	2Q63	1Q63	4Q62	3Q62	2Q62	1Q62
สินเชื่อรวม	0.44%	0.53%	0.75%	0.73%	0.45%	0.58%	0.73%	1.02%	0.54%	0.50%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.01%	0.08%	0.51%	0.51%	0.14%	0.11%	0.22%	1.77%	0.25%	0.12%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	1.14%	1.21%	2.90%	2.46%	0.85%	1.12%	1.97%	0.90%	0.75%	0.99%
สินเชื่อเคหะ	0.43%	0.80%	0.54%	0.75%	0.55%	0.78%	0.78%	0.77%	0.83%	0.76%
สินเชื่อเช่าซื้อ	0.49%	0.52%	0.45%	0.10%	0.25%	1.20%	0.85%	0.72%	0.68%	0.61%
สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	12.1	14.6	20.7	19.8	11.9	15.2	18.2	26.2	13.4	12.3

ในไตรมาส 2/2564 สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 0.44 จากร้อยละ 0.53 ในไตรมาส 1/2564 สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ปรับตัวดีขึ้นในทุกกลุ่มลูกค้า ถึงแม้ว่าจะมีการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้ายุทธกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางราย

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 74.0 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.2 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.8 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.2 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 71.7 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 15.6 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 9.3 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.4 เป็นเงินสด

ตารางที่ 19 ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 63	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% qoq)		(% yoy)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,296,617	2,277,458	0.8%	2,144,385	7.1%
การเกษตรและเหมืองแร่	17,971	17,487	2.8%	18,738	-4.1%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	627,329	629,351	-0.3%	573,634	9.4%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	194,283	187,095	3.8%	187,963	3.4%
การสาธารณสุข โภคและบริการ	400,263	395,627	1.2%	364,153	9.9%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ^{1/}	567,852	561,865	1.1%	545,744	4.1%
อื่น ๆ	488,919	486,033	0.6%	454,153	7.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	70,663	68,087	3.8%	69,849	1.2%
หุ้นกู้	60,828	59,465	2.3%	58,585	3.8%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	5,596	4,833	15.8%	4,913	13.9%
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	173	191	-9.4%	257	-32.7%
การป้องกันความเสี่ยง	4,066	3,598	13.0%	6,094	-33.3%
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ครั้งแรก	ครั้งแรก
	2/2564	1/2564	2/2563	ปี 2564	ปี 2563
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.61%	4.65%	5.16%	4.63%	5.39%
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.99%	2.99%	3.73%	2.99%	3.89%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.35%	5.32%	5.93%	5.35%	6.14%
สินเชื่อบุคคล	5.85%	5.93%	6.15%	5.89%	6.39%
- สินเชื่อเคหะ	4.60%	4.63%	4.63%	4.62%	4.96%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.32%	5.32%	6.01%	5.33%	5.94%
- บัตรเครดิต ^{2/}	13.42%	13.76%	15.90%	13.59%	15.98%
- Speedy (สินเชื่อส่วนบุคคล)	16.89%	18.32%	19.74%	17.69%	20.49%
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	57.8%	57.3%	55.6%	57.8%	55.6%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	24.1%	24.5%	25.7%	24.1%	25.7%
สินเชื่อรถแลกเงิน	18.1%	18.2%	18.7%	18.1%	18.7%
การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปิดบัญชี	34.0%	41.8%	56.5%	37.7%	48.7%
การปรับโครงสร้างหนี้	12.7%	9.2%	6.9%	11.0%	5.2%
การขาย NPL ^{3/}	14.1%	21.4%	14.3%	17.7%	19.6%
การตัดหนี้สูญ	39.2%	27.6%	22.3%	33.6%	26.5%

^{1/} จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 มิถุนายน 2564 31 มีนาคม 2564 และ 30 มิถุนายน 2563 มีจำนวน 686 พันล้านบาท 679 พันล้านบาท และ 655 พันล้านบาท ตามลำดับ

^{2/} เฉพาะผู้ถือบัตรที่ชำระเงินบางส่วน

^{3/} ธนาคารขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 1.7 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2564 2.5 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2564 2.4 พันล้านบาท ในไตรมาส 2/2563 4.3 พันล้านบาทในครั้งแรกปี 2564 และ 6.9 พันล้านบาทในครั้งแรกปี 2563

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ภาคผนวก

มาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย

มาตรการช่วยเหลือสำหรับลูกค้าธุรกิจ

มาตรการที่สำคัญ	วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ตามพรก. <ul style="list-style-type: none"> เลื่อนกำหนดชำระหนี้ให้สำหรับบริษัทที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาท เป็นเวลา 6 เดือน เพื่อช่วยให้มีสภาพคล่อง สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกหนี้ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 500 ล้านบาท ด้วยอัตราดอกเบี้ยผ่อนปรนพิเศษร้อยละ 2 ต่อปี 	พฤษภาคมถึงตุลาคม 2563 (ขยายเวลาถึงสิ้น ธันวาคม 2564)
โครงการดีอาร์บีเอส (DR BIZ) <ul style="list-style-type: none"> ปรับโครงสร้างหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้ได้รับการบรรเทาภาระหนี้ ดำเนินการผ่านแนวทางการแก้ไขหนี้ที่เจ้าหนี้ตกลงกันในรูปแบบมาตรฐาน ซึ่งจะช่วยให้การตัดสินใจปรับโครงสร้างหนี้รวดเร็วและเบ็ดเสร็จ 	1 กันยายน 2563
มาตรการทางการเงินเพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 <ul style="list-style-type: none"> มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อฟื้นฟูแก่ผู้ประกอบการ วงเงิน 250,000 ล้านบาท มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) วงเงิน 100,000 ล้านบาท 	10 เมษายน 2564 (ระยะเวลามาตรการ 2 ปี)
มาตรการพักชำระหนี้ 2 เดือน <ul style="list-style-type: none"> พักชำระหนี้ 2 เดือน ช่วยเหลือลูกหนี้ SME ที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการ 	1 กรกฎาคม 2564 ถึง 31 สิงหาคม 2564

มาตรการช่วยเหลือสำหรับลูกค้ารายย่อย

มาตรการที่สำคัญ	วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 1 <ul style="list-style-type: none"> พักชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 3-6 เดือน สำหรับสินเชื่อทุกประเภท ปรับลดอัตราชำระคืนขั้นต่ำให้แก่ลูกหนี้บัตรเครดิตจากร้อยละ 10 เป็นร้อยละ 5 ในปี 2563-2564 ร้อยละ 8 ในปี 2565 และกลับมาเป็นร้อยละ 10 ในปี 2566 	1 เมษายน 2563

<p>มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 2</p> <ul style="list-style-type: none"> • ปรับลดเพดานดอกเบี้ยเป็นการทั่วไปร้อยละ 2-4 ต่อปี • เพิ่มวงเงินบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทวงเงินหมุนเวียนหรือที่ผ่อนชำระเป็นงวด (ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564) 	<p>1 สิงหาคมถึง 31 ตุลาคม 2563 (ขยายเวลาถึงสิ้นมิถุนายน 2564)</p>
<p>การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> • ให้ลูกหนี้ที่มีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสามารถรวมสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันประเภทอื่น เพื่อใช้ประโยชน์จากหลักประกัน • ลูกหนี้ที่มีสิทธิ์ต้องมีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (ที่ไม่ใช่ NPL) และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (ทั้งที่ไม่ใช่ NPL และ NPL) ภายใต้ธนาคารเดียวกัน • ธนาคารจะลดอัตราที่เรียกเก็บจากสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันในอัตราไม่เกินอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) 	<p>1 กันยายนถึง 31 ธันวาคม 2563</p>
<p>มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 3</p> <ul style="list-style-type: none"> • บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล บรรเทาภาระหนี้โดยขยายเวลาการชำระหนี้ให้ยาวขึ้น • สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์ เพิ่มทางเลือกการพักชำระค่างวดและสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ให้มีทางเลือกในการคืนรถ • เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ กำหนดแนวทางการควบคุมอัตราดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญาไม่ให้สูงกว่าอัตราเดิมและปรับวิธีคิดดอกเบี้ยพักบนค่างวดที่พักชำระหนี้ และสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ให้มีทางเลือกในการคืนรถ • สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยหรือสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน เพิ่มทางเลือกด้วยการพักเงินต้นและจ่ายดอกเบี้ยบางส่วนให้ลูกหนี้สามารถทยอยคืนเป็นขั้นบันไดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และมาตรการรวมหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น 	<p>17 พฤษภาคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564</p>
<p>มาตรการพักชำระหนี้ 2 เดือน</p> <ul style="list-style-type: none"> • พักชำระหนี้ 2 เดือน ช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการ 	<p>1 กรกฎาคม 2564 ถึง 31 สิงหาคม 2564</p>

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	30 มิถุนายน 2564
--------------------------------------------------------	------------------

Moody's Investors Service

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

S&P Global Ratings

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

Fitch Ratings

<u>สกุลเงินต่างประเทศ</u>	
ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating)	BBB
ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating)	F3
แนวจำกัด	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb
<u>อันดับเครดิตภายในประเทศ</u>	
ตราสารหนี้ระยะยาว	AA+(tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)
แนวจำกัด	มีเสถียรภาพ

4. รางวัลแห่งความสำเร็จ (รางวัลที่ธนาคารได้รับในช่วงไตรมาส 2 ของปี 2564)

Euromoney (U.K.)

- Best Bank in Thailand

The Asset (H.K.)

- Best Service Provider - Trade Finance
- Best Service Provider - Transaction Bank
- Transport Deal of the Year
- Renewable Energy Deal of the Year – Solar

Alpha Southeast Asia (H.K.)

- Best SME Bank in Thailand
- Best Retail Bank in Thailand
- Best Investment Bank in Thailand
- Best Wealth Management Bank in Thailand
- Best FX Bank for Corporates & FIs in Thailand
- Best FX Bank for Structured Hedging Solutions and Proprietary Trading Ideas

Asiamoney (H.K.)

- Best domestic private bank in Thailand

Asian Banking & Finance (S.G.)

- Domestic Retail Bank of the Year – Thailand
- Strategic Partnership of the Year – Thailand

FinanceAsia (H.K.)

- Best Investment Bank

The Digital Banker (U.K.)

- Best Digital Insurance Product for CX (Winner)
- Outstanding Digital CX - Payments (Highly Acclaimed)
- Best Private Bank for Wealth Creation & Preservation

World Business Outlook (S.G.)

- Best Financial Service Provider Thailand 2021
- Best SME Service Provider Thailand 2021
- Best Asset Management Company Thailand 2021

Asia Sustainability Reporting Awards (S.G.)

- Asia's Best Sustainability Report - Standalone ระดับ Bronze