

SCB
ไทยพาณิชย์



คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 3/2564 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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	6
4. รางวัลแห่งความสำเร็จ	29

ขอสงวนสิทธิ

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

1. บทสรุปผู้บริหาร

ธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ ในไตรมาส 3 ของปี 2564 จำนวน 8,818 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 90.0% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากความสามารถในการทำกำไรจากของธุรกิจที่ดีขึ้นและการตั้งเงินสำรองที่ลดลง ในขณะที่กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองมีจำนวน 21,097 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.6% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลของการเติบโตที่แข็งแกร่งของรายได้ที่มีโชดกเบี้ยและการบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 27,720 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24.6% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ในไตรมาส 3 ของปี 2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 23,533 ล้านบาท ลดลง 0.8% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งสะท้อนถึงแรงกดดันต่อส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิภายใต้สภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำและอัตราการแข่งขันตัวทางเศรษฐกิจที่ลดลง

รายได้ที่มีโชดกเบี้ยมีจำนวน 13,377 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24.3% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการขยายตัวของธุรกิจการขายผลิตภัณฑ์ประกันผ่านธนาคารและธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง การฟื้นตัวของธุรกรรมการค้า และกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 15,813 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเพียง 0.4% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลของมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารอยู่ที่ 42.8% ในไตรมาส 3 ของปี 2564

ธนาคารได้ตั้งเงินสำรองจำนวน 10,035 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2564 และเป็นจำนวน 30,071 ล้านบาท สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2564

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 อยู่ที่ 3.89% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 3.79% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารยังอยู่ในระดับสูงที่ 137.6% และเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 18.4%

2. มุมมองเศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจไทยขยายตัวที่ร้อยละ 2.0 จากปีก่อน ในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 โดยเป็นผลจากฐานที่ต่ำในปีที่แล้วเป็นสำคัญ แต่หากพิจารณาการเติบโตเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าแบบปรับผลทางฤดูกาลแล้ว พบว่าเศรษฐกิจเติบโตเพียงร้อยละ 0.2 และร้อยละ 0.4 ในช่วงไตรมาส 1 และ 2 ตามลำดับ สะท้อนว่าเศรษฐกิจค่อนข้างทรงตัวและมีแรงส่งน้อย โดยเศรษฐกิจไทยยังได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิดอย่างต่อเนื่อง แต่มีความแตกต่างกันในแง่ของผลกระทบและการฟื้นตัวระหว่างภาคเศรษฐกิจค่อนข้างมาก โดยในด้านอุปสงค์ ภาคส่งออกสินค้าฟื้นตัวได้ดีควบคู่ไปกับการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐที่ขยายตัวได้ต่อเนื่อง ขณะที่อุปสงค์ภาคเอกชน (การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน) ในประเทศยังซบเซาและเข้าสู่ภาวะถดถอยจากผลของการระบาดระลอกที่ 3 ที่เริ่มเมื่อเดือนเมษายน แม้จะมีเม็ดเงินอัดฉีดของภาครัฐเข้ามาเยียวยาบ้างก็ตาม และหากพิจารณาด้านการผลิต เศรษฐกิจไทยก็มีความแตกต่าง เช่นกัน โดยภาคเกษตรฟื้นตัวได้ดีตามราคาสินค้าเกษตรที่ฟื้นตัวและสภาพอากาศที่เอื้ออำนวยขึ้นทำให้ปริมาณการผลิตเพิ่มขึ้น ขณะที่การผลิตอุตสาหกรรมฟื้นตัวตามภาคการส่งออกสินค้า แต่ภาคบริการโดยเฉพาะธุรกิจด้านการท่องเที่ยวยังหดตัวสูงและเข้าสู่ภาวะถดถอยอย่างต่อเนื่อง

สำหรับภาพรวมทั้งปี 2564 ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ (SCB EIC) คาดเศรษฐกิจไทยจะเติบโตในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.7 โดยมีสาเหตุหลักมาจากผลของการระบาดในประเทศรอบล่าสุดที่รุนแรง ส่งผลทำให้การใช้จ่ายภาคเอกชนปรับลดลงมากโดยเฉพาะในช่วงเดือนกรกฎาคมและสิงหาคมที่มีการระบาดในระดับสูงและมีมาตรการ lockdown เข้มงวด นอกจากนี้ การลงทุนภาคก่อสร้างยังได้รับผลกระทบจากมาตรการปิดแคมป์คนงาน โดยแม้ว่าจะกลับมาดำเนินการได้แล้ว แต่มาตรการ Bubble and seal ก็ทำให้ต้นทุนการดำเนินงานสูงขึ้นและทำงานได้ไม่เต็มศักยภาพ ทั้งนี้ผลกระทบต่อเศรษฐกิจในประเทศจากการระบาดได้ผ่านพ้นจุดต่ำสุดในช่วงไตรมาส 3 ไปแล้ว สะท้อนจากข้อมูลการเคลื่อนไหว (mobility) ของ Google และ Facebook ที่มีสัญญาณฟื้นตัวตั้งแต่เดือนกันยายนเป็นต้นมา โดยคาดว่าเศรษฐกิจในประเทศจะมีทิศทางฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปในช่วงไตรมาส 4 ตามแนวโน้มการฉีดวัคซีนครบโดสของประชากรที่จะเพิ่มขึ้นชัดเจน

ในส่วนของอุปสงค์ต่างประเทศ การส่งออกสินค้ายังมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง แต่มีทิศทางชะลอตัวลงในช่วงครึ่งหลังของปี จากฐานของปีก่อนหน้าที่สูงขึ้น และผลกระทบของการระบาดสายพันธุ์เดลตาทั่วโลกในช่วงเดือนกรกฎาคมและสิงหาคม โดยในปัจจุบันแม้สถานการณ์การระบาดทั่วโลกจะปรับดีขึ้น แต่เศรษฐกิจโลกก็เผชิญกับความเสี่ยงใหม่ด้านอัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวตามราคาพลังงานที่ปรับสูงขึ้นมาก จึงเป็นปัจจัยเสี่ยงที่มีแนวโน้มส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกในระยะต่อไปได้ ส่วนด้านการท่องเที่ยว แม้รัฐบาลจะมีแผนเปิดประเทศในช่วงเดือนพฤศจิกายน แต่ก็คาดว่าจะไม่สามารถดึงดูดนักท่องเที่ยวได้เพิ่มเติมมากนักในช่วงปีนี้ โดยคาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวเดินทางเข้าไทยแล้วราว 1.7 แสนคน เนื่องจากหลายประเทศที่เป็นแหล่งนักท่องเที่ยวสำคัญของไทยยังคงมีมาตรการคุมการเดินทางเข้าออกประเทศที่เข้มงวด

ด้านภาครัฐยังมีการอัดฉีดเม็ดเงินเข้าเศรษฐกิจต่อเนื่อง ทั้งจากการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาครัฐ รวมถึงมาตรการพยุงเศรษฐกิจหลายประเภท โดยล่าสุดภาครัฐได้ออกมาตรการเพิ่มเติมในช่วงไตรมาส 4 ประกอบด้วย การเพิ่มวงเงินโครงการยิ่งใช้ยิ่งได้และคนละครึ่ง ระยะที่ 3 การเพิ่มวงเงินช่วยเหลือบัตรสวัสดิการและมาตรการสนับสนุนการจ้างงานของ SMEs โดยในภาพรวมการใช้จ่ายเงินกระตุ้นเศรษฐกิจค่อนข้างสอดคล้องกับที่ธนาคารคาดการณ์ไว้ว่าจะมีการใช้เม็ดเงินส่วนที่เหลือจาก พรก. กู้เงิน 1 ล้านล้านบาทจนหมด และเพิ่มเติมอีกประมาณ 2 แสนล้านบาท จาก พรก. กู้เงิน 5 แสนล้านบาท ในปีนี้

สำหรับปี 2565 SCB EIC คาดเศรษฐกิจไทยจะเติบโตได้ที่ร้อยละ 3.4 จากการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในและนอกประเทศ เริ่มจากการส่งออกสินค้ายังมีแนวโน้มขยายตัวแม้อัตราที่ชะลอลงตามทิศทางเศรษฐกิจโลก ขณะที่อัตราการฉีดวัคซีนของไทยและประเทศต่าง ๆ ในเอเชียที่จะเพิ่มขึ้นในระดับที่สามารถเอื้อให้เกิดการเดินทางระหว่างประเทศได้สะดวกขึ้น จะส่งผลดีต่อการฟื้นตัวของภาคท่องเที่ยว โดยคาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าไทยราว 6.3 ล้านคน นอกจากนี้ การใช้จ่ายในประเทศก็จะฟื้นตัวเช่นกันจากกิจกรรมเศรษฐกิจที่จะกลับมาดำเนินการได้ใกล้เคียงกับภาวะปกติอีกครั้ง อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวจะเป็นไปอย่างช้า ๆ จากระดับนักท่องเที่ยวที่ยังต่ำกว่าช่วงปกติมาก และผลของแผลเป็นเศรษฐกิจที่ลึกจากผลกระทบในช่วงสองปีที่ผ่านมาทั้งในด้านพลวัตการเปิดปิดกิจการที่ปรับแปลง ตลาดแรงงานที่เปราะบาง และภาระหนี้ที่อยู่ในระดับสูง ในส่วนของภาครัฐ แม้ด้านการลงทุนโครงการภาครัฐจะยังขยายตัวได้ต่อเนื่องจากการลงทุนของรัฐวิสาหกิจและการร่วมลงทุนระหว่างภาครัฐและภาคเอกชน (PPP) แต่แรงส่งจากภาครัฐในภาพรวมจะลดลงจากปีก่อนหน้าตามการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคของภาครัฐภายใต้กรอบงบประมาณที่ลดลง รวมถึงเม็ดเงินราว 3 แสนล้านบาทที่เหลือจาก พรก. กู้เงิน 5 แสนล้านบาท ก็ถือว่ายังน้อยกว่าเม็ดเงินที่ภาครัฐใช้ทำมาตรการเพิ่มเติมในปี 2564 ทั้งนี้ ภาครัฐอาจพิจารณากู้เงินเพิ่มเติมเพื่อสนับสนุนการฟื้นฟูและการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจไทย โดยแม้ระดับหนี้สาธารณะจะปรับเพิ่มขึ้น แต่ยังคงอยู่ในวิสัยที่ภาครัฐจะสามารถบริหารจัดการได้ในภาวะดอกเบี้ยต่ำและสภาพคล่องในประเทศที่อยู่ในระดับสูง

ด้านนโยบายการเงิน คาดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะคงอยู่ที่ร้อยละ 0.5 ตลอดปี 2564 และ 2565 เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่เป็นไปอย่างช้า ๆ ขณะที่โอกาสของการลดดอกเบี้ยในระลอกนี้มีน้อยลงจากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการระบาด และพัฒนาการด้านการฉีดวัคซีนที่ดีขึ้นชัดเจน จนทำให้คาดว่าเศรษฐกิจน่าจะเริ่มฟื้นตัวได้ในระยะต่อไป ดังนั้น กนง. จึงน่าจะยังรักษา policy space ไว้ให้ยามจำเป็นมากกว่า ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้น้ำหนักกับการกระจายสภาพคล่องไปยังภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ SME ให้มากขึ้น ควบคู่กับการสนับสนุนการปรับโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินให้สอดคล้องกับปัญหาของลูกค้าในแต่ละกลุ่มมากยิ่งขึ้น สำหรับค่าเงินบาท SCB EIC คาดว่าจะอยู่ในช่วง 33.3-33.8 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปี 2564 และ 32-33 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐในปี 2565 นับเป็นการแข็งค่าเล็กน้อยจาก 1) การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย 2) ดุลบัญชีเดินสะพัดที่คาดว่าจะขาดดุลลดลงจากการทยอยเปิดรับนักท่องเที่ยวและค่าระวางสินค้าที่ลดลง และ 3) เงินดอลลาร์

สหรัฐมีแนวโน้มอ่อนค่าลง จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศกำลังพัฒนาที่เร็วขึ้น ทำให้มีเงินไหลกลับเข้าประเทศกำลังพัฒนามากขึ้น

ทั้งนี้เศรษฐกิจไทยปี 2564-65 ยังมีความเสี่ยงด้านต่ำที่สำคัญจาก 1) การระบาดของโควิด-19 ทั้งในไทยและต่างประเทศที่อาจกลับมารุนแรงอีกครั้ง โดยเฉพาะหากมีการกลายพันธุ์ของไวรัสที่ลดประสิทธิภาพวัคซีนลง 2) การเร่งตัวของอัตราเงินเฟ้อตามราคาพลังงานที่ปรับสูงขึ้นมาก ซึ่งอาจมีความรุนแรงหรือยืดเยื้อมากกว่าคาดการณ์กระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในหลายประเทศทั่วโลก โดยเฉพาะประเทศที่พึ่งพาการนำเข้าพลังงาน และ 3) ผลของแผลเป็นเศรษฐกิจที่อาจมีมากกว่าคาด จนกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจในวงกว้าง

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 3/2564 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ในไตรมาส 3/2564 ธนาคารยังคงมีผลการดำเนินงานที่ยืดหยุ่นโดยมีการเติบโตของกำไรสุทธิอย่างมีนัยสำคัญ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ในระดับเพียงพอ และมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง ถึงแม้เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากการแพร่ระบาดของโรคสามของโควิด-19 โดยปัจจัยหลักในการเติบโตยังคงมาจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร รวมทั้งการควบคุมค่าใช้จ่าย ธนาคารคาดว่าคุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในวิสัยที่จะจัดการให้ผ่านไปได้ด้วยดีบนพื้นฐานของความระมัดระวังตลอดช่วงวิกฤตและโอกาสจากการเปิดประเทศอีกครั้ง

ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือในเชิงรุกให้กับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบด้วยวิธีที่หลากหลาย โดยมุ่งเน้นในการร่วมมือกับลูกค้าในโครงการช่วยเหลือที่จะหาแนวทางการแก้ไขหนี้แบบเบ็ดเสร็จ เพื่อให้ลูกค้าสามารถอยู่รอดได้ในระยะยาว ทั้งนี้ ยอดสินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจากมาตรการพักชำระหนี้ 2 เดือนล่าสุดของ ธปท.

ณ วันที่ 22 กันยายน 2564 ธนาคารได้ประกาศวิสัยทัศน์ใหม่เพื่อก้าวสู่การเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในอาเซียน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ได้ถูกจัดตั้งขึ้นเป็นยานแม่ของกลุ่ม ในการกำหนดทิศทางกลยุทธ์และจัดสรรทรัพยากรเพื่อเพิ่มมูลค่าสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น

ผลการดำเนินงาน

ในไตรมาส 3/2564 ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงาน 21.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น กำไรจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ลดลงเป็นจำนวน 10 พันล้านบาท ส่งผลให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 90.0 เป็นจำนวน 8.8 พันล้านบาท

สำหรับรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2564 เติบโตอย่างแข็งแกร่ง ถึงแม้จะมีการใช้มาตรการปิดเมืองบางส่วน (Soft lockdown) ทั่วทั้งประเทศ โดยการเติบโตหลักมาจากรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง การขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร และค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินรวมทั้งรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยประเภทไม่ประจำที่เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน กำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้ว และกำไรจากการขายสินทรัพย์รอการขาย

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในไตรมาส 3/2564 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อน ในขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 42.8 ทั้งนี้ธนาคารจะยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวด

จากการที่ธนาคารมุ่งเน้นไปยังสินเชื่อที่มีคุณภาพสูงตั้งแต่ปีที่ผ่านมา ส่งผลให้สินเชื่อเติบโตร้อยละ 1.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี นอกจากนี้การแข่งขันระหว่างธนาคารเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพในภาวะที่สภาพคล่องในระบบ

สูงทำให้การเติบโตของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำ จากปัจจัยดังกล่าวและส่วนหนึ่งจากผลกระทบจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงเป็นร้อยละ 3.02 ในไตรมาส 3/2564

คุณภาพของสินเชื่อและผลกระทบจากโควิด-19

ในช่วงของการแพร่ระบาดระลอกสามของโควิด-19 ประเทศไทยได้เผชิญกับจำนวนผู้ติดเชื้อจำนวนมาก และการเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลในระดับที่สูง ซึ่งส่งผลกระทบต่อระบบการรักษาพยาบาลและเป็นสาเหตุให้เตียงในโรงพยาบาลขาดแคลน โดยมียอดผู้ติดเชื้อรายวันพุ่งสูงสุดที่ 23,000 รายต่อวันในช่วงกลางเดือนสิงหาคม และลดลงเหลือประมาณ 10,000 รายต่อวันในช่วงต้นเดือนตุลาคม

การแพร่ระบาดระลอกสามที่ยืดเยื้อทำให้รัฐบาลออกมาตรการในการกักกันหลายรูปแบบ ตั้งแต่การแยกกลุ่มเฉพาะเช่น แคมป์คนงานก่อสร้าง ไปจนถึงการควบคุมสูงสุดและเข้มงวดมากขึ้นในพื้นที่สีแดงเข้ม ซึ่งรวมถึงกรุงเทพฯ และปริมณฑลที่มีการปิดกิจการและเคอร์ฟิวในตอนกลางคืน เมื่อสถานการณ์การติดเชื้อเริ่มต้นขึ้นรัฐบาลเริ่มผ่อนคลายมาตรการบางประการตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน โดยอนุญาตให้เปิดธุรกิจบางส่วนได้ เช่น ห้างสรรพสินค้า ตลาดสด เทียวบินภายในประเทศที่ดำเนินการในและนอกพื้นที่สีแดงเข้ม นอกจากนี้ รัฐบาลได้ยกเลิกมาตรการเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม เช่น การลดระยะเวลาเคอร์ฟิวในพื้นที่สีแดงเข้ม การเปิดโรงเรียนภายใต้มาตรการด้านความปลอดภัย และอนุญาตให้สามารถรับประทานอาหารในร้านได้ถึงเวลา 21.00 น.

ในการดำเนินงานควบคู่ไปกับภาครัฐบาล ธปท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือจากผลกระทบของโควิด-19 หลายมาตรการในช่วงไตรมาสที่ 3 ของปีนี้ ซึ่งรวมถึงการพักชำระหนี้ 2 เดือนสำหรับลูกค้า SME และลูกค้ารายย่อยในพื้นที่สีแดงเข้มที่เริ่มในเดือนกรกฎาคม โดยมีการประกาศมาตรการเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม เพื่อรักษาสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกค้า SME และลูกค้ารายย่อย การขยายระยะเวลาการลดค่าธรรมเนียม FIDF จากร้อยละ 0.46 เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ออกไปอีกหนึ่งปีจนถึงสิ้นปี 2565 นอกจากนี้ ธปท. ยังให้ธนาคารร่วมมือกับลูกค้าในการแก้ไขปัญหาด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาว โดยธปท. มีมาตรการช่วยเหลือด้วยการผ่อนคลายหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามความเข้มข้นของความช่วยเหลือตามที่ประกาศเมื่อวันที่ 3 กันยายน (รายละเอียดมาตรการธปท. ได้แสดงไว้ที่ภาคผนวก)

ตลอดช่วงวิกฤตินี้ การช่วยเหลือลูกค้าถือเป็นความสำคัญอันดับแรกของธนาคาร โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าไปแล้วกว่า 1.2 ล้านราย และยอดสินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือที่เริ่มตั้งแต่ไตรมาส 2/2563 มีจำนวน 839 พันล้านบาท สำหรับไตรมาส 3/2564 นี้ สินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 464 พันล้านบาท หรือร้อยละ 20 ของสินเชื่อรวม จากร้อยละ 16 ในไตรมาสก่อน เป็นผลจากมาตรการใหม่ในการพักชำระหนี้ 2 เดือนของธปท. สำหรับลูกค้า SME และลูกค้ารายย่อยในพื้นที่สีแดงเข้ม ซึ่งจำนวนนี้ได้รวม 124 พันล้านบาทจากมาตรการในการพักชำระหนี้ 2 เดือนซึ่งจะออกจากโปรแกรมในช่วงปลายปีนี้ แม้ว่าการระบาดของโควิด-19 จะยืดเยื้อ และมีการปิดเมืองในไตรมาส 3/2564 ประวัติการชำระหนี้ของลูกค้านี้ยังคงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ

ธนาคารได้ดำเนินการเชิงรุกกับลูกหนี้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อโยกย้ายลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบที่อยู่ในโครงการช่วยเหลือไปสู่การแก้ปัญหาในระยะยาวเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นของธุรกิจและลูกค้าส่วนบุคคล โดยที่แนวทางของธนาคารเป็นไปตามมาตรการของ ธปท. ที่ประกาศเมื่อวันที่ 3 กันยายน ที่ให้ธนาคารช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาวที่เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าแต่ละรายและเป็นไปตามรูปแบบการฟื้นตัวของธุรกิจ ตามประกาศของ ธปท. ลูกหนี้จะถูกแบ่งออกเป็นสองกลุ่มตามความซับซ้อนของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คือกลุ่มที่ต้องการเพียงการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ และกลุ่มที่ต้องการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีเงื่อนไขที่ครอบคลุมมากขึ้นเพื่อลดภาระการชำระหนี้

ธนาคารจะประเมินลูกหนี้ตามสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ เช่น ข้อมูลความเสี่ยง การคาดการณ์กระแสเงินสดใหม่ การฟื้นตัวของอุตสาหกรรม/กลุ่มธุรกิจ จากนั้นธนาคารจะกำหนดแนวทางการช่วยเหลือที่เหมาะสมกับลูกหนี้ ซึ่งอาจรวมถึงการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การปรับอัตราดอกเบี้ยชำระหนี้ การลดอัตราดอกเบี้ย การปรับดอกเบี้ยเป็นขั้นบันได (step-up rates) เป็นต้น หากมีความจำเป็น ธนาคารอาจมีการพิจารณาผ่อนปรนเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อบางประการชั่วคราว

ลูกหนี้ที่ผ่านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จจะถูกติดตามอย่างใกล้ชิด และคาดว่าจะสามารถฟื้นตัวไปพร้อมกับหรือเร็วกว่าการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศ จากมาตรการของ ธปท. สินเชื่อที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยมีเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างเพื่อลดภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้ จะสามารถจัดชั้นใหม่เป็นชั้นที่ 1 ได้ทันที หากไม่ใช่สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือกรณีเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพสามารถจัดชั้นใหม่เป็นชั้นที่ 1 ได้หากสามารถดำเนินการตามเงื่อนไขใหม่ในการชำระหนี้เป็นเวลาสามเดือนหรือสามงวดติดต่อกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ทั้งนี้ ธนาคารจะปฏิบัติตามแนวทางของ ธปท. เรื่องการจัดชั้นสินเชื่อ แต่จะไม่ใช้ประโยชน์จากการผ่อนคลายเป็นเต็มที่

ธนาคารตั้งเป้าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จจำนวน 500 พันล้านบาท และคาดว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จเป็นจำนวนครั้งหนึ่งในสิ้นปีนี้ ทั้งนี้ การคาดการณ์ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของปีนี้น้อยกว่าที่คาดไว้เดิมเป็นผลมาจากลูกหนี้ส่วนหนึ่งยังสามารถชำระหนี้ได้ตามแผน ความไม่สะดวกในการจัดทำสัญญาใหม่ในช่วงปิดเมือง และการขยายระยะเวลามาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของ ธปท. ไปถึงปี 2566

ณ สิ้นไตรมาส 3/2564 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 3.89 จากไตรมาสก่อน ธนาคารยังคงตั้งสำรองในระดับสูงที่ร้อยละ 1.75 ในไตรมาส 3/2564 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 138

ยุทธศาสตร์ใหม่

ท่ามกลางพฤติกรรมของผู้บริโภคและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ความสำเร็จขององค์กรขึ้นอยู่กับความคล่องตัวและความยืดหยุ่นในการเติบโตของธุรกิจใหม่ ทั้งนี้ ธนาคารได้ประกาศวิสัยทัศน์ใหม่เป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในอาเซียน”

เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ (SCBX) ซึ่งเป็นยานแม่ได้ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นผู้นำในการริเริ่มเชิงกลยุทธ์ การจัดสรรเงินทุนเพื่อปลดล็อกมูลค่าของกิจการ โครงสร้างใหม่ของกลุ่มได้ถูกออกแบบมาเพื่อให้แต่ละบริษัทย่อยมีอิสระในการขับเคลื่อนธุรกิจด้วยตนเอง เพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทน ดึงดูดผู้มีความสามารถใหม่ ๆ และสามารถบรรลุผลการดำเนินงานที่เหนือกว่าให้แก่ผู้ถือหุ้น หลังจากได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นและหน่วยงานกำกับดูแล SCBX จะทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยอัตราการแลกหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญ/หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารต่อ 1 หุ้นสามัญของ SCBX ทั้งนี้ SCBX จะยกเลิกข้อเสนอซื้อนี้ รวมทั้งแผนการปรับโครงสร้างองค์กร หากการแลกเปลี่ยนหุ้นได้ในอัตราน้อยกว่าร้อยละ 90

ภายหลังจากการแลกหุ้นเสร็จสิ้น SCBX จะเป็นบริษัทแม่ของธนาคาร ธนาคารจะโอนเงินจำนวน 70 พันล้านบาทให้แก่ SCBX ในรูปของเงินปันผลพิเศษ ส่วนหนึ่งของเงินปันผลนี้จะถูกนำไปใช้เป็นเงินทุนในการรับโอนธุรกิจซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการปรับโครงสร้างองค์กร โดยธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน และบางบริษัทภายใต้ธนาคารจะถูกโอนย้ายไปอยู่ภายใต้ SCBX โดยเงินส่วนที่เหลือจะเก็บไว้ที่ SCBX สำหรับการดำเนินธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการลงทุนใหม่ ๆ และการจ่ายเงินปันผลในอนาคต

รายละเอียดการปรับโครงสร้างธุรกิจทั้งหมดอยู่ในเอกสารที่ยื่นต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ลงวันที่ 22 กันยายน 2564

การริเริ่มทางด้านดิจิทัล

ธนาคารได้ใช้ช่องทางที่หลากหลายในการให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล ซึ่งรวมถึงแพลตฟอร์มมือถือของธนาคาร (SCB EASY) และผ่านบริษัทย่อยของธนาคาร ณ สิ้นไตรมาส 3/2564 จำนวนผู้ใช้งานผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นอย่างมากเป็น 18 ล้านราย จาก 16.1 ล้านรายในไตรมาสก่อน โดยการให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 23 ของสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน และมีอัตราการเติบโตที่สูงมากถึงร้อยละ 85 จากปีก่อน โดยที่รายได้ด้านดิจิทัลในไตรมาส 3/2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 53 จากปีก่อนและคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 4 ของรายได้รวม

การริเริ่มทางด้านดิจิทัลล่าสุดได้แก่:

- Robinhood เป็นแพลตฟอร์มการจัดส่งอาหารที่นำผู้ประกอบการร้านอาหาร ผู้บริโภค และพนักงานขนส่งมารวมกัน โดยไม่คิดค่าบริการ GP จากร้านค้า จากแคมเปญในการไม่คิดค่าจัดส่งในช่วงล็อกดาวน์เมื่อเร็วๆ นี้ จำนวนผู้ใช้งาน Robinhood เพิ่มขึ้นเกือบสองเท่าใน 1 ไตรมาส จากผู้ใช้งาน 1.2 ล้านเป็น

ผู้ใช้งาน 2.2 ล้านคน และจำนวนผู้ประกอบการรายย่อยพุ่งสูงขึ้นเป็นมากกว่า 150,000 ราย ทั้งนี้ Robinhood วางแผนที่จะขยายขอบเขตการให้บริการให้ครอบคลุมไปยังจังหวัดอื่น ๆ และรวมถึงบริการการสั่งซื้อของชำจากร้านสะดวกซื้อ นอกจากนี้ Robinhood ยังเตรียมแผนที่จะเปิดตัวบริการใหม่ที่เรียกว่า "Zero GP OTA" สำหรับเจ้าของโรงแรม โดยมีนโยบายไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียม GP เช่นกัน

- บริษัท เอสซีบี ออบาคัส แพลตฟอร์มสินเชื่อดิจิทัลทางเลือกในประเทศไทยสามารถระดมทุน series A มูลค่า 12 ล้านดอลลาร์สหรัฐ จาก VCs ด้านเทคโนโลยีระดับโลก ผลิตภัณฑ์หลักของบริษัทคือ เงินต้นต่อแอปพลิเคชันให้บริการสินเชื่อทางเลือกผ่านช่องทางออนไลน์ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายคือผู้ประกอบการรายย่อยที่มีรายได้ไม่สม่ำเสมอหรือขาดเงินทุน และคนที่เพิ่งเริ่มธุรกิจหรือเริ่มทำงาน ณ เดือนกันยายน 2564 เงินต้นต่อมียอดดาวน์โหลดแล้วกว่า 5 ล้านครั้ง
- บริษัท มัณนิกซ์ ผู้ให้บริการสินเชื่อดิจิทัลชั้นนำของประเทศไทยสำหรับลูกค้ารายย่อย ได้เปิดตัวแอปพลิเคชันสินเชื่อดิจิทัลชื่อ FINNIX ซึ่งมียอดดาวน์โหลดมากกว่า 4 ล้านครั้ง

ผลประกอบการไตรมาส 3/2564 และงวดเก้าเดือนแรกปี 2564

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 3/2564 (หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 8,818 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 90.0 จากจำนวน 4,641 ล้านบาทในไตรมาส 3/2563 สาเหตุหลักของการเพิ่มขึ้นมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้น และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2564 ทั้งกำไรสุทธิและกำไรจากการดำเนินงานค่อนข้างทรงตัว

กำไรสุทธิสำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2564 มีจำนวน 27,720 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.6 จากจำนวน 22,252 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2563 ซึ่งสาเหตุหลักในการเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นเช่นเดียวกับรายไตรมาส คือจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งสุทธิต่อกับการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน

ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,533	0.2%	-0.8%	70,384	-4.0%
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	13,377	2.9%	24.3%	40,748	16.0%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	36,910	1.2%	7.0%	111,132	2.5%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,813	2.8%	0.4%	46,290	-4.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	21,097	0.0%	12.6%	64,841	7.8%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,035	0.1%	-22.5%	30,071	-7.2%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,286	-0.8%	89.9%	7,186	27.6%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(42)	NM	NM	(136)	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	8,818	0.0%	90.0%	27,720	24.6%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(46)	NM	NM	(615)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	8,772	-1.8%	234.1%	27,105	33.5%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	8.3%			8.8%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.1%			1.1%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ตารางที่ 2 ข้อมูลหลักทรัพย์

	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: บาท	3/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
กำไรสุทธิต่อหุ้น	2.59	0.0%	90.0%	8.15	24.6%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	125.28	0.9%	4.9%	125.28	4.9%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	122.00	24.5%	87.7%	122.00	87.7%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	0.0%	0.0%	3,399	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	414.7	24.5%	87.7%	414.7	87.7%

* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 3/2564 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2564

ตารางที่ 3 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	27,739	0.3%	-2.9%	83,111	-7.7%
เงินให้สินเชื่อ	23,690	1.7%	0.0%	70,280	-5.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	579	-12.4%	-18.0%	1,887	-29.7%
สัญญาเช่าซื้อ	2,845	-7.5%	-14.8%	8,995	-8.6%
เงินลงทุน	608	1.1%	-28.4%	1,918	-32.9%
อื่นๆ	17	87.0%	148.5%	32	-57.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,206	0.7%	-13.4%	12,728	-24.1%
เงินรับฝาก	2,346	0.3%	-22.6%	7,203	-33.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	212	16.4%	28.2%	575	-24.1%
เงินกู้ยืม	227	1.3%	-12.1%	668	-40.3%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,418	-1.0%	1.3%	4,274	5.4%
อื่นๆ	2	193.7%	1.6%	7	-67.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,533	0.2%	-0.8%	70,384	-4.0%

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2564 มีจำนวน 23,533 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.8 จากปีก่อน ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 5.0 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิต่อหน่วยร้อยละ 0.10 จากปีก่อนจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในปีที่ผ่านมา และจากการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อย เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อร้อยละ 0.03 จากไตรมาสก่อนจากการปรับเปลี่ยนพอร์ตของสินเชื่อ ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะลดลงร้อยละ 0.8
- สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 4.0 จากปีก่อน เป็นจำนวน 70,384 ล้านบาท ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 5.0 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิต่อหน่วยร้อยละ 0.30 จากปีก่อนจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้งในปีที่ผ่านมา การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) และจากการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ

ตารางที่ 4 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: %	3/2564	2/2564	1/2564	4/2563	3/2563
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.02%	3.04%	3.01%	3.02%	3.12%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.56%	3.59%	3.57%	3.63%	3.76%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.64%	4.61%	4.65%	4.84%	5.01%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.46%	0.51%	0.48%	0.46%	0.51%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	0.74%	0.86%	0.93%	0.99%	1.04%
ต้นทุนทางการเงิน ^{1/}	0.63%	0.64%	0.66%	0.70%	0.75%
ต้นทุนเงินฝาก ^{2/}	0.63%	0.64%	0.66%	0.71%	0.76%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

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

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากปีก่อนเป็นร้อยละ 3.02 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในปีที่ผ่านมา เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวลดลงร้อยละ 0.02 จากอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ลดลงร้อยละ 0.12 และอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลงร้อยละ 0.05 ซึ่งถูกลดทอนด้วยอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.03 สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ได้แสดงไว้ที่ตารางที่ 19 หน้า 24

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
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของรพท.(%)	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	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9,664	-1.5%	12.8%	29,915	18.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,161	-2.4%	12.9%	37,375	16.9%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,497	-5.8%	13.5%	7,460	9.6%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,502	-5.9%	75.8%	8,315	28.0%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	46	21.0%	NM	495	NM
รายได้เงินปันผลรับ	46	-41.0%	410.8%	150	0.5%
รายได้อื่น	1,106	167.1%	161.3%	1,766	3.9%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	13,364	2.8%	28.2%	40,642	21.6%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	13	NM	-96.2%	106	-93.7%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	13,377	2.9%	24.3%	40,748	16.0%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 13,377 ล้านบาทในไตรมาส 3/2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำจากการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทไม่ประจำก็เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากกำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้ว และกำไรจากการขายสินทรัพย์รอการขาย รวมทั้ง กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้น ถึงแม้ว่ากำไรสุทธิจากเงินลงทุนจะลดลง
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2564 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้ว และกำไรจากการขายสินทรัพย์รอการขาย อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำลดลงจากไตรมาสก่อนโดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร และค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อ เนื่องจากความเชื่อมั่นของลูกค้าลดลงท่ามกลางการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในไตรมาส 3/2564 ในขณะที่ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่งเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนซึ่งเป็นไปตามสภาพตลาดการลงทุน
- สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2564 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.0 จากปีก่อนเป็นจำนวน 40,748 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำที่เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร และค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง การรับรู้ค่าตอบแทนรายได้ไตรมาสที่เชื่อมโยงกับผลงานการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร รวมทั้ง กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้นของเงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร

ตารางที่ 7 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยแยกตามประเภท

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	3,080	7.7%	4.2%	8,862	-2.8%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	1,233	-6.0%	-10.9%	3,850	-4.7%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	2,672	10.2%	40.2%	8,342	44.7%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	3,613	-10.5%	22.3%	11,428	30.6%
รายได้ Recurring	10,598	-0.3%	15.2%	32,481	17.4%
รายได้ Non-recurring และอื่น ๆ	2,779	17.7%	78.3%	8,267	10.9%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	13,377	2.9%	24.3%	40,748	16.0%

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

ตารางที่ 8 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,157	1.2%	-6.2%	22,247	-6.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,507	2.2%	-21.9%	8,003	-15.2%
ค่าภาษีอากร	892	-3.3%	-5.7%	2,734	-4.1%
ค่าตอบแทนกรรมการ	32	90.9%	7.9%	78	-10.6%
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,226	6.4%	32.8%	13,228	10.2%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,813	2.8%	0.4%	46,290	-4.1%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.8%			41.7%	

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.4 จากปีก่อนเป็นจำนวน 15,813 ล้านบาทในไตรมาส 3/2564 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายที่สูงขึ้น และค่าใช้จ่ายสำหรับแคมเปญทางการตลาดของบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งส่วนใหญ่ถูกลดทอนจากการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เป็นผลมาจากโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนดภาคสมัครใจที่เกิดขึ้นในปี 2563 และการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จากการปรับปรุงรูปแบบสาขาให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นในปีก่อน
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2564 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายที่สูงขึ้น

- สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2564 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 4.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 46,290 ล้านบาท เป็นผลจากมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายของธนาคารอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งผลประโยชน์ของการลดต้นทุนจากการปรับเปลี่ยนมาสู่ช่องทางดิจิทัล

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 42.8 ในไตรมาส 3/2564 และร้อยละ 41.7 สำหรับเก้าเดือนแรกปี 2564 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่ระดับกลางถึงล่างของร้อยละ 40 เป็นผลจากมาตรการในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวดของธนาคาร อย่างไรก็ตามแนวโน้มของการเติบโตของรายได้ที่ไม่สม่ำเสมอและมีความไม่แน่นอนสำหรับช่วงที่เหลือของปี ธนาคารจะยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นอย่างเข้มงวดต่อไป ถึงแม้ว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะมีแนวโน้มสูงขึ้นตามฤดูกาลในไตรมาส 4/2564

ตารางที่ 9 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2564	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 2564	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท					
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,035	0.1%	-22.5%	30,071	-7.2%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	175			177	

- ในไตรมาส 3/2564 ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 10,035 ล้านบาท (ร้อยละ 1.75 ของสินเชื่อรวม) ในจำนวนนี้ธนาคารได้คำนึงถึงการคาดการณ์ไปในอนาคตของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และยังมีที่ตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่ถดถอยอย่างรุนแรงผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,272 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากปีก่อนส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 5.0 และการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ถึงแม้ว่ารายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนจะลดลง โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

ตารางที่ 10 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63
หน่วย: ล้านบาท				
เงินให้สินเชื่อ	2,279,015	2,296,617	2,255,242	2,170,777
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	13,943	13,446	14,508	12,708
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,292,958	2,310,063	2,269,750	2,183,485
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(6,831)	(2,920)	(2,124)	(2,457)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(141,228)	(141,780)	(137,318)	(125,694)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,144,899	2,165,363	2,130,308	2,055,334

ตารางที่ 11 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 63	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	815,088	845,133	-3.6%	844,089	-3.4%	779,967	4.5%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	405,097	395,616	2.4%	368,622	9.9%	370,192	9.4%
สินเชื่อบุคคล	1,058,831	1,055,868	0.3%	1,042,531	1.6%	1,020,618	3.7%
สินเชื่อเคหะ*	692,822	685,574	1.1%	671,401	3.2%	663,616	4.4%
สินเชื่อเช่าซื้อ	225,923	229,970	-1.8%	229,448	-1.5%	225,887	0.0%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	131,767	135,262	-2.6%	138,541	-4.9%	127,788	3.1%
สินเชื่ออื่นๆ	8,318	5,062	64.3%	3,141	164.8%	3,327	150.0%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,279,015	2,296,617	-0.8%	2,255,242	1.1%	2,170,777	5.0%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ยอดสินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จากปีก่อน และร้อยละ 1.1 จากสิ้นปี 2563 แต่ลดลงร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อน การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 3.6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.4 จากสิ้นปี 2563 การลดลงจากไตรมาสก่อนและจากสิ้นปี 2563 เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้และนโยบายของธนาคารที่เปลี่ยนมามุ่งเน้นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพ
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากปีก่อน ร้อยละ 2.4 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 9.9 จากสิ้นปี 2563 เป็นผลมาจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ และสินเชื่อในกลุ่มเป้าหมายสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยชั้นดี (small SME) รวมทั้ง สินเชื่อซอฟต์แวร์ โดยเป้าหมายหลักสำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคือการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และประสบปัญหากระแสเงินสด โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามนโยบายเชิงรุกในรูปแบบของโครงการช่วยเหลือ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ และสินเชื่อซอฟต์แวร์ให้แก่ลูกค้า ซึ่งสะท้อนให้เห็นจากการเติบโตของสินเชื่อในกลุ่มนี้

- **สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากปีก่อน ร้อยละ 0.3 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 1.6 จากสิ้นปี 2563 โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้**
 - **สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากปีก่อน ร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.2 จากสิ้นปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน ควบคู่กับผลจากการพักชำระหนี้ภายใต้โครงการช่วยเหลือลูกหนี้**
 - **สินเชื่อเช่าซื้อค่าน้ำประปาจากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 1.5 จากสิ้นปี 2563 การลดลงของสินเชื่อเช่าซื้อจากไตรมาสก่อนและจากสิ้นปี 2563 มาจากการชำระคืนหนี้ ความต้องการที่ลดลงสำหรับสินเชื่อรถยนต์มือสอง ในขณะที่อุปทานสำหรับรถยนต์ใหม่ได้รับผลกระทบจากปัญหาห่วงโซ่อุปทานทั่วโลก**
 - **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 4.9 จากสิ้นปี 2563 สำหรับการลดลงจากไตรมาสก่อนและสิ้นปี 2563 สะท้อนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตซึ่งปกติมีการใช้จ่ายจำนวนมากในช่วงปลายปี ประกอบกับการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกที่สามในเก้าเดือนแรกปี 2564 ทำให้ลูกค้ามีความระมัดระวังในการใช้จ่ายมากขึ้น**

ตารางที่ 12 เงินรับฝากแยกตามประเภท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 63	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	108,670	114,953	-5.5%	93,336	16.4%	107,959	0.7%
ออมทรัพย์	1,792,522	1,733,415	3.4%	1,758,903	1.9%	1,720,816	4.2%
ประจำ	508,979	520,675	-2.2%	568,216	-10.4%	577,866	-11.9%
ไม่ถึง 6 เดือน	108,439	112,793	-3.9%	114,006	-4.9%	119,045	-8.9%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	162,434	168,987	-3.9%	169,547	-4.2%	145,437	11.7%
1 ปีขึ้นไป	238,106	238,895	-0.3%	284,663	-16.4%	313,384	-24.0%
รวมเงินรับฝาก	2,410,172	2,369,043	1.7%	2,420,455	-0.4%	2,406,641	0.1%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	78.9%	78.0%		76.5%		76.0%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	94.6%	96.9%		93.2%		90.2%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	31.9%	30.3%		32.6%		35.4%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.1 จากปีก่อน และร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน แต่ลดลงร้อยละ 0.4 จากสิ้นปี 2563 การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนและไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากเงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งทำให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 78.9 ณ สิ้น

เดือนกันยายน 2564 จากร้อยละ 78.0 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 และร้อยละ 76.5 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงเป็นร้อยละ 94.6 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 จากร้อยละ 96.9 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 เป็นผลมาจากการเติบโตของเงินฝาก ในขณะที่สินเชื่อมีการหดตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 31.9 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 13 การจัดประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวม

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 63	เปลี่ยนแปลง
			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	99,688	50,335	98.0%	28,033	255.6%	43,431	129.5%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	7,542	7,430	1.5%	7,259	3.9%	7,319	3.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	252,619	237,199	6.5%	302,378	-16.5%	303,896	-16.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,737	1,736	0.1%	2,159	-19.5%	2,159	-19.6%
เงินลงทุนสุทธิ*	261,898	246,365	6.3%	311,796	-16.0%	313,374	-16.4%
เงินลงทุนในบริษัทรวม	645	509	26.8%	-	100.0%	-	100.0%
เงินลงทุนรวม	362,231	297,208	21.9%	339,828	6.6%	356,805	1.5%

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากปีก่อน ร้อยละ 21.9 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 6.6 จากสิ้นปี 2563 จากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้ต่างประเทศ และส่วนหนึ่งจากเงินลงทุนตราสารหนี้ต่างประเทศ

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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

นอกจากนี้ ในปี 2560 ธปท. ยังได้ประกาศให้ธนาคารและธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่อีก 4 แห่งซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ในปี 2563 เพื่อสร้างความแข็งแกร่งและส่งเสริมเสถียรภาพของธนาคาร ซึ่งเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย

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

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

ตารางที่ 14 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ

	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	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%
<u>เงินกองทุนส่วนเพิ่ม</u>						
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer)	0.625%	1.25%	1.875%	2.50%	2.50%	2.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB Buffer)	-	-	-	0.50%	1.00%	1.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	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 สถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อยู่ในระดับสูง จะสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารหรือเศรษฐกิจโดยรวม

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 15 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 ก.ย. 64	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63	30 ก.ย. 64	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	389,464	377,036	378,602	387,025	375,490	376,849
เงินกองทุนชั้นที่ 2	24,445	23,875	23,251	24,422	24,015	23,279
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	413,909	400,911	401,853	411,447	399,505	400,128
สินทรัพย์เสี่ยง	2,247,368	2,197,668	2,145,282	2,223,862	2,201,154	2,138,817
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.4%	18.2%	18.7%	18.5%	18.1%	18.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.3%	17.1%	17.6%	17.4%	17.0%	17.6%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิตกกับการจ่ายเงินปันผลจำนวน 7.8 พันล้านบาท (2.30 บาทต่อหุ้น) และเงินปันผลระหว่างกาล 4.9 พันล้านบาท (1.43 บาทต่อหุ้น) ทั้งนี้ เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ไม่เอื้ออำนวยและให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าต่อไปในช่วงของการแพร่ระบาด

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 สินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.1 จากปีก่อนและร้อยละ 2.8 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 107.1 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPL ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.89 จากร้อยละ 3.79 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 ร้อยละ 3.68 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 3.32 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่เกิดจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อต่อยคุณภาพเกิดใหม่ตามปกติของสินเชื่อรถยนต์หลังมาตรการพักชำระหนี้สิ้นสุดลง ธนาคารบริหารจัดการสินเชื่อต่อยคุณภาพอย่างต่อเนื่องด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การขายสินเชื่อต่อยคุณภาพและการตัดหนี้สูญ จากมาตรการการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อัตราส่วนสินเชื่อต่อยคุณภาพและสินเชื่อต่อยคุณภาพเกิดใหม่ อาจไม่ได้สะท้อนสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน

นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นของสำรองมาจากภาพรวมทางเศรษฐกิจที่แยกลงตามโมเดลการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” โดยธนาคารอาจต้องตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับสินเชื่อต่อยคุณภาพที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นภายหลังจากมาตรการการช่วยเหลือสิ้นสุดลงสำหรับลูกค้าที่ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในเชิงธุรกิจ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 137.6 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 ลดลงร้อยละ 4.7

จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2564 และร้อยละ 3.1 จากสิ้นปี 2563 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพ อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อบริการอยู่ที่ร้อยละ 6.5 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากปีก่อนและร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อนเป็นผลมาจากการลดลงของสินเชื่อรวม

ตารางที่ 16 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %

	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63
งบการเงินรวม				
สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	107,071	104,110	101,462	89,909
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.89%	3.79%	3.68%	3.32%
สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)				
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.55%	3.87%	3.99%	3.86%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	10.96%	11.51%	11.47%	9.13%
ลูกค้านุเคราะห์	2.42%	2.45%	2.45%	2.55%
สินเชื่อเคหะ	2.79%	2.97%	3.22%	3.36%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.56%	1.15%	1.49%	1.46%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	147,359	148,187	142,813	131,031
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	137.6%	142.3%	140.8%	145.7%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	175	175	257	240
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	105,962	102,943	100,333	88,768
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.86%	3.75%	3.64%	3.28%

* ค่าเผื่อนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 มิถุนายน 2564 ธันวาคม 2563 และกันยายน 2563 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 17 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	30 ก.ย. 64		30 มิ.ย. 64		31 ธ.ค. 63		30 ก.ย. 63	
	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,448,821	45,273	2,463,739	56,499	2,460,277	50,733	2,418,919	46,966
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	196,906	40,732	180,098	32,602	195,736	33,481	200,932	30,758
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	107,071	61,355	104,110	59,086	101,462	58,598	89,909	53,307
รวม	2,752,798	147,359	2,747,947	148,187	2,757,476	142,813	2,709,760	131,031

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาจำนองทางการเงิน

ตารางที่ 18 สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2564			2563				2562			
	3Q64	2Q64	1Q64	4Q63	3Q63	2Q63	1Q63	4Q62	3Q62	2Q62	1Q62
สินเชื่อรวม	0.55%	0.44%	0.53%	0.75%	0.73%	0.45%	0.58%	0.73%	1.02%	0.54%	0.50%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.58%	0.01%	0.08%	0.51%	0.51%	0.14%	0.11%	0.22%	1.77%	0.25%	0.12%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.42%	1.14%	1.21%	2.90%	2.46%	0.85%	1.12%	1.97%	0.90%	0.75%	0.99%
สินเชื่อเคหะ	0.38%	0.43%	0.80%	0.54%	0.75%	0.55%	0.78%	0.78%	0.77%	0.83%	0.76%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.11%	0.49%	0.52%	0.45%	0.10%	0.25%	1.20%	0.85%	0.72%	0.68%	0.61%
สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	15.2	12.1	14.6	20.7	19.8	11.9	15.2	18.2	26.2	13.4	12.3

ในไตรมาส 3/2564 สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 0.55 จากร้อยละ 0.44 ในไตรมาส 2/2564 ส่วนใหญ่มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ตามปกติของสินเชื่อรถยนต์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 73.7 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.1 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.9 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.3 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 69.6 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 15.5 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 11.1 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.3 เป็นเงินสด

ตารางที่ 19 ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 63	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% qoq)		(% yoy)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,279,015	2,296,617	-0.8%	2,170,777	5.0%
การเกษตรและเหมืองแร่	16,413	17,971	-8.7%	18,240	-10.0%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	616,553	627,329	-1.7%	571,198	7.9%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	180,139	194,283	-7.3%	188,654	-4.5%
การสาธารณสุข โภคและบริการ	405,012	400,263	1.2%	373,664	8.4%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ^{1/}	573,583	567,852	1.0%	551,286	4.0%
อื่น ๆ	487,315	488,919	-0.3%	467,735	4.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	76,139	70,663	7.7%	71,632	6.3%
หุ้นกู้	64,385	60,828	5.8%	64,787	-0.6%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	8,068	5,596	44.2%	1,017	693.3%
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	150	173	-13.3%	236	-36.4%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	3,536	4,066	-13.0%	5,592	-36.8%
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เก้าเดือนแรก	เก้าเดือนแรก
	3/2564	2/2564	3/2563	ปี 2564	ปี 2563
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.64%	4.61%	5.01%	4.66%	5.25%
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.05%	2.99%	3.38%	3.05%	3.73%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.71%	5.35%	5.52%	5.50%	5.95%
สินเชื่อบุคคล	5.68%	5.85%	6.22%	5.83%	6.28%
- สินเชื่อเคหะ	4.52%	4.60%	4.92%	4.58%	4.93%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	4.97%	5.32%	6.02%	5.24%	5.90%
- บัตรเครดิต ^{2/}	14.34%	13.42%	15.64%	14.04%	15.87%
- Speedy (สินเชื่อส่วนบุคคล)	15.23%	16.89%	18.69%	17.03%	19.65%
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	57.9%	57.8%	56.1%	57.9%	56.1%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	23.9%	24.1%	25.6%	23.9%	25.6%
สินเชื่อรถแลกเงิน	18.2%	18.1%	18.3%	18.2%	18.3%
การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปิดบัญชี	34.5%	34.0%	46.5%	36.6%	48.2%
การปรับโครงสร้างหนี้	9.3%	12.7%	10.3%	10.4%	6.3%
การขาย NPL ^{3/}	21.5%	14.1%	24.3%	19.0%	20.6%
การตัดหนี้สูญ	34.7%	39.2%	18.9%	34.0%	24.9%

^{1/} จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อที่ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 กันยายน 2564 30 มิถุนายน 2564 และ 30 กันยายน 2563 มีจำนวน 693 พันล้านบาท 686 พันล้านบาท และ 664 พันล้านบาท ตามลำดับ

^{2/} เฉพาะผู้ถือบัตรที่ชำระเงินบางส่วน

^{3/} ธนาคารขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 2.6 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2564 1.7 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2564 2.3 พันล้านบาท ในไตรมาส 3/2563 6.9 พันล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2564 และ 9.2 พันล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2563

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 	พฤษภาคมถึง ตุลาคม 2563 (ขยายเวลาถึงสิ้น ธันวาคม 2564)
โครงการดีอาร์บิส (DR BIZ) <ul style="list-style-type: none"> ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้ได้รับการบรรเทาภาระหนี้ ดำเนินการผ่านแนวทางการแก้ไขหนี้ที่เจ้าหนี้ตกลงกันในรูปแบบมาตรฐานซึ่งจะทำให้การตัดสินใจปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวดเร็วและเบ็ดเสร็จ 	1 กันยายน 2563
มาตรการทางการเงินเพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 <ul style="list-style-type: none"> มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อฟื้นฟูแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ 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
มาตรการรักษาสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกหนี้ SMEs <ul style="list-style-type: none"> การปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อฟื้นฟูสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจ SMEs <ul style="list-style-type: none"> - ขยายวงเงินสินเชื่อ - เพิ่มการค้ำประกันและปรับลดค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน มาตรการแก้ไขหนี้เดิมอย่างยั่งยืนเพื่อให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาวอย่างตรงจุดและเหมาะสมกับปัญหาของลูกหนี้แต่ละราย ธปท. ได้ผ่อนคลายนโยบายการจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามความเข้มข้นของความช่วยเหลือ เพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ข้างต้น	3 กันยายน 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
มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 2 <ul style="list-style-type: none"> ปรับลดเพดานดอกเบี้ยเป็นการทั่วไปร้อยละ 2-4 ต่อปี เพิ่มวงเงินบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทวงเงินหมุนเวียนหรือที่ผ่อนชำระเป็นงวด (ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564) 	1 สิงหาคมถึง 31 ตุลาคม 2563 (ขยายเวลาถึงสิ้นมิถุนายน 2564)
การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้ <ul style="list-style-type: none"> ให้ลูกหนี้ที่มีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสามารถรวมสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันประเภทอื่น เพื่อใช้ประโยชน์จากหลักประกัน ลูกค้าที่มีสิทธิ์ต้องมีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (ที่ไม่ใช่ NPL) และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (ทั้งที่ไม่ใช่ NPL และ NPL) ภายใต้ธนาคารเดียวกัน ธนาคารจะลดอัตราที่เรียกเก็บจากสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันในอัตราไม่เกินอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) 	1 กันยายนถึง 31 ธันวาคม 2563
มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 3 <ul style="list-style-type: none"> บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล บรรเทาภาระหนี้โดยขยายเวลาการชำระหนี้ให้ยาวขึ้น สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์ เพิ่มทางเลือกการพักชำระค่างวดและสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ให้มีทางเลือกในการคืนรถ เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ กำหนดแนวทางการควบคุมอัตราดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญาไม่ให้สูงกว่าอัตราเดิมและปรับวิธีคิดดอกเบี้ยพักบนค่างวดที่พักชำระหนี้ และสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ให้มีทางเลือกในการคืนรถ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยหรือสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน เพิ่มทางเลือกด้วยการพักเงินต้นและจ่ายดอกเบี้ยบางส่วนให้ลูกหนี้สามารถทยอยคืนเป็นขั้นบันไดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และมาตรการรวมหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น 	17 พฤษภาคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564

<p>มาตรการพักชำระหนี้ 2 เดือน</p> <ul style="list-style-type: none"> พักชำระหนี้ 2 เดือน ช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการ 	<p>1 กรกฎาคม 2564 ถึง 31 สิงหาคม 2564</p>
<p>มาตรการรักษาสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกหนี้รายย่อย</p> <ul style="list-style-type: none"> การผ่อนปรนหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสินเชื่อลูกหนี้รายย่อยเป็นการชั่วคราว ในส่วนของบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล <ul style="list-style-type: none"> - ขยายเพดานวงเงินเป็น 2 เท่าของเงินเดือน สำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล กรณีผู้มีรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท - คงอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำบัตรเครดิตที่ถูกปรับลดลงเหลือร้อยละ 5 ในช่วงมาตรการช่วยเหลือครั้งก่อนต่อไปจนถึงสิ้นปี 2565 - ขยายเพดานวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลจากรายละไม่เกิน 20,000 บาท เป็น 40,000 บาท และขยายระยะเวลาการชำระคืนจากไม่เกิน 6 เดือนเป็น 12 เดือน <p>มาตรการแก้ไขหนี้เดิมอย่างยั่งยืนเพื่อให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาวอย่างตรงจุดและเหมาะสมกับปัญหาของลูกหนี้แต่ละราย ธปท. ได้ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามความเข้มข้นของความช่วยเหลือ เพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ข้างต้น</p>	<p>3 กันยายน 2564</p>

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้ที่เว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย www.bot.or.th.

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	30 กันยายน 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 Ratings	
<u>สกุลเงินต่างประเทศ</u>	
ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating)	BBB
ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating)	F2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb
<u>อันดับเครดิตภายในประเทศ</u>	
ตราสารหนี้ระยะยาว	AA+(tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

4. รางวัลแห่งความสำเร็จ (รางวัลที่ธนาคารได้รับในช่วงไตรมาส 3 ของปี 2564)

Asiamoney (H.K.)

- Best Corporate and Investment Bank
- Best Bank for SMEs

Asian Banking and Finance (S.G.)

- Corporate & Investment Bank of the Year – Thailand
- Mergers and Acquisitions Deal of the Year – Thailand
- Debt Deal of the Year – Thailand

Global Finance (U.S.)

- Financial Leadership in Sustaining Communities in Asia

Retail Banker International (U.K.)

- Highly Commended Achievement- Best Retail Bank Thailand
- Highly Commended Achievement- Best Remittances initiative

Professional Wealth Management (U.K.)

- Best private bank in Asia for customer service

Asian Leadership Awards

- Best COVID-19 Solution for Workforce Management
- Best COVID-19 Remote Monitoring Solution
- Most Innovative Solution for COVID-19

The Asian Banker (S.G.)

- Most Helpful Transaction Bank during COVID-19 in Thailand