

SCB  
ไทยพาณิชย์



---

## คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

---

สำหรับไตรมาส 2/2563 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ 0 2544-1000

Website: [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th)

นักลงทุนสัมพันธ์

Email: [investor.relations@scb.co.th](mailto:investor.relations@scb.co.th)

โทรศัพท์ 0 2544-4269

Reuter: SCB.BK, SCBf.BK, SCB\_p.BK

## สารบัญ

1. บทสรุปผู้บริหาร	2
2. มุมมองเศรษฐกิจไทย	3
3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	5
4. รางวัลแห่งความสำเร็จ	29

### 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

ธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (งบการเงินรวมหลังตรวจสอบ) ในไตรมาส 2 ของปี 2563 จำนวน 8,360 ล้านบาท ลดลง 24% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการตั้งเงินสำรองที่สูงขึ้น ในขณะที่กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 4% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 17,611 ล้านบาท ลดลง 13% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และกำไรจากการดำเนินงานยังคงเติบโต 15% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 23,777 ล้านบาท ลดลง 7% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการหดตัวของอัตราส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิสืบเนื่องจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายหลายครั้งลงสู่ระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ ผวกกับการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยหลังจากที่ธนาคารได้ขายหุ้นของบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิตในปีที่ผ่านมา ในขณะที่สินเชื่อรวมลดลงเพียงเล็กน้อยคือ 1% จากระยะเดียวกันของปีก่อน แต่เพิ่มขึ้น 2% จากไตรมาส 1 จากความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นของธุรกิจขนาดใหญ่และการสนับสนุนสินเชื่อซอฟท์โลนให้กับลูกค้าธุรกิจ

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 12,499 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลส่วนใหญ่จากรายได้ที่สูงขึ้นของธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและธุรกิจประกันและรายการพิเศษครั้งเดียวจากการขายเงินลงทุนและธุรกรรมของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และจาก มาตรการปิดเมืองในช่วงไตรมาส 2 ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหยุดชะงักและทำให้ปริมาณธุรกิจของธนาคารลดลงอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่เดือนเมษายน อย่างไรก็ตามก็ได้เริ่มมีสัญญาณการฟื้นตัวของธุรกิจในเดือนมิถุนายน พร้อมกับการผ่อนคลายมาตรการปิดเมืองเป็นลำดับ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 16,141 ล้านบาท ลดลง 3% จากช่วงเดียวกันของปี ซึ่งเกิดจากค่าใช้จ่ายโดยรวมลดลงระหว่างช่วงมาตรการปิดเมืองของประเทศและการที่ธนาคารควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารในไตรมาส 2 ของปี 2563 ค่อนข้างคงที่ที่ 44.5%

ภายใต้สถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอนจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 พร้อมกับการที่ธนาคารยังดำเนินโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงได้ตั้งเงินสำรองจำนวน 9,734 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ของปี 2563 ทั้งนี้โครงการเยียวยาภาคธุรกิจและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ของรัฐบาลที่คาดว่าจะเริ่มส่งผลในช่วงต่อไปจะช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินผลกระทบทางเศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ชัดเจนขึ้นและคาดว่าผลกระทบดังกล่าวจะสะท้อนในผลการดำเนินงานของธนาคารในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2563 สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 ปรับลดลงอยู่ที่ 3.05% ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการพักการจัดชั้นหนี้ต่อคุณภาพของลูกหนี้ที่เข้าร่วมโครงการช่วยเหลือทางการเงิน ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มสูงขึ้นเป็น 152% ทั้งนี้ เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 18%

## 2. มุมมองเศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจไทยช่วงครึ่งแรกของปี 2563 หดตัวถึงร้อยละ 6.9 จากปีก่อน โดยเฉพาะในไตรมาส 2 ที่หดตัวสูงถึงร้อยละ 12.2 จากปีก่อน ซึ่งเป็นอัตราการหดตัวรายไตรมาสสูงสุดในรอบ 22 ปี นับตั้งแต่วิกฤติต้มยำกุ้งในปี 2540-2541 โดยมาตรการปิดเมืองที่ถูกประกาศใช้ในหลายประเทศทั่วโลก รวมถึงในไทย ในช่วงไตรมาส 2 ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในวงกว้าง โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวจากการปิดการเดินทางเข้าออกประเทศ ภาคการส่งออกที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจโลกถดถอยและปัญหา supply chain disruption รายได้จากต่างประเทศที่ลดลงอย่างฉับพลันรุนแรงส่งผลกระทบต่อการใช้จ่ายของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน โดยการลงทุนหดตัวจากการที่หลายบริษัทตัดสินใจชะลอหรือยกเลิกการลงทุนตามยอดขายที่หายไปมาก ประกอบกับความไม่แน่นอนยังอยู่ในระดับสูง ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนก็มีการหดตัวสูง โดยเฉพาะในหมวดบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการท่องเที่ยว และหมวดสินค้าคงทน เช่น ยานยนต์ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจยังได้เม็ดเงินจากภาครัฐทั้งจากการบริโภคและการลงทุนภาครัฐ รวมถึงเม็ดเงินจากมาตรการเยียวยาผู้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 เข้ามาช่วยประคับประคองได้ในบางส่วน

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB EIC) ปรับลดประมาณการ GDP ไทย ปี 2563 เป็นหดตัวที่ร้อยละ 7.3 จากเดิมคาดที่ร้อยละ 5.6 จากผลกระทบโควิด-19 ที่มากกว่าคาด โดย EIC ได้ปรับลดคาดการณ์นักท่องเที่ยวต่างชาติในปี 2563 เหลือเพียง 7.5 ล้านคน (ลดลงร้อยละ 81.2 จากปีก่อน) ตามนโยบายที่เข้มงวดที่ยังไม่เปิดให้มีนักท่องเที่ยวเดินทางเข้าออกประเทศ รวมไปถึงสถานการณ์โควิด-19 ที่ยังระบาดต่อเนื่องในหลายประเทศ ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มหดตัวมากขึ้น ตามความไม่แน่นอนของการระบาดของโควิด-19 ที่ยังอยู่ในระดับสูง และเศรษฐกิจโดยรวมที่อ่อนแอ โดยเฉพาะการส่งออกสินค้าและการบริโภคภาคเอกชนที่ยังซบเซา สำหรับการส่งออกสินค้ามีแนวโน้มหดตัวสูงที่ร้อยละ 10.4 จากภาวะเศรษฐกิจโลกถดถอยและมาตรการปิดเมืองของหลายประเทศทั่วโลกที่ก่อให้เกิดปัญหา supply chain disruption ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มหดตัวเช่นกัน ตามรายได้ที่ลดลง อัตราว่างงานที่มีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้น รวมถึงพฤติกรรมออมที่เพิ่มขึ้นของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต (precautionary saving) โดยมีมาตรการเยียวยาจากภาครัฐที่จะบรรเทาผลกระทบได้บางส่วน

ในช่วงครึ่งหลังของปี เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดย EIC ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยจะยังคงหดตัวแต่ในอัตราที่ลดลง โดยมีการฟื้นตัวในลักษณะ U shape เป็นผลจากมาตรการทยอยเปิดเมืองซึ่งทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจบางส่วนเริ่มกลับมา บวกกับแรงขับเคลื่อนจากมาตรการภาครัฐที่ออกมาประคับประคองเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ผลกระทบที่รุนแรงของโควิด-19 ต่อหลายภาคธุรกิจที่มีความสำคัญต่อเศรษฐกิจไทย และความเปราะบางทางการเงินที่สูงขึ้นของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ SME จะยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงหลักที่ทำให้การฟื้นตัวเป็นไปอย่างช้า ๆ โดยการฟื้นตัวอย่างมีนัยของภาคท่องเที่ยวโดยเฉพาะในส่วนที่พึ่งพานักท่องเที่ยวต่างชาติจะยังไม่เกิดขึ้นจนกว่าจะมีการผ่อนคลายมาตรการควบคุมโรคระบาด รวมถึงความกังวลของนักท่องเที่ยวที่ลดลงเมื่อมีวัคซีนที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งส่งผลให้การฟื้นตัวของธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เช่น โรงแรม ร้านอาหาร นันทนาการ และการขนส่ง ได้รับผลกระทบมากตามไปด้วย ขณะที่ธุรกิจรถยนต์และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ (ที่อยู่อาศัย) ซึ่งเผชิญกับการหดตัวของอุปสงค์จากต่างประเทศอยู่แล้ว ยังได้รับผลกระทบเพิ่มเติมจากการลดลงของยอดขายในประเทศอีกด้วย ตามภาวะการจ้างงานและรายได้ของภาค

ครัวเรือนที่ลดลง ความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่อยู่ในระดับต่ำมาก และการระมัดระวังการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน

ด้านนโยบายการเงิน คาดว่า ธปท. จะคงอัตราดอกเบี้ยที่ระดับร้อยละ 0.5 ตลอดทั้งปี และพร้อมผ่อนคลายกฎเกณฑ์ของมาตรการต่าง ๆ รวมถึงใช้มาตรการ Unconventional เพิ่มเติมหากมีความจำเป็น ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่หดตัว อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มติดลบ และความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจที่สูงขึ้น ธปท. จะให้ความสำคัญต่อการลดต้นทุนทางการเงินและการเสริมสภาพคล่องให้กับภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ เพื่อประคับประคองฐานะทางการเงิน สนับสนุนการปรับโครงสร้างหนี้ และลดความเสี่ยงต่อเสถียรภาพระบบการเงิน โดยหากแนวโน้มเศรษฐกิจปรับแย่ลงกว่าคาดมาก ธปท. อาจลดดอกเบี้ยนโยบายได้เพิ่มเติม แต่ด้วยขีดความสามารถในการดำเนินนโยบาย (policy space) ด้านอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่มีน้อยลง จะทำให้ ธปท. ต้องพึ่งพาเครื่องมืออื่น ๆ รวมถึงมาตรการ Unconventional มากขึ้น เช่น การซื้อสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อช่วยดูแลดอกเบี้ยในตลาดให้อยู่ในระดับต่ำ การต่ออายุหรือปรับเงื่อนไขเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของมาตรการความช่วยเหลือที่ได้ออกมาก่อนหน้านี้ เป็นต้น

สำหรับความเสี่ยงในระยะข้างหน้าที่สำคัญ คือ โอกาสในการกลับมาระบาดอย่างรุนแรงของโควิด-19 ซึ่งอาจทำให้ภาวะเศรษฐกิจของประเทศทั่วโลกต้องหยุดชะงักอีกครั้ง นอกจากนี้ ความตึงเครียดระหว่างจีนและสหรัฐฯ ที่อาจรุนแรงขึ้นจนกระทบต่อการส่งออกของไทย ขณะที่ความเสี่ยงด้านเครดิตทั่วโลกที่อาจเพิ่มขึ้นทั้งในระดับประเทศและระดับธุรกิจที่มีภาระหนี้ต่อรายได้สูงขึ้นมาก อาจกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนนำไปสู่ความผันผวนของตลาดการเงินโลกได้ และสุดท้ายคือความเสี่ยงในประเทศ ด้านภาวะการจ้างงานและการปิดกิจการของภาคธุรกิจ โดยเฉพาะในกลุ่ม SMEs ซึ่งทำให้เกิดความเปราะบางทางการเงินของทั้งภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจที่อาจทำให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้เพิ่มขึ้นได้ จึงมีแนวโน้มส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพภาคการเงิน รวมถึงความสามารถในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยโดยรวมในระยะต่อไป

### 3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2/2563 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ในไตรมาส 2 ของปี 2563 ธนาคารไทยยังคงเผชิญความท้าทายอย่างต่อเนื่องจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งเป็นสาเหตุให้เกิดการหยุดชะงักทั่วโลก ทั้งเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยเผชิญกับความท้าทายที่รุนแรงและกำลังเข้าสู่ภาวะเศรษฐกิจถดถอย นอกจากนี้ การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ที่เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 รวมทั้งประกาศสภาบัญชีวิชาชีพ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ซึ่งมีนัยสำคัญต่อธนาคารเนื่องจากเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติทางบัญชีหลายด้าน รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ และนัยสำคัญของการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 แสดงอยู่ในภาคผนวกของคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้

#### โควิด-19 (COVID-19)

การแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งเกิดขึ้นในประเทศจีนในเดือนมกราคม ถูกยกระดับเป็นการระบาดใหญ่ทั่วโลก โดยองค์การอนามัยโลก (WHO) เมื่อวันที่ 11 มีนาคม และ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 การแพร่ระบาดของโรค ได้แพร่กระจายไปทั่วทุกทวีป โดยมีผู้ติดเชื้อกว่า 10 ล้านคนและมีผู้เสียชีวิตกว่า 500,000 คน

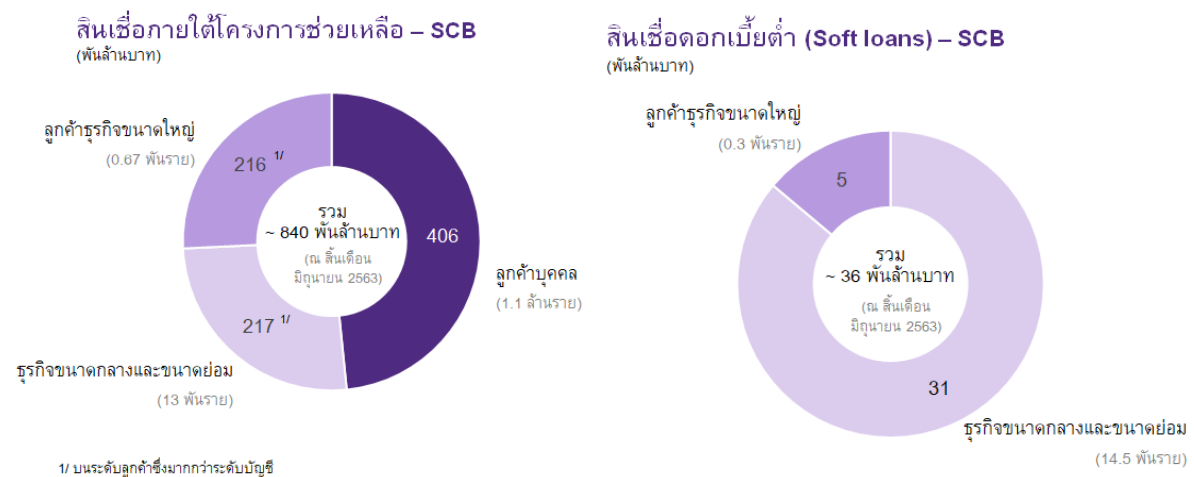
ถึงแม้ว่าประเทศไทยจะประสบความสำเร็จในการควบคุมการแพร่กระจายของโควิด-19 (โดยมีผู้ป่วย 3,171 รายและมีผู้เสียชีวิต 58 คน ณ สิ้นเดือนมิถุนายน) แต่ประเทศไทยยังคงต้องรับมือกับผลกระทบทางด้านเศรษฐกิจอย่างรุนแรง โดยศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB EIC) ได้ปรับประมาณการ GDP ปี 2563 ของประเทศไทยลงจากร้อยละ 2.7 (ก่อนเกิดโควิด-19) เป็นร้อยละ -7.3 เป็นผลมาจากการเติบโตของการส่งออกที่ติดลบ จากภาวะเศรษฐกิจถดถอยทั่วโลกและการหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทาน การลดลงของจำนวนนักท่องเที่ยว และกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่หยุดชะงักในช่วงการปิดเมือง

ปัจจัยขับเคลื่อนทางเศรษฐกิจที่สำคัญโดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวและการส่งออกที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 การค้าขายที่ลดลง รวมถึงความอ่อนแอทางการเงินที่ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้นในภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ สิ่งเหล่านี้ต้องใช้เวลาและมาตรการช่วยเหลือในการฟื้นตัว ดังนั้น รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกนโยบายและมาตรการช่วยเหลือหลายด้าน เพื่อรับมือกับผลกระทบของโควิด-19 ต่อเศรษฐกิจ (บทสรุปของมาตรการของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับ มาตรการการช่วยเหลือทางการเงินแสดงไว้ในภาคผนวก) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน SCB EIC คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ในลักษณะเป็นรูปตัวยู และคาดว่าอัตราการเติบโตจะกลับสู่ระดับก่อนโควิดได้ในช่วงครึ่งหลังของปี 2565 หากไม่เกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดถึง เช่น การระบาดระลอกที่ 2

#### การประเมินเบื้องต้นของธนาคารเกี่ยวกับผลกระทบโควิด-19 ต่อผลประกอบการในอนาคต

การแพร่ระบาดยังคงรุนแรงในหลายส่วนของโลก เช่น ในสหรัฐอเมริกา บราซิล และอินเดีย การคาดการณ์การสิ้นสุดของโรคระบาดเป็นเรื่องที่ยากหากยังไม่มีวัคซีนค้นพบ ดังนั้นการประเมินผลกระทบจึง

ไม่อาจทำได้ครบถ้วน ในช่วง 2-3 เดือนที่ผ่านมา ธนาคารได้ประเมินระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการช่วยเหลือ รวมถึงวิเคราะห์ปัญหาของลูกค้าเพื่อให้สามารถหามาตรการช่วยเหลือที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารได้ดำเนินการในเชิงรุกเพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้าได้รับความช่วยเหลือทางการเงินที่เหมาะสม จากประสบการณ์ที่ผ่านมา ธนาคารเชื่อว่าการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบตั้งแต่ช่วงต้น จะสามารถช่วยให้ลูกค้าเหล่านี้ผ่านช่วงเวลาที่ยากลำบากไปได้ โดยปัญหาที่ลูกค้าเผชิญมีความรุนแรงหลายระดับ โดยกรณีที่ได้รับผลกระทบรุนแรงจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างจากเหตุการณ์ภายนอก รูปแบบความช่วยเหลือจะอยู่ในลักษณะของการเลื่อนการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย (Payment holiday) แต่หากลูกค้าได้รับผลกระทบปานกลางมีปัญหาเรื่องสภาพคล่อง ธนาคารจะให้การช่วยเหลือในลักษณะให้จ่ายเฉพาะภาระดอกเบี้ย เลื่อนการจ่ายชำระหนี้เงินต้น หรือปรับลดอัตราผ่อน เพื่อลดภาระหนี้ของลูกค้า เป็นอีกทางเลือกในการช่วยเสริมสร้างสภาพคล่อง นอกเหนือจากการให้วงเงินเพิ่มเติมแก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีโอกาสที่จะฟื้นตัวในระยะยาว ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือคิดเป็นร้อยละ 39 ของสินเชื่อรวม ซึ่งรวมยอดหนี้ของสินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินกลุ่มไม่เกินกว่า 100 ล้านบาท ที่ธนาคารต้องให้ความช่วยเหลือในการเลื่อนการชำระหนี้ 6 เดือน ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนดลงวันที่ 7 เมษายน 2563 และสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) ของทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารออมสิน ได้แสดงอยู่ในกราฟด้านล่าง



ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้ให้ลูกค้าลงทะเบียนภายใต้โครงการช่วยเหลือตลอดปี 2563 โดยจำนวนลูกค้าที่ลงทะเบียนได้ชะลอตัวลงอย่างเห็นได้ชัดตั้งแต่ปลายเดือนพฤษภาคม และน่าจะค่อนข้างทรงตัวในระดับปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะต้องติดตามการให้ความช่วยเหลือหลังจากที่มาตรการสิ้นสุดว่าลูกค้าจะขอกลับเข้ามารับมาตรการช่วยเหลือต่ออีกในสัดส่วนเท่าใด ซึ่งจากมาตรการช่วยเหลือที่เริ่มครบกำหนดตั้งแต่เดือนมิถุนายนที่ผ่านมา ปริมาณที่ขอเข้ามามาตรการช่วยเหลือมีอัตราลดลง แต่อาจเพิ่มขึ้นได้หากเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบ เช่น การระบาดระลอกที่ 2 หรือการขยายเวลาการปิดเมือง

ภายใต้มาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารคาดว่าสินเชื่ออยู่คุณภาพอาจจะไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในช่วงระยะเวลา 2 ปี เนื่องจากมาตรการภาครัฐ และมาตรการของ ธปท. ที่สนับสนุนให้ธนาคารจัดทำกรปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะป้องกันไว้ก่อน ซึ่งจะช่วยลดทอนบรรเทาผลกระทบเพื่อให้ลูกค้ามีการฟื้นตัวในระยะยาว อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวโดยการ

พิจารณาการจัดชั้นเชิงคุณภาพ การปรับอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ในแต่ละชั้นตาม สัญญาณความเสี่ยงล่วงหน้า (Early Warning Signal) ทั้งในรูปแบบของโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PDs) และความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD) ที่สูงขึ้น และการตั้งสำรองผ่าน Management Overlay ทั้งนี้ จากการประเมินเบื้องต้นธนาคารคาดว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 60-70 ในโครงการช่วยเหลือจะสามารถฟื้นตัวจากวิกฤตนี้ด้วยสถานะทางการเงินที่ใช้ได้ และสามารถชำระหนี้ได้เมื่อ มาตรการช่วยเหลือสิ้นสุดลง ส่วนที่เหลือประมาณร้อยละ 30-40 อาจต้องการความช่วยเหลือเพิ่มเติม ซึ่ง ธนาคารจะพิจารณาเป็นกรณี ๆ ไป ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ เนื่องจากสถานการณ์ยังมีความไม่แน่นอนสูงและ มีความผันผวน ตัวเลขข้างต้นเป็นการประมาณการณบนข้อมูลที่มีในปัจจุบัน ซึ่งธนาคารจะปรับปรุงมุมมอง ต่อไปเมื่อสถานการณ์ต่าง ๆ ชัดเจนขึ้น

นอกเหนือจากผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อและสำรองตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ผลการดำเนินงานทางการเงินของธนาคารอาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการใช้มาตรการการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social distancing) ในวงกว้างของประชาชนตั้งแต่ปลายเดือนมีนาคม ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อยอดขายของผลิตภัณฑ์บางอย่างของธนาคารโดยเฉพาะอย่างยิ่งในธุรกิจ bancassurance และธุรกิจการบริหารจัดการ ความมั่งคั่ง แม้ว่าจะมีการผ่อนคลายมาตรการเหล่านี้ในช่วงปลายเดือนมิถุนายน แต่ด้วยสภาพเศรษฐกิจที่ยังคง อ่อนแอและสภาพแวดล้อมในการลงทุนยังคงผันผวน ธนาคารคาดว่าลูกหนี้จะยังคงความระมัดระวัง และธุรกิจ การบริหารความมั่งคั่งและธุรกิจประกันชีวิตจะค่อย ๆ ฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ในครึ่งปีหลัง

นอกจากนี้ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้งในเดือนกุมภาพันธ์ เดือนมีนาคม และเดือน พฤษภาคม สู่ระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้มาตรฐาน (MLR, MOR, MRR) ร้อยละ 0.40 ในเดือนเมษายน จะทำให้รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารลดลง โดยผลกระทบดังกล่าวจะถูกลดทอน ลงบางส่วนจากการปรับลดค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู (FIDF) การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และการ ควบคุมต้นทุนทางการเงินของธนาคารอย่างเข้มงวด

ดังนั้น ธนาคารจึงได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยโตของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (Non-NII) ในปี 2563 เป็นอัตรา การเติบโตคงที่ (จากร้อยละ 7-10) และปรับเพิ่มอัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (Credit cost) เป็น "มากกว่า 165 bps" (จาก 120-130 bps) เพื่อสะท้อนความเสี่ยงถดถอยของสภาพเศรษฐกิจ ในขณะที่เป้าหมาย อื่นไม่เปลี่ยนแปลง

## ผลประกอบการไตรมาส 2/2563 และครึ่งปีแรกปี 2563

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 2/2563 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต มีกำไรสุทธิ (ตามงบการเงินรวม) จำนวน 8,360 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 23.8 จากจำนวน 10,976 ล้านบาทใน ไตรมาส 2/2562 ส่วนใหญ่จากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้น กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง ซึ่งสุทธิต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง ทั้งนี้ จากความไม่แน่นอนของสถานการณ์โควิด-19 และแนวโน้มเศรษฐกิจ ที่อ่อนแอ ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญรวมจำนวน 9,734 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 64.7 จากปีก่อน) เพื่อ เสริมสร้างอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคาร



เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2563 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 9.6 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงอย่างมากของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ แม้ว่ารายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2563 กำไรสุทธิมีจำนวน 17,611 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.5 จากจำนวน 20,132 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2562 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นอย่างมากของการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นจากปัจจัยด้านสภาพเศรษฐกิจที่อ่อนแอลง อย่างไรก็ตาม กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.6 จากปีก่อน จากรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยที่แข็งแกร่ง และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลงเนื่องจากในไตรมาส 1/2562 มีการบันทึกค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจากกฎหมายแรงงานใหม่

### กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2563	(% qoq)	(% yoy)	ปี 63	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,777	-7.8%	-6.9%	49,555	-1.4%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	12,499	5.4%	19.0%	24,363	19.7%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	36,277	-3.6%	0.7%	73,917	4.7%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,141	-1.5%	-3.1%	32,534	-5.7%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	20,136	-5.2%	3.9%	41,384	14.6%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	9,734	0.1%	64.7%	19,460	71.8%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,110	-8.9%	-16.6%	4,426	-5.5%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(68)	NM	NM	(114)	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	8,360	-9.6%	-23.8%	17,611	-12.5%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(54)	NM	NM	63	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	8,305	-11.3%	-50.8%	17,673	-37.5%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	8.4%			8.8%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.1%			1.2%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

### ข้อมูลหลักทรัพย์

หน่วย: บาท	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งแรก	เปลี่ยนแปลง
	2/2563	(% qoq)	(% yoy)	ปี 63	(% yoy)
กำไรสุทธิต่อหุ้น	2.46	-9.6%	-23.8%	5.18	-12.5%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	118.71	2.1%	2.2%	118.71	2.2%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	72.50	4.7%	-48.0%	72.50	-48.0%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	0.0%	0.0%	3,399	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	246.5	4.7%	-48.0%	246.5	-48.0%

\* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 2/2563 และงวดครึ่งปีสิ้นสุด 30 มิถุนายน 2563

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2563	(% qoq)	(% yoy)	ปี 63	(% yoy)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>29,191</b>	<b>-9.5%</b>	<b>-15.2%</b>	<b>61,463</b>	<b>-9.4%</b>
เงินให้สินเชื่อ	24,116	-10.0%	-6.2%	50,912	0.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	940	-9.5%	-31.6%	1,978	-32.2%
สัญญาเช่าการเงิน	3,238	-0.6%	-3.6%	6,498	-1.0%
เงินลงทุน	880	-22.0%	-77.7%	2,007	-74.0%
อื่นๆ	17	-65.8%	-41.2%	68	31.9%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>5,414</b>	<b>-16.6%</b>	<b>-39.1%</b>	<b>11,909</b>	<b>-32.4%</b>
เงินรับฝาก	3,451	-20.4%	-28.9%	7,783	-18.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	230	-36.7%	-49.3%	592	-32.0%
เงินกู้ยืม	370	-24.3%	-63.5%	860	-58.8%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,361	5.3%	-46.0%	2,654	-46.9%
อื่นๆ	2	-87.4%	-94.8%	20	-82.0%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>23,777</b>	<b>-7.8%</b>	<b>-6.9%</b>	<b>49,555</b>	<b>-1.4%</b>

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**ในไตรมาส 2/2563 มีจำนวน 23,777 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.9 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการลดลงอย่างมากของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนภายหลังจากที่ธนาคารได้ขายหุ้นของบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต รวมทั้งการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้ง (ซึ่งปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้รวม 5 ครั้งในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมา) และการปรับเปลี่ยนสัดส่วนของสินเชื่อ ซึ่งได้ถูกลดทอนจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลง การปรับลดการนำส่งค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟูจากร้อยละ 0.46 เป็นร้อยละ 0.23 และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2563** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 7.8 ส่วนใหญ่จากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย (ผลกระทบเต็มไตรมาสจากการลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ 2 ครั้งในไตรมาส 1/2563 และผลกระทบบางส่วนจากการลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ 2 ครั้งในไตรมาส 2/2563) ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อน และต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวดีขึ้น
- **สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2563** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 1.4 จากปีก่อน เป็นจำนวน 49,555 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการลดลงอย่างมากของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนภายหลังจากที่ธนาคารได้ขายหุ้นของบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต ซึ่งสุทธิต่อต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวดีขึ้น และการปรับลดการนำส่งค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟูตามที่อธิบายข้างต้น

**ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน**

งบการเงินรวม หน่วย: %	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
	2/2563	1/2563	4/2562	3/2562 <sup>3/</sup>	3/2562 <sup>1/</sup>	2/2562	2/2562 <sup>2/</sup>
				ตามรายงาน		ตามรายงาน	
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.20%	3.54%	3.20%	3.68%	3.33%	3.45%	3.27%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.93%	4.44%	4.42%	4.98%	4.51%	4.65%	4.40%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.16%	5.71%	5.43%	5.61%	5.58%	5.43%	5.42%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.67%	0.82%	1.27%	1.37%	1.49%	1.52%	1.49%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.46%	1.51%	1.80%	5.41%	2.52%	3.47%	2.58%
ต้นทุนทางการเงิน <sup>4/</sup>	0.86%	1.06%	1.46%	1.53%	1.53%	1.47%	1.47%
ต้นทุนเงินฝาก <sup>5/</sup>	0.85%	1.01%	1.41%	1.43%	1.43%	1.36%	1.36%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นทุนงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

<sup>1/</sup> อัตราส่วนที่คาดการณ์โดยสมมติว่า SCB Life ยังคงเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร ซึ่งเป็นตัวเลขเพื่อการเปรียบเทียบเท่านั้น

<sup>2/</sup> ไม่รวมการจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ SCB Life เป็นรายการที่ถือไว้เพื่อขาย

<sup>3/</sup> รวมการปรับรายการครั้งเดียวเกี่ยวกับการกู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันชีวิตเป็นประกัน (Policy loan) ของบริษัทย่อยประกันชีวิตของธนาคารก่อนการทำธุรกรรมกับ FWD เสร็จสมบูรณ์ในไตรมาส 3/2562 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ และอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.05 ร้อยละ 0.05 และร้อยละ 0.06 ตามลำดับ

<sup>4/</sup> ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

<sup>5/</sup> ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

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

## รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2563	(% qoq)	(% yoy)	ปี 63	(% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,681	-13.8%	6.9%	16,595	19.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,736	-15.1%	4.1%	21,202	15.8%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,055	-19.5%	-5.3%	4,607	3.3%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,951	38.9%	43.2%	5,076	26.7%
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(78)	NM	NM	(78)	NM
รายได้เงินปันผลรับ	95	108.6%	-64.9%	141	-69.2%
รายได้อื่น	1,246	NM	NM	1,277	NM
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	11,894	7.0%	24.1%	23,010	22.5%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	606	-18.9%	-34.1%	1,353	-14.1%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,499	5.4%	19.0%	24,363	19.7%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.0** จากปีก่อนเป็นจำนวน 12,499 ล้านบาทในไตรมาส 2/2563 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ที่เกิดไม่ประจำ (non-recurring) ได้แก่ กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้น และรายได้อื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้ว ส่วนรายได้ recurring เพิ่มขึ้นในระดับปานกลางจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของค่าธรรมเนียมจาก bancassurance ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิตกกับค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลดลง ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ (ค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อ (Front-end fee) และค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงินกู้ (Commitment Fee)) จะถูกตัดจำหน่ายและบันทึกที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2563** รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 เป็นผลมาจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้น และรายได้อื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้นตามที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยส่วนหนึ่งสุทธิตกกับการลดลงของรายได้ที่เกิดประจำ (recurring) ในทุกผลิตภัณฑ์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง และ bancassurance ในช่วงการปิดเมืองในไตรมาส 2/2563
- **สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2563** รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 24,363 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ที่เกิดประจำ (recurring) ที่เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมจาก bancassurance และค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง (ธุรกิจกองทุนรวมและธุรกิจหลักทรัพย์) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในไตรมาส 1/2563 รวมทั้ง กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และรายได้อื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม รายได้ที่เกิดประจำ (recurring) จากค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลดลงจากปีก่อน การลดลงอย่างมากของค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อเป็นผลมาจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น และการใช้จ่ายของบัตรเครดิตที่ลดลงตามการลดลงอย่างมากของจำนวนนักท่องเที่ยวและการใช้จ่ายในประเทศนับตั้งแต่เริ่มวิกฤตการณ์โควิด-19

## รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2563	(% qoq)	(% yoy)	ปี 63	(% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	2,681	-22.9%	-26.3%	6,159	-16.8%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ **	1,224	-14.5%	-41.3%	2,656	-32.2%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	1,838	-9.1%	0.0%	3,861	14.1%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	2,632	-16.7%	NM	5,792	NM
<b>รายได้ Recurring</b>	<b>8,375</b>	<b>-17.0%</b>	<b>3.2%</b>	<b>18,468</b>	<b>16.4%</b>
รายได้ Non-recurring และอื่น ๆ	4,124	132.8%	70.4%	5,895	38.7%
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>12,499</b>	<b>5.4%</b>	<b>19.0%</b>	<b>24,363</b>	<b>19.7%</b>

\* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

\*\* รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

\*\*\* รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2563	(% qoq)	(% yoy)	ปี 63	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,276	4.1%	6.7%	16,229	-4.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,823	-18.5%	-16.2%	6,285	-5.9%
ค่าภาษีอากร	893	-11.7%	-24.8%	1,905	-18.6%
ค่าตอบแทนกรรมการ	30	11.7%	23.4%	58	12.8%
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,118	4.6%	-4.7%	8,057	-4.7%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>16,141</b>	<b>-1.5%</b>	<b>-3.1%</b>	<b>32,534</b>	<b>-5.7%</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	<b>44.5%</b>			<b>44.0%</b>	

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน มีจำนวน 16,141 ล้านบาทในไตรมาส 2/2563 ลดลงร้อยละ 3.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่ลดลงจากค่าใช้จ่ายค่าเช่า ค่าเช่าซอฟต์แวร์และค่าบำรุงรักษา ค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาดที่ลดลง นอกจากนี้ยังลดลงจากการไม่รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิตในงบการเงินรวม ภายหลังที่ธนาคารได้ขายหุ้นออกไป อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปีตั้งแต่ต้นปี สู้เทียบกับค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่ลดลง
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2563 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่ลดลงตามที่อธิบายข้างต้น ซึ่งส่วนหนึ่งสู้เทียบกับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากธนาคารยังคงสรรหาพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน โดยเฉพาะด้านเทคโนโลยีและด้านวิทยาศาสตร์ข้อมูล (Data science)

- สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2563 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 32,534 ล้านบาท เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายโดยรวมลดลงในช่วงการปิดเมือง และจากฐานที่สูงจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานตามกฎหมายแรงงานใหม่ที่บันทึกในไตรมาส 1/2562

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 44.5 ในไตรมาส 2/2563 และร้อยละ 44.0 ในครึ่งปีแรกปี 2563 ทั้งนี้ จากแนวโน้มของรายได้ที่ลดลงในครึ่งปีหลัง ธนาคารจะยังคงรักษาวินัยในการควบคุมค่าใช้จ่ายในช่วงที่สภาพแวดล้อมในการดำเนินงานมีความยากลำบาก

## ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2563	(% qoq)	(% yoy)	ปี 63	(% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	9,734	0.1%	64.7%	19,460	71.8%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)	184			183	

- จากความไม่แน่นอนของสถานการณ์ของโควิด-19 และแนวโน้มเศรษฐกิจที่อ่อนแอ ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 9,734 ล้านบาท (ร้อยละ 1.84 ของสินเชื่อรวม) ในไตรมาส 2/2563 ซึ่งในจำนวนนี้ธนาคารได้คำนึงถึงการคาดการณ์ล่วงหน้าของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) และการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่ถดถอยอย่างรุนแรงผ่านกระบวนการ management overlay ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

## งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,111 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.7 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และการเติบโตของสินเชื่อที่ลดลงเล็กน้อย โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

## เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 63	31 มี.ค. 63	31 ธ.ค. 62	30 มิ.ย. 62
หน่วย: ล้านบาท				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,175,996	2,127,596	2,146,867	2,191,193
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(31,611)	(32,092)	(33,080)	(32,946)
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,144,385</b>	<b>2,095,504</b>	<b>2,113,787</b>	<b>2,158,247</b>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,921	5,021	2,946	3,066
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ</b>	<b>2,152,306</b>	<b>2,100,525</b>	<b>2,116,733</b>	<b>2,161,313</b>
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(1,378)	(472)	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(115,845)	(110,776)	(111,150)	(101,390)
หัก ค่าเผื่อจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	(3,122)	(3,968)
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>2,035,083</b>	<b>1,989,277</b>	<b>2,002,461</b>	<b>2,055,955</b>

## สินเชื่อ

ตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 63	31 มี.ค. 63	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 62	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	779,979	758,618	2.8%	755,822	3.2%	821,947	-5.1%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	364,062	349,534	4.2%	350,837	3.8%	345,551	5.4%
สินเชื่อบุคคล	1,000,344	987,352	1.3%	1,007,128	-0.7%	990,749	1.0%
สินเชื่อเคหะ*	655,277	645,881	1.5%	649,925	0.8%	651,823	0.5%
สินเชื่อเช่าซื้อ	218,282	212,938	2.5%	219,187	-0.4%	219,479	-0.5%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	124,040	126,011	-1.6%	135,709	-8.6%	117,641	5.4%
สินเชื่ออื่นๆ	2,745	2,522	8.8%	2,307	19.0%	1,806	52.0%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,144,385</b>	<b>2,095,504</b>	<b>2.3%</b>	<b>2,113,787</b>	<b>1.4%</b>	<b>2,158,247</b>	<b>-0.6%</b>

\* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี) ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.6 จากปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อน รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ลดลงร้อยละ 5.1 จากปีก่อน แต่ขยายตัวร้อยละ 2.8 จากไตรมาสก่อน การลดลงจากปีก่อนส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อตามกำหนดของลูกค้าขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่อขยายตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จากความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นตามสภาพคล่องที่ดึงตัวในตลาดทุน
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากปีก่อน และร้อยละ 4.2 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย (small SME) ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายก่อนเกิดโควิด อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการให้สินเชื่อซอฟต์แวร์กับลูกค้าธุรกิจตามนโยบายเชิงรุกในการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ลูกค้าที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์และประสบปัญหากระแสเงินสด
- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากปีก่อน และร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน
  - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากปีก่อน และร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ชะลอตัวและจากการพักชำระหนี้ภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้
  - **สินเชื่อเช่าซื้อ** ลดลงร้อยละ 0.5 จากปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากไตรมาสก่อน การลดลงจากปีก่อนเป็นผลมาจากสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวก่อนการระบาดของโควิด-19 ในขณะที่การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนเป็นผลมาจากการพักชำระหนี้ซึ่งเริ่มต้นขึ้นในช่วงปลายเดือนมีนาคมจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ รวมทั้ง จากความต้องการสินเชื่อรถยนต์ใหม่ และสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash)



- **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 1.6 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ใช้เกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น และมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เฉพาะเจาะจงในสภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน สำหรับการลดลงจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตลดลงนับตั้งแต่เริ่มวิกฤตโควิด-19

## เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 63	31 มี.ค. 63	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 62	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	87,700	83,278	5.3%	77,549	13.1%	77,324	13.4%
ออมทรัพย์	1,577,688	1,571,137	0.4%	1,376,942	14.6%	1,443,184	9.3%
ประจำ	589,350	621,545	-5.2%	704,934	-16.4%	670,112	-12.1%
ไม่ถึง 6 เดือน	130,321	142,164	-8.3%	110,568	17.9%	106,748	22.1%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	125,330	128,011	-2.1%	244,694	-48.8%	216,760	-42.2%
1 ปีขึ้นไป	333,699	351,370	-5.0%	349,672	-4.6%	346,604	-3.7%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,254,738</b>	<b>2,275,960</b>	<b>-0.9%</b>	<b>2,159,425</b>	<b>4.4%</b>	<b>2,190,620</b>	<b>2.9%</b>
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	73.9%	72.7%		67.4%		69.4%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	95.1%	92.1%		97.9%		98.5%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	31.6%	34.2%		31.0%		27.3%	

**เงินรับฝาก** ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนมาจากเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ในขณะที่เงินฝากประจำลดลง ทำให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 73.9 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงเป็นร้อยละ 95.1 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 จากร้อยละ 97.9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 31.6 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

## การจัดประเภทของเงินลงทุน

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่นี้จะยกเลิกการจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 มีนาคม 2563 เงินลงทุนถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้



งบการเงินรวม

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน (TFRS 9)	30 มิ.ย. 63	31 มี.ค. 63
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	39,358	59,226
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	7,322	7,115
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	247,672	215,328
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,222	2,170
<b>เงินลงทุนสุทธิ *</b>	<b>257,216</b>	<b>224,613</b>
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	78
<b>เงินลงทุนรวม</b>	<b>296,574</b>	<b>283,917</b>

\* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เงินลงทุนตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 ก่อนการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	31 ธ.ค. 62	30 มิ.ย. 62
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	29,814	28,657
เงินลงทุนเผื่อขาย	270,740	246,095
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	7,830	9,858
เงินลงทุนทั่วไป	3,681	3,835
<b>เงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>312,065</b>	<b>288,445</b>
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	78	78
<b>เงินลงทุนรวม</b>	<b>312,143</b>	<b>288,523</b>

### เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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

นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ประกาศให้ธนาคารและธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่อีก 4 แห่งซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs)

ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 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

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

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับกฎเกณฑ์ทางการทั้งในปัจจุบันและอนาคตผ่านแผนการบริหารเงินกองทุนระยะยาวไว้ล่วงหน้า โดยธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อยู่ในระดับสูง จะสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารหรือเศรษฐกิจโดยรวม

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท, %	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิ.ย. 63	31 มี.ค. 62	30 มิ.ย. 62	30 มิ.ย. 63	31 มี.ค. 62	30 มิ.ย. 62
<b>เงินกองทุนตามกฎหมาย</b>						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	362,490	339,437	332,040	360,567	303,846	305,148
เงินกองทุนชั้นที่ 2	23,102	22,883	42,017	23,076	22,824	41,146
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>385,592</b>	<b>362,320</b>	<b>374,057</b>	<b>383,643</b>	<b>326,670</b>	<b>346,294</b>
สินทรัพย์เสี่ยง	2,134,539	2,105,505	2,187,582	2,124,195	2,091,444	2,107,778
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>18.1%</b>	<b>17.2%</b>	<b>17.1%</b>	<b>18.1%</b>	<b>15.6%</b>	<b>16.4%</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.0%	16.1%	15.2%	17.0%	14.5%	14.5%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.9%	1.1%	1.1%	1.9%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินกองทุนที่เพิ่มขึ้นจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และการรับรู้กำไรสุทธิ ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ลดลงจากปีก่อนจากการไถ่ถอนก่อนกำหนดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 20,000 ล้านบาทในไตรมาส 3/2562 สำหรับการเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการรับรู้กำไรสุทธิในครึ่งปีหลังของปี 2562 ทั้งนี้ เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ไม่เอื้ออำนวย รวมทั้งรองรับการขยายตัวหากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้น

### คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 สินเชื่อต่ออัตราก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 4.8 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 79.6 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อต่ออัตราก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPL ratio) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.05 จากร้อยละ 3.17 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2563 และร้อยละ 3.41 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่จากมาตรการการจัดการสินเชื่อต่ออัตราก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีประสิทธิภาพของธนาคารผ่านการขายสินเชื่อต่ออัตราก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งการเข้าช่วยเหลือลูกหนี้ในลักษณะ Pre-emptive ตามประกาศมาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย (รายละเอียดในภาคผนวก) ด้วยมาตรการดังกล่าว สินเชื่อต่ออัตราก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อัตราส่วนสินเชื่อต่ออัตราก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และสินเชื่อต่ออัตราก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจไม่ได้สะท้อนสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน

นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นของสำรองหนี้สงสัยจะสูญมาจากภาพรวมทางเศรษฐกิจที่แย่งตามโมเดลการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ” ธนาคารอาจต้องตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นในไตรมาสต่อ ๆ ไป เพื่อรองรับสินเชื่อต่ออัตราก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นในอนาคต ภายหลังจากมาตรการช่วยเหลือสิ้นสุดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่ออัตราก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ที่ร้อยละ 152.5 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.4 จากสิ้นปี 2562

หน่วย: ล้านบาท, %	30 มิ.ย. 63 (IFRS 9)	31 มี.ค. 63 (IFRS 9)	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 62	30 มิ.ย. 62
<b>งบการเงินรวม</b>					
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	79,596	83,621	85,212	77,207	68,885
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.05%	3.17%	3.41%	3.01%	2.77%
<b>สินเชื่อต่อคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)</b>					
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.44%	3.51%	3.56%	3.18%	2.08%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7.22%	7.76%	8.31%	7.51%	7.80%
ลูกค้าบุคคล	2.65%	3.03%	2.90%	2.54%	2.50%
สินเชื่อเคหะ	3.21%	3.33%	3.34%	2.90%	2.90%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.86%	2.55%	2.29%	1.97%	1.91%
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ*	121,353	116,730	114,272	111,008	105,358
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	152.5%	139.6%	134.1%	143.8%	152.9%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	184	185	180	284	110
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>					
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	78,459	82,467	84,349	76,217	67,895
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.01%	3.14%	3.38%	2.97%	2.73%

\* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 มีนาคม 2563 รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

## การจัดประเภทของสินเชื่อและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดประเภทเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 มีนาคม 2563 สินเชื่อและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	30 มิ.ย. 63 (IFRS 9)		31 มี.ค. 63 (IFRS 9)	
	เงินให้สินเชื่อและ รายการระหว่างธนาคาร	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อและ รายการระหว่างธนาคาร	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,310,333	39,468	2,343,999	31,814
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	222,488	34,389	207,447	34,717
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการต่อมูลค่าด้านเครดิต	79,596	47,496	83,621	50,199
<b>รวม</b>	<b>2,612,417</b>	<b>121,353</b>	<b>2,635,067</b>	<b>116,730</b>

\* รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

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

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 62		30 มิ.ย. 62	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	1,966,438	20,403	2,018,508
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	64,996	4,040	73,873	4,084
ต่ำกว่ามาตรฐาน	36,234	19,618	20,011	10,487
สงสัย	17,821	6,353	15,811	6,336
สงสัยจะสูญ	31,244	16,763	33,110	18,493
<b>รวม</b>	<b>2,116,733</b>	<b>67,177</b>	<b>2,161,313</b>	<b>60,049</b>
สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์		43,973		41,341
ธนาคารแห่งประเทศไทย				
<b>รวม</b>		<b>111,150</b>		<b>101,390</b>

## สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

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

<sup>1/</sup> ในไตรมาส 2/2561 เนื่องจากลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางรายมียอดขายสูงขึ้น ธนาคารจึงได้ย้ายลูกค้าดังกล่าวไปอยู่กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งข้อมูล ณ สิ้นไตรมาส 1/2561 ได้มีการปรับปรุงใหม่แล้ว

<sup>2/</sup> การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อยซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่วันที่ 2557

<sup>3/</sup> ไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ในไตรมาส 2/2563 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 0.45 จากร้อยละ 0.58 ในไตรมาส 1/2563 ถึงแม้ว่าสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาสนี้ อาจจะยังไม่ได้สะท้อนถึงสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน เนื่องจากมาตรการการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาส 2/2563 ส่วนใหญ่มาจากลูกค้าที่ไม่ได้เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ โดยมีสถานะทางการเงินที่เปราะบางก่อนที่จะมีการแพร่ระบาดของโควิด-19 และส่วนหนึ่งมาจากการจัดชั้นคุณภาพของลูกค้า SME

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 72.5 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.0 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 6.8 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.2 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 68.9 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 17.2 เป็นการให้กู้ยืม ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 9.5 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ และร้อยละ 1.4 เป็นเงินสด

### ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 63	31 มี.ค. 63	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 62	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %	(IFRS 9)	(IFRS 9)	(% qoq)		(% yoy)
<b>สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ</b>	<b>2,144,385</b>	<b>2,095,504</b>	<b>2.3%</b>	<b>2,158,247</b>	<b>-0.6%</b>
การเกษตรและเหมืองแร่	18,738	17,387	7.8%	13,851	35.3%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	573,634	564,146	1.7%	566,543	1.3%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	187,963	172,809	8.8%	178,027	5.6%
การสาธารณูปโภคและบริการ	364,153	353,667	3.0%	409,964	-11.2%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย <sup>1/</sup>	545,744	539,031	1.2%	552,588	-1.2%
อื่น ๆ	454,153	448,464	1.3%	437,274	3.9%
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>69,849</b>	<b>72,282</b>	<b>-3.4%</b>	<b>122,318</b>	<b>-42.9%</b>
หุ้นกู้	63,075	65,863	-4.2%	101,672	-38.0%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	0.0%	20,000	-100.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	423	441	-4.1%	389	8.7%
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	257	278	-7.6%	257	0.0%
ส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของ FV hedge	6,094	5,700	6.9%	-	NM
<b>การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา</b>	<b>10,544<sup>2/</sup></b>	<b>14,110<sup>2/</sup></b>	<b>-25.3%</b>	<b>39,380</b>	
	<b>ไตรมาส</b>	<b>ไตรมาส</b>	<b>ไตรมาส</b>	<b>ครั้งแรก</b>	<b>ครั้งแรก</b>
	<b>2/2563</b>	<b>1/2563</b>	<b>2/2562</b>	<b>ปี 2563</b>	<b>ปี 2562</b>
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ</b>	<b>5.16%</b>	<b>5.71%</b>	<b>5.43%</b>	<b>5.39%</b>	<b>5.32%</b>
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.73%	4.13%	4.31%	3.89%	4.16%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.93%	6.51%	6.05%	6.14%	5.85%
สินเชื่อบุคคล	6.15%	6.74%	6.32%	6.39%	6.27%
- สินเชื่อเคหะ	4.63%	5.34%	4.93%	4.96%	4.92%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.01%	6.04%	6.22%	5.94%	6.22%
- บัตรเครดิต <sup>3/</sup>	16.10%	16.05%	15.74%	16.07%	15.48%
- Speedy (สินเชื่อส่วนบุคคล)	19.74%	21.15%	21.77%	20.49%	21.18%
<b>พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์</b>					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	55.6%	55.8%	56.4%	55.6%	56.4%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	25.7%	25.6%	27.3%	25.7%	27.3%
สินเชื่อรถแลกเงิน	18.7%	18.6%	16.3%	18.7%	16.3%
<b>การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี</b>					
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์สิน และปิดบัญชี	56.5%	45.5%	44.9%	50.7%	42.5%
การปรับโครงสร้างหนี้	6.9%	3.7%	3.5%	5.2%	3.1%
การขาย NPL <sup>4/</sup>	14.3%	24.3%	28.6%	19.6%	33.3%
การตัดหนี้สูญ	22.3%	26.5%	23.0%	24.5%	21.0%

<sup>1/</sup> จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 มิถุนายน 2563 31 มีนาคม 2563 และ 30 มิถุนายน 2562 มีจำนวน 655 พันล้านบาท 646 พันล้านบาท และ 652 พันล้านบาท ตามลำดับ

<sup>2/</sup> นิยามใหม่ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ซึ่งไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือ

<sup>3/</sup> เฉพาะผู้ถือบัตรที่ชำระเงินบางส่วน

<sup>4/</sup> ธนาคารขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 2.4 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2563 4.5 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2563 4.3 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2562 6.9 พันล้านบาทในครั้งแรกปี 2563 และ 11.1 พันล้านบาทในครั้งแรกปี 2562

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

## ภาคผนวก

## ก. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

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

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

โดยสามารถดูผลกระทบที่สำคัญของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ในตารางที่ 1 การจัดประเภทของเงินลงทุนในตารางที่ 2 และการจัดประเภทสินเชื่อและการกันเงินสำรองในหัวข้อด้านล่าง

ตารางที่ 1 ผลกระทบที่สำคัญของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

พื้นที่ได้รับผลกระทบ		มาตรฐานเดิม	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9	หัวข้อที่สำคัญ	ผลกระทบ ต่อกำไร ขาดทุน
รายได้	การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาตลอดอายุสัญญา	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) ตลอดอายุตามที่คาดการณ์	- ผลกระทบกับสินเชื่อบริการดอกเบี้ยแบบ step rate (เช่น สินเชื่อเคหะ) - ไม่มีผลกับสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยเดียว (คงที่หรือลอยตัว) - บันทึกรายได้ดอกเบี้ยต่อเนื่องแม้จะเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่หยุดรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับ)	↑
	การรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้น ณ วันที่ปล่อยสินเชื่อ	เมื่อมีการขาย	ตัดจำหน่ายตลอดอายุตามหลักการ EIR	- ค่าธรรมเนียมจะถูกตัดจำหน่ายสำหรับค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงินกู้ ณ วันที่ปล่อยสินเชื่อ - บันทึกรายได้ค่าธรรมเนียมตัดจำหน่ายในรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	↓
	การรับรู้กำไรจากการลงทุนในตราสารทุน (ถ้าจัดเป็นมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น)	รับรู้ในกำไรขาดทุนเมื่อมีการขาย	รับรู้ในกำไรสะสมเมื่อมีการขาย	- สำหรับการลงทุนในตราสารทุนหากจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรจากการลงทุนจะถูกรับรู้ในกำไรสะสมไม่ใช่ในงบกำไรขาดทุน - ไม่เปลี่ยนแปลงสำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ กำไรจากการลงทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อขาย	↓
การด้อยค่า	การจัดประเภทของสินเชื่อ	ชั้นปกติ (มีนัดชำระ 0-1 เดือน)	- ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	- เกณฑ์ของจำนวนวันเหมือนกับก่อนหน้านี้ - การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตจากวันที่ปล่อยสินเชื่อ เช่น การเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ การปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ - เกณฑ์ที่เข้มงวดมากขึ้นในการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้	
		ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (มีนัดชำระ 1-3 เดือน)	- ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต		
		สินเชื่อด้วยคุณภาพ (มีนัดชำระมากกว่า 3 เดือน)	- ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต		
	สำรองทั่วไป	อนุญาตให้มี	ไม่อนุญาตให้มี		
	วิธีการคำนวณสำรอง	ชั้นปกติ (1%) ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (2%) สินเชื่อด้วยคุณภาพ (100%) (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) การตั้งสำรองเพิ่มเติมบนพื้นฐานของสินเชื่อที่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจเสื่อมคุณภาพลง	ชั้นที่ 1 (ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน) ชั้นที่ 2 (ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) ชั้นที่ 3 (ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	- การตั้งสำรองมากขึ้น เช่น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับชั้นที่ 2 - การตั้งสำรองใหม่สำหรับการombokแบบแสดงฐานะการเงิน เช่น วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วงเงินสินเชื่อที่ไม่ได้ใช้ และค่าประกันทางการเงิน - Management overlay อาจจะถูกกำหนดตามสมมติฐานที่ยังไม่ได้สะท้อนจากโมเดล	

ตารางที่ 2 การจัดประเภทของเงินลงทุน

ประเภท	การจัดประเภท	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9		การวัดมูลค่า		รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน	
		มาตรฐานเดิม	รายงานทางการเงินฉบับที่ 9	การคำนวณมูลค่าเงินลงทุนที่สะท้อนราคาตลาด	การตั้งสำรอง		
เงินลงทุน	ตราสารทุน	เงินลงทุนทั่วไป	FVOCI	เงินปันผล	✓	-	✓
			FVTPL	เงินปันผล	✓	-	-
		เงินลงทุนเพื่อขาย	FVOCI	เงินปันผล	✓	-	✓
	ตราสารหนี้	เงินลงทุนถือจนครบกำหนด	FVOCI	รายได้ดอกเบี้ย	-	✓	-
			FVTPL	รายได้ดอกเบี้ย	✓	✓	-
		เงินลงทุนเพื่อค้า	FVTPL	รายได้ดอกเบี้ย	✓	-	-

FVTPL = เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน FVOCI = เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ AMC = เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย



## การจัดประเภทสินเชื่อและการกันเงินสำรอง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ได้นำเสนอโมเดลสำหรับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตามรูปแบบการคาดการณ์ไปในอนาคต และการจัดประเภทของสินเชื่อออกเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรกดังนี้

- ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน

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

- ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

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

- ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หรือค้างชำระเกินกว่า 90 วันทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีมาตรการผ่อนปรนการจัดชั้นหนี้ตามประกาศวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

## ข. มาตรการของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการช่วยเหลือทางการเงินสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19

### มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 1

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

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

นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ดังต่อไปนี้

#### สำหรับลูกค้าบุคคล

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

#### สำหรับผู้ประกอบการ

**มาตรการที่ 1: เลื่อนกำหนดชำระหนี้**ให้สำหรับบริษัทที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาท เป็นเวลา 6 เดือน เพื่อช่วยให้มีสภาพคล่อง

บริษัทที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาทกับธนาคารพาณิชย์จะได้รับการพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 6 เดือนโดยอัตโนมัติ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้สามารถเลือกที่จะไม่เข้าร่วมโครงการช่วยเหลือได้ การพักชำระหนี้ไม่ถือเป็นการผิดนัดชำระหนี้และลูกหนี้จะไม่เสียประวัติด้านเครดิต

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

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

ลูกหนี้ที่มีสิทธิ์ได้รับมาตรการนี้จะต้อง

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

โดยวงเงิน soft loans ที่จะสามารถขอกู้ได้สูงสุดจะไม่เกินร้อยละ 20 ของยอดหนี้คงค้างของลูกหนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

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

### สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) ของรัฐบาล

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

### มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 2

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ระยะที่ 2 โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### 1) ปรับลดเพดานดอกเบี้ยเป็นการทั่วไปร้อยละ 2-4 ต่อปี

เพดานอัตราดอกเบี้ยสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563) จะปรับลดลง โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

#### 2) เพิ่มวงเงินบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทวงเงินหมุนเวียนหรือที่ผ่อนชำระเป็นงวด

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

#### 3) มาตรการขั้นต่ำเพิ่มเติมเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่ 2 (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563)

ขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่เป็น NPLs ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 โดยธนาคารจะเสนอทางเลือกในการช่วยเหลือตามมาตรการช่วยเหลือขั้นต่ำแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบตามประเภทสินเชื่อ ดังนี้

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

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

#### 4) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ให้ธนาคารเร่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้เป็นหลัก เพื่อช่วยบรรเทาภาระทางการเงินให้กับลูกหนี้ ด้วยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ เปลี่ยนสินเชื่อจากระยะสั้นเป็นสินเชื่อระยะยาว เลื่อนการชำระค่างวด และการลดดอกเบี้ย โดยให้ธนาคารทำงานร่วมกับผู้กู้ที่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจนกลายเป็น NPL และพิจารณาชะลอการยึดทรัพย์หรือการยึดหลักประกัน

## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

30 มิถุนายน 2563

## Moody's Investors Service

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

## S&amp;P Global Ratings

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

## Fitch Ratings

## สกุลเงินต่างประเทศ

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

## อันดับเครดิตภายในประเทศ

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

#### 4. รางวัลแห่งความสำเร็จ (รางวัลที่ธนาคารได้รับในช่วงไตรมาส 2 ของปี 2563)

##### จาก The Asset (H.K.)

- Best Service Provider-Trade Finance
- Best in Treasury and Working Capital-LLCs

##### จาก Alpha SEA (H.K.)

- Best Bank in Thailand
- Best SME Bank in Thailand
- Best Cash Management Bank in Thailand
- Best Asset Manager (SCBAM) - Money Market & Balance Funds
- Best Asset Manager (SCBAM) - Fixed Income Funds
- Best FX Bank for Corporate & FIs
- Best FX Bank for Structured Hedging Solutions and Proprietary Trading Ideas

##### จาก Euromoney (U.K.)

- Best Bank

##### จาก FinanceAsia (H.K.)

- Best Domestic Bank

##### จาก Asiamoney (H.K.)

- Best for Investment Research in Thailand

##### จาก Corporate Treasurer (H.K.)

- Best Cash Management House
- Best FX House
- Best Transaction Bank
- Best Trade and Supply Chain House

##### จาก Digital Banker (S.G.)

- Best Private Bank - Thailand