



Krungthai

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 2/2563 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

(ฉบับหลังตรวจสอบ)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับหลังตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับไตรมาสที่ 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้ งบการเงินงวดก่อนของธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้มีการปรับย้อนหลังเพื่อการเปรียบเทียบจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ทั่วโลกและในประเทศไทยที่ส่งผลต่อภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มเข้าสู่ภาวะถดถอย โดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศคาดว่า เศรษฐกิจโลกปี 2563 จะหดตัวจากปีก่อนถึง ร้อยละ 4.9 ซึ่งเป็นการหดตัวรุนแรงที่สุดนับตั้งแต่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำครั้งใหญ่ (Great Depression) ซึ่งการถดถอยของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่โครงสร้างระบบเศรษฐกิจพึ่งพาต่างประเทศสูง โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2563 ว่า จะหดตัวที่ร้อยละ 8.1 จากสถานการณ์ดังกล่าว

รัฐบาลได้มีมาตรการความช่วยเหลือต่อภาคธุรกิจและประชาชนที่ได้รับผลกระทบอย่างเร่งด่วน จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ทั้งมาตรการด้านการเงิน การสาธารณสุข และด้านอื่นๆ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน รวมถึงมาตรการทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกมาตรการอย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยเหลือในด้านต่างๆ ทั้ง นโยบายทางการเงินที่ผ่อนคลายเป็นพิเศษโดยการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงจนเป็นจุดที่ต่ำที่สุดที่ร้อยละ 0.5 (ลดลง 5 ครั้ง ตั้งแต่ช่วงครึ่งหลังของปี 2562) การให้แนวทางเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์เข้าช่วยเหลือลูกค้า การสนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) รวมถึงมาตรการการเสริมสภาพคล่องเพื่อดูแลเสถียรภาพตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชน เพื่อพยุงระบบเศรษฐกิจโดยรวม

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย ช่วงครึ่งแรกของปี 2563

ภาพรวมผลประกอบการในช่วงครึ่งแรกของปี 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 เท่ากับ 37,576 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิยังคงอยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาจากสินเชื่อที่ขยายตัว การบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดี ถึงแม้ มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดเงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.15 ลดลงจากร้อยละ 3.54 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว ทั้งนี้ รายได้อื่นยังคงขยายตัวดี ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงมากถึงร้อยละ 13.2 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 40.74 ลดจากร้อยละ 46.76 ในช่วงเดียวกันของปี 2562

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างรอบคอบ ในการประมาณการถึงภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงอย่างรุนแรงและมีความไม่แน่นอน ที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 23,235 ล้านบาท โดยได้รวมถึงการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเต็มจำนวนสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งในธุรกิจ สาธารณูปโภคและบริการที่เกี่ยวข้องกับการขนส่งเพื่อสะท้อนถึงฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าดังกล่าว ในขณะที่ มีหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 12,891 ล้านบาทในช่วงเดียวกันของปี 2562 โดยอัตราส่วน Coverage Ratio ณ 30 มิถุนายน 2563 เท่ากับ ร้อยละ 126.5 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.35 เทียบกับร้อยละ 4.33 ณ 31 ธันวาคม 2562

จากผลประกอบการดังกล่าวธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 10,222 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 33.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน) เท่ากับร้อยละ 15.42 และ ร้อยละ 19.17 ตามลำดับ

ภาพรวมผลประกอบการประจำปีไตรมาส 2/2563

ในไตรมาสที่ 2/2563 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน เท่ากับ 20,080 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อที่ขยายตัว การบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดี ประกอบกับมีรายการจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากกาได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดเงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.09 ลดลงจากร้อยละ 3.24 ในไตรมาส 2/2562

สำหรับรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ลดลงจากการตั้งสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายในไตรมาส 2/2562 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับ ร้อยละ 38.10 ลดลงจากร้อยละ 45.10 ในไตรมาส 2/2562

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างรอบคอบ ในการประมาณการถึงภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงและมีความไม่แน่นอน ที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 14,710 ล้านบาท ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 5,562 ล้านบาทในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 3,755 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 54.0

Coverage Ratio ณ 30 มิถุนายน 2563 เท่ากับ ร้อยละ 126.5 โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.35 เทียบกับร้อยละ 4.36 ณ 31 มีนาคม 2563

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและช่วงครึ่งแรกของปี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 2/2563 (IFRS 9) | 1/2563 (IFRS 9) | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ | 2/2562 | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ | ครึ่งแรก ปี 2563 (IFRS 9) | ครึ่งแรก ปี 2562 | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|--------|----------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------|
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 23,460 | 22,961 | 2.2 | 21,805 | 7.6 | 46,421 | 46,446 | (0.1) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 5,269 | 4,951 | 6.4 | 5,650 | (6.7) | 10,220 | 11,285 | (9.4) |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 3,712 | 3,051 | 21.7 | 2,609 | 42.3 | 6,763 | 5,904 | 14.5 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 32,441 | 30,963 | 4.8 | 30,064 | 7.9 | 63,404 | 63,635 | (0.4) |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | 12,361 | 13,467 | (8.2) | 13,557 | (8.8) | 25,828 | 29,754 | (13.2) |
| กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾ | 20,080 | 17,496 | 14.8 | 16,507 | 21.7 | 37,576 | 33,881 | 10.9 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | - | - | N/A | 5,562 | N/A | - | 12,891 | N/A |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 14,710 | 8,524 | 72.6 | - | N/A | 23,235 | - | N/A |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 5,370 | 8,972 | (40.1) | 10,945 | (50.9) | 14,341 | 20,990 | (31.7) |
| ภาษีเงินได้ | 1,022 | 1,680 | (39.2) | 2,080 | (50.9) | 2,701 | 4,021 | (32.8) |
| กำไรสุทธิ | 4,348 | 7,292 | (40.4) | 8,865 | (50.9) | 11,640 | 16,969 | (31.4) |
| กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) | 3,755 | 6,467 | (41.9) | 8,170 | (54.0) | 10,222 | 15,471 | (33.9) |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾ | 0.48 | 0.84 | | 1.17 | | 0.66 | 1.14 | |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾ | 4.54 | 7.81 | | 10.34 | | 6.08 | 9.99 | |

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้

(2) ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของบริษัทใหญ่) เฉลี่ย

ผลประกอบการไตรมาส 2/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 20,080 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อที่ขยายตัว การบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดี นอกจากนี้ มีรายการพิเศษจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง จำนวน 3,524 ล้านบาท โดยรปท. ได้ประกาศลดเงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ที่ขยายตัว จากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย และมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 14,710 ล้านบาท ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 3,755 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 54.0 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2563 กำไรจากการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.8 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ การตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสูงขึ้น ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารลดลงร้อยละ 41.9

ผลประกอบการในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 37,576 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 จากรายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ที่ขยายตัว และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลง เนื่องจากการตั้งสำรองด้วยค่าทรัพย์สินสินรอกการขายในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 23,235 ล้านบาท ส่งผลให้กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 10,222 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 33.9

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 2/2563 (IFRS 9) | 1/2563 (IFRS 9) | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ | 2/2562 | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ | ครึ่งแรก ปี 2563 (IFRS 9) | ครึ่งแรก ปี 2562 | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ |
|---|---------------------|--------------------|----------------------|--------|----------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------|
| รายได้ดอกเบี้ย | 29,566 | 30,216 | (2.2) | 30,245 | (2.2) | 59,782 | 63,622 | (6.0) |
| - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 917 | 1,141 | (19.6) | 1,795 | (48.9) | 2,058 | 3,994 | (48.5) |
| - เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า | 103 | 161 | (35.9) | 105 | (1.0) | 264 | 204 | 29.7 |
| - เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 621 | 1,300 | (52.3) | 1,487 | (58.3) | 1,921 | 2,340 | (17.9) |
| - เงินให้สินเชื่อ | 27,875 | 27,501 | 1.4 | 26,683 | 4.5 | 55,376 | 56,768 | (2.5) |
| - การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 42 | 80 | (47.2) | 113 | (62.8) | 122 | 251 | (51.3) |
| - อื่นๆ | 8 | 33 | (75.2) | 62 | (86.8) | 41 | 65 | (36.9) |
| หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 6,106 | 7,255 | (15.8) | 8,440 | (27.7) | 13,361 | 17,176 | (22.2) |
| - เงินรับฝาก | 3,778 | 4,105 | (8.0) | 4,354 | (13.2) | 7,883 | 9,022 | (12.6) |
| - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 297 | 685 | (56.6) | 651 | (54.4) | 982 | 1,291 | (23.9) |
| - เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 1,351 | 1,420 | (4.8) | 2,453 | (44.9) | 2,771 | 4,937 | (43.9) |
| - ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 656 | 1,007 | (34.9) | 940 | (30.2) | 1,663 | 1,874 | (11.3) |
| - อื่นๆ | 24 | 38 | (37.6) | 42 | (43.8) | 62 | 52 | 19.0 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 23,460 | 22,961 | 2.2 | 21,805 | 7.6 | 46,421 | 46,446 | (0.1) |
| อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)⁽¹⁾ | 3.89 ⁽²⁾ | 4.13 | | 4.49 | | 4.05 ⁽²⁾ | 4.85 ⁽²⁾ | |
| อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)⁽¹⁾ | 0.93 | 1.15 | | 1.46 | | 1.04 | 1.52 | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM⁽¹⁾ | 3.09 ⁽²⁾ | 3.14 | | 3.24 | | 3.15 ⁽²⁾ | 3.54 ⁽²⁾ | |

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ในไตรมาส 1/2563 เป็นต้นไป

(2) หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สำหรับไตรมาส 2/2563 อยู่ที่ร้อยละ 3.43 และ NIM สำหรับไตรมาส 2/2563 อยู่ที่ร้อยละ 2.62 หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สำหรับครึ่งแรกปี 2562 และครึ่งแรกปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 4.55 และร้อยละ 3.81 ตามลำดับ และ NIM สำหรับครึ่งแรกปี 2562 และครึ่งแรกปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 3.24 และร้อยละ 2.91 ตามลำดับ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 2/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 23,460 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากสินเชื่อที่ขยายตัว การบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดี นอกจากนี้ มีรายการพิเศษจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,524 ล้านบาท ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 5 ครั้ง จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งธนาคารได้ตอบสนองโดยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลงเช่นกัน โดยรพท. ได้ประกาศลดเงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.09 ลดลงจากร้อยละ 3.24 ในไตรมาส 2/2562 เนื่องจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลง (หากไม่รวมรายการพิเศษ NIM ไตรมาส 2/2563 เท่ากับร้อยละ 2.62)

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2563 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากสินเชื่อที่ขยายตัวประกอบกับการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีและรายการพิเศษดังกล่าว ที่ช่วยลดผลกระทบจากการปรับดอกเบี้ยลง ส่งผลให้อัตรผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.09 ลดลงจากร้อยละ 3.14 ในไตรมาส 1/2563 (หากไม่รวมรายการพิเศษ NIM เท่ากับ ร้อยละ 2.62 ลดลง จากร้อยละ 3.14 ในไตรมาสที่ 1/2563)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 46,421 ล้านบาท ใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาเนื่องจากสินเชื่อที่ขยายตัว การบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดี โดยธปท. ได้ประกาศลดเงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.15 ลดลงจากร้อยละ 3.54 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลง

นอกจากนี้ ธนาคารมีรายการพิเศษจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,524 ล้านบาทในไตรมาส 2/2563 และจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 (หากไม่รวมรายการพิเศษ NIM เท่ากับ 2.91 ลดลงจากร้อยละ 3.24 ในช่วงเดียวกันของปี 2562)

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

| | 30 มิ.ย. 63 | 31 มี.ค.63 | 31 ธ.ค. 62 | 30 ก.ย. 62 | 30 มิ.ย. 62 | 31 มี.ค. 62 |
|---|-----------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. | 0.50% | 0.75% | 1.25% | 1.50% | 1.75% | 1.75% |
| อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%) ⁽¹⁾ | | | | | | |
| - ออมทรัพย์ | 0.25% | 0.50% | 0.50% | 0.50% | 0.50% | 0.50% |
| - เงินฝากประจำ 3 เดือน | 0.375% | 0.60% - 0.70% | 0.90% | 0.90% | 0.90% | 0.90% |
| - เงินฝากประจำ 6 เดือน | 0.50% | 0.80% - 0.90% | 1.15%-1.35% | 1.15%-1.35% | 1.15%-1.35% | 1.15%-1.35% |
| - เงินฝากประจำ 12 เดือน | 0.50% | 0.90% - 1.00% | 1.30% | 1.30% | 1.30% | 1.30% |
| อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%) | | | | | | |
| - MLR | 5.250% ⁽²⁾ | 5.775% | 6.025% | 6.275% | 6.275% | 6.275% |
| - MOR | 5.820% ⁽²⁾ | 6.620% | 6.870% | 6.870% | 7.120% | 7.120% |
| - MRR | 6.220% ⁽²⁾ | 6.745% | 6.870% | 6.870% | 7.120% | 7.120% |

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

(2) ธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลง มีผลเมื่อ 10 เมษายน 2563 และปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเพิ่มเติม มีผลเมื่อ 22 พฤษภาคม 2563 จากการที่คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% จาก 0.75% เป็น 0.50% มีผลในวันที่ 20 พฤษภาคม 2563

คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มหดตัวมากกว่าประมาณการเดิมเนื่องจากแนวโน้มเศรษฐกิจโลกหดตัวรุนแรง และผลกระทบจากการควบคุมการระบาดทั่วโลก จึงปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอย่างต่อเนื่อง โดยมีการปรับลดลง 2 ครั้ง ในปี 2562 เดือน สิงหาคม และ พฤศจิกายน และลดลง 2 ครั้งในไตรมาสที่ 1/2563 เดือนกุมภาพันธ์ และ มีนาคม และลดลง 1 ครั้ง ในไตรมาสที่ 2/2563 เดือนพฤษภาคม เป็น 0.50%

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพยุงเศรษฐกิจ การสนับสนุนกลไกของภาครัฐ และเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการและลูกค้ารายย่อย จึงได้ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ MLR MOR และ MRR ลงในเดือนกุมภาพันธ์

มีนาคม เมษายน และล่าสุดในเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา โดยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลงรวม ดังนี้ MLR ลดลง 1.025% MOR ลดลง 1.30% และ MRR ลดลง 0.90% โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินของธนาคารพาณิชย์ จากเดิมอัตรา 0.46% เหลือ 0.23% ประกาศเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 2/2563 (IFRS 9) | 1/2563 (IFRS 9) | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ | 2/2562 | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ | ครั้งแรก ปี 2563 (IFRS 9) | ครั้งแรก ปี 2562 | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|--------------|----------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------|
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 7,089 | 6,753 | 5.0 | 7,252 | (2.2) | 13,842 | 14,329 | (3.4) |
| หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,820 | 1,802 | 1.0 | 1,602 | 13.6 | 3,622 | 3,044 | 19.0 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 5,269 | 4,951 | 6.4 | 5,650 | (6.7) | 10,220 | 11,285 | (9.4) |

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 2/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,269 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.7 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการลดลงของค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และอีกส่วนหนึ่งจากขยายตัวของปริมาณธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลเนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียม Bancassurance ขยายตัวดี และหากเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2563 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 10,220 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.4 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากธุรกรรมการโอนเงินรายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัลที่ขยายตัวสืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

| | 2/2563 (IFRS 9) | 1/2563 (IFRS 9) | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ | 2/2562 | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ | ครึ่งแรก ปี 2563 (IFRS 9) | ครึ่งแรก ปี 2562 | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|--------------|----------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------|
| กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน | 730 | 692 | 5.4 | N/A | N/A | 1,422 | N/A | N/A |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและ บริหารตราต่างประเทศ | - | - | N/A | 670 | N/A | - | 1,666 | N/A |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 400 | 347 | 15.4 | 337 | 18.7 | 747 | 672 | 11.1 |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย | 262 | 293 | (10.7) | 464 | (43.5) | 555 | 781 | (28.9) |
| รายได้จากเงินปันผล | 130 | 118 | 10.5 | 188 | (30.9) | 248 | 304 | (18.7) |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 2,190 | 1,601 | 36.8 | 950 | 130.5 | 3,791 | 2,481 | 52.8 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 3,712 | 3,051 | 21.7 | 2,609 | 42.3 | 6,763 | 5,904 | 14.5 |

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 2/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 3,712 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้อื่นจากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2563 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้อื่นจากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 6,763 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.5 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากรายได้อื่นจากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

| | 2/2563 (IFRS 9) | 1/2563 (IFRS 9) | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ | 2/2562 | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ | ครั้งแรก ปี 2563 (IFRS 9) | ครั้งแรก ปี 2562 | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ |
|---|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 6,629 | 7,768 | (14.7) | 7,151 | (7.3) | 14,397 | 14,288 | 0.8 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์ | 2,112 | 2,085 | 1.3 | 2,214 | (4.6) | 4,197 | 4,409 | (4.8) |
| ค่าภาษีอากร | 976 | 1,047 | (6.8) | 1,077 | (9.4) | 2,022 | 2,194 | (7.8) |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอ การขาย | 276 | 218 | 27.0 | 1,078 | (74.4) | 494 | 4,848 | (89.8) |
| อื่นๆ ⁽¹⁾ | 2,368 | 2,349 | 0.8 | 2,037 | 16.3 | 4,718 | 4,015 | 17.5 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน อื่นๆ | 12,361 | 13,467 | (8.2) | 13,557 | (8.8) | 25,828 | 29,754 | (13.2) |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ) | 38.10 ⁽²⁾ | 43.49 | | 45.10 ⁽²⁾ | | 40.74 ⁽²⁾ | 46.76 ⁽²⁾ | |

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

(2) หากไม่รวมรายการรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ และสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับไตรมาส 2/2562 และ 2/2563 เท่ากับร้อยละ 41.77 และร้อยละ 42.75 ตามลำดับ หากไม่รวมรายการรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ และสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับครึ่งแรกปี 2562 และ ครึ่งแรกปี 2563 เท่ากับร้อยละ 41.77 และร้อยละ 43.13 ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 2/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 12,361 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีรายการพิเศษการตั้งสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายในไตรมาส 2/2562 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 38.10 ลดลงจากร้อยละ 45.10 ในไตรมาส 2/2562 (หากไม่รวมรายการพิเศษ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.75 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 41.77 ในไตรมาส 2/2562) **เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นลดลงร้อยละ 8.2 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 38.10 ลดลงจากร้อยละ 43.49 ในไตรมาสที่ผ่านมา (หากไม่รวมรายการพิเศษ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ เท่ากับร้อยละ 42.75 ลดลงจากร้อยละ 43.49 ในไตรมาส 1/2563)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 25,828 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.2 จากรายการพิเศษสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายฯ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 40.74 ลดลงจากร้อยละ 46.76 ในช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา (หากไม่รวมรายการพิเศษ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ เท่ากับร้อยละ 43.13 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 41.77 ในช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา)

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ/ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

| | 2/2563 (IFRS 9) | 1/2563 (IFRS 9) | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ | 2/2562 | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ | ครึ่งแรก ปี 2563 (IFRS 9) | ครึ่งแรก ปี 2562 | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|--------|----------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------|
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ | - | - | N/A | 5,562 | N/A | - | 12,891 | N/A |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾ | 14,710 | 8,524 | 72.6 | - | N/A | 23,235 | - | N/A |

(1) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เท่านั้น

(2) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงิน

สำหรับไตรมาส ไตรมาส 2/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างรอบคอบ ในการประมาณการถึงภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนและชะลอตัวลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 14,710 ล้านบาท โดยได้รวมถึงการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเต็มจำนวนสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งในธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการที่เกี่ยวข้องกับการขนส่งเพื่อสะท้อนถึงฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าดังกล่าว ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 5,562 ล้านบาทในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,524 ล้านบาท ไตรมาสที่ 1/2563

ช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 23,235 ล้านบาท โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 126.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เทียบกับร้อยละ 131.8 ณ 31 ธันวาคม 2562 และร้อยละ 129.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

สินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนสุทธิรวมตาม TFRS 9 เท่ากับ 341,038 ล้านบาท ณ 30 มิถุนายน 2563 โดยสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 78 ตราสารหนี้ภาคเอกชน ร้อยละ 19 และหน่วยลงทุน ร้อยละ 3 ในขณะที่มีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 395,228 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2562

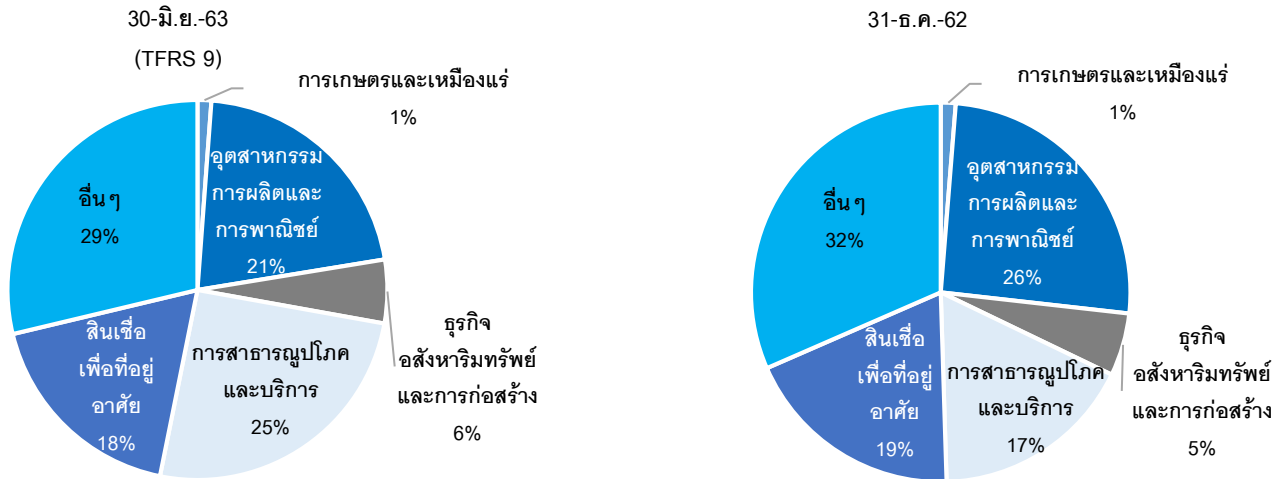
การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

| งบการเงินรวม | 30 มิ.ย. 63 (TFRS 9) | 31 มี.ค. 63 (TFRS 9) | หน่วย : ล้านบาท |
|---|-------------------------|-------------------------|----------------------|
| | | | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 35,635 | 45,217 | (21.2) |
| เงินลงทุนสุทธิ | 305,403 | 362,386 | (15.7) |
| - เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 1,525 | 1,729 | (11.8) |
| - เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 288,735 | 347,846 | (17.0) |
| - เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 15,143 | 12,811 | 18.2 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ | 341,038 | 407,603 | (16.3) |

| งบการเงินรวม | หน่วย : ล้านบาท |
|--------------------------------|----------------------------|
| | 31 ธ.ค. 62 (Pre-TFRS 9) |
| เงินลงทุนสุทธิ | |
| - เงินลงทุนเพื่อค้า | 48,252 |
| - เงินลงทุนเผื่อขาย | 344,198 |
| - ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 1,737 |
| - เงินลงทุนทั่วไป | 1,041 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | 395,228 |

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ



เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,285,561 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากสิ้นปี โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากลูกค้าภาครัฐ และสินเชื่อรายย่อย และเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 จาก ณ 31 มีนาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

| งบการเงินรวม | 30 มิ.ย. 63 (TFRS 9) | 31 มี.ค. 63 (TFRS 9) | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ | 31 ธ.ค. 62 (Pre-TFRS 9) | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 2,286,001 | 2,132,315 | 7.2 | 2,090,342 | 9.4 |
| หัก รายได้รอดตัดบัญชี | 440 | 428 | 2.8 | 469 | (6.3) |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | 9,015 | 5,794 | 55.6 | 5,160 | 74.7 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾ | 142,819 | 142,158 | 0.5 | 135,268 | 5.6 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 2,151,757 | 1,995,523 | 7.8 | 1,959,765 | 9.8 |

(1) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) หรือ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

| งบการเงินรวม | 30 มิ.ย. 63 (IFRS 9) | | 31 มี.ค. 63 (IFRS 9) | | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ | 31 ธ.ค. 62 | | เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ |
|--|-------------------------|--------|-------------------------|--------------|----------------------|------------------|--------------|----------------------|
| | จำนวน | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ | | จำนวน | ร้อยละ | |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ | 642,152 | 28.1 | 706,891 | 33.2 | (9.2) | 650,266 | 31.1 | (1.2) |
| สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 367,070 | 16.1 | 160,940 | 7.5 | 128.1 | 182,986 | 8.8 | 100.6 |
| สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม ⁽¹⁾ | 326,978 | 14.3 | 335,051 | 15.7 | (2.4) | 332,447 | 16.0 | (1.6) |
| สินเชื่อรายย่อย | 949,426 | 41.5 | 929,055 | 43.6 | 2.2 | 924,268 | 44.2 | 2.7 |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 413,813 | 18.1 | 400,147 | 18.8 | 3.4 | 396,035 | 18.9 | 4.5 |
| - สินเชื่อส่วนบุคคล | 476,470 | 20.8 | 470,366 | 22.1 | 1.3 | 464,138 | 22.2 | 2.7 |
| - สินเชื่อบัตรเครดิต | 53,013 | 2.3 | 51,893 | 2.4 | 2.2 | 56,653 | 2.7 | (6.4) |
| - สินเชื่อ KTB Leasing | 6,130 | 0.3 | 6,649 | 0.3 | (7.8) | 7,442 | 0.4 | (17.6) |
| สินเชื่ออื่นๆ | 375 | 0.0 | 378 | 0.0 | (1.0) | 375 | 0.0 | (0.0) |
| รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน) | 2,286,001 | | 2,132,315 | 100.0 | 7.2 | 2,090,342 | 100.0 | 9.4 |

 (1) สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม: สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน ≤ 200 คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน ≤ 200 ลบ.

คุณภาพสินทรัพย์
การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

| งบการเงินรวม | 30 มิ.ย. 63 (IFRS 9) | 31 มี.ค. 63 (IFRS 9) | 31 ธ.ค. 62 |
|--|-------------------------|-------------------------|--------------|
| Gross NPL ⁽¹⁾ | 115,037 | 112,377 | 102,659 |
| Gross NPL Ratio | ร้อยละ 4.35 | ร้อยละ 4.36 | ร้อยละ 4.33 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾ | 145,577 | 145,198 | 135,268 |
| Coverage Ratio ⁽³⁾ | ร้อยละ 126.5 | ร้อยละ 129.2 | ร้อยละ 131.8 |

(1) Gross NPLs เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

 (2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินรายการ
 ทั้งนี้ ณ 31 ธ.ค. 2562 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อ (รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้)

 (3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินรายการ / Gross NPLs
 ทั้งนี้ ณ 31 ธ.ค. 2562 Coverage ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อ / Gross NPLs

หน่วย : ล้านบาท

| งบการเงินรวม | 30 มิ.ย. 63 (IFRS 9) | |
|---|--|--|
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾ | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾ |
| จำแนกตามประเภทการจัดชั้น | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 1,906,534 | 26,768 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing) | 268,012 | 39,779 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing) | 114,250 | 73,366 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) ⁽³⁾ | 5,780 | 2,906 |
| รวม | 2,294,576 | 142,819 |

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL – simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

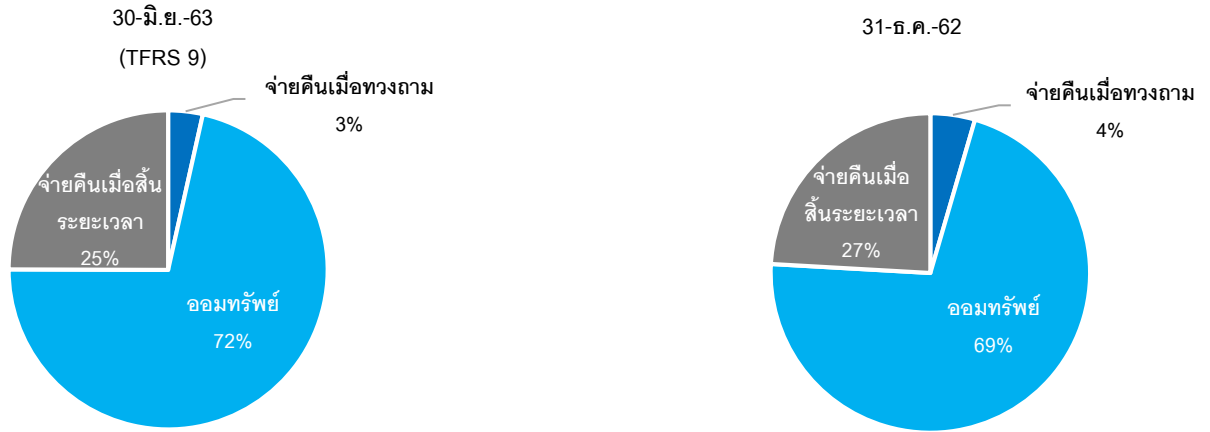
| งบการเงินรวม | 31 ธ.ค. 62 | | |
|---|---------------------------------------|---|------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| 1. การจัดชั้นสินเชื่อ | | | |
| จัดชั้นปกติ | 1,923,616 | 883,841 | 13,908 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 68,696 | 30,545 | 8,478 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 12,780 | 6,429 | 6,433 |
| จัดชั้นสงสัย | 12,647 | 4,527 | 4,547 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 77,294 | 37,398 | 37,403 |
| รวม | 2,095,033 | 962,740 | 70,769 |
| เงินสำรองส่วนเกิน | | | 64,459 |
| 2. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวม⁽¹⁾ | | | 135,268 |

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมี Gross NPLs ณ 30 มิถุนายน 2563 เท่ากับ 115,037 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 4.35 เทียบกับร้อยละ 4.33 ณ 31 ธันวาคม 2562 และร้อยละ 4.36 ณ 31 มีนาคม 2563 โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 126.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เทียบกับ ร้อยละ 131.8 ณ 31 ธันวาคม 2562 และร้อยละ 129.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

เงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภท



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,350,764 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.0 จาก ณ 31 ธันวาคม 2562 โดยเพิ่มขึ้นจากเงินฝากออมทรัพย์ ในขณะที่ ลดลง ร้อยละ 0.1 จาก ณ 31 มีนาคม 2563 เนื่องจากการครบกำหนดของเงินฝากประจำ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 97.23 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 96.94 ณ 31 ธันวาคม 2562 และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 90.62 ณ 31 มีนาคม 2563

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิ.ย. 63 (IFRS 9) | | 31 มี.ค. 63 (IFRS 9) | | เพิ่ม/(ลด) | 31 ธ.ค. 62 (Pre-IFRS 9) | | เพิ่ม/(ลด) |
|--|-------------------------|--------------|-------------------------|--------------|------------|----------------------------|--------------|------------|
| | จำนวน | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ | ร้อยละ |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 423,452 | 13.4 | 470,362 | 14.9 | (10.0) | 338,770 | 11.2 | 25.0 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | 35,635 | 1.1 | 45,217 | 1.4 | (21.2) | N/A | N/A | N/A |
| เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน บริษัทร่วมสุทธิ | 334,367 | 10.5 | 388,818 | 12.3 | (14.0) | 426,174 | 14.2 | (21.5) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอ ตัดบัญชี) | 2,285,561 | 72.1 | 2,131,887 | 67.4 | 7.2 | 2,089,873 | 69.4 | 9.4 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾ | 142,819 | (4.5) | 142,158 | (4.5) | 0.5 | 135,268 | (4.5) | 5.6 |
| สินทรัพย์อื่นๆ | 235,127 | 7.4 | 268,934 | 8.5 | (12.6) | 292,667 | 9.7 | (19.7) |
| สินทรัพย์ | 3,171,323 | 100.0 | 3,163,060 | 100.0 | 0.3 | 3,012,216 | 100.0 | 5.3 |
| เงินรับฝาก | 2,350,764 | 74.1 | 2,352,523 | 74.4 | (0.1) | 2,155,865 | 71.6 | 9.0 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (หนี้สิน) | 228,376 | 7.2 | 177,063 | 5.6 | 29.0 | 215,823 | 7.2 | 5.8 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 97,837 | 3.1 | 98,379 | 3.1 | (0.6) | 96,841 | 3.2 | 1.0 |
| หนี้สินอื่นๆ | 146,052 | 4.6 | 196,485 | 6.2 | (25.7) | 195,361 | 6.5 | (25.2) |
| รวมส่วนของเจ้าของ | 348,294 | 11.0 | 338,610 | 10.7 | 2.9 | 348,326 | 11.5 | (0.0) |
| - ส่วนของบริษัทใหญ่ | 338,036 | 10.7 | 327,784 | 10.4 | 3.1 | 338,287 | 11.2 | (0.1) |
| - ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม | 10,258 | 0.3 | 10,826 | 0.3 | (5.2) | 10,039 | 0.3 | 2.2 |
| หนี้สินและส่วนของเจ้าของ | 3,171,323 | 100.0 | 3,163,060 | 100.0 | 0.3 | 3,012,216 | 100.0 | 5.3 |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ) | 97.23 | | 90.62 | | | 96.94 | | |

(1) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) หรือ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและ
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 มิถุนายน 2563 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 74.1 และแหล่ง
เงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 72.1
ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 13.4 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้
เงินทุนร้อยละ 10.5 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 30 มิถุนายน 2563 เท่ากับ 338,036 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับ ณ 31 มีนาคม 2563

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 24.18 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 24.20 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และเพิ่มขึ้นจาก 23.44 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

| กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾ | 30 มิ.ย. 63 ⁽³⁾ | | 31 มี.ค. 63 ⁽³⁾ | | อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2562 | 31 ธ.ค. 62 ⁽³⁾ | | อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2561 |
|---|----------------------------|----------------------------------|----------------------------|----------------------------------|---|---------------------------|----------------------------------|---|
| | จำนวน | อัตราต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) | จำนวน | อัตราต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) | | จำนวน | อัตราต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 309,221 | 15.36 | 309,373 | 14.97 | >8.000 | 304,705 | 15.19 | >7.500 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 310,290 | 15.42 | 310,447 | 15.03 | >9.500 | 305,805 | 15.24 | >9.000 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 75,479 | | 76,170 | | | 75,534 | | |
| รวมเงินกองทุน | 385,769 | 19.17 | 386,617 | 18.71 | >12.000 | 381,339 | 19.01 | >11.500 |
| สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง | 2,012,724 | | 2,066,182 | | | 2,006,423 | | |

(1) งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

(2) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% โนในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนส. 16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

(3) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธปท.

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

| งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾ | 30 มิ.ย. 63 ⁽²⁾ | | 31 มี.ค. 63 ⁽²⁾ | | อัตราขั้นต่ำ ที่กำหนด โดยธปท. สำหรับปี 2563 (ร้อยละ) ⁽¹⁾ | 31 ธ.ค. 62 ⁽²⁾ | | อัตราขั้นต่ำ ที่กำหนด โดยธปท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽¹⁾ |
|---|----------------------------|---|----------------------------|---|--|---------------------------|---|--|
| | จำนวน | อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ) | จำนวน | อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ) | | จำนวน | อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ) | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 287,700 | 14.88 | 288,254 | 14.43 | >8.000 | 285,462 | 14.80 | >7.500 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 287,700 | 14.88 | 288,254 | 14.43 | >9.500 | 285,462 | 14.80 | >9.000 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 74,539 | | 75,364 | | | 74,616 | | |
| รวมเงินกองทุน | 362,239 | 18.73 | 363,618 | 18.20 | >12.000 | 360,078 | 18.66 | >11.500 |
| สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตาม ความเสี่ยง | 1,933,666 | | 1,997,962 | | | 1,929,176 | | |

(1) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็น ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

(2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธปท.

ณ 30 มิถุนายน 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 309,221 ล้านบาท (ร้อยละ 15.36 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 310,290 ล้านบาท (ร้อยละ 15.42 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 385,769 ล้านบาท (ร้อยละ 19.17 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ณ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 (งบเฉพาะธนาคาร) เท่ากับ 287,700 ล้านบาท (ร้อยละ 14.88 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 362,239 ล้านบาท (ร้อยละ 18.73 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ทั้งนี้ ในวันที่ 6 กรกฎาคม 2563 ธนาคารได้ไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิสกุลเงินริงกิตมาเลเซีย จำนวน 1 พันล้านริงกิตมาเลเซีย โดยใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดทั้งจำนวน ซึ่งตราสารดังกล่าวนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ

ภาคผนวก
1) การเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และผลกระทบ

ในวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน มีผลบังคับใช้และธนาคารได้เริ่มถือปฏิบัติ โดยการเปลี่ยนแปลงหลักจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

| การเปลี่ยนแปลงตาม TFRS 9 | มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม |
|---|---|
| <p>1. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท โดยจัดประเภทตามโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ได้แก่</p> <p>1.1 ราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา โดยเป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดเดิมเป็นส่วนใหญ่</p> <p>รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)</p> <p>1.2 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างในวันที่กำหนด ซึ่งประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้เดิมเป็นส่วนใหญ่และตราสารทุน</p> <p>รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรเบ็ดเสร็จอื่น จนกว่าจะจำหน่าย</p> <p>1.3 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด</p> <p>รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</p> | <p>การจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย และเงินลงทุนทั่วไป</p> |

| การเปลี่ยนแปลงตาม TFRS 9 | มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม |
|---|---|
| <p>2. การรับรู้รายได้ (สินทรัพย์ทางการเงิน)</p> <p>รับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR) คำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง</p> | <p>ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract rate) และรับรู้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเต็มจำนวนโดยทันที</p> |
| <p>3. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน</p> <p>3.1 พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงการพิจารณาข้อมูลปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ในอนาคต (forward-looking)</p> <p>3.2 รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) - เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - เงินลงทุนในตราสารหนี้ - ภาวะผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน <p>3.3 จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน 3 ชั้น (Three stage approach) พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อ นับจากวันที่รับรู้รายการเริ่มแรกดังนี้</p> <p>3.3.1 <u>Stage 1</u> (Performing) เป็นกลุ่มที่ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน (12 months ECL) (ดอกเบี้ยรับคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น โดยไม่มีการปรับลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Gross Carrying Amount))</p> <p>3.3.2 <u>Stage 2</u> (Under – performing) เป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL) (ดอกเบี้ยรับคำนวณเช่นเดียวกับ Stage 1)</p> <p>3.3.3 <u>Stage 3</u> (Non – performing) เป็นกลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (Net carrying amount))</p> | <p>3.1 ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า</p> |

| การเปลี่ยนแปลงตาม TFRS 9 | มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม |
|--|--|
| <p>4. ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง แบ่งออกเป็น</p> <p>4.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม</p> <p>4.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด</p> | <p>ใช้อนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร (Banking Book) โดยรายการที่เป็นดอกเบี้ยบันทึกตามวิธีเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายการที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยการแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน</p> |

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างไม่เป็นสาระสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงข้างต้นไม่ได้มีการปรับย้อนหลังเพื่อเปรียบเทียบและส่งผลกระทบในการวิเคราะห์งบการเงิน ดังนี้

1. รับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับ โดยคำนึงถึงส่วนลด ส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ ค่าธรรมเนียม และต้นทุนที่เกี่ยวข้องของสินทรัพย์ทางการเงินโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR) และทยอยตัดจำหน่ายเป็นรายได้ดอกเบี้ยตลอดช่วงระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงิน จากเดิมที่รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract rate) และรับรู้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเต็มจำนวนโดยทันที โดยส่งผลกระทบต่อหลักต่ออัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Earning Asset Yield) และ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net Interest Margin : NIM) และรายได้ค่าธรรมเนียม

รับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุการลงทุน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

2. การวัดมูลค่าจากเครื่องมือทางการเงิน จะแสดงภายใต้ รายการกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม หรือการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน จากการซื้อขายและแปลงค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม หรือการตัดรายการของเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จากเดิมที่แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ รายการกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ในส่วนของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

3. การพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการจัดกลุ่มใหม่เป็น 3 Stages จากเดิมที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นของสินเชื่อตามเกณฑ์ของธปท. (แบ่งเป็น 5 ระดับ) รวมถึงการขยายการพิจารณา ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน อาทิ ภาวะผูกผันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เป็นต้น จากเดิมที่มีเพียงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นของสินเชื่อ เมื่อได้รับหนี้สูญรับคืน ธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้

II) มาตรการความช่วยเหลือของธนาคารจากผลกระทบจากของแพร่ระบาดของ COVID-19

มาตรการความช่วยเหลือของธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพยุงเศรษฐกิจ จึงได้มีมาตรการช่วยเหลือให้แก่ลูกค้าของธนาคาร (ปรับปรุงล่าสุดเมื่อ 27 เมษายน 2563) โดยสรุปดังนี้

- สินเชื่อรายย่อย ทั้งสินเชื่อบุคคลภายใต้กำกับ (อาทิ สินเชื่อ Smart Money สินเชื่ออเนกประสงค์ 5 Plus) และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (อาทิ สินเชื่อ Home Easy Cash) (วงเงิน ไม่เกิน 3 ล้านบาท) ธนาคารพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 4 เดือน พร้อมลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ต่อปี จากสัญญาเดิมนาน 4 เดือน
- นอกจากนี้ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ที่มีเอกสารแสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้น (ชำระเฉพาะดอกเบี้ย) นาน 6 เดือน พร้อมลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ต่อปี จากสัญญาเดิมนาน 6 เดือน
- สินเชื่อธุรกิจ (วงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท) ธนาคารพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 6 เดือนแบบอัตโนมัติ
- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางขึ้นไป ที่มีเอกสารแสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้นวงเงินสินเชื่อระยะยาว (Term loan) สูงสุด 12 เดือน ขยายระยะเวลาชำระหนี้สำหรับตัวสัญญาใช้เงิน (P/N) และสินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ (Trade finance) สูงสุด 6 เดือน
- สนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้าธุรกิจ (วงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท) โดยมีวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 20% ของยอดหนี้คงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลากู้สูงสุด 5 ปี ที่อัตราดอกเบี้ย 2 ปีแรก 2.0% ต่อปี โดยพักชำระหนี้เงินต้นสูงสุด 12 เดือน ไม่ต้องชำระดอกเบี้ย 6 เดือนแรก และการเข้าร่วมมาตรการสนับสนุนสินเชื่อใหม่ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามเงื่อนไขที่กำหนด
- การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่ออัตรา MLR MOR และ MRR ลงอย่างต่อเนื่องจากสิ้นปีที่ผ่านมาถึงไตรมาสที่ 2/2563 (ล่าสุดปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ มีผลเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2563) รวม -0.65% ถึง -1.05%

โดยมาตรการต่างๆ นี้จะช่วยบรรเทาภาระหนี้ รวมถึงเพิ่มสภาพคล่องในปัจจุบัน ประกอบกับการเข้าดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อพิจารณาถึงโครงสร้างทางการเงินของธุรกิจ ควบคู่กับการพิจารณาปรับโครงสร้างหนี้ในเชิงป้องกัน (pre-emptive) เพื่อช่วยเหลือลูกค้าเพิ่มเติม

มาตรการช่วยเหลือระยะที่ 2 ของธปท.

ธปท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ระยะที่ 2 สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. การลดเพดานดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ (ดอกเบี้ย) สำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563) มีรายละเอียดดังนี้

| ประเภท | เพดานเดิม (ร้อยละต่อปี) | เพดานใหม่ (ร้อยละต่อปี) |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1. บัตรเครดิต | 18 | 16 |
| 2. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ | | |
| - วงเงินหมุนเวียน | 28 | 25 |
| - ผ่อนชำระเป็นงวด | 28 | 25 |
| - จำนำทะเบียนรถ | 28 | 24 |

2. การขยายวงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563)

สำหรับลูกค้าที่มีความจำเป็นต้องใช้วงเงินเพิ่มเติม และมีพฤติกรรมชำระหนี้ที่ดียังต่อเนื่อง ซึ่งมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท ขยายวงเงินจากเดิม 1.5 เท่า เป็น 2 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน เป็นการชั่วคราว ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3. มาตรการเพิ่มเติมการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยขั้นต่ำระยะที่ 2 (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563)

ขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 และไม่เป็น NPLs ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 โดยต้องจัดให้มีทางเลือกความช่วยเหลือขั้นต่ำให้ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบได้เลือกตามประเภทสินเชื่อ โดยมีรายละเอียดดังนี้

| ประเภท | มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำ |
|---|---|
| 1. บัตรเครดิต | เปลี่ยนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา 48 งวด หรือ ขยายระยะเวลาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 12 ต่อปี |
| 2. สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ ที่มีลักษณะวงเงินหมุนเวียน เช่น บัตรกดเงินสด | 1. ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ ตามความสามารถในการชำระหนี้ หรือ 2. เปลี่ยนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา 48 งวด หรือ ขยายระยะเวลาตามความสามารถในการชำระหนี้ โดยคิดดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 22 ต่อปี |
| 3. สินเชื่อส่วนบุคคลที่ผ่อนชำระเป็นงวด และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ | ลดค้างงวด อย่างน้อยร้อยละ 30 ของค้างงวดเดิม โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี |
| 4. สินเชื่อเช่าซื้อ | 1. พักชำระค้างงวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. ลดค้างงวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ |
| 5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน | 1. พักชำระค้างงวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. พักชำระเงินต้น 3 เดือน และพิจารณาลดดอกเบี้ยตามความเหมาะสม หรือ 3. ลดค้างงวด โดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้ |

ทั้งนี้ ลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร เช่น แอปพลิเคชัน เว็บไซต์ Call center หรือส่งข้อความ SMS

มาตรการรพท. เพิ่มเติม

จากการพิจารณาถึงการแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งยังไม่คลี่คลายลง และยังมีแนวโน้มไม่แน่นอนสูง ในวันที่ 18 มิถุนายน 2563 รพท. ขอให้ธนาคารพาณิชย์ งดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในปี 2563 รวมถึงการงดซื้อหุ้นคืน และให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำแผนบริหารจัดการเงินระดับเงินกองทุนสำหรับระยะ 1-3 ปีข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์รักษา ระดับเงินกองทุนให้เข้มแข็งและรองรับการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

แนวปฏิบัติทางบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 รพท. ได้ปรับปรุงกฎเกณฑ์สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เข้าช่วยเหลือลูกค้าในเชิงป้องกัน (pre-emptive) สำหรับลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์แล้วว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตาม สัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring :TDR) และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ สามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นชั้น performing ได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญา ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน สำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2564

สำหรับการกันเงินสำรอง ให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss) จากสินเชื่อกค้าง เฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วได้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือที่ธนาคารได้รับจาก S&P Global Ratings, Moody's Investors Service และ Fitch Ratings มีดังนี้

| | | | |
|---|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| ■ S&P Global Ratings | มิ.ย. 2563 | มี.ค. 2563 | ธ.ค. 2562 |
| ■ ระยะยาว/ระยะสั้น | BBB / A-2 | BBB / A-2 | BBB / A-2 |
| ■ แนวโน้ม | Stable ⁽⁴⁾ | Stable | Stable |
| ■ Stand-Alone Credit Profile (SACP) | bb+ | bb+ | bb+ |
| ■ Moody's Investors Service | มิ.ย. 2563 | มี.ค. 2563 | ธ.ค. 2562 |
| ■ ระยะยาว/ระยะสั้น | Baa1 / P-2 | Baa1 / P-2 | Baa1 / P-2 |
| ■ แนวโน้ม | Stable | Stable ⁽³⁾ | Positive |
| ■ Baseline Credit Assessment (BCA) | baa3 | baa3 | baa3 |
| ■ Fitch Ratings | มิ.ย. 2563 | มี.ค. 2563 | ธ.ค. 2562 |
| อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ | | | |
| ■ ระยะยาว/ระยะสั้น | BBB / F2 | BBB / F2 | BBB / F2 |
| ■ แนวโน้ม | Stable | Stable | Positive |
| ■ Viability Rating | bbb- | bbb- | bbb- |
| ■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD | -- | -- ⁽¹⁾ | BBB- |
| อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ | | | |
| ■ ระยะยาว/ระยะสั้น | AA+(tha) / F1+ (tha) | AA+(tha) / F1+ (tha) | AA+(tha) / F1+ (tha) |
| ■ แนวโน้ม | Stable | Stable | Stable |
| ■ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินบาท | AA+(tha) | AA+(tha) | AA+(tha) |
| ■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท | AA-(tha) | AA-(tha) ⁽²⁾ | AA(th) |

(1) ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD ในเดือนธันวาคม 2562

(2) เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2563 Fitch Ratings ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง จากเดิมที่ AA(th)

(3) เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2563 Moody's Investors Service ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือประเทศไทย จาก Positive เป็น Stable และได้ปรับแนวโน้มของธนาคารเช่นกัน เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563

(4) เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2563 S&P Global Ratings ระบุอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร และตราสารเป็น CreditWatch with negative implications

ในวันที่ 2 เมษายน 2563 Fitch Ratings ได้ประกาศ “คง” อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ และอันดับความน่าเชื่อถือในประเทศของธนาคาร โดยพิจารณาถึงความท้าทายของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ผลกระทบจากเศรษฐกิจเนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับพิจารณาถึงความสำคัญในฐานะ 1 ใน 5 ธนาคารที่มีนัยต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ (D-SIB) และความเป็นธนาคารที่มีความสำคัญในเชิงกลยุทธ์ต่อรัฐบาลไทยด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ ธนาคารได้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือในประเทศของหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท ลง 1 notch เป็น AA-(tha) จากเดิม AA(th) ตามเกณฑ์การจัดอันดับเครดิตฉบับปรับปรุงใหม่ของ Fitch Ratings ซึ่งส่งผลต่ออันดับความน่าเชื่อถือในประเทศของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ในวันที่ 24 สิงหาคม 2563 S&P Global Ratings ได้ระบุถึงการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ส่งผลกระทบต่อภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทย รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารในประเทศไทยที่เพิ่มขึ้น จึงได้ประกาศ CreditWatch with negative implications สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารและตราสาร

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

เอกสารฉบับนี้แสดงถึงข้อมูลผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลบางส่วนอาจมีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ซึ่งจัดทำขึ้นโดยใช้สมมติฐานหรือความเห็นของธนาคารจากข้อมูล ณ ปัจจุบัน หากข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลตามเอกสารฉบับนี้ โดยมีต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ และเอกสารฉบับนี้มิได้เป็นการรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรใช้วิจารณญาณในการศึกษาเมื่อพิจารณาข้อมูลดังกล่าวไม่

ว่าเพื่อวัตถุประสงค์ใดก็ตาม