



# Krungthai

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 2/2563 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

(ฉบับก่อนตรวจสอบ)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับก่อนตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับไตรมาสที่ 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้ งบการเงินงวดก่อนของธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้มีการปรับย้อนหลังเพื่อการเปรียบเทียบจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

## ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย ช่วงครึ่งแรกของปี 2563

### ภาพรวมผลประกอบการในช่วงครึ่งแรกของปี 2563

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยชะลอตัวอย่างรุนแรง โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงจำนวน 5 ครั้ง ตั้งแต่ช่วงครึ่งหลังของปี 2562 รวมถึงได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือภาคธุรกิจและประชาชนอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพยุงเศรษฐกิจ และพร้อมสนับสนุนกลไกของภาครัฐ จึงได้มีการลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อพร้อมทั้งมีมาตรการให้ความช่วยเหลือต่างๆ กับผู้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ข้างต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 เท่ากับ 37,604 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิยังคงอยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีและได้รับประโยชน์จากการประกาศลดเงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งสินเชื่อที่ขยายตัวได้ดีซึ่งช่วยลดผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ โดยมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.15 ลดลงจากร้อยละ 3.54 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารมี “รายการพิเศษ” ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,524 ล้านบาทในไตรมาส 2/2563 และ จำนวน 3,899 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2562 (หากไม่รวมรายการพิเศษ NIM เท่ากับ 2.91 ลดลงจากร้อยละ 3.24 ในช่วงเดียวกันของปี 2562)

ทั้งนี้ รายได้อื่นยังคงขยายตัวดี ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงมากถึงร้อยละ 13.2 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 40.72 ลดลงจากร้อยละ 46.76 ในช่วงเดียวกันของปี 2562 (หากไม่รวมรายการพิเศษสำหรับด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน Cost to Income ratio ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 เท่ากับร้อยละ 43.11 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 41.77 ในช่วงเดียวกันของปี 2562)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างรอบคอบ ในการประมาณการถึงภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวอย่างรุนแรงและมีความไม่แน่นอน ที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 23,235 ล้านบาท โดยได้รวมถึงการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเต็มจำนวนสำหรับลูกค้านิติบุคคลขนาดใหญ่รายหนึ่งในธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการที่เกี่ยวข้องกับการขนส่งเพื่อสะท้อนถึงฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้านิติบุคคลดังกล่าว ในขณะที่ มีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 12,891 ล้านบาทในช่วงเดียวกันของปี 2562 โดยอัตราส่วน Coverage Ratio ณ 30 มิถุนายน 2563 เท่ากับร้อยละ 126.5 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.35 เทียบกับร้อยละ 4.33 ณ 31 ธันวาคม 2562

จากผลประกอบการดังกล่าวธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 10,296 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 33.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (งบการเงินเฉพาะ) เท่ากับร้อยละ 14.86 และ ร้อยละ 18.72 ตามลำดับ

### ภาพรวมผลประกอบการประจำปีไตรมาส 2/2563

ในไตรมาสที่ 2/2563 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน เท่ากับ 20,107 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น จากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีและได้รับประโยชน์จากการประกาศลดเงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับสินเชื่อที่ขยายตัวได้ดี อีกทั้ง มีรายการพิเศษจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ โดยมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.09 ลดลงจากร้อยละ 3.24 ในไตรมาส 2/2562 (หากไม่รวมรายการพิเศษ NIM ไตรมาส 2/2563 เท่ากับร้อยละ 2.62)

สำหรับรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ลดลงจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและการสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายในไตรมาส 2/2562 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับ ร้อยละ 38.07 ลดจากร้อยละ 45.10 ในไตรมาส 2/2562 (หากไม่รวมรายการพิเศษ Cost to Income ratio เท่ากับ ร้อยละ 42.71 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 41.77 ในไตรมาส 2/2562)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างรอบคอบ ในการประมาณการถึงภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงและมีความไม่แน่นอน ที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 14,710 ล้านบาท ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 5,561 ล้านบาทในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 3,829 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 53.1

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 (TFRS 9)	1/2563 (TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2563 (TFRS 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	3,739	3,051	22.5	2,609	43.3	6,790	5,904	15.0
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	32,468	30,963	4.9	30,064	8.0	63,431	63,635	(0.3)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	12,361	13,467	(8.2)	13,558	(8.8)	25,827	29,754	(13.2)
กำไรจากการดำเนินงาน <sup>(1)</sup>	20,107	17,496	14.9	16,506	21.8	37,604	33,881	11.0
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	N/A	5,561	(100.0)	-	12,891	(100.0)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	14,710	8,524	72.6	-	N/A	23,235		N/A
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,397	8,972	(39.8)	10,945	(50.7)	14,369	20,990	(31.5)
ภาษีเงินได้	975	1,680	(42.0)	2,080	(53.1)	2,655	4,021	(34.0)
กำไรสุทธิ	4,422	7,292	(39.4)	8,865	(50.1)	11,714	16,969	(31.0)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	3,829	6,467	(40.8)	8,170	(53.1)	10,296	15,471	(33.5)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>	0.49	0.84		1.17		0.67	1.14	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>	4.63	7.81		10.34		6.12	9.99	

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

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

**ผลประกอบการไตรมาส 2/2563** ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 20,107 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีและได้รับประโยชน์จากการประกาศลดเงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับสินเชื่อที่ขยายตัวได้ดี นอกจากนี้ มีรายการพิเศษจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากกาได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,524 ล้านบาท ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ประกอบกับรายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ที่ขยายตัว จากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย และมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 14,710 ล้านบาท ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 3,829 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 53.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

**เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2563** กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้นและจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลง และได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารลดลงร้อยละ 40.8

**ผลประกอบการในช่วงครึ่งแรกของปี 2563** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 37,604 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 จากรายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ที่ขยายตัว และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลง เนื่องจากการตั้งสำรองด้วยค่าทรัพย์สินรอการขายในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 23,235 ล้านบาท ส่งผลให้กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 10,296 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 33.5

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

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
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	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	104	161	(35.9)	104	(1.0)	265	204	29.7
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	621	1,300	(52.3)	1,488	(58.3)	1,921	2,340	(17.9)
- เงินให้สินเชื่อ	27,874	27,501	1.4	26,682	4.5	55,375	56,768	(2.5)
- การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงิน	42	80	(47.2)	114	(62.8)	122	251	(51.3)
- อื่นๆ	8	33	(75.2)	62	(86.8)	41	65	(36.9)
<b>หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	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	1,352	1,420	(4.8)	2,453	(44.9)	2,771	4,937	(43.9)
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	655	1,007	(34.9)	939	(30.2)	1,663	1,874	(11.3)
- อื่นๆ	24	38	(37.6)	43	(43.8)	62	52	19.0
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	23,460	22,961	2.2	21,805	7.6	46,421	46,446	(0.1)
<b>อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)<sup>(1)</sup></b>	3.89 <sup>(2)</sup>	4.13		4.49		4.05 <sup>(2)</sup>	4.85 <sup>(2)</sup>	
<b>อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)<sup>(1)</sup></b>	0.93	1.15		1.46		1.04	1.52	
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM<sup>(1)</sup></b>	3.09 <sup>(2)</sup>	3.14		3.24		3.15 <sup>(2)</sup>	3.54 <sup>(2)</sup>	

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

(2) หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สำหรับไตรมาส 2/2563 อยู่ที่ร้อยละ 3.43 และ NIM สำหรับไตรมาส 2/2563 อยู่ที่ร้อยละ 2.62 หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สำหรับครั้งแรกปี 2562 และครั้งแรกปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 4.55 และร้อยละ 3.81 ตามลำดับ และ NIM สำหรับครั้งแรกปี 2562 และครั้งแรกปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 3.24 และร้อยละ 2.91 ตามลำดับ

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 2/2563** ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 23,460 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีและได้รับประโยชน์จากการประกาศลดเงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับสินเชื่อที่ขยายตัวได้ดี นอกจากนี้ มีรายการพิเศษจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากกาได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง จำนวน 3,524 ล้านบาท ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง จำนวน 5 ครั้ง จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งธนาคารได้ตอบสนองโดยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลงเช่นกัน ส่งผลให้มีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (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 จากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดี ประกอบกับสินเชื่อที่ขยายตัวได้ดี และรายการพิเศษดังกล่าว ที่ช่วยลดผลกระทบจากการปรับดอกเบี้ยลง ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (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 ใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีและได้รับประโยชน์จากการประกาศลดเงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งสินเชื่อที่ขยายตัวได้ดี ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ โดยมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.15 ลดลงจากร้อยละ 3.54 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลง

นอกจากนี้ ธนาคารมีรายการพิเศษจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 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 (%) <sup>(1)</sup>						
- 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% <sup>(2)</sup>	5.775%	6.025%	6.275%	6.275%	6.275%
- MOR	5.820% <sup>(2)</sup>	6.620%	6.870%	6.870%	7.120%	7.120%
- MRR	6.220% <sup>(2)</sup>	6.745%	6.870%	6.870%	7.120%	7.120%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

(2) ธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ 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 และมีนาคม 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 (TFRS 9)	1/2563 (TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครั้งแรก ปี 2563 (TFRS 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
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>5,269</b>	<b>4,951</b>	<b>6.4</b>	<b>5,650</b>	<b>(6.7)</b>	<b>10,220</b>	<b>11,285</b>	<b>(9.4)</b>

**รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 2/2563** ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,269 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.7 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากปริมาณธุรกรรมที่ลดลงประกอบกับการปรับตัวโดยใช้บริการธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลที่สูงขึ้นเนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียม Bancassurance ยังคงขยายตัวดี และหากเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2563 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 จากค่าธรรมเนียมอื่นๆ และค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน

**รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2563** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 10,220 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.4 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการขยายธุรกรรมการเงินรายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัลที่ขยายตัวสืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 และ ค่าธรรมเนียมอื่นๆ



## รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2563 (TFRS 9)	1/2563 (TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2563 (TFRS 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	2,217	1,601	38.5	950	133.4	3,818	2,481	53.9
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>3,739</b>	<b>3,051</b>	<b>22.5</b>	<b>2,609</b>	<b>43.3</b>	<b>6,790</b>	<b>5,904</b>	<b>15.0</b>

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 2/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 3,739 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้อื่นจากกำไรการขายทรัพย์สินรอการขาย เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2563 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้อื่นจากกำไรการขายทรัพย์สินรอการขายเช่นกัน

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 6,790 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.0 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากรายได้อื่นจากกำไรการขายทรัพย์สินรอการขาย

## 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)	14,396	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	1,079	(74.4)	494	4,848	(89.8)
อื่นๆ <sup>(1)</sup>	2,368	2,349	0.8	2,037	16.3	4,718	4,015	17.5
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน อื่นๆ</b>	<b>12,361</b>	<b>13,467</b>	<b>(8.2)</b>	<b>13,558</b>	<b>(8.8)</b>	<b>25,827</b>	<b>29,754</b>	<b>(13.2)</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	38.07 <sup>(2)</sup>	43.49		45.10 <sup>(2)</sup>		40.72 <sup>(2)</sup>	46.76 <sup>(2)</sup>	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

(2) หากไม่รวมรายการรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ หรือ สำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับไตรมาส 2/2562 และ 2/2563 เท่ากับร้อยละ 41.77 และร้อยละ 42.71 ตามลำดับ หากไม่รวมรายการรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ และ/หรือ สำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับครั้งแรกปี 2562 และ ครั้งแรกปี 2563 เท่ากับร้อยละ 41.77 และร้อยละ 43.11 ตามลำดับ

**ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 2/2563** ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 12,361 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และรายการพิเศษการตั้งสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายในไตรมาส 2/2562 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 38.07 ลดลงจากร้อยละ 45.10 ในไตรมาส 2/2562 (หากไม่รวมรายการพิเศษ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.71 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 41.77 ในไตรมาส 2/2562) **เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นลดลง ร้อยละ 8.2 จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ลดลง โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 38.07 ลดลงจากร้อยละ 43.49 ในไตรมาสที่ผ่านมา (หากไม่รวมรายการพิเศษ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ เท่ากับร้อยละ 42.71 ลดลงจากร้อยละ 43.49 ในไตรมาส 1/2563)

**ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงครั้งแรกของปี 2563** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 25,827 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.2 จากรายการพิเศษสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายฯ ในช่วงครั้งแรกของปี 2562 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 40.72 ลดลงจากร้อยละ 46.76 ในช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา (หากไม่รวมรายการพิเศษ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ เท่ากับร้อยละ 43.11 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 <sup>(1)</sup>	N/A	N/A	N/A	5,561	N/A	N/A	12,891	N/A
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(2)</sup>	14,710	8,524	72.6	N/A	N/A	23,235	N/A	N/A

(1) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เท่านั้น

(2) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

**สำหรับไตรมาส ไตรมาส 2/2563** ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างรอบคอบ ในการประมาณการถึงภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงและมีความไม่แน่นอน ที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 14,710 ล้านบาท โดยได้รวมถึงการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเต็มจำนวนสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งในธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการที่เกี่ยวข้องกับการขนส่งเพื่อสะท้อนถึงฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าดังกล่าว ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 5,561 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

### เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 63	31 มี.ค. 63	เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 62	เพิ่ม/(ลด)
	(IFRS 9)	(IFRS 9)	ร้อยละ	(Pre-IFRS 9)	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,286,001	2,132,315	7.2	2,090,343	9.4
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	440	428	2.8	469	(6.3)
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	9,015	5,794	55.6	5,159	74.7
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(1)</sup>	142,819	142,158	0.5	135,268	5.6
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>2,151,757</b>	<b>1,995,523</b>	<b>7.8</b>	<b>1,959,765</b>	<b>9.8</b>

(1) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) หรือ ค่าเผื่อนี้สูงส่งจะสูญเสียและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

### เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 63		31 มี.ค. 63		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 62		เพิ่ม/(ลด)
	(IFRS 9)		(IFRS 9)			ร้อยละ	จำนวน	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน			ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	642,152	28.1	706,891	33.2	(9.2)	650,267	31.1	(1.2)
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	367,070	16.1	160,940	7.5	128.1	182,986	8.8	100.6
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม <sup>(1)</sup>	326,978	14.3	335,051	15.7	(2.4)	332,447	16.0	(1.6)
สินเชื่อย่อย	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)
<b>รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)</b>	<b>2,286,001</b>		<b>2,132,315</b>	<b>100.0</b>	<b>7.2</b>	<b>2,090,343</b>	<b>100.0</b>	<b>9.4</b>

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

## คุณภาพสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 63 (IFRS 9)	31 มี.ค. 63 (IFRS 9)	31 ธ.ค. 62
1. Gross NPL <sup>(1)</sup>	115,037	112,377	102,659
2. Gross NPL Ratio	ร้อยละ 4.35	ร้อยละ 4.36	ร้อยละ 4.33
3. Coverage Ratio <sup>(2)</sup>	ร้อยละ 126.5	ร้อยละ 129.2	ร้อยละ 131.8

(1) Gross NPLs เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

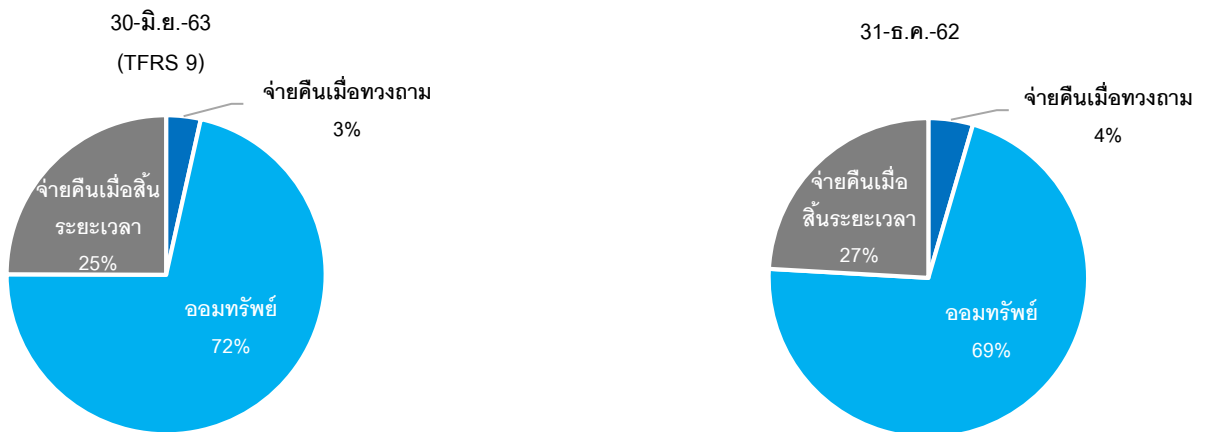
(2) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินรายการ / Gross NPLs

ทั้งนี้ ณ 31 ธ.ค. 62 Coverage ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อ / Gross NPLs

ธนาคารและบริษัทย่อยมี Gross NPLs ณ 30 มิถุนายน 2563 เท่ากับ 115,037 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (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)	338,771	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	2,089,874	69.4	9.4
<b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(1)</sup>	142,819	(4.5)	142,158	(4.5)	0.5	135,268	(4.5)	5.6
สินทรัพย์อื่นๆ	235,268	7.4	268,934	8.5	(12.5)	292,665	9.7	(19.6)
<b>สินทรัพย์</b>	<b>3,171,464</b>	<b>100.0</b>	<b>3,163,060</b>	<b>100.0</b>	<b>0.3</b>	<b>3,012,216</b>	<b>100.0</b>	<b>5.3</b>
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	146,109	4.6	196,485	6.2	(25.6)	195,361	6.5	(25.2)
รวมส่วนของเจ้าของ	348,378	11.0	338,610	10.7	2.9	348,326	11.5	0.0
- ส่วนของบริษัทใหญ่	338,120	10.7	327,784	10.4	3.2	338,287	11.2	(0.0)
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	10,258	0.3	10,826	0.3	(5.2)	10,039	0.3	2.2
<b>หนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>3,171,464</b>	<b>100.0</b>	<b>3,163,060</b>	<b>100.0</b>	<b>0.3</b>	<b>3,012,216</b>	<b>100.0</b>	<b>5.3</b>
<b>อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)</b>	<b>97.23</b>		<b>90.62</b>			<b>96.94</b>		

(1) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) หรือ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 มิถุนายน 2563 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 74.1 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 72.1 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 13.4 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 10.5 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

## ส่วนของเจ้าของ

**ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)** ณ 30 มิถุนายน 2563 เท่ากับ 338,120 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 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 (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร <sup>(1)</sup>	30 มิ.ย. 63 <sup>(2)</sup>		31 มี.ค. 63 <sup>(2)</sup>		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2563 (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>	31 ธ.ค. 62 <sup>(2)</sup>		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	287,396	14.86	288,254	14.43	>8.000	285,462	14.80	>7.500
เงินกองทุนชั้นที่ 1	287,396	14,86	288,254	14.43	>9.500	285,462	14.80	>9.000
เงินกองทุนชั้นที่ 2	74,537		75,364			74,616		
รวมเงินกองทุน	361,933	18.72	363,618	18.20	>12.000	360,078	18.66	>11.500
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,933,468		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 เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ 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 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 (งบเฉพาะธนาคาร) เท่ากับ 287,396 ล้านบาท (ร้อยละ 14.86 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 361,933 ล้านบาท (ร้อยละ 18.72 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

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><b>2. การรับรู้รายได้</b> (สินทรัพย์ทางการเงิน)</p> <p>รับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR) คำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง</p>	<p>ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract rate) และรับรู้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเต็มจำนวนโดยทันที</p>
<p><b>3. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน</b></p> <p>3.1 พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงการพิจารณาข้อมูลปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ในอนาคต (forward-looking)</p> <p>3.2 รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)</li> <li>- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</li> <li>- เงินลงทุนในตราสารหนี้</li> <li>- ภาวะผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน</li> </ul> <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><b>4. ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง</b> 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 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม 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 โดยส่งผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Earning Asset Yield) และ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net Interest Margin : NIM) และรายได้ค่าธรรมเนียม

รับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุการลงทุน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญ จากวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

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 ธนาคารฯจะรับรู้เป็นรายได้

## 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 และควบคู่กับการพิจารณาแนวทางการปรับโครงสร้างหนี้ดำเนินการเพิ่มเติมในอนาคตเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถผ่านพ้นวิกฤติในครั้งนี้ไปได้

### มาตรการช่วยเหลือระยะที่ 2 ของธปท.

ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ธปท. มีมาตรการให้ประชาชนเลือกที่จะเข้าร่วม (opt-in) โดยผู้ให้บริการทางการเงินจะต้องจัดให้มีทางเลือกของความช่วยเหลือให้กับลูกหนี้แต่ละกลุ่มเพื่อสามารถเลือกให้เหมาะกับกระแสรายได้ที่เปลี่ยนแปลงไปมากที่สุด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการขยายระยะเวลาชำระหนี้ ทำให้ลูกหนี้มีภาระหนี้ต่อเดือนลดลง หรือหากเป็นการเลื่อนชำระหนี้ ก็จะมีการติดต่อลูกหนี้ในระหว่างที่เลื่อนชำระหนี้เพื่อเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับความสามารถของลูกหนี้ต่อไป

ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับลดลง ธปท. ยังได้ปรับลดเพดานดอกเบี้ยบัตรเครดิต จากร้อยละ 18 เหลือร้อยละ 16 สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ จากร้อยละ 28 เหลือร้อยละ 25 และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ จากร้อยละ 28 เหลือร้อยละ 24 หรือสำหรับลูกหนี้ที่ดีมาอย่างต่อเนื่อง สามารถเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทวงเงินหมุนเวียนหรือผ่อนชำระเป็นงวดโดยจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป

## มาตรการรพท. เพิ่มเติม

จากการพิจารณาถึงการแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งยังไม่คลี่คลายลง และยังมีแนวโน้มสูง กระทบ. ขอให้ธนาคารพาณิชย์ งดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในปี 2563 รวมถึงการงดซื้อหุ้นคืน และให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำแผนบริหารจัดการเงินระดับเงินกองทุนสำหรับระยะ 1-3 ปีข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์รักษาระดับเงินกองทุนให้เข้มแข็ง และรองรับการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

## แนวปฏิบัติทางบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

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

สำหรับการกันเงินสำรอง ให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss) จากสินเชื่อค้าง เฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วได้

ทั้งนี้ เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดยังมีความไม่แน่นอน ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าไปแล้วบางส่วน และยังคงเฝ้าติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด โดยสรุปผลกระทบและการประเมินความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ยังคงอยู่ในระหว่างการศึกษาและพิจารณา

## 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
■ ระยะเวลา/ระยะสั้น	BBB / A-2	BBB / A-2	BBB / A-2
■ แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
■ Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb+	bb+
■ Moody's Investors Service	มิ.ย. 2563	มี.ค. 2563	ธ.ค. 2562
■ ระยะเวลา/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
■ แนวโน้ม	Stable	Stable <sup>(3)</sup>	Positive
■ Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	baa3	baa3
■ Fitch Ratings	มิ.ย. 2563	มี.ค. 2563	ธ.ค. 2562
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
■ ระยะเวลา/ระยะสั้น	BBB / F2	BBB / F2	BBB / F2
■ แนวโน้ม	Stable	Stable	Positive
■ Viability Rating	bbb-	bbb-	bbb-
■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD	--	-- <sup>(1)</sup>	BBB-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
■ ระยะเวลา/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) <sup>(2)</sup>	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

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 ซึ่งส่งผลกระทบต่ออันดับความน่าเชื่อถือในประเทศของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

#### Disclaimer

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