



Krungthai

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 3/2563 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(ฉบับหลังสอบทาน)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับหลังสอบทานของผู้สอบบัญชีสำหรับไตรมาสที่ 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ทั้งนี้ งบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยในปีที่ผ่านมาไม่ได้มีการปรับย้อนหลังเพื่อการเปรียบเทียบจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ทั่วโลกและในประเทศไทยที่ส่งผลต่อภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มเข้าสู่ภาวะถดถอย โดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศคาดว่า เศรษฐกิจโลกปี 2563 จะหดตัวจากปีก่อนถึง ร้อยละ 4.4 ซึ่งเป็นการหดตัวรุนแรงที่สุดนับตั้งแต่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำครั้งใหญ่ (Great Depression) ซึ่งการถดถอยของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่โครงสร้างระบบเศรษฐกิจพึ่งพาต่างประเทศสูง โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2563 ว่าจะหดตัวที่ร้อยละ 7.8 จากสถานการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้ จำนวนผู้ติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตาม โดยในช่วงปลายไตรมาส 3 ประเทศเศรษฐกิจหลัก อย่างสหรัฐอเมริกาและสหภาพยุโรป กลับมามีสัญญาณแผ่วลงอีกครั้งตามการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ติดเชื้อ

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

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาส 3/2563

ในไตรมาสที่ 3/2563 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน เท่ากับ 16,572 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.0 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง (“รายได้ดอกเบี้ยพิเศษ”) นอกเหนือจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลง ท่ามกลางสภาวะดอกเบี้ยนโยบายที่ถูกปรับลดลงจนต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ที่ร้อยละ 0.50 นอกจากนี้ การขยายตัวของสินเชื่อซึ่งส่งผลให้สัดส่วนของสินเชื่อเปลี่ยนแปลงทำให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.82 ลดลงจากร้อยละ 3.08 ในไตรมาส 3/2562

สำหรับรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจากกำไรจากส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและรายได้อื่น ๆ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงจากค่าใช้จ่ายพนักงานจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานตามประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจที่กำหนดไว้เพิ่มเติมในไตรมาส 3/2562 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับ ร้อยละ 45.26 ลดลงจากร้อยละ 53.03 ในไตรมาส 3/2562

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างรอบคอบ ในการประมาณการถึงภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงและมีความไม่แน่นอน ที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 12,414 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อนถึงร้อยละ 103.6 ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ลดลงเป็น 3,057 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 51.9

Coverage Ratio ณ 30 กันยายน 2563 เท่ากับ ร้อยละ 135.6 เพิ่มขึ้นเทียบกับร้อยละ 126.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.21 ลดลงเทียบกับร้อยละ 4.35 ณ 30 มิถุนายน 2563

ทั้งนี้ ในเดือนตุลาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อย ได้จัดตั้งบริษัท อินฟินิตัส บาย กรุงไทย จำกัด (Infinitas by Krungthai) เป็นบริษัทย่อยเพิ่มเติม ภายใต้การถือหุ้นของบริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร โดยได้มีการเพิ่มทุนในบริษัทใหม่ดังกล่าวในเดือนพฤศจิกายน 2563 Infinitas by Krungthai มีวิสัยทัศน์ Infinity as a Service โดยเป็นบริษัทวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินดิจิทัลรูปแบบใหม่ มุ่งเน้นการให้บริการด้านการพัฒนา Innovation & Digital Platform ต่างๆ เพื่อเข้าสู่ Open Banking, Virtual Digital Banking Service รวมถึง New Business Model อย่างเต็มรูปแบบ เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ตลอดจนผลักดัน Platform ขนาดใหญ่ เช่น แอปพลิเคชันเป๋าตัง เป็นโครงสร้างดิจิทัลพื้นฐานของประเทศ

ภาพรวมผลประกอบการในช่วงเก้าเดือนปี 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานในช่วงเก้าเดือนปี 2563 เท่ากับ 54,149 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจาก การได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง (“รายได้ดอกเบี้ยพิเศษ”) นอกเหนือจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลง ท่ามกลางสภาวะดอกเบี้ยนโยบายที่ถูกปรับลดลงจนต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ที่ร้อยละ 0.50 นอกจากนี้ การขยายตัวของสินเชื่อซึ่งส่งผลให้สัดส่วนของสินเชื่อเปลี่ยนแปลงทำให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ลดลงเป็น ร้อยละ 3.09 จากร้อยละ 3.33 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ รายได้อื่นยังคงขยายตัวดี ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลงร้อยละ 13.8 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.20 ลดลงจากร้อยละ 48.77 ในช่วงเดียวกันของปี 2562

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างรอบคอบ ในการประมาณการถึงภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงอย่างรุนแรงและมีความไม่แน่นอน ที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 35,649 ล้านบาท โดยได้รวมถึงการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเต็มจำนวนสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งในธุรกิจ สาธารณูปโภคและบริการที่เกี่ยวข้องกับการขนส่งเพื่อสะท้อนถึงฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าดังกล่าวในไตรมาสที่ 2/2563 สูงขึ้นจากหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ ในช่วงเดียวกันของปี 2562 ร้อยละ 87.7 โดยอัตราส่วน Coverage Ratio ณ 30 กันยายน 2563 สูงขึ้นเป็นร้อยละ 135.6 จากร้อยละ 131.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.21 ลดลงจากร้อยละ 4.33 ณ 31 ธันวาคม 2562

จากผลประกอบการดังกล่าวธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 13,279 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 39.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน) เท่ากับร้อยละ 15.51 และ ร้อยละ 18.83 ตามลำดับ อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธปท.

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและช่วงเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2563 (IFRS 9)	2/2563 (IFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2563 (IFRS 9)	9 เดือน ปี 2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,602	23,460	(7.9)	21,161	2.1	68,023	67,607	0.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,025	5,269	(4.6)	5,949	(15.5)	15,245	17,234	(11.5)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,647	3,712	(1.7)	3,318	9.9	10,410	9,188	13.3
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	30,274	32,441	(6.7)	30,428	(0.5)	93,678	94,029	(0.4)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	13,702	12,361	10.8	16,137	(15.1)	39,529	45,857	(13.8)
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	16,572	20,080	(17.5)	14,291	16.0	54,149	48,172	12.4
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการด้อยค่า	12,414	14,710	(15.6)	6,098	103.6	35,649	18,989	87.7
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,158	5,370	(22.6)	8,193	(49.2)	18,500	29,183	(36.6)
ภาษีเงินได้	482	1,022	(52.8)	1,154	(58.2)	3,184	5,176	(38.5)
กำไรสุทธิ	3,676	4,348	(15.5)	7,039	(47.8)	15,316	24,007	(36.2)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	3,057	3,755	(18.6)	6,355	(51.9)	13,279	21,825	(39.2)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	0.39	0.48		0.89		0.58	1.03	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	3.59	4.54		7.71		5.24	9.10	

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

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

ผลประกอบการไตรมาส 3/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 16,572 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.0 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยพิเศษ จำนวน 1,223 ล้านบาท นอกเหนือจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลง ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลง ประกอบกับรายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ที่ขยายตัว และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลง อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 12,414 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 103.6 ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 3,057 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 51.9 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2563 กำไรจากการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงร้อยละ 17.5 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยพิเศษที่ลดลงจากไตรมาสที่ผ่านมา และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพิ่มเติมในไตรมาสที่ 2/2563 ซึ่งส่งผลเต็มไตรมาสตั้งแต่ไตรมาสที่ 3/2563 เป็นต้นไป ประกอบกับรายได้ที่มีดอกเบี้ยที่ลดลง อีกทั้งค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ขยายตัวโดยมีสาเหตุหลักจากขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้ มีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารลดลงร้อยละ 18.6

ผลประกอบการในช่วงเก้าเดือนปี 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 54,149 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ที่ขยายตัว ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลง ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 35,649 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 87.7 ส่งผลให้กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 13,279 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 39.2

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2563 (IFRS 9)	2/2563 (IFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2563 (IFRS 9)	9 เดือน ปี 2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	27,212	29,566	(8.0)	29,844	(8.8)	86,994	93,466	(6.9)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	793	917	(13.5)	1,552	(48.9)	2,851	5,546	(48.6)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	107	103	2.9	120	(11.1)	371	324	14.7
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,340	621	115.9	1,243	7.8	3,261	3,583	(9.0)
- เงินให้สินเชื่อ	24,929	27,875	(10.6)	26,770	(6.9)	80,305	83,538	(3.9)
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	39	42	(8.0)	96	(59.5)	161	347	(53.5)
- อื่นๆ	4	8	(44.5)	63	(92.9)	45	128	(64.7)
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,610	6,106	(8.1)	8,683	(35.4)	18,971	25,859	(26.6)
- เงินรับฝาก	2,979	3,778	(21.1)	4,422	(32.6)	10,862	13,444	(19.2)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	441	297	48.5	644	(31.4)	1,423	1,935	(26.4)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,440	1,351	6.5	2,443	(41.1)	4,211	7,380	(42.9)
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	730	656	11.5	1,118	(34.7)	2,393	2,992	(20.0)
- อื่นๆ	20	24	(19.6)	56	(65.4)	82	108	(24.4)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,602	23,460	(7.9)	21,161	2.1	68,023	67,607	0.6
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)⁽¹⁾	3.55 ⁽²⁾	3.89 ⁽²⁾		4.35		3.96 ⁽²⁾	4.60 ⁽²⁾	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)⁽¹⁾	0.84	0.93		1.48		1.00	1.48	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM⁽¹⁾	2.82 ⁽²⁾	3.09 ⁽²⁾		3.08		3.09 ⁽²⁾	3.33 ⁽²⁾	

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

(2) หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยพิเศษ อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สำหรับไตรมาส 2/2563 และไตรมาส 3/2563 อยู่ที่ร้อยละ 3.43 และร้อยละ 3.39 ตามลำดับ และ NIM สำหรับไตรมาส 2/2563 และไตรมาส 3/2563 อยู่ที่ร้อยละ 2.62 และร้อยละ 2.66 ตามลำดับ หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยพิเศษ อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สำหรับเก้าเดือนปี 2562 และเก้าเดือนปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 4.41 และร้อยละ 3.74 ตามลำดับ และ NIM สำหรับเก้าเดือนปี 2562 และเก้าเดือนปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 3.14 และร้อยละ 2.88 ตามลำดับ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 3/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 21,602 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการได้รับรายได้ดอกเบี้ยพิเศษ จำนวน 1,223 ล้านบาท ต้นทุนทางการเงินที่ลดลง ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 5 ครั้ง จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดย ธนาคารได้ตอบสนองโดยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลง นอกจากนี้ การขยายตัวของสินเชื่อซึ่งส่งผลให้สัดส่วนของสินเชื่อเปลี่ยนแปลงทำให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ลดลงเป็นร้อยละ 2.82 จากร้อยละ 3.08 ในไตรมาส 3/2562 (หากไม่รวมรายการพิเศษ NIM ไตรมาส 3/2563 เท่ากับร้อยละ 2.66)

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2563 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 7.9 โดยธนาคารมีต้นทุนทางการเงินที่ลดลงซึ่งช่วยลดผลกระทบที่ได้รับเต็มไตรมาสจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในช่วงไตรมาสที่ 2/2563 ลง รวมถึงรายได้ดอกเบี้ยพิเศษที่ลดลงจากไตรมาสที่ผ่านมา ส่งผลให้อัตรากำไรผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.82 ลดลงจากร้อยละ 3.09 ในไตรมาส 2/2563 (หากไม่รวมรายการพิเศษของทั้ง 2 ไตรมาส NIM เท่ากับ ร้อยละ 2.66 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.62 ในไตรมาสที่ 2/2563)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วงเก้าเดือนปี 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 68,023 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาเนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยพิเศษ นอกเหนือจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลง ท่ามกลางสภาวะดอกเบี้ยนโยบายที่ถูกปรับลดลง นอกจากนี้ การขยายตัวของสินเชื่อซึ่งส่งผลให้สัดส่วนของสินเชื่อเปลี่ยนแปลง นอกเหนือจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลง ทำให้อัตรากำไรผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.09 ลดลงจากร้อยละ 3.33 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

ทั้งนี้ ธนาคารมีรายการดอกเบี้ยพิเศษจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 1,223 ล้านบาทในไตรมาส 3/2563 จำนวน 3,524 ล้านบาทในไตรมาส 2/2563 และจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 (หากไม่รวมรายการพิเศษ NIM เท่ากับ 2.88 ลดลงจากร้อยละ 3.14 ในช่วงเดียวกันของปี 2562)

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

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

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มหดตัวมากกว่าประมาณการเดิมเนื่องจากแนวโน้มเศรษฐกิจโลกหดตัวรุนแรง และผลกระทบจากการควบคุมการระบาดทั่วโลก จึงปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอย่างต่อเนื่อง โดยมีการปรับลดลง 2 ครั้ง ในปี 2562 เดือนสิงหาคม และ พฤศจิกายน และลดลง 3 ครั้งในปี 2563 เดือนกุมภาพันธ์และ มีนาคม และเดือนพฤษภาคม 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

	3/2563 (TFRS 9)	2/2563 (TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2563 (TFRS 9)	9 เดือน ปี 2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,632	7,089	(6.4)	7,523	(11.8)	20,474	21,852	(6.3)
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,607	1,820	(11.7)	1,574	2.1	5,229	4,618	13.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,025	5,269	(4.6)	5,949	(15.5)	15,245	17,234	(11.5)

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 3/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,025 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.5 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับรูปแบบการให้บริการ เนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 เป็นธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการจัดการขยายตัวดี และ **หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2563** รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 4.6 ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการจัดการยังคงขยายตัวดีอย่างต่อเนื่อง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในช่วงเก้าเดือนปี 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 15,245 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.5 ซึ่งมีสาเหตุหลักจากการปรับรูปแบบการให้บริการ เนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 เป็นธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการจัดการและ ค่าธรรมเนียม Bancassurance ขยายตัวดี

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2563 (IFRS 9)	2/2563 (IFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2563 (IFRS 9)	9 เดือน ปี 2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	962	730	31.8	-	N/A	2,384	N/A	N/A
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและ บริหารตราต่างประเทศ	-	-	N/A	474	N/A	-	2,139	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	148	400	(62.9)	1,154	(87.1)	895	1,826	(51.0)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	1,014	262	286.9	458	121.1	1,569	1,240	26.6
รายได้จากเงินปันผล	82	130	(37.0)	154	(46.7)	330	458	(28.1)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,441	2,190	(34.2)	1,078	33.7	5,232	3,525	48.4
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,647	3,712	(1.7)	3,318	9.9	10,410	9,188	13.3

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 3/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 3,647 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและรายได้อื่น เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2563 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 1.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้อื่นจากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับในไตรมาส 2/2563

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงเก้าเดือนปี 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 10,410 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากรายได้อื่นจากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2563 (TFRS 9)	2/2563 (TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2563 (TFRS 9)	9 เดือน ปี 2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,226	6,629	9.0	10,013	(27.8)	21,623	24,301	(11.0)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	2,321	2,112	9.9	2,229	4.1	6,518	6,638	(1.8)
ค่าภาษีอากร	859	976	(12.0)	1,146	(25.0)	2,881	3,340	(13.7)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	618	276	123.4	-	N/A	1,111	4,814	(76.9)
อื่นๆ ⁽¹⁾	2,678	2,368	13.1	2,749	(2.6)	7,396	6,764	9.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	13,702	12,361	10.8	16,137	(15.1)	39,529	45,857	(13.8)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	45.26 ⁽²⁾	38.10 ⁽²⁾		53.03 ⁽²⁾		42.20 ⁽²⁾	48.77 ⁽²⁾	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

(2) หากไม่รวมรายการรายได้ดอกเบี้ยพิเศษ การตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานและสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับไตรมาส 3/2562 2/2563 และ 3/2563 เท่ากับร้อยละ 45.23 ร้อยละ 42.75 และร้อยละ 47.16 ตามลำดับ หากไม่รวมรายการรายได้ดอกเบี้ยพิเศษ การตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานและสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับเก้าเดือนปี 2562 และ เก้าเดือนปี 2563 เท่ากับร้อยละ 42.92 และร้อยละ 44.45 ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 3/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 13,702 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายพนักงาน จากรายการพิเศษการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานตามประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจที่กำหนดไว้เพิ่มเติมในไตรมาส 3/2562 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.26 ลดลงจากร้อยละ 53.03 ในไตรมาส 3/2562 (หากไม่รวมรายการพิเศษ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 47.16 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 45.23 ในไตรมาส 3/2562) **เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 โดยมีสาเหตุหลักจากขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย และค่าใช้จ่ายอื่นๆ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.26

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงเก้าเดือนปี 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 39,529 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.8 จากรายการพิเศษสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย และการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานในช่วงเก้าเดือนปี 2562 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 42.20

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2563 (TFRS 9)	2/2563 (TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2563 (TFRS 9)	9 เดือน ปี 2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾ / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	12,414	14,710	(15.6)	6,098	103.6	35,649	18,989	87.7

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(2) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เท่านั้น

สำหรับไตรมาส ไตรมาส 3/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างรอบคอบ ในการประมาณการถึงภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนและชะลอตัวลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 12,414 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 103.6 จากค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2563 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงร้อยละ 15.6

ช่วงเก้าเดือนปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยได้รวมถึงการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเต็มจำนวนสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งในธุรกิจสาธาณูปโภคและบริการที่เกี่ยวข้องกับการขนส่งเพื่อสะท้อนถึงฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าดังกล่าวในไตรมาสที่ 2/2563 เป็นจำนวน 35,649 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 87.7 ส่งผลให้ Coverage Ratio สูงขึ้นเป็นร้อยละ 135.6 เทียบกับร้อยละ 126.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และร้อยละ 131.8 ณ 31 ธันวาคม 2562

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

สินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนสุทธิรวมตาม TFRS 9 เท่ากับ 333,605 ล้านบาท ณ 30 กันยายน 2563 โดยสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 61 ตราสารหนี้ภาคเอกชน ร้อยละ 34 และหน่วยลงทุน ร้อยละ 5 ในขณะที่มีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 395,228 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2562

การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 63 (TFRS 9)	30 มิ.ย. 63 (TFRS 9)	หน่วย : ล้านบาท
			เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,216	35,635	(43.3)
เงินลงทุนสุทธิ	313,389	305,403	2.6
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,765	1,525	15.7
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	297,261	288,735	3.0
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	14,363	15,143	(5.2)
รวมสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ	333,605	341,038	(2.2)

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

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,281,483 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 จากสิ้นปี โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากลูกค้านักค้าภาครัฐ และสินเชื่อรายย่อย และลดลงร้อยละ 0.2 จาก ณ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 63		30 มิ.ย. 63		31 ธ.ค. 62	
	(IFRS 9)		(IFRS 9)		เพิ่ม/(ลด)	เพิ่ม/(ลด)
					ร้อยละ	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,281,882		2,286,001		(0.2)	9.2
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	399		440		(9.2)	(15.0)
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	13,358		9,015		48.2	158.9
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	145,221		142,819		1.7	7.4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,149,620		2,151,757		(0.1)	9.7

(1) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) หรือ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 63		30 มิ.ย. 63		31 ธ.ค. 62			
	(IFRS 9)		(IFRS 9)		เพิ่ม/(ลด)	เพิ่ม/(ลด)		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	633,977	27.8	642,152	28.1	(1.3)	650,266	31.1	(2.5)
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	358,227	15.7	367,070	16.1	(2.4)	182,986	8.8	95.8
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ⁽¹⁾	321,172	14.1	326,978	14.3	(1.8)	332,447	16.0	(3.4)
สินเชื่อรายย่อย	968,134	42.4	949,426	41.5	2.0	924,268	44.2	4.7
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	423,690	18.6	413,813	18.1	2.4	396,035	18.9	7.0
- สินเชื่อส่วนบุคคล	484,257	21.2	476,470	20.8	1.6	464,138	22.2	4.3
- สินเชื่อบัตรเครดิต	54,464	2.4	53,013	2.3	2.7	56,653	2.7	(3.9)
- สินเชื่อ KTB Leasing	5,723	0.2	6,130	0.3	(6.7)	7,442	0.4	(23.1)
สินเชื่ออื่นๆ	372	0.0	375	0.0	(0.6)	375	0.0	(0.6)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,281,882	100.0	2,286,001	100.0	(0.2)	2,090,342	100.0	9.2

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

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 63 (IFRS 9)	30 มิ.ย. 63 (IFRS 9)	31 ธ.ค. 62
Gross NPL ⁽¹⁾	110,662	115,037	102,659
Gross NPL Ratio	ร้อยละ 4.21	ร้อยละ 4.35	ร้อยละ 4.33
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾	150,102	145,577	135,268
Coverage Ratio ⁽³⁾	ร้อยละ 135.6	ร้อยละ 126.5	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 ก.ย. 63 (IFRS 9)	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	1,944,665	32,670
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	233,903	39,771
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	110,883	69,858
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) ⁽³⁾	5,390	2,922
รวม	2,294,841	145,221

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบียค้ำรับ และรายได้ดอกเบียที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(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 กันยายน 2563 เท่ากับ 110,662 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 4.21 ลดลงเทียบกับ ร้อยละ 4.35 ณ 30 มิถุนายน 2563 และร้อยละ 4.33 ณ 31 ธันวาคม 2562 โดยมี Coverage Ratio สูงขึ้นเป็น ร้อยละ 135.6 ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เทียบกับร้อยละ 126.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และร้อยละ 131.8 ณ 31 ธันวาคม 2562

เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,312,538 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จาก ณ 31 ธันวาคม 2562 โดยเพิ่มขึ้นจากเงินฝากออมทรัพย์ เมื่อเทียบกับ ณ 30 มิถุนายน 2563 เงินรับฝากลดลง ร้อยละ 1.6 เนื่องจากการครบกำหนดของเงินฝากประจำ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 98.66 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 96.94 ณ 31 ธันวาคม 2562 และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 97.23 ณ 30 มิถุนายน 2563

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 63 (IFRS 9)		30 มิ.ย. 63 (IFRS 9)		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 62		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (สินทรัพย์)	378,050	12.2	423,452	13.4	(10.7)	338,771	11.2	11.6
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	20,216	0.6	35,635	1.1	(43.3)	N/A	N/A	N/A
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน บริษัทร่วมสุทธิ	341,357	11.0	334,367	10.5	2.1	426,174	14.2	(19.9)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอ ตัดบัญชี)	2,281,483	73.5	2,285,561	72.1	(0.2)	2,089,873	69.4	9.2
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	145,221	(4.7)	142,819	(4.5)	1.7	135,268	(4.5)	7.4
สินทรัพย์อื่นๆ	228,590	7.4	235,127	7.4	(2.8)	292,666	9.7	(21.9)
สินทรัพย์	3,104,475	100.0	3,171,323	100.0	(2.1)	3,012,216	100.0	3.1
เงินรับฝาก	2,312,538	74.5	2,350,764	74.1	(1.6)	2,155,865	71.6	7.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (หนี้สิน)	221,601	7.1	228,376	7.2	(3.0)	215,823	7.2	2.7
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	88,631	2.9	97,837	3.1	(9.4)	96,841	3.2	(8.5)
หนี้สินอื่นๆ	131,955	4.2	146,052	4.6	(9.7)	195,361	6.5	(32.5)
รวมส่วนของเจ้าของ	349,750	11.3	348,294	11.0	0.4	348,326	11.5	0.4
- ส่วนของบริษัทใหญ่	338,873	10.9	338,036	10.7	0.2	338,287	11.2	0.2
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	10,877	0.4	10,258	0.3	6.0	10,039	0.3	8.3
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,104,475	100.0	3,171,323	100.0	(2.1)	3,012,216	100.0	3.1
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	98.66		97.23			96.94		

(1) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) หรือ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 กันยายน 2563 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 74.5 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจากไตรมาสที่ผ่านมา เนื่องจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินริงกิตมาเลเซีย จำนวน 1 พันล้านริงกิตมาเลเซีย ทั้งนี้ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 73.5 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 12.2 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 11.0 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 30 กันยายน 2563 เท่ากับ 338,873 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 เมื่อเทียบกับ ณ 30 มิถุนายน 2563

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 24.24 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 24.20 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และเพิ่มขึ้นจาก 24.18 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	30 ก.ย. 63 ⁽³⁾		30 มิ.ย. 63 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2563	31 ธ.ค. 62 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2562
	จำนวน	อัตราต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตราต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	307,392	15.45	309,221	15.36	>8.000	304,705	15.19	>7.500
เงินกองทุนชั้นที่ 1	308,451	15.51	310,290	15.42	>9.500	305,805	15.24	>9.000
เงินกองทุนชั้นที่ 2	66,095		75,479			75,534		
รวมเงินกองทุน	374,546	18.83	385,769	19.17	>12.000	381,339	19.01	>11.500
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,989,037		2,012,724			2,006,423		

- (1) งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50
- (2) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% โนแต่ละปี 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 และกำหนดให้ต้องม้ออัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม 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 ก.ย. 63 ⁽²⁾ (IFRS 9) อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)		30 มิ.ย. 63 ⁽²⁾ (IFRS 9) อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)		อัตราขั้นต่ำ ที่กำหนด โดยธปท. สำหรับปี 2563 (ร้อยละ) ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 62 ⁽²⁾ อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)		อัตราขั้นต่ำ ที่กำหนด โดยธปท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	286,893	15.01	287,700	14.88	>8.000	285,462	14.80	>7.500
เงินกองทุนชั้นที่ 1	286,893	15.01	287,700	14.88	>9.500	285,462	14.80	>9.000
เงินกองทุนชั้นที่ 2	65,167		74,539			74,616		
รวมเงินกองทุน	352,060	18.42	362,239	18.73	>12.000	360,078	18.66	>11.500
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตาม ความเสี่ยง	1,910,976		1,933,666			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 กันยายน 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 307,392 ล้านบาท (ร้อยละ 15.45 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 308,451 ล้านบาท (ร้อยละ 15.51 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 374,546 ล้านบาท (ร้อยละ 18.83 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ณ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนส่วนของเจ้าของ และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 (งบเฉพาะธนาคาร) เท่ากับ 286,893 ล้านบาท (ร้อยละ 15.01 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 352,060 ล้านบาท (ร้อยละ 18.42 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
4. ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง แบ่งออกเป็น 4.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม 4.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	ใช้อนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร (Banking Book) โดยรายการที่เป็นดอกเบี้ยบันทึกตามวิธีเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายการที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยการแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

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 ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

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

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

II) มาตรการความช่วยเหลือของธนาคารจากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ 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 ขยายระยะเวลาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 12 ต่อปี
2. สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ ที่มีลักษณะวงเงินหมุนเวียน เช่นบัตรเครดิต เงินสด	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

แนวทางช่วยเหลือลูกหนี้ SME ภายหลังจากสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด

ธปท. ได้มีประกาศเพิ่มเติม ในวันที่ 16 ตุลาคม 2563 โดยพิจารณาถึงการที่สถาบันการเงินได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ SME ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 โดยการพักชำระหนี้ ซึ่งจะครบกำหนดในวันที่ 22 ต.ค. 2563 ซึ่งสถานการณ์การแพร่ระบาดยังมีความไม่แน่นอนสูง ธปท. จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. พิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ตามความสามารถในการชำระหนี้ โดยหากสถาบันการเงินอยู่ระหว่างพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้สถาบันการเงินคงการจัดชั้นลูกหนี้ SME ตามการจัดชั้นลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการ จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563
2. กรณีสถาบันการเงินยังไม่สามารถประเมินกระแสเงินสดของลูกหนี้ SME ได้อย่างชัดเจน สถาบันการเงินสามารถให้ความช่วยเหลือโดยการพักชำระหนี้ เงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย โดยไม่เกิน 6 เดือน นับจากสิ้นปี 2563

ทั้งนี้ ระยะเวลาของการคงการจัดชั้นของลูกหนี้และการพักชำระหนี้ไม่ถือเป็นเหตุแห่งการผิดเงื่อนไขการชำระตามสัญญา

นอกจากนี้ ในวันที่ 16 ตุลาคม ดังกล่าว ธปท. ได้ประกาศขยายระยะเวลาให้สถาบันการเงินยื่นคำขอกู้ยืมเงินต่อ ธปท. (soft loan) ออกไปอีกเป็นระยะเวลา 6 เดือน พร้อมขยายคุณสมบัติของผู้ประกอบการที่ได้รับสินเชื่อ soft loan ให้ครอบคลุมถึงบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI)

มาตรการธปท. เพิ่มเติม

จากการพิจารณาถึงการแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งยังไม่คลี่คลายลง และยังมีแนวโน้มสูง ในวันที่ 18 มิถุนายน 2563 ธปท. ขอให้ธนาคารพาณิชย์ งดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในปี 2563 รวมถึงการงดซื้อหุ้นคืน และให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำแผนบริหารจัดการเงินระดับเงินกองทุนสำหรับระยะ 1-3 ปีข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์รักษาระดับเงินกองทุนให้เข้มแข็งและรองรับการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ธปท. ได้มี “โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้สถาบันการเงินหลายรายให้มีกลไกในการจัดการหนี้กับสถาบันการเงินทุกแห่งได้อย่างบูรณาการ และเหมาะสมกับศักยภาพของลูกหนี้ รวมถึงมีแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt consolidation) เพื่อช่วยปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยที่ยังคงมีศักยภาพในการชำระหนี้ โดยเป็นการรวมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่น อาทิ บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อเช่าซื้อ โดยใช้ประโยชน์จากหลักประกันในส่วน of สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่มีเหลืออยู่

ในวันที่ 29 ตุลาคม 2563 ธปท. ได้มีประกาศ เรื่องการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ และการตัดชำระหนี้เพื่อลดการเกิดหนี้ โดยคุณภาพ ลดภาระหนี้ของประชาชน และสนับสนุนการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีแนวปฏิบัติที่สำคัญ 3 เรื่อง ดังนี้

แนวปฏิบัติ	ผู้ให้บริการทางการเงิน	วันเริ่มมีผลบังคับใช้
1. การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ บนฐานของเงินต้นที่ผิดนัดจริง โดยไม่รวมส่วนของเงินต้นของค้างงวดในอนาคตที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	<ul style="list-style-type: none"> ▪ สถาบันการเงิน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ▪ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ▪ บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน 	1 เมษายน 2564
2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาบวกไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี	<ul style="list-style-type: none"> ▪ บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ▪ บริษัทบริหารสินทรัพย์ 	1 กรกฎาคม 2564
3. การกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้ โดยให้นำไปจ่ายค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ค้างชำระนานที่สุดก่อน	ผู้ให้บริการทางการเงินทุกแห่ง	1 กรกฎาคม 2564

ทั้งนี้ สามารถพิจารณาขบวนหรือผ่อนปรนดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ สำหรับการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 เมษายน 2564

แนวปฏิบัติทางบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

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

สำหรับการกันเงินสำรอง ให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss) จากสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วได้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

■ S&P Global Ratings	ก.ย. 2563	มิ.ย. 2563	ธ.ค. 2562
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / A-2	BBB / A-2	BBB / A-2
■ แนวโน้ม	Watch Negative ⁽²⁾	Stable	Stable
■ Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb+	bb+
■ Moody's Investors Service	ก.ย. 2563	มิ.ย. 2563	ธ.ค. 2562
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
■ แนวโน้ม	Stable	Stable	Positive
■ Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	baa3	baa3
■ Fitch Ratings	ก.ย. 2563	มิ.ย. 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)	AA(th)

(1) ธนาคารได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD ในเดือนธันวาคม 2562

(2) 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 ผลกระทบจากเศรษฐกิจเนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-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 ที่ส่งผลต่อภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทย รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารในประเทศไทยที่เพิ่มขึ้น จึงได้ประกาศ CreditWatch with negative implications สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารและตราสาร

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

เอกสารฉบับนี้แสดงถึงข้อมูลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลบางส่วน อาจมีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ซึ่งจัดทำขึ้นโดยใช้สมมติฐานหรือความเห็นของธนาคารจากข้อมูล ณ ปัจจุบัน หากข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลตามเอกสารฉบับนี้ โดยมีต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ และเอกสารฉบับนี้ มิได้เป็นการรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรใช้วิจารณญาณในการศึกษาเมื่อพิจารณาข้อมูลดังกล่าวไม่ ว่าเพื่อวัตถุประสงค์ใดก็ตาม