



Krungthai

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 1/2564 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(ฉบับหลังสอบทาน)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับหลังสอบทานของผู้สอบบัญชีสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในปี 2563 หดตัวรุนแรงที่สุดนับตั้งแต่วิกฤตต้มยำกุ้งในปี 2540 โดยเศรษฐกิจไทยหดตัวถึงร้อยละ 6.1 สาเหตุหลักจากการระบาดของโควิด-19 ที่พบการอุบัติครั้งแรกที่เมืองอู่ฮั่น ประเทศจีน ก่อนจะแพร่กระจายไปทั่วโลกอย่างรวดเร็วในช่วงครึ่งแรกของปี เป็นผลให้หลายประเทศรวมถึงประเทศไทยต้องเร่งบังคับใช้มาตรการควบคุมโรคอย่างเข้มงวด ที่เรียกว่าเป็น มาตรการปิดเมืองครั้งใหญ่ (The Great Lockdown) ซึ่งทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหลายประเภทต้องหยุดชะงัก โดยเฉพาะภาคบริการที่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สองหดตัวมากถึงร้อยละ 12.1 ก่อนจะทยอยฟื้นตัวได้ตามลำดับตามการผ่อนคลายมาตรการควบคุมโรค รวมถึง มาตรการเยียวยา และฟื้นฟูเศรษฐกิจจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ทยอยออกมาเพื่อช่วยประคับประคองอุปสงค์ในประเทศ

อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยยังฟื้นตัวได้ไม่เต็มที่จากภาคการท่องเที่ยวและบริการที่ยังขาดรายได้หลักจากนักท่องเที่ยวต่างชาติ ตามความเข้มข้นของมาตรการเข้าออกระหว่างประเทศ ส่งผลให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติตลอดทั้งปีเหลือเพียง 6.7 ล้านคน ซึ่งเกือบทั้งหมดเข้ามาท่องเที่ยวตั้งแต่ไตรมาสแรกของปี ทั้งนี้ เศรษฐกิจที่หดตัวรุนแรง ประกอบกับการกู้เงินของรัฐบาลเพื่อนำมาใช้ในมาตรการเยียวยา และฟื้นฟูเศรษฐกิจจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ผลักดันให้สัดส่วนหนี้สาธารณะต่อจีดีพีของไทยในปี 2563 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ ร้อยละ 52.1 จาก ร้อยละ 41.2 ในปีก่อน

เศรษฐกิจไทยในปี 2564 ยังเต็มไปด้วยความไม่แน่นอนสูง ท่ามกลางเศรษฐกิจไทยที่กำลังเผชิญแรงปะทะจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ ส่งผลให้ภาครัฐต้องยกระดับมาตรการควบคุมโรคตามโซนพื้นที่เสี่ยง และกระทบต่อภาพการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศ รวมถึงแนวโน้มการฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวต่างชาติ จากการเปิดประเทศที่คาดว่าจะช้ากว่าที่ประเมินไว้ก่อนหน้านี้ และแนวโน้มนโยบายจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง โดยเฉพาะธุรกิจให้บริการที่ยังไม่อาจฟื้นตัวได้อย่างเต็มที่จากร่องรอยแผลเป็นอันเนื่องจากการแพร่ระบาดในช่วงก่อนหน้านี้ เช่นเดียวกับตลาดแรงงานที่ยังคงมีความเปราะบางสูง อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่ฟื้นตัวได้เร็วกว่าที่คาดการณ์ จะส่งผลดีต่อการฟื้นตัวของการส่งออกสินค้า และจะเป็นแรงขับเคลื่อนของเศรษฐกิจไทยในปี 2564 ขณะที่มาตรการทางการเงินและมาตรการเยียวยาเศรษฐกิจเพิ่มเติมจะมีสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจได้ในระยะสั้น นอกจากนี้ การเร่งจัดหาและการกระจายวัคซีนให้เพียงพอและทันการณ์เพื่อก่อให้เกิดภูมิคุ้มกันหมู่ (Herd immunity) ให้ได้โดยเร็ว ถือเป็นโจทย์ที่สำคัญที่สุดต่อเศรษฐกิจไทยในบริบทปัจจุบันที่จะช่วยให้เศรษฐกิจไทยในปี 2564 ขยายตัวได้ในกรอบร้อยละ 1.0 – 2.0 จากการประเมินโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา

มาตรการทางการเงินและการคลังยังคงมีความสำคัญต่อการสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยมาตรการเยียวยาฟื้นฟูเศรษฐกิจของภาครัฐที่ดำเนินไปอย่างต่อเนื่องและตรงจุด ยังคงเป็นสิ่งจำเป็นต่อบริบทการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่มีความแตกต่างกันในแต่ละภาคส่วน (K-shape Recovery) รวมทั้งช่วยสนับสนุนการฟื้นฟูเศรษฐกิจในระยะต่อไป เช่นเดียวกับมาตรการทางการเงินที่ยังคงต้องผ่อนคลายอย่างต่อเนื่อง โดยในส่วนของอัตราดอกเบี้ยนโยบายคาดว่า คณะกรรมการนโยบายการเงินจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 0.5 ตลอดปี 2564 และคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินมาตรการที่เน้นการเข้าถึงและกระจายสภาพคล่อง ตลอดจนสนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบได้อย่างตรงจุด

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาส 1/2564

ถึงแม้ว่าเศรษฐกิจไทยเผชิญความท้าทายจากการระบาดของ COVID-19 อย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ปี 2563 จนถึงต้นปี 2564 และสถานการณ์พื้นที่ตัวของภาคส่วนต่าง ๆ ยังคงไม่เท่าเทียมกัน ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงเติบโตเงินให้สินเชื่อจากสิ้นปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยใช้หลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่องในการพิจารณาสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss) โดยในปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่สูงกว่าที่ประเมิน เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจที่ชะงักลงจากผลกระทบของสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 และในไตรมาส 1/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงรักษาการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage ratio) อยู่ในระดับที่สูง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานประจำไตรมาส 1/2564 เท่ากับ 15,984 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 9.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2563 จากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 0.4 โดยมีสาเหตุหลักจากการขยายตัวของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ทั้งในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากการดำเนินงานอื่น ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 1.7 แม้เงินให้สินเชื่อเติบโตที่ร้อยละ 1.1 จากสิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้เป็นผลจากอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ลดลงเป็นร้อยละ 2.50 จากร้อยละ 2.59 ในด้านของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 9.0 จากค่าใช้จ่ายทางการตลาด ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 44.25 ลดลงจากไตรมาส 4/2563 ที่ร้อยละ 48.78

จากผลประกอบการดังกล่าว ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 5,578 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 61.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 8,058 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.9 จากไตรมาส 4/2563 เนื่องจากได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss) ในระดับที่สูงในไตรมาส 4/2563 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงรักษาระดับ Coverage ratio ในระดับที่สูงเท่ากับร้อยละ 153.9 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 เทียบกับร้อยละ 147.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 3.66 ลดลงเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2563 ที่เท่ากับร้อยละ 3.81

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน ลดลงร้อยละ 8.6 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงร้อยละ 13.0 ตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องในปีที่ผ่านมา ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ลดลงเป็นร้อยละ 2.50 จากร้อยละ 3.14 ในไตรมาส 1/2563 ทั้งนี้ รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยขยายตัวดีทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ ซึ่งขยายตัวจากค่าธรรมเนียมการจัดการ และค่าธรรมเนียมการรับรอง อาวัลและค้ำประกัน และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลงร้อยละ 5.8 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 44.25 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 43.49 ในไตรมาส 1/2563

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 8,058 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.5 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss) ในระดับที่สูงในไตรมาส 1/2563 ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ลดลงร้อยละ 13.7 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

ณ 31 มีนาคม 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 332,508 ล้านบาท (ร้อยละ 16.24 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 399,388 ล้านบาท (ร้อยละ 19.50 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยธนาคารได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งช่วยเพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้แข็งแกร่งมากขึ้น อันจะช่วยเพิ่มโอกาสในการลงทุนและรองรับการเติบโตในอนาคต

นอกจากนี้ ธนาคารได้เข้าทำสัญญากับบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยธนาคาร ตกลงที่จะขายหุ้นของบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด คิดเป็นร้อยละ 75.05 การซื้อขายหุ้นดังกล่าวจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขบังคับก่อน ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจะช่วยเพิ่มศักยภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ในการให้บริการผลิตภัณฑ์เข้าซื้อสำหรับลูกค้ารายย่อยอย่างครบวงจร

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2564	4/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,969	20,320	(1.7)	22,962	(13.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,217	5,283	(1.3)	4,951	5.4
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,486	2,967	17.5	3,050	14.3
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	28,672	28,570	0.4	30,963	(7.4)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,688	13,936	(9.0)	13,467	(5.8)
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	15,984	14,634	9.2	17,496	(8.6)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,058	9,254	(12.9)	8,524	(5.5)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,926	5,380	47.3	8,972	(11.7)
ภาษีเงินได้	1,519	1,257	20.8	1,680	(9.6)
กำไรสุทธิ	6,407	4,123	55.4	7,292	(12.1)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	5,578	3,453	61.6	6,467	(13.7)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	0.68	0.43		0.84	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	6.61	4.03		7.81	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้

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

ผลประกอบการไตรมาส 1/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 15,984 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 9.2 จากไตรมาส 4/2563 เนื่องจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัว ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 9.0 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้หลักเกณฑ์ความระมัดระวังในการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,058 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 12.9 ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 5,578 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 61.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2563 กำไรจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 8.6 โดยเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องในปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่นยังคงขยายตัวดี ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลงรวมถึงการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงร้อยละ 5.5 ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ลดลงร้อยละ 13.7 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2564	4/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	25,297	25,843	(2.1)	30,217	(16.3)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	729	743	(1.9)	1,141	(36.1)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	61	64	(5.4)	161	(62.3)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	917	990	(7.4)	1,301	(29.5)
- เงินให้สินเชื่อ	23,545	24,003	(1.9)	27,501	(14.4)
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	29	22	29.7	80	(63.9)
- อื่น ๆ	16	21	(19.9)	33	(49.8)
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,328	5,523	(3.5)	7,255	(26.6)
- เงินรับฝาก	2,706	2,902	(6.8)	4,105	(34.1)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	404	437	(7.6)	685	(41.1)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,493	1,476	1.2	1,420	5.2
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	704	687	2.5	1,007	(30.1)
- อื่น ๆ	21	21	(1.0)	38	(46.2)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,969	20,320	(1.7)	22,962	(13.0)
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)⁽¹⁾	3.17	3.30		4.13	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)⁽¹⁾	0.76	0.81		1.15	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM⁽¹⁾	2.50	2.59		3.14	

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 1/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 19,969 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.7 จากไตรมาส 4/2563 โดยอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ลดลงเป็นร้อยละ 2.50 จากร้อยละ 2.59 หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2563 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 13.0 จากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ลดลงเป็นร้อยละ 2.50 จากร้อยละ 3.14 ในไตรมาส 1/2563 โดยเป็นไปตามแนวโน้มของการปรับลดอัตราดอกเบี้ย

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63	31 มี.ค. 63	31 ธ.ค. 62
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.75%	1.25%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ⁽¹⁾						
- ออมทรัพย์	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.375%	0.375%	0.375%	0.375%	0.60% - 0.70%	0.90%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.80% - 0.90%	1.15% - 1.35%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.90% - 1.00%	1.30%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ						
- MLR	5.250%	5.250%	5.250%	5.250%	5.775%	6.025%
- MOR	5.820%	5.820%	5.820%	5.820%	6.620%	6.870%
- MRR	6.220%	6.220%	6.220%	6.220%	6.745%	6.870%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

ในปี 2563 ที่ผ่านมา คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มหดตัวมากกว่าประมาณการเดิมเนื่องจากแนวโน้มเศรษฐกิจโลกหดตัวรุนแรง และผลกระทบจากการควบคุมการระบาดทั่วโลก จึงปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอย่างต่อเนื่อง โดยมีการปรับลดลง 3 ครั้งในเดือนกุมภาพันธ์ เดือนมีนาคม และเดือนพฤษภาคม เหลือ 0.50% โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินของธนาคารพาณิชย์ จากเดิมอัตรา 0.46% เหลือ 0.23% ประกาศเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563 อีกทั้ง ธนาคารได้ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ MLR MOR และ MRR ลงจนถึงล่าสุดในเดือนพฤษภาคม 2563 เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการและลูกค้ารายย่อยด้วยเช่นกัน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	1/2564	4/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,520	7,217	4.2	6,753	11.4
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,303	1,934	19.1	1,802	27.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,217	5,283	(1.3)	4,951	5.4

หน่วย : ล้านบาท

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 1/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,217 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.3 จากไตรมาส 4/2563 ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการจัดการยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2563 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าธรรมเนียมการจัดการที่ขยายตัวดี และการเติบโตของค่าธรรมเนียมการรับรอง อาวัลและค้ำประกัน

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2564	4/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,053	750	40.5	692	52.1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	317	56	464.9	347	(8.6)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	299	492	(39.2)	293	1.9
รายได้จากเงินปันผล	127	46	174.1	118	7.9
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,690	1,623	4.2	1,600	5.6
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,486	2,967	17.5	3,050	14.3

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ สำหรับไตรมาส 1/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 3,486 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.5 จากไตรมาส 4/2563 เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากเงินปันผล เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2563 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจากธุรกรรมด้านตราสารอนุพันธ์

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2564	4/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,097	6,844	3.7	7,768	(8.6)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	2,132	2,377	(10.3)	2,085	2.2
ค่าภาษีอากร	978	916	6.8	1,047	(6.5)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินย่อยการขายอื่น ๆ ⁽¹⁾	302	427	(29.4)	218	38.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,688	13,936	(9.0)	13,467	(5.8)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	44.25	48.78		43.49	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ไตรมาส 1/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 12,688 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.0 จากไตรมาส 4/2563 จากค่าใช้จ่ายอื่น ๆ โดยเฉพาะด้านค่าใช้จ่ายทางการตลาด ทั้งนี้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 44.25 ลดลงจากไตรมาสที่ 4/2563 ที่ร้อยละ 48.78 **เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2563** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 5.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายพนักงานที่ลดลง และค่าใช้จ่ายอื่น โดยมี Cost to Income ratio เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 43.49 ในไตรมาส 1/2563

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	1/2564	4/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	8,058	9,254	(12.9)	8,524	(5.5)

หน่วย : ล้านบาท

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ไตรมาส 1/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,058 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.9 จากไตรมาส 4/2563 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ **เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2563** ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงร้อยละ 5.5 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

สินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนสุทธิรวม เท่ากับ 295,739 ล้านบาท ในขณะที่มีสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิจำนวน 330,712 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 42 ตราสารหนี้ภาคเอกชนและต่างประเทศ ร้อยละ 52 และ ตราสารทุนและหน่วยลงทุน ร้อยละ 6

การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	หน่วย : ล้านบาท
			เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	18,620	13,724	35.7
เงินลงทุนสุทธิ	277,119	316,988	(12.6)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,258	1,740	(27.7)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	260,749	300,505	(13.2)
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15,112	14,743	2.5
รวมสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ	295,739	330,712	(10.6)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,360,013 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากสิ้นปี 2563 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากลูกค้านักธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อรายย่อย

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	หน่วย : ล้านบาท
			เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,360,407	2,335,241	1.1
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	394	399	(1.1)
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	16,085	16,199	(0.7)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	155,827	150,528	3.5
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,220,271	2,200,513	0.9

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 64		31 ธ.ค. 63		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	660,304	28.0	639,930	27.4	3.2
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	362,762	15.4	367,293	15.7	(1.2)
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ⁽¹⁾	334,219	14.2	335,857	14.4	(0.5)
สินเชื่อรายย่อย	1,002,776	42.4	991,804	42.5	1.1
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	434,572	18.4	430,281	18.4	1.0
- สินเชื่อส่วนบุคคล	506,250	21.4	496,443	21.3	2.0
- สินเชื่อบัตรเครดิต	57,159	2.4	59,990	2.6	(4.7)
- สินเชื่อ KTB Leasing	4,795	0.2	5,090	0.2	(5.8)
สินเชื่ออื่นๆ	346	0.0	357	0.0	(3.2)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,360,407	100.0	2,335,241	100.0	1.1

 (1) สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม: สินเชื่อที่ให้แก่วิสาหกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน 200 คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน 200 ลบ.

คุณภาพสินทรัพย์
การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63
Gross NPL ⁽¹⁾	105,981	107,138
Gross NPL Ratio	ร้อยละ 3.66	ร้อยละ 3.81
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾	163,156	157,854
Coverage Ratio ⁽³⁾	ร้อยละ 153.9	ร้อยละ 147.3

(1) Gross NPLs เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน / Gross NPLs

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 2564		31 ธ.ค. 63	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น				
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,037,043	34,902	2,013,375	32,093
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	225,461	42,849	223,501	41,627
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	109,111	75,496	109,407	74,204
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) ⁽³⁾	4,483	2,580	4,758	2,604
รวม	2,376,098	155,827	2,351,041	150,528

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL – simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมี Gross NPLs ณ 31 มีนาคม 2564 เท่ากับ 105,981 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้ซึ่งจะสูงต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 3.66 ลดลงเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2563 ที่เท่ากับร้อยละ 3.81 ทั้งนี้ได้มีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งอาจส่งผลต่อคุณภาพสินเชื่อ ส่งผลให้ Coverage Ratio เพิ่มขึ้นเป็น ร้อยละ 153.9 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 เทียบกับร้อยละ 147.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,438,992 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 จาก ณ 31 ธันวาคม 2563 โดยลดลงจากเงินฝากทุกประเภท

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 96.76 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 94.79 ณ 31 ธันวาคม 2563

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 64		31 ธ.ค. 63		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	590,082	17.5	516,792	15.5	14.2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	18,620	0.5	13,724	0.4	35.7
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	298,860	8.9	346,388	10.4	(13.7)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอดตัดบัญชี)	2,360,013	70.0	2,334,842	70.2	1.1
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	155,827	4.6	150,528	4.5	3.5
สินทรัพย์อื่น ๆ	259,918	7.7	266,562	8.0	(2.5)
สินทรัพย์	3,371,666	100.0	3,327,780	100.0	1.3
เงินรับฝาก	2,438,992	72.3	2,463,225	74.0	(1.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	294,859	8.8	274,566	8.2	7.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	131,697	3.9	86,564	2.6	52.1
หนี้สินอื่น ๆ	152,422	4.5	148,361	4.5	2.7
รวมส่วนของเจ้าของ	353,696	10.5	355,064	10.7	(0.4)
- ส่วนของบริษัทใหญ่	341,270	10.1	343,466	10.3	(0.6)
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	12,426	0.4	11,598	0.4	7.1
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,371,666	100.0	3,327,780	100.0	1.3
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	96.76		94.79		

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 มีนาคม 2564 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 72.3 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 เนื่องจากธนาคารออกตราสารด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 600 ล้านเหรียญสหรัฐให้แก่ผู้ลงทุนในต่างประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 70.0 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 17.5 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 8.9 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 31 มีนาคม 2564 เท่ากับ 341,270 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.6 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 24.41 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 24.57 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	31 มี.ค. 64 ⁽³⁾		31 ธ.ค. 63		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. (ร้อยละ) ⁽²⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	312,567	15.26	314,467	15.73	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	332,508	16.24	315,755	15.79	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	66,880		66,349		
รวมเงินกองทุน	399,388	19.50	382,104	19.11	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,047,852		1,999,279		

(1) งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

(2) 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 ธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

(3) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธปท.

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 มี.ค. 64 ⁽²⁾		31 ธ.ค. 63		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	293,412	14.93	293,683	15.35	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	312,059	15.88	293,683	15.35	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	65,907		65,332		
รวมเงินกองทุน	377,966	19.23	359,015	18.76	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,965,554		1,913,769		

(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 เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

(2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธปท.

ณ 31 มีนาคม 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 312,567 ล้านบาท (ร้อยละ 15.26 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 332,508 ล้านบาท (ร้อยละ 16.24 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 399,388 ล้านบาท (ร้อยละ 19.50 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 293,412 ล้านบาท (ร้อยละ 14.93 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 312,059 ล้านบาท (ร้อยละ 15.88 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 377,966 ล้านบาท (ร้อยละ 19.23 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ทั้งนี้ ในเดือนมีนาคม 2564 ธนาคารได้ออกตราสารหนี้โดยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 600 ล้านเหรียญสหรัฐซึ่งช่วยเพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้แข็งแกร่งมากขึ้นอันจะช่วยเพิ่มโอกาสในการลงทุนและรองรับการเติบโตในอนาคต

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ

ภาคผนวก

มาตรการความช่วยเหลือของธนาคารจากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19

มาตรการช่วยเหลือในปี 2563

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 จากสัญญาผู้เดิมนาน 4 เดือน นอกจากนี้ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ที่มีเอกสารแสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้น (ชำระเฉพาะดอกเบี้ย) นาน 6 เดือน พร้อมลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ต่อปี จากสัญญาผู้เดิมนาน 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 ระยะเวลาผู้สูงสุด 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%

โดยมาตรการต่าง ๆ นี้จะช่วยบรรเทาภาระหนี้ รวมถึงเพิ่มสภาพคล่องในปัจจุบัน ประกอบกับการเข้าดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อพิจารณาถึงโครงสร้างทางการเงินของธุรกิจ ควบคู่กับการพิจารณาปรับโครงสร้างหนี้ในเชิงป้องกัน (pre-emptive) เพื่อช่วยเหลือลูกค้าเพิ่มเติม

มาตรการช่วยเหลือระยะที่ 2 ของ ธปท.

ธปท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ระยะที่ 2 สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. การลดเพดานดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ 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
- จำนวนทะเบียนรถ	28	24

2. การขยายวงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563)

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

3. มาตรการเพิ่มเติมการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยขั้นต่ำระยะที่ 2 (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563)

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

ประเภท	มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำ
1. บัตรเครดิต	เปลี่ยนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา 48 งวด หรือ ขยายระยะเวลาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 12 ต่อปี
2. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่มีลักษณะวงเงินหมุนเวียน เช่น บัตรกดเงินสด	1. ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ ตามความสามารถในการชำระหนี้ หรือ 2. เปลี่ยนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา 48 งวด หรือ ขยายระยะเวลาตามความสามารถในการชำระหนี้ โดยคิดดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 22 ต่อปี
3. สินเชื่อส่วนบุคคลที่ผ่อนชำระเป็นงวด และสินเชื่อจำนวนทะเบียนรถ	ลดค้างงวดอย่างน้อย ร้อยละ 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. ลดค้างงวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้

ทั้งนี้ ลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านช่องทางต่าง ๆ 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. จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ค้าอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. พิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ตามความสามารถในการชำระหนี้ โดยหากสถาบันการเงินอยู่ระหว่างพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้สถาบันการเงินคงการจัดชั้นลูกหนี้ SME ตามการจัดชั้นลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการ จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563
2. กรณีสถาบันการเงินยังไม่สามารถประเมินกระแสเงินสดของลูกหนี้ SME ได้อย่างชัดเจน สถาบันการเงินสามารถให้ความช่วยเหลือโดยการพักชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย 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)

มาตรการ ธปท. เพิ่มเติม

จากการพิจารณาถึงการแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งยังไม่คลี่คลายลง และยังมีแนวโน้มสูง ในวันที่ 18 มิถุนายน 2563 ธปท. ขอให้ธนาคารพาณิชย์ดักจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในปี 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 สำหรับการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดก่อนวันที่ 1 เมษายน 2564

นอกจากนี้ ในวันที่ 22 ธันวาคม 2563 ธปท. ได้ปรับปรุงเกณฑ์การพิจารณาการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรค COVID-19 (soft loan) ให้มีความยืดหยุ่นโดยปรับนิยามคำว่า “กลุ่มธุรกิจ” โดยแยกพิจารณาความสัมพันธ์ของบุคคลธรรมดาออกจากนิติบุคคล พร้อมทั้งเน้นความสัมพันธ์ให้เหลือเพียงลำดับเดียวเพื่อให้ผู้ประกอบการ SME เข้าถึง Soft loan ได้ง่ายขึ้น อีกทั้งกำหนดให้ผู้ประกอบการ SME ยื่นขอ soft loan ได้ไม่เกิน 2 ครั้ง จากเดิมที่กำหนดให้กู้ได้เพียงครั้งเดียว

นอกจากนี้ ในวันที่ 12 มกราคม 2564 ธปท. ได้พิจารณาถึงสถานการณ์แพร่ระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่ในประเทศไทยที่ขยายขอบเขตการแพร่ระบาดในวงกว้างและกระจายไปในหลายพื้นที่ ส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนั้น ธปท. จึงขอให้สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน (ผู้ให้บริการทางการเงิน) เร่งช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางเพิ่มเติม เพื่อให้ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวได้รับความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. การขยายระยะเวลาแจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือของลูกหนี้รายย่อย ได้จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2564 จากเดิมที่ให้ลูกหนี้แจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้สินเชื่อมีการให้สินเชื่อแก่พนักงานหรือลูกจ้างของกิจการ ลูกหนี้สามารถสมัครขอรับความช่วยเหลือด้วย

ตนเอง หรือนายจ้างหรือเจ้าของกิจการสมัครขอรับความช่วยเหลือแทนลูกหนี้ได้ เช่น ในกรณีสินเชื่อสวัสดิการ หรือสินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ โดยต้องได้รับความยินยอมจากลูกหนี้ที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างเพื่อให้การขอรับความช่วยเหลือของลูกหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันเหตุการณ์

การขยายระยะเวลามาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 มีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ชั้นต่ำ
1. บัตรเครดิต	เปลี่ยนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา 48 งวด หรือ ขยายระยะเวลาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 12 ต่อปี
2. สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ ที่มีลักษณะวงเงินหมุนเวียน เช่น บัตรกดเงินสด	1. ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ ตามความสามารถในการชำระหนี้ หรือ 2. เปลี่ยนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา 48 งวด หรือ ขยายระยะเวลาตามความสามารถในการชำระหนี้ โดยคิดดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 22 ต่อปี
3. สินเชื่อส่วนบุคคลที่ผ่อนชำระเป็นงวด และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ	ลดค้างวดอย่างน้อย ร้อยละ 30 ของค้างวดเดิม โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี
4. สินเชื่อเช่าซื้อ	1. พักชำระค้างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. ลดค้างวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน	1. พักชำระค้างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. พักชำระเงินต้น 3 เดือน และพิจารณาลดดอกเบี้ยตามความเหมาะสม หรือ 3. ลดค้างวด โดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้

2. กรณีลูกหนี้ SMEs สถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ยังคงสามารถให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs ที่มีคุณสมบัติได้รับการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 โดยพิจารณาชะลอการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยต่อไปตามความสามารถของลูกหนี้แต่ละราย และกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสม แต่ไม่เกินสิ้นเดือนมิถุนายน 2564
3. แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภท (ลูกหนี้รายย่อย ลูกหนี้ SMEs และลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีศักยภาพ) ตามความเหมาะสมกับประเภทสินเชื่อและคำนึงถึงความเสี่ยงของลูกหนี้ จำแนกตามลักษณะธุรกิจและพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบ ซึ่งมีแนวทางต่าง ๆ ดังนี้
 - 3.1 ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ลดค้างวด ขยายระยะเวลาชำระหนี้ ต่ออายุวงเงินหรือคงวงเงิน เปลี่ยนประเภทหนี้ จากสินเชื่อระยะสั้นเป็นสินเชื่อระยะยาว ปลอดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยชั่วคราว ลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำกว่าอัตราตลาด การตัดต้นก่อนดอกเบี้ยได้ตามความเหมาะสม เป็นต้น

- 3.2 ให้เงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องเพิ่มเติม
- 3.3 พิจารณาชะลอการชำระหนี้สำหรับลูกหนี้ SMEs ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาท ภายใต้ พ.ร.ก. soft loan
- 3.4 ผ่อนปรนเงื่อนไขอื่นตามความเหมาะสม

แนวปฏิบัติทางบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ธปท. ได้ปรับปรุงกฎเกณฑ์สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เข้าช่วยเหลือลูกค้าในเชิงป้องกัน (pre-emptive) สำหรับลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (stage 1) ได้ทันทีหากวิเคราะห์แล้วว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตาม สัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ สามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นชั้น performing ได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญา ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2564

สำหรับการกันเงินสำรอง ให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss) จากสินเชื่อคงค้าง เฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วได้

มาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมในปี 2564

ในวันที่ 23 มีนาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับกระทรวงการคลัง และภาคส่วนที่เกี่ยวข้องได้พิจารณาถึง เศรษฐกิจไทยที่เผชิญความท้าทายจากการระบาดของ COVID-19 นับตั้งแต่ปี 2563 โดยการฟื้นตัวของภาคส่วนต่าง ๆ ยังไม่เท่า เทียมกัน โดยเฉพาะกลุ่ม SMEs ที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงแหล่งทุน และภาคธุรกิจที่ได้รับผลกระทบหนักที่ต้องใช้เวลานานในการ ฟื้นตัว การให้ความช่วยเหลือเยียวยาระยะสั้นของภาครัฐแก่ลูกหนี้ในปัจจุบัน ยังไม่เพียงพอรองรับสถานการณ์ที่ยาวนานกว่าที่ คาดไว้ ธปท. และกระทรวงการคลัง จึงเสนอ 2 มาตรการใหม่ ได้แก่ 1) **มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ (สินเชื่อฟื้นฟู)** วงเงิน 250,000 ล้านบาท มุ่งเน้นให้สถาบันการเงินส่งผ่านสภาพคล่องดังกล่าวแก่ผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับ ผลกระทบแต่ยังมีศักยภาพ และ 2) **มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพัก ทรัพย์ พักหนี้)** วงเงิน 100,000 ล้านบาท มุ่งเน้นในการช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ต้องใช้เวลานานในการ ฟื้นตัว แต่ยังมีศักยภาพและมีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน (มีผลตั้งแต่วันที่ 20 เมษายน 2564 เป็นต้นไป) โดยมีรายละเอียดดังนี้

มาตรการ	มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ (สินเชื่อฟื้นฟู)	มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้โดยให้ผู้ประกอบการธุรกิจ มีสิทธิซื้อทรัพย์สินนั้นคืนในภายหลัง (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้)
วงเงินสินเชื่อรวม	250,000 ล้านบาท	100,000 ล้านบาท
ระยะเวลามาตรการ	การเบิกจ่ายเงินจาก ธปท. ภายใน 2 ปี และอายุสินเชื่อ 5 ปี	
วัตถุประสงค์	เพิ่มสภาพคล่องในการดำเนินกิจการ รวมถึงเพื่อฟื้นฟูธุรกิจ	ลดภาระทางการเงินให้ผู้ประกอบการธุรกิจที่ยังต้องการเวลาฟื้นฟูตัว
กลุ่มเป้าหมาย	<ol style="list-style-type: none"> ลูกหนี้เดิม : วงเงินเดิมไม่เกิน 500 ล้านบาท ณ 28 ก.พ. 64 และไม่เป็น NPL ณ 31 ธ.ค. 62 ลูกหนี้ใหม่ : ไม่เคยเป็นลูกหนี้ สง. หรือ ไม่มีวงเงินกับ สง. ณ 28 ก.พ. 64 	ลูกหนี้ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ที่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกันอยู่กับ สง. ก่อน 28 ก.พ. 64 และไม่เป็น NPL ณ 31 ธ.ค. 62
เงื่อนไขมาตรการ	<p>การให้สินเชื่อ</p> <ol style="list-style-type: none"> วงเงินต่อราย <ol style="list-style-type: none"> ลูกหนี้เดิม : วงเงินไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อ ณ 31 ธ.ค. 62 หรือ 28 ก.พ. 64 แล้วแต่ยอดใดจะสูงกว่า (ไม่เกิน 150 ล้านบาท) ลูกหนี้ใหม่ : วงเงินต่อรายลูกหนี้ไม่เกิน 20 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย : อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 5 ต่อปี ตลอดระยะเวลา 5 ปี ที่ ธปท. สนับสนุนสภาพคล่อง โดย 2 ปีแรก ให้คิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี และภาครัฐชดเชยดอกเบี้ยให้ในช่วง 6 เดือนแรก <p>การค้ำประกันสินเชื่อ</p> <ol style="list-style-type: none"> ระยะเวลาค้ำประกัน 10 ปี อัตราชดเชย ไม่เกินร้อยละ 40 ของพอร์ตสินเชื่อ ค่าธรรมเนียม เฉลี่ยร้อยละ 1.75 ต่อปี โดยภาครัฐชดเชยรวมร้อยละ 3.5 ผ่านกลไกการค้ำประกันของรัฐที่ดำเนินการโดย บสย. 	<p>สง. และลูกหนี้ต้องสมัครใจทั้ง 2 ฝ่าย ในการตีโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ซึ่งมีเงื่อนไขตามสัญญามาตรฐาน โดย</p> <ul style="list-style-type: none"> ลูกหนี้มีสิทธิในการซื้อทรัพย์สินหลักประกันคืนภายใน 5 ปี เป็นลำดับแรก ทั้งนี้ ราคาซื้อทรัพย์สินคืนต้องไม่เกินกว่าราคาตีโอนทรัพย์สิน บวกด้วย carrying cost ร้อยละ 1 ต่อปี ของราคาตีโอนทรัพย์สิน โดย สง. อาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาทรัพย์สินเพิ่มเติมได้ตามที่จ่ายไปจริงและสมควรแก่เหตุ ลูกหนี้มีสิทธิในการเช่าทรัพย์สินหลักประกันได้เป็นลำดับแรก โดย สง. จะนำค่าเช่าไปหักออกจากราคาซื้อทรัพย์สินคืน และไม่เรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาทรัพย์สินเพิ่มเติม หากลูกหนี้ผู้เช่าเป็นผู้ดูแลทรัพย์สินดังกล่าว

การสนับสนุนโดยรัฐ	<p>รพท. : สนับสนุนสภาพคล่องอัตราดอกเบี้ย 0.01% ในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน</p> <p>ภาครัฐ :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กระทรวงการคลัง สนับสนุนการค้าประกันสินเชื่อ 2. กระทรวงการคลัง กระทรวงมหาดไทยและกระทรวงพาณิชย์ ลดค่าธรรมเนียมการโอนสินทรัพย์ เหลือ 0.01% และยกเว้นค่าธรรมเนียมการจำนอง และการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ 	<p>รพท. : สนับสนุนสภาพคล่องอัตราดอกเบี้ย 0.01% ในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน</p> <p>ภาครัฐ :</p> <p>กระทรวงการคลัง กระทรวงมหาดไทยและกระทรวงพาณิชย์ ลดหรือยกเว้นภาษีและค่าธรรมเนียมการโอนทรัพย์สิน และการซื้อที่ดิน ทรัพย์สินโดยเจ้าของเดิม</p>
--------------------------	---	---

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

■ S&P Global Ratings	มี.ค. 2564	ธ.ค. 2563	ก.ย. 2563
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / A-2	BBB / A-2	BBB / A-2
■ แนวโน้ม	Watch Negative	Watch Negative	Watch Negative ⁽¹⁾
■ Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb+	bb+
■ Moody's Investors Service	มี.ค. 2564	ธ.ค. 2563	ก.ย. 2563
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
■ แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
■ Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	baa3	baa3
■ ตรวจสอบหนี้โดยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 สกุดเงินเหรียญสหรัฐ ⁽²⁾	Ba3	--	--
■ Fitch Ratings	มี.ค. 2564 ⁽³⁾	ธ.ค. 2563	ก.ย. 2563
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุดเงินต่างประเทศ			
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / F2	BBB / F2	BBB / F2
■ แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
■ Viability Rating	bbb-	bbb-	bbb-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)
■ แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
■ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุดเงินบาท	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุดเงินบาท	AA-(tha)	AA-(tha)	AA-(tha)

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

(2) ธนาคารได้เสนอขายตรวจสอบหนี้โดยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อผู้ลงทุนต่างประเทศเมื่อ 25 มีนาคม 2564

(3) Fitch Ratings ประกาศคงอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร เมื่อ 26 มีนาคม 2564

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

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