

SCB  
ไทยพาณิชย์



---

## คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

---

สำหรับไตรมาส 2/2564 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ 0 2544-1000

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

นักลงทุนสัมพันธ์

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

โทรศัพท์ 0 2544-4269

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

## สารบัญ

1. บทสรุปผู้บริหาร	2
2. มุมมองเศรษฐกิจไทย	3
3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	5
4. รางวัลแห่งความสำเร็จ	25

### ข้อสงวนสิทธิ์

"ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใด ๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ การกล่าวถึงข้อมูลใด ๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินงานธุรกิจ และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้คำรับรองหรือรับประกันใด ๆ ว่าข้อมูลต่าง ๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสมบูรณ์ไม่ว่าในลักษณะใด ๆ ก็ตาม"

## 1. บทสรุปผู้บริหาร

ธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในไตรมาส 2 ของปี 2564 จำนวน 8,815 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.4% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ในขณะที่กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองมีจำนวน 21,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.8% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลของการขยายฐานรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและการปรับตัวลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 18,902 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.3% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ในไตรมาส 2 ของปี 2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 23,475 ล้านบาท ลดลง 1.3% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ภายใต้สภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำในปัจจุบันและการมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 12,994 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.0% จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลของการขยายฐานรายได้ประเภทที่เกิดขึ้นเป็นประจำ (recurring) จากธุรกิจการขายผลิตภัณฑ์ประกันผ่านธนาคารและธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 15,376 ล้านบาท ลดลง 4.7% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการปรับตัวลดลงของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารในไตรมาส 2 ของปี 2564 ปรับตัวลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็น 42.2%

จากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน ธนาคารได้ตั้งเงินสำรองจำนวน 10,028 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 2 ของปี 2564 และเป็นจำนวน 20,036 ล้านบาท สำหรับครึ่งปีแรก

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 ทรงตัวจากไตรมาสที่ผ่านมา ที่ 3.79% สะท้อนถึงการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพเชิงรุกของธนาคาร อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารยังอยู่ในระดับสูงที่ 142.3% ในขณะที่เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 17.9%

## 2. มุมมองเศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจไทยไตรมาส 1 ปี 2564 หดตัวร้อยละ 2.6 จากปีก่อน ปรับดีขึ้นหลังจากหดตัวร้อยละ 4.2 จากปีก่อนในไตรมาสก่อนหน้า โดยเศรษฐกิจได้รับปัจจัยสนับสนุนจากภาคส่งออกสินค้าที่ฟื้นตัวตามทิศทางเศรษฐกิจและการค้าโลก รวมถึงการใช้จ่ายภาครัฐที่ขยายตัวดีโดยเฉพาะการก่อสร้างที่ได้รับอานิสงส์จากปัจจัยฐานต่ำในปีก่อนที่มีการอนุมัติงบประมาณล่าช้า อย่างไรก็ตาม ภาครัฐยังคงต้องเผชิญกับความเสี่ยงจากการฟื้นตัวการบริโภคภาคเอกชนเกิดการสะดุด (หดตัวที่ร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อนที่ปรับผลกระทบจากปัจจัยฤดูกาลออกแล้ว) จากการระบาดระลอกที่สองในช่วงต้นปี ขณะที่เศรษฐกิจด้านการผลิต (Production approach) พบว่ามีการฟื้นตัวแตกต่างกันในแต่ละสาขา (uneven recovery) โดยภาคเกษตรปรับดีขึ้นตามปริมาณผลผลิต ส่วนภาคอุตสาหกรรมฟื้นตัวตามการส่งออก ขณะที่การก่อสร้างขยายตัวดีจากการลงทุนภาครัฐ อย่างไรก็ตาม ภาคบริการและการท่องเที่ยวยังคงเผชิญกับความเสี่ยง เช่น ภาคโรงแรมและภัตตาคาร และการเดินทางที่หดตัวในระดับสูง

ในช่วงตั้งแต่ไตรมาสที่ 2 เป็นต้นมา เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากการระบาดระลอกที่ 3 โดยธนาคารคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวเพียงร้อยละ 0.9 ในปี 2564 และยังคงมีความเสี่ยงด้านต่ำค่อนข้างมาก ซึ่งจากสถานการณ์การระบาดล่าสุดพบว่าอยู่ในภาวะที่หนักอึ้ง สะท้อนจากจำนวนผู้ติดเชื้อรายวันผู้ป่วยอาการหนัก และผู้เสียชีวิตที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการฉีควัคซีนที่มีความล่าช้ากว่าแผน และมีประสิทธิภาพน้อยลงในการป้องกันการติดเชื้อสายพันธุ์ Delta ที่มีอัตราการแพร่ระบาดสูง จึงทำให้ธนาคารคาดว่าจำเป็นต้องใช้เวลาถึงช่วงสิ้นเดือนพฤศจิกายนในการควบคุมโรคซึ่งเป็นเวลากว่า 8 เดือนตั้งแต่มีการระบาดในเดือนเมษายน โดยมีแนวโน้มสร้างความเสียหายต่อการบริโภคภาคเอกชนกว่า 7.7 แสนล้านบาท (ประมาณร้อยละ 4.8 ของ GDP) ซึ่งมีสาเหตุหลักทั้งจากผลของมาตรการล็อกดาวน์ ความกังวลของประชาชนต่อการติดเชื้อ และความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่สูงขึ้นมาก ตลอดจนรายได้ของผู้ประกอบการและแรงงานในหลายภาคธุรกิจที่จะปรับลดลงมาก แม้ภาคธุรกิจและผู้บริโภคบางส่วนจะหันไปใช้ธุรกรรมออนไลน์มากขึ้น ซึ่งจะช่วยบรรเทาผลกระทบได้บางส่วน ทั้งนี้ ผลกระทบของการระบาดที่ลากยาวจะทำให้แผลเป็นเศรษฐกิจมีโอกาสปรับลึกขึ้นอีกทั้งในส่วนของการเปิดปิดกิจการที่แย่ง ภาวะตลาดแรงงานที่เปราะบางมากขึ้น รวมถึงภาคครัวเรือนจะต้องแบกหนี้ครัวเรือนในระดับสูงและเผชิญกับภาวะของการมีหนี้สูงจนเป็นปัญหาต่อการใช้จ่ายในอนาคตหรือ Debt overhang เป็นเวลานานขึ้น ซึ่งแผลเป็นที่ลึกขึ้นจะเป็นอุปสรรคหลักต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะต่อไป

อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยยังมีปัจจัยช่วยพยุงจากการส่งออกสินค้าที่ขยายตัวดีต่อเนื่อง แต่ต้องจับตาความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยในภาพรวมแม้การค้าโลกจะปรับชะลอลงบ้าง แต่ยังคงขยายตัวได้ในเกณฑ์ดีตามการฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งของเศรษฐกิจกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว สอดคล้องกับดัชนี Global PMI: Export orders และมูลค่าการส่งออกของประเทศในภูมิภาคที่ยังอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารคาดการณ์ส่งออกไทยจะขยายตัวที่ร้อยละ 15.0 ในปีนี้ แต่ต้องจับตาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้โดยเฉพาะปัญหา supply disruption ที่เกิดจากการปิดโรงงานจากการระบาดทั้งในไทยและประเทศอื่น ๆ ที่อยู่ในห่วงโซ่การผลิตเดียวกับไทย ผลกระทบด้านอุปสงค์จากการระบาดในเศรษฐกิจประเทศอาเซียนที่เป็นคู่ค้าสำคัญของไทย ตลอดจนการขาดแคลนตู้คอนเทนเนอร์ที่ทำให้ค่าระวางเรือยังอยู่ในระดับสูงต่อเนื่องและการขาดแคลนชิปที่อาจกระทบต่ออุตสาหกรรมยานยนต์และอิเล็กทรอนิกส์

ในส่วนของภาคท่องเที่ยว แม้จะเริ่มมีการเปิดประเทศบางส่วน แต่ก็ยังไม่สามารถช่วยฟื้นธุรกิจท่องเที่ยวได้มากนัก โดยการเริ่มเปิดรับนักท่องเที่ยวในโครงการนำร่องอย่าง Phuket Sandbox และ

Samui plus จะมีข้อดีด้านการวางรากฐานโครงสร้างพื้นฐานต่าง ๆ เพื่อรองรับการฟื้นตัวของการท่องเที่ยวในระยะต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในเรื่องของกระบวนการตรวจคัดกรองนักท่องเที่ยว การจัดทำ vaccine passport และการสร้างความพร้อมของภาคธุรกิจในการฟื้นฟูเปิดกิจการรองรับนักท่องเที่ยว อย่างไรก็ตาม การเปิดรับนักท่องเที่ยวอาจจะยังไม่สามารถดึงดูดนักท่องเที่ยวให้เข้ามาได้มากนักในปี นี้ เนื่องจากประเทศส่วนใหญ่ที่เป็นแหล่งนักท่องเที่ยวต่างชาติหลักของไทยยังมีนโยบายการเปิดเดินทางเข้าออกประเทศที่ค่อนข้างระมัดระวังจากความกังวลของการระบาดสายพันธุ์ใหม่ ประกอบกับสถานการณ์ระบาดในไทยที่แย่ง ก็มีส่วนทำให้นักท่องเที่ยวมีความกังวลที่จะเดินทางเข้าไทย จึงทำให้ธนาคารคาดจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติในปี นี้เพียง 3 แสนคน ลดลงจาก 6.7 ล้านคนในปีก่อนหน้า

มาตรการภาครัฐจะเป็นเครื่องมือสำคัญในการประคับประคองและลดแผลเป็นทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม มาตรการภาครัฐที่ออกมารองรับกับการระบาดระลอกที่สามจนถึงปัจจุบันยังไม่เพียงพอทั้งในเชิงพื้นที่ ระยะเวลา และปริมาณเงินรวม กล่าวคือ ผลกระทบทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นกระจายไปยังทุกจังหวัดทั่วประเทศ ไม่ใช่เฉพาะจังหวัดที่โดนล็อกดาวน์ เนื่องจากประชาชนมีความกังวลกับการติดเชื้อจึงลดกิจกรรมทางเศรษฐกิจลง ขณะที่ระยะเวลาที่ได้รับผลกระทบก็มีแนวโน้มยาวนานอย่างน้อยในช่วงไตรมาสที่ 3 ดังนั้น มาตรการชดเชยรายได้แรงงานและผู้ประกอบการล่าสุดที่ครอบคลุมแค่จังหวัดที่โดนล็อกดาวน์และชดเชยเพียง 1-2 เดือน จึงไม่น่าเพียงพอที่จะชดเชยผลกระทบทางเศรษฐกิจในภาพรวมได้ โดยธนาคารคาดว่าภาครัฐจะต้องออกมาตราการพยุงเศรษฐกิจเพิ่มเติมอีกในปี นี้อย่างน้อย 2 แสนล้านบาทซึ่งจะมาจาก พรก. กู้เงิน 5 แสนล้านบาทเป็นสำคัญ

ด้านนโยบายการเงิน คาดว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จะคงอัตราดอกเบี้ยที่ระดับร้อยละ 0.5 ตลอดทั้งปี แต่มีโอกาสสูงขึ้นที่จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 1 ครั้งภายในปีนี้ โดยล่าสุด กนง. มีมติ 4 ต่อ 2 เสียงให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 0.5 เมื่อวันที่ 4 ส.ค. 2564 ซึ่งธนาคารมองว่าหากเป็นไปตามกรณีฐานของ กนง. ที่คาดว่า การระบาดจะถูกควบคุมได้ในช่วงต้นไตรมาส 4 กนง. ก็มีแนวโน้มที่จะคงดอกเบี้ยเพื่อเก็บ policy space ไว้ และเน้นการปรับมาตรการการเงินเพื่อกระจายสภาพคล่องให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น อย่างไรก็ตาม โอกาสของการลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 1 ครั้งภายในปี นี้มีมากขึ้น (ความน่าจะเป็นร้อยละ 30) จากความเสี่ยงเพิ่มขึ้นจากการระบาดในประเทศ ภายใต้การฉีดวัคซีนอย่างช้า ๆ ที่ทำให้การระบาดและมาตรการการควบคุมมีโอกาสยาวนานกว่าคาด กระทบต่อภาพรวมเศรษฐกิจมากยิ่งขึ้น จนเป็นเหตุให้ กนง. อาจตัดสินใจปรับลดดอกเบี้ยอีกร้อยละ 0.25 ภายในปีนี้ โดยปัจจัยหลักที่ต้องจับตามอง ได้แก่ การควบคุมการระบาด พัฒนาการการฉีดวัคซีน และความเพียงพอของมาตรการทางการคลัง ในส่วนของค่าเงินบาท ธนาคารประเมินว่ามีแนวโน้มอ่อนค่าจากปลายปีที่แล้ว โดยคาดว่า ณ สิ้นปี 2564 จะอยู่ในช่วง 32-33 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ จากปัจจัยในประเทศที่เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดที่รุนแรงและดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยที่มีแนวโน้มขาดดุล จากการขาดดุลของภาคบริการตามจำนวนนักท่องเที่ยวที่หดตัวในระดับสูงเป็นสำคัญ

เศรษฐกิจไทยยังมีความเสี่ยงด้านต่ำ (downside risk) อีกมาก ซึ่งอาจทำให้เศรษฐกิจเติบโตน้อยกว่าที่คาดได้ โดยเฉพาะในส่วนของสถานการณ์การระบาดในประเทศระลอกที่ 3 ที่มีโอกาสปรับแย่มากกว่าที่คาด ทั้งในด้านจำนวนผู้ติดเชื้อและระยะเวลาในการควบคุมโรค รวมถึงการฉีดวัคซีนที่อาจล่าช้าออกไปอีก นอกจากนี้ ยังต้องติดตามการปิดโรงงานหลายแห่งที่อาจกระทบต่อภาคการผลิตและส่งออกได้ ขณะที่ความเสี่ยงด้านภาครัฐก็มีจากมาตรการพยุงเศรษฐกิจที่อาจออกน้อยกว่าที่คาด และความเสี่ยงสุดท้ายคือการเกิดขึ้นของไวรัสสายพันธุ์ใหม่อื่น ๆ ที่อาจต้านทานวัคซีนได้ดีกว่าเดิม ซึ่งจะกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจทั่วโลก

### 3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2/2564 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

ในไตรมาส 2/2564 ธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงเผชิญกับความท้าทายจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 โดยเฉพาะการแพร่ระบาดระลอกสามนี้ได้เกิดขึ้นเป็นวงกว้าง ทำให้การฟื้นตัวทางด้านเศรษฐกิจของประเทศจะล่าช้าออกไปอีก

แม้ว่าการฟื้นตัวจะเป็นไปอย่างช้า ๆ สินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือของธนาคารได้ลดลงในไตรมาส 2/2564 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าในเชิงรุกตลอดช่วงวิกฤตนี้ และขณะนี้อยู่ระหว่างทำแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จเพื่อให้ลูกค้าสามารถอยู่รอดได้ในระยะยาว ในครึ่งปีแรกนี้ธนาคารมีการเติบโตของกำไรจากการดำเนินงานในระดับปานกลาง อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในระดับเพียงพอ และมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง ทั้งนี้ มีปัจจัยหลักมาจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร รวมทั้งการควบคุมค่าใช้จ่าย ธนาคารคาดว่าคุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในวิสัยที่จะจัดการให้ผ่านไปได้ด้วยดีบนพื้นฐานของความรอบคอบตลอดที่ผ่านมา

ธนาคารขยายบริการด้านดิจิทัลแบงก์กิ้งอย่างต่อเนื่องโดยการขยายระบบนิเวศ ในส่วนของธนาคารเองและบริษัท SCB 10X แพลตฟอร์มจัดส่งอาหารโรบินฮู้ด (Robinhood) ของธนาคารได้มีผู้ใช้งานถึงหนึ่งล้านคนในเดือนพฤษภาคมหลังจกเปิดตัวมาได้เจ็ดเดือน ธนาคารกำลังวางแผนที่จะขยายรูปแบบช่วยเหลือธุรกิจเพื่อสังคม ด้วยการให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจโรงแรมในการฟื้นตัวหลังจากการแพร่ระบาด

#### ผลการดำเนินงาน

สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2564 ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงาน 43.7 พันล้านบาท เติบโตในระดับปานกลางที่ร้อยละ 5.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบียประเภทเกิดประจำจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และการขายประกันผ่านช่องทางธนาคารที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง รวมทั้ง กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนของธนาคารและบริษัท SCB 10X

จากการแพร่ระบาดระลอกสามในช่วงปลายเดือนมีนาคม และต่อมาได้มีการปิดเมืองบางส่วนตามมาตรการของรัฐบาล กิจกรรมทางเศรษฐกิจได้ชะลอตัวลงและบรรยากาศการลงทุนซบเซา โดยผลการดำเนินงานของธุรกิจความมั่งคั่งในไตรมาส 2/2564 ชะลอตัวลงเมื่อเทียบกับไตรมาสแรก แต่คาดว่าจะค่อย ๆ ฟื้นตัวตามอัตราการฉีดวัคซีนในประเทศไทย ในขณะที่รายได้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยยังคงมีการเติบโตต่อเนื่องในไตรมาส 2/2564 เมื่อเทียบกับไตรมาสแรก เพราะธนาคารได้ขยายผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและมีอัตรากำไรสูงขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า โดยได้รับการสนับสนุนที่ดีจากพันธมิตรของธนาคาร อันได้แก่บริษัท FWD

การมีวินัยในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวดของธนาคารเพื่อรับมือกับวิกฤตนี้ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง นอกจากการควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพแล้ว ธนาคารยังดำเนินโครงการลดต้นทุนในระยะยาว เช่น การกำหนดเป้าหมายของเครือข่ายสาขา รวมทั้ง การริเริ่มนำแนวทางการตลาดด้านดิจิทัลมาใช้ ความพยายามในการควบคุมต้นทุนเหล่านี้ร่วมกับกลยุทธ์ของธนาคารในการสร้างการเติบโตของรายได้

ค่าธรรมเนียมอย่างยั่งยืน ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารลดลงเป็นร้อยละ 41.1 ในครึ่งปีแรกของปีนี้

จากกลยุทธ์ของธนาคารในการปรับเปลี่ยนไปสู่สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงตั้งแต่ปีที่ผ่านมา ส่งผลให้สินเชื่อเติบโตเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี นอกจากนี้การแข่งขันระหว่างธนาคารเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพในภาวะที่สภาพคล่องในระบบสูงทำให้การเติบโตของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำ อย่างไรก็ตาม ธนาคารสามารถบริหารจัดการส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิได้ค่อนข้างดีในครึ่งปีแรกของปีนี้

### การริเริ่มทางด้านดิจิทัล

จากการขับเคลื่อนด้านดิจิทัลแบงกิ้งของธนาคารส่งผลให้มีจำนวนผู้ใช้งานออนไลน์ผ่านช่องทางดิจิทัลของธนาคารจำนวน 16.1 ล้านคน เพิ่มขึ้นอย่างมากจาก 2.5 ล้านคนเมื่อสิ้นปีก่อน ธนาคารได้ใช้ช่องทางที่หลากหลายในการให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล ซึ่งรวมถึงแพลตฟอร์มมือถือของธนาคาร SCB EASY และผ่านบริษัทย่อยของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 การให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 20 ของสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน และมีอัตราการเติบโตสูงอย่างมากถึงร้อยละ 87 จากปีก่อน โดยที่รายได้ด้านดิจิทัลในไตรมาส 2/2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 47 จากปีก่อนและคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 4 ของรายได้รวม

นับตั้งแต่เปิดตัวในเดือนตุลาคมที่ผ่านมา ปัจจุบัน Robinhood มีผู้ใช้งาน 1.2 ล้านราย ด้วยจำนวนรายการสั่งอาหาร 2.3 ล้านรายการคิดเป็นมูลค่ากว่า 500 ล้านบาท แอปพลิเคชัน Robinhood ไม่เพียงแต่ช่วยผู้ประกอบการรายย่อยมากกว่า 90,000 รายในวิกฤตนี้ แต่ยังสามารถสร้างงานให้กับพนักงานขนส่งมากกว่า 15,000 คน ซึ่งแอปพลิเคชันนี้เป็นที่นิยมและประสบความสำเร็จในกลุ่มร้านอาหารด้วยเหตุผลหลักจากการไม่เรียกเก็บเงินค่าบริการ GP จากร้านค้า ทั้งนี้ Robinhood วางแผนที่จะขยายขอบเขตการให้บริการให้ครอบคลุมไปยังจังหวัดอื่น ๆ และรวมถึงบริการการสั่งซื้อของชำจากร้านสะดวกซื้อ นอกจากนี้ Robinhood ยังเตรียมแผนที่จะเปิดตัวเวอร์ชันใหม่ที่เรียกว่า "Zero GP OTA" สำหรับเจ้าของโรงแรม โดยมีนโยบายไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียม GP เช่นกัน

### คุณภาพของสินเชื่อและผลกระทบจากโควิด-19

การแพร่ระบาดของโรคสามนี้มีความรุนแรงมากกว่าสองระลอกแรกดูจากจำนวนผู้ติดเชื้อจำนวนมากและระยะเวลาของการระบาด การฉีดวัคซีนที่ล่าช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้เป็นอุปสรรคที่สำคัญต่อการควบคุมการแพร่ระบาด จนถึงกลางเดือนกรกฎาคม ประชากรที่ได้รับการฉีดวัคซีนครบ 2 เข็มมีน้อยกว่าร้อยละ 5 เท่านั้น การแพร่ระบาดของโรคสามอย่างยืดเยื้อส่งผลให้รัฐบาลต้องใช้มาตรการปิดเมืองที่เข้มงวดมากขึ้นในพื้นที่สีแดงเข้ม ซึ่งรวมถึงกรุงเทพฯ และปริมณฑลตั้งแต่วันที่ 12 กรกฎาคมเป็นระยะเวลา 14 วัน ณ วันที่ 18 กรกฎาคม รัฐบาลได้เพิ่มระดับในการจำกัดการเคลื่อนย้ายและขยายระยะเวลาปิดเมืองออกไป นอกจากนี้ความวิตกกังวลเกี่ยวกับการกลายพันธุ์ของเชื้อไวรัสในหลายประเทศ ทำให้การฟื้นตัวของการท่องเที่ยวทั่วโลกล่าช้าออกไปอีก ดังนั้น ในปีนี้ SCB EIC จึงได้ปรับลดประมาณการจำนวนนักท่องเที่ยวลงเหลือเพียง 0.3 ล้านคน และส่งผลให้การเติบโตทางเศรษฐกิจลดลงเป็นร้อยละ 0.9

ตลอดช่วงวิกฤตินี้ การช่วยเหลือลูกค้าถือเป็นความสำคัญอันดับแรกของธนาคาร โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าไปแล้วกว่า 1.2 ล้านราย และยอดสินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือที่เริ่มตั้งแต่ไตรมาส 2/2563 มีจำนวน 839 พันล้านบาท สำหรับไตรมาส 2/2564 นี้ สินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือลดลงร้อยละ 12 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 376 พันล้านบาท (ร้อยละ 16 ของสินเชื่อรวม) ซึ่งลดลงจากทุกกลุ่มธุรกิจ แม้ว่าจะมีการแพร่ระบาดระลอกใหม่ สินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือของธนาคารลดลงตามลำดับ เนื่องจากลูกค้ารายย่อยจำนวนมากที่พักชำระหนี้ได้ออกจากโครงการโดยไม่ได้ขอความช่วยเหลือเพิ่มเติม เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2564 ธนาคารพบว่าการชำระหนี้ของลูกค้าปรับตัวดีขึ้นเมื่อออกจากโครงการช่วยเหลือในไตรมาส 2/2564 เนื่องจากธนาคารได้ผันวิธีการช่วยเหลือสำหรับลูกหนี้รายย่อยบางกลุ่มที่ยังต้องการความช่วยเหลือต่อการพักชำระหนี้ไปเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ และการฟื้นตัวของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการส่งออก

จากการแพร่ระบาดครั้งล่าสุดได้ทำให้ ธปท. ออกมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมสำหรับผู้ในช่วง 2-3 เดือนที่ผ่านมา (รายละเอียดมาตรการ ธปท. ได้แสดงไว้ที่ภาคผนวก) รวมถึงโครงการพักชำระหนี้ 2 เดือนสำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในพื้นที่สีแดงเข้มในเดือนกรกฎาคม ธนาคารจะดูแลลูกค้าในพื้นที่เสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารเชื่อว่าธนาคารจะสามารถจัดการคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมได้ ด้วยแนวทางที่รอบคอบในการตั้งสำรองและการจัดชั้นสินเชื่อด้วยคุณภาพเชิงคุณภาพตลอดช่วงเวลาของการแพร่ระบาด

### การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ

จากมุมมองในการแก้ไขปัญหาในระยะยาว ธนาคารได้เริ่มต้นร่วมมือกับลูกค้าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ โดยมีหลักการสำคัญในการโยกย้ายลูกค้าที่ได้รับผลกระทบที่อยู่ในโครงการช่วยเหลือไปสู่การแก้ไขปัญหาในระยะยาวเพื่อเพิ่มโอกาสในการอยู่รอดของลูกค้า ทั้งนี้ ผลกระทบในทางลบต่อรายได้ตอกเบียดสุทธิจากการปรับโครงสร้างหนี้ จะได้รับการชดเชยจากจำนวนการตั้งสำรองที่จะลดลงมากกว่าอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารคาดว่า การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จจะช่วยบรรเทาผลกระทบของลูกค้าที่ยังมีศักยภาพ ด้วยการผันโครงการช่วยเหลือระยะสั้นไปสู่การแก้ปัญหาระยะยาว ซึ่งจะเพิ่มความสามารถให้ลูกค้าฝ่าฟันวิกฤตและอยู่รอดได้ในที่สุด โดยธนาคารจะประเมินลูกค้าตามสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ เช่น ข้อมูลความเสี่ยง การคาดการณ์กระแสเงินสดใหม่ การฟื้นตัวของอุตสาหกรรม/กลุ่มธุรกิจ จากนั้น ธนาคารจะกำหนดแพ็คเกจการช่วยเหลือที่เหมาะสมกับลูกค้า ซึ่งอาจรวมถึงการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การปรับอัตราดอกเบี้ยชำระหนี้ การลดอัตราดอกเบี้ย การปรับดอกเบี้ยเป็นขั้นบันได (step-up rates) เป็นต้น หากมีความจำเป็น ธนาคารอาจมีการพิจารณาผ่อนปรนเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อบางประการชั่วคราว ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จให้แก่ลูกค้าบางส่วนแล้ว และคาดว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จภายในสิ้นปีนี้

หลังจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ ธนาคารจะติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิด การจัดชั้นของสินเชื่อและการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะดำเนินการตามแนวทางของทางการ ธนาคารคาดว่าลูกค้าที่มีศักยภาพเหล่านี้จะสามารถฟื้นตัวไปพร้อมกับหรือเร็วกว่าการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศ



ณ สิ้นไตรมาส 2/2564 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักตัวจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 3.79 ธนาคารยังคงตั้งสำรองในระดับสูงที่ร้อยละ 1.76 ในครึ่งปีแรกปี 2564 แม้ว่าจะเป็นระดับที่ต่ำกว่าจุดสูงสุดในปีก่อน อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 142.3

## ผลประกอบการไตรมาส 2/2564 และครึ่งปีแรกปี 2564

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 2/2564 (หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 8,815 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากจำนวน 8,360 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2563 การเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลง ถึงแม้ว่ากำไรสุทธิจากเงินลงทุน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะลดลง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2564 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 12.6 จากไตรมาสก่อน โดยที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นถูกกลดทอนด้วยการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ และกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2564 กำไรสุทธิมีจำนวน 18,902 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากจำนวน 17,611 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2563 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลง ซึ่งสุทธิต่อกับการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน

## ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,475	0.4%	-1.3%	46,850	-5.5%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	12,994	-9.6%	4.0%	27,371	12.3%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	36,469	-3.4%	0.5%	74,222	0.4%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,376	1.8%	-4.7%	30,478	-6.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	21,093	-6.9%	4.8%	43,744	5.7%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,028	0.2%	3.0%	20,036	3.0%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,304	-11.3%	9.2%	4,900	10.7%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(54)	NM	NM	(94)	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	8,815	-12.6%	5.4%	18,902	7.3%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	119	NM	NM	(569)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	8,934	-5.0%	7.6%	18,333	3.7%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	8.4%			9.1%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.1%			1.2%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

## ตารางที่ 2 ข้อมูลหลักทรัพย์

หน่วย: บาท	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรก	เปลี่ยนแปลง
	2/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
กำไรสุทธิต่อหุ้น	2.59	-12.6%	5.4%	5.56	7.3%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	124.13	0.3%	4.6%	124.13	4.6%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	98.00	-12.1%	35.2%	98.00	35.2%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	0.0%	0.0%	3,399	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	333.1	-12.1%	35.2%	333.1	35.2%

\* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 2/2564 และงวดครึ่งปีสิ้นสุด 30 มิถุนายน 2564

### ตารางที่ 3 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรก	เปลี่ยนแปลง
	2/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>27,653</b>	<b>-0.2%</b>	<b>-5.3%</b>	<b>55,372</b>	<b>-9.9%</b>
เงินให้สินเชื่อ	23,304	0.1%	-3.4%	46,590	-8.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	661	2.1%	-29.7%	1,308	-33.9%
สัญญาเช่าซื้อ	3,077	0.1%	-5.0%	6,150	-5.4%
เงินลงทุน	602	-14.9%	-31.6%	1,309	-34.8%
อื่นๆ	9	70.5%	-47.1%	15	-78.6%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>4,178</b>	<b>-3.8%</b>	<b>-22.8%</b>	<b>8,522</b>	<b>-28.4%</b>
เงินรับฝาก	2,338	-7.2%	-32.2%	4,858	-37.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	183	1.1%	-20.5%	363	-38.7%
เงินกู้ยืม	224	3.6%	-39.4%	440	-48.7%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,432	0.6%	5.2%	2,856	7.6%
อื่นๆ	1	-80.5%	-64.0%	5	-75.4%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>23,475</b>	<b>0.4%</b>	<b>-1.3%</b>	<b>46,850</b>	<b>-5.5%</b>

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2564 มีจำนวน 23,475 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อน ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 7.1 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธिर้อยละ 0.16 จากปีก่อนจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในปีที่ผ่านมา และจากการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อย เป็นผลมาจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลง และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อน
- สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 5.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 46,850 ล้านบาท ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 7.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของส่วนต่าง

อัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.39 จากปีก่อนจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในปีที่ผ่านมา การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) และจากการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ

#### ตารางที่ 4 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: %	2/2564	1/2564	4/2563	3/2563	2/2563
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.04%	3.01%	3.02%	3.12%	3.20%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.59%	3.57%	3.63%	3.76%	3.93%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.61%	4.65%	4.84%	5.01%	5.16%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.51%	0.48%	0.46%	0.51%	0.67%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	0.86%	0.93%	0.99%	1.04%	1.21%
ต้นทุนทางการเงิน <sup>1/</sup>	0.64%	0.66%	0.70%	0.75%	0.86%
ต้นทุนเงินฝาก <sup>2/</sup>	0.64%	0.66%	0.71%	0.76%	0.85%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

<sup>1/</sup> ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

<sup>2/</sup> ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากปีก่อนเป็นร้อยละ 3.04 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 0.03 จากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินให้สินเชื่อในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.03 และต้นทุนทางการเงินที่ลดลงร้อยละ 0.02 จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากต้นทุนต่ำ สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ได้แสดงไว้ที่ตารางที่ 19 หน้า 21

#### ตารางที่ 5 อัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	4 ม.ค. 62	15 ส.ค. 62	8 พ.ย. 62	7 ก.พ. 63	24 มี.ค. 63	10 เม.ย. 63	25 พ.ค. 63	9 ก.พ. 64	12 มี.ค. 64
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)</b>									
MLR	6.025	6.025	6.025	5.775	5.775	5.375	5.25	5.25	5.25
MOR	6.87	6.745	6.745	6.745	6.495	6.095	5.845	5.845	5.845
MRR	7.37	7.12	6.87	6.87	6.745	6.345	5.995	5.995	5.995
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*</b>									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.25	0.25	0.25
ฝากประจำ 3 เดือน	0.90-1.15	0.90-1.15	0.65-0.90	0.60	0.50	0.50	0.375	0.37	0.32
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15-1.40	1.15-1.40	0.90-1.15	0.80	0.60	0.60	0.50	0.45	0.40
ฝากประจำ 12 เดือน	1.40-1.65	1.40-1.65	1.15-1.40	0.90	0.65	0.65	0.50	0.45	0.40

\* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

	12 มี.ค. 57	11 มี.ค. 58	29 เม.ย. 58	19 ธ.ค. 61	7 ส.ค. 62	6 พ.ย. 62	5 ก.พ. 63	23 มี.ค. 63	20 พ.ค. 63
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	2.00	1.75	1.50	1.75	1.50	1.25	1.00	0.75	0.50

## ตารางที่ 6 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9,812	-6.0%	27.7%	20,251	22.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,462	-2.3%	28.0%	25,214	18.9%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,650	14.5%	28.9%	4,963	7.7%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,658	-15.7%	-9.9%	5,813	14.6%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	38	-90.7%	NM	449	NM
รายได้เงินปันผลรับ	78	188.3%	-18.4%	104	-25.7%
รายได้อื่น	414	67.9%	-66.8%	661	-48.3%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	13,000	-9.0%	9.3%	27,277	18.6%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(6)	NM	NM	94	-93.1%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,994	-9.6%	4.0%	27,371	12.3%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากปีก่อนเป็นจำนวน 12,994 ล้านบาทในไตรมาส 2/2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำจากการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลมาจากการปิดเมืองในช่วงไตรมาส 2 ของปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทไม่ประจำ เช่น กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2564 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 9.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำลดลงจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง เนื่องจากความเชื่อมั่นของลูกค้าที่ลดลงท่ามกลางการแพร่ระบาดของระลอกที่สามของโควิด-19 และกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ลดลง
- สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2564 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 27,371 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร และค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง การรับรู้ค่าตอบแทนรายไตรมาสที่เชื่อมโยงกับผลงานการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร รวมทั้งกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้นของเงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร

## ตารางที่ 7 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยแยกตามประเภท

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	2,860	-2.1%	6.7%	5,782	-6.1%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	1,312	0.6%	7.2%	2,617	-1.5%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	2,424	-25.3%	31.9%	5,670	46.9%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	4,037	6.8%	53.3%	7,815	34.9%
<b>รายได้ Recurring</b>	<b>10,633</b>	<b>-5.5%</b>	<b>27.0%</b>	<b>21,884</b>	<b>18.5%</b>
รายได้ Non-recurring และอื่น ๆ	2,361	-24.5%	-42.7%	5,488	-6.9%
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>12,994</b>	<b>-9.6%</b>	<b>4.0%</b>	<b>27,371</b>	<b>12.3%</b>

\* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

\*\* รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

\*\*\* รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

## ตารางที่ 8 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,072	-11.8%	-14.8%	15,090	-7.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,453	-19.4%	-12.6%	5,497	-11.7%
ค่าภาษีอากร	922	0.2%	3.2%	1,843	-3.3%
ค่าตอบแทนกรรมการ	17	-43.8%	-45.4%	46	-20.0%
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,913	59.0%	19.4%	8,002	-0.9%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>15,376</b>	<b>1.8%</b>	<b>-4.7%</b>	<b>30,478</b>	<b>-6.3%</b>
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้</b>	<b>42.2%</b>			<b>41.1%</b>	

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ลดลงร้อยละ 4.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 15,376 ล้านบาทในไตรมาส 2/2564 เป็นผลจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ลดลงจากโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนดภาคสมัครใจที่เกิดขึ้นในปี 2563 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ลดลงจากผลประโยชน์ของการลดต้นทุนจากการปรับเปลี่ยนมาสู่ช่องทางดิจิทัล อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลมาจากการเตรียมความพร้อมสำหรับแคมเปญส่งเสริมทางการตลาดและการขายในอนาคต
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2564 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นตามที่อธิบายข้างต้น ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่ลดลง
- สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2564 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 6.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 30,478 ล้านบาท เป็นผลจากมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายของธนาคารอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งผลประโยชน์ของการลดต้นทุนจากการปรับเปลี่ยนมาสู่ช่องทางดิจิทัล

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 42.2 ในไตรมาส 2/2564 และร้อยละ 41.1 สำหรับครึ่งปีแรกปี 2564 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่ระดับกลางถึงล่างของร้อยละ 40 เป็นผลจากมาตรการในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวดของธนาคาร อย่างไรก็ตามจากแนวโน้มของรายได้ที่ไม่สม่ำเสมอและมีความไม่แน่นอนสำหรับช่วงที่เหลือของปี ธนาคารจะยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นอย่างเข้มงวดต่อไป

### ตารางที่ 9 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2564	(% qoq)	(% yoy)	ปี 2564	(% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,028	0.2%	3.0%	20,036	3.0%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	175			176	

- ในไตรมาส 2/2564 ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 10,028 ล้านบาท (ร้อยละ 1.75 ของสินเชื่อรวม) ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน ในจำนวนนี้ธนาคารได้คำนึงถึงการคาดการณ์ไปในอนาคตของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และยังมีการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่ถดถอยอย่างรุนแรงผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

### งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,202 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 7.1 จากปีก่อน และการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ถึงแม้ว่ารายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนจะลดลง โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

### ตารางที่ 10 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	30 มิ.ย. 63
หน่วย: ล้านบาท				
<b>เงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,296,617</b>	<b>2,277,458</b>	<b>2,255,242</b>	<b>2,144,385</b>
บวก ดอกเบี่ยค้างรับและรายได้ดอกเบี่ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	13,446	13,497	14,508	7,921
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับและรายได้ดอกเบี่ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ</b>	<b>2,310,063</b>	<b>2,290,955</b>	<b>2,269,750</b>	<b>2,152,306</b>
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(2,920)	(2,188)	(2,124)	(1,378)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(141,780)	(139,644)	(137,318)	(115,845)
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>2,165,363</b>	<b>2,149,123</b>	<b>2,130,308</b>	<b>2,035,083</b>

## ตารางที่ 11 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 63	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	845,133	845,723	-0.1%	844,089	0.1%	779,979	8.4%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	395,616	383,831	3.1%	368,622	7.3%	364,062	8.7%
สินเชื่อบุคคล	1,055,868	1,047,904	0.8%	1,042,531	1.3%	1,000,344	5.6%
สินเชื่อเคหะ*	685,574	678,947	1.0%	671,401	2.1%	655,277	4.6%
สินเชื่อเช่าซื้อ	229,970	230,257	-0.1%	229,448	0.2%	218,282	5.4%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	135,262	136,136	-0.6%	138,541	-2.4%	124,040	9.0%
สินเชื่ออื่นๆ	5,062	2,564	97.4%	3,141	61.1%	2,745	84.4%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,296,617	2,277,458	0.8%	2,255,242	1.8%	2,144,385	7.1%

\* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ยอดสินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากปีก่อน ร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 1.8 จากสิ้นปี 2563 รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากปีก่อน แต่ค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนและสิ้นปี 2563 การเติบโตที่ช้าในปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากนโยบายของธนาคารที่เปลี่ยนมามุ่งเน้นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพ
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จากปีก่อน ร้อยละ 3.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 7.3 จากสิ้นปี 2563 เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ที่ลดลงจากโครงการช่วยเหลือผู้ประกอบการ รวมทั้งการให้สินเชื่อซอฟต์แวร์ให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ และสินเชื่อในลูกค้ากลุ่มเป้าหมายสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยชั้นดี (small SME) โดยเป้าหมายหลักสำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคือการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และประสบปัญหากระแสเงินสด โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามนโยบายเชิงรุกในรูปแบบของโครงการช่วยเหลือ และสินเชื่อซอฟต์แวร์ให้แก่ลูกค้า ซึ่งสะท้อนให้เห็นจากการเติบโตของสินเชื่อในกลุ่มนี้
- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากปีก่อน ร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 1.3 จากสิ้นปี 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้
  - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากปีก่อน ร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 2.1 จากสิ้นปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบนควบคู่กับผลจากการพักชำระหนี้ภายใต้โครงการช่วยเหลือลูกหนี้
  - **สินเชื่อเช่าซื้อ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากปีก่อน แต่ค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อนและสิ้นปี 2563 ซึ่งในปี 2564 การเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อมาจากความต้องการสินเชื่อรถยนต์ใหม่ ซึ่งสอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อรถยนต์มือสองที่ชะลอตัว รวมทั้งจากการพักชำระหนี้จากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้



- **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.0 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 0.6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 2.4 จากสิ้นปี 2563 สำหรับการลดลงจากไตรมาสก่อนและสิ้นปี 2563 สะท้อนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตตามฤดูกาลซึ่งปกติมีการใช้จ่ายจำนวนมากในช่วงปลายปี ประกอบกับการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกที่สองและระลอกที่สามในครึ่งปีแรกปี 2564 ทำให้ลูกค้ามีความระมัดระวังในการใช้จ่ายมากขึ้น

## ตารางที่ 12 เงินรับฝากแยกตามประเภท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 63	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	114,953	104,741	9.7%	93,336	23.2%	87,700	31.1%
ออมทรัพย์	1,733,415	1,709,644	1.4%	1,758,903	-1.4%	1,577,688	9.9%
ประจำ	520,675	535,086	-2.7%	568,216	-8.4%	589,350	-11.7%
ไม่ถึง 6 เดือน	112,793	106,552	5.9%	114,006	-1.1%	130,321	-13.4%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	168,987	185,277	-8.8%	169,547	-0.3%	125,330	34.8%
1 ปีขึ้นไป	238,895	243,257	-1.8%	284,663	-16.1%	333,699	-28.4%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,369,043</b>	<b>2,349,471</b>	<b>0.8%</b>	<b>2,420,455</b>	<b>-2.1%</b>	<b>2,254,738</b>	<b>5.1%</b>
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	78.0%	77.2%		76.5%		73.9%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	96.9%	96.9%		93.2%		95.1%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	30.3%	30.1%		32.6%		31.6%	

**เงินรับฝาก** ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากปีก่อน และร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อน แต่ลดลงร้อยละ 2.1 จากสิ้นปี 2563 การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนและไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 78.0 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 จากร้อยละ 77.2 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 และร้อยละ 76.5 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากทรงตัวจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 96.9 อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนและสิ้นปี 2563 การเติบโตของสินเชื่อที่มากกว่าการเติบโตของเงินฝาก ทำให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจากปีก่อนและสิ้นปีที่ผ่านมา

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 30.3 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20



## ตารางที่ 13 การจัดประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวม

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	เปลี่ยนแปลง		30 มิ.ย. 63	เปลี่ยนแปลง	
			(% qoq)	(% ytd)		(% ytd)	(% yoy)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	50,335	28,401	77.2%	28,033	79.6%	39,358	27.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	7,430	7,259	2.4%	7,259	2.4%	7,322	1.5%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	237,199	228,129	4.0%	302,378	-21.6%	247,672	-4.2%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,736	1,732	0.2%	2,159	-19.6%	2,222	-21.9%
<b>เงินลงทุนสุทธิ*</b>	<b>246,365</b>	<b>237,120</b>	<b>3.9%</b>	<b>311,796</b>	<b>-21.0%</b>	<b>257,216</b>	<b>-4.2%</b>
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	509	542	-6.2%	-	100.0%	-	100.0%
<b>เงินลงทุนรวม</b>	<b>297,208</b>	<b>266,063</b>	<b>11.7%</b>	<b>339,828</b>	<b>-12.5%</b>	<b>296,574</b>	<b>0.2%</b>

\* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 0.2 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 12.5 จากสิ้นปี 2563 การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจ รวมทั้งตราสารหนี้ต่างประเทศ

### เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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

นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ประกาศให้ธนาคารและธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่อีก 4 แห่งซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ในปี 2563 เพื่อสร้างความแข็งแกร่งและส่งเสริมเสถียรภาพของธนาคาร ซึ่งเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) เป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ที่ร้อยละ 2.5

อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) มีรายละเอียดดังตารางด้านล่าง

## ตารางที่ 14 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำ

	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
<b>เงินกองทุนส่วนเพิ่ม</b>						
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer)	0.625%	1.25%	1.875%	2.50%	2.50%	2.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคาร พาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB Buffer)	-	-	-	0.50%	1.00%	1.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	5.125%	5.75%	6.375%	7.50%	8.00%	8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.625%	7.25%	7.875%	9.00%	9.50%	9.50%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125%	9.75%	10.375%	11.50%	12.00%	12.00%

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับกฎเกณฑ์ทางการทั้งในปัจจุบันและอนาคตผ่านแผนการบริหารเงินกองทุนระยะยาวไว้ล่วงหน้า โดยธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อยู่ในระดับสูง จะสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารหรือเศรษฐกิจโดยรวม

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

## ตารางที่ 15 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63	30 มิ.ย. 63	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63	30 มิ.ย. 63
<b>เงินกองทุนตามกฎหมาย</b>						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	377,585	377,036	362,490	375,635	375,490	360,567
เงินกองทุนชั้นที่ 2	24,468	23,875	23,102	24,444	24,015	23,076
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>402,053</b>	<b>400,911</b>	<b>385,592</b>	<b>400,079</b>	<b>399,505</b>	<b>383,643</b>
สินทรัพย์เสี่ยง	2,245,067	2,197,668	2,134,539	2,224,434	2,201,154	2,124,195
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>17.9%</b>	<b>18.2%</b>	<b>18.1%</b>	<b>18.0%</b>	<b>18.1%</b>	<b>18.1%</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	16.8%	17.1%	17.0%	16.9%	17.0%	17.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อกับการจ่ายเงินปันผลจำนวน 7.8 พันล้านบาท (2.30 บาทต่อหุ้น) ทั้งนี้ เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ไม่เอื้ออำนวยและให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าต่อไปในช่วงของการแพร่ระบาด

## คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 สินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 104.1 พันล้านบาท แต่คงที่จากไตรมาสก่อน โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPL ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.79 จากร้อยละ 3.68 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 3.05 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 แต่คงที่จากไตรมาสก่อนเป็นผลมาจากธนาคารบริหารจัดการสินเชื่อต่อยคุณภาพเชิงรุก (การปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ และการขายสินเชื่อต่อยคุณภาพในราคาที่เหมาะสม) ซึ่งสอดคล้องกับสินเชื่อต่อยคุณภาพเกิดใหม่ตามปกติ และการจัดชั้นเชิงคุณภาพของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม การบริหารจัดการสินเชื่อต่อยคุณภาพในปัจจุบันอาจจะช่วยลดผลกระทบจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อยคุณภาพเมื่อการผ่อนคลายหลักเกณฑ์การจัดประเภทสินเชื่อสิ้นสุดลงในสิ้นปีนี้ อย่างไรก็ตาม จากมาตรการการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อต่อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อัตราส่วนสินเชื่อต่อยคุณภาพและสินเชื่อต่อยคุณภาพเกิดใหม่ อาจไม่ได้สะท้อนสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน

นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นของสำรองมาจากภาพรวมทางเศรษฐกิจที่แยกลงตามโมเดลการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” โดยธนาคารอาจต้องตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับสินเชื่อต่อยคุณภาพที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นภายหลังจากมาตรการการช่วยเหลือสิ้นสุดลงสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ในเชิงธุรกิจ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 142.3 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากสิ้นปี 2563 และร้อยละ 2.7 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2564 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 6.3 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากปีก่อนและร้อยละ 0.1 จากไตรมาสก่อน

## ตารางที่ 16 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %

	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	30 มิ.ย. 63
<b>งบการเงินรวม</b>				
สินเชื่อตั้งคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	104,110	104,332	101,462	79,596
สินเชื่อตั้งคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.79%	3.79%	3.68%	3.05%
<b>สินเชื่อตั้งคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)</b>				
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.87%	3.89%	3.99%	3.44%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	11.51%	11.59%	11.47%	7.22%
ลูกค้าบุคคล	2.45%	2.57%	2.45%	2.65%
สินเชื่อเคหะ	2.97%	3.17%	3.22%	3.21%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.15%	1.50%	1.49%	1.86%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	148,187	145,653	142,813	121,353
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อตั้งคุณภาพ	142.3%	139.6%	140.8%	152.5%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps) - ประจําไตรมาส	175	177	257	184
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>				
สินเชื่อตั้งคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	102,943	103,189	100,333	78,459
สินเชื่อตั้งคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.75%	3.75%	3.64%	3.01%

\* ค่าเผื่อนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

## การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 ธันวาคม 2563 และมิถุนายน 2563 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

## ตารางที่ 17 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

งบการเงินรวม  
หน่วย: ล้านบาท

	30 มิ.ย. 64		31 ธ.ค. 63		30 มิ.ย. 63	
	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,463,739	56,499	2,460,277	50,733	2,310,333	39,468
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	180,098	32,602	195,736	33,481	222,488	34,389
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	104,110	59,086	101,462	58,598	79,596	47,496
<b>รวม</b>	<b>2,747,947</b>	<b>148,187</b>	<b>2,757,476</b>	<b>142,813</b>	<b>2,612,417</b>	<b>121,353</b>

\* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

## ตารางที่ 18 สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2564		2563				2562			
	2Q64	1Q64	4Q63	3Q63	2Q63	1Q63	4Q62	3Q62	2Q62	1Q62
สินเชื่อรวม	0.44%	0.53%	0.75%	0.73%	0.45%	0.58%	0.73%	1.02%	0.54%	0.50%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.01%	0.08%	0.51%	0.51%	0.14%	0.11%	0.22%	1.77%	0.25%	0.12%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	1.14%	1.21%	2.90%	2.46%	0.85%	1.12%	1.97%	0.90%	0.75%	0.99%
สินเชื่อเคหะ	0.43%	0.80%	0.54%	0.75%	0.55%	0.78%	0.78%	0.77%	0.83%	0.76%
สินเชื่อเช่าซื้อ	0.49%	0.52%	0.45%	0.10%	0.25%	1.20%	0.85%	0.72%	0.68%	0.61%
สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	12.1	14.6	20.7	19.8	11.9	15.2	18.2	26.2	13.4	12.3

ในไตรมาส 2/2564 สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 0.44 จากร้อยละ 0.53 ในไตรมาส 1/2564 สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ปรับตัวดีขึ้นในทุกกลุ่มลูกค้า ถึงแม้ว่าจะมีการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางราย

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 74.0 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.2 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.8 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.2 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 71.7 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 15.6 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 9.3 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และร้อยละ 1.4 เป็นเงินสด

## ตารางที่ 19 ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 63	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% qoq)		(% yoy)
<b>สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ</b>	<b>2,296,617</b>	<b>2,277,458</b>	<b>0.8%</b>	<b>2,144,385</b>	<b>7.1%</b>
การเกษตรและเหมืองแร่	17,971	17,487	2.8%	18,738	-4.1%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	627,329	629,351	-0.3%	573,634	9.4%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	194,283	187,095	3.8%	187,963	3.4%
การสาธารณสุข โภคและบริการ	400,263	395,627	1.2%	364,153	9.9%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย <sup>1/</sup>	567,852	561,865	1.1%	545,744	4.1%
อื่น ๆ	488,919	486,033	0.6%	454,153	7.7%
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>70,663</b>	<b>68,087</b>	<b>3.8%</b>	<b>69,849</b>	<b>1.2%</b>
หุ้นกู้	60,828	59,465	2.3%	58,585	3.8%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	5,596	4,833	15.8%	4,913	13.9%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	173	191	-9.4%	257	-32.7%
การป้องกันความเสี่ยง	4,066	3,598	13.0%	6,094	-33.3%
	<b>ไตรมาส</b>	<b>ไตรมาส</b>	<b>ไตรมาส</b>	<b>ครั้งแรก</b>	<b>ครั้งแรก</b>
	<b>2/2564</b>	<b>1/2564</b>	<b>2/2563</b>	<b>ปี 2564</b>	<b>ปี 2563</b>
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ</b>	<b>4.61%</b>	<b>4.65%</b>	<b>5.16%</b>	<b>4.63%</b>	<b>5.39%</b>
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.99%	2.99%	3.73%	2.99%	3.89%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.35%	5.32%	5.93%	5.35%	6.14%
สินเชื่อบุคคล	5.85%	5.93%	6.15%	5.89%	6.39%
- สินเชื่อเคหะ	4.60%	4.63%	4.63%	4.62%	4.96%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.32%	5.32%	6.01%	5.33%	5.94%
- บัตรเครดิต <sup>2/</sup>	13.42%	13.76%	15.90%	13.59%	15.98%
- Speedy (สินเชื่อส่วนบุคคล)	16.89%	18.32%	19.74%	17.69%	20.49%
<b>พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์</b>					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	57.8%	57.3%	55.6%	57.8%	55.6%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	24.1%	24.5%	25.7%	24.1%	25.7%
สินเชื่อรถแลกเงิน	18.1%	18.2%	18.7%	18.1%	18.7%
<b>การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี</b>					
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปิดบัญชี	34.0%	41.8%	56.5%	37.7%	48.7%
การปรับโครงสร้างหนี้	12.7%	9.2%	6.9%	11.0%	5.2%
การขาย NPL <sup>3/</sup>	14.1%	21.4%	14.3%	17.7%	19.6%
การตัดหนี้สูญ	39.2%	27.6%	22.3%	33.6%	26.5%

<sup>1/</sup> จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 มิถุนายน 2564 31 มีนาคม 2564 และ 30 มิถุนายน 2563 มีจำนวน 686 พันล้านบาท 679 พันล้านบาท และ 655 พันล้านบาท ตามลำดับ

<sup>2/</sup> เฉพาะผู้ถือบัตรที่ชำระเงินบางส่วน

<sup>3/</sup> ธนาคารขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 1.7 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2564 2.5 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2564 2.4 พันล้านบาท ในไตรมาส 2/2563 4.3 พันล้านบาทในครั้งแรกปี 2564 และ 6.9 พันล้านบาทในครั้งแรกปี 2563

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

## ภาคผนวก

## มาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย

## มาตรการช่วยเหลือสำหรับลูกค้าธุรกิจ

มาตรการที่สำคัญ	วันที่มีผลบังคับใช้
<b>มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ตามพรก.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>เลื่อนกำหนดชำระหนี้ให้สำหรับบริษัทที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาท เป็นเวลา 6 เดือน เพื่อช่วยให้มีสภาพคล่อง</li> <li>สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกหนี้ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 500 ล้านบาท ด้วยอัตราดอกเบี้ยผ่อนปรนพิเศษร้อยละ 2 ต่อปี</li> </ul>	พฤษภาคมถึงตุลาคม 2563 (ขยายเวลาถึงสิ้น ธันวาคม 2564)
<b>โครงการดีอาร์บิส (DR BIZ)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปรับโครงสร้างหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้ได้รับการบรรเทาภาระหนี้</li> <li>ดำเนินการผ่านแนวทางการแก้ไขหนี้ที่เจ้าหนี้ตกลงกันในรูปแบบมาตรฐาน ซึ่งจะช่วยให้การตัดสินใจปรับโครงสร้างหนี้รวดเร็วและเบ็ดเสร็จ</li> </ul>	1 กันยายน 2563
<b>มาตรการทางการเงินเพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อฟื้นฟูแก่ผู้ประกอบการ วงเงิน 250,000 ล้านบาท</li> <li>มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) วงเงิน 100,000 ล้านบาท</li> </ul>	10 เมษายน 2564 (ระยะเวลามาตรการ 2 ปี)
<b>มาตรการพักชำระหนี้ 2 เดือน</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>พักชำระหนี้ 2 เดือน ช่วยเหลือลูกหนี้ SME ที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการ</li> </ul>	1 กรกฎาคม 2564 ถึง 31 สิงหาคม 2564

## มาตรการช่วยเหลือสำหรับลูกค้ารายย่อย

มาตรการที่สำคัญ	วันที่มีผลบังคับใช้
<b>มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 1</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>พักชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 3-6 เดือน สำหรับสินเชื่อทุกประเภท</li> <li>ปรับลดอัตราชำระคืนขั้นต่ำให้แก่ลูกหนี้บัตรเครดิตจากร้อยละ 10 เป็นร้อยละ 5 ในปี 2563-2564 ร้อยละ 8 ในปี 2565 และกลับมาเป็นร้อยละ 10 ในปี 2566</li> </ul>	1 เมษายน 2563

<p><b>มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 2</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ปรับลดเพดานดอกเบี้ยเป็นการทั่วไปร้อยละ 2-4 ต่อปี</li> <li>• เพิ่มวงเงินบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทวงเงินหมุนเวียนหรือที่ผ่อนชำระเป็นงวด (ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564)</li> </ul>	<p>1 สิงหาคมถึง 31 ตุลาคม 2563 (ขยายเวลาถึงสิ้น มิถุนายน 2564)</p>
<p><b>การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ให้ลูกหนี้ที่มีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสามารถรวมสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันประเภทอื่น เพื่อใช้ประโยชน์จากหลักประกัน</li> <li>• ลูกหนี้ที่มีสิทธิ์ต้องมีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (ที่ไม่ใช่ NPL) และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (ทั้งที่ไม่ใช่ NPL และ NPL) ภายใต้ธนาคารเดียวกัน</li> <li>• ธนาคารจะลดอัตราที่เรียกเก็บจากสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันในอัตราไม่เกิน อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR)</li> </ul>	<p>1 กันยายนถึง 31 ธันวาคม 2563</p>
<p><b>มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 3</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล บรรเทาภาระหนี้โดยขยายเวลาการชำระหนี้ให้ยาวขึ้น</li> <li>• สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์ เพิ่มทางเลือกการพักชำระค่างวดและสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ให้มีทางเลือกในการคืนรถ</li> <li>• เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ กำหนดแนวทางการควบคุมอัตราดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญาไม่ให้สูงกว่าอัตราเดิมและปรับวิธีคิดดอกเบี้ยพักบนค่างวดที่พักชำระหนี้ และสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ให้มีทางเลือกในการคืนรถ</li> <li>• สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยหรือสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน เพิ่มทางเลือกด้วยการพักเงินต้นและจ่ายดอกเบี้ยบางส่วนให้ลูกหนี้สามารถทยอยคืนเป็นขั้นบันไดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และมาตรการรวมหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น</li> </ul>	<p>17 พฤษภาคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564</p>
<p><b>มาตรการพักชำระหนี้ 2 เดือน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• พักชำระหนี้ 2 เดือน ช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการ</li> </ul>	<p>1 กรกฎาคม 2564 ถึง 31 สิงหาคม 2564</p>



## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

30 มิถุนายน 2564

## Moody's Investors Service

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

## S&amp;P Global Ratings

Counterparty Credit Rating	BBB+/A-2
แนวจำกัด	เป็นลบ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะยาว)	BBB+
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะสั้น)	A-2

## Fitch Ratings

<u>สกุลเงินต่างประเทศ</u>	
ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating)	BBB
ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating)	F3
แนวจำกัด	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb

อันดับเครดิตภายในประเทศ

ตราสารหนี้ระยะยาว	AA+(tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)
แนวจำกัด	มีเสถียรภาพ

#### 4. รางวัลแห่งความสำเร็จ (รางวัลที่ธนาคารได้รับในช่วงไตรมาส 2 ของปี 2564)

##### **Euromoney (U.K.)**

- Best Bank in Thailand

##### **The Asset (H.K.)**

- Best Service Provider - Trade Finance
- Best Service Provider - Transaction Bank
- Transport Deal of the Year
- Renewable Energy Deal of the Year – Solar

##### **Alpha Southeast Asia (H.K.)**

- Best SME Bank in Thailand
- Best Retail Bank in Thailand
- Best Investment Bank in Thailand
- Best Wealth Management Bank in Thailand
- Best FX Bank for Corporates & FIs in Thailand
- Best FX Bank for Structured Hedging Solutions and Proprietary Trading Ideas

##### **Asiamoney (H.K.)**

- Best domestic private bank in Thailand

##### **Asian Banking & Finance (S.G.)**

- Domestic Retail Bank of the Year – Thailand
- Strategic Partnership of the Year – Thailand

##### **FinanceAsia (H.K.)**

- Best Investment Bank

##### **The Digital Banker (U.K.)**

- Best Digital Insurance Product for CX (Winner)
- Outstanding Digital CX - Payments (Highly Acclaimed)
- Best Private Bank for Wealth Creation & Preservation

##### **World Business Outlook (S.G.)**

- Best Financial Service Provider Thailand 2021
- Best SME Service Provider Thailand 2021
- Best Asset Management Company Thailand 2021

**Asia Sustainability Reporting Awards (S.G.)**

- Asia's Best Sustainability Report - Standalone ระดับ Bronze