Krungthai

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 3/2564 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(ฉบับก่อนสอบทาน)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคาร ฉบับก่อนสอบทานของผู้สอบบัญชี สำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาส 3/2564

ในปี 2564 ประเทศไทยเผชิญความท้าทายจากการแพร่ระบาดของ COVID -19 ระลอกใหม่อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ภาครัฐยกระดับมาตรการควบคุมโรคที่เข้มงวดมากขึ้น ก่อนที่จะเริ่มผ่อนคลายมาตรการบางส่วนในวันที่ 1 กันยายน หลังจำนวนผู้ติดเชื้อในประเทศเริ่มลดลงตามลำดับ อย่างไรก็ดี ภาคธุรกิจยังไม่อาจฟื้นตัวจากร่องรอยแผลเป็นอันเนื่องจากการแพร่ระบาดในช่วงก่อนหน้า โดยธนาคารกรุงไทยให้ความสำคัญต่อมาตรการช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการตามแนวทางธปท. โดยการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ SMEs และรายย่อย เป็นระยะเวลา 2 เดือน (เริ่มในเดือนกรกฎาคม 2564) พร้อมมี 7 มาตรการเพื่อช่วยสนับสนุนลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจทุกกลุ่ม นอกจากนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี 2563 และในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 ในระดับสูง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้าประกอบกับการติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด

สำหรับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยประจำไตรมาส 3/2564 มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 5,055 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.9 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับสูงเช่นเดียวกับไตรมาสที่ผ่านมาเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต Coverage ratio เท่ากับร้อยละ 163.9 เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 147.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยมีการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์เป็นอย่างดี ส่งผลให้ NPLs Ratio-Gross อยู่ที่ร้อยละ 3.57 จากร้อยละ 3.81 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดและดำเนินการต่อเนื่อง

ทั้งนี้ กำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 15,241 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.3 ตามรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ลดลงร้อยละ 1.8 แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยายตัวร้อยละ 1.1 จากสินเชื่อที่ขยายตัวได้ดี และการบริหารต้นทุนทางการเงิน โดยมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ร้อยละ 2.51 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 2.55 ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 7.0 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 46.21 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 42.41 จากไตรมาสที่ผ่านมา

เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 65.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงร้อยละ 34.5 มีกำไรจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 8.0 มีสาเหตุหลักจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ลดลงร้อยละ 6.4 เป็นผลจากในไตรมาสเดียวกันของปีก่อนธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษเงินให้สินเชื่อจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง ประกอบกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงจากดอกเบี้ยรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ และรายได้จากการดำเนินงานอื่นที่ลดลง ทั้งนี้ ธนาคารบริหารต้นทุนทางการเงินประกอบกับสินเชื่อขยายตัวได้ดี ซึ่งช่วยลดผลกระทบดังกล่าว รวมถึงการบริหารค่าใช้จ่ายในการภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง ร้อยละ 4.4 ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 46.21 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 47.16 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน (ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยพิเศษ)

ภาพรวมผลประกอบการสำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2564

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในช่วง 9 เดือนของปี 2564 เท่ากับ 16,645 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.3 โดยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 24,291 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 31.9 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ทั้งนี้ กำไรจากการดำเนินงาน เท่ากับ 47,841 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน มีสาเหตุหลักจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ลดลงร้อยละ 8.3 ตามรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง แม้ว่าธนาคารมีสินเชื่อขยายตัวได้ดีถึงร้อยละ 9.6 จากสิ้นปีการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่องรวมถึงเพื่อลดผลกระทบดังกล่าว เนื่องจากในช่วงเดียวกันของปีก่อนธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษเงินให้สินเชื่อจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง รวมถึงการลดลงของดอกเบี้ยเงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่งผลให้ NIM เท่ากับร้อยละ 2.52 ทั้งนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 3.8 จากการบริหารจัดการในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 44.28 ใกล้เคียงกับร้อยละ 44.45 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน (ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยพิเศษ)

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 322,626 ล้านบาท (ร้อยละ 16.10 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 389,100 ล้านบาท (ร้อยละ 19.42 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ ในเดือนมีนาคม 2564 ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 600 ล้านเหรียญสหรัฐ ซึ่งช่วยเพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้แข็งแกร่งมากขึ้นและรองรับการเติบโตในอนาคต

นอกจากนี้ ธนาคารได้เข้าทำสัญญากับบมจ. บัตรกรุงไทย เพื่อขายหุ้นของบจ. กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำนวนร้อยละ 75.05 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท โดยในเดือนพฤษภาคม 2564 การดำเนินการตามเงื่อนไขบังคับก่อนสมบูรณ์แล้ว ธนาคารจึงโอนหุ้นสามัญ ร้อยละ 75.05 ให้บมจ. บัตรกรุงไทย ส่งผลให้บจ. กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง เป็นบริษัทย่อยของบมจ.บัตรกรุงไทย ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวจะช่วยเพิ่มศักยภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ในการให้บริการผลิตภัณฑ์เช่าซื้อสำหรับลูกค้ารายย่อยอย่างครบวงจร

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและเก้าเดือนแรกของปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2564	2/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2564	9 เดือน ปี 2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,142	20,916	1.1	21,602	(2.1)	62,028	68,023	(8.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,753	4,892	(2.9)	5,025	(5.4)	14,861	15,245	(2.5)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,439	3,043	(19.8)	3,647	(33.1)	8,968	10,410	(13.8)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	28,334	28,851	(1.8)	30,274	(6.4)	85,857	93,678	(8.3)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	13,093	12,235	7.0	13,702	(4.4)	38,016	39,529	(3.8)
กำไรจากการดำเนินงาน[1]	15,241	16,616	(8.3)	16,572	(8.0)	47,841	54,149	(11.6)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,137	8,097	0.5	12,414	(34.5)	24,291	35,649	(31.9)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,104	8,519	(16.6)	4,158	70.8	23,550	18,500	27.3
ภาษีเงินได้	1,381	1,656	(16.6)	482	186.6	4,557	3,184	43.2
กำไรสุทธิ	5,723	6,863	(16.6)	3,676	55.7	18,993	15,316	24.0
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	5,055	6,011	(15.9)	3,057	65.4	16,645	13,279	25.3
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) [2]	0.58	0.71		0.39		0.65	0.58	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) [2]	5.75	7.04		3.59		6.38	5.24	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้

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

ผลประกอบการไตรมาส 3/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 15,241 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.3 จากไตรมาส 2/2564 จากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ลดลงร้อยละ 1.8 แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยายตัวร้อยละ 1.1 จากสินเชื่อที่ขยายตัวได้ดี และการบริหารต้นทุนทางการเงิน ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 7.0 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับสูงเช่นเดียวกับไตรมาสที่ผ่านมาเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 5,055 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.9 จากไตรมาสที่ผ่านมา

หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2563 กำไรจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 8.0 มีสาเหตุหลักจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่หดตัวลดลงร้อยละ 6.4 เป็นผลจากในไตรมาสเดียวกันของปีก่อนธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษเงินให้สินเชื่อจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง ประกอบกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงจากดอกเบี้ยรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ และรายได้จากการดำเนินงานอื่นที่ลดลง ทั้งนี้ ธนาคารบริหารต้นทุนทางการเงินประกอบกับสินเชื่อขยายตัวได้ดี ซึ่งช่วยลดผลกระทบดังกล่าว รวมถึงการบริหารค่าใช้จ่ายในการภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง ร้อยละ 4.4 อย่างไรก็ดี การตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงร้อยละ 34.5 โดยพิจารณาถึง Coverage ratio ที่อยู่ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 65.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

ผลประกอบการในช่วง 9 เดือนของปี 2564 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 47,841 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.6 จากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ลดลงร้อยละ 8.3 ตามรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง แม้ว่าธนาคารมีสินเชื่อขยายตัวได้ดีถึงร้อยละ 9.6 จากสิ้นปีรวมถึงการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อลดผลกระทบดังกล่าว เนื่องจากในช่วงดียวกันของปีก่อนธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษเงินให้สินเชื่อจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง รวมถึงการลดลงของดอกเบี้ยเงินลงทุนในตราสารหนี้ โดยมี NIM เท่ากับร้อยละ 2.52 ทั้งนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 3.8 จากการบริหารจัดการในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรองรับรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า จำนวน 24,291 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 31.9 ส่งผลให้กำไรสุทธิ ส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 16,645 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.3

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2564	2/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2564	9 เดือน ปี 2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	**26,419**	**26,349**	0.3	**27,212**	(2.9)	**78,065**	**86,994**	(10.3)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	736	800	(8.0)	793	(7.2)	2,265	2,851	(20.6)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	103	72	43.1	107	(3.7)	236	371	(36.4)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	562	856	(34.3)	1,340	(58.1)	2,334	3,261	(28.4)
- เงินให้สินเชื่อ	24,975	24,582	1.6	24,929	0.2	73,103	80,305	(9.0)
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	26	25	4.0	39	(33.3)	80	161	(50.3)
- อื่นๆ	17	14	21.4	4	325.0	47	45	4.4
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**5,277**	**5,433**	(2.9)	**5,610**	(5.9)	**16,037**	**18,971**	(15.5)
- เงินรับฝาก	2,440	2,618	(6.8)	2,979	(18.1)	7,763	10,862	(28.5)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	414	404	2.5	441	(6.1)	1,221	1,423	(14.2)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,531	1,515	1.1	1,440	6.3	4,541	4,211	7.8
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	870	879	(1.0)	730	19.2	2,452	2,393	2.5
- อื่นๆ	22	17	29.4	20	10.0	60	82	(26.8)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**21,142**	**20,916**	1.1	**21,602**	(2.1)	**62,028**	**68,023**	(8.8)
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) [1]	3.14	3.22		3.55[2]		3.17	3.96[2]	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ) [1]	0.71	0.76		0.84		0.74	1.00	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM [1]	2.51	2.55		2.82[2]		2.52	3.09[2]	

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(2) หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สำหรับไตรมาส 3/2563 อยู่ที่ร้อยละ 3.39 และ NIM สำหรับไตรมาส 3/2563 อยู่ที่ร้อยละ 2.66 หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สำหรับ 9 เดือนของปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 3.74 และ NIM สำหรับ 9 เดือนของปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 2.88

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 3/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 21,142 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากไตรมาส 2/2564 เป็นผลจากการควบคุมต้นทุนทางการเงินประกอบกับการขยายตัวของสินเชื่อที่ร้อยละ 3.0 จากณ 30 มิถุนายน 2564 และมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ร้อยละ 2.51 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 2.55 **หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2563** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 2.1 เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยที่ลดลงมีสาเหตุหลักจากดอกเบี้ยรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ ในขณะที่ในไตรมาสที่ 3/2563 มีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษเงินให้สินเชื่อจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่องรวมถึง สินเชื่อที่ขยายตัวได้ดี ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ลดลงเป็นร้อยละ 2.51 จากร้อยละ 2.82 ในไตรมาส 3/2563 (NIM ร้อยละ 2.51 ลดลงจากไตรมาส 3/2563 ที่ไม่รวมรายการพิเศษ ซึ่งเท่ากับร้อยละ 2.66)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วง 9 เดือนของปี 2564 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 62,028 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.8 จากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา เป็นไปตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยประกอบกับการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ อีกทั้งในช่วง 9 เดือนของปี 2563 มีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษเงินให้สินเชื่อจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่องรวมถึงสินเชื่อที่ขยายตัวได้ดี อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.52 ลดลงจากร้อยละ 3.09 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน (NIM ร้อยละ 2.52 ลดลงจากช่วง 9 เดือนของปี 2563 ที่ไม่รวมรายการพิเศษ ซึ่งเท่ากับร้อยละ 2.88)

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก [1]						
- ออมทรัพย์	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.320%	0.320%	0.320%	0.375%	0.375%	0.375%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.400%	0.400%	0.400%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	0.400%	0.400%	0.400%	0.50%	0.50%	0.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ						
- MLR	5.250%	5.250%	5.250%	5.250%	5.250%	5.250%
- MOR	5.820%	5.820%	5.820%	5.820%	5.820%	5.820%
- MRR	6.220%	6.220%	6.220%	6.220%	6.220%	6.220%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

ในปี 2563 ที่ผ่านมาคณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มหดตัวจากการควบคุมการระบาดทั่วโลก จึงปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอย่างต่อเนื่องถึง 3 ครั้ง เหลือ 0.50% ในเดือนพฤษภาคม 2563 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินของธนาคารพาณิชย์ จากเดิมอัตรา 0.46% เหลือ 0.23% ประกาศเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563 โดยธนาคารได้ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ MLR MOR และ MRR ลง เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการและลูกค้ารายย่อยด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ ธปท.ได้ขยายระยะเวลาปรับลดอัตราสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจนถึงสิ้นปี 2565

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2564	2/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2564	9 เดือน ปี 2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,764	6,858	(1.4)	6,632	2.0	21,141	20,474	3.3
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,011	1,966	2.3	1,607	25.2	6,280	5,229	20.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**4,753**	**4,892**	**(2.9)**	**5,025**	**(5.4)**	**14,861**	**15,245**	**(2.5)**

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 3/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 4,753 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.9 จากไตรมาส 2/2564 ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจ **หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2563** รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 5.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจ โดยค่าธรรมเนียมการจัดการยังคงขยายตัว

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในช่วง 9 เดือนของปี 2564 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 14,861 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.5 ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการจัดการยังคงขยายตัว

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2564	2/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2564	9 เดือน ปี 2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	682	772	(11.7)	962	(29.1)	2,507	2,384	5.1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	56	323	(82.7)	148	(62.3)	696	895	(22.2)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	213	337	(36.6)	1,014	(79.0)	849	1,569	(45.9)
รายได้จากเงินปันผล	65	164	(60.1)	82	(20.5)	355	330	7.9
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,423	1,447	(1.6)	1,441	(1.2)	4,561	5,232	(12.8)
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	**2,439**	**3,043**	**(19.8)**	**3,647**	**(33.1)**	**8,968**	**10,410**	**(13.8)**

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ สำหรับไตรมาส 3/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 2,439 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.8 จากไตรมาส 2/2564 เป็นผลจากรายได้อื่นจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและรายได้จากเงินปันผลที่ลดลง **เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2563** รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลง ร้อยละ 33.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียที่ลดลงจากกลุ่มบริษัทประกัน

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในช่วง 9 เดือนของปี 2564 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 8,968 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.8 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากรายได้อื่นจากกำไรจากส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียที่ลดลงจากกลุ่มบริษัทประกัน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2564	2/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2564	9 เดือน ปี 2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,748	6,579	2.6	7,226	(6.6)	20,424	21,623	(5.5)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	2,293	2,139	7.2	2,321	(1.2)	6,564	6,518	0.7
ค่าภาษีอากร	935	969	(3.4)	859	8.9	2,882	2,881	0.0
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	517	251	105.6	618	(16.2)	1,070	1,111	(3.7)
อื่นๆ [1]	2,600	2,297	13.1	2,678	(2.9)	7,076	7,396	(4.3)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่น ๆ	**13,093**	**12,235**	**7.0**	**13,702**	**(4.4)**	**38,016**	**39,529**	**(3.8)**
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	46.21	42.41		45.26[2]		44.28	42.20[2]	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

(2) หากไม่รวมรายการรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับไตรมาส 3/2563 เท่ากับร้อยละ 47.16 หากไม่รวมรายการรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับ 9 เดือนปี 2563 เท่ากับร้อยละ 44.45

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ไตรมาส 3/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 13,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 จากไตรมาส 2/2564 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและค่าใช้จ่ายอื่นที่ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 46.21 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 42.41 ในไตรมาสที่ 2/2564 **เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2563** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 4.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 46.21 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 45.26 ในไตรมาส 3/2563 (Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 46.21 ลดลงจาก Cost to Income ratio ไตรมาส 3/2563 ที่ไม่รวมรายการพิเศษ ซึ่งเท่ากับร้อยละ 47.16)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในช่วง 9 เดือนของปี 2564 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 38,016 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.8 โดยมีสาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 44.28 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 42.20 ในช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา (Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 44.28 อยู่ในระดับใกล้เคียงกับ Cost to Income ratio ช่วง 9 เดือนของปี 2563 ที่ไม่รวมรายการพิเศษ ซึ่งเท่ากับร้อยละ 44.45)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	3/2564	2/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2564	9 เดือน ปี 2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น[1]	8,137	8,097	0.5	12,414	(34.5)	24,291	35,649	(31.9)

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ไตรมาส 3/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,137 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารยังคงพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องโดยอยู่ในระดับสูงเช่นเดียวกับไตรมาสที่ผ่านมาเพื่อรักษาระดับของ Coverage Ratio ที่เหมาะสมสำหรับรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ซึ่งอาจส่งผลต่อคุณภาพสินเชื่อ **เมื่อเทียบกับไตรมาส** 3/2563 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงร้อยละ 34.5 โดยพิจารณาถึง Coverage ratio ที่อยู่ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในช่วง 9 เดือนของปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 24,291 ล้านบาท เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า โดยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) เพิ่มขึ้นเป็น ร้อยละ 163.9 ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เทียบกับร้อยละ 160.7 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และร้อยละ 147.3 ณ 31 ธันวาคม 2563

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) เท่ากับ 2,559,985 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากสิ้นปี 2563 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากลูกค้าภาครัฐ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อรายย่อย

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	31 ธ.ค. 63	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,560,332	2,486,283	3.0	2,335,241	9.6
หัก รายได้รอตัดบัญชี	347	385	(9.9)	399	(13.0)
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	19,118	16,876	13.3	16,199	18.0
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	167,201	163,414	2.3	150,528	11.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**2,411,902**	**2,339,360**	**3.1**	**2,200,513**	**9.6**

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 64		30 มิ.ย. 64		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 63		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	679,297	26.5	639,895	25.7	6.2	639,930	27.4	6.2
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	519,156	20.3	489,395	19.7	6.1	367,293	15.7	41.3
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม [1]	340,049	13.3	340,175	13.7	(0.0)	335,857	14.4	1.2
สินเชื่อรายย่อย	1,021,482	39.9	1,016,476	40.9	0.5	991,804	42.5	3.0
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	444,078	17.4	441,869	17.8	0.5	430,281	18.4	3.2
- สินเชื่อส่วนบุคคล	519,519	20.3	514,570	20.7	1.0	496,443	21.3	4.6
- สินเชื่อบัตรเครดิต	54,303	2.1	55,489	2.2	(2.1)	59,990	2.6	(9.5)
- สินเชื่อ Leasing [2]	3,582	0.1	4,548	0.2	(21.2)	5,090	0.2	(29.6)
สินเชื่ออื่นๆ	348	0.0	342	0.0	1.6	357	0.0	(2.7)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	**2,560,332**	**100.0**	**2,486,283**	**100.0**	3.0	**2,335,241**	**100.0**	9.6

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

(2) ในเดือนพฤษภาคม 2564 ธนาคารได้ขายหุ้นบจ. กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง ร้อยละ 75.05 ให้แก่บมจ.บัตรกรุงไทย ส่งผลให้ บจ. กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง เป็นบริษัทย่อยของบมจ.บัตรกรุงไทย ทั้งนี้ ตามเกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม ไม่มีผลกระทบจากธุรกรรมดังกล่าว

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63
1. Gross NPL [1]	106,367	105,737	107,138
2. Gross NPL Ratio	ร้อยละ 3.57	ร้อยละ 3.54	ร้อยละ 3.81
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) [2]	174,313	169,867	157,854
3. Coverage Ratio [3]	ร้อยละ 163.9	ร้อยละ 160.7	ร้อยละ 147.3

(1) Gross NPLs เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 64		30 มิ.ย. 64		31 ธ.ค. 63	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [1]	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น [2]	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [1]	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น [2]	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [1]	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น [2]
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น						
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,240,801	41,445	2,171,991	41,489	2,013,375	32,093
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	223,330	46,580	216,854	43,422	223,501	41,627
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	111,666	77,449	109,674	75,953	109,407	74,204
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) [3]	3,306	1,727	4,255	2,550	4,758	2,604
รวม	2,579,103	167,201	2,502,774	163,414	2,351,041	150,528

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL – simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมี Gross NPLs ณ 30 กันยายน 2564 เท่ากับ 106,367 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 3.57 ลดลงเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2563 ที่เท่ากับร้อยละ 3.81 คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี เป็นผลมาจากการให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดและจะยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเพื่อรักษาระดับของ Coverage Ratio ที่เหมาะสมเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ประกอบกับการติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 163.9 เทียบกับ ร้อยละ 160.7 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และร้อยละ 147.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,582,228 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จาก ณ 31 ธันวาคม 2563 โดยเพิ่มขึ้นจากเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน ในขณะที่เงินฝากประจำลดลง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 99.14 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 94.79 ณ 31 ธันวาคม 2563

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 64		30 มิ.ย. 64		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 63		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	484,588	13.9	519,541	15.2	(6.7)	516,792	15.5	(6.2)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	38,175	1.1	23,632	0.7	61.5	13,724	0.4	178.2
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	294,426	8.4	271,329	8.0	8.5	346,388	10.4	(15.0)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	2,559,985	73.2	2,485,898	73.0	3.0	2,334,842	70.2	9.6
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	167,201	4.8	163,414	4.8	2.3	150,528	4.5	11.1
สินทรัพย์อื่นๆ	287,188	8.2	267,861	7.9	7.2	266,562	8.0	7.7
สินทรัพย์	**3,497,161**	**100.0**	**3,404,847**	**100.0**	2.7	**3,327,780**	**100.0**	5.1
เงินรับฝาก	2,582,228	73.8	2,493,121	73.2	3.6	2,463,225	74.0	4.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	248,699	7.1	267,143	7.8	(6.9)	274,566	8.2	(9.4)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	133,069	3.8	131,899	3.9	0.9	86,564	2.6	53.7
หนี้สินอื่นๆ	165,827	4.8	156,823	4.6	5.7	148,361	4.5	11.8
รวมส่วนของเจ้าของ	367,338	10.5	355,861	10.5	3.2	355,064	10.7	3.5
- ส่วนของบริษัทใหญ่	354,048	10.1	343,239	10.1	3.1	343,466	10.3	3.1
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	13,290	0.4	12,622	0.4	5.3	11,598	0.4	14.6
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**3,497,161**	**100.0**	**3,404,847**	**100.0**	2.7	**3,327,780**	**100.0**	5.1
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	99.14		99.71			94.79		

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 กันยายน 2564 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 73.8 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 เนื่องจากธนาคารออกตราสารด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 600 ล้านเหรียญสหรัฐให้แก่ผู้ลงทุนในต่างประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 73.2 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 13.9 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 8.4 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 30 กันยายน 2564 เท่ากับ 354,048 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 25.32 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 24.57 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร[1]	30 ก.ย. 64[2]		30 มิ.ย. 64[2]		31 ธ.ค. 63		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. (ร้อยละ)[1]
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	303,979	15.17	294,365	15.03	293,683	15.35	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	322,626	16.10	313,012	15.99	293,683	15.35	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	66,474		65,875		65,332		
รวมเงินกองทุน	389,100	19.42	378,887	19.35	359,015	18.76	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,003,536		1,957,953		1,913,769		

(1) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 6 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (ธปท. ได้เพิ่มบมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาตเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบภายในประเทศ เมื่อเดือนสิงหาคม 2564) และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

(2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธปท.

ณ 30 กันยายน 2564 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 303,979 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 322,626 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 389,100 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.17 ร้อยละ 16.10 และร้อยละ 19.42 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

ทั้งนี้ ในเดือนมีนาคม 2564 ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 600 ล้านเหรียญสหรัฐซึ่งช่วยเพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้แข็งแกร่งมากขึ้นและรองรับการเติบโตในอนาคต

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ 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 จากสัญญากู้เดิมนาน 4 เดือน
  นอกจากนี้ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ที่มีเอกสารแสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้น (ชำระเฉพาะดอกเบี้ย) นาน 6 เดือน พร้อมลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ต่อปี จากสัญญากู้เดิมนาน 6 เดือน
- สินเชื่อธุรกิจ (วงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท) ธนาคารพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 6 เดือนแบบอัตโนมัติ
- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางขึ้นไป ที่มีเอกสารแสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้นวงเงินสินเชื่อระยะยาว (Term loan) สูงสุด 12 เดือน ขยายระยะเวลาชำระหนี้สำหรับตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) และสินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ (Trade finance) สูงสุด 6 เดือน
- สนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้าธุรกิจ (วงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท) โดยมีวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 20% ของยอดหนี้คงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลากู้สูงสุด 5 ปี ที่อัตราดอกเบี้ย 2 ปีแรก 2.0% ต่อปี โดยพักชำระหนี้เงินต้นสูงสุด 12 เดือน ไม่ต้องชำระดอกเบี้ย 6 เดือนแรก และการเข้าร่วมมาตรการสนับสนุนสินเชื่อใหม่ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามเงื่อนไขที่กำหนด
- การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่ออัตรา MLR MOR และ MRR ลงอย่างต่อเนื่องจากสิ้นปีที่ผ่านมาถึงไตรมาสที่ 2/2563 (ล่าสุดปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ มีผลเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2563) รวม -0.65% ถึง -1.05%

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
- จำนำทะเบียนรถ	28	24

2. การขยายวงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563)

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

3. มาตรการเพิ่มเติมการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยขั้นต่ำระยะที่ 2 (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563)

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

ประเภท	มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำ
1. บัตรเครดิต	เปลี่ยนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา 48 งวด หรือ ขยายระยะเวลาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 12 ต่อปี
2. สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ ที่มีลักษณะวงเงินหมุนเวียน เช่น บัตรกดเงินสด	1. ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ ตามความสามารถในการชำระหนี้ หรือ 2. เปลี่ยนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา 48 งวด หรือ ขยายระยะเวลาตามความสามารถในการชำระหนี้ โดยคิดดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 22 ต่อปี
3. สินเชื่อส่วนบุคคลที่ผ่อนชำระเป็นงวด และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ	ลดค่างวดอย่างน้อย ร้อยละ 30 ของค่างวดเดิม โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี
4. สินเชื่อเช่าซื้อ	1. พักชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. ลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน	1. พักชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. พักชำระเงินต้น 3 เดือน และพิจารณาลดดอกเบี้ยตามความเหมาะสม หรือ 3. ลดค่างวดโดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้

ทั้งนี้ ลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร เช่น แอปพลิเคชั่น เว็บไซต์ Call center หรือส่งข้อความ SMS

แนวทางช่วยเหลือลูกหนี้ SME ภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด

ธปท. ได้มีประกาศเพิ่มเติม ในวันที่ 16 ตุลาคม 2563 โดยพิจารณาถึงการที่สถาบันการเงินได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้า SME ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 โดยการพักชำระหนี้ ซึ่งจะครบกำหนดในวันที่ 22 ต.ค. 2563 ซึ่งสถานการณ์การแพร่ระบาดยังมีความไม่แน่นอนสูง ธปท. จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. พิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกค้าตามความสามารถในการชำระหนี้ โดยหากสถาบันการเงินอยู่ระหว่างพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้สถาบันการเงินคงการจัดชั้นลูกหนี้ SME ตามการจัดชั้นลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการ จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563
2. กรณีสถาบันการเงินยังไม่สามารถประเมินกระแสเงินสดของลูกค้า SME ได้อย่างชัดเจน สถาบันการเงินสามารถให้ความช่วยเหลือโดยการพักชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าแต่ละราย 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 และยังมีความไม่แน่นอนสูง ในวันที่ 18 มิถุนายน 2563 ธปท. ขอให้ธนาคารพาณิชย์ งดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในปี 2563 รวมถึงการงดซื้อหุ้นคืน และให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำแผนบริหารจัดการเงินระดับเงินกองทุนสำหรับระยะ 1-3 ปีข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์รักษาระดับเงินกองทุนให้เข้มแข็งและรองรับการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

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

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

แนวปฏิบัติ	ผู้ให้บริการทางการเงิน	วันเริ่มมีผลบังคับใช้
1. การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ บนฐานของเงินต้นที่ผิดนัดจริง โดยไม่รวมส่วนของเงินต้นของค่างวดในอนาคตที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	- สถาบันการเงิน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - สถาบันการเงินเฉพาะกิจ - บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงิน	1 เมษายน 2564
2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาบวกไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี	- บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงิน - บริษัทบริหารสินทรัพย์	1 กรกฎาคม 2564
3. การกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้ โดยให้นำไปจ่ายค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ค้างชำระนานที่สุดก่อน	ผู้ให้บริการทางการเงินทุกแห่ง	1 กรกฎาคม 2564

ทั้งนี้ สามารถพิจารณายกเว้นหรือผ่อนปรนดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ สำหรับการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดก่อนวันที่ 1 เมษายน 2564

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

นอกจากนี้ ในวันที่ 12 มกราคม 2564 ธปท. ได้พิจารณาถึงสถานการณ์แพร่ระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่ในประเทศไทยที่ขยายขอบเขตการแพร่ระบาดในวงกว้างและกระจายไปในหลายพื้นที่ ส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนั้น ธปท. จึงขอให้สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงิน (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	มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำ
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	ลดค่างวดอย่างน้อย ร้อยละ 30 ของค่างวดเดิม โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี
4. สินเชื่อเช่าซื้อ	1. พักชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. ลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน	1. พักชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. พักชำระเงินต้น 3 เดือน และพิจารณาลดดอกเบี้ยตามความเหมาะสม หรือ 3. ลดค่างวด โดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้

2. กรณีลูกหนี้ SMEs สถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ยังคงสามารถให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs ที่มีคุณสมบัติได้รับการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 โดยพิจารณาชะลอการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยต่อไปตามความสามารถของลูกหนี้แต่ละราย และกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสม แต่ไม่เกินสิ้นเดือนมิถุนายน 2564
3. แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภท (ลูกหนี้รายย่อย ลูกหนี้ SMEs และลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีศักยภาพ) ตามความเหมาะสมกับประเภทสินเชื่อและคำนึงถึงความเสี่ยงของลูกหนี้ จำแนกตามลักษณะธุรกิจและพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบ ซึ่งมีแนวทางต่าง ๆ ดังนี้

3.1 ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ลดค่างวด ขยายระยะเวลาชำระหนี้ ต่ออายุวงเงินหรือคงวงเงิน เปลี่ยนประเภทหนี้จากสินเชื่อระยะสั้นเป็นสินเชื่อระยะยาว 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 โดยสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (stage 1) ได้ทันทีหากวิเคราะห์แล้วว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ สามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นชั้น performing ได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2564

สำหรับการกันเงินสำรอง ให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss) จากสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วได้

มาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมในปี 2564

ในวันที่ 23 มีนาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับกระทรวงการคลัง และภาคส่วนที่เกี่ยวข้องได้พิจารณาถึงเศรษฐกิจไทยที่เผชิญความท้าทายจากการระบาดของ COVID-19 นับตั้งแต่ปี 2563 โดยการฟื้นตัวของภาคส่วนต่าง ๆ ยังไม่เท่าเทียมกัน โดยเฉพาะกลุ่ม SMEs ที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงแหล่งทุน และภาคธุรกิจที่ได้รับผลกระทบหนักที่ต้องใช้เวลานานในการฟื้นตัว การให้ความช่วยเหลือเยียวยาระยะสั้นของภาครัฐแก่ลูกหนี้ในปัจจุบัน ยังไม่เพียงพอรองรับสถานการณ์ที่ยาวนานกว่าที่คาดไว้ ธปท. และกระทรวงการคลัง จึงเสนอ 2 มาตรการใหม่ ได้แก่ 1) **มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจ (สินเชื่อฟื้นฟู)** วงเงิน 250,000 ล้านบาท มุ่งเน้นให้สถาบันการเงินส่งผ่านสภาพคล่องดังกล่าวแก่ผู้ประกอบธุรกิจ SMEs ที่ได้รับผลกระทบแต่ยังมีศักยภาพ และ 2) **มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์ชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้)** วงเงิน 100,000 ล้านบาท มุ่งเน้นในการช่วยเหลือผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ต้องใช้เวลานานในการฟื้นตัว แต่ยังมีศักยภาพและมีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

มาตรการ	มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อ แก่ผู้ประกอบธุรกิจ (สินเชื่อฟื้นฟู)	มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจ มีสิทธิซื้อทรัพย์นั้นคืนในภายหลัง (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้)
วงเงินสินเชื่อรวม	250,000 ล้านบาท	100,000 ล้านบาท
ระยะเวลามาตรการ	การเบิกกู้เงินจาก ธปท. ภายใน 2 ปี และอายุสินเชื่อ 5 ปี	
วัตถุประสงค์	เพิ่มสภาพคล่องในการดำเนินกิจการ รวมถึงเพื่อฟื้นฟูธุรกิจ	ลดภาระทางการเงินให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ยังต้องการเวลาฟื้นตัว
กลุ่มเป้าหมาย	1. ลูกหนี้เดิม : วงเงินเดิมไม่เกิน 500 ล้านบาท ณ 28 ก.พ. 64 และไม่เป็น NPL ณ 31 ธ.ค. 62 2. 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	**การให้สินเชื่อ** 1. วงเงินต่อราย 1.1. ลูกหนี้เดิม : วงเงินไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อ ณ 31 ธ.ค. 62 หรือ 28 ก.พ. 64 แล้วแต่ยอดใดจะสูงกว่า (ไม่เกิน 150 ล้านบาท) 1.2. ลูกหนี้ใหม่ : วงเงินต่อรายลูกหนี้ไม่เกิน 20 ล้านบาท 2. อัตราดอกเบี้ย : อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 5 ต่อปี ตลอดระยะเวลา 5 ปี ที่ ธปท. สนับสนุนสภาพคล่อง โดย 2 ปีแรก ให้คิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี และภาครัฐชดเชยดอกเบี้ยให้ในช่วง 6 เดือนแรก **การค้ำประกันสินเชื่อ** 1. ระยะเวลาค้ำประกัน 10 ปี 2. อัตราชดเชย ไม่เกินร้อยละ 40 ของพอร์ตสินเชื่อ 3. ค่าธรรมเนียม เฉลี่ยร้อยละ 1.75 ต่อปี โดยภาครัฐชดเชยรวมร้อยละ 3.5 ผ่านกลไกการค้ำประกันของรัฐที่ดำเนินการโดย บสย.	สง. และลูกหนี้ต้องสมัครใจทั้ง 2 ฝ่าย ในการตีโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ซึ่งมีเงื่อนไขตามสัญญามาตรฐาน โดย - ลูกหนี้มีสิทธิในการซื้อทรัพย์สินหลักประกันคืนภายใน 5 ปี เป็นลำดับแรก ทั้งนี้ ราคาซื้อทรัพย์คืนต้องไม่เกินกว่าราคาตีโอนทรัพย์ บวกด้วย carrying cost ร้อยละ 1 ต่อปี ของราคาตีโอนทรัพย์ โดย สง. อาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาทรัพย์เพิ่มเติมได้ตามที่จ่ายไปจริงและสมควรแก่เหตุ - ลูกหนี้มีสิทธิในการเช่าทรัพย์สินหลักประกันได้เป็นลำดับแรก โดย สง. จะนำค่าเช่าไปหักออกจากราคาซื้อทรัพย์คืน และไม่เรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาทรัพย์เพิ่มเติม หากลูกหนี้ผู้เช่าเป็นผู้ดูแลทรัพย์สินดังกล่าว

การสนับสนุนโดยรัฐ	**ธปท.** : สนับสนุนสภาพคล่องอัตราดอกเบี้ย 0.01% ในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน **ภาครัฐ** : 1. กระทรวงการคลัง สนับสนุนการค้ำประกันสินเชื่อ 2. กระทรวงการคลัง กระทรวงมหาดไทยและกระทรวงพาณิชย์ ลดค่าธรรมเนียมการโอนสินทรัพย์ เหลือ 0.01% และยกเว้นค่าธรรมเนียมการจำนอง และการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ	**ธปท.** : สนับสนุนสภาพคล่องอัตราดอกเบี้ย 0.01% ในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน **ภาครัฐ** : กระทรวงการคลัง กระทรวงมหาดไทยและกระทรวงพาณิชย์ ลดหรือยกเว้นภาษีและค่าธรรมเนียมการโอนทรัพย์สิน และการซื้อคืนทรัพย์สินโดยเจ้าของเดิม

ทั้งนี้ สถาบันการเงินสามารถยื่นคำขอกู้เงินจาก ธปท. ตามมาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อฟื้นฟูและโครงการพักทรัพย์พักหนี้ ได้ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2564 เป็นต้นไป

ล่าสุด ในวันที่ 16 กรกฎาคม 2564 ธนาคารมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้า SMEs และรายย่อยจากผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่ตามแนวทางของธปท. สำหรับลูกหนี้ทั้งที่เป็นนายจ้างและลูกจ้างในสถานประกอบการทั้งในพื้นที่ควบคุมฯ และนอกพื้นที่ควบคุมฯ ที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการ โดยการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 2 เดือนโดยเริ่มตั้งแต่งวดการชำระหนี้เดือนกรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป โดยหลักเกณฑ์การพิจารณาเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด ซึ่งลูกค้าสามารถแจ้งความประสงค์เพื่อรับความช่วยเหลือตั้งแต่วันที่ 19 กรกฎาคม ถึง 15 สิงหาคม 2564

ทั้งนี้ รายละเอียดมาตรการช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารทั้ง 7 มาตรการมีดังนี้

- **มาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อย 3 มาตรการ** (เริ่มวันที่ 31 พฤษภาคม 2564) ดังนี้
  1. **สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อ Home for Cash สินเชื่อกรุงไทยบ้านให้เงิน (Home Easy Cash)** วงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) พักชำระเงินต้นและชำระดอกเบี้ยบางส่วน สูงสุด 12 เดือน หรือ ขยายระยะเวลาโดยลดอัตราผ่อนชำระ สูงสุด 12 เดือน หรือ พักชำระเงินต้น โดยชำระเฉพาะดอกเบี้ย สูงสุด 3 เดือน
  2. **สินเชื่อส่วนบุคคล วงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan)** ลดการผ่อนชำระค่างวดลง 30% นานสูงสุด 6 เดือน
  3. **สินเชื่อวงเงินกู้แบบหมุนเวียน (Revolving Loan)** ได้แก่ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ 5 Plus ปรับเป็นวงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) ได้นาน 48 งวด หรือตามความสามารถในการชำระหนี้

- **มาตรการช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจ 4 มาตรการ** ดังนี้
  1. **สินเชื่อฟื้นฟู** สำหรับผู้ประกอบการ อัตราดอกเบี้ยพิเศษ 2 ปีแรกไม่เกินร้อยละ 2.0 ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 5 ปี ไม่เกิน ร้อยละ 5.0 ต่อปี) ผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 10 ปี ได้รับยกเว้นดอกเบี้ย 6 เดือนแรก รวมทั้งได้รับค้ำประกันสินเชื่อจากบรรษัทสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) นานสูงสุด 10 ปี

2. **มาตรการช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ** SME
   - สินเชื่อธุรกิจ วงเงินไม่เกิน 20 ล้านบาท ประเภท Term Loan : พักชำระเงินต้น โดยชำระเฉพาะดอกเบี้ย สูงสุด 6 เดือน หรือขยายระยะเวลาชำระหนี้สูงสุด 24 เดือน สำหรับสินเชื่อประเภท P/N และ Trade Finance ขยายเวลาชำระหนี้สูงสุด 6 เดือน
   - สินเชื่อธุรกิจ วงเงิน 20 - 500 ล้านบาท ประเภท Term Loan : พักชำระเงินต้น โดยชำระเฉพาะดอกเบี้ย สูงสุด 12 เดือน สำหรับสินเชื่อประเภท P/N และ Trade Finance ขยายเวลาชำระหนี้สูงสุด 6 เดือน
3. **มาตรการพักทรัพย์พักหนี้** เพื่อช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจที่มีศักยภาพและมีสินทรัพย์เป็นหลักประกันสามารถลดภาระทางการเงินชั่วคราว ในช่วงที่รอให้ธุรกิจฟื้นตัว ด้วยวิธีการโอนทรัพย์ชำระหนี้และให้สิทธิซื้อทรัพย์คืนในอนาคต ในราคารับโอนบวกต้นทุนการถือครองทรัพย์ (Carrying cost) 1% ต่อปี บวกค่าใช้จ่ายในการดูแลทรัพย์ที่ธนาคารจ่ายตามจริง หักค่าเช่าทรัพย์หลังตีโอนที่ลูกค้าชำระมาแล้ว
4. **โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง** สำหรับลูกค้าธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทุกสถาบันการเงิน 50 - 500 ล้านบาท โดยพิจารณาตามความสามารถและศักยภาพของลูกค้า เช่น ปรับลดการผ่อนชำระ ยืดระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ ตลอดจนการเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้าที่มีแผนธุรกิจชัดเจนภายใต้หลักเกณฑ์การพิจารณาของธนาคาร

ในวันที่ 20 สิงหาคม 2564 ธปท. ได้มีมาตรการเพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ได้อย่างยั่งยืน ดังนี้

1. การรักษาสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกหนี้ SMEs และรายย่อย

1.1 ปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อฟื้นฟูสำหรับลูกหนี้ SMEs (ตามนิยามของสถาบันการเงิน) โดยขยายวงเงินสินเชื่อแก่กลุ่มที่วงเงินสินเชื่อเดิมน้อย หรือไม่เคยมีวงเงินมาก่อน เป็นดังนี้

- ลูกหนี้เดิม : วงเงินต่อรายไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อ ณ 31 ธ.ค. 62 หรือ 28 ก.พ. 64 แล้วแต่ยอดใดจะสูงกว่า (ไม่เกิน 150 ล้านบาท) หรือสูงสุดไม่เกิน 50 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้ที่ ร้อยละ 30 ของวงเงินเดิมไม่ถึง 50 ล้านบาท
- ลูกหนี้ใหม่ : วงเงินต่อรายลูกหนี้ไม่เกิน 50 ล้านบาท
  อีกทั้ง เพิ่มการค้ำประกันให้กับลูกหนี้กลุ่มเสี่ยง

1.2 ผ่อนปรนหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสินเชื่อลูกหนี้รายย่อย ในส่วนของบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ดังนี้

- บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล : คงอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำบัตรเครดิตที่ร้อยละ 5 และ ขยายเพดานวงเงินสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลสำหรับผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท
- สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล : ขยายเพดานวงเงินและระยะเวลาชำระหนี้

2. ปรับปรุงหลักเกณฑ์ส่งเสริมให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว ดังนี้

2.1 สถาบันการเงินสามารคงการจัดชั้นสำหรับลูกหนี้รายย่อย และ SMEs (ตามนิยามของสถาบันการเงิน) ที่เข้าสู่กระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ได้จนถึง 31 มีนาคม 2565 เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างเหมาะสม

2.2 การใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองอย่างยืดหยุ่นไปจนถึงสิ้นปี 2566 เพื่อลดภาระต้นทุนสำหรับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างยั่งยืน ด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีที่นอกเหนือไปจากการขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว

2.3 การขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุน FIDF เหลือร้อยละ 0.23 จากร้อยละ 0.46 ต่อปี ที่จะสิ้นสุดสิ้นปี 2564 นี้ ออกไปจนถึงสิ้นปี 2565 เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถส่งผ่านต้นทุนที่ลดลงไปในการบรรเทาผลกระทบต่อภาคธุรกิจและประชาชนได้อย่างต่อเนื่อง

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

S&P Global Ratings	ก.ย. 2564	มิ.ย. 2564	ธ.ค. 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	**ก.ย. 2564**	**มิ.ย. 2564**	**ธ.ค. 2563**
- ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	baa3	baa3
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 สกุลเงินเหรียญสหรัฐ[2]	Ba3	Ba3	--
Fitch Ratings	**ก.ย. 2564**	**มิ.ย. 2564**	**ธ.ค. 2563**
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
- 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 สกุลเงินบาท	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA-(tha)	AA-(tha)	AA-(tha)

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

(2) ธนาคารได้เสนอขายตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อผู้ลงทุนต่างประเทศเมื่อ 25 มีนาคม 2564

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

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