



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2564**

สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

กรุงศรี ในฐานะสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB) ยังคงเดินหน้าดำเนินมาตรการช่วยเหลือในเชิงรุกอย่างต่อเนื่องสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม เพื่อบรรเทาผลกระทบจากวิกฤตการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ยืดเยื้อ โดยธนาคารให้การสนับสนุนอย่างเต็มที่เพื่อให้ภาคธุรกิจสามารถฟื้นตัวได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนผ่านบทบาทของการเป็นตัวกลางทางการเงิน ความเปราะบางทางเศรษฐกิจได้ขยายวงกว้างขึ้นในไตรมาส 3/2564 ซึ่งเกิดจากการแพร่ระบาดครั้งใหม่ของไวรัสสายพันธุ์เดลต้า ส่งผลให้มีการกำหนดมาตรการขั้นสูงสุดในการควบคุมโรค ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยรวมหดตัวลงอย่างรุนแรง โดยเฉพาะการลงทุนของภาคเอกชนในช่วงเวลาดังกล่าว

กรุงศรีให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกค้าดังกล่าวข้างต้น ซึ่งมีความสอดคล้องและเป็นการสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย จึงได้ออกมาตรการเพิ่มเติมในการช่วยลดความรุนแรงของผลกระทบต่อลูกค้าทั้งภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนที่เปราะบางให้แก่ลูกค้า โดยเฉพาะในช่วงไตรมาสที่สามที่ภาวะเศรษฐกิจอ่อนแรงลงอย่างชัดเจน ส่งผลให้ยอดสินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือเพิ่มขึ้นเป็น 233,617 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารได้สนับสนุนโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำและสินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยมียอดรวม 25,709 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายนปี 2564

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจปกติลดลงร้อยละ 2.2 หรือจำนวน 431 ล้านบาท จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง สุทธิบางส่วนจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อหลายครั้งเพื่อบรรเทาภาระหนี้ของลูกค้าและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ รวมทั้งการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อลูกค้าหนี้อยู่

เมื่อรวมกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นใน บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (เงินติดล้อ) ในไตรมาสที่ 2/2564 ส่งผลให้ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 ธนาคารมี**กำไรสุทธิ**อยู่ที่จำนวน 27,409 ล้านบาท เป็นการเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 39.5 จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563

เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่จำนวน 1,854,229 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 หรือจำนวน 21,294 ล้านบาท จากเดือนธันวาคม 2563 โดยได้แรงหนุนจากสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่ขยายตัวร้อยละ 4.4 และร้อยละ 4.2 ตามลำดับ การเติบโตของสินเชื่อเพื่อธุรกิจสะท้อนถึงความมุ่งมั่นและความทุ่มเทของกรุงศรีในการสนับสนุนลูกค้าผ่านหลายมาตรการบรรเทาผลกระทบ อาทิ การสนับสนุนเพื่อเพิ่มสภาพคล่อง การให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ สินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูธุรกิจ และการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของภาคเศรษฐกิจที่ยั่งยืน ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยลดลงร้อยละ 2.0 จากผลกระทบที่รุนแรงจากการหดตัวของเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อรายได้ของครัวเรือนและการบริโภคภาคเอกชน

เงินรับฝากอยู่ที่จำนวน 1,782,941 ล้านบาท ลดลงจำนวน 51,564 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 2.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 เนื่องมาจากการบริหารจัดการสภาพคล่องเชิงรุกอย่างมีประสิทธิภาพของธนาคาร และการเพิ่มสัดส่วนเงินรับฝากออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และลดยอดเงินรับฝากประจำ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 12,104 ล้านบาทหรือ ร้อยละ 50.5 จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 โดยปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นเงินติดล้อ

หากไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวแล้ว รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากการดำเนินธุรกิจปกติเพิ่มขึ้นจำนวน 1,377 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ กำไรจากการขายสินเชื่อตัดจำหน่าย และทรัพย์สินรอการขาย

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.27 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 เทียบกับร้อยละ 2.00 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารยังคงรักษาระดับการตั้งเงินสำรองอย่างรอบคอบและระมัดระวัง โดยมีสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมที่ระดับ 168 เบสิสพอยท์ (Credit Cost) เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเพิ่มขึ้นจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 **เงินสำรองรวมอยู่ที่ 86,590 ล้านบาท** ส่งผลให้ **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 177.5 จากร้อยละ 175.1 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563**

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ของธนาคาร) อยู่ที่ ร้อยละ 18.46 เพิ่มขึ้นจาก ร้อยละ 17.92 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 สะท้อนถึงฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งซึ่งเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้กรณีฐานและกรณีที่สถานการณ์แย่ลงจากกรณีฐาน

พัฒนาการที่สำคัญในไตรมาส 3/2564

- เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศมาตรการพักชำระหนี้ 2 เดือน เพื่อช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากมาตรการล็อกดาวน์ครั้งล่าสุดของรัฐบาลในการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 และสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2564
- เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติม โดยปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูธุรกิจเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องให้กับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งรายเดิมและรายใหม่ โดยการขยายวงเงินสินเชื่อ
 - ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมรายใหม่ ขยายวงเงินสินเชื่อสูงสุดจากวงเงินไม่เกิน 20 ล้านบาท เป็นวงเงินไม่เกิน 50 ล้านบาทต่อราย สำหรับวงเงินรวมจากทุกสถาบันการเงิน
 - ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมรายเดิม ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงหลักเกณฑ์เดิม โดยวงเงินสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินปัจจุบัน แต่สูงสุดไม่เกิน 150 ล้านบาท หากจำนวนร้อยละ 30 ของวงเงินปัจจุบันต่ำกว่า 50 ล้านบาท ลูกหนี้จะได้รับวงเงินสินเชื่อสูงสุดไม่เกิน 50 ล้านบาทต่อราย(ดูรายละเอียดมาตรการในภาคผนวก)

- เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2564 กรุงศรีประกาศเข้าซื้อกิจการ ผ่านการซื้อและรับโอนส่วนของทุน (Charter Capital) ร้อยละ 100 ของบริษัท SHBank Finance Company Limited ซึ่งเป็นบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อรายย่อย ในประเทศเวียดนาม จากธนาคาร Saigon-Hanoi Commercial Joint Stock Bank โดยมีมูลค่าการลงทุนรวมของธุรกรรมสูงสุดเป็นจำนวนเงินประมาณ 3,590.3 พันล้านดองเวียดนาม หรือคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 5,184.4 ล้านบาท ตอกย้ำความมุ่งมั่นในการขับเคลื่อนกลยุทธ์การขยายธุรกิจสู่อาเซียน โดยการซื้อและรับโอนส่วนของทุน จะแบ่งการดำเนินการเป็น 2 ระยะดังนี้
 - การซื้อและรับโอนส่วนของทุนในอัตราร้อยละ 50 ของบริษัท SHBank Finance Company Limited โดยมีมูลค่าการลงทุนในการซื้อและรับโอนส่วนของทุนครั้งแรกสูงสุดเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,573.4 พันล้านดองเวียดนาม หรือคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 2,272.0 ล้านบาท
 - การซื้อและรับโอนส่วนของทุนในอัตราร้อยละ 50 ที่คงเหลือจากการซื้อและรับโอนส่วนของทุนครั้งแรก โดยจะดำเนินการเมื่อครบระยะเวลา 3 ปี นับจากวันที่ธนาคารได้เข้าทำธุรกรรมการซื้อและรับโอนส่วนของทุนครั้งแรก โดยมีมูลค่าการลงทุนในการซื้อและรับโอนส่วนของทุนครั้งที่สองสูงสุดเป็นจำนวนเงินประมาณ 2,016.9 พันล้านดองเวียดนาม หรือคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 2,912.4 ล้านบาท

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

แม้ว่าภาวะเศรษฐกิจไทยจะเผชิญความเปราะบางที่เพิ่มขึ้น อันเนื่องมาจากการแพร่ระบาดมากขึ้นของไวรัสกลายพันธุ์เดลต้า อีกทั้งมาตรการควบคุมโรคที่นำมาใช้ในไตรมาส 3/2564 ได้ส่งผลให้ทั้งกิจกรรมทางเศรษฐกิจและธุรกิจมีความชะลอตัว ทั้งนี้การเร่งฉีดวัคซีนทั่วประเทศที่มีความคืบหน้าอย่างมีนัยสำคัญและการผ่อนคลายมาตรการควบคุมโรคในช่วงต้นไตรมาส 4/2564 ซึ่งเร็วกว่าที่คาดการณ์ ผนวกกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ จะช่วยฟื้นฟูความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและภาคธุรกิจ ในขณะที่เดียวกันยังช่วยกระตุ้นความต้องการสินเชื่อในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2564 ด้วยแนวโน้มที่ดีขึ้นควบคู่ไปกับความต้องการเงินให้สินเชื่อตามปัจจัยฤดูกาลในไตรมาสที่สี่ กรุงศรีจึงคงเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในปีนี้อยู่ในกรอบล่างของร้อยละ 3-5

มาตรการของกรุงศรีในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

มาตรการช่วยเหลือของกรุงศรี ครอบคลุมการปรับโครงสร้างหนี้ การขยายเวลาพักชำระหนี้ การให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ และโครงการพักทรัพย์ พักหนี้

เมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม 2564 ธนาคารได้ออกมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมให้กับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมทุกกลุ่ม ให้สามารถพักชำระหนี้ได้เป็นระยะเวลา 2 เดือนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย เริ่มตั้งแต่เดือนกรกฎาคม เป็นต้นไป โดยมาตรการดังกล่าวออกมาสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการปิดกิจการในพื้นที่ 10 จังหวัด ซึ่งได้รับการประกาศเป็นพื้นที่ควบคุมสูงสุดและเข้มงวดในขณะนั้น รวมถึงลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่อยู่นอกพื้นที่ควบคุม ที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เงินให้สินเชื่อคงเหลือภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของกรุงศรีคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 13 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยเป็นลูกค้ารายย่อย 374,760 บัญชี และลูกค้าธุรกิจ 6,057 ราย¹ ทั้งนี้ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้รับการสนับสนุนวงเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นอยู่ที่จำนวน 25,709 ล้านบาท คิดเป็นลูกค้า 7,797 ราย เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำและสินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูธุรกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย และโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำของธนาคารออมสิน

¹ ตัวเลขแสดงเฉพาะลูกค้าที่ได้ทำการเซ็นสัญญาขอรับความช่วยเหลือ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับธนาคารแล้วเสร็จ โดยไม่นับรวมจำนวนของลูกค้าที่อยู่ระหว่างการเจรจาหรือกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก	
	3/2564	2/2564	ไตรมาส	ร้อยละ	3/2563	ไตรมาส	ร้อยละ
			ล้านบาท			ล้านบาท	
รายได้ดอกเบี้ย	24,831	25,016	(185)	(0.7)	26,034	(1,203)	(4.6)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,339	5,653	(314)	(5.6)	6,405	(1,066)	(16.6)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,492	19,363	129	0.7	19,629	(137)	(0.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,761	5,705	56	1.0	5,989	(228)	(3.8)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,720	1,748	(28)	(1.6)	1,807	(87)	(4.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,041	3,957	84	2.1	4,182	(141)	(3.4)
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	4,244	15,379	(11,135)	(72.4)	3,912	332	8.5
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	11,684	12,539	(855)	(6.8)	11,342	342	3.0
กำไรจากการดำเนินงาน	16,093	26,160	(10,067)	(38.5)	16,381	(288)	(1.8)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,134	8,028	106	1.3	8,734	(600)	(6.9)
ภาษีเงินได้	1,545	3,511	(1,966)	(56.0)	1,448	97	6.7
กำไรสุทธิ	6,414	14,621	(8,207)	(56.1)	6,199	215	3.5
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	625	744	(119)	(16.0)	(29)	654	2,255.2
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	7,039	15,365	(8,326)	(54.2)	6,170	869	14.1
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,362	14,543	(8,181)	(56.3)	6,115	247	4.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	52	78	(26)	(33.3)	84	(32)	(38.1)
กำไรสุทธิ	6,414	14,621	(8,207)	(56.1)	6,199	215	3.5
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,991	15,284	(8,293)	(54.3)	6,083	908	14.9
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	48	81	(33)	(40.7)	87	(39)	(44.8)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	7,039	15,365	(8,326)	(54.2)	6,170	869	14.1
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.86	1.98	(1.12)	(56.6)	0.83	0.03	3.6

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน	งวดเก้าเดือน	เปลี่ยนแปลงจาก	
	ปี 2564	ปี 2563	งวดเก้าเดือนปี 2563	ร้อยละ
			ล้านบาท	
รายได้ดอกเบี้ย	74,799	83,123	(8,324)	(10.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,755	20,742	(3,987)	(19.2)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	58,044	62,381	(4,337)	(7.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	17,617	18,094	(477)	(2.6)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,301	5,427	(126)	(2.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	12,316	12,667	(351)	(2.8)
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	23,760	11,305	12,455	110.2
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	36,322	35,609	713	2.0
กำไรจากการดำเนินงาน	57,798	50,744	7,054	13.9
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	23,476	26,089	(2,613)	(10.0)
ภาษีเงินได้	6,703	4,776	1,927	40.3
กำไรสุทธิ	27,619	19,879	7,740	38.9
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	1,991	(346)	2,337	675.4
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	29,610	19,533	10,077	51.6
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	27,409	19,655	7,754	39.5
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	210	224	(14)	(6.3)
กำไรสุทธิ	27,619	19,879	7,740	38.9
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	29,407	19,308	10,099	52.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	203	225	(22)	(9.8)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	29,610	19,533	10,077	51.6
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.73	2.67	1.06	39.7

สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ในไตรมาส 3/2564 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 16,093 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10,067 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.5 จากไตรมาส 2/2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของรายได้ที่มีดอกเบี้ย เนื่องจากไม่มีการบันทึกกำไรพิเศษจากการขายหุ้นของเงินติดล้อที่เกิดขึ้นในไตรมาส 2/2564

กำไรสุทธิในไตรมาส 3/2564 อยู่ที่จำนวน 6,362 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8,181 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.3 จากไตรมาส 2/2564 ส่วนใหญ่เป็นผลจากไม่มีการบันทึกกำไรพิเศษในไตรมาสที่ผ่านมา

หากไม่รวมการบันทึกกำไรพิเศษในไตรมาส 2/2564 กำไรสุทธิในไตรมาส 3/2564 คงที่เมื่อเทียบกับกำไรสุทธิจากการดำเนินงานตามปกติในไตรมาส 2/2564

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน กำไรจากการดำเนินงานลดลงเล็กน้อยจำนวน 288 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ขณะที่กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 247 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากไตรมาส 3/2563 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 57,798 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,054 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.9 เมื่อเทียบกับช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนในไตรมาส 2/2564 สุทธิด้วยการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

กำไรสุทธิในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 อยู่ที่จำนวน 27,409 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,754 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.5 เมื่อเทียบกับช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานและการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากไม่รวมการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนในไตรมาส 2/2564 กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจตามปกติในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 ลดลงร้อยละ 2.2 หรือจำนวน 431 ล้านบาท จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สุทธิด้วยการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก	
	3/2564	2/2564	ไตรมาส 2/2564	ร้อยละ	3/2563	ไตรมาส 3/2563	ร้อยละ
			ล้านบาท			ล้านบาท	
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	15,709	15,740	(31)	(0.2)	16,450	(741)	(4.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	643	732	(89)	(12.2)	576	67	11.6
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	8,111	8,182	(71)	(0.9)	8,620	(509)	(5.9)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	9	6	3	50.0	16	(7)	(43.8)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	348	351	(3)	(0.9)	368	(20)	(5.4)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	11	5	6	120.0	4	7	175.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	24,831	25,016	(185)	(0.7)	26,034	(1,203)	(4.6)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	2,884	3,085	(201)	(6.5)	3,718	(834)	(22.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	409	425	(16)	(3.8)	549	(140)	(25.5)
เงินกู้ยืม	962	1,008	(46)	(4.6)	1,089	(127)	(11.7)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,063	1,113	(50)	(4.5)	1,027	36	3.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	21	22	(1)	(4.5)	22	(1)	(4.5)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,339	5,653	(314)	(5.6)	6,405	(1,066)	(16.6)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,492	19,363	129	0.7	19,629	(137)	(0.7)

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน	งวดเก้าเดือน	เปลี่ยนแปลงจาก	
	ปี 2564	ปี 2563	งวดเก้าเดือนปี 2563	ร้อยละ
			ล้านบาท	
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	47,239	52,896	(5,657)	(10.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,098	2,155	(57)	(2.6)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	24,397	26,780	(2,383)	(8.9)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	21	53	(32)	(60.4)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,024	1,206	(182)	(15.1)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	20	33	(13)	(39.4)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	74,799	83,123	(8,324)	(10.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	9,153	12,072	(2,919)	(24.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,319	2,168	(849)	(39.2)
เงินกู้ยืม	2,962	3,458	(496)	(14.3)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,252	2,968	284	9.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	69	76	(7)	(9.2)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,755	20,742	(3,987)	(19.2)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	58,044	62,381	(4,337)	(7.0)

สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2564 อยู่ที่จำนวน 24,831 ล้านบาท ลดลงจำนวน 185 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากไตรมาส 2/2564 โดยการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน สะท้อนการลดลงของจำนวนยอดคงค้าง ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 5,339 ล้านบาท ลดลงจำนวน 314 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 จากไตรมาส 2/2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก สอดคล้องกับการบริหารต้นทุนทางการเงินของธนาคารและการเพิ่มสัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 19,492 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 129 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากไตรมาส 2/2564

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 1,203 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 741 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อในช่วงระยะเวลาดังกล่าว
- ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินลดลงจำนวน 509 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 เป็นผลจากการหดตัวของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ร้อยละ 3.9

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 1,066 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.6 จากไตรมาส 3/2563 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 834 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.4 สะท้อนการลดลงของเงินรับฝากประจำและการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 140 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน
- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 127 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของหุ้นกู้

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2564 ลดลงจำนวน 137 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากไตรมาส 3/2563

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 รายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 74,799 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8,324 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 5,657 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 สะท้อนการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อลูกหนี้รายย่อย
- ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินลดลงจำนวน 2,383 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 สะท้อนการหดตัวของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 3,987 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.2 จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 2,919 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.2 สะท้อนการปรับโครงสร้างของเงินรับฝาก จากการลดลงของจำนวนเงินรับฝากประจำและอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝาก
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 849 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน
- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 496 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของหุ้นกู้

- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 284 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินรับฝาก

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจำนวน 4,337 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ในไตรมาส 3/2564 เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 4.08 จากร้อยละ 3.94 ในไตรมาส 2/2564 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของสินทรัพย์ โดยเป็นการลดลงของสัดส่วนเงินให้สินเชื่อจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในระหว่างไตรมาส ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 0.98 จากร้อยละ 0.99 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของต้นทุนเงินรับฝาก จากการเพิ่มสัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2564 ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.20 จากร้อยละ 3.05 ในไตรมาส 2/2564

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.23 เมื่อเทียบกับร้อยละ 3.63 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 4.16 จากร้อยละ 4.84 สะท้อนการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อหลายครั้ง และการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อลูกค้าหนี้อยู่ย่น ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นอย่างมากอยู่ที่ร้อยละ 1.04 จากร้อยละ 1.34 โดยเป็นผลจากกลยุทธ์การจัดการเงินลงทุนที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามเพิ่มขึ้น รวมถึงการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝาก

	ไตรมาส 3/2564	ไตรมาส 2/2564	ไตรมาส 3/2563	งวดเก้าเดือน ปี 2564	งวดเก้าเดือน ปี 2563
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.20%	3.05%	3.34%	3.23%	3.63%
อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์	4.08%	3.94%	4.42%	4.16%	4.84%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.19%	5.23%	5.42%	5.18%	5.80%
ต้นทุนทางการเงิน	0.98%	0.99%	1.20%	1.04%	1.34%
ต้นทุนเงินรับฝาก	0.86%	0.88%	1.10%	0.91%	1.21%

อัตราดอกเบี้ย

	ก.ย. 64	มิ.ย. 64	มี.ค. 64	ธ.ค. 63	ก.ย. 63
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร					
MLR	5.58%	5.58%	5.58%	5.58%	5.58%
MOR	5.95%	5.95%	5.95%	5.95%	5.95%
MRR	6.05%	6.05%	6.05%	6.05%	6.05%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร					
ออมทรัพย์	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%
ประจำ 3 เดือน	0.10-0.32%	0.10-0.32%	0.25-0.375%	0.25-0.375%	0.25-0.375%
ประจำ 6 เดือน	0.15-0.40%	0.15-0.40%	0.25-0.50%	0.25-0.50%	0.25-0.50%
ประจำ 12 เดือน	0.15-0.40%	0.15-0.40%	0.30-0.50%	0.30-0.50%	0.30-0.50%

2.2 รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก	
	3/2564	2/2564	ไตรมาส	ไตรมาส	3/2563	ไตรมาส	ไตรมาส
			2/2564	2/2564	3/2563	3/2563	3/2563
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	115	117	(2)	(1.7)	122	(7)	(5.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	5,646	5,588	58	1.0	5,867	(221)	(3.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,761	5,705	56	1.0	5,989	(228)	(3.8)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,720	1,748	(28)	(1.6)	1,807	(87)	(4.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,041	3,957	84	2.1	4,182	(141)	(3.4)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน							
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	887	1,137	(250)	(22.0)	881	6	0.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	70	10,810	(10,740)	(99.4)	27	43	159.3
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน							
ตามวิธีส่วนได้เสีย	409	558	(149)	(26.7)	510	(101)	(19.8)
หนี้สูญรับคืน	1,639	1,578	61	3.9	1,849	(210)	(11.4)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,239	1,296	(57)	(4.4)	645	594	92.1
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียม	4,244	15,379	(11,135)	(72.4)	3,912	332	8.5
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	8,285	19,336	(11,051)	(57.2)	8,094	191	2.4

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2564	งวดเก้าเดือน ปี 2563	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2563	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	350	372	(22)	(5.9)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	17,267	17,722	(455)	(2.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	17,617	18,094	(477)	(2.6)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,301	5,427	(126)	(2.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	12,316	12,667	(351)	(2.8)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,034	3,366	(332)	(9.9)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	10,915	75	10,840	14,453.3
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	1,541	1,214	327	26.9
หนี้สูญรับคืน	4,962	5,130	(168)	(3.3)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,308	1,520	1,788	117.6
รวมรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	23,760	11,305	12,455	110.2
รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย	36,076	23,972	12,104	50.5

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	งวดเก้าเดือน	งวดเก้าเดือน
	3/2564	2/2564	3/2563	ปี 2564	ปี 2563
ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม	4%	5%	4%	5%	4%
ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน	13%	12%	15%	13%	15%
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	12%	12%	12%	11%	12%
ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ	14%	16%	15%	15%	16%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตร	28%	28%	30%	28%	30%
อื่นๆ	29%	27%	24%	28%	23%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%	100%	100%	100%

สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2564 อยู่ที่จำนวน 8,285 ล้านบาท ลดลงจำนวน 11,051 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.2 จากไตรมาส 2/2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากในไตรมาส 2/2564 มีการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นเงินติดล้อ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 4,041 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 84 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 โดยมีรายการที่สำคัญคือ
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 56 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 มาจากรายการ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 121 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 สะท้อนภาวะตลาดหลักทรัพย์ในไตรมาส 3/2564
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 83 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.3
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 105 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 สะท้อนการหดตัวของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงจำนวน 56 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.4
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 28 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร และค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 10,740 ล้านบาท หรือร้อยละ 99.4 เนื่องจากในไตรมาส 2/2564 มีการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นเงินติดล้อ จำนวน 10,727 ล้านบาท
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ลดลงจำนวน 250 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.0 ส่วนใหญ่มาจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงจำนวน 149 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.7
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 61 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 191 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 141 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 จากรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 228 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จากรายการ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตลดลงจำนวน 158 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันลดลงจำนวน 141 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.7
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 92 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4
 - รายได้ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงจำนวน 51 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2
 - รายได้ค่าธรรมเนียมการเรียกเก็บหนี้ลดลงจำนวน 33 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.2

- ในขณะที่ รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น จำนวน 278 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.5
- ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 87 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร และค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้
- รายได้จากหนี้สูญปรับคืนลดลงจำนวน 210 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงจำนวน 101 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.8
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 594 ล้านบาท หรือร้อยละ 92.1 ส่วนใหญ่มาจากรายได้จากการขายสินเชื่อที่ตัดจำหน่ายแล้วและกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยอยู่ที่จำนวน 36,076 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,104 ล้านบาท หรือร้อยละ 50.5 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นเงินติดล้อ หากไม่รวมกำไรพิเศษจากเงินลงทุนดังกล่าว รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,377 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ กำไรจากการขายสินเชื่อที่ตัดจำหน่ายแล้ว และกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564

โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 12,316 ล้านบาท ลดลงจำนวน 351 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 มีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมบริการลดลงจำนวน 477 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 จากรายการดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมบริการบัตรลดลงจำนวน 425 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันลดลงจำนวน 402 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.3
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 296 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 ตามกำลังซื้อที่อ่อนตัวลงของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
 - รายได้ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงจำนวน 223 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 776 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.4 สะท้อนการปรับตัวของภาวะตลาดทุนที่ดีขึ้นจากมูลค่าการซื้อขายหมุนเวียนเฉลี่ยต่อวันและดัชนีตลาดหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 126 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ลดลงจำนวน 332 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 ส่วนใหญ่มาจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- รายได้จากหนี้สูญปรับคืนลดลงจำนวน 168 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3

- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 10,840 ล้านบาท หรือร้อยละ 14,453.3 ส่วนใหญ่มาจากการบินที่กำไรพิเศษจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นเงินติดล้อจำนวน 10,727 ล้านบาท
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,788 ล้านบาท หรือร้อยละ 117.6 ส่วนใหญ่มาจากรายได้จากการขายสินเชื่อที่ตัดจำหน่ายแล้วและกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจำนวน 327 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.9

2.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก	
	3/2564	2/2564	ไตรมาส 2/2564		3/2563	ไตรมาส 3/2563	
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,536	6,574	(38)	(0.6)	5,927	609	10.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,747	1,838	(91)	(5.0)	1,881	(134)	(7.1)
ค่าภาษีอากร	532	574	(42)	(7.3)	600	(68)	(11.3)
ค่าตอบแทนกรรมการ	16	16	0	0.0	16	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,853	3,537	(684)	(19.3)	2,918	(65)	(2.2)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	11,684	12,539	(855)	(6.8)	11,342	342	3.0
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.1%	32.4%			40.9%		

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน	งวดเก้าเดือน	เปลี่ยนแปลงจาก	
	ปี 2564	ปี 2563	งวดเก้าเดือนปี 2563	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	20,113	18,635	1,478	7.9
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,407	5,777	(370)	(6.4)
ค่าภาษีอากร	1,669	1,947	(278)	(14.3)
ค่าตอบแทนกรรมการ	48	48	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	9,085	9,202	(117)	(1.3)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	36,322	35,609	713	2.0
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	38.6%	41.2%		

สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นในไตรมาส 3/2564 อยู่ที่จำนวน 11,684 ล้านบาท ลดลงจำนวน 855 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 จากไตรมาส 2/2564 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 684 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.3 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากไม่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวข้องกับการขายหุ้นเงินติดล้อ

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 342 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงานจำนวน 609 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 สหุดิด้วย การลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 134 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นอยู่ที่จำนวน 36,322 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 713 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 เมื่อเทียบกับช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,478 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของ เงินเดือนพนักงานและการปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงจำนวน 370 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 ส่วนใหญ่เป็นผล มาจากการลดลงของค่าเสื่อมราคาและค่าเช่า

กรุงศรียังคงให้ความสำคัญในการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของ โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ อยู่ที่ 42.1 ในไตรมาส 3/2564 ปรับตัวดีขึ้นจาก อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติ¹ ร้อยละ 43.0 ในไตรมาส 2/2564

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติ¹ ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 43.0 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 41.2 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563

หากรวมกำไรจากการขายหุ้นเงินติดล้อ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานในช่วงเก้าเดือนแรก ของปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 38.6

2.4 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก	
	3/2564	2/2564	ไตรมาส	ไตรมาส	3/2563	ไตรมาส	ไตรมาส
			ไตรมาส	ร้อยละ		ไตรมาส	ร้อยละ
			ล้านบาท			ล้านบาท	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,134	8,028	106	1.3	8,734	(600)	(6.9)
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อบริการรวม (bps)	173	177			189		

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน	งวดเก้าเดือน	เปลี่ยนแปลงจาก	
	ปี 2564	ปี 2563	งวดเก้าเดือนปี	งวดเก้าเดือนปี
			ล้านบาท	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	23,476	26,089	(2,613)	(10.0)
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อบริการรวม (bps)	168	189		

¹หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายหุ้นเงินติดล้อ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาส 3/2564 อยู่ที่จำนวน 8,134 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อบริการรวมที่ 173 เบสิสปอยท์ โดยเพิ่มขึ้นจำนวน 106 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 จากไตรมาส 2/2564 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและเพื่อรับมือกับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและคุณภาพสินทรัพย์ที่ด้อยลงจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่จำนวน 23,476 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อบริการรวมที่ 168 เบสิสปอยท์ โดยลดลงจำนวน 2,613 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองลดลงเมื่อเทียบกับการตั้งสำรองล่วงหน้าลักษณะเชิงป้องกันในรูปแบบ Management Overlay ในปี 2563

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	30 มิ.ย. 64	ร้อยละ	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 63	ร้อยละ
			ล้านบาท			ล้านบาท	
สินทรัพย์							
เงินสด	26,781	27,739	(958)	(3.5)	30,333	(3,552)	(11.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	364,910	581,292	(216,382)	(37.2)	523,385	(158,475)	(30.3)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,529	2,003	7,526	375.7	786	8,743	1,112.3
เงินลงทุนสุทธิ	160,828	169,928	(9,100)	(5.4)	162,100	(1,272)	(0.8)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	14,076	13,663	413	3.0	14,365	(289)	(2.0)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,781,783	1,750,098	31,685	1.8	1,765,623	16,160	0.9
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,425	3,173	252	7.9	3,366	59	1.8
สินทรัพย์อื่น	127,956	111,406	16,550	14.9	109,416	18,540	16.9
รวมสินทรัพย์	2,489,288	2,659,302	(170,014)	(6.4)	2,609,374	(120,086)	(4.6)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,782,941	1,890,939	(107,998)	(5.7)	1,834,505	(51,564)	(2.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	176,163	231,909	(55,746)	(24.0)	243,570	(67,407)	(27.7)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	125,562	144,839	(19,277)	(13.3)	146,119	(20,557)	(14.1)
หนี้สินอื่น	93,430	84,562	8,868	10.5	96,001	(2,571)	(2.7)
รวมหนี้สิน	2,178,096	2,352,249	(174,153)	(7.4)	2,320,195	(142,099)	(6.1)
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	0	0.0	73,558	0	0.0
กำไรสะสม	178,956	175,433	3,523	2.0	156,836	22,120	14.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	58,678	58,062	616	1.1	58,785	(107)	(0.2)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	311,192	307,053	4,139	1.3	289,179	22,013	7.6
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,489,288	2,659,302	(170,014)	(6.4)	2,609,374	(120,086)	(4.6)
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	42.31	41.74	0.57	1.4	39.31	3.00	7.6

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,489,288 ล้านบาท ลดลงจำนวน 120,086 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 158,475 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.3 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 172,526 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อกับสถาบันการเงิน
- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 21,294 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2564 สินทรัพย์รวมลดลงจำนวน 170,014 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 216,382 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.2 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 254,430 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินฝากกับสถาบันการเงิน
- เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 9,100 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของตราสารหนี้
- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 33,498 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8
- สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 16,550 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.9 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 หนี้สินรวมอยู่ที่จำนวน 2,178,096 ล้านบาท ลดลงจำนวน 142,099 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 67,407 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.7 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน
- เงินรับฝากลดลงจำนวน 51,564 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินรับฝากประจำ โดยเป็นผลจากกลยุทธ์การจัดการเงินทุนที่มีประสิทธิภาพของธนาคาร ส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามเพิ่มขึ้น
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 20,557 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 ส่วนใหญ่มาจากหุ้นกู้

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2564 หนี้สินรวมลดลงจำนวน 174,153 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากลดลงจำนวน 107,998 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของเงินรับฝากประจำ

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 55,746 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.0 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 40,950 ล้านบาท และสินเชื่อจากสถาบันการเงินจำนวน 14,795 ล้านบาท
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 19,277 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.3 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวของกรุงศรี กูรู๊ป จำนวน 20,000 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 311,192 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 22,013 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร จำนวน 27,409 ล้านบาท จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2564 สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลจำนวน 5,517 ล้านบาท

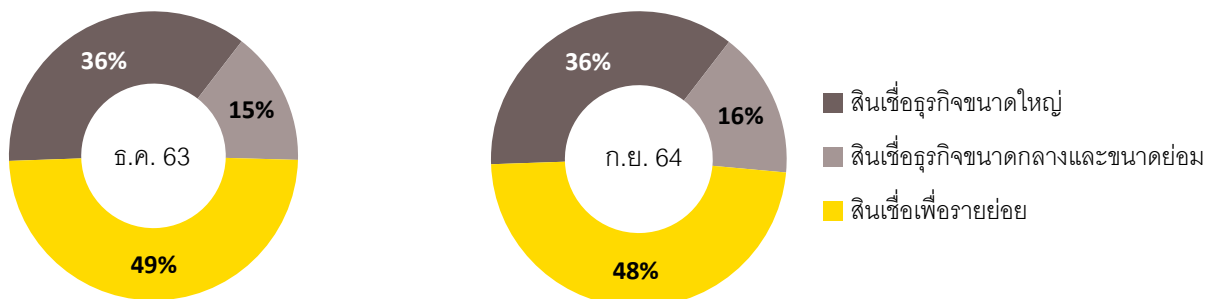
มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 มาอยู่ที่ 42.31 บาท จาก 39.31 บาท ณ สิ้นปี 2563

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	30 มิ.ย. 64		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 63	
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	678,585	643,610	34,975	5.4	651,254	27,331	4.2
- บริษัทไทย	434,589	413,062	21,527	5.2	405,730	28,859	7.1
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	243,996	230,548	13,448	5.8	245,524	(1,528)	(0.6)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	290,943	288,562	2,381	0.8	278,787	12,156	4.4
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	884,701	888,559	(3,858)	(0.4)	902,894	(18,193)	(2.0)
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	412,511	417,621	(5,110)	(1.2)	423,860	(11,349)	(2.7)
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	283,393	283,879	(486)	(0.2)	284,201	(808)	(0.3)
- สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ (Credit card, personal loans and others)	188,797	187,059	1,738	0.9	194,833	(6,036)	(3.1)
รวม	1,854,229	1,820,731	33,498	1.8	1,832,935	21,294	1.2

โครงสร้างพอร์ตเงินให้สินเชื่อ



สินเชื่อเช่าซื้อ	23%	สินเชื่อเช่าซื้อ	22%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15%	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	16%
บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ	11%	บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ	10%

เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 อยู่ที่จำนวน 1,854,229 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 21,294 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2564 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 หรือจำนวน 33,498 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 52 ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 48

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

จากปัจจัยสนับสนุนด้านการส่งออกที่แข็งแกร่ง กอปรกับความต้องการเงินทุนหมุนเวียนและเพื่อการลงทุน **สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 หรือจำนวน 27,331 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อบริษัทไทยเพิ่มจำนวน 28,589 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 ขณะที่สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) ลดลงจำนวน 1,528 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2564 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 หรือจำนวน 34,975 ล้านบาท โดยสินเชื่อบริษัทไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 หรือจำนวน 21,527 ล้านบาท และสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 หรือจำนวน 13,448 ล้านบาท

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 หรือจำนวน 12,156 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 0.8 หรือจำนวน 2,381 ล้านบาท จากไตรมาส 2/2564 จากการสนับสนุนวิสาหกิจขนาดกลางและวิสาหกิจขนาดเล็ก ภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) และสินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูธุรกิจ

สินเชื่อเพื่อรายย่อยลดลงร้อยละ 2.0 หรือจำนวน 18,193 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 0.4 หรือจำนวน 3,858 ล้านบาท จากไตรมาส 2/2564 สอดคล้องกับระดับความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ปรับลดลง

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์** ลดลงร้อยละ 2.7 หรือจำนวน 11,349 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 1.2 หรือจำนวน 5,110 ล้านบาท จากไตรมาส 2/2564 ตามนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างรอบคอบระมัดระวัง กอปรกับความเชื่อมั่นและกำลังซื้อของผู้บริโภคที่ลดลง
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** ลดลงร้อยละ 0.3 หรือจำนวน 808 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 และร้อยละ 0.2 หรือจำนวน 486 ล้านบาท จากไตรมาส 2/2564
- **สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ** ลดลงร้อยละ 3.1 หรือจำนวน 6,036 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2564 สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 หรือจำนวน 1,738 ล้านบาท โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการเริ่มผ่อนคลายกิจกรรมทางเศรษฐกิจในช่วงปลายไตรมาส 3/2564

3.2.2 คุณภาพสินเชื่อ

สินเชื่อจัดชั้น

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 64		31 ธ.ค. 63	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,658,711	34,474	1,651,700	32,982
Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	155,515	21,864	143,545	18,214
Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	50,561	26,666	46,785	25,211
รวม	1,864,787	83,004	1,842,030	76,407

สินเชื่อด้อยคุณภาพ*

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 64	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 64	ณ วันที่ 31 มี.ค. 64	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63	ณ วันที่ 30 ก.ย. 63
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	48,780	47,807	46,470	45,672	48,711
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.27%	2.03%	1.99%	2.00%	2.24%
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ					
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.8%	1.0%	1.0%	1.0%	1.2%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4.6%	4.3%	4.2%	4.4%	4.9%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	3.4%	3.2%	3.1%	3.0%	3.0%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.9%	2.0%	2.0%	1.9%	1.9%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5.0%	4.6%	4.3%	4.1%	4.2%
บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และอื่น ๆ	4.0%	4.0%	3.9%	3.9%	3.9%
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	177.5%	175.8%	175.0%	175.1%	160.6%

*ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 48,780 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,108 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 สะท้อนสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่อ่อนแอ

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 อยู่ที่ร้อยละ 2.27 จากร้อยละ 2.00 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เงินสำรองอยู่ที่จำนวน 86,590 ล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 177.5

คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่ดี โดยมีการตั้งสำรองอย่างรอบคอบระมัดระวัง เพื่อรองรับการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่อ ตั้งแต่มีสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

3.3 โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	30 มิ.ย. 64		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 63	
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	48,187	50,780	(2,593)	(5.1)	41,711	6,476	15.5
ออมทรัพย์	1,049,163	1,040,128	9,035	0.9	866,295	182,868	21.1
ประจำ	685,591	800,031	(114,440)	(14.3)	926,499	(240,908)	(26.0)
ไม่ถึงหกเดือน	327,502	386,807	(59,305)	(15.3)	404,168	(76,666)	(19.0)
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	12,876	8,402	4,474	53.2	64,812	(51,936)	(80.1)
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	345,213	404,822	(59,609)	(14.7)	457,519	(112,306)	(24.5)
รวมเงินรับฝาก	1,782,941	1,890,939	(107,998)	(5.7)	1,834,505	(51,564)	(2.8)
สัดส่วนเงินรับฝากต้นทุนต่ำ	61.6%	57.7%			49.5%		

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	30 มิ.ย. 64		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 63	
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้	58,561	78,367	(19,806)	(25.3)	80,680	(22,119)	(27.4)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	61,480	61,475	5	0.0	61,163	317	0.5
อื่นๆ	5,521	4,997	524	10.5	4,276	1,245	29.1
รวมเงินกู้ยืม	125,562	144,839	(19,277)	(13.3)	146,119	(20,557)	(14.1)

การดำรงสภาพคล่อง

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	104%	96%	97%	100%	107%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	101%	92%	94%	96%	101%

เงินรับฝากยังคงเป็นแหล่งเงินทุนหลักสำหรับธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,782,941 ล้านบาท ลดลงจำนวน 51,564 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินรับฝากประจำจำนวน 240,908 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.0 สู่ทิศด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก

ออมทรัพย์จำนวน 182,868 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.1 ธนาคารยังคงบริหารโครงสร้างเงินรับฝากในเชิงรุกอย่างต่อเนื่อง โดยการปรับลดเงินรับฝากที่มีต้นทุนสูง ด้วยเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอยู่ที่ร้อยละ 61.6 เมื่อเทียบกับร้อยละ 49.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 125,562 ล้านบาท ลดลงจำนวน 20,557 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากหุ้นกู้ที่ครบกำหนดจำนวน 35,365 ล้านบาท สุทธิด้วยการออกหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 12,842 ล้านบาท

ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ปรับขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 104 และร้อยละ 101 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับร้อยละ 100 และร้อยละ 96 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563

3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	30 มิ.ย. 64		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 63	
			ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอาวัลตัวเงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,629	3,685	(56)	(1.5)	3,655	(26)	(0.7)
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	2,593	2,646	(53)	(2.0)	1,401	1,192	85.1
เล็ดเตอร้ออฟเครดิต	6,462	7,054	(592)	(8.4)	5,005	1,457	29.1
ภาระผูกพันอื่น	108,437	121,907	(13,470)	(11.0)	122,879	(14,442)	(11.8)
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	121,121	135,292	(14,171)	(10.5)	132,940	(11,819)	(8.9)

ภาระผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 มีจำนวน 121,121 ล้านบาท ลดลงจำนวน 11,819 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยการลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้จำนวน 5,643 ล้านบาท และปริมาณธุรกรรมซื้อคืนจำนวน 9,516 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 291,716 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 18.46 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 13.50 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.96

ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	เงินกองทุน (ล้านบาท)			อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	31 ธ.ค. 63
เงินกองทุนรวม	291,716	275,458	276,258	18.46%	17.80%	17.92%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	213,328	197,488	198,183	13.50%	12.76%	12.85%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	78,388	77,970	78,075	4.96%	5.04%	5.07%

หมายเหตุ:

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทย ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุน ส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศให้สถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ในปี 2563 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 12.00

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์, ฟิทช์ เรทติ้งส์, และทริสเรทติ้ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ปรากฏตามตาราง

มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - ระยะยาว	Baa1
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - ระยะสั้น	P-2
อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ไม่ด้อยสิทธิ ระยะยาว	Baa1
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)	baa3
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์	
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A-2
ระยะยาว – หุ่นคู่ไม่ด้อยสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

ฟิทช์ เรทติ้งส์	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินตราต่างประเทศ)	
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	F1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
อันดับสนุน	2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
ระยะยาว	AAA(thai)
ระยะยาว - หุ้นกู้	AAA(thai)
ระยะสั้น	F1+(thai)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA(thai)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ทริสเรทติ้ง	
อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน	AAA
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงิน

งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/2564	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2564	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2563
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,492	129	(137)
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	8,285	(11,051)	191
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	11,684	(855)	342
กำไรจากการดำเนินงาน	16,093	(10,067)	(288)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,134	106	(600)
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	6,362	(8,181)	247
งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท)	30 ก.ย. 64	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,854,229	1,832,935	21,294
สินทรัพย์รวม	2,489,288	2,609,374	(120,086)
เงินรับฝาก	1,782,941	1,834,505	(51,564)
หนี้สินรวม	2,178,096	2,320,195	(142,099)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	311,192	289,179	22,013
อัตราส่วนทางการเงิน (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 3/2564	ไตรมาส 2/2564	ไตรมาส 3/2563
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.20%	3.05%	3.34%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.1%	32.4%	40.9%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	8.25%	19.35%	8.69%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	0.99%	2.17%	0.98%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	104%	96%	107%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้	101%	92%	101%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.27%	2.03%	2.24%
สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม (bps)	173	177	189
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	177.5%	175.8%	160.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (เฉพาะธนาคาร)	30 ก.ย. 64	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.46%	17.92%	17.13%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.50%	12.85%	12.24%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.96%	5.07%	4.89%

ภาคผนวก

มาตรการเพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมการช่วยเหลือลูกหนี้ได้อย่างยั่งยืนของธนาคารแห่งประเทศไทย

I. การรักษาและเพิ่มสภาพคล่องให้กับลูกหนี้ SME และรายย่อย เพื่อให้สามารถหล่อเลี้ยงธุรกิจและใช้จ่ายในการดำรงชีวิตได้อย่างเพียงพอ

1) ปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อฟื้นฟูสำหรับลูกหนี้ SMEs

1.1 ขยายวงเงินสินเชื่อสำหรับลูกหนี้

- ลูกหนี้ใหม่: เพิ่มวงเงินจากเดิมไม่เกิน 20 ล้านบาท เป็นไม่เกิน 50 ล้านบาท โดยรวมวงเงินจากทุกสถาบันการเงิน
- ลูกหนี้เก่า: เพิ่มวงเงินเป็นร้อยละ 30 ของวงเงินแต่ละสถาบันการเงิน แต่ต้องไม่เกิน 150 ล้านบาท หรือ สูงสุดไม่เกิน 50 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้ที่ร้อยละ 30 ของวงเงินเดิมมีจำนวนไม่ถึง 50 สถาบัน

1.2 เพิ่มอัตราการค้าประกันและปรับลดค่าธรรมเนียมการค้าประกัน

2) ผ่อนปรนหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสินเชื่อลูกหนี้รายย่อย ในส่วนของบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (ถึง 31 ธันวาคม 2565)

2.1 ขยายเพดานวงเงิน ไม่เกิน 2 เท่าของรายได้ สำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลสำหรับผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท โดยไม่จำกัดจำนวนผู้ให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

2.2 คงอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำสำหรับบัตรเครดิต ที่ร้อยละ 5 ต่อไป

2.3 ขยายเพดานวงเงินของสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล จากเดิมร้อยละ 20,000 บาท เป็นร้อยละไม่เกิน 40,000 บาท และขยายระยะเวลาการชำระคืนจากเดิมไม่เกิน 6 เดือน เป็นไม่เกิน 12 เดือน

II. การแก้ไขเพิ่มเติมให้เหมาะกับสถานการณ์ปัจจุบันและเป็นไปอย่างยั่งยืน

ส่งเสริมให้เกิดการแก้ไขเพิ่มเติมอย่างยั่งยืน โดยเน้นให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว และมีความเหมาะสมกับลูกหนี้แต่ละราย

1) ใช้เกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองอย่างยืดหยุ่น โดยระดับความยืดหยุ่นจะขึ้นอยู่กับระดับความช่วยเหลือลูกหนี้

2) ขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเหลือร้อยละ 0.23 ต่อปี ออกไปจนถึงสิ้นปี 2565