



Krungthai

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ฉบับก่อนตรวจสอบ)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับก่อนตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการในปี 2564

ในปี 2564 ประเทศไทยเผชิญความท้าทายจากการแพร่ระบาดของ COVID -19 ระลอกใหม่สายพันธุ์เดลตาอย่างต่อเนื่อง ในช่วงไตรมาสที่สองและสามของปี ส่งผลให้ภาครัฐยกระดับมาตรการควบคุมโรคที่เข้มงวดมากขึ้น ก่อนที่จะทยอยผ่อนคลาย มาตรการควบคุมโรคในเดือนกันยายน ควบคู่กับเปิดประเทศรับนักท่องเที่ยวจากต่างชาติไปเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน ที่ผ่านมา หลังจำนวนผู้ติดเชื้อในประเทศเริ่มมีแนวโน้มลดลง ตลอดจนการเร่งระดมฉีดวัคซีนเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดในวงกว้าง ส่งผลให้อุปสงค์ในประเทศโดยรวมในไตรมาสสุดท้ายของปีเริ่มกลับมาฟื้นตัวได้ อย่างไรก็ตาม ภาครัฐก็ยังไม่อาจฟื้นตัวได้เต็มที่และทั่วถึงจากร่องรอยแผลเป็นอันเนื่องจากการแพร่ระบาดในช่วงก่อนหน้านี้ (K-shape recovery) ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดและเพิ่มระดับของ Coverage ratio ให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ความไม่แน่นอนในอนาคต พร้อมดูแลช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มอย่างใกล้ชิด ครอบคลุมลูกค้ารายย่อย และลูกค้าธุรกิจ ทั้งมาตรการระยะเร่งด่วน มาตรการเฉพาะกลุ่ม และมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน รวม 7 มาตรการ เพื่อให้สามารถประคองตัวและกลับมาเติบโตได้ในระยะข้างหน้า พร้อมเป็นกลไกสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินนโยบายของภาครัฐอย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยเหลือเยียวยาประชาชนทุกกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจาก COVID -19 สนับสนุนมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของ COVID -19 ผ่านโครงการต่างๆ

นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นกลไกสำคัญในการสนับสนุนมาตรการของรัฐในการฟื้นฟูเศรษฐกิจให้ขับเคลื่อนต่อไปได้ ทั้งโครงการเราชนะ ม.33 เรารักกัน คนละครึ่ง เราเที่ยวด้วยกัน และยิ่งใช้ยิ่งได้ โดยธนาคารเดินหน้าพัฒนาเทคโนโลยี และโครงสร้างพื้นฐานการเงิน เพื่อยกระดับชีวิตความเป็นอยู่ของลูกค้าทุกกลุ่มให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2564 Fitch Ratings ได้ประกาศปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร เพิ่มขึ้น 1 ระดับ ทั้งอันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาว เป็น BBB+ และอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศระยะยาวเป็น AAA(thai) ซึ่งเป็นระดับความน่าเชื่อถือในระดับสูง โดยเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้รับการปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือในรอบนี้ สะท้อนถึงความแข็งแกร่งและบทบาทที่ชัดเจนของธนาคารในการเป็นกลไกสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินนโยบายของภาครัฐในการช่วยเหลือเยียวยาประชาชนและฟื้นฟูเศรษฐกิจในช่วงที่ประเทศเผชิญความท้าทายจากการแพร่ระบาดของ COVID -19

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 21,588 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากสินเชื่อที่เติบโตอย่างแข็งแกร่งถึงร้อยละ 12.6 จากสิ้นปีที่ผ่านมา เพิ่มระดับของ Coverage ratio ให้สูงขึ้นเป็นร้อยละ 168.8 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 147.3 ณ สิ้นปี 2563 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ มีการบริหารจัดการและควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ได้ดีอย่างต่อเนื่อง โดยมี NPLs Ratio-Gross อยู่ที่ร้อยละ 3.50 ลดจากร้อยละ 3.81 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา โดยธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 32,524 ล้านบาท แม้ว่าจะลดลงร้อยละ 27.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน แต่ยังเป็นการตั้งสำรองในระดับที่สูง

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองและภาษีเงินได้ เท่ากับ 63,055 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากในช่วงเดียวกันของปีก่อนธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษเงินให้สินเชื่อจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยพิเศษ กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองและภาษีเงินได้ลดลงร้อยละ 1.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการลดลงของแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย โดยมี NIM เท่ากับร้อยละ 2.49 ทั้งนี้ ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง ร้อยละ 1.4 ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.5 เทียบเท่าในช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยพิเศษ

ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง เท่ากับร้อยละ 16.54 และ ร้อยละ 19.88 ตามลำดับ อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธปท.

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาส 4/2564

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 4,944 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา จากรายได้รวมที่ขยายตัวได้ดีทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จากสินเชื่อที่เติบโตในระดับสูงโดยมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ ส่งผลให้ NIM เท่ากับร้อยละ 2.47 ประกอบกับรายได้จากการดำเนินงานอื่นที่ขยายตัว ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินหรือการขาย ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับ 8,233 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.0 โดยระดับของ Coverage ratio ปรับสูงขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 5.6 จากรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยายตัวร้อยละ 1.0 อย่างไรก็ดี ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 จากการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินหรือการขาย การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับกลยุทธ์ด้านดิจิทัลของธนาคาร รวมถึงการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายตามฤดูกาลในด้านส่งเสริมการตลาดและค่าใช้จ่ายพนักงาน ส่งผลให้ กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองและภาษีเงินได้ที่ลดลงร้อยละ 0.2 สอดคล้องกับกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารที่ลดลงร้อยละ 2.2 โดยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมาเพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารได้จัดตั้งบริษัท อินฟินิตัส บาย กรุงไทย จำกัด (Infinitas by Krungthai) โดยเป็นบริษัทวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินดิจิทัลรูปแบบใหม่ มุ่งเน้นการให้บริการด้านการพัฒนา Innovation & Digital Platform ต่างๆ เพื่อเข้าสู่ Open Banking, Virtual Digital Banking Service รวมถึง New Business Model อย่างเต็มรูปแบบ เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ตลอดจนผลักดัน Platform ขนาดใหญ่ เช่น แอปพลิเคชันเป๋าตัง เป็นโครงสร้างดิจิทัลพื้นฐานของประเทศ รวมถึงได้ร่วมกับ บริษัท เอคเซนเชอร์ โซลูชันส์ จำกัดจัดตั้งบริษัทอะไรส์ บาย อินฟินิตัส จำกัดเพื่อให้บริการบุคลากรด้านเทคโนโลยีที่มีมาตรฐานระดับสากลเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจดิจิทัลในไทยและต่างประเทศ

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2564	3/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2564	ปี 2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,345	21,142	1.0	20,320	5.0	83,372	88,343	(5.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,160	4,753	8.6	5,283	(2.3)	20,022	20,528	(2.5)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,423	2,439	40.3	2,967	15.4	12,392	13,377	(7.4)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	29,928	28,334	5.6	28,570	4.8	115,786	122,248	(5.3)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	14,714	13,093	12.4	13,936	5.6	52,731	53,465	(1.4)
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	15,214	15,241	(0.2)	14,634	4.0	63,055	68,783	(8.3)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,233	8,137	1.2	9,254	(11.0)	32,524	44,903	(27.6)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,981	7,104	(1.7)	5,380	29.8	30,531	23,880	27.9
ภาษีเงินได้	1,418	1,381	2.6	1,257	12.8	5,975	4,441	34.6
กำไรสุทธิ	5,563	5,723	(2.8)	4,123	35.0	24,556	19,439	26.3
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	4,944	5,055	(2.2)	3,453	43.2	21,588	16,732	29.0
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	0.56	0.58		0.43		0.63	0.53	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	5.49	5.75		4.03		6.14	4.91	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้

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

ผลประกอบการปี 2564 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 63,055 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.3 แม้ว่าสินเชื่อจะขยายตัวได้ดีถึงร้อยละ 12.6 จากสิ้นปีที่ผ่านมา เนื่องจากในช่วงเดียวกันของปีก่อนธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษเงินให้สินเชื่อจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยพิเศษ กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองและภาษีเงินได้ลดลงร้อยละ 1.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นผลจากการลดลงของแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงร้อยละ 27.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 21,588 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.0

ผลประกอบการไตรมาส 4/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 15,214 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้รวมขยายตัวได้ดีทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จากสินเชื่อที่เติบโตในระดับสูงโดยมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ ประกอบกับรายได้จากการดำเนินงานอื่นที่ขยายตัวอย่างไรก็ดี ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับ 8,233 ลบ. ลดลงร้อยละ 11.0 ส่งผลให้กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 4,944 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.2

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2564 กำไรจากการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงร้อยละ 0.2 โดยมีรายได้รวมจากการดำเนินงานที่เติบโตร้อยละ 5.6 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 จากขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับกลยุทธ์ด้านดิจิทัลของธนาคาร รวมถึงการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายตามฤดูกาลในด้านส่งเสริมการตลาดและค่าใช้จ่ายพนักงาน ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2564	3/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2564	ปี 2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	26,768	26,419	1.3	25,843	3.6	104,832	112,837	(7.1)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	690	736	(6.3)	743	(7.1)	2,954	3,594	(17.8)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	108	103	4.9	64	68.8	345	435	(20.7)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,103	562	96.3	990	11.4	3,437	4,251	(19.1)
- เงินให้สินเชื่อ	24,830	24,975	(0.6)	24,003	3.4	97,932	104,307	(6.1)
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	24	26	(7.7)	22	9.1	104	184	(43.5)
- อื่นๆ	13	17	(23.5)	21	(38.1)	60	66	(9.1)
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,423	5,277	2.8	5,523	(1.8)	21,460	24,494	(12.4)
- เงินรับฝาก	2,539	2,440	4.1	2,902	(12.5)	10,302	13,765	(25.2)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	385	414	(7.0)	437	(11.9)	1,607	1,860	(13.6)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย	1,604	1,531	4.8	1,476	8.7	6,145	5,687	8.1
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	876	870	0.7	687	27.5	3,327	3,080	8.0
- อื่นๆ	19	22	(13.6)	21	(9.5)	79	102	(22.5)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,345	21,142	1.0	20,320	5.0	83,372	88,343	(5.6)
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)⁽¹⁾	3.10	3.14		3.30		3.13	3.72 ⁽²⁾	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)⁽¹⁾	0.72	0.71		0.81		0.73	0.93	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM⁽¹⁾	2.47	2.51		2.59		2.49	2.91 ⁽²⁾	

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(2) หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยพิเศษจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง สำหรับปี 2563 อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับร้อยละ 3.56 และ NIM อยู่ที่ร้อยละ 2.76

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปี 2564 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 83,372 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.6 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยพิเศษเงินให้สินเชื่อจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในปี 2563 ประกอบกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลง ถึงแม้ธนาคารมีอัตราดอกเบี้ยโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 12.6 จากสิ้นปี 2563 ประกอบกับการบริหารต้นทุนทางการเงินเพื่อลดผลกระทบดังกล่าว ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.49 ลดลงจากร้อยละ 2.91 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน (NIM ร้อยละ 2.49 ลดลงจากปี 2563 ที่ไม่รวมรายการพิเศษ ซึ่งเท่ากับร้อยละ 2.76)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 4/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 21,345 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนตามอัตราดอกเบี้ยโตของสินเชื่อที่สูงประกอบกับการบริหารต้นทุนทางการเงินได้เป็นอย่างดี ถึงแม้้อัตรากอผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ลดลงเป็นร้อยละ 2.47 จากร้อยละ 2.59 ในไตรมาส 4/2563 เป็นผลจากมุ่งเน้นการขยายตัวของสัดส่วนสินเชื่อที่มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยายตัวร้อยละ 1.0 โดยธนาคารรักษาอัตราดอกเบี้ยโตของสินเชื่ออย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากไตรมาสที่ผ่านมา ประกอบกับการบริหารเงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารยังคงรักษาต้นทุนทางการเงินได้เป็นอย่างดี ถึงแม้้อัตรากอผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ลดลงเป็นร้อยละ 2.47 จากร้อยละ 2.51 ในไตรมาส 3/2564 จากการมุ่งเน้นการขยายตัวของสัดส่วนสินเชื่อที่มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64	30 มิ.ย. 64	31 มี.ค. 64	31 ธ.ค. 63	30 ก.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%	0.320%	0.375%	0.375%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	0.400%	0.400%	0.400%	0.400%	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

	4/2564	3/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2564	ปี 2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,168	6,764	6.0	7,217	(0.7)	28,310	27,690	2.2
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,008	2,011	(0.2)	1,934	3.8	8,288	7,162	15.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,160	4,753	8.6	5,283	(2.3)	20,022	20,528	(2.5)

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปี 2564 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 20,022 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.5 ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจประกอบกับการปรับตัวของลูกค้าโดยใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกันและค่าธรรมเนียมการจัดการขยายตัวดี

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 4/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,160 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจประกอบกับการปรับตัวของลูกค้โดยใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกันและค่าธรรมเนียมการจัดการขยายตัวดี **หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2564** รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าธรรมเนียมการรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกันและธุรกิจบัตร

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2564	3/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2564	ปี 2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	960	682	40.8	750	28.1	3,467	3,134	10.6
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	15	56	(73.7)	56	(73.7)	711	951	(25.2)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	197	213	(7.4)	492	(59.8)	1,046	2,060	(49.2)
รายได้จากเงินปันผล	24	65	(63.8)	46	(49.0)	379	376	0.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,227	1,423	56.5	1,623	37.2	6,789	6,856	(1.0)
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,423	2,439	40.3	2,967	15.4	12,392	13,377	(7.4)

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2564 เท่ากับ 12,392 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.4 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน เกิดจากส่วนแบ่งกำไรสุทธิจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียที่ลดลงจากธุรกิจประกันและกำไรสุทธิจากเงินลงทุน

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 4/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 3,423 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบกับรายได้อื่นที่ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากการบริหารหนี้สูญรับคืน **เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2564** รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.3 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นที่ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากการบริหารหนี้สูญรับคืน รวมถึงกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2564	3/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2564	ปี 2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,887	6,748	2.1	6,844	0.6	27,311	28,466	(4.1)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	2,453	2,293	7.0	2,377	3.2	9,017	8,896	1.4
ค่าภาษีอากร	1,032	935	10.3	916	12.7	3,915	3,798	3.1
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,014	517	96.1	427	137.3	2,084	1,538	35.5
อื่นๆ ⁽¹⁾	3,328	2,600	28.0	3,372	(1.3)	10,404	10,767	(3.4)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	14,714	13,093	12.4	13,936	5.6	52,731	53,465	(1.4)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	49.16	46.21		48.78		45.54	43.73 ⁽²⁾	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

(2) หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ สำหรับปี 2563 เท่ากับร้อยละ 45.50

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ปี 2564 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 52,731 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.4 จากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวภายใต้แรงกดดันด้านอัตราดอกเบี้ย โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.54 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 43.73 ในปี 2563 (Cost to Income ratio อยู่ในระดับเดียวกับปี 2563 ที่ไม่รวมรายการพิเศษซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 45.50)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 4/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 14,714 ล้านบาท เพิ่มร้อยละ 5.6 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน มีสาเหตุหลักจากการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 49.16 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 48.78 ในไตรมาส 4/2563 **เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 จากขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับกลยุทธ์ด้านดิจิทัลของธนาคาร รวมถึงการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายตามฤดูกาลในด้านส่งเสริมการตลาดและค่าใช้จ่ายพนักงาน โดย Cost to Income ratio ปรับตัวขึ้นเป็น ร้อยละ 49.16 จากร้อยละ 46.21

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2564	3/2564	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2564	ปี 2563	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	8,233	8,137	1.2	9,254	(11.0)	32,524	44,903	(27.6)

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และการผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

สำหรับปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทยอยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง จำนวน 32,524 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 27.6 จากปี 2563 โดยพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง และภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ส่งผลให้ Coverage Ratio สูงขึ้นเป็นร้อยละ 168.8 เทียบกับร้อยละ 163.9 ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และร้อยละ 147.3 ณ 31 ธันวาคม 2563 โดย NPL Ratio ปรับตัวดีขึ้น

สำหรับไตรมาส ไตรมาส 4/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาอย่างรอบคอบ ถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,233 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.0 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน **เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2564** ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,628,963 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 จากสิ้นปี 2563 จากลูกค้านำทุกกลุ่มโดยเฉพาะลูกค้าภาครัฐ และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จาก ณ 30 กันยายน 2564 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากลูกค้าภาครัฐและธุรกิจขนาดใหญ่

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 64		30 ก.ย. 64		เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ		31 ธ.ค. 63		เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,629,259		2,560,332		2.7	2,335,241		12.6		
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	296		347		(14.6)	399		(25.7)		
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	20,579		19,118		7.6	16,199		27.0		
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	173,322		167,201		3.7	150,528		15.1		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,476,220		2,411,902		2.7	2,200,513		12.5		

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : พันล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 64		30 ก.ย. 64 ⁽¹⁾		เพิ่ม/(ลด)		31 ธ.ค. 63 ⁽¹⁾		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ		
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	708,654	27.0	693,758	27.1	2.1	655,583	28.1	8.1		
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	553,041	21.0	519,156	20.3	6.5	367,293	15.7	50.6		
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	327,724	12.5	325,588	12.7	0.7	320,204	13.7	2.3		
สินเชื่อรายย่อย	1,039,448	39.5	1,021,482	39.9	1.8	991,804	42.5	4.8		
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	445,012	16.9	444,078	17.4	0.2	430,281	18.4	3.4		
- สินเชื่อส่วนบุคคล	531,035	20.2	519,519	20.3	2.2	496,443	21.3	7.0		
- สินเชื่อบัตรเครดิต	59,953	2.3	54,303	2.1	10.4	59,990	2.6	(0.1)		
- สินเชื่อ Leasing ⁽²⁾	3,448	0.1	3,582	0.1	(3.7)	5,090	0.2	(32.3)		
สินเชื่ออื่นๆ	392	0.0	348	0.0	12.9	357	0.0	9.91		
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,629,259	100.0	2,560,332	100.0	2.7	2,335,241	100.0	12.6		

(1) ธนาคารปรับนิยามสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมโดยอ้างอิงรายได้ต่อปีเป็นหลัก ซึ่งได้ปรับข้อมูลย้อนหลังเพื่อการเปรียบเทียบ

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

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 64	30 ก.ย. 64	31 ธ.ค. 63
1. Gross NPL ⁽¹⁾	106,809	106,367	107,138
2. Gross NPL Ratio	ร้อยละ 3.50	ร้อยละ 3.57	ร้อยละ 3.81
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾	180,311	174,313	157,854
3. Coverage Ratio ⁽³⁾	ร้อยละ 168.8	ร้อยละ 163.9	ร้อยละ 147.3

(1) Gross NPLs เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 64		30 ก.ย. 64		31 ธ.ค. 63	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น						
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,306,478	44,722	2,240,801	41,442	2,013,375	32,093
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	228,443	48,923	223,330	46,583	223,501	41,627
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	111,422	77,334	111,666	77,449	109,407	74,204
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) ⁽³⁾	3,199	2,343	3,306	1,727	4,758	2,604
รวม	2,649,542	173,322	2,579,103	167,201	2,351,041	150,528

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL – simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมี Gross NPLs ณ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 106,809 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 3.50 ลดลงเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2563 ที่เท่ากับร้อยละ 3.81 คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี เป็นผลมาจากการให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเพื่อรักษาระดับของ Coverage Ratio ที่เหมาะสมเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ประกอบกับการติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด โดยมี Coverage Ratio เท่ากับร้อยละ 168.8 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ร้อยละ 163.9 ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และร้อยละ 147.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,614,747 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จาก ณ 31 ธันวาคม 2563 โดยเพิ่มขึ้นจากเงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม โดยมีสัดส่วนเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) เท่ากับร้อยละ 84 **เมื่อเทียบกับ ณ 30 กันยายน 2564** เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากเงินฝากออมทรัพย์ ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับ ร้อยละ 100.54 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 99.14 ณ 30 กันยายน 2564 และ ร้อยละ 94.79 ณ 31 ธันวาคม 2563

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 64		30 ก.ย. 64		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 63		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (สินทรัพย์)	469,216	13.2	484,588	13.9	(3.2)	516,792	15.5	(9.2)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	18,039	0.5	38,175	1.1	(52.7)	13,724	0.4	31.4
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน บริษัทร่วมสุทธิ	364,017	10.2	294,426	8.4	23.6	346,388	10.4	5.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอ ตัดบัญชี)	2,628,963	73.9	2,559,985	73.2	2.7	2,334,842	70.2	12.6
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	173,322	4.8	167,201	4.8	3.7	150,528	4.5	15.1
สินทรัพย์อื่นๆ	249,831	7.0	287,188	8.2	(13.0)	266,562	8.0	(6.3)
สินทรัพย์	3,556,744	100.0	3,497,161	100.0	1.7	3,327,780	100.0	6.9
เงินรับฝาก	2,614,747	73.5	2,582,228	73.8	1.3	2,463,225	74.0	6.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (หนี้สิน)	296,344	8.3	248,699	7.1	19.2	274,566	8.2	7.9
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	133,817	3.8	133,069	3.8	0.6	86,564	2.6	54.6
หนี้สินอื่นๆ	137,725	3.9	165,827	4.8	(16.9)	148,361	4.5	(7.1)
รวมส่วนของเจ้าของ	374,111	10.5	367,338	10.5	1.8	355,064	10.7	5.4
- ส่วนของบริษัทใหญ่	360,052	10.1	354,048	10.1	1.7	343,466	10.3	4.8
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	14,059	0.4	13,290	0.4	5.8	11,598	0.4	21.2
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,556,744	100.0	3,497,161	100.0	1.7	3,327,780	100.0	6.9
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	100.54		99.14			94.79		

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 73.5 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 เนื่องจากธนาคารออกตราสารด้อยสิทธิ ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 600 ล้านเหรียญสหรัฐให้แก่ผู้ลงทุนในต่างประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 73.9 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 13.2 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 10.2 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 360,052 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 25.75 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 24.57 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 64		30 ก.ย. 64 ⁽²⁾		31 ธ.ค. 63		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธ.ท. (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	309,037	15.60	303,979	15.17	293,683	15.35	>8.000
เงินกองทุนชั้นที่ 1	327,685	16.54	322,626	16.10	293,683	15.35	>9.500
เงินกองทุนชั้นที่ 2	66,310		66,474		65,332		
รวมเงินกองทุน	393,995	19.88	389,100	19.42	359,015	18.76	>12.000
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,981,545		2,003,536		1,913,769		

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

(2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธ.ท.

ณ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคาร (งบเฉพาะธนาคาร) มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 309,037 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 327,685 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 393,995 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.60 ร้อยละ 16.54 และร้อยละ 19.88 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

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

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธ.ท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ

ภาคผนวก

มาตรการความช่วยเหลือของธนาคารจากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19

มาตรการช่วยเหลือในปี 2563

มาตรการความช่วยเหลือของธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพยุงเศรษฐกิจ จึงได้มีมาตรการช่วยเหลือให้แก่ลูกค้าของธนาคาร (ปรับปรุงล่าสุดเมื่อ 27 เมษายน 2563) โดยสรุปดังนี้

- สินเชื่อรายย่อย ทั้งสินเชื่อบุคคลภายใต้กำกับ (อาทิ สินเชื่อ Smart Money สินเชื่ออเนกประสงค์ 5 Plus) และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (อาทิ สินเชื่อ Home Easy Cash) (วงเงิน ไม่เกิน 3 ล้านบาท) ธนาคารพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 4 เดือน พร้อมลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ต่อปี จากสัญญาผู้เดิมนาน 4 เดือน
- นอกจากนี้ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ที่มีเอกสารแสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้น (ชำระเฉพาะดอกเบี้ย) นาน 6 เดือน พร้อมลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ต่อปี จากสัญญาผู้เดิมนาน 6 เดือน
- สินเชื่อธุรกิจ (วงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท) ธนาคารพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 6 เดือนแบบอัตโนมัติ
- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางขึ้นไป ที่มีเอกสารแสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้นวงเงินสินเชื่อระยะยาว (Term loan) สูงสุด 12 เดือน ขยายระยะเวลาชำระหนี้สำหรับตัวสัญญาใช้เงิน (P/N) และสินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ (Trade finance) สูงสุด 6 เดือน
- สนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้าธุรกิจ (วงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท) โดยมีวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 20% ของยอดหนี้คงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาผู้สูงสุด 5 ปี ที่อัตราดอกเบี้ย 2 ปีแรก 2.0% ต่อปี โดยพักชำระหนี้เงินต้นสูงสุด 12 เดือน ไม่ต้องชำระดอกเบี้ย 6 เดือนแรก และการเข้าร่วมมาตรการสนับสนุนสินเชื่อใหม่ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามเงื่อนไขที่กำหนด
- การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่ออัตรา MLR MOR และ MRR ลงอย่างต่อเนื่องจากสิ้นปีที่ผ่านมาถึงไตรมาสที่ 2/2563 (ล่าสุดปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ มีผลเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2563) รวม -0.65% ถึง -1.05%

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

มาตรการช่วยเหลือระยะที่ 2 ของ ธปท.

ธปท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ระยะที่ 2 สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. การลดเพดานดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ (ดอกเบี้ย) สำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563) มีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	เพดานเดิม (ร้อยละต่อปี)	เพดานใหม่ (ร้อยละต่อปี)
1. บัตรเครดิต	18	16
2. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ		
- วงเงินหมุนเวียน	28	25
- ผ่อนชำระเป็นงวด	28	25
- จำนำทะเบียนรถ	28	24

2. การขยายวงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563)

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

3. มาตรการเพิ่มเติมการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยขั้นต่ำระยะที่ 2 (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563)

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

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

ทั้งนี้ ลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร เช่น แอปพลิเคชัน เว็บไซต์ Call center หรือส่งข้อความ SMS

แนวทางช่วยเหลือลูกหนี้ SME ภายหลังจากสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด

ธปท. ได้มีประกาศเพิ่มเติม ในวันที่ 16 ตุลาคม 2563 โดยพิจารณาถึงการที่สถาบันการเงินได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้า SME ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 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 และยังมีแนวโน้มสูง ในวันที่ 18 มิถุนายน 2563 ธปท. ขอให้ธนาคารพาณิชย์ดักจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในปี 2563 รวมถึงการงดซื้อหุ้นคืน และให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำแผนบริหารจัดการเงินระดับเงินกองทุนสำหรับระยะ 1-3 ปีข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์รักษาระดับเงินกองทุนให้เข้มแข็งและรองรับการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

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

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

แนวปฏิบัติ	ผู้ให้บริการทางการเงิน	วันเริ่มมีผลบังคับใช้
1. การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ บน ฐานของเงินต้นที่ผิดนัดจริง โดยไม่ รวมส่วนของเงินต้นของค้างงวดใน อนาคตที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	- สถาบันการเงิน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน - สถาบันการเงินเฉพาะกิจ - บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน	1 เมษายน 2564
2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัด ชำระหนี้ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตาม สัญญาบวกไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี	- บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อ การประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้ สถาบันการเงิน - บริษัทบริหารสินทรัพย์	1 กรกฎาคม 2564
3. การกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้ โดยให้นำไปจ่ายค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ ค้างชำระนานที่สุดก่อน	ผู้ให้บริการทางการเงินทุกแห่ง	1 กรกฎาคม 2564

ทั้งนี้ สามารถพิจารณาแยกเว้นหรือผ่อนปรนดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ สำหรับการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 เมษายน
 2564

นอกจากนี้ ในวันที่ 22 ธันวาคม 2563 ธปท. ได้ปรับปรุงเกณฑ์การพิจารณาการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ
 วิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรค COVID-19 (soft loan) ให้มีความยืดหยุ่นโดยปรับนิยามคำว่า “กลุ่มธุรกิจ”
 โดยแยกพิจารณาความสัมพันธ์ของบุคคลธรรมดาออกจากนิติบุคคล พร้อมทั้งนับความสัมพันธ์ให้เหลือเพียงลำดับเดียวเพื่อให้
 ผู้ประกอบการ SME เข้าถึง Soft loan ได้ง่ายขึ้น อีกทั้งกำหนดให้ผู้ประกอบการ SME ยื่นขอกู้ soft loan ได้ไม่เกิน 2 ครั้ง จากเดิม
 ที่กำหนดให้กู้ได้เพียงครั้งเดียว

นอกจากนี้ ในวันที่ 12 มกราคม 2564 ธปท. ได้พิจารณาถึงสถานการณ์แพร่ระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่ใน
 ประเทศไทยที่ขยายขอบเขตการแพร่ระบาดในวงกว้างและกระจายไปในหลายพื้นที่ ส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ทั้งทางตรงและ
 ทางอ้อม ดังนั้น ธปท. จึงขอให้สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน (ผู้ให้บริการ
 ทางการเงิน) เร่งช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางเพิ่มเติม เพื่อให้ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวได้รับความ
 ช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. การขยายระยะเวลาแจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือของลูกหนี้รายย่อย ได้จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2564 จาก
 เดิมที่ให้ลูกหนี้แจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือ 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	ลดค้างงวดอย่างน้อย ร้อยละ 30 ของค้างงวดเดิม โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี
4. สินเชื่อเช่าซื้อ	1. พักชำระค้างงวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. ลดค้างงวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน	1. พักชำระค้างงวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. พักชำระเงินต้น 3 เดือน และพิจารณาลดดอกเบี้ยตามความเหมาะสม หรือ 3. ลดค้างงวด โดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้

2. กรณีลูกหนี้ SMEs สถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ยังคงสามารถให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs ที่มีคุณสมบัติได้รับการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 โดยพิจารณาชะลอการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยต่อไปตามความสามารถของลูกหนี้แต่ละราย และกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสม แต่ไม่เกินสิ้นเดือนมิถุนายน 2564

3. แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภท (ลูกหนี้รายย่อย ลูกหนี้ SMEs และลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีศักยภาพ) ตามความเหมาะสมกับประเภทสินเชื่อและคำนึงถึงความเสี่ยงของลูกหนี้ จำแนกตามลักษณะธุรกิจและพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบ ซึ่งมีแนวทางต่าง ๆ ดังนี้

3.1 ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ลดค้างงวด ขยายระยะเวลาชำระหนี้ ต่ออายุวงเงินหรือคงวงเงิน เปลี่ยนประเภทหนี้ จากสินเชื่อระยะสั้นเป็นสินเชื่อระยะยาว ปลอดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยชั่วคราว ลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำกว่าอัตราตลาด การตัดต้นก่อนดอกเบี้ยได้ตามความเหมาะสม เป็นต้น

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

แนวปฏิบัติทางบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

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

สำหรับการกันเงินสำรอง ให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss) จากสินเชื่อคงค้าง เฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วได้

มาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมในปี 2564

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

มาตรการ	มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ (สินเชื่อฟื้นฟู)	มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ โดยให้ผู้ประกอบการธุรกิจ มีสิทธิซื้อทรัพย์สินนั้นคืนในภายหลัง (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้)
วงเงินสินเชื่อรวม	250,000 ล้านบาท	100,000 ล้านบาท
ระยะเวลามาตรการ	การเบิกจ่ายเงินจาก ธปท. ภายใน 2 ปี และอายุสินเชื่อ 5 ปี	
วัตถุประสงค์	เพิ่มสภาพคล่องในการดำเนินกิจการ รวมถึงเพื่อฟื้นฟูธุรกิจ	ลดภาระทางการเงินให้ผู้ประกอบการธุรกิจที่ยังต้องการเวลาฟื้นตัว
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 ราคาซื้อทรัพย์สินต้องไม่เกินกว่าราคาตีโอนทรัพย์สิน บวก ค่าใช้จ่าย carrying cost ร้อยละ 1 ต่อปี ของราคาตีโอนทรัพย์สิน โดย สง. อาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาทรัพย์สินเพิ่มเติมได้ตามที่จ่ายไปจริงและสมควรแก่เหตุ - ลูกหนี้มีสิทธิในการเช่าทรัพย์สินหลักประกันได้เป็นลำดับแรก โดย สง. จะนำค่าเช่าไปหักออกจากราคาซื้อทรัพย์สินคืน และไม่เรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาทรัพย์สินเพิ่มเติม หากลูกหนี้ผู้เช่าเป็นผู้ดูแลทรัพย์สินดังกล่าว

การสนับสนุนโดยรัฐ	ธปท. : สนับสนุนสภาพคล่องอัตราดอกเบี้ย 0.01% ในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน ภาครัฐ : 1. กระทรวงการคลัง สนับสนุนการค้าประกันสินเชื่อ 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. สำหรับลูกค้าทั้งที่เป็นนายจ้างและลูกจ้างในสถานประกอบการทั้งในพื้นที่ควบคุมฯ และนอกพื้นที่ควบคุมฯ ที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการ โดยการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 2 เดือนโดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 19 กรกฎาคม 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) ลดการผ่อนชำระค้างงวดลง 30% นานสูงสุด 6 เดือน**
 3. **สินเชื่อวงเงินกู้แบบหมุนเวียน (Revolving Loan) ได้แก่ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ 5 Plus ปรรับเป็นวงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) ได้นาน 48 งวด หรือตามความสามารถในการชำระหนี้**
- **มาตรการช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจ 4 มาตรการ ดังนี้**
 1. **สินเชื่อฟื้นฟู สำหรับผู้ประกอบการ อัตราดอกเบี้ยพิเศษ 2 ปีแรกไม่เกินร้อยละ 2.0 ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 5 ปีไม่เกิน ร้อยละ 5.0 ต่อปี) ผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 10 ปี ได้รับยกเว้นดอกเบี้ย 6 เดือนแรก รวมทั้งได้รับค่าประกันสินเชื่อจากบริษัทสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (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 ในราคาปรับโอนบวกต้นทุนการถือครองทรัพย์ (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. ได้มีมาตรการเพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ได้อย่างยั่งยืน ดังนี้

1. การรักษาสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกค้า SMEs และรายย่อย

- 1.1 ปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อฟื้นฟูสำหรับลูกค้า SMEs (ตามนิยามของสถาบันการเงิน) โดยขยายวงเงินสินเชื่อแก่กลุ่มที่วงเงินสินเชื่อเดิมน้อย หรือไม่เคยมีวงเงินมาก่อน เป็นดังนี้
- ลูกค้าเดิม : วงเงินต่อรายไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อ ณ 31 ธ.ค. 62 หรือ 28 ก.พ. 64 แล้วแต่ยอดใดจะสูงกว่า (ไม่เกิน 150 ล้านบาท) หรือสูงสุดไม่เกิน 50 ล้านบาท สำหรับลูกค้าที่ ร้อยละ 30 ของวงเงินเดิมไม่ถึง 50 ล้านบาท
 - ลูกค้าใหม่ : วงเงินต่อรายลูกค้าไม่เกิน 50 ล้านบาท
- อีกทั้ง เพิ่มการค้ำประกันให้กับลูกค้ากลุ่มเสี่ยง
- 1.2 ผ่อนปรนหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสินเชื่อลูกค้ารายย่อย ในส่วนของบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ดังนี้
- บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล : คงอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำบัตรเครดิตที่ร้อยละ 5 และ ขยายเพดานวงเงินสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลสำหรับผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท
 - สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล : ขยายเพดานวงเงินและระยะเวลาชำระหนี้

2. ปรับปรุงหลักเกณฑ์ส่งเสริมให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว ดังนี้
 - 2.1 สถาบันการเงินสามารถการจัดชั้นสำหรับลูกหนี้รายย่อย และ SMEs (ตามนิยามของสถาบันการเงิน) ที่เข้าสู่กระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ได้จนถึง 31 มีนาคม 2565 เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เหมาะสม
 - 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	ธ.ค. 2564	ก.ย. 2564	ธ.ค. 2563
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / A-2	BBB / A-2	BBB / A-2
- แนวโน้ม	Negative ⁽³⁾	Negative ⁽³⁾	Watch Negative ⁽¹⁾
- Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb+	bb+
Moody's Investors Service	ธ.ค. 2564	ก.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
- ตรวจสอบหนี้ด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 สกุลเงินเหรียญสหรัฐ ⁽²⁾	Ba3	Ba3	--
Fitch Ratings	ธ.ค. 2564⁽⁴⁾	ก.ย. 2564	ธ.ค. 2563
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB+ / F1	BBB / F2	BBB / F2
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- Viability Rating	bbb-	bbb-	bbb-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
- ระยะยาว/ระยะสั้น	AAA(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)
- แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินบาท	AAA(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(tha)	AA-(tha)	AA-(tha)

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

(2) เมื่อ 25 มีนาคม 2564 ธนาคารได้เสนอขายตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อผู้ลงทุนต่างประเทศ

(3) เมื่อ 20 ตุลาคม 2564 S&P Global Ratings ปรับ Watch Negative ออกจากอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร โดยมีแนวโน้มเป็น Negative

(4) เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2564 Fitch Ratings ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือขึ้น ดังนี้ อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ : ระยะยาว/ระยะสั้น(จากเดิม BBB / F2) และอันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ : ระยะยาว (จากเดิม AA+ (tha)) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท (จากเดิม AA+(tha)) และ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท (จากเดิม AA-(tha))

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2564 Fitch Ratings ได้ประกาศปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวและระยะสั้น อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศระยะยาว รวมถึงอันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และอันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารเพิ่มขึ้น 1 อันดับซึ่งสะท้อนถึงความสำคัญของธนาคารในเชิงนโยบายที่ชัดเจนต่อประเทศในช่วงที่ประเทศไทยเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจที่ทำนายจากการแพร่ระบาดของ COVID-19

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

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