ธนาคารแห่งประเทศไทย

ข่าว ธปท.

สำนักสื่อสารสัมพันธ์ ฝ่ายบริหารการสื่อสารองค์กร
โทรศัพท์ 0 2283 5016-7 โทรสาร 0 2283 6969 www.bot.or.th

ฉบับที่ 73 /2561

เรื่อง ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2561

นายสมชาย เลิศลาภวศิน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดเผยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2561 ว่า**สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวต่อเนื่องสอดคล้องกับการเติบโตของเศรษฐกิจ แต่ผลบวกของเศรษฐกิจยังไม่ส่งผ่านไปยังคุณภาพสินเชื่อของลูกหนี้บางกลุ่ม โดยเฉพาะธุรกิจ SME ทำให้ภาพรวม NPL ยังทรงตัว อย่างไรก็ดี ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยตามสินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นและกำไรจากการขายเงินลงทุน ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเสถียรภาพ มีเงินสำรอง เงินกองทุน และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถรองรับการขยายตัวของสินเชื่อในระยะต่อไปได้** โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.4 ในไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 6.3 เมื่อเทียบระยะเดียวกันปีก่อน สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวต่อเนื่อง โดยสินเชื่อขยายตัวจากสินเชื่ออุปโภคบริโภคเป็นสำคัญ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขยายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยเฉพาะจากธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อ SME ที่วงเงินค่อนข้างสูง ทั้งนี้ ธุรกิจขนาดใหญ่บางส่วนระดมทุนผ่านตราสารหนี้เพิ่มขึ้นเพื่อบริหารต้นทุนทางการเงิน ส่งผลให้ภาพรวมการระดมทุนผ่านสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์และตราสารหนี้ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.6 มาอยู่ที่ร้อยละ 7.1

สินเชื่อธุรกิจ (ร้อยละ 66.3 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 5.2 ปรับเพิ่มขึ้นในหลายประเภทธุรกิจ โดยเฉพาะจากธุรกิจขนาดใหญ่ในภาคพาณิชย์ และภาคบริการเป็นสำคัญ ขณะที่ภาคธุรกิจบางส่วนระดมทุนผ่านตราสารหนี้เพิ่มขึ้น ส่งผลให้โดยรวมสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) ขยายตัวที่ร้อยละ 0.6 สำหรับสินเชื่อธุรกิจ SME (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) ขยายตัวที่ร้อยละ 7.2 ซึ่งเป็นการขยายตัวจากธุรกิจ SME ที่วงเงินค่อนข้างสูงในภาคอสังหาริมทรัพย์เป็นสำคัญ

สินเชื่ออุปโภคบริโภค (ร้อยละ 33.7 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวเพิ่มขึ้นในทุกพอร์ตสินเชื่อมาอยู่ที่ร้อยละ 8.4 เมื่อเทียบระยะเดียวกันปีก่อน โดยสินเชื่อรถยนต์เร่งตัวต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 12.5 สอดคล้องกับยอดจำหน่ายรถยนต์ที่ขยายตัวดีหลังหมดผลของมาตรการรถยนต์คันแรก และการเร่งระดมทุนของธุรกิจให้บริการสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ในช่วงที่ผ่านมา สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 8.8 และ 8.2 ตามลำดับ สอดคล้องกับการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวดีต่อเนื่อง และสินเชื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวที่ร้อยละ 6.4 สอดคล้องกับภาวะตลาดอสังหาริมทรัพย์

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan : NPL) ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.94 ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 2.93 โดยมียอดคงค้าง NPL ที่ 443 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน 1.25 พันล้านบาท จากสินเชื่อธุรกิจ SME เป็นสำคัญ **สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ** (Special Mention Loan : SM) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.42 จากร้อยละ 2.36 ในไตรมาสก่อน โดยมียอดคงค้างทั้งสิ้น 365 พันล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์กันเงินสำรองเพื่อสร้างความมั่นคงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินสำรอง 652 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน 15.4 พันล้านบาท และสัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 190.7

ในไตรมาส 3 ปี 2561 ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อนจากรายได้ดอกเบี้ยตามสินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นและกำไรจากการขายเงินลงทุน กอปรกับค่าใช้จ่ายกันสำรองที่ปรับลดลง อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมลดลง ส่วนหนึ่งจากการปรับตัวของธนาคารพาณิชย์เพื่อยกมาตรฐานด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) และจากการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัลที่เพิ่มขึ้นมาก ในภาพรวมอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Asset : ROA) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 1.10 จากร้อยละ 1.04 ในระยะเดียวกันปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) ทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 2.77

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 2,552 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 79.1 พันล้านบาท จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นผลจากการจัดสรรกำไรเข้าเป็นเงินกองทุนเป็นสำคัญ ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1 : CET1 ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 18.4 และ 15.8 ตามลำดับ

ธนาคารแห่งประเทศไทย
12 พฤศจิกายน 2561

ข้อมูลเพิ่มเติม: ทีมวิเคราะห์ฐานะและสินเชื่อ
โทรศัพท์ 0 2283 5980
E-mail: FP&LATeam@bot.or.th

๗๒
(๒๔๘๕-๒๕๖๐)
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์
ไตรมาสที่ 3 ปี 2561

ภาพรวมผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาสที่ 3 ปี 2561

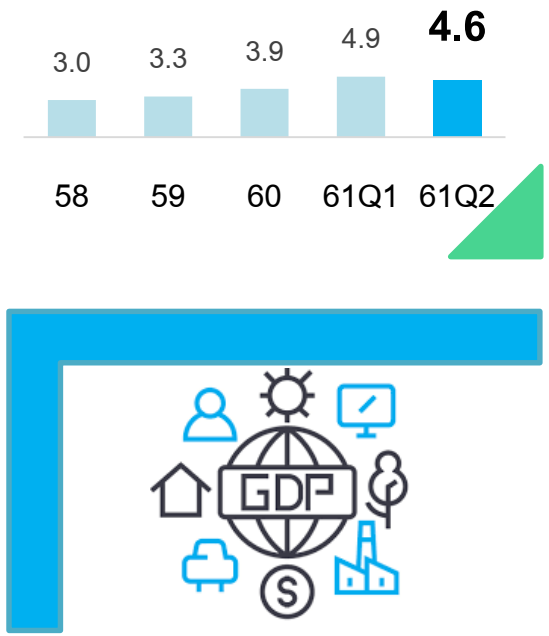
สินเชื่อของระบบ ธพ. ขยายตัวต่อเนื่องสอดคล้องกับการเติบโตของเศรษฐกิจ แต่ผลบวกของเศรษฐกิจยังไม่ส่งผ่านไปยังคุณภาพสินเชื่อของลูกหนี้บางกลุ่ม โดยเฉพาะธุรกิจ SME ทำให้ภาพรวม NPL ยังทรงตัว

ระบบ ธพ. มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยตามสินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น และกำไรจากการขายเงินลงทุน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมลดลงจากการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัลที่เพิ่มมากขึ้น

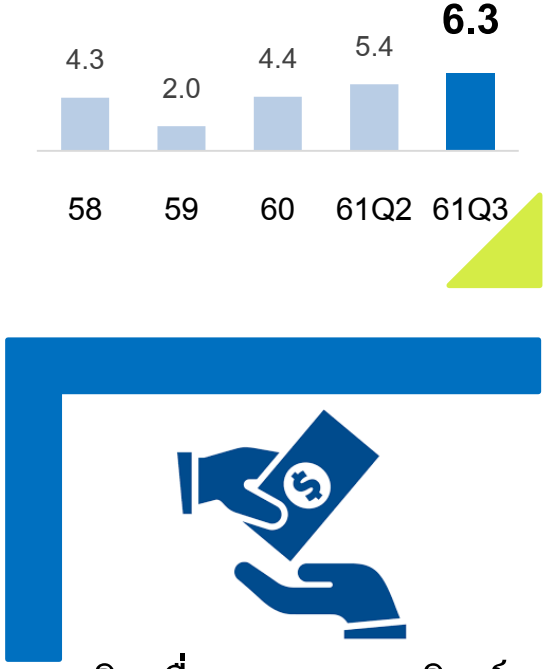
ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงจากเงินสำรองและเงินกองทุนที่คงอยู่ในระดับสูง และสภาพคล่องเพียงพอในการสนับสนุนภาคเศรษฐกิจจริงอย่างต่อเนื่อง

ภาพรวมการระดมทุนเพิ่มขึ้นต่อเนื่องสอดคล้องกับการขยายตัวทางเศรษฐกิจ โดยการระดมทุนผ่านตราสารหนี้เร่งขึ้น ส่วนหนึ่งเพื่อควบคุมต้นทุนทางการเงิน

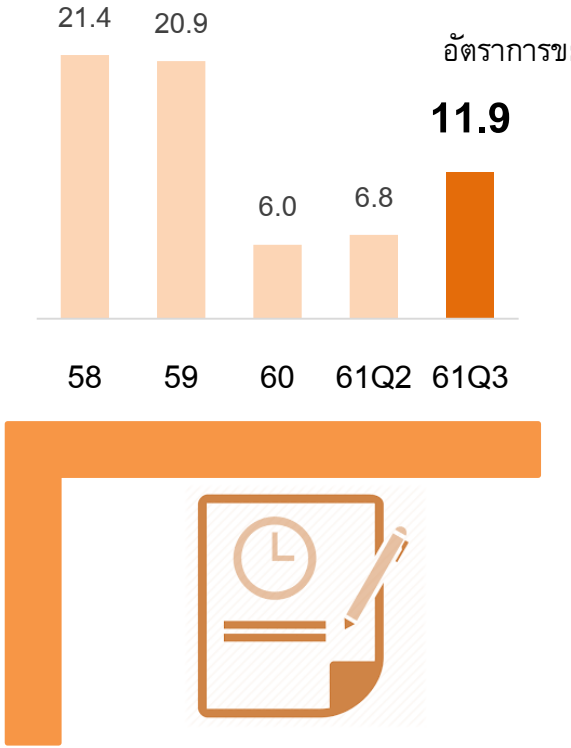
อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน



Real GDP



สินเชื่อธนาคารพาณิชย์

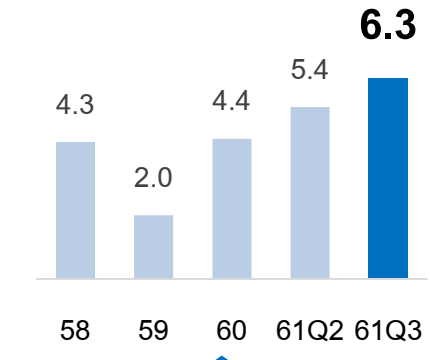


ตราสารหนี้

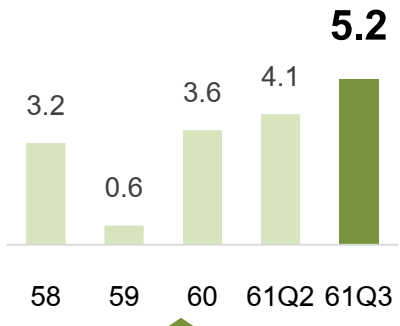
สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวต่อเนื่องในทุกพอร์ตสินเชื่อ โดยขยายตัวจากสินเชื่ออุปโภคบริโภคเป็นสำคัญ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน

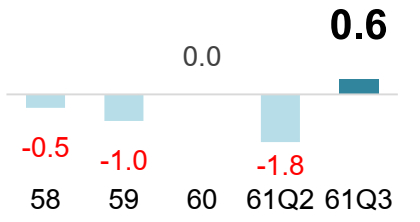


สินเชื่อรวม

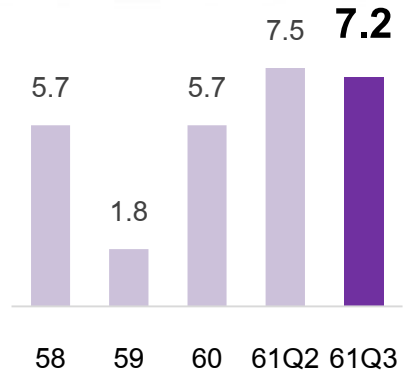


สินเชื่อธุรกิจ
(66.3%)

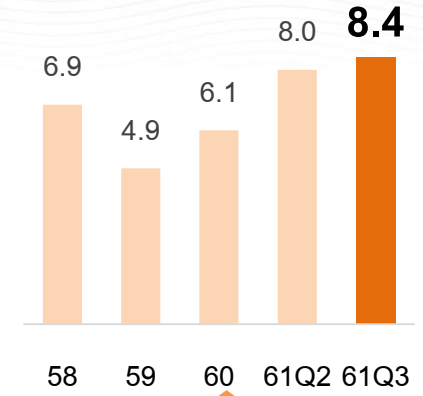
ธุรกิจขนาดใหญ่มีทางเลือกในการระดมทุนผ่านตราสารหนี้และหุ้น



สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่*
(23.9%)



สินเชื่อธุรกิจ SME*
(33.6%)



สินเชื่ออุปโภคบริโภค
(33.7%)

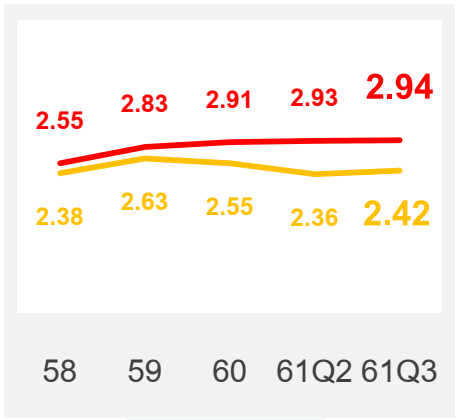
ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม

* ไม่รวมธุรกิจการเงิน

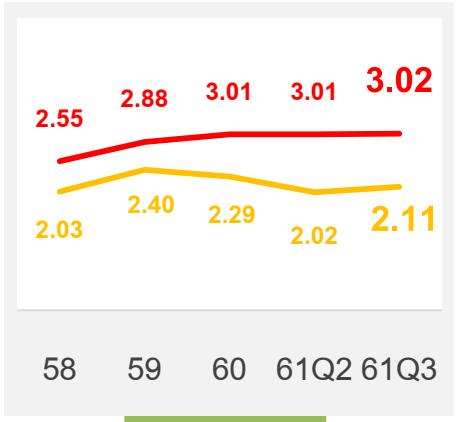
ภาพรวม NPL ทรงตัว ขณะที่ NPL ของสินเชื่อธุรกิจ SME ยังด้อยลงต่อเนื่อง

%NPL

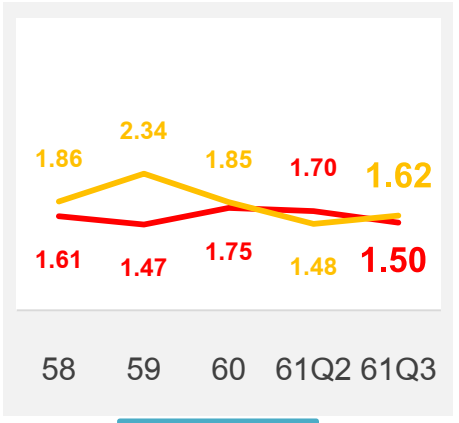
%SM



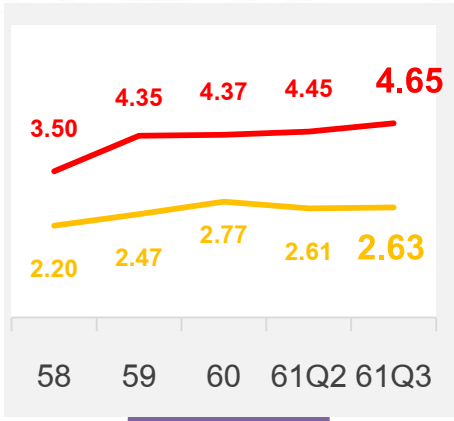
สินเชื่อรวม



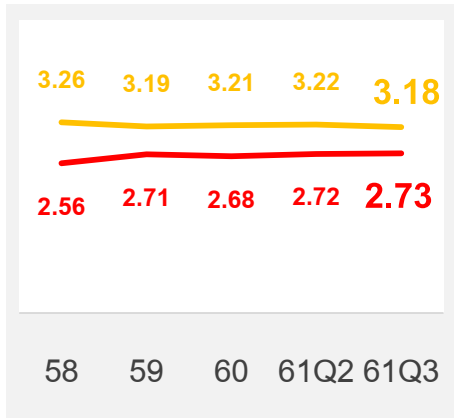
สินเชื่อธุรกิจ



สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่



สินเชื่อธุรกิจ SME

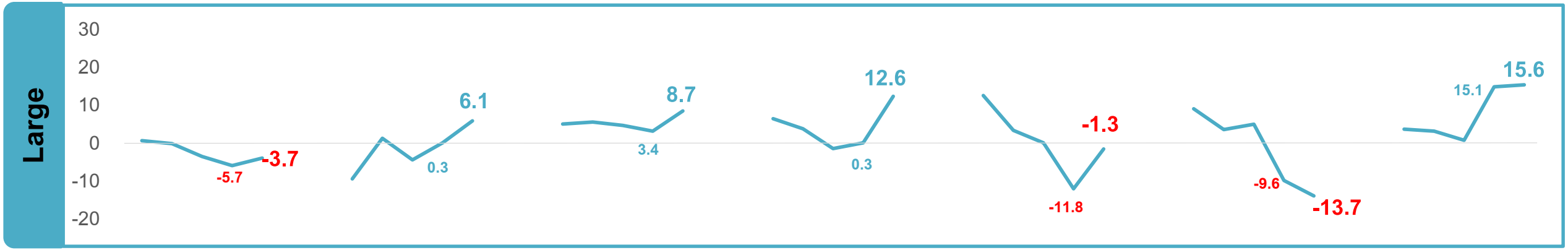


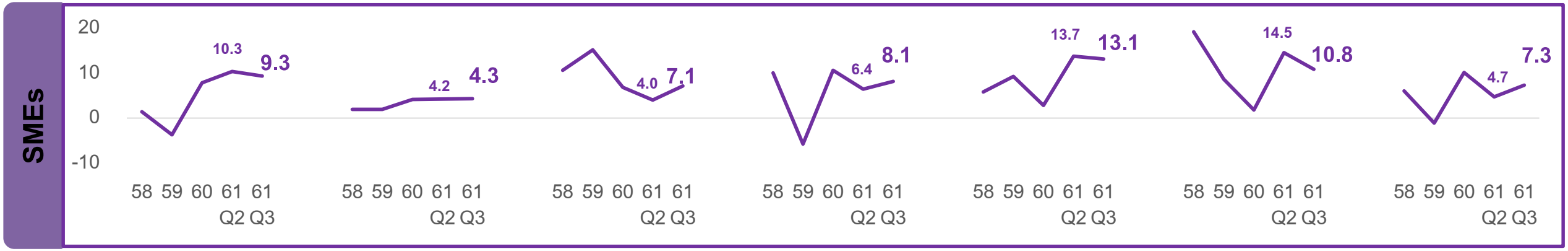
สินเชื่ออุปโภคบริโภค

สินเชื่อธุรกิจขยายตัวในภาคธุรกิจพาณิชย์ บริการและอสังหาริมทรัพย์ ส่วนใหญ่จากธุรกิจขนาดใหญ่และ SME ที่วงเงินค่อนข้างสูง

อุตสาหกรรม (17.4%)	พาณิชย์ (15.3%)	บริการ (7.2%)	อสังหาริมทรัพย์ (5.7%)	ก่อสร้าง (2.0%)	สาธารณูปโภค (7.3%)	ธุรกิจการเงิน (8.8%)

อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน

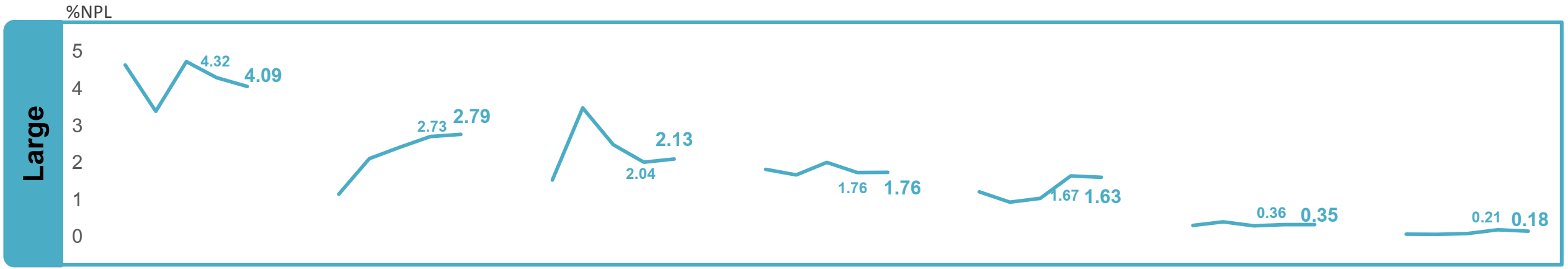


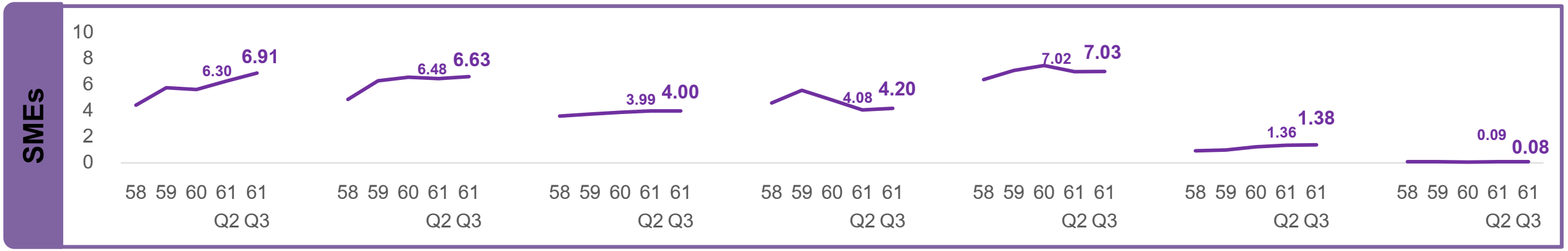


ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม

NPL ของ SME ในหลายธุรกิจ สะท้อนความท้าทายในการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเชิงโครงสร้างและรูปแบบการทำธุรกิจ

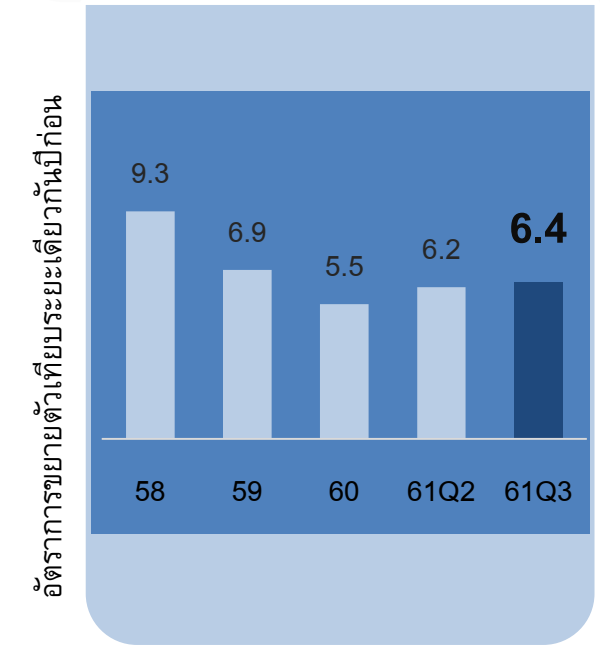
อุตสาหกรรม	พาณิชย์	บริการ	อสังหาริมทรัพย์	ก่อสร้าง	สาธารณูปโภค	ธุรกิจการเงิน



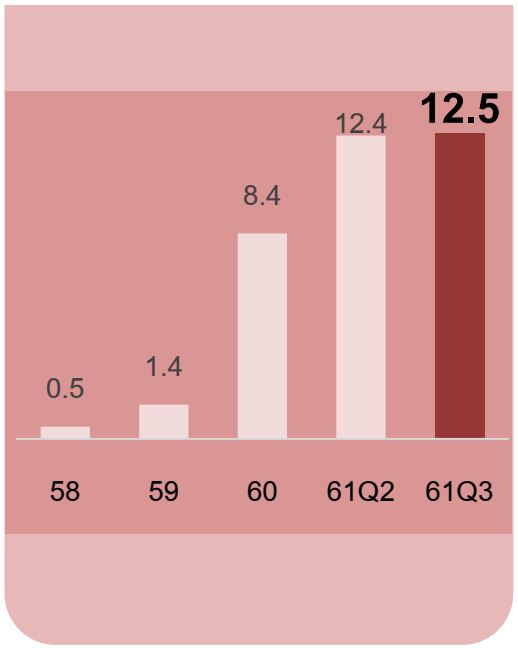


สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวเพิ่มขึ้นในทุกพอร์ตสินเชื่อ

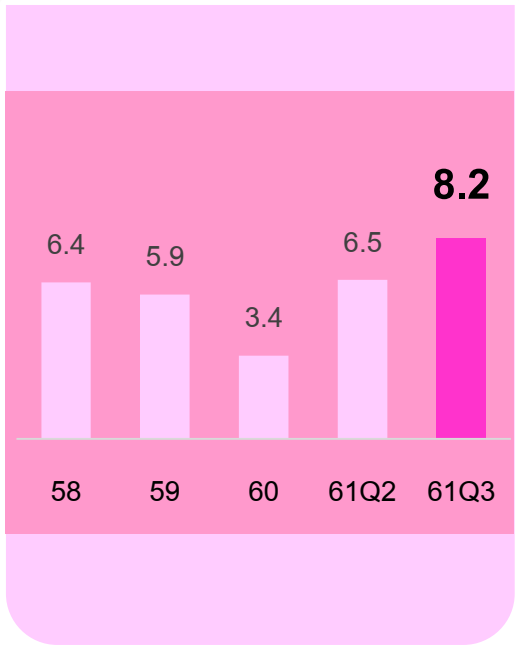
ที่อยู่อาศัย (16.9%)



รถยนต์ (8.0%)



บัตรเครดิต (1.7%)



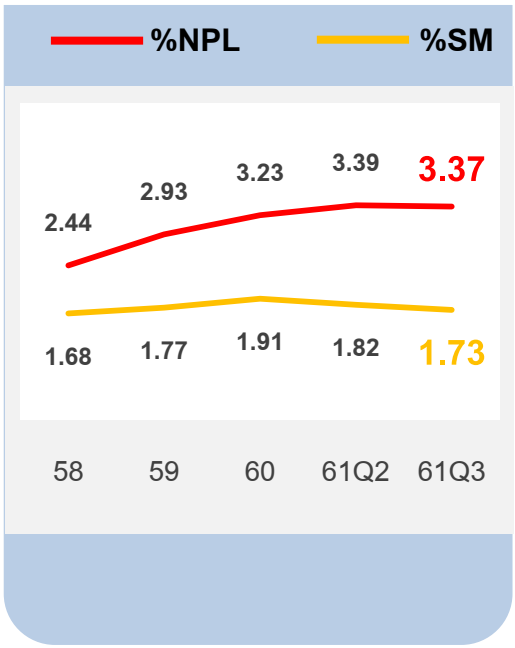
ส่วนบุคคล (7.1%)

ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม

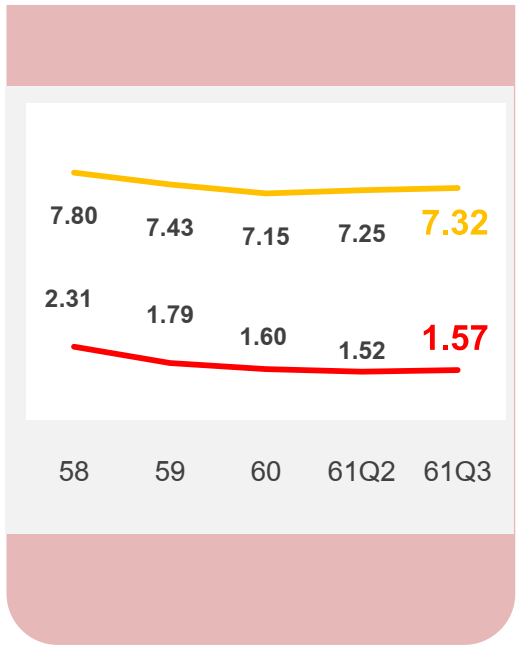
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ในภาพรวมคุณภาพสินเชื่ออุปโภคบริโภคทรงตัว แต่สินเชื่อรถยนต์และบัตรเครดิตเริ่มมี NPL และ SM เพิ่มขึ้น

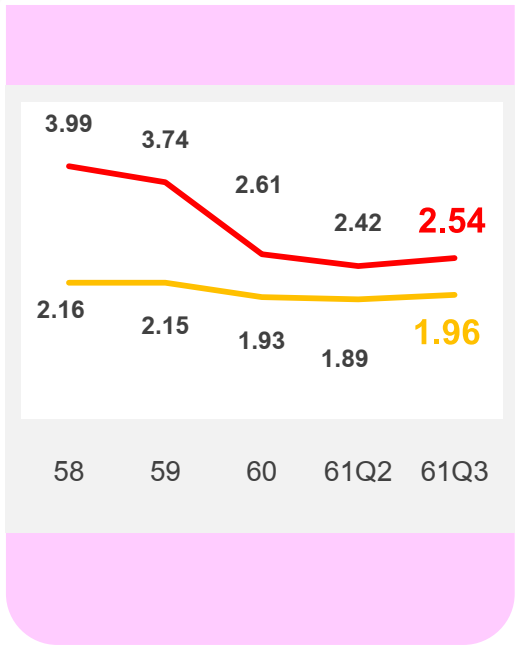
ที่อยู่อาศัย



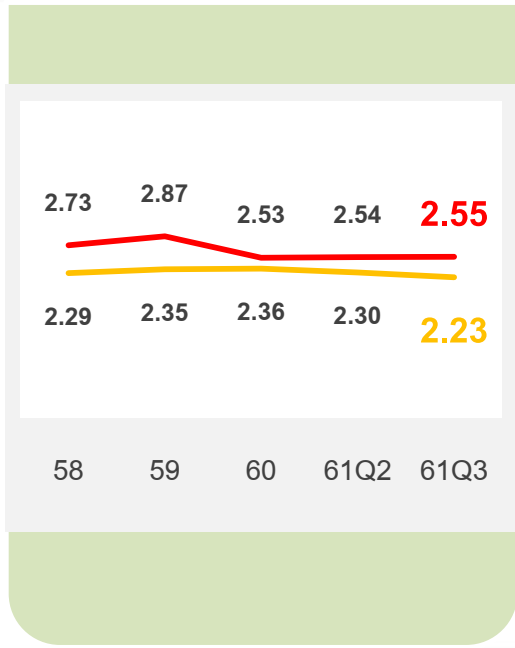
รถยนต์



บัตรเครดิต

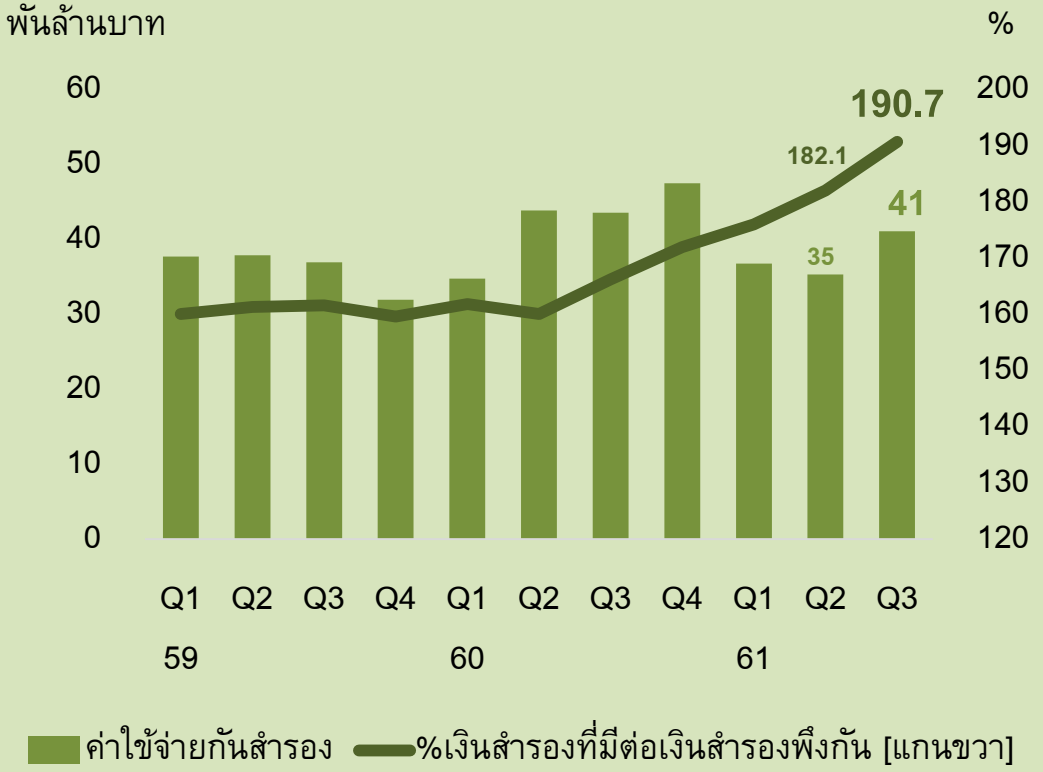


ส่วนบุคคล

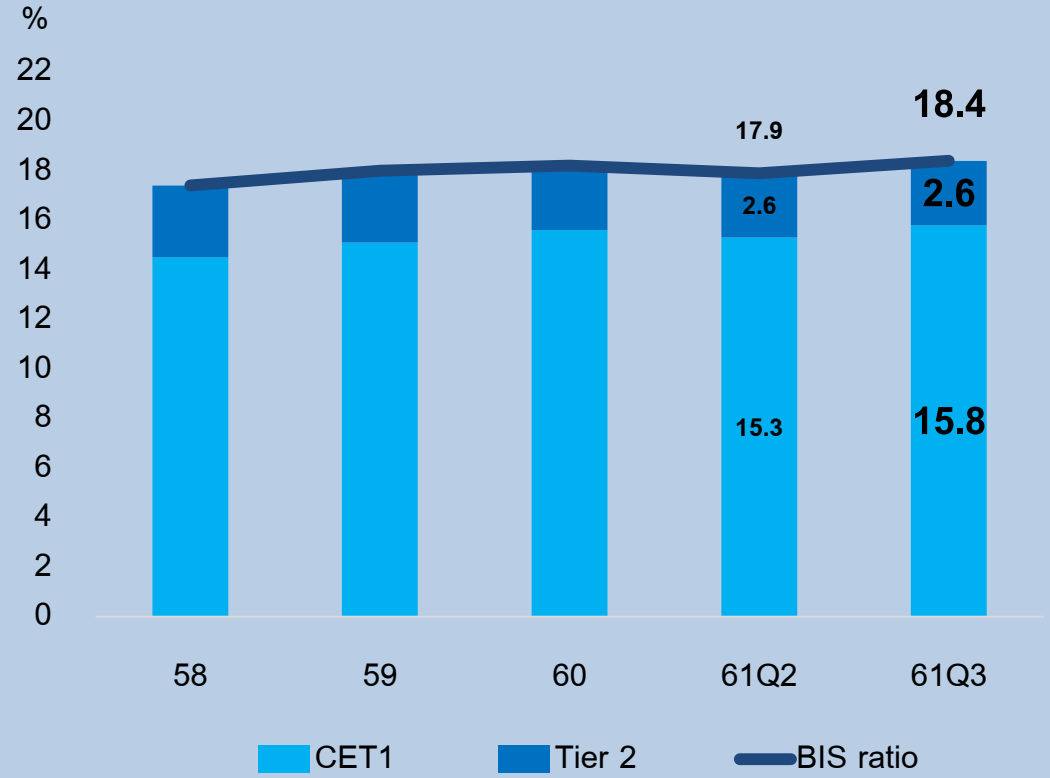


เงินสำรองและเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง

เงินสำรอง



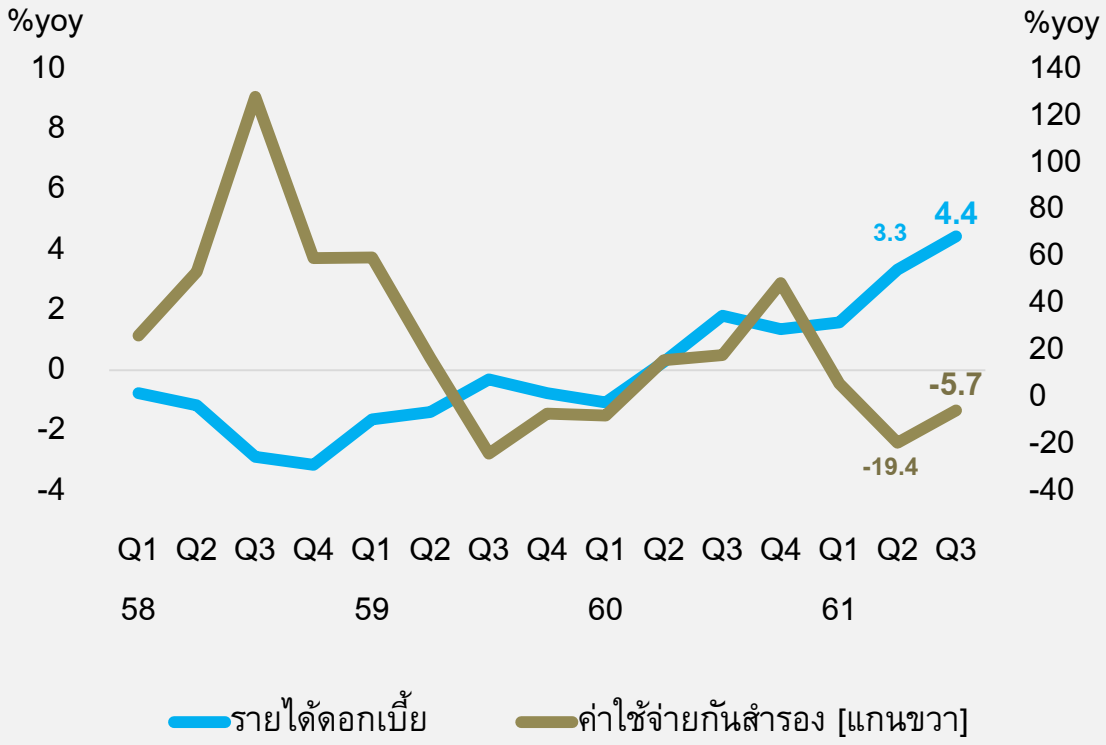
เงินกองทุน



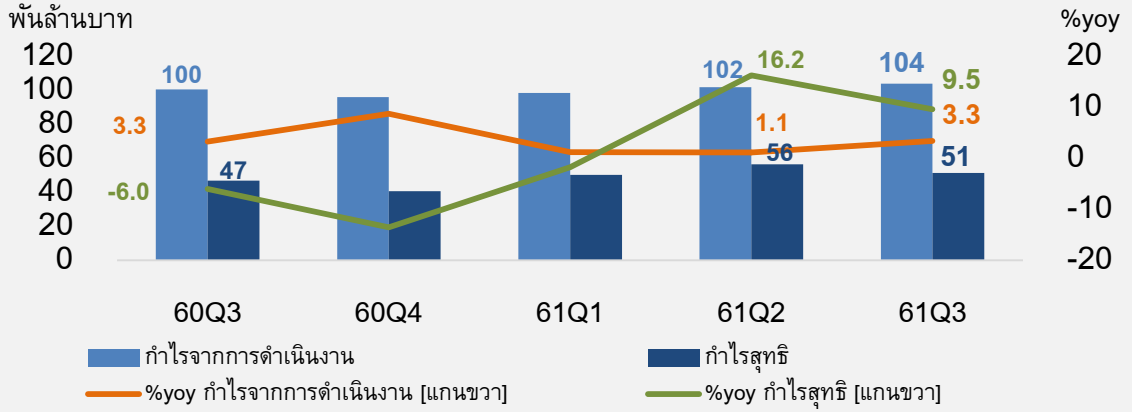
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยตามสินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นและกำไรจากการขายเงินลงทุน ขณะที่ค่าใช้จ่ายกันสำรองลดลง ส่งผลให้อัตราผลกำไรปรับดีขึ้น

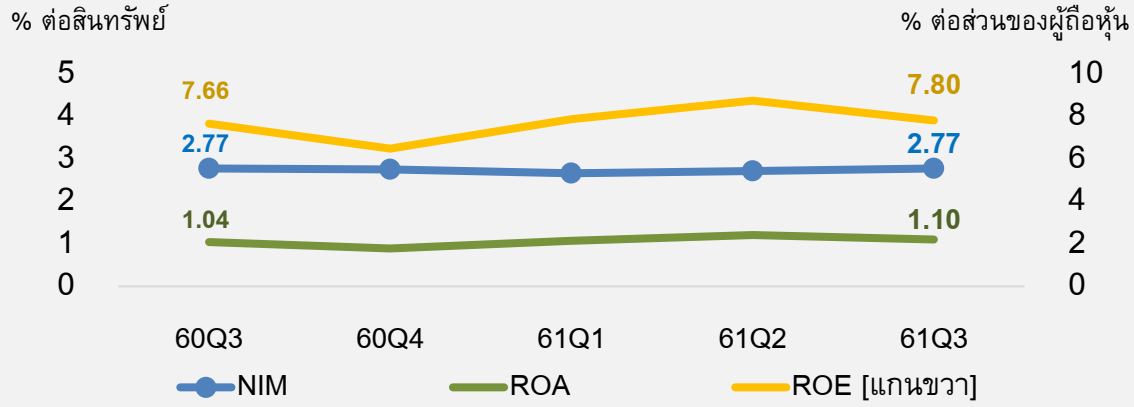
อัตราการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายกันสำรอง



ผลกำไร



อัตราผลตอบแทน

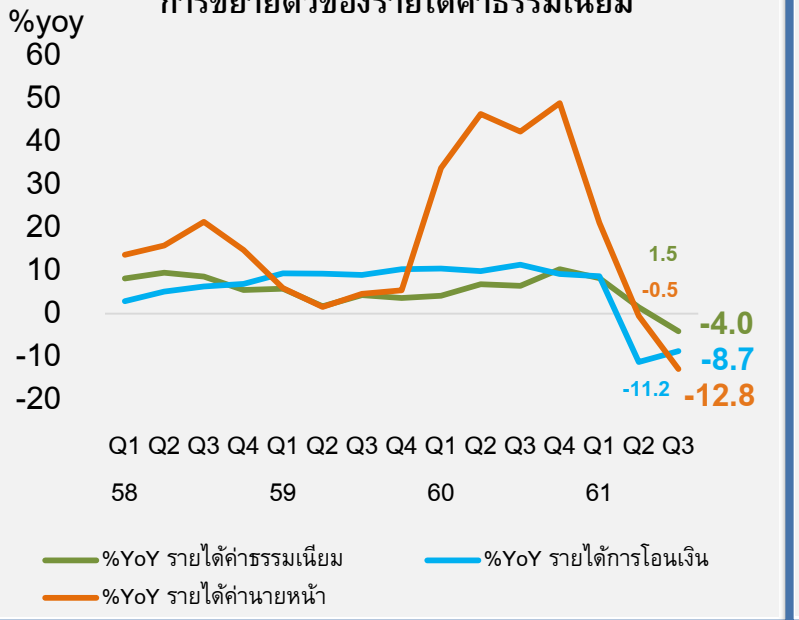


ธนาคารแห่งประเทศไทย

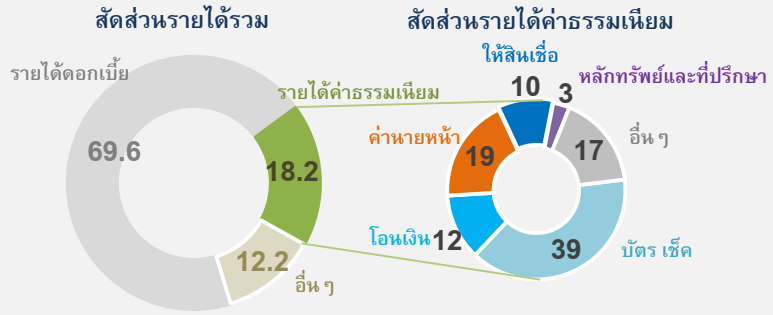
รายได้ค่าธรรมเนียมลดลง ส่วนหนึ่งจากการปรับตัวของธนาคารพาณิชย์เพื่อยกมาตรฐานด้าน Market conduct และลูกค้าโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นมาก

รายได้ค่าธรรมเนียมการโอนเงินลดลง เนื่องจาก ธพ. ยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ส่งผลให้การทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน Mobile และ Internet เร่งตัวสูง

การขยายตัวของรายได้ค่าธรรมเนียม

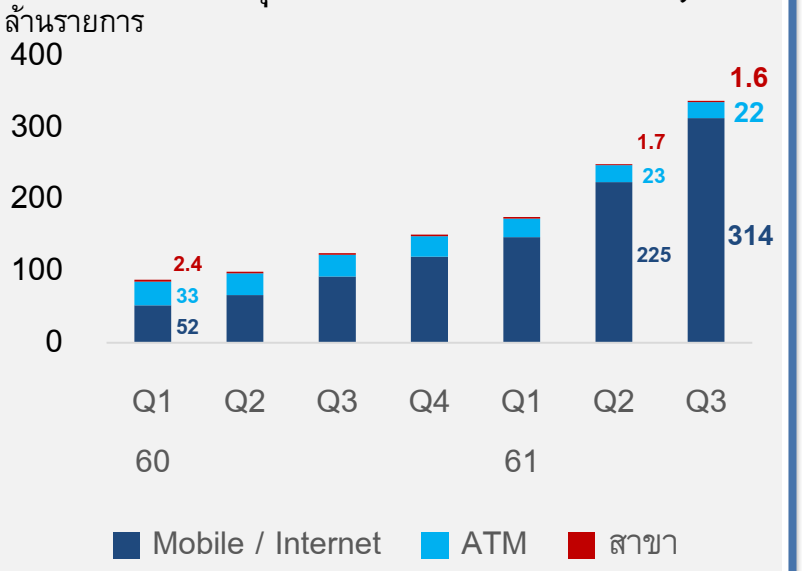


สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียม



สัดส่วนต่อรายได้รวม	
รายได้ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน	2.2%
รายได้ค่านายหน้า	3.5%

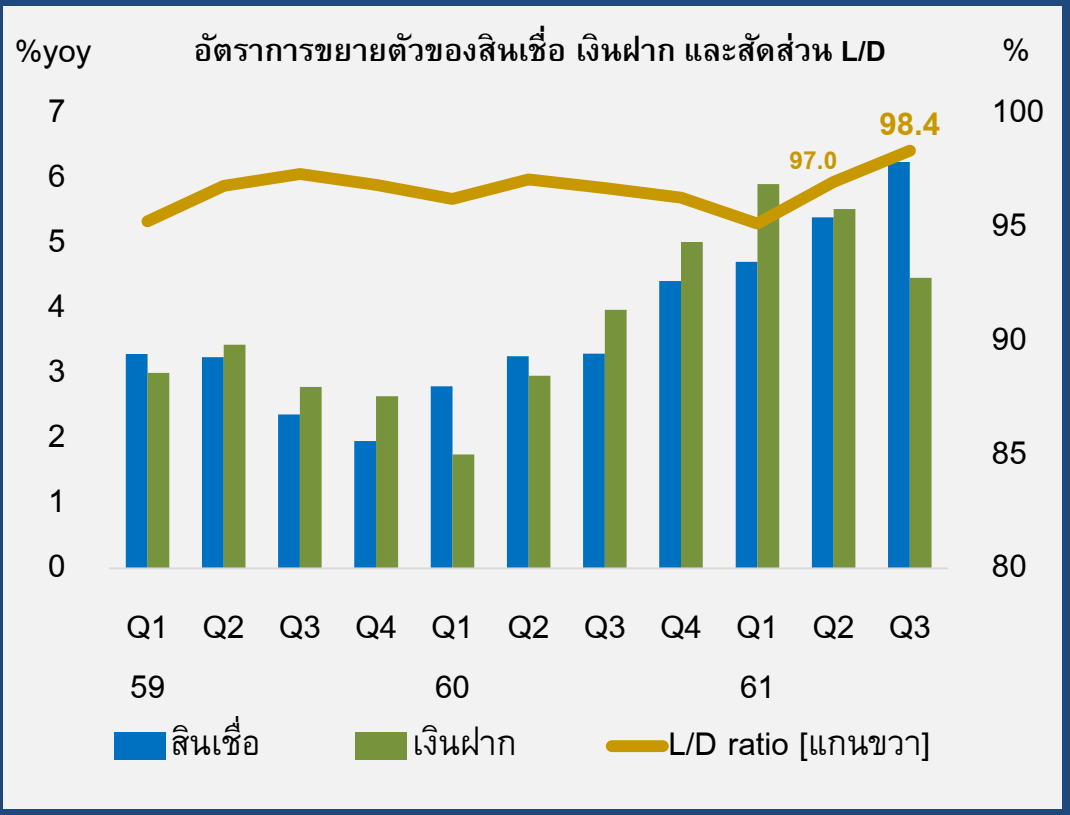
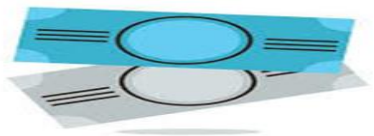
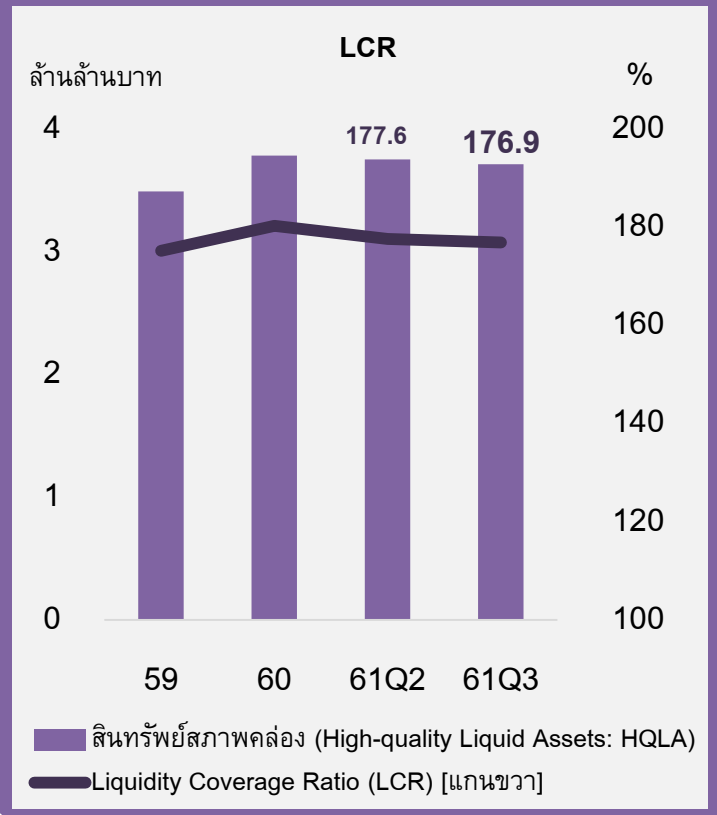
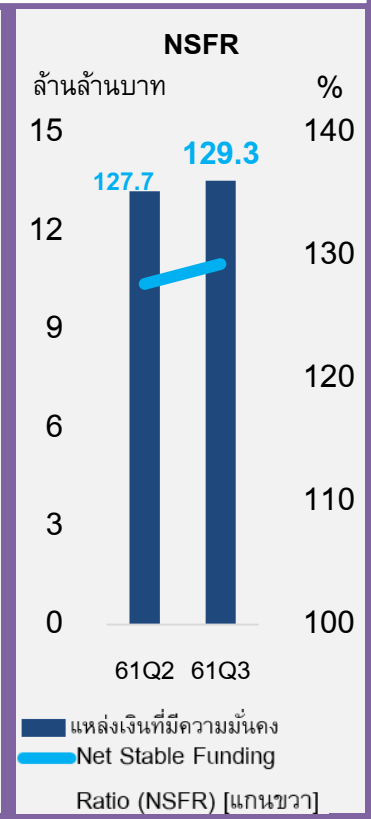
ปริมาณธุรกรรมโอนเงินผ่านช่องทางต่าง ๆ



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ระบบธนาคารพาณิชย์มีสภาพคล่องเพียงพอสนับสนุนการขยายตัวของสินเชื่อ

สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก



LCR และ NSFR