



ฉบับที่ 31/2562

เรื่อง ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 1 ปี 2562

นายสมชาย เลิศลาภวสิน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดเผยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 1 ปี 2562 ว่าสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ขยายตัวชะลอลงจากการชำระคืนหนี้ของธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวดีต่อเนื่องในทุกพอร์ต คุณภาพสินเชื่อทรงตัวส่วนหนึ่งเป็นผลจากการบริหารคุณภาพพอร์ตสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ด้านกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นและรายได้ที่เป็นรายการพิเศษ รวมทั้งค่าใช้จ่ายการกันสำรองที่ลดลง ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพโดยมีเงินสำรอง เงินกองทุน และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถรองรับการขยายตัวของสินเชื่อในระยะต่อไปได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวชะลอลงจากร้อยละ 6.0 ในไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 5.6 โดยเป็นการชะลอตัวตามสินเชื่อธุรกิจจากการชำระคืนหนี้ของลูกหนี้บางรายในภาคอุตสาหกรรมและบริการที่หันไประดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้มากขึ้น อย่างไรก็ตาม สินเชื่ออุปโภคบริโภคยังขยายตัวดีในทุกพอร์ตสอดคล้องกับการบริโภคที่ขยายตัวดี และเป็นผลจากการแข่งขันที่สูงขึ้นในตลาดสินเชื่อย่อย รวมทั้งมีการเร่งปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยก่อนมาตรการ Loan To Value (LTV) มีผลบังคับใช้

สินเชื่อธุรกิจ (ร้อยละ 65.3 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 3.4 โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) ขยายเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 4.1 ในไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 4.4 ซึ่งเป็นการขยายให้สินเชื่อในธุรกิจสาธารณูปโภค อสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง ขณะที่มีการทยอยชำระคืนหนี้ของลูกหนี้ในธุรกิจบริการ **สินเชื่อธุรกิจ SME** (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) ขยายตัวชะลอลงจากร้อยละ 4.5 ในไตรมาสก่อน มาอยู่ร้อยละ 1.5 จากการชำระคืนหนี้ของลูกหนี้ที่ใช้วงเงินสินเชื่อสูงบางรายในภาคอุตสาหกรรมการผลิตเครื่องดื่ม อย่างไรก็ตาม สินเชื่อยังขยายตัวดีในธุรกิจสาธารณูปโภคหมวดการผลิตไฟฟ้า อสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง ส่วนใหญ่จาก SME ที่มีขนาดค่อนข้างใหญ่

สินเชื่ออุปโภคบริโภค (ร้อยละ 34.7 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวสูงต่อเนื่องที่ร้อยละ 10.1 โดยเป็นการขยายตัวสูงในทุกพอร์ต โดยหลักจาก (1) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ยังคงขยายตัวสูงขึ้นจากการเร่งปล่อยสินเชื่อต่อเนื่องมาจากไตรมาสที่แล้ว ก่อนมาตรการ LTV มีผลบังคับใช้ในเดือนเมษายน 2562 (2) สินเชื่อรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ และ (3) สินเชื่อส่วนบุคคลทุกประเภท ทั้งที่มีหลักประกัน อาทิ สินเชื่อบ้านแลกเงินและสินเชื่อรถแลกเงิน และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.94 ทรงตัวต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน โดยยอดคงค้าง NPL อยู่ที่ 454 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน 10 พันล้านบาท ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอลงต่อเนื่อง ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ และขายหนี้ที่ยังอยู่ในระดับสูง สำหรับสัดส่วนสินเชื่อที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention: SM) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.42 ในไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 2.56 จากสินเชื่อธุรกิจ SME เป็นสำคัญ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินสำรองอยู่ในระดับสูงที่ 685 พันล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน 15.8 พันล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 195.0

ในไตรมาส 1 ปี 2562 ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิ 57.1 พันล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 13.7 จากช่วงเดียวกันปีก่อน เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ และรายได้ที่เป็นรายการพิเศษ รวมทั้งค่าใช้จ่ายกันสำรองที่ลดลง แม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจะหดตัวต่อเนื่อง และค่าใช้จ่ายพนักงานจะสูงขึ้นจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานตามกฎหมายแรงงานใหม่ ทำให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Asset : ROA) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.05 ในไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 1.20 ขณะที่อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin : NIM) ทรงตัวที่ร้อยละ 2.82*

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 2,567 พันล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน 2 พันล้านบาท โดยเป็นผลจากการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมของธนาคารพาณิชย์บางแห่ง ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1 : CET1 ratio) ลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 18.2 และ 15.7 ตามลำดับ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

21 พฤษภาคม 2562

ข้อมูลเพิ่มเติม: ทีมวิเคราะห์ฐานะและสินเชื่อ

โทรศัพท์ 0 2283 5980

E-mail: FP<eam@bot.or.th

* ในไตรมาสนี้ ระบบ ธพ. มีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นรายการพิเศษ ได้แก่ (1) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้ NPL จากการขายหลักประกัน (2) กำไรจากการขายเงินลงทุน และ (3) ค่าใช้จ่ายจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานตามกฎหมายแรงงานใหม่ หากหักรายการพิเศษออก กำไรสุทธิอยู่ที่ 54.2 พันล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 8.0 จากช่วงเดียวกันปีก่อน ขณะที่อัตราส่วน ROA และ NIM อยู่ที่ร้อยละ 1.13 และ 2.74 ตามลำดับ



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาสที่ 1 ปี 2562



สินเชื่อระบบ ธพ. ขยายตัวชะลอลงจากการชำระคืนหนี้ของธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่ภาพรวม NPL ยังทรงตัว ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการบริหารคุณภาพหนี้เสีย



กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของสินเชื่อ รายได้ที่เป็นรายการพิเศษ และค่าใช้จ่ายการกันสำรองที่ลดลง

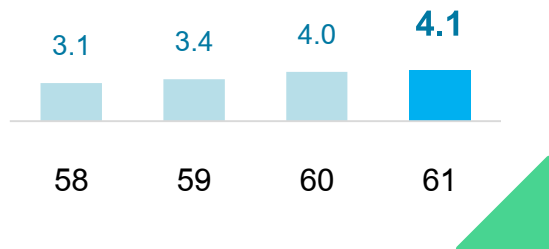


ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงจากเงินสำรอง เงินกองทุน และสภาพคล่อง ที่อยู่ในระดับสูงเพียงพอในการสนับสนุนภาคเศรษฐกิจจริงอย่างต่อเนื่อง

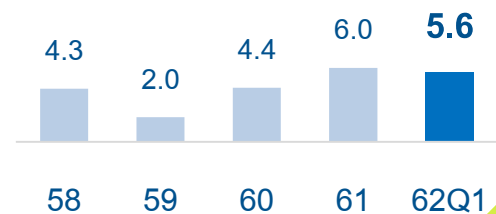


ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

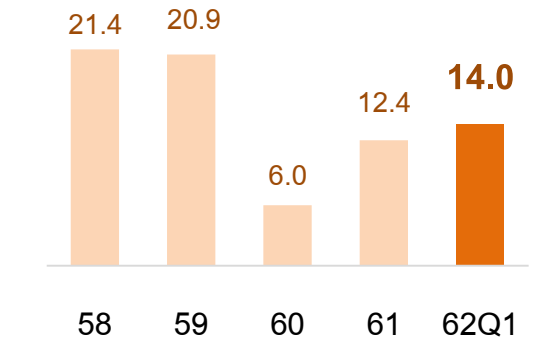
การระดมทุนผ่านตราสารหนี้เพิ่มขึ้น โดยส่วนหนึ่งเพื่อนำมาชำระคืนสินเชื่อธนาคารพาณิชย์



Real GDP



สินเชื่อธนาคารพาณิชย์

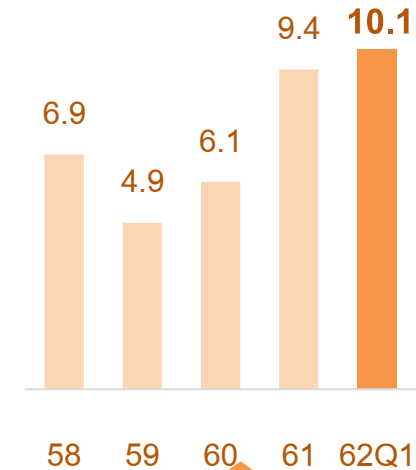
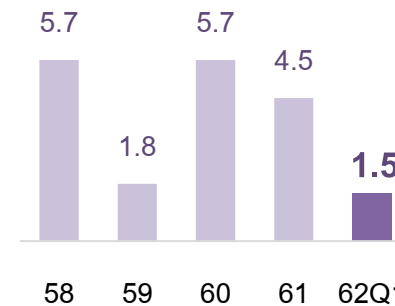
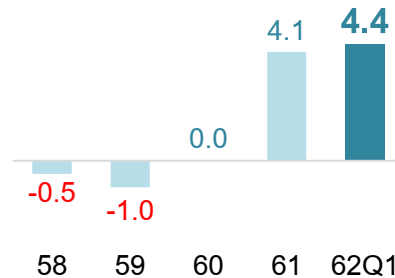
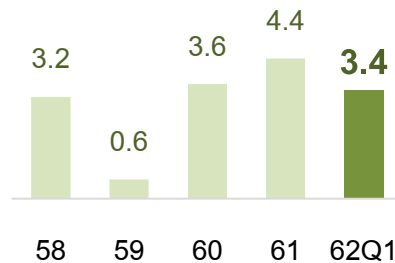
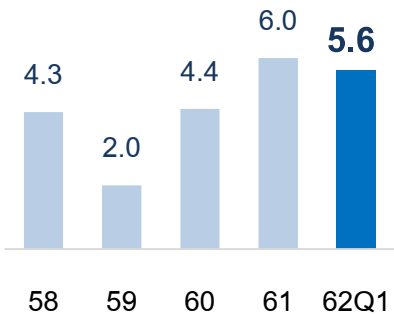


ตราสารหนี้



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สินเชื่อบริษัทพาณิชย์ขยายตัวชะลอลงจากการชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจ ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวดีในทุกพอร์ต



สินเชื่อรวม



สินเชื่อธุรกิจ
(65.3%)



สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่*
(23.4%)



สินเชื่อธุรกิจ SME*
(33.1%)

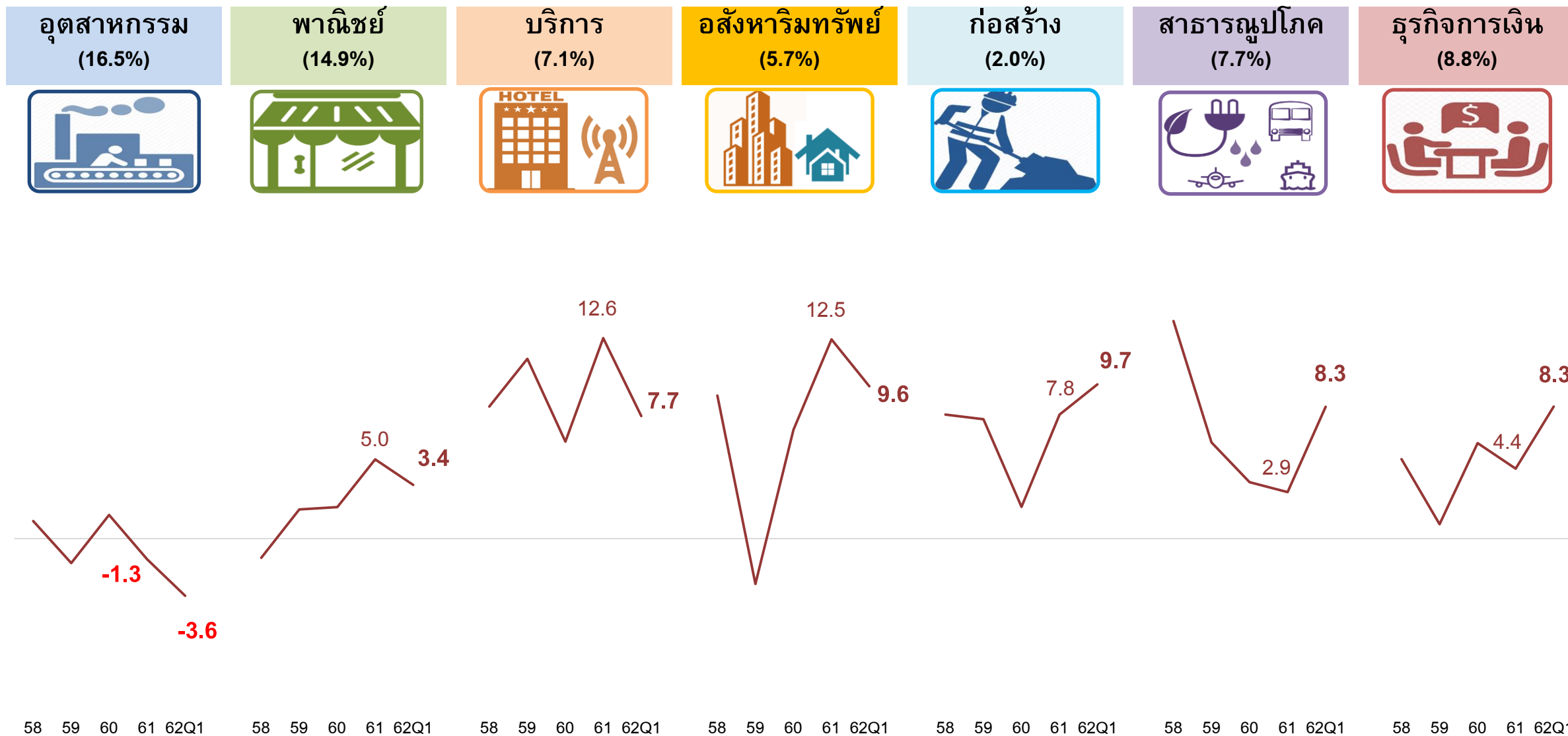


สินเชื่ออุปโภคบริโภค
(34.7%)



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สินเชื่อธุรกิจชะลอลงจากการชำระคืนหนี้ของธุรกิจภาคอุตสาหกรรมและบริการ แต่ยังขยายตัวดีในธุรกิจภาคสาธารณูปโภค อสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง

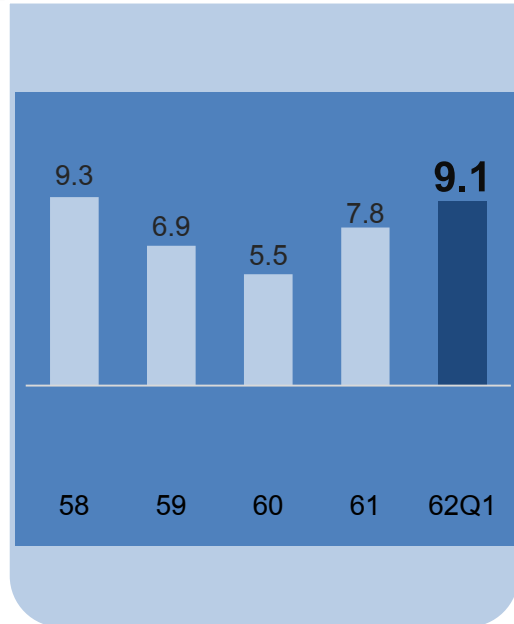




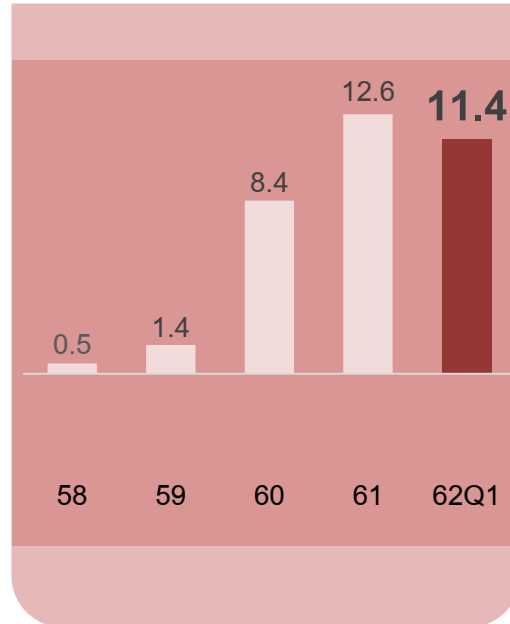
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวต่อเนื่องในทุกพอร์ตสินเชื่อ

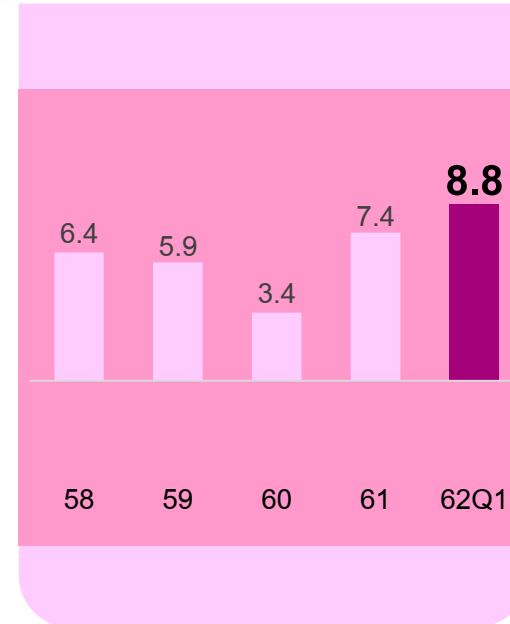
ที่อยู่อาศัย (17.4%)



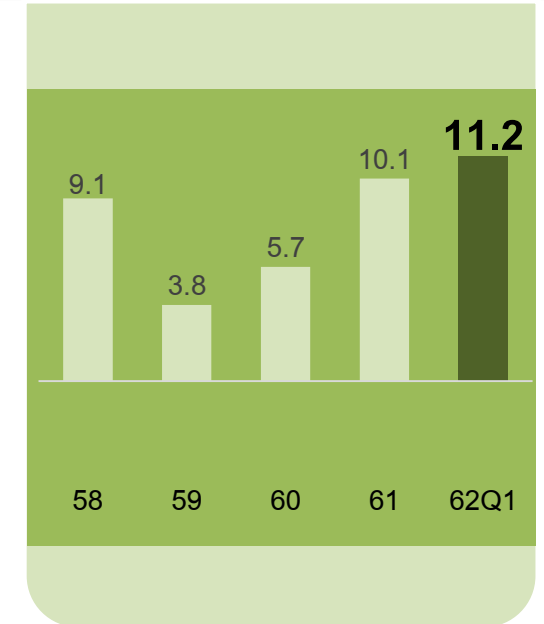
รถยนต์ (8.3%)



บัตรเครดิต (1.7%)



ส่วนบุคคล (7.3%)

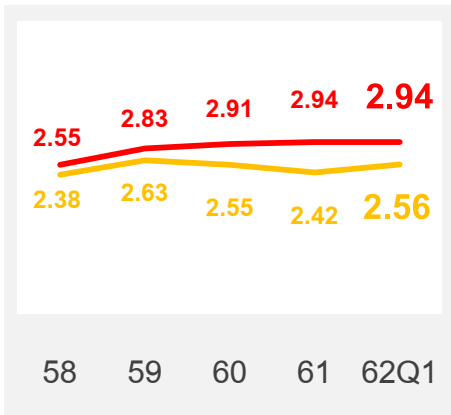




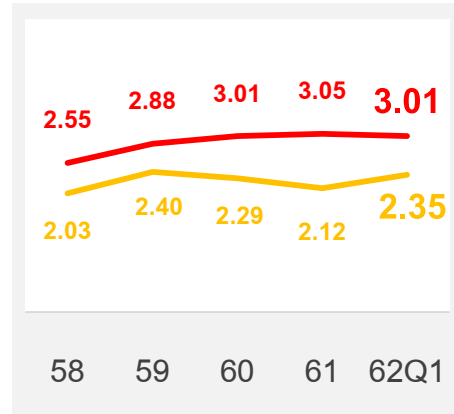
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ภาพรวม NPL ทรงตัว แต่ยังคงติดตามคุณภาพสินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่ NPL สูงขึ้น

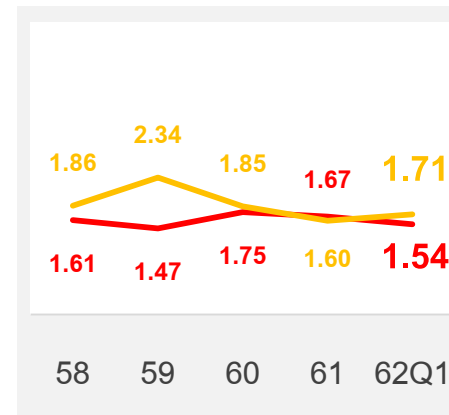
— %NPL
— %SM



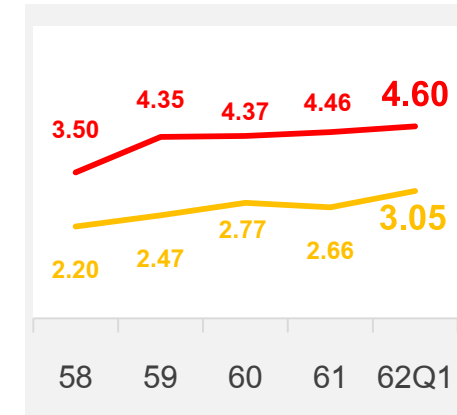
สินเชื่อรวม



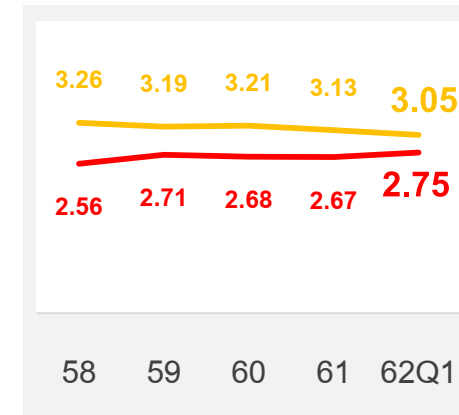
สินเชื่อธุรกิจ



สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่



สินเชื่อธุรกิจ SME



สินเชื่ออุปโภคบริโภค



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

NPL ของ SMEs ยังอยู่ในระดับสูงและมีทิศทางเพิ่มขึ้นในหลายธุรกิจ

ส่วนหนึ่งมาจากปัญหาเชิงโครงสร้างในการแข่งขันทางธุรกิจ

อุตสาหกรรม



พาณิชย์



บริการ



อสังหาริมทรัพย์



ก่อสร้าง



สาธารณูปโภค

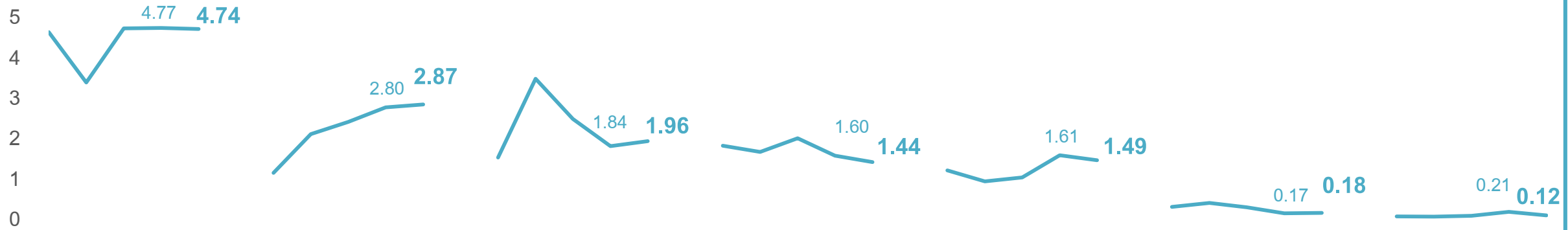


ธุรกิจการเงิน

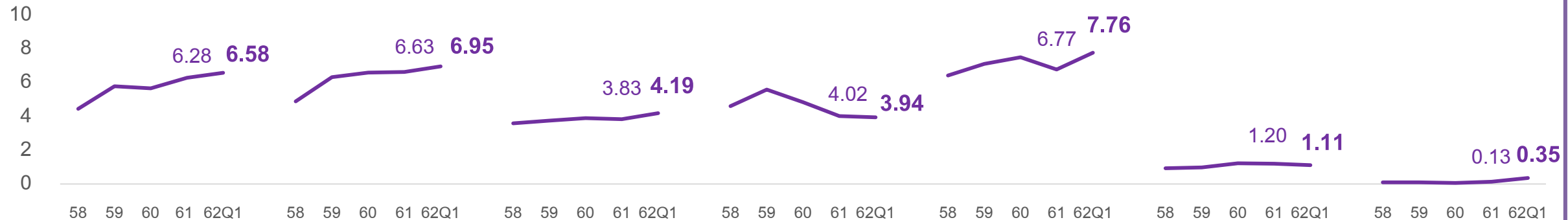


%NPL

Large



SMEs

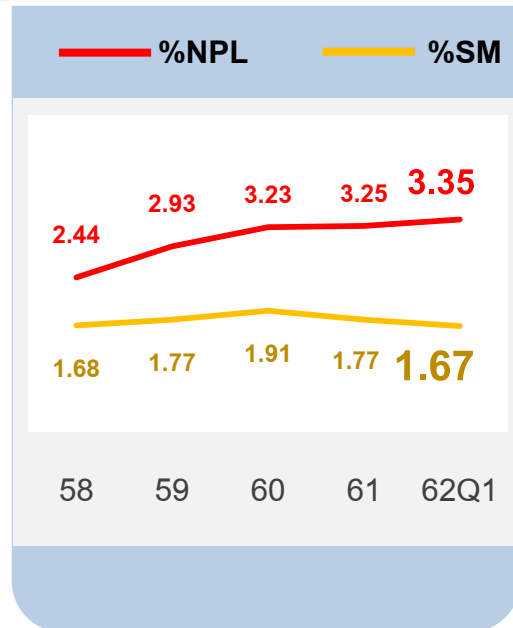




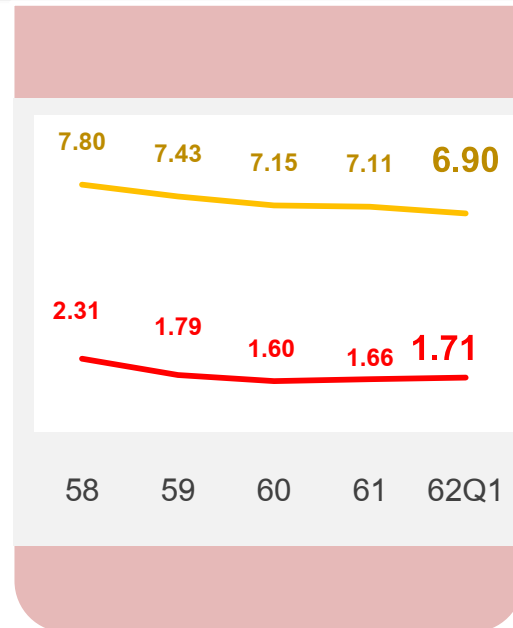
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

NPL สินเชื่ออุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นในทุกพอร์ตสินเชื่อ โดยเฉพาะพอร์ตสินเชื่อที่อยู่อาศัยและรถยนต์

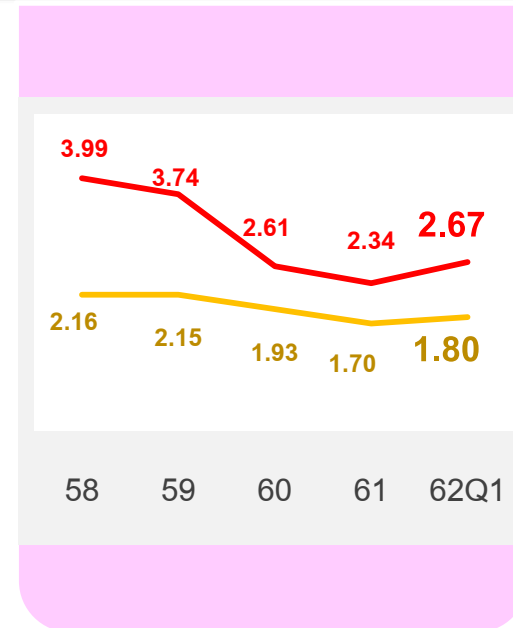
ที่อยู่อาศัย



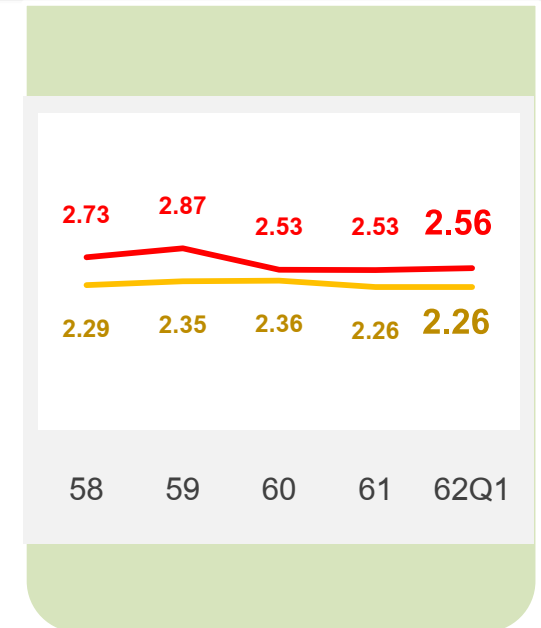
รถยนต์



บัตรเครดิต

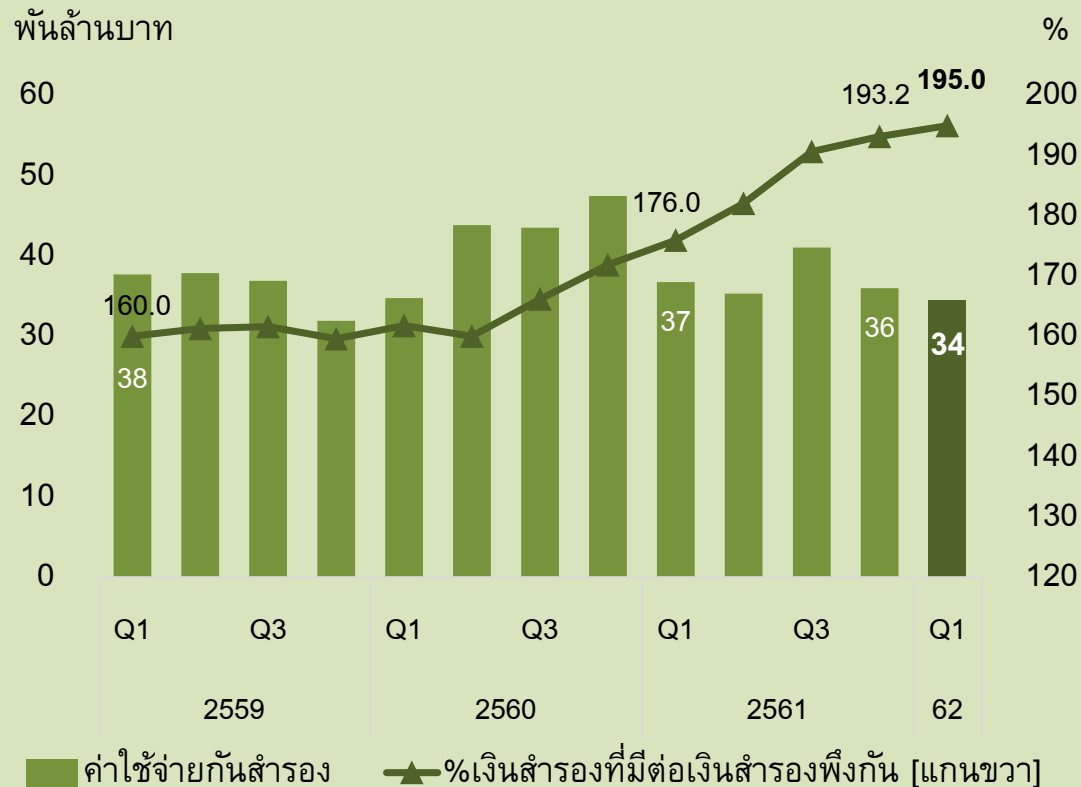


ส่วนบุคคล

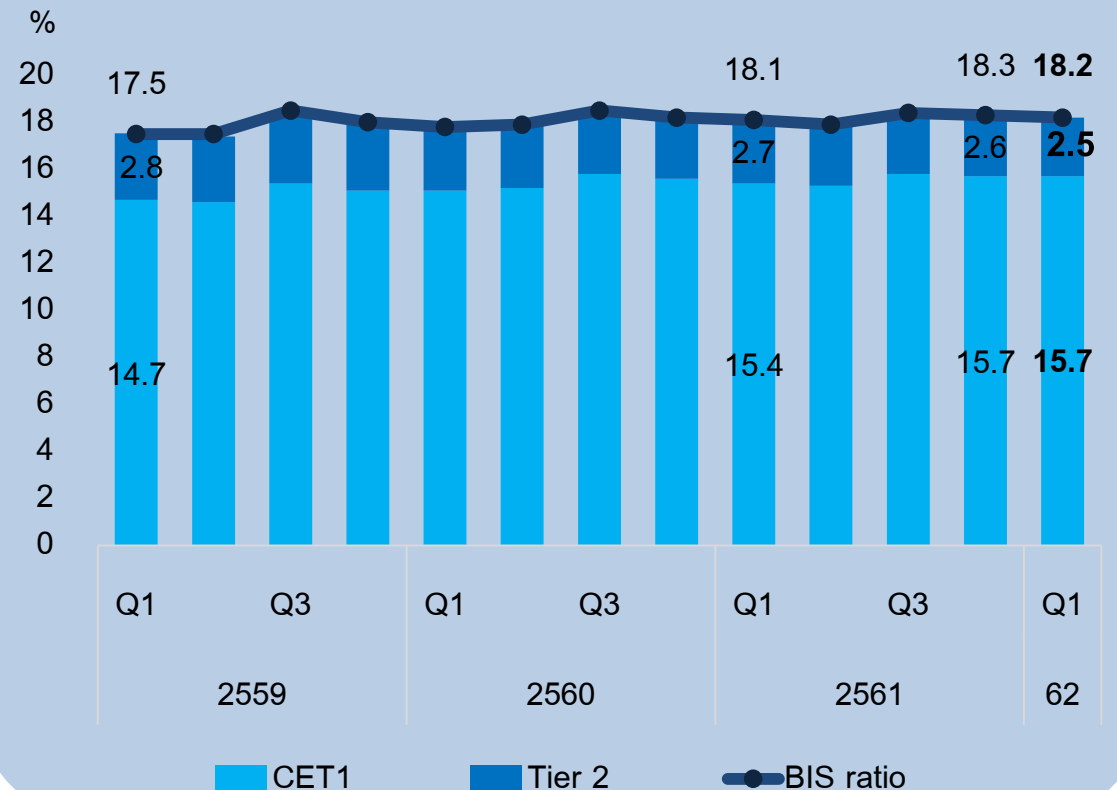




เงินสำรอง



เงินกองทุน

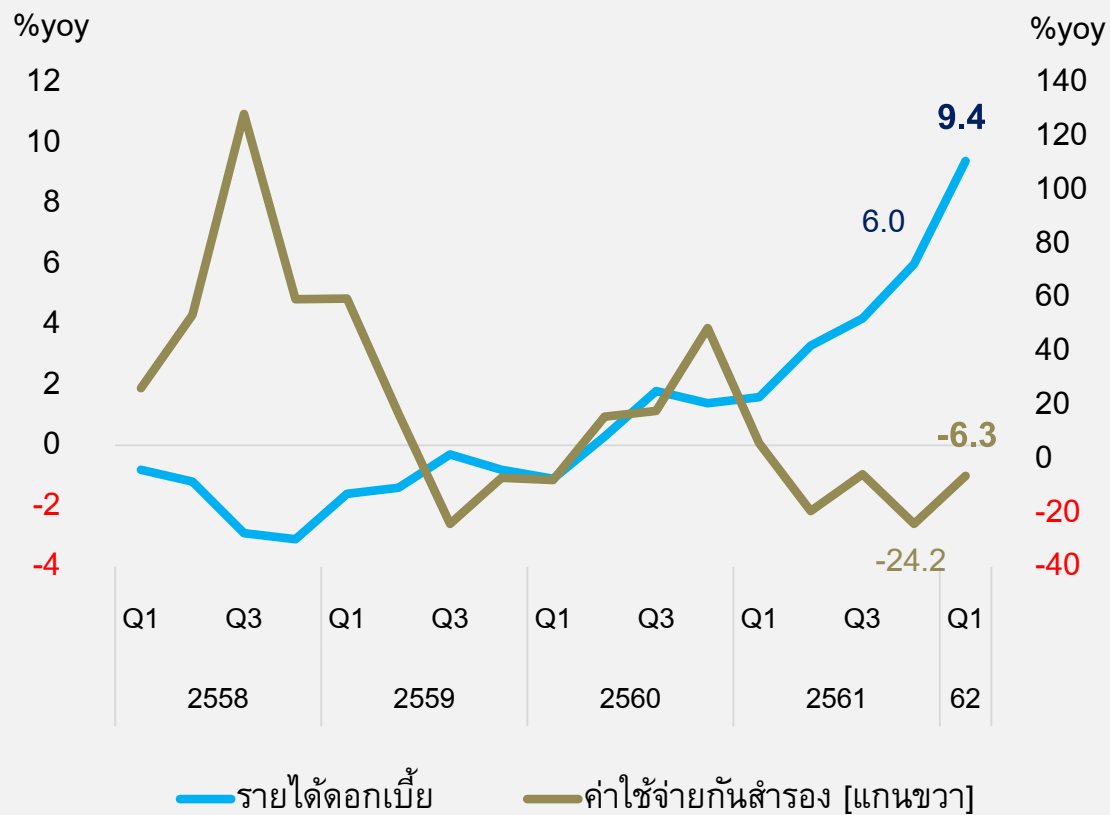




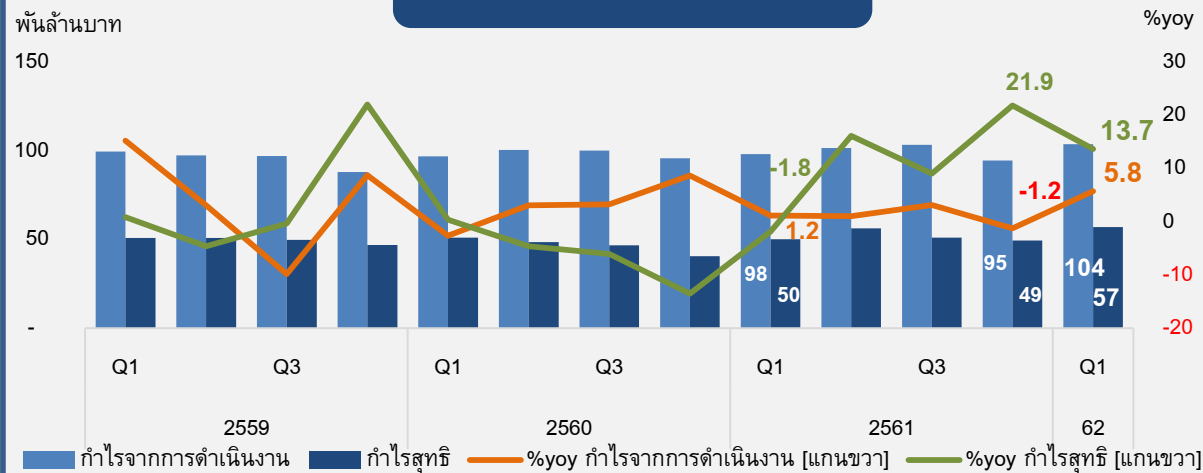
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของสินเชื่อ รายได้ที่เป็นรายการพิเศษ และค่าใช้จ่ายกันสำรองที่ลดลง ส่งผลให้อัตรากำไรดีขึ้น

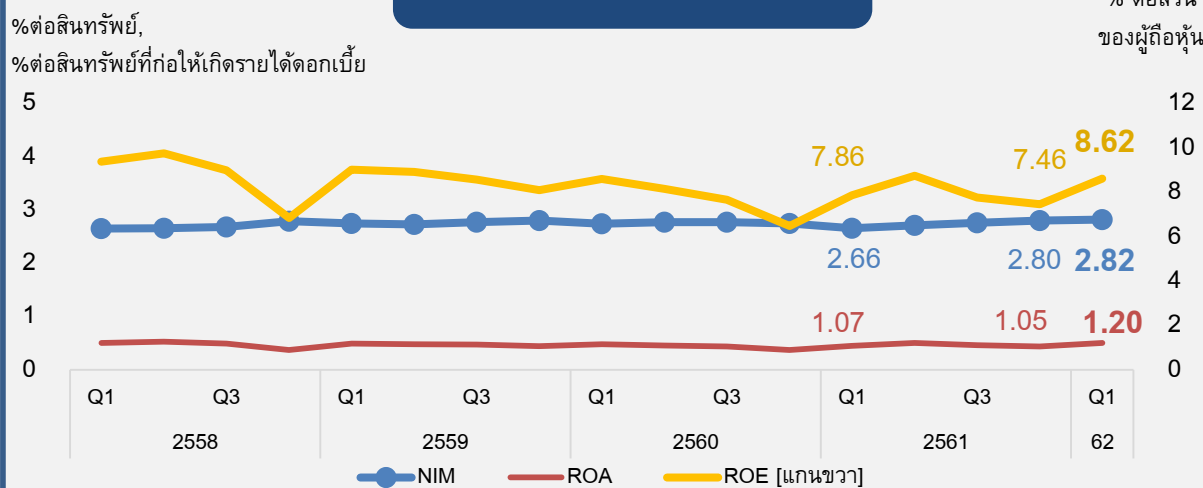
อัตราการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายกันสำรอง



ผลกำไร



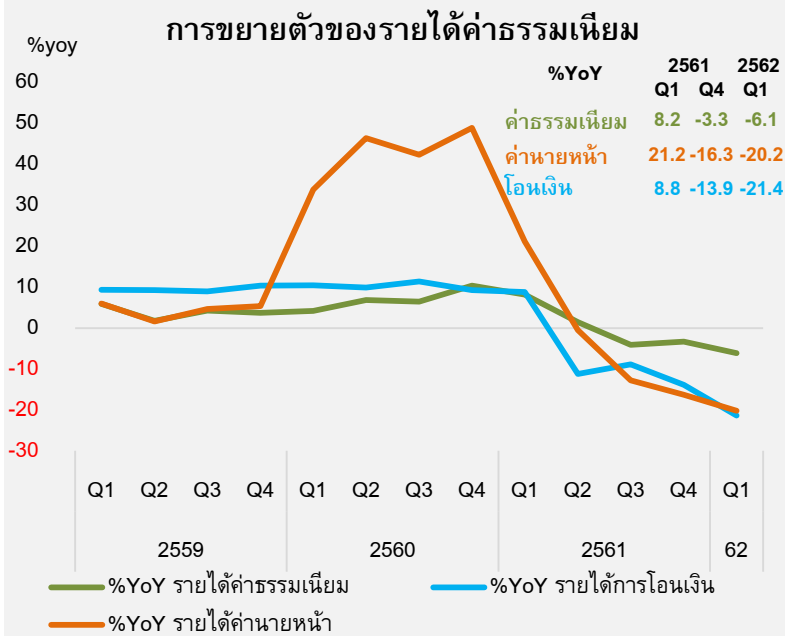
อัตราผลตอบแทน



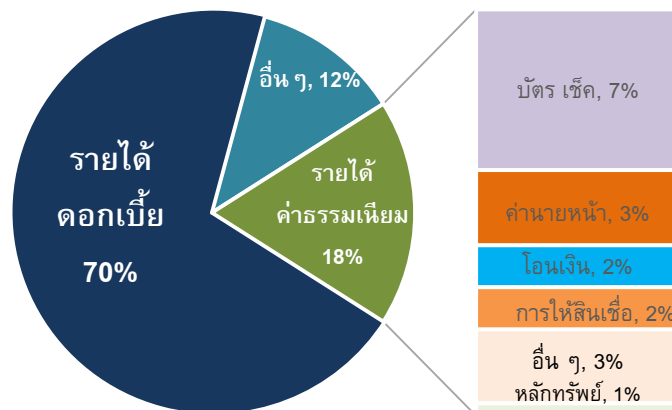


รายได้ค่าธรรมเนียมหมวดตัวต่อเนื่อง จากรายได้การโอนเงินและรายได้ค่านายหน้า ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น

- รายได้ค่าธรรมเนียมลดลง จากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และรายได้ค่าธรรมเนียมค่านายหน้าที่ลดลง
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น จากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานตามกฎหมายแรงงานใหม่

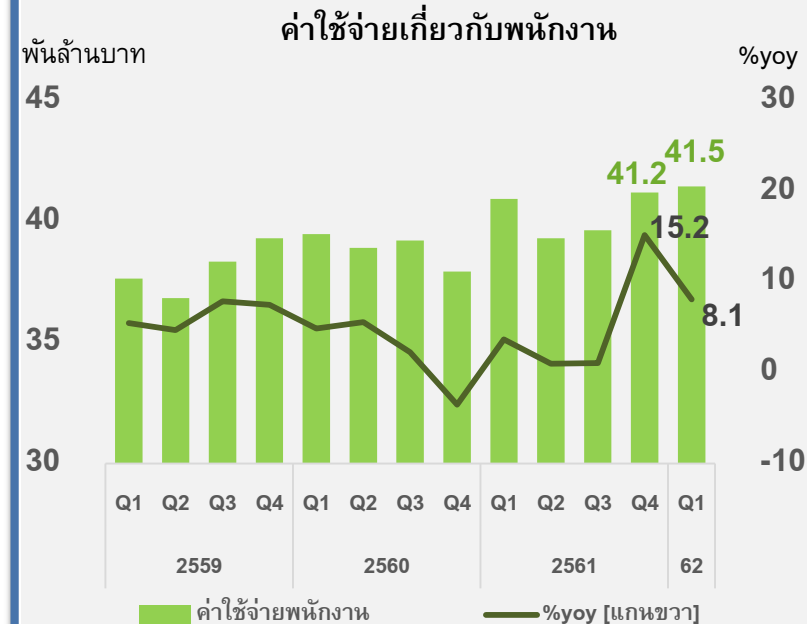


สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียม ไตรมาส 1 ปี 2562



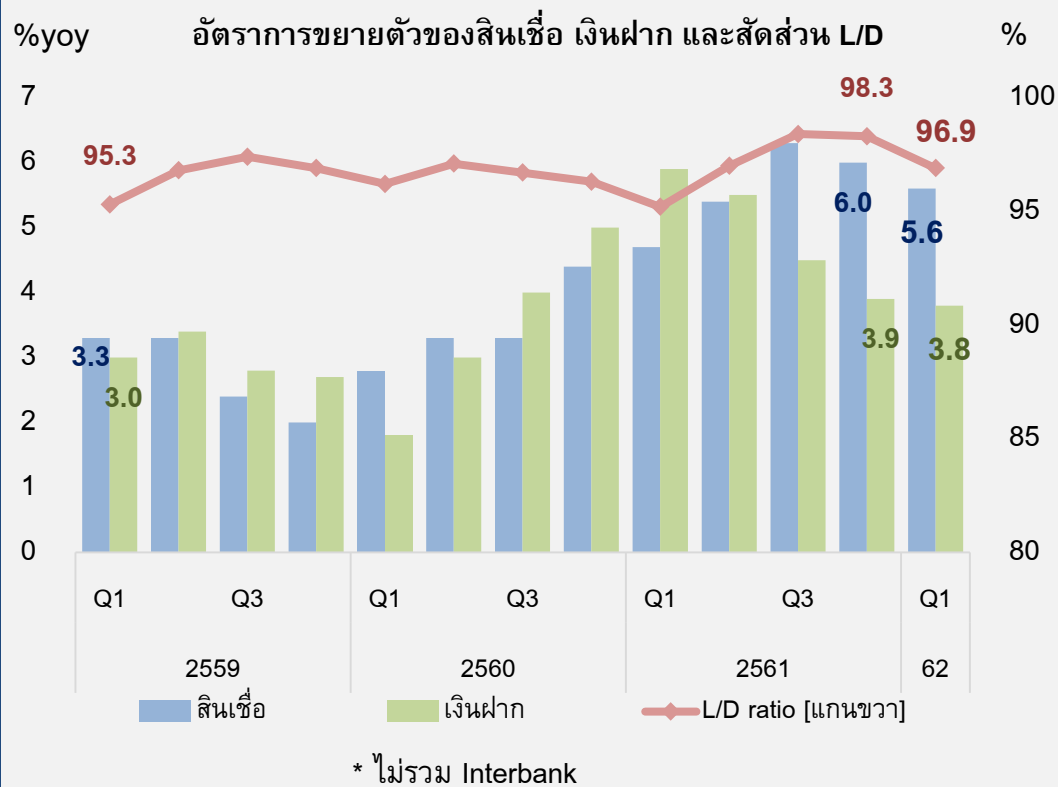
สัดส่วนต่อรายได้รวม

รายได้ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน	1.9%
รายได้ค่านายหน้า	3.3%





สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก



สินทรัพย์สภาพคล่อง

