

ฉบับที่ **13** /2562เรื่อง ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2561

นายสมชาย เลิศลาภวสิน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดเผยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2561 ว่าสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปีก่อน สอดคล้องกับทิศทางของเศรษฐกิจ ด้านคุณภาพสินเชื่อก่อนข้างทรงตัวส่วนหนึ่งเป็นผลจากการบริหารคุณภาพพอร์ตสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ขณะที่กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายการกันสำรองที่ลดลง ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์มีเสถียรภาพโดยมีเงินสำรอง เงินกองทุน และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถรองรับการขยายตัวของสินเชื่อในระยะต่อไปได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.4 ในปีก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 6.0 สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่ปรับดีขึ้นต่อเนื่อง โดยการขยายตัวที่เพิ่มขึ้นมาจากสินเชื่ออุปโภคบริโภคในทุกพอร์ตซึ่งสอดคล้องกับการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวดี และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และ SME ที่วงเงินค่อนข้างสูง แม้ว่าธุรกิจขนาดใหญ่บางส่วนจะมีการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้เพิ่มขึ้น

สินเชื่อธุรกิจ (ร้อยละ 65.9 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 4.4 โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) ขยายตัวร้อยละ 4.1 จากสินเชื่อภาคบริการในธุรกิจที่พักแรม ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากลูกหนี้บางรายที่ซื้อกิจการเครือโรงแรมในต่างประเทศ ประกอบกับการขยายตัวของสินเชื่อในภาคพาณิชย์ และภาคอสังหาริมทรัพย์เป็นหลัก สำหรับสินเชื่อธุรกิจ SME (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) ขยายตัวร้อยละ 4.5 โดยยังขยายตัวดีในธุรกิจพลังงาน อสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง ส่วนใหญ่จาก SME ที่มีวงเงินสินเชื่อสูง

สินเชื่ออุปโภคบริโภค (ร้อยละ 34.1 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนในทุกพอร์ต มาอยู่ที่ร้อยละ 9.4 โดยหลักจาก 1) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ขยายตัวสูงขึ้นต่อเนื่อง และการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี ก่อนมาตรการ Loan To Value (LTV) จะบังคับใช้ในเดือนเมษายน 2562 2) สินเชื่อรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ที่เพิ่มขึ้น หลังสิ้นสุดระยะเวลาถือครอง 5 ปีของมาตรการรถยนต์คันแรก และ 3) สินเชื่อส่วนบุคคลทุกประเภท อาทิ สินเชื่อส่วนบุคคลที่มีบ้านเป็นหลักประกัน สินเชื่อทะเบียนรถ และสินเชื่อสวัสดิการ

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2561 สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) ต่อสินเชื่อรวม อยู่ที่ร้อยละ 2.93 ใกล้เคียงกับปีก่อนที่ร้อยละ 2.91 โดยมี

ยอดคงค้าง NPL อยู่ที่ 443 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน 14 พันล้านบาท ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอลงต่อเนื่องมาตั้งแต่สิ้นปี 2559 สะท้อนภาพรวมคุณภาพสินเชื่อที่เริ่มทรงตัว แม้ว่าส่วนหนึ่งเป็นผลจากการปรับโครงสร้างหนี้และการตัดหนี้สูญ สำหรับสัดส่วนสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention Loan: SM) ต่อสินเชื่อรวมปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.42 จากร้อยละ 2.55 ในปีก่อน โดยมียอดคงค้างทั้งสิ้น 366 พันล้านบาท ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินสำรองอยู่ในระดับสูงที่ 668 พันล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 67 พันล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 193.3

ในปี 2561 ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิ 207.2 พันล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 10.8 จากปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยตามสินเชื่อที่ขยายตัว และการลดลงของค่าใช้จ่ายการกันสำรอง แม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมชะลอตัวลงเนื่องจากการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัลซึ่งมีการยกเว้นค่าธรรมเนียมแรงตัวขึ้น ประกอบกับรายได้ค่านายหน้าจากธุรกิจประกันและกองทุนรวมลดลง ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Asset : ROA) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 1.11 จากร้อยละ 1.04 ในปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) ทรงตัวที่ร้อยละ 2.73

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 2,569 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 117 พันล้านบาท โดยเป็นผลจากการจัดสรรกำไรเข้าเป็นเงินกองทุนเป็นสำคัญ ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1: CET1 ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 18.3 และ 15.8 ตามลำดับ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

15 กุมภาพันธ์ 2562

ข้อมูลเพิ่มเติม: ทีมวิเคราะห์ฐานะและสินเชื่อ

โทรศัพท์ 0 2283 5980

E-mail: FP&LATeam@bot.or.th



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2561



ภาพรวมผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2561



สินเชื่อของระบบ ธพ. ขยายตัวเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับการเติบโตของเศรษฐกิจ ขณะที่ภาพรวม NPL ค่อนข้างทรงตัว ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการบริหารคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ



กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นขณะที่ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานลดลง แม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมชะลอลงจากรายได้การโอนเงินและค่าขายหน้าในธุรกิจประกันและกองทุนรวมที่ลดลง



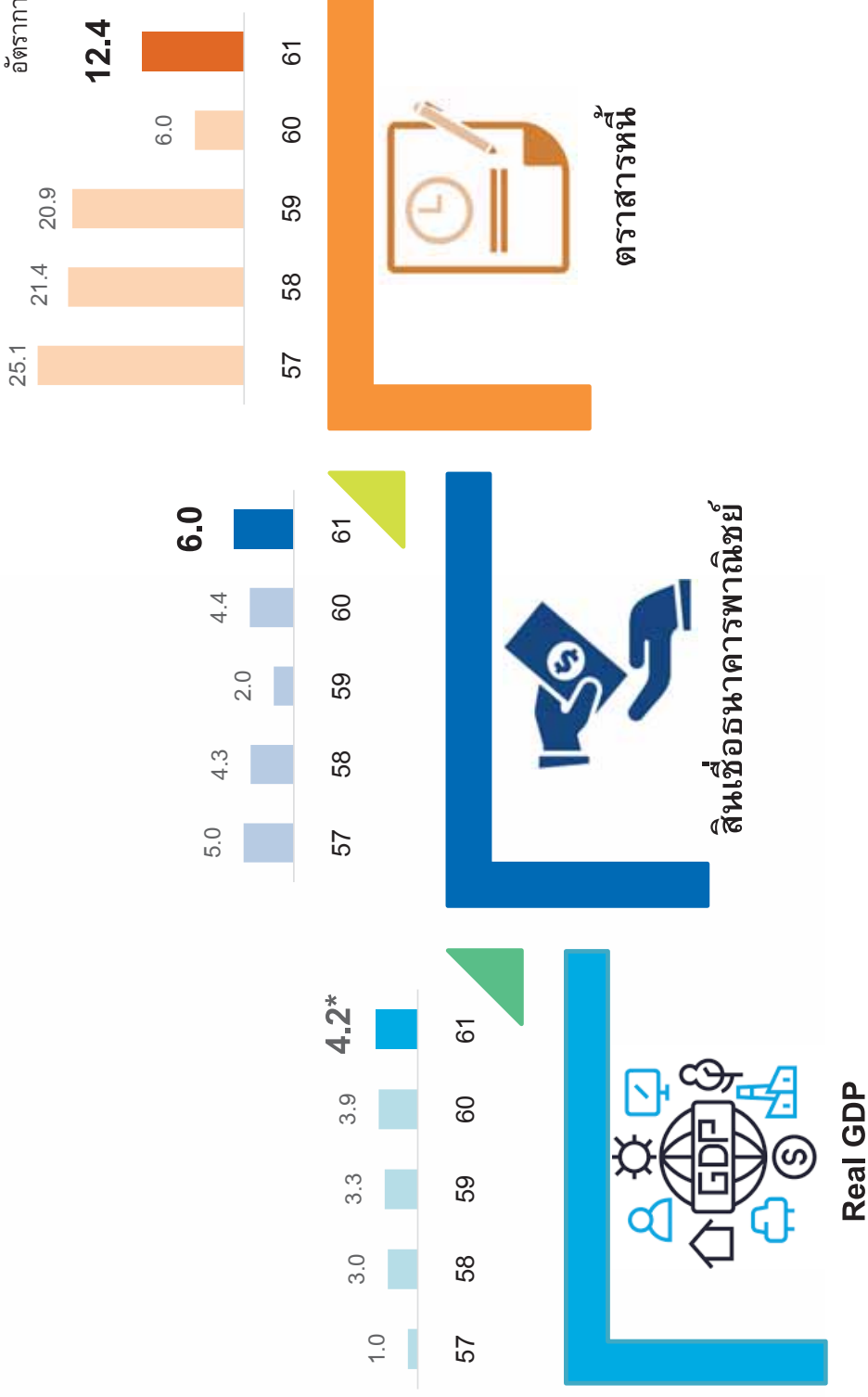
ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงจากเงินสำรองและเงินกองทุนที่คงอยู่ในระดับสูง และสภาพคล่องเพียงพอในการสนับสนุนภาคเศรษฐกิจจริงอย่างต่อเนื่อง



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

การระดมทุนผ่านสินเชื่อธนาคารพาณิชย์และตราสารหนี้เพิ่มขึ้น สอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจ

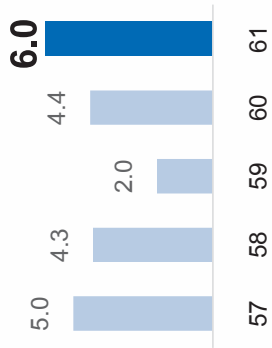
อัตราการขยายตัวเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน



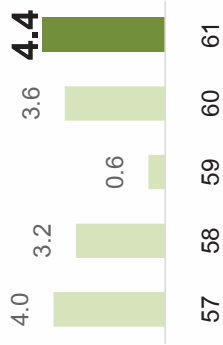
* ตัวเลขประมาณการเศรษฐกิจ จากรายงานนโยบายการเงิน เดือน ธ.ค. 61

สินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง จากทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อธุรกิจ

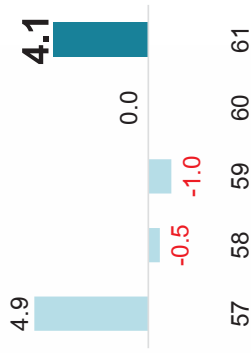
อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน



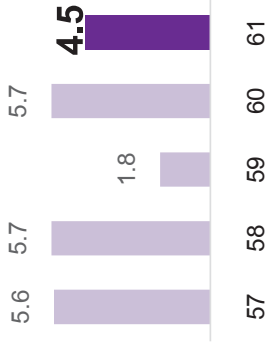
สินเชื่อรวม



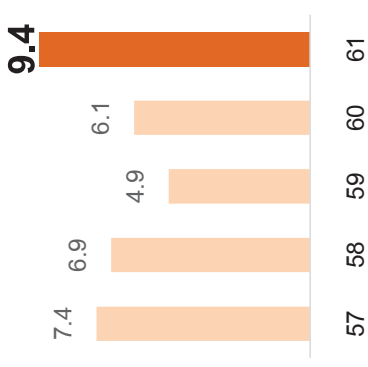
**สินเชื่อธุรกิจ
(65.9%)**



**สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่*
(23.7%)**



**สินเชื่อธุรกิจ SME*
(33.3%)**



**สินเชื่อธุรกิจ
(34.1%)**

* ไม่รวมธุรกิจการเงิน

* ไม่รวมธุรกิจการเงิน



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สินเชื่อบริการขยายตัวดี จากธุรกิจขนาดใหญ่ในภาคบริการ พาณิชย์ และ อสังหาริมทรัพย์ และ SME ที่วางเงินค่อนข้างสูงในบางประเภทธุรกิจ

อุตสาหกรรม
(16.9%)



พาณิชย์
(15.1%)



บริการ
(7.5%)



อสังหาริมทรัพย์
(5.6%)



ก่อสร้าง
(1.9%)



สาธารณูปโภค
(7.3%)

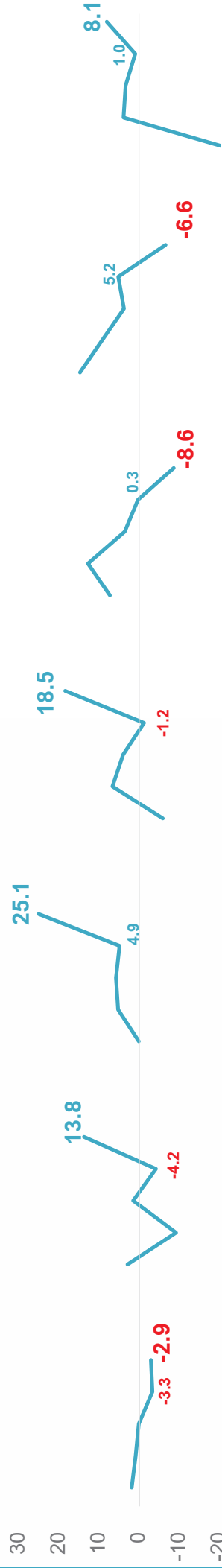


ธุรกิจการเงิน
(8.9%)

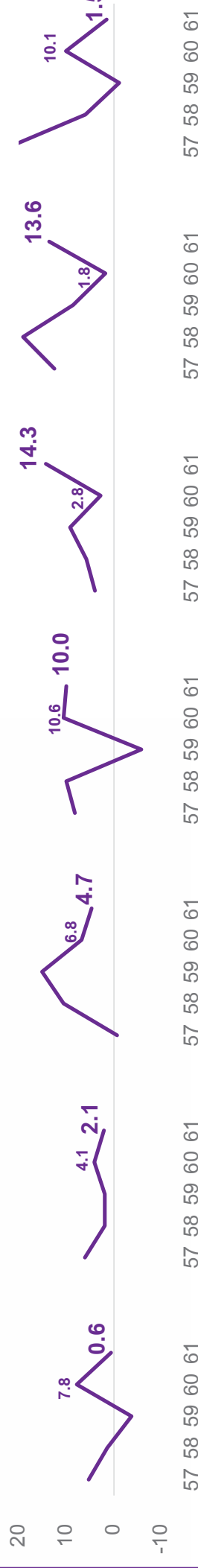


อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน

Large



SMEs





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สินเชื่อบุคคลที่เพิ่มขึ้นในทุกพอร์ตสินเชื่อบุคคล

ที่อยู่อาศัย (17.0%)



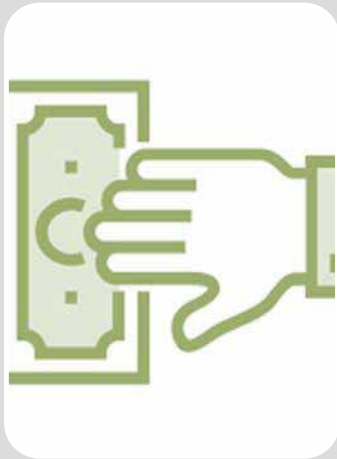
รถยนต์ (8.1%)



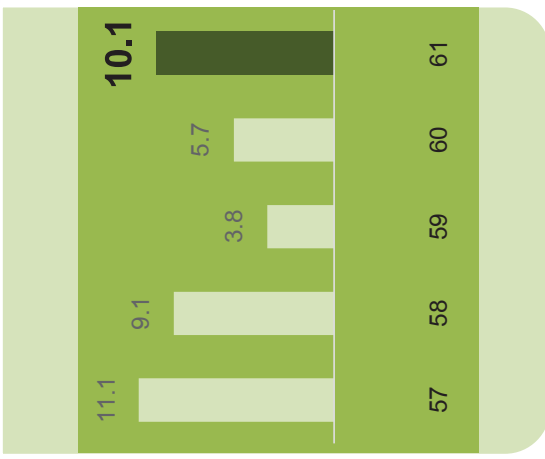
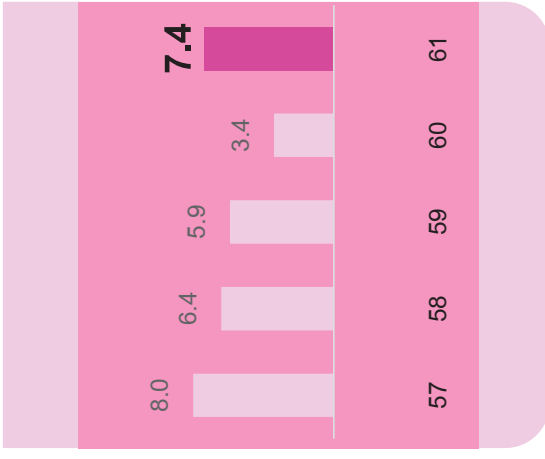
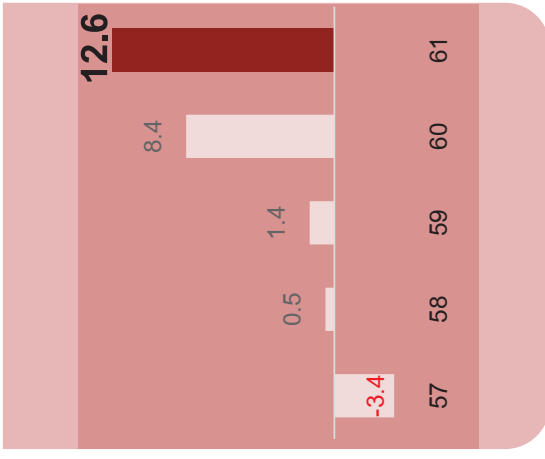
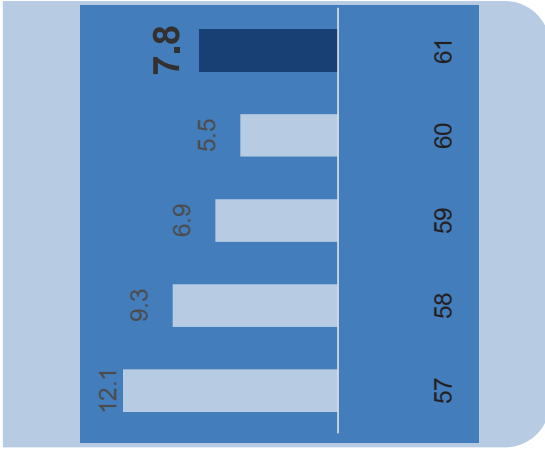
บัตรเครดิต (1.9%)



ส่วนบุคคล (7.2%)



ข้อมูล ณ สิ้นปี 2561



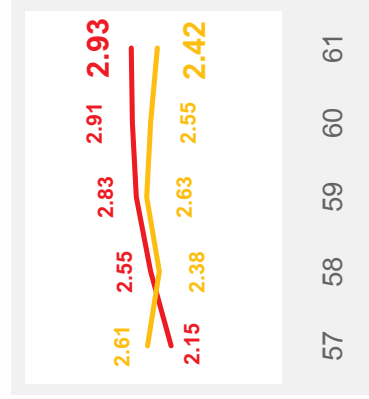


ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

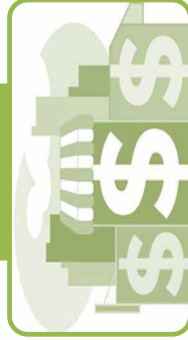
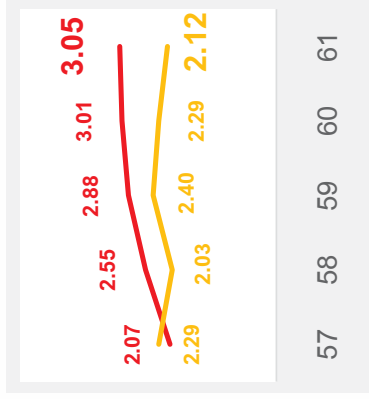
ภาพรวม NPL ทรงตัว โดย NPL สินเชื่อธุรกิจ SME ยังเพิ่มขึ้น

— %NPL

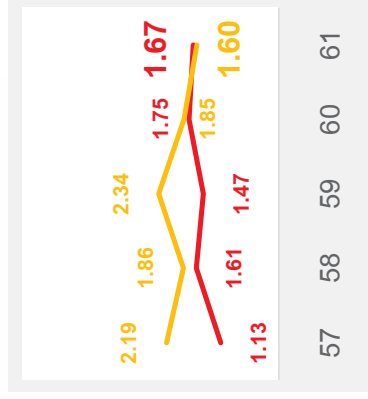
— %SM



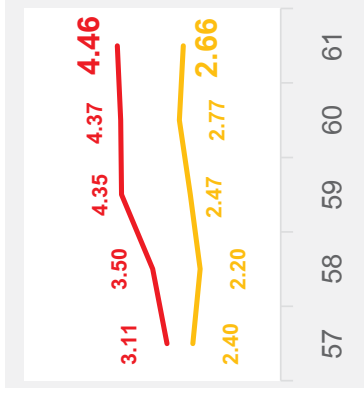
สินเชื่อบริการ



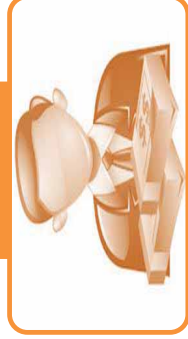
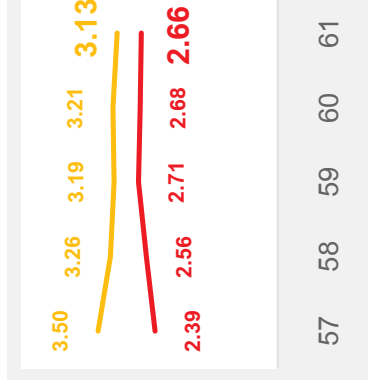
สินเชื่อธุรกิจ



สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่



สินเชื่อธุรกิจ SME



สินเชื่ออุปโภคบริโภค



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

NPL ของ SMEs ในหลายธุรกิจยังอยู่ในระดับสูง

ส่วนหนึ่งมาจากปัจจัยเชิงโครงสร้างและรูปแบบการทำธุรกิจที่อาจแข่งขันได้ยาก

อุตสาหกรรม



พาณิชย์



บริการ



อสังหาริมทรัพย์



ก่อสร้าง



สาธารณูปโภค

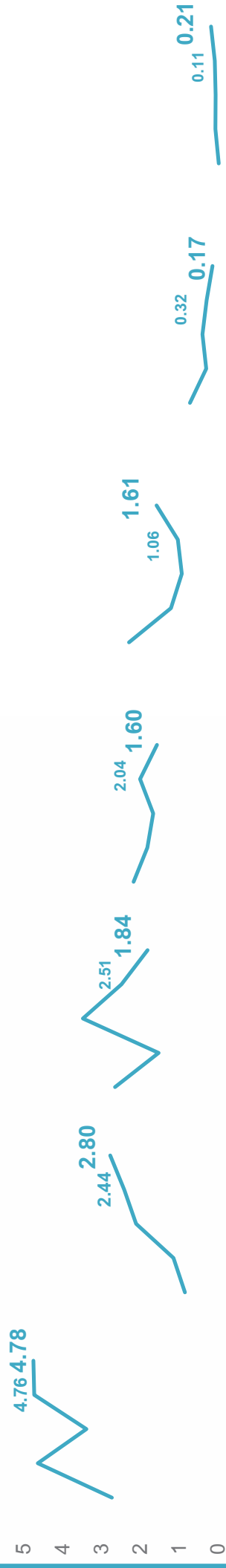


ธุรกิจการเงิน

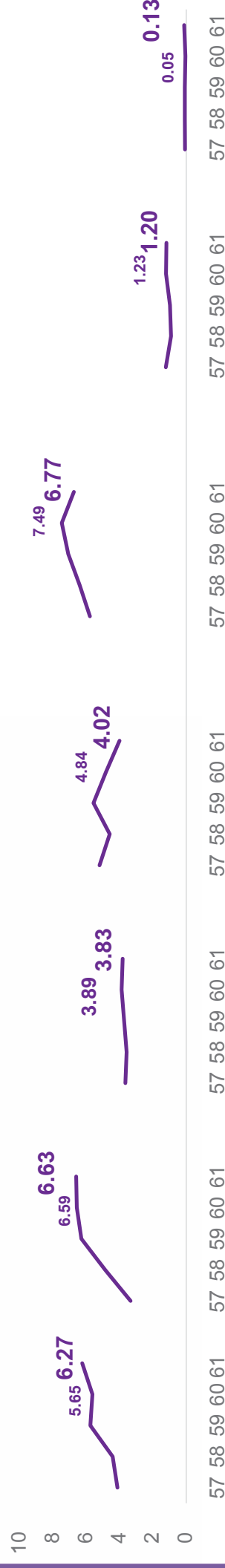


%NPL

Large



SMEs





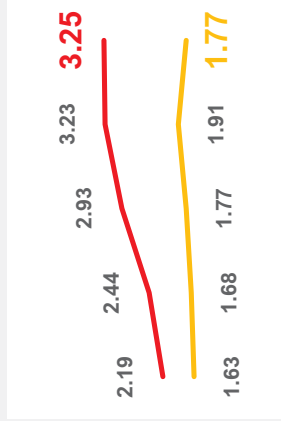
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ภาพรวม NPL สินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนตัว
แต่ต้องติดตามสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์ที่มี NPL เพิ่มขึ้น

ที่อยู่อาศัย

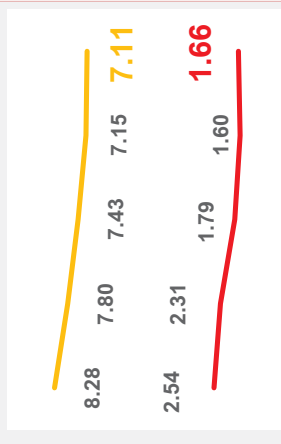


— %NPL — %SM



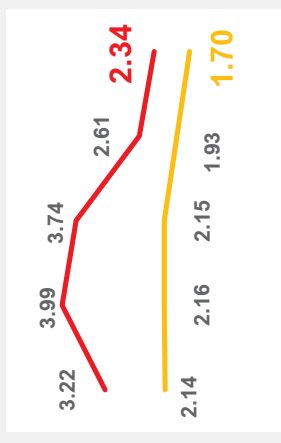
57 58 59 60 61

รถยนต์



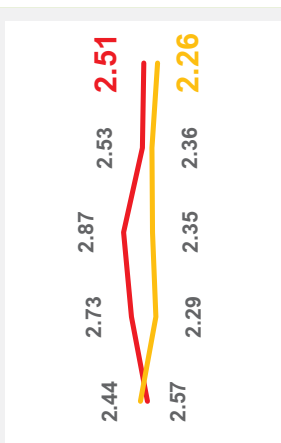
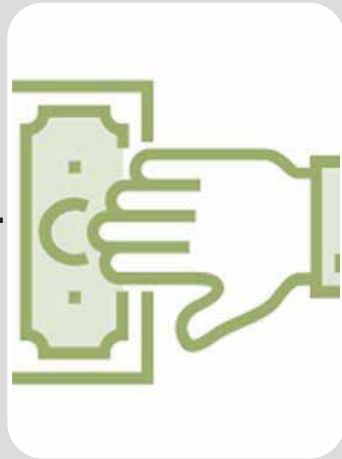
57 58 59 60 61

บัตรเครดิต



57 58 59 60 61

ส่วนบุคคล

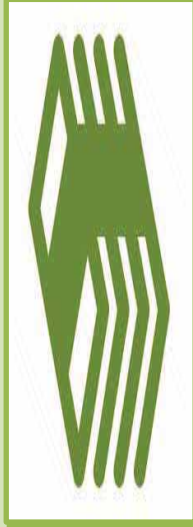


57 58 59 60 61

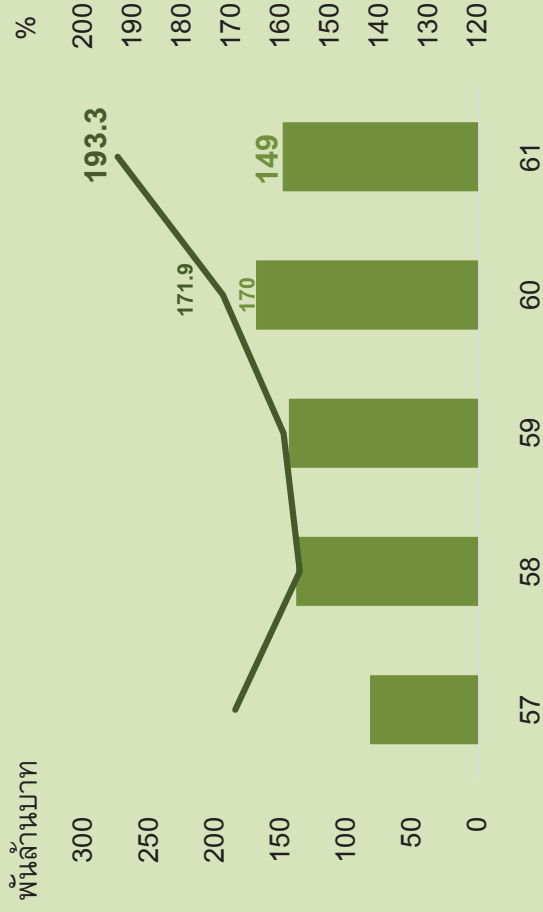


ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

เงินสำรองและเงินกองทุนในระดับสูง



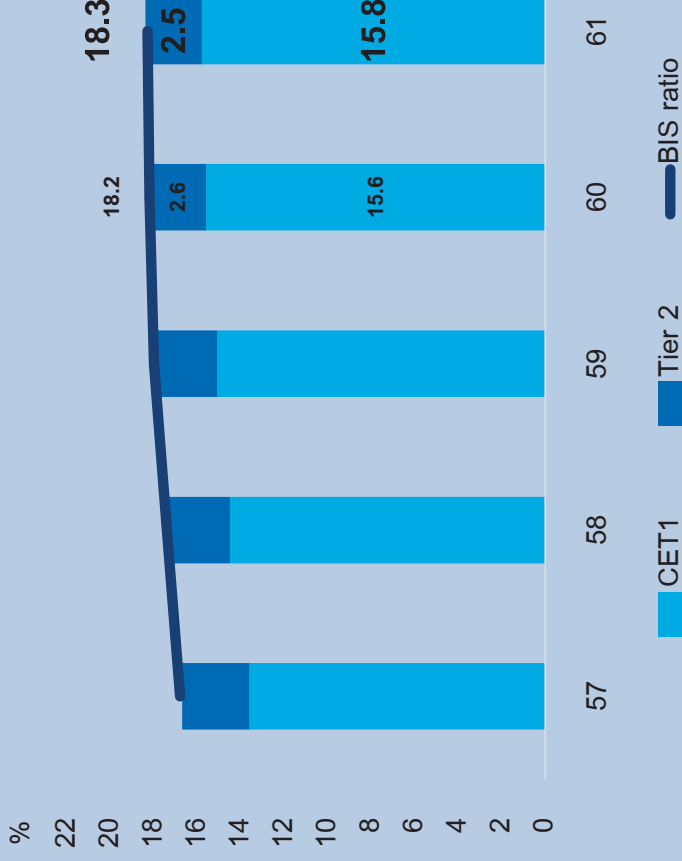
เงินสำรอง



■ ค่าใช้จ่ายกับสำรอง — %เงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองทั้งหมด [แกนขวา]



เงินกองทุน

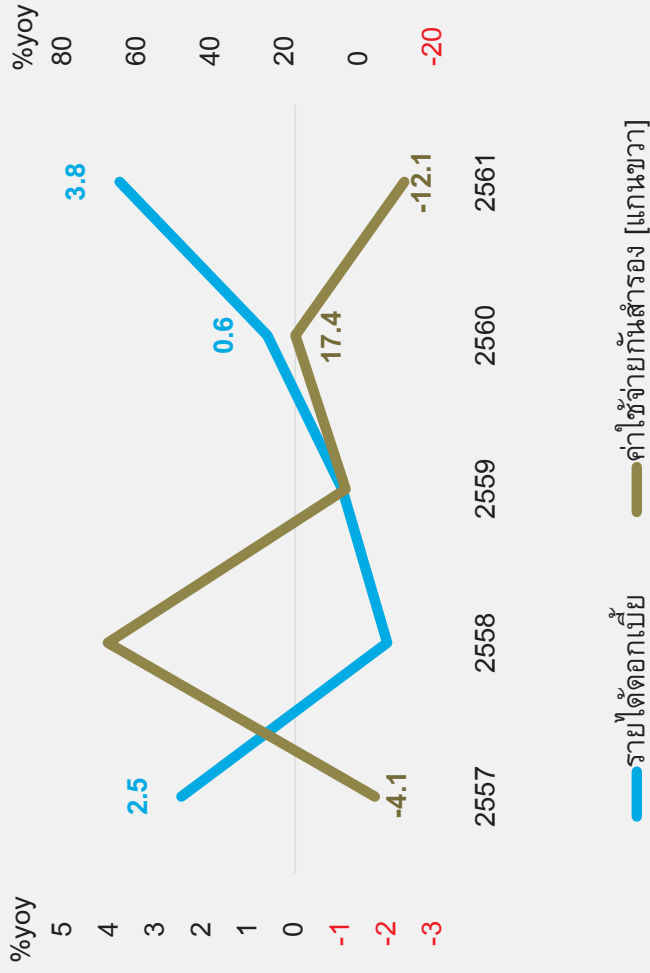




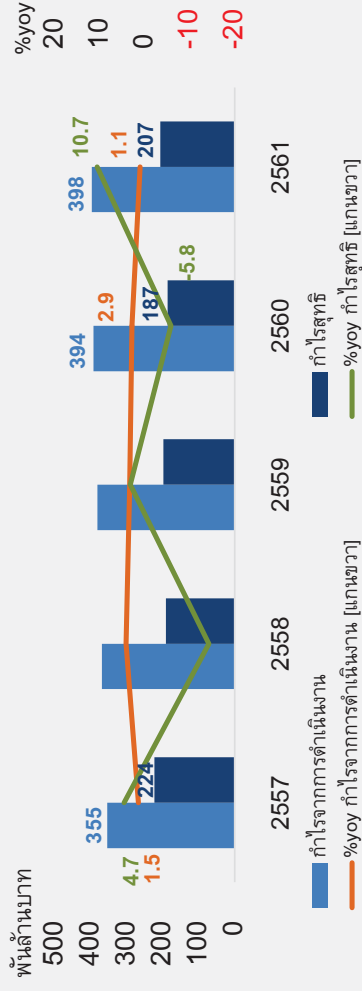
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของสินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายกันสำรองลดลง ส่งผลให้อัตราผลกำไรปรับดีขึ้น

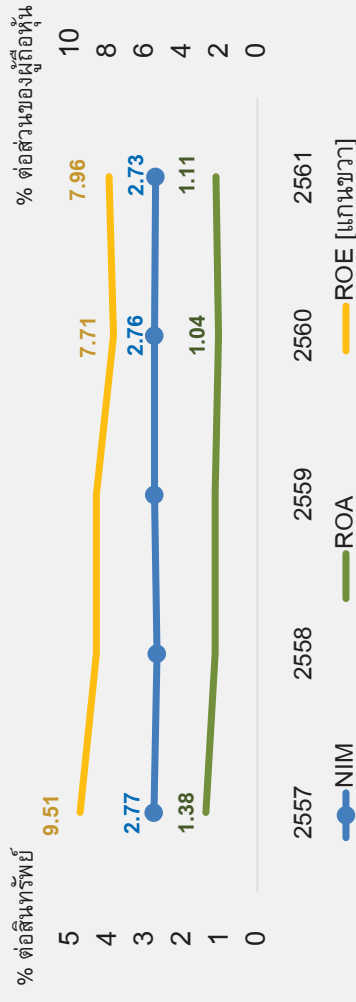
อัตราการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายกันสำรอง



ผลกำไร



อัตราผลตอบแทน

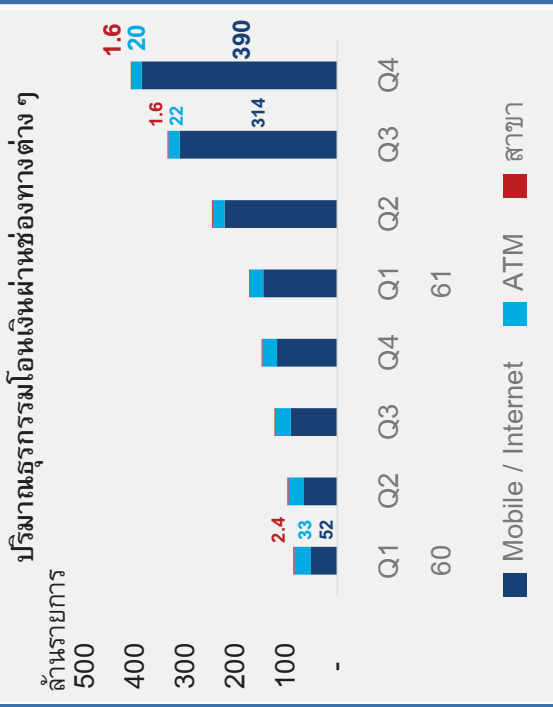
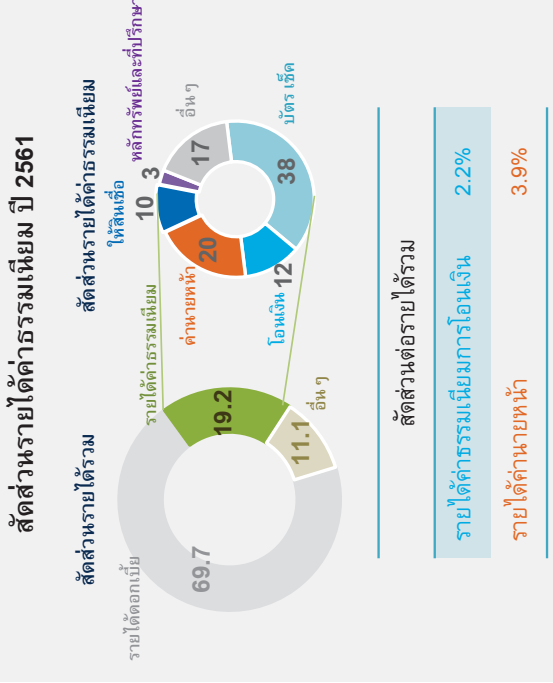
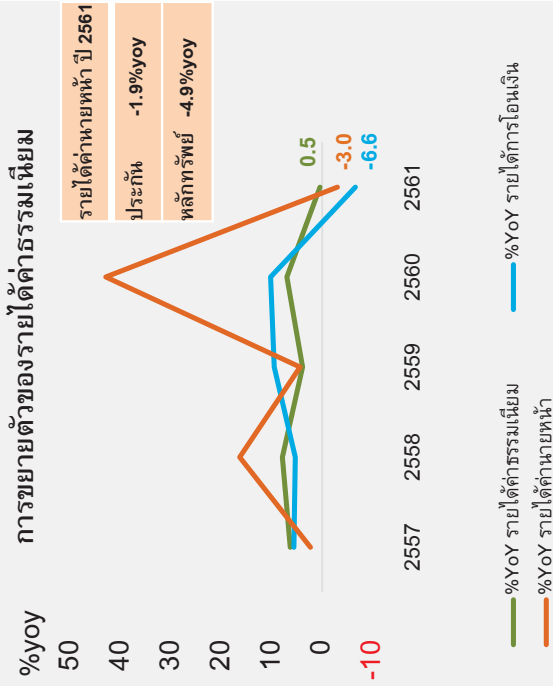




ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

รายได้ค่าธรรมเนียมชะลอตัวลง จากรายได้การโอนเงิน และรายได้ค่าธรรมเนียม ในธุรกิจประกันและกองทุนรวมที่ลดลง

- รายได้ค่าธรรมเนียมการโอนเงินลดลง จากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ส่งผลให้การทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน Mobile และ Internet เร่งตัวสูง
- รายได้ค่านายหน้าในธุรกิจประกันและกองทุนรวมลดลง ส่วนหนึ่งจากการปรับตัวของธนาคารพาณิชย์เพื่อยกมาตรฐานด้าน Market conduct ประกอบกับปัจจัยความผันผวนในตลาดหลักทรัพย์

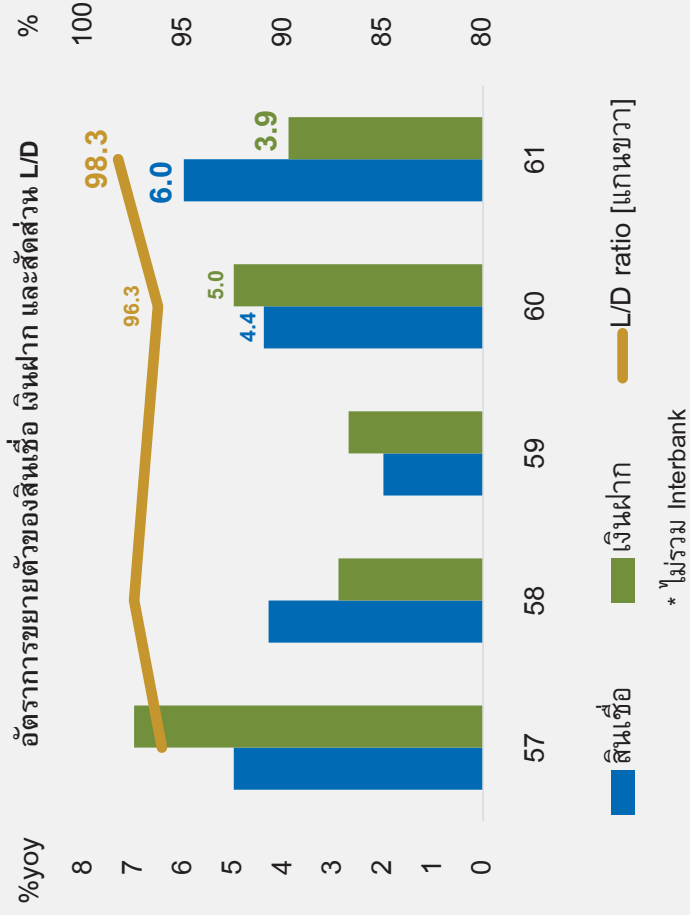




ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ระบบธนาคารพาณิชย์มีสภาพคล่องเพียงพอสนับสนุนการขยายตัวของสินเชื่อ

สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก



LCR และ NSFR

