



ฉบับที่ 73 /2561

### เรื่อง ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2561

นายสมชาย เลิศลาภวสิน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดเผยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2561 ว่าสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ขยายตัวต่อเนื่องสอดคล้องกับการเติบโตของเศรษฐกิจ แต่ผลบวกของเศรษฐกิจยังไม่ส่งผ่านไปยังคุณภาพสินเชื่อของลูกหนี้บางกลุ่ม โดยเฉพาะธุรกิจ SME ทำให้ภาพรวม NPL ยังทรงตัว อย่างไรก็ตาม วัฏจักรของระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยตามสินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นและกำไรจากการขายเงินลงทุน ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเสถียรภาพ มีเงินสำรอง เงินกองทุน และสภาพคล่อง อยู่ในระดับสูง สามารถรองรับการขยายตัวของสินเชื่อในระยะต่อไปได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.4 ในไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 6.3 เมื่อเทียบระยะเวลาเดียวกันปีก่อน สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวต่อเนื่อง โดยสินเชื่อขยายตัวจากสินเชื่ออุปโภคบริโภคเป็นสำคัญ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขยายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยเฉพาะจากธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อ 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 เมื่อเทียบระยะเวลาเดียวกันปีก่อน โดยสินเชื่อรถยนต์เร่งตัวต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 12.5 สอดคล้องกับยอดจำหน่ายรถยนต์ที่ขยายตัวดีหลังหมดผลของมาตรการรถยนต์คันแรก และการเร่งระดมทุนของธุรกิจให้บริการสัญญาเช่ารถยนต์ในช่วงที่ผ่านมา สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 8.8 และ 8.2 ตามลำดับ สอดคล้องกับการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวดีต่อเนื่อง และสินเชื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวที่ร้อยละ 6.4 สอดคล้องกับภาวะตลาดอสังหาริมทรัพย์

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan : NPL) ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.94 ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 2.93 โดยมี ยอดคงค้าง 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 ธนาคารพาณิชย์กันเงิน สำรองเพื่อสร้างความมั่นคงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินสำรอง 652 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น จากไตรมาสก่อน 15.4 พันล้านบาท และสัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 190.7

ในไตรมาส 3 ปี 2561 ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อนจากรายได้ ดอกเบี้ยตามสินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นและกำไรจากการขายเงินลงทุน กอปรกับค่าใช้จ่ายกันสำรองที่ปรับ ลดลง อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมลดลง ส่วนหนึ่งจากการปรับตัวของธนาคารพาณิชย์เพื่อยก มาตรฐานด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) และจากการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ที่เพิ่มขึ้นมาก ในภาพรวมอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Asset : ROA) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ ร้อยละ 1.10 จากร้อยละ 1.04 ในระยะเดียวกันปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (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) เพิ่มขึ้นมา อยู่ที่ร้อยละ 18.4 และ 15.8 ตามลำดับ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

12 พฤศจิกายน 2561

ข้อมูลเพิ่มเติม: ทีมวิเคราะห์ฐานะและสินเชื่อ

โทรศัพท์ 0 2283 5980

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

กต

(๒๔๘๕-๒๕๖๐)

ธนาคารแห่งประเทศไทย



# ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาสที่ 3 ปี 2561

กต

ธนาคารแห่งประเทศไทย



สินเชื่อของระบบ ธพ. ขยายตัวต่อเนื่องสอดคล้องกับการเติบโตของเศรษฐกิจ แต่ผลบวกของเศรษฐกิจยังไม่ส่งผ่านไปยังคุณภาพสินเชื่อของลูกหนี้บางกลุ่ม โดยเฉพาะธุรกิจ SME ทำให้ภาพรวม NPL ยังทรงตัว

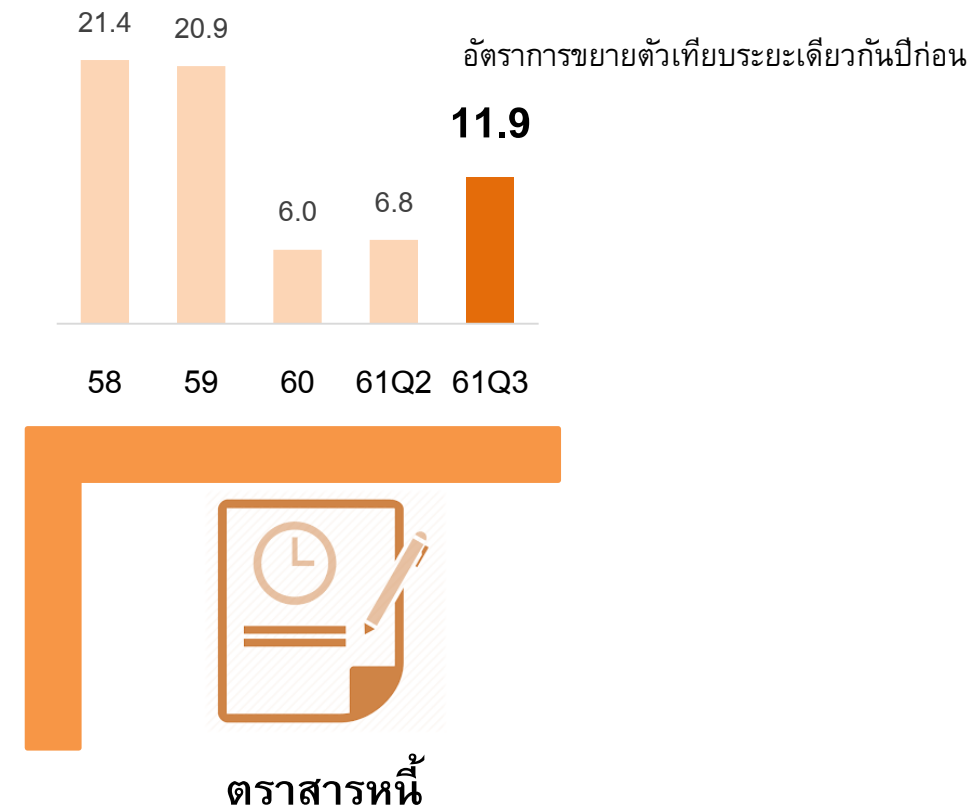
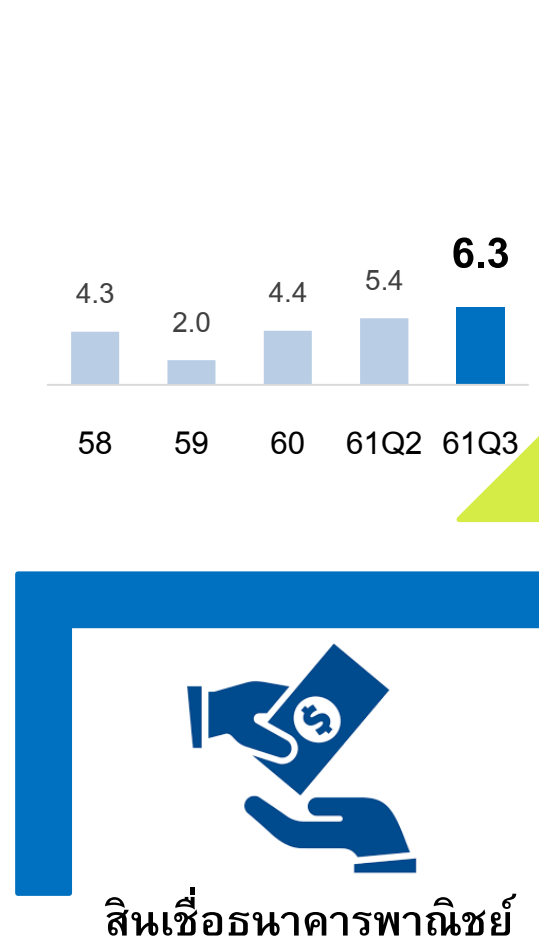
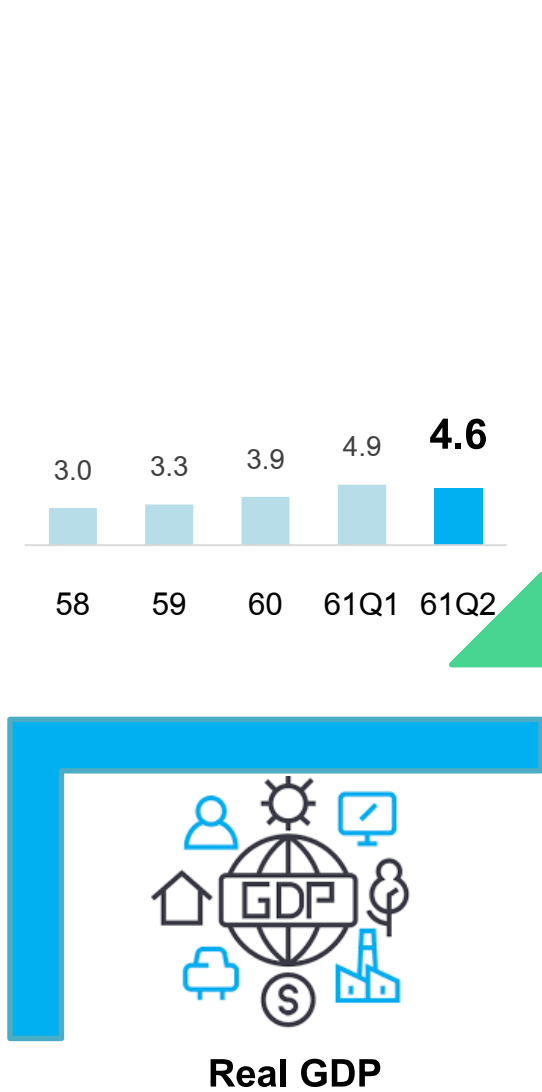


ระบบ ธพ. มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยตามสินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น และกำไรจากการขายเงินลงทุน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมลดลงจากการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัลที่เพิ่มมากขึ้น



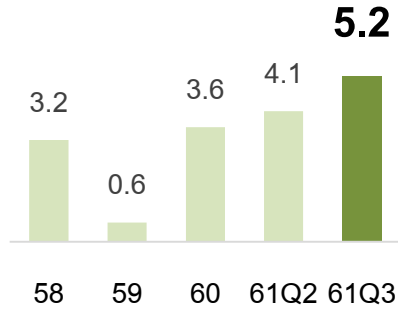
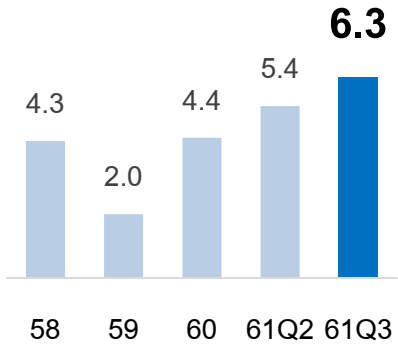
ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงจากเงินสำรองและเงินกองทุนที่คงอยู่ในระดับสูง และสภาพคล่องเพียงพอในการสนับสนุนภาคเศรษฐกิจจริงอย่างต่อเนื่อง

# ภาพรวมการระดมทุนเพิ่มขึ้นต่อเนื่องสอดคล้องกับการขยายตัวทางเศรษฐกิจ โดยการระดมทุนผ่านตราสารหนี้เพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งเพื่อควบคุมต้นทุนทางการเงิน

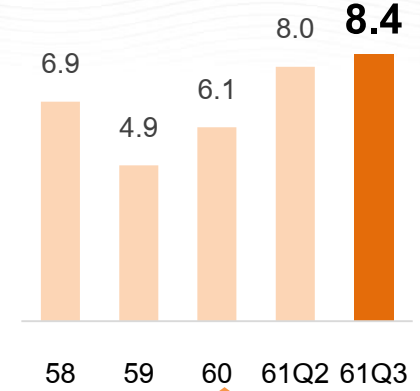
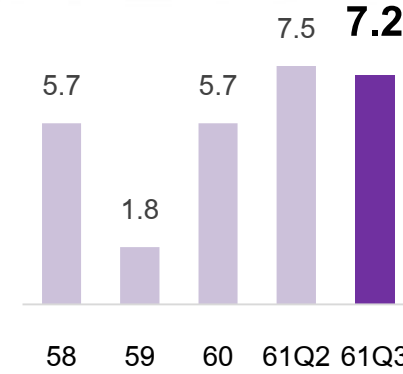
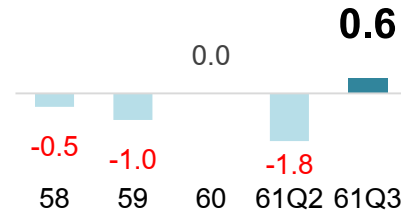


# สินเชื่อบริษัทธนาคารพาณิชย์ขยายตัวต่อเนื่องในทุกพอร์ตสินเชื่อ โดยขยายตัวจากสินเชื่ออุปโภคบริโภคเป็นสำคัญ

อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน



ธุรกิจขนาดใหญ่มีทางเลือก  
ในการระดมทุนผ่าน  
ตราสารหนี้และหุ้น



สินเชื่อรวม



สินเชื่อธุรกิจ  
(66.3%)



สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่\*  
(23.9%)



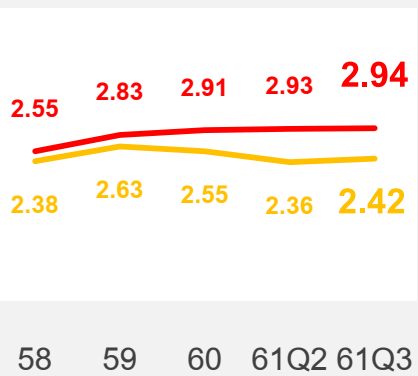
สินเชื่อธุรกิจ SME\*  
(33.6%)



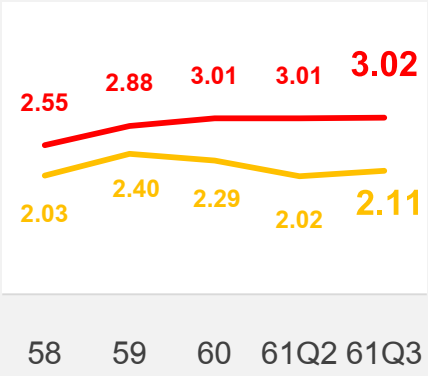
สินเชื่ออุปโภคบริโภค  
(33.7%)

# ภาพรวม NPL ทรงตัว ขณะที่ NPL ของสินเชื่อบริษัท SME ยังด้อยลงต่อเนื่อง

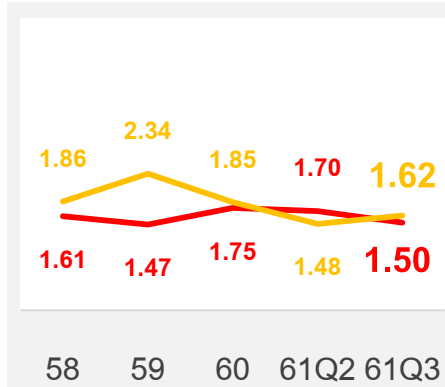
— %NPL  
— %SM



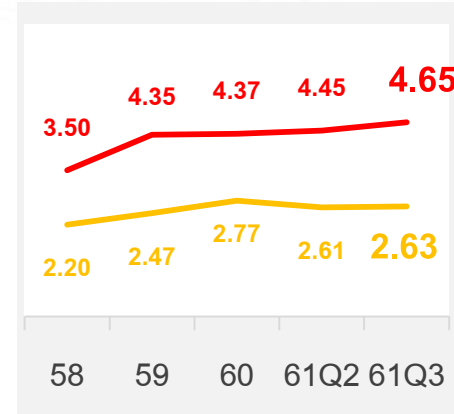
สินเชื่อรวม



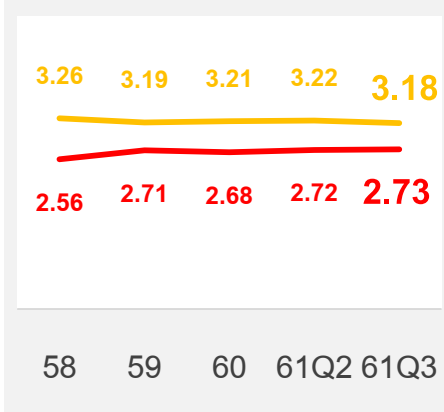
สินเชื่อธุรกิจ



สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่



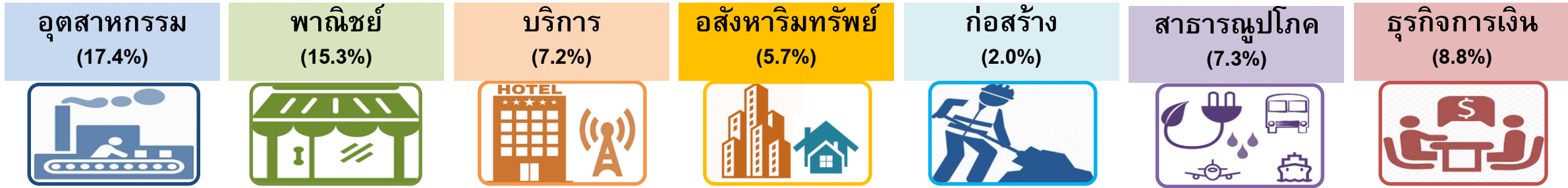
สินเชื่อธุรกิจ SME



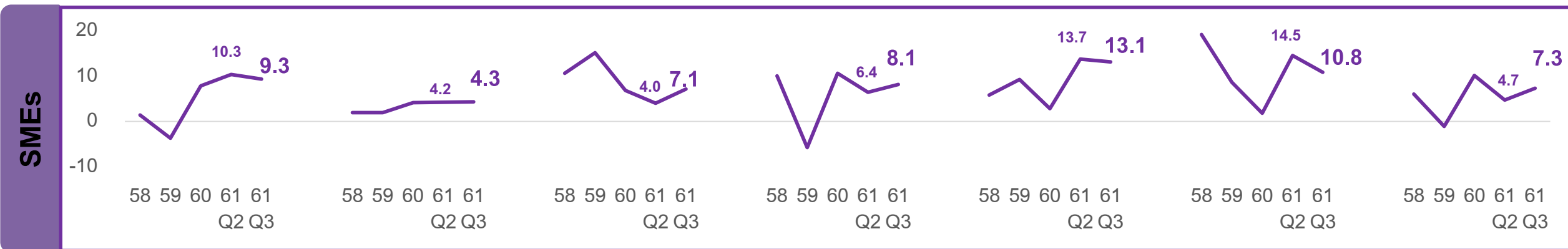
สินเชื่ออุปโภคบริโภค

# สินเชื่อธุรกิจขยายตัวในภาคธุรกิจพาณิชย์ บริการและอสังหาริมทรัพย์

## ส่วนใหญ่จากธุรกิจขนาดใหญ่และ SME ที่วงเงินค่อนข้างสูง



อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน



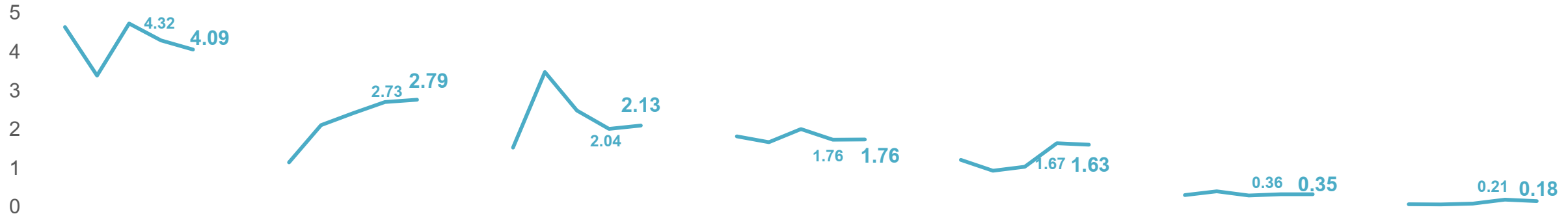


# NPL ของ SME ในหลายธุรกิจ สะท้อนความท้าทายในการปรับตัวต่อ การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเชิงโครงสร้างและรูปแบบการทำธุรกิจ

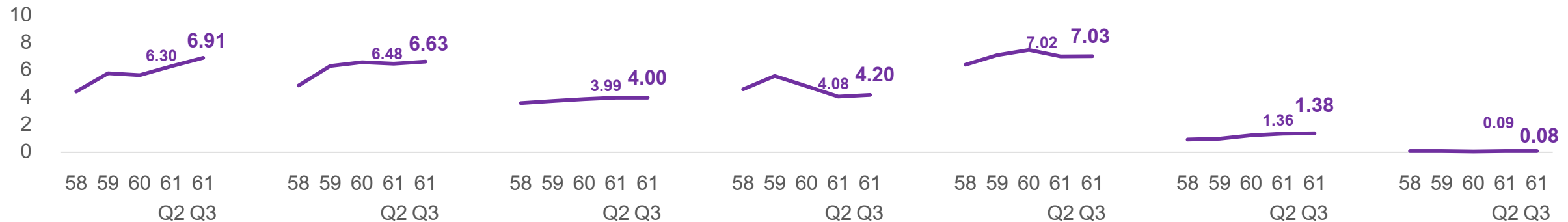


%NPL

Large



SMEs



# สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวเพิ่มขึ้นในทุกพอร์ตสินเชื่อ

ที่อยู่อาศัย (16.9%)



รถยนต์ (8.0%)



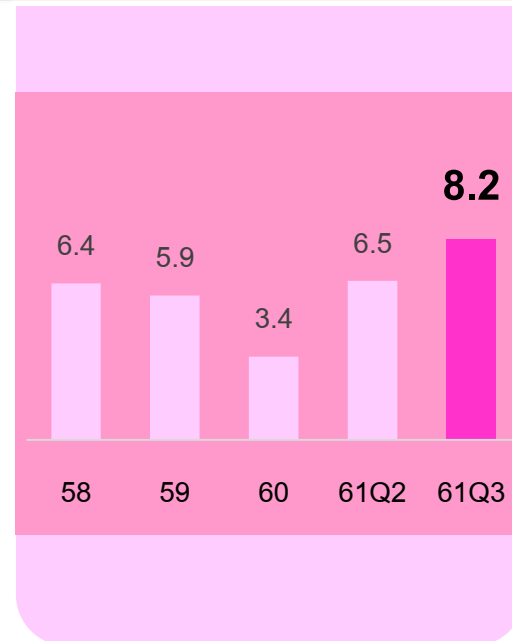
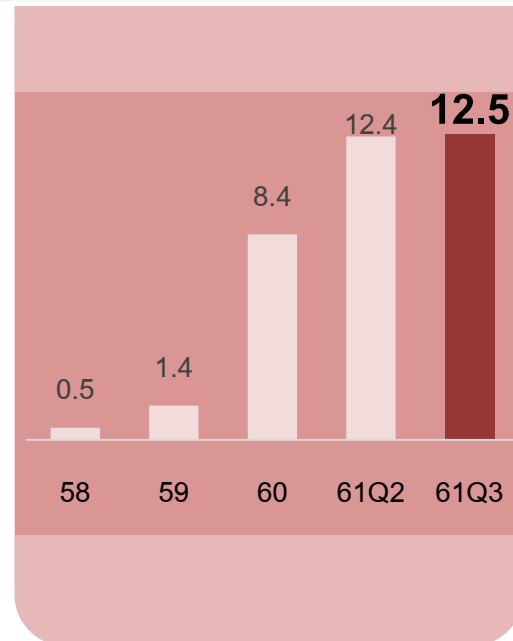
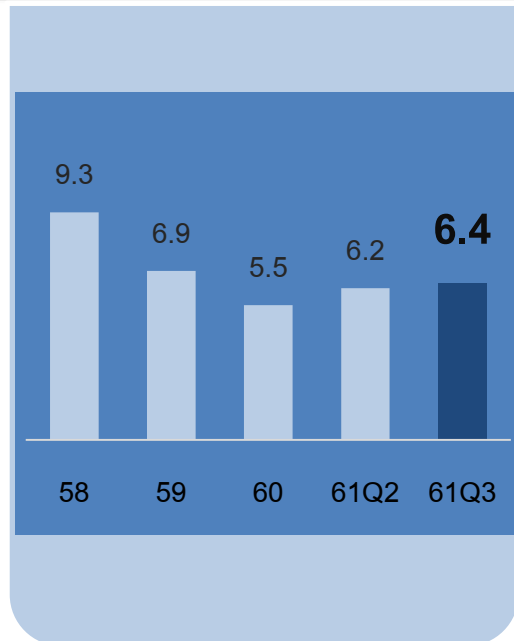
บัตรเครดิต (1.7%)



ส่วนบุคคล (7.1%)

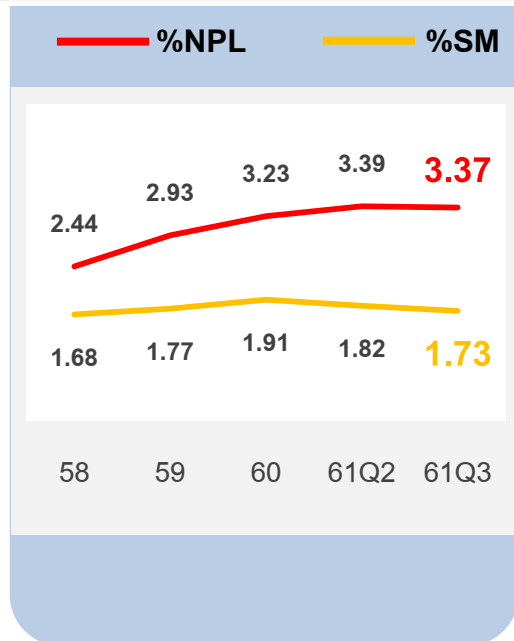


อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน

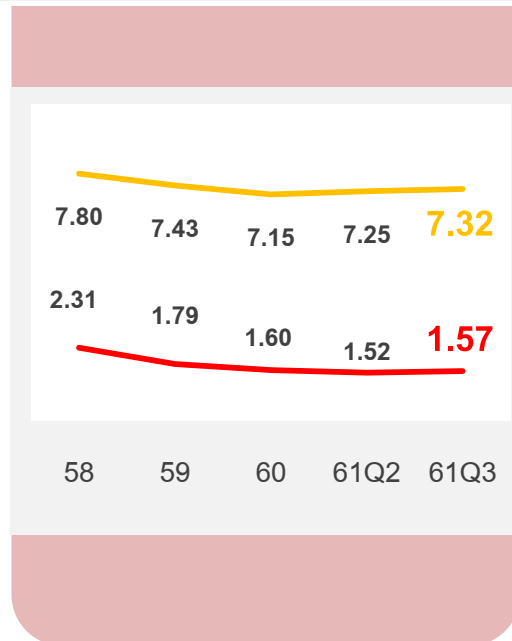


# ในภาพรวมคุณภาพสินเชื่อบริโภคบริโภคทรงตัว แต่สินเชื่อรถยนต์และบัตรเครดิตเริ่มมี NPL และ SM เพิ่มขึ้น

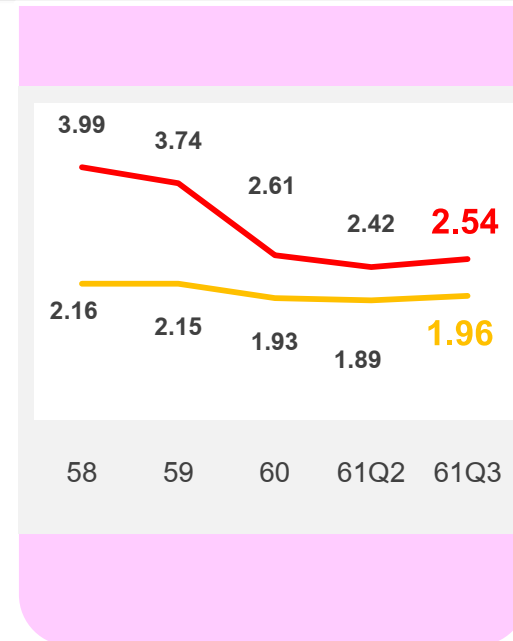
## ที่อยู่อาศัย



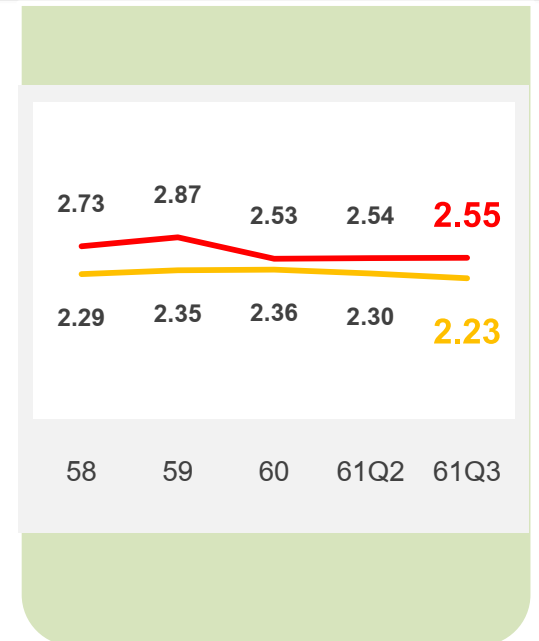
## รถยนต์



## บัตรเครดิต



## ส่วนบุคคล

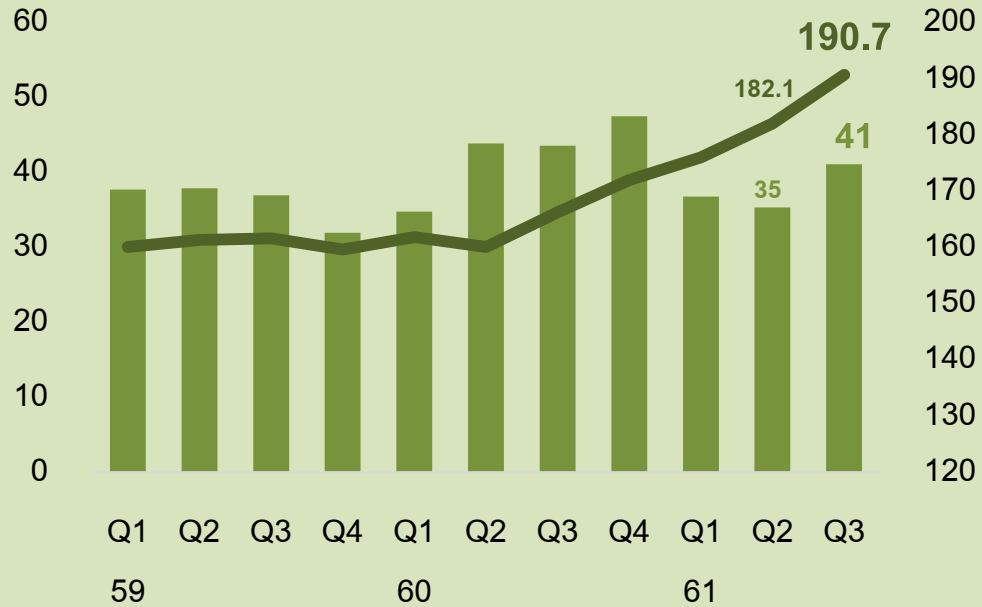


# เงินสำรองและเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง

## เงินสำรอง



พันล้านบาท

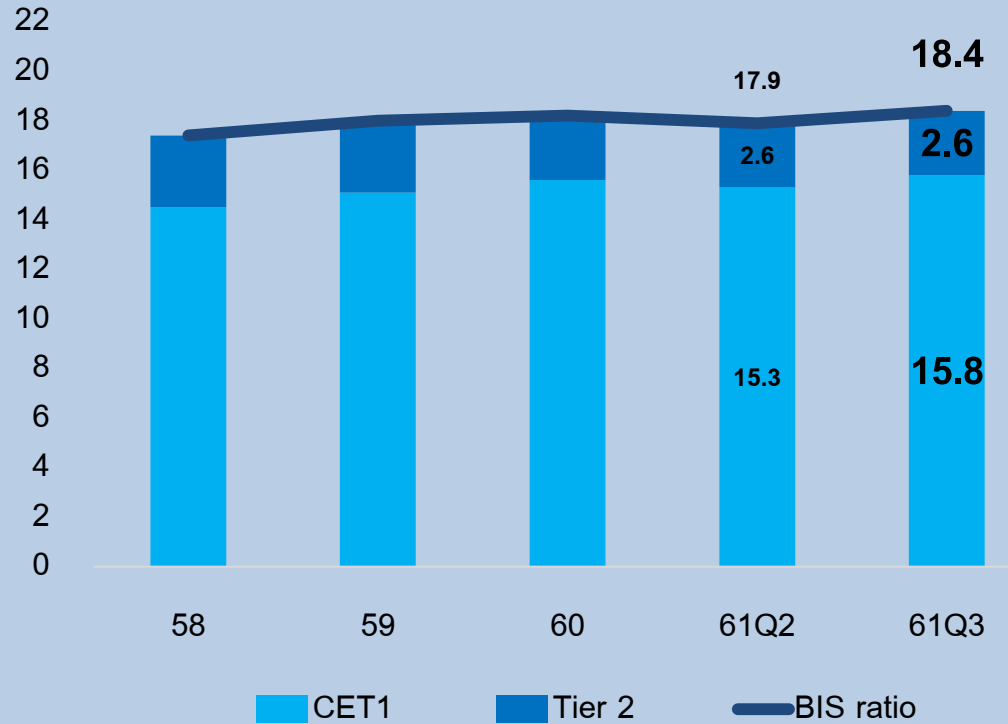


■ ค่าใช้จ่ายกันสำรอง — %เงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกัน [แกนขวา]

## เงินกองทุน



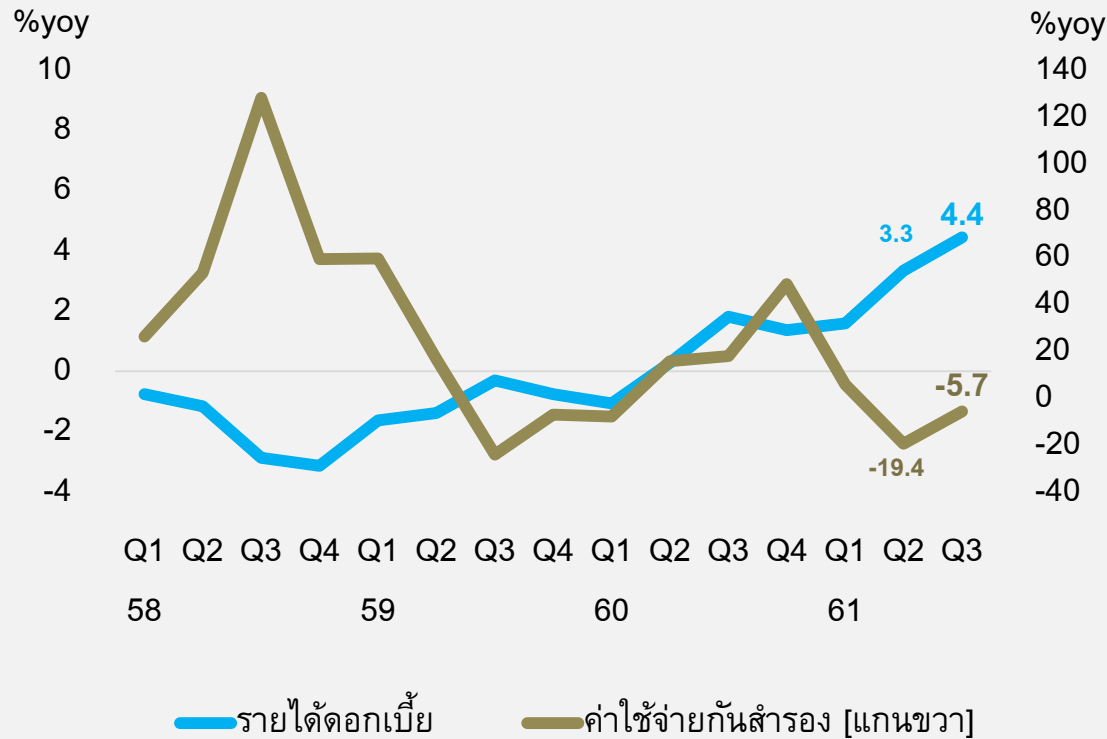
%



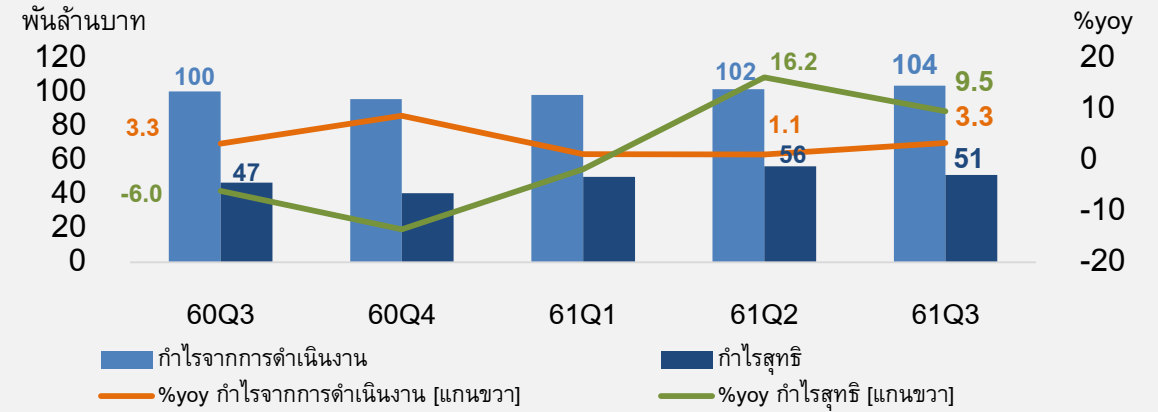
■ CET1 ■ Tier 2 — BIS ratio

# ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยตามสินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นและกำไรจากการขายเงินลงทุน ขณะที่ค่าใช้จ่ายกันสำรองลดลง ส่งผลให้อัตรากำไรปรับตัวดีขึ้น

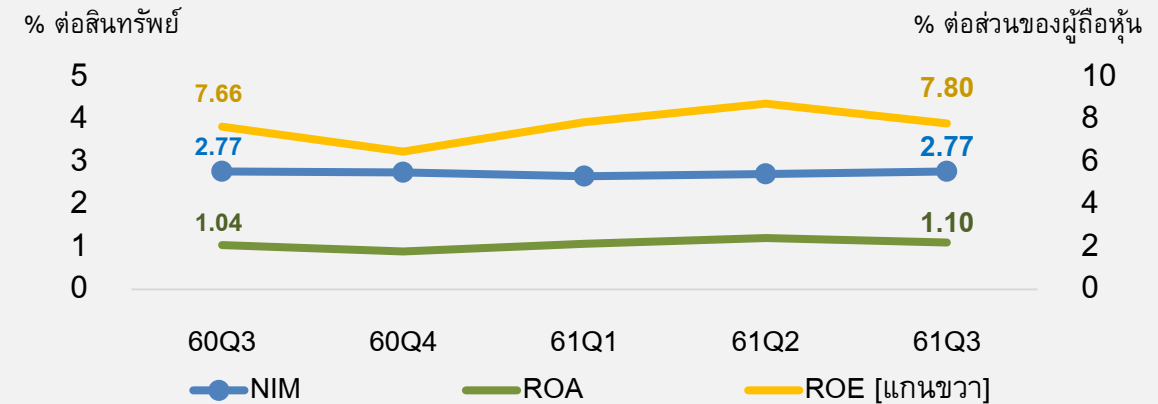
## อัตรการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายกันสำรอง



## ผลกำไร

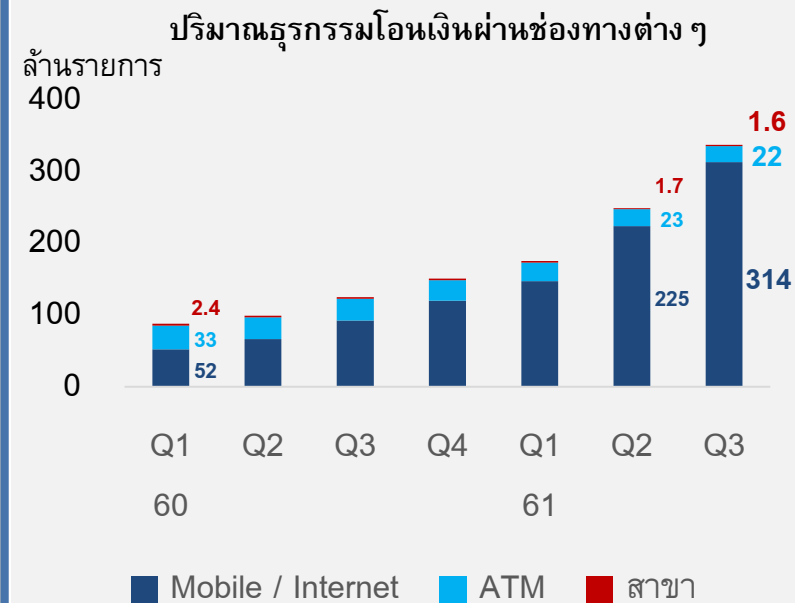
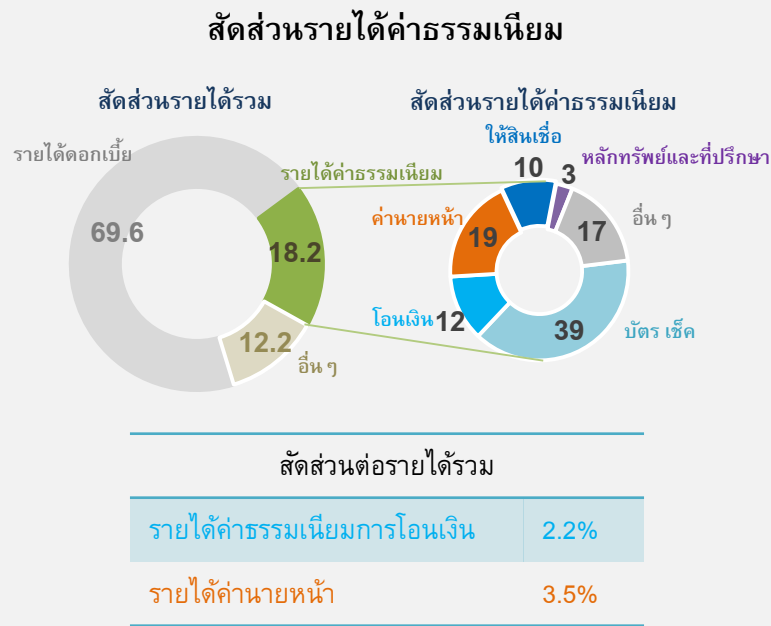
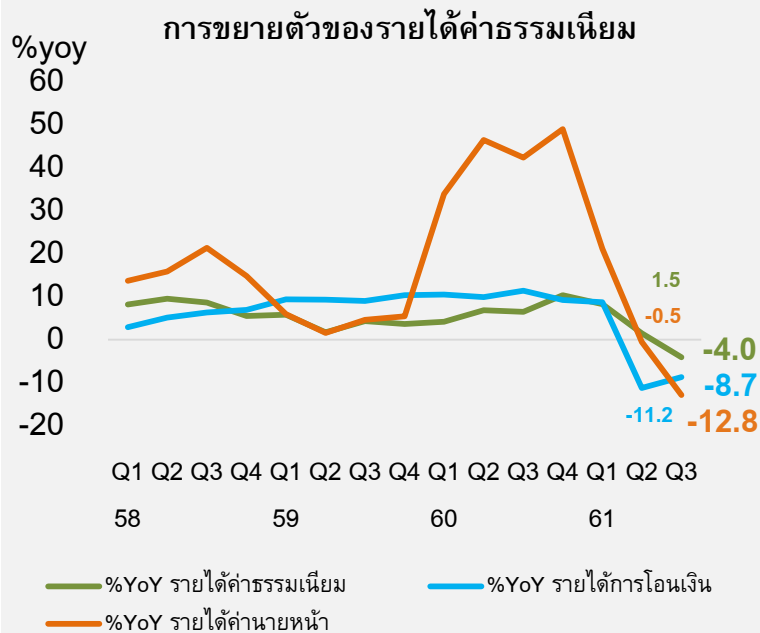


## อัตราผลตอบแทน



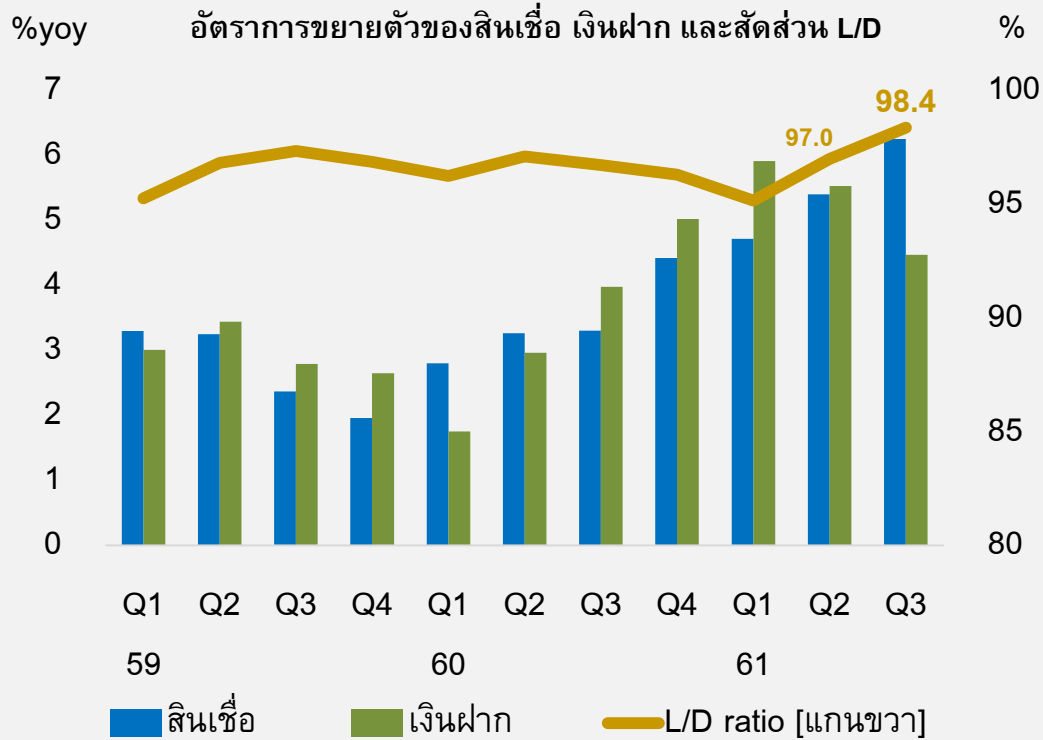
# รายได้ค่าธรรมเนียมเยียมลดลง ส่วนหนึ่งจากการปรับตัวของธนาคารพาณิชย์เพื่อยกมาตรฐาน ด้าน Market conduct และลูกค้าโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นมาก

รายได้ค่าธรรมเนียมการโอนเงินลดลง เนื่องจาก ธพ. ยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ส่งผลให้การทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน Mobile และ Internet เร่งตัวสูง



# ระบบธนาคารพาณิชย์มีสภาพคล่องเพียงพอสนับสนุนการขยายตัวของสินเชื่อ

## สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก



## LCR และ NSFR

