



## ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2552 และพัฒนาการที่สำคัญ



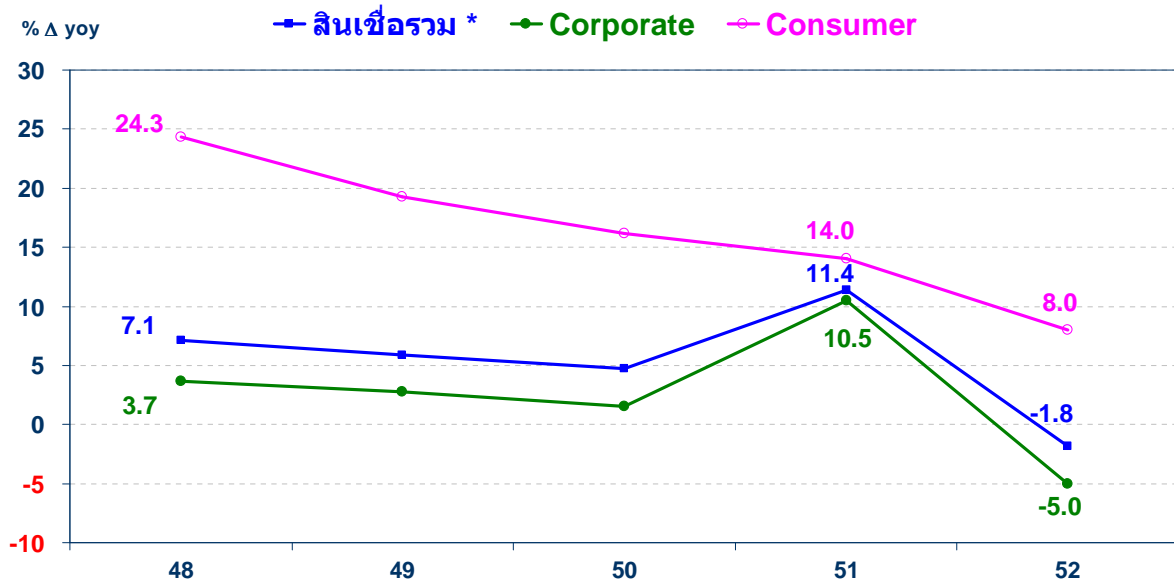
### การดำเนินงานของระบบ ธพ. ปี 2552

ในปี 2552 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยรวมมีเสถียรภาพ

- สินเชื่อรวมชะลอตัวลงตามสินเชื่อภาคธุรกิจที่หดตัว ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวเป็นบวกตลอดปี อย่างไรก็ตาม สินเชื่อธุรกิจเริ่มขยายตัวได้ในไตรมาส 4 เนื่องจากสินเชื่อ SMEs (สัดส่วนประมาณ 57% ของสินเชื่อธุรกิจ) มีสัญญาณ bottom out แล้ว ในไตรมาส 2 ส่งผลให้ทั้งปีสินเชื่อหดตัว 1.8%
- เงินฝากรวมตัวแลกเงิน (B/E) ขยายตัวชะลอลงที่ 1.1%
- สภาพคล่องผ่อนคลายขึ้น โดย  $L / (D + B/E)$  ratio ลดลงเหลือ 85.8%
- Gross NPL ลดลง 2.1 หมื่นล้านบาท เหลือ 3.76 แสนล้านบาท สัดส่วนลดลงเหลือ 4.8% ของสินเชื่อรวม (Net NPL = 2.7%)
- กำไรสุทธิ 9.2 หมื่นล้านบาท ลดลงจากปี 2551 ประมาณ 6.6 พันล้านบาท (6.6%) ROA ลดลงเล็กน้อยจาก 1.0% เหลือ 0.9 %
- ฐานะเงินกองทุนเพิ่มขึ้น โดย BIS ratio = 16.1% และ Tier 1 ratio = 12.6%
- Moody's ได้ปรับ Outlook ของ Banking Industry ของไทย จาก Negative เป็น Stable เมื่อ 26 ม.ค. 2553



# การขยายตัวของสินเชื่อ

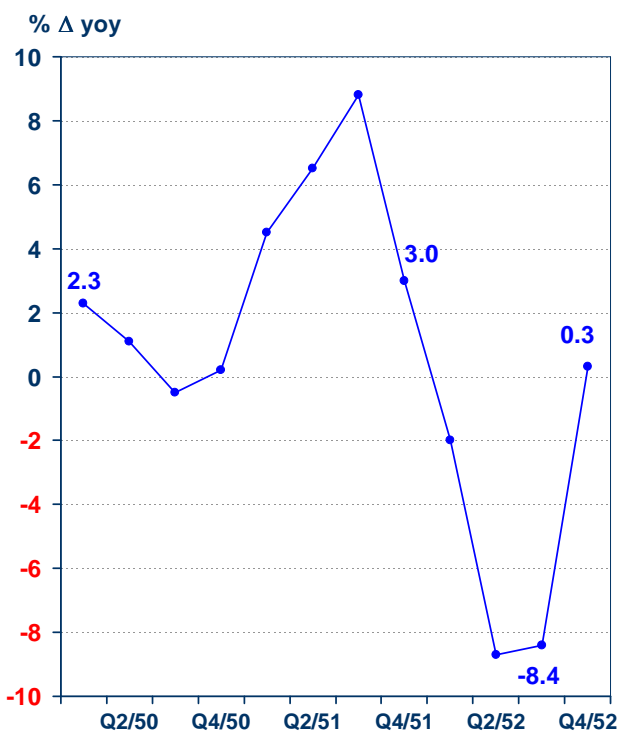
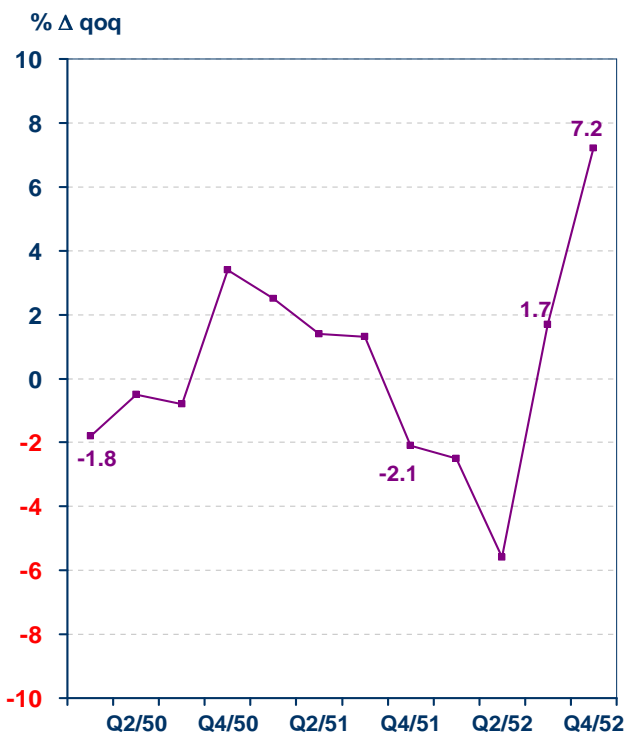


หมายเหตุ : \*ไม่รวม interbank แต่รวม KTC และ AYC

สัดส่วน Consumer loan / Total loan = 27.1%  
 สัดส่วน Corporate loan / Total loan = 72.9%

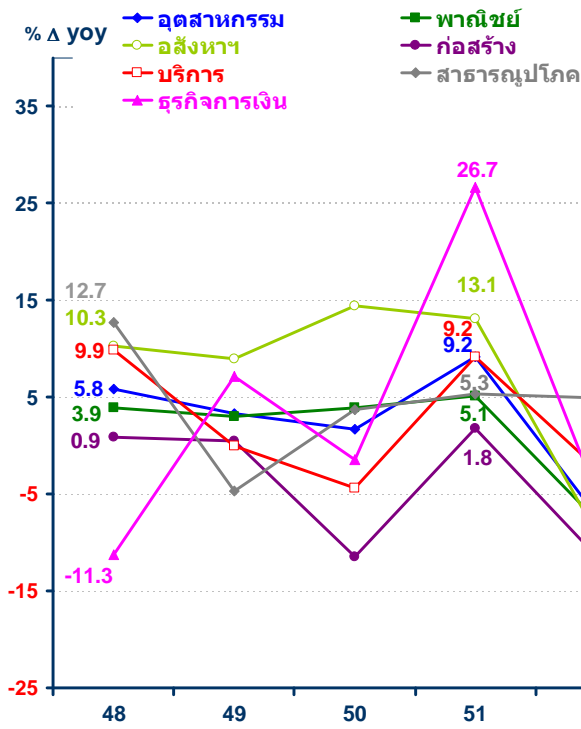


# สินเชื่อ SMEs

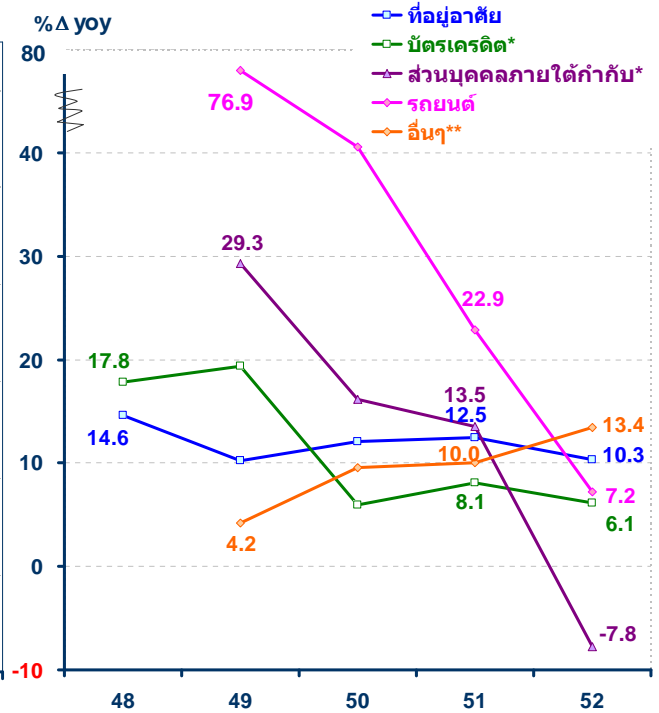




## สินเชื่อภาคธุรกิจ

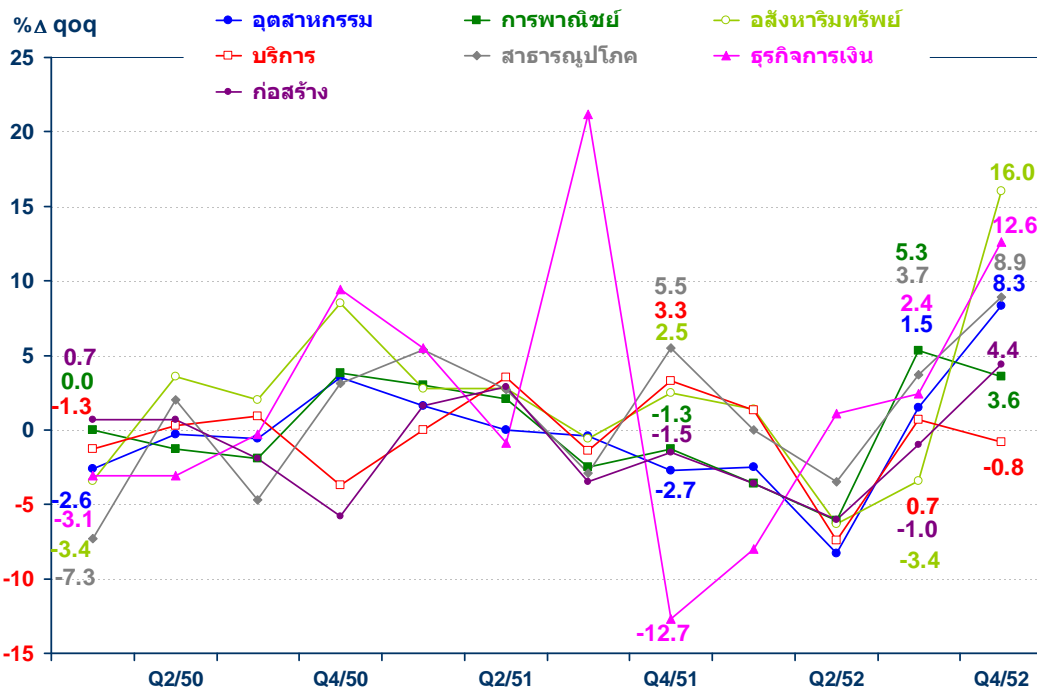


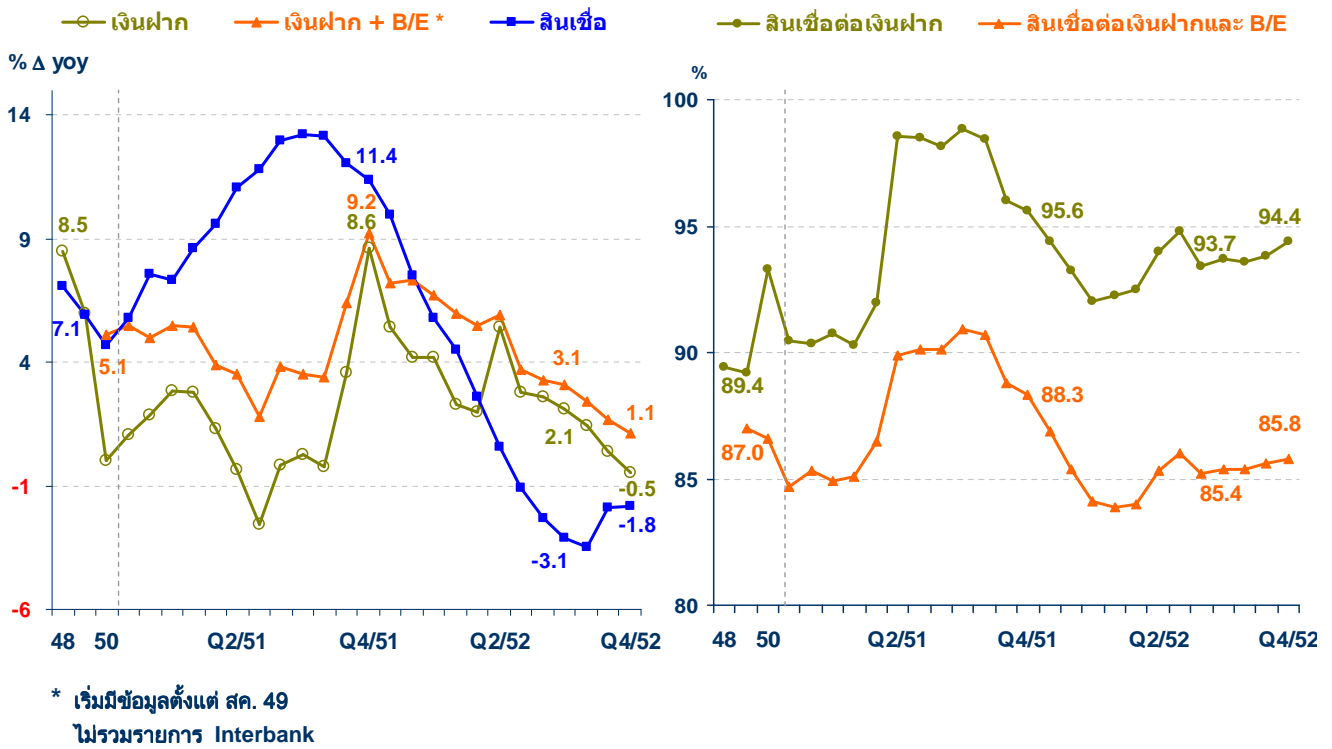
## สินเชื่ออุปโภคบริโภค



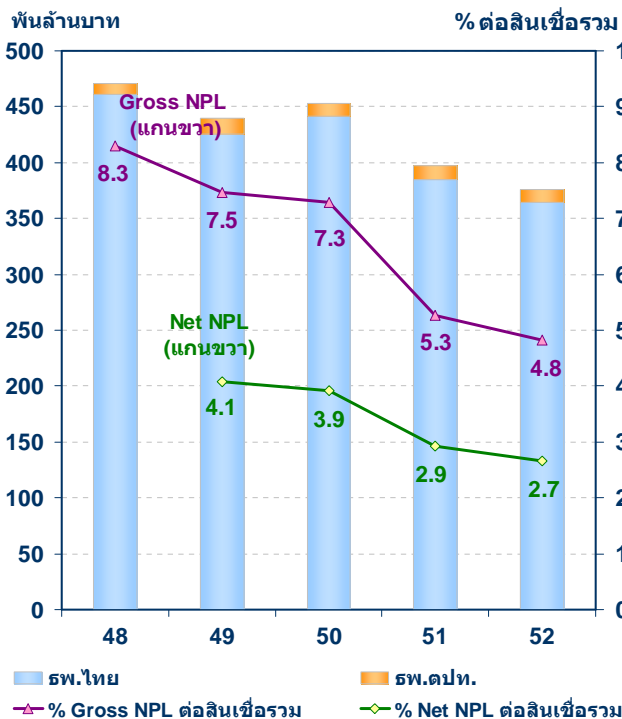
\* ธพ. (รวม KTC + AYC)

\*\* ค่าใช้จ่ายรักษาพยาบาล การศึกษา เดินทาง ไปต่างประเทศ ฯลฯ

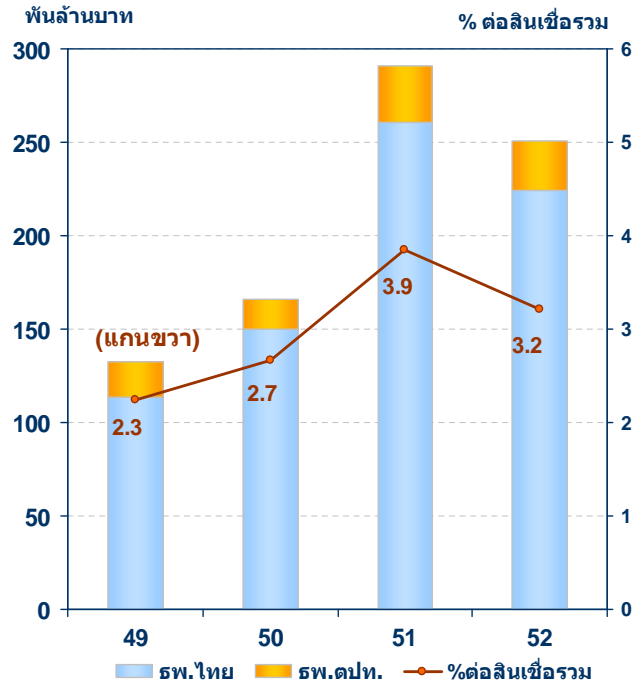




## NPL



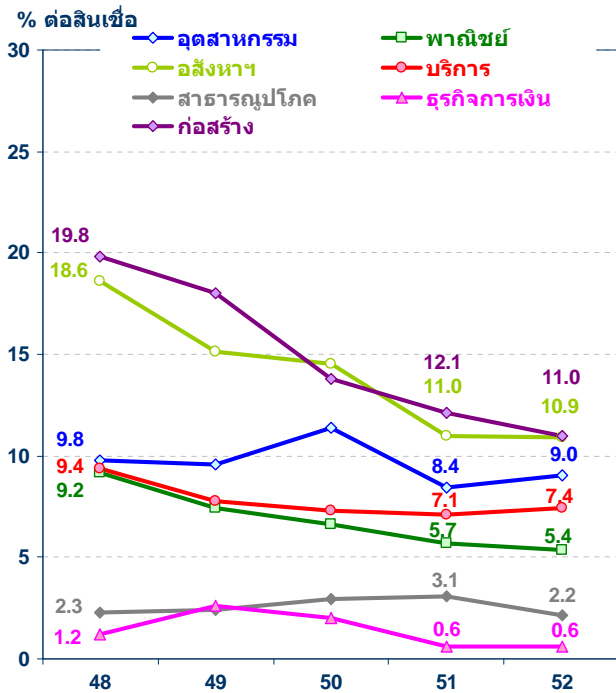
## Delinquency \*



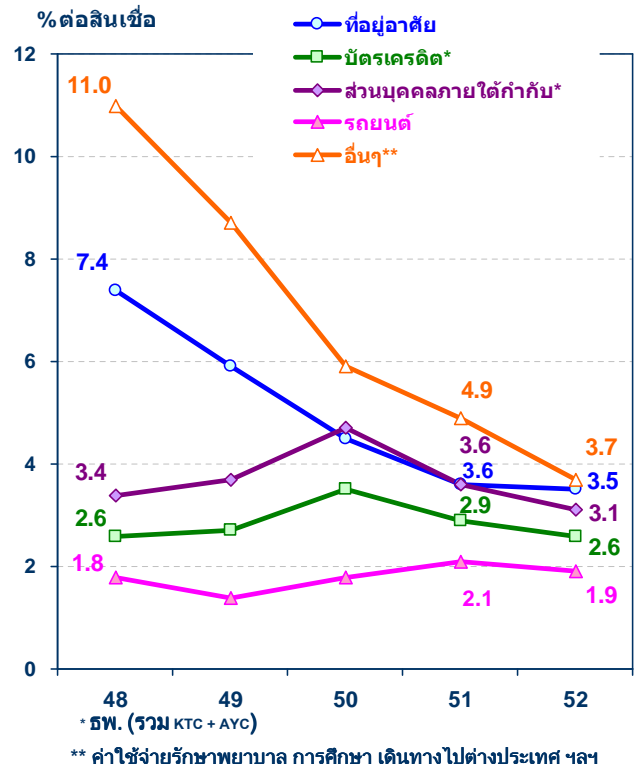
\* หมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ (special mentioned loan) หรือ สินเชื่อค้างชำระเกิน 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน



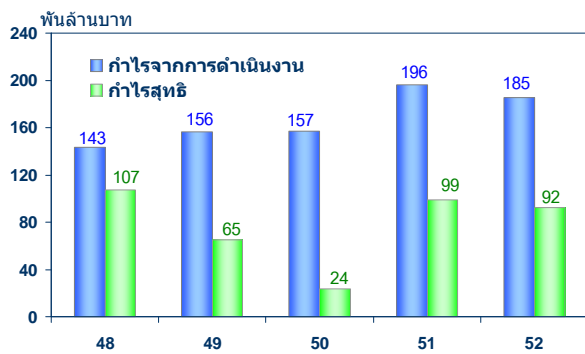
## สินเชื่อภาคธุรกิจ



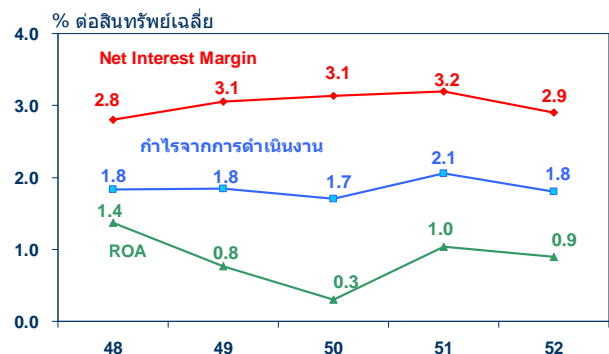
## สินเชื่ออุปโภคบริโภค



## กำไร



## ความสามารถในการหากำไร



## ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน\*



## ความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR)

