



ฉบับที่ 58/2560

### เรื่อง ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2560

นางสาวดารณี แซ่จู้ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดเผยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 3 ปี 2560 ว่า สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ทรงตัว โดยสินเชื่อธุรกิจกระจุกตัวในธุรกิจบางประเภท ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวได้ต่อเนื่อง สำหรับคุณภาพสินเชื่อ NPL โดยรวมเริ่มทรงตัว แต่ยังคงอยู่ในส่วนของธุรกิจ SME ซึ่งสะท้อนผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในช่วงที่ผ่านมา ขณะที่กำไรสุทธิลดลงจากการกันสำรองเพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลง อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเสถียรภาพ มีเงินสำรอง เงินกองทุน และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถรองรับการขยายตัวของสินเชื่อในระยะต่อไปได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ทรงตัวที่ร้อยละ 3.3 เมื่อเทียบระยะเดียวกันปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการชำระคืนหนี้ของธุรกิจขนาดใหญ่ สอดคล้องกับภาพรวมการระดมทุนของภาคเอกชนผ่านตราสารหนี้ ที่ขยายตัวชะลอลง ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวเพิ่มขึ้นในทุกพอร์ตสินเชื่อ ทั้งนี้ หากรวมสินเชื่อและการระดมทุนผ่านตราสารหนี้จะขยายตัวที่ร้อยละ 4.5

**สินเชื่อธุรกิจ** (ร้อยละ 67 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 2.2 ชะลอลงจากร้อยละ 2.7 ในไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นผลจากทั้งธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจ SME โดยในส่วนของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) ขยายตัวที่ร้อยละ 4.2 ซึ่งชะลอลงส่วนหนึ่งจากการชำระคืนหนี้ของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ อย่างไรก็ตาม มีการใช้สินเชื่อเพิ่มขึ้นในธุรกิจพลังงาน ขนส่ง และบางธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมและพาณิชย์ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SME (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) ขยายตัวที่ร้อยละ 2.4 โดยเพิ่มขึ้นจากธุรกิจพลังงาน อสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการส่งออก

**สินเชื่ออุปโภคบริโภค** (ร้อยละ 33 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 5.6 เมื่อเทียบระยะเดียวกันปีก่อน จากสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 5.6 ตามทิศทางการฟื้นตัวของตลาดอสังหาริมทรัพย์ กอปรกับสินเชื่อรถยนต์เร่งขึ้นจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 7.0 สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์เชิงพาณิชย์และรถยนต์นั่งส่วนบุคคลที่ขยายตัวต่อเนื่องและส่วนหนึ่งเป็นผลของฐานต่ำในปีก่อน นอกจากนี้ สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.5 และ 3.1 ตามลำดับ

**คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์** ภาพรวมสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan : NPL) ต่อสินเชื่อรวม เริ่มทรงตัวที่ร้อยละ 2.97 ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 2.95

โดยมียอดคงค้าง NPL ที่ 428 พันล้านบาท ขณะที่คุณภาพสินเชื่อของพอร์ตสินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่อที่อยู่อาศัยยังด้อยลงต่อเนื่อง ทั้งนี้สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention Loan : SM) เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 2.72 อย่างไรก็ดี ระบบธนาคารพาณิชย์มีการกันสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่อ ทำให้เงินสำรองของระบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 584 พันล้านบาท โดยสัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันอยู่ที่ร้อยละ 166.2

ในไตรมาส 3 ปี 2560 ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิ 46.7 พันล้านบาท ลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อนจากการกันสำรองเพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Asset : ROA) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.04 จากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 1.09 ขณะที่อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin : NIM) ค่อนข้างทรงตัวที่ร้อยละ 2.78

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง รวมทั้งสิ้น 2,447 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากการจัดสรรกำไรและการเพิ่มทุน โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1 : CET1 ratio) อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 18.4 และ 15.8 ตามลำดับ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

10 พฤศจิกายน 2560

ข้อมูลเพิ่มเติม: ทีมวิเคราะห์ฐานะและสินเชื่อ

โทร. 0 2283 5980

e-mail: FP&LTeam@bot.or.th



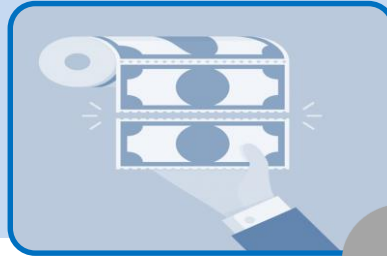
# ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาสที่ 3 ปี 2560



# ภาพรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาสที่ 3 ปี 2560

## อัตราการขยายตัวของสินเชื่อทรงตัว

- สินเชื่อขยายตัวที่ร้อยละ 3.3 โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจ SME ยังกระจุกตัวในธุรกิจบางประเภท กอปรกับการชำระคืนหนี้ของธุรกิจขนาดใหญ่
- สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวเพิ่มขึ้นในทุกพอร์ตสินเชื่อ



## NPL ratio โดยรวมเริ่มทรงตัว

- ในภาพรวมอัตราส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมเริ่มทรงตัวที่ร้อยละ 2.97 ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 2.95 ขณะที่คุณภาพสินเชื่อของธุรกิจ SME และสินเชื่อที่อยู่อาศัย ยังด้อยลงจากผลกระทบของเศรษฐกิจชะลอตัวในช่วงที่ผ่านมา



## ธนาคารมีกำไรสุทธิลดลง

- กำไรสุทธิลดลง เนื่องจากธนาคารมีค่าใช้จ่าย การกันสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลง ขณะที่กำไรจากการดำเนินงานยังขยายตัวได้



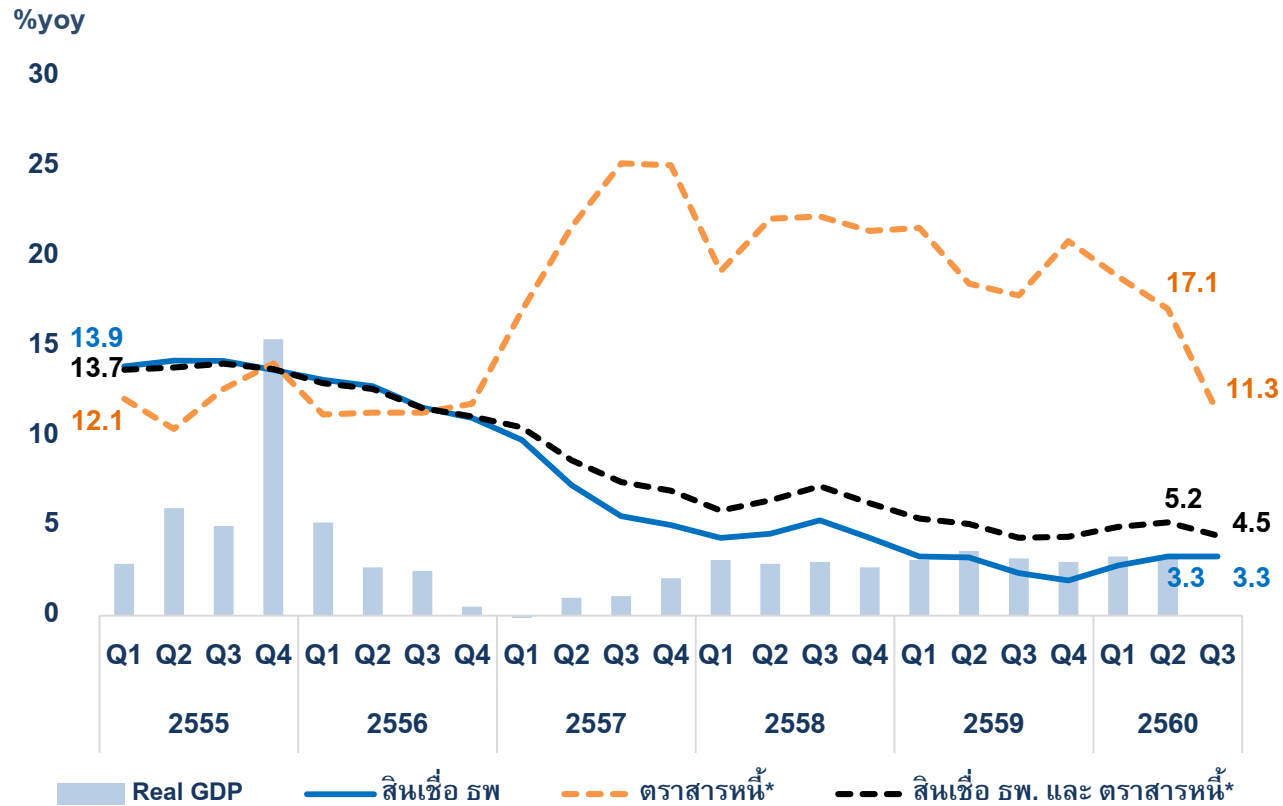
## เงินสำรองและเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง

- สัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองฟังกันอยู่ที่ร้อยละ 166.2
- BIS ratio และ Common Equity Tier 1 ratio อยู่ที่ร้อยละ 18.4 และ 15.8 ตามลำดับ



# อัตราการขยายตัวของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงอ่อนข้างทรงตัว ขณะที่การระดมทุนผ่านตราสารหนี้ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง

## การเติบโตของเศรษฐกิจและสินเชื่อ



\* ข้อมูลตราสารหนี้ที่ออกโดยภาคเอกชน (ไม่รวมธุรกิจการเงิน)  
ที่มา: ธพท. และ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA)

# สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ทรงตัวจากการชำระค่างหนี้ของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวเพิ่มขึ้น

สินเชื่อขยายตัวจากสินเชื่ออุปโภคบริโภค เป็นสำคัญ



**สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ขยายตัวชะลอลง**  
จากการชำระค่างหนี้ แต่ยังคงขยายตัวในธุรกิจบางประเภท เช่น  
ธุรกิจพลังงานและขนส่ง

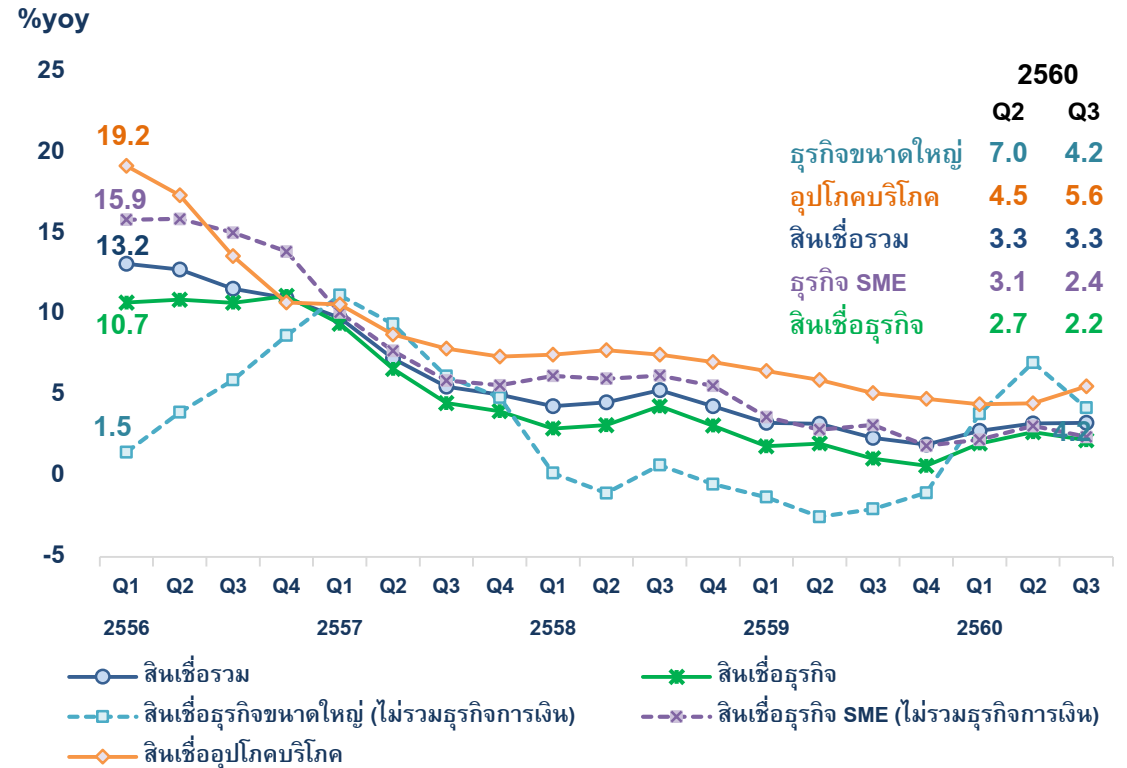


**สินเชื่อธุรกิจ SME โดยรวมขยายตัวชะลอลง**  
แต่ยังขยายตัวได้ในหลายธุรกิจ เช่น ธุรกิจพลังงาน และ  
ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการส่งออก



**สินเชื่ออุปโภคบริโภค ขยายตัวเพิ่มขึ้น**  
ในทุกพอร์ตสินเชื่อ

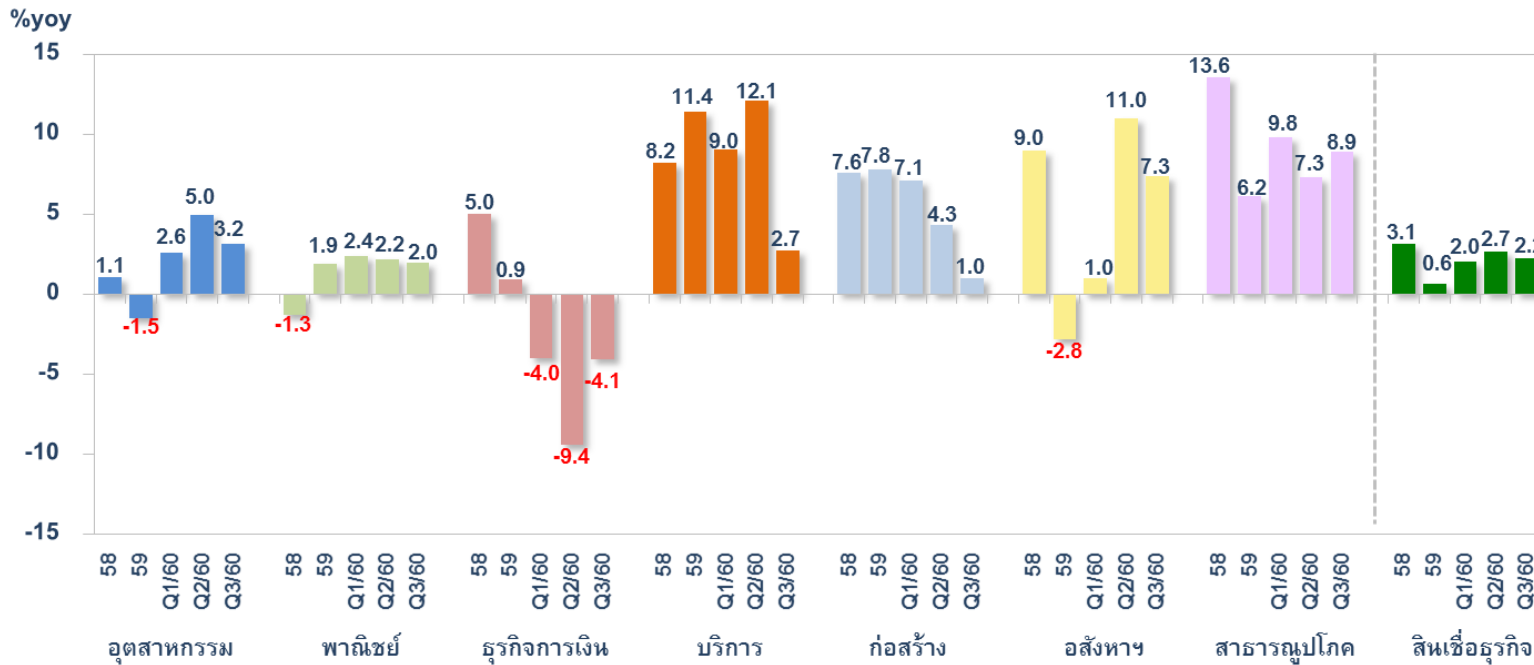
## การขยายตัวของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์



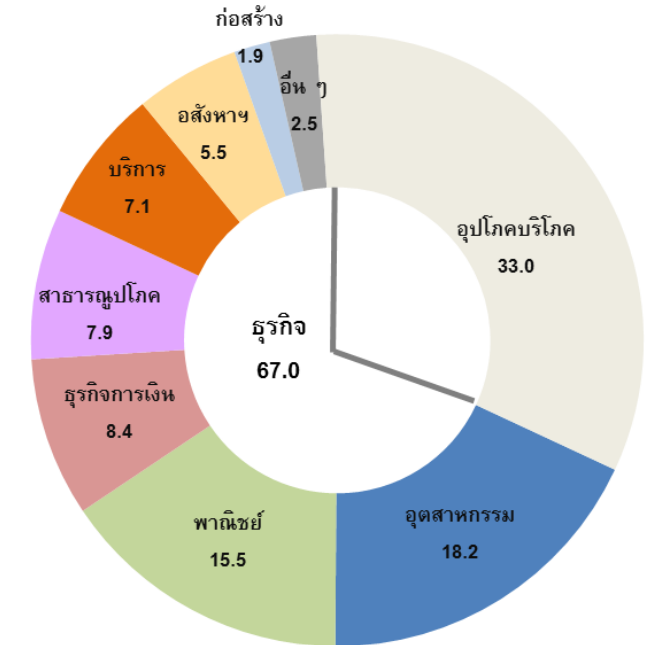
สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม : ธุรกิจขนาดใหญ่ (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) 25.3% ธุรกิจ SME (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) 33.3%  
อุปโภคบริโภค 33.0%

# สินเชื่อธุรกิจ : ขยายตัวชะลอลงในเกือบทุกภาคธุรกิจ ยกเว้นภาคสาธารณูปโภคที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น

การขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ

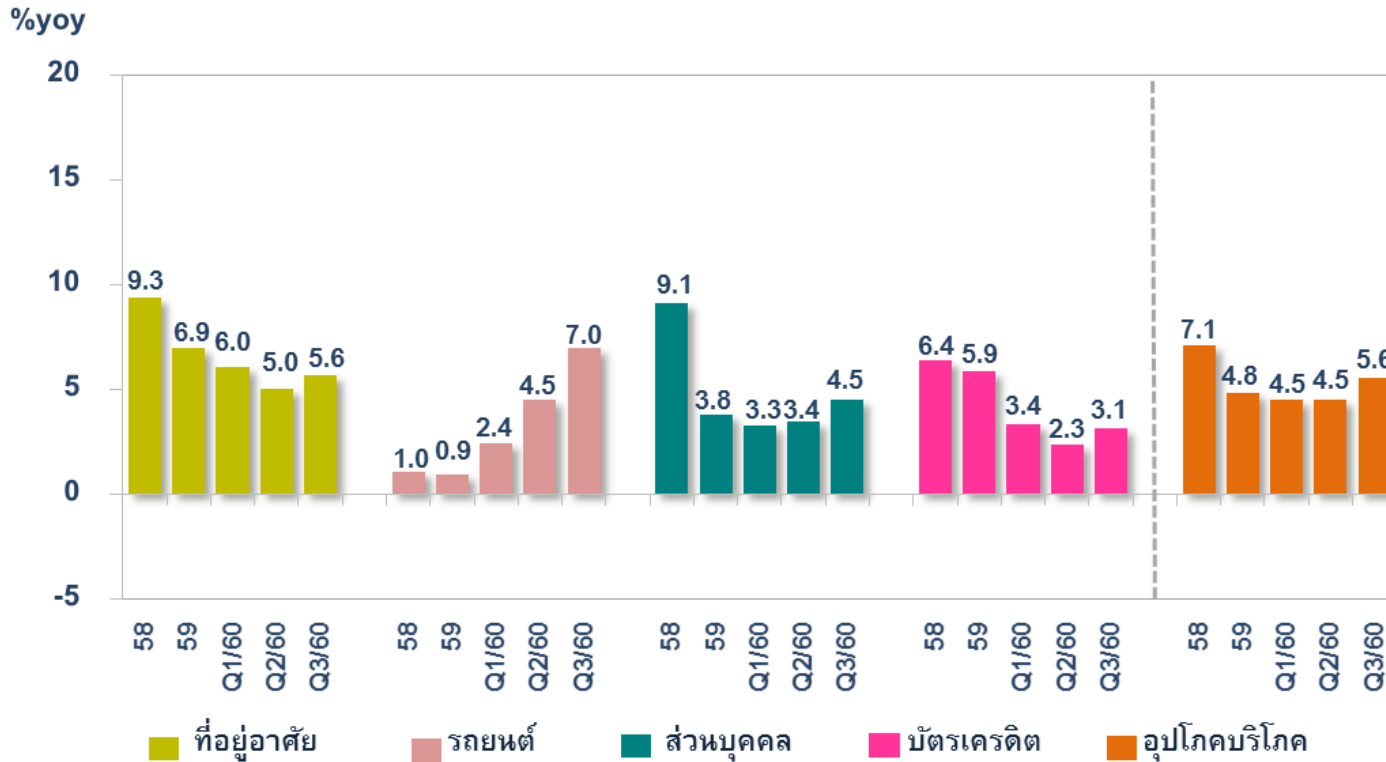


สัดส่วนสินเชื่อธุรกิจ ไตรมาส 3 ปี 2560

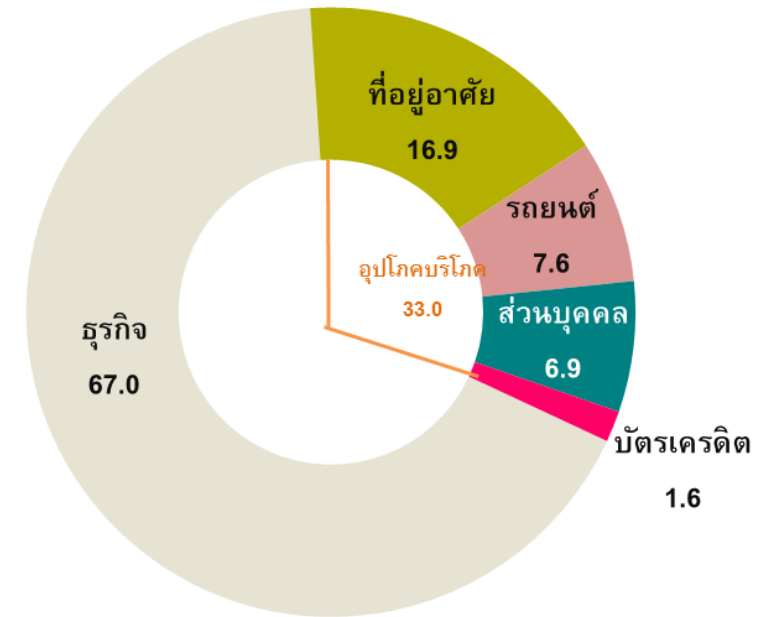


# สินเชื่ออุปโภคบริโภค : ขยายตัวเพิ่มขึ้นในสินเชื่อทุกประเภท

## การขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภค



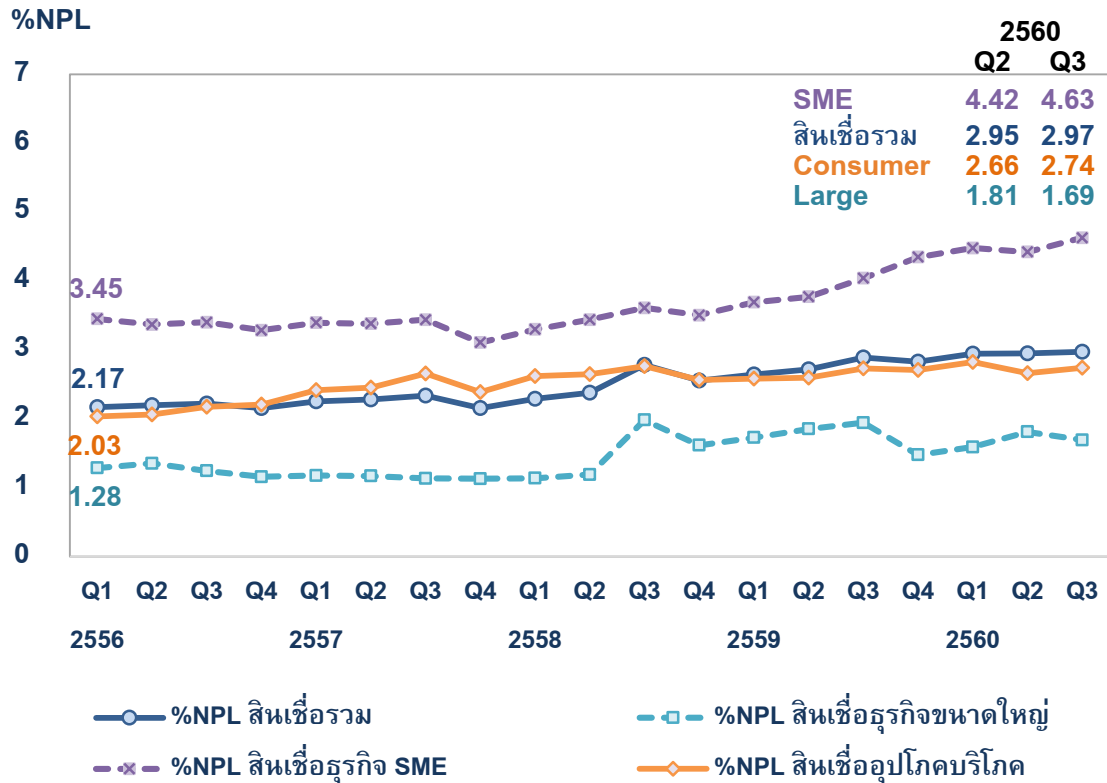
## สัดส่วนสินเชื่ออุปโภคบริโภค ไตรมาส 3 ปี 2560



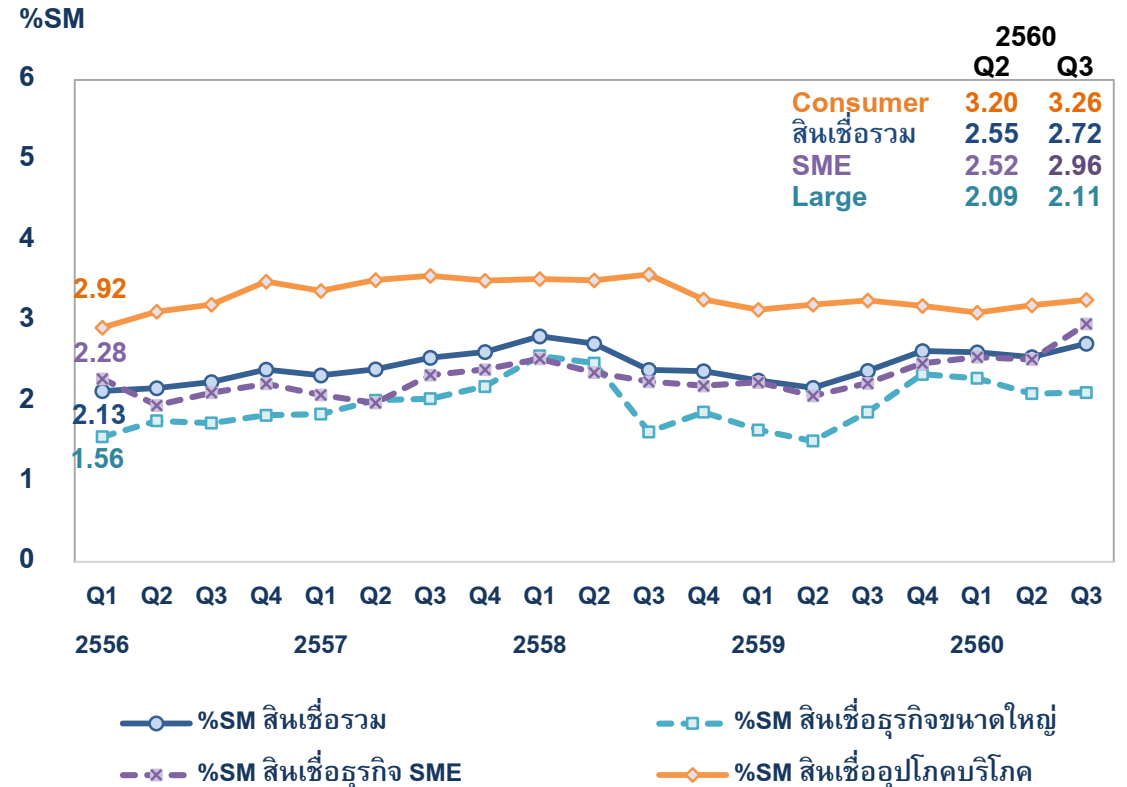


# คุณภาพสินเชื่อ : NPL โดยรวมเริ่มทรงตัว แต่คุณภาพสินเชื่อของธุรกิจ SME และสินเชื่อที่อยู่อาศัยยังด้อยลงต่อเนื่อง

## สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

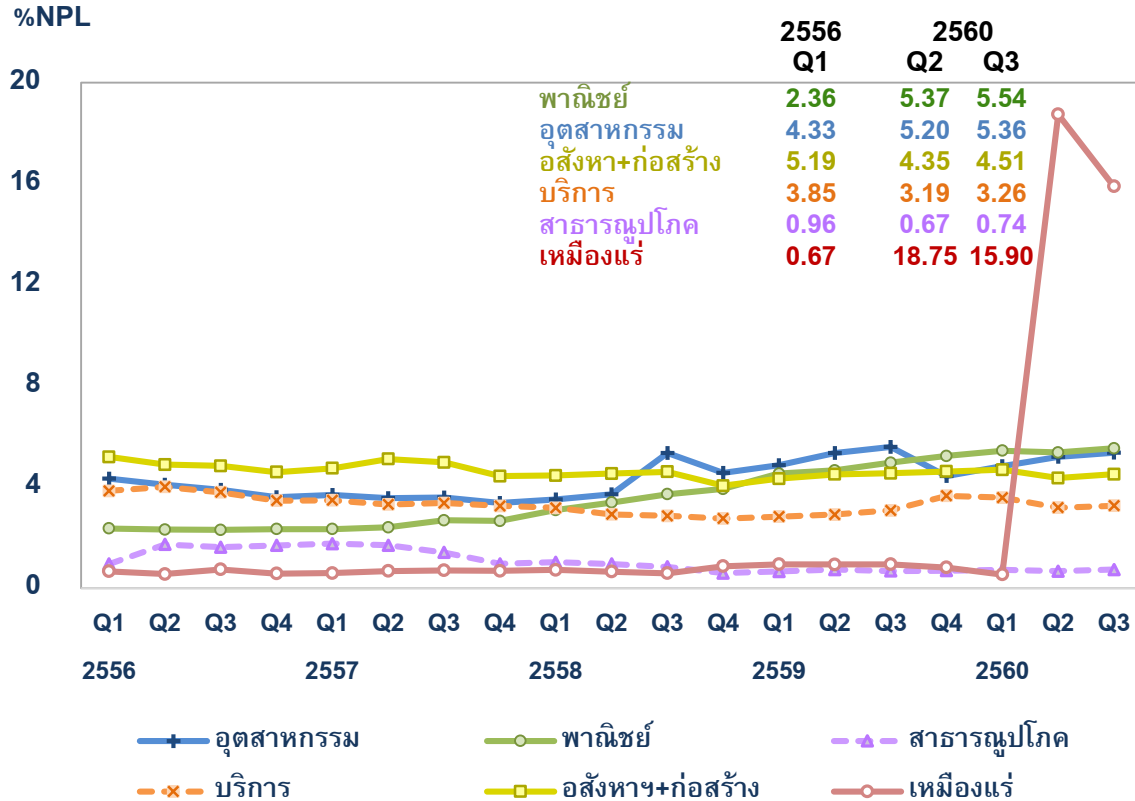


## สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (SM)

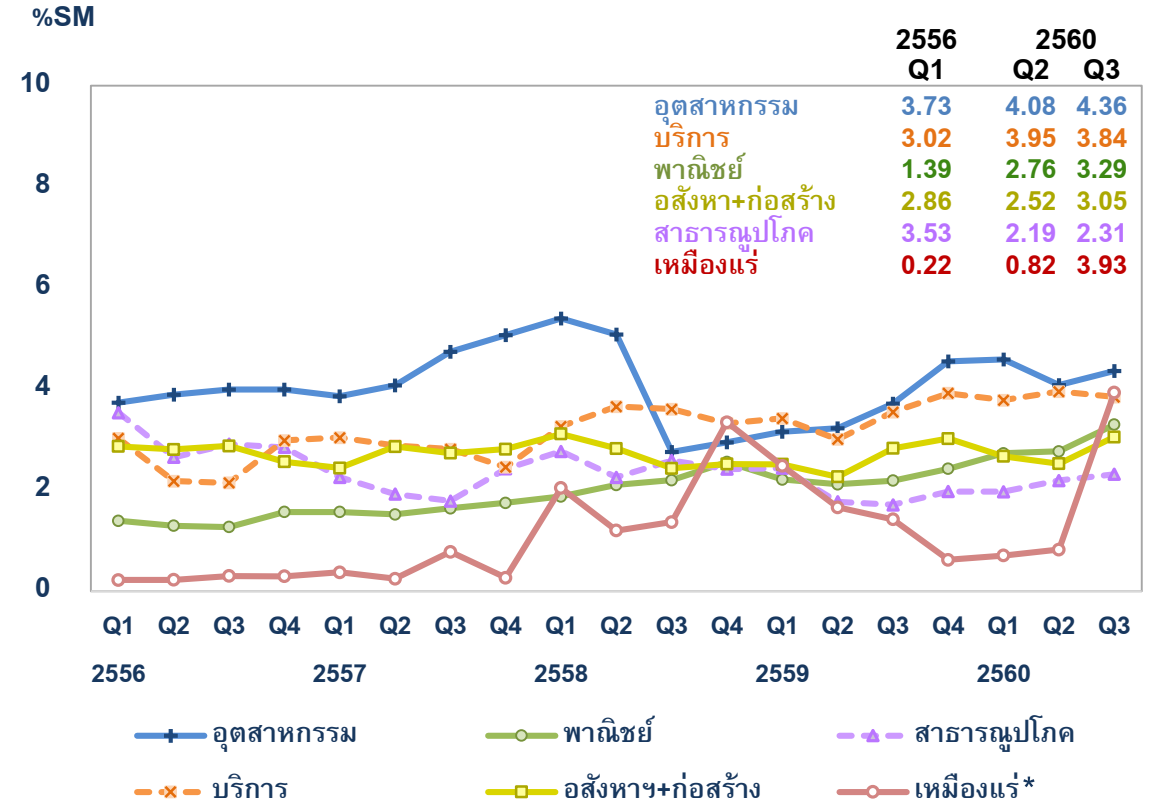


# คุณภาพสินเชื่อบริการ : ด้อยลง โดยเฉพาะในภาคพาณิชย์ อุตสาหกรรม และก่อสร้าง

## สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)



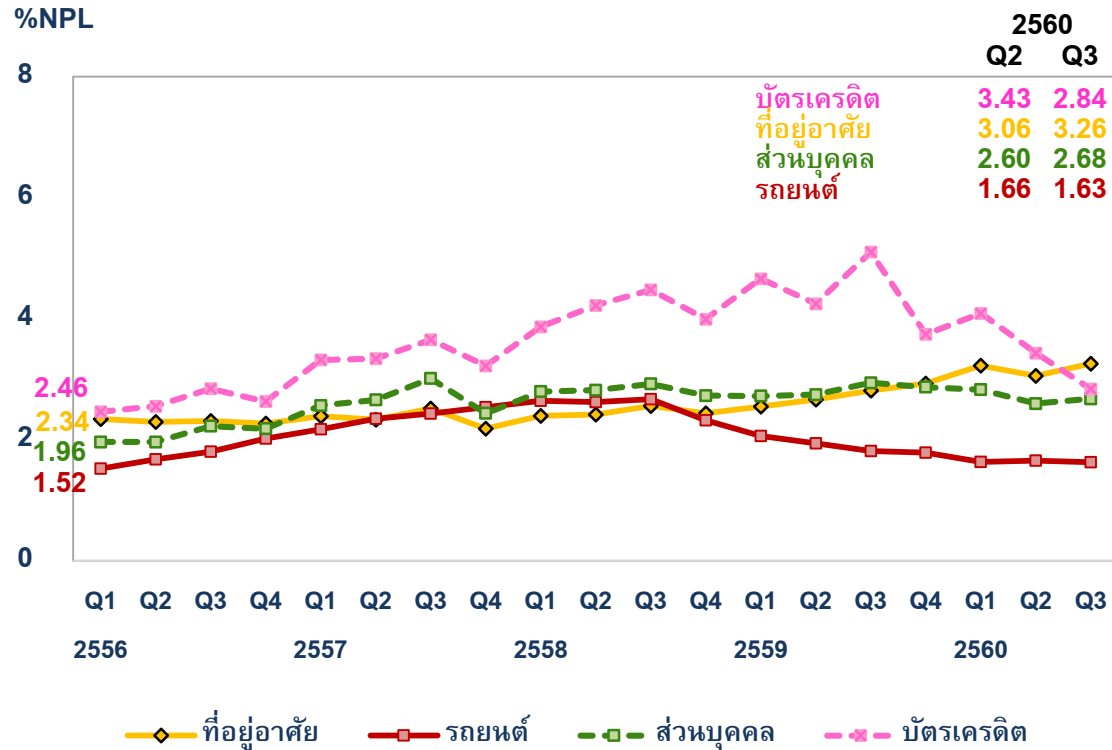
## สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (SM)



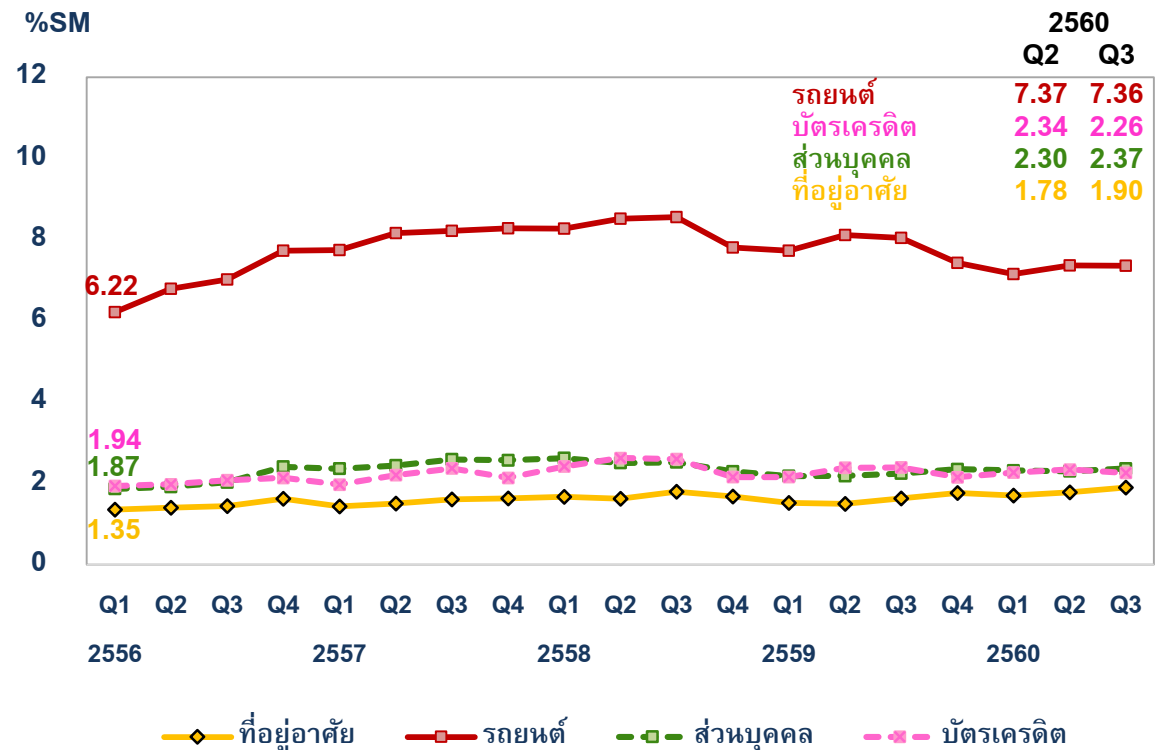
\* SM ในภาคเหมืองแร่ที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของธุรกิจรายหนึ่ง

# คุณภาพสินเชื่ออุปโภคบริโภค : ด้อยลงจากสินเชื่อที่อยู่อาศัยเป็นสำคัญ

## สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

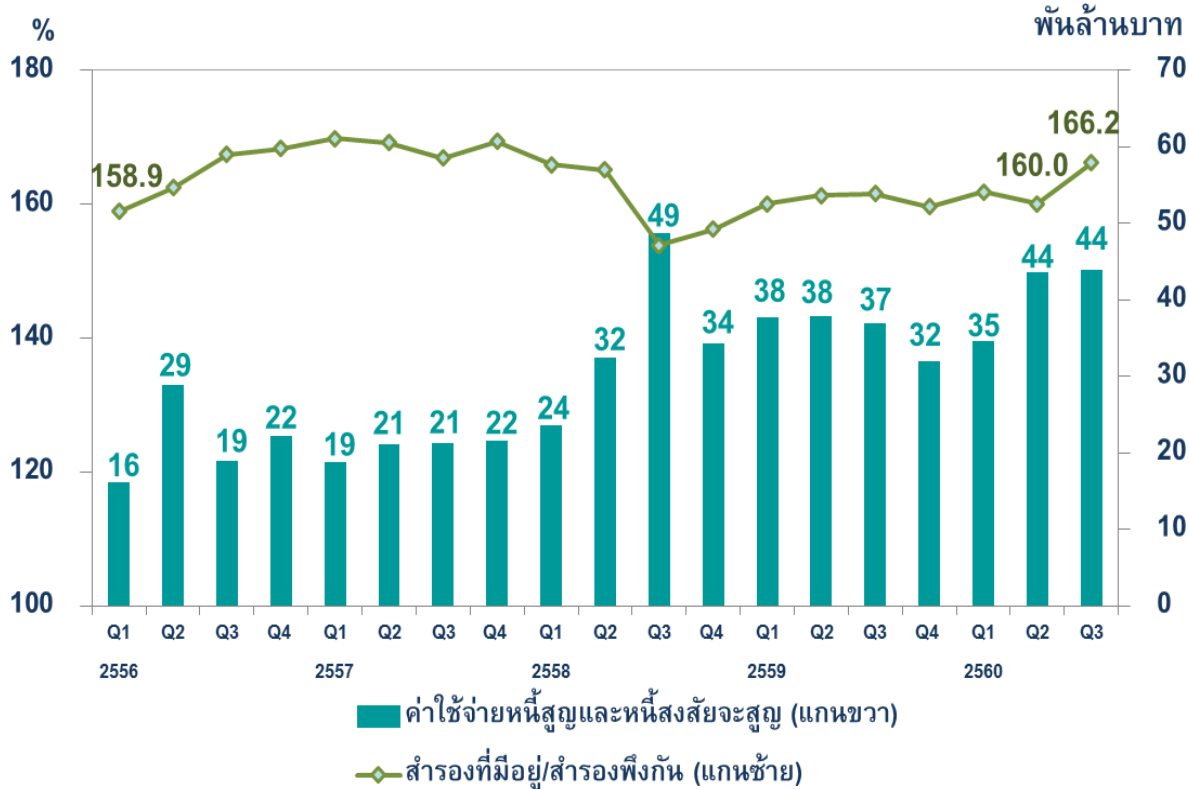


## สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (SM)

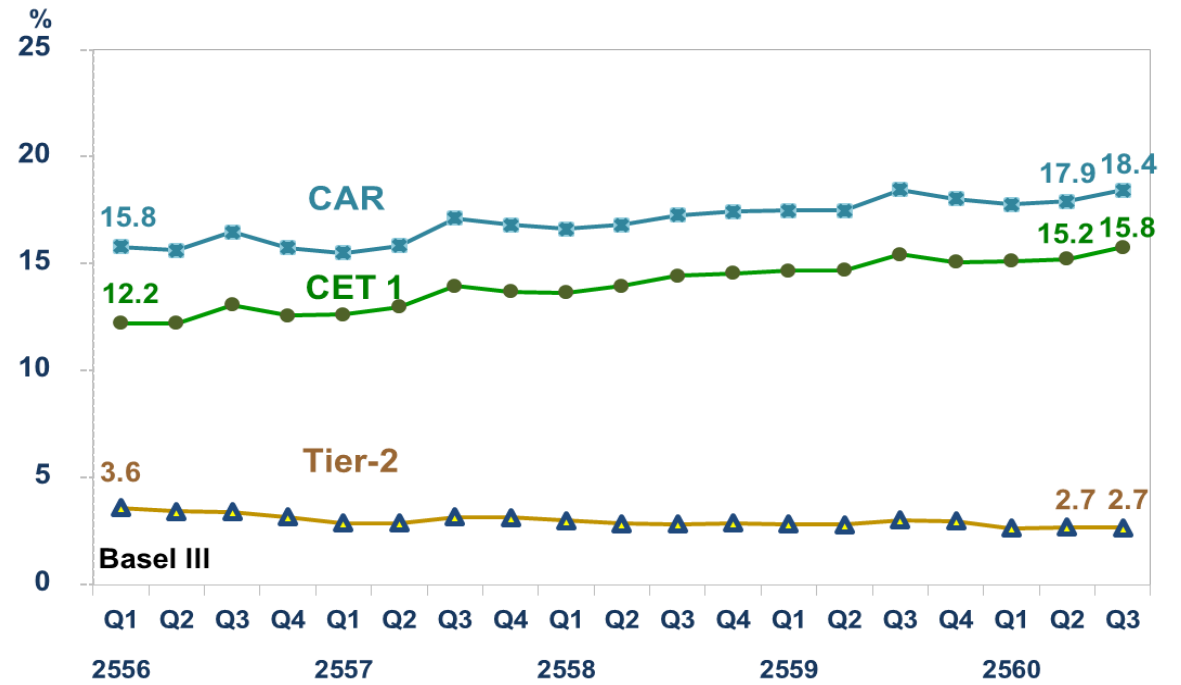


# เงินสำรองและเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง

## เงินสำรอง

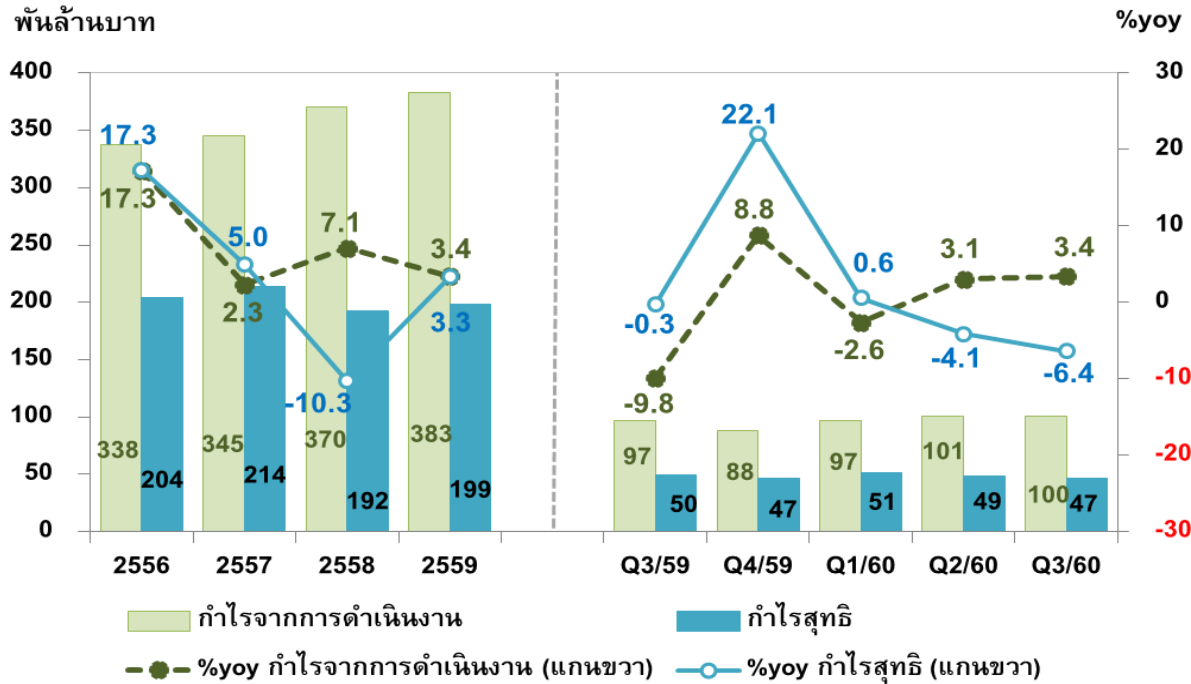


## เงินกองทุน

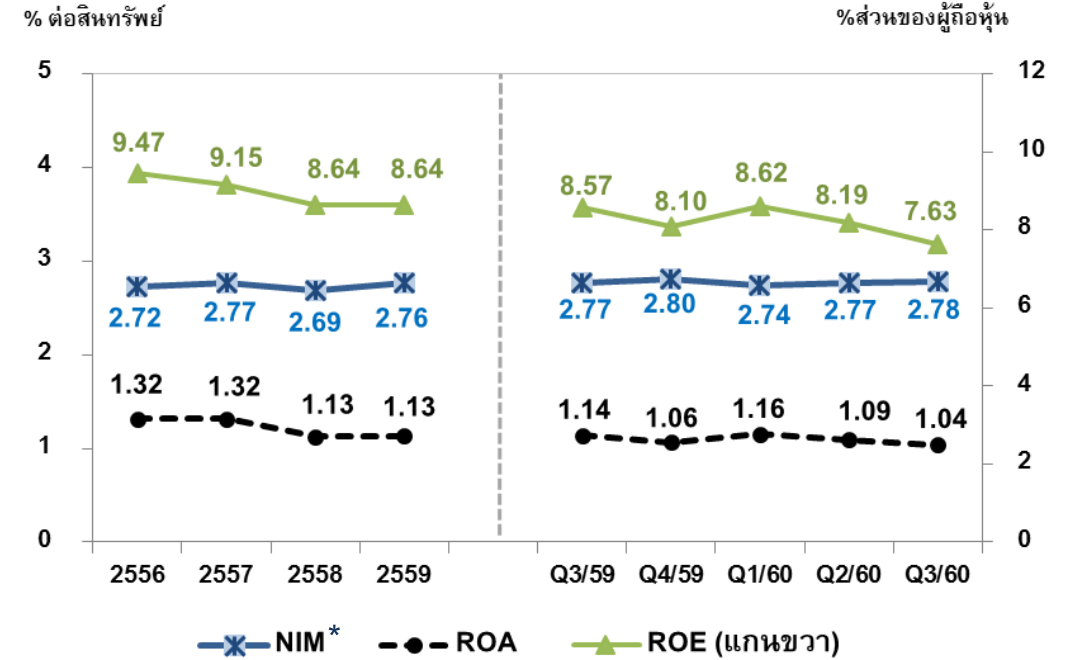


# ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิลดลงเนื่องจากมีค่าใช้จ่ายการกันสำรองเพิ่มขึ้น

## ผลกำไร



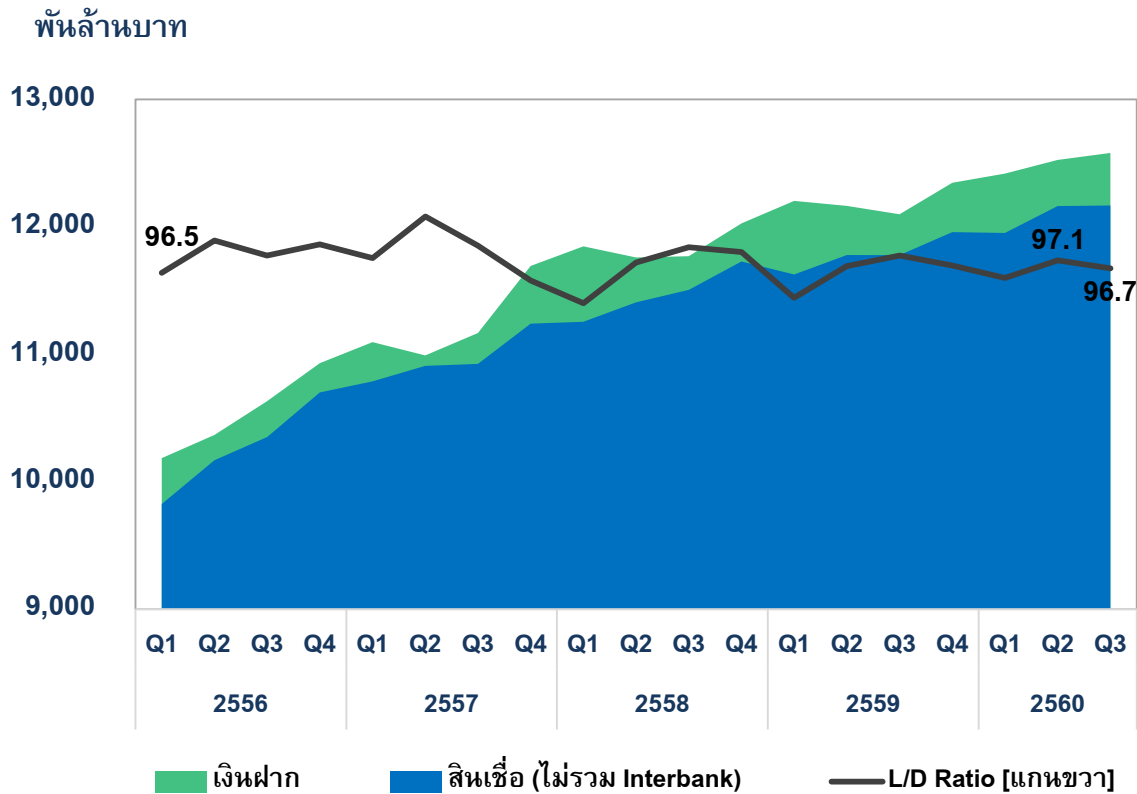
## อัตราผลตอบแทน



\* ปรับนิยาม Net Interest Margin (NIM) จากอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย เป็นอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย

# ระบบธนาคารพาณิชย์มีสภาพคล่องเพียงพอสนับสนุนการขยายตัวของสินเชื่อ

## สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากของระบบ ธพ.



## สินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

