



ฉบับที่ 11/2561

เรื่อง ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ปี 2560

นางสาวดารณี แซ่จู้ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดเผยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ปี 2560 ว่าสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ขณะที่กำไรสุทธิลดลงจากการกันสำรองเพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลงและเตรียมความพร้อมรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ (IFRS 9) อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเสถียรภาพ มีเงินสำรอง เงินกองทุน และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถรองรับการขยายตัวของสินเชื่อในระยะต่อไปได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 2 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.4 โดยเร่งขึ้นในช่วงปลายปี ทั้งสินเชื่อธุรกิจจากพอร์ตสินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่ออุปโภคบริโภคจากพอร์ตสินเชื่อรถยนต์ ส่งผลให้ภาพรวมการระดมทุนผ่านสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์และตราสารหนี้ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.4 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.7

สินเชื่อธุรกิจ (ร้อยละ 67 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 3.6 เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อธุรกิจ SME (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) ซึ่งขยายตัวที่ร้อยละ 5.7 จากหลายธุรกิจในภาคพาณิชย์ และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ตามการฟื้นตัวของตลาดอสังหาริมทรัพย์ในระดับกลางและบน รวมถึงธุรกิจภาคอุตสาหกรรม ขณะที่ธุรกิจขนาดใหญ่พึ่งพาทางเลือกในการระดมทุนผ่านหุ้นและตราสารหนี้มากกว่าการใช้สินเชื่อ ประกอบกับมีการชำระคืนหนี้ ส่งผลให้การขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) โดยรวมทรงตัวที่ร้อยละ 0 แม้จะมีบางธุรกิจขนาดใหญ่ยังใช้สินเชื่อเพิ่มขึ้น อาทิ ธุรกิจพลังงานและการขนส่ง การผลิตคอมพิวเตอร์และอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงที่พักแรมสอดคล้องกับการส่งออกสินค้าและการท่องเที่ยวที่ขยายตัวดี

สินเชื่ออุปโภคบริโภค (ร้อยละ 33 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 6.1 โดยหลักจากสินเชื่อรถยนต์ที่เร่งขึ้นจากปีก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 8.4 สอดคล้องกับปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ที่ขยายตัวดีหลังสิ้นสุดระยะเวลา 5 ปีในการถือครองรถยนต์ของมาตรการรถคันแรก ขณะที่สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวชะลอลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 5.5 และ 3.4 ตามลำดับ โดยสินเชื่อบัตรเครดิตส่วนหนึ่งเป็นผลจากการขายพอร์ตรายย่อยของธนาคารพาณิชย์รายหนึ่ง สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 5.7

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan : NPL) ต่อสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.91 จากร้อยละ 2.83 ในปี 2559 โดยมียอดคงค้าง

Gross NPL ที่ 429 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 43.4 พันล้านบาท ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอลงต่อเนื่องตั้งแต่สิ้นปีก่อน นอกจากนี้ NPL ของสินเชื่อธุรกิจ SME เริ่มปรับลดลง กอปรกับการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่ออุปโภคบริโภคในช่วงปลายปี ทำให้ภาพรวม NPL เริ่มทรงตัว **สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ** (Special Mention Loan : SM) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.55 จากปีก่อนที่ร้อยละ 2.63 โดยมียอดคงค้างทั้งสิ้น 375 พันล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์มีการกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อที่อาจด้อยลงรวมทั้งเตรียมรองรับ IFRS 9 ส่งผลให้ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินสำรอง 602 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 72.7 พันล้านบาทจากปีก่อน และสัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 171.9

ในปี 2560 ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการบริหารด้านหนี้สินเป็นสำคัญ ขณะที่กำไรสุทธิ 187.3 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.7 จากปีก่อนจากค่าใช้จ่ายการกันสำรองที่เพิ่มขึ้นแม้ว่า NPL จะเริ่มทรงตัว ส่วนหนึ่งเพื่อเตรียมรองรับ IFRS 9 ที่จะนำมาใช้ในปี 2562 ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Asset : ROA) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.05 จากร้อยละ 1.13 ในปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) ทรงตัวที่ร้อยละ 2.76

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง รวมทั้งสิ้น 2,451 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากการจัดสรรกำไรและการเพิ่มทุน ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1 : CET1 ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 18.2 และ 15.6 ตามลำดับ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

12 กุมภาพันธ์ 2561

ข้อมูลเพิ่มเติม: ทีมวิเคราะห์ฐานะและสินเชื่อ

โทร. 0 2283 5980

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



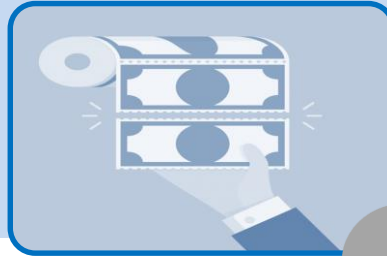
ผลการดำเนินงานของระบบธนาการพาณิชย์ ปี 2560



ภาพรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2560

สินเชื่อขยายตัวเพิ่มขึ้น

- สินเชื่อขยายตัวที่ร้อยละ 4.4 โดยเร่งขึ้นในช่วงปลายปี ทั้งสินเชื่อธุรกิจจากพอร์ตสินเชื่อ SME และสินเชื่ออุปโภคบริโภคจากพอร์ตสินเชื่อรถยนต์



ภาพรวม NPL เริ่มทรงตัว

- NPL ratio เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.91 จากสิ้นปี 2559 ที่ร้อยละ 2.83 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอลงต่อเนื่องตั้งแต่สิ้นปีก่อน



ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น แต่กำไรสุทธิลดลง

- กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการบริหารด้านหนี้สินเป็นสำคัญ
- กำไรสุทธิลดลง เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายการกันสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลง และเตรียมความพร้อมรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ (IFRS 9)



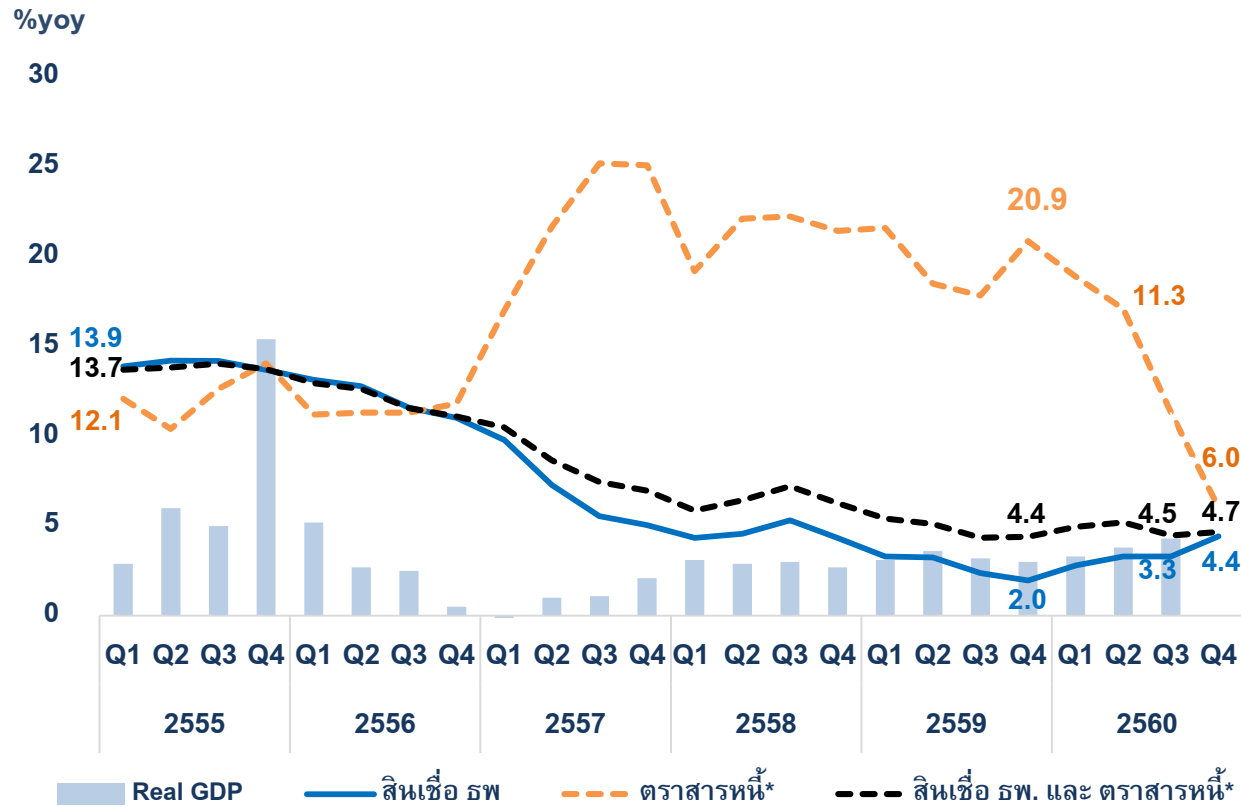
เงินสำรองและเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง

- สัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองฟังก์ชันอยู่ที่ร้อยละ 171.9
- BIS ratio และ Common Equity Tier 1 ratio อยู่ที่ร้อยละ 18.2 และ 15.6 ตามลำดับ



สินเชื่อบริษัทธนาคารพาณิชย์ขยายตัวเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ภาพรวมการระดมทุนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

การเติบโตของเศรษฐกิจและสินเชื่อ



* ข้อมูลตราสารหนี้ที่ออกโดยภาคเอกชน (ไม่รวมธุรกิจการเงิน)
ที่มา: ธปท. และ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA)

สินเชื่อขยายตัวเร่งขึ้นในช่วงปลายปี



สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ทรงตัวที่ร้อยละ 0

เนื่องจากธุรกิจขนาดใหญ่พึ่งพาทางเลือกในการระดมทุนผ่านหุ้น และตราสารหนี้มากกว่าการใช้สินเชื่อ ประกอบกับมีการชำระคืนหนี้



สินเชื่อธุรกิจ SME ขยายตัวเพิ่มขึ้น

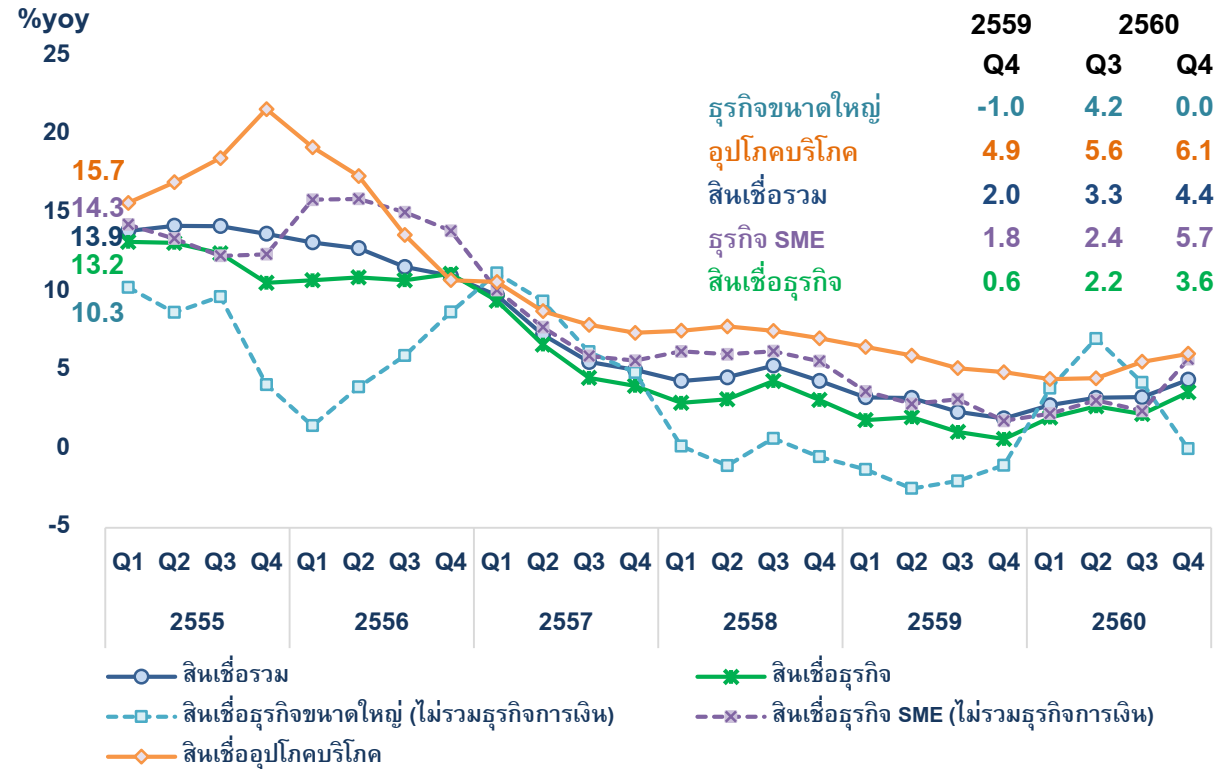
จากธุรกิจในภาคอุตสาหกรรม อสังหาริมทรัพย์และพาณิชย์



สินเชื่ออุปโภคบริโภค ขยายตัวเพิ่มขึ้น

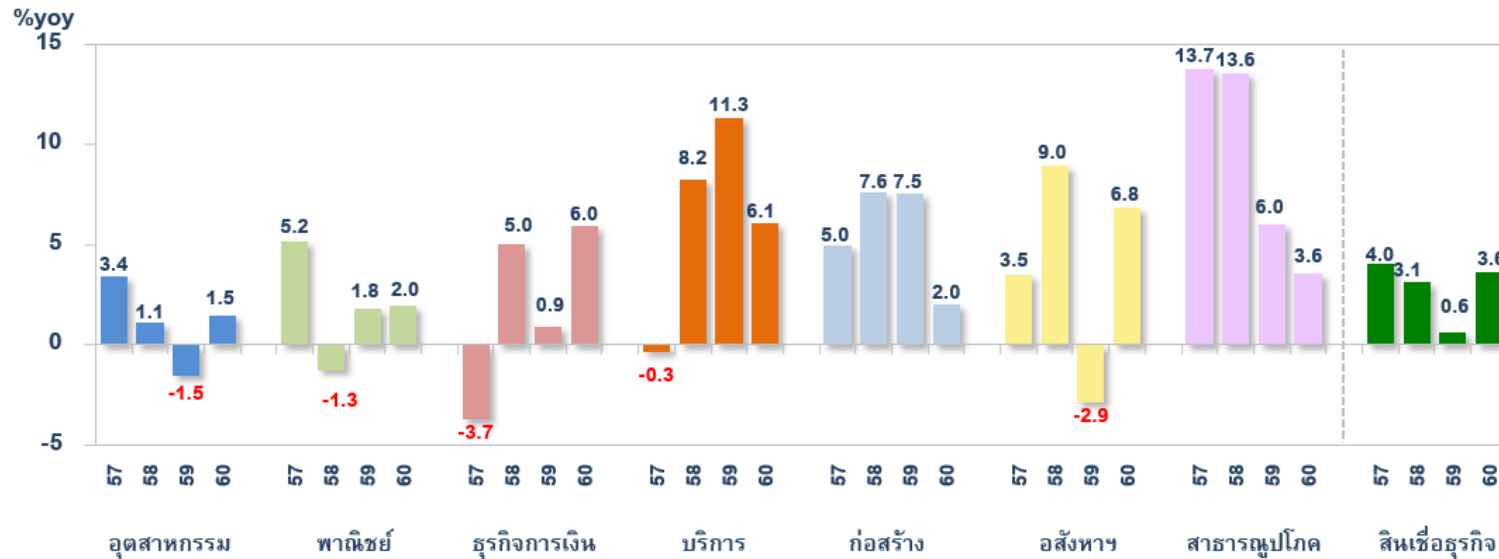
จากการเร่งขึ้นของพอร์ตสินเชื่อรถยนต์ ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคประเภทอื่นๆ ยังขยายตัวได้

การขยายตัวของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์

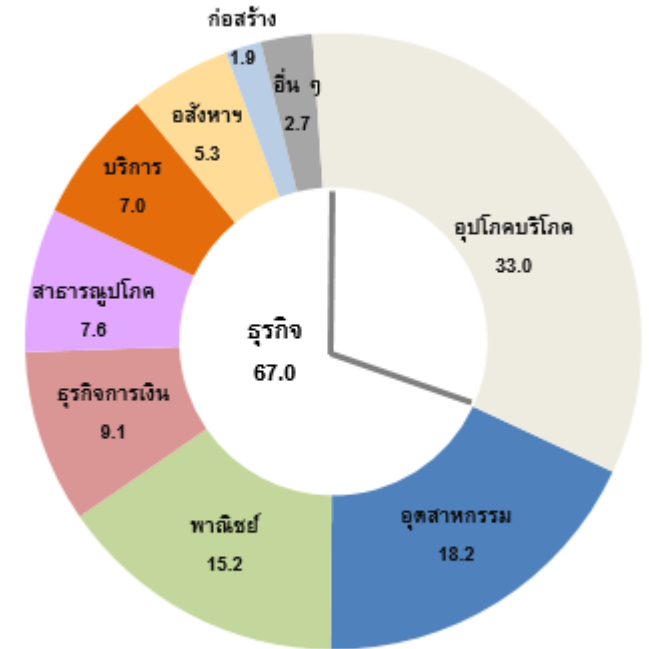


สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม : ธุรกิจขนาดใหญ่ (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) 24.1% ธุรกิจ SME (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) 33.8%
อุปโภคบริโภค 33.0%

การขยายตัวของสินเชื่อบริการ

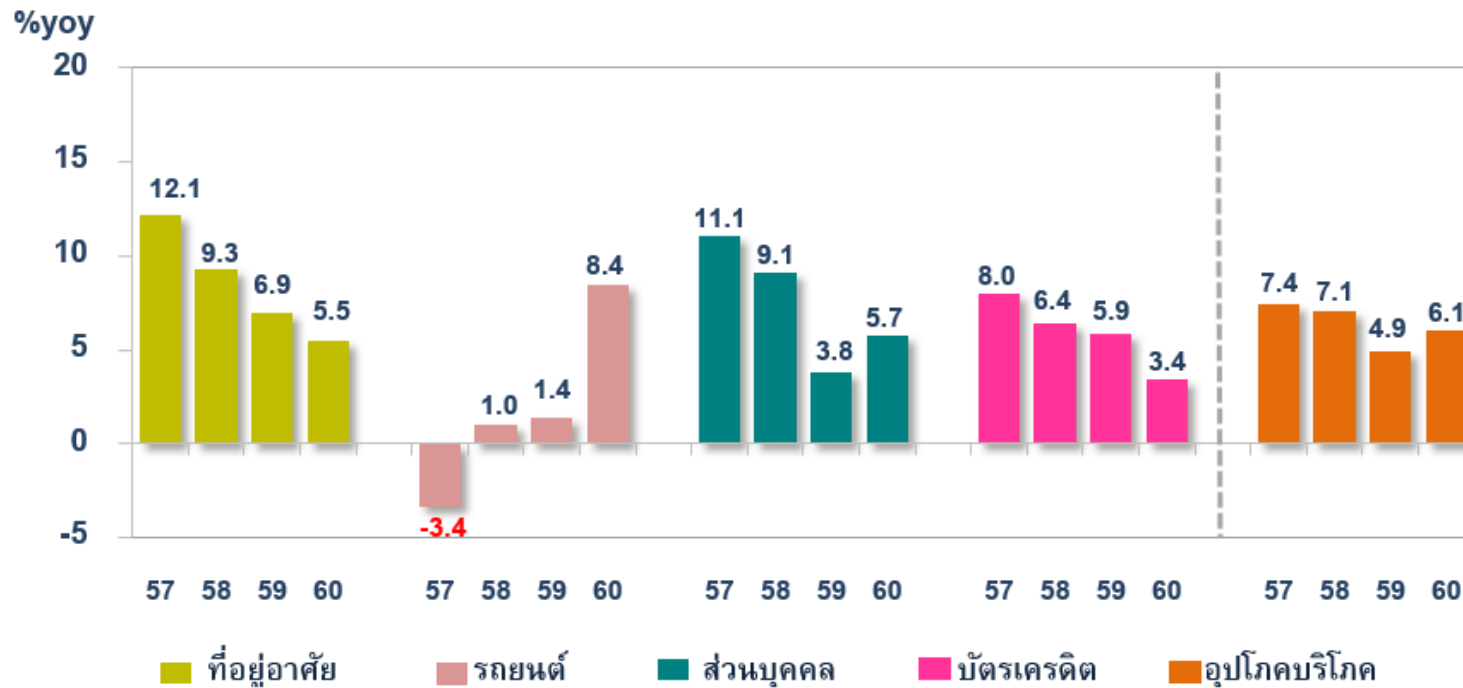


สัดส่วนสินเชื่อบริการ ไตรมาส 4 ปี 2560

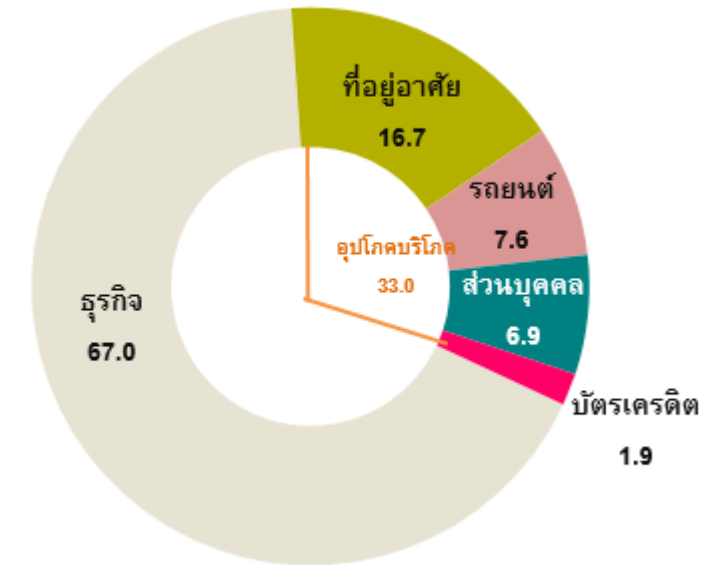


สินเชื่ออุปโภคบริโภค : ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อรถยนต์เป็นสำคัญ

การขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภค

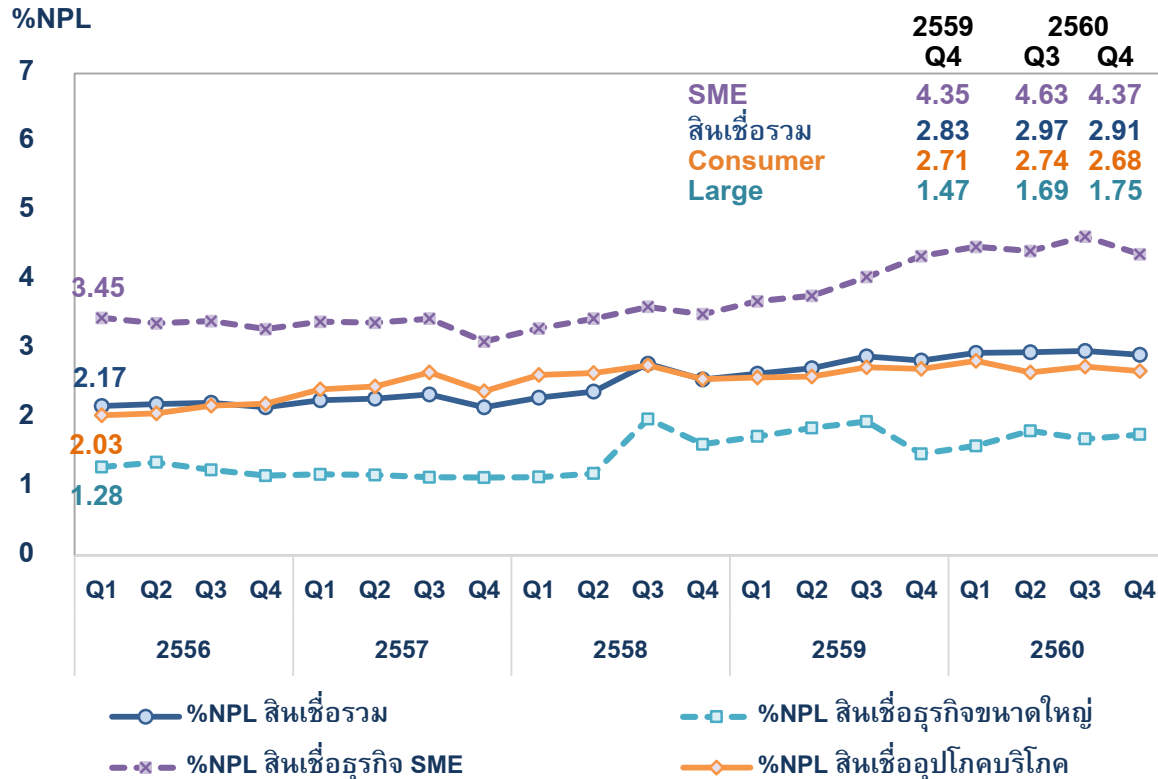


สัดส่วนสินเชื่ออุปโภคบริโภค ไตรมาส 4 ปี 2560

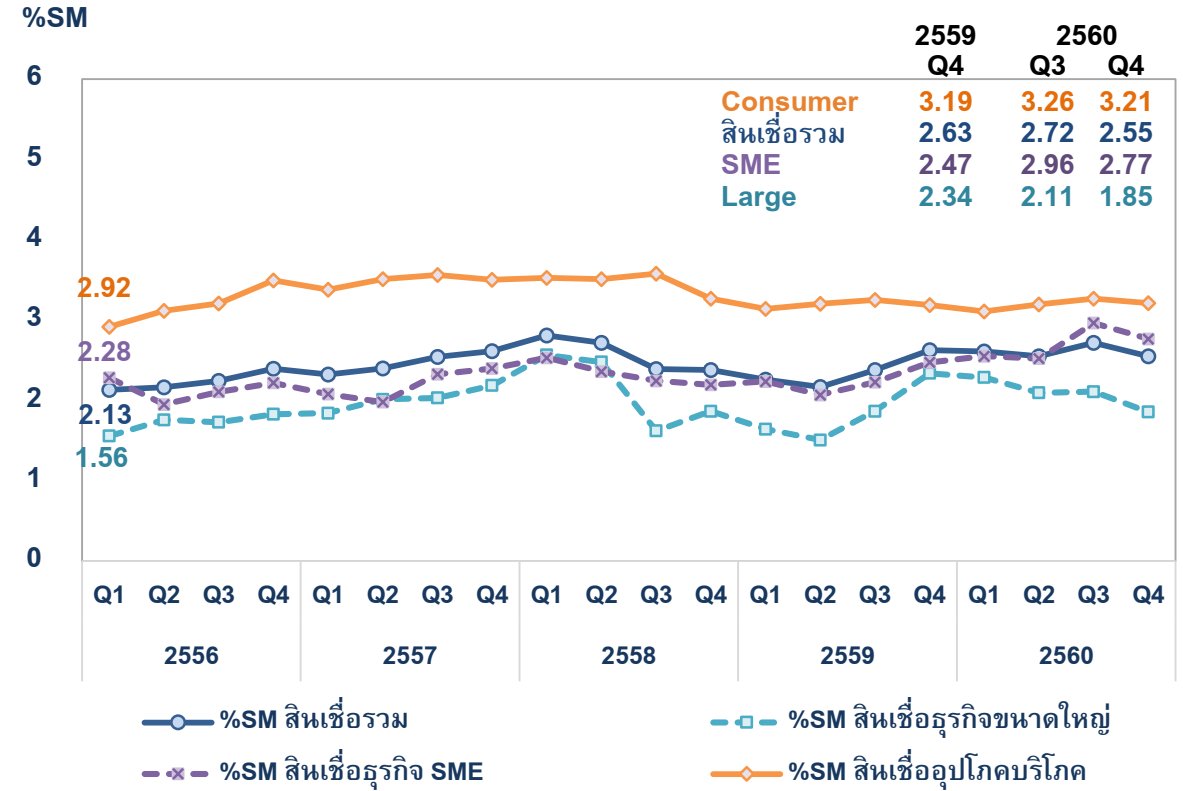


คุณภาพสินเชื่อ : ภาพรวม NPL เริ่มทรงตัวจาก NPL ของสินเชื่อธุรกิจ SME ที่เริ่มปรับดีขึ้นในไตรมาส 4 ปี 2560

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

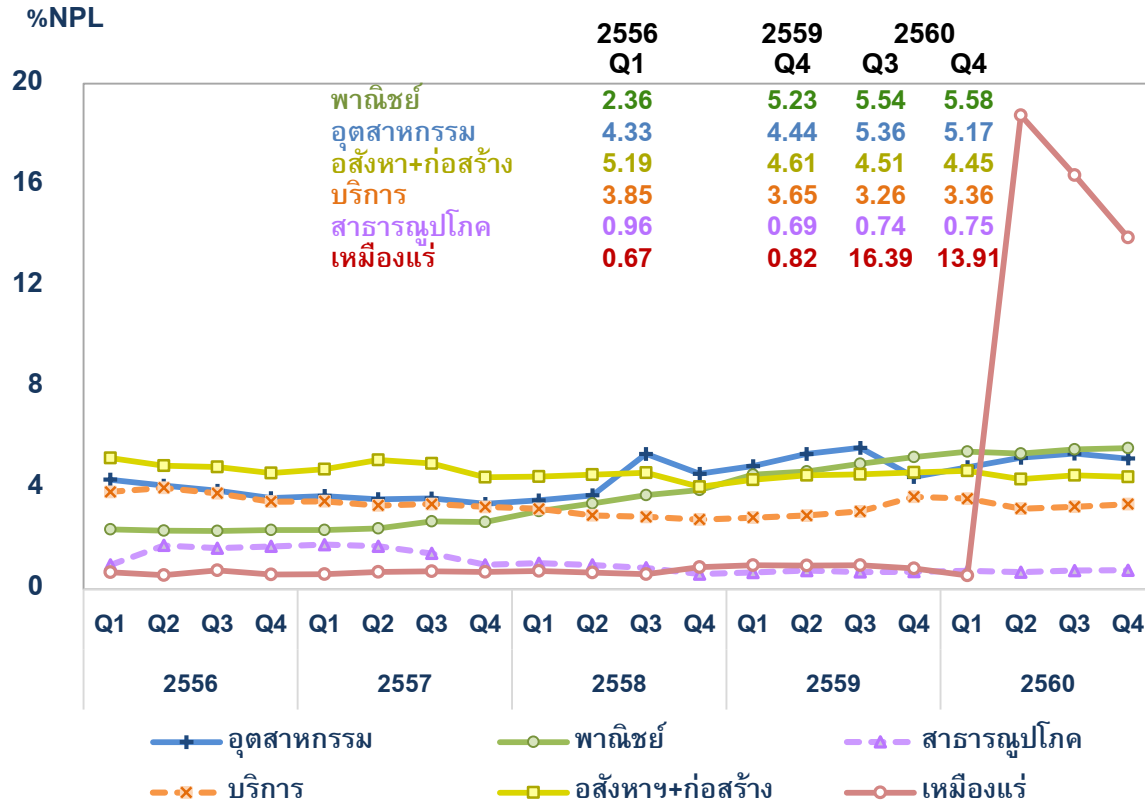


สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (SM)

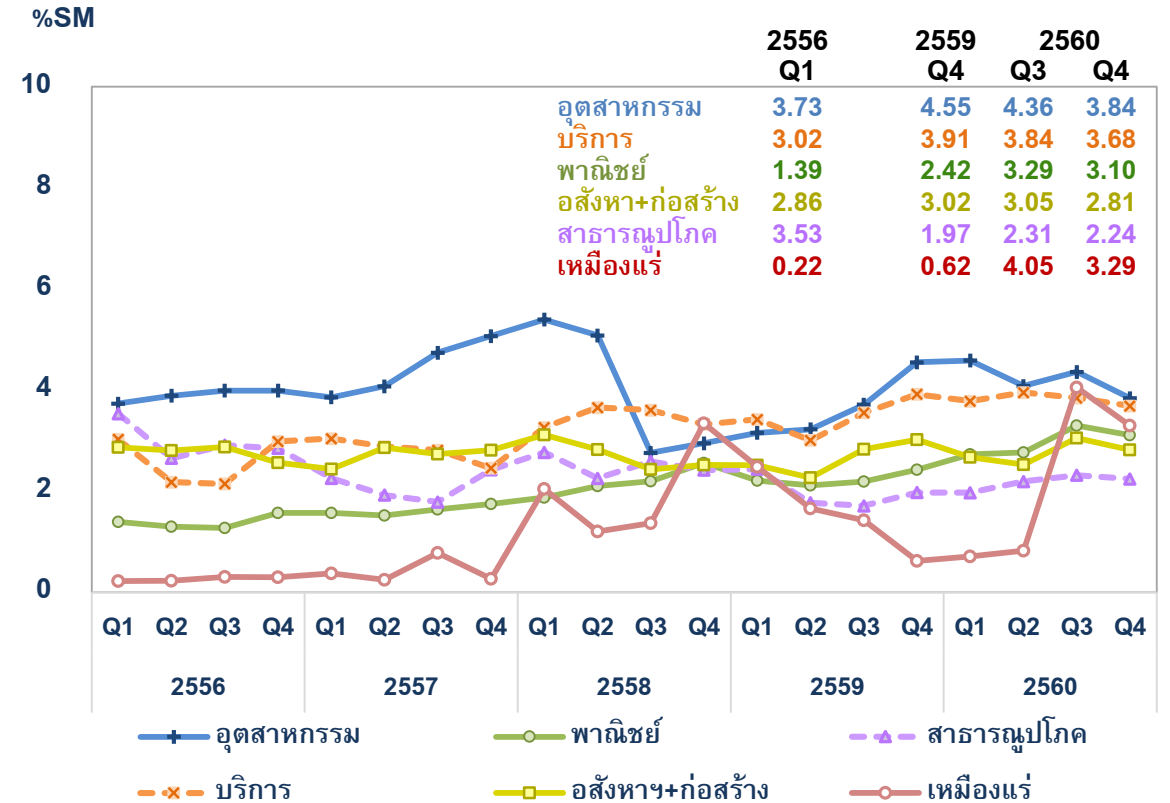


คุณภาพสินเชื่อธุรกิจ : ด้อยลงจากลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่บางรายในภาคเหมืองแร่เป็นสำคัญ รวมถึงธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมและพาณิชย์

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

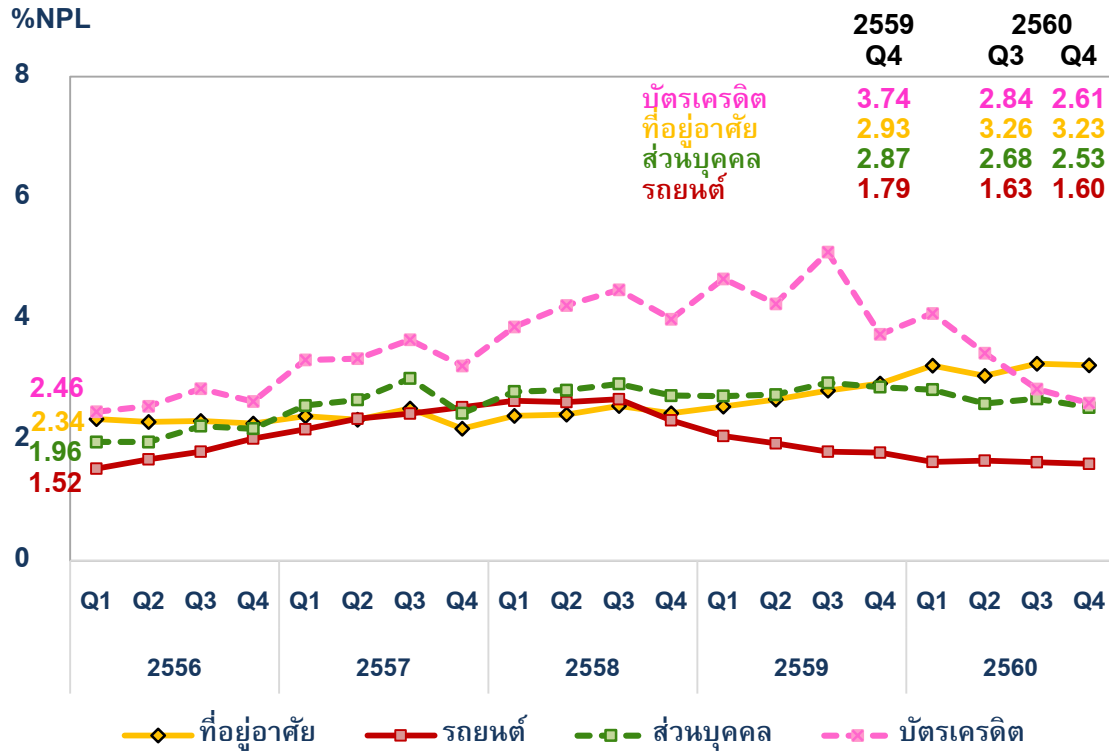


สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (SM)

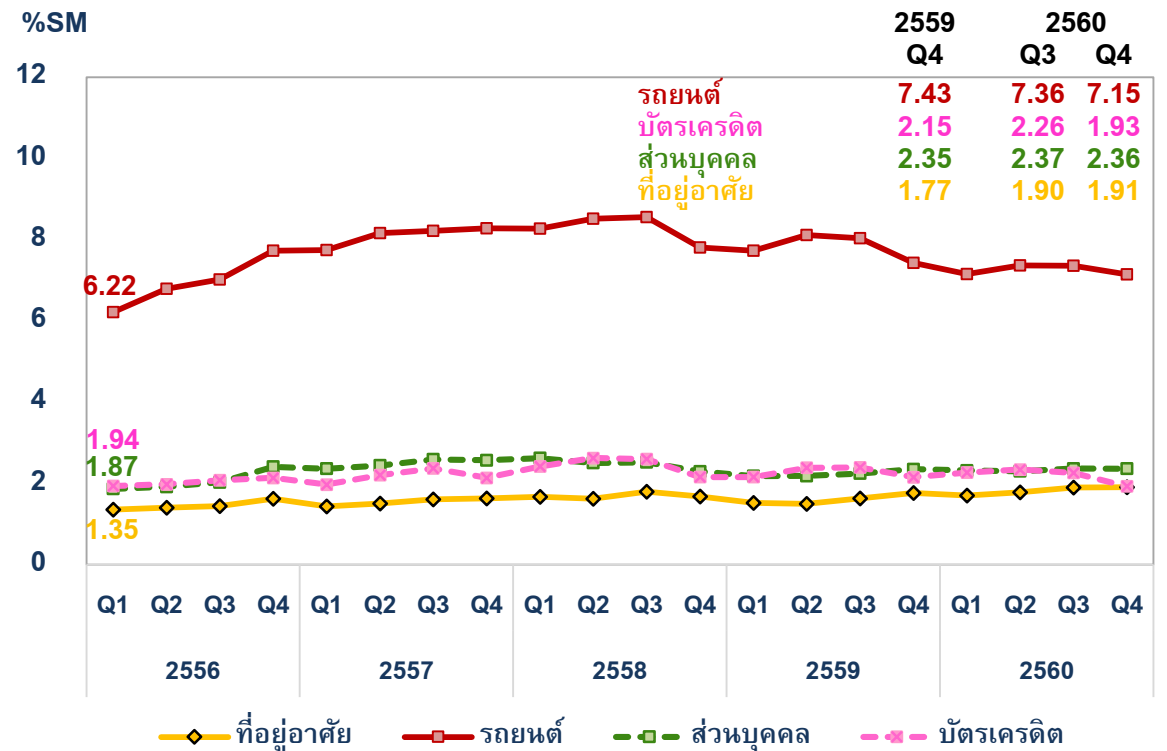


คุณภาพสินเชื่ออุปโภคบริโภค : NPL ลดลงในเกือบทุกพอร์ตสินเชื่อ ยกเว้นสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

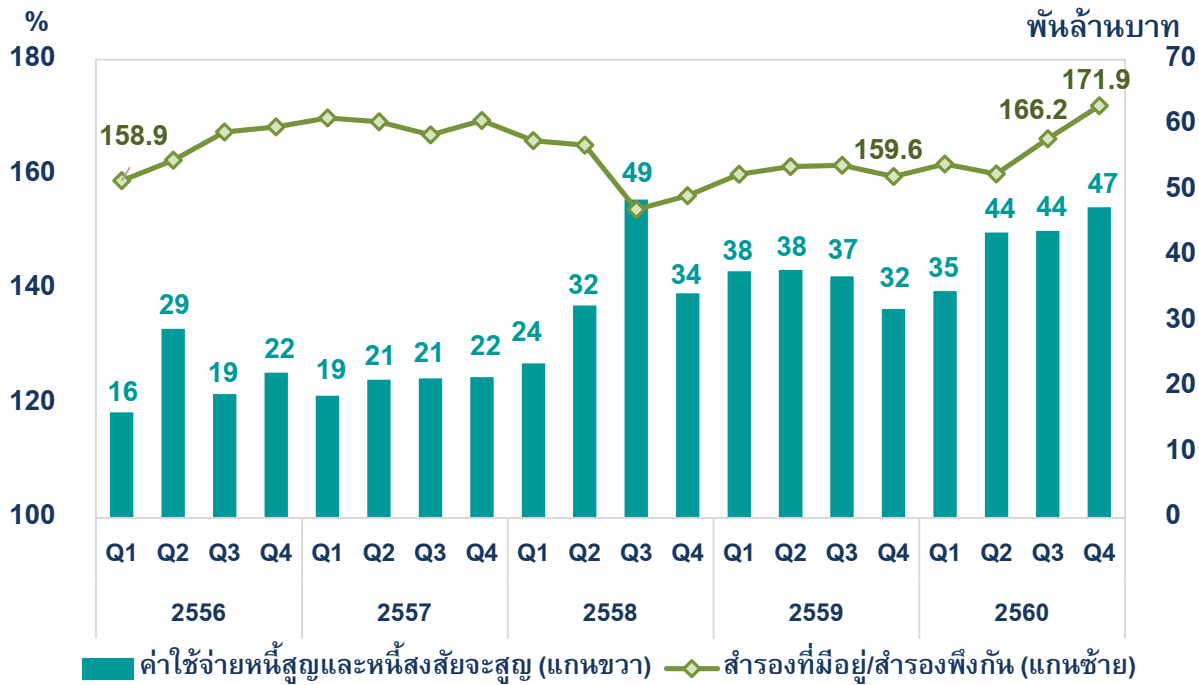


สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (SM)

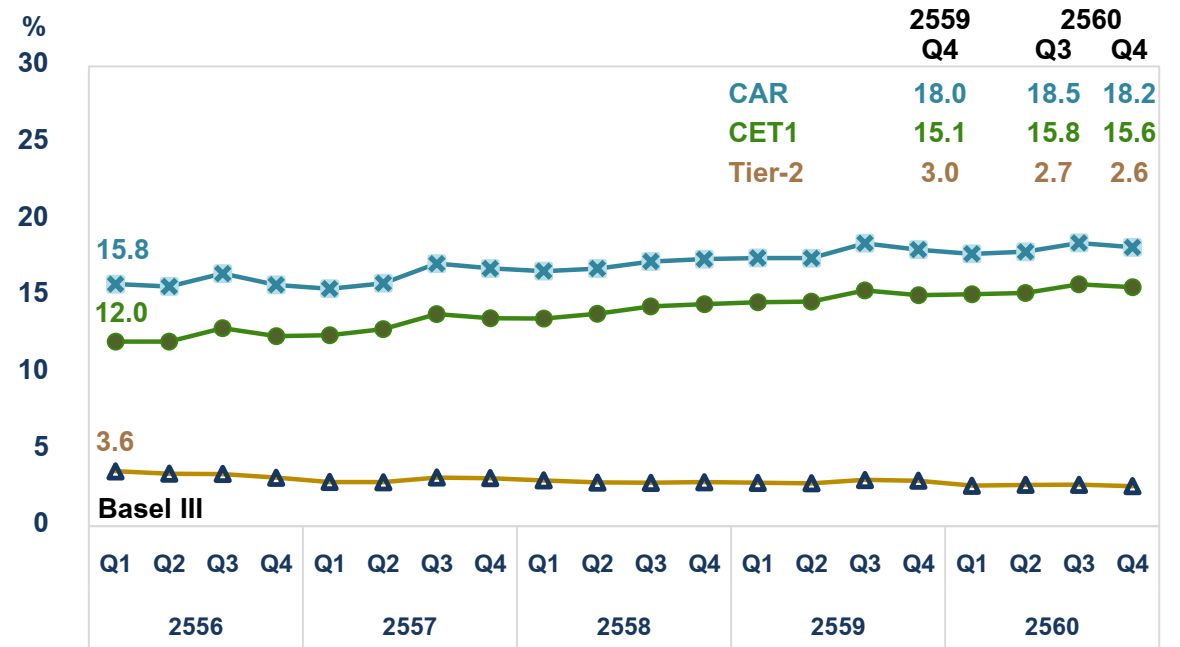


เงินสำรองและเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง

เงินสำรอง

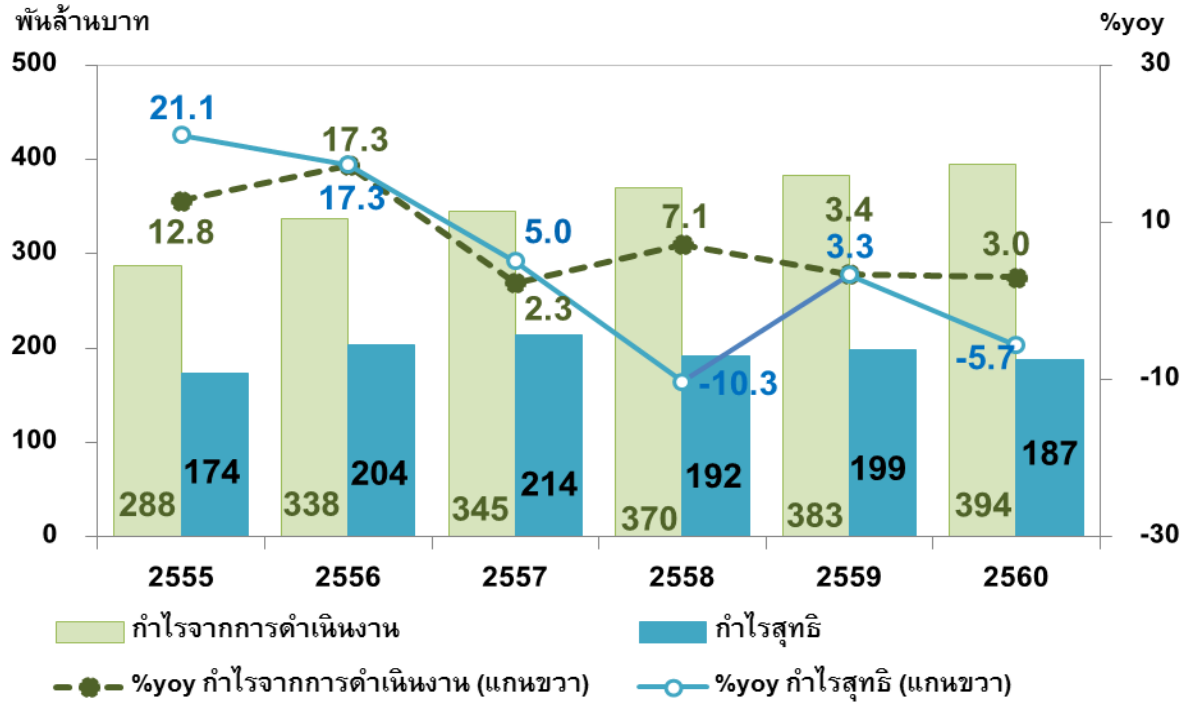


เงินกองทุน

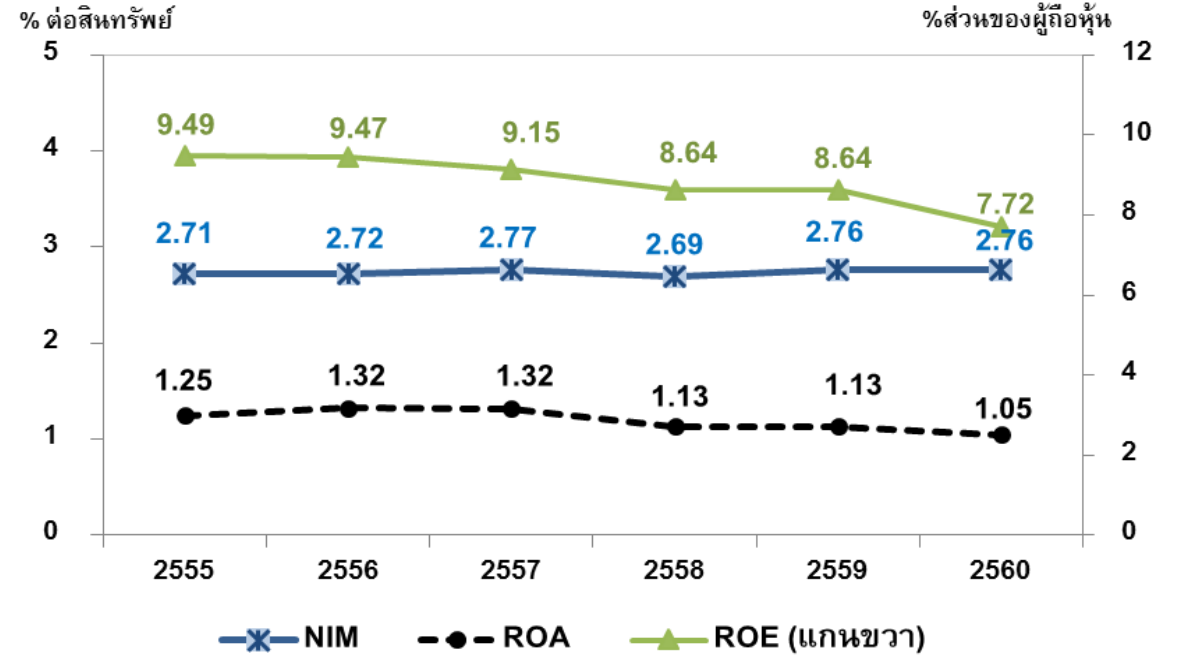


ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการบริหารด้านหนี้สินเป็นสำคัญ ขณะที่กำไรสุทธิลดลงจากค่าใช้จ่ายการกันสำรอง ซึ่งส่งผลให้ ROA และ ROE ปรับลดลง

ผลกำไร

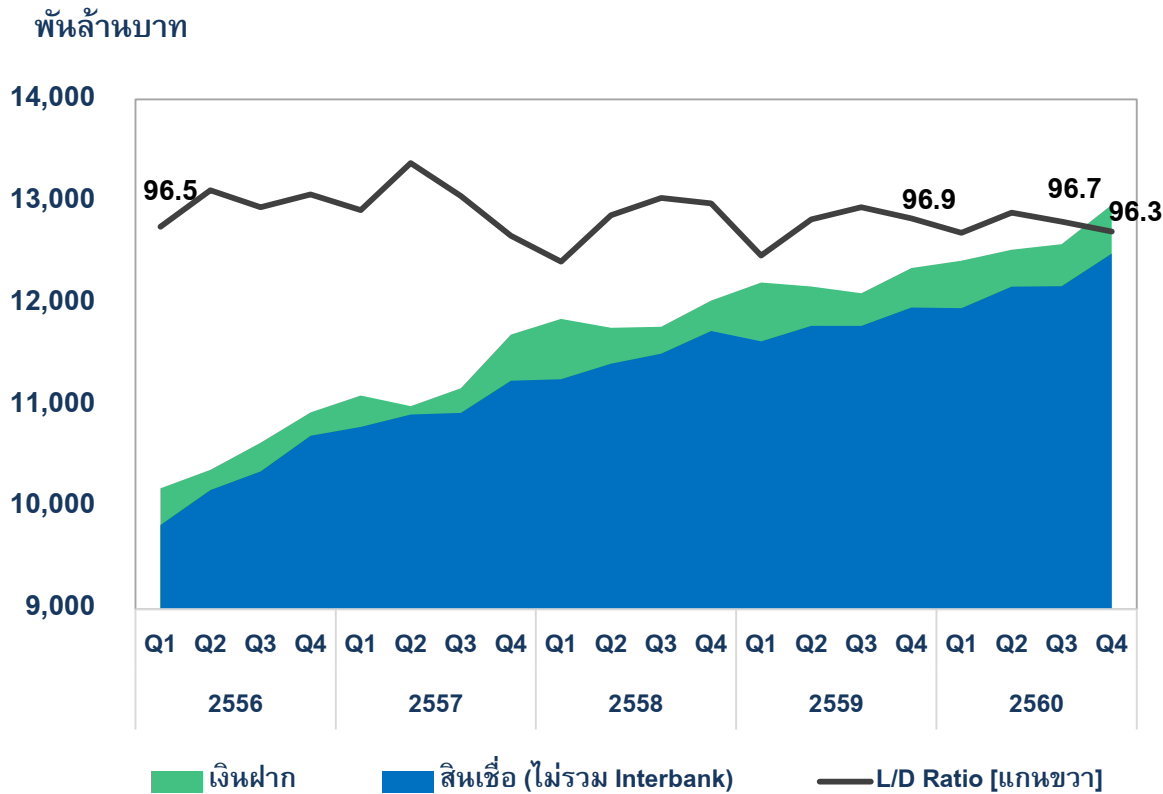


อัตราผลตอบแทน



ระบบธนาคารพาณิชย์มีสภาพคล่องเพียงพอสนับสนุนการขยายตัวของสินเชื่อ

สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากของระบบ ธพ.



สินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

