ธนาคารแห่งประเทศไทย

ข่าว ธปท.

สำนักสื่อสารสัมพันธ์ ฝ่ายบริหารการสื่อสารองค์กร
โทรศัพท์ 0 2283 5016-7 โทรสาร 0 2283 6969 www.bot.or.th

**ฉบับที่ 44/2562**

## เรื่อง ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 2 ปี 2562

นายธาริฑธิ์ ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดเผยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 2 ปี 2562 ว่า **ระบบธนาคารพาณิชย์ มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยมีเงินกองทุนและเงินสำรองอยู่ในระดับสูง สามารถรองรับความท้าทายในภาวะที่เศรษฐกิจเติบโตในอัตราที่ลดลง ทั้งนี้ผลประกอบการของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับดีขึ้น** โดยมีรายละเอียดดังนี้

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 2,637 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากการจัดสรรกำไรเข้าเป็นเงินกองทุนและการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิของธนาคารพาณิชย์ไทยบางแห่ง ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 18.5 และมีเงินสำรองอยู่ที่ 680.6 พันล้านบาท โดยสัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันเพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 195.6 และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 180.0

**การเติบโตของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์**ลดลงจากร้อยละ 5.6 ในไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 4.2 สอดคล้องกับทิศทางการเติบโตของเศรษฐกิจ โดยมีรายละเอียดดังนี้

**สินเชื่อธุรกิจ** (ร้อยละ 65.1 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 1.7 โดย**สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) เติบโตในอัตราที่ลดลงจากร้อยละ 4.4 ในไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 2.6 จากการชำระคืนหนี้ของลูกหนี้ในภาคอุตสาหกรรม พาณิชย์ และบริการ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจในภาคสาธารณูปโภคและภาคอสังหาริมทรัพย์ขยายตัวสูงขึ้นต่อเนื่อง **สินเชื่อธุรกิจ SME** (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) หดตัวร้อยละ 0.1 จากที่ขยายตัวร้อยละ 1.5 ในไตรมาสก่อน โดยเป็นการลดลงตามภาวะเศรษฐกิจและการคืนหนี้ของ SME รายใหญ่ซึ่งนำเงินจากการออกหุ้นกู้มาทยอยชำระหนี้

**สินเชื่ออุปโภคบริโภค** (ร้อยละ 34.9 ของสินเชื่อรวม) เติบโตลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 10.1 ในไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 9.2 โดยหลักมาจากสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่เติบโตลดลง หลังมีการเร่งปล่อยสินเชื่อในช่วงก่อนมาตรการ LTV มีผลบังคับใช้ และสินเชื่อรถยนต์ที่เติบโตลดลงตามยอดขายรถยนต์ที่เริ่มชะลอตัว ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวสูงขึ้น ส่วนหนึ่งมาจากการแข่งขันที่สูงขึ้นในตลาดสินเชื่อรายย่อยของสถาบันการเงิน

**คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์**ในภาพรวมมีสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) ต่อสินเชื่อรวมทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 2.95 โดยยอดคงค้าง NPL อยู่ที่ 450.6 พันล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน 3.3 พันล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการตัดหนี้สูญและการปรับโครงสร้างหนี้ ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention: SM) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.56 ในไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 2.74 ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจ

ในไตรมาส 2 ปี 2562 ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิ 60.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันปีก่อน ที่สำคัญมาจากเงินปันผลของบริษัทในเครือที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายกันสำรองที่ลดลง สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนเล็กน้อยจากค่านายหน้าขายหลักทรัพย์ ค่านายหน้าขายประกันและค่าธรรมเนียมการโอนเงิน ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Asset: ROA) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.20 ในไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 1.26 ทั้งนี้ อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin : NIM) ลดลงจากร้อยละ 2.82* มาอยู่ที่ร้อยละ 2.75

ธนาคารแห่งประเทศไทย
9 สิงหาคม 2562

ข้อมูลเพิ่มเติม: ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน
โทรศัพท์: 0 2283 5980
E-mail: BRAD@bot.or.th

* ในไตรมาส 1 ปี 2562 ระบบธนาคารพาณิชย์มีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นรายการพิเศษ ได้แก่ (1) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้ NPL จากการขายหลักประกัน (2) กำไรจากการขายเงินลงทุน และ (3) ค่าใช้จ่ายจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานตามกฎหมายแรงงานใหม่ หากหักรายการพิเศษออก ROA และ NIM อยู่ที่ร้อยละ 1.13 และ 2.74 ตามลำดับ

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

# ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์

## ไตรมาส 2 ปี 2562

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

# ภาพรวมผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 2 ปี 2562

- **สินเชื่อธุรกิจเติบโตในอัตราที่ลดลงสอดคล้องกับทิศทางการเติบโตของเศรษฐกิจ** และจากการที่ลูกหนี้บางส่วนชำระคืนหนี้
- สินเชื่อที่อยู่อาศัยและรถยนต์เติบโตในอัตราที่ลดลง ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นขยายตัวได้ดี

- **NPL ในภาพรวมทรงตัว**จากการตัดหนี้สูญและการปรับโครงสร้างหนี้เป็นหลัก
- **สินเชื่อที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ (SM) สูงขึ้น** ตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

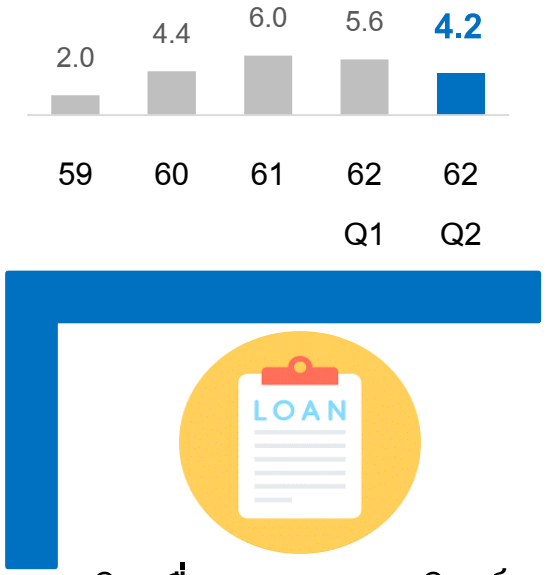
- **ผลประกอบการของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับดีขึ้น** ที่สำคัญมาจากเงินปันผลของบริษัทในเครือที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายกันสำรองที่ลดลง

- **เงินกองทุน เงินสำรองและสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง**

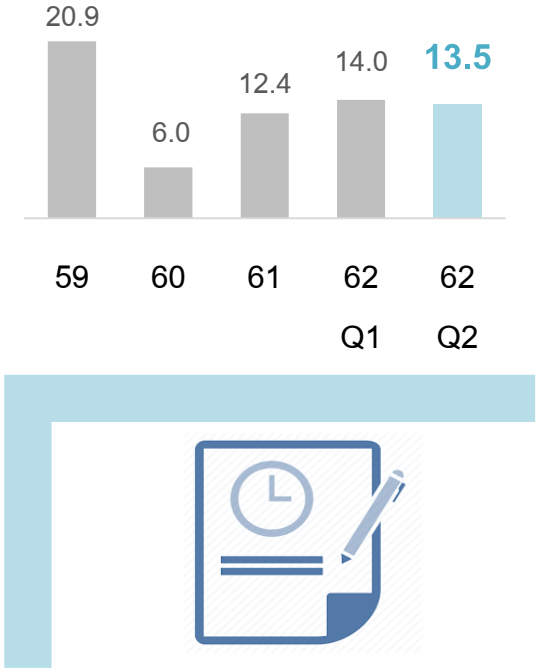
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

# สินเชื่อธนาคารพาณิชย์เติบโตในอัตราที่ลดลงสอดคล้องกับทิศทางการเติบโตของเศรษฐกิจ และส่วนหนึ่งจากการที่ลูกหนี้บางส่วนชำระคืนหนี้

**Real GDP**




**สินเชื่อธนาคารพาณิชย์**




**ตราสารหนี้**

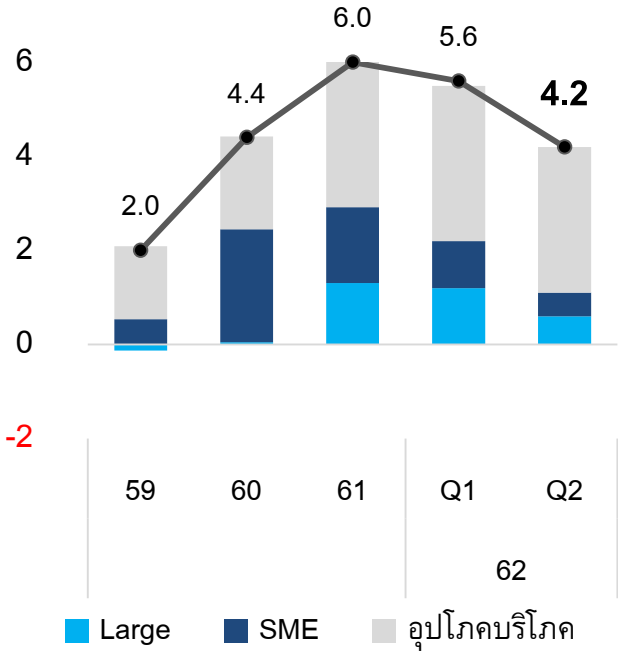
อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

# สินเชื่อเติบโตในอัตราที่ลดลงจากการชำระคืนหนี้ของธุรกิจ และสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่เติบโตลดลงเล็กน้อย

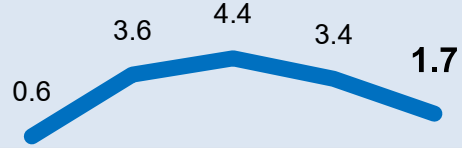
## สินเชื่อรวม

### องค์ประกอบการเติบโตของสินเชื่อรวม



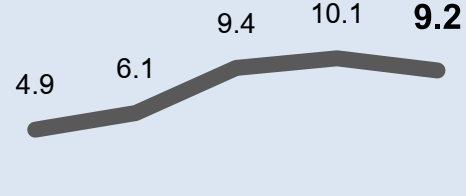

## สินเชื่อธุรกิจ

**(65.1%)**



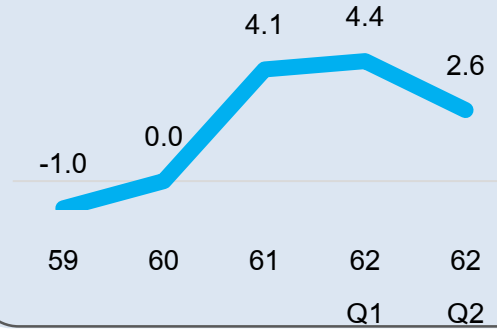

## สินเชื่ออุปโภคบริโภค

**(34.9%)**



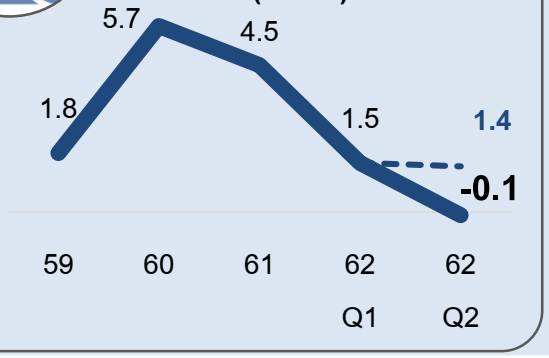

## สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่*

**(23.6%)**




## สินเชื่อธุรกิจ SME*

**(32.5%)**




หากไม่รวมการชำระคืนหนี้ของ SME รายใหญ่ สินเชื่อธุรกิจ SME ยังขยายตัว 1.4%

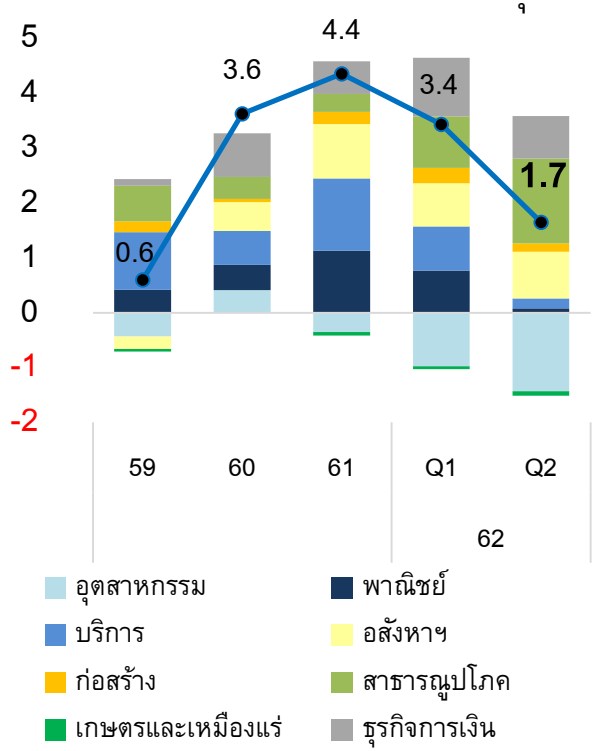
อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน / ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม / *ไม่รวมธุรกิจการเงิน

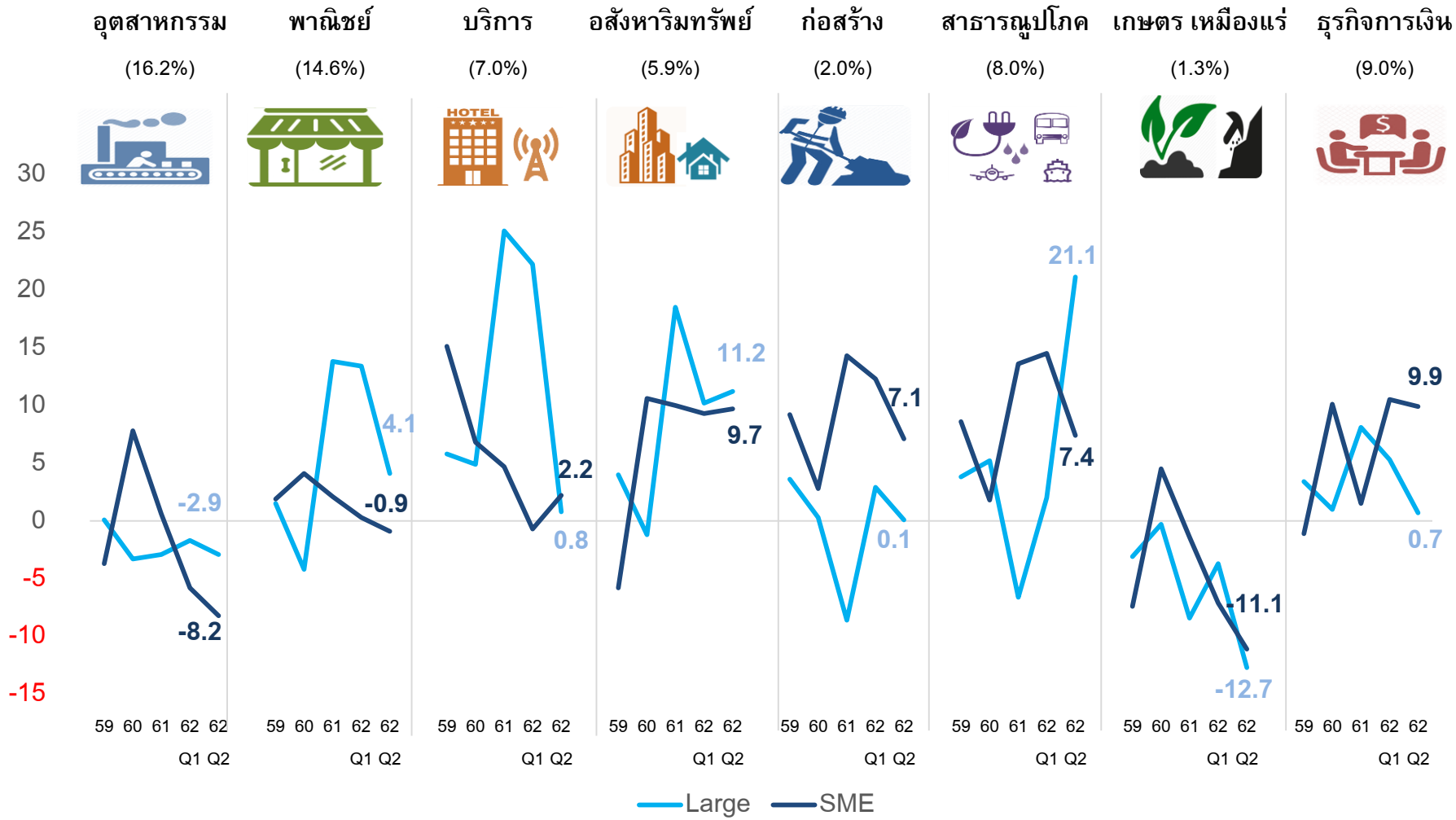
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

# สินเชื่อธุรกิจเติบโตในอัตราที่ลดลงตามภาวะเศรษฐกิจ และลูกหนี้บางส่วนชำระคืนหนี้

## สินเชื่อธุรกิจ

องค์ประกอบการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ



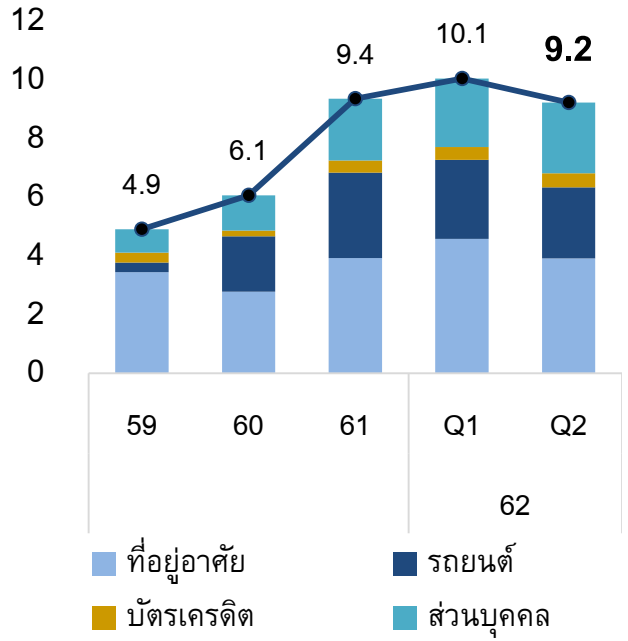

อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน / ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

# สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์เติบโตในอัตราที่ลดลง ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคประเภทอื่นขยายตัวดีต่อเนื่อง

## สินเชื่ออุปโภคบริโภค

องค์ประกอบการเติบโตของสินเชื่ออุปโภคบริโภค

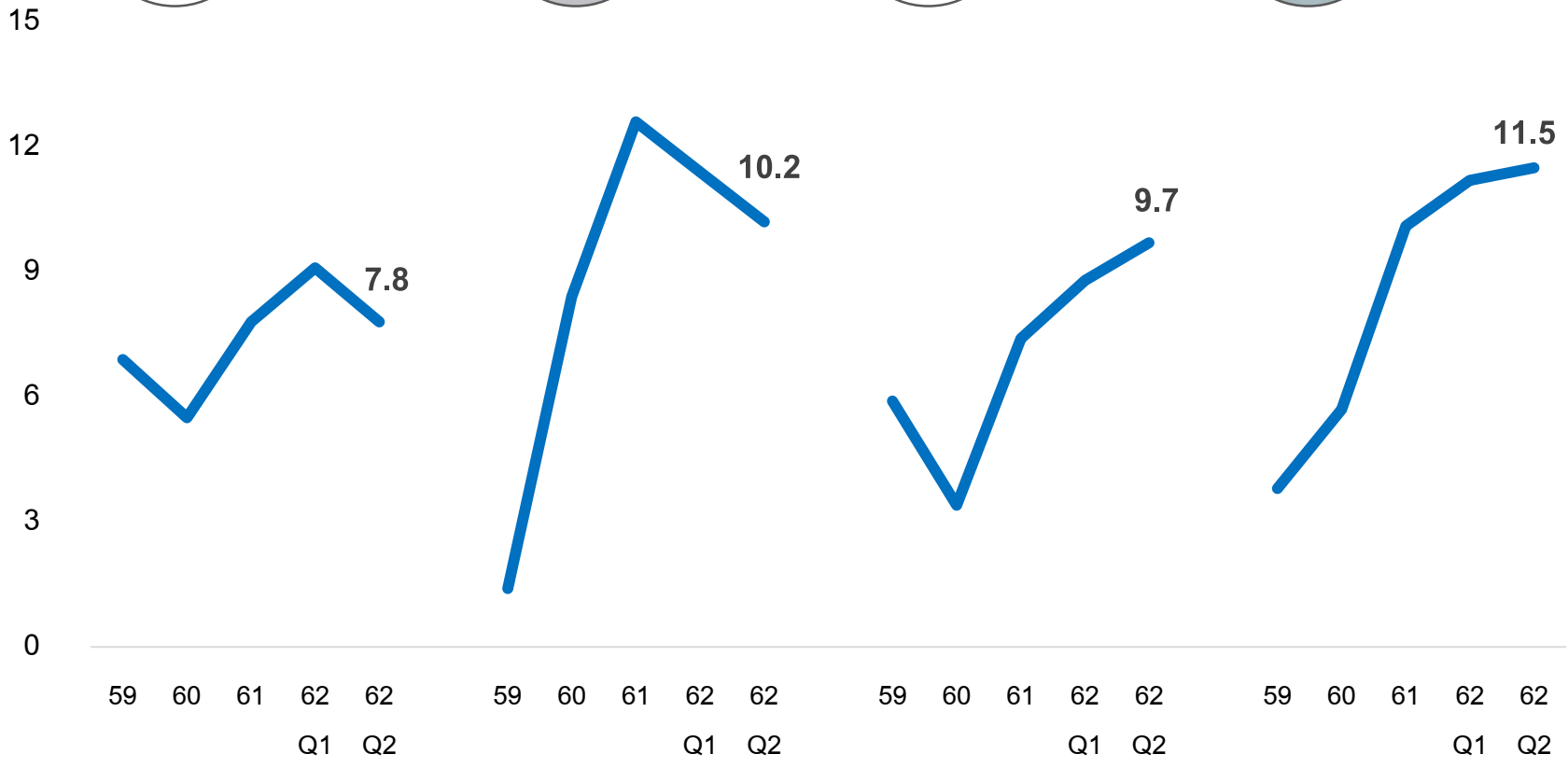


ที่อยู่อาศัย (17.3%)

รถยนต์ (8.4%)

บัตรเครดิต (1.7%)

ส่วนบุคคล (7.4%)



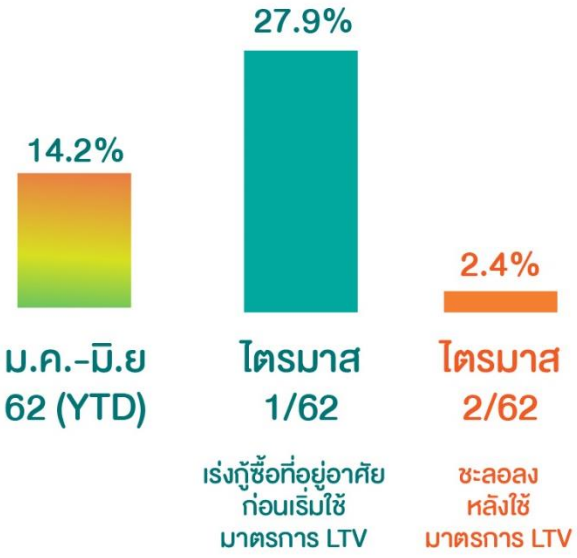

อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน / ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

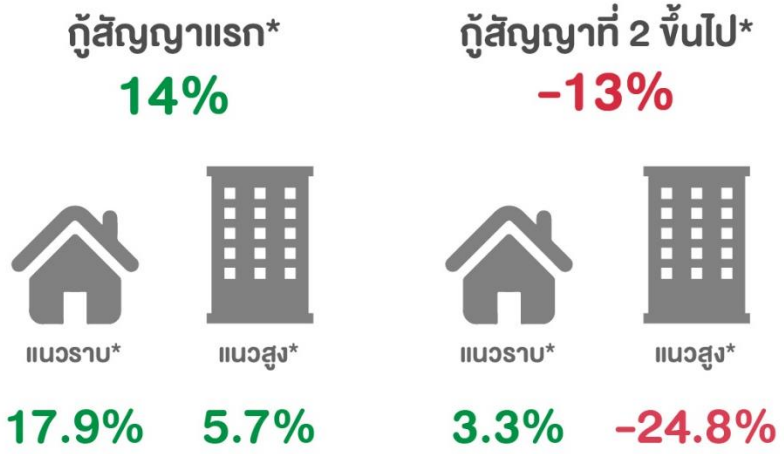
# ผลของมาตรการ LTV หลังบังคับใช้มา 3 เดือน

การกู้ซื้อที่อยู่อาศัยสัญญาแรกไม่กระทบ โดยรวมยังโต 14% ในช่วงครึ่งปีแรก
ขณะที่กู้ซื้อที่อยู่อาศัยสัญญาที่ 2 ขึ้นไป หดตัว 13% โดยเฉพาะคอนโดมิเนียม
แต่การกู้ซื้อบ้านเดี่ยวยังโต 3.3 %

## บัญชีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยปล่อยใหม่



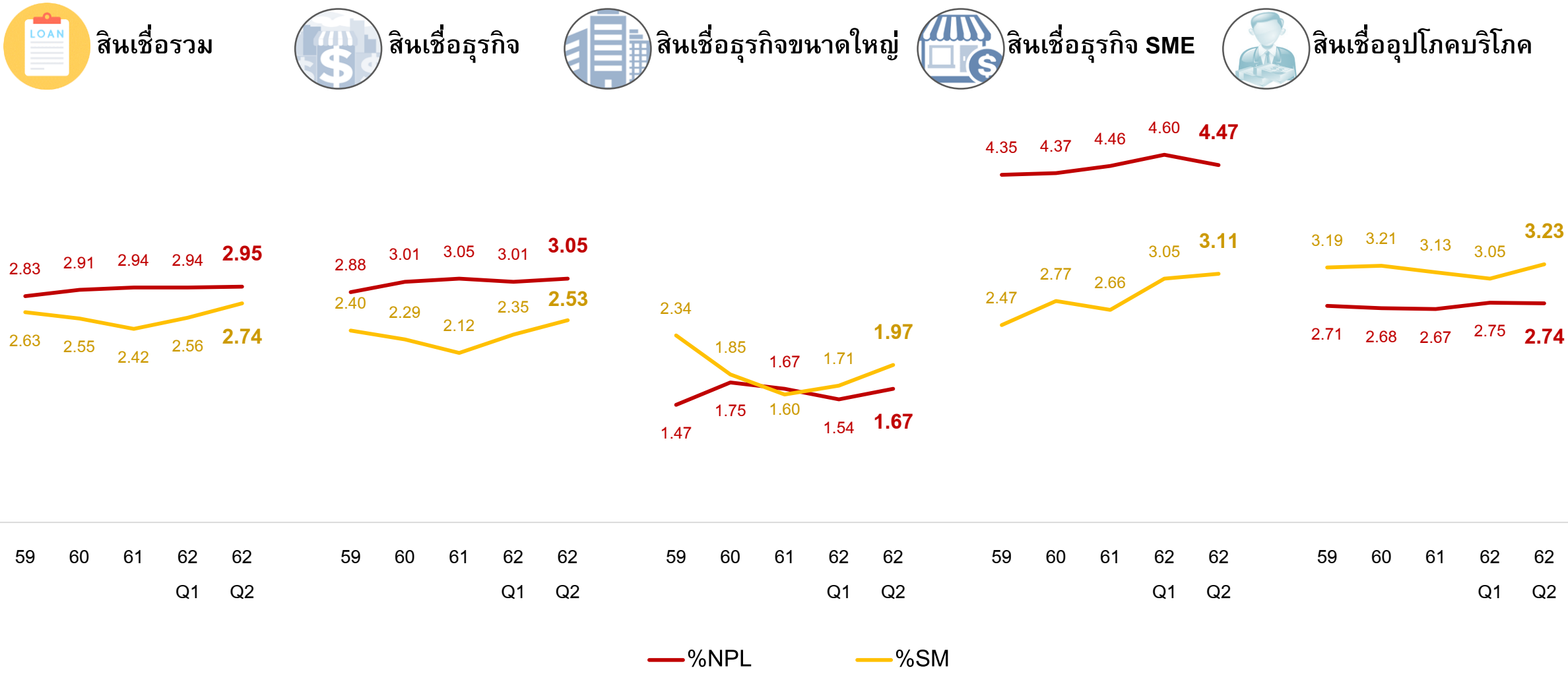

## อัตราการขยายตัว ม.ค.-มิ.ย. 62 (YTD)




หมายเหตุ: *คำนวณจากข้อมูลสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกันของระบบ ธพ. เท่านั้น
ที่มา: ธปท.

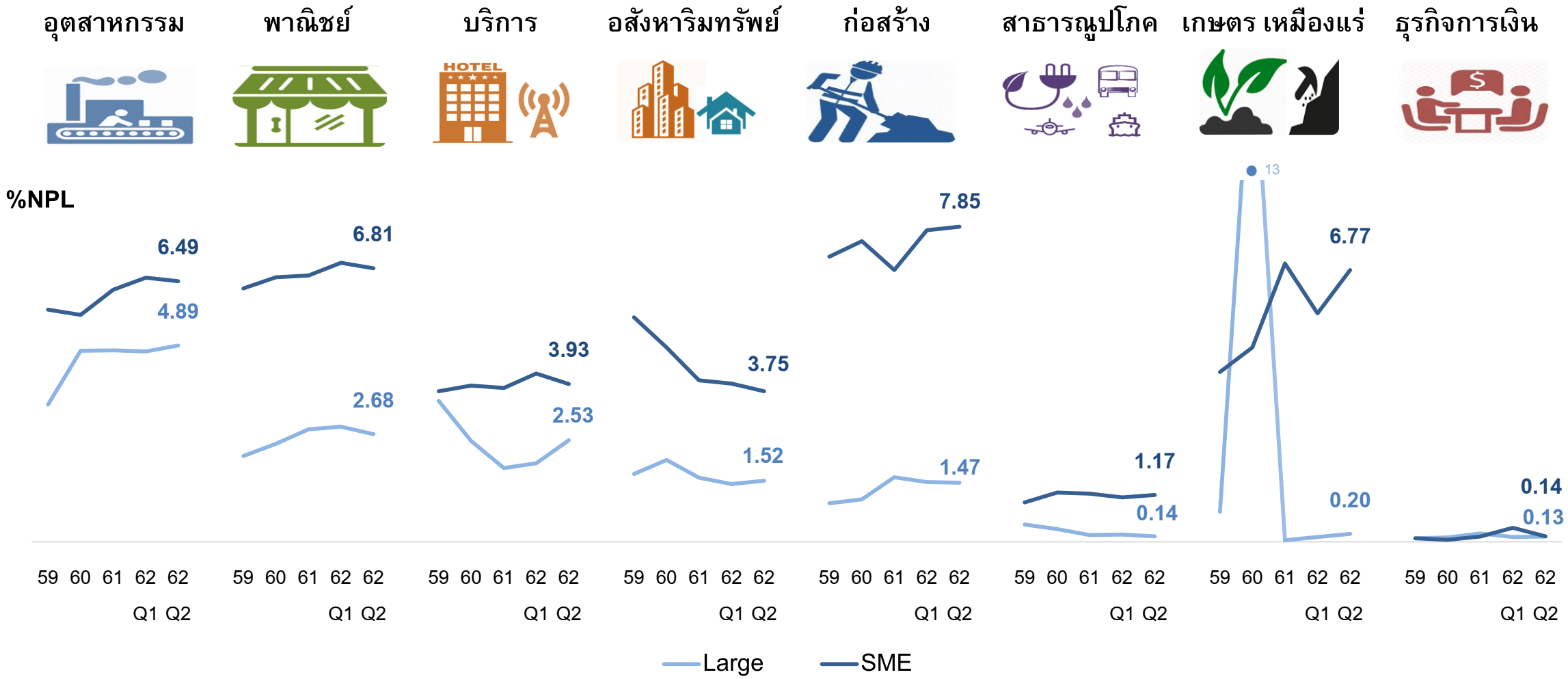
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

# ภาพรวม NPL ทรงตัว จากการตัดหนี้สูญและปรับโครงสร้างหนี้เป็นหลัก



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

# NPL ของ SME ยังอยู่ในระดับสูงในหลายประเภทธุรกิจ สะท้อนข้อจำกัดด้านความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

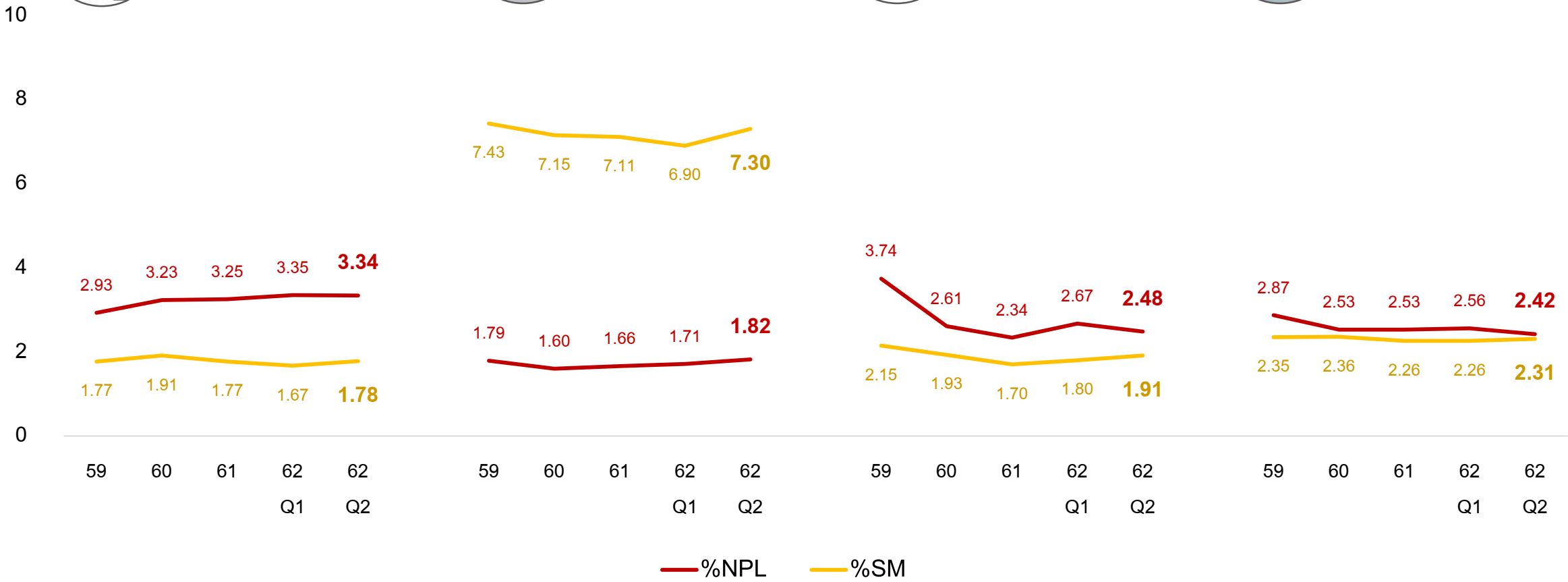
# คุณภาพสินเชื่อที่อยู่อาศัยและรถยนต์ด้อยลง จากการแข่งขันปล่อยสินเชื่อในช่วงที่ผ่านมา

ที่อยู่อาศัย

รถยนต์

บัตรเครดิต

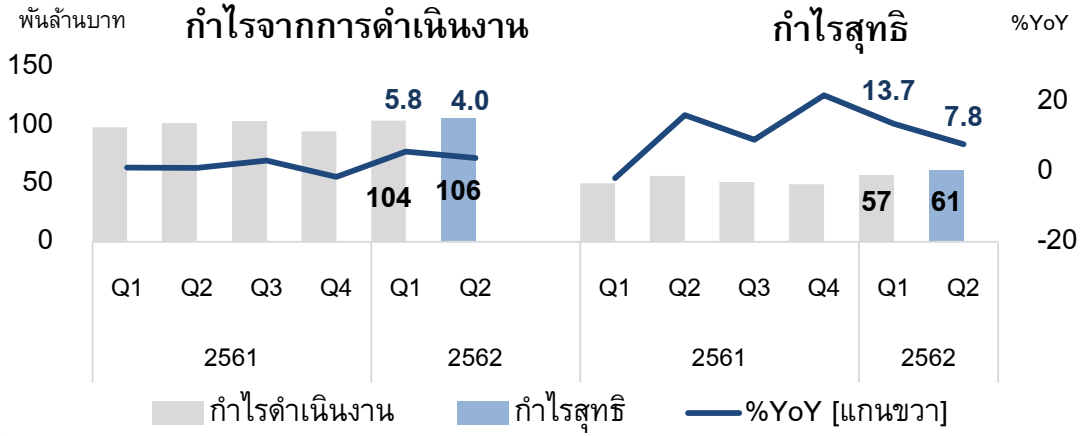
ส่วนบุคคล



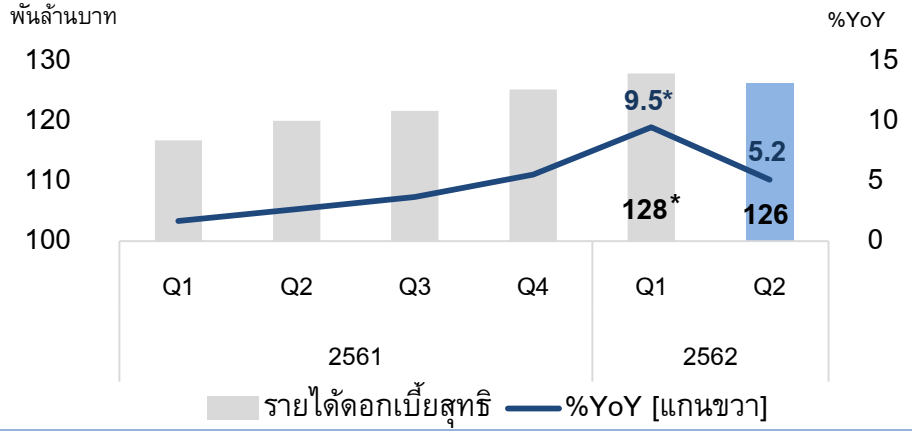
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

# ผลประกอบการของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับดีขึ้น ที่สำคัญมาจากเงินปันผลของบริษัทในเครือที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายกันสำรองที่ลดลง

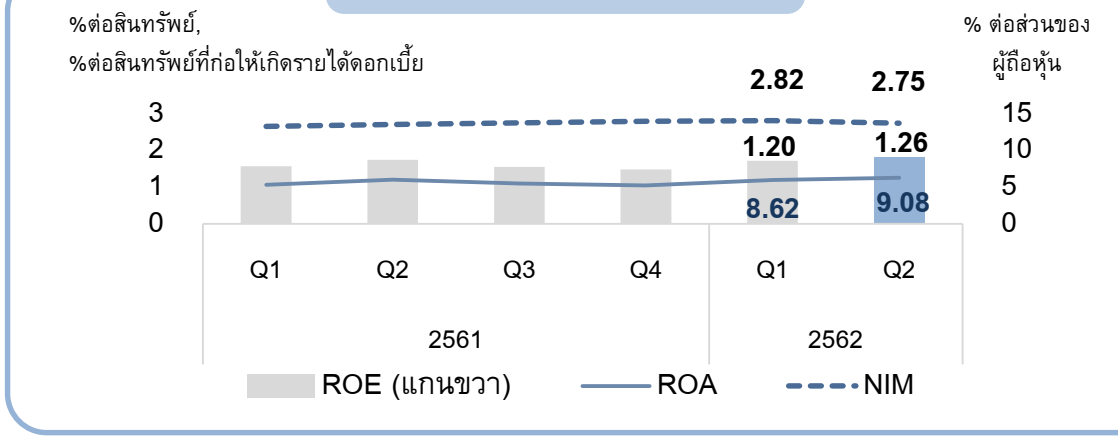
## ผลกำไร



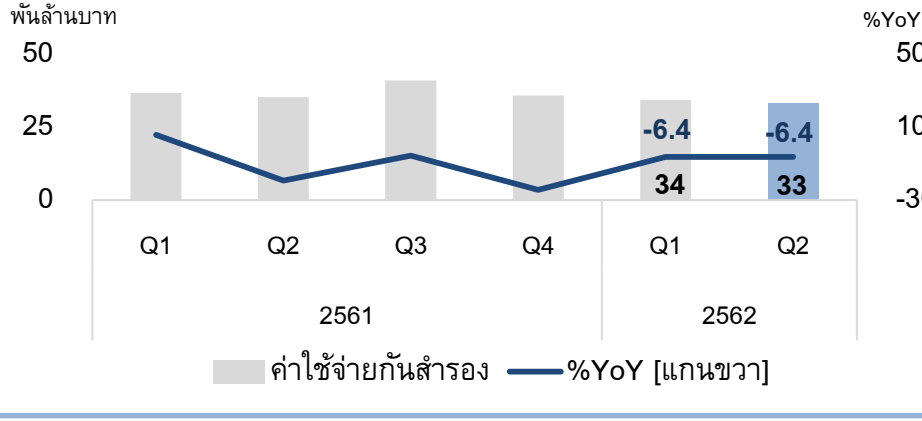

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ




## อัตราผลตอบแทน (%)




## ค่าใช้จ่ายกันสำรอง

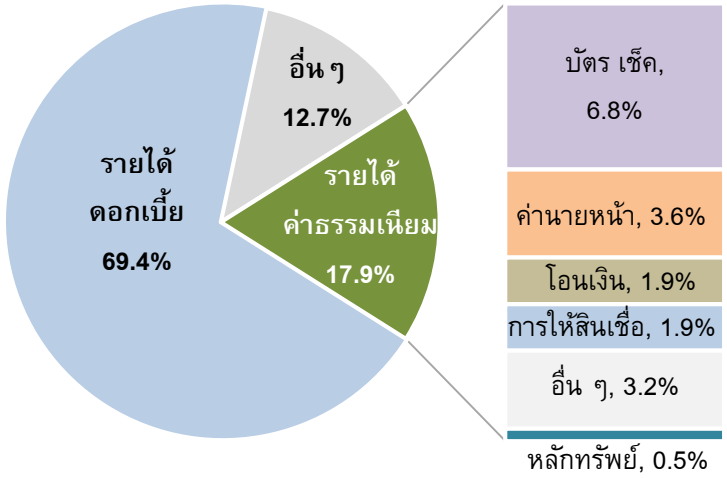



*รายการพิเศษจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้ NPL จากการขายหลักประกัน

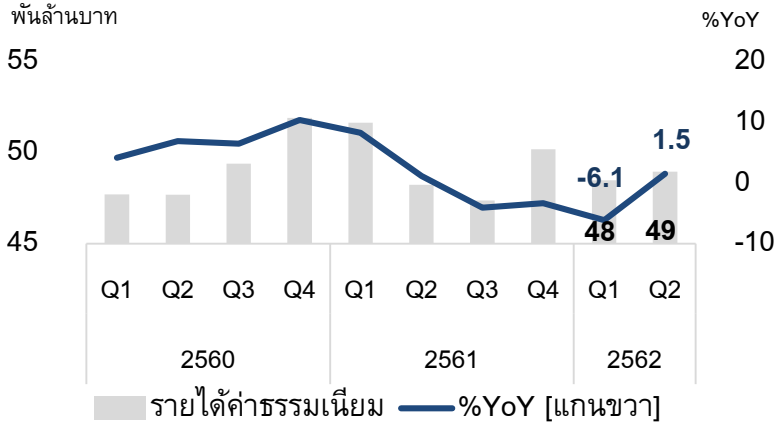
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

# รายได้ค่าธรรมเนียมปรับดีขึ้นเล็กน้อย

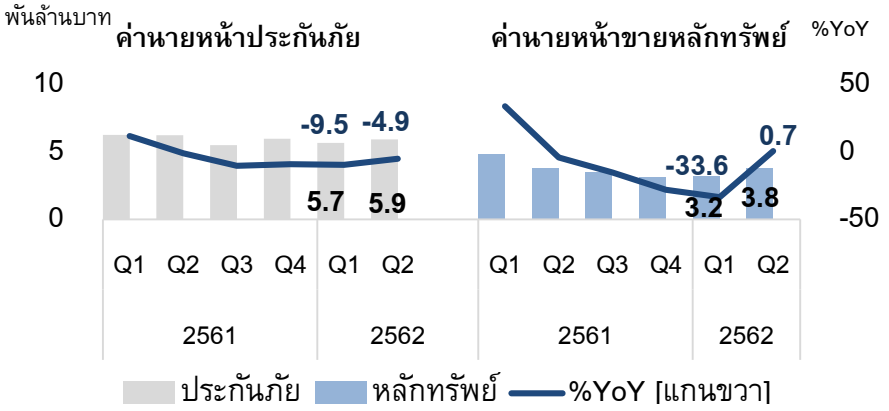
## สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียม ไตรมาส 2 ปี 2562



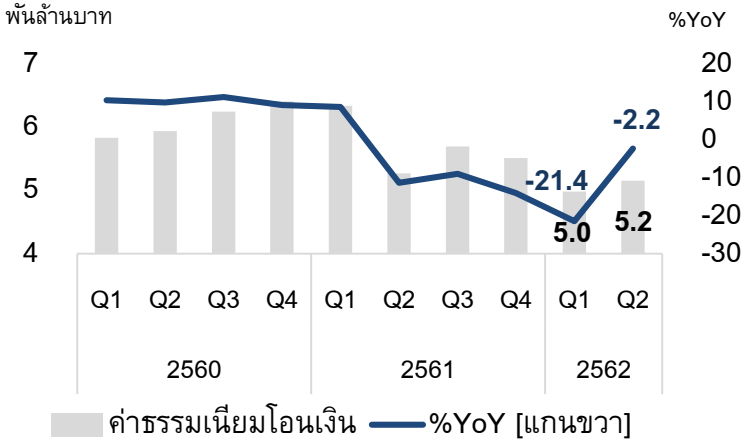

## รายได้ค่าธรรมเนียม




## รายได้ค่าธรรมเนียมนายหน้าประกันภัย และหลักทรัพย์



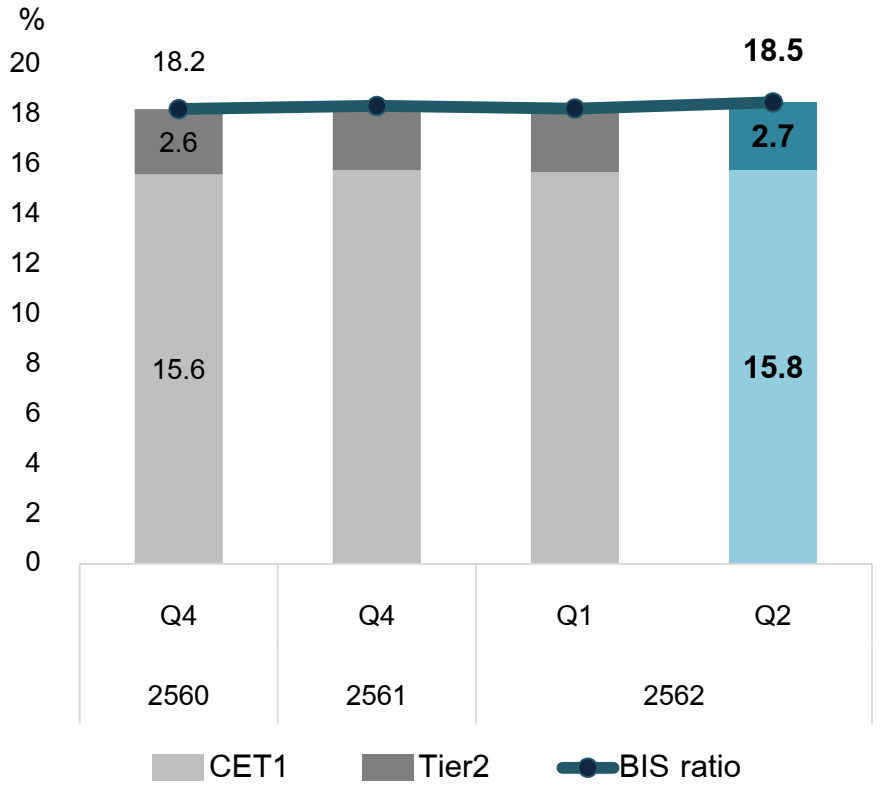

## รายได้ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน



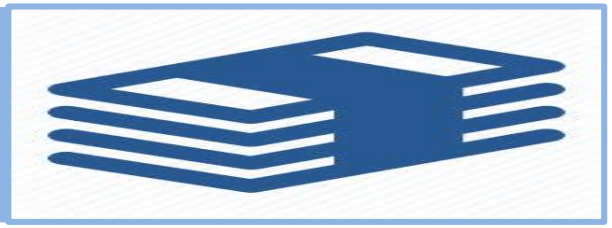
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

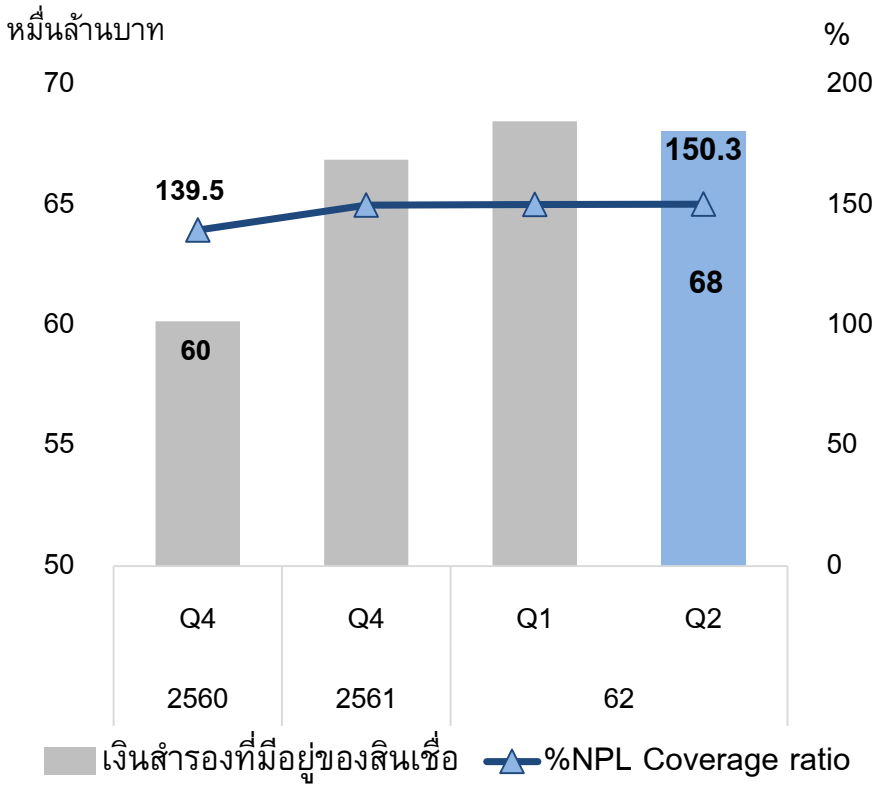
# ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนและเงินสำรองทรงตัวอยู่ในระดับสูง

## เงินกองทุน




## เงินสำรอง

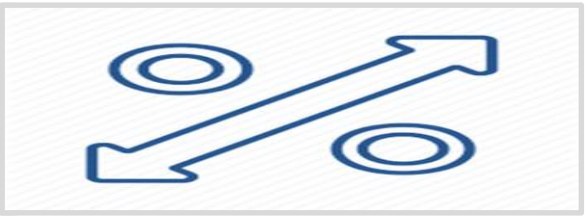




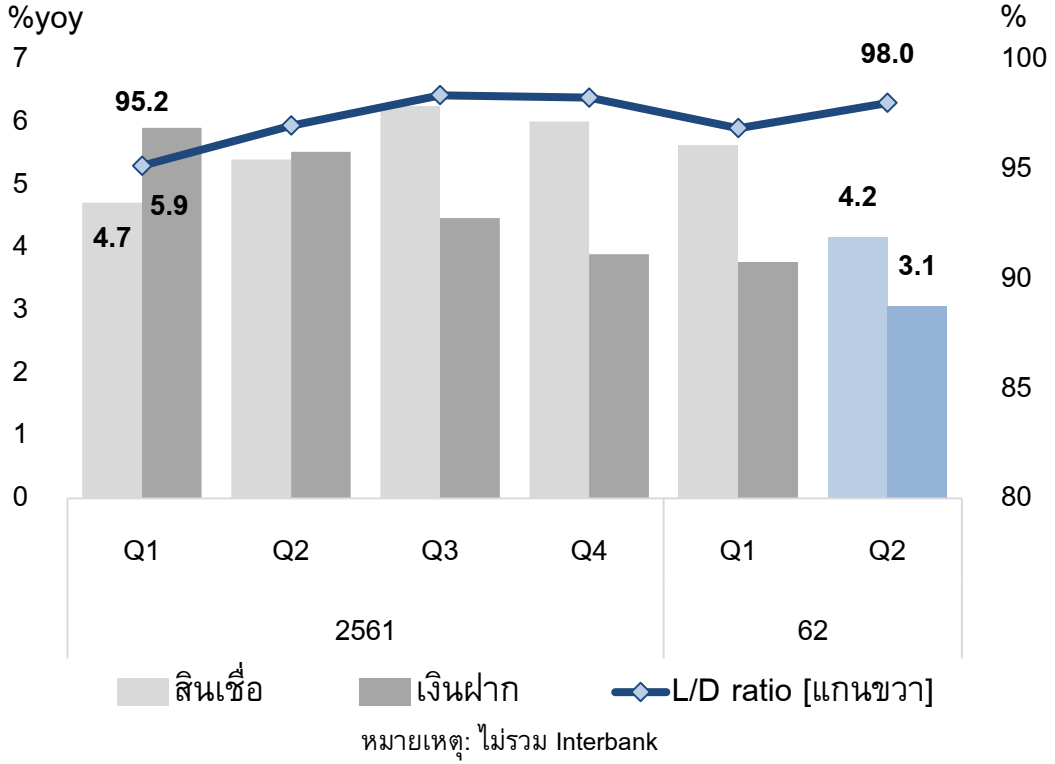
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

# ระบบธนาคารพาณิชย์มีสภาพคล่องในระดับสูง

## สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

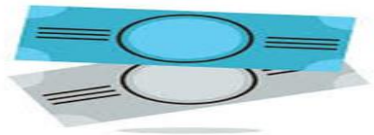
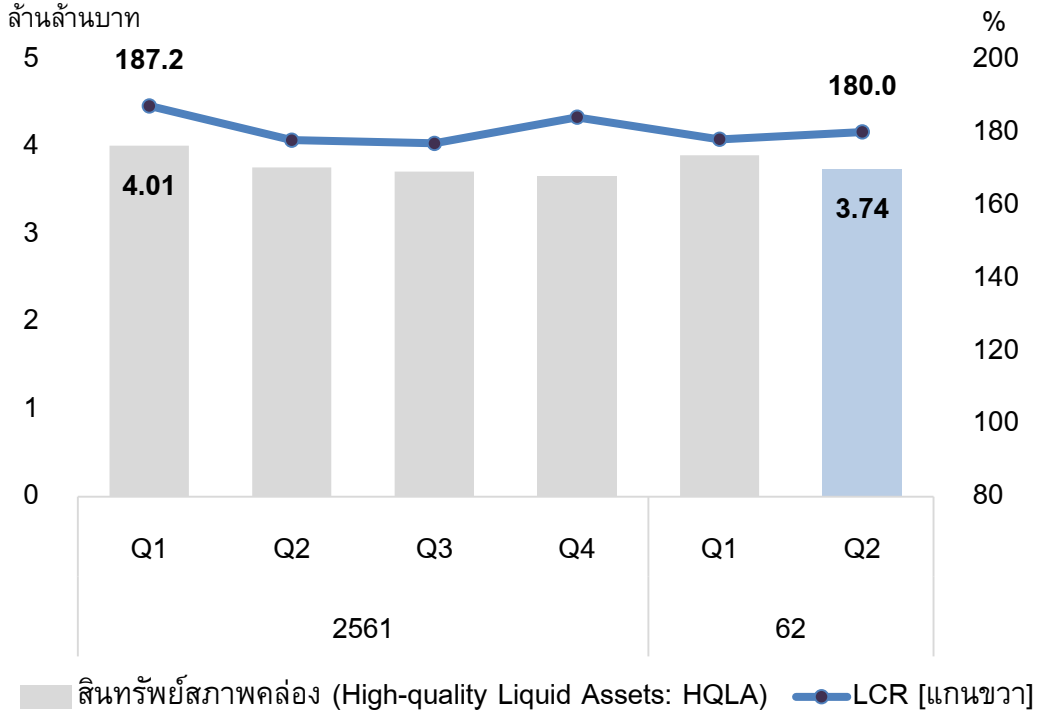


### อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ เงินฝาก และสัดส่วน L/D




หมายเหตุ: ไม่รวม Interbank

## สินทรัพย์สภาพคล่อง



### สินทรัพย์สภาพคล่อง และ Liquidity Coverage Ratio (LCR)