



ฉบับที่ 63/2564

เรื่อง ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 2 ปี 2564

นางสาว สุวรรณี เจษฎาศักดิ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดเผยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 2 ปี 2564 ว่า ระบบธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินกองทุน เงินสำรองและสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถรองรับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ต่อเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวและทำหน้าที่เป็นกลไกสำคัญในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และสนับสนุนความต้องการสินเชื่อได้ ทั้งนี้ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นช่วยชะลอการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ ขณะที่ผลประกอบการปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสเดียวกันปีก่อน โดยหลักจากค่าใช้จ่ายกันสำรองที่ลดลงหลังจากการกันสำรองในระดับสูงในปีก่อน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 3,038.1 พันล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ที่ร้อยละ 20.0 เงินสำรองอยู่ในระดับสูงที่ 851.5 พันล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 152.2 และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ที่ร้อยละ 186.7

ภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ในไตรมาส 2 ปี 2564 ขยายตัวลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 3.7 เทียบกับไตรมาส 2 ปี 2563 จากร้อยละ 3.8 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อธุรกิจขยายตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.6 เทียบกับไตรมาส 2 ปี 2563 จากการเร่งใช้สินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่¹ ในช่วงที่ตลาดการเงินมีความผันผวนในปีก่อน กอปรกับการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SMEs² ปรับดีขึ้นและขยายตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนในไตรมาสนี้ ส่วนหนึ่งจากผลของมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (soft loan) และสินเชื่อฟื้นฟู

¹ ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งมากกว่า 500 ล้านบาท ณ มิถุนายน 2564

² ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งไม่เกิน 500 ล้านบาท ณ มิถุนายน 2564

สินเชื่อบุคคลบริโภคขยายตัวที่ร้อยละ 5.7 เทียบกับไตรมาส 2 ปี 2563 และปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 5.3 โดยหลักจากสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ยังคงขยายตัวได้ดีตามอุปสงค์ที่อยู่อาศัยแนวราบที่ยังปรับเพิ่มขึ้น ขณะที่สินเชื่อรถยนต์ขยายตัวชะลอลง สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ปรับลดลงจากไตรมาสก่อน ด้านสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวลดลง จากปริมาณการใช้บัตรเครดิตที่ลดลงจากไตรมาสก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากมาตรการจำกัดกิจกรรมทางเศรษฐกิจก่อนการล็อกดาวน์ ขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวเพิ่มขึ้น จากความต้องการสภาพคล่องในภาคครัวเรือน โดยบางส่วนเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อสวัสดิการ

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 2 ปี 2564 ยังคงได้รับผลจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ โดยยอดคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non Performing Loan: NPL หรือ stage 3) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ 545.5 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 3.09 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.34 ลดลงจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 6.42

ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิในไตรมาส 2 ปี 2564 จำนวน 60.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันปีก่อนร้อยละ 72.1³ โดยหลักจากค่าใช้จ่ายกันสำรองที่ลดลงจากการกันสำรองในระดับสูงในปีก่อน ประกอบกับรายได้ที่มีโชดกเบียดที่เพิ่มขึ้นจากรายได้เงินปันผลและรายได้ค่าธรรมเนียม หากเทียบกับไตรมาสก่อน กำไรสุทธิที่ไม่รวมผลของรายการพิเศษปรับเพิ่มขึ้นจากรายได้เงินปันผลและรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ตามรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของสินเชื่อ ส่งผลให้อัตรากำไรต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Assets: ROA) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 1.08 แต่หากตัดผลของรายการพิเศษ ROA จะปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 0.89⁴ จากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 0.81 ขณะที่อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) ทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 2.46 ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 2.43

การควบรวมของธนาคารพาณิชย์ 2 แห่ง ได้แก่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) เสร็จสมบูรณ์เมื่อวันที่ 5 ก.ค. 64 ทำให้ธนาคารมีขนาดใหญ่ขึ้น มีการทำธุรกรรมเชื่อมโยงกับสถาบันการเงินอื่นมากขึ้น รวมทั้งมีการให้บริการทางการเงินที่สำคัญทั้งสินเชื่อ เงินฝาก การโอนเงินชำระเงิน ในปริมาณที่สูงและมีลูกค้าจำนวนมาก ส่งผลให้ธนาคารทหารไทยธนชาตเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) เพิ่มขึ้นอีก 1 แห่งในปีนี้ จากเดิมที่มีอยู่จำนวน 5 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

³ ไม่รวมผลของรายการพิเศษกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นในบริษัทในเครือในไตรมาส 2 ปี 2564 และรายได้ดอกเบี้ยพิเศษจากการขายทรัพย์สินหลักประกันจำนวนในไตรมาส 2 ปี 2563

⁴ ไม่รวมผลของรายการพิเศษกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นในบริษัทในเครือในไตรมาส 2 ปี 2564

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โดยปัจจุบัน D-SIBs ทุกแห่งมีความมั่นคง มีเงินกองทุนอยู่ในระดับสูงกว่าอัตราที่ ธปท. กำหนดและเพียงพอรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามมาตรการที่กำหนดในการกำกับดูแล D-SIBs

ธนาคารแห่งประเทศไทย

23 สิงหาคม 2564

ข้อมูลเพิ่มเติม:

ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน และ งานหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามมาตรฐานสากล 1 (D-SIBs)

โทรศัพท์: 0 2283 5980 และ 0 2283 5874 (D-SIBs)

E-mail: BRAD@bot.or.th



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์

ไตรมาส 2 ปี 2564

แถลงข่าววันที่ 23 สิงหาคม 2564



ภาพรวมผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 2 ปี 2564

- ระบบ ธพ. มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินกองทุน สภาพคล่อง และเงินสำรองอยู่ในระดับสูง



- NPL ratio ทรงตัว ภายใต้มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้



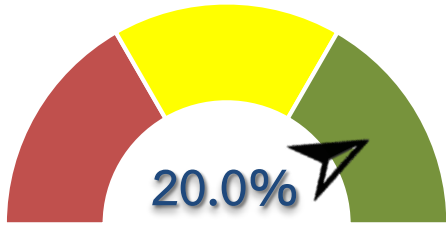
- สินเชื่อรวมขยายตัวลดลงเล็กน้อย จากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่ขยายตัวลดลง ส่วนหนึ่งจากการเร่งใช้สินเชื่อในช่วงเดียวกันของปีก่อน ขณะที่ SMEs ได้รับสินเชื่อเพิ่มขึ้นและขยายตัวในไตรมาสนี้
- สินเชื่ออุปโภคบริโภคภาพรวมขยายตัวเพิ่มขึ้น โดยหลักจากสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อส่วนบุคคล

- ผลประกอบการของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันปีก่อน จากค่าใช้จ่ายการกันสำรองที่ลดลงประกอบกับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากรายได้เงินปันผลและรายได้ค่าธรรมเนียม

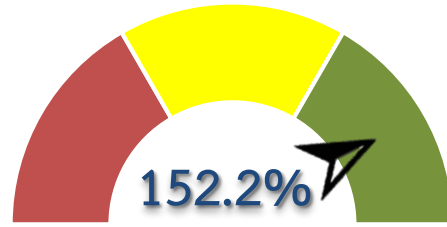


ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

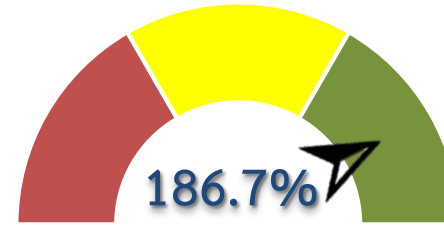
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
(BIS ratio)



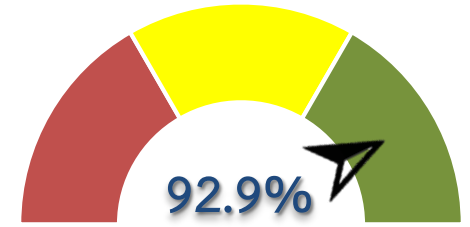
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ ต่อ NPL
(NPL coverage ratio)



อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง
เพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออก
ในภาวะวิกฤต
(Liquidity Coverage Ratio: LCR)



อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝาก
(L/D ratio)

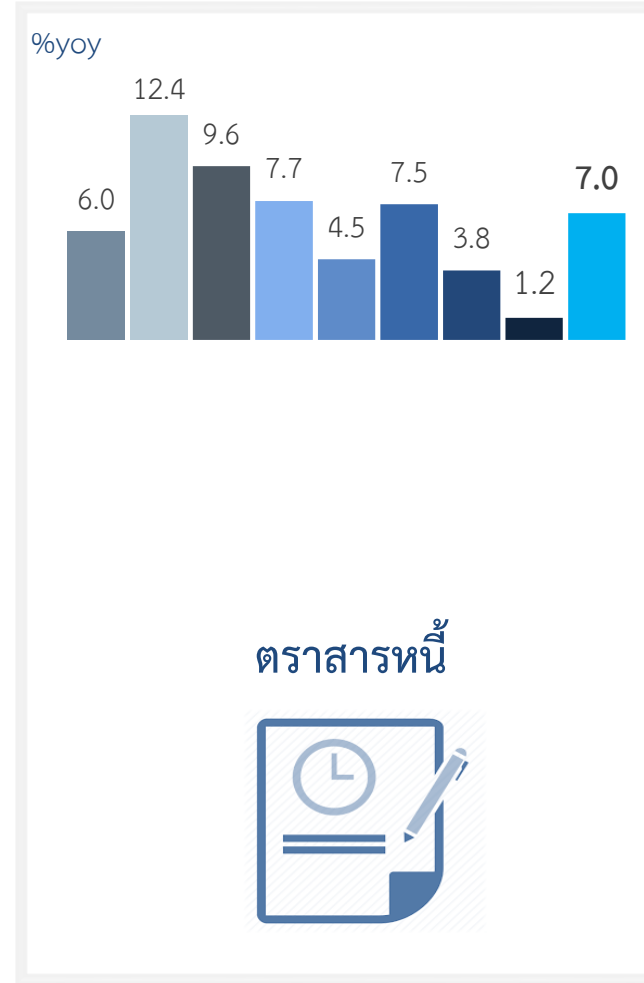
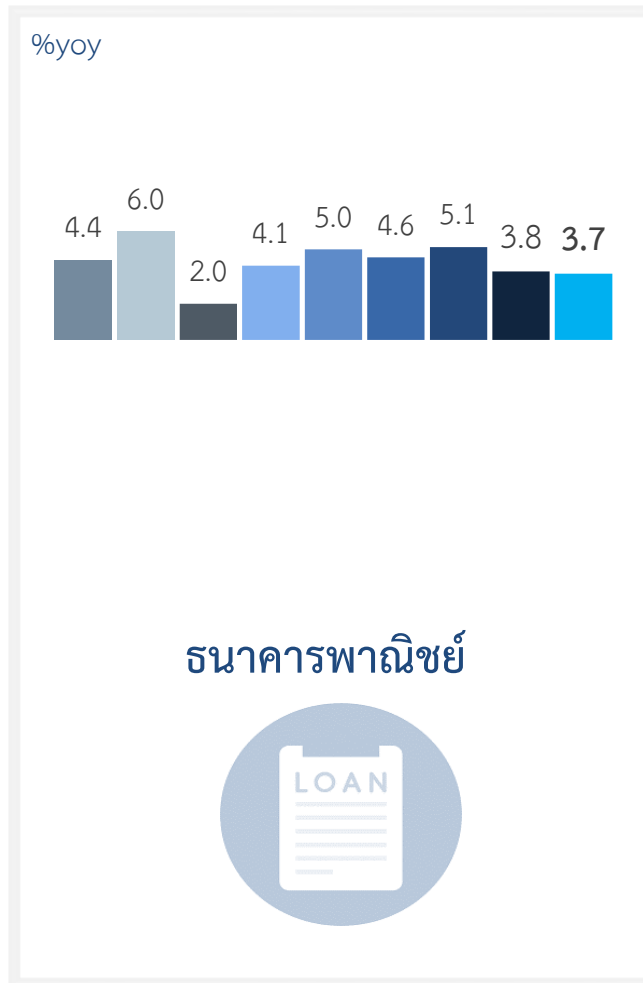
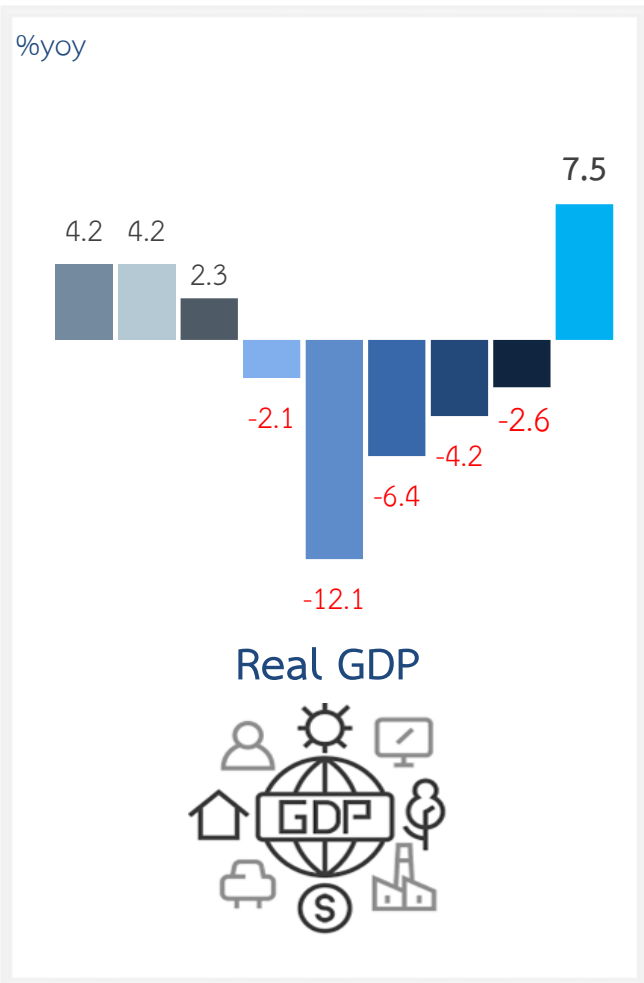


BIS ratio ทรงตัวในระดับสูง	เงินสำรองเพิ่มขึ้น	LCR ของระบบธนาคารพาณิชย์ ทรงตัวในระดับสูง	L/D ratio เพิ่มขึ้น
<ul style="list-style-type: none"> เงินกองทุนเพิ่มขึ้นจากการจัดสรรกำไรเข้าเป็นเงินกองทุน ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน 	<ul style="list-style-type: none"> ธนาคารพาณิชย์กันสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อที่อาจเสื่อมลงจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของ COVID-19 	<ul style="list-style-type: none"> ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งมีสัดส่วน LCR เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ 100% 	<ul style="list-style-type: none"> สินเชื่อและเงินฝากยังคงขยายตัว โดยปริมาณเงินฝากเพิ่มขึ้นจากเงินฝากออมทรัพย์จากผู้ฝากประเภทบุคคลธรรมดาและภาครัฐเป็นสำคัญ



สินเชื่อธนาคารพาณิชย์ขยายตัวลดลงเล็กน้อยส่วนหนึ่งจากการเร่งใช้สินเชื่อในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า กอปรกับการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้ ขณะที่เศรษฐกิจกลับมาขยายตัวจากผลของฐานต่ำในปีก่อน

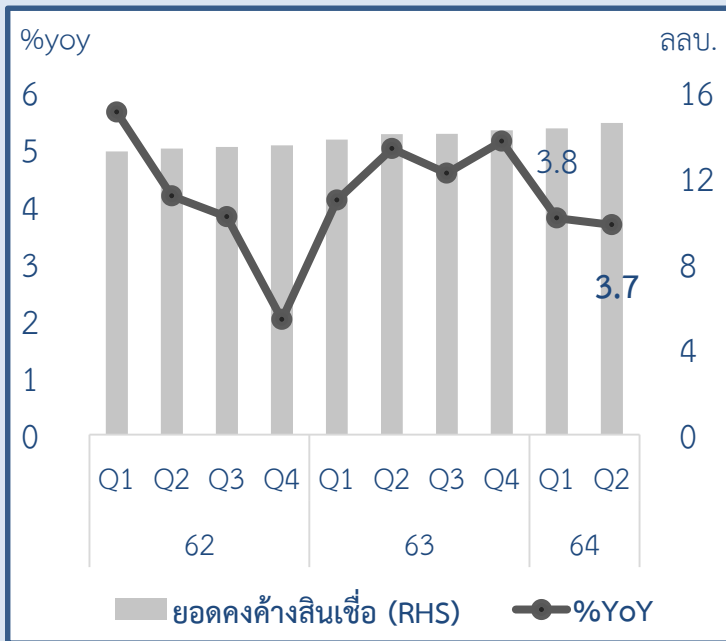
● 2560 ● 2561 ● 2562 ● 63Q1 ● 63Q2 ● 63Q3 ● 63Q4 ● 64Q1 ● 64Q2



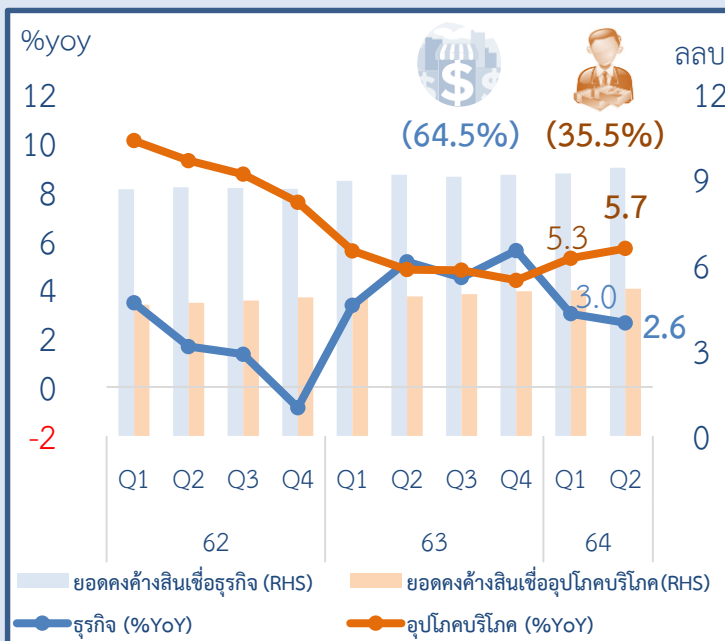


สินเชื่อธนาคารพาณิชย์ขยายตัวลดลงเล็กน้อยจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เป็นหลัก ขณะที่สินเชื่อ SMEs มีแนวโน้มปรับดีขึ้น ด้านสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวต่อเนื่อง

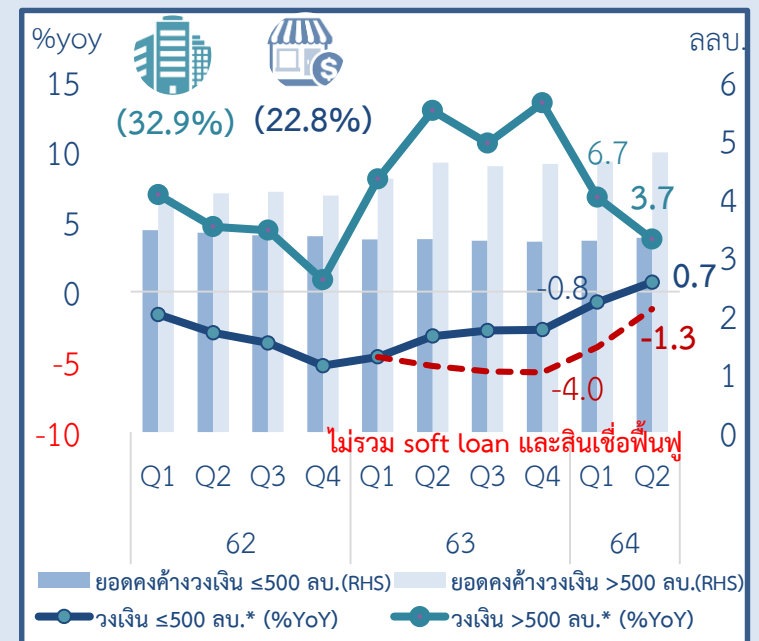
อัตราการเติบโตของสินเชื่อรวม



อัตราการเติบโตของสินเชื่อแยกพอร์ตสินเชื่อ



อัตราการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจแยกตามขนาดธุรกิจ



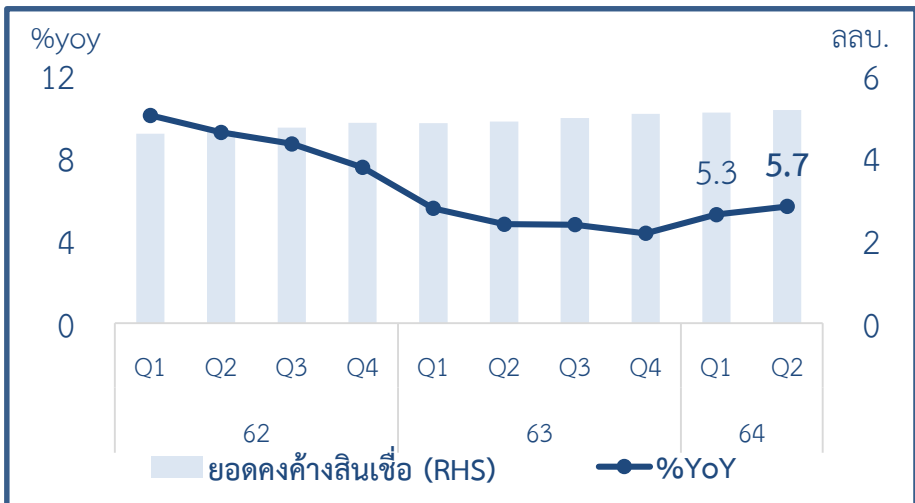
อัตราการขยายตัวของสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ปรับลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนจากสินเชื่อธุรกิจเป็นสำคัญ

สินเชื่อธุรกิจขยายตัวลดลงเทียบกับปีก่อนจากฐานสูง แต่ยอดคงค้างปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวต่อเนื่อง

สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวลดลงจากการเร่งใช้สินเชื่อในปีก่อนและการระดมทุนผ่านตราสารหนี้ที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้ ขณะที่ SMEs ได้รับสินเชื่อเพิ่มขึ้นส่วนหนึ่งเป็นผลจากสินเชื่อ soft loan และสินเชื่อฟื้นฟู ส่งผลให้อัตราการขยายตัวเป็นบวก

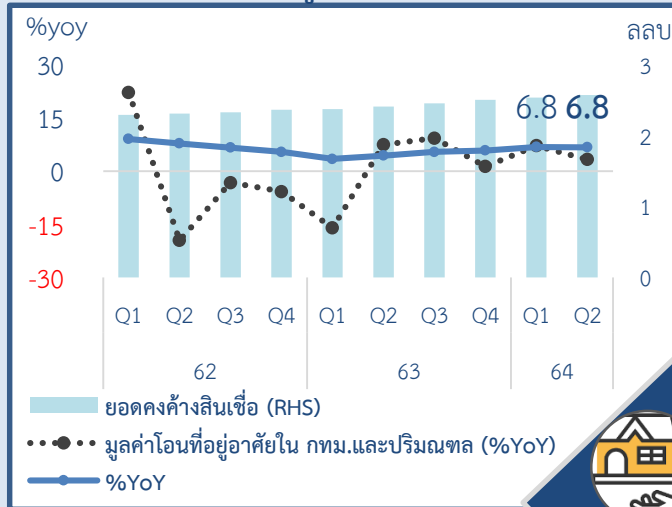


อัตราการเติบโตของสินเชื่ออุปโภคบริโภค

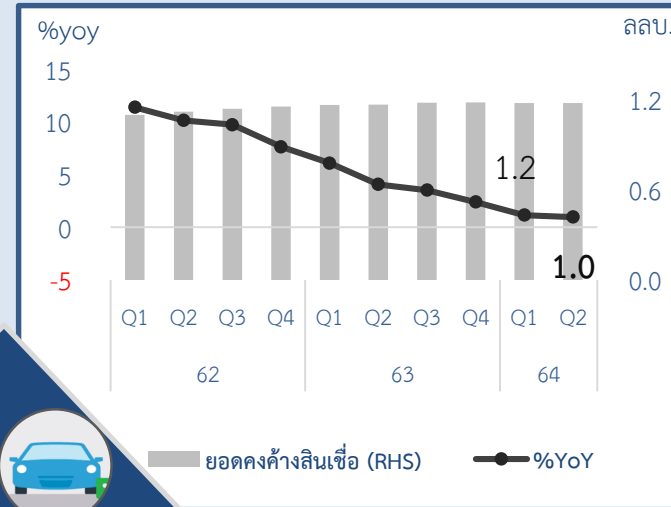


- สินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ยังคงขยายตัวได้ดี ตามอุปสงค์ต่อที่อยู่อาศัย แนวราบที่ยังปรับเพิ่มขึ้น
- สินเชื่อรถยนต์ขยายตัวชะลอลง สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ปรับลดลงจากไตรมาสก่อน
- สินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวลดลง จากปริมาณการใช้บัตรเครดิตที่ลดลงจากไตรมาสก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากมาตรการจำกัดกิจกรรมทางเศรษฐกิจก่อนการล็อกดาวน์
- สินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวเพิ่มขึ้น จากความต้องการสภาพคล่องในภาคครัวเรือน โดยบางส่วนเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อสวัสดิการ

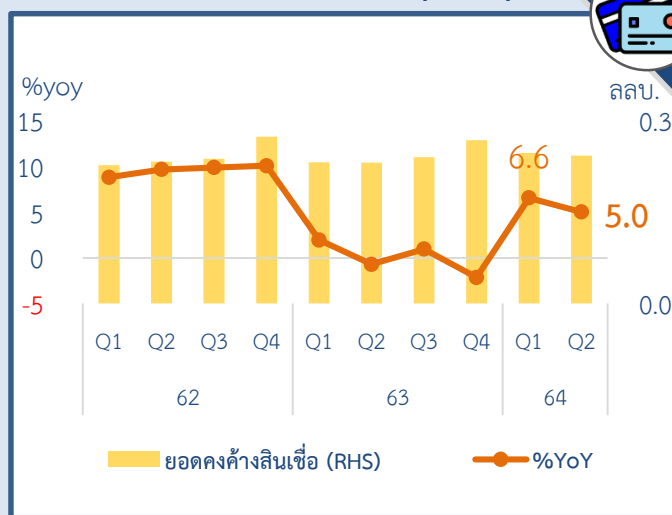
สินเชื่อที่อยู่อาศัย (17.7%)



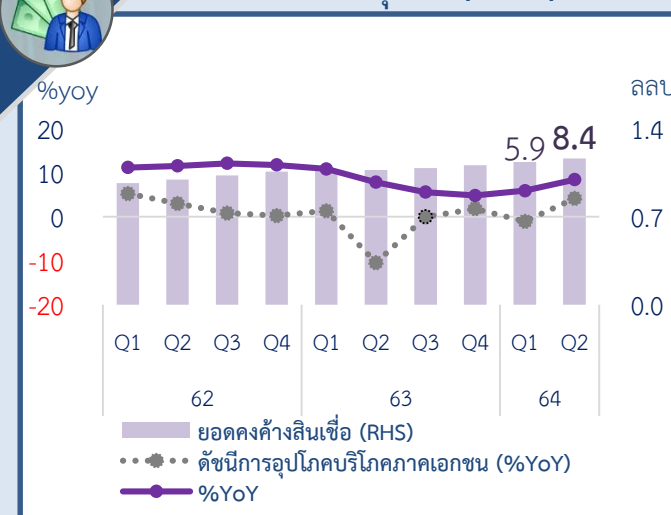
สินเชื่อรถยนต์ (8.1%)



สินเชื่อบัตรเครดิต (1.7%)



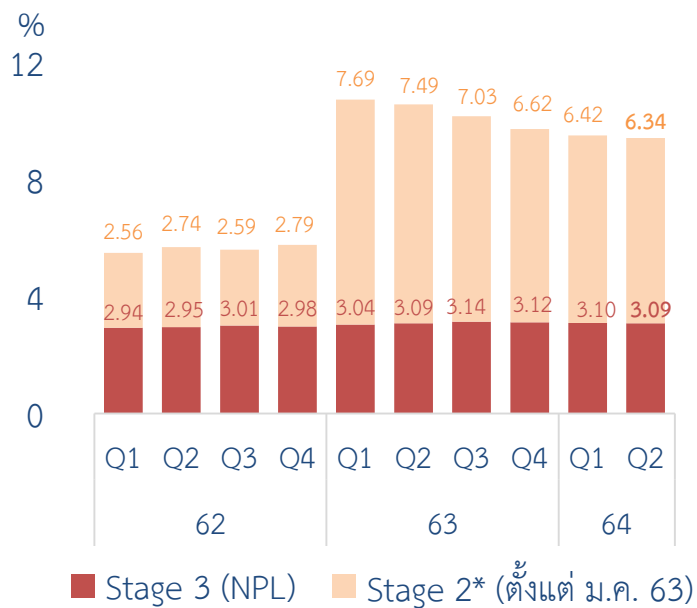
สินเชื่อส่วนบุคคล (8.0%)



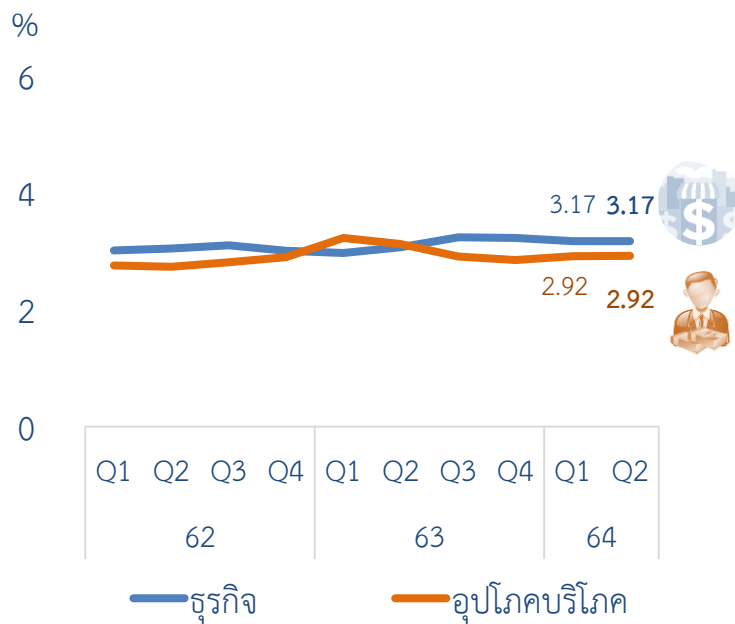


ยอดคงค้าง NPL ปรับเพิ่มขึ้น ขณะที่ฐานสินเชื่อรวมยังขยายตัวส่งผลให้ NPL ratio ทรงตัว ภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นที่ช่วยชะลอการเสื่อมคุณภาพลง

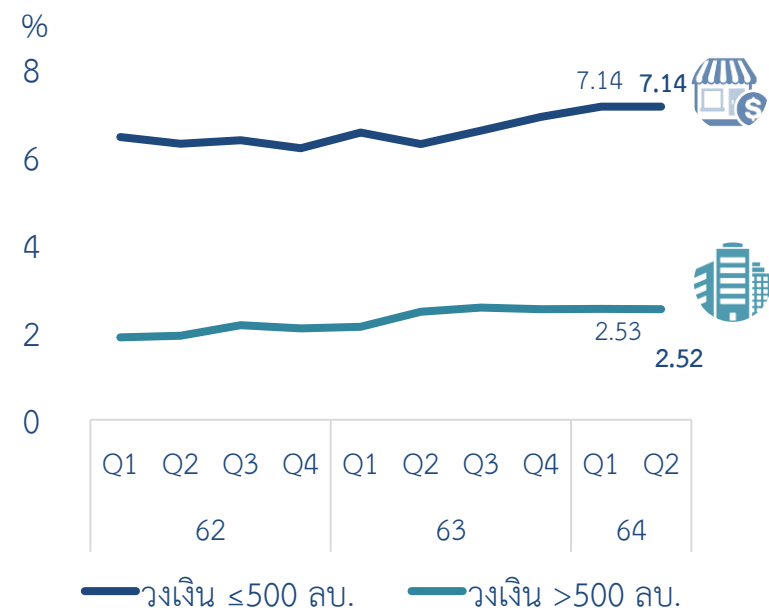
Stage 3 (NPL) และ Stage 2 ของสินเชื่อรวม



Stage 3 แยกพอร์ตสินเชื่อธุรกิจและอุปโภคบริโภค



Stage 3 ของสินเชื่อธุรกิจแยกขนาดธุรกิจ

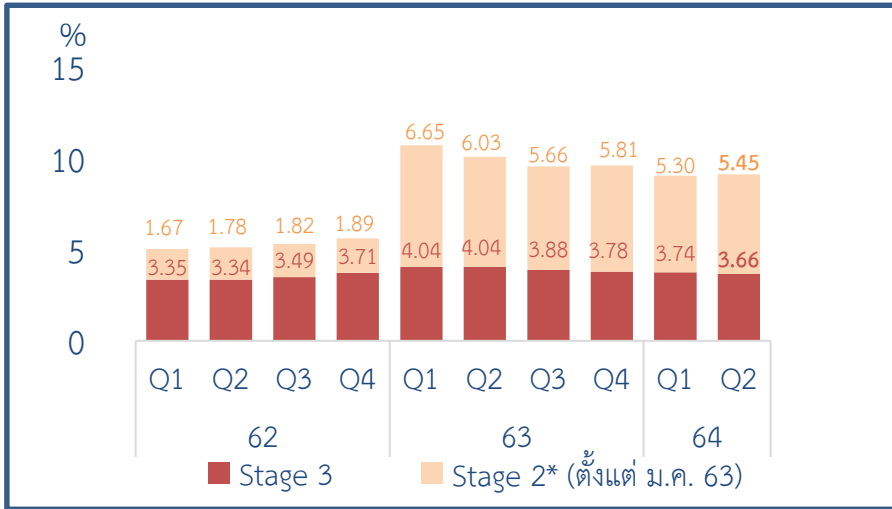


*Stage 2 คือ สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อมากกว่า SM ตามเกณฑ์การจัดชั้นก่อน TFRS 9

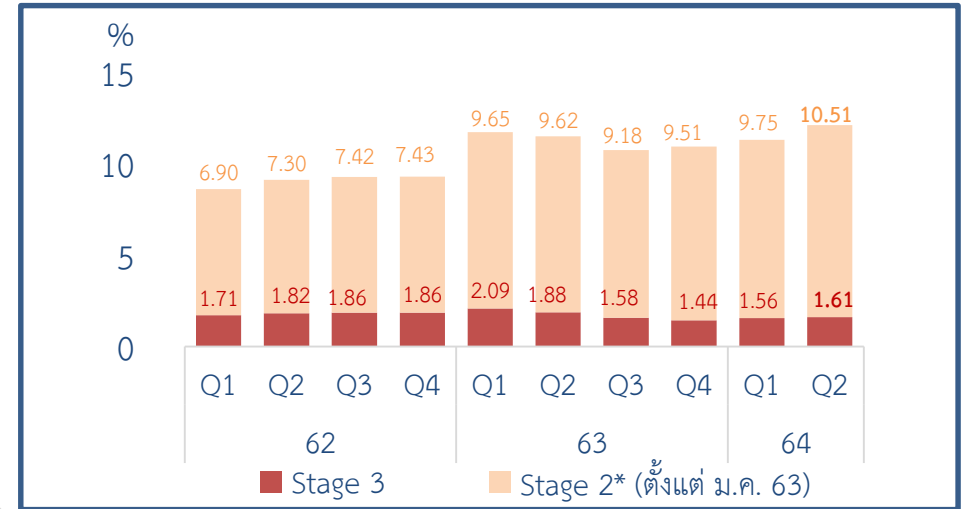


คุณภาพสินเชื่ออุปโภคบริโภค (วัดจาก NPL หรือสินเชื่อ stage 3) เลื่อนลงเล็กน้อย ยกเว้นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

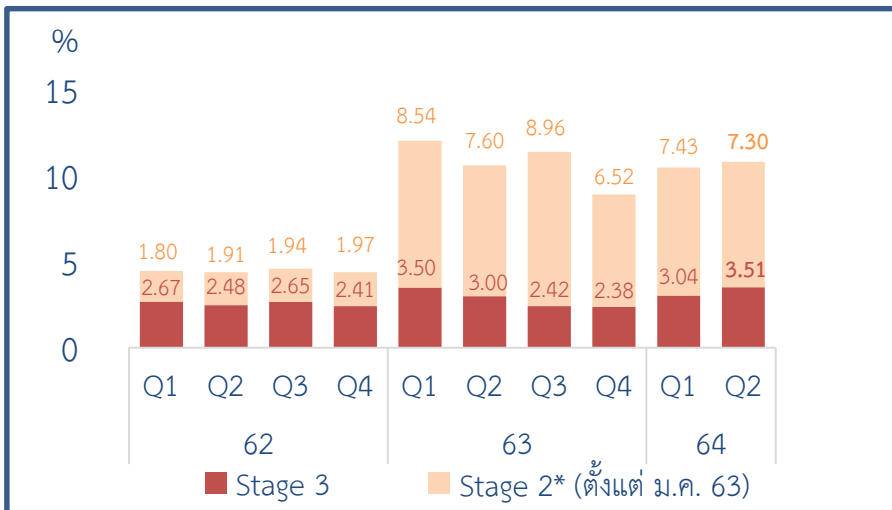
สินเชื่อที่อยู่อาศัย



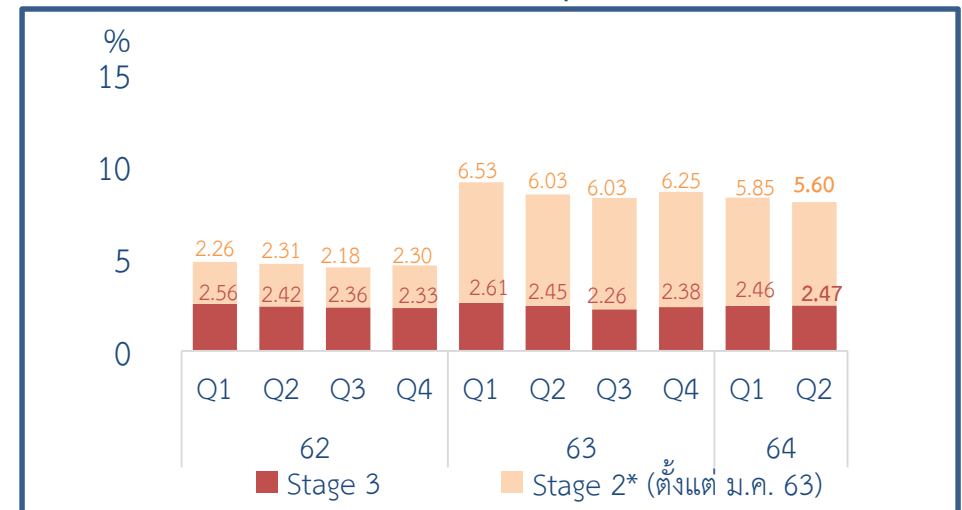
สินเชื่อรถยนต์



สินเชื่อบัตรเครดิต



สินเชื่อส่วนบุคคล

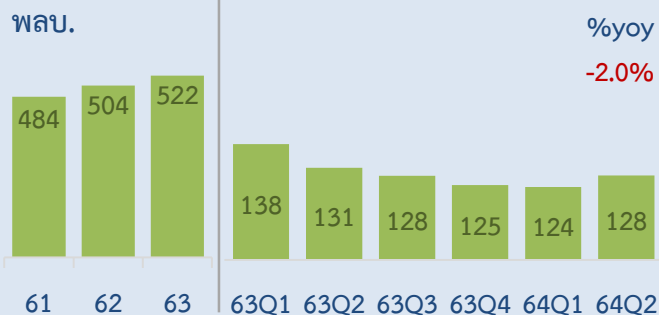


*Stage 2 คือ สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อมากกว่า SM ตามเกณฑ์การจัดชั้นก่อน TFRS 9

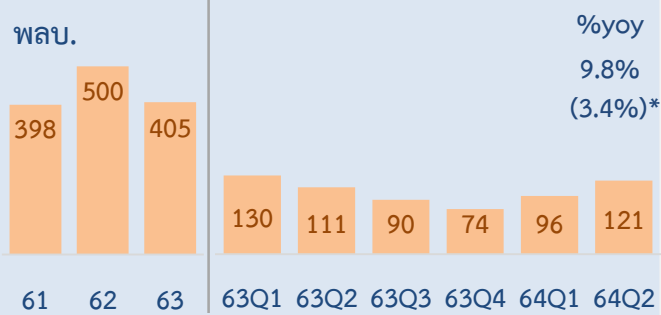


กำไรสุทธิ ไตรมาส 2 ปี 2564 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน
จากค่าใช้จ่ายการกันสำรองที่ลดลงเทียบกับการกันสำรองที่สูงมากในปีก่อนและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



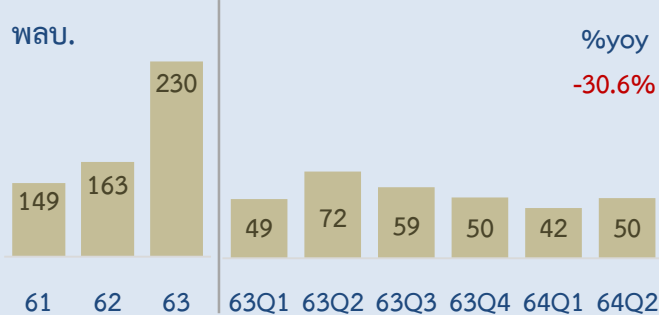
กำไรจากการดำเนินงาน



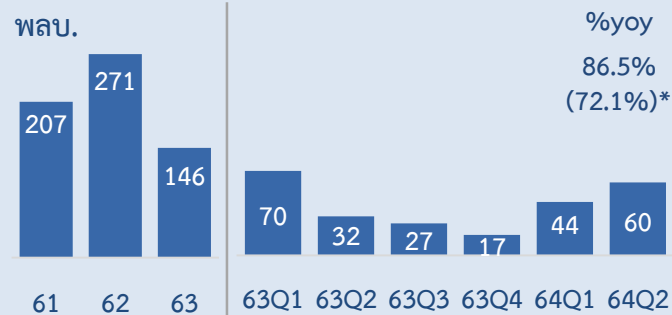
อัตราผลตอบแทน

NIM	2.43%	2.46%	-
ROA	0.81%	1.08%	0.89%
ROE	5.68%	7.62%	6.26%
	64Q1	64Q2	64Q2 (หักรายการพิเศษ)

ค่าใช้จ่ายกันสำรอง



กำไรสุทธิ





สินเชื่อฟื้นฟู



สินเชื่อฟื้นฟูที่อนุมัติแล้ว

92,316 ลบ.



จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ

30,194 ราย

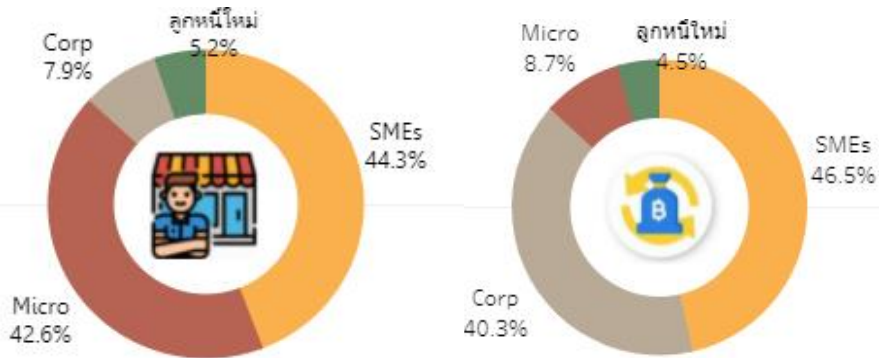


วงเงินอนุมัติเฉลี่ย

3.1 ลบ. / ราย

กระจายตัวดี ทั้งขนาด ประเภทธุรกิจ และภูมิภาค

แบ่งตามวงเงินสินเชื่อเดิม



จำนวนราย

วงเงินสินเชื่อ

42.6%

เป็นธุรกิจขนาดเล็ก
(วงเงินเดิมไม่เกิน 5 ลบ.)



สัดส่วนจำนวนราย

67.5%

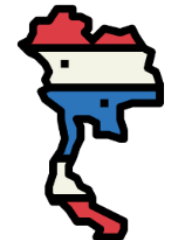
ประกอบธุรกิจ
พาณิชย์และบริการ



สัดส่วนจำนวนราย

68.5%

เป็นลูกหนี้ที่อยู่ในต่างจังหวัด



สัดส่วนจำนวนราย

โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ *

สถาบันการเงินและลูกหนี้

จะต้องเจรจาเงื่อนไขและรายละเอียดร่วมกัน



ยอดอนุมัติเข้าร่วมโครงการ

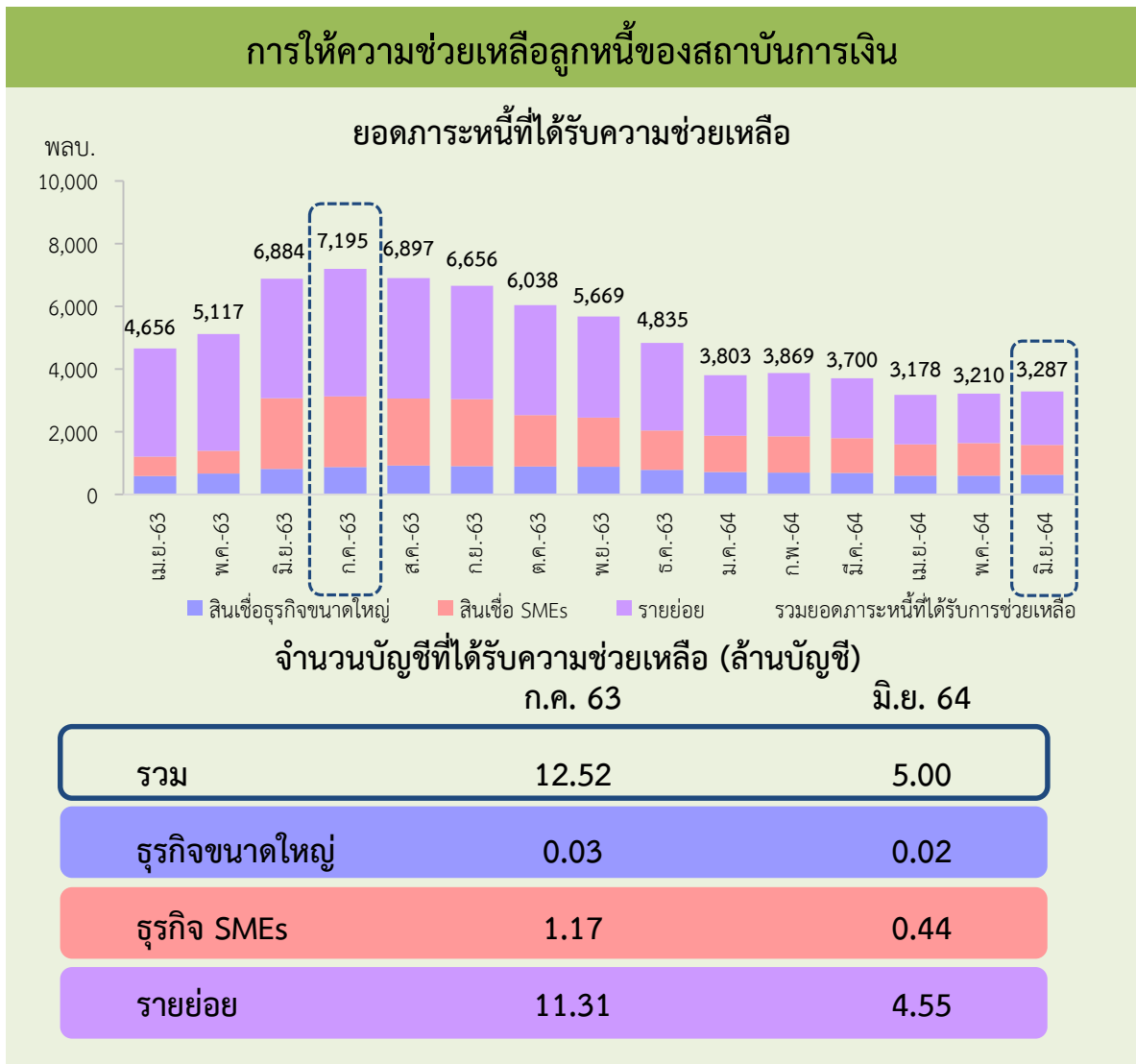
10,511 ลบ.



จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ

65 ราย

ผู้ประกอบการหลายแห่งให้ความสนใจและอยู่ระหว่างเจรจากับเจ้าหนี้สถาบันการเงิน





จากการรวบรวมกิจการของธนาคารทหารไทยและธนาคารธนชาติส่งผลให้ธนาคารทหารไทยธนชาติเป็น D-SIBs แห่งใหม่เพิ่มเติมในปี 64

ปัจจัยที่ใช้พิจารณาการเป็น D-SIBs



ขนาด



ความเชื่อมโยงกับ
สถาบันการเงินอื่น



ผู้ให้บริการหลักในระบบการ
ชำระเงิน / จำนวนผู้ฝากเงิน



ความซับซ้อน
ของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

การรวบรวมกิจการ



D-SIBs ตั้งแต่ปี 60



D-SIBs ใหม่ปี 64



ปัจจุบัน D-SIBs ทุกแห่งมีความมั่นคง มีเงินกองทุนสูงเพียงพอตามหลักเกณฑ์สำหรับ D-SIBs ที่ต้องดำรงเงินกองทุนสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป



1

ธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินสำรอง สภาพคล่อง และเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง สามารถรองรับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ต่อเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัว รวมทั้งสามารถทำหน้าที่เป็นกลไกสำคัญในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

2

คุณภาพสินเชื่อโดยรวมทรงตัว ส่วนหนึ่งเป็นผลจากมาตรการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นและการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ แต่มีสัญญาณความเปราะบางเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในสินเชื่อรายย่อย ซึ่งในระยะต่อไปลูกหนี้ยังคงต้องการความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง จากผลกระทบของ COVID-19 ที่ยืดเยื้อและขยายเป็นวงกว้าง