ธนาคารแห่งประเทศไทย

ข่าว ธปท.

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

ฉบับที่ 10/2564

เรื่อง ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2563

นางสาว สุวรรณี เจษฎาศักดิ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดเผยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2563 ว่า **ระบบธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินกองทุน เงินสำรองและสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง** สามารถสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจากผลกระทบของโควิด-19 ได้ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนการจัดชั้นลูกหนี้ช่วยสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและชะลอการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ ขณะที่ผลประกอบการของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับลดลง ซึ่งเป็นผลจากการกันสำรองในระดับสูงอย่างต่อเนื่องเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบของโควิด-19 ต่อคุณภาพสินเชื่อ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 2,994.3 พันล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ที่ร้อยละ 20.1 เงินสำรองอยู่ในระดับสูงที่ 799.1 พันล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 149.2 และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ที่ร้อยละ 179.6

ภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2563 ขยายตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 5.1 เทียบกับระยะเดียวกันของปีก่อน จากร้อยละ 2.0 ในปี 2562 โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อธุรกิจ (ร้อยละ 64.2 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวที่ร้อยละ 5.4 เทียบกับปีก่อนที่หดตัวร้อยละ 0.8 ปัจจัยหลักจากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่ส่วนหนึ่งกลับมาใช้สินเชื่อแทนการออกตราสารหนี้ในช่วงไตรมาสที่ 2 ของปี 2563 ขณะที่สินเชื่อ SMEs[1] หดตัวในอัตราที่ลดลงจากผลของมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (soft loan)

สินเชื่ออุปโภคบริโภค (ร้อยละ 35.8 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวที่ร้อยละ 4.6 ลดลงจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 7.5 สอดคล้องกับกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 โดยทยอยปรับดีขึ้นในทุกพอร์ตสินเชื่อในช่วงครึ่งหลังของปี 2563 ตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ปรับดีขึ้นภายหลังการผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์ ทั้งนี้ สินเชื่อที่อยู่อาศัยยังขยายตัวเพิ่มขึ้น ตามอุปสงค์ในตลาดที่อยู่อาศัยโดยเฉพาะแนวราบที่ปรับดีขึ้นและแคมเปญการตลาดของผู้ประกอบการ

[1] ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งไม่เกิน 500 ล้านบาท ณ ธันวาคม 2563

ด้านคุณภาพสินเชื่อ ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ได้รับความช่วยเหลือจากธนาคารพาณิชย์ ทำให้ยอดคงค้างสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL หรือ stage 3) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ 523.3 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 3.12 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.62

ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิในปี 2563 จำนวน 146.2 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการกันสำรองในระดับสูงอย่างต่อเนื่องเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากโควิด-19 ต่อคุณภาพหนี้ในระยะต่อไป ประกอบกับผลของฐานสูงจากรายได้จากเงินลงทุนซึ่งเป็นปัจจัยพิเศษในปีก่อน สำหรับอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Assets: ROA) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 0.65 จากปีก่อนที่ร้อยละ 1.39 และอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.51 จากปีก่อนที่ร้อยละ 2.73

ธนาคารแห่งประเทศไทย
22 กุมภาพันธ์ 2564

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2563

แถลงข่าววันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564

ภาพรวมผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2563

- **ระบบ ธพ. มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง**

- **สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL หรือ stage 3) เพิ่มขึ้นเล็กน้อย** โดยลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ยังได้รับความช่วยเหลือจากธนาคารพาณิชย์

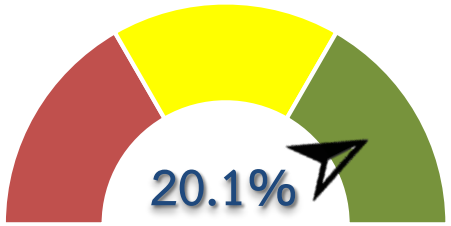
- **สินเชื่อขยายตัวเพิ่มขึ้น** จากการใช้สินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่เป็นสำคัญ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SME หดตัวในอัตราที่ลดลงจากผลของ soft loan
- **ภาพรวมสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวชะลอลง** สอดคล้องกับกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจจากโควิด-19

- **ผลประกอบการของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับลดลง** จากการกันสำรองในระดับสูง เพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากโควิด-19 ต่อคุณภาพสินเชื่อ

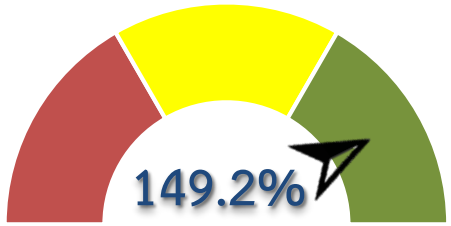
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

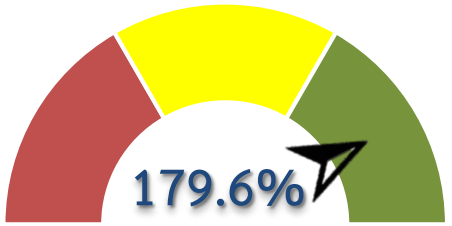
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio)



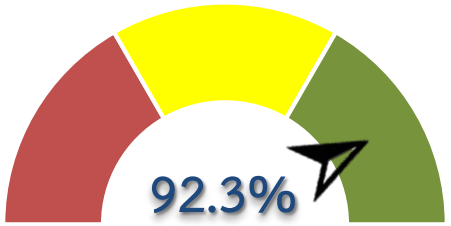
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ ต่อ NPL (NPL coverage ratio)



อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio: LCR)



อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝาก (L/D ratio)

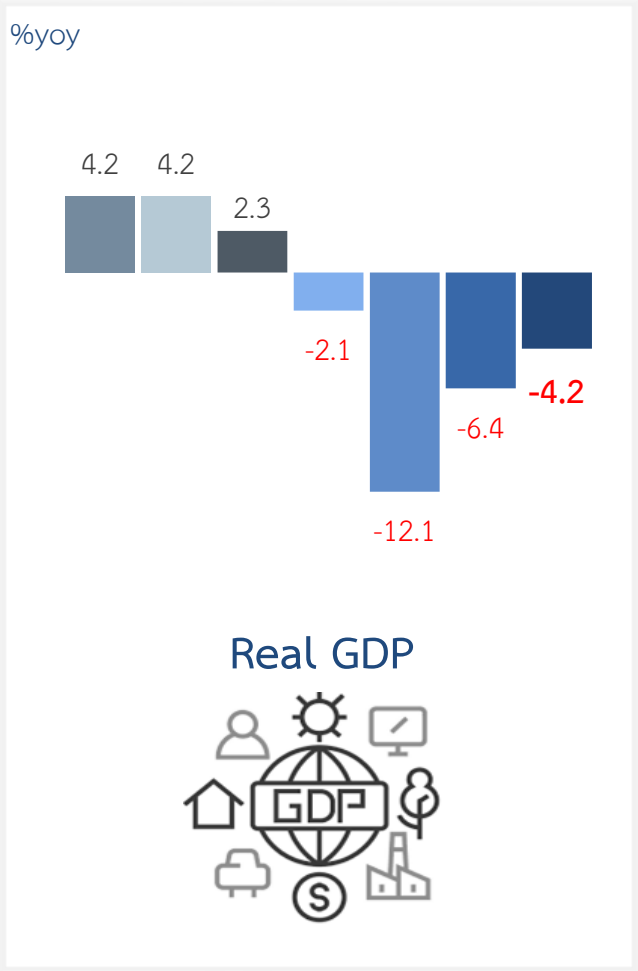


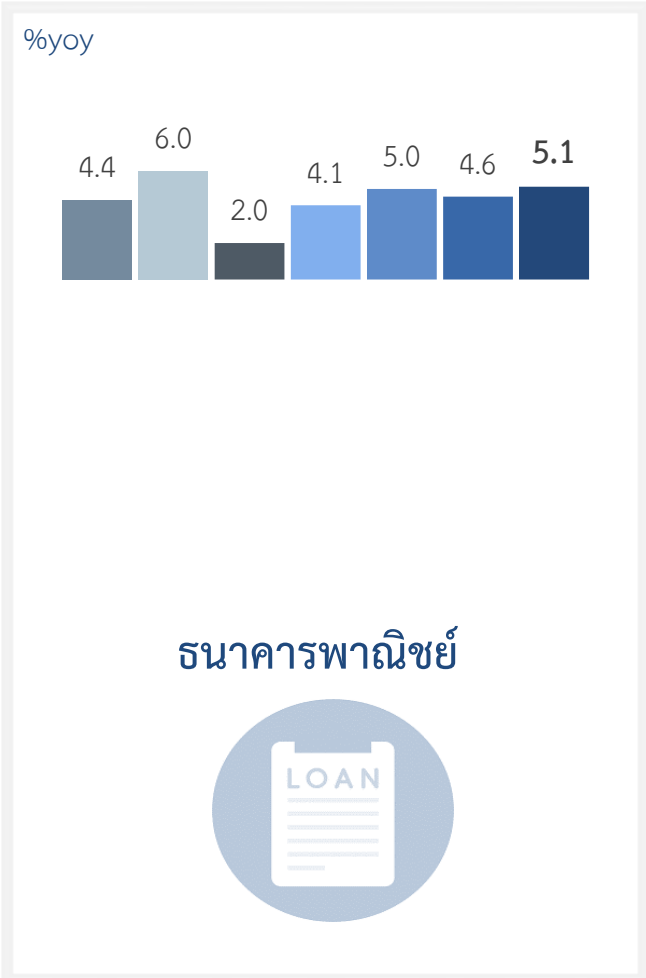
เงินกองทุนเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง	เงินสำรองอยู่ในระดับสูง	LCR ของระบบธนาคารพาณิชย์อยู่ในระดับสูง	L/D ratio ลดลง
➢ ธนาคารพาณิชย์จัดสรรกำไรเข้าเป็นเงินกองทุนและออกตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1)	➢ ธนาคารพาณิชย์กันสำรองในระดับสูง เพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากโควิด-19 ต่อคุณภาพสินเชื่อ	➢ ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งมีสัดส่วน LCR เกินกว่าเกณฑ์ปัจจุบันที่ 100%	➢ ปริมาณเงินฝากเพิ่มขึ้นมากจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์ทั้งในบุคคลธรรมดาและธุรกิจ

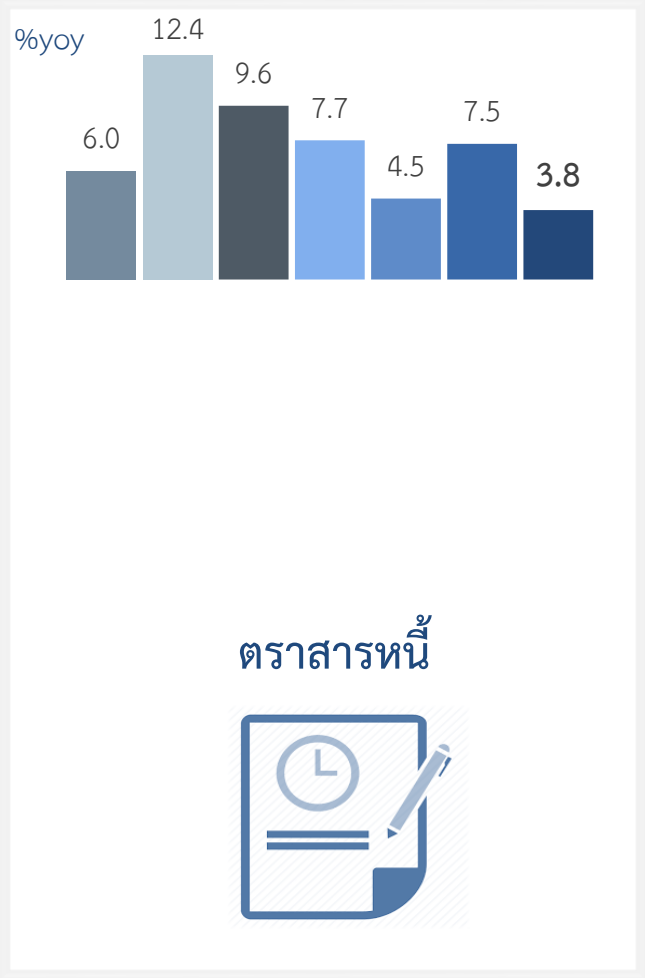
หมายเหตุ: %NPL Coverage Ratio มีการปรับนิยามให้สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีใหม่ TFRS 9 โดยก่อน Q1/63: สำรองที่มีอยู่ของสินเชื่อ (เฉพาะเงินต้น) / NPL (เฉพาะเงินต้น)
ตั้งแต่ Q1/63: สำรองที่มีอยู่ของสินเชื่อ + ดอกเบี้ยค้างรับ + ภาระผูกพัน / NPL (เงินต้น + ดอกเบี้ยค้างรับ)

สินเชื่อธนาคารพาณิชย์ขยายตัวเพิ่มขึ้น เนื่องจากธุรกิจบางส่วนใช้สินเชื่อเพิ่มขึ้นแทนการออกตราสารหนี้

2560 2561 2562 63Q1 63Q2 63Q3 63Q4





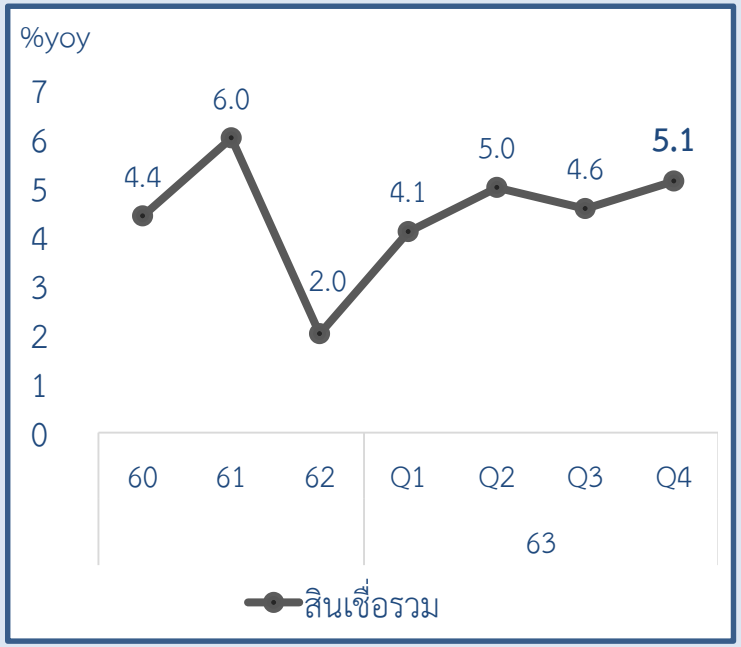


อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

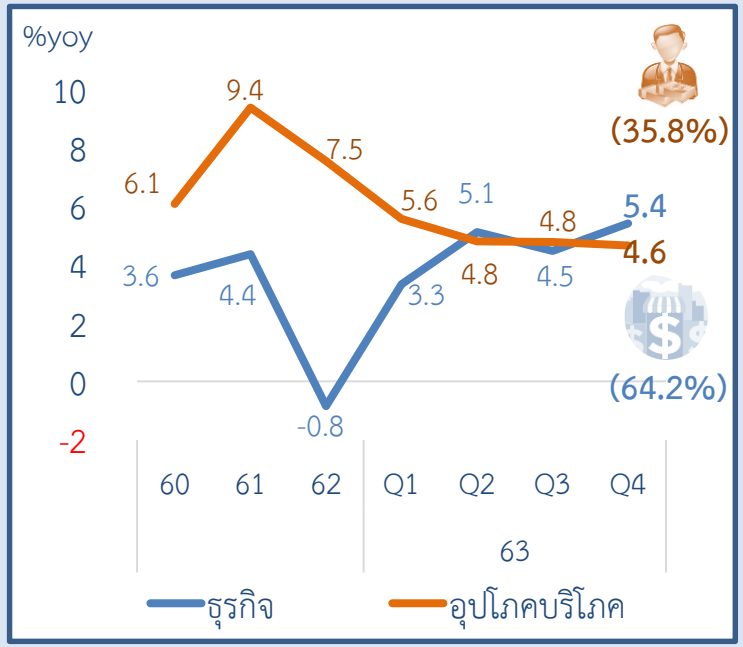
สินเชื่อธนาคารพาณิชย์มีอัตราการขยายตัวสูงขึ้นจากธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อ SMEs หดตัวในอัตราที่ลดลงจากผลของ soft loan ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคชะลอตัวลง

อัตราการเติบโตของสินเชื่อรวม



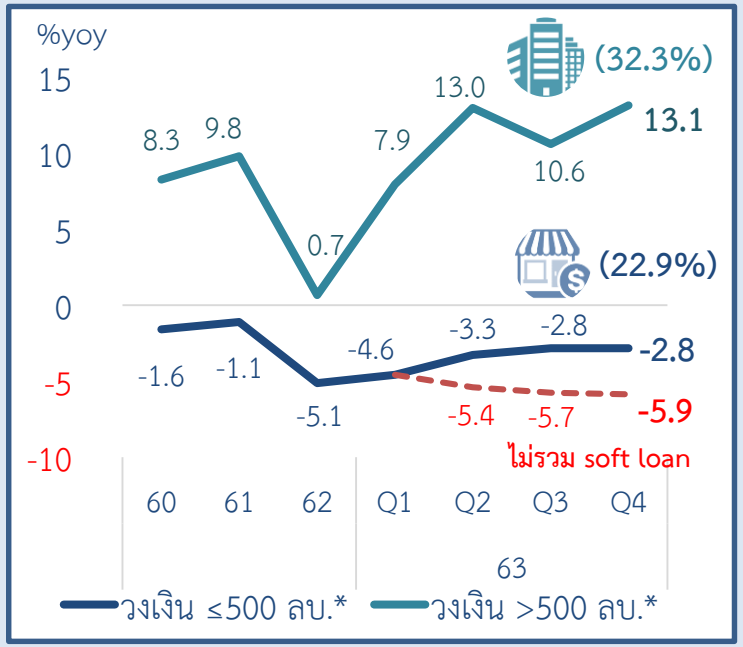
สินเชื่อธนาคารพาณิชย์ขยายตัวในอัตราที่เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อธุรกิจเป็นสำคัญ

อัตราการเติบโตของสินเชื่อแยกพอร์ตสินเชื่อ



สินเชื่อธุรกิจขยายตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคชะลอตัวลง

อัตราการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจแยกตามขนาดธุรกิจ



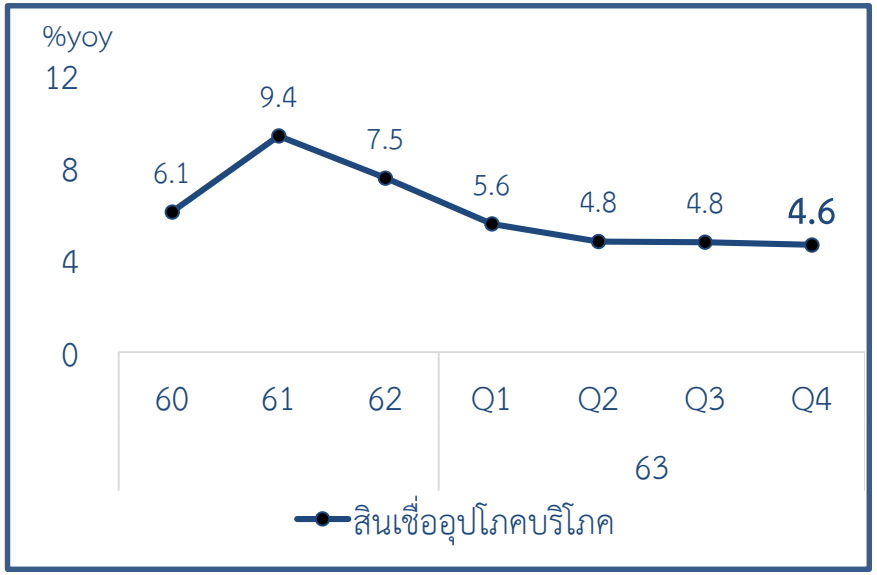
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากการใช้สินเชื่อแทนตราสารหนี้ ขณะที่สินเชื่อ SMEs หดตัวในอัตราที่ลดลง จากผลของมาตรการ soft loan

อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน | *ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) | ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

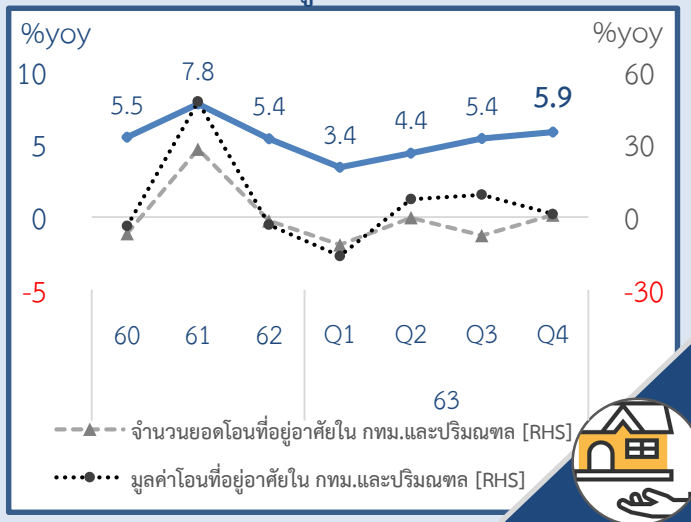
สินเชื่ออุปโภคบริโภคในภาพรวมชะลอตัวลง สอดคล้องกับกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19

อัตราการเติบโตของสินเชื่ออุปโภคบริโภค

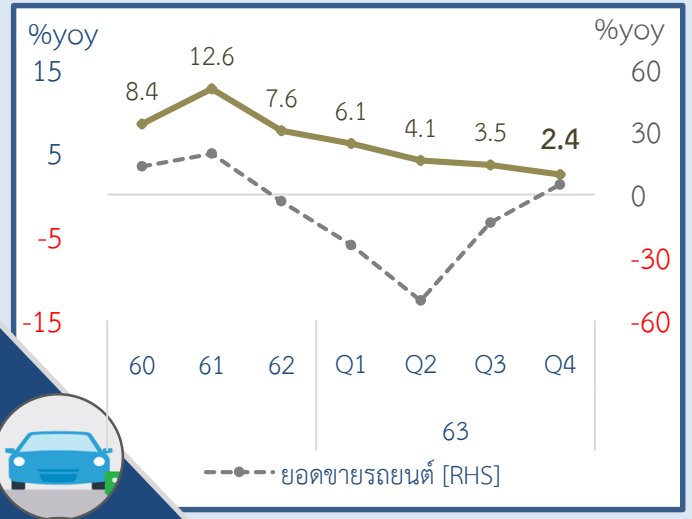


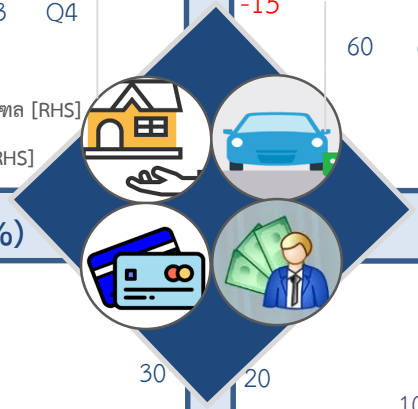
- **สินเชื่อที่อยู่อาศัยยังขยายตัวเพิ่มขึ้น** ตามอุปสงค์ในตลาดที่อยู่อาศัยโดยเฉพาะแนวราบที่ปรับดีขึ้นและแคมเปญการตลาดของผู้ประกอบการ
- **สินเชื่อบัตรเครดิตหดตัว** ตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ลดลง
- **สินเชื่อรถยนต์ และสินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง** สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ที่หดตัว และกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ยังอ่อนแอ

สินเชื่อที่อยู่อาศัย (17.6%)

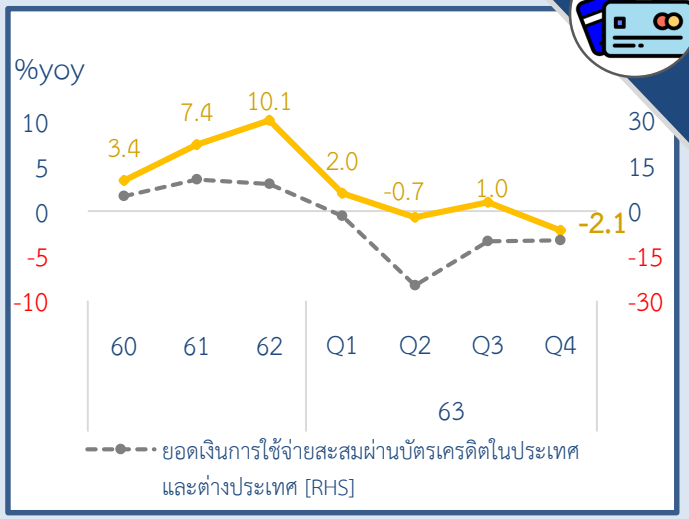


สินเชื่อรถยนต์ (8.3%)

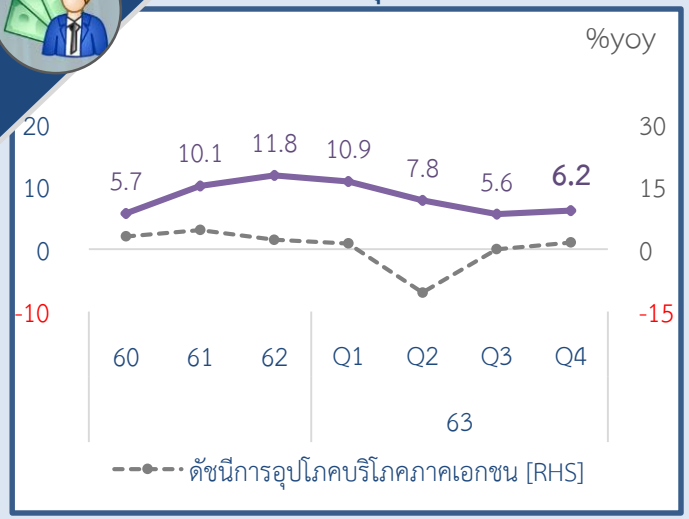




สินเชื่อบัตรเครดิต (1.9%)



สินเชื่อส่วนบุคคล (7.9%)

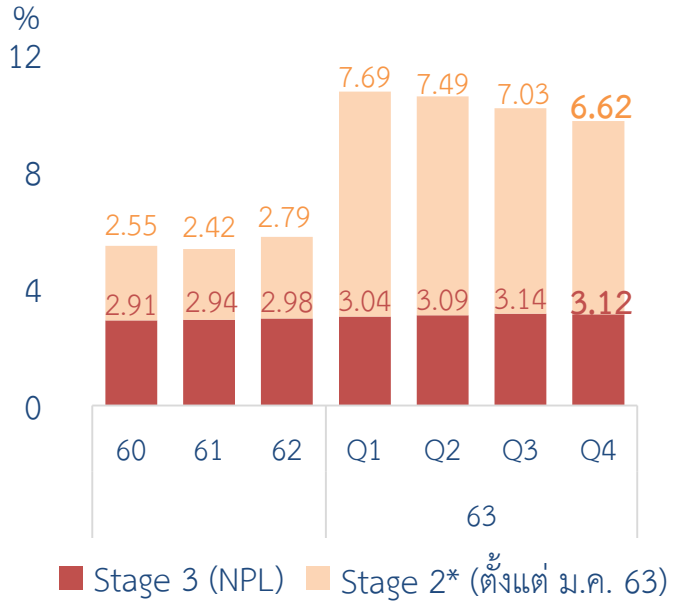


อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน | ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม

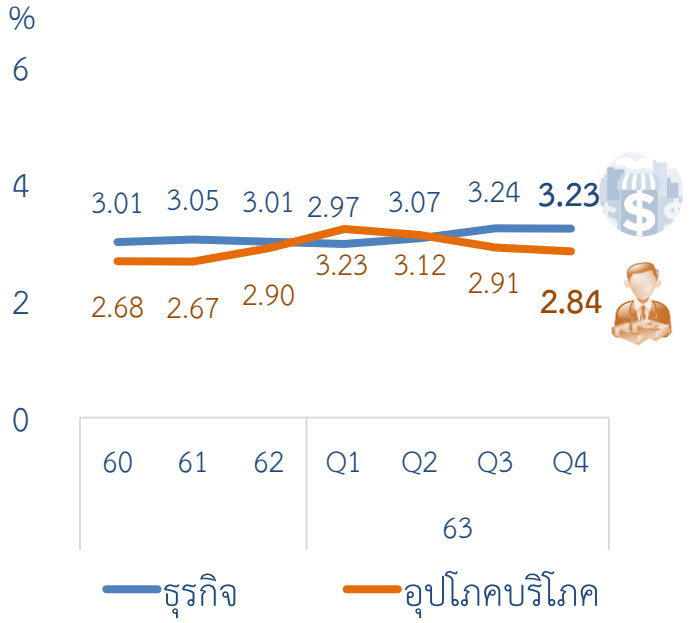
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ภาพรวม NPL เพิ่มขึ้นเล็กน้อย
โดยลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ยังได้รับความช่วยเหลือจากธนาคารพาณิชย์

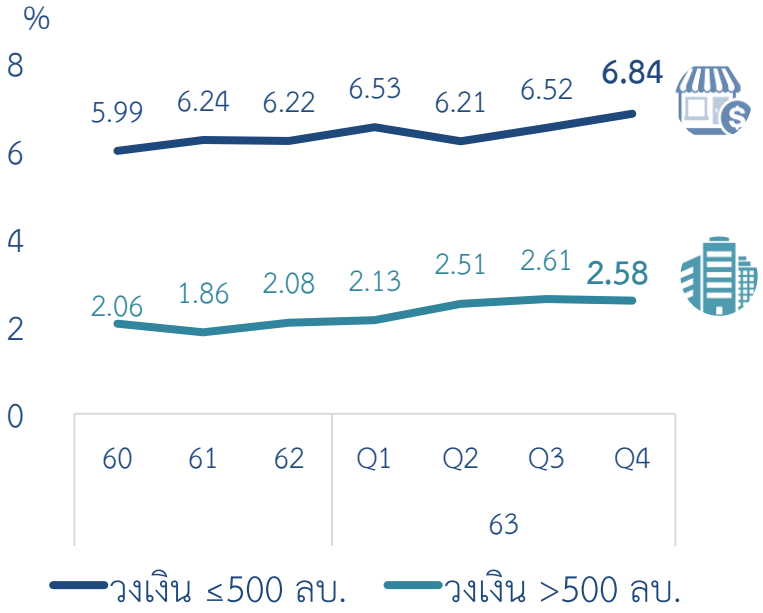
Stage 3 (NPL) และ Stage 2 ของสินเชื่อรวม



Stage 3 แยกพอร์ตสินเชื่อธุรกิจและอุปโภคบริโภค



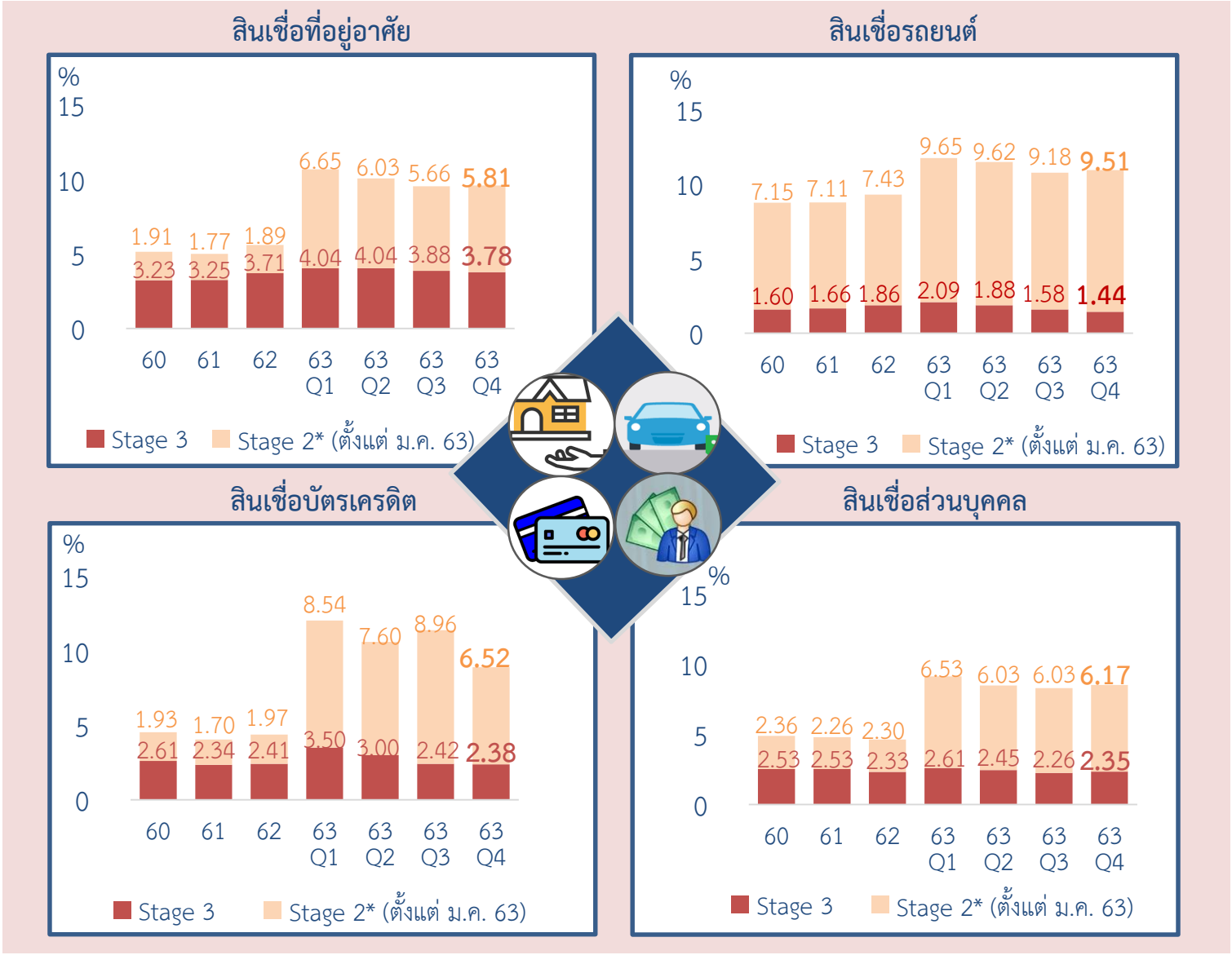
Stage 3 ของสินเชื่อธุรกิจแยกขนาดธุรกิจ



*Stage 2 คือ สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อมากกว่า SM ตามเกณฑ์การจัดชั้นก่อน TFRS 9

คุณภาพสินเชื่ออุปโภคบริโภคชะลอการเสื่อมลงในทุกพอร์ตสินเชื่อ ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการปรับโครงสร้างหนี้

- ธนาคารพาณิชย์ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และบริหารหนี้เสียอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น

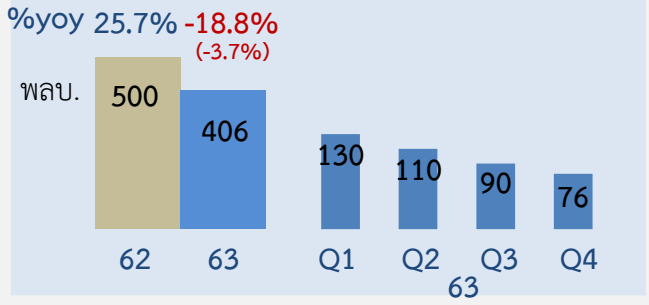


*Stage 2 คือ สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อมากกว่า SM ตามเกณฑ์การจัดชั้นก่อน TFRS 9

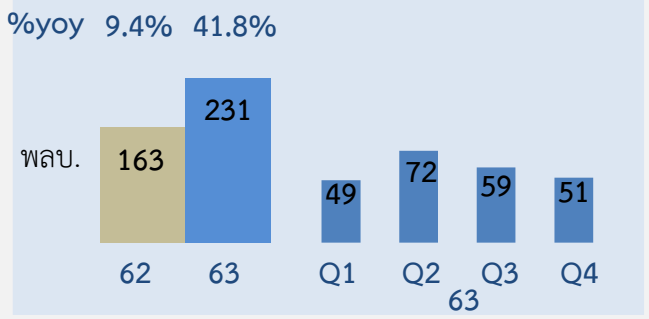
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

กำไรสุทธิ ปี 2563 ลดลง เนื่องจากธนาคารพาณิชย์กันสำรองในระดับสูง เพื่อรองรับผลกระทบทางเศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของโควิด-19

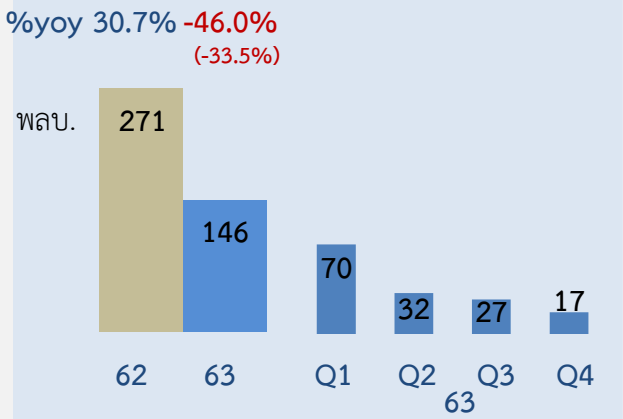
กำไรจากการดำเนินงาน



ค่าใช้จ่ายสำรอง



กำไรสุทธิ



อัตราผลตอบแทน

	62	63
NIM	2.73%	2.51%
ROA	1.39%	0.65%
ROE	9.90%	4.20%

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บคืออัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน หากตัดผลของรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุนของธนาคารพาณิชย์ไทยบางแห่งในปี 2562 และรายได้เงินปันผลที่จ่ายระหว่างธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในขั้นตอนการควบรวมกันในไตรมาส 1 ปี 2563

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ความคืบหน้า soft loan และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน

สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (soft loan) ของ ธปท. (ณ 8 ก.พ. 64)

สินเชื่ออนุมัติแล้ว
125,777 ล้านบาท

จำนวนลูกหนี้ที่ได้รับ soft loan
74,702 ราย

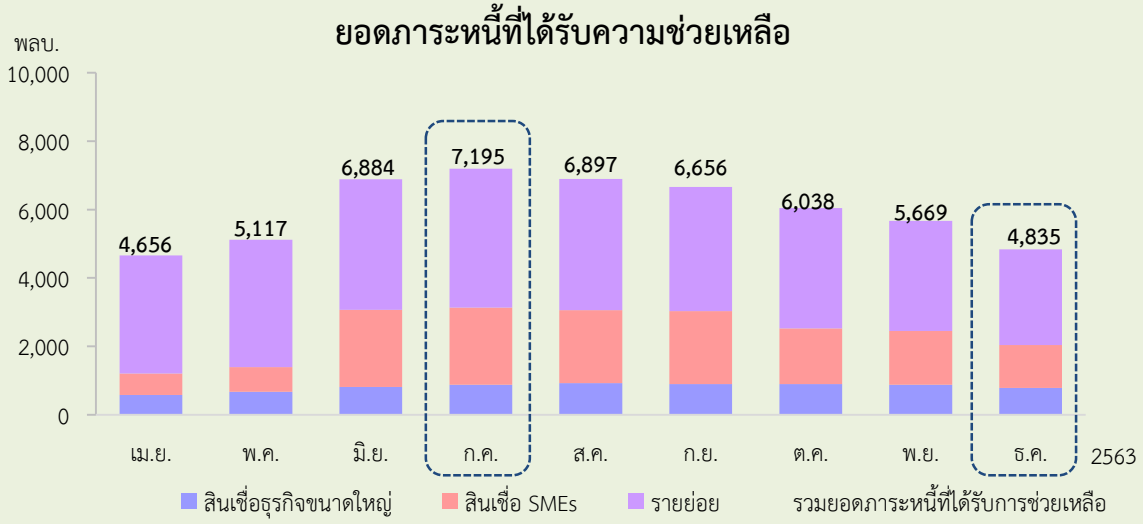
ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบอย่างมีนัย*

83,410 ล้านบาท
49,922 ราย

ธุรกิจอื่น ๆ

42,367 ล้านบาท
24,780 ราย

การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้



จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือ (ล้านบัญชี)

	ก.ค. 63	ธ.ค. 63
รวม	12.52	8.37
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.03	0.03
ธุรกิจ SMEs	1.17	0.93
รายย่อย	11.31	7.41

*ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ซึ่งส่งผลให้รายได้ลดลงมาก ประกอบด้วย คอนโด ที่พักแรม ธุรกิจเกี่ยวเนื่องกับท่องเที่ยว ขนส่งผู้โดยสาร สิ่งทอเครื่องนุ่งห่ม พื้นที่ค้าปลีก การค้า ภัตตาคาร ก่อสร้าง อาหารและเครื่องดื่ม ยานยนต์ ชิ้นส่วนยานยนต์

สรุปสาระสำคัญ

1

ธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินสำรอง เงินกองทุนและสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถทำหน้าที่เป็นกลไกสำคัญในการสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจากผลกระทบของโควิด-19 ได้

2

ธนาคารพาณิชย์ยังคงให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 อย่างต่อเนื่อง ซึ่งช่วยชะลอการเพิ่มขึ้นของหนี้เสีย อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังควรเร่งปรับโครงสร้างหนี้เชิงรุกต่อไป