ธนาคารแห่งประเทศไทย

ข่าว ธปท.

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

ฉบับที่ 35/2564

เรื่อง ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 1 ปี 2564

นางสาว สุวรรณี เจษฎาศักดิ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดเผยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 1 ปี 2564 ว่า **ระบบธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินกองทุน เงินสำรองและสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง** สามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและความผันผวนของเศรษฐกิจในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ ทั้งนี้ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นช่วยชะลอการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ ขณะที่ผลประกอบการปรับลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ลดลง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 3,017.2 พันล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ที่ร้อยละ 20.0 เงินสำรองอยู่ในระดับสูงที่ 823.4 พันล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 149.7 และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ที่ร้อยละ 186.5

ภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ในไตรมาส 1 ปี 2564 ขยายตัวชะลอลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.8 เทียบกับไตรมาส 1 ปี 2563 จากร้อยละ 5.1 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อธุรกิจ (ร้อยละ 64.3 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.0 เทียบกับไตรมาส 1 ปี 2563 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ชะลอตัวลงจากการเร่งใช้สินเชื่อในช่วงเดียวกันของปีก่อนเพื่อเสริมสภาพคล่องและส่วนหนึ่งเป็นผลจากการระดมทุนผ่านธนาคารพาณิชย์แทนตลาดการเงินที่มีความผันผวนสูงในช่วงต้นปีที่แล้ว ขณะที่ SMEs[1] ได้รับสินเชื่อเพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้ ส่งผลให้สินเชื่อ SMEs หดตัวในอัตราที่ลดลง แม้ไม่รวมผลของมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (soft loan)

สินเชื่ออุปโภคบริโภค (ร้อยละ 35.7 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวที่ร้อยละ 5.3 เทียบกับไตรมาส 1 ปี 2563 และปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 4.4 โดยหลักจากสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นตามอุปสงค์ที่อยู่อาศัยที่ปรับเพิ่มขึ้นโดยเฉพาะแนวราบ ประกอบกับการส่งเสริมการตลาดของผู้ประกอบการ และผลบวกจากมาตรการลดหย่อนค่าธรรมเนียมของภาครัฐ ขณะที่สินเชื่อรถยนต์ชะลอตัวตามยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ยังคงหดตัวจากปีก่อน ด้านสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวเพิ่มขึ้นจากระยะเดียวกันของปีก่อนที่ได้รับผลจากการระบาดในช่วงแรก และสินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวได้จากความ

[1] ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งไม่เกิน 500 ล้านบาท ณ มีนาคม 2564

ต้องการสภาพคล่องในภาคครัวเรือน ซึ่งบางส่วนเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันผ่าน online platform และบัตรกดเงินสด

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 1 ปี 2564 ยังคงได้รับผลจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ โดยยอดคงค้างสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL หรือ stage 3) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ 537.1 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 3.10 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.41 ลดลงจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 6.62

ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2564 จำนวน 43.8 พันล้านบาท ลดลงจากไตรมาสเดียวกันปีก่อนร้อยละ 12.0[2] โดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ลดลง ทั้งนี้ หากเทียบกับไตรมาสก่อนกำไรสุทธิปรับเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายเงินสำรองที่ลดลงจากการกันสำรองในระดับสูงในปี 2563 ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Assets: ROA) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 0.80 จากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 0.32 ขณะที่อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.43 จากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 2.52

ธนาคารแห่งประเทศไทย
17 พฤษภาคม 2564

ข้อมูลเพิ่มเติม: ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน
โทรศัพท์: 0 2356 7796
E-mail: BRAD@bot.or.th

[2] ไม่รวมผลจากรายได้เงินปันผลที่จ่ายระหว่างธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในขั้นตอนการควบรวมกัน ในไตรมาส 1 ปี 2563

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์

ไตรมาส 1 ปี 2564

แถลงข่าววันที่ 17 พฤษภาคม 2564

ภาพรวมผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 1 ปี 2564

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

- **สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL หรือ stage3) เพิ่มขึ้นเล็กน้อย** ภายใต้มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้

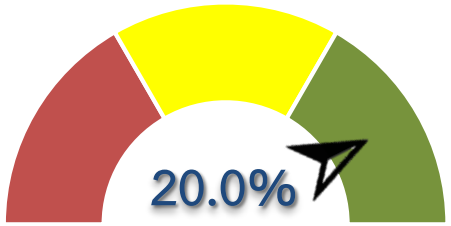
- **สินเชื่อขยายตัวลดลง** จากสินเชื่อธุรกิจเป็นสำคัญ โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวลดลงเป็นผลจากการเร่งใช้สินเชื่อในช่วงเดียวกันของปีก่อน ขณะที่สินเชื่อ SMEs ปรับตัวดีขึ้น
- **ภาพรวมสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวเพิ่มขึ้น** จากสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นสำคัญ

- **ผลประกอบการของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับลดลงจากไตรมาสเดียวกันปีก่อน** จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ปรับลดลง

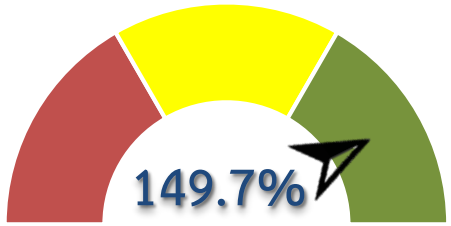
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

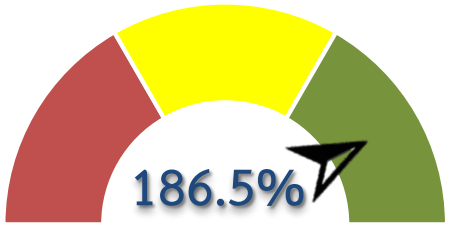
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio)



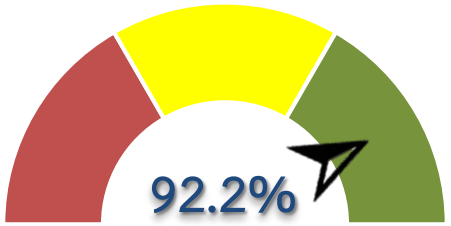
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ ต่อ NPL (NPL coverage ratio)



อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio: LCR)



อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝาก (L/D ratio)



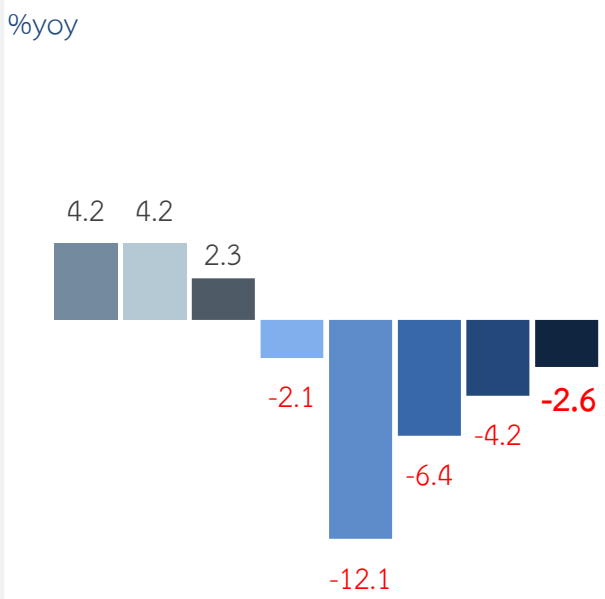
BIS ratio ทรงตัว	เงินสำรองเพิ่มสูงขึ้น	LCR ของระบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้น	L/D ratio ทรงตัว
➢ เงินกองทุนเพิ่มขึ้น โดยหลักจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	➢ ธนาคารพาณิชย์กันสำรองในระดับสูง เพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากโควิด-19 ต่อคุณภาพสินเชื่อ	➢ ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งมีสัดส่วน LCR เกินกว่าเกณฑ์ปัจจุบันที่ 100%	➢ สินเชื่อและเงินฝากยังคงขยายตัว โดยปริมาณเงินฝากเพิ่มขึ้นจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์ โดยผู้ฝากประเภทธุรกิจเป็นสำคัญ

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

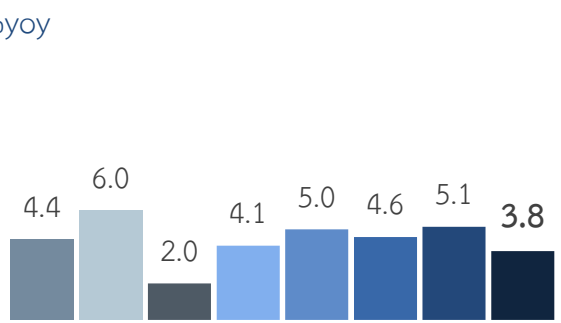
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

การระดมทุนผ่านสินเชื่อธนาคารพาณิชย์และตลาดตราสารหนี้ขยายตัวลดลงส่วนหนึ่งจากการเร่งระดมทุนในช่วงก่อนหน้า ขณะที่เศรษฐกิจทยอยฟื้นตัวก่อนการระบาดของ COVID ระลอกใหม่

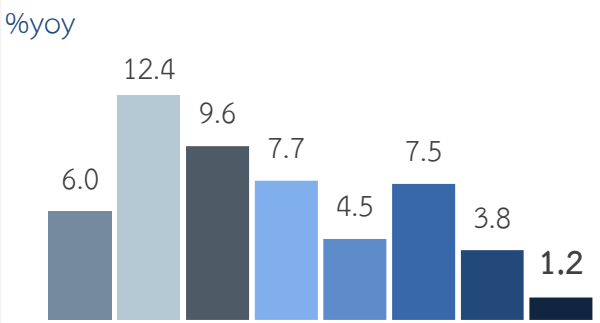
2560 2561 2562 63Q1 63Q2 63Q3 63Q4 64Q1



Real GDP



ธนาคารพาณิชย์

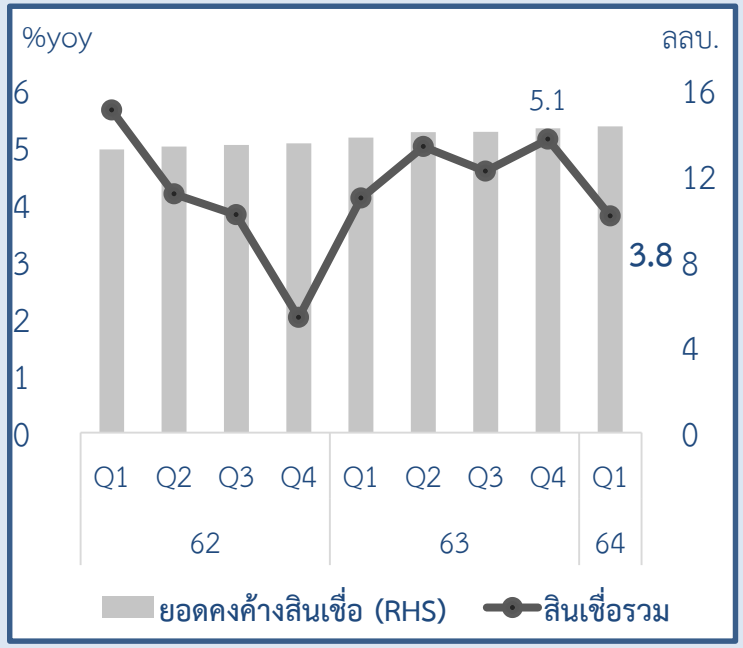


ตราสารหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

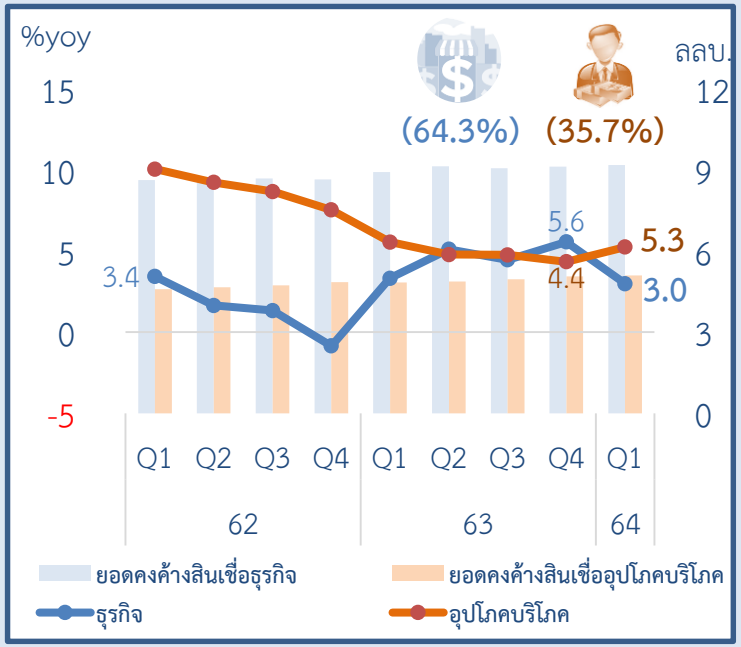
สินเชื่อธนาคารพาณิชย์มีอัตราการขยายตัวชะลอลงโดยหลักจากสินเชื่อธุรกิจที่ขยายตัวลดลง ขณะที่สินเชื่อ SMEs ปรับดีขึ้น ด้านสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวเพิ่มขึ้น

อัตราการเติบโตของสินเชื่อรวม



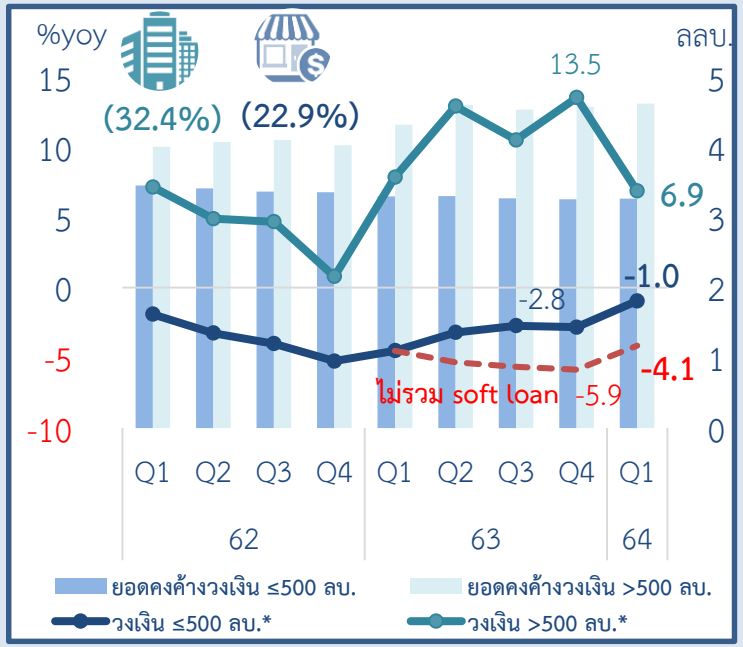
สินเชื่อธนาคารพาณิชย์ขยายตัว ในอัตราที่ชะลอลงเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน จากสินเชื่อธุรกิจเป็นสำคัญ

อัตราการเติบโตของสินเชื่อแยกพอร์ตสินเชื่อ



สินเชื่อธุรกิจขยายตัวลดลงเทียบกับปีก่อนจากผลของฐานสูง โดยสินเชื่อธุรกิจยังคงเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวเพิ่มขึ้น

อัตราการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจแยกตามขนาดธุรกิจ



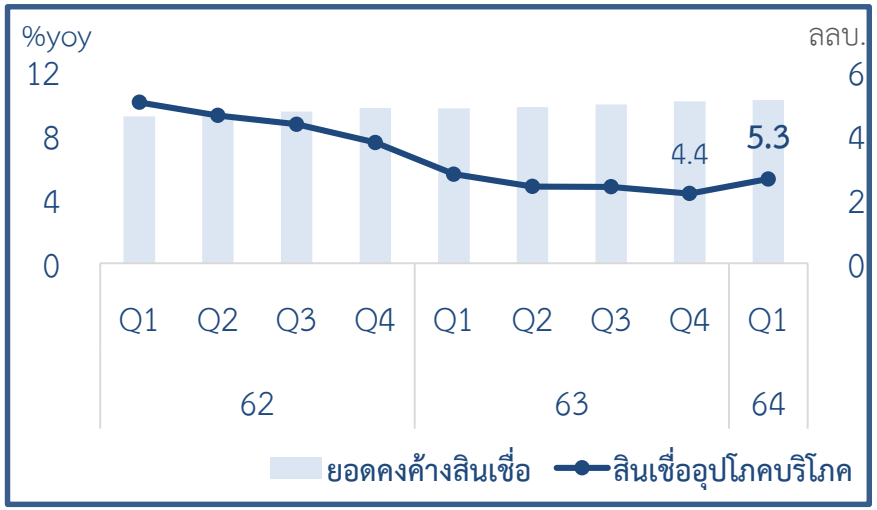
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวลดลง จากการเร่งใช้สินเชื่อในช่วงเดียวกันของปีก่อน ขณะที่ SMEs ได้รับสินเชื่อเพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้ ส่งผลให้อัตราการหดตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนลดลง แม้หักผลของ soft loan

อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน | *ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) | ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

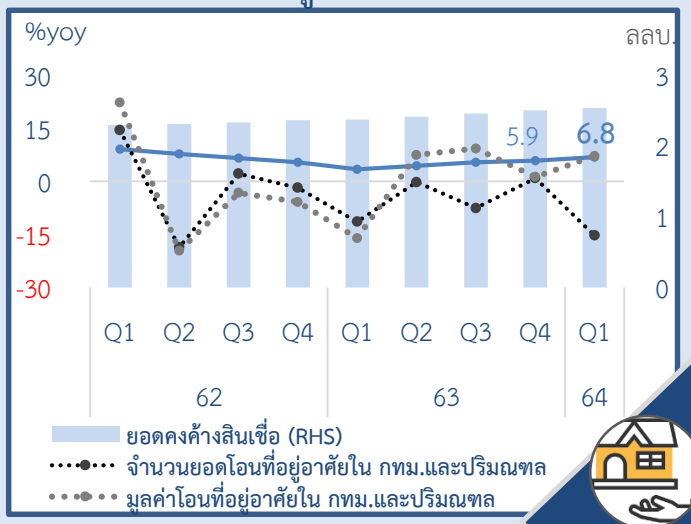
สินเชื่ออุปโภคบริโภคในภาพรวมขยายตัวในอัตราที่เพิ่มขึ้น จากสินเชื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นสำคัญ

อัตราการเติบโตของสินเชื่ออุปโภคบริโภค

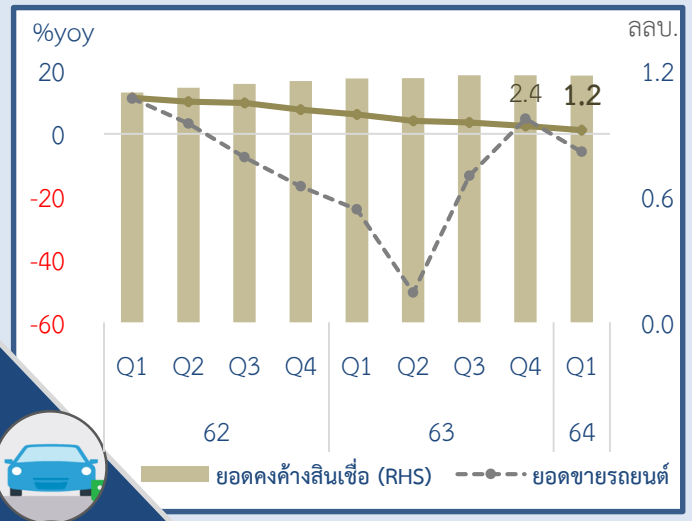


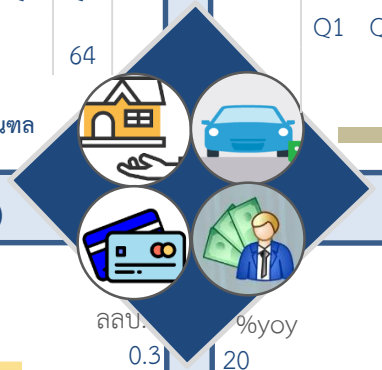
- **สินเชื่อที่อยู่อาศัยยังขยายตัวเพิ่มขึ้น** ตามอุปสงค์ที่อยู่อาศัยในแนวราบ การส่งเสริมการตลาดจากผู้ประกอบการ และผลบวกจากมาตรการลดหย่อนค่าธรรมเนียมของภาครัฐ
- **สินเชื่อรถยนต์ชะลอตัว** ตามยอดขายรถยนต์ที่ลดลง ขณะที่ **สินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวเพิ่มขึ้น**เทียบกับระยะเดียวกันของปีก่อนที่ได้รับผลจากการระบาดในช่วงแรก
- **สินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวเพิ่มขึ้น** จากความต้องการสภาพคล่องในภาคครัวเรือน บางส่วนเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันผ่าน online platform

สินเชื่อที่อยู่อาศัย (17.8%)

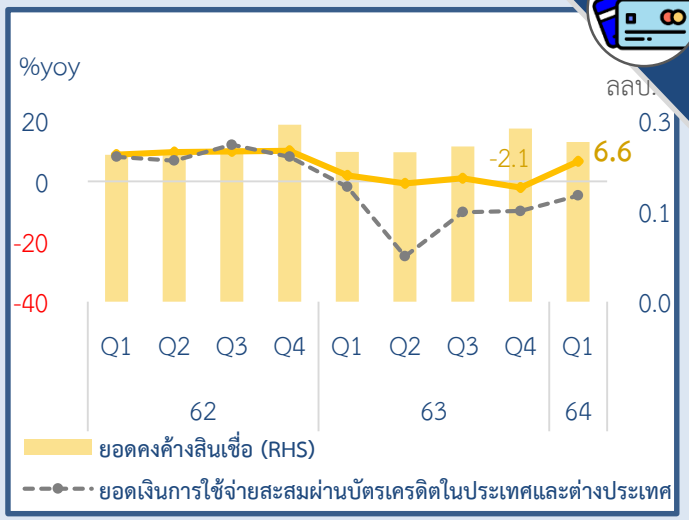


สินเชื่อรถยนต์ (8.2%)

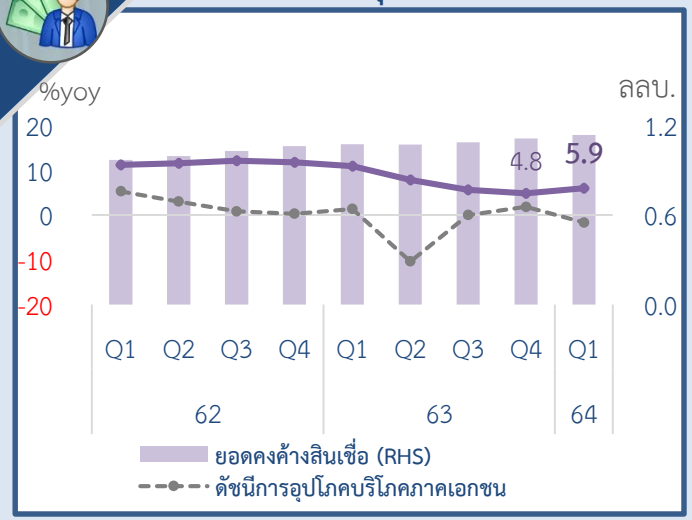




สินเชื่อบัตรเครดิต (1.7%)



สินเชื่อส่วนบุคคล (8.0%)

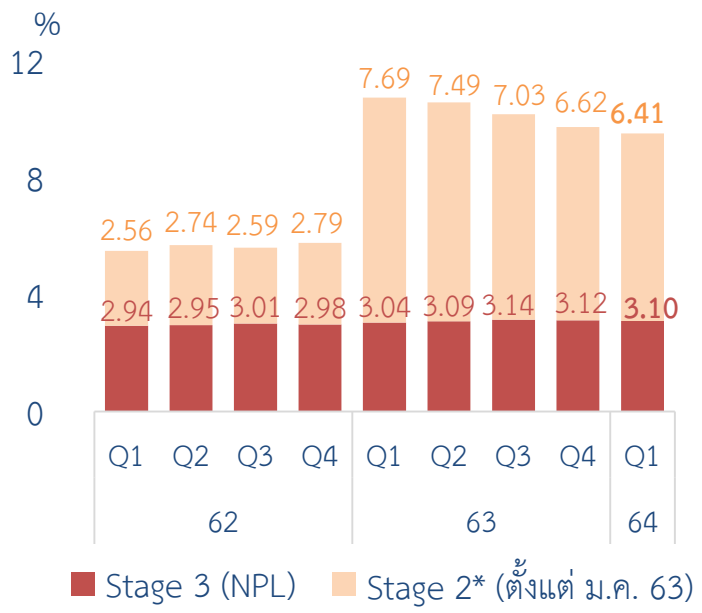


อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน | ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

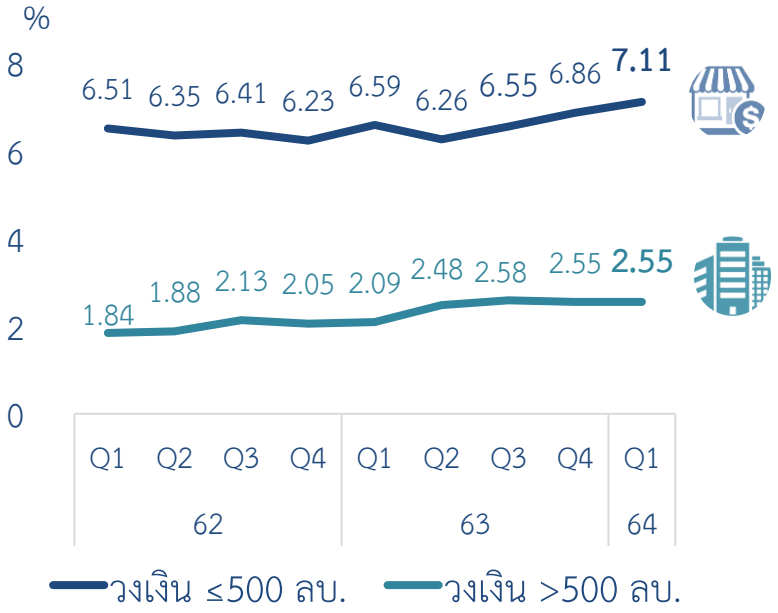
ภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นที่ช่วยชะลอการเสื่อมคุณภาพลง ปริมาณ NPL ในภาพรวมปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ขณะที่สินเชื่อยังคงขยายตัว ส่งผลให้ NPL ratio ทรงตัว

Stage 3 (NPL) และ Stage 2 ของสินเชื่อรวม



Stage 3 แยกพอร์ตสินเชื่อธุรกิจและอุปโภคบริโภค

Stage 3 ของสินเชื่อธุรกิจแยกขนาดธุรกิจ

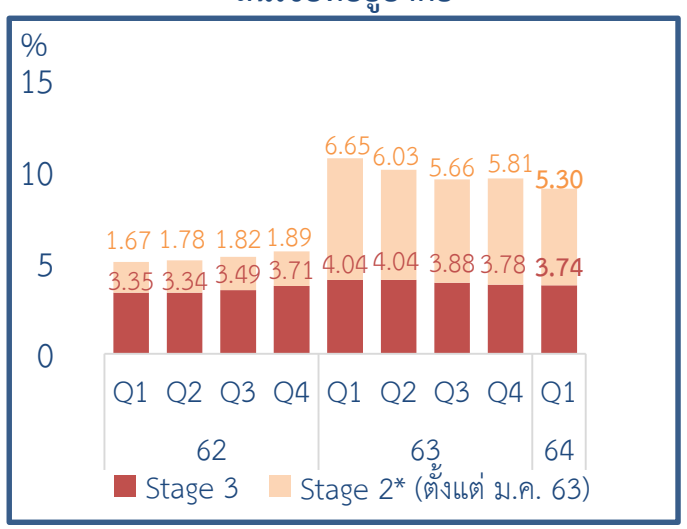


*Stage 2 คือ สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อมากกว่า SM ตามเกณฑ์การจัดชั้นก่อน TFRS 9

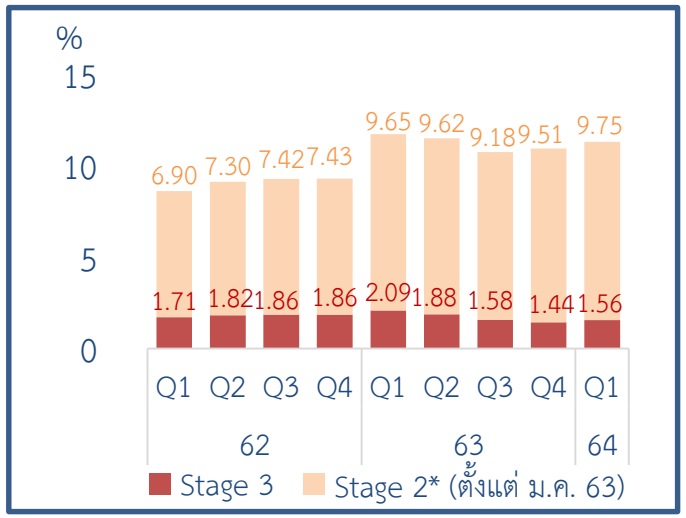
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

คุณภาพสินเชื่ออุปโภคบริโภคเปราะบางมากขึ้นในเกือบทุกพอร์ตสินเชื่อ ยกเว้นสินเชื่อที่อยู่อาศัย

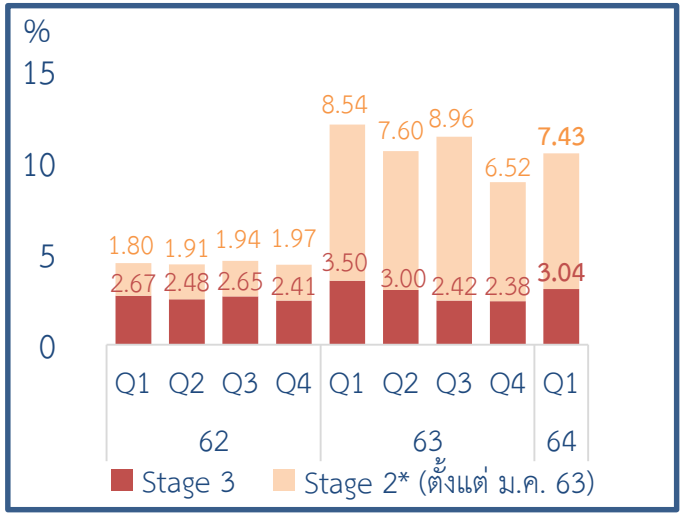
สินเชื่อที่อยู่อาศัย



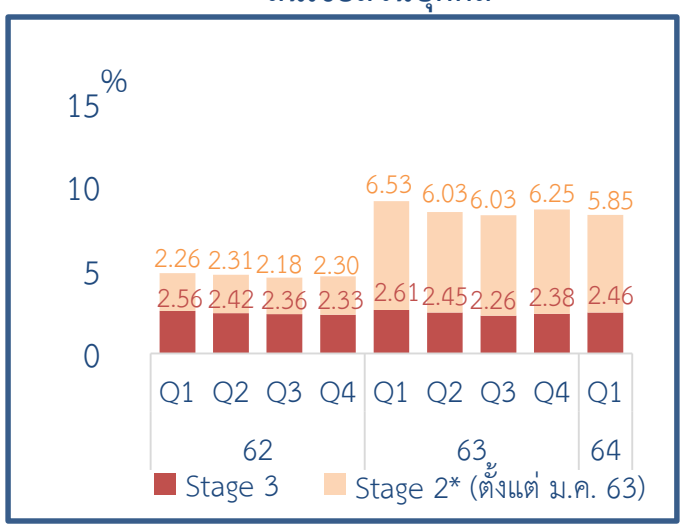
สินเชื่อรถยนต์



สินเชื่อบัตรเครดิต



สินเชื่อส่วนบุคคล

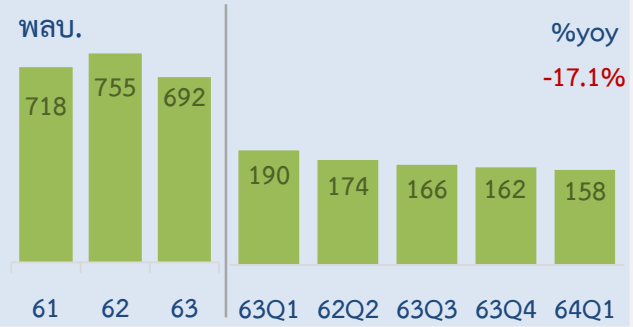


*Stage 2 คือ สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อมากกว่า SM ตามเกณฑ์การจัดชั้นก่อน TFRS 9

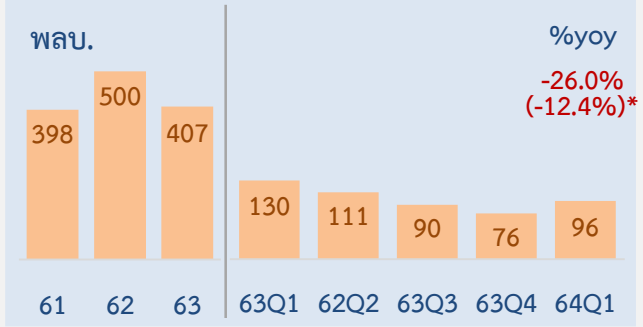
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

กำไรสุทธิ ไตรมาส 1 ปี 2564 ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ปรับลดลง แม้การกันสำรองและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจะลดลง

รายได้ดอกเบี้ย



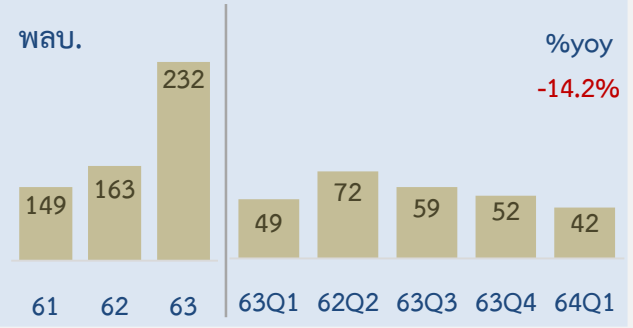
กำไรจากการดำเนินงาน



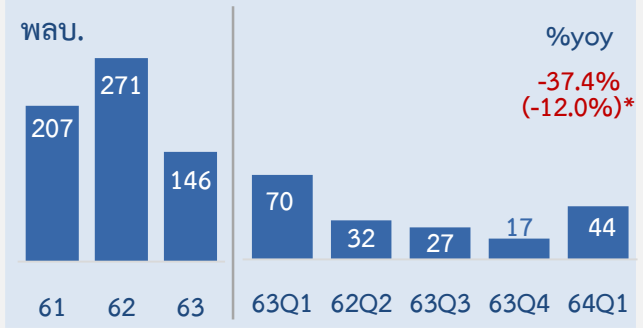
อัตราผลตอบแทน

	63Q4	64Q1
NIM	2.52%	2.43%
ROA	0.32%	0.80%
ROE	2.22%	5.62%

ค่าใช้จ่ายกันสำรอง



กำไรสุทธิ



หมายเหตุ: *ตัวเลขในวงเล็บคืออัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน หากตัดผลของรายการพิเศษจากรายได้เงินปันผลที่จ่ายระหว่างธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในขั้นตอนการควบรวมกันในไตรมาส 1 ปี 2563

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สรุปความช่วยเหลือจาก soft loan และความคืบหน้าในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน

สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (soft loan) ของ ธปท. (ณ 12 เม.ย. 64)

สินเชื่ออนุมัติทั้งสิ้น
138,200 ล้านบาท

จำนวนลูกหนี้
ที่ได้รับ soft loan
77,787 ราย

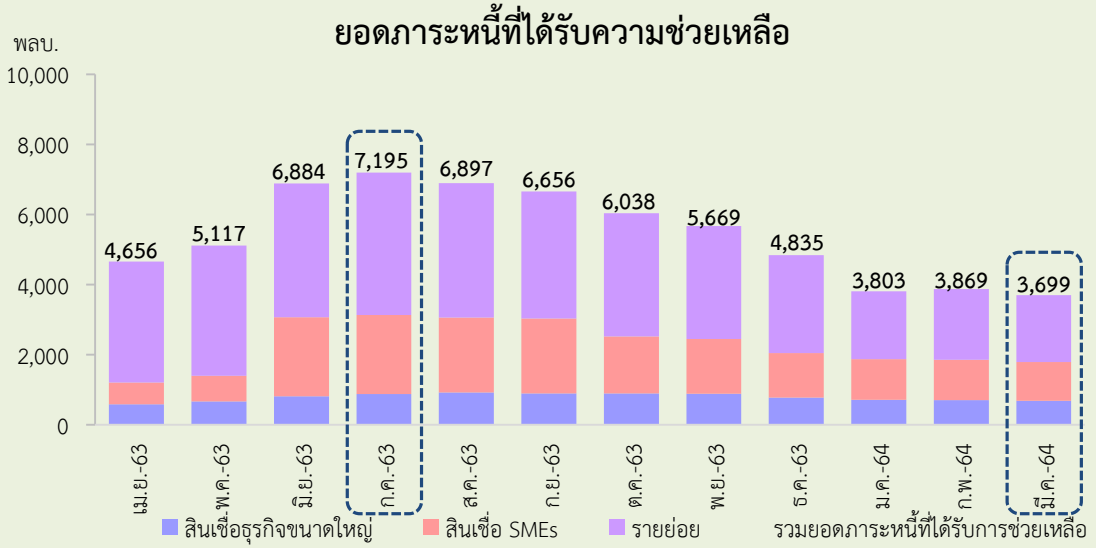
ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบอย่างมีนัย*

91,965 ล้านบาท
52,179 ราย

ธุรกิจอื่น ๆ

46,235 ล้านบาท
25,608 ราย

การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน



จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือ (ล้านบัญชี)

	ก.ค. 63	มี.ค. 64
รวม	12.52	5.76
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.03	0.03
ธุรกิจ SMEs	1.17	0.77
รายย่อย	11.31	4.96

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ความคืบหน้าโครงการสินเชื่อฟื้นฟู

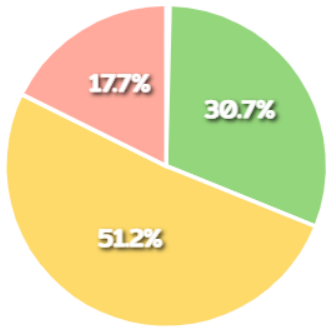
สินเชื่อฟื้นฟูที่อนุมัติแล้ว
8,225 ล้านบาท

จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ
4,454 ราย

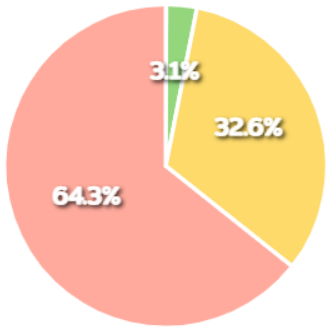
วงเงินอนุมัติเฉลี่ย
1.8 ล้านบาท/ราย

ข้อมูล ณ วันที่ 10 พ.ค. 2564

แบ่งตามวงเงินสินเชื่อเดิม (จำนวนเงิน)

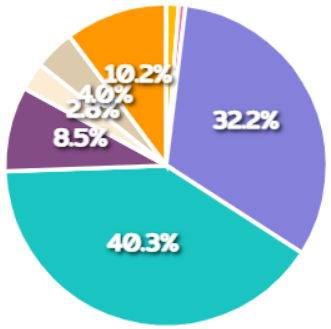


แบ่งตามวงเงินสินเชื่อเดิม (จำนวนราย)

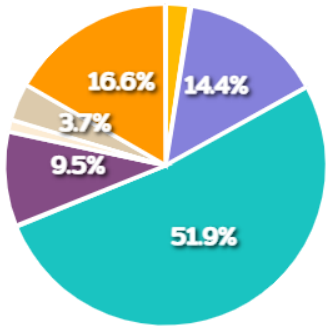


ลูกหนี้ใหม่ | Micro = วงเงินสินเชื่อเดิม ไม่เกิน 5 ลบ. | SMEs = วงเงินสินเชื่อเดิม 5-50 ลบ. | Corp = วงเงินสินเชื่อเดิม 50-500 ลบ.

แบ่งตามประเภทธุรกิจ (จำนวนเงิน)



แบ่งตามประเภทธุรกิจ (จำนวนราย)



เกษตรกรรมและการป่าไม้ | การเหมืองแร่และย่อยหิน | อุตสาหกรรมการผลิต | การพาณิชย์ | ธุรกิจการเงิน
การก่อสร้าง | ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์ | การสาธารณูปโภค | การบริการ | อื่นๆ

สรุปสาระสำคัญ

1

ธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินสำรอง เงินกองทุนและสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถรองรับผลกระทบจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในระยะต่อไปได้

2

สินเชื่อยังคงขยายตัวต่อเนื่อง ขณะที่คุณภาพสินเชื่อโดยรวมยังคงทรงตัว ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์และมาตรการต่าง ๆ ซึ่งในระยะต่อไปคาดว่าลูกหนี้จะยังต้องการความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่องจากผลกระทบของการระบาดระลอกใหม่ของ COVID-19 ต่อเศรษฐกิจโดยรวม