



ฉบับที่ 9/2565

เรื่อง ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2564

นางสาว สุวรรณี เจษฎาศักดิ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดเผยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2564 ว่า ระบบธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินกองทุน เงินสำรองและสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถทำหน้าที่เป็นกลไกสำคัญในการสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยคุณภาพสินเชื่อในภาพรวมค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน ขณะที่ผลประกอบการปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อน แต่ยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่าช่วงก่อนการระบาดของ COVID-19 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 3,039.1 พันล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ที่ร้อยละ 19.9 เงินสำรองอยู่ในระดับสูงที่ 889.8 พันล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 162.6 และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ที่ร้อยละ 189.2

ภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2564 ขยายตัวที่ร้อยละ 6.5 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 5.1 โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อธุรกิจขยายตัวร้อยละ 7.9 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่¹ ขยายตัวในเกือบทุกประเภทธุรกิจ สะท้อนความต้องการเงินทุนของภาคธุรกิจตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ เช่นเดียวกับสินเชื่อที่ให้แก่ภาครัฐที่ยังคงเพิ่มขึ้น ส่วนสินเชื่อธุรกิจ SMEs² ขยายตัวต่อเนื่อง จากมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูเป็นสำคัญ

สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวในอัตราที่ใกล้เคียงกับปีก่อนที่ร้อยละ 4.0 โดยสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวสอดคล้องกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัว สินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวต่อเนื่องตามความต้องการสภาพคล่องของครัวเรือน สินเชื่อรถยนต์ทรงตัวสอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ยังไม่ฟื้นตัว ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวในอัตราชะลอลงตามอุปสงค์ต่อที่อยู่อาศัยที่ปรับลดลงจากปีก่อน

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ปี 2564 ในภาพรวมค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน เป็นผลจากการปรับโครงสร้างหนี้และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เป็นสำคัญ โดยยอดคงค้างสินเชื่อต่อคุณภาพ

¹ ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งมากกว่า 500 ล้านบาท ณ ธันวาคม 2564

² ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งไม่เกิน 500 ล้านบาท ณ ธันวาคม 2564

(Non Performing Loan: NPL หรือ stage 3) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ 530.7 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อบริษัทที่ร้อยละ 2.98 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบริษัทที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อบริษัท (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.39 ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อนที่ร้อยละ 6.62

ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิในปี 2564 จำนวน 181.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 23.6 โดยหลักจากค่าใช้จ่ายสำรองที่ลดลงจากการกันสำรองในระดับสูงในปีก่อน ประกอบกับการควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Assets: ROA) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 0.81 จากปีก่อนที่ร้อยละ 0.69 ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อยตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ และการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ย ทำให้อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.46 จากปีก่อนที่ร้อยละ 2.63

ธนาคารแห่งประเทศไทย
21 กุมภาพันธ์ 2565

ข้อมูลเพิ่มเติม: ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน
โทรศัพท์: 0 2283 5980 0 2283 5916
E-mail: BRAD@bot.or.th



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2564

แถลงข่าววันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2565



ภาพรวมผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2564

- ระบบ ธพ. มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินกองทุน สภาพคล่อง และเงินสำรองอยู่ในระดับสูง



ความมั่นคง



สินเชื่อ



คุณภาพสินเชื่อ

- คุณภาพสินเชื่อในภาพรวมค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน เป็นผลจากการปรับโครงสร้างหนี้และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เป็นสำคัญ



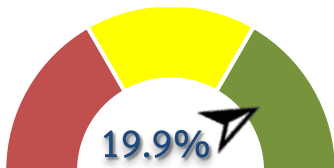
ผลกำไร

- สินเชื่อรวมขยายตัวเพิ่มขึ้น จากทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อ SMEs ซึ่งขยายตัวได้จากมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูเป็นสำคัญ
- สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวใกล้เคียงกับปีก่อน โดยสินเชื่อเพิ่มขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี สอดคล้องกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัว

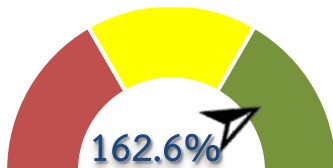
- ผลประกอบการของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2564 ปรับดีขึ้น จากค่าใช้จ่ายสำรองที่ลดลงจากการกันสำรองในระดับสูงในปีก่อน ประกอบกับการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

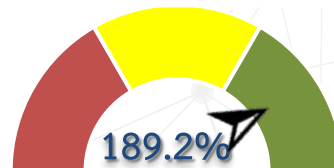
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
(BIS ratio)



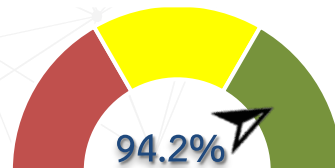
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ ต่อ NPL
(NPL coverage ratio)



อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง
เพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออก
ในภาวะวิกฤต
(Liquidity Coverage Ratio: LCR)



อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝาก
(L/D ratio)



BIS ratio ทรงตัวในระดับสูง

- เงินกองทุนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยหลักจากการออกตราสารหนี้ Additional Tier 1 และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Tier 2) เป็นเงินกองทุน ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของสินเชื่อ

เงินสำรองเพิ่มขึ้น

- ธนาคารพาณิชย์กันสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อที่อาจเสื่อมลงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน

LCR ทรงตัวในระดับสูง

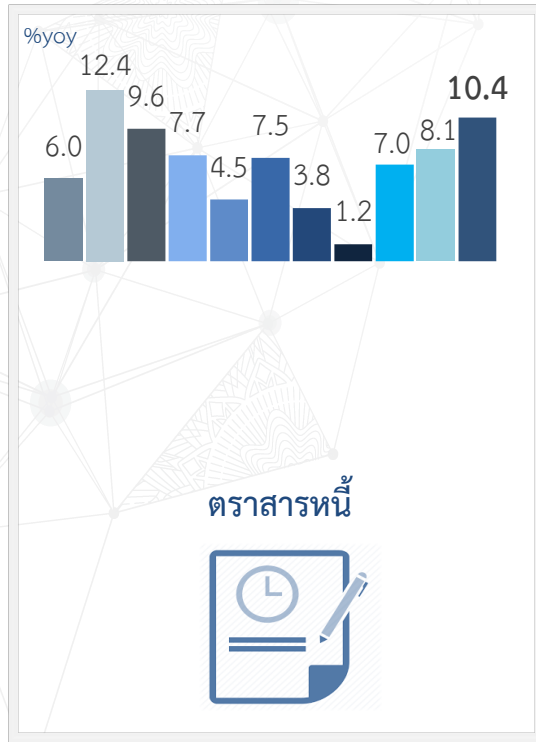
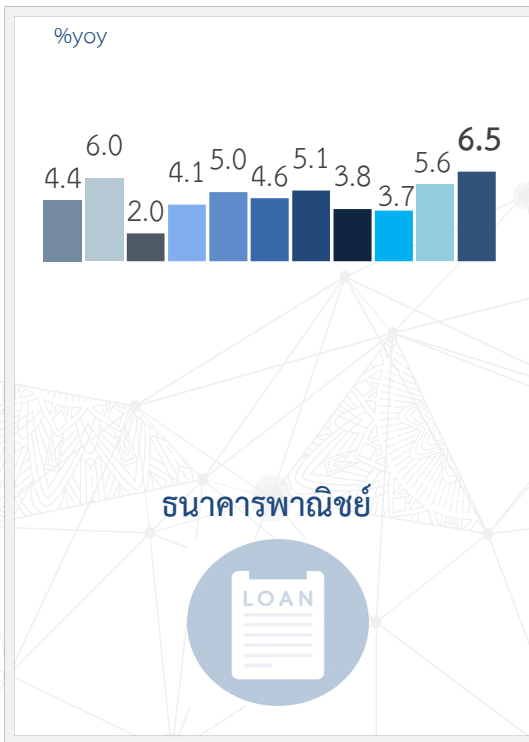
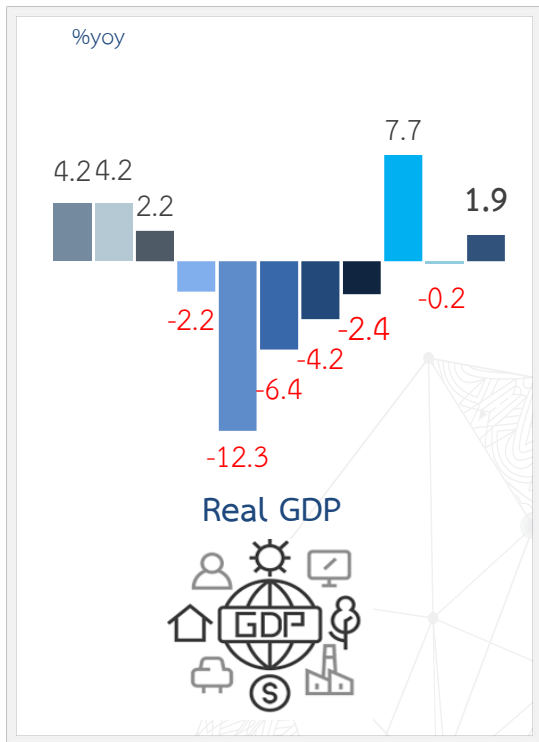
- ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งมีสัดส่วน LCR เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ 100%

L/D ratio เพิ่มขึ้น

- สินเชื่อขยายตัวในอัตราสูงกว่าเงินฝาก โดยเงินฝากเพิ่มขึ้นจากเงินฝากออมทรัพย์ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล

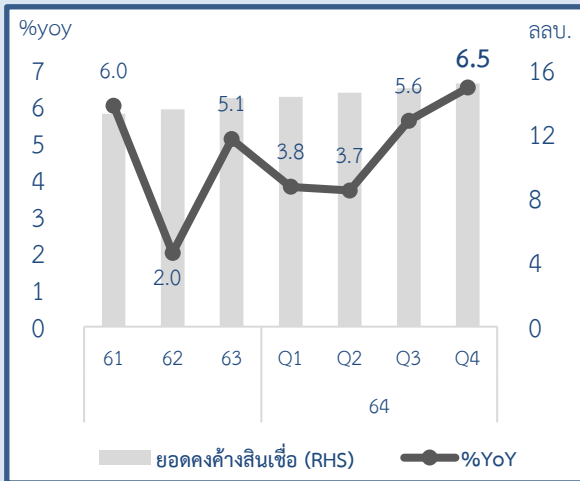
การระดมทุนผ่านสินเชื่อและตราสารหนี้ขยายตัวตามความต้องการเงินทุนของภาคธุรกิจ จากแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้น

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



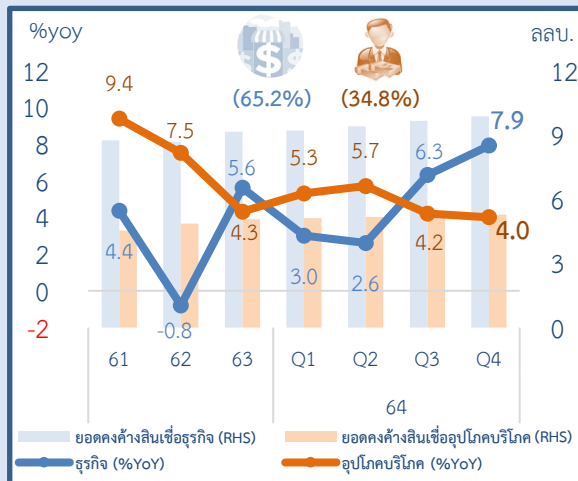
สินเชื่อธนาคารพาณิชย์ขยายตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง จากทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภค

อัตราการเติบโตของสินเชื่อรวม



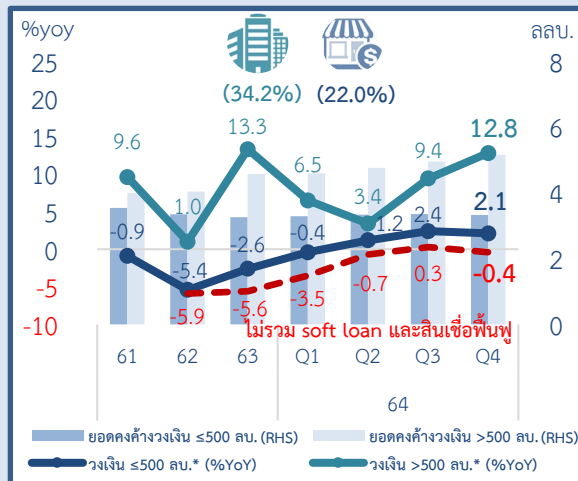
อัตราการขยายตัวของสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ปรับเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง

อัตราการเติบโตของสินเชื่อแยกพอร์ตสินเชื่อ



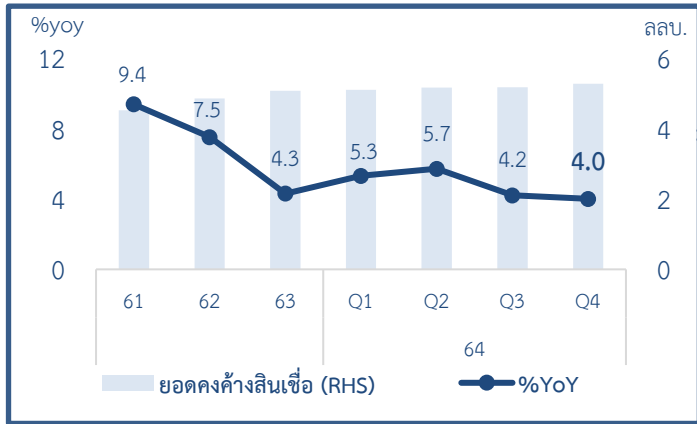
ทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวสอดคล้องกับแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

อัตราการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจแยกตามขนาดธุรกิจ



สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวในเกือบทุกประเภทธุรกิจ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SMEs ขยายตัวโดยมีสินเชื่อฟื้นฟูเป็นปัจจัยสำคัญ

อัตราการเติบโตของสินเชื่ออุปโภคบริโภค

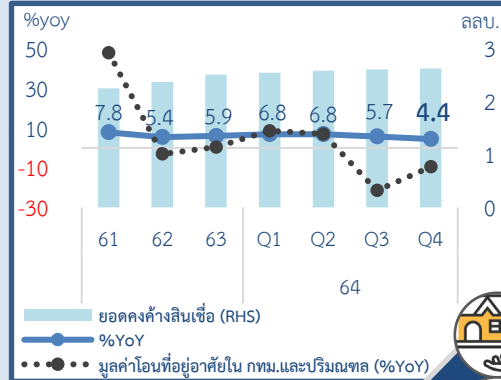


- สินเชื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวในอัตราชะลอตัว ตามอุปสงค์ที่อยู่อาศัยที่ปรับลดลงจากปีก่อน
- สินเชื่อรถยนต์ทรงตัว สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ยังไม่ฟื้นตัว
- สินเชื่อบัตรเครดิตกลับมาขยายตัว สอดคล้องกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัว
- สินเชื่อส่วนบุคคลยังขยายตัวได้ต่อเนื่อง ตามความต้องการสภาพคล่องของภาคครัวเรือน

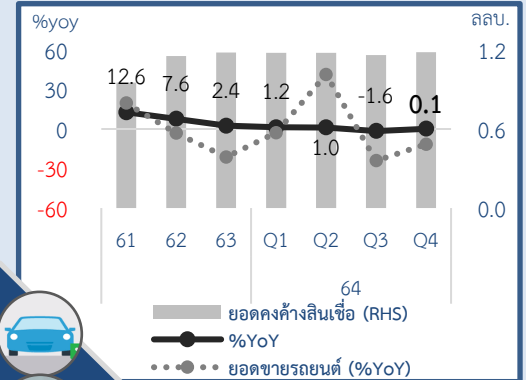
อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน | ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม

ภาพรวมสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวในอัตราที่ใกล้เคียงกับปีก่อน

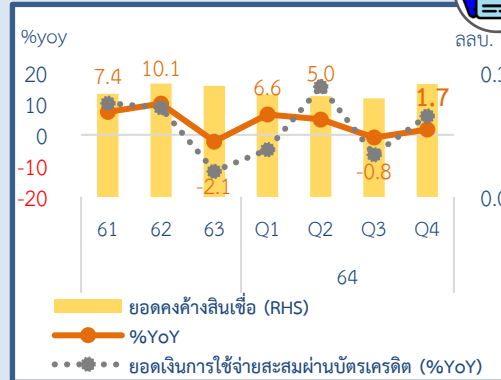
สินเชื่อที่อยู่อาศัย (17.3%)



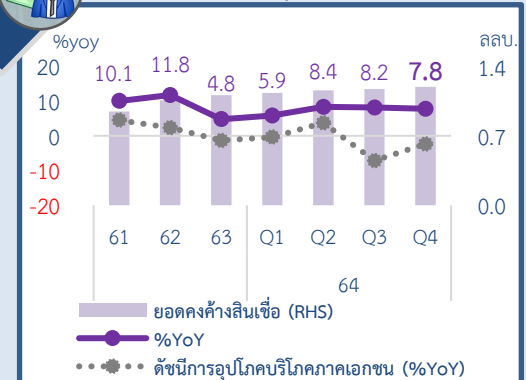
สินเชื่อรถยนต์ (7.8%)



สินเชื่อบัตรเครดิต (1.8%)

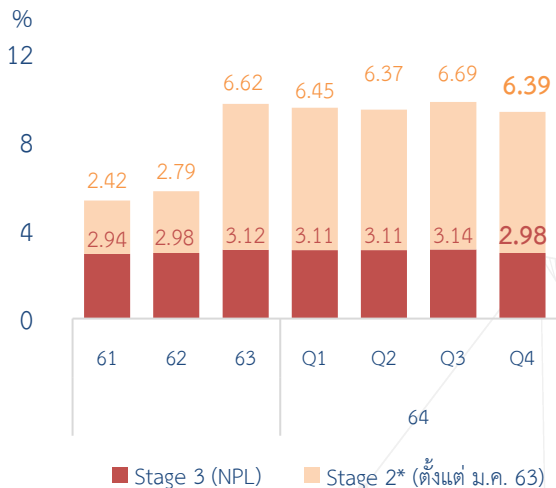


สินเชื่อส่วนบุคคล (7.9%)

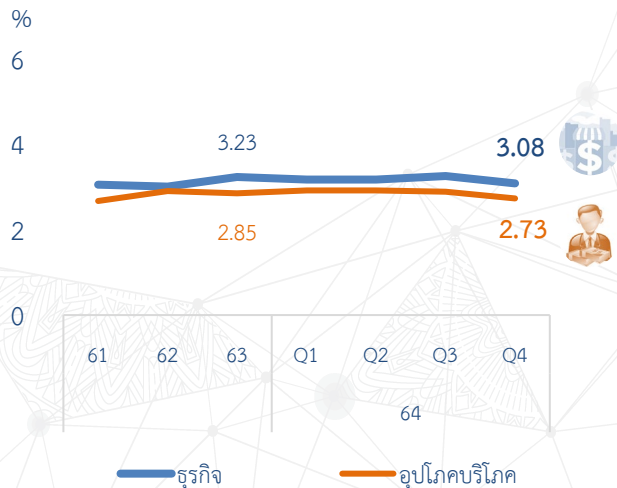


คุณภาพสินเชื่อในภาพรวมค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน เป็นผลจากการปรับโครงสร้างหนี้และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เป็นสำคัญ

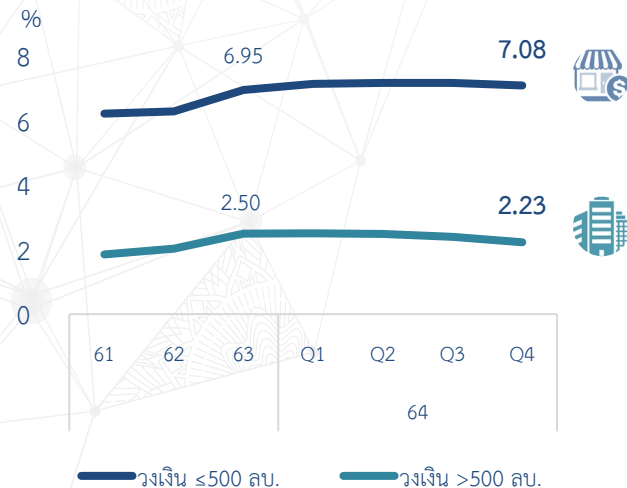
Stage 3 (NPL) และ Stage 2 ของสินเชื่อรวม



Stage 3 แยกพอร์ตสินเชื่อธุรกิจและอุปโภคบริโภค



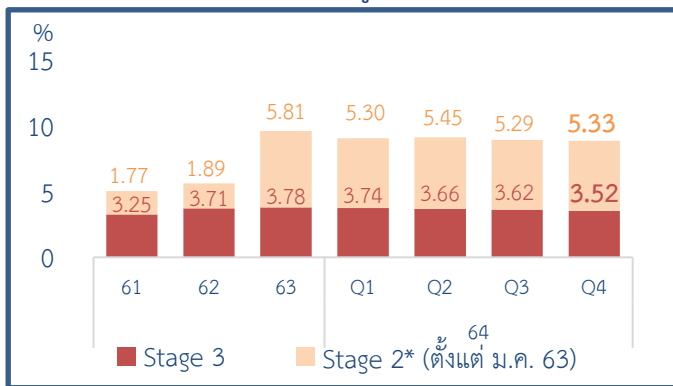
Stage 3 ของสินเชื่อธุรกิจแยกขนาดธุรกิจ



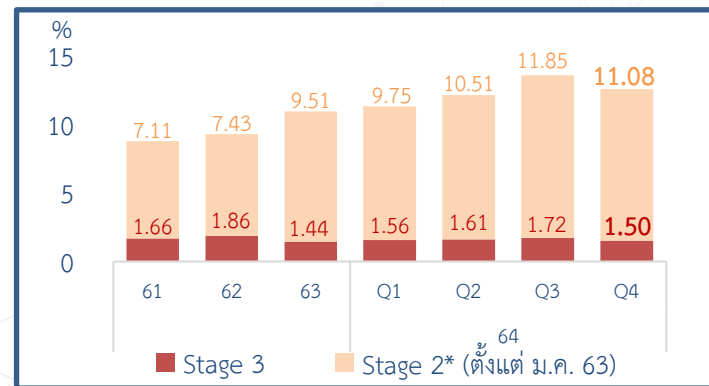
*Stage 2 คือ สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อมากกว่า SM ตามเกณฑ์การจัดชั้นก่อน TFRS 9

คุณภาพสินเชื่อบุคคลบริโภคโดยรวมทรงตัวจากปีก่อน จากการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์

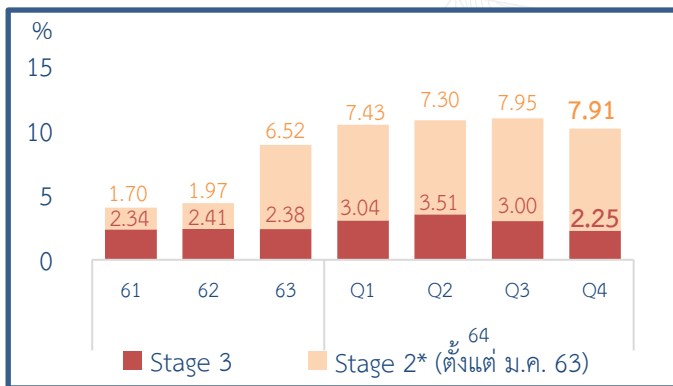
สินเชื่อที่อยู่อาศัย



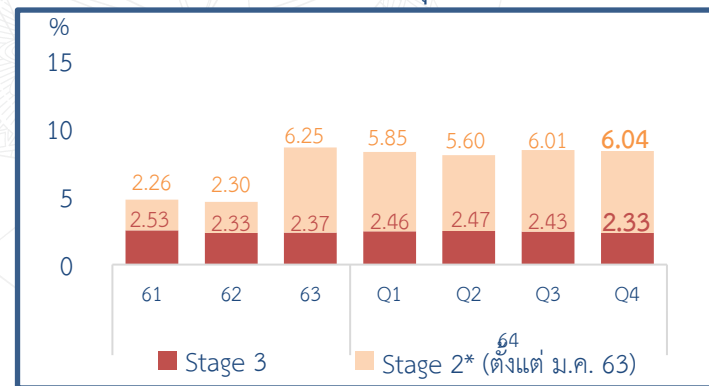
สินเชื่อรถยนต์



สินเชื่อบัตรเครดิต



สินเชื่อส่วนบุคคล

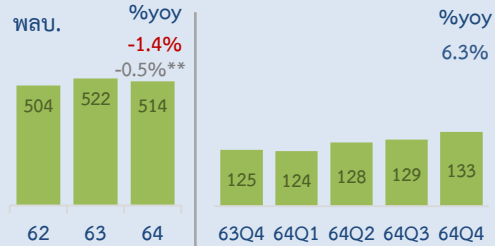




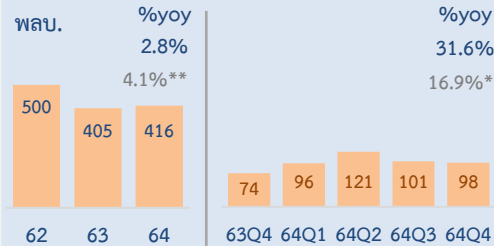
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

กำไรสุทธิ ปี 2564 ปรับดีขึ้นจากค่าใช้จ่ายสำรองที่ลดลงเป็นสำคัญ เนื่องจากธนาคารพาณิชย์กันสำรองไว้ในระดับสูงมากในปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



กำไรจากการดำเนินงาน



อัตราผลตอบแทน

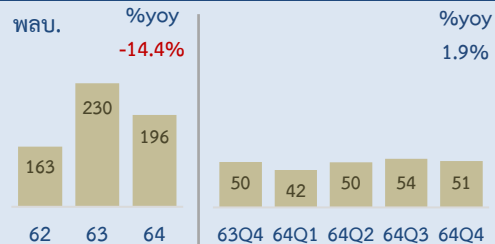
NIM 2.73% 2.63% 2.46%

ROA 1.39% 0.69% 0.81%

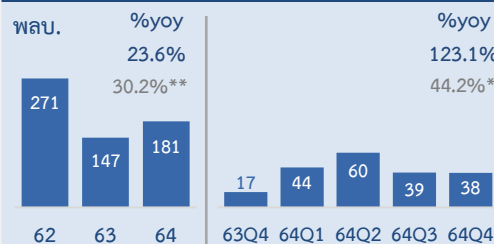
ROE 9.90% 4.84% 5.80%

62 63 64

ค่าใช้จ่ายกันสำรอง



กำไรสุทธิ



หมายเหตุ: * อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อนหากไม่รวมผลของการเปลี่ยนแปลงการปรับมูลค่าเงินลงทุนในไตรมาส 4 ปี 63

** ไม่รวมรายการพิเศษเงินปันผลในไตรมาส 1 ปี 63 รายได้ดอกเบี้ยพิเศษจากการขายทรัพย์สินหลักประกันจำนวนในช่วงไตรมาส 2-3 ปี 63 ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในไตรมาส 4 ปี 63 และกำไรจากเงินลงทุนการขายหุ้นบริษัทในเครือในไตรมาส 2 ปี 64





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



สินเชื่อฟื้นฟู

ความคืบหน้าของมาตรการฟื้นฟูฯ ข้อมูล ณ วันที่ 14 ก.พ. 65



สินเชื่อฟื้นฟูที่อนุมัติแล้ว
151,159 ลบ.



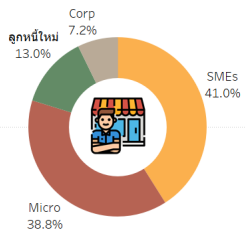
จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ
46,463 ราย



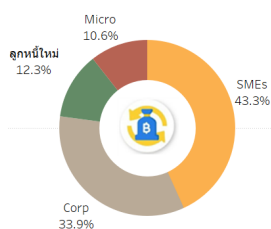
วงเงินอนุมัติเฉลี่ย
3.3 ลบ. / ราย

กระจายตัวดี ทั้งขนาด ประเภทธุรกิจ และภูมิภาค

แบ่งตามวงเงินสินเชื่อเดิม



จำนวนราย



วงเงินสินเชื่อ

79.8%

เป็นธุรกิจ Micro และ SMEs
(วงเงินเดิม < 50 ลบ.)



สัดส่วนจำนวนราย

67.4%

ประกอบธุรกิจ
พาณิชย์และบริการ



สัดส่วนจำนวนราย

68.5%

เป็นลูกหนี้ที่อยู่ในต่างจังหวัด



สัดส่วนจำนวนราย

โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ *

สถาบันการเงินและลูกหนี้

จะต้องเจรจาเงื่อนไขและรายละเอียดร่วมกัน



ยอดอนุมัติเข้าร่วมโครงการ
39,569 ลบ.



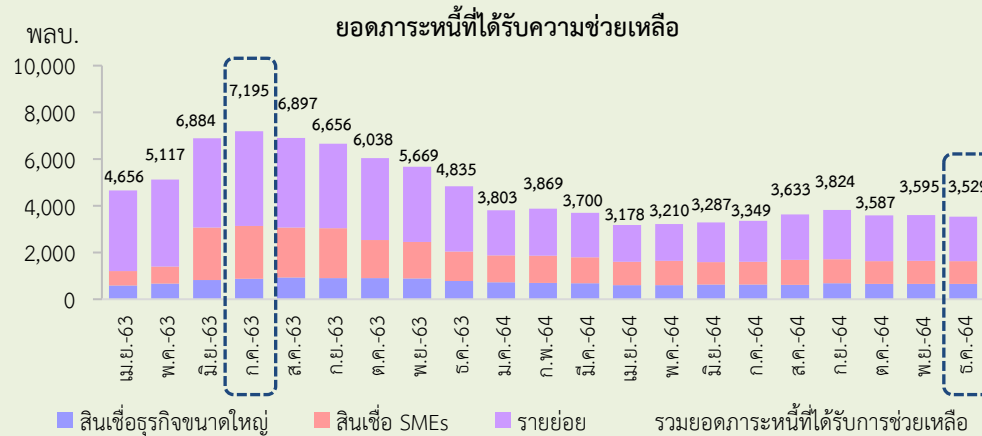
จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ
285 ราย

ผู้ประกอบการหลายแห่งให้ความสนใจและอยู่ระหว่างเจรจากับเจ้าหนี้สถาบันการเงิน

หมายเหตุ : * กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร และการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ สำหรับธุรกรรมภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ มีผลบังคับใช้แล้ว ตั้งแต่ 14 ก.ค. 64

ความคืบหน้าในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน

การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน



จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือ (ล้านบัญชี)

	ก.ค. 63	ธ.ค. 64
รวม	12.52	5.66
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.03	0.02
ธุรกิจ SMEs	1.17	0.56
รายย่อย	11.31	5.08

1

ธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง มีเงินสำรอง สภาพคล่อง และเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง สามารถทำหน้าที่เป็นกลไกสำคัญ ในการสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง

2

คุณภาพสินเชื่อยังสะท้อนการฟื้นตัวที่ยังมีความแตกต่างกันในแต่ละภาคเศรษฐกิจ จึงควรให้ความสำคัญกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืนให้สอดคล้องกับ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าในระยะยาว โดยเฉพาะสำหรับธุรกิจ SMEs และรายย่อย