



ฉบับที่ 29/2565

### เรื่อง ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 1 ปี 2565

นางสาว สุวรรณิ เจษภุศาสตร์ ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดเผยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 1 ปี 2565 ว่า **ระบบธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินกองทุน เงินสำรองและสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง** มีความสามารถในการขยายสินเชื่อเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง โดยคุณภาพสินเชื่อในภาพรวมค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อน โดยหลักจากการปรับโครงสร้างหนี้และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ขณะที่ผลประกอบการปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 3,016.4 พันล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ที่ร้อยละ 19.8 เงินสำรองอยู่ในระดับสูงที่ 909.4 พันล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 165.6 และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ที่ร้อยละ 192.5

ภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ในไตรมาส 1 ปี 2565 ขยายตัวที่ร้อยละ 6.9 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 6.5 โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อธุรกิจขยายตัวที่ร้อยละ 8.8 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 7.9 จากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่<sup>1</sup> ที่ขยายตัวต่อเนื่องตามความต้องการเงินทุนของภาคเอกชน โดยขยายตัวได้ในเกือบทุกภาคธุรกิจ ด้านสินเชื่อธุรกิจ SMEs<sup>2</sup> ขยายตัวจากมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูเป็นสำคัญ

สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 3.3 สอดคล้องกับความเชื่อมั่นของครัวเรือนที่ปรับลดลงจากการระบาดของ COVID-19 สายพันธุ์ Omicron โดยสินเชื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวชะลอลงตามอุปสงค์ต่อที่อยู่อาศัยที่มีแนวโน้มปรับลดลง ด้านสินเชื่อรถยนต์ทรงตัว แม้ว่ายอดขายรถยนต์ในประเทศเริ่มกลับมาขยายตัวได้ ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวสอดคล้องกับปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ปรับเพิ่มขึ้น และสินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวต่อเนื่องตามความต้องการสภาพคล่องของภาคครัวเรือน

<sup>1</sup> ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งมากกว่า 500 ล้านบาท ณ มีนาคม 2565

<sup>2</sup> ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งไม่เกิน 500 ล้านบาท ณ มีนาคม 2565

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 1 ปี 2565 ในภาพรวมทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เป็นผลจากการปรับโครงสร้างหนี้และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เป็นสำคัญ โดยยอดคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non Performing Loan: NPL หรือ stage 3) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ 531.9 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.93 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.09 ลดลงจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 6.39

ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2565 จำนวน 49.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันปีก่อนร้อยละ 11.8 โดยหลักจากการขยายตัวของสินเชื่อที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายปรับลดลงจากรายได้ค่าธรรมเนียมเป็นสำคัญ ทั้งนี้ หากเทียบกับไตรมาสก่อน กำไรสุทธิปรับเพิ่มขึ้นจากการควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายสำรองที่ลดลง ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Assets: ROA) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 0.87 จากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 0.67 ขณะที่อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) ทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 2.45

ธนาคารแห่งประเทศไทย

17 พฤษภาคม 2565

ข้อมูลเพิ่มเติม: ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน

โทรศัพท์: 0 2283 5980 0 2283 5916

E-mail: BRAD@bot.or.th



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

# ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 1 ปี 2565

แถลงข่าววันที่ 17 พฤษภาคม 2565



# ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 1 ปี 2565

ความมั่นคง

**แข็งแกร่ง** โดยมีเงินกองทุน สภาพคล่อง และเงินสำรองอยู่ในระดับสูง

สินเชื่อ



**การเติบโตของสินเชื่อ**  
**+6.9 %YoY (Q1/65)**  
+6.5 %YoY (Q4/64)

**ขยายตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง** จากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ตามความต้องการเงินทุนของภาคธุรกิจ ขณะที่สินเชื่อ SMEs ขยายตัวจากมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูเป็นสำคัญ สำหรับสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวชะลอลง สอดคล้องกับความเชื่อมั่นของครัวเรือนที่ปรับลดลงจากการระบาดของ Omicron

คุณภาพสินเชื่อ



**Stage 3**  
**2.93% (Q1/65)**  
2.98% (Q4/64)

**ทรงตัว** จากการปรับโครงสร้างหนี้และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เป็นสำคัญ

ผลกำไร



**กำไรสุทธิ**  
**11.8 %YoY (Q1/65)**  
122.8 %YoY (Q4/64)

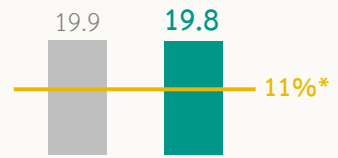
**ปรับดีขึ้นจากปีก่อน** โดยหลักจากการขยายตัวของสินเชื่อที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายปรับลดลงจากรายได้ค่าธรรมเนียมเป็นสำคัญ



# ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

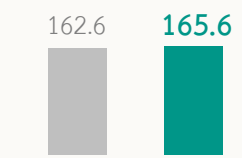
■ Q4/64 ■ Q1/65 — เกณฑ์ขั้นต่ำ

## BIS ratio



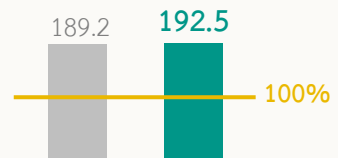
**ทรงตัวในระดับสูง** : เงินกองทุนลดลงจากไตรมาสก่อน โดยหลักจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยงทรงตัว

## NPL coverage ratio



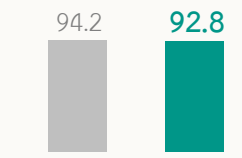
**เพิ่มขึ้น** : ธนาคารพาณิชย์ยังกันสำรองอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน

## LCR (Liquidity Coverage Ratio)



**เพิ่มขึ้น** : ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งมีสัดส่วน LCR เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ 100%

## L/D ratio



**ลดลงเล็กน้อย** : เงินฝากขยายตัวในอัตราสูงกว่าสินเชื่อ โดยเงินฝากเพิ่มขึ้นจากเงินฝากออมทรัพย์ทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา

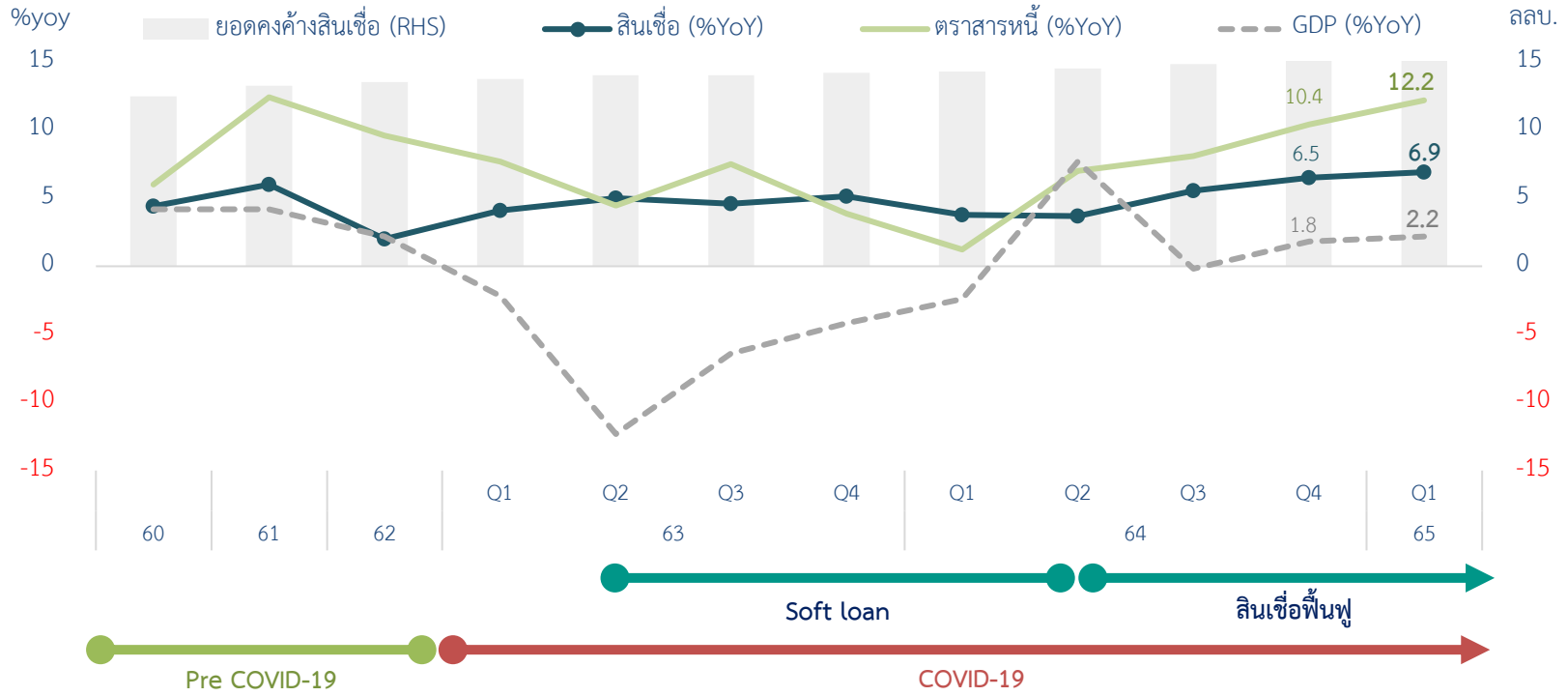
หมายเหตุ: \*เกณฑ์ขั้นต่ำของ D-SIBs อยู่ที่ 12%

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



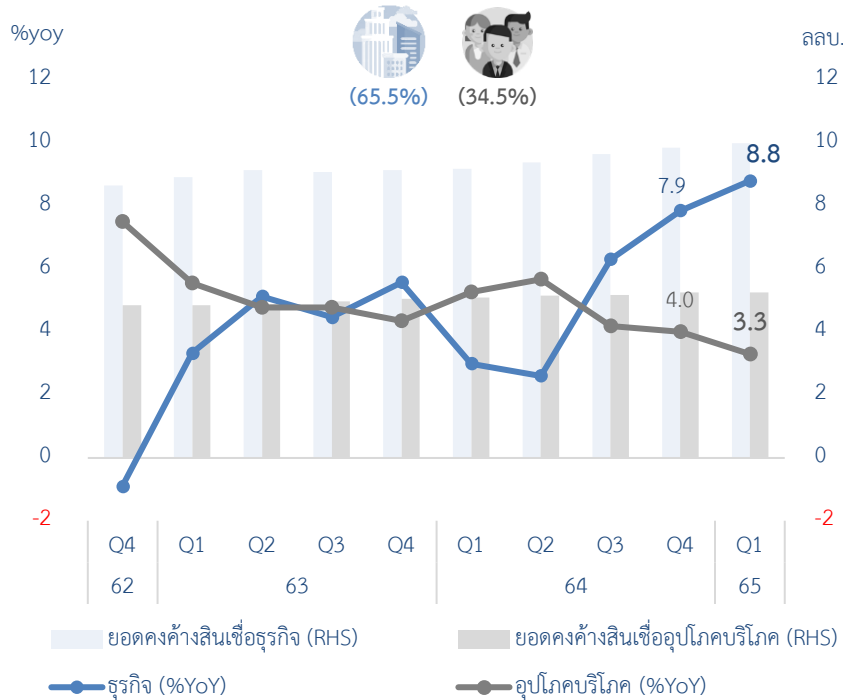
# การระดมทุนของภาคธุรกิจผ่านสินเชื่อและตราสารหนี้ขยายตัวตามแนวโน้มเศรษฐกิจที่ปรับดีขึ้น

## การเติบโตของสินเชื่อ และตราสารหนี้

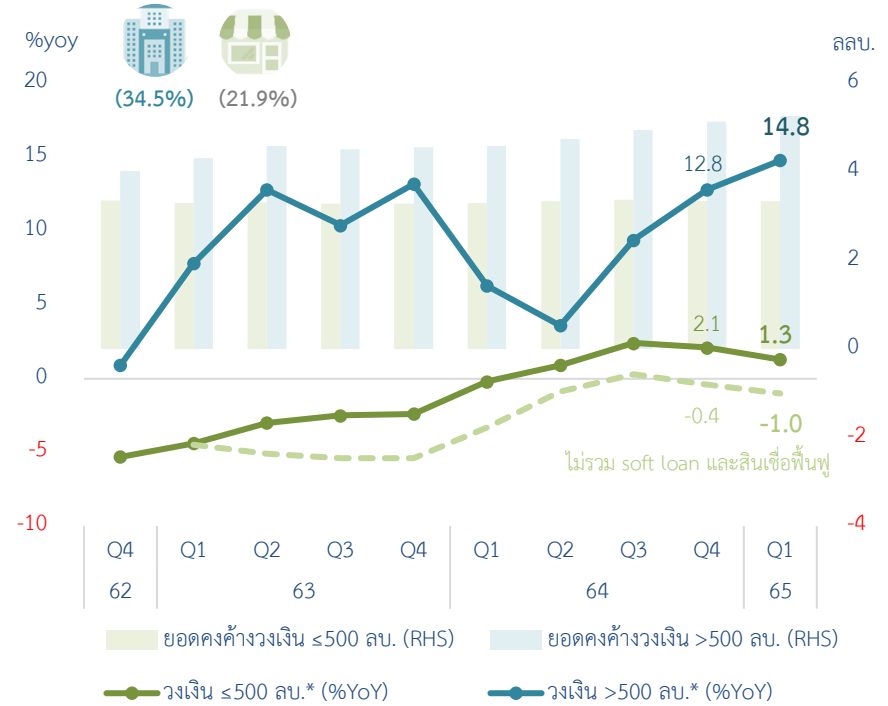




## อัตราการเติบโตของสินเชื่อแยกพอร์ตสินเชื่อ



## อัตราการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจแยกตามขนาดธุรกิจ



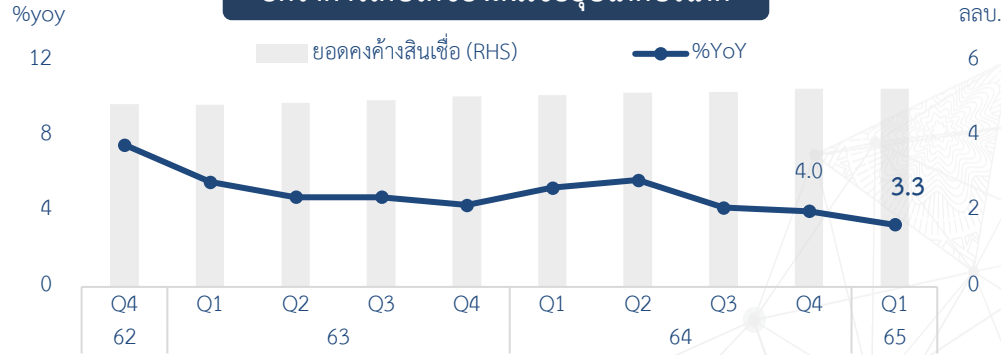
อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน | \* ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง (ไม่รวมธุรกิจการเงิน)  
ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม



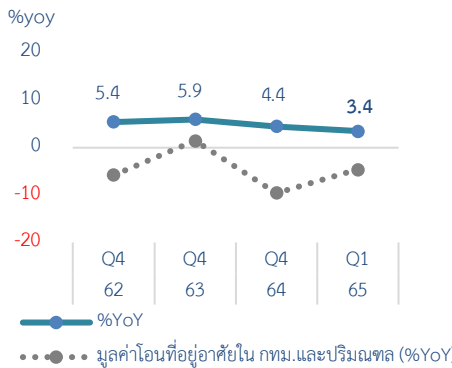
ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

# ภาพรวมสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง

## อัตราการเติบโตของสินเชื่ออุปโภคบริโภค



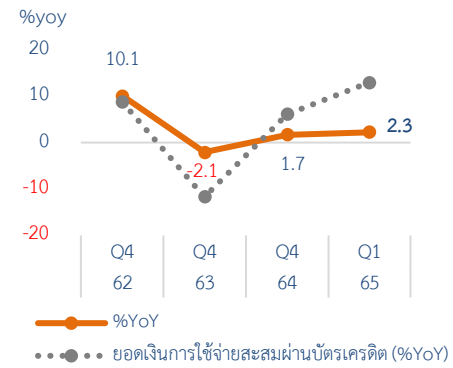
**สินเชื่อที่อยู่อาศัย**  
ขยายตัวชะลอลงเล็กน้อย ตามอุปสงค์ (17.2%) ต่อที่อยู่อาศัยที่มีแนวโน้มปรับลดลง



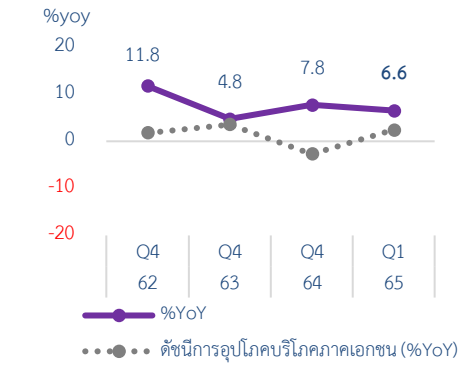
**สินเชื่อรถยนต์**  
ทรงตัว แม้ว่ายอดขายรถยนต์ในประเทศเริ่มกลับมาขยายตัวได้ (7.7%)



**สินเชื่อบัตรเครดิต**  
ขยายตัว สอดคล้องกับปริมาณการใช้จ่ายที่ปรับเพิ่มขึ้น (1.7%)



**สินเชื่อส่วนบุคคล**  
ขยายตัวต่อเนื่อง ตามความต้องการสภาพคล่องของภาคครัวเรือน (7.9%)



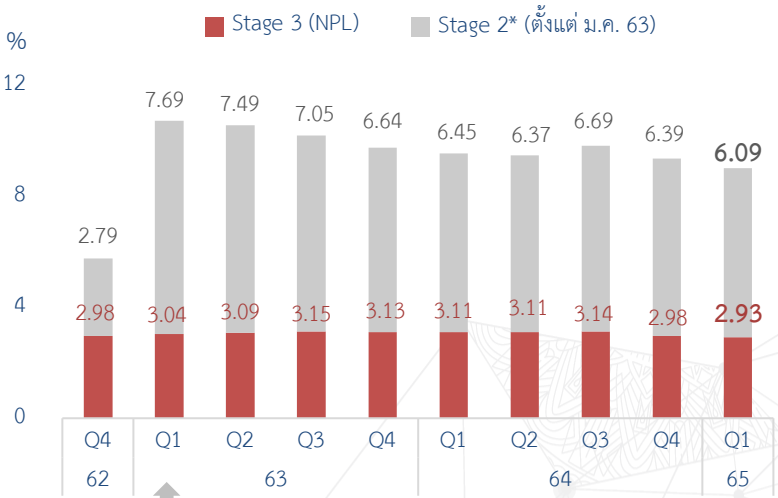




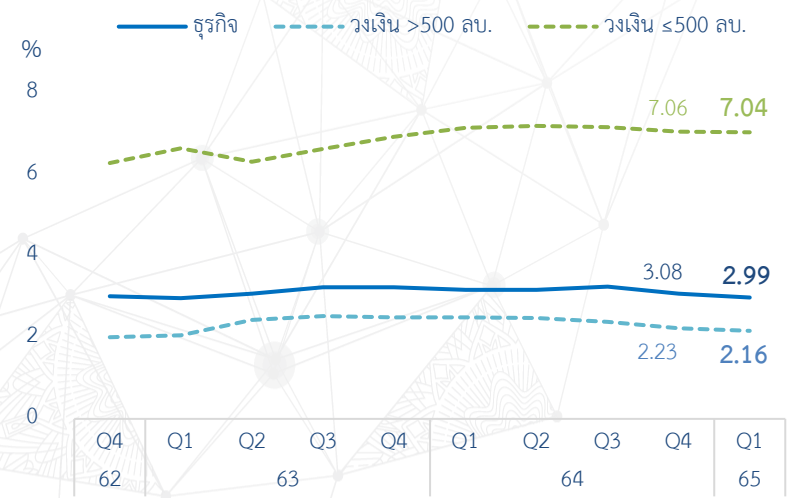
# คุณภาพสินเชื่อในภาพรวมทรงตัว

เป็นผลจากการปรับโครงสร้างหนี้และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เป็นสำคัญ

## Stage 3 (NPL) และ Stage 2 ของสินเชื่อรวม



## Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจแยกขนาดธุรกิจ



เริ่มใช้ TFRS9



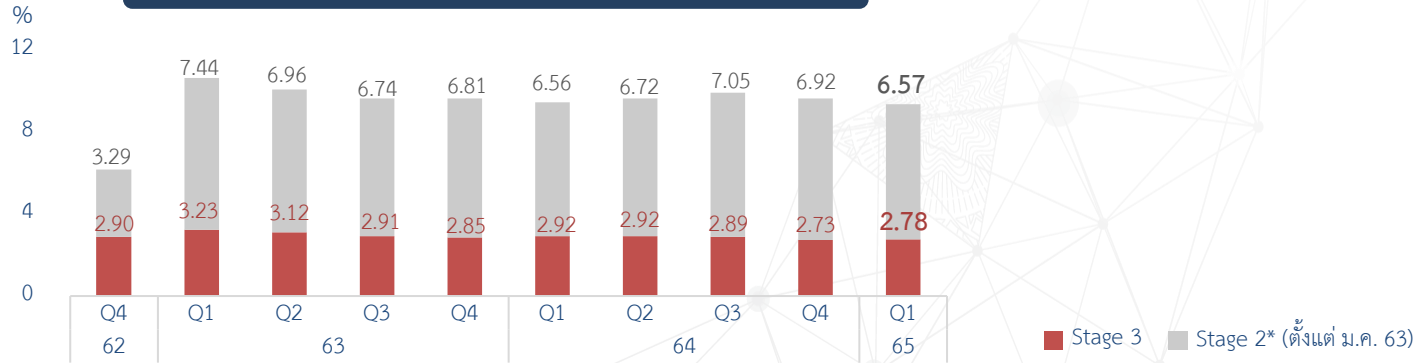
\* Stage 2 คือ สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อกว้างกว่า SM ตามเกณฑ์การจัดชั้นก่อน TFRS 9



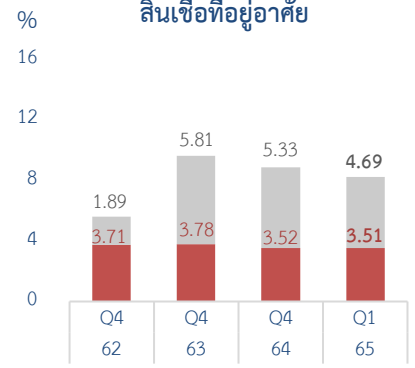
ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

# คุณภาพสินเชื่อบุคคลโดยรวมทั้งรวมตรงตัว จากการบริหารจัดการของธนาคารพาณิชย์

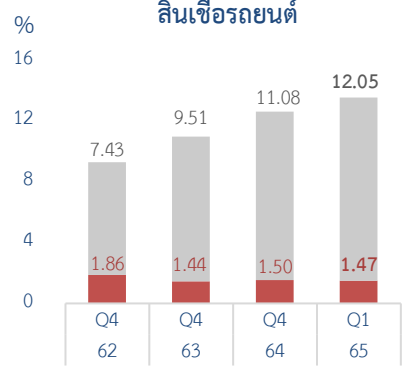
## Stage 3 (NPL) และ Stage 2 ของสินเชื่อบุคคล



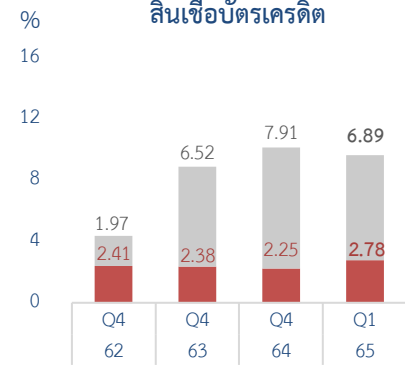
### สินเชื่อที่อยู่อาศัย



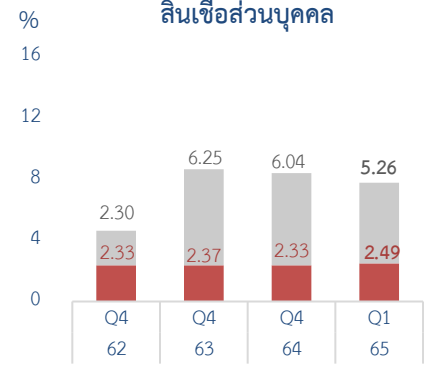
### สินเชื่อรถยนต์



### สินเชื่อบัตรเครดิต



### สินเชื่อส่วนบุคคล

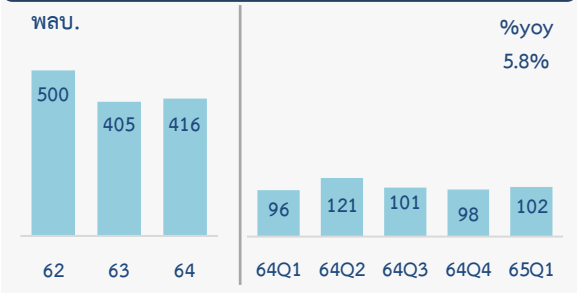


\* Stage 2 คือ สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อกว้างกว่า SM ตามเกณฑ์การจัดชั้นก่อน TFRS 9

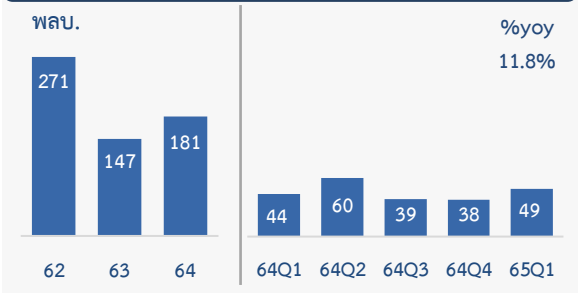


# กำไรสุทธิ ไตรมาส 1 ปี 2565 ปรับดีขึ้น เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน จากการขยายตัวของสินเชื่อที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นสำคัญ ด้านค่าใช้จ่ายสำรองลดลงจากไตรมาสก่อน

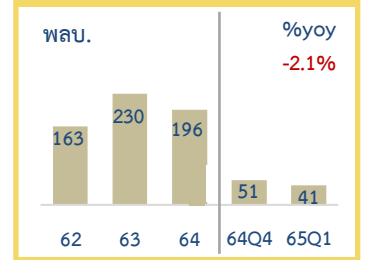
## กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง (PPOP)



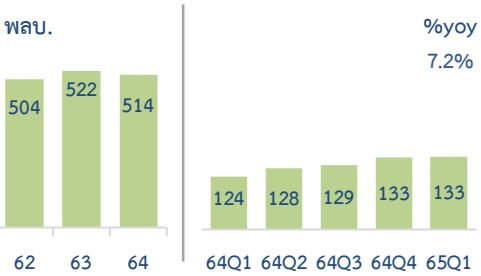
## กำไรสุทธิ



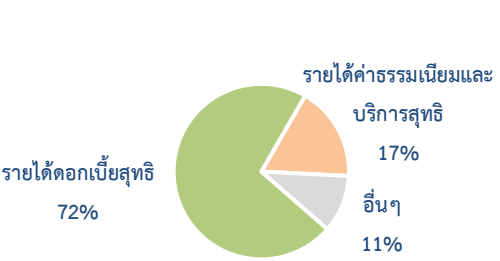
## ค่าใช้จ่ายกันสำรอง



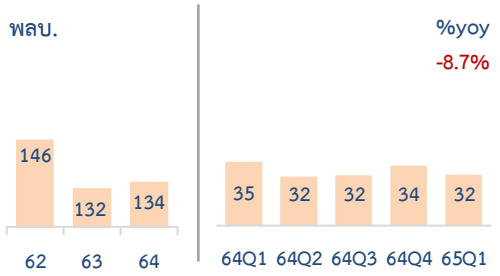
## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



## สัดส่วนรายได้ไตรมาส 1 ปี 2565

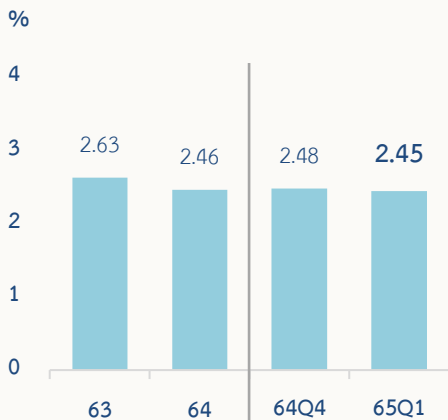


## รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



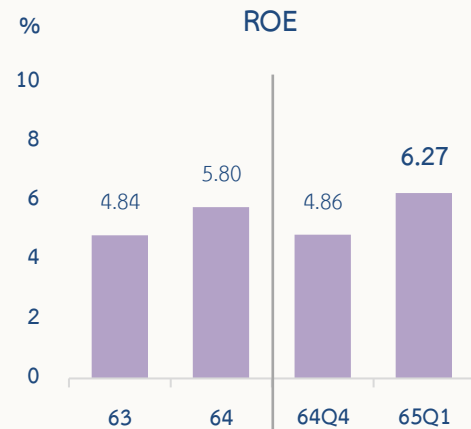
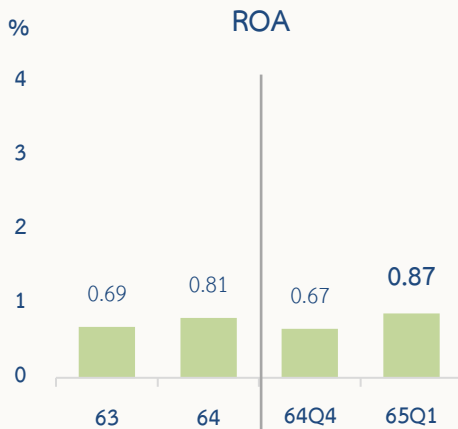
**NIM**

**ทรงตัว** ตามรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ  
ที่ค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อน



**ROA และ ROE**

**ปรับเพิ่มขึ้น** จากค่าใช้จ่ายดำเนินงาน รวมถึงค่าใช้จ่ายสำรองที่ปรับลดลง  
จากไตรมาสก่อน



หมายเหตุ: NIM (Net Interest Margin): (ดอกเบี้ยรับทุกประเภท - ดอกเบี้ยจ่ายทุกประเภท) / สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย,  
ROA (Return on Asset): กำไรสุทธิ / สินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย และ ROE (Return on Equity): กำไรสุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

ความคืบหน้าของมาตรการฟื้นฟูฯ ข้อมูล ณ วันที่ 9 พ.ค. 65

## สินเชื่อฟื้นฟู



สินเชื่อฟื้นฟูที่อนุมัติแล้ว

170,762 ลบ.



จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ

51,706 ราย

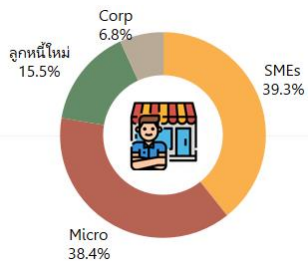


วงเงินอนุมัติเฉลี่ย

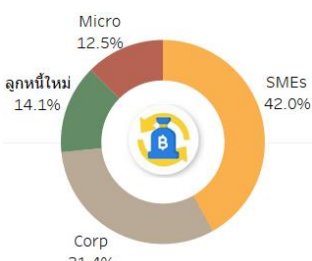
3.3 ลบ. / ราย

กระจายตัวดี ทั้งขนาด ประเภทธุรกิจ และภูมิภาค

### แบ่งตามวงเงินสินเชื่อเดิม



จำนวนราย



วงเงินสินเชื่อ

77.7%

เป็นธุรกิจ Micro และ SMEs  
(วงเงินเดิม < 50 ลบ.)



สัดส่วนจำนวนราย

67.7%

ประกอบธุรกิจ  
พาณิชย์และบริการ



สัดส่วนจำนวนราย

69.2%

เป็นลูกหนี้ที่อยู่ในต่างจังหวัด



สัดส่วนจำนวนราย

## โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ \*

สถาบันการเงินและลูกหนี้

จะต้องเจรจาเงื่อนไขและรายละเอียดร่วมกัน



ยอดอนุมัติเข้าร่วมโครงการ

44,747 ลบ.



จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ

337 ราย

ผู้ประกอบการหลายแห่งให้ความสนใจและอยู่ระหว่างเจรจากับเจ้าหนี้สถาบันการเงิน

หมายเหตุ : \* กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร และการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ สำหรับธุรกรรมภายใต้โครงการ

พักทรัพย์ พักหนี้ มีผลบังคับใช้แล้ว ตั้งแต่ 14 ก.ค. 64



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

# ความคืบหน้าในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน



## การปรับโครงสร้างหนี้



ยอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือ

3.10 ลบ.

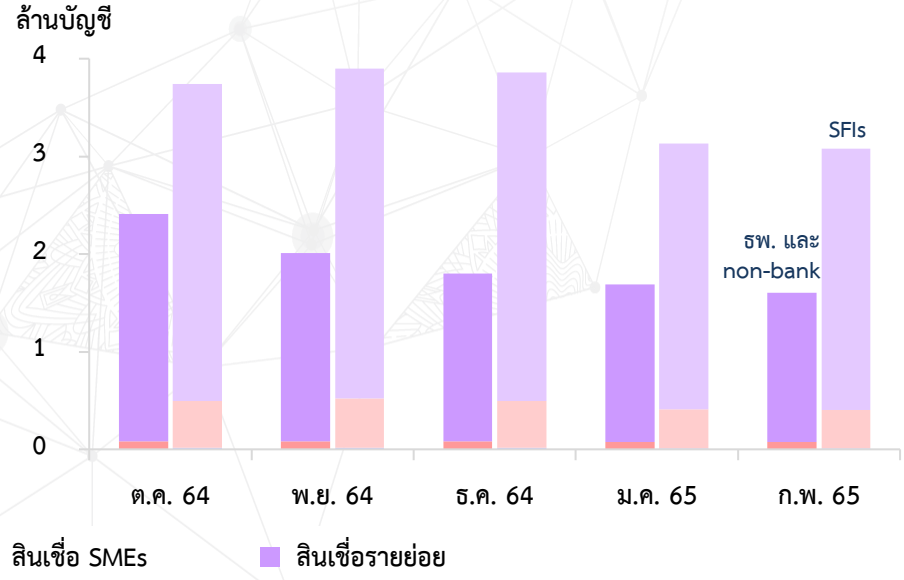
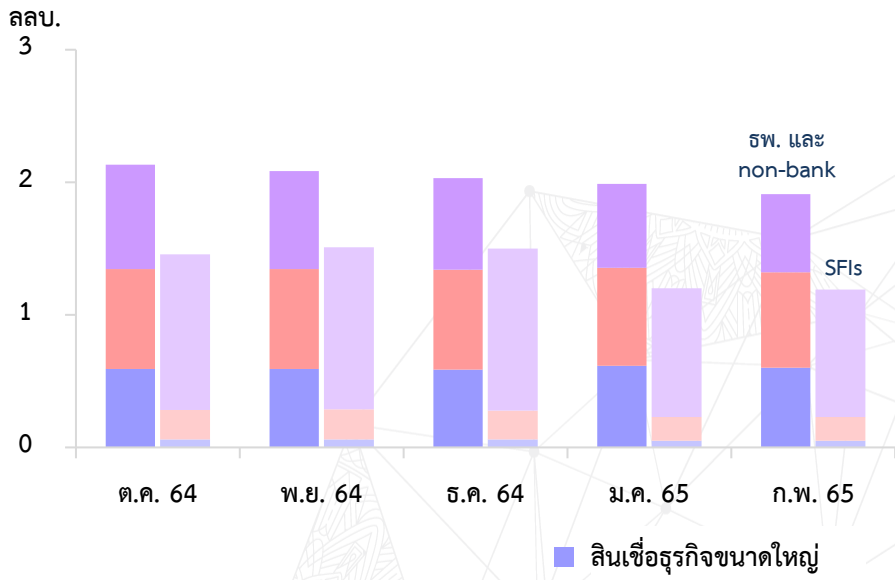
ธพ. + non-bank: 1.91 ลบ.  
SFIs: 1.19 ลบ.



จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือ

4.69 ล้านบัญชี

ธพ. + non-bank: 1.61 ล้านบัญชี  
SFIs: 3.08 ล้านบัญชี



หมายเหตุ : แท่งสีเข้มแสดงข้อมูลของธนาคารพาณิชย์และ non-bank / แท่งสีอ่อนแสดงข้อมูลของ SFIs

1

ธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง มีเงินสำรอง สภาพคล่อง และเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง มีความสามารถในการขยายสินเชื่อ เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง

2

คุณภาพสินเชื่อโดยรวมทรงตัว แต่ยังคงติดตามคุณภาพของลูกหนี้รายย่อย ที่สะท้อนความเปราะบางมากขึ้น จากรายได้ที่ยังไม่ฟื้นตัว ผลกระทบจากการระบาดของ Omicron ประกอบกับภาระต้นทุนและค่าครองชีพที่ปรับเพิ่มขึ้น