



ฉบับที่ 42/2565

เรื่อง ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 2 ปี 2565

นางสาว สุวรรณิ เจษฎาศักดิ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดเผยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 2 ปี 2565 ว่า ระบบธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินกองทุน เงินสำรองและสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถทำหน้าที่เป็นกลไกสำคัญในการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อรองรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะถัดไป ธนาคารพาณิชย์ยังให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อเพื่อดูแลคุณภาพสินเชื่อโดยรวมอย่างต่อเนื่อง ขณะที่ผลประกอบการปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อน โดยหลักจากการเติบโตของสินเชื่อที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองที่ลดลง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 3,076.6 พันล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ที่ร้อยละ 19.6 เงินสำรองอยู่ในระดับสูงที่ 909.6 พันล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 166.6 และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ที่ร้อยละ 185.5

ภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ในไตรมาส 2 ปี 2565 ขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 6.3 เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน จากร้อยละ 6.9 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อธุรกิจขยายตัวที่ร้อยละ 8.0 เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน จากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่¹ ที่ขยายตัวต่อเนื่องตามความต้องการเงินทุนของภาคเอกชน ส่วนหนึ่งเพื่อผลิตสินค้าคงคลังเพิ่มขึ้นรองรับต้นทุนการผลิตที่มีแนวโน้มสูงขึ้นและเพื่อการส่งออก ด้านสินเชื่อธุรกิจ SMEs² ขยายตัวได้จากมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูเป็นสำคัญ

สินเชื่ออุปโภคบริโภคยังคงขยายตัวได้ในอัตราร้อยละ 3.0 แม้จะชะลอลงบ้างจากไตรมาสก่อน โดยสินเชื่อที่อยู่อาศัยยังขยายตัวตามอุปสงค์ต่อที่อยู่อาศัยที่เริ่มกลับมาขยายตัวได้ ขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวตามความต้องการสภาพคล่องของครัวเรือนในช่วงที่ค่าครองชีพปรับตัวสูงขึ้น สำหรับสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวเร่งขึ้นจากความเชื่อมั่นของครัวเรือนที่ปรับตัวขึ้นตามแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ด้านสินเชื่อรถยนต์ทรงตัวต่อเนื่อง สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ชะลอตัว

¹ ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งมากกว่า 500 ล้านบาท ณ มิถุนายน 2565

² ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งไม่เกิน 500 ล้านบาท ณ มิถุนายน 2565

ด้านคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารพาณิชย์ยังให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อ เพื่อดูแลคุณภาพสินเชื่อโดยรวมอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ยอดคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non Performing Loan: NPL หรือ stage 3) ของระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 2 ปี 2565 ลดลงมาอยู่ที่ 527.9 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.88 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ stage 2) ทรงตัวอยู่ที่ ร้อยละ 6.09

ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิในไตรมาส 2 ปี 2565 จำนวน 64.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ไตรมาสเดียวกันปีก่อนร้อยละ 7.2 โดยหลักจากการขยายตัวของสินเชื่อที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองที่ลดลง หลังจากที่ดินธนาคารพาณิชย์ได้ทยอยกันสำรองไว้ในระดับสูงตลอดช่วง COVID-19 ทั้งนี้ หากเทียบกับไตรมาสก่อน กำไรสุทธิปรับเพิ่มขึ้นโดยหลักจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะรายได้เงินปันผล ส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อ สินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Assets: ROA) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 1.11 จากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 0.87 ขณะที่อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.51 จากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 2.45

ธนาคารแห่งประเทศไทย

16 สิงหาคม 2565

ข้อมูลเพิ่มเติม: ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน

โทรศัพท์: 0 2283 5980 0 2283 5916

E-mail: BRAD@bot.or.th



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 2 ปี 2565

แถลงข่าววันที่ 16 สิงหาคม 2565





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 2 ปี 2565

ความมั่นคง

แข็งแกร่ง โดยมีเงินกองทุน สภาพคล่อง และเงินสำรองอยู่ในระดับสูง

สินเชื่อ



การเติบโตของสินเชื่อ
+6.3 %YoY (Q2/65)
+6.9 %YoY (Q1/65)

ขยายตัวต่อเนื่อง จากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ตามความต้องการเงินทุนของภาคธุรกิจ ขณะที่สินเชื่อ SMEs ขยายตัวได้จากมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูเป็นสำคัญ สำหรับสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวชะลอลงเล็กน้อย

คุณภาพสินเชื่อ



Stage 3
2.88% (Q2/65)
2.93% (Q1/65)

ปรับตัวขึ้น โดย NPL ratio ลดลงจากการปรับโครงสร้างหนี้และการบริหารจัดการหนี้ ของ ธพ.

ผลกำไร



กำไรสุทธิ
7.2 %YoY (Q2/65)
11.8 %YoY (Q1/65)

ปรับตัวขึ้นจากปีก่อน โดยหลักจากการขยายตัวของสินเชื่อที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น และการลดลงของค่าใช้จ่ายสำรอง หลังจากที่ดิน ธพ. ได้ทยอยกันสำรองในระดับสูงในปีก่อน

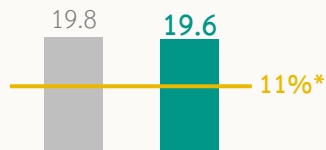


ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

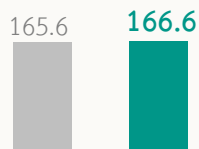
■ Q1/65 ■ Q2/65 — เกณฑ์ขั้นต่ำ

BIS ratio



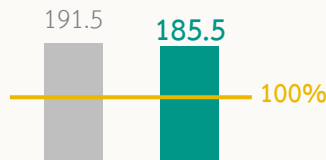
ทรงตัวในระดับสูง : เงินกองทุนเพิ่มขึ้น โดยหลักจากการออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อ

NPL coverage ratio



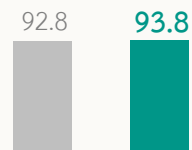
เพิ่มขึ้น : ธนาคารพาณิชย์กันสำรองในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อในระยะต่อไป ขณะที่ยอดคงค้าง NPL ลดลงจากการบริหารจัดการหนี้

LCR (Liquidity Coverage Ratio)



ลดลง : ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งมีสัดส่วน LCR เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ 100%

L/D ratio



เพิ่มขึ้น : สินเชื่อขยายตัวในอัตราสูงกว่าเงินฝาก โดยเงินฝากเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากเงินฝากออมทรัพย์บุคคลธรรมดาและภาครัฐเป็นสำคัญ

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)

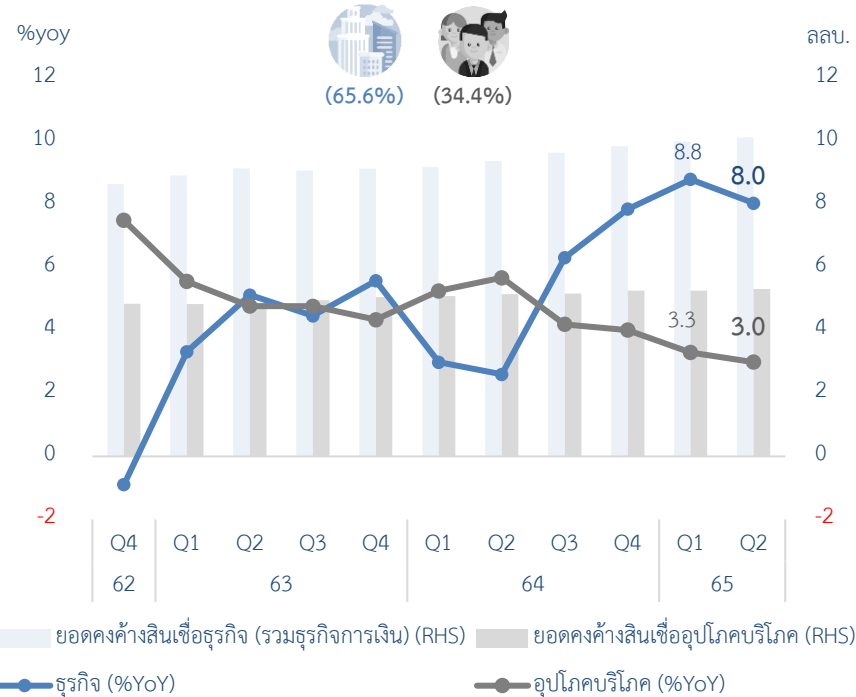
ภาคธุรกิจระดมทุนผ่านสินเชื่อและตราสารหนี้ต่อเนื่อง ตามแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

การเติบโตของสินเชื่อ และตราสารหนี้

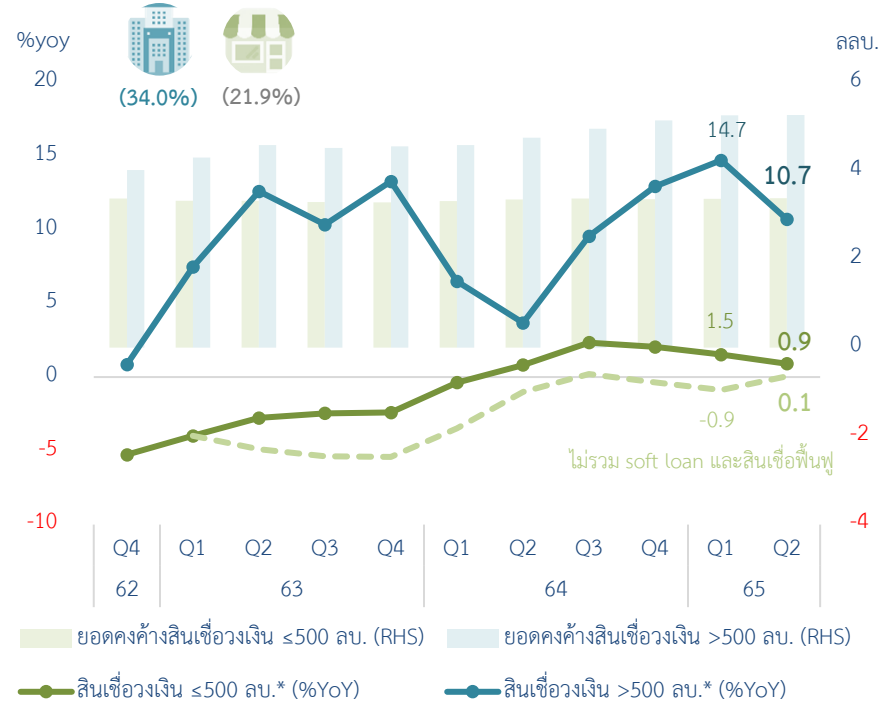


สินเชื่อธนาคารพาณิชย์ขยายตัวต่อเนื่องจากสินเชื่อธุรกิจเป็นสำคัญ

อัตราการเติบโตของสินเชื่อแยกพอร์ตสินเชื่อ



อัตราการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจแยกตามขนาดธุรกิจ



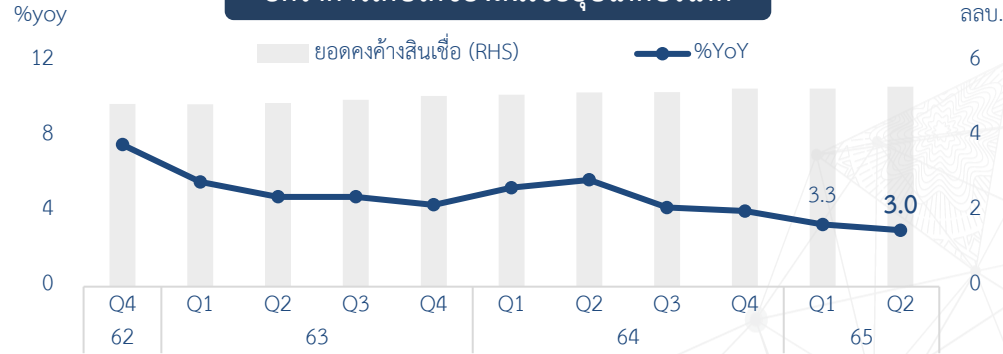
อัตราการขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อน | * ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง (ไม่รวมธุรกิจการเงิน)
ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ภาพรวมสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง

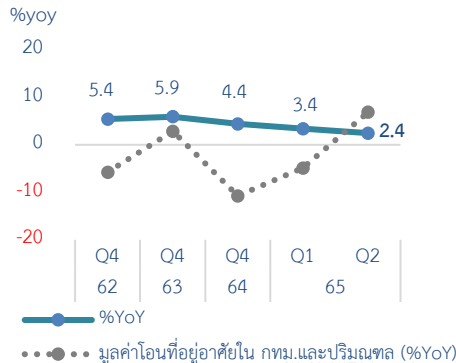
อัตราการเติบโตของสินเชื่ออุปโภคบริโภค



(17.1%)

สินเชื่อที่อยู่อาศัย

ขยายตัว แม้จะในอัตราที่ชะลอลง ตามอุปสงค์ต่อที่อยู่อาศัยที่เริ่มกลับมาขยายตัวได้



(7.6%)

สินเชื่อรถยนต์

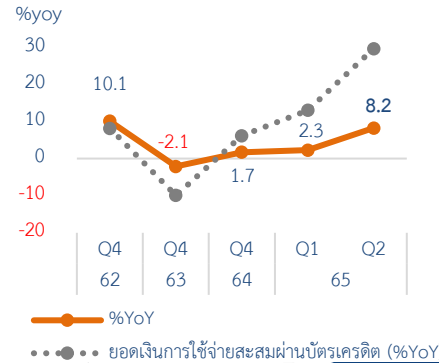
ทรงตัว สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ชะลอตัว



(1.7%)

สินเชื่อบัตรเครดิต

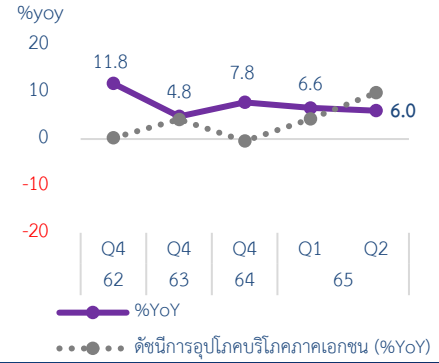
ขยายตัวเร่งขึ้น สอดคล้องกับปริมาณการใช้จ่ายที่ปรับเพิ่มขึ้น



(8.0%)

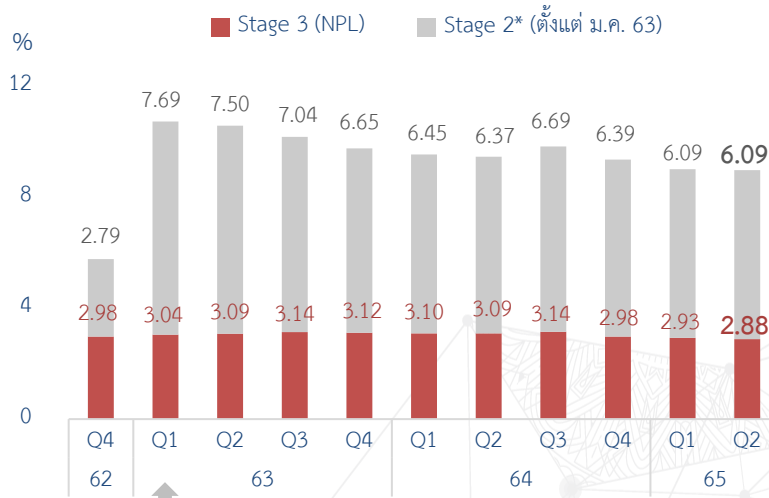
สินเชื่อส่วนบุคคล

ขยายตัว ตามความต้องการสภาพคล่องของภาคครัวเรือน



NPL ratio ลดลงจากไตรมาสก่อน ผลจากการปรับโครงสร้างหนี้ และการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์เป็นสำคัญ

Stage 3 (NPL) และ Stage 2 ของสินเชื่อบริษัท

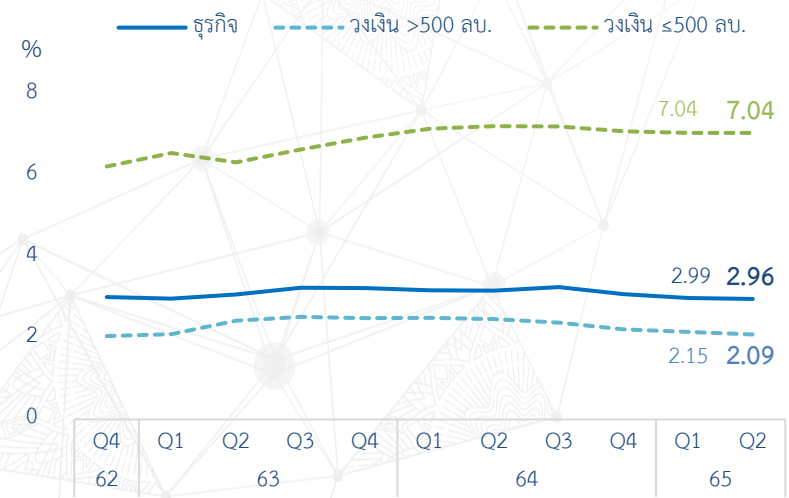


เริ่มใช้ TFRS9

Pre
COVID-19

COVID-19

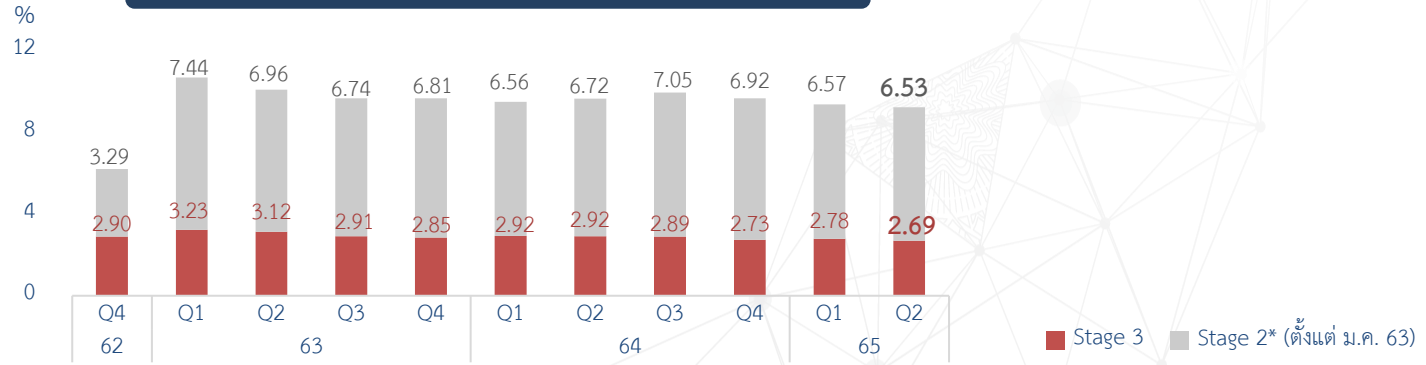
Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจแยกขนาดธุรกิจ



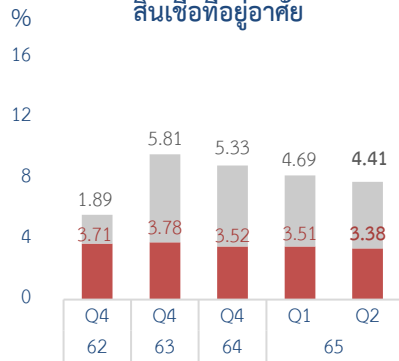
* Stage 2 คือ สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อที่กว้างกว่า SM ตามเกณฑ์การจัดชั้นก่อน TFRS 9

NPL ratio ของสินเชื่ออุปโภคบริโภคลดลงในเกือบทุกพอร์ต ยกเว้นสินเชื่อรถยนต์

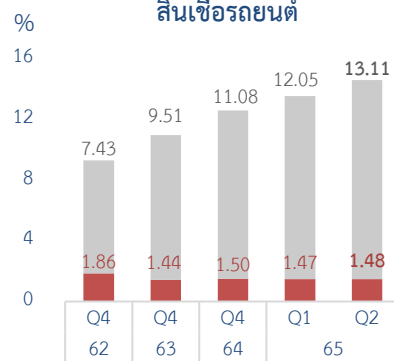
Stage 3 (NPL) และ Stage 2 ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค



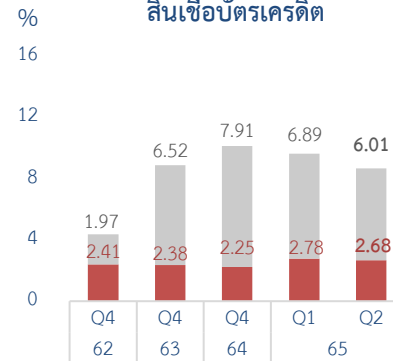
สินเชื่อที่อยู่อาศัย



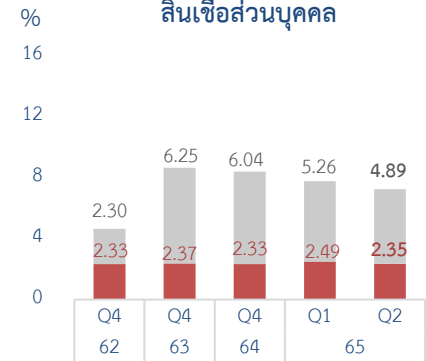
สินเชื่อรถยนต์



สินเชื่อบัตรเครดิต



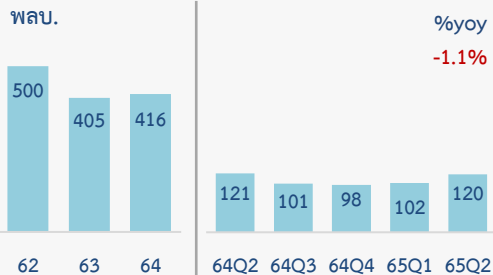
สินเชื่อส่วนบุคคล



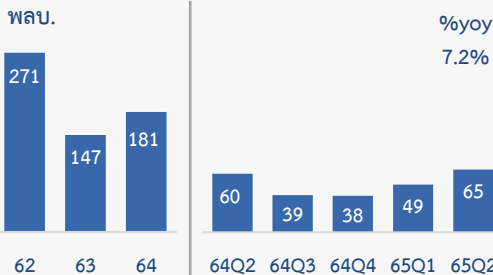
* Stage 2 คือ สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อกว้างกว่า SM ตามเกณฑ์การจัดชั้นก่อน TFRS 9

กำไรสุทธิ ไตรมาส 2 ปี 2565 ปรับดีขึ้น เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน จากการขยายตัวของสินเชื่อที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นสำคัญ ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองที่ลดลง

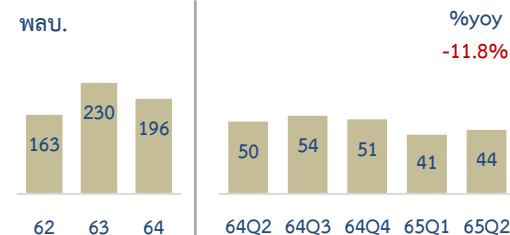
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง (PPOP)



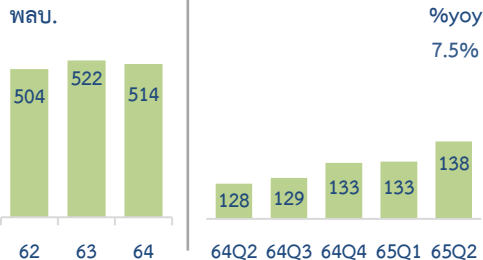
กำไรสุทธิ



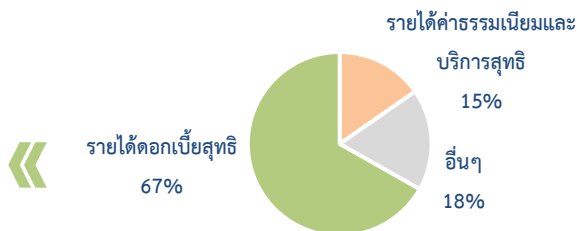
ค่าใช้จ่ายกันสำรอง



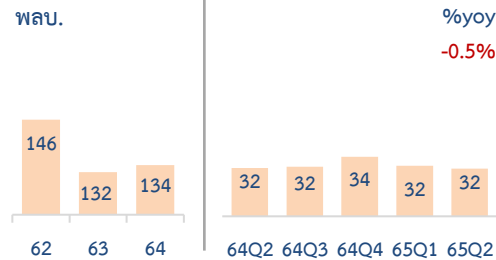
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



สัดส่วนรายได้ไตรมาส 2 ปี 2565

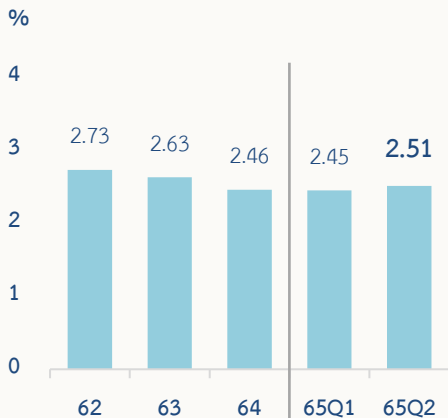


รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



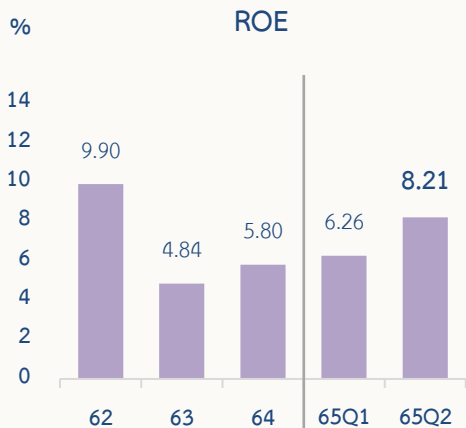
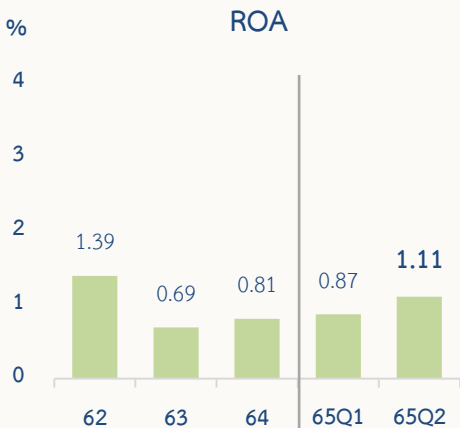
NIM

เพิ่มขึ้น จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
ที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของสินเชื่อ



ROA และ ROE

เพิ่มขึ้น จากกำไรสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้น โดยหลักจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น
โดยเฉพาะรายได้เงินปันผล ส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ความคืบหน้าของมาตรการฟื้นฟูฯ ข้อมูล ณ วันที่ 8 ส.ค. 65



สินเชื่อฟื้นฟู

วงเงิน 250,000 ลบ.



สินเชื่อฟื้นฟูที่อนุมัติแล้ว

184,941 ลบ.



จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ

54,956 ราย

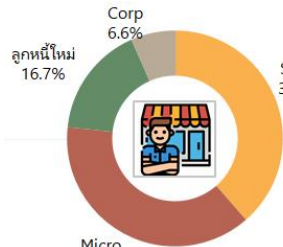


วงเงินอนุมัติเฉลี่ย

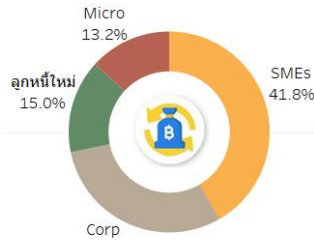
3.4 ลบ. / ราย

กระจายตัวดี ทั้งขนาด ประเภทธุรกิจ และภูมิภาค

แบ่งตามวงเงินสินเชื่อเดิม



จำนวนราย



วงเงินสินเชื่อ

76.7%

เป็นธุรกิจ Micro และ SMEs
(วงเงินเดิม < 50 ลบ.)



สัดส่วนจำนวนราย

67.9%

ประกอบธุรกิจ
พาณิชย์และบริการ



สัดส่วนจำนวนราย

69.5%

เป็นลูกหนี้ที่อยู่ในต่างจังหวัด



สัดส่วนจำนวนราย

โครงการพักทรัพย์ พักหนี้

วงเงิน 100,000 ลบ.

สถาบันการเงินและลูกหนี้

จะต้องเจรจาเงื่อนไขและรายละเอียดร่วมกัน



ยอดอนุมัติเข้าร่วมโครงการ

50,721 ลบ.



จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ

373 ราย



ลูกหนี้ภายใต้มาตรการช่วยเหลือ



ยอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือ

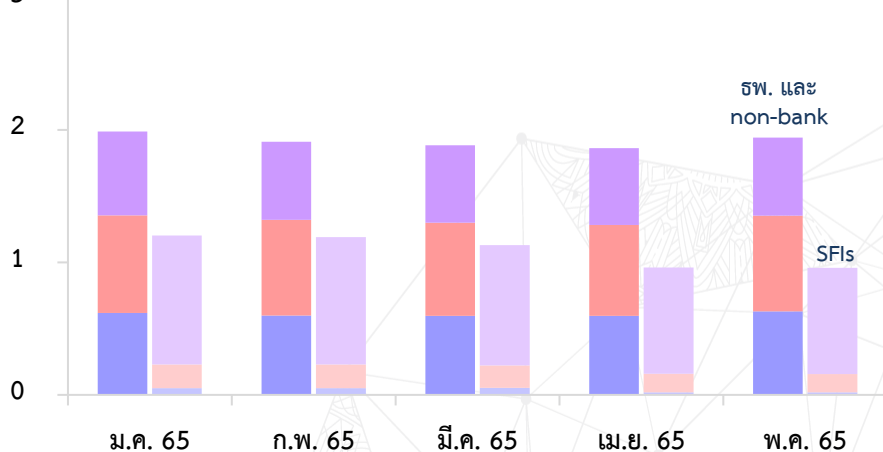
2.90 ลบ.

ธพ. + non-bank: 1.94 ลบ.

SFIs: 0.96 ลบ.

ลบ.

3



■ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

■ สินเชื่อ SMEs

■ สินเชื่อรายย่อย



จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือ

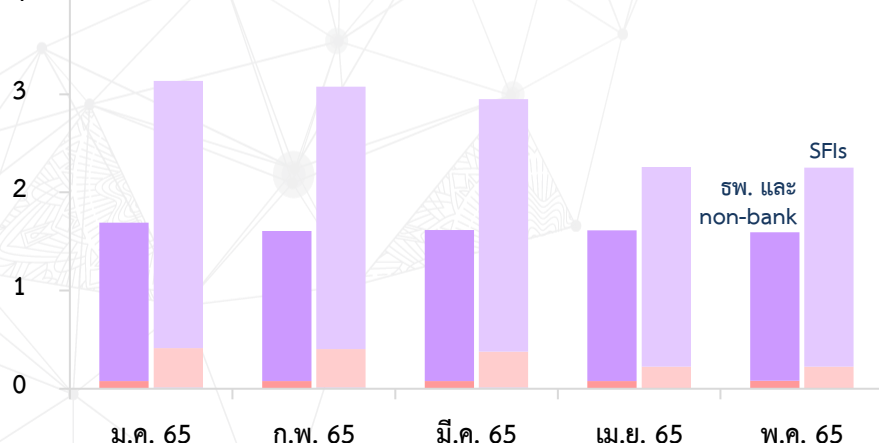
3.84 ล้านบัญชี

ธพ. + non-bank: 1.59 ล้านบัญชี

SFIs: 2.25 ล้านบัญชี

ล้านบัญชี

4



ธพ. และ non-bank

SFIs

1

ธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง มีเงินสำรอง สภาพคล่อง และเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง สามารถทำหน้าที่เป็นกลไกสำคัญในการสนับสนุนสินเชื่อ เพื่อรองรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะถัดไป

2

NPL ratio โดยรวมลดลง จากการปรับโครงสร้างหนี้และบริหารจัดการหนี้ของธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ตาม ยังต้องติดตามคุณภาพของลูกค้า SMEs และรายย่อยที่อาจได้รับผลกระทบจากต้นทุนและค่าครองชีพที่ปรับสูงขึ้น ขณะที่รายได้ของลูกค้าบางกลุ่มยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่

หลักการ

เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจ SMEs ที่ได้ระดับประกอบกิจการ ผ่านช่วงที่รุนแรงของสถานการณ์โควิด-19 ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน cheap funding ในขนาดวงเงินที่เหมาะสมกับความต้องการเงินลงทุน ในการปรับปรุง พัฒนา และเสริมศักยภาพธุรกิจ ภายใต้อำนาจการกำกับที่ยืดหยุ่นขึ้น

วงเงิน
สินเชื่อเพื่อลงทุน

ไม่เกิน 150 ลบ.
รวมวงเงิน Soft loan และสินเชื่อฟื้นฟูทั้งหมด

อัตราดอกเบี้ย

≤ 5% เฉลี่ย 5 ปี
โดย 2 ปีแรก ≤ 2% และชดเชยดอกเบี้ย 6 เดือนแรก

กลุ่มเป้าหมาย

ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบและพร้อมปรับตัว (ทั้งกลุ่ม k-ชาบน / ล่าง)



กระแสดิจิทัลเทคโนโลยี
(Digital technology)

- ปรับใช้ดิจิทัลเทคโนโลยีเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการบริหารจัดการธุรกิจ
- ลงทุนระบบการทำงานอัตโนมัติ (automation) หรือหุ่นยนต์มาใช้ในการปรับกระบวนการผลิตและการบริการ



การดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม
(Green)

- ลงทุนระบบประหยัดพลังงาน (energy efficiency) หรือปรับใช้พลังงานทดแทน พลังงานสะอาด หรือพลังงานหมุนเวียน
- ลงทุนพัฒนาออกแบบสินค้าและบริการ ตลอดจนอุปกรณ์หรือระบบเพื่อการผลิตการบริการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม หรือในรูปแบบ zero waste
- ลงทุนเครื่องจักรหรืออุปกรณ์เพื่อรองรับการขยายตัวของยานยนต์ไฟฟ้า หรือยานยนต์พลังงานสะอาด



นวัตกรรมแห่งโลกอนาคต
(Innovation)

- ลงทุนเทคโนโลยีและนวัตกรรมที่เสริมความสามารถในการแข่งขันและความมั่นคงของธุรกิจ
- ลงทุนเทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ตอบโจทย์การใช้ชีวิตสมัยใหม่
- ลงทุนอุปกรณ์หรือเครื่องมือที่ทันสมัยและปลอดภัยเพื่อปรับรูปแบบธุรกิจสู่ high-value service