



ฉบับที่ 66/2565

เรื่อง ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2565

นางสาว สุวรรณิ เจษภุศาสตร์ ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดเผยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 3 ปี 2565 ว่า ระบบธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินกองทุน เงินสำรองและสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถทำหน้าที่เป็นกลไกสำคัญในการสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและสนับสนุนความต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจและครัวเรือนได้ในระยะถัดไป นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อและให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ ขณะที่ผลประกอบการปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อน โดยหลักจากการขยายตัวของสินเชื่อที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองลดลง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 3,094.6 พันล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ที่ร้อยละ 19.2 เงินสำรองอยู่ในระดับสูงที่ 890.7 พันล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 171.6 และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ที่ร้อยละ 186.5

ภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ในไตรมาส 3 ปี 2565 ขยายตัวที่ร้อยละ 5.3 เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน ชะลอลงจากร้อยละ 6.3 ในไตรมาสก่อนหน้า จากการชำระคืนของสินเชื่อที่ให้แก่ภาครัฐ ประกอบกับการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ ทั้งนี้ สินเชื่อยังขยายตัวสอดคล้องกับการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อธุรกิจขยายตัวที่ร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน จากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่¹ ที่ขยายตัวตามความต้องการเงินทุนเพื่อรองรับกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัวชัดเจนขึ้น ด้านสินเชื่อธุรกิจ SMEs² หดตัว ผลจากสินเชื่อ soft loan ที่ทยอยชำระคืนเป็นสำคัญ

สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวที่ร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน โดยขยายตัวเพิ่มขึ้นในทุกพอร์ตสินเชื่อ สินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของภาคบริการ ขณะที่สินเชื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวตามอุปสงค์ต่อที่อยู่อาศัยที่ปรับเพิ่มขึ้นทั้งแนวราบและแนวสูง ส่วนหนึ่งจากผลของมาตรการสนับสนุนการซื้อที่อยู่อาศัยที่จะสิ้นสุดในปี 2565 สำหรับสินเชื่อรถยนต์ขยายตัว สอดคล้องกับ

¹ ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งมากกว่า 500 ล้านบาท ณ กันยายน 2565

² ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งไม่เกิน 500 ล้านบาท ณ กันยายน 2565

ยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ปรับดีขึ้น ด้านสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวต่อเนื่อง สอดคล้องกับปริมาณการใช้จ่ายที่ขยายตัว รวมถึงผลของการใช้จ่ายที่อยู่ในระดับต่ำจากการล็อกดาวน์ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

ด้านคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารพาณิชย์บริหารจัดการคุณภาพหนี้และให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ ส่งผลให้ยอดคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non Performing Loan: NPL หรือ stage 3) ของระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 3 ปี 2565 ลดลงมาอยู่ที่ 502.7 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.77 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.26 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 6.09

ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิในไตรมาส 3 ปี 2565 จำนวน 60.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันปีก่อนร้อยละ 56.8 โดยหลักเป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้น ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองลดลง หลังจากที่ธนาคารพาณิชย์ได้ทยอยกันสำรองในระดับสูงตลอดช่วง COVID-19 อย่างไรก็ตาม หากเทียบกับไตรมาสก่อน กำไรสุทธิปรับลดลงจากรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายที่ลดลงจากรายได้เงินปันผลตามปัจจัยฤดูกาลในไตรมาสก่อน ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้น ส่งผลให้อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.64 จากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 2.51 ทั้งนี้ ภาพรวมอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Assets: ROA) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.01 จากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 1.11

ธนาคารแห่งประเทศไทย
21 พฤศจิกายน 2565

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



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2565

แถลงข่าววันที่ 21 พฤศจิกายน 2565



ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2565

ความมั่นคง

แข็งแกร่ง โดยมีเงินกองทุน สภาพคล่อง และเงินสำรองอยู่ในระดับสูง

สินเชื่อ



การเติบโตของสินเชื่อ
+5.3 %YoY (Q3/65)
+6.3 %YoY (Q2/65)

ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง จากการชำระคืนของสินเชื่อที่ให้แก่ภาครัฐ ประกอบกับการเร่งบริหารจัดการคุณภาพหนี้ ทั้งนี้ สินเชื่อยังขยายตัวจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่ออุปโภคบริโภค สอดคล้องกับการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ ขณะที่สินเชื่อ SMEs หดตัวจากสินเชื่อ soft loan ที่ทยอยชำระคืนเป็นสำคัญ

คุณภาพสินเชื่อ



Stage 3
2.77% (Q3/65)
2.88% (Q2/65)

ปรับดีขึ้น โดย NPL ratio ลดลงจากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ รวมถึงการปรับโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่องของ ธพ.

ผลกำไร



กำไรสุทธิ
56.8 %YoY (Q3/65)
7.1 %YoY (Q2/65)

ปรับดีขึ้นจากปีก่อน โดยหลักจากการขยายตัวของสินเชื่อซึ่งส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้น ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองลดลง หลังจากที่ ธพ. ได้ทยอยกันสำรองในระดับสูงตลอดช่วง COVID-19



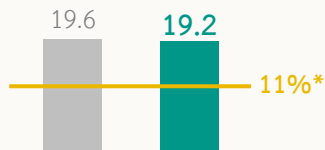
ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

■ Q2/65

■ Q3/65

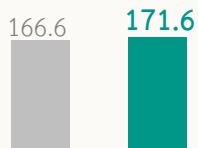
— เหนือขั้นต่ำ

BIS ratio



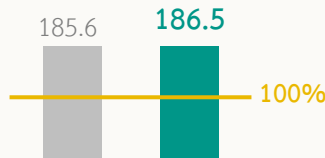
ทรงตัวในระดับสูง : เงินกองทุนเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ผลจากการแปลงมูลค่าเงินกองทุนของสาขาธนาคารต่างประเทศ ประกอบกับการจัดสรรกำไรเข้าเป็นเงินกองทุน ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อ

NPL coverage ratio



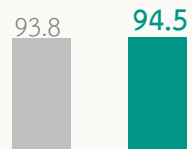
เพิ่มขึ้น : เงินสำรอง และยอดคงค้าง NPL ลดลง จากการบริหารจัดการหนี้ของธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ตาม ภาพรวมธนาคารพาณิชย์ยังคงกันสำรองอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อในระยะต่อไป

LCR (Liquidity Coverage Ratio)



เพิ่มขึ้น : ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งมีสัดส่วน LCR เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ 100%

L/D ratio

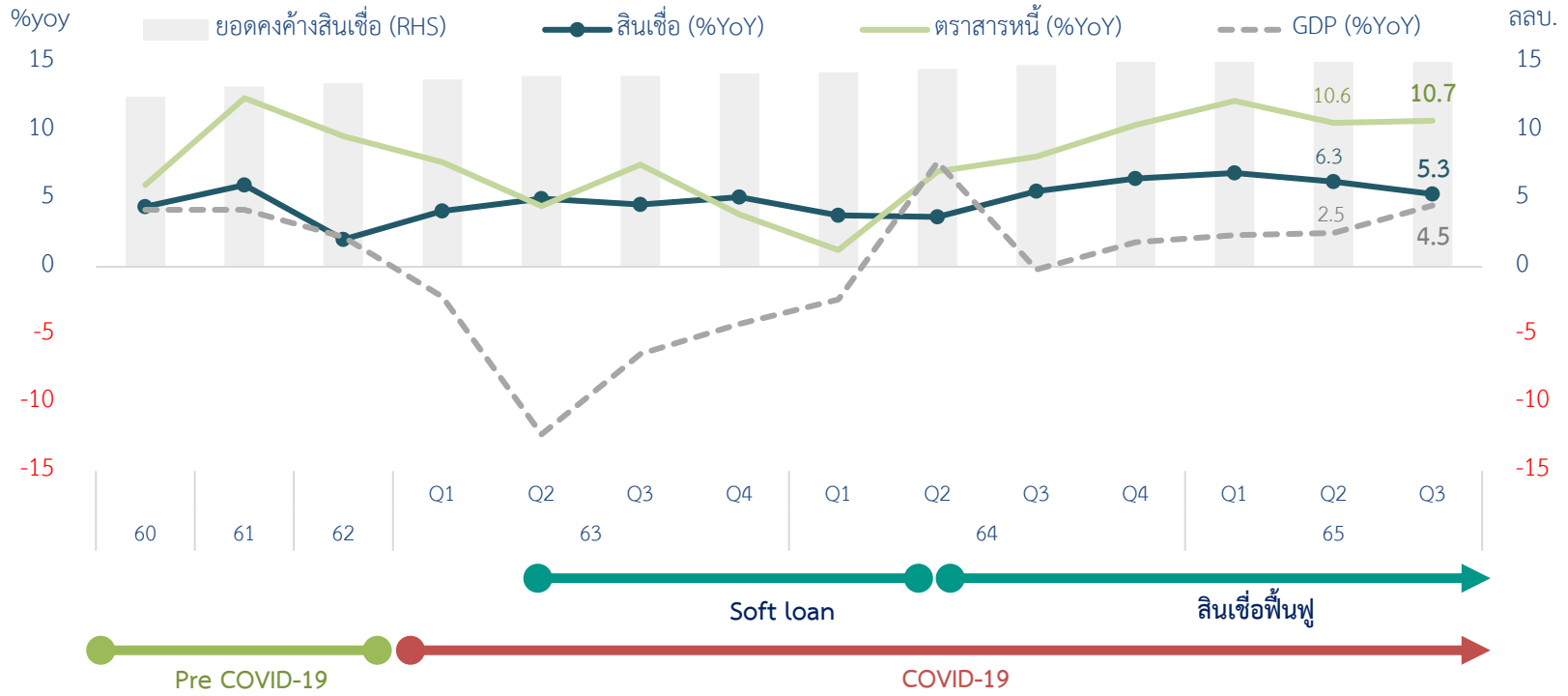


เพิ่มขึ้น : สินเชื่อขยายตัวในอัตราสูงกว่าเงินฝาก โดยเงินฝากเพิ่มขึ้นจากเงินฝากของสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ และเงินฝากภาครัฐเป็นสำคัญ

หมายเหตุ: *เกณฑ์ขั้นต่ำของ D-SIBs อยู่ที่ 12%

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

การเติบโตของสินเชื่อ และตราสารหนี้

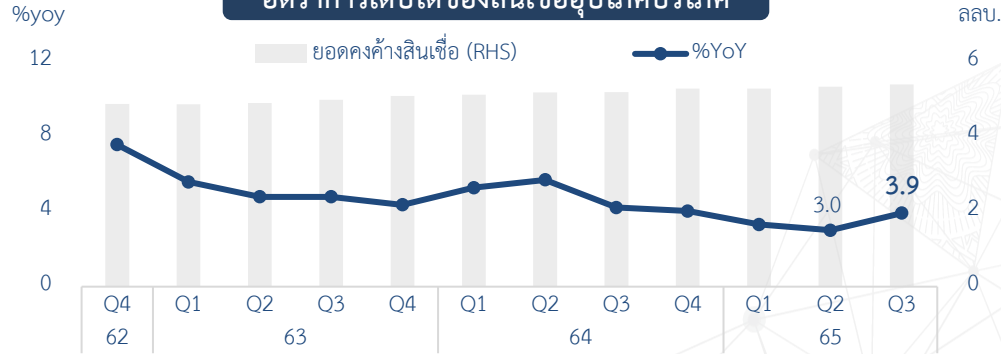




ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

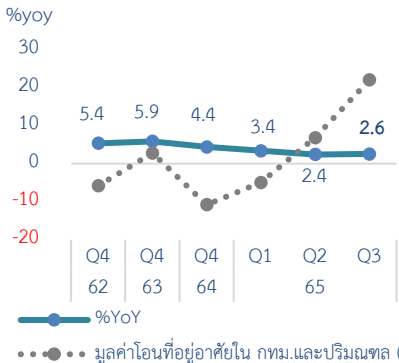
สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวในทุกพอร์ต โดยหลักจากสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อที่อยู่อาศัย

อัตราการเติบโตของสินเชื่ออุปโภคบริโภค



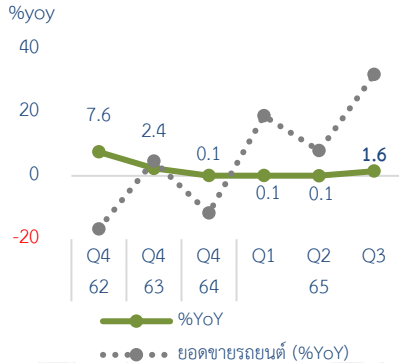
สินเชื่อที่อยู่อาศัย

ขยายตัวต่อเนื่อง ตามอุปสงค์ต่อที่อยู่อาศัยที่ขยายตัว (17.1%)



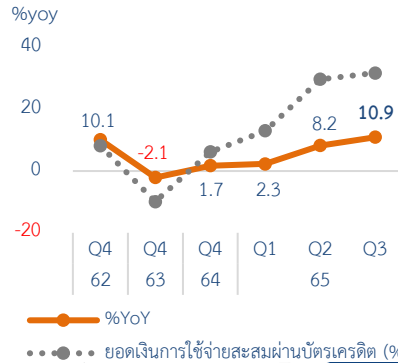
สินเชื่อรถยนต์

ขยายตัว สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ปรับดีขึ้น (7.5%)



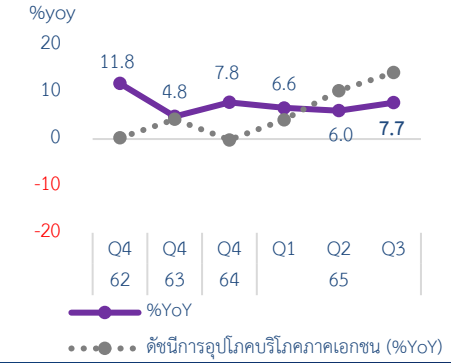
สินเชื่อบัตรเครดิต

ขยายตัวต่อเนื่อง สอดคล้องกับปริมาณการใช้จ่ายที่ขยายตัว (1.7%)



สินเชื่อส่วนบุคคล

ขยายตัวต่อเนื่อง ตามการฟื้นตัวของบริการภาคเอกชน (8.1%)

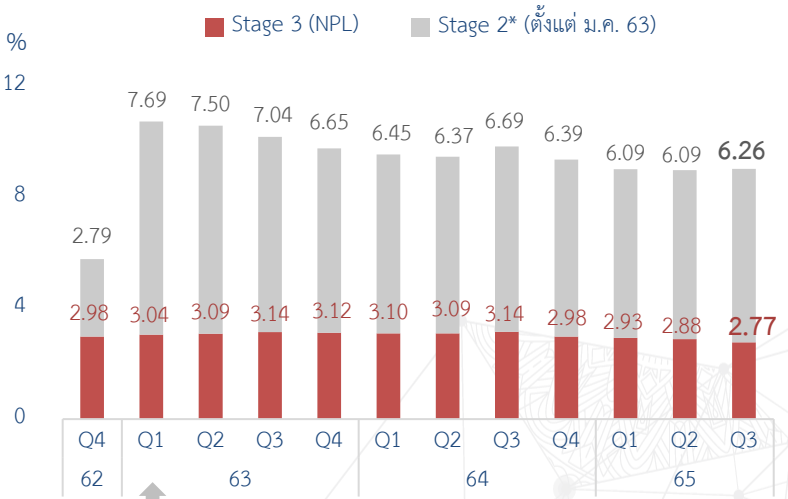




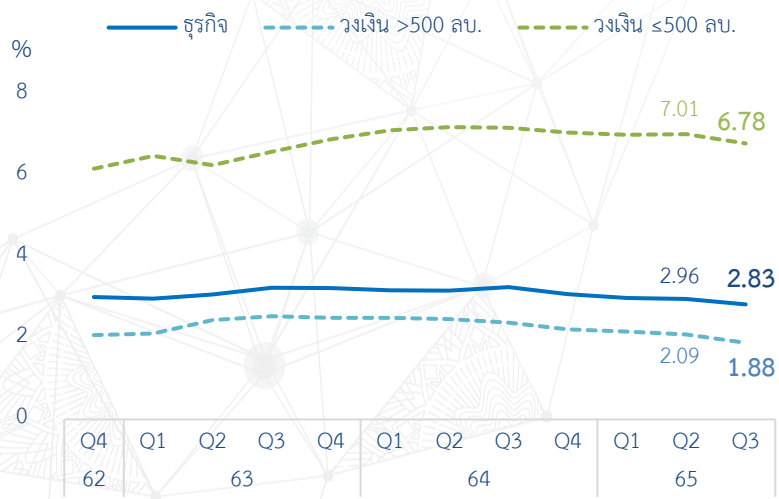
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

NPL ratio ลดลงจากไตรมาสก่อน ผลจากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ โดยเฉพาะการขายหนี้พอร์ตสินเชื่อบริษัท ประกอบกับการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องด้วยการปรับโครงสร้างหนี้

Stage 3 (NPL) และ Stage 2 ของสินเชื่อบริษัท



Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อบริษัทแยกขนาดธุรกิจ



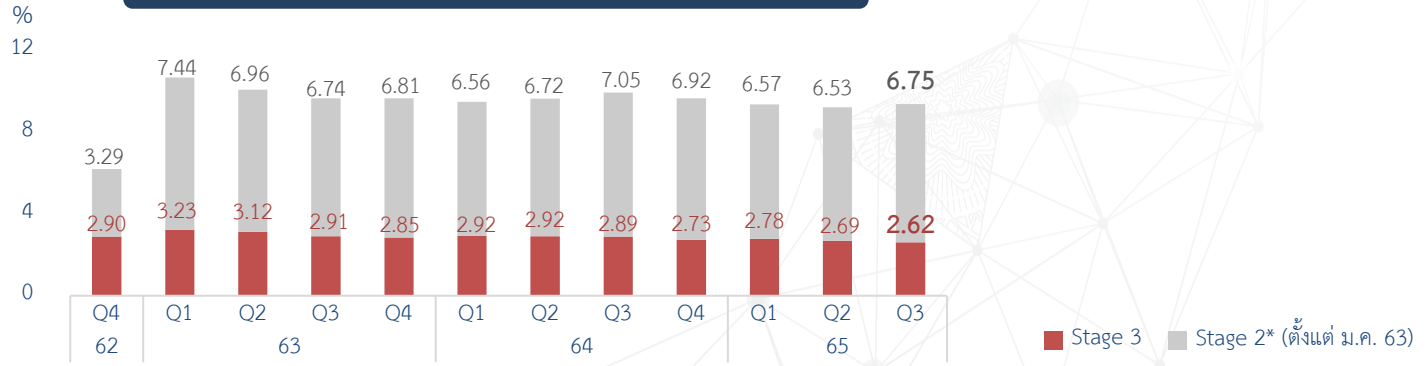
* Stage 2 คือ สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อกว้างกว่า SM ตามเกณฑ์การจัดชั้นก่อน TFRS 9



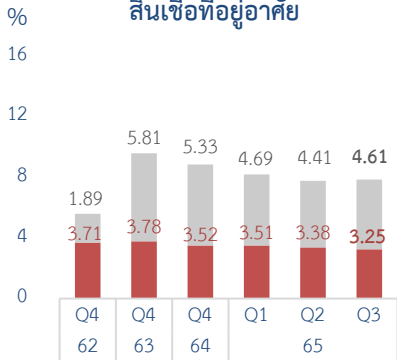
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

NPL ratio ของสินเชื่ออุปโภคบริโภคลดลงในเกือบทุกพอร์ต ยกเว้นสินเชื่อรถยนต์

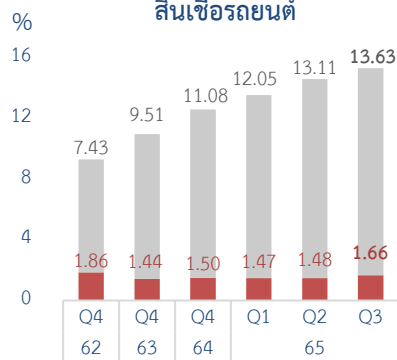
Stage 3 (NPL) และ Stage 2 ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค



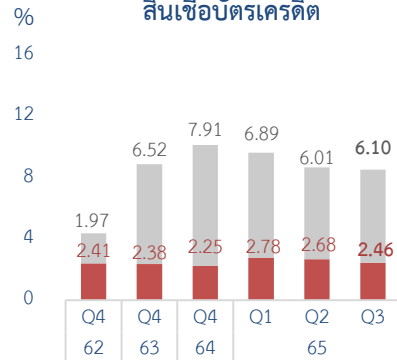
สินเชื่อที่อยู่อาศัย



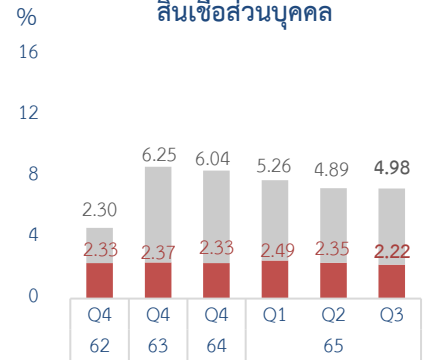
สินเชื่อรถยนต์



สินเชื่อบัตรเครดิต



สินเชื่อส่วนบุคคล



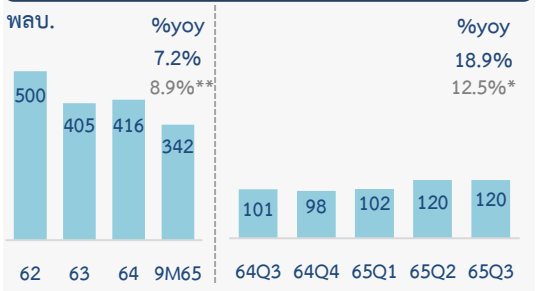
* Stage 2 คือ สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อกว้างกว่า SM ตามเกณฑ์การจัดชั้นก่อน TFRS 9



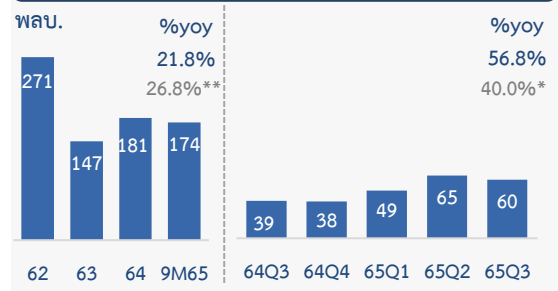
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

กำไรสุทธิ ไตรมาส 3 ปี 2565 เพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน จากการขยายตัวของสินเชื่อซึ่งทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้น ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองลดลง

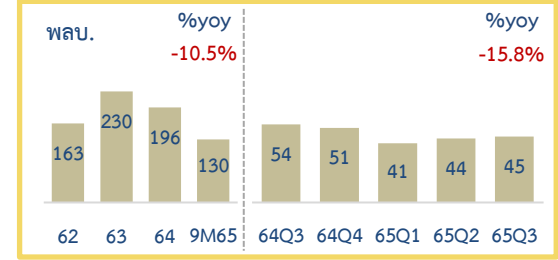
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง (PPOP)



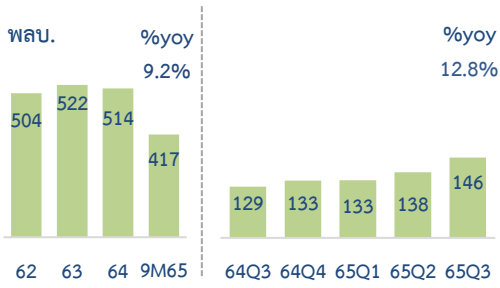
กำไรสุทธิ



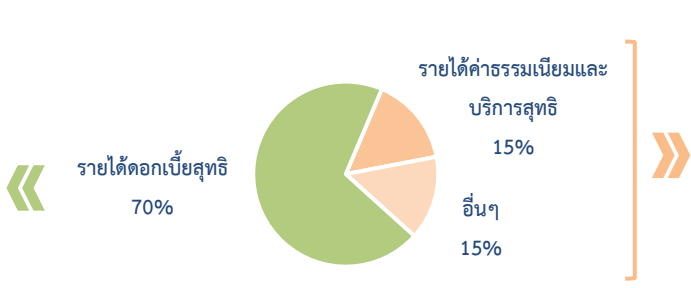
ค่าใช้จ่ายกันสำรอง



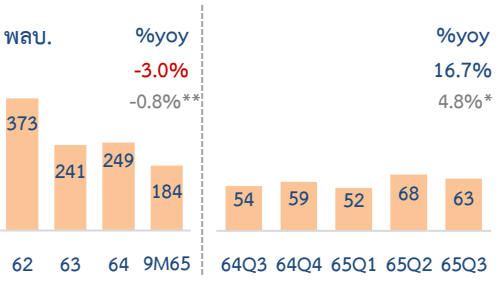
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



สัดส่วนรายได้ไตรมาส 3 ปี 2565



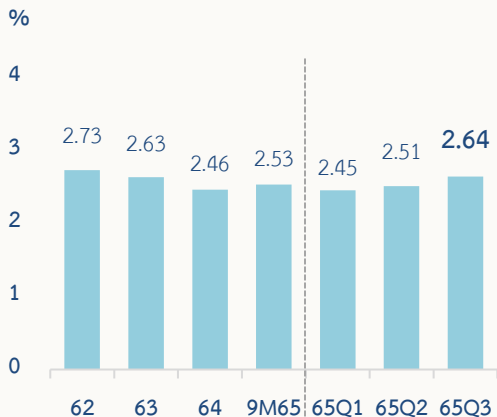
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย



หมายเหตุ: * อัตรากำไรขยายตัวเทียบระยะเดียวกันปีก่อนหากไม่รวมผลของรายการพิเศษกำไรจากเงินลงทุนการโอนบริษัทย่อยในไตรมาส 3 ปี 65
 ** ไม่รวมรายการพิเศษกำไรจากเงินลงทุนการขายหุ้นบริษัทย่อยในไตรมาส 2 ปี 64 และกำไรจากเงินลงทุนการโอนบริษัทย่อยในไตรมาส 3 ปี 65

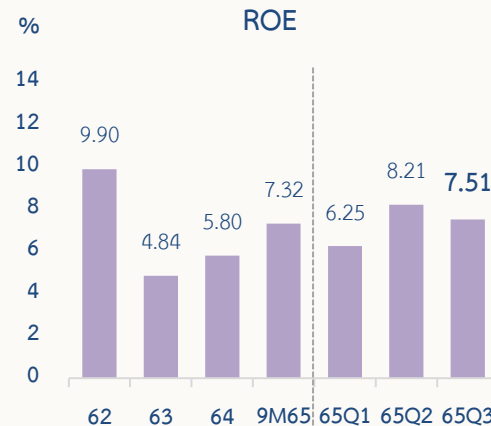
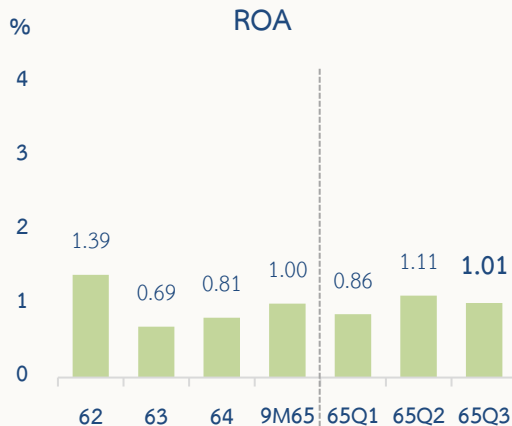
NIM

เพิ่มขึ้น โดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
ที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของสินเชื่อ



ROA และ ROE

ลดลง จากกำไรสุทธิที่ปรับลดลง โดยหลักจากรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายที่ลดลง
จากรายได้เงินปันผลตามปัจจัยฤดูกาลในไตรมาสก่อน ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
ปรับเพิ่มขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ความคืบหน้าของมาตรการฟื้นฟู ข้อมูล ณ วันที่ 14 พ.ย. 65



สินเชื่อฟื้นฟู

วงเงิน 250,000 ลบ.



สินเชื่อฟื้นฟูที่อนุมัติแล้ว

199,693 ลบ.



จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ

57,826 ราย

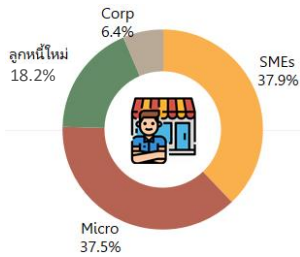


วงเงินอนุมัติเฉลี่ย

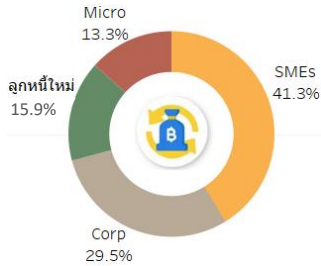
3.5 ลบ. / ราย

กระจายตัวดี ทั้งขนาด ประเภทธุรกิจ และภูมิภาค

แบ่งตามวงเงินสินเชื่อเดิม



จำนวนราย



วงเงินสินเชื่อ

75.4%

เป็นธุรกิจ Micro และ SMEs
(วงเงินเดิม < 50 ลบ.)



สัดส่วนจำนวนราย

68.0%

ประกอบธุรกิจ
พาณิชย์และบริการ



สัดส่วนจำนวนราย

69.9%

เป็นลูกหนี้ที่อยู่ในต่างจังหวัด



สัดส่วนจำนวนราย

โครงการพักทรัพย์ พักหนี้

วงเงิน 100,000 ลบ.

สถาบันการเงินและลูกหนี้

จะต้องเจรจาเงื่อนไขและรายละเอียดร่วมกัน



ยอดอนุมัติเข้าร่วมโครงการ

54,886 ลบ.



จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ

390 ราย



ลูกหนี้ภายใต้มาตรการช่วยเหลือ



ยอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือ

2.98 ลตบ.

ธพ. + non-bank: 1.94 ลตบ.

SFIs: 1.05 ลตบ.

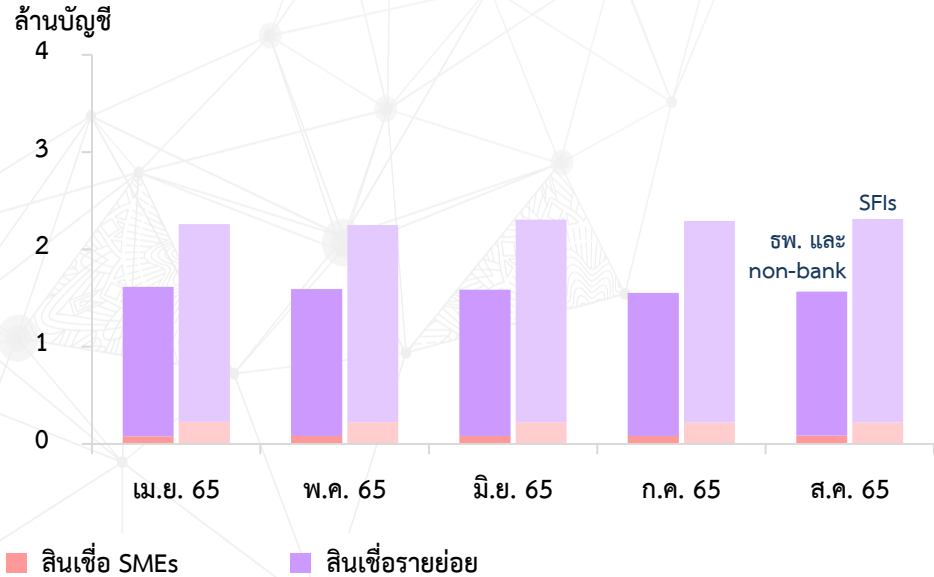
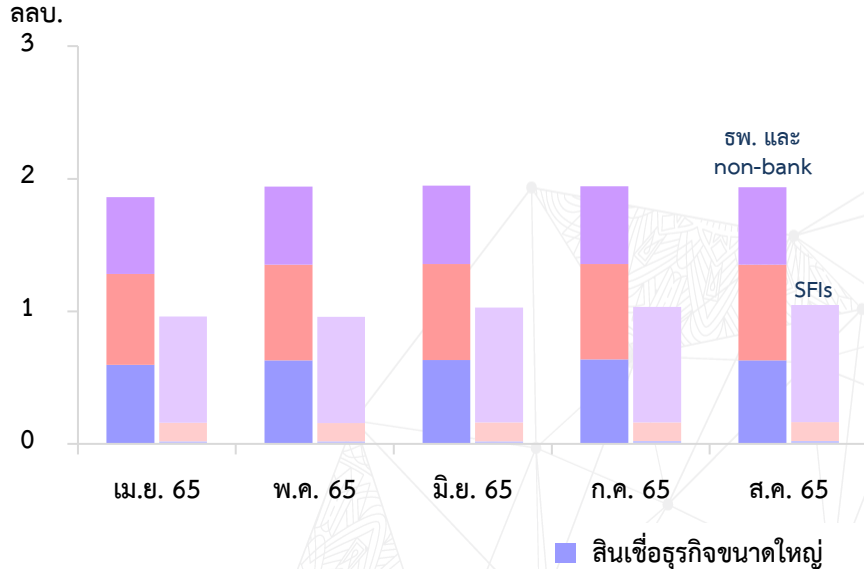


จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือ

3.88 ล้านบัญชี

ธพ. + non-bank: 1.57 ล้านบัญชี

SFIs: 2.31 ล้านบัญชี



1

ธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง มีเงินสำรอง สภาพคล่อง และเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง สามารถทำหน้าที่เป็นกลไกสำคัญในการสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และสนับสนุนความต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจและครัวเรือนได้ในระยะถัดไป

2

NPL ratio โดยรวมลดลง จากการบริหารจัดการหนี้ของธนาคารพาณิชย์เป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม ยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เนื่องจากการฟื้นตัวยังไม่ทั่วถึง โดยเฉพาะ SMEs และรายย่อยกลุ่มเปราะบางที่ได้รับผลกระทบ จากภาวะเงินเฟ้อ และต้นทุนทางการเงินที่มีแนวโน้มปรับสูงขึ้น