ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 1 ปี 2566

ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถทำหน้าที่สนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ในไตรมาส 1 ปี 2566 ขยายตัวที่ร้อยละ 0.5[1/] ชะลอลงจากไตรมาสเดียวกันปีก่อน จากการชำระคืนหนี้ของภาครัฐ ธุรกิจขนาดใหญ่ และ Soft loans รวมทั้งการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ โดยธุรกิจขนาดใหญ่ส่วนหนึ่งระดมทุนผ่านตราสารหนี้ อย่างไรก็ดี สินเชื่อยังขยายตัวได้จากธุรกิจรายใหญ่ในภาคการเงินและพาณิชย์ รวมทั้งสินเชื่อรายย่อยพอร์ตที่อยู่อาศัย และสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นสำคัญ ด้านคุณภาพสินเชื่อธนาคารพาณิชย์มีการบริหารจัดการคุณภาพหนี้และให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ ส่งผลให้ยอดคงค้างสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL หรือ stage 3) ณ ไตรมาส 1 ปี 2566 ลดลงมาอยู่ที่ 498.0 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.68 สำหรับผลการดำเนินงานไตรมาส 1 ปี 2566 ปรับดีขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อน ผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อและทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น สุทธิกับต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นดอกเบี้ยเงินรับฝากและ FIDF Fee กลับสู่ระดับปกติ ประกอบกับกำไร FVTPL จากตราสารอนุพันธ์เป็นสำคัญ แม้ค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายสำรองจะเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ หากเทียบไตรมาสก่อน กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 4.0 จากต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับไตรมาสก่อนมีรายได้พิเศษจากการขายและโอนพอร์ตสินเชื่อรายย่อย แม้ค่าใช้จ่ายสำรองและค่าใช้จ่ายดำเนินงานจะปรับลดลง

อย่างไรก็ตาม ยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มครัวเรือนเปราะบางที่รายได้ฟื้นตัวช้าและมีหนี้สูง และการฟื้นตัวของธุรกิจบางกลุ่ม โดยสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ทรงตัวจากไตรมาสก่อน ขณะที่ภาคธุรกิจ สัดส่วนหนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ปรับลดลงต่อเนื่อง ด้านความสามารถในการทำกำไรปรับลดลง แต่ฐานะการเงินโดยรวมยังอยู่ในเกณฑ์ดี โดยยังต้องติดตามผลกระทบจากอุปสงค์ในตลาดโลกที่ชะลอลง และบางธุรกิจที่อ่อนไหวต่อต้นทุนที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ในช่วงที่ผ่านมาสถาบันการเงินยังให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการปรับโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มเปราะบาง

ข้อมูลเพิ่มเติม: ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน
โทรศัพท์: 0 2283 5980 0 2356 7796
E-mail: BRAD@bot.or.th

[1/] สินเชื่อรวมขยายตัวร้อยละ 1.3 เมื่อบวกกลับผลจากการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์
ไตรมาส 1 ปี 2566

วันที่ 22 พฤษภาคม 2566

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 1 ปี 2566

ระบบ ธพ. มีเสถียรภาพ สามารถทำหน้าที่สนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง แต่ยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนที่รายได้ฟื้นตัวช้า และกลุ่มที่มีภาระหนี้สูง รวมถึงการฟื้นตัวของธุรกิจบางกลุ่ม

ธนาคารพาณิชย์	**เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง** **สินเชื่อขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง** จากการชำระคืนหนี้ของภาครัฐ ธุรกิจขนาดใหญ่ และ soft loans รวมถึงการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ **คุณภาพสินเชื่อปรับดีขึ้นเล็กน้อย** โดย NPL ratio ลดลง จากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง **ผลกำไรปรับดีขึ้น** โดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและกำไร FVTPL จากตราสารอนุพันธ์เป็นสำคัญ แม้ต้นทุนทางการเงิน ค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายสำรองจะปรับเพิ่มขึ้น
ครัวเรือน	**หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ใกล้เคียงไตรมาสก่อน** แต่ยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มเปราะบางที่รายได้ฟื้นตัวช้าและมีหนี้สูง
ธุรกิจ	**หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ปรับลดลงต่อเนื่อง ด้านความสามารถในการทำกำไรปรับลดลง แต่ฐานะการเงินโดยรวมยังอยู่ในเกณฑ์ดี** โดยยังต้องติดตามผลกระทบจากอุปสงค์ในตลาดโลกที่ชะลอลงต่อภาคการผลิตที่เน้นการส่งออก และบางธุรกิจที่อ่อนไหวต่อต้นทุนที่เพิ่มขึ้น
มาตรการช่วยเหลือ	**ลูกหนี้ภายใต้มาตรการช่วยเหลือมีแนวโน้มลดลงจากไตรมาสก่อน** แต่สถาบันการเงินยังให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยการปรับโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

ระบบธนาคารพาณิชย์ (ธพ.)

ระบบ ธพ. มีความมั่นคง สามารถทำหน้าที่เป็นกลไกสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และรองรับความต้องการสินเชื่อในระยะถัดไป

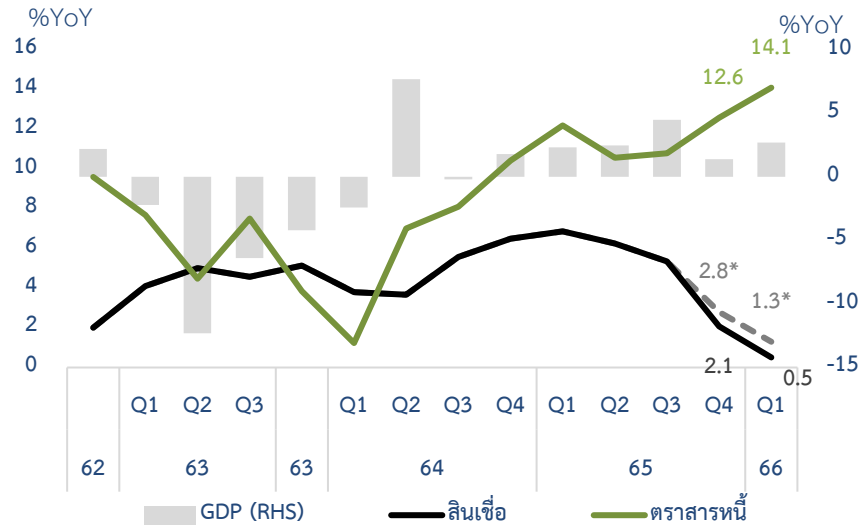
เครื่องชี้ด้านเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องของระบบ ธพ.

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

	Q1/2566	Q4/2565	Q1/2565
เงินกองทุน (BIS ratio)	19.4%	19.4%	19.8%
สภาพคล่อง (Liquidity coverage ratio: LCR)	193.7%	197.0%	191.7%
เงินสำรอง (NPL coverage ratio)	173.4%	171.2%	165.6%

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ และตราสารหนี้

สินเชื่อขยายตัวชะลอลงจากการชำระคืนหนี้เป็นสำคัญ ขณะที่ภาคธุรกิจยังระดมทุนต่อเนื่องผ่านการออกตราสารหนี้



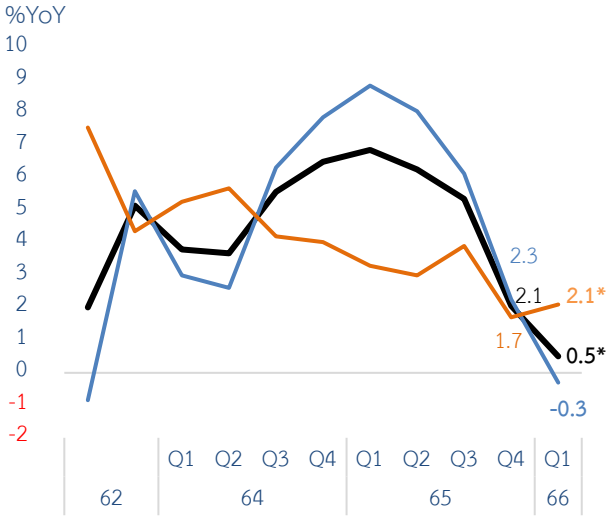
หมายเหตุ: * สินเชื่อรวมเมื่อบวกกลับผลจากการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง

ที่มา: ธปท. สศช. กลต. และ ThaiBMA

ระบบธนาคารพาณิชย์ (ธพ.)

สินเชื่อระบบ ธพ. ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง จากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อที่ให้แก่ภาครัฐ ธุรกิจขนาดใหญ่ และ soft loans รวมถึงการบริหารจัดการคุณภาพหนี้

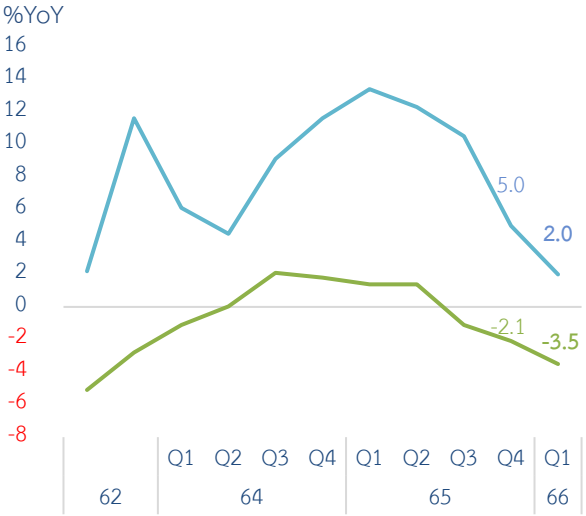
อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ



หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม * เมื่อบวกกลับผลจากการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง สินเชื่อรวมจะขยายตัวร้อยละ 1.3 สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวร้อยละ 4.3

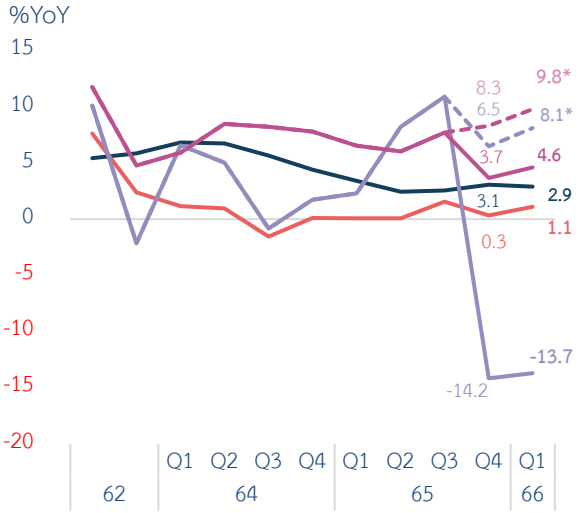
ที่มา: ธปท.

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ แยกตามขนาดธุรกิจ



หมายเหตุ: ** ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง

อัตราการขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ

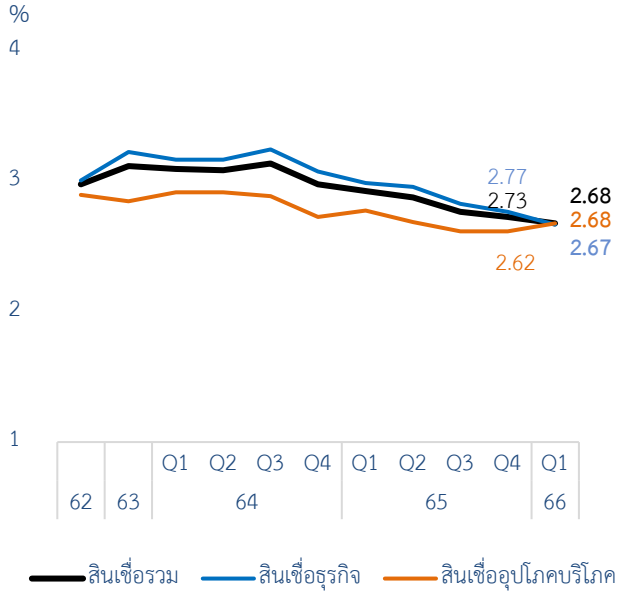


หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรายย่อย
* เมื่อบวกกลับผลจากการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง

ระบบธนาคารพาณิชย์ (ธพ.)

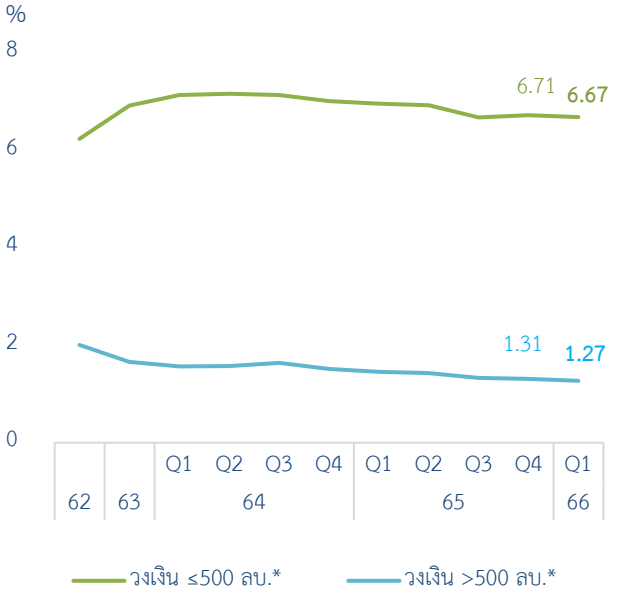
NPL ของ ธพ. ปรับลดลงเล็กน้อย จากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ ตัดบัญชี และขายหนี้ทั้งพอร์ตสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภค

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อรวม



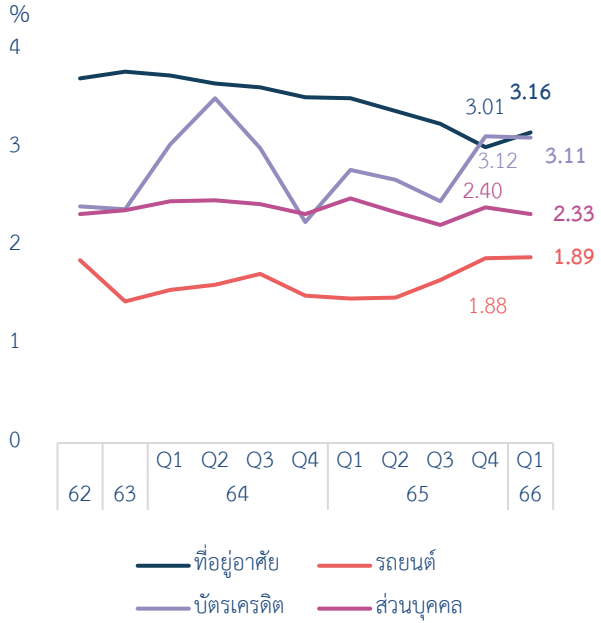
หมายเหตุ: ตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 65 มีการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจแยกขนาดธุรกิจ



หมายเหตุ: * ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค

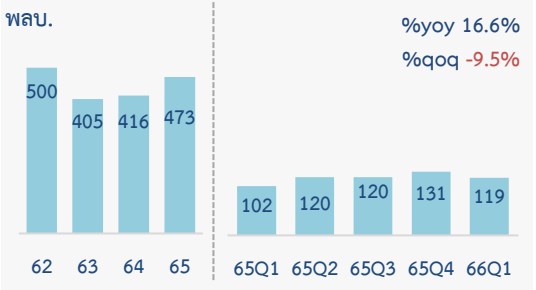


ที่มา: ธปท.

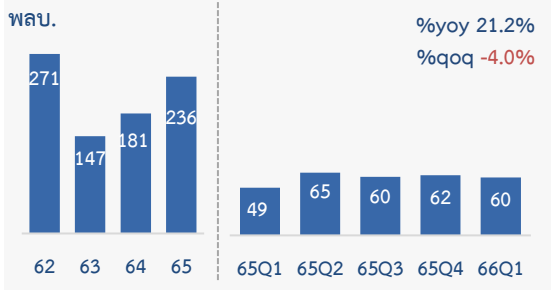
ระบบธนาคารพาณิชย์ (ธพ.)

ผลประกอบการปรับดีขึ้นจากไตรมาสเดียวกันปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและกำไรจาก FVTPL จากตราสารอนุพันธ์เป็นสำคัญ
ทั้งนี้ หากเทียบไตรมาสก่อน ผลประกอบการปรับลดลง โดยหลักจากปัจจัยพิเศษ*ในไตรมาสก่อนและต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้น

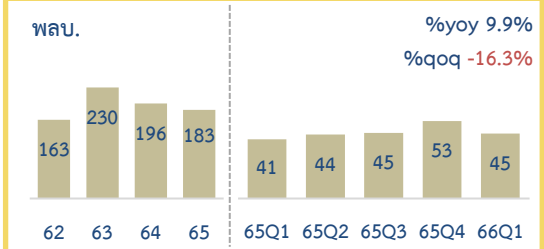
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง (PPOP)



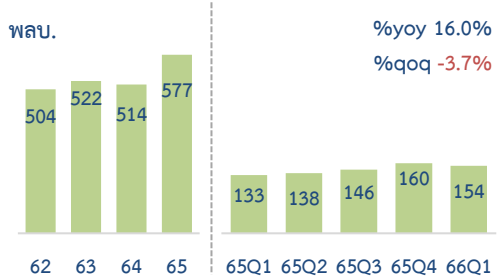
กำไรสุทธิ



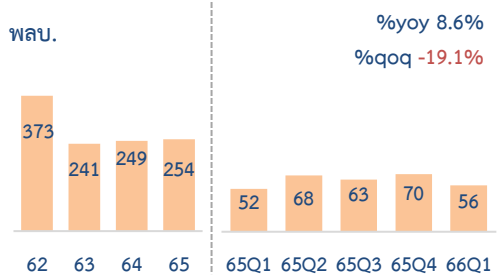
ค่าใช้จ่ายกันสำรอง



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ [73%]



รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย [27%]



อัตราส่วนสำคัญ	62	63	64	65	65Q1	65Q2	65Q3	65Q4	66Q1
NIM (%)	2.73	2.63	2.46	2.62	2.45	2.51	2.64	2.88	2.77
ROA (%)	1.39	0.69	0.81	1.01	0.86	1.11	1.01	1.05	1.01
ROE (%)	9.90	4.84	5.80	7.45	6.25	8.21	7.51	7.84	7.43

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บแสดงสัดส่วนต่อรายได้สุทธิ

*ปัจจัยพิเศษ ได้แก่ รายได้จากการขายพอร์ตสินเชื่อรายย่อย และการโอนพอร์ตบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลให้บริษัทย่อยจากการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจของ ธพ. ในไตรมาส 4 ปี 2565

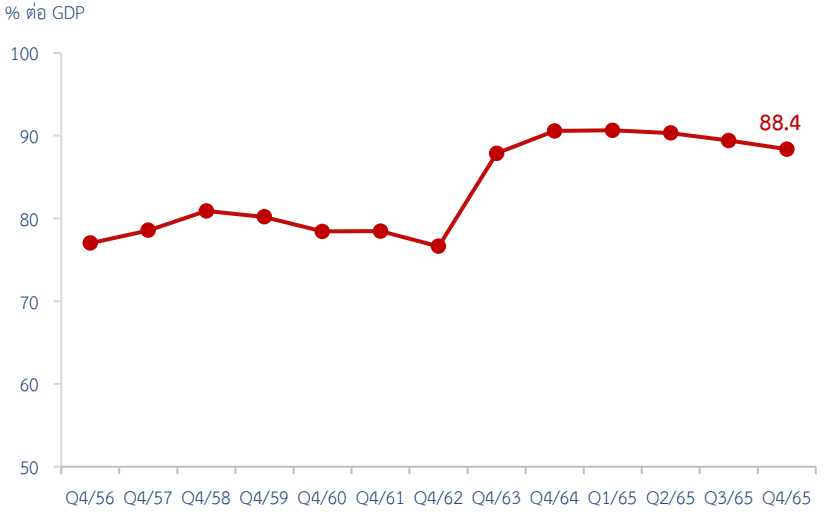
ที่มา: ธปท.

หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ใกล้เคียงไตรมาสก่อน แต่ยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มเปราะบางที่รายได้ฟื้นตัวช้าและมีหนี้สูง

ที่มา: ธปท. และ สศช.

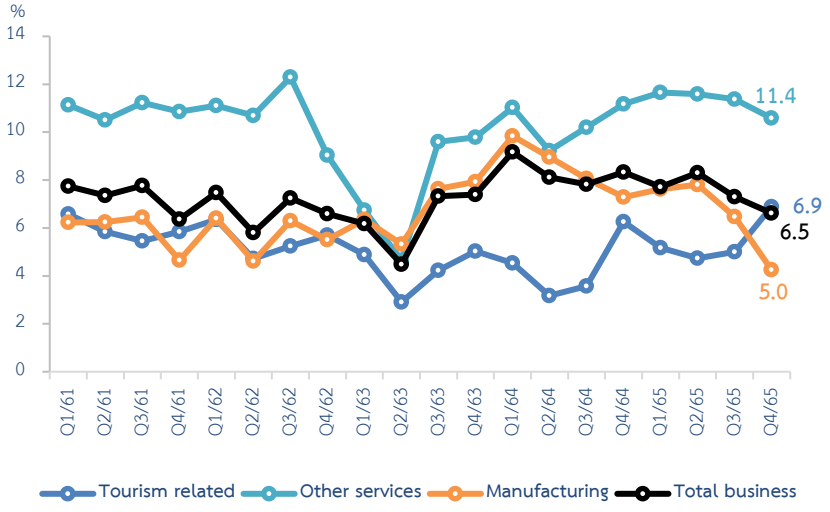
สัดส่วนหนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ปรับลดลงต่อเนื่อง ขณะที่ความสามารถในการทำกำไรปรับลดลงตามภาคการผลิตเป็นสำคัญ โดยยังต้องติดตามผลกระทบจากความต้องการซื้อในตลาดโลกที่ชะลอลงต่อภาคการผลิตที่เน้นการส่งออก รวมถึงแรงกดดันด้านต้นทุนที่ยังอยู่ในระดับสูง

หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP



ที่มา: ธปท. และ สศช.

ความสามารถในการทำกำไร (OPM) แบ่งตามประเภทธุรกิจ



หมายเหตุ: ข้อมูลค่ากลาง (median) โดย manufacturing รวมธุรกิจด้านการผลิตและปิโตรเลียม และ tourism related ประกอบด้วย ธุรกิจโรงแรม สายการบิน ร้านอาหาร และการค้า

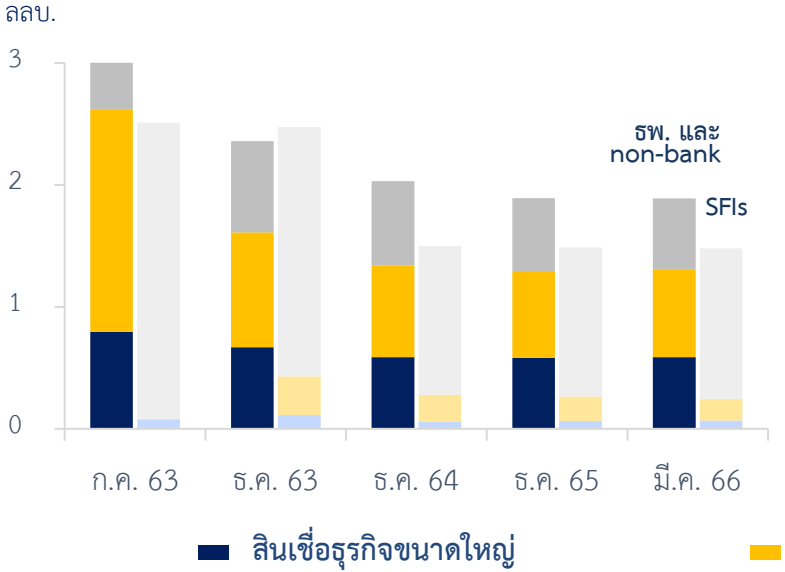
ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คำนวณโดย ธปท.

ความคืบหน้าในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน

ลูกหนี้ภายใต้มาตรการช่วยเหลือในภาพรวมมีแนวโน้มลดลงต่อเนื่อง
อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้ของ non-bank เข้าสู่มาตรการช่วยเหลือเพิ่มขึ้น ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ยั่งยืน

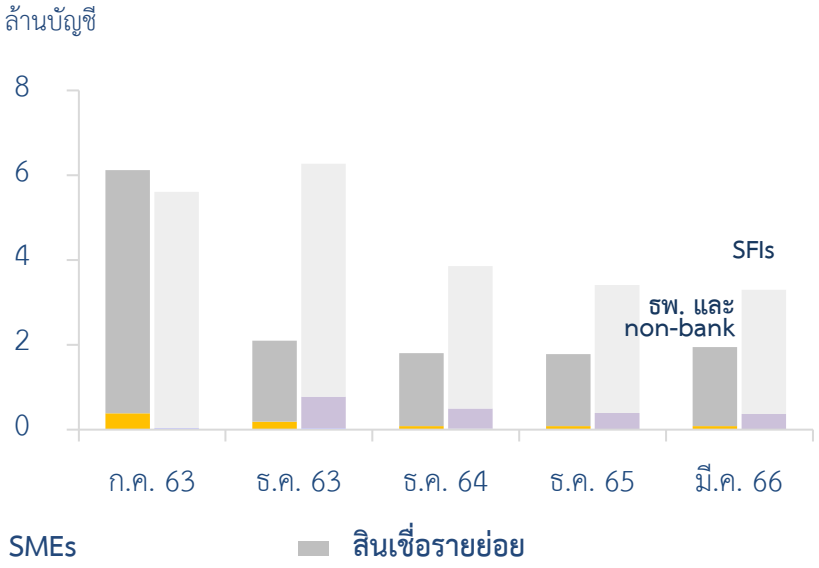
ยอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือ
3.37 ลลบ.

ธพ. + non-bank: 1.89 ลลบ.
SFIs: 1.48 ลลบ.



จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือ
5.26 ล้านบัญชี

ธพ. + non-bank: 1.94 ล้านบัญชี
SFIs: 3.32 ล้านบัญชี



หมายเหตุ : แท่งสีเข้มแสดงข้อมูลของธนาคารพาณิชย์และ non-bank / แท่งสีอ่อนแสดงข้อมูลของ SFIs

ที่มา: ธปท.

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ความคืบหน้าของมาตรการฟื้นฟูฯ ข้อมูล ณ วันที่ 15 พ.ค. 66

สินเชื่อฟื้นฟูและสินเชื่อเพื่อการปรับตัว

วงเงิน 275,886 ลบ.*

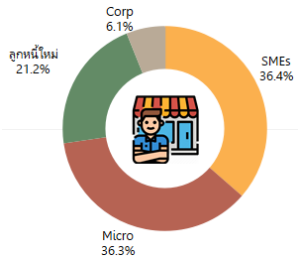
สินเชื่อที่อนุมัติแล้ว
236,218 ลบ.

จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ
63,187 ราย

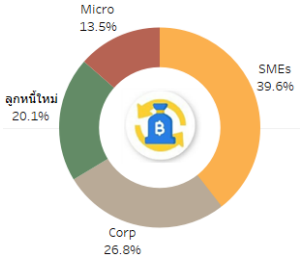
วงเงินอนุมัติเฉลี่ย
3.7 ลบ. / ราย

กระจายตัวดี ทั้งขนาด ประเภทธุรกิจ และภูมิภาค

แบ่งตามวงเงินสินเชื่อเดิม



จำนวนราย



วงเงินสินเชื่อ

72.7%
เป็นธุรกิจ Micro และ SMEs
(วงเงินเดิม < 50 ลบ.)

สัดส่วนจำนวนราย

68.1%
ประกอบธุรกิจ
พาณิชย์และบริการ

สัดส่วนจำนวนราย

69.7%
เป็นลูกหนี้ที่อยู่ในต่างจังหวัด

สัดส่วนจำนวนราย

โครงการพักทรัพย์ พักหนี้

วงเงิน 100,000 ลบ.

ยอดอนุมัติเข้าร่วมโครงการ
74,114 ลบ.

จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ
500 ราย

ปิดโครงการ ณ วันที่ 9 เม.ย. 66

*หมายเหตุ: วงเงินสินเชื่อฟื้นฟูและสินเชื่อเพื่อการปรับตัวภายหลังรับโอนวงเงินสินเชื่อคงเหลือจากโครงการพักทรัพย์ พักหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ความคืบหน้าของสินเชื่อเพื่อการปรับตัว ข้อมูล ณ วันที่ 15 พ.ค. 66

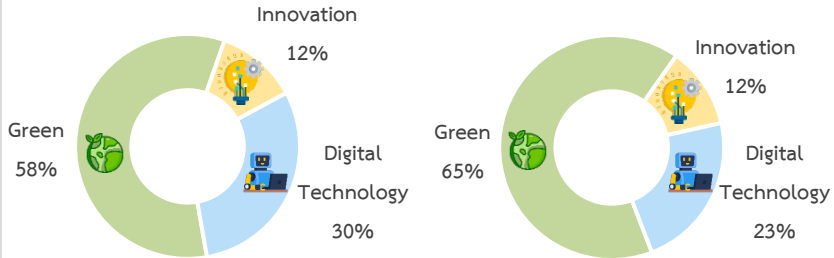
มาตรการสินเชื่อภายใต้ พ.ร.ก. ฟื้นฟูฯ (ระยะเวลามาตรการสิ้นสุด 9 เม.ย. 67 เช่นเดียวกับมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู)

สนับสนุน SMEs ที่ได้รับผลกระทบ แต่มีความพร้อมและต้องการปรับตัวเพื่อเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจให้สอดรับกับ new normal ใน 3 รูปแบบ (Green / Digital Technology / Innovation)

สินเชื่อเพื่อการปรับตัว

สินเชื่อที่อนุมัติแล้ว	จำนวนผู้ประกอบการ	วงเงินอนุมัติเฉลี่ย
3,362 ลบ.	330 ราย	10.2 ลบ. / ราย

รูปแบบการปรับตัวหลากหลาย ส่วนใหญ่เป็นการปรับตัวด้านการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green)



ตัวอย่างรูปแบบการปรับตัว

Green : ติดตั้ง solar cell / ติดตั้งเครื่องจักรอุปกรณ์เพื่อเปลี่ยนไปใช้พลังงานทดแทน / ลงทุน charging station / ลงทุนอุปกรณ์ประหยัดพลังงานที่ได้รับฉลากประหยัดพลังงานประสิทธิภาพสูง

Digital Technology : เปลี่ยนเครื่องจักรให้รองรับการทำงานแบบ automation / ลงทุนระบบงานจัดซื้อและบริหารสต๊อกสินค้า (smart warehouse) / เพิ่มช่องทางขายผ่าน online platform

Innovation : ลงทุน smart farming / ลงทุนโรงเลี้ยงสัตว์ระบบปิด / ลงทุนแปรรูปสินค้าเกษตรเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มหรือส่งออก / ปรับเปลี่ยนสถานประกอบการเป็นธุรกิจ wellness หรือศูนย์ดูแลผู้สูงอายุ

โครงการคลินิกแก้หนี้ร่วมกับสถาบันการเงินในโครงการ ปรับปรุงเงื่อนไข เพื่อให้ลูกหนี้มีสิทธิเข้าถึงโครงการและแก้ไขหนี้ได้อย่างทันท่วงทียิ่งขึ้น มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 พ.ค. 66

เรื่องที่ปรับปรุงและเป้าหมาย	รายละเอียดการปรับปรุง
ปรับเกณฑ์คุณสมบัติลูกหนี้ที่เข้าโครงการ เพื่อเพิ่มโอกาสให้ลูกหนี้เข้าร่วมโครงการและปรับโครงสร้างหนี้ได้ทันเวลามากขึ้น	✓ **<u>หนี้เสียที่ค้างชำระเกินกว่า 120 วันขึ้นไปสามารถเข้าร่วมโครงการได้</u>** แทนการขยับวัน Cut-off date เป็นระยะ ซึ่งครั้งล่าสุดที่ผ่านมากำหนดให้ลูกหนี้ต้องเป็นหนี้เสีย (ค้างชำระเกิน 90 วัน) ก่อนวันที่ 1 ก.พ. 66
ปรับเงื่อนไขการชำระหนี้ภายหลังเข้าร่วมโครงการ กรณีลูกหนี้มีเหตุที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้	✓ **<u>เพิ่มทางเลือกการปรับเงื่อนไขหลังเข้าร่วมโครงการ</u>*** จากเดิมที่มีรูปแบบจำกัด โดยให้ลูกหนี้พักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยได้สูงสุดครั้งละไม่เกิน 6 เดือน เท่านั้น *ทั้งนี้ การพิจารณาจะขึ้นกับความเหมาะสมของแต่ละกรณี และจำกัดจำนวนครั้งของการปรับเงื่อนไขเพื่อไม่ให้เสียวินัยทางการเงิน
ปรับการสื่อสารเกี่ยวกับโครงการ เพื่อให้ลูกหนี้รับทราบอย่างทั่วถึงและทันเวลามากขึ้น	✓ **<u>สถาบันการเงินในโครงการร่วมผลักดันการสื่อสารให้เข้าถึงลูกหนี้ยิ่งขึ้น</u>** ให้ประชาชนโดยเฉพาะลูกหนี้ที่ตรงเกณฑ์คุณสมบัติ ทราบถึงสิทธิและโครงการผ่านช่องทางสื่อสารของสถาบันการเงิน เพิ่มเติมจากที่ ธปท. และ SAM ดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน

โครงการคลินิกแก้หนี้ร่วมกับสถาบันการเงินในโครงการ ปรับปรุงเงื่อนไข เพื่อให้ลูกหนี้มีสิทธิเข้าถึงโครงการและแก้ไขหนี้ได้อย่างทันท่วงทียิ่งขึ้น มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 พ.ค. 66

คลินิกแก้หนี้ by SAM