



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์

ไตรมาส 3 ปี 2562

แถลงข่าววันที่ 18 พฤศจิกายน 2562



ภาพรวมผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2562

คุณภาพสินเชื่อ

- NPL เพิ่มขึ้นจากลูกหนี้รายใหญ่บางรายในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อ SME
- NPL สินเชื่อที่อยู่อาศัยและรถยนต์เพิ่มขึ้น ตามการเร่งตัวของสินเชื่อในช่วงก่อนหน้า



การเติบโตของสินเชื่อ

- สินเชื่อธุรกิจเติบโตในอัตราที่ลดลงตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และจากการที่ลูกหนี้บางรายออกหุ้นกู้มาทยอยชำระหนี้
- สินเชื่ออุปโภคบริโภคยังคงเติบโตในระดับสูง แม้สินเชื่อที่อยู่อาศัยและรถยนต์เติบโตในอัตราที่ลดลง

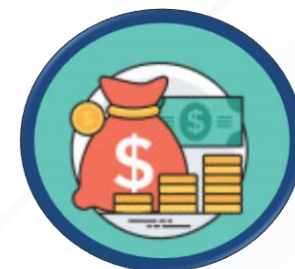


ความสามารถในการหารายได้

- ผลประกอบการของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้น โดยหลักมาจากการขายเงินลงทุนซึ่งเป็นรายการพิเศษ

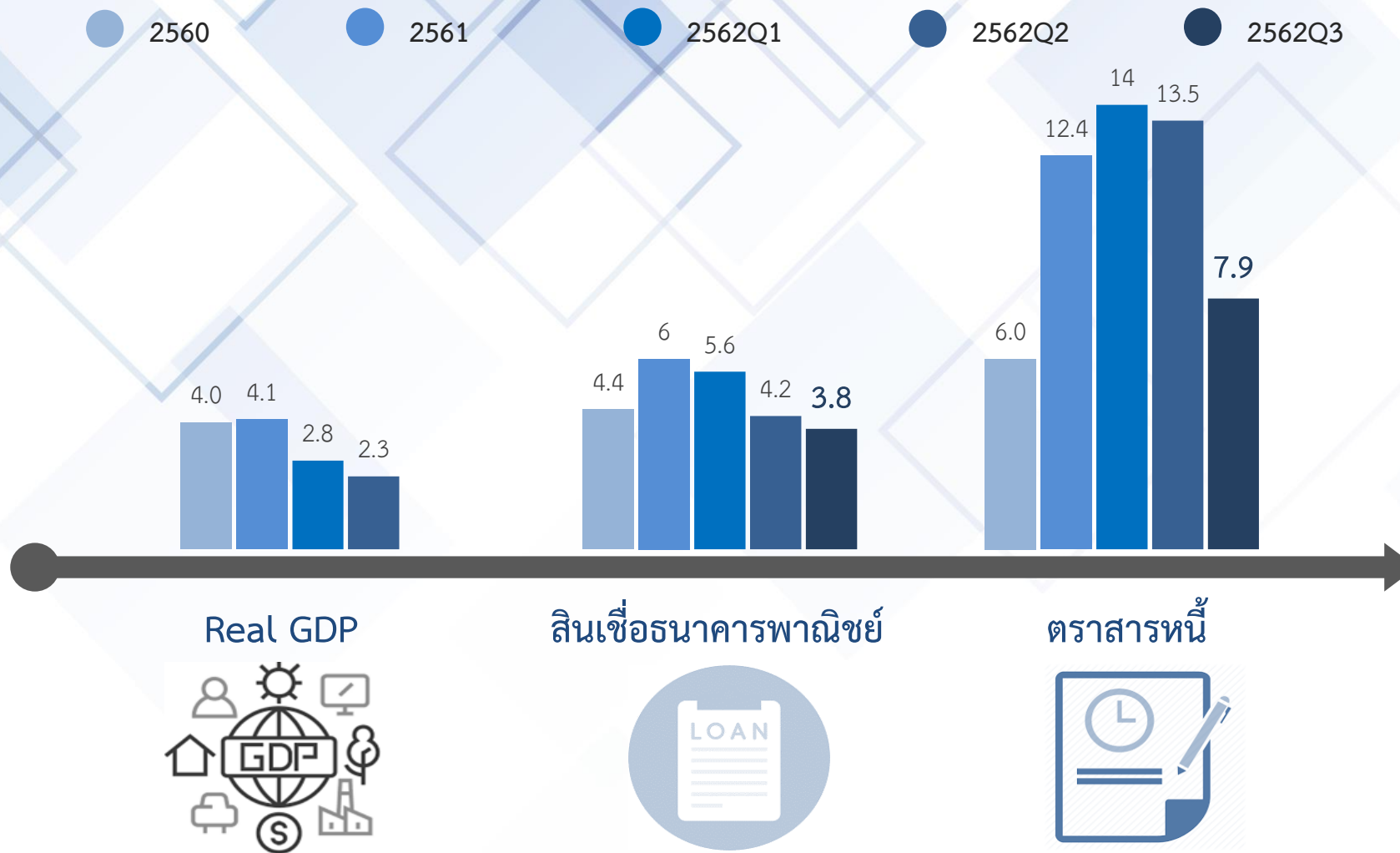
ความมั่นคง

- เงินกองทุนและเงินสำรองเพิ่มขึ้น และอยู่ในระดับสูง สามารถรองรับความท้าทายจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจได้





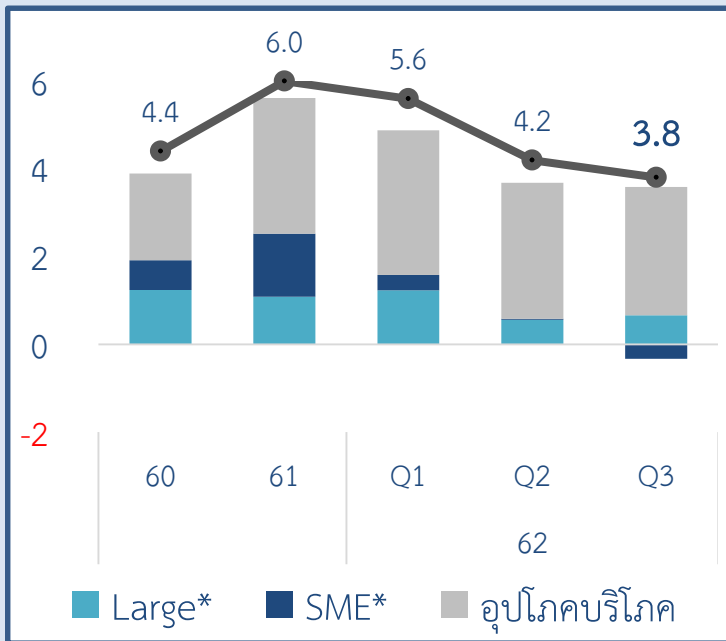
การระดมทุนผ่านสินเชื่อธนาคารพาณิชย์และตราสารหนี้เติบโตในอัตราที่ลดลง สอดคล้องกับการชะลอตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจ



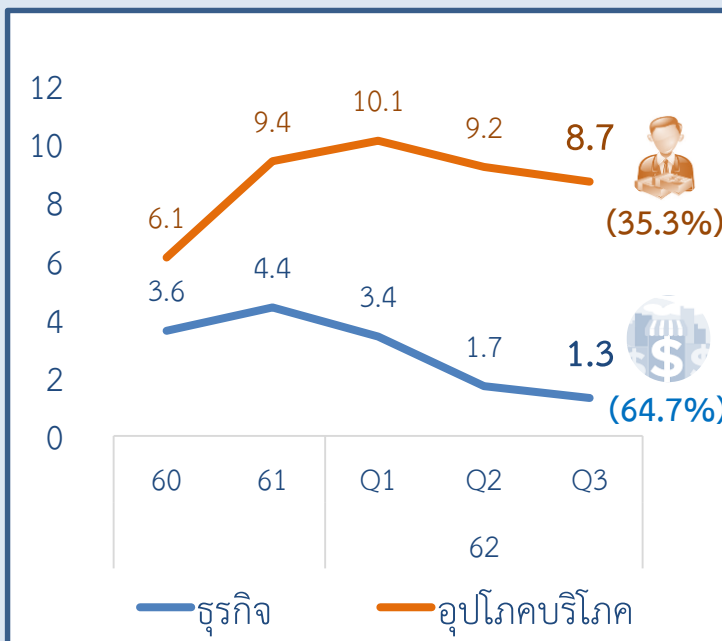


สินเชื่อธนาคารพาณิชย์เติบโตในอัตราที่ลดลง โดยหลักจากการชะลอตัวของสินเชื่อธุรกิจตามภาวะเศรษฐกิจ ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคโดยรวมยังคงขยายตัวในระดับสูง

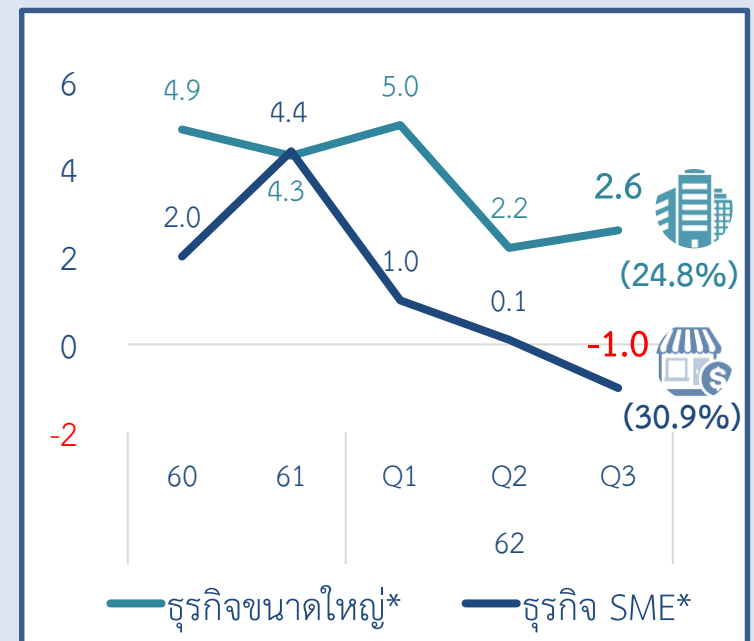
องค์ประกอบการเติบโตของสินเชื่อรวม



อัตราการเติบโตของสินเชื่อแยกพอร์ตสินเชื่อ



อัตราการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจแยกตามขนาดธุรกิจ



สินเชื่อธนาคารพาณิชย์เติบโตจาก
พอร์ตสินเชื่ออุปโภคบริโภคเป็นสำคัญ

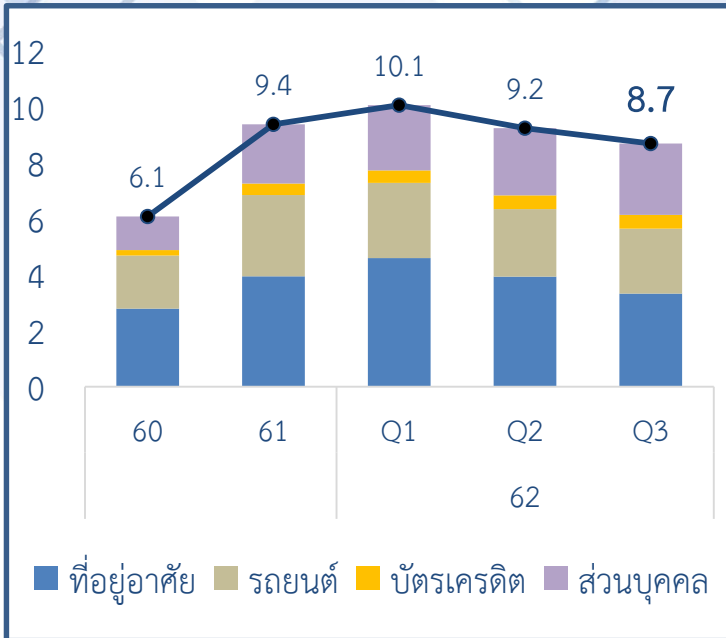
สินเชื่อธุรกิจเติบโตลดลงตามภาวะเศรษฐกิจ
สินเชื่ออุปโภคบริโภคยังขยายตัวสูง
แม้ชะลอตัวลง

สินเชื่อธุรกิจ SME ลดลงทั้งขนาดกลาง
และขนาดเล็ก



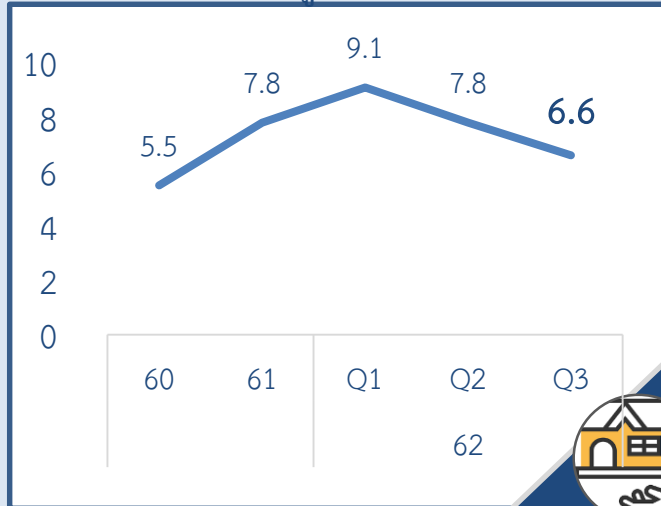
สินเชื่ออุปโภคบริโภคยังคงเติบโตในระดับสูง แม้สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์เติบโตในอัตราที่ลดลง

องค์ประกอบการเติบโตของสินเชื่ออุปโภคบริโภค



- สินเชื่ออุปโภคบริโภคเติบโตในอัตราที่ลดลง จากสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์
- สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตเติบโตสูงขึ้น ส่วนหนึ่งสะท้อนการพัฒนารูปแบบการให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล

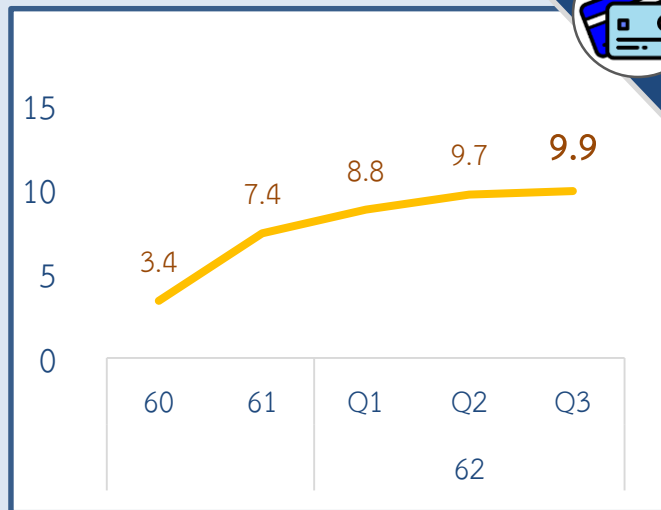
สินเชื่อที่อยู่อาศัย (17.4%)



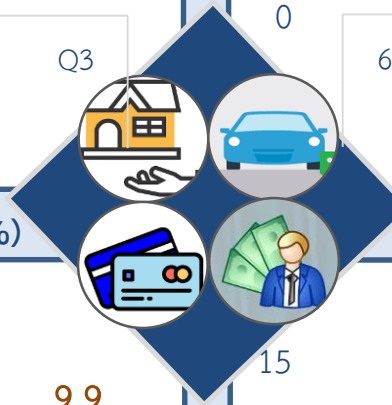
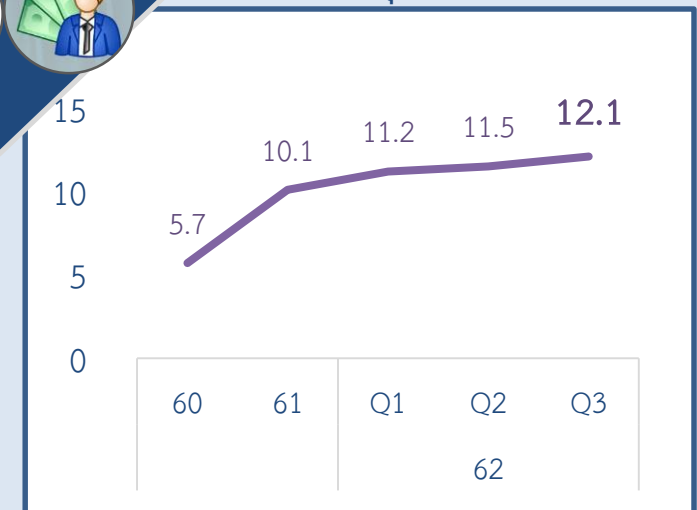
สินเชื่อรถยนต์ (8.5%)



สินเชื่อบัตรเครดิต (1.8%)



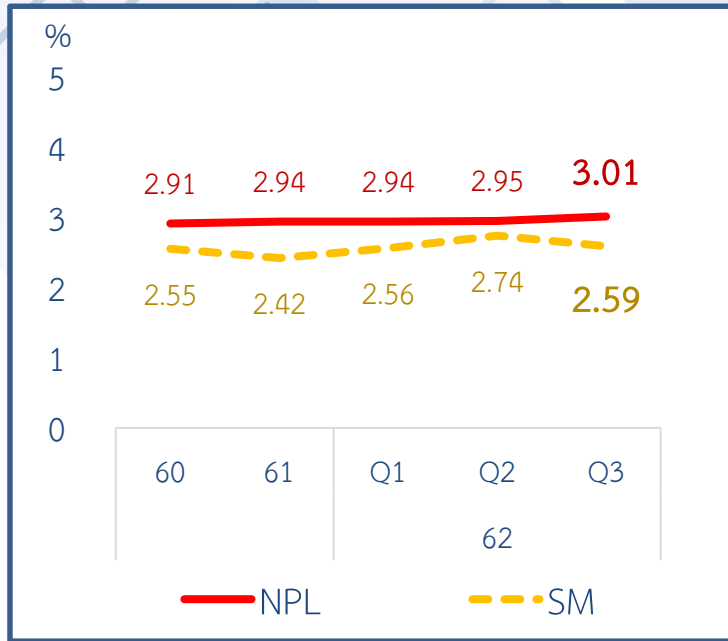
สินเชื่อส่วนบุคคล (7.7%)



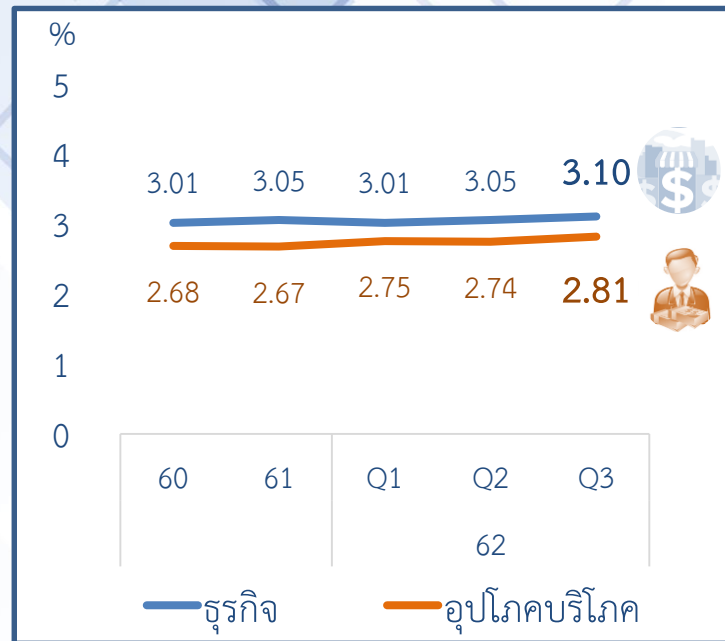


NPL เพิ่มขึ้นจากลูกหนี้รายใหญ่บางรายและสินเชื่อ SME เป็นสำคัญ

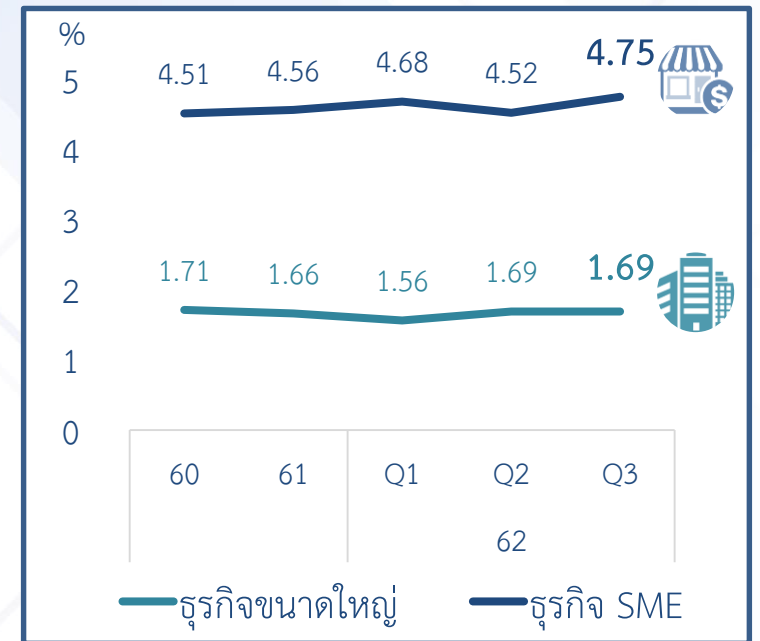
NPL และ SM ของสินเชื่อรวม



NPL แยกพอร์ตสินเชื่อ



NPL ของสินเชื่อธุรกิจแยกขนาดธุรกิจ



➤ ธุรกิจขนาดเล็กมีความเปราะบางจากปัญหาเชิงโครงสร้าง ขณะที่การชะลอตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจส่งผลกระทบต่อธุรกิจขนาดกลางชัดเจนขึ้น โดยธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากภาวะกีดกันทางการค้าเป็นหนี้เสียเพิ่มขึ้น เช่น ...



กลุ่มอาหาร



อิเล็กทรอนิกส์



ยานยนต์และชิ้นส่วน



NPL ของสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังเพิ่มขึ้น จากสินเชื่อที่อยู่อาศัย รถยนต์ และบัตรเครดิต



➤ คุณภาพสินเชื่ออุปโภคบริโภคด้อยลงในเกือบทุกพอร์ตสินเชื่อ ส่วนหนึ่งจากการเร่งปล่อยสินเชื่อในช่วงที่ผ่านมา

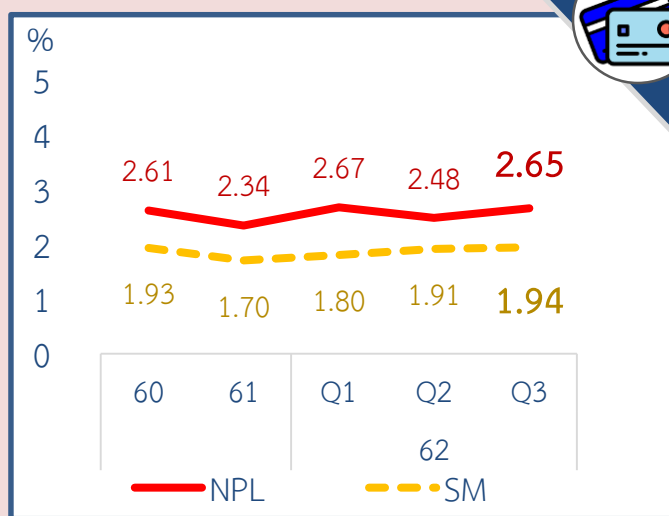
สินเชื่อที่อยู่อาศัย



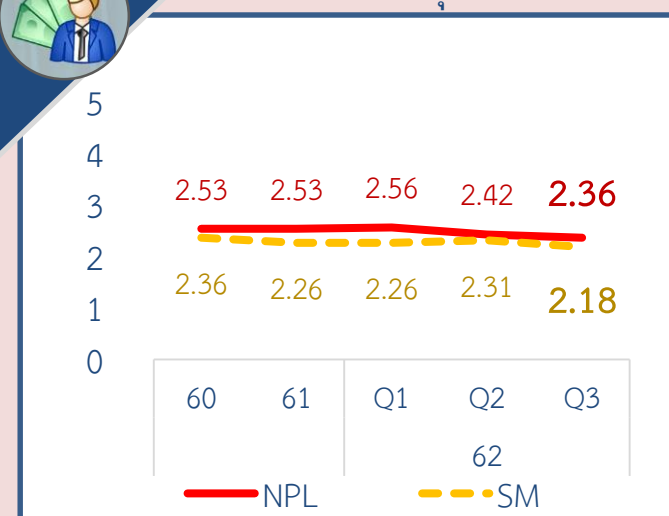
สินเชื่อรถยนต์



สินเชื่อบัตรเครดิต



สินเชื่อส่วนบุคคล

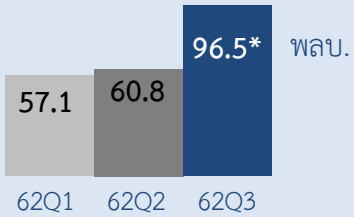




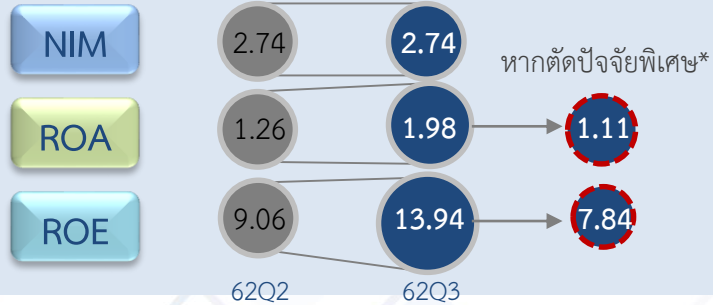
ผลประกอบการของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้น จากรายได้พิเศษจากการขายเงินลงทุนเป็นสำคัญ

กำไรสุทธิ

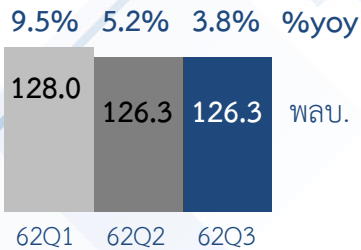
หากตัดปัจจัยพิเศษ*
%yoy 13.8% 7.8% 88.9%* 9.1%



อัตราผลตอบแทน



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



➢ รายได้ดอกเบี้ยทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า แต่ปรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน

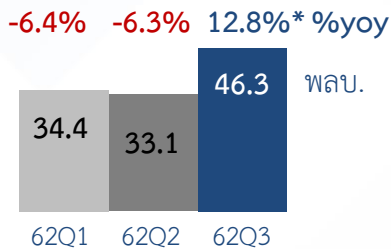
รายได้ค่าธรรมเนียม



➢ รายได้ค่าธรรมเนียมขายหลักทรัพย์ ประกัน และการโอนเงินเพิ่มขึ้น

รายได้ (พลบ. / %yoy)	62Q1	62Q2	62Q3	62Q1	62Q2	62Q3
ขายประกัน (1.8%)	5.7	5.9	6.0	-9.5%	-4.9%	10.1%
ขายหลักทรัพย์ (1.2%)	3.2	3.8	4.2	-33.6%	0.7%	18.0%
การโอนเงิน (1.6%)	5.0	5.2	5.3	-21.4%	-2.2%	-7.2%

ค่าใช้จ่ายสำรอง



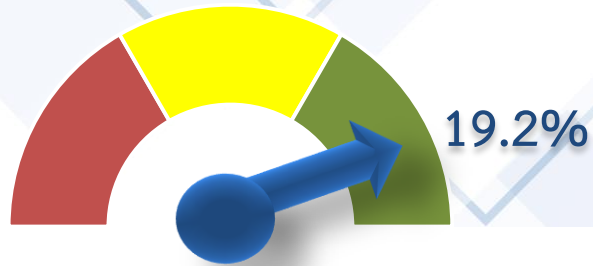
➢ ค่าใช้จ่ายสำรองเพิ่มขึ้นรองรับสินเชื่อโดยคุณภาพและความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ

*รวมรายได้พิเศษจากการขายเงินลงทุนของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่แห่งหนึ่ง / ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อรายได้

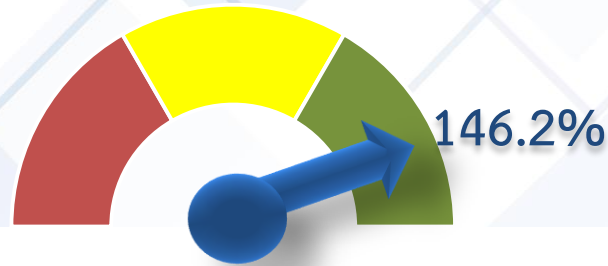


ระบบธนาคารพาณิชย์มีระดับเงินกองทุนและเงินสำรองเพิ่มขึ้น และมีสภาพคล่องในระดับสูง

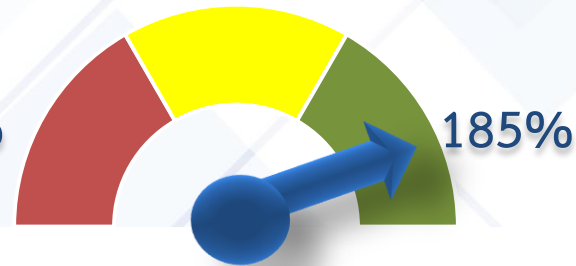
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
(BIS ratio)



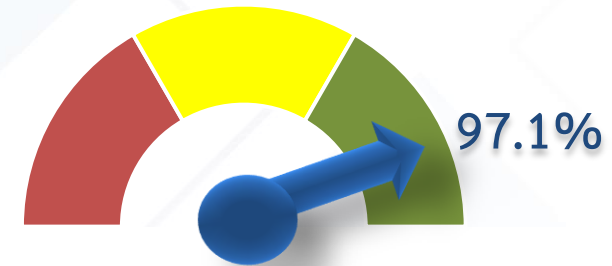
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ ต่อ NPL
(NPL coverage ratio)



อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง
เพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออก
ในภาวะวิกฤต (LCR)



อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝาก
(L/D ratio)



➢ เงินกองทุนเพิ่มขึ้นจากการจัดสรร
กำไรเข้าเป็นเงินกองทุนและ
การออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิของ
ธนาคารพาณิชย์ไทยบางแห่ง

➢ ธนาคารพาณิชย์บางแห่งกันเงิน
สำรองเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับสินเชื่อ
ด้วยคุณภาพและความไม่แน่นอน
ของเศรษฐกิจ

➢ สินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้น

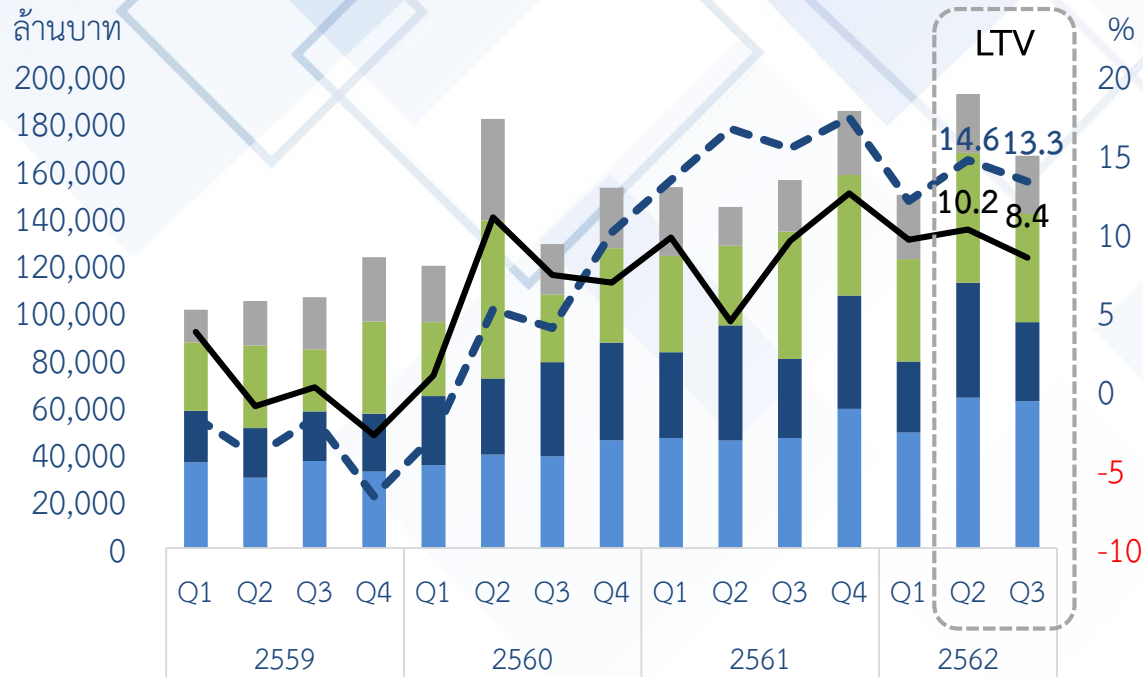
➢ L/D ratio ลดลงเล็กน้อย
จากการเพิ่มขึ้นของเงินฝาก



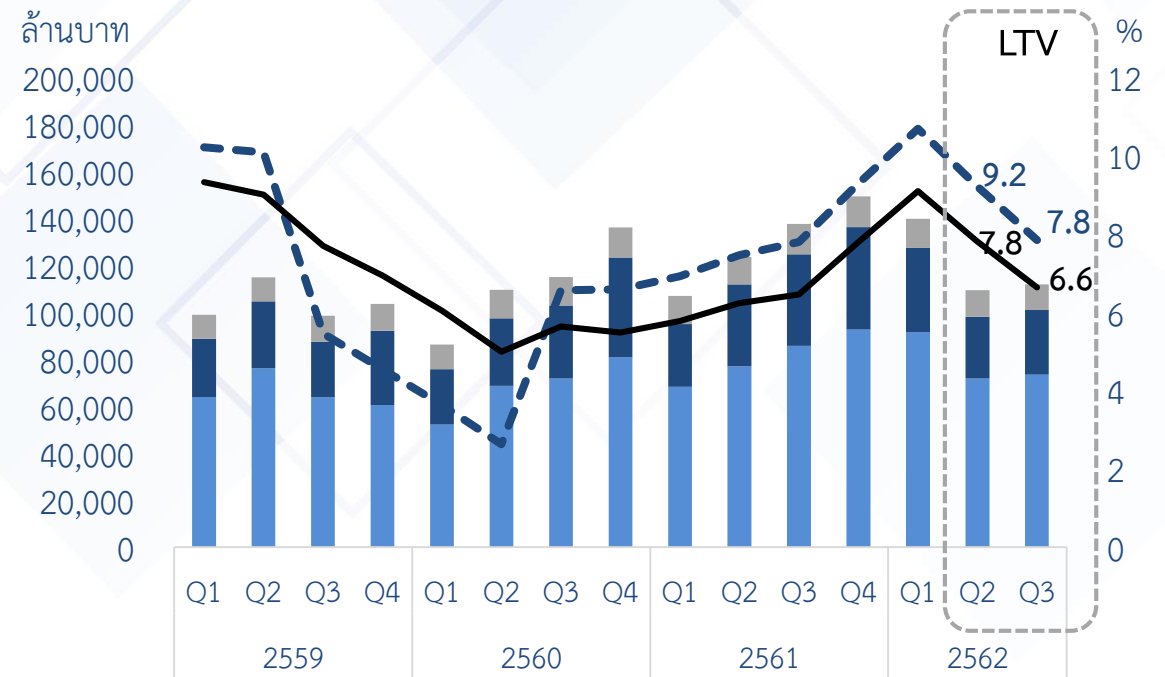
การเติบโตของสินเชื่อที่ให้กับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย

- สินเชื่อปล่อยใหม่ให้กับผู้ประกอบการเพื่อพัฒนาที่อยู่อาศัยลดลงทั้งแนวราบและแนวสูง เช่นเดียวกับสินเชื่อปล่อยใหม่เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ภายหลังจากมาตรการ LTV มีผลบังคับใช้

สินเชื่อปล่อยใหม่ให้กับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ (Pre-finance)



สินเชื่อปล่อยใหม่เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย (Post-finance)



■ Pre-finance แนวราบ ■ Pre-finance แนวสูง
■ Pre-finance เพื่อการพาณิชย์ ■ Pre-finance อื่นๆ
- - - %yoy Pre-finance (แนวราบ+แนวสูง) (RHS) — %yoy Pre-finance (RHS)

■ Post-finance แนวราบ ■ Post-finance แนวสูง
■ Post-finance อื่นๆ - - - %yoy Post-finance (แนวราบ+แนวสูง) (RHS)
— %yoy Post-finance (RHS)



- มาตรฐานการปล่อยสินเชื่อของ ธพ. ปรับดีขึ้น และผู้ซื้อสามารถซื้อที่อยู่อาศัยในราคาที่เขาถึงได้มากขึ้น
- การกู้ซื้อที่อยู่อาศัยสัญญาแรกกับธนาคารพาณิชย์โดยรวมยังโต 8.8% ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2562 ขณะที่การกู้ซื้อที่อยู่อาศัยสัญญาที่ 2 ขึ้นไป ลดลง โดยเฉพาะที่อยู่อาศัยประเภทคอนโดมิเนียม

ดัชนีราคาที่อยู่อาศัย
(ปี 52 = 100)

ค่าเฉลี่ย LTV
ของระบบ ธพ. (%)

61Q4 62Q3

139 145

151 155

186 179

กู้สัญญาแรก

61Q4 62Q3

88.5 → 88.7

กู้สัญญาที่ 2 ขึ้นไป

61Q4 62Q3

88.9 → 81.7

กู้สัญญาแรก



8.8%

กู้สัญญาที่ 2



-14.0%

กู้สัญญาที่ 3 ขึ้นไป



-31.4%

อัตราการขยายตัวของบัญชีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยปล่อยใหม่ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2562 เทียบระยะเดียวกันปีก่อน (%yoy)



แนวราบ

13.5%

-0.4%

-8.0%



แนวสูง

-1.0%

-26.2%

-40.5%

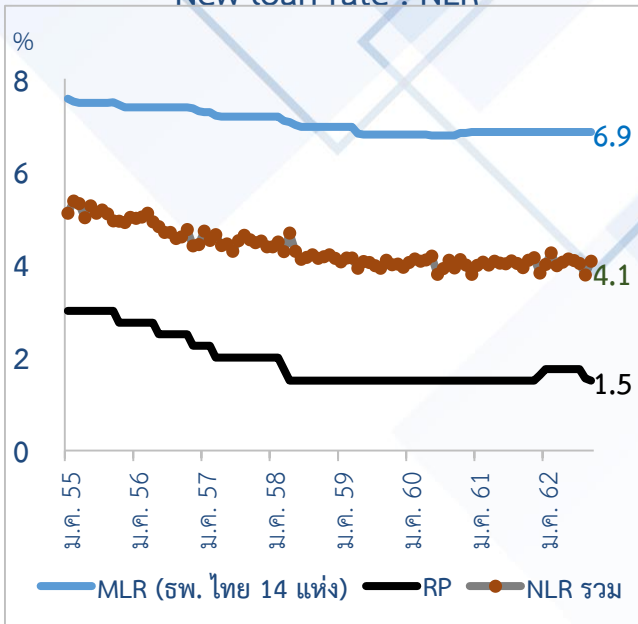


การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ช่วยลดภาระในการจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ให้กับลูกหนี้ ขณะที่ผลกระทบต่อกำไรของธนาคารพาณิชย์อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้

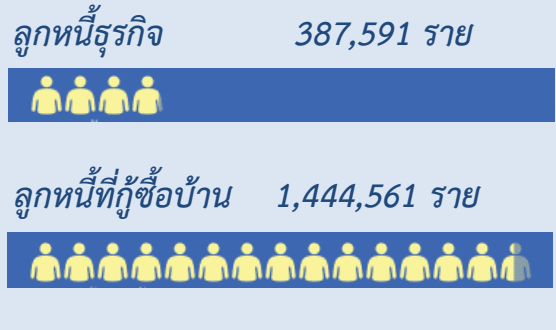
➢ การปรับลดอัตราดอกเบี้ย MLR / MRR / MOR (M rate) ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้งที่ผ่านมา ช่วยลดต้นทุนทางการเงินให้กับลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ทั้งผู้ประกอบการธุรกิจและรายย่อย มากกว่า 1.8 ล้านราย

➢ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยส่งผลต่อกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยในระดับที่บริหารจัดการได้ สอดคล้องกับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อใหม่
New loan rate : NLR



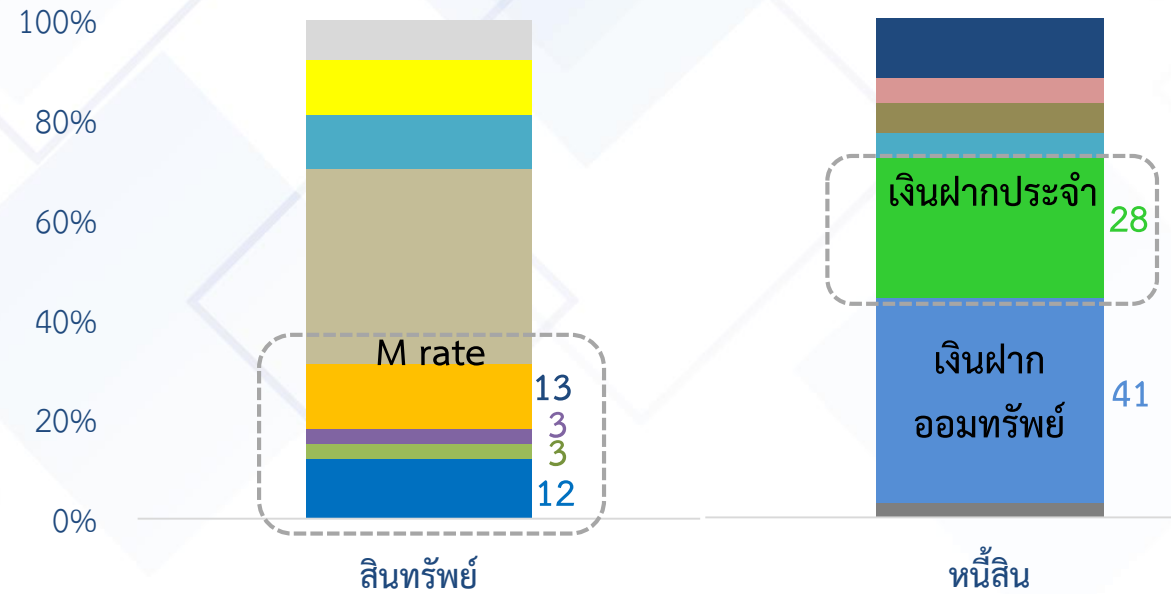
จำนวนลูกหนี้ที่ได้รับประโยชน์



ประมาณการภาระดอกเบี้ยที่ลดลงต่อปี



โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารพาณิชย์ไทย (ณ ก.ย. 62)



- MLR
- MRR
- สินเชื่ออื่น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้
- MOR
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย
- Interbank
- สินทรัพย์อื่น
- กระแสรายวัน
- ประจำ
- เงินกู้ยืม
- ส่วนของผู้ถือหุ้น
- ออมทรัพย์
- Interbank
- หนี้สินอื่น

อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามวงเงินรายสัญญาของเงินให้สินเชื่อใหม่แก่ภาคธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไทย 14 แห่ง โดยข้อมูลครอบคลุมสินเชื่อสกุลเงินบาทที่มีวงเงิน 20 ล้านบาทขึ้นไปทุกประเภทสินเชื่อ วัตถุประสงค์ และอายุสินเชื่อ (term) ทั้งที่มีและไม่มีหลักประกัน โดยคำนวณจากค่ากลางระหว่างอัตราดอกเบี้ยต่ำสุดและสูงสุดของแต่ละสัญญา



4 ข้อสรุปที่สะท้อนจากผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2562

