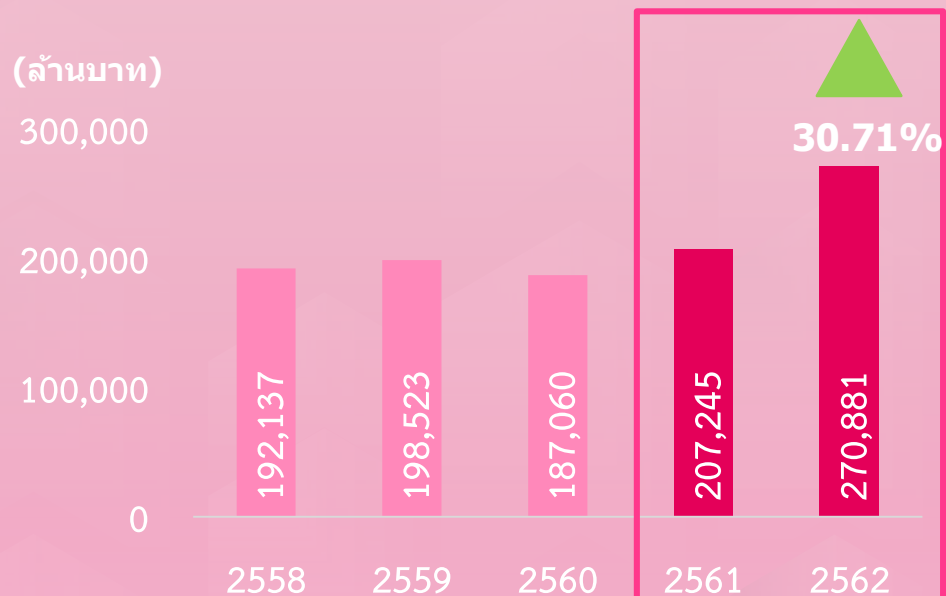


Industry Update

“ธุรกิจธนาคาร”

ธุรกิจธนาคารปี 2562

กำไรสุทธิธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ



ปี 2562 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ
มีกำไรสุทธิ 270,881 ล้านบาท

ขยายตัว **30.71%yoy**

- ✓ จากการขายหุ้นบริษัทในเครือของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่
- ✓ จากรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อรายย่อยและรายได้จากเงินปันผล
- ✓ จากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากค่าธรรมเนียมหน้าค่าหลักทรัพย์และขายประกัน

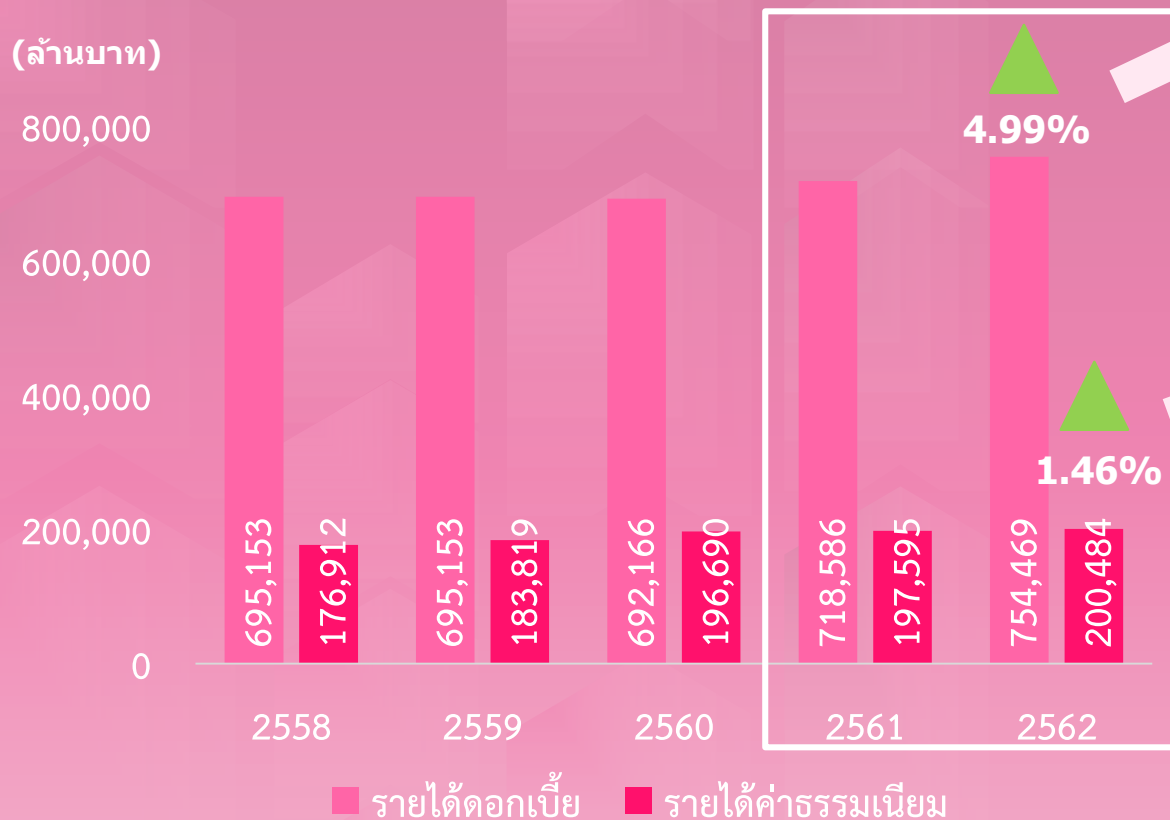
ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT)

กำไรสุทธิธนาคารพาณิชย์ปี 2562 (ล้านบาท)

							
ภาพรวม	SCB	BBL	KBANK	KTB	BAY	TMB	KKP
270,881	40,436	35,816	38,727	29,284	32,749	7,222	5,988
(↑ 30.71%)	(↑ 0.92%)	(↑ 1.38%)	(↑ 0.07%)	(↑ 2.78%)	(↑ 31.98%)	(↓ -37.74%)	(↓ -0.89%)

ธุรกิจธนาคารปี 2562

รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT)

รายได้ดอกเบี้ย

ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ **4.99** ตามรายได้จากเงินปันผลและสินเชื่อบริการยืมที่ขยายตัวสูงขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิต

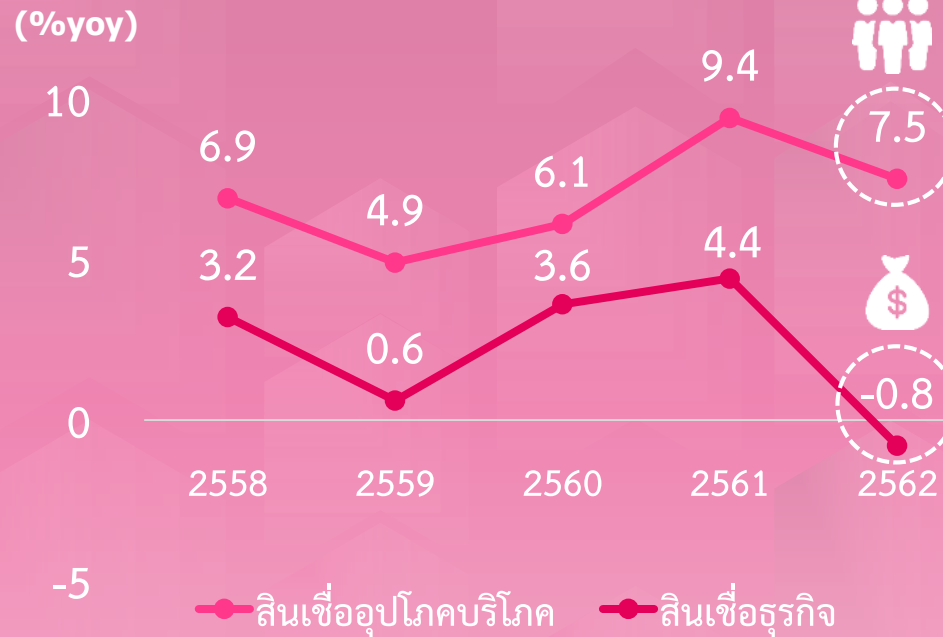
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ **1.46** จากค่านายหน้าการจำหน่ายหลักทรัพย์และการขายประกันของธนาคาร

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิธนาคารพาณิชย์ปี 2562 (ล้านบาท)

				
KBANK	SCB	KTB	BAY	BBL
102,688	99,042	88,316	76,423	71,071
(↑ 4.21%)	(↑ 2.77%)	(↑ 5.53%)	(↑ 1.45%)	(↓ -0.43%)

อัตราการเติบโตสินเชื่อแยกพอร์ตสินเชื่อ



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT)

สินเชื่ออุปโภคบริโภค

ขยายตัวได้ต่อเนื่องที่ร้อยละ **7.5** ตามสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตที่ขยายตัว ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการให้บริการสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล

สินเชื่อธุรกิจ

หดตัวร้อยละ **-0.8** จากภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวและการชำระหนี้คืนของธุรกิจขนาดใหญ่ อย่างไรก็ตามสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กยังขยายตัวได้ในภาคค้าปลีก ค้าส่ง อาหาร และเครื่องดื่ม

แนวโน้มธุรกิจธนาคารปี 2563

คาดว่าจะเติบโตในอัตราที่ลดลง จากปัจจัยความท้าทายและความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจที่ต้องเผชิญ อาจส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุนของนักลงทุนและการใช้จ่ายใช้สอยของผู้บริโภค

แนวโน้มการปล่อยสินเชื่อ



สินเชื่อรายย่อย

คาดว่าจะ**เติบโตได้ดี** โดยเฉพาะสินเชื่อบุคคล สะท้อนจากธนาคารพาณิชย์เริ่มมีการให้บริการสินเชื่อบุคคลผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น โดยเฉพาะบน Mobile Banking Application



สินเชื่อธุรกิจ

คาดว่าจะ**เติบโตลดลง** ตามภาวะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มค่อนข้างทรงตัว อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงมีมาตรการที่จะช่วยเหลือผู้ประกอบการโดยเฉพาะผู้ประกอบการ SMEs เช่น มีการยกเลิกค่าธรรมเนียมลูกค้า SMEs เพื่อช่วยลดต้นทุนและทำให้มีกำไรในการทำธุรกิจมากขึ้น

แนวโน้มหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้



แนวโน้มหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ปี 2563

- มีแนวโน้มที่จะ**เพิ่มสูงขึ้น** สะท้อนจากระดับหนี้เสียของสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อธุรกิจ โดยเฉพาะ SMEs อย่างไรก็ตามคาดว่าจะแต่ละธนาคารจะมีมาตรการควบคุมหนี้เสียให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดได้

ปัจจัยท้าทายธุรกิจธนาคารปี 2563



ภาวะการแข่งขันที่สูง ทั้งจากการแข่งขันในธุรกิจเดียวกันและแข่งขันกับผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมอื่นๆ

- เช่น
- ธุรกิจร้านค้าแฟ
 - ธุรกิจค้าปลีก
 - ธุรกิจปั้มน้ำมัน



ที่มีบริการ e-wallet
เป็นของตัวเอง



ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จากภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจโดยเฉพาะธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม (SMEs) ดังนั้นธนาคารจึงต้องระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ และให้ความสำคัญกับการคัดกรองลูกค้า



รายได้จากค่าธรรมเนียมที่ลดลง จากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล ทำให้ธนาคารต้องพยายามขยายฐานลูกค้า หรือหารายได้จากการทำธุรกรรมการเงินอื่นๆ



ขาดบุคลากรทางด้านเทคโนโลยี ที่จะเข้ามาช่วยดูแลและพัฒนา เพื่อให้ธนาคารก้าวสู่ธุรกิจดิจิทัลแบบเต็มรูปแบบ และสอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้บริโภคและเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป



กฎระเบียบของสถาบันการเงินที่เข้มงวดมากขึ้น

- เช่น
- การปรับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ TFRS9 ที่มีผลให้ธนาคารต้องกันสำรองในระดับที่สูงขึ้น
 - การนำมาตรฐานกลางในการคำนวณภาระผ่อนชำระหนี้เทียบกับรายได้ (DSR) ในกลุ่มผู้มีรายได้ไม่แน่นอน ซึ่งอาจส่งผลให้ยอดการปฏิเสธสินเชื่อทุกประเภทของกลุ่มดังกล่าวเพิ่มสูงขึ้น

**GSB
RESEARCH**

ศูนย์วิจัยธนาคารออมสิน



สร้างสรรค์งานวิจัย เพื่อเศรษฐกิจไทยยั่งยืน