

Industry Update

- ธุรกิจธนาคาร -



ผลการดำเนินงานธุรกิจธนาคาร Q3/63



ที่มา : BOT (ธนาคารแห่งประเทศไทย)

ผลการดำเนินงาน 9 เดือน ปี 63 ของธนาคารพาณิชย์
ลดลงร้อยละ -40.40

- เป็นผลจากการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับกับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ
- ในปี 2563 ไม่ได้มีการบันทึกกำไรพิเศษจากการขายหุ้นของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เหมือนในปี 2562

กำไรสุทธิ (ล้านบาท)

ธนาคารพาณิชย์	9M/63	%yoy
SCB	22,225	▼ -36.30
BAY	19,655	▼ -25.30
KBANK	16,229	▼ -45.77
BBL	14,783	▼ -46.85
KTB	13,279	▼ -39.16
TMB	8,877	▲ 58.32
TISCO	4,427	▼ -18.09
KKP	4,015	▼ -6.82
LHFG	1,850	▼ -20.60
CIMB	1,468	▲ 46.36
รวม 10 ธนาคาร	106,835	▼ -33.00

ที่มา : ผลประกอบการธนาคารพาณิชย์ (จบเฉพาะธนาคาร)
รวบรวมโดยศูนย์วิจัยธนาคารออนไลน์

ผลการดำเนินงานธุรกิจธนาคาร Q3/63

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ



ที่มา : BOT (ธนาคารแห่งประเทศไทย)

รายได้ดอกเบี้ย

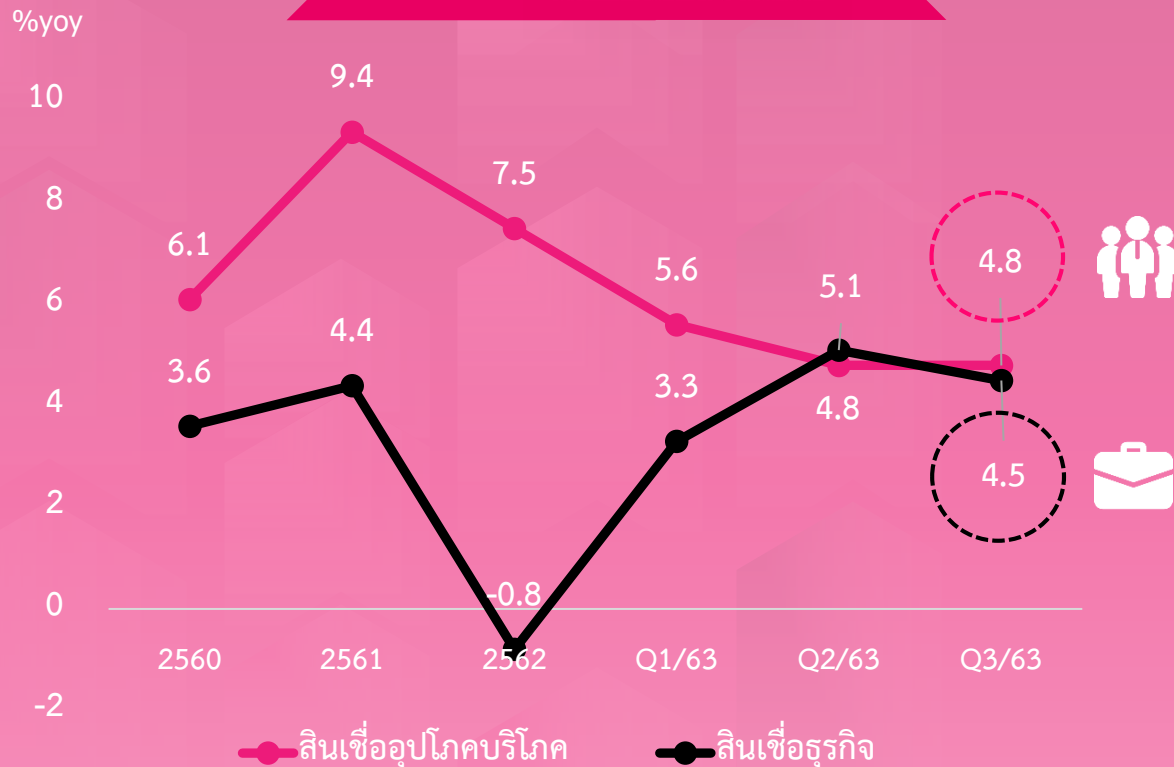
- ขยายตัวในอัตราลดลงที่ร้อยละ 3.59
- ตามมาตรการพักชำระหนี้ และอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในช่วงขาลง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

- หดตัวที่ร้อยละ -11.38
- การเว้นค่าธรรมเนียมค่าบริการบัตรอิเล็กทรอนิกส์ เช่น บัตรเครดิต
- การฟรีค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรม เช่น บริการถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร

ผลการดำเนินงานธุรกิจธนาคาร Q3/63

%NPL ต่อสินเชื่อรวม



ที่มา : BOT (ธนาคารแห่งประเทศไทย)

สินเชื่ออุปโภคบริโภค

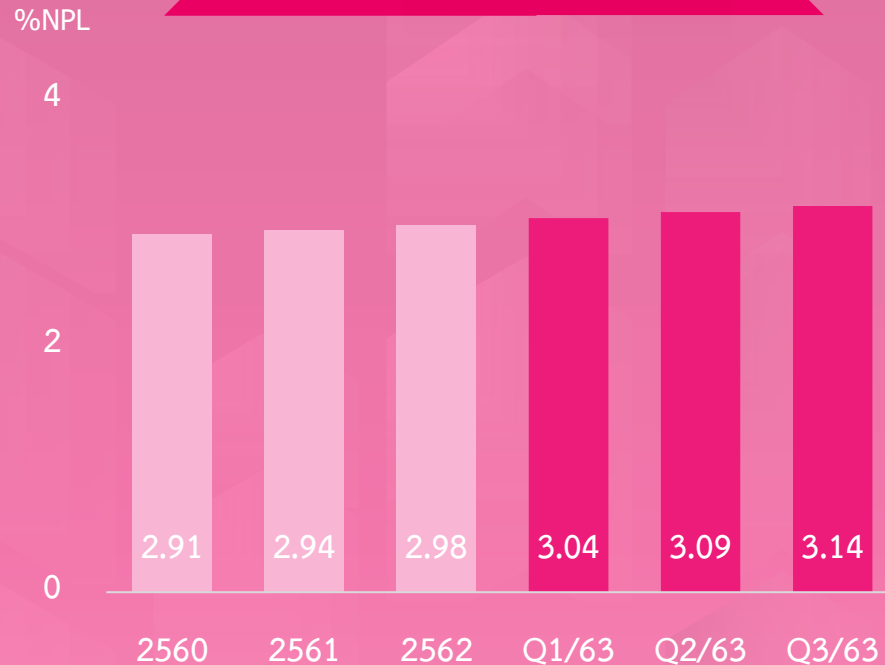
- ทรงตัวที่ร้อยละ 4.8
- สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อบัตรเครดิตยังขยายตัวได้ดี
- สินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อบุคคลหดตัวลง

สินเชื่อธุรกิจ

- ขยายตัวชะลอลงที่ร้อยละ 4.5
- เป็นผลจากการชะลอความต้องการสินเชื่อในธุรกิจขนาดใหญ่จากการลงทุนที่ยังไม่มีความแน่นอน

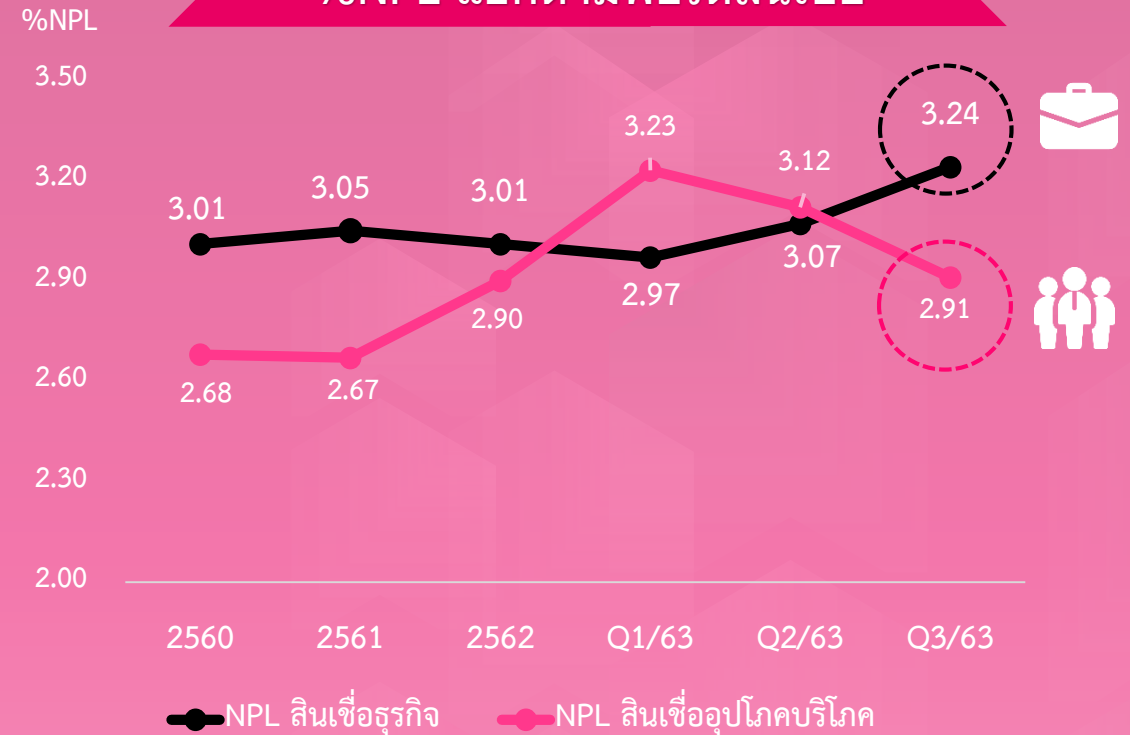
ผลการดำเนินงานธุรกิจธนาคาร Q3/63

%NPL ต่อสินเชื่อบริษัท



ที่มา : BOT (ธนาคารแห่งประเทศไทย)

%NPL แยกตามพอร์ตสินเชื่อ



ที่มา : BOT (ธนาคารแห่งประเทศไทย)

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ยังคงปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น โดยในไตรมาส 3 ปี 2563 NPL อยู่ที่ร้อยละ 3.14

ทั้งนี้ตัวเลขหนี้ NPL ของธนาคารพาณิชย์ในช่วงไตรมาส 3 อาจยังไม่สะท้อนหนี้ที่เกิดขึ้นจริง เนื่องจากอยู่ในช่วงเวลาพักชำระหนี้

การตั้งรับวิกฤตหนี้เสียของสถาบันการเงิน

สถาบันการเงินทุกแห่งได้จัดทีมติดตามลูกหนี้เชิงรุก
โดยการติดต่อพูดคุยกับลูกค้ำเพื่อตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้

กลุ่มลูกค้ำรายย่อย

70-80%

สามารถกลับมาชำระหนี้
ได้ตามปกติ

“ส่วนที่เหลือมีการเข้าโครงการต่อ
ซึ่งจะมีการพิจารณาแก้ไขหนี้
เป็นรายกรณีไป”

กลุ่มลูกค้ำ SMEs

50-70%

สามารถกลับมาชำระหนี้
ได้ตามปกติ

“อย่างไรก็ตามลูกค้ำ SMEs เป็นกลุ่มที่มีความ
เปราะบาง ดังนั้นสถาบันการเงินจึงมีการจัดกลุ่มลูกหนี้
เพื่อรองรับการแก้หนี้ตามระดับการฟื้นตัว
ของผู้ประกอบการ”



ภาพรวมสินเชื่อของสถาบันการเงินมีแนวโน้มขยายตัวสูงขึ้น

- SFI ยังคงเน้นการปล่อยสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือประชาชนตามนโยบายภาครัฐ
- ธนาคารพาณิชย์ เน้นการปล่อยสินเชื่อด้วยความระมัดระวัง โดยเน้นไปที่กลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพ

สถาบันการเงินมีแนวโน้มพัฒนาไปสู่ธนาคารในรูปแบบดิจิทัลมากขึ้น

- จากรูปแบบการใช้ชีวิตที่เปลี่ยนไปของผู้คน ไม่ว่าจะเป็นการซื้อของรวมถึงการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางออนไลน์



คุณภาพหนี้มีแนวโน้มด้อยลง จึงต้องมีการติดตามอย่างใกล้ชิด

- มีลูกหนี้ของสถาบันการเงินบางส่วนที่ยังไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติหลังหมดมาตรการพักชำระหนี้ ซึ่งจะส่งผลต่อค่าใช้จ่ายในการกันสำรองฯ

การเตรียมความพร้อม เพื่อก้าวต่อไปที่มั่นคง

1. การเตรียมความพร้อมด้านการบริหารจัดการหนี้

- ติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้
- เตรียมแผนรองรับกลุ่มลูกค้าที่ยังไม่สามารถติดต่อได้ เพื่อหาทางช่วยเหลือ ก่อนที่จะไม่สามารถติดต่อได้และต้องเข้ากระบวนการตามกฎหมายต่อไป

2. การเตรียมความพร้อมด้านแผนสำรองสำหรับกรณีฉุกเฉินต่างๆ

เพื่อเตรียมรับมือกับเหตุการณ์ที่จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและการเงินทั้งระบบ ที่จะช่วยบรรเทาไม่ให้อาณาการการเงินได้รับผลกระทบมากนัก





สร้างสรรค์งานวิจัย เพื่อเศรษฐกิจไทยยั่งยืน