

ความเข้มแข็งของธนาคารไทย

โดย พรนิกา หาชัยภูมิ

รองกรรมการผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

E-mail: pornnipa_h@smcthailand.com

ในช่วงหลายเดือนที่ผ่านมา ได้รับรู้ข่าวร้ายทางเศรษฐกิจแทบทุกวัน จนเกิดวิตกจริตว่าต่อไปจะเจออะไร แต่ท่ามกลางข่าวร้าย ยังมีอย่างหนึ่งที่น่ายินดี คือ ได้เห็นหลายฝ่ายออกมาประสานเสียง ร่วมกันแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจของประเทศอย่างแข็งขัน โดยเฉพาะรัฐบาลและหน่วยงานภาครัฐ ที่ชยันออกมาตรการต่างๆ มาไม่เว้นแต่ละวัน เข้าตาบ้าง ไม่เข้าตาบ้าง ถือว่า ช่วยบรรเทาความวิตกไปได้ระดับหนึ่ง

อีกด้านหนึ่ง ไม่รู้ว่าจะน่ายินดีหรือเปล่า ได้ยินมาเป็นระยะๆ ว่า สถาบันการเงินที่เป็นเสาหลักของระบบการเงินไทย ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ยังมีความมั่นคงเข้มแข็งมาก และกำลังรักษาความมั่นคงเข้มแข็งของตัวเองอย่างเหนียวแน่น โดยการออกมาตรการต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารเอง

หนึ่งในนั้น ก็คือ การเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ เพื่อลดความเสี่ยงจากหนี้เสีย ทำให้มีสภาพคล่องล้นระบบ แต่ไปไม่ถึงผู้ที่จำเป็นต้องใช้เงินทุนจริงๆ จนถึงกับมีเสียงบ่นออกมา ถ้าเรามีสถาบันการเงินที่เข้มแข็งมากแต่ไม่ยอมปล่อยเงินกู้ ก็ไม่ต่างอะไรกับการมีสถาบันการเงินที่พิกลพิการ เจ็งล้มละลาย

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้รักษาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยให้สูง เพื่อรองรับการเพิ่มขึ้นของหนี้เสียที่จะทำให้รายได้ลดลง และภาระตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น รวมทั้งเพื่อรักษาระดับกำไรของธนาคาร

จากพฤศจิกายน 2551 ถึงกุมภาพันธ์ 2552 อัตราดอกเบี้ยนโยบายได้ลดลงถึง 60% อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ลดลง 43% แต่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ MRR และ MLR กลับลดลงเพียง 9% - 10% โดยรวม การลดดอกเบี้ยได้ส่งผลกระทบต่อผู้ฝากเงินอย่างชัดเจน ผู้กู้ได้อานิสงส์เล็กน้อย ส่วนธนาคารกลับมีกันชนรองรับความเสี่ยงเพิ่มขึ้น

อัตราดอกเบี้ยในประเทศ				
อัตราดอกเบี้ย	พ.ย. 51	ก.พ. 52	แตกต่าง	% ต่างต่าง
ดอกเบี้ยนโยบาย	3.75%	1.50%	-2.25%	-60.00%
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน	2.65%	1.50%	-1.15%	-43.40%
ดอกเบี้ยเงินกู้รายใหญ่ขั้นดี (MLR)	7.50%	6.75%	-0.75%	-10.00%
ดอกเบี้ยเงินกู้รายย่อยขั้นดี (MRR)	8.00%	7.25%	-0.75%	-9.38%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

จากผลกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยรวม 18 แห่ง ยิ่งยืนยันได้ว่า ธนาคารไทยมีความเข้มแข็งมาก โดยในปี 2551 ธนาคารไทยมีกำไรจากการดำเนินงานรวมและมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นมากจากปี 2550 ถึงแม้ในครึ่งปีหลังของปี 2551 จะมีกำไรลดลงจากครึ่งปีแรก แต่ส่วนใหญ่เกิดจาก ขาดทุนจากเงินลงทุนกำไรจากการปริวรรตลดลง และค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น

ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ (18 แห่ง) (พันล้านบาท)						
	2550	2551	% ต่าง	H1/2551	H2/2551	% ต่าง
กำไรจากการดำเนินงาน	131.28	166.99	27.2%	90.37	76.62	-15.2%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	99.07	52.53	-47.0%	24.10	28.43	18.0%
ภาษีเงินได้	25.51	32.08	25.7%	18.75	13.33	-28.9%
กำไรสุทธิ	6.70	82.38	1130.1%	47.52	34.86	-26.6%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อย่างไรก็ตาม ความเข้มแข็ง
จากมาตรการเข้มงวดการให้
สินเชื่อ และการรักษาส่วนต่าง
อัตราดอกเบี้ยในระดับสูง กลับ
กลายเป็นการสวนทางกับคนอื่น
ที่กำลังจะช่วยกัน กอบกู้
สถานการณ์วิกฤติ

อาจจะถึงเวลาแล้วoramng ที่สังคมไทย รวมทั้งธนาคารเอง จะได้ทบทวนว่า ในฐานะกลไกหลัก
ของระบบการเงินไทย ธนาคารไทยควรจะปรับบทบาทตนเองอย่างไรบ้าง