



ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 2 ปี 2567

ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง โดยสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ (รวมเครือข่าย) ไตรมาส 2 ปี 2567 ขยายตัวชะลอลงที่ร้อยละ 0.3 จากระยะเดียวกันปีก่อน สินเชื่อธุรกิจโดยรวมทรงตัว ขณะที่สินเชื่อ SMEs หดตัวต่อเนื่อง และสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวชะลอลงตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ปรับสูงขึ้น ทั้งนี้ ยอดคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (non-performing loan: NPL หรือ stage 3) ไตรมาส 2 ปี 2567 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ 540.8 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อบริษัทร้อยละ 2.84 จากสินเชื่ออุปโภคบริโภคเป็นสำคัญ ขณะที่ธนาคารพาณิชย์ยังบริหารจัดการคุณภาพหนี้และให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง สำหรับสัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อบริษัท (significant increase in credit risk: SICR หรือ stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.50 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (โดยส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ยังชำระหนี้ได้ตามสัญญา แต่ถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพ) และสินเชื่ออุปโภคบริโภค สำหรับผลการดำเนินงานไตรมาส 2 ปี 2567 ปรับดีขึ้นจากไตรมาสก่อน โดยหลักจากรายได้เงินปันผลตามปัจจัยฤดูกาล ขณะที่ค่าใช้จ่ายสำรองปรับเพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ตาม ยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจ SMEs ขนาดเล็ก ธุรกิจในกลุ่มที่ผลประกอบการอาจได้รับผลกระทบจากปัญหาเชิงโครงสร้างและความสามารถในการแข่งขันที่ปรับลดลง รวมทั้งครัวเรือนบางกลุ่มที่ยังมีฐานะการเงินเปราะบางจากรายได้ที่ฟื้นตัวช้า ซึ่งคาดว่าจะยังส่งผลให้ NPL ททยอยปรับเพิ่มขึ้น แต่ยังอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และไม่เกิดการเพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดด (NPL cliff) โดยสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ไตรมาส 1 ปี 2567 ปรับลดลงจากไตรมาสก่อนเล็กน้อย จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ขยายตัวชะลอลง สอดคล้องกับกระบวนการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อรายได้ (debt deleveraging) ขณะที่ภาคธุรกิจมีสัดส่วนหนี้สินต่อ GDP เพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามการก่อหนี้ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมปรับดีขึ้นจากภาคการผลิตและบริการที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวเป็นสำคัญ

ข้อมูลเพิ่มเติม: ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน

โทรศัพท์: 0 2283 5980 0 2356 7796

E-mail: BRAD@bot.or.th



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์

ไตรมาส 2 ปี 2567

วันที่ 27 สิงหาคม 2567



ระบบ ธพ. มีเสถียรภาพ แต่ยังคงติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจ SMEs ขนาดเล็ก ธุรกิจในกลุ่มที่เผชิญปัญหาเชิงโครงสร้าง และความสามารถในการแข่งขันที่ปรับลดลง และครัวเรือนบางกลุ่มที่ยังมีฐานะการเงินเปราะบางจากรายได้ที่ฟื้นตัวช้า ซึ่งส่งผลให้ NPL ทอยปรับเพิ่มขึ้น

ธนาคารพาณิชย์

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

สินเชื่อโดยรวมขยายตัวชะลอลง สินเชื่อธุรกิจโดยรวมทรงตัว ขณะที่สินเชื่อ SMEs หดตัวต่อเนื่องและสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวชะลอลงตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ปรับสูงขึ้น

คุณภาพสินเชื่อด้อยลง โดยปริมาณ stage 3 (NPL) ปรับเร่งขึ้นจากสินเชื่อย่อยในพอร์ตที่อยู่อาศัย สำหรับ stage 2 ปรับเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของ ธพ. โดยธุรกิจยังสามารถชำระคืนหนี้ได้ตามเงื่อนไขสัญญา และสินเชื่อย่อย **ผลการดำเนินงานปรับดีขึ้นจากไตรมาสก่อน** โดยหลักจากรายได้เงินปันผลตามปัจจัยฤดูกาล ขณะที่ค่าใช้จ่ายสำรองปรับเพิ่มขึ้น

ครัวเรือน

หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อนเล็กน้อย จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ขยายตัวชะลอลง สะท้อนกระบวนการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อรายได้ (debt deleveraging) โดยยังคงติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนที่ด้อยลง

ธุรกิจ

หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ตามการก่อหนี้ สอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจ **ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมปรับดีขึ้น** จากภาคการผลิตและภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวเป็นสำคัญ แต่ยังคงติดตามธุรกิจบางกลุ่มที่ผลกระทบจากการอาจได้รับผลกระทบจากปัญหาเชิงโครงสร้างและความสามารถในการแข่งขันที่ปรับลดลง

มาตรการช่วยเหลือ

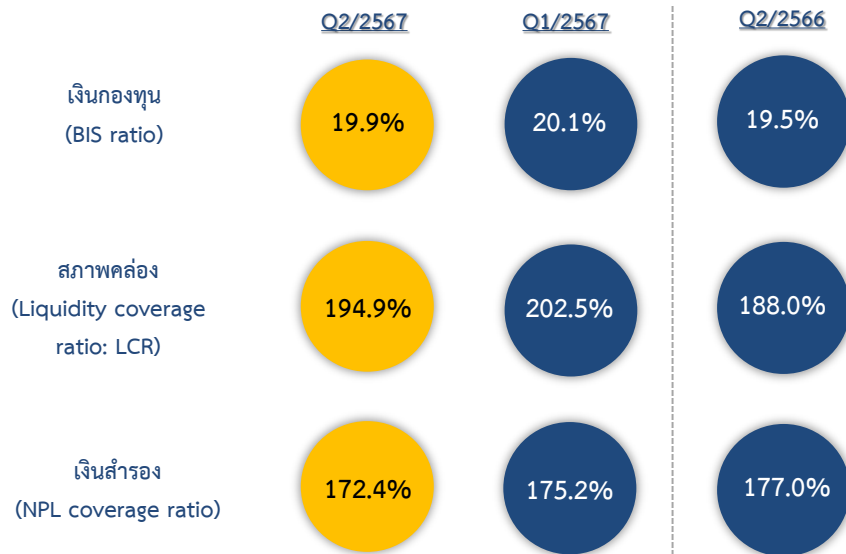
สง. ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ต่อเนื่องตามมาตรการ Responsible lending



ระบบ ธพ. มีความมั่นคง เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

เครื่องชี้ด้านเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องของระบบ ธพ.

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

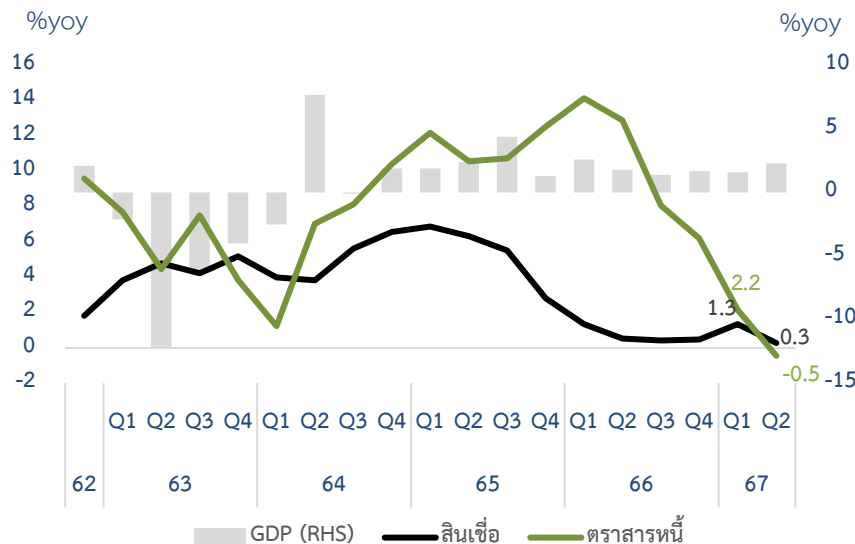


หมายเหตุ: ข้อมูลระบบ ธพ. (Bank only)

ที่มา: ธพท. สศช. กสท. และ ThaiBMA

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ และตราสารหนี้

ภาพรวมสินเชื่อขยายตัวชะลอลง ขณะที่การระดมทุนผ่านตราสารหนี้หดตัวเล็กน้อยในไตรมาสนี้ โดยการระดมทุนผ่านตราสารหนี้หดตัวในเกือบทุกประเภทธุรกิจ (ยกเว้น ภาคสาธารณสุข โภค อุสาหกรรม อสังหาริมทรัพย์) โดยหลักจากกลุ่ม high yield ที่มีความเสี่ยงสูง



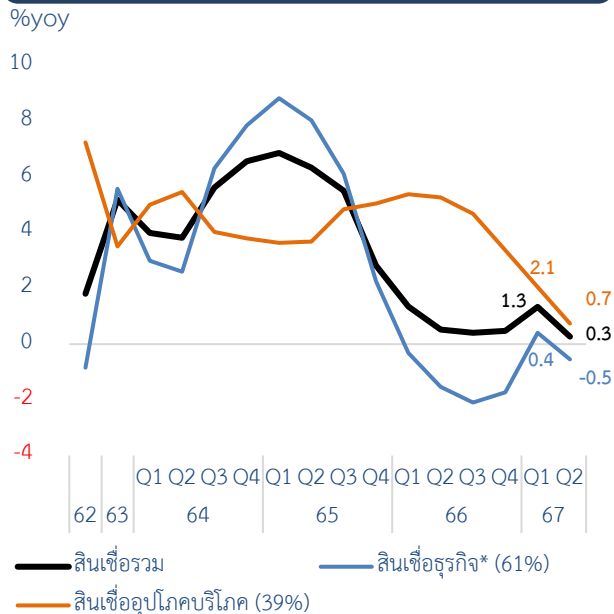
หมายเหตุ: (1) สินเชื่อระบบ ธพ. รวมเครื่อง

(2) ตราสารหนี้ภาครัฐกิจ ไม่รวมธุรกิจธนาคาร การเงินและหลักทรัพย์



สินเชื่อระบบ ธพ. รวมเครือ ขยายตัวชะลอลง สินเชื่อธุรกิจโดยรวมทรงตัว ขณะที่สินเชื่อ SMEs หดตัวต่อเนื่อง และสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวชะลอลงตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ปรับสูงขึ้น

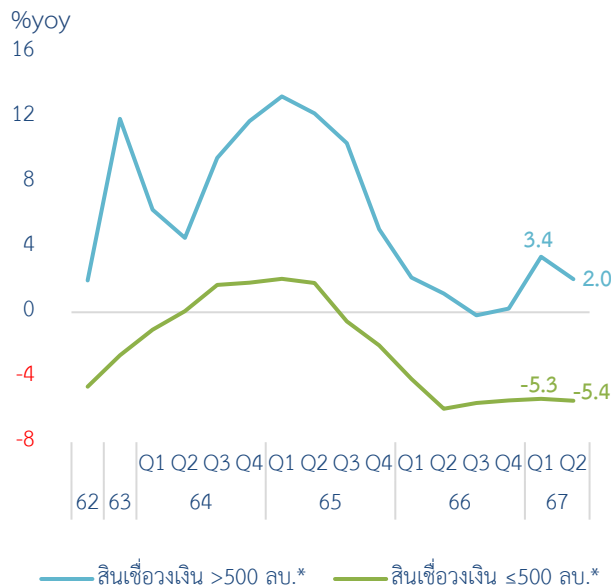
อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ



หมายเหตุ: (1) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม
(2) * สินเชื่อธุรกิจ เป็น bank only ซึ่งไม่รวมบริษัทในเครือ

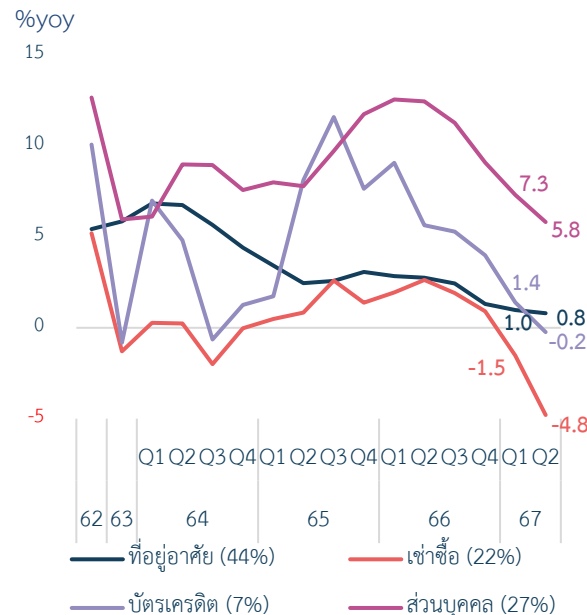
ที่มา: ธพ.

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ แยกขนาดธุรกิจ



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจแยกขนาด ของระบบ ธพ. (Bank only)
(2) * สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ณ ม.ย. 67

อัตราการขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ

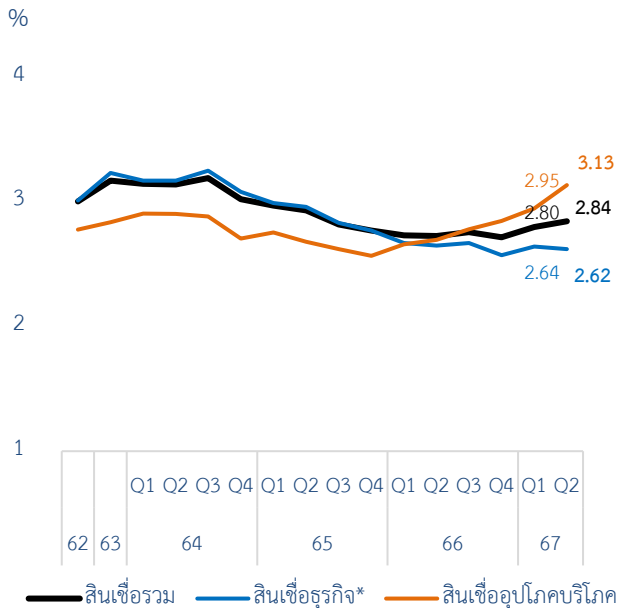


หมายเหตุ: (1) สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือ
(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อย่อย



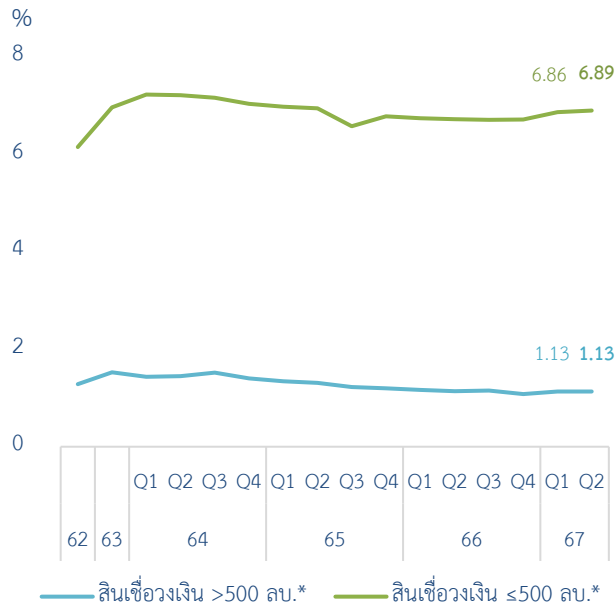
ภาพรวม NPL ปรับเพิ่มขึ้น โดยหลักจากสินเชื่อรายย่อย ในขณะที่ NPL สินเชื่อธุรกิจทรงตัว

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อแยกพอร์ตสินเชื่อ



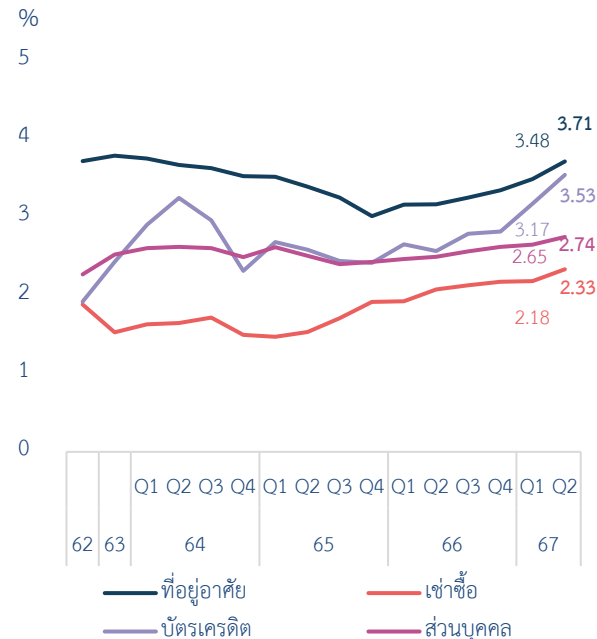
หมายเหตุ: * สินเชื่อธุรกิจ เป็น bank only ซึ่งไม่รวมบริษัทในเครือ

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจแยกขนาดธุรกิจ



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจแยกขนาด ของระบบ ธพ. (Bank only)
(2) * สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อเกิน 500 ล้านบาท

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่ออุปโภคบริโภคแยกพอร์ตสินเชื่อ

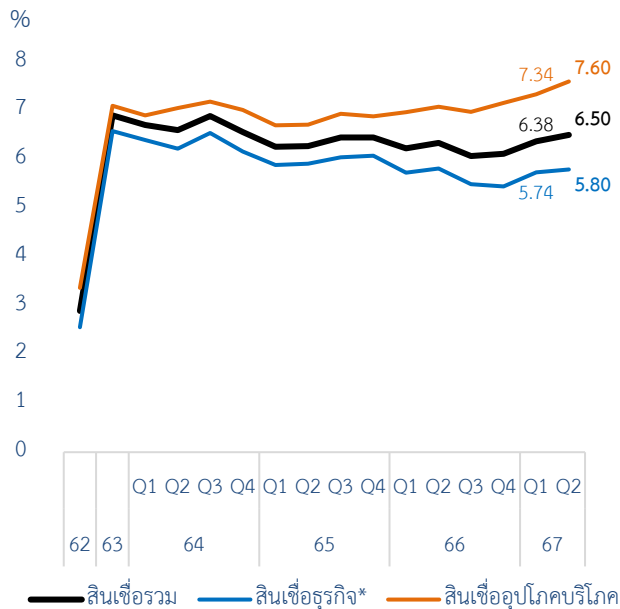


หมายเหตุ: (1) สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือ



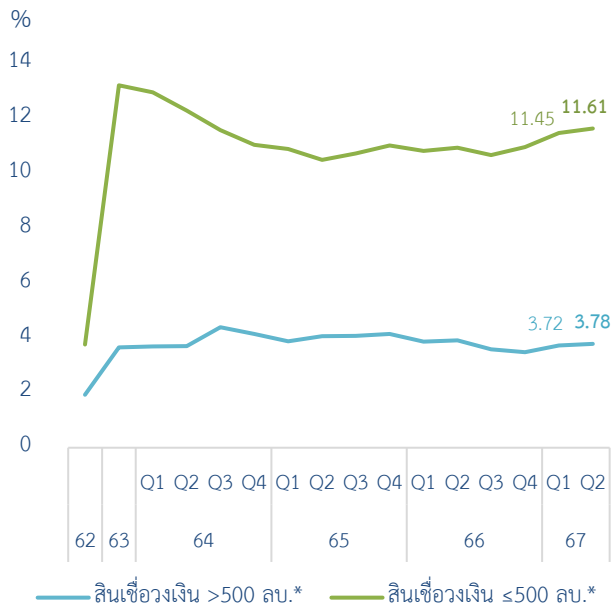
สินเชื่อ Stage 2 ปรับเพิ่มขึ้น โดยหลักจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ยังชำระหนี้ได้ตามสัญญาแต่ถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพ และสินเชื่อรายย่อยในทุกพอร์ตสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อส่วนบุคคล

Stage 2 ของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ



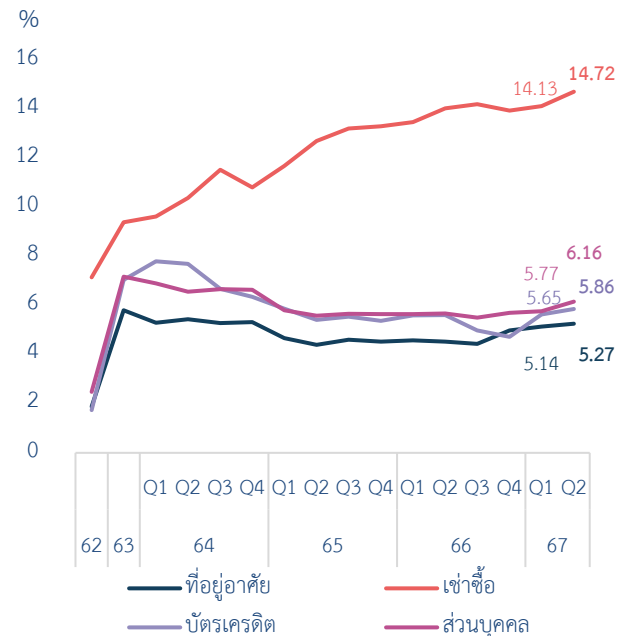
หมายเหตุ: (1) ปี 63 มีการปรับข้อมูลตามมาตรฐานบัญชี TFRS9
(2) * สินเชื่อธุรกิจ เป็น bank only ซึ่งไม่รวมบริษัทในเครือ

Stage 2 ของสินเชื่อธุรกิจ แยกขนาดธุรกิจ



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจแยกขนาด ของระบบ ธพ. (Bank only)
(2) * สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ณ มิ.ย. 67

Stage 2 ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ

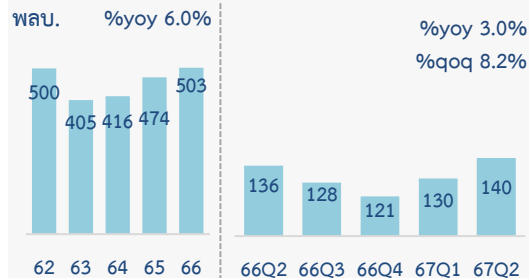


หมายเหตุ: (1) สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือ

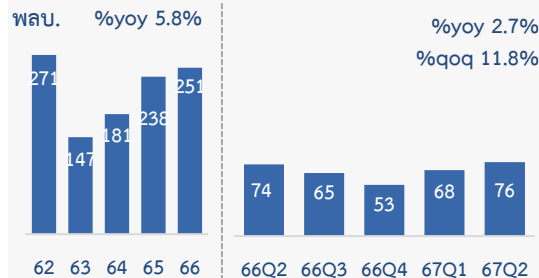


ผลประกอบการปรับตัวขึ้นจากไตรมาสก่อน โดยหลักจากรายได้เงินปันผลตามปัจจัยฤดูกาล ขณะที่ค่าใช้จ่ายสำรองปรับเพิ่มขึ้น

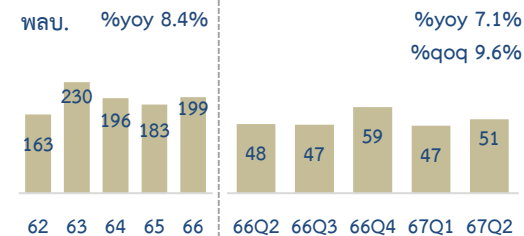
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง (PPOP)



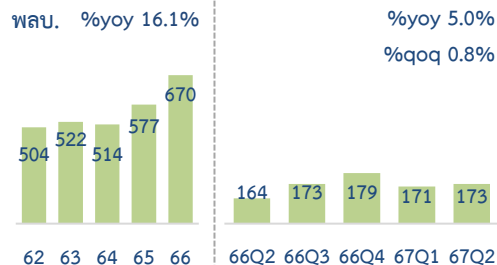
กำไรสุทธิ



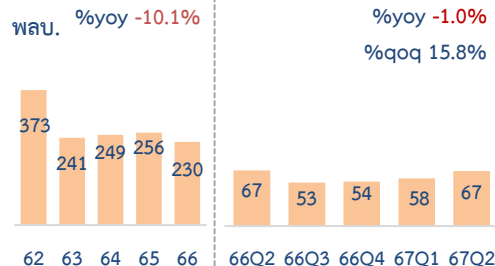
ค่าใช้จ่ายกันสำรอง



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ [72%]



รายได้ที่มีไขดอกเบีย [28%]



อัตราส่วนสำคัญ	62	63	64	65	66	66Q2	66Q3	66Q4	67Q1	67Q2
NIM (%)	2.73	2.63	2.46	2.62	3.00	2.95	3.11	3.17	3.02	3.04
ROA (%)	1.39	0.69	0.81	1.01	1.06	1.25	1.10	0.89	1.13	1.26
ROE (%)	9.90	4.84	5.80	7.49	7.92	9.42	8.19	6.70	8.46	9.44

หมายเหตุ: (1) ผลประกอบการ ระบบ ธพ. (Bank only)

(2) ตัวเลขในวงเล็บแสดงสัดส่วนต่อรายได้สุทธิไตรมาส 2 ปี 67

ที่มา: ธพ.

(3) PPOP = Pre-Provision Operating Profit



หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อนเล็กน้อย

จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ขยายตัวชะลอลง โดยยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนที่ด้อยลง

สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP

% ต่อ GDP

100

95

90

85

80

75

70

65

60

55

50

“เร่งตัวแรง”

“จบหนี้เดิม เริ่มก่อหนี้เพิ่ม”

“โควิดซ้ำเติม”

“เศรษฐกิจทยอยฟื้นตัว”

76.1

85.9

84.1

94.2

94.6

91.5

91.4

90.7

90.8

91.0

91.4

90.8

สินเชื่อโตเร็วมาก
จากน้ำท่วมใหญ่
และนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจและสินเชื่อโตต่อเนื่อง
ทำให้สัดส่วนค่อนข้างคงที่

เศรษฐกิจหดตัว
หนี้ส่วนบุคคลและ
เกษตรโตเร็ว
นโยบายพักหนี้
ทำให้ยอดหนี้ไม่ลด

สัดส่วนทรงตัวอยู่ในระดับสูง
จากเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัวอย่างช้าๆ
เช่นเดียวกับสินเชื่อที่ขยายตัวชะลอลงหลัง
หมดมาตรการช่วยเหลือ

ระดับยั่งยืนที่ 80% ตาม Bank for
International Settlement (BIS)

แยกตามประเภทสินเชื่อ
ณ ไตรมาส 1 ปี 2567

บ้าน
34%

เช่าซื้อ 11%

บัตรเครดิต 3%

ส่วนบุคคล 25%

เพื่อประกอบอาชีพ
18%

อื่น ๆ 9%



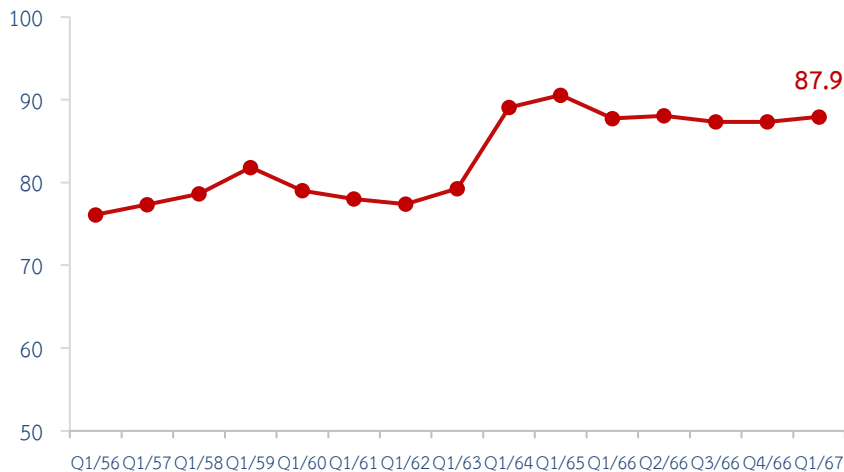
หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP เพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามการก่อหนี้ สอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจ

ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมปรับดีขึ้นจากภาคการผลิตและบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการท่องเที่ยวเป็นสำคัญ

อย่างไรก็ตาม ยังต้องติดตามธุรกิจบางกลุ่มที่ผลประกอบการอาจได้รับผลกระทบจากปัญหาเชิงโครงสร้างและความสามารถในการแข่งขันที่ปรับลดลง

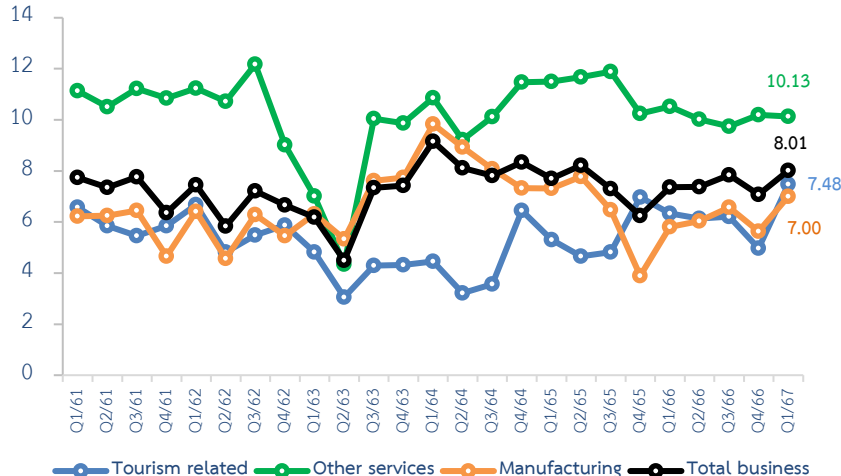
หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP

% ต่อ GDP



ความสามารถในการทำกำไร (OPM) แบ่งตามประเภทธุรกิจ

%



หมายเหตุ: (1) ข้อมูลค่ากลาง (median) โดย manufacturing รวมธุรกิจด้านการผลิตและปิโตรเลียม และ tourism related ประกอบด้วย ธุรกิจโรงแรม สายการบิน ร้านอาหาร และการค้า

(2) OPM = Operating Profit Margin

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คำนวณโดย ธปท.



สง. ช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการ RL ตั้งแต่ 1 ม.ค. 67

โดย ธปท. ติดตามความคืบหน้าในการดำเนินการของ สง. อย่างใกล้ชิด

การปรับโครงสร้างหนี้สะสมของระบบสถาบันการเงินในครึ่งปีแรก 67

จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือสะสม



4.90 ล้านบัญชี

ธพ. + non-banks: 1.21 ล้านบัญชี

SFIs: 3.69 ล้านบัญชี

ยอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือสะสม



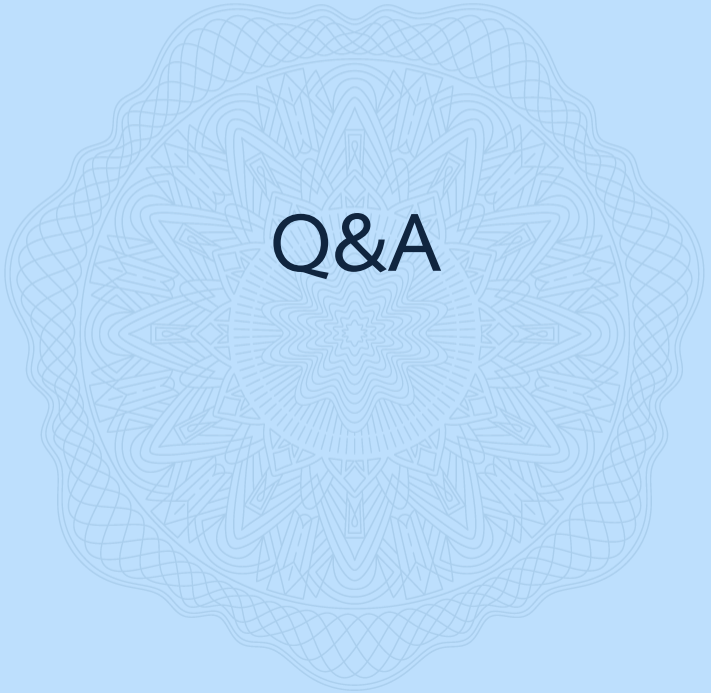
1.50 ลบ.

ธพ. + non-banks: 0.53 ลบ.

SFIs: 0.97 ลบ.



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



Q&A