



ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 4 ปี 2566 และ ปี 2566

ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง โดยสินเชื่อบริการธนาคารพาณิชย์ ปี 2566 หดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.3 จากระยะเดียวกันปีก่อนจากการทยอยชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจหลังเร่งขยายตัวต่อเนื่องเพื่อเสริมสภาพคล่องในช่วงโควิด โดยเฉพาะธุรกิจ SMEs ธุรกิจขนาดใหญ่ภาคอุตสาหกรรม และภาครัฐ กอปรกับมีการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ของธนาคารพาณิชย์ อย่งไรก็ดี การปล่อยสินเชื่อใหม่มีปริมาณเพิ่มขึ้นและกระจายตัวในหลายภาคธุรกิจ ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวได้จากสินเชื่อส่วนบุคคล ทั้งนี้ ยอดคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (non-performing loan: NPL หรือ stage 3) ไตรมาส 4 ปี 2566 ลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ 492.8 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.66 โดยเป็นการลดลงจากสินเชื่อธุรกิจเป็นหลักจากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้และการกลับมาชำระคืนหนี้ ขณะที่ยอดคงค้าง NPL ของสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังเพิ่มขึ้นในทุกพอร์ต สำหรับสัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (significant increase in credit risk: SICR หรือ stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 5.86 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนเล็กน้อย สำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ปรับดีขึ้นจากปีก่อน โดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น แม้ต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นดอกเบี้ยเงินรับฝากและ FIDF Fee กลับสู่ระดับปกติ รวมถึงค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายสำรองที่เพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับลดลงจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ

อย่างไรก็ตาม ยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจ SMEs ขนาดเล็กที่ได้รับแรงกดดันจากต้นทุนการผลิตที่ปรับตัวสูงขึ้น และครัวเรือนบางกลุ่มที่ยังมีฐานะการเงินเปราะบางจากรายได้ที่ฟื้นตัวช้า ซึ่งอาจส่งผลให้ NPL ทยอยปรับเพิ่มขึ้น แต่ยังคงอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และไม่เกิด NPL cliff โดยสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ไตรมาส 3 ปี 2566 ทรงตัวจากไตรมาสก่อน ขณะที่ภาคธุรกิจมีสัดส่วนหนี้สินต่อ GDP ลดลงจากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวและการก่อหนี้ที่ชะลอลง ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมทยอยปรับดีขึ้น ตามภาคการผลิตโดยเฉพาะกลุ่มสินค้าเคมีภัณฑ์และกลุ่มปิโตรเลียม ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวแม้ปรับดีขึ้นแต่ค่าใช้จ่ายต่อทริปยังคงต่ำกว่าคาด

ข้อมูลเพิ่มเติม: ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน

โทรศัพท์: 0 2283 5980 0 2356 7796

E-mail: BRAD@bot.or.th



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์
ไตรมาส 4 ปี 2566 และ ปี 2566
วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2567



ระบบ ธพ. มีเสถียรภาพ แต่ยังคงติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจ SMEs ขนาดเล็กที่ได้รับแรงกดดันจากต้นทุนการผลิตที่ปรับตัวสูงขึ้น และครัวเรือนบางกลุ่มที่ยังมีฐานะการเงินเปราะบางจากรายได้ที่ฟื้นตัวช้า ซึ่งอาจส่งผลให้ NPL ทอยอยปรับเพิ่มขึ้น แต่ยังคงอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และไม่เพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดด (NPL cliff)

ธนาคารพาณิชย์

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

สินเชื่อโดยรวมหดตัวเล็กน้อย จากการทยอยชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจหลังเร่งใช้สินเชื่อในช่วงโควิด ประกอบกับมีการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ของ ธพ. อย่างไรก็ดี เริ่มเห็นแนวโน้มของการให้สินเชื่อเพิ่มในหลายภาคธุรกิจ ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวได้จากสินเชื่อส่วนบุคคล

คุณภาพสินเชื่อโดยรวมทรงตัว ปริมาณ stage 3 (NPL) ลดลงเล็กน้อยจากสินเชื่อธุรกิจ ขณะที่เพิ่มขึ้นในสินเชื่ออุปโภคบริโภคทุกพอร์ต ด้านปริมาณ stage 2 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนโดยหลักจากสินเชื่ออุปโภคบริโภค

ผลการดำเนินงานปรับดีขึ้น จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น แม้อัตราต้นทุนทางการเงิน ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายสำรองปรับเพิ่มขึ้น

ครัวเรือน

หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ทรงตัว แต่ยังคงติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มเปราะบางจากรายได้ที่ฟื้นตัวช้ากว่ากลุ่มอื่น

ธุรกิจ

หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ลดลง จากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวและการก่อหนี้ที่ชะลอลง **ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมทยอยปรับดีขึ้น** ตามภาคการผลิตโดยเฉพาะกลุ่มสินค้าเคมีภัณฑ์และกลุ่มปิโตรเลียม ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวแม้ปรับดีขึ้นแต่ค่าใช้จ่ายต่อทรียังคงต่ำกว่าคาด

มาตรการช่วยเหลือ

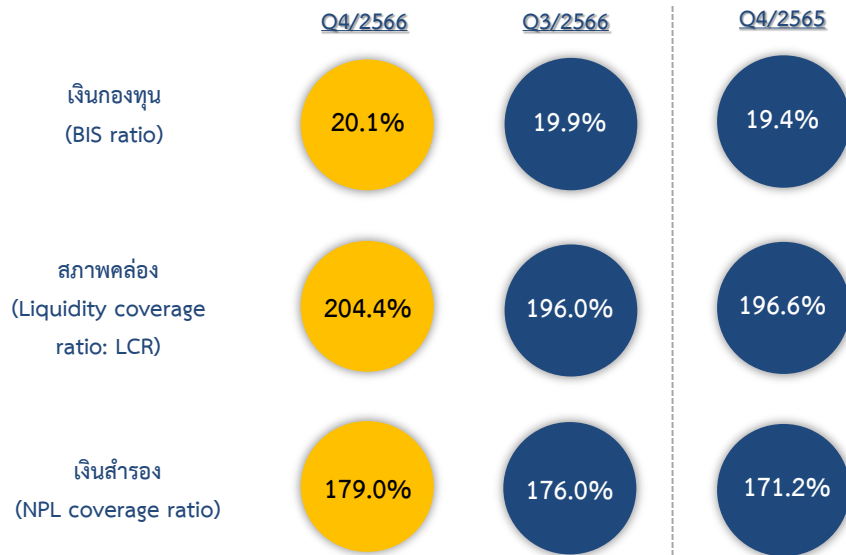
ลูกหนี้ภายใต้มาตรการช่วยเหลือเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน จากการปรับโครงสร้างหนี้ในกลุ่มลูกหนี้รายย่อยเป็นสำคัญ



ระบบ รพ. มีความมั่นคง เงินกองทุน สภาพคล่อง เงินสำรองอยู่ในระดับสูง

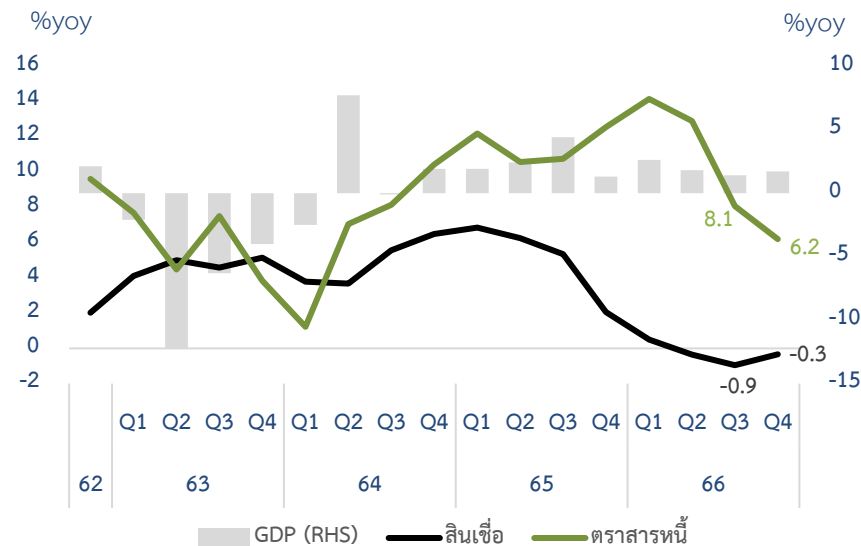
เครื่องชี้ด้านเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องของระบบ รพ.

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง



อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ และตราสารหนี้

สินเชื่อหดตัวเล็กน้อยจากการชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจเป็นสำคัญ ขณะที่ภาพรวมการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ขยายตัวชะลอลง ส่วนหนึ่งเป็นผลของภาคธุรกิจเร่งออกหุ้นกู้ในช่วงที่ผ่านมา

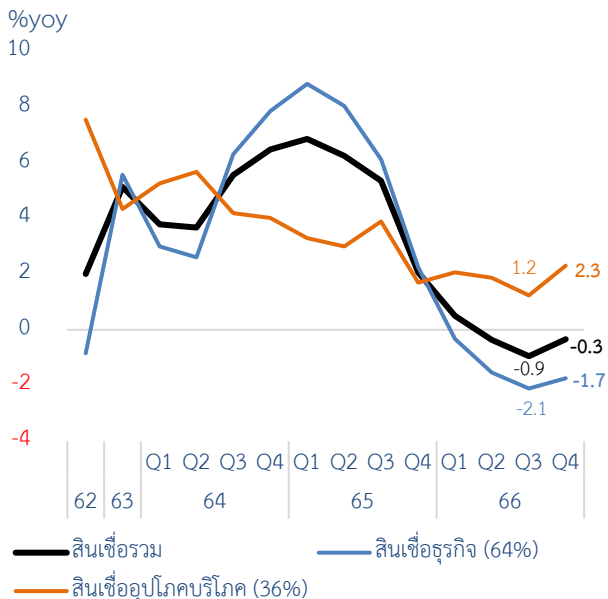


หมายเหตุ: ตราสารหนี้ภาคธุรกิจ ไม่รวมธุรกิจธนาคาร การเงินและหลักทรัพย์



สินเชื่อระบบ รพ. หดตัวเล็กน้อย จากการทยอยชำระคืนหนี้ของธุรกิจ SMEs ธุรกิจขนาดใหญ่ภาคอุตสาหกรรม และภาครัฐ เป็นสำคัญ ทั้งนี้ สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวได้จากสินเชื่อส่วนบุคคล ขณะที่สินเชื่อรถยนต์เริ่มหดตัวเล็กน้อยตามความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อของ รพ.

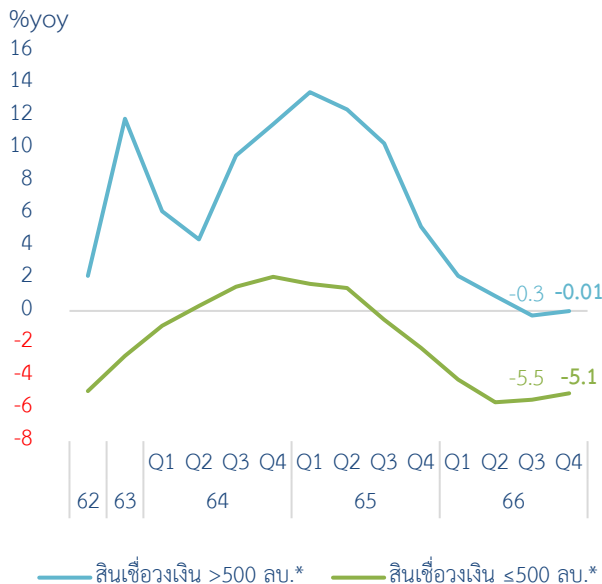
อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ



หมายเหตุ: (1) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม
(2) ตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 65 มีการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคล ไปยังบริษัทลูกของ รพ. แห่งหนึ่ง

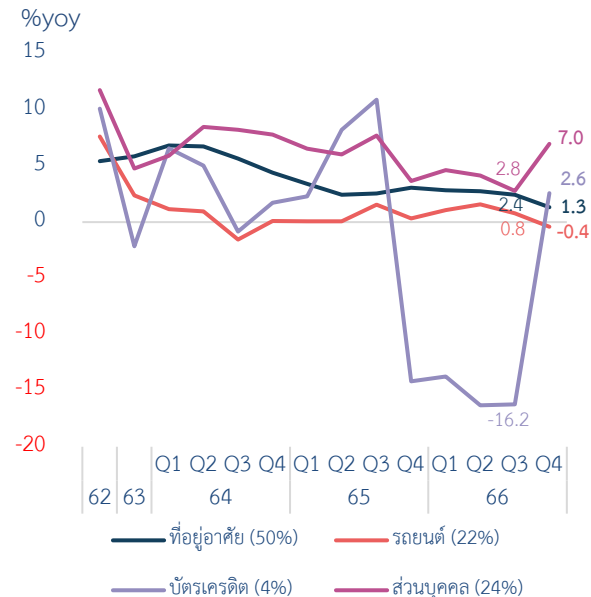
ที่มา: รพ.

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ แยกขนาดธุรกิจ



หมายเหตุ: * ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ณ ธ.ค. 66

อัตราการขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ

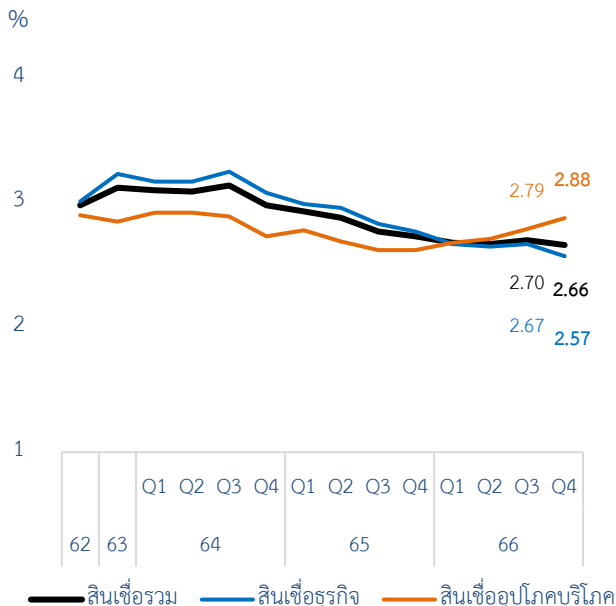


หมายเหตุ: (1) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรายย่อย
(2) ตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 65 มีการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ รพ. แห่งหนึ่ง



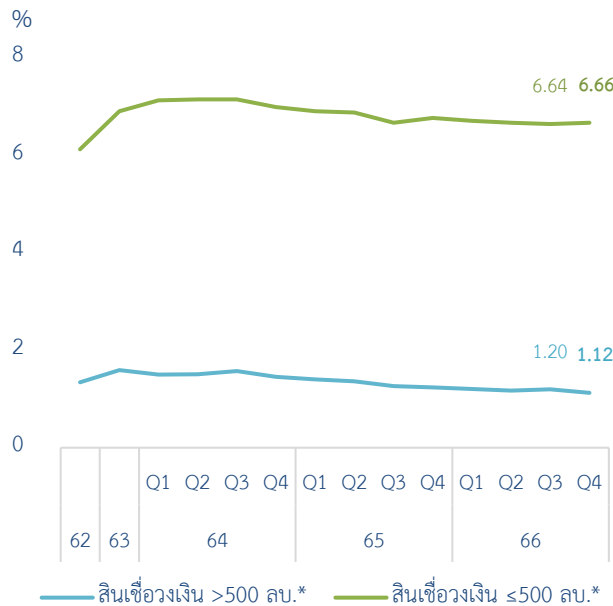
ภาพรวม NPL ลดลงเล็กน้อยจากสินเชื่อธุรกิจ จากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้และการกลับมาชำระคืนหนี้ แต่ยังคงติดตามสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่ NPL ยังเพิ่มขึ้นในทุกพอร์ต

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อแยกพอร์ตสินเชื่อ



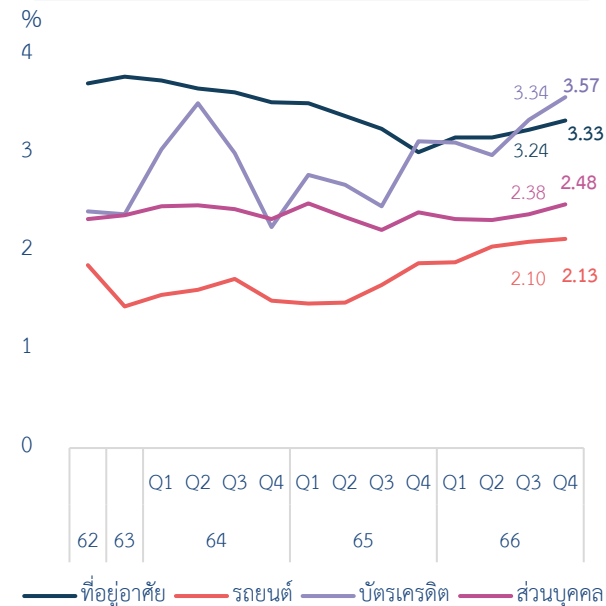
หมายเหตุ: ตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 65 มีการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ รพ. แห่งหนึ่ง

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจแยกขนาดธุรกิจ



หมายเหตุ: * ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง

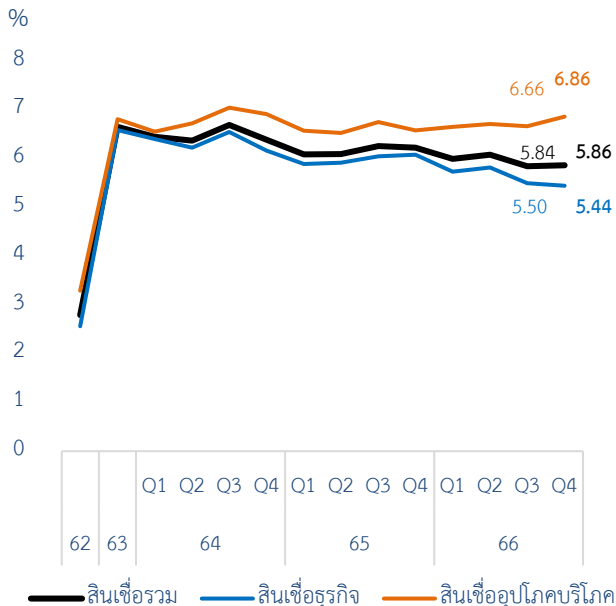
Stage 3 (NPL) ของสินเชื่ออุปโภคบริโภคแยกพอร์ตสินเชื่อ





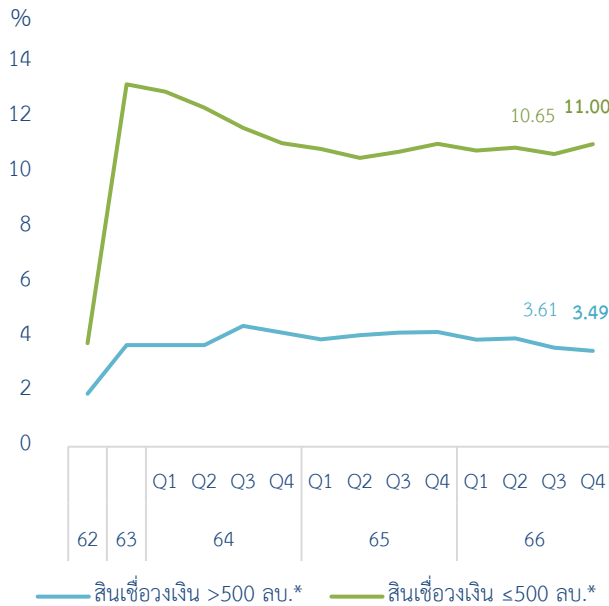
สินเชื่อ Stage 2 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน ทั้งในพอร์ตสินเชื่ออุปโภคบริโภคและสินเชื่อธุรกิจ
ทั้งนี้ สัดส่วน Stage 2 ของสินเชื่อธุรกิจปรับลดลงเป็นผลจากฐานสินเชื่อที่ปรับเพิ่มขึ้น

Stage 2 ของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ



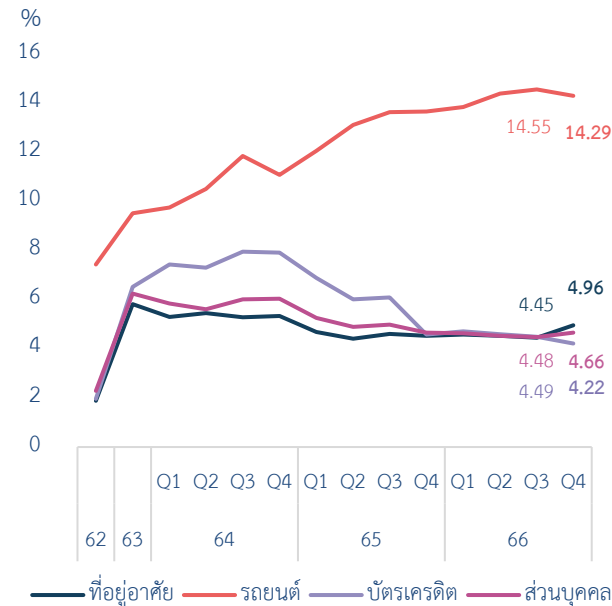
หมายเหตุ: ปี 63 มีการปรับข้อมูลตามมาตรฐานบัญชี TFRS9 และตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 65 มีการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ รพ. แห่งหนึ่ง

Stage 2 ของสินเชื่อธุรกิจ แยกขนาดธุรกิจ



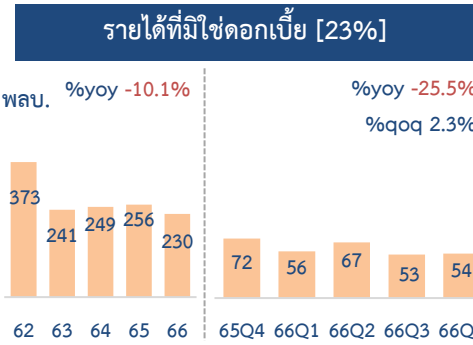
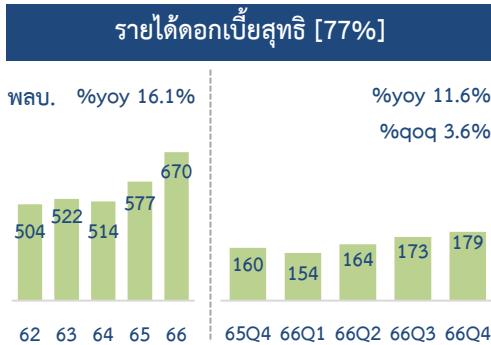
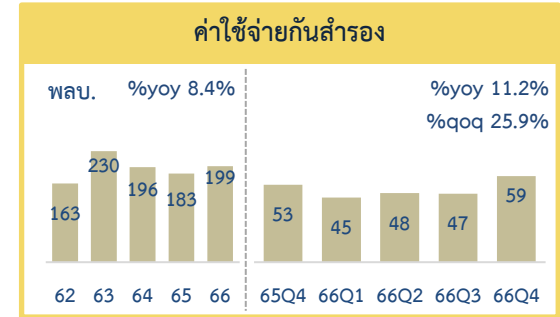
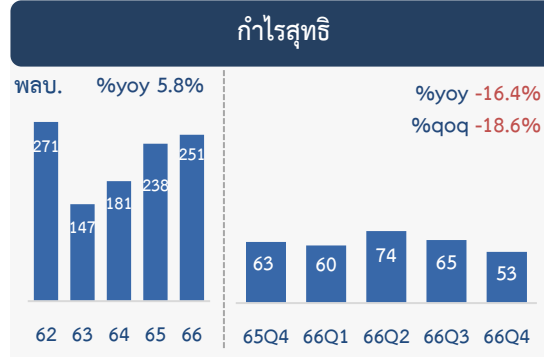
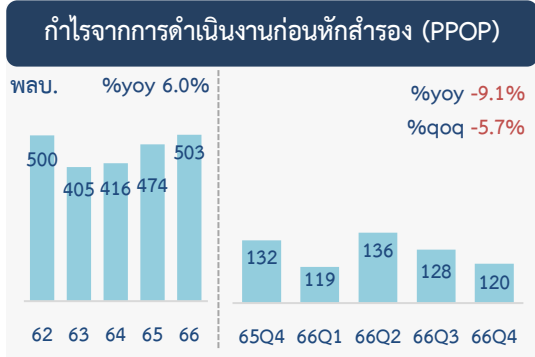
หมายเหตุ: * ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง

Stage 2 ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ





ผลประกอบการในไตรมาส 4 ปี 2566 ปรับลดลงจากไตรมาสก่อน จากค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายสำรองที่ปรับเพิ่มขึ้น ในขณะที่หากเทียบกับปีก่อน ผลประกอบการ ปี 2566 ปรับดีขึ้น จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น



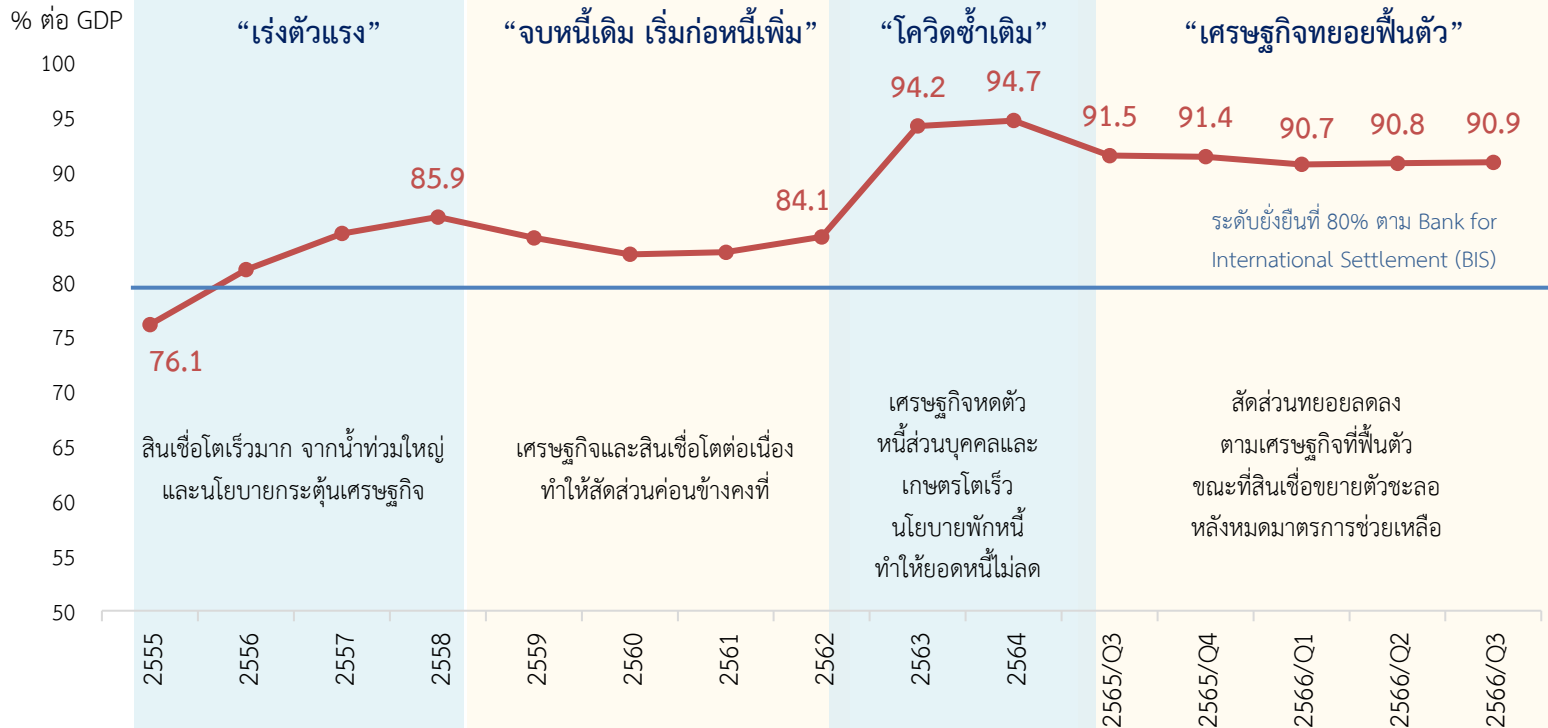
อัตราส่วนสำคัญ	ปี					ไตรมาส				
	62	63	64	65	66	65Q4	66Q1	66Q2	66Q3	66Q4
NIM (%)	2.73	2.63	2.46	2.62	3.00	2.88	2.77	2.95	3.11	3.17
ROA (%)	1.39	0.69	0.81	1.01	1.06	1.07	1.00	1.25	1.10	0.88
ROE (%)	9.90	4.84	5.80	7.49	7.92	7.98	7.39	9.42	8.19	6.69

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บแสดงสัดส่วนต่อรายได้สุทธิไตรมาส 4 ปี 66



หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ทรงตัวจากไตรมาสก่อน จากหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นใกล้เคียงกับ GDP แต่ต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนที่ด้อยลง โดยเฉพาะครัวเรือนเปราะบางที่รายได้ฟื้นตัวช้า

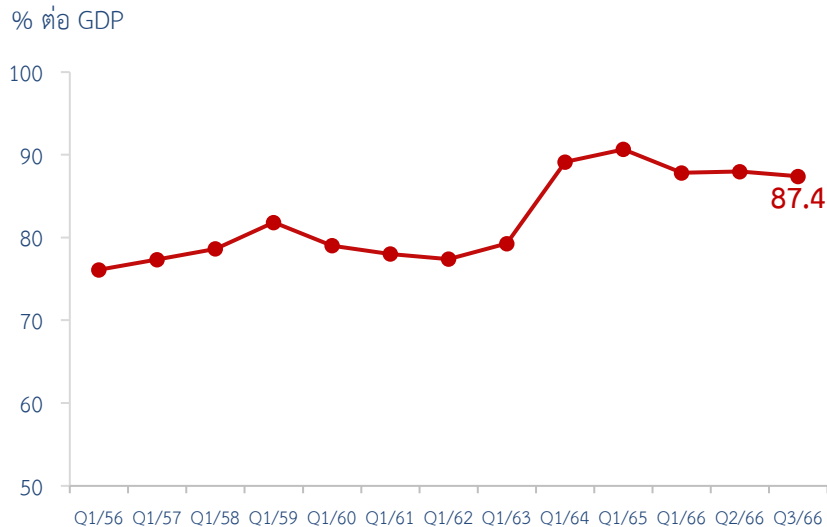
สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP



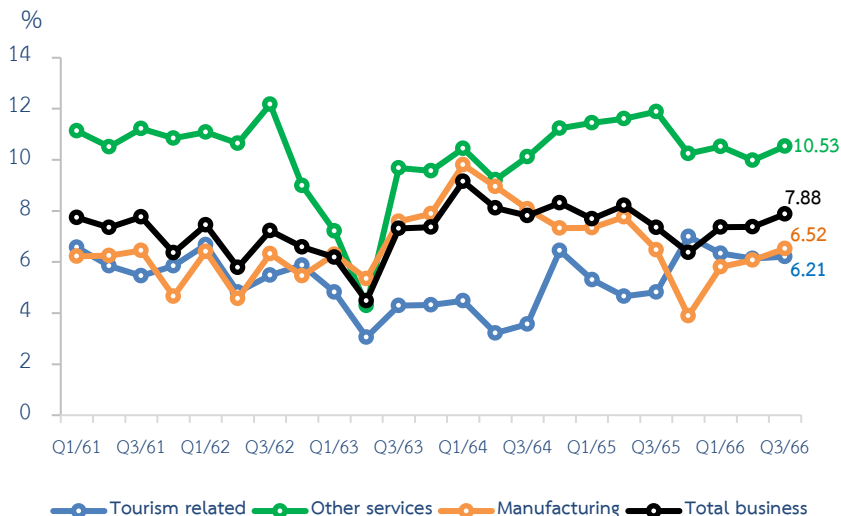


หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ลดลงจากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวและการกีดกันที่ชะลอลง
ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมทยอยปรับตัวดีขึ้น ตามภาคการผลิตโดยเฉพาะกลุ่มสินค้าเคมีภัณฑ์และ
กลุ่มปิโตรเลียม ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวแม้ปรับตัวขึ้นแต่ค่าใช้จ่ายต่อทริปยังคงต่ำกว่าคาด

หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP



ความสามารถในการทำกำไร (OPM) แบ่งตามประเภทธุรกิจ



หมายเหตุ: ข้อมูลค่ากลาง (median) โดย manufacturing รวมธุรกิจด้านการผลิตและปิโตรเลียม และ tourism related ประกอบด้วย ธุรกิจโรงแรม สายการบิน ร้านอาหาร และการค้า
ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คำนวณโดย ธปท.



ความคืบหน้าในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน

ลูกหนี้ภายใต้มาตรการช่วยเหลือในภาพรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน จากการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ของ SFIs และ non-banks



ยอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือ

3.52 ลลบ.

ธพ. + non-banks: 1.89 ลลบ.

SFIs: 1.63 ลลบ.

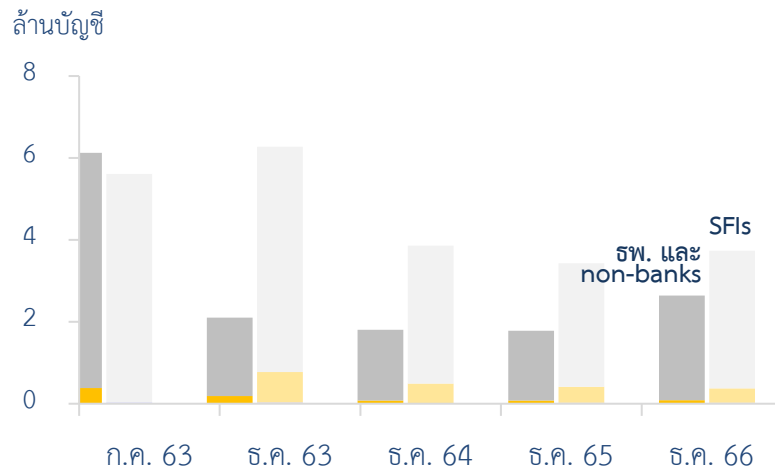
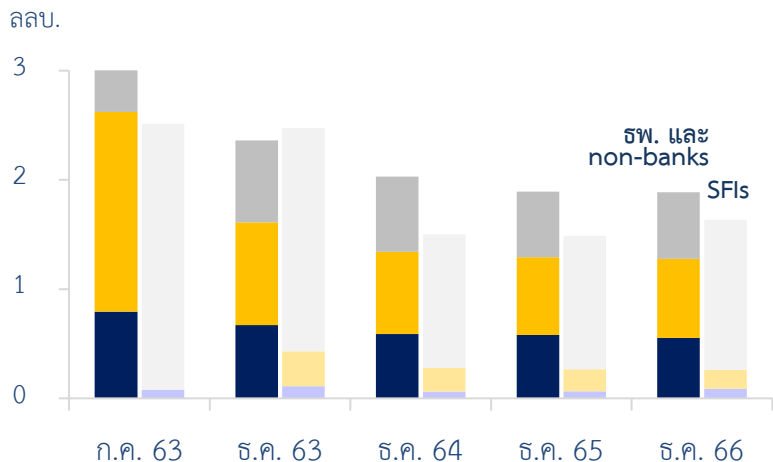


จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือ

6.37 ล้านบัญชี

ธพ. + non-banks: 2.64 ล้านบัญชี

SFIs: 3.73 ล้านบัญชี



■ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

■ สินเชื่อ SMEs

■ สินเชื่อรายย่อย

หมายเหตุ : แท่งสีเข้มแสดงข้อมูลของธนาคารพาณิชย์และ non-banks / แท่งสีอ่อนแสดงข้อมูลของ SFIs



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ความคืบหน้าของมาตรการฟื้นฟูฯ ข้อมูล ณ วันที่ 5 ก.พ. 67



สินเชื่อฟื้นฟูและสินเชื่อเพื่อการปรับตัว
วงเงิน 275,886 ลบ.*



สินเชื่อที่อนุมัติแล้ว
262,785 ลบ.



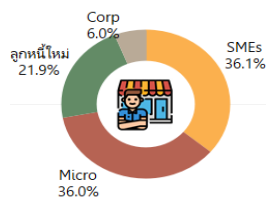
จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ
66,224 ราย



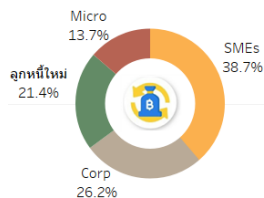
วงเงินอนุมัติเฉลี่ย
4.0 ลบ. / ราย

กระจายตัวดี ทั้งขนาด ประเภทธุรกิจ และภูมิภาค

แบ่งตามวงเงินสินเชื่อเดิม



จำนวนราย



วงเงินสินเชื่อ

72.1%

เป็นธุรกิจ Micro และ SMEs
(วงเงินเดิม < 50 ลบ.)



สัดส่วนจำนวนราย

68.1%

ประกอบธุรกิจ
พาณิชย์และบริการ



สัดส่วนจำนวนราย

69.6%

เป็นลูกหนี้ที่อยู่ในต่างจังหวัด



สัดส่วนจำนวนราย



สินเชื่อเพื่อการปรับตัว

มาตรการสินเชื่อภายใต้ พ.ร.ก. ฟื้นฟูฯ (ระยะเวลามาตรการสิ้นสุด 9 เม.ย. 67 เช่นเดียวกับมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู)



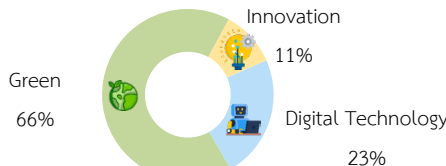
สินเชื่อที่อนุมัติแล้ว
9,185 ลบ.



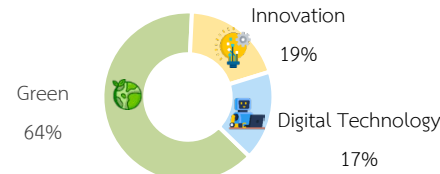
จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ
598 ราย



วงเงินอนุมัติเฉลี่ย
15.4 ลบ. / ราย



จำนวนราย



วงเงินสินเชื่อ

* หมายเหตุ: วงเงินสินเชื่อฟื้นฟูและสินเชื่อเพื่อการปรับตัว ภายหลังจากรับโอนวงเงินสินเชื่อคงเหลือจากโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ที่ปิดโครงการเมื่อวันที่ 9 เม.ย. 66 ด้วยยอดอนุมัติ 74,114 ลบ. และจำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ 500 ราย



รวมทั้งผลักดันให้เกิดการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible lending)

1 “ช่วยลูกหนี้ต่อเนื่อง”
ด้วยการปรับปรุง
โครงสร้างหนี้



ผลักดันให้ผู้ให้บริการ มีสายตรง
เพื่อปรึกษาปัญหาหนี้และแก้หนี้
สำหรับลูกหนี้ที่ชำระหนี้ไม่ไหว

2 “ช่วยลูกหนี้เรื้อรัง
กลุ่มเปราะบาง”
ให้สามารถปิดจบหนี้ได้



ผู้ให้บริการเตรียมความพร้อม
เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้เรื้อรัง

ในเดือน เม.ย. 67 ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
ที่เป็นหนี้เรื้อรัง จะสามารถตรวจสอบสถานะ และ
ได้รับจดหมายแจ้งเตือนสิทธิเข้ามาตรการ
ปิดจบหนี้ใน 5 ปี ด้วยอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 15% ต่อปี

3 “คุ้มครองสิทธิลูกหนี้”
ให้เป็นธรรมยิ่งขึ้น



ตรวจสอบโฆษณาเชิงรุกอย่างต่อเนื่อง
เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้รับข้อมูลสำคัญถูกต้อง
ครบถ้วน และเปรียบเทียบได้ ในโฆษณา เช่น
มีอัตราดอกเบี้ย มีค่าเตือน หากมีข้อความจูงใจ
ด้วยคำงวอด ต้องแสดงต้นทุนอย่างชัดเจน

รพท. ให้ความสำคัญในการตรวจสอบการปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์ Responsible Lending อย่างใกล้ชิด
เช่น การโฆษณาให้ข้อมูลค่าเตือนพร้อมอัตราดอกเบี้ยที่ถูกต้อง การให้สินเชื่อที่ลูกหนี้จ่ายไหว การแก้หนี้อย่างมีคุณภาพ

หากมีปัญหาเกี่ยวกับบริการทางการเงินไม่ได้รับการแก้ไขอย่างเหมาะสม หรือไม่ได้รับความเป็นธรรม สามารถติดต่อร้องเรียนได้ที่ call center ของผู้ให้บริการแต่ละแห่ง
รวมถึงขอคำปรึกษาหรือร้องเรียนมาที่ ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) เว็บไซต์



หรือ โทร. 1213