



ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2567

ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง โดยสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ (รวมเครีย) ไตรมาส 3 ปี 2567 หดตัวที่ร้อยละ 2.0 จากระยะเดียวกันปีก่อน โดยหลักจากการชำระคืนหนี้ที่อยู่ในระดับสูง โดยเฉพาะการจ่ายคืนหนี้ของภาครัฐและธุรกิจขนาดใหญ่ แม้การให้สินเชื่อใหม่ยังมีต่อเนื่องในธุรกิจขนาดใหญ่ในภาคบริการ อสังหาริมทรัพย์ พาณิชย์ และสินเชื่ออุปโภคบริโภคประเภทสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อที่อยู่อาศัย แต่มีแนวโน้มชะลอลง ขณะที่สินเชื่อในภาคธุรกิจที่เผชิญปัญหาความสามารถในการแข่งขันยังคงหดตัว โดยเฉพาะในกลุ่มปิโตรเคมี อิเล็กทรอนิกส์ และยานยนต์ ทั้งนี้ ยอดคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (non-performing loan: NPL หรือ stage 3) ไตรมาส 3 ปี 2567 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 553.4 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.97 (ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลของฐานสินเชื่อที่ปรับลดลง) จากทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภค โดยธนาคารพาณิชย์ยังบริหารจัดการคุณภาพหนี้และให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง สำหรับสัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (significant increase in credit risk: SICR หรือ stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.86 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จากสินเชื่อธุรกิจ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของ ธพ. โดยธุรกิจยังสามารถชำระคืนหนี้ได้ตามเงื่อนไขสัญญา และสินเชื่อที่อยู่อาศัย สำหรับผลการดำเนินงานไตรมาส 3 ปี 2567 ปรับดีขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง ทั้งนี้ หากเทียบไตรมาสก่อน กำไรสุทธิปรับลดลง โดยหลักจากการลดลงของรายได้เงินปันผลตามปัจจัยฤดูกาล แม้ค่าใช้จ่ายสำรองปรับลดลง

อย่างไรก็ตาม ยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจ SMEs และครัวเรือนบางกลุ่มที่รายได้ฟื้นตัวไม่เต็มที่และมีภาระหนี้สูง รวมถึงธุรกิจในกลุ่มที่เผชิญปัญหาเชิงโครงสร้างและความสามารถในการแข่งขันที่ปรับลดลง ซึ่งจะส่งผลให้ NPL ยังมีแนวโน้มทยอยปรับเพิ่มขึ้น แต่ยังคงอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และไม่เกิดการเพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดด (NPL cliff) โดยสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ไตรมาส 2 ปี 2567 ปรับลดลงจากไตรมาสก่อน จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ขยายตัวชะลอลงสอดคล้องกับกระบวนการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อรายได้ (debt deleveraging) ขณะที่ภาคธุรกิจมีสัดส่วนหนี้สินต่อ GDP ปรับลดลงตามการหดตัวของสินเชื่อและตราสารหนี้ ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดี โดยเฉพาะในภาคการผลิต

ข้อมูลเพิ่มเติม: ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน

โทรศัพท์: 0 2283 5980 0 2356 7796

E-mail: BRAD@bot.or.th



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์

ไตรมาส 3 ปี 2567

วันที่ 26 พฤศจิกายน 2567



ระบบ ธพ. มีเสถียรภาพ แต่ยังคงติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจ SMEs และครัวเรือนบางกลุ่มที่รายได้ยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ และมีภาระหนี้สูง รวมถึงธุรกิจในกลุ่มที่เผชิญปัญหาเชิงโครงสร้างและความสามารถในการแข่งขันที่ปรับลดลง ซึ่งจะส่งผลให้ NPL ยังมีแนวโน้มทยอยปรับเพิ่มขึ้น

ธนาคารพาณิชย์

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

สินเชื่อบริษัท ธพ. รวมเครือข่าย โดยหลักจากการชำระคืนหนี้ที่อยู่ในระดับสูง โดยเฉพาะการจ่ายคืนหนี้ของภาครัฐและธุรกิจขนาดใหญ่ แม้การให้สินเชื่อใหม่ยังมีต่อเนื่องในธุรกิจขนาดใหญ่ในภาคบริการ อสังหาริมทรัพย์ พาณิชย์ และสินเชื่ออุปโภคบริโภคประเภทสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อที่อยู่อาศัย แต่มีแนวโน้มชะลอลง ขณะที่สินเชื่อในภาคธุรกิจที่เผชิญปัญหาความสามารถในการแข่งขันยังคงหดตัว โดยเฉพาะในกลุ่มบีโตรีเคมี อิเล็กทรอนิกส์ และยานยนต์

คุณภาพสินเชื่อด้อยลง โดยปริมาณ stage 3 (NPL) ปรับเพิ่มขึ้น จากทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภค สำหรับ stage 2 ปรับเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อธุรกิจ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของ ธพ. โดยธุรกิจยังสามารถชำระคืนหนี้ได้ตามเงื่อนไขสัญญา และสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ สัดส่วน NPL และ SM เพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งเป็นผลของฐานสินเชื่อที่ลดลงจากไตรมาสก่อน

ผลการดำเนินงานปรับลดลงจากไตรมาสก่อน โดยหลักจากการลดลงของรายได้เงินปันผลตามปัจจัยฤดูกาล แม้ค่าใช้จ่ายสำรองปรับลดลง

ครัวเรือน

หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อน จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ขยายตัวชะลอลง สะท้อนกระบวนการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อรายได้ (debt deleveraging) โดยยังคงติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนที่ด้อยลง

ธุรกิจ

หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ปรับลดลงตามการหดตัวของสินเชื่อและตราสารหนี้ ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดี โดยภาคการผลิตมีแรงกดดันด้านต้นทุนลดลง ขณะที่ธุรกิจโรงแรมได้รับผลกระทบจากปัจจัยเชิงฤดูกาล และธุรกิจก่อสร้างและอสังหาฯ ลดลงจากกำลังซื้อที่อยู่อาศัยเป็นสำคัญ

มาตรการช่วยเหลือ

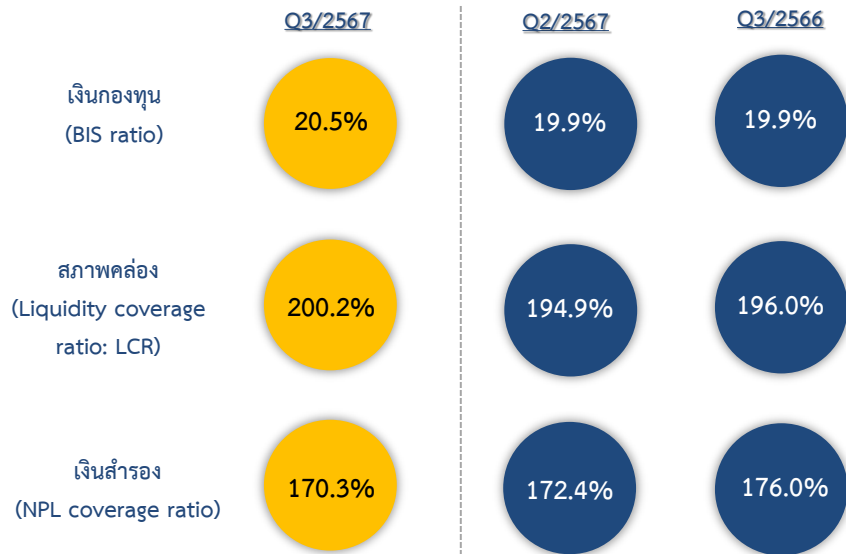
สง. ช่วยเหลือลูกหนี้ต่อเนื่อง โดย ธพท. กำกับดูแลให้ สง. ปฏิบัติตามเกณฑ์ Responsible Lending



ระบบ ธพ. มีความมั่นคง เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

เครื่องชี้ด้านเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องของระบบ ธพ.

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

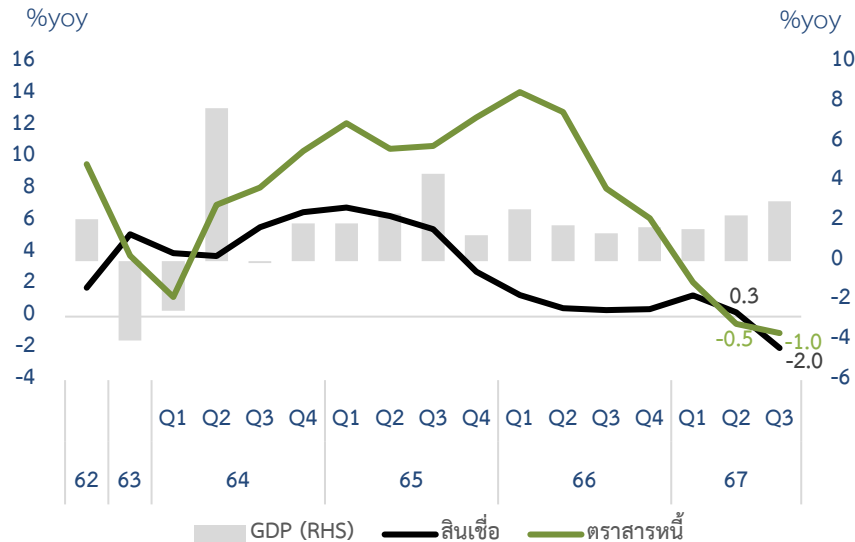


หมายเหตุ: ข้อมูลระบบ ธพ. (Bank only)

ที่มา: ธพ. สศช. กลด. และ ThaiBMA

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ และตราสารหนี้

ภาพรวมสินเชื่อและการระดมทุนผ่านตราสารหนี้หดตัวตามความต้องการระดมทุนที่ลดลง โดยการระดมทุนผ่านตราสารหนี้หดตัวในเกือบทุกประเภทธุรกิจ (ยกเว้นภาคอุตสาหกรรม สาธารณูปโภค อสังหาริมทรัพย์) จากการชะลอระดมทุน โดยเฉพาะในกลุ่ม high yield ที่มีความเสี่ยงสูง ทำให้ความเชื่อมั่นของนักลงทุนลดลง



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครื่อง

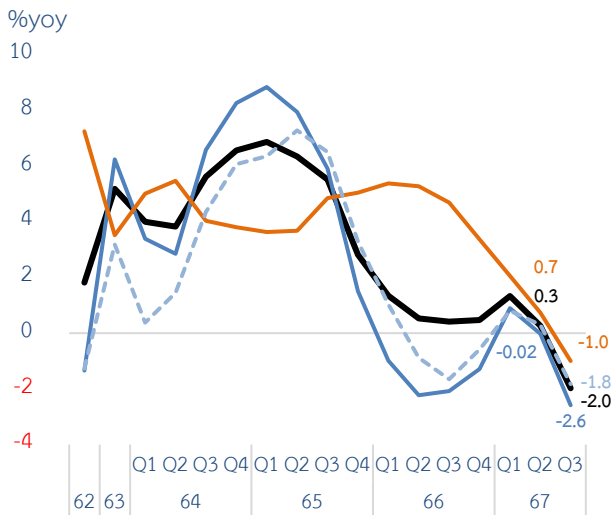
(2) ตราสารหนี้ภาคธุรกิจ ไม่รวมธุรกิจธนาคาร การเงินและหลักทรัพย์



สินเชื่อบริษัท. รวมเครดิตดี โดยหลักจากการชำระคืนหนี้ที่อยู่ในระดับสูง การให้สินเชื่อใหม่ยังมีต่อเนื่องในบางภาคธุรกิจ

สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อที่อยู่อาศัย แต่มีแนวโน้มชะลอลง ขณะที่สินเชื่อในภาคธุรกิจที่เผชิญปัญหาความสามารถในการแข่งขันยังคงหดตัว

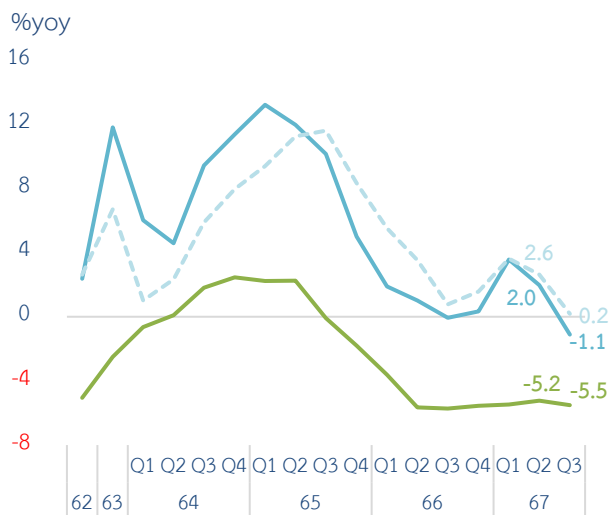
อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ
แยกพอร์ตสินเชื่อ



— สินเชื่อรวม — สินเชื่อธุรกิจ (61%)
— สินเชื่ออุปโภคบริโภค (39%) - - - - - สินเชื่อธุรกิจ (ไม่รวมภาครัฐ)

หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือ
(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม

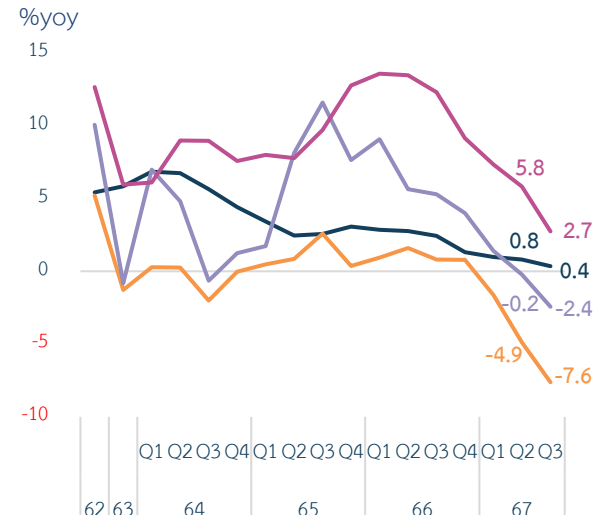
อัตราการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ
แยกขนาดธุรกิจ



— สินเชื่อเงิน >500 ลบ.*
— สินเชื่อเงิน <500 ลบ.*
- - - - - สินเชื่อเงิน >500 ลบ. (ไม่รวมภาครัฐ)*
- - - - - สินเชื่อเงิน <500 ลบ. (ไม่รวมภาครัฐ)*

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

อัตราการขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภค
แยกพอร์ตสินเชื่อ



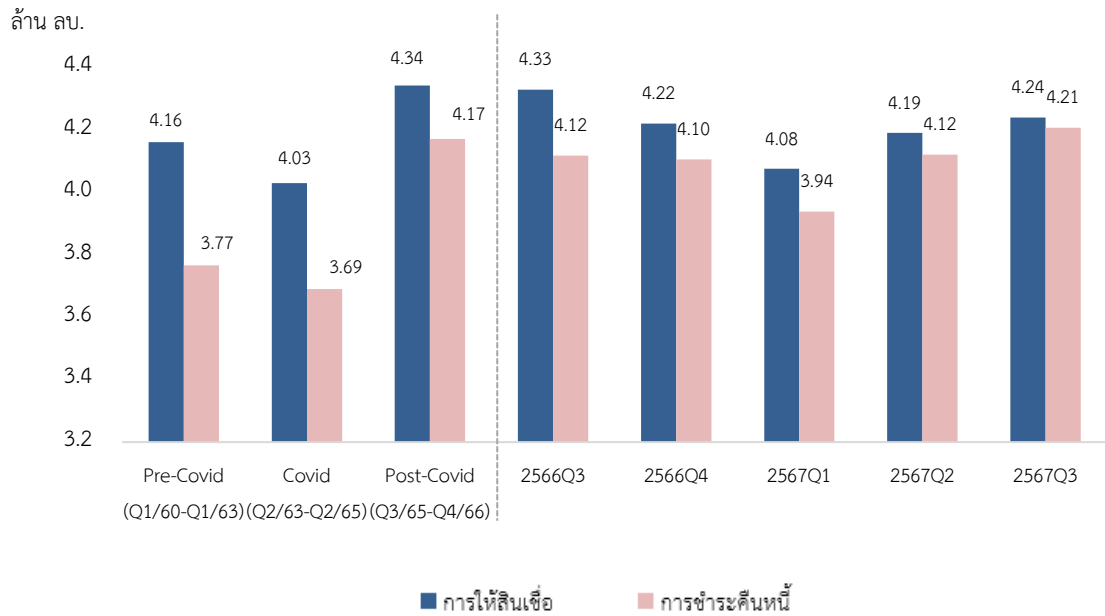
— ที่อยู่อาศัย (45%) — เช่าซื้อ (21%)
— บัตรเครดิต (7%) — ส่วนบุคคล (27%)

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



ธพ. ยังปล่อยสินเชื่อใหม่ ขณะที่การชำระคืนหนี้เพิ่มขึ้นในช่วงหลังโควิด

การให้สินเชื่อเพิ่ม เทียบการชำระคืนหนี้ ระบบ ธพ.



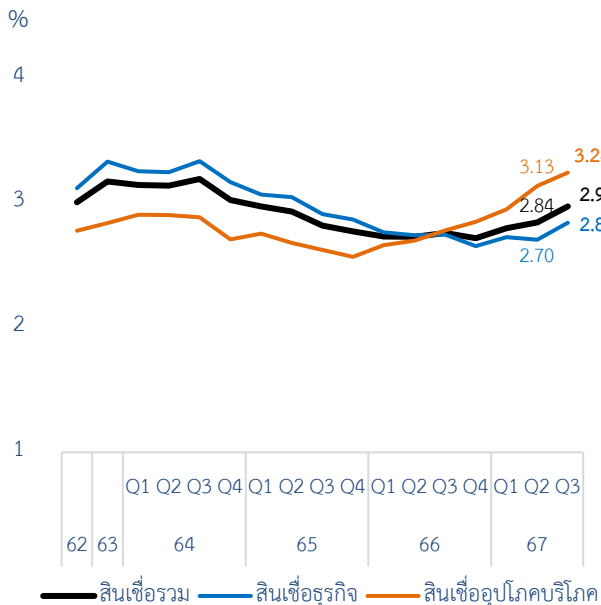
หมายเหตุ: ข้อมูล flow สินเชื่อระบบ ธพ. (bank only) ที่เพิ่ม (รวม rollover) และ flow การชำระคืนหนี้ เฉลี่ยเป็นรายไตรมาส



ภาพรวม %NPL Ratio ปรับเพิ่มขึ้น จากทั้งผลของฐานสินเชื่อที่ปรับลดลงและปริมาณ NPL ที่เพิ่มขึ้น

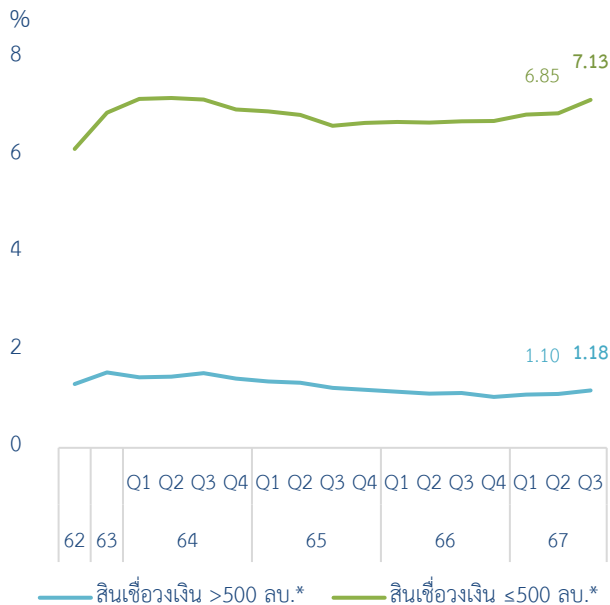
โดย NPL ปรับเพิ่มขึ้น จากทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภค ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกลุ่มลูกหนี้ที่มีปัญหาอยู่เดิมและเคยได้รับความช่วยเหลือแล้ว

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อ
แยกพอร์ตสินเชื่อ



หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

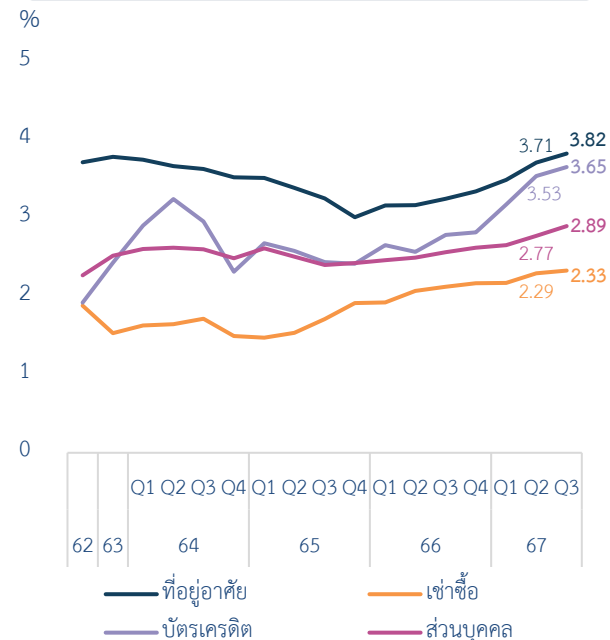
Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจ
แยกขนาดธุรกิจ



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจแยกขนาด ของระบบ ธพ. (Bank only)

(2) * สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ณ ก.ย. 67

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค
แยกพอร์ตสินเชื่อ

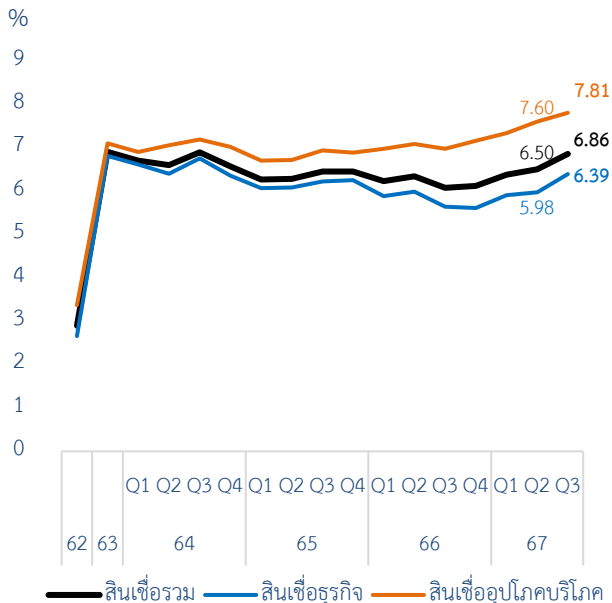


หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

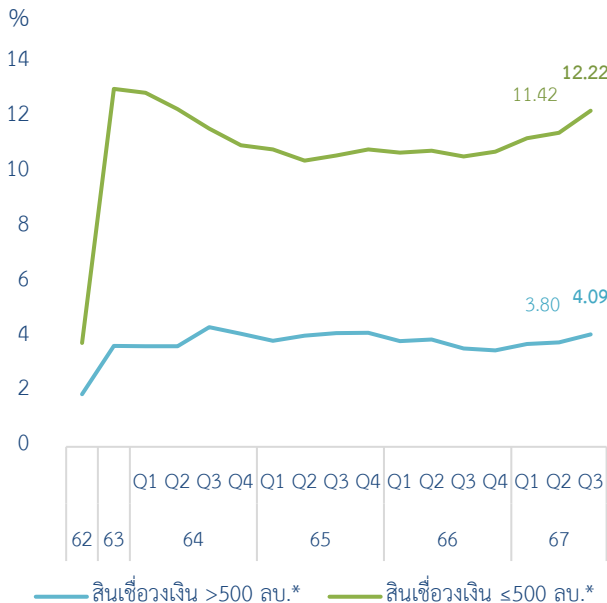


สินเชื่อ Stage 2 ปรับเพิ่มขึ้น โดยหลักจากสินเชื่อธุรกิจ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของ ธพ. โดยธุรกิจยังสามารถชำระคืนหนี้ได้ตามเงื่อนไขสัญญา และสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ สินเชื่อ Stage 2 ของสินเชื่อเช่าซื้อลดลงเล็กน้อย แต่ %Stage 2 เพิ่มขึ้น เป็นผลจากฐานสินเชื่อที่ลดลง

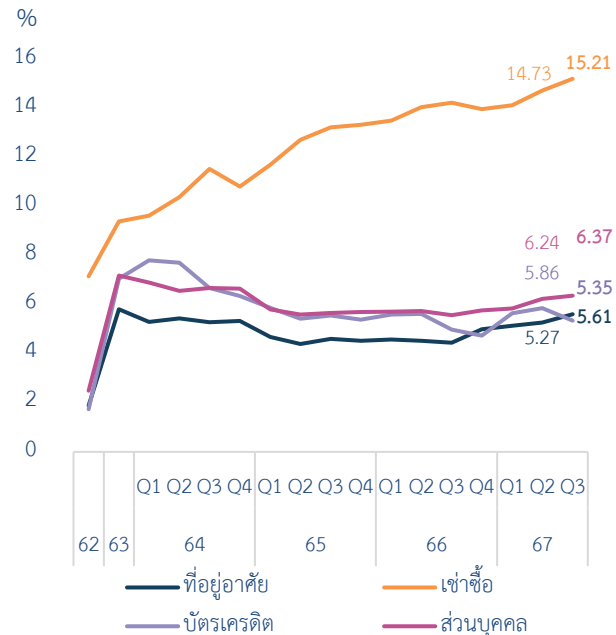
Stage 2 ของสินเชื่อ
แยกพอร์ตสินเชื่อ



Stage 2 ของสินเชื่อธุรกิจ
แยกขนาดธุรกิจ



Stage 2 ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค
แยกพอร์ตสินเชื่อ



หมายเหตุ: (1) ปี 63 มีการปรับข้อมูลตามมาตรฐานบัญชี TFRS9
(2) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

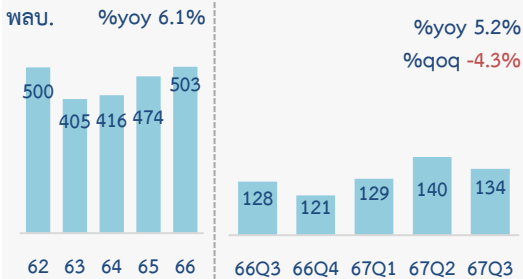
หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจแยกขนาด ของระบบ ธพ. (Bank only)
(2) * สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ณ ก.ย. 67

หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

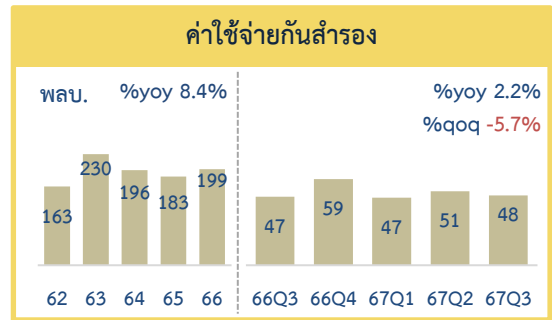
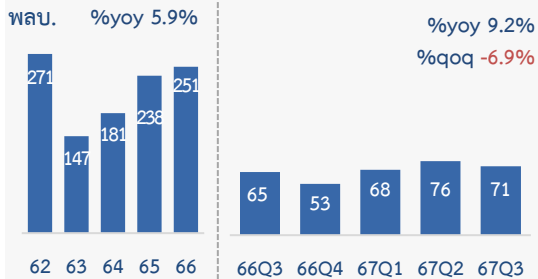


ผลประกอบการปรับตัวขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อน จากกำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทางการเงินเป็นสำคัญ ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง
 ทั้งนี้ ผลประกอบการปรับลดลงจากไตรมาสก่อน โดยหลักจากการลดลงของรายได้เงินปันผลตามปัจจัยฤดูกาล แม้ค่าใช้จ่ายสำรองปรับลดลง

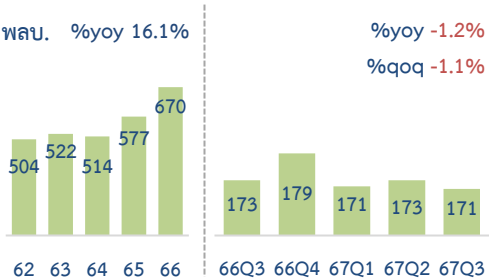
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง (PPOP)



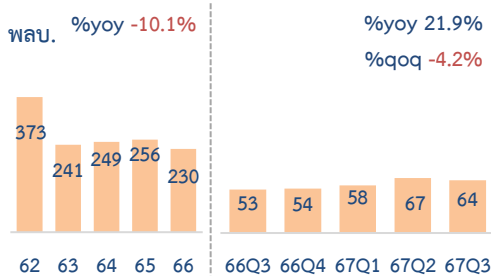
กำไรสุทธิ



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ [73%]



รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย [27%]



อัตราส่วนสำคัญ	62					66Q3				
	62	63	64	65	66	66Q3	66Q4	67Q1	67Q2	67Q3
NIM (%)	2.73	2.63	2.46	2.62	3.00	3.11	3.17	3.03	3.04	3.04
ROA (%)	1.39	0.69	0.81	1.01	1.06	1.10	0.89	1.13	1.26	1.19
ROE (%)	9.90	4.84	5.80	7.49	7.92	8.19	6.70	8.45	9.45	8.72

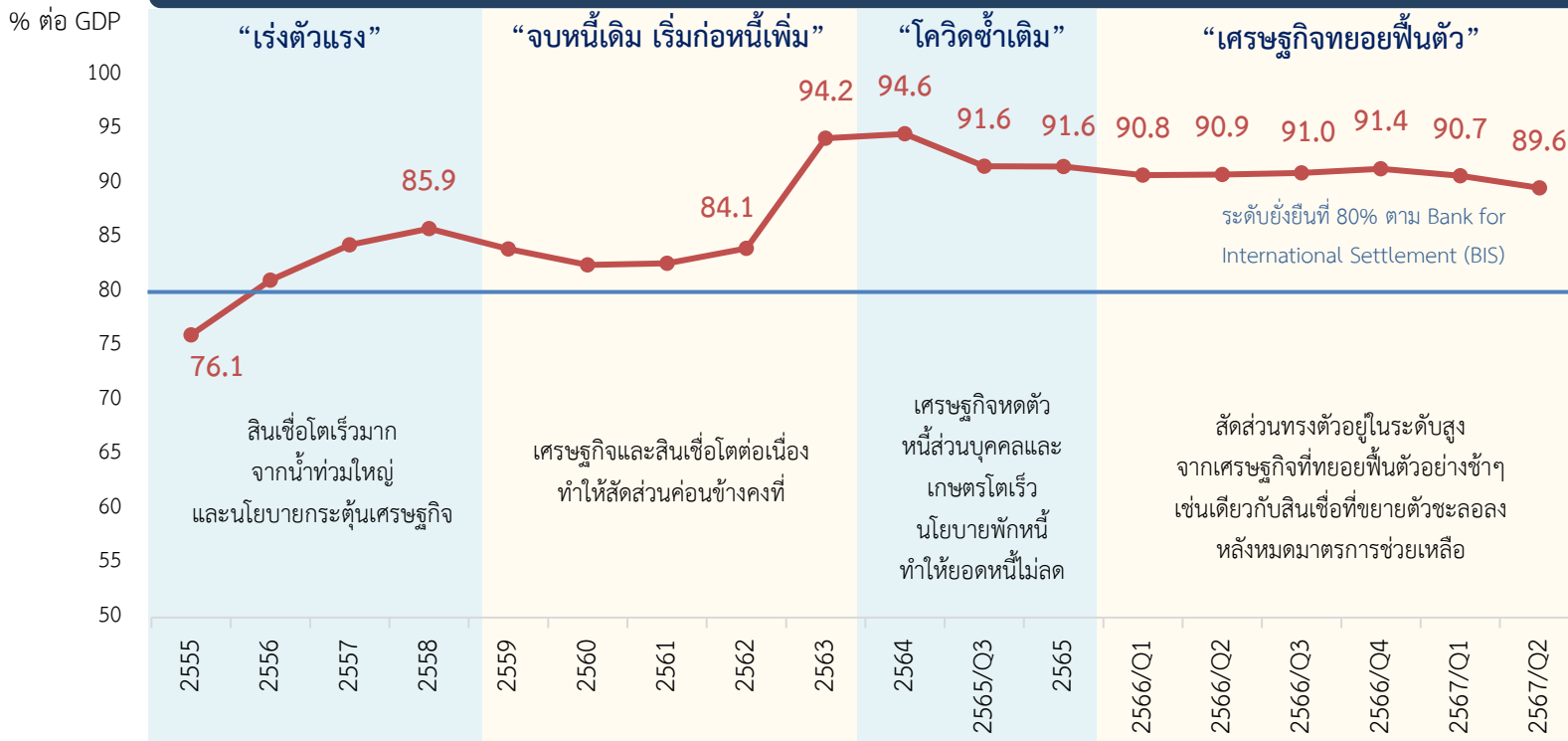
หมายเหตุ: (1) ผลประกอบการของระบบ ธพ. (Bank only)
 (2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อรายได้สุทธิไตรมาส 3 ปี 67
 ที่มา: ธพท. (3) PPOP = Pre-Provision Operating Profit



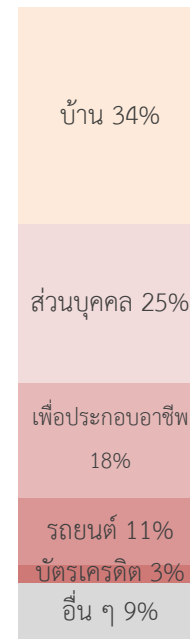
หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อน

จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ขยายตัวชะลอลง โดยยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนที่ด้อยลง

สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP



แยกตามประเภทสินเชื่อ
ณ ไตรมาส 2 ปี 2567



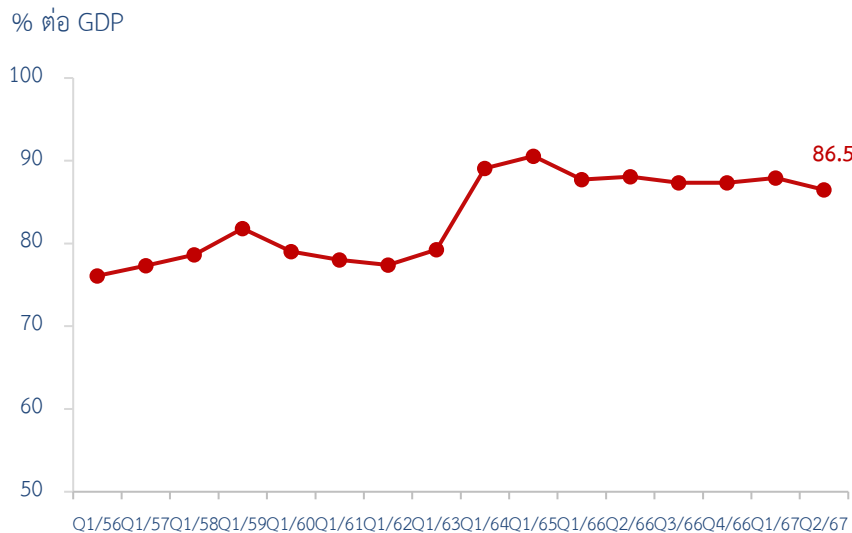


หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ปรับลดลง ตามการหดตัวของสินเชื่อและตราสารหนี้

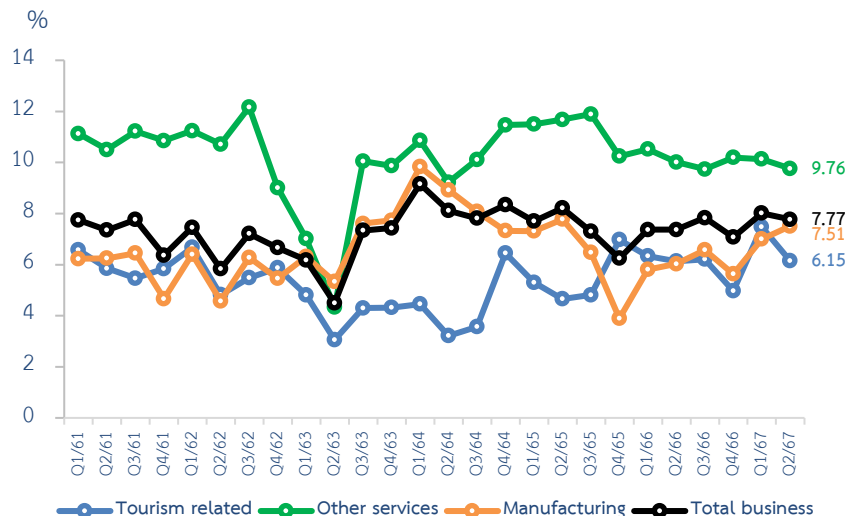
ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดี โดยภาคการผลิตมีแรงกดดันด้านต้นทุนลดลง

ขณะที่ธุรกิจโรงแรมได้รับผลกระทบจากปัจจัยเชิงฤดูกาล และธุรกิจก่อสร้างและอสังหาฯ ลดลงจากกำลังซื้อที่อยู่อาศัยเป็นสำคัญ

หนี้สินภาคธุรกิจต่อ 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. ช่วยเหลือลูกหนี้ต่อเนื่อง โดย ธพท. กำกับดูแลให้ สง. ปฏิบัติตามเกณฑ์ Responsible Lending

การปรับโครงสร้างหนี้สะสมของระบบสถาบันการเงินใน 9 เดือน ปี 67

จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือสะสม



6.10 ล้านบัญชี

ธพ. + non-banks: 1.90 ล้านบัญชี

SFIs: 4.20 ล้านบัญชี

ยอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือสะสม



2.08 ลทบ.

ธพ. + non-banks: 0.80 ลทบ.

SFIs: 1.27 ลทบ.