



ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 1 ปี 2568

ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง ภาพรวมสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ (รวมเครือ) ไตรมาส 1 ปี 2568 หดตัวอยู่ที่ร้อยละ 1.3 จากระยะเดียวกันปีก่อน โดยหลักจากการชำระคืนหนี้ที่อยู่ในระดับสูง สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ยังขยายตัว ขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคหดตัวต่อเนื่อง ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ ยอดคงค้างสินเชื่อ NPL¹ ไตรมาส 1 ปี 2568 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 548.1 พันล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.90 โดยหลักจากสินเชื่อ SMEs และสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ สัดส่วน NPL ของสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อเช่าซื้อที่เพิ่มขึ้นเป็นผลของฐานสินเชื่อที่ลดลง สำหรับสินเชื่อ Stage 2² ปรับลดลง โดยหลักจากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ส่งผลให้สัดส่วน stage 2 หดตัวอยู่ที่ร้อยละ 6.97 อย่างไรก็ดี ธนาคารพาณิชย์ยังให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบริหารจัดการคุณภาพหนี้ สำหรับผลการดำเนินงานปรับดีขึ้นจากไตรมาสก่อน โดยหลักจากค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ลดลง (ค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่สูงซึ่งเป็นปัจจัยฤดูกาลในไตรมาสก่อนและค่าใช้จ่ายด้าน IT) และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (เงินลงทุนและการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน) เพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ย

อย่างไรก็ตาม ยังต้องติดตามภาวะการเงินที่ยังตึงตัวและความสามารถในการชำระหนี้ของภาคธุรกิจและครัวเรือนโดยเฉพาะกลุ่มเปราะบางที่รายได้ฟื้นตัวช้าและมีภาระหนี้สูง รวมถึงธุรกิจและครัวเรือนที่อาจได้รับแรงกดดันเพิ่มเติมต่อฐานะการเงินจากผลกระทบของนโยบายการค้าโลก ตลอดจนติดตามผลสำเร็จของการให้ความช่วยเหลือภายใต้โครงการคุณสู้เราช่วย โดยสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ไตรมาส 4 ปี 2567 ปรับลดลงจากไตรมาสก่อน จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ขยายตัวชะลอลง ขณะที่ภาคธุรกิจมีส่วนหนี้สินต่อ GDP ลดลงตามการกู้ยืมผ่านตลาดตราสารหนี้เป็นสำคัญ ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมหดตัวจากระยะเดียวกันปีก่อน แต่ชะลอลงจากไตรมาสก่อนหน้า แม้ได้รับปัจจัยสนับสนุนจากภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวและภาคการผลิต แต่ภาคก่อสร้างและอสังหาริมทรัพย์เผชิญแรงกดดันจากกำลังซื้อที่อยู่อาศัยที่ชะลอตัว

ข้อมูลเพิ่มเติม: ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน

โทรศัพท์: 0 2283 5980 0 2356 7796

E-mail: BRAD@bot.or.th

¹ สินเชื่อด้อยคุณภาพ (non-performing loan: NPL หรือ stage 3)

² สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (significant increase in credit risk: SICR หรือ stage 2)



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์

ไตรมาส 1 ปี 2568

วันที่ 20 พฤษภาคม 2568



ระบบ ธพ. มีเสถียรภาพ แต่ยังคงติดตามภาวะการเงินที่ยังตึงตัวและความสามารถในการชำระหนี้ของภาคธุรกิจและครัวเรือน โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบาง รวมถึงธุรกิจและครัวเรือนที่อาจได้รับแรงกดดันเพิ่มเติมต่อฐานะการเงินจากผลกระทบของนโยบายการค้าโลก ตลอดจนติดตามผลสำเร็จของการให้ความช่วยเหลือภายใต้โครงการ “คุณสู้ เราช่วย”

ธนาคารพาณิชย์

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

สินเชื่อบริษัท ธพ. รวมเครือ หดตัว โดยหลักจากการชำระคืนหนี้ที่อยู่ในระดับสูง สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ยังขยายตัว ขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคหดตัวต่อเนื่อง ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง

คุณภาพสินเชื่อด้อยลง โดยปริมาณ NPL เพิ่มขึ้น โดยหลักจากสินเชื่อ SMEs และสินเชื่อที่อยู่อาศัย ขณะที่สินเชื่อ Stage 2 ปรับลดลง จากการชำระหนี้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ทั้งนี้ สัดส่วน NPL และ Stage 2 ที่เพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งเป็นผลของฐานสินเชื่อที่ลดลงจากไตรมาสก่อน

ผลการดำเนินงานปรับดีขึ้นจากไตรมาสก่อน โดยหลักจากค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ลดลงและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับลดลงตามการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ย

ครัวเรือน

หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ปรับลดลงจากไตรมาสก่อน จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ขยายตัวชะลอลง โดยยังคงติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง

ธุรกิจ

หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ลดลงตามการกู้ยืมผ่านตลาดตราสารหนี้เป็นสำคัญ ความสามารถในการทำกำไรโดยรวมทรงตัวจากช่วงเดียวกันปีก่อน แต่ชะลอลงจากไตรมาสก่อนหน้า แม้ได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการท่องเที่ยวและภาคการผลิต แต่ภาคก่อสร้างและอสังหาฯ เผชิญแรงกดดันจากกำลังซื้อที่อยู่อาศัยที่ชะลอลง

มาตรการช่วยเหลือ

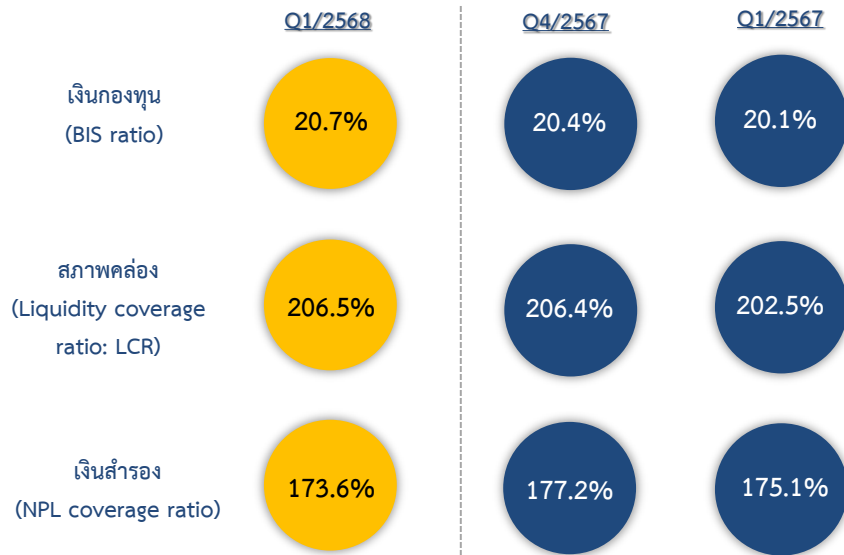
สง. ช่วยเหลือลูกหนี้ต่อเนื่อง ตามเกณฑ์ Responsible Lending และโครงการ “คุณสู้ เราช่วย”



ระบบ ธพ. มีความมั่นคง เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

เครื่องชี้ด้านเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องของระบบ ธพ.

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

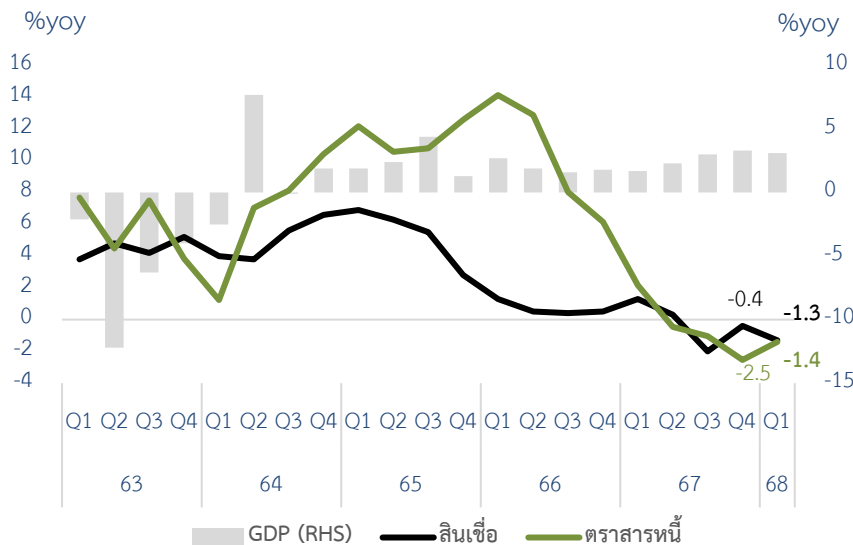


หมายเหตุ: ข้อมูลระบบ ธพ. (Bank only)

ที่มา: ธพท. สศช. กสศ. และ ThaiBMA

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ และตราสารหนี้

ภาพรวมสินเชื่อยังคงหดตัวโดยหลักจากการชำระคืนหนี้ที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่การระดมทุนผ่านตราสารหนี้หดตัวลดลง (ส่วนหนึ่งจากการออกหุ้นกู้เพื่อไปชำระคืนสินเชื่อ) โดยยังหดตัวในเกือบทุกประเภทธุรกิจ (ยกเว้น สาธารณูปโภค) ขณะที่นักลงทุนระมัดระวังการลงทุนในกลุ่ม high yield ที่มีความเสี่ยงสูง



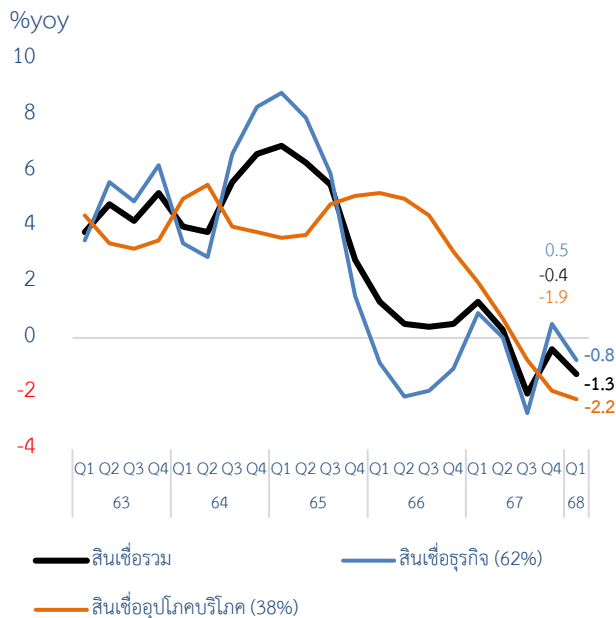
หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครื่อง

(2) ตราสารหนี้ภาคธุรกิจ ไม่รวมธุรกิจธนาคาร การเงินและหลักทรัพย์



สินเชื่อระบบ ธพ. รวมเครดิตัว โดยหลักจากการชำระคืนหนี้ที่อยู่ในระดับสูง สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ยังขยายตัว ขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคหดตัวต่อเนื่อง ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง

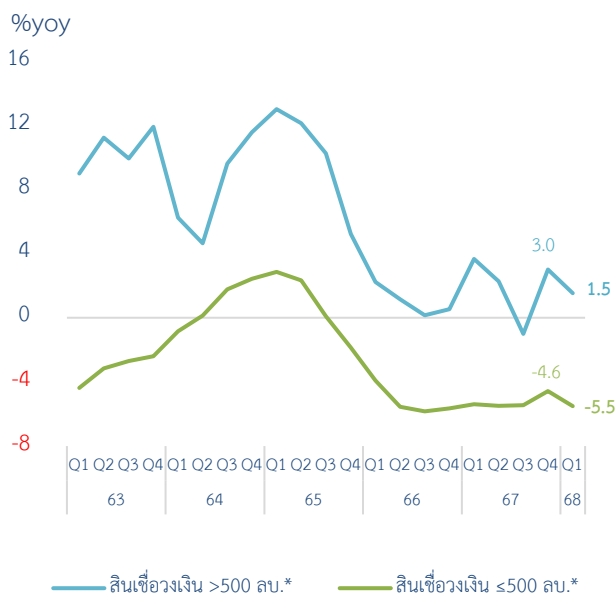
อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ



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

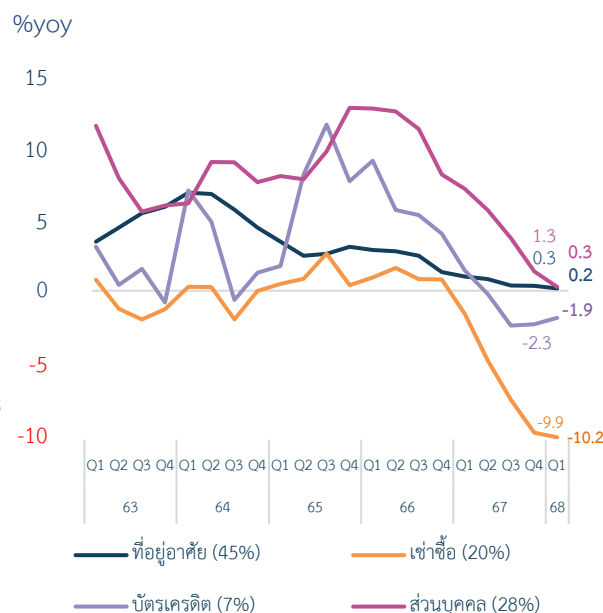
ที่มา: ธพ.

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ แยกขนาดธุรกิจ



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจแยกขนาด ของระบบ ธพ. (Bank only)
(2) * สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ณ มี.ค. 68

อัตราการขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ



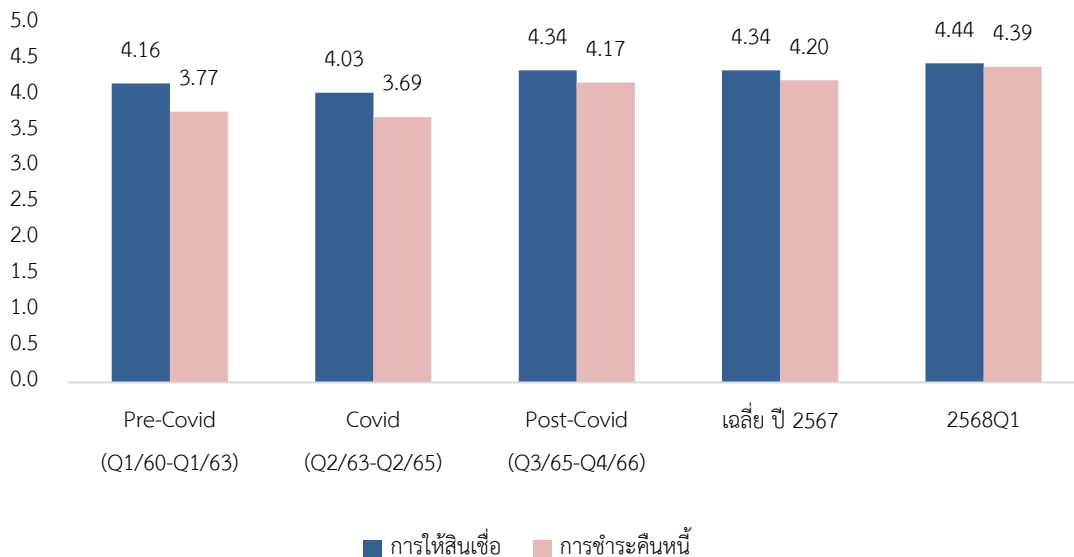
หมายเหตุ: (1) สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือ
(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่ออุปโภคบริโภค



รพ. ยังปล่อยสินเชื่อใหม่ และการชำระคืนหนี้ยังอยู่ในระดับสูงกว่าค่าเฉลี่ยในอดีต

การให้สินเชื่อเพิ่มและการชำระคืนหนี้ ระบบ รพ.

ล้าน ลบ.



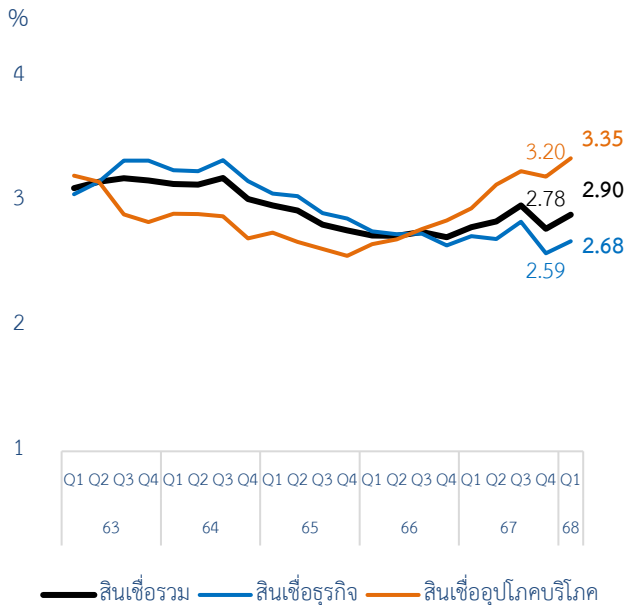
หมายเหตุ: ข้อมูล flow สินเชื่อระบบ รพ. (bank only) ที่เพิ่ม (รวม rollover) และ flow การชำระคืนหนี้ เฉลี่ยเป็นรายไตรมาส

ที่มา: รพท.



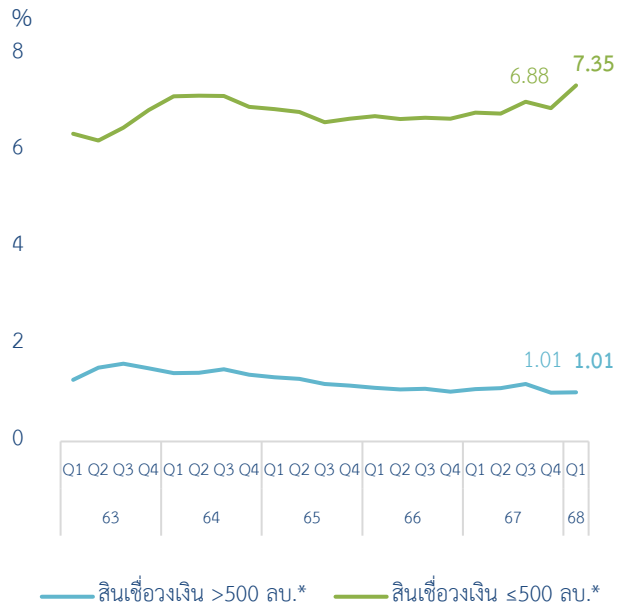
ภาพรวม %NPL Ratio ปรับเพิ่มขึ้น จากทั้งผลของปริมาณ NPL ที่เพิ่มและฐานสินเชื่อที่ปรับลดลง โดยหลักปริมาณ NPL เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อ SMEs และสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่เคยได้รับความช่วยเหลือแล้ว

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ



หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

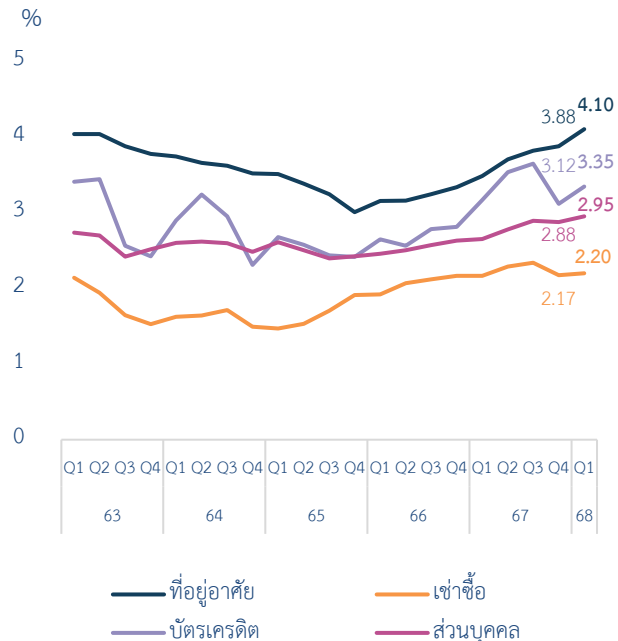
Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจ แยกขนาดธุรกิจ



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

(2) * สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ณ มี.ค. 68

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ

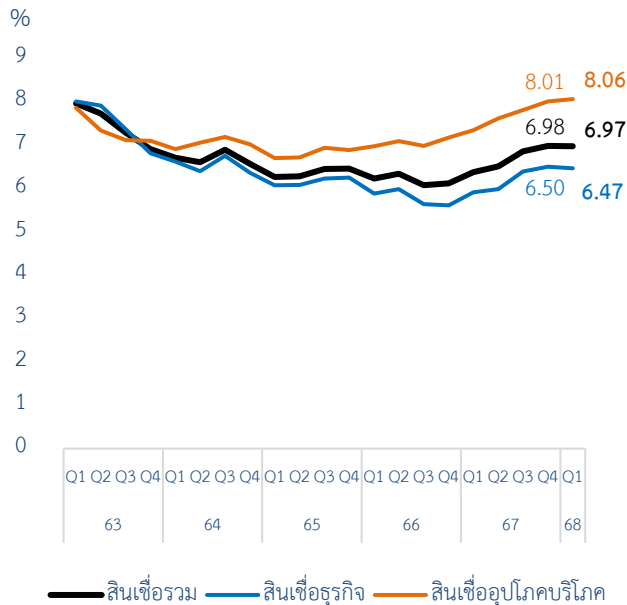


หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย



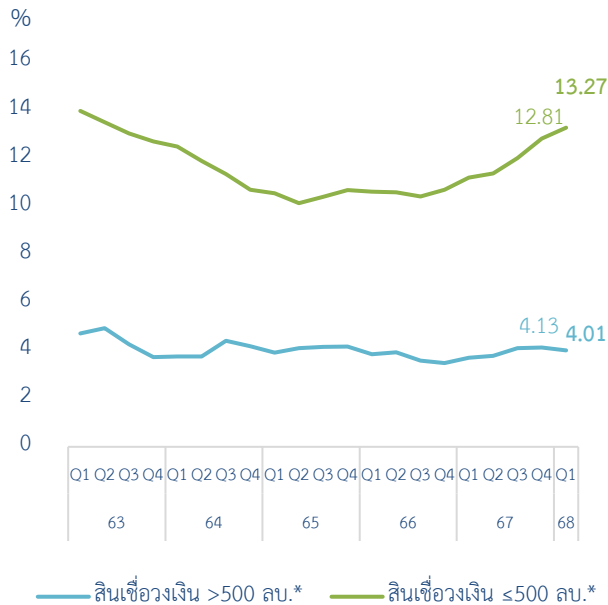
สินเชื่อ Stage 2 ภาพรวมปรับลดลง โดยหลักจากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
อย่างไรก็ตาม สินเชื่อ Stage 2 ของพอร์ต SMEs ปรับเพิ่มขึ้น ซึ่งโดยหลักเป็นการจัดชั้นเชิงคุณภาพ

Stage 2 ของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ



หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

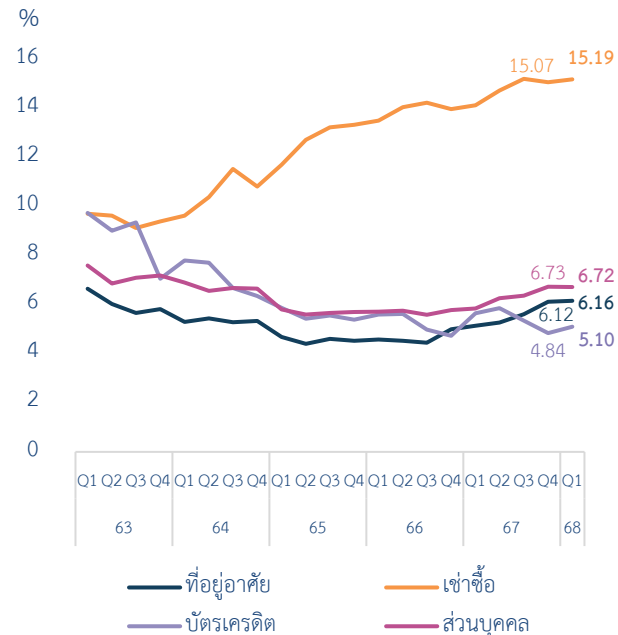
Stage 2 ของสินเชื่อธุรกิจ แยกขนาดธุรกิจ



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

(2) * สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ณ มี.ค. 68

Stage 2 ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ

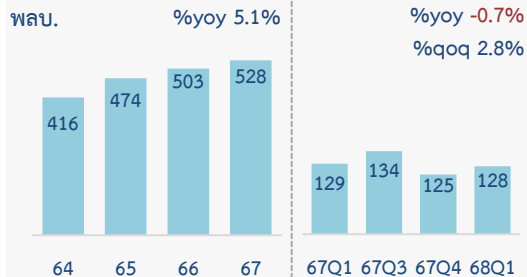


หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

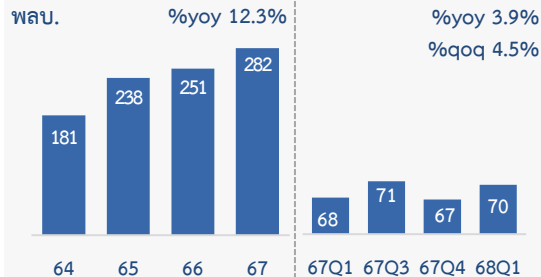


ผลประกอบการปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน โดยหลักจากค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ลดลงและรายได้ที่มีโชดกเบี่ยที่ปรับเพิ่มขึ้น
ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ส่งผลให้ NIM ลดลง

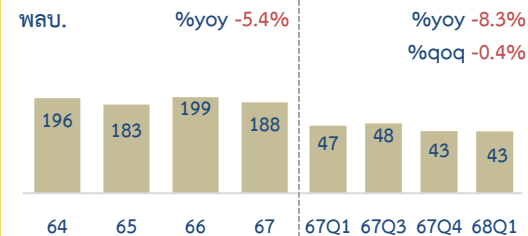
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง (PPOP)



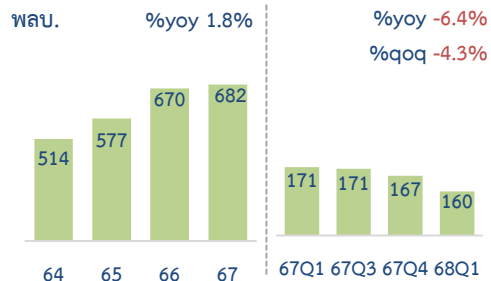
กำไรสุทธิ



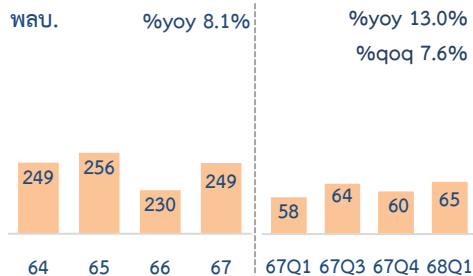
ค่าใช้จ่ายกันสำรอง



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ [71%]



รายได้ที่มีโชดกเบี่ยสุทธิ [29%]



อัตราส่วนสำคัญ	64	65	66	67	67Q1	67Q3	67Q4	68Q1
NIM (%)	2.46	2.62	3.00	3.01	3.03	3.04	2.94	2.80
ROA (%)	0.81	1.01	1.06	1.17	1.12	1.19	1.11	1.16
ROE (%)	5.80	7.49	7.92	8.68	8.39	8.72	8.13	8.38

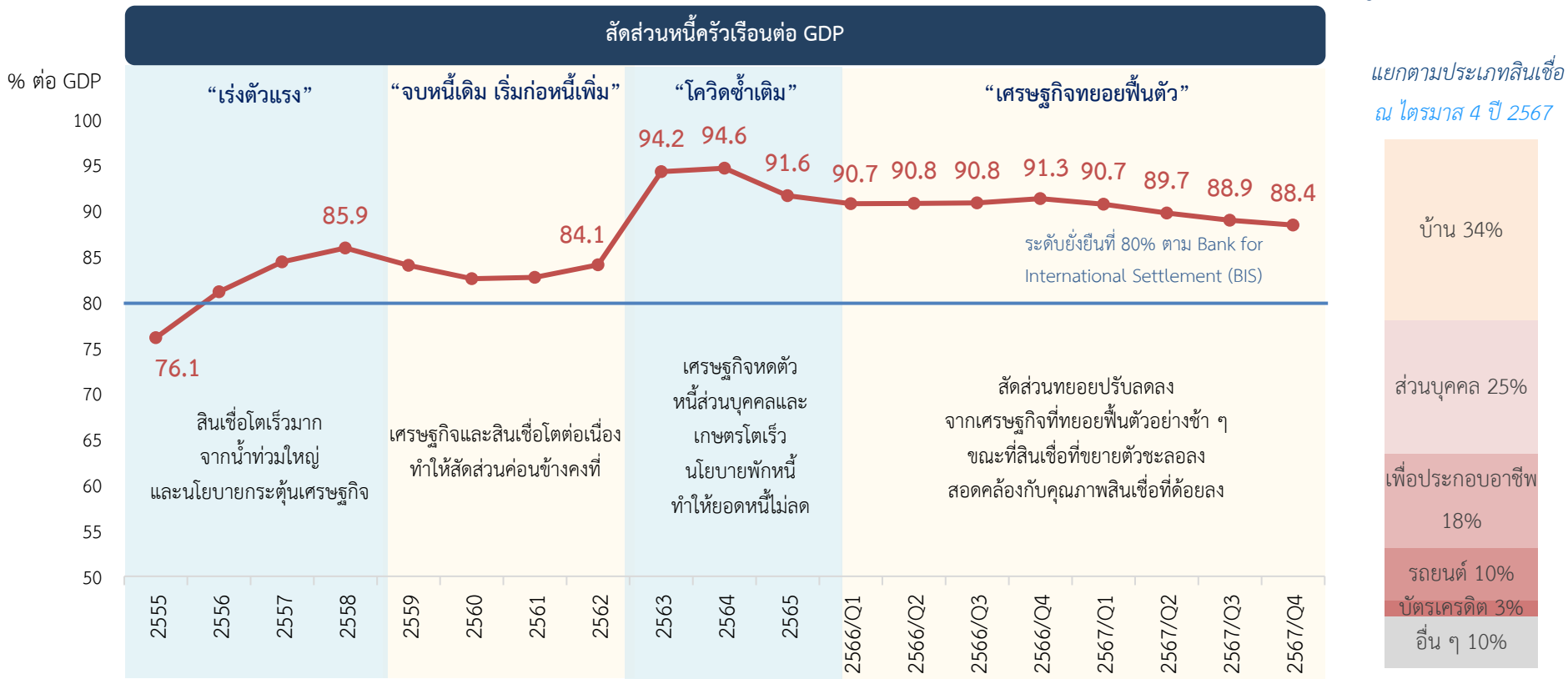
หมายเหตุ: (1) ผลประกอบการ ของระบบ ธพ. (Bank only)

(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อรายได้สุทธิ ไตรมาส 1 ปี 68

(3) PPOP = Pre-Provision Operating Profit



หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ปรับลดลงจากไตรมาสก่อน จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ขยายตัวชะลอลง
โดยยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าในกลุ่มเปราะบาง

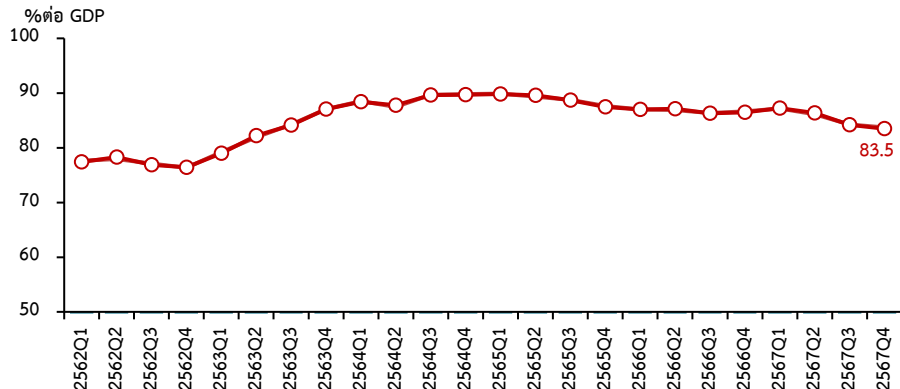




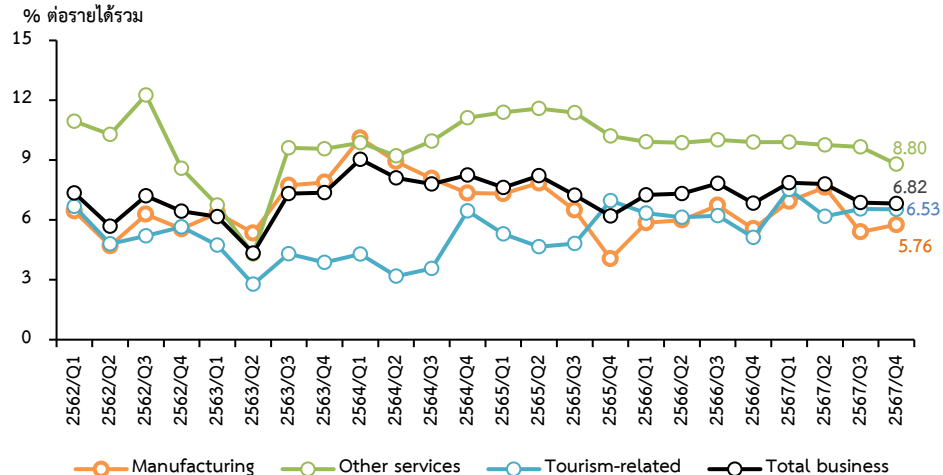
หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ลดลงในไตรมาส 4 ปี 2567 ตามการกู้ยืมผ่านตลาดตราสารหนี้ที่ลดลงเป็นสำคัญ

ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมทรงตัวจากระยะเดียวกันปีก่อน แต่ชะลอลงจากไตรมาสก่อนหน้า แม้ได้รับปัจจัยสนับสนุนจากภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวและภาคการผลิต แต่ภาคก่อสร้างและอสังหาฯ เผชิญแรงกดดันจากกำลังซื้อที่ย่อเยี่ยวที่ชะลอ

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 (EBIT/ total revenue)

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คำนวณโดย ธปท.



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

การปรับโครงสร้างหนี้สะสมของระบบสถาบันการเงินในไตรมาส 1 ปี 2568

จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือสะสม



1.50 ล้านบัญชี

ธพ. + non-banks: 0.69 ล้านบัญชี

SFIs: 0.81 ล้านบัญชี

ยอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือสะสม



0.88 ลบล.

ธพ. + non-banks: 0.38 ลบล.

SFIs: 0.50 ลบล.



ลูกหนี้ทยอยสมัครเข้าโครงการผ่านระบบ รพท. และผ่าน สง. ต่อเนื่อง
ทั้งนี้ รพท. ขยายระยะเวลาการสมัครเข้าโครงการถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2568

ความคืบหน้าโครงการ ตั้งแต่วันที่ 12 ธันวาคม 2567 – วันที่ 19 พฤษภาคม 2568

จำนวนลูกหนี้ที่มีคุณสมบัติเข้าร่วมโครงการ



1.9 ล้านราย (100%)

ยอดหนี้ที่มีคุณสมบัติเข้าร่วมโครงการ



8.9 แสน ลบ. (100%)

จำนวนลูกหนี้ลงทะเบียนทั้งหมด^{1/} (ณ 19 พฤษภาคม 68)

1.3 ล้านราย (1.7 ล้านบัญชี)

จำนวนลูกหนี้ลงทะเบียนที่ eligible^{2/} (survey ณ 30 เมษายน 68)

5.8 แสนราย (30%)

ยอดหนี้ลงทะเบียนที่ eligible^{2/} (survey ณ 30 เมษายน 68)

4.3 แสน ลบ. (48%)