



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์

ไตรมาส 2 ปี 2568

วันที่ 19 สิงหาคม 2568



ระบบ ธพ. มีเสถียรภาพ แต่ยังคงติดตามภาวะการเงินโดยรวมที่ยังตึงตัวและความสามารถในการชำระหนี้ของภาคธุรกิจและครัวเรือน โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบาง รวมถึงธุรกิจและครัวเรือนที่อาจได้รับแรงกดดันเพิ่มเติมต่อฐานะการเงินจากผลกระทบมาตรการทางภาษีของสหรัฐฯ ตลอดจนติดตามผลสำเร็จของการให้ความช่วยเหลือภายใต้โครงการ “คุณสู้ เราช่วย”

ธนาคารพาณิชย์

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

สินเชื่อบริษัท ธพ. รวมเครือ หดตัวชะลอลง จากสินเชื่อธุรกิจ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่หดตัวต่อเนื่อง ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ยังขยายตัวเพิ่มขึ้น

คุณภาพสินเชื่อโดยรวมดีขึ้น ปริมาณ NPL เพิ่มขึ้น โดยหลักจากสินเชื่อธุรกิจ ในขณะที่ปริมาณ NPL ของสินเชื่ออุปโภคบริโภคปรับลดลงในทุกประเภท สำหรับสินเชื่อ Stage 2 ปรับลดลงเกือบทุกพอร์ต จากลูกหนี้ที่ชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ยกเว้นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่เพิ่มขึ้นจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพ

ผลประกอบการปรับดีขึ้นจากไตรมาสก่อน จากรายได้เงินปันผลตามปัจจัยฤดูกาล ขณะที่ค่าใช้จ่ายสำรองปรับเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับลดลง ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยและปริมาณสินเชื่อที่ลดลง รวมทั้งจากมาตรการคุณสู้ เราช่วย ที่มีการลดดอกเบี้ยให้กับลูกหนี้

ครัวเรือน

หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ปรับลดลง จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ชะลอตัวลงเป็นสำคัญ โดยยังคงติดตามคุณภาพสินเชื่อในระยะต่อไป โดยเฉพาะช่วงที่เศรษฐกิจยังมีความไม่แน่นอนสูง

ธุรกิจ

หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ลดลง ตามการขยายตัวของเศรษฐกิจ ขณะที่การก่อหนี้ทรงตัว **ความสามารถในการทำกำไรโดยรวมลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน** แม้ภาคการผลิตปรับดีขึ้นจากการเร่งผลิตเพื่อส่งออก แต่ภาคการท่องเที่ยวและภาคบริการอื่น ๆ เผชิญแรงกดดันจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ลดลงและกำลังซื้อที่ชะลอลงในตลาดที่อยู่อาศัย

มาตรการช่วยเหลือ

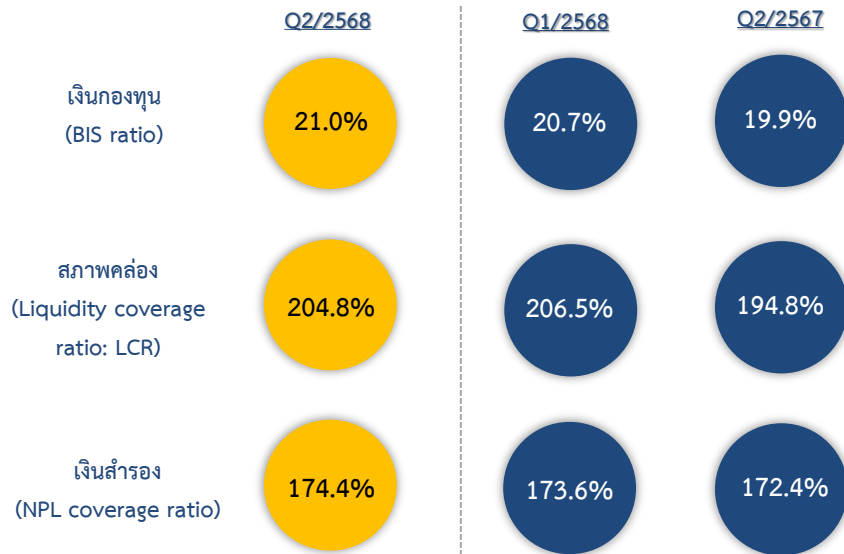
สง. ช่วยเหลือลูกหนี้ต่อเนื่อง ตามเกณฑ์ Responsible Lending และโครงการ “คุณสู้ เราช่วย”



ระบบ ธพ. มีความมั่นคง เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

เครื่องชี้ด้านเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องของระบบ ธพ.

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

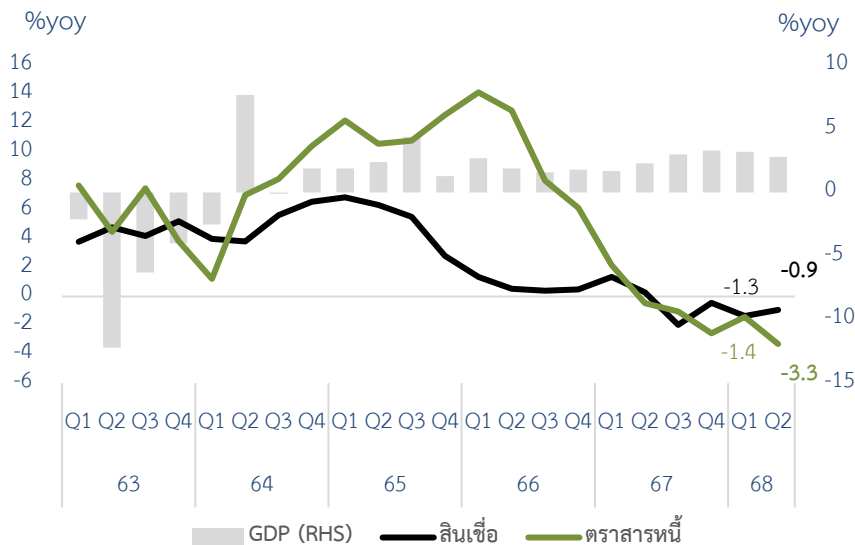


หมายเหตุ: ข้อมูลระบบ ธพ. (Bank only)

ที่มา: ธพ. สศช. กลด. และ ThaiBMA

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ และตราสารหนี้

การหดตัวของสินเชื่อโดยรวมชะลอลง ขณะที่การระดมทุนผ่านตราสารหนี้หดตัวมากขึ้นโดยหลักจากธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ขณะที่นักลงทุนยังระมัดระวังการลงทุนในกลุ่ม high yield ที่มีความเสี่ยงสูง



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครื่อง

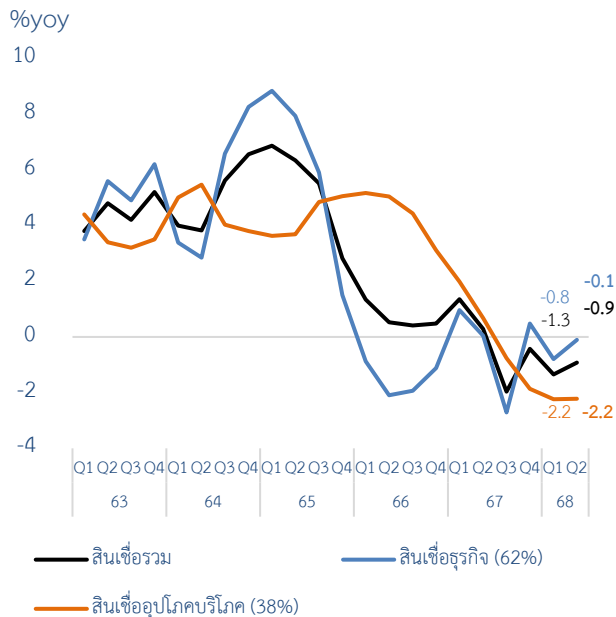
(2) ตราสารหนี้ภาคธุรกิจ ไม่รวมธุรกิจธนาคาร การเงินและหลักทรัพย์



สินเชื่อบริษัท ธพ. รวมเครือข่ายรวมหดตัวชะลอตัวลง จากสินเชื่อธุรกิจ SMEs

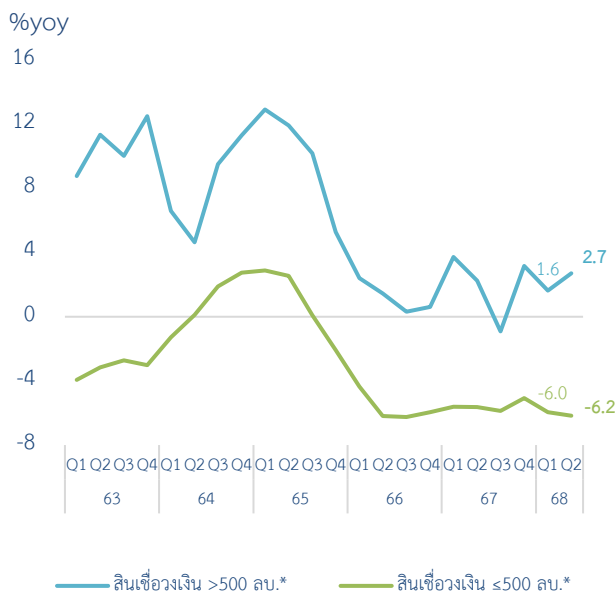
และสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่หดตัวต่อเนื่อง ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ยังขยายตัวเพิ่มขึ้น

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ



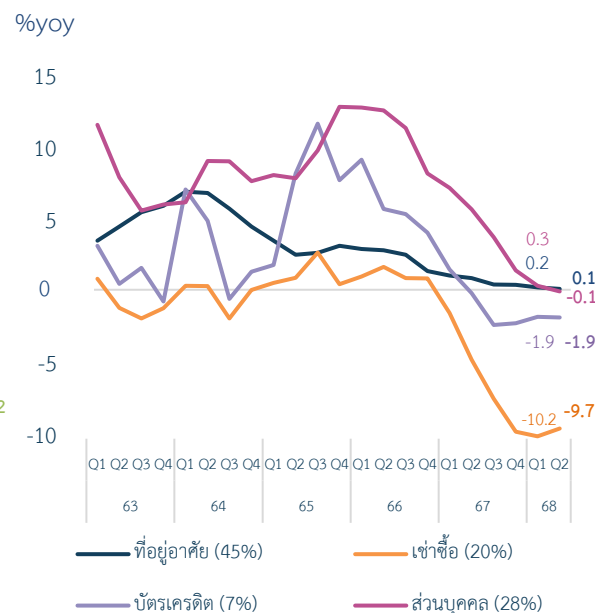
หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย
(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ แยกขนาดธุรกิจ



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

อัตราการขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ

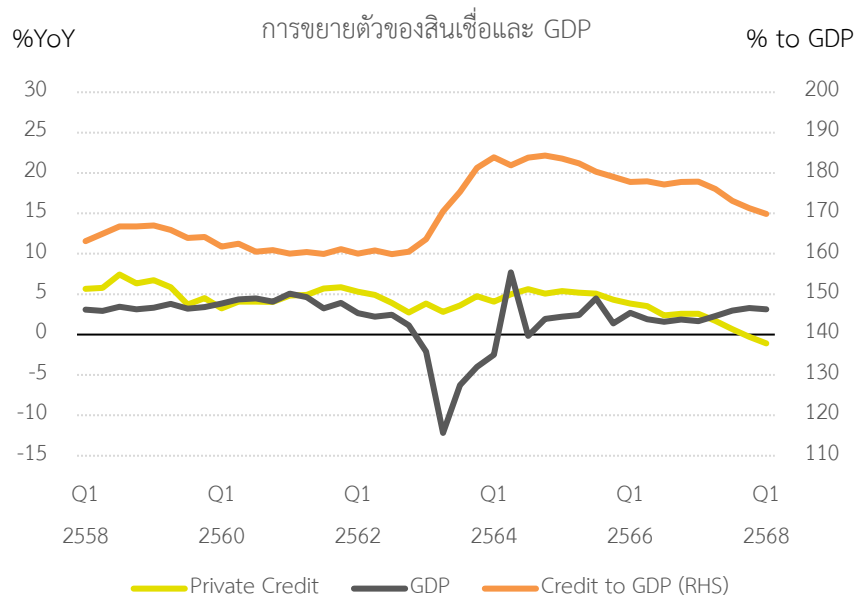


หมายเหตุ: (1) สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย
(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่ออุปโภคบริโภค

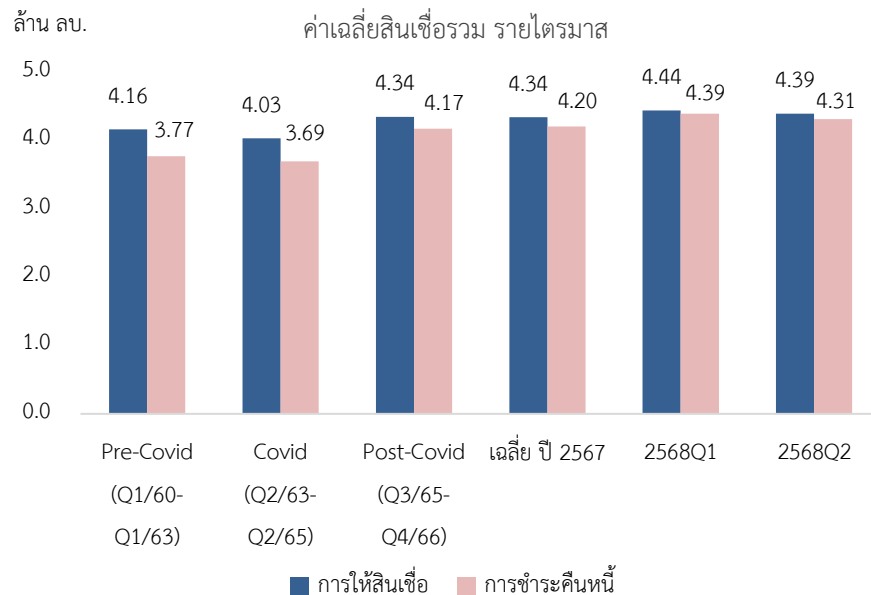


แนวโน้มสินเชื่อโดยรวมชะลอตัวเพราะอยู่ในช่วง Deleverage
จากภาระหนี้ที่สูง ส่วนหนึ่งจากมาตรการช่วยเหลือช่วง COVID

มาตรการช่วง COVID ทำให้หนี้ภาคเอกชนโดยรวมยังขยายตัว
แม้เศรษฐกิจหดตัวสูง



ยอดคงค้างสินเชื่อชะลอลงจากการเร่งชำระคืนหนี้เป็นสำคัญ
ขณะที่สินเชื่อปล่อยใหม่โดยรวมยังทรงตัว

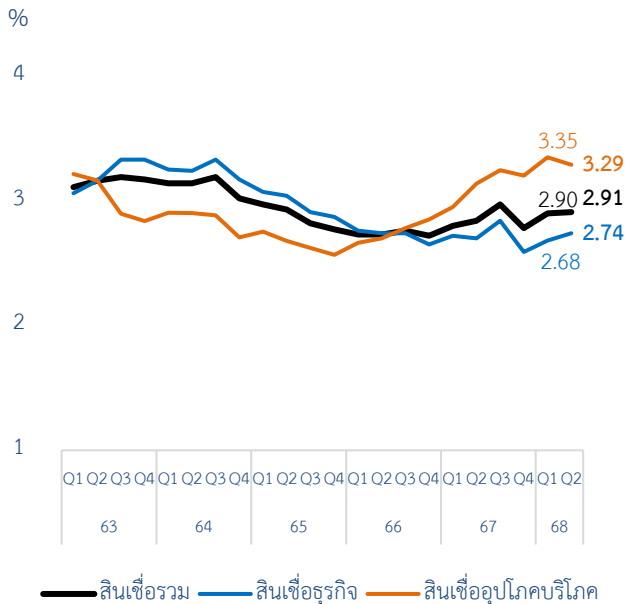


หมายเหตุ: ข้อมูล flow สินเชื่อบนระบบ ธพ. (bank only) ที่เพิ่ม (รวม rollover) และ flow การชำระคืนหนี้เฉลี่ยเป็นรายไตรมาส



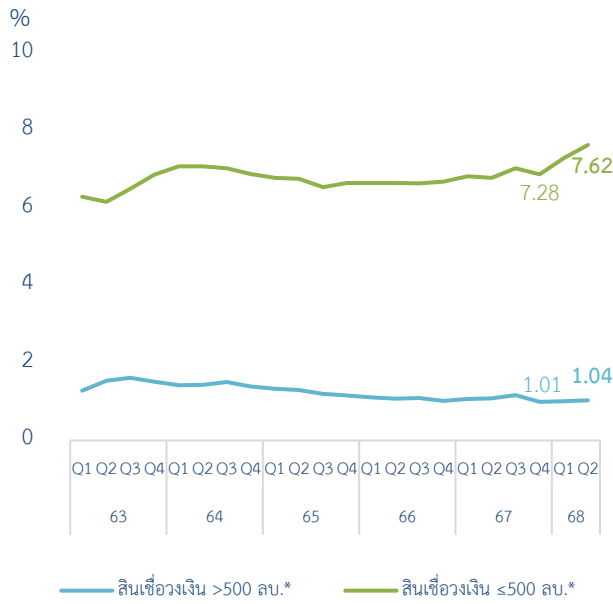
ภาพรวม %NPL Ratio ทรงตัว โดยปริมาณ NPL ปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จากสินเชื่อธุรกิจเป็นสำคัญ
ขณะที่สินเชื่อรายย่อยปรับลดลงในทุกประเภท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ



หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

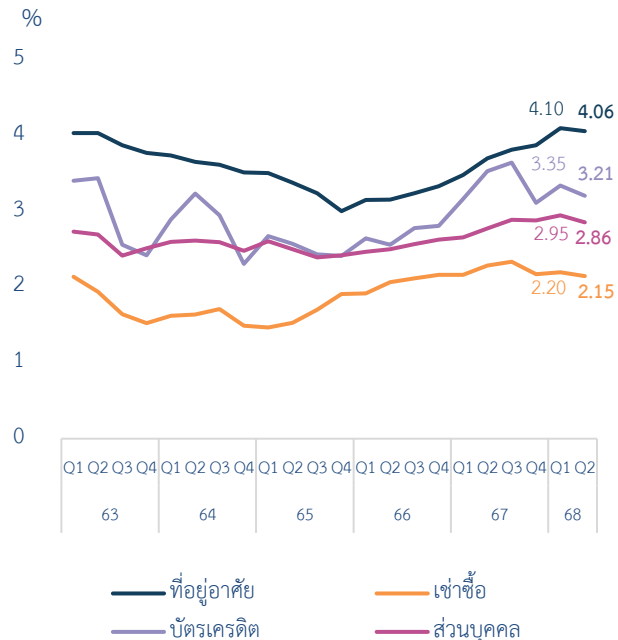
Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจ แยกขนาดธุรกิจ



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

(2) * สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ณ มิ.ย. 68

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ

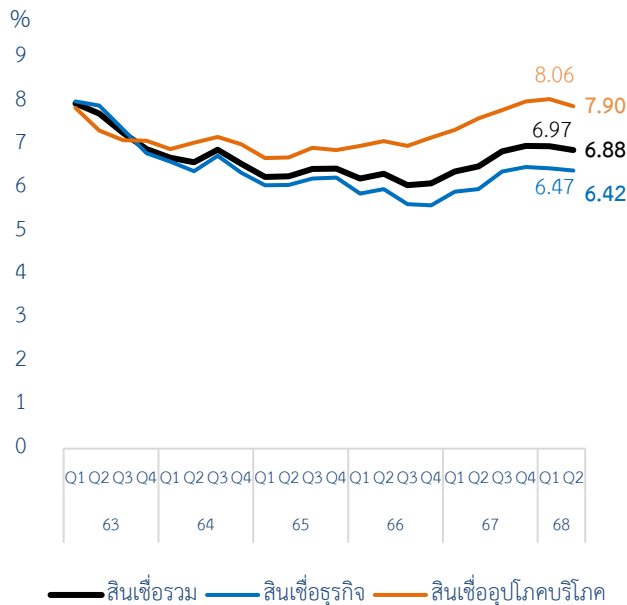


หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย



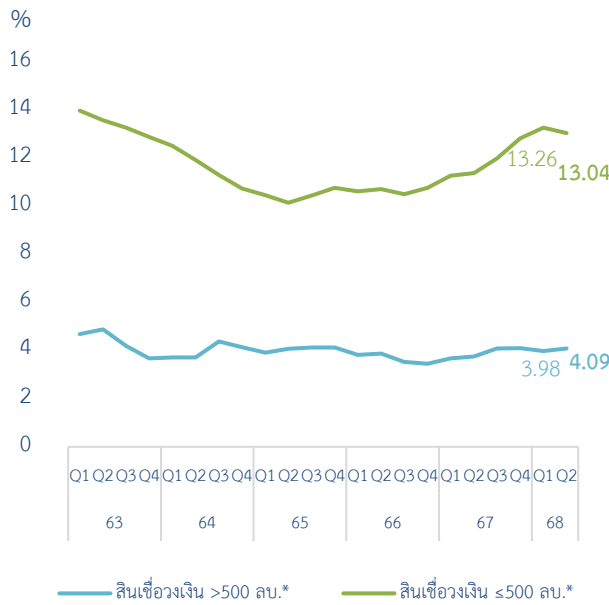
สินเชื่อ Stage 2 ภาพรวมปรับลดลงในเกือบทุกพอร์ต โดยหลักเป็นการจัดชั้นดีขึ้นของลูกหนี้ภายใต้มาตรการที่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อ Stage 2 ของพอร์ตสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ปรับเพิ่มขึ้น โดยหลักเป็นการจัดชั้นเชิงคุณภาพ

Stage 2 ของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ



หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

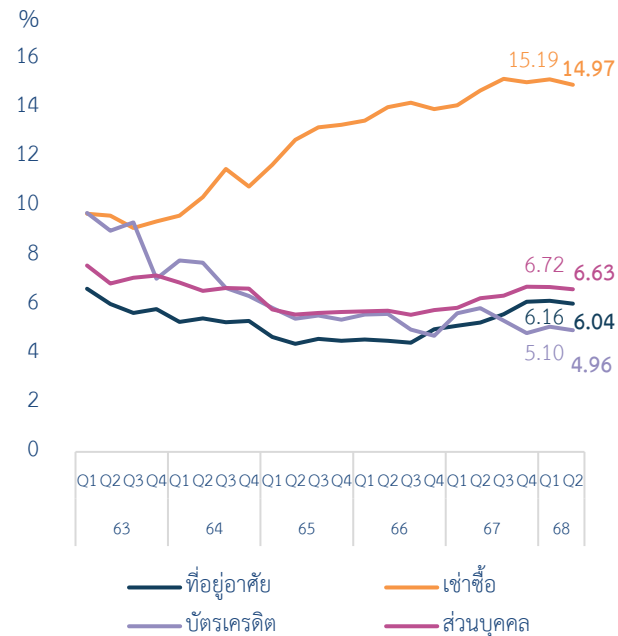
Stage 2 ของสินเชื่อธุรกิจ แยกขนาดธุรกิจ



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

(2) * สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ณ มิ.ย. 68

Stage 2 ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ

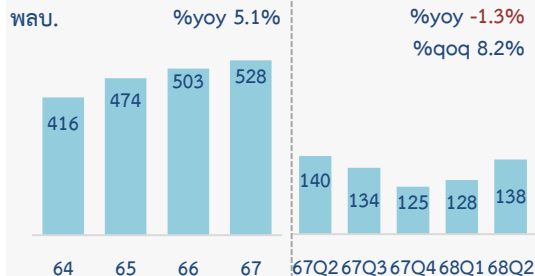


หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

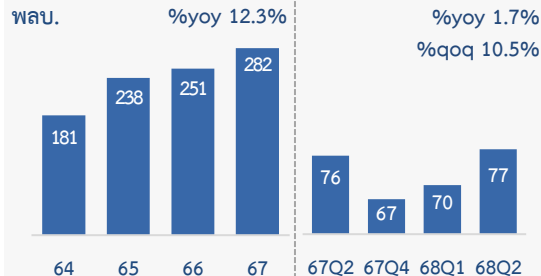


ผลประกอบการปรับตัวขึ้นจากไตรมาสก่อน จากรายได้เงินปันผลตามปัจจัยฤดูกาล ขณะที่ค่าใช้จ่ายสำรองปรับเพิ่มขึ้น หากเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน ผลประกอบการปรับตัวขึ้น จากกำไรจากเงินลงทุน ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับลดลง

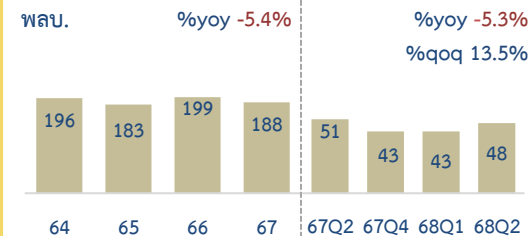
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง (PPOP)



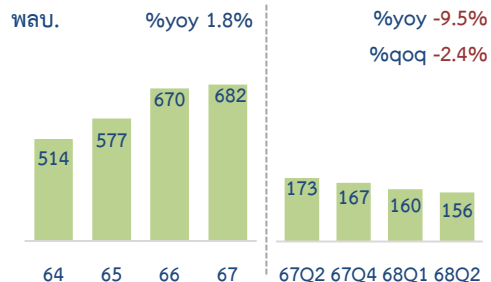
กำไรสุทธิ



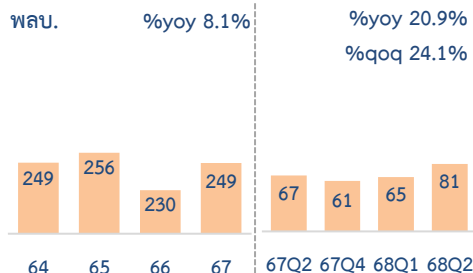
ค่าใช้จ่ายกันสำรอง



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ [66%]



รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ [34%]



อัตราส่วนสำคัญ	64	65	66	67	67Q2	67Q3	67Q4	68Q1	68Q2
NIM (%)	2.46	2.62	3.00	3.01	3.04	2.94	2.80	2.72	
ROA (%)	0.81	1.01	1.06	1.17	1.26	1.11	1.16	1.27	
ROE (%)	5.80	7.49	7.92	8.68	9.45	8.14	8.37	9.26	

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

(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อรายได้สุทธิ ไตรมาส 2 ปี 68

(3) PPOP = Pre-Provision Operating Profit



หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ปรับลดลง จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ชะลอตัวลงเป็นสำคัญ

โดยยังต้องติดตามคุณภาพสินเชื่อในระยะต่อไป โดยเฉพาะช่วงที่เศรษฐกิจยังมีความไม่แน่นอนสูง

สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP

% ต่อ GDP

100

95

90

85

80

75

70

65

60

55

50

“เร่งตัวแรง”

“จบหนี้เดิม เริ่มก่อหนี้เพิ่ม”

“โควิดซ้ำเติม”

“เศรษฐกิจทยอยฟื้นตัว”

แยกตามประเภทสินเชื่อ
ณ ไตรมาส 1 ปี 2568

บ้าน 34%

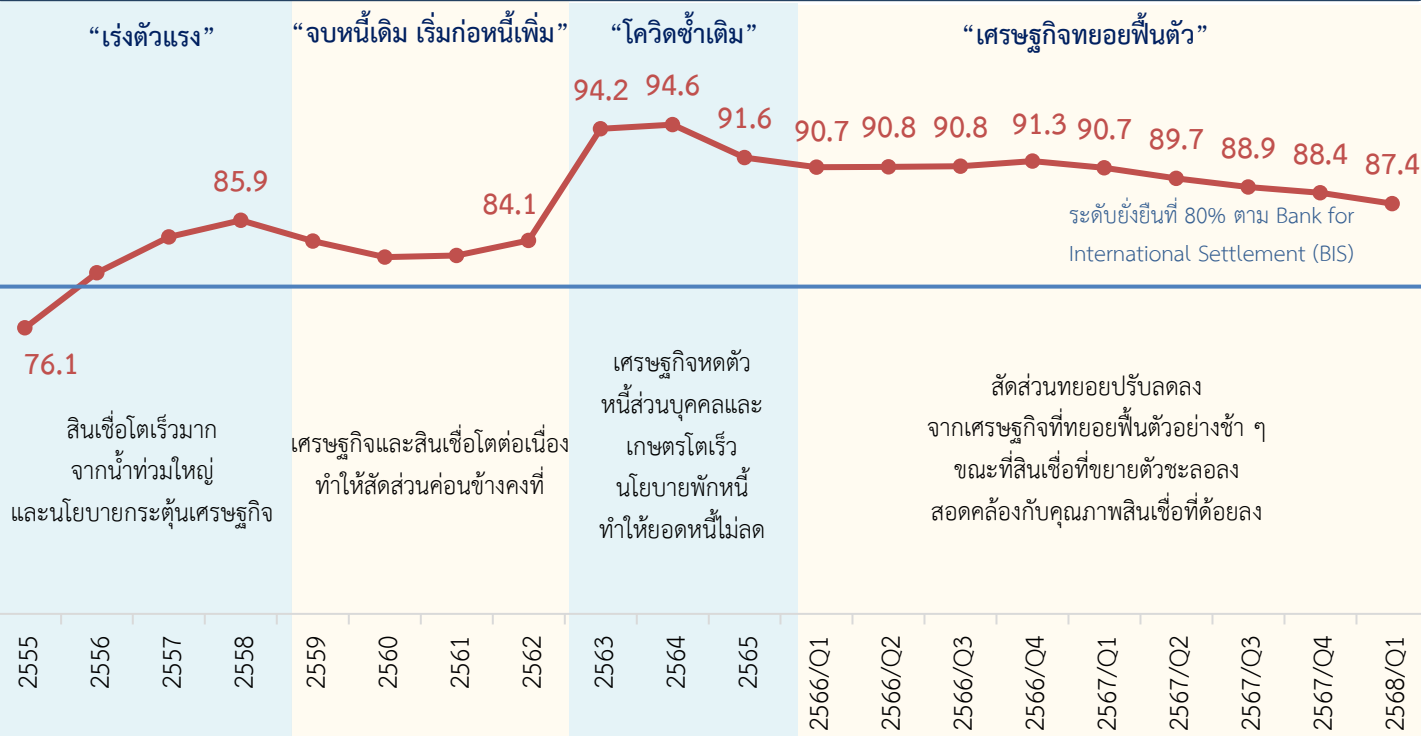
ส่วนบุคคล 26%

เพื่อประกอบอาชีพ
18%

รถยนต์ 10%

บัตรเครดิต 3%

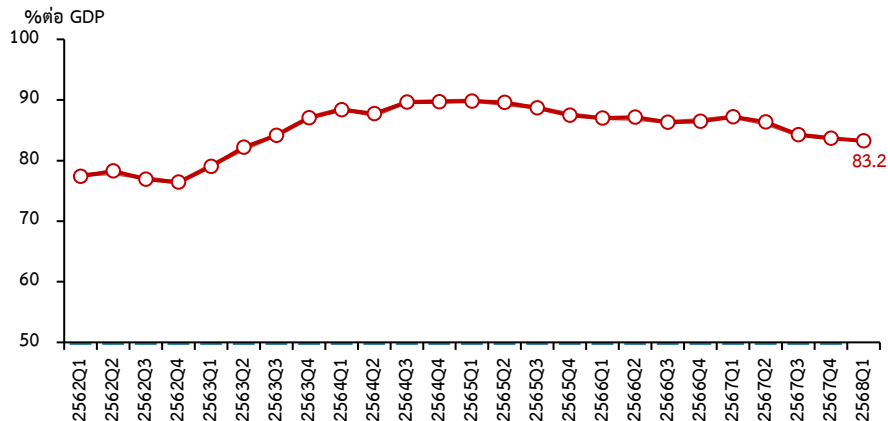
อื่น ๆ 9%



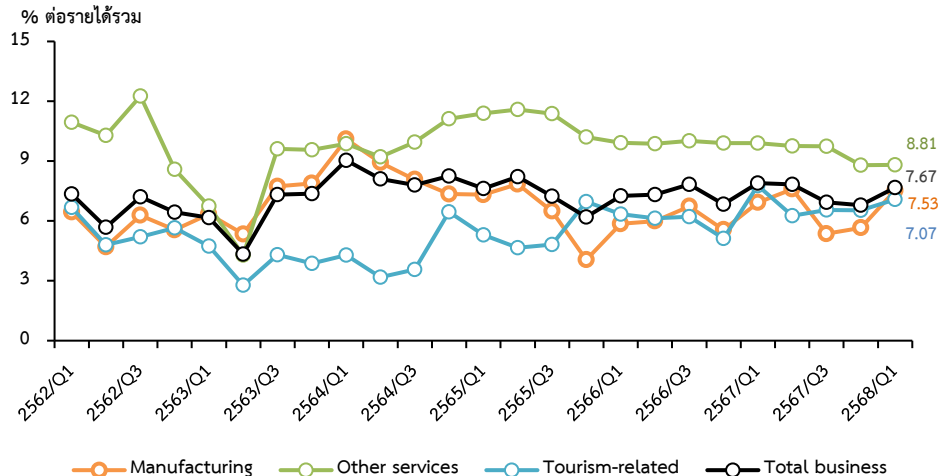


หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ลดลงในไตรมาส 1 ปี 2568 ตามการขยายตัวของเศรษฐกิจ ขณะที่การก่อหนี้ทรงตัว
ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน แม้ภาคการผลิตปรับดีขึ้นจากการเร่งผลิตเพื่อส่งออก
แต่ภาคการท่องเที่ยวและบริการอื่น ๆ เผชิญแรงกดดันจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ลดลงและกำลังซื้อที่ชะลอลงในตลาดที่อยู่อาศัย

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

การปรับโครงสร้างหนี้สะสมของระบบสถาบันการเงินในครึ่งปีแรก 68

จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือสะสม



2.54 ล้านบัญชี

ธพ. + non-banks: 1.32 ล้านบัญชี

SFIs: 1.22 ล้านบัญชี

ยอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือสะสม



1.50 ลบ.

ธพ. + non-banks: 0.71 ลบ.

SFIs: 0.79 ลบ.



ธปท. ขยายขอบเขตการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติม ภายใต้โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ระยะที่ 2 และขยายระยะเวลาลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการ ระยะที่ 1 โดยลูกหนี้ที่ยอยสมัครเข้าโครงการผานระบบ ธปท. และผาน สง. ต่อเนื่อง

	ความคืบหน้าโครงการ เฟส 1 (12 ธันวาคม 2567 – 30 มิถุนายน 2568)	ความคืบหน้าโครงการ เฟส 1 + 2 (12 ธันวาคม 2567 – 18 สิงหาคม 2568)
ลูกหนี้ที่มีคุณสมบัติ เข้าร่วมโครงการ	จำนวนราย 1.9 ล้านราย (100%) ยอดหนี้ 8.9 แสนล้านบาท (100%)	จำนวนราย 3.7 ล้านราย (100%) ยอดหนี้ 1.2 ล้านล้านบาท (100%)
ลูกหนี้ที่ลงทะเบียน ทั้งหมด ^{1/}	จำนวนราย 1.4 ล้านราย จำนวนบัญชี 1.9 ล้านบัญชี	จำนวนราย 1.7 ล้านราย จำนวนบัญชี 2.2 ล้านบัญชี
ลูกหนี้ลงทะเบียน ที่เข้าข่าย ^{2/} (Survey ณ 31 ก.ค. 68)	จำนวนราย 6.5 แสนราย (34%) ยอดหนี้ 4.8 แสนล้านบาท (54%)	จำนวนราย 7.4 แสนราย (20%) ยอดหนี้ 5.3 แสนล้านบาท (44%)



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

การปรับปรุงการเผยแพร่ข้อมูลสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ และการจำแนกขนาดธุรกิจ



โครงการ RDT Credit (Regulatory Data Transformation)

ยกระดับรูปแบบการรายงานข้อมูลสถาบันการเงินให้มีความละเอียดเป็นรายสัญญา และมีคุณภาพดีขึ้น
เพื่อใช้ในการกำกับดูแลสถาบันการเงิน รวมทั้งกำหนดนโยบายให้ตรงจุดและมองไปข้างหน้ารองรับบริบทเศรษฐกิจการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

การเผยแพร่ข้อมูล RDT

- ✓ เริ่มเผยแพร่ข้อมูลสินเชื่อจาก RDT ตั้งแต่วด ก.ค. 68 เป็นต้นไป โดยข้อมูลย้อนหลังถึงงวด ก.ค. 67

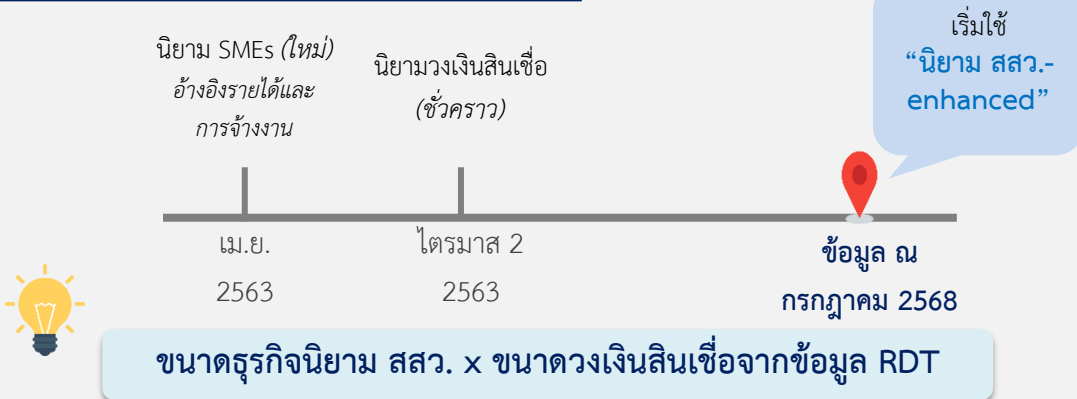
ตารางสถิติชุดใหม่ที่ใช้ข้อมูล RDT เช่น:

- ข้อมูลยอดคงค้างสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อในมิติต่าง ๆ (เผยแพร่ ส.ค. 68)
- ข้อมูลเงินให้กู้ยืมแก่ภาคครัวเรือน (เผยแพร่ ธ.ค. 68)

รายการตารางข้อมูลที่เปลี่ยนแปลง



การจำแนกขนาดธุรกิจแบบใหม่โดยใช้ข้อมูล RDT



“ลูกหนี้ SMEs ตามนิยาม สสว. แต่มีวงเงินสินเชื่อสูงจะถูกนับว่าเป็นลูกหนี้ Corporate”

- ✓ สะท้อนการดำเนินธุรกิจได้ดียิ่งขึ้น สำหรับการติดตามวิเคราะห์ภาวะสินเชื่อและเศรษฐกิจการเงินโดยรวม ตลอดจนการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้อง เช่น มาตรการส่งเสริม SME หรือการดูแลเสถียรภาพระบบการเงิน (macroprudential) เป็นต้น



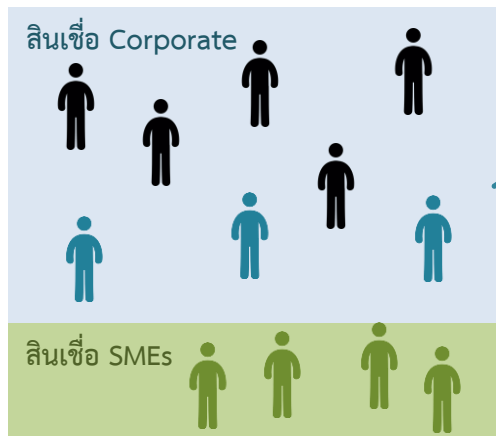
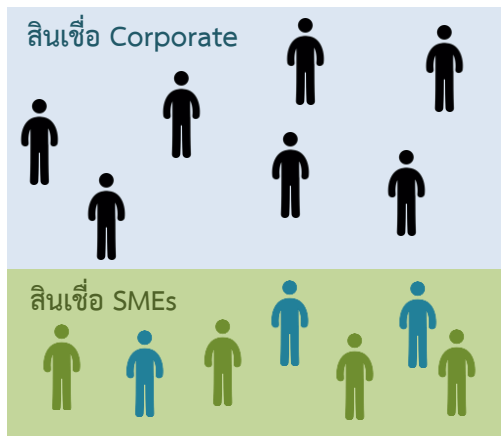
Impact:

สินเชื่อ SMEs มียอดคงค้าง และจำนวนลูกหนี้ลดลง แต่อัตราการขยายตัวยังเป็นทิศทางเดิม

นิยาม สสว.



นิยาม สสว. - enhanced



ลูกหนี้ **SMEs** ตามนิยาม สสว. ที่มี**วงเงินสินเชื่อ**
เกิน 500 ลบ. ถูกนับเป็น
สินเชื่อ Corporate

ลูกหนี้ SMEs ตามนิยาม สสว. ที่ถูกปรับเป็น Corporate
เช่น ลูกหนี้ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ บริษัทโฮลดิ้ง และ
นิติบุคคลทั้งในประเทศและต่างประเทศ

 ลูกหนี้ Corporate
ตามนิยาม สสว.

 ลูกหนี้ SMEs ตามนิยาม สสว. ที่มี
วงเงินสินเชื่อเกิน 500 ลบ.

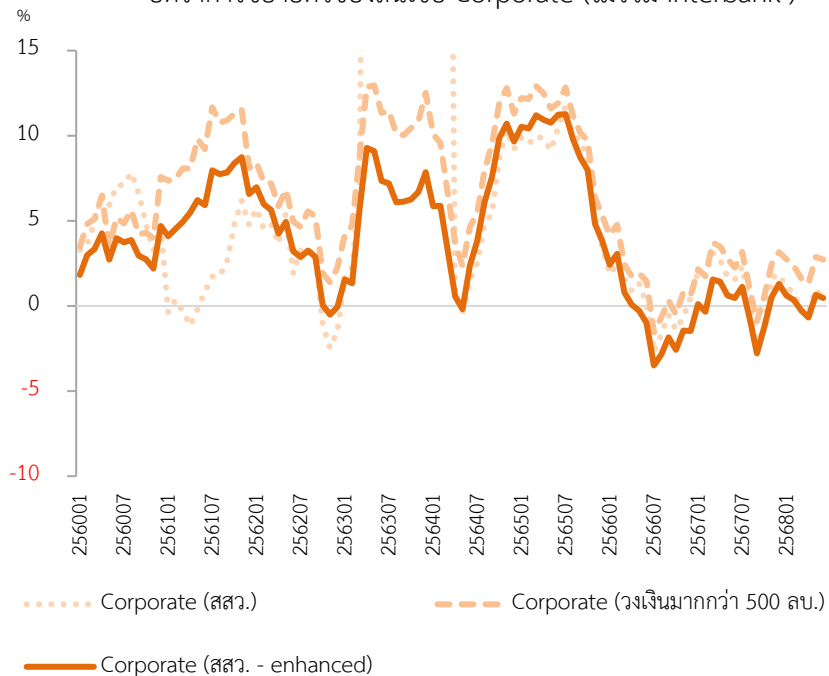
 ลูกหนี้ SMEs ตามนิยาม สสว. ที่
มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 500 ลบ.



Impact:

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ Corporate และ SMEs ในภาพรวมยังเคลื่อนไหวในทิศทางเดิม

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ Corporate (ไม่รวม interbank)



อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ SMEs (ไม่รวม interbank)

