



ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2568

ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ (รวมเครือ) ไตรมาส 3 ปี 2568 โดยรวมยังหดตัวใกล้เคียงไตรมาสก่อนอยู่ที่ร้อยละ -1.0 จากระยะเดียวกันปีก่อน จากสินเชื่อธุรกิจ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่ยังหดตัวต่อเนื่อง ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวเล็กน้อย ทั้งนี้ ความต้องการสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่มูลดลงในขณะที่การชำระคืนหนี้เพิ่มขึ้น ด้านคุณภาพสินเชื่อ NPL (Stage 3¹) ในภาพรวมค่อนข้างทรงตัว จาก New NPL ที่ชะลอลงเป็นสำคัญ ส่งผลให้ยอดคงค้างสินเชื่อ Stage 3 ไตรมาส 3 ปี 2568 ปรับลดลงมาอยู่ที่ 544.0 พันล้านบาท ทั้งนี้ สัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวม ปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.94 ส่วนหนึ่งจากผลของฐานสินเชื่อที่หดตัว สำหรับสินเชื่อ Stage 2² ปรับเพิ่มขึ้น ตามการจัดชั้นเชิงคุณภาพจากปัจจัยเฉพาะรายของลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ และส่วนหนึ่งจากการปรับขึ้นดีซันของ NPL ส่งผลให้สัดส่วน stage 2 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 7.24 อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบริหารจัดการคุณภาพหนี้ สำหรับผลการดำเนินงานปรับลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง ตามการหดตัวของสินเชื่อ และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้กับลูกหนี้ ทั้งจากการปรับลดโดยธนาคารและตามมาตรการคู้ เราช่วย

อย่างไรก็ตาม ยังต้องติดตามภาวะการเงินที่ยังตึงตัวและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ SMEs และครัวเรือนท่ามกลางเศรษฐกิจที่ยังชะลอจากผลกระทบของมาตรการภาษีสหรัฐฯ และรายได้ที่ฟื้นตัวช้า ทั้งนี้ ความช่วยเหลือภายใต้โครงการ “คู้ เราช่วย” มีส่วนช่วยบรรเทาภาระหนี้ของ SMEs และครัวเรือนกลุ่มเปราะบาง โดยสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ไตรมาส 3 ปี 2568 ปรับลดลงจากไตรมาสก่อน จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ขยายตัวชะลอลงเป็นสำคัญ ขณะที่ภาคธุรกิจมีสัดส่วนหนี้สินต่อ GDP ลดลงตามการก่อหนี้ที่ลดลงเป็นสำคัญ ด้านความสามารถในการทำกำไรลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อนเกือบทุกประเภทธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ตามภาวะตลาดที่อยู่อาศัยที่ชะลอตัว

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 3 ปี 2568

วันที่ 18 พฤศจิกายน 2568



ระบบ ธพ. มีเสถียรภาพ แต่ยังคงติดตามภาวะการเงินที่ตึงตัวและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า SMEs และครัวเรือนท่ามกลางเศรษฐกิจที่ยังชะลอตัวจากผลกระทบของมาตรการภาษีสหรัฐฯ และรายได้ที่ฟื้นตัวช้า ทั้งนี้ โครงการ คุณรู้ เราช่วย มีส่วนช่วยบรรเทาภาระหนี้ของ SMEs และครัวเรือนกลุ่มเปราะบาง

ธนาคารพาณิชย์

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

สินเชื่อบริษัท ธพ. รวมเครือ หดตัว จากสินเชื่อธุรกิจ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่ยังหดตัวต่อเนื่อง ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวเล็กน้อย ทั้งนี้ ความต้องการสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงในระหว่างการชำระหนี้เพิ่มขึ้น

คุณภาพสินเชื่อ NPL ในภาพรวมค่อนข้างทรงตัว จาก New NPL ที่ชะลอตัวเป็นสำคัญ ทั้งนี้ NPL Ratio เพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากผลของฐานสินเชื่อที่หดตัว ด้านสินเชื่อ Stage 2 ปรับเพิ่มขึ้น ตามการจัดชั้นเชิงคุณภาพจากปัจจัยเฉพาะรายของลูกค้าหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ และส่วนหนึ่งจากการปรับขึ้นดีชั้นจาก NPL

ผลประกอบการปรับลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง ตามการหดตัวของสินเชื่อ และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้กับลูกค้า ทั้งจากการปรับลดโดยธนาคารและตามมาตรการคุณรู้ เราช่วย

ครัวเรือน

หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ปรับลดลง จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ชะลอตัวลงเป็นสำคัญ โดยยังคงติดตามคุณภาพสินเชื่อในระยะต่อไป โดยเฉพาะช่วงที่เศรษฐกิจยังมีความไม่แน่นอนสูง

ธุรกิจ

หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ลดลง ตามการก่อหนี้ที่ลดลงเป็นสำคัญ

ความสามารถในการทำกำไรลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน เกือบทุกประเภทธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ จากการชะลอตัวของตลาดที่อยู่อาศัย

มาตรการช่วยเหลือ

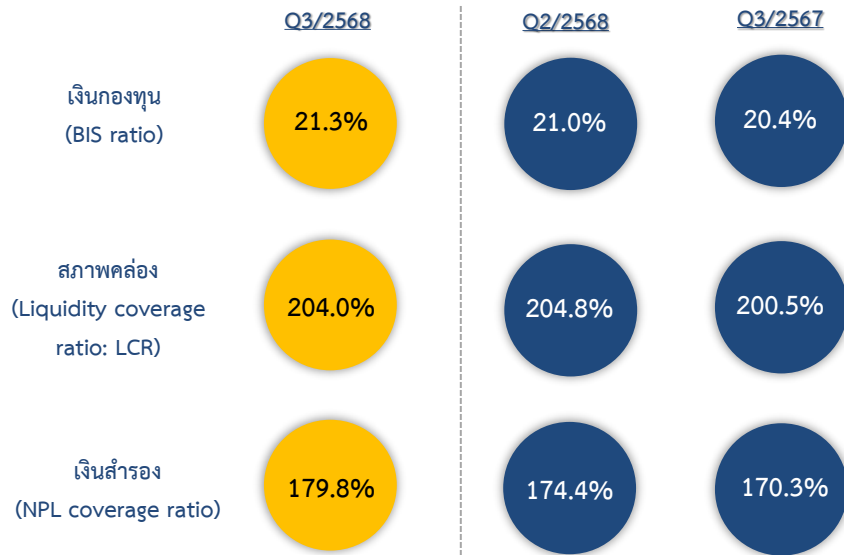
สง. ช่วยเหลือลูกค้าต่อเนื่อง ตามเกณฑ์ Responsible Lending และโครงการ “คุณรู้ เราช่วย”



ระบบ ธพ. มีความมั่นคง เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

เครื่องชี้ด้านเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องของ ระบบ ธพ.

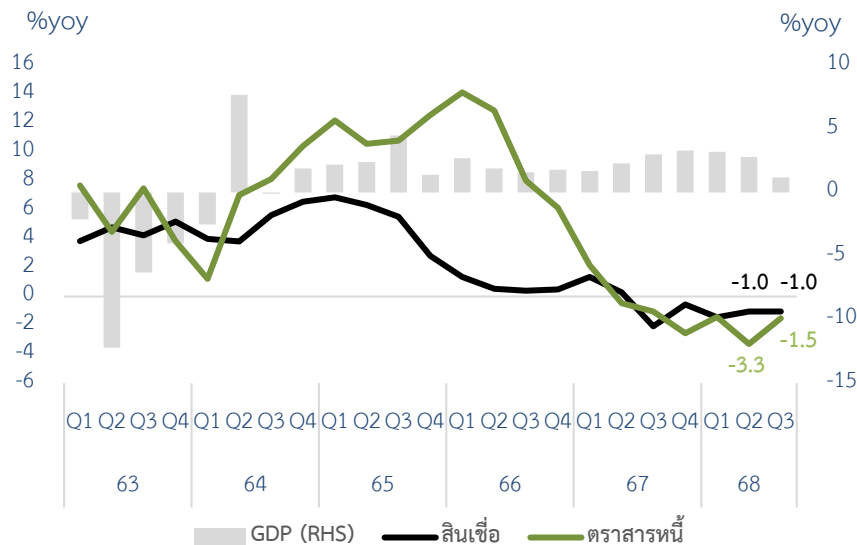


หมายเหตุ: ข้อมูลระบบ ธพ. (Bank only)

ที่มา: ธพ. สศช. กลด. และ ThaiBMA

ภาพรวมการระดมทุนยังหดตัวเล็กน้อย ทั้งสินเชื่อและตราสารหนี้
โดยนักลงทุนยังคงระมัดระวังการลงทุนในกลุ่ม high yield ที่มีความเสี่ยงสูง

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ และตราสารหนี้



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครื่อง

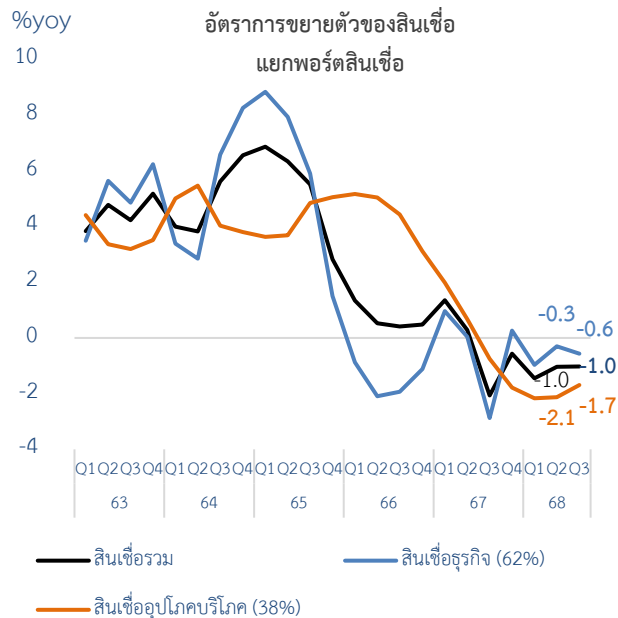
(2) ตราสารหนี้ภาครัฐกิจ ไม่รวมธุรกิจธนาคาร การเงินและหลักทรัพย์



สินเชื่อบริษัท ธพ. รวมเครือในภาพรวมหดตัวใกล้เคียงเดิม

จากสินเชื่อธุรกิจ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่ยังหดตัวต่อเนื่อง ตามความเสี่ยงด้านเครดิตของ SMEs และครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง

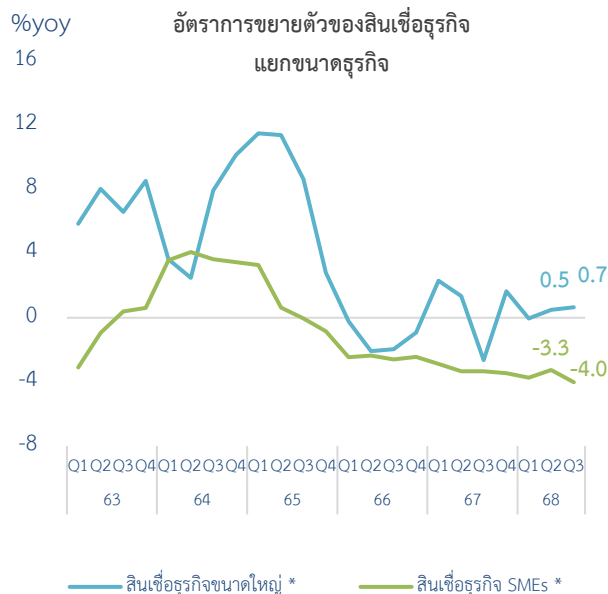
สินเชื่อยังหดตัว ทั้งธุรกิจและอุปโภคบริโภค



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

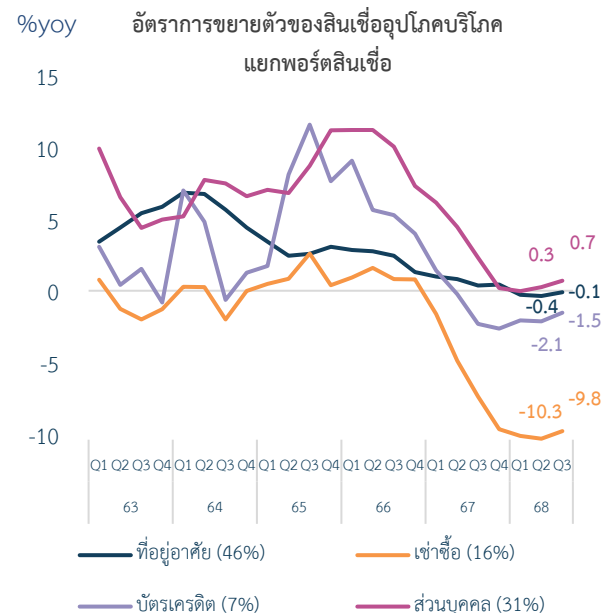
ที่มา: ธพ.

สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวเล็กน้อย ขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SMEs หดตัวต่อเนื่อง



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจ ของระบบ ธพ. (Bank only)
(2) * ขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. enhanced ที่พิจารณารายได้และวงเงินสินเชื่อ

สินเชื่ออุปโภคบริโภคปรับตัวขึ้นเล็กน้อย จากสินเชื่อที่อยู่อาศัยเป็นสำคัญ

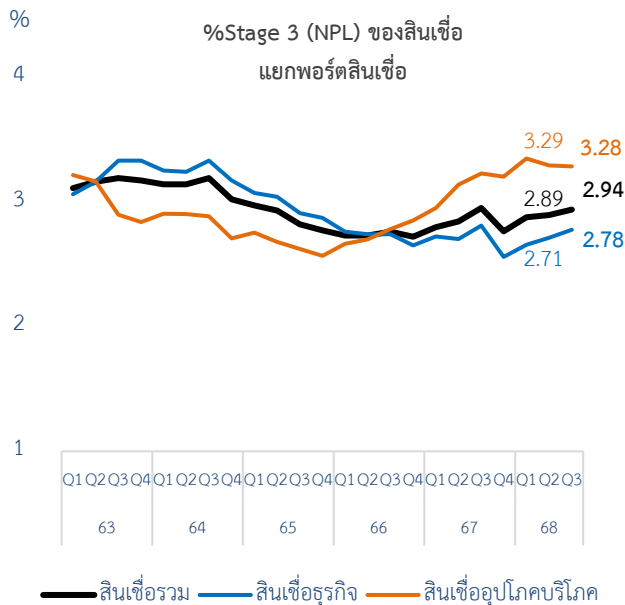


หมายเหตุ: (1) สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือ
(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่ออุปโภคบริโภค



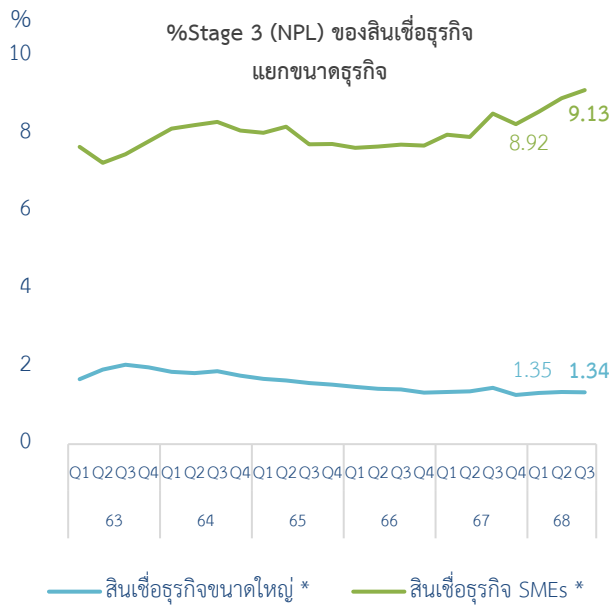
NPL โดยรวมค่อนข้างทรงตัว จาก New NPL ที่ชะลอลงเป็นสำคัญ

NPL ratio โดยรวมเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากฐานสินเชื่อที่หดตัว



หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือ

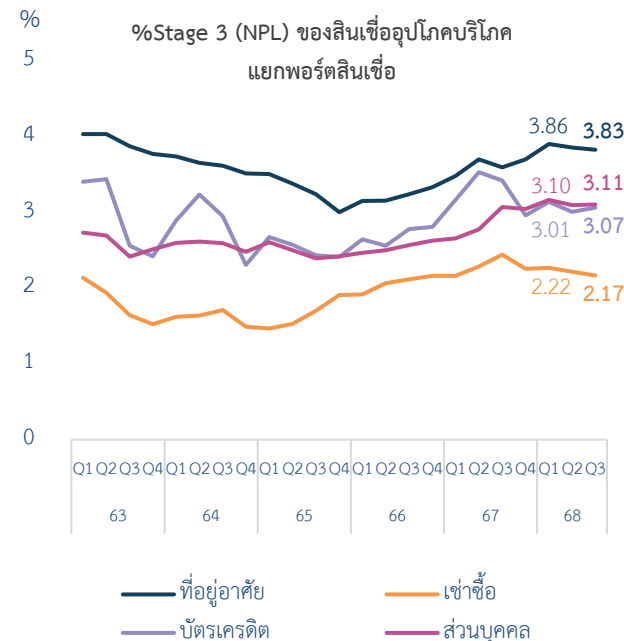
NPL ธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงจากลูกหนี้บางรายกลับมาชำระ คืนหนี้ได้ ขณะที่ NPL ของ SMEs เพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอ



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

(2) * ขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. enhanced ที่พิจารณารายได้และวงเงินสินเชื่อ

NPL สินเชื่ออุปโภคบริโภคโดยรวมทรงตัว



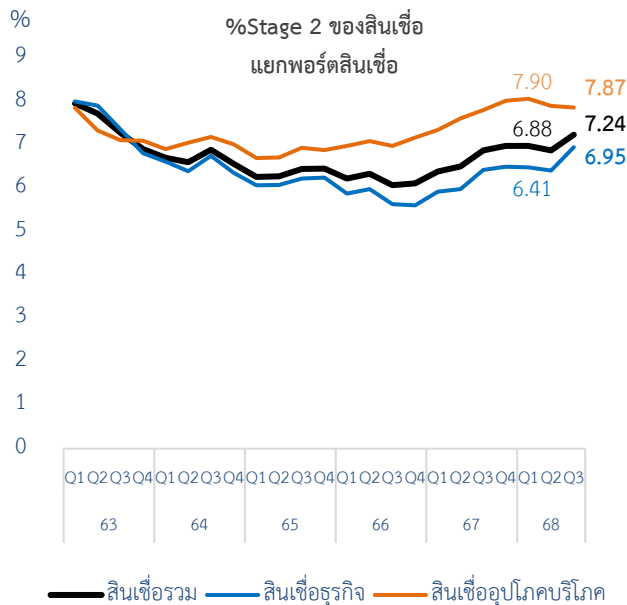
หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือ



สินเชื่อ Stage 2 ปรับเพิ่มขึ้น

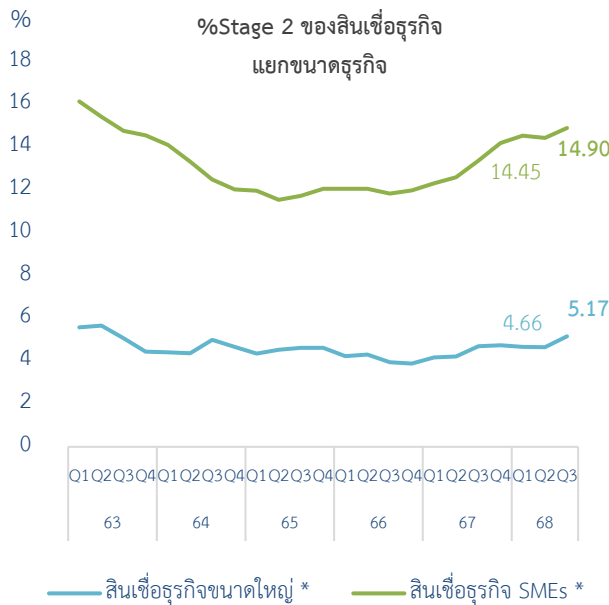
ตามการจัดชั้นเชิงคุณภาพจากปัจจัยเฉพาะรายของลูกค้าหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ และส่วนหนึ่งจากการปรับขึ้นดิชั้นจาก NPL

Stage 2 ปรับเพิ่มขึ้นจากธุรกิจขนาดใหญ่เป็นสำคัญ ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคค่อนข้างทรงตัว



หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือ

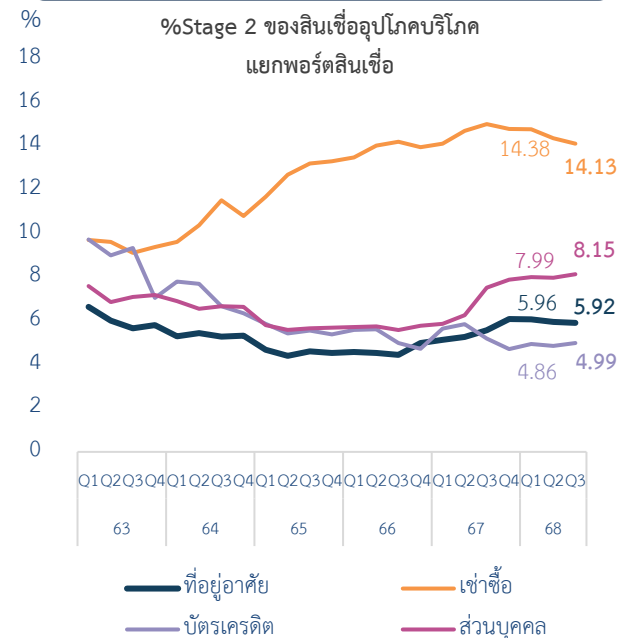
Stage 2 ของสินเชื่อธุรกิจเพิ่มขึ้น ทั้งธุรกิจขนาดใหญ่และ SMEs



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

(2) * ขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. enhanced ที่พิจารณารายได้และวงเงินสินเชื่อ

Stage 2 ปรับดีขึ้นในสินเชื่อเช่าซื้อและที่อยู่อาศัย ขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตยังทยอยเพิ่มขึ้น



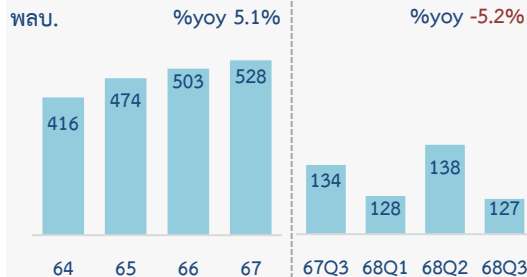
หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือ



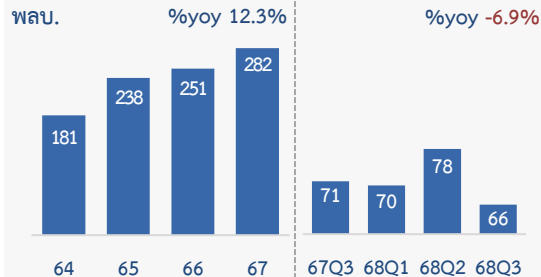
ผลประกอบการปรับลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน

จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง ตามการหดตัวของสินเชื่อและการปรับลดอัตราดอกเบี้ย

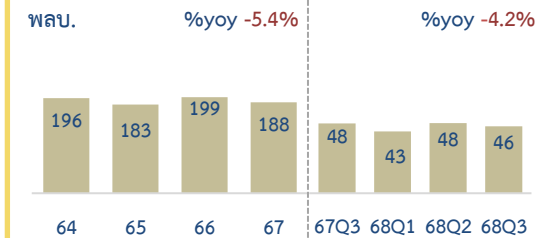
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง (PPOP)



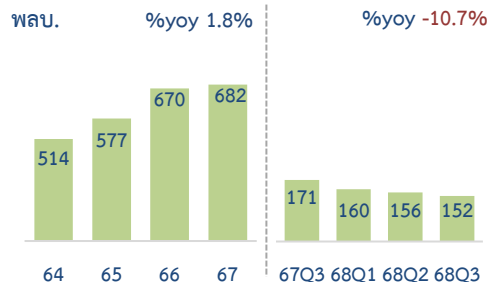
กำไรสุทธิ



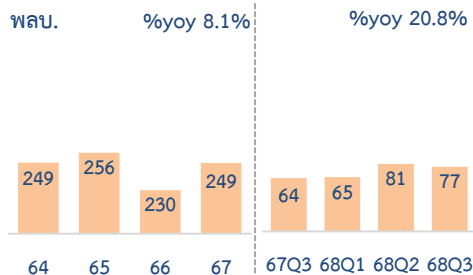
ค่าใช้จ่ายกันสำรอง



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ [66%]



รายได้ที่มีไขดอกเบี่ยสุทธิ [34%]



อัตราส่วนสำคัญ	64	65	66	67	67Q3	68Q1	68Q2	68Q3
NIM (%)	2.46	2.62	3.00	3.01	3.04	2.80	2.72	2.66
ROA (%)	0.81	1.01	1.06	1.17	1.19	1.16	1.27	1.08
ROE (%)	5.80	7.49	7.92	8.68	8.72	8.36	9.27	7.73

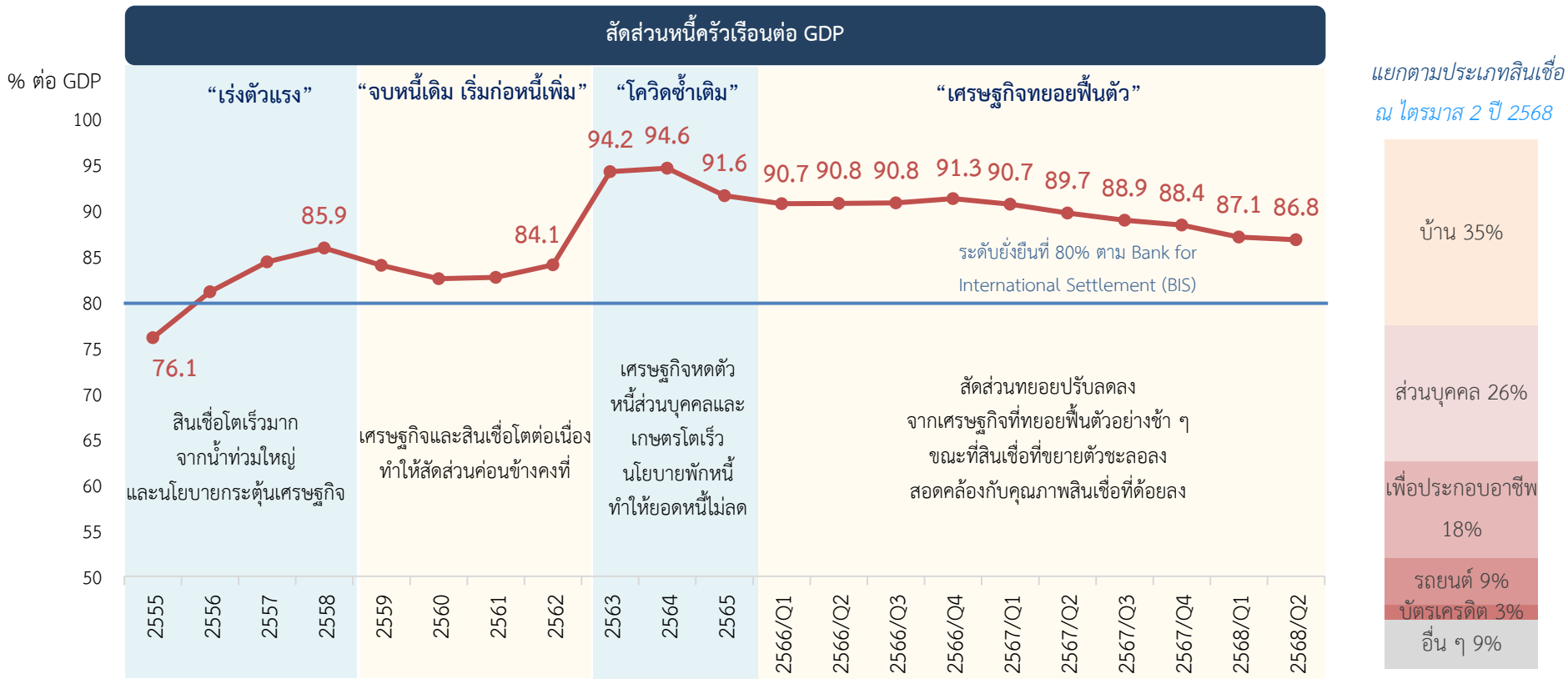
หมายเหตุ: (1) ผลประกอบการ ของระบบ ธพ. (Bank only)

(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อรายได้สุทธิ ไตรมาส 3 ปี 68

(3) PPOP = Pre-Provision Operating Profit



หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ปรับลดลง จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ชะลอตัวลงเป็นสำคัญ

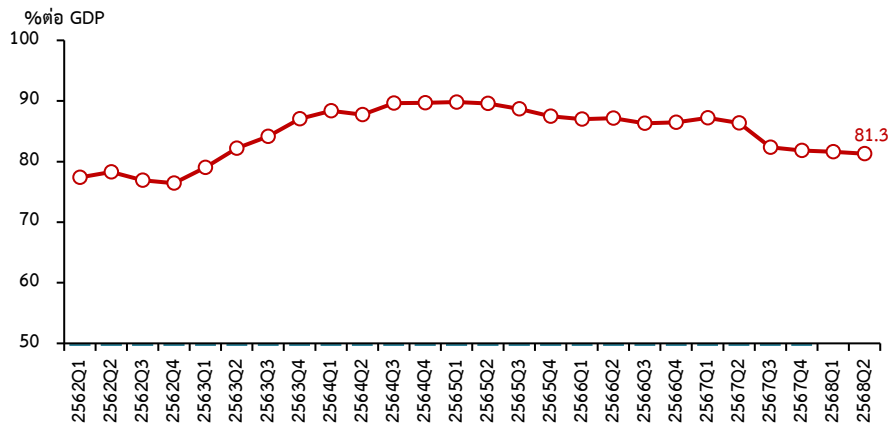




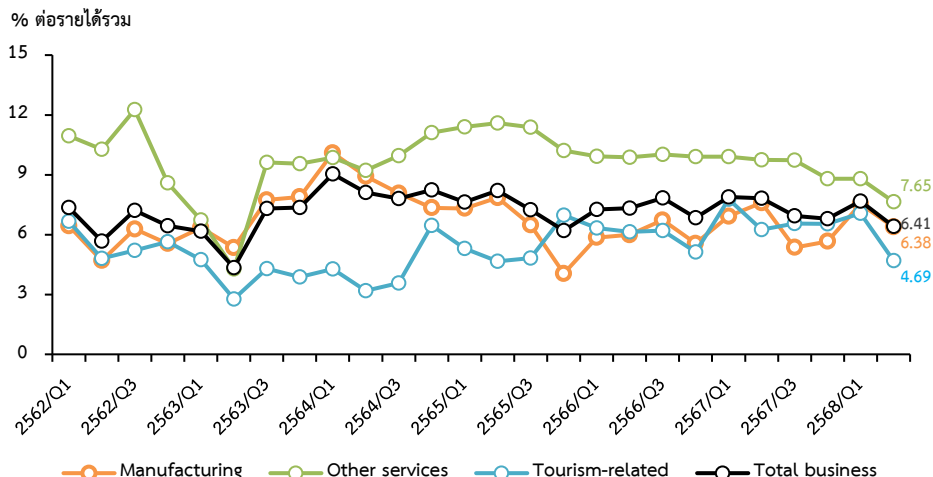
หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ลดลงในไตรมาส 2 ปี 2568 ตามการก่อหนี้ที่ลดลงเป็นสำคัญ

ความสามารถในการทำกำไรลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน เกือบทุกประเภทธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจอสังหาฯ จากการชะลอตัวของตลาดที่อยู่อาศัย

หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP



ความสามารถในการทำกำไร (OPM) แบ่งตามประเภทธุรกิจ



หมายเหตุ: ธปท. ได้ปรับปรุงข้อมูลหนี้สินของธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่การเผยแพร่งวด ก.ค. 2568 เป็นต้นไป และได้ย้อนหลังถึงงวด ก.ค. 2567 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงแหล่งข้อมูลใหม่ ส่งผลให้ข้อมูลสถิติการเงินมีการจัดกลุ่มคู่สัญญาตรงตามมาตรฐานมากขึ้น

ที่มา: ธปท. และ สศช.

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

การปรับโครงสร้างหนี้สะสมของระบบสถาบันการเงินในช่วง 9 เดือนแรกของปี 68

จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือสะสม



3.53 ล้านบัญชี

ธพ. + non-banks: 1.99 ล้านบัญชี

SFIs: 1.54 ล้านบัญชี

ยอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือสะสม



2.06 ลบล.

ธพ. + non-banks: 1.06 ลบล.

SFIs: 1.00 ลบล.



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ความคืบหน้าโครงการ “คุณสู้ เราช่วย”



มีลูกหนี้ลงทะเบียนที่มีคุณสมบัติได้รับความช่วยเหลือตามโครงการ ถึง 9.4 แสนราย ครอบคลุมยอดหนี้ 6.2 แสนล้านบาท ^{1/}



9.4 แสนราย



6.2 แสนล้านบาท

จ่ายตรง คงทรัพย์



สินเชื่อรถ 3.1 แสนราย



สินเชื่อบ้าน 2.5 แสนราย



สินเชื่อ SME 1.7 แสนราย

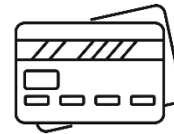
จ่าย ปิด จบ



ปิดจบหนี้ได้

1.6 แสนราย

จ่าย ตัด ต้น



5.1

หมื่นราย

สง. อยู่ระหว่างทยอยทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2568
ปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้วกว่า 6.2 แสนราย (66% ของลูกหนี้ 9.4 แสนราย)
ยอดหนี้ 4.4 แสนล้านบาท (71% ของยอดหนี้ 6.2 แสนล้านบาท) ^{2/}



ประโยชน์ของโครงการคุณสู้ เราช่วย



นิติลูกหนี้

- ✓ ลดภาระทางการเงิน มีเงินเหลือหมุนเวียน
- ✓ ตัดหนี้ได้มากขึ้น ปิดหนี้ได้ไว โดยเฉพาะ
สินเชื่อบ้าน และ SMEs
- ✓ สามารถรักษาสินทรัพย์ บ้าน รถ และ
สถานประกอบการ



मितระบบเศรษฐกิจการเงิน

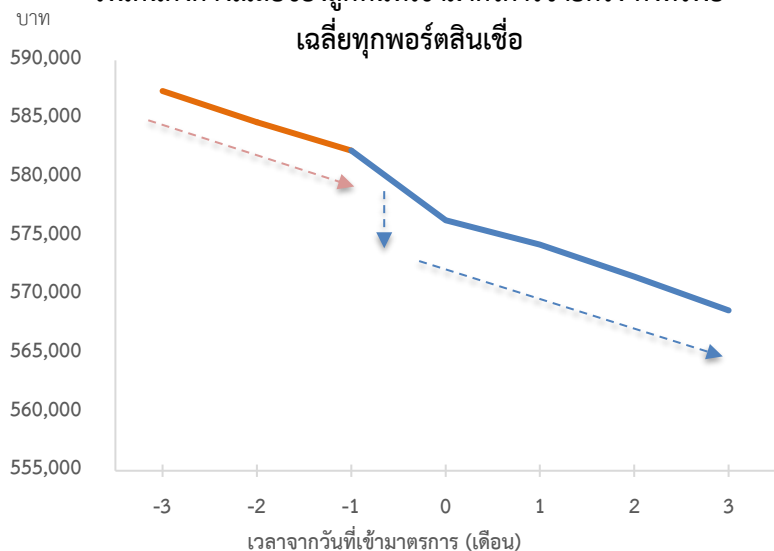
- ✓ ชะลอการเพิ่มขึ้นของ NPL
- ✓ พยุงสถานการณ์ตลาดรถยนต์มือสอง
 - ปริมาณรายีตลดลง
 - อัตรา Loss on Sale ลดลง



ลูกหนี้สามารถตัดหนี้ได้มากขึ้น ช่วยลดภาระและปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น

เห็นได้จากเม็ดเงินที่ตัดเงินต้นต่อเดือนโดยเฉลี่ยได้มากขึ้นกว่า 1.5 – 2 เท่า ทำให้มีเงินเหลือใช้จ่ายเพิ่มเติมจากการเข้าร่วมโครงการ

เงินต้นคงค้างเฉลี่ยของลูกหนี้ที่เข้ามามาตรการจ่ายตรง คงทรัพย์
เฉลี่ยทุกพอร์ตสินเชื่



รูปแบบความช่วยเหลือ



ลดดอกเบี้ย
ลดภาระผ่อนชำระ



มีสภาพคล่องเฉลี่ยเพิ่มขึ้น

3,000 – 5,200 บาท/เดือน



ตัดต้นได้เฉลี่ยมากขึ้น

1.5 – 2 เท่า

หมายเหตุ : เป็นข้อมูลเฉพาะของ ธพ. ไม่รวม KTB และนับเฉพาะลูกหนี้ที่เข้ามามาตรการเกิน 3 เดือน

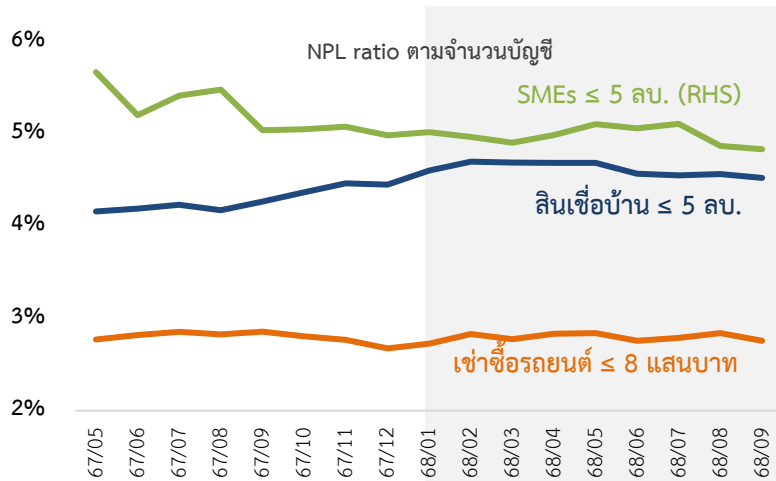


ประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจการเงิน



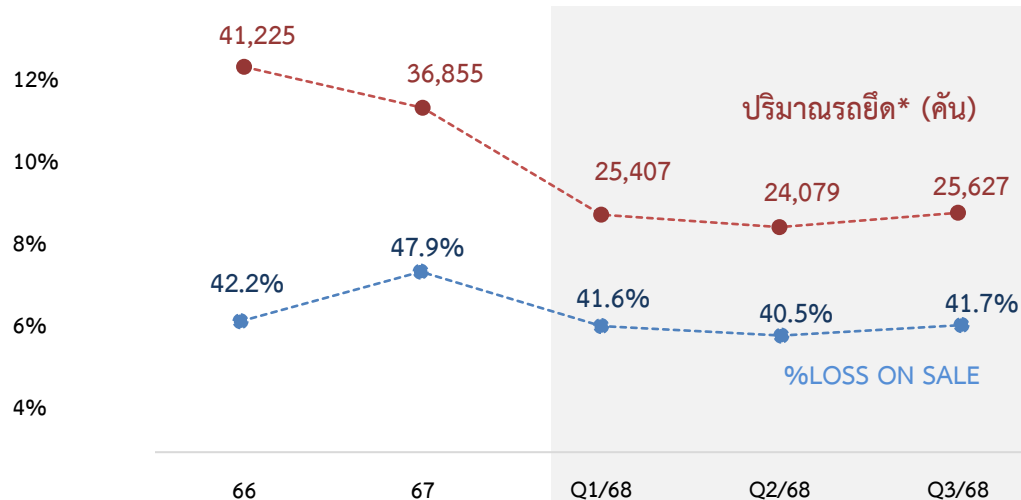
โครงการคุณสู้ เราช่วย มีส่วนช่วยชะลอการเพิ่มขึ้นของ NPL ของลูกหนี้ SME และรายย่อยกลุ่มเปราะบาง
นอกจากนี้ ยังช่วยพยุงสถานการณ์ตลาดมือสอง

NPL กลุ่มเปราะบางค่อนข้างทรงตัว และ
% Success rate ของลูกหนี้ที่เข้ามาตราการอยู่ในระดับสูง



พอร์ตสินเชื่อ	จำนวนบัญชี	% Success rate (DPD = 0)
SMEs วงเงิน ≤ 5 ลบ.	60,615	86%
บ้าน วงเงิน ≤ 5 ลบ.	67,555	85%
เช่าซื้อ วงเงิน ≤ 8 แสนบาท	97,987	74%

ปริมาณรายดัดและอัตราผลตอบแทนจากรายดัดลดลง



ที่มา : ธพท.

หมายเหตุ * ข้อมูลเฉลี่ยต่อไตรมาสของ ธพ. เช่าซื้อ 7 แห่ง