



ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 4 ปี 2567 และ ปี 2567

ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง โดยสินเชื่อบริการธนาคารพาณิชย์ (รวมเครือ) ไตรมาส 4 ปี 2567 หดตัวอยู่ที่ร้อยละ 0.4 จากระยะเดียวกันปีก่อนลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนที่หดตัวร้อยละ 2.0 โดยขยายตัวจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SMEs หดตัวลดลง ด้านสินเชื่ออุปโภคบริโภคหดตัวต่อเนื่อง โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อที่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยเชิงโครงสร้างและรายได้กลุ่มเปราะบางที่ฟื้นตัวช้า ทั้งนี้ ยอดคงค้างสินเชื่อ NPL¹ ไตรมาส 4 ปี 2567 ปรับลดลงมาอยู่ที่ 532.1 พันล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.78 โดยหลักจากสินเชื่อธุรกิจ ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องของธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งลูกหนี้บางส่วนสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ ทำให้ปรับขึ้นดีขึ้นมาอยู่ที่ Stage 2² ประกอบกับมีการจัดชั้นเชิงคุณภาพของสินเชื่อธุรกิจ ส่งผลให้สินเชื่อ stage 2 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 6.98 สำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ปรับดีขึ้นจากปีก่อน จากทั้งรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยตามการวัดมูลค่าตราสารทางการเงินเป็นสำคัญ และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองลดลงจากการตั้งสำรองสูงในปีก่อน

อย่างไรก็ตาม ยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจ SMEs และครัวเรือนบางกลุ่มที่รายได้ฟื้นตัวช้าและมีภาระหนี้สูง รวมถึงธุรกิจในกลุ่มที่เผชิญปัญหาเชิงโครงสร้างและความสามารถในการแข่งขันปรับลดลง ตลอดจนติดตามผลสำเร็จของการให้ความช่วยเหลือภายใต้โครงการค้ำเราช่วย โดยสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ไตรมาส 3 ปี 2567 ปรับลดลงจากไตรมาสก่อน จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ขยายตัวชะลอลง ขณะที่ภาคธุรกิจมีสัดส่วนหนี้สินต่อ GDP ปรับลดลงตามการหดตัวของสินเชื่อและตราสารหนี้ ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน โดยเฉพาะภาคการผลิต แม้จะมีปัจจัยสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยว

ข้อมูลเพิ่มเติม: ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน

โทรศัพท์: 0 2283 5980 0 2283 5962

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 4 ปี 2567 และ ปี 2567
วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2568



ระบบ ธพ. มีเสถียรภาพ แต่ยังคงติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจ SMEs และครัวเรือนบางกลุ่มที่รายได้ฟื้นตัวช้า และมีภาระหนี้สูง รวมถึงธุรกิจในกลุ่มที่เผชิญปัญหาเชิงโครงสร้างและความสามารถในการแข่งขันปรับลดลง ตลอดจนติดตามผลสำเร็จของการให้ความช่วยเหลือภายใต้โครงการคุณสู้เราช่วย

ธนาคารพาณิชย์

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

สินเชื่อบริษัท ธพ. รวมเครือข่าย หดตัวลดลงจากไตรมาสก่อน โดยขยายตัวจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SMEs หดตัวลดลง ด้านสินเชื่ออุปโภคบริโภคหดตัวต่อเนื่อง โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อที่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยเชิงโครงสร้างและรายได้กลุ่มเปราะบางที่ฟื้นตัวช้า คุณภาพสินเชื่อ ปริมาณสินเชื่อ Stage 3 และ NPL ratio ปรับลดลงในเกือบทุกพอร์ต โดยหลักจากสินเชื่อธุรกิจจากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ และลูกหนี้บางส่วนสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ ทำให้ปรับชั้นดีขึ้นมาอยู่ที่ Stage 2 ประกอบกับมีการจัดชั้นเชิงคุณภาพของสินเชื่อธุรกิจ ส่งผลให้สินเชื่อ Stage 2 ปรับเพิ่มขึ้น

ผลการดำเนินงาน ปี 2567 ปรับดีขึ้นจากปีก่อน จากทั้งรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยและรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองลดลง

ครัวเรือน

หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ปรับลดลงจากไตรมาสก่อน จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ขยายตัวชะลอลง โดยยังคงติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง

ธุรกิจ

หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ปรับลดลง ตามการหดตัวของสินเชื่อและตราสารหนี้ ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน โดยเฉพาะภาคการผลิต แม้จะมีปัจจัยสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยว

มาตรการช่วยเหลือ

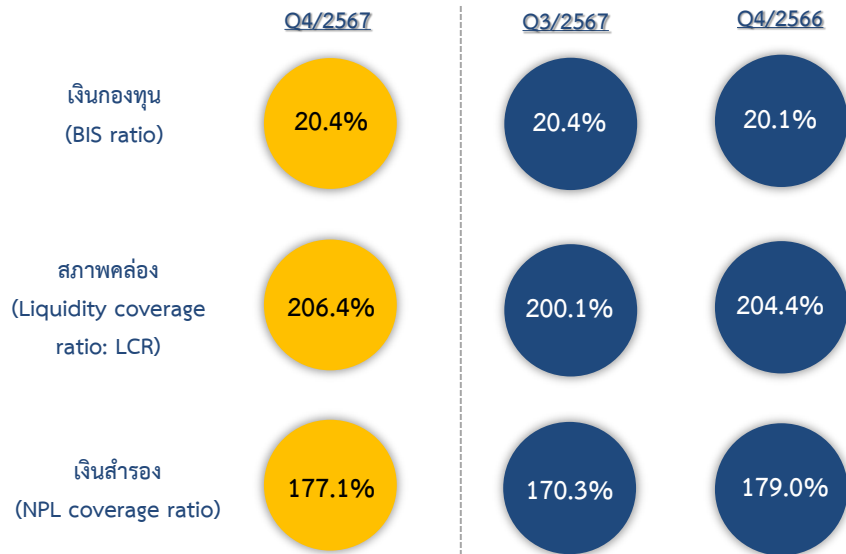
สง. ช่วยเหลือลูกหนี้ต่อเนื่อง โดย ธพท. กำกับดูแลให้ สง. ปฏิบัติตามเกณฑ์ Responsible Lending



ระบบ ธพ. มีความมั่นคง เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

เครื่องชี้ด้านเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องของระบบ ธพ.

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

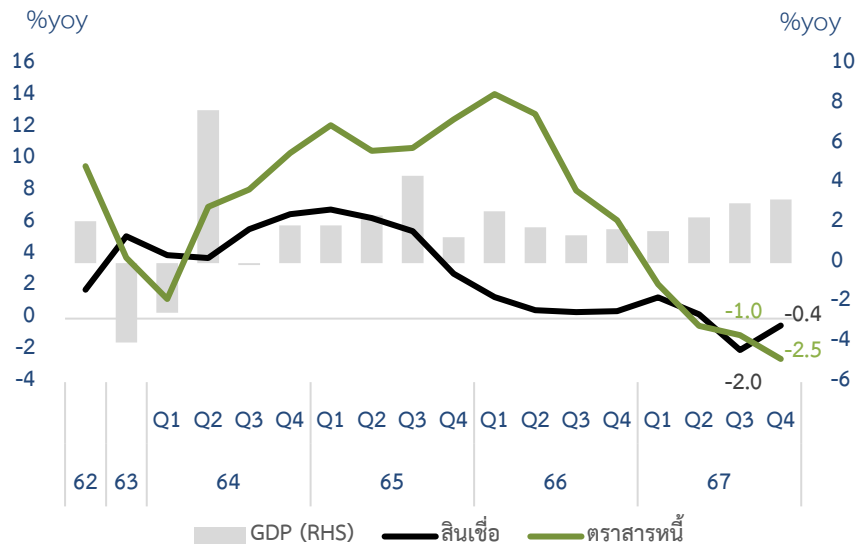


หมายเหตุ: ข้อมูลระบบ ธพ. (Bank only)

ที่มา: ธพ. สศช. กลด. และ ThaiBMA

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ และตราสารหนี้

ภาพรวมสินเชื่อหดตัวลดลง ขณะที่การระดมทุนผ่านตราสารหนี้หดตัวต่อเนื่องตามความต้องการที่ลดลง โดยหดตัวในเกือบทุกประเภทธุรกิจ (ยกเว้นสาธารณูปโภค) โดยเฉพาะในกลุ่ม high yield ที่มีความเสี่ยงสูง



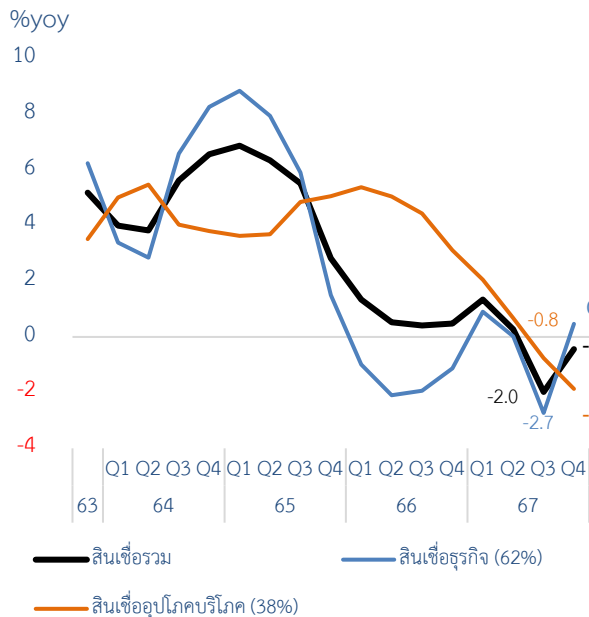
หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครื่อง

(2) ตราสารหนี้ภาคธุรกิจ ไม่รวมธุรกิจธนาคาร การเงินและหลักทรัพย์



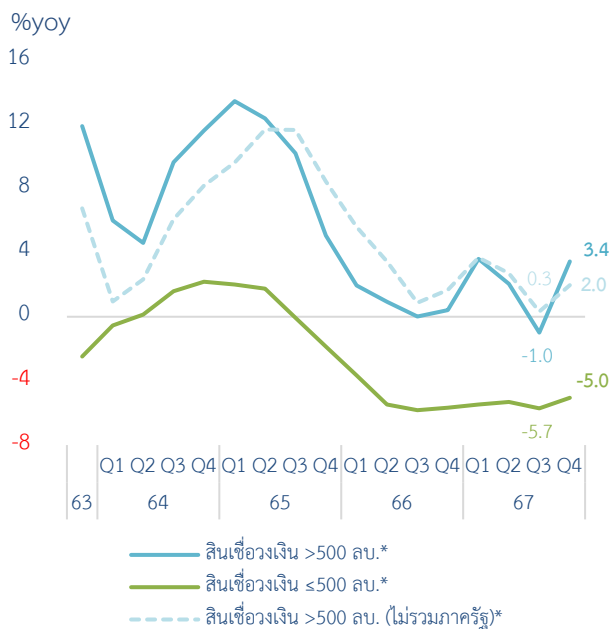
สินเชื่อระบบ ธพ. รวมเครดิตัวลดลงจากไตรมาสก่อน โดยขยายตัวจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SMEs หดตัวลดลง ด้านสินเชื่ออุปโภคบริโภคหดตัวต่อเนื่อง โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อที่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยเชิงโครงสร้างและรายได้กลุ่มเปราะบางที่ฟื้นตัวช้า

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อแยกพอร์ตสินเชื่อ



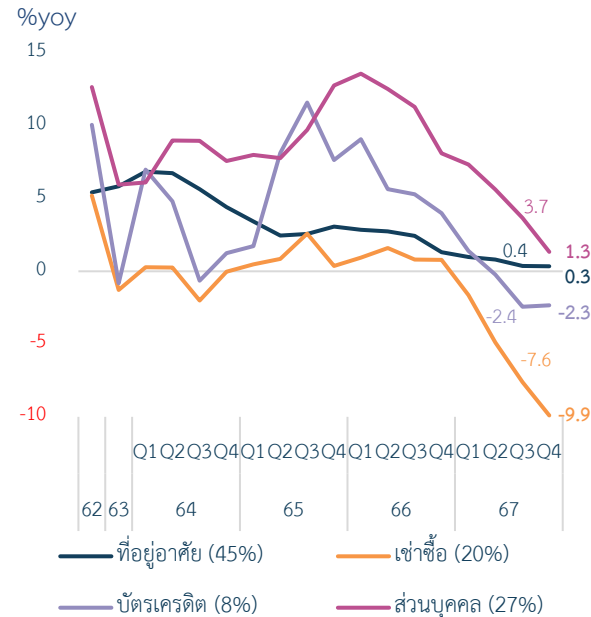
หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือ
(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจแยกขนาดธุรกิจ



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

อัตราการขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภคแยกพอร์ตสินเชื่อ



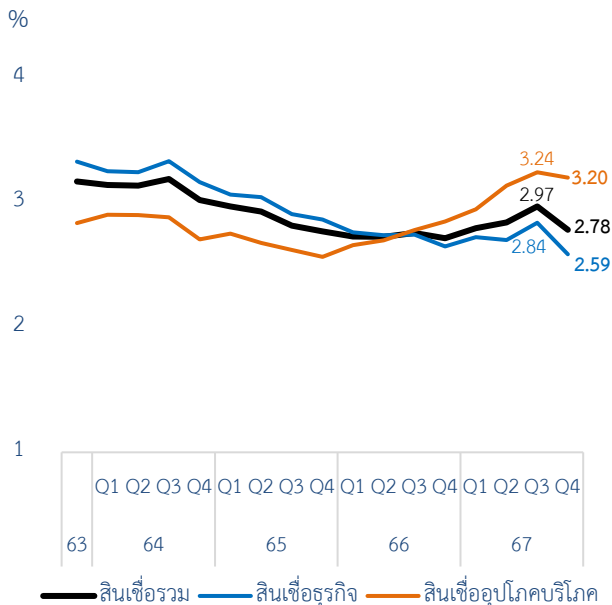
หมายเหตุ: (1) สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือ
(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่ออุปโภคบริโภค



ปริมาณ Stage 3 และ NPL Ratio ปรับลดลง ในเกือบทุกพอร์ต โดยหลักจากสินเชื่อธุรกิจ

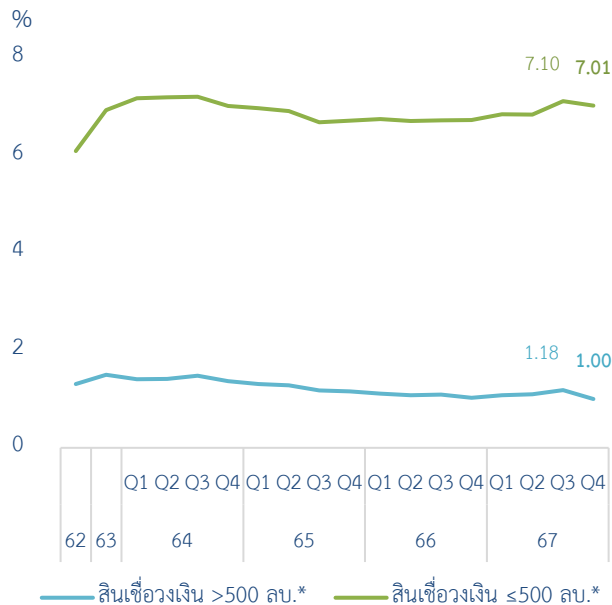
ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ ประกอบกับลูกหนี้บางส่วนสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อ
แยกพอร์ตสินเชื่อ



หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือ

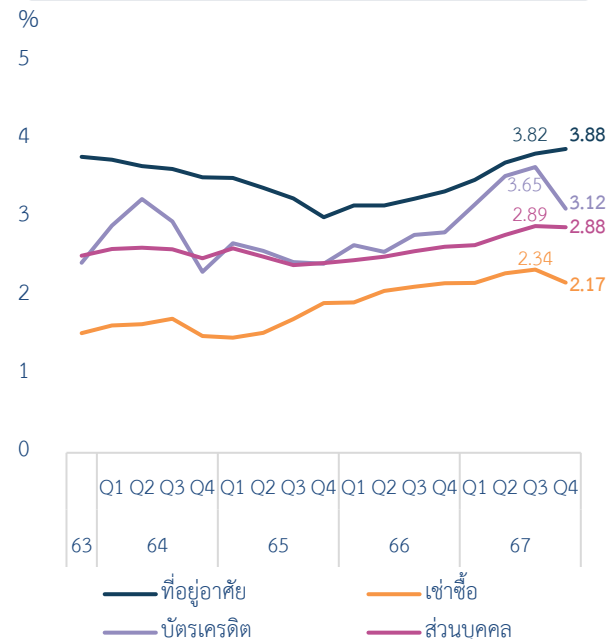
Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจ
แยกขนาดธุรกิจ



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

(2) * สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ณ ธ.ค. 67

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค
แยกพอร์ตสินเชื่อ

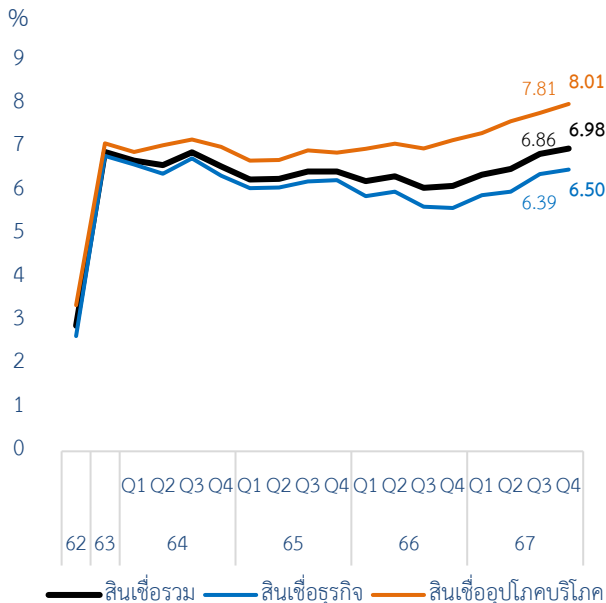


หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือ



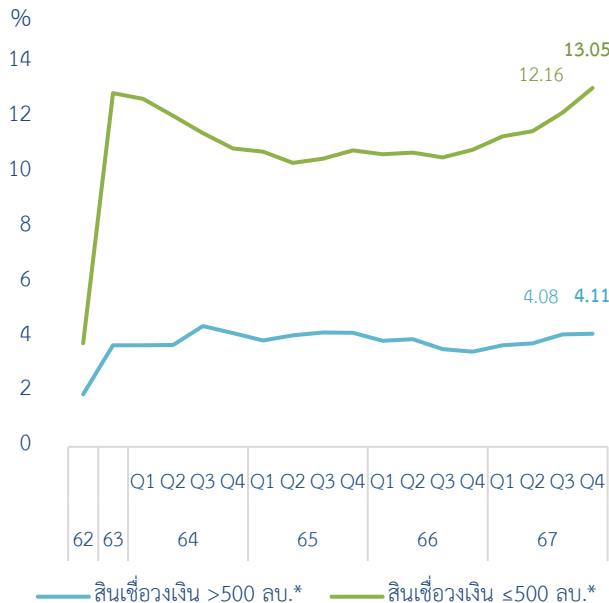
สินเชื่อ Stage 2 ปรับเพิ่มขึ้น โดยหลักจากสินเชื่อธุรกิจ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพ ประกอบกับลูกหนี้บางส่วนปรับชั้นดีขึ้นจาก stage 3 เนื่องจากสามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้

Stage 2 ของสินเชื่อ
แยกพอร์ตสินเชื่อ



หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเคเรือ

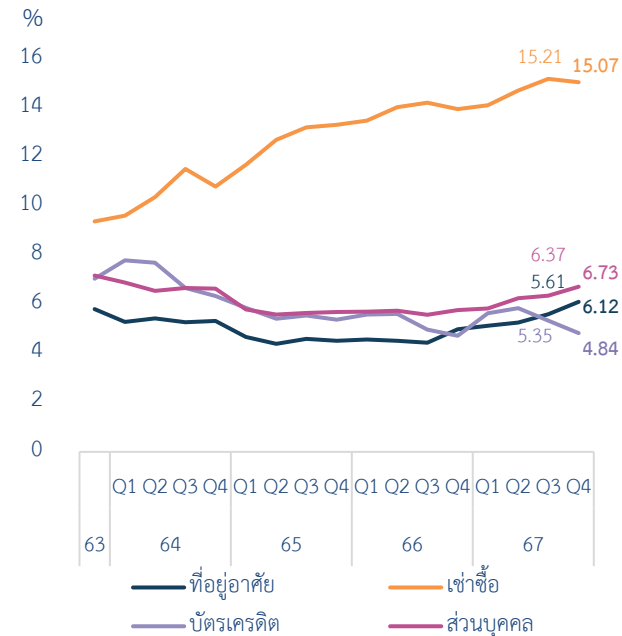
Stage 2 ของสินเชื่อธุรกิจ
แยกขนาดธุรกิจ



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

(2) * สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ณ ธ.ค. 67

Stage 2 ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค
แยกพอร์ตสินเชื่อ

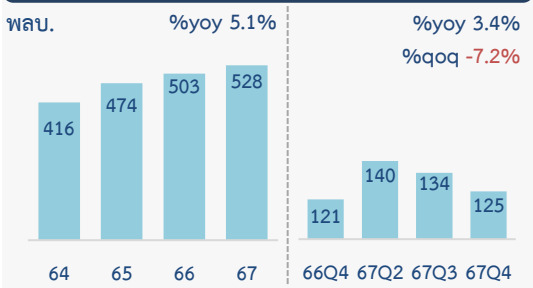


หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเคเรือ

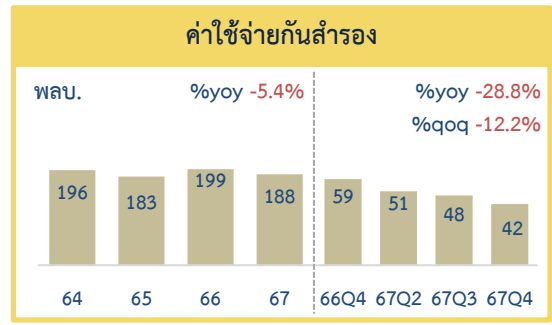
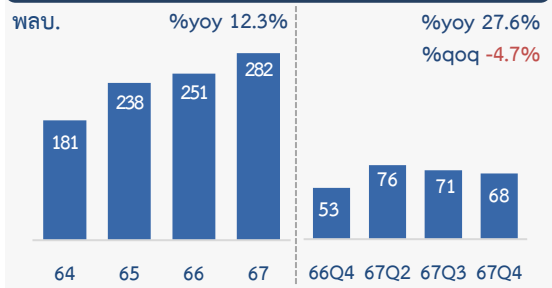


ผลประกอบการปี 2567 ปรับดีขึ้น จากทั้งรายได้ที่มีโชดกเบี่ยและรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองลดลงจากการตั้งสำรองสูงในปีก่อน
ขณะที่ผลประกอบการในไตรมาส 4 ปี 2567 ลดลงจากไตรมาสก่อน จากรายได้ที่ลดลงและค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

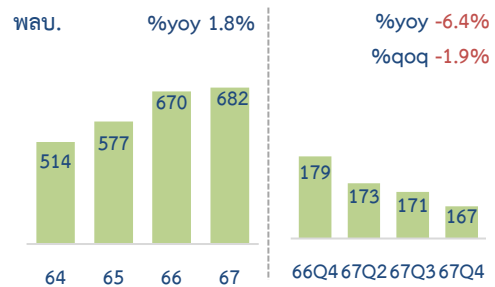
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง (PPOP)



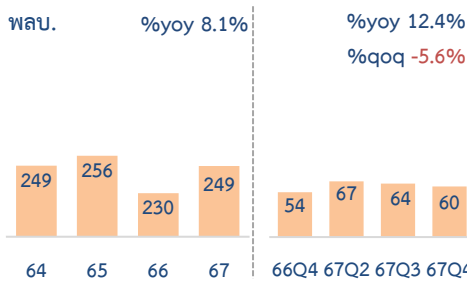
กำไรสุทธิ



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ [73%]



รายได้ที่มีโชดกเบี่ยสุทธิ [27%]



อัตราส่วนสำคัญ	ปี				ไตรมาส			
	64	65	66	67	66Q4	67Q2	67Q3	67Q4
NIM (%)	2.46	2.62	3.00	3.01	3.17	3.04	3.04	2.94
ROA (%)	0.81	1.01	1.06	1.17	0.89	1.26	1.19	1.12
ROE (%)	5.80	7.49	7.92	8.68	6.70	9.45	8.72	8.18

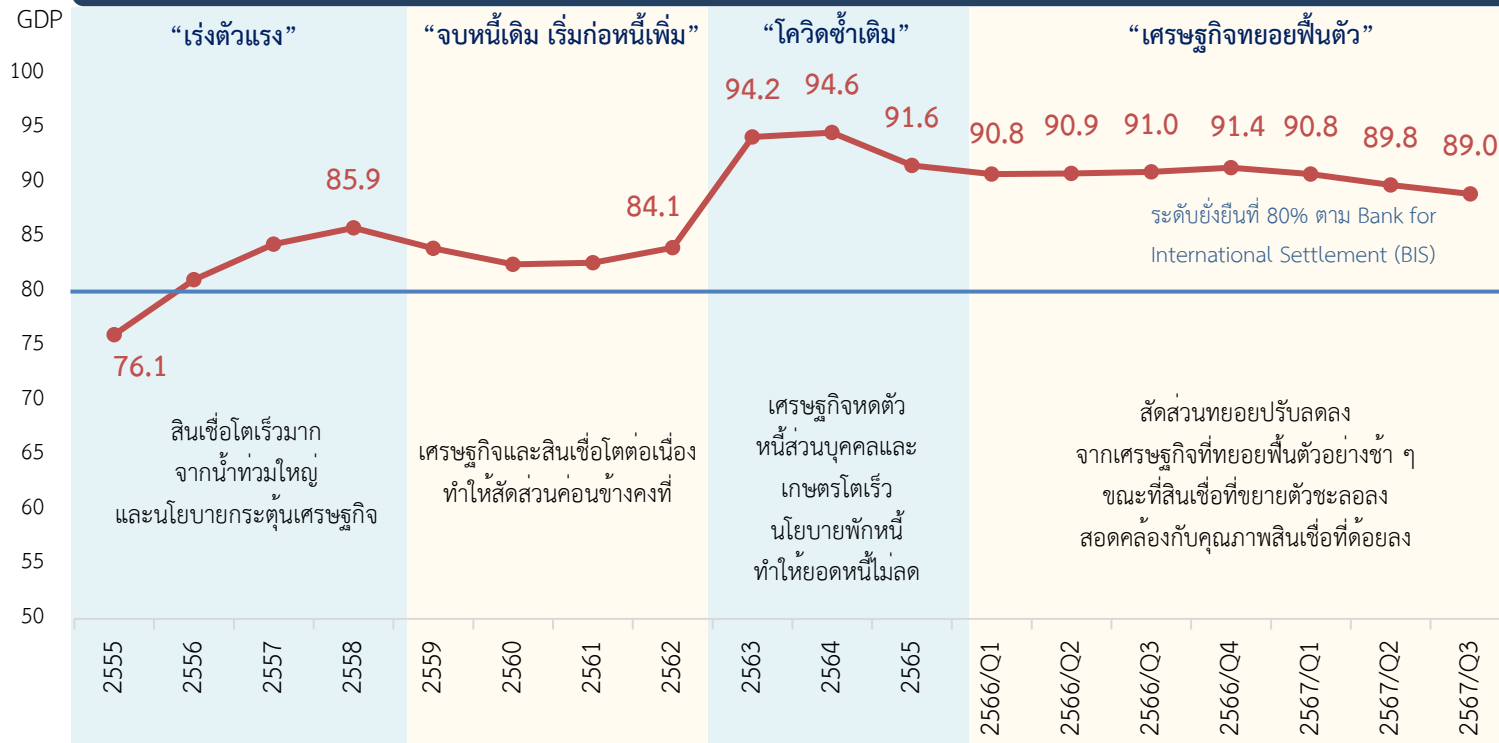
หมายเหตุ: (1) ผลประกอบการ ของระบบ ธพ. (Bank only)

(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อรายได้สุทธิ ไตรมาส 4 ปี 67

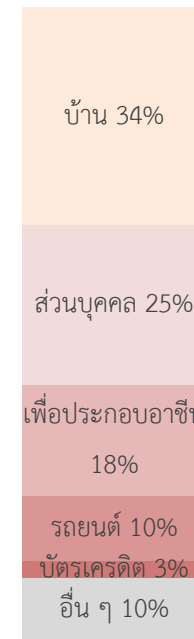


หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ปรับลดลงจากไตรมาสก่อน จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ขยายตัวชะลอลง โดยยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าในกลุ่มเปราะบาง

สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP



แยกตามประเภทสินเชื่อ
ณ ไตรมาส 3 ปี 2567

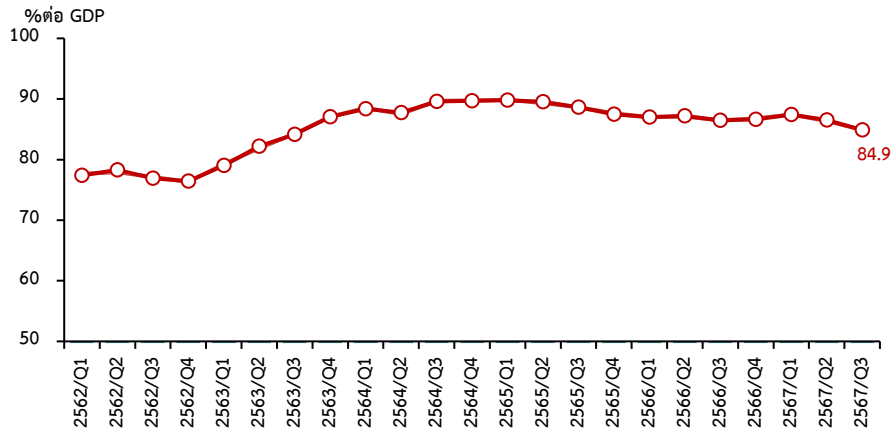




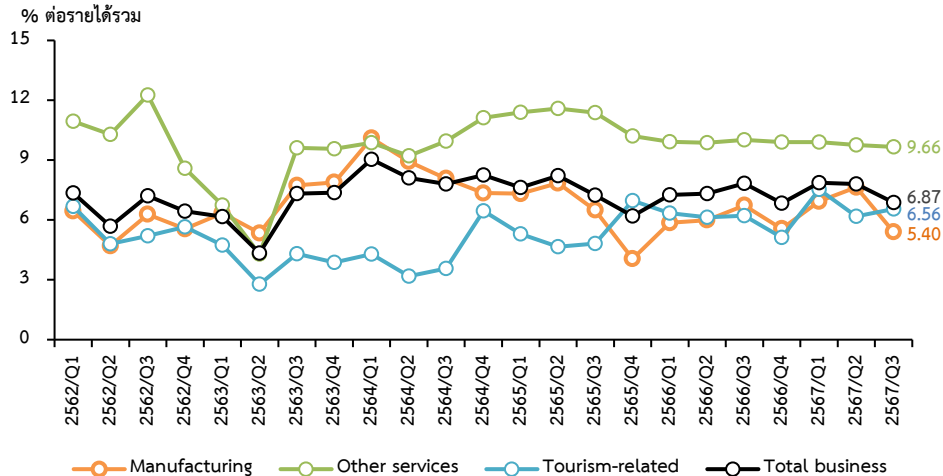
หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ปรับลดลง ตามการหดตัวของสินเชื่อและตราสารหนี้

ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน โดยเฉพาะภาคการผลิต แม้จะมีปัจจัยสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยว

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

การปรับโครงสร้างหนี้สะสมของระบบสถาบันการเงินในปี 2567

จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือสะสม



7.18 ล้านบัญชี

ธพ. + non-banks: 2.42 ล้านบัญชี

SFIs: 4.76 ล้านบัญชี

ยอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือสะสม



2.66 ลทบ.

ธพ. + non-banks: 1.07 ลทบ.

SFIs: 1.59 ลทบ.



ลูกหนี้ทยอยสมัครเข้าโครงการผ่านระบบ ธปท. และผ่าน สง. ต่อเนื่อง

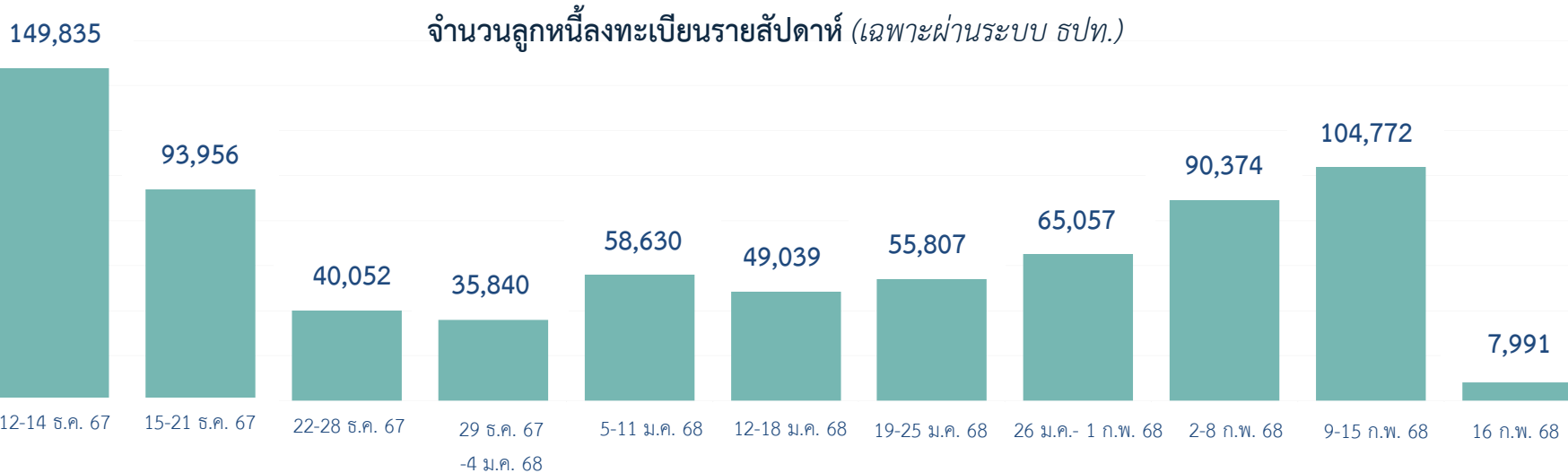
ความคืบหน้าโครงการ ตั้งแต่วันที่ 12 ธันวาคม 2567 ถึง วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2568

จำนวนลูกหนี้ลงทะเบียนทั้งหมด (ผ่านระบบ ธปท. และผ่าน สง.)

8.2 แสนราย

จำนวนบัญชีลงทะเบียนทั้งหมด (ผ่านระบบ ธปท. และผ่าน สง.)

9.9 แสนบัญชี



หมายเหตุ: 1/ ข้อมูลลูกหนี้ลงทะเบียนนับจำนวนลูกหนี้จากข้อมูลราย สง. จมกณณบสูงหนี้ซ้ำ หากลูกหนี้ 1 คน กู้กับ สง. มากกว่า 1 แห่ง

2/ ผลรวมของจำนวนลูกหนี้ลงทะเบียนรายสัปดาห์ ไม่เท่ากับจำนวนลูกหนี้ลงทะเบียนทั้งหมด เนื่องจากลูกหนี้ 1 คน มีการลงทะเบียนซ้ำในหลายวัน



ธปท. ขยายระยะเวลาการสมัครเข้าโครงการถึงวันที่ 30 เมษายน 2568

เพื่อเพิ่มโอกาสที่ลูกหนี้จะได้รับความช่วยเหลือและสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติในระยะข้างหน้าเมื่อรายได้ฟื้นตัว

ปัญหาและอุปสรรคที่พบ

- สง. ไม่สามารถติดต่อลูกหนี้บางส่วนที่มีคุณสมบัติเข้าร่วมมาตรการได้ โดยเฉพาะลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์
- ลูกหนี้บางส่วนติดข้อจำกัดเงื่อนไขของมาตรการ
 - ห้ามก่อนนี้เพื่ออุปโภคบริโภคในช่วง 12 เดือนแรก
 - การรายงานข้อมูลในเครดิตบูโร

แนวทางดำเนินการ

- ✓ ขยายระยะเวลาลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการถึงวันที่ 30 เม.ย. 68
- ✓ เปิดตัวมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยของ Non-bank ที่ไม่ใช่บริษัทในกลุ่มของ ธพ. ซึ่งเปิดลงทะเบียนตั้งแต่ 13 ก.พ.-30 เม.ย. 68
- ✓ สง. ทุกแห่งแจ้งลูกหนี้ที่มีคุณสมบัติเข้าร่วมมาตรการได้ทุกรายให้เข้ามาลงทะเบียนแล้ว จึงขอให้ลูกหนี้รับการติดต่อจาก สง. เจ้าหนี้
- ✓ สื่อสารเพื่อแก้ความเข้าใจผิดของลูกหนี้ต่อโครงการ
 - ลูกหนี้ยังมีสภาพคล่องส่วนเพิ่มจากค่างวดที่ลดลง โดยไม่มีภาระดอกเบี้ยเพิ่มเติม และยังสามารถกู้เพื่อประกอบธุรกิจได้
 - การรายงานข้อมูลในเครดิตบูโร เป็นการให้ข้อมูลว่าเข้าร่วมโครงการ หากชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไข จะสะท้อนให้เห็นความตั้งใจ และมีวินัยในการแก้หนี้