



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. รวมเครือข่าย 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 โดยหลักจากค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ลดลงและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับลดลงตามการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ย

ครัวเรือน

หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ปรับลดลงจากไตรมาสก่อน จากสินเชื่อภาคครัวเรือนที่ขยายตัวชะลอลง โดยยังคงติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง

ธุรกิจ

หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ลดลงตามการกู้ยืมผ่านตลาดตราสารหนี้เป็นสำคัญ ความสามารถในการทำกำไรโดยรวมทรงตัวจากช่วงเดียวกันปีก่อน แต่ชะลอลงจากไตรมาสก่อนหน้า แม้ได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการท่องเที่ยวและภาคการผลิต แต่ภาคก่อสร้างและอสังหาฯ เผชิญแรงกดดันจากกำลังซื้อที่อยู่อาศัยที่ชะลอลง

มาตรการช่วยเหลือ

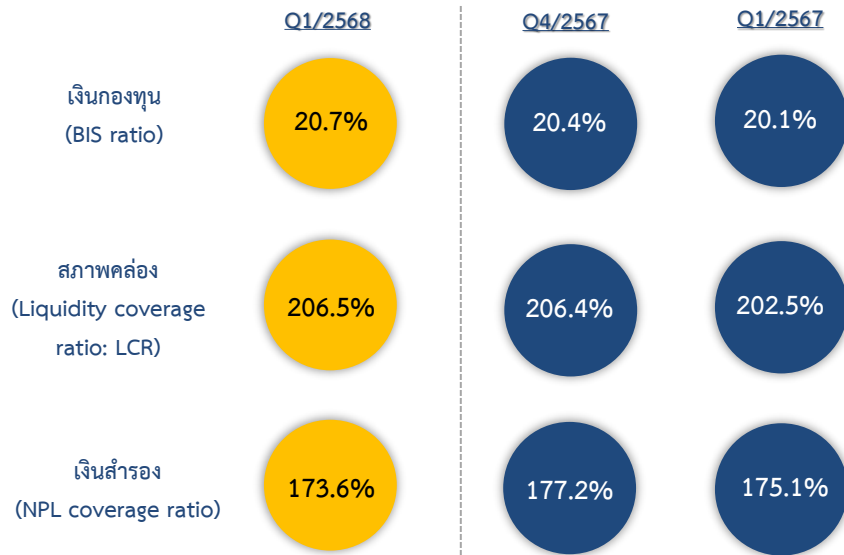
สง. ช่วยเหลือลูกหนี้ต่อเนื่อง ตามเกณฑ์ Responsible Lending และโครงการ “คุณสู้ เราช่วย”



ระบบ ธพ. มีความมั่นคง เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

เครื่องชี้ด้านเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องของระบบ ธพ.

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

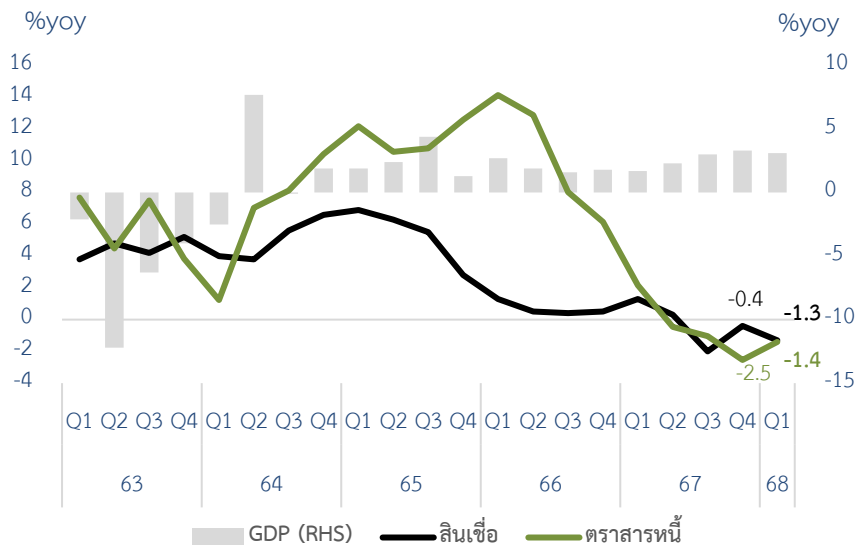


หมายเหตุ: ข้อมูลระบบ ธพ. (Bank only)

ที่มา: ธพท. สศช. กลด. และ ThaiBMA

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ และตราสารหนี้

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



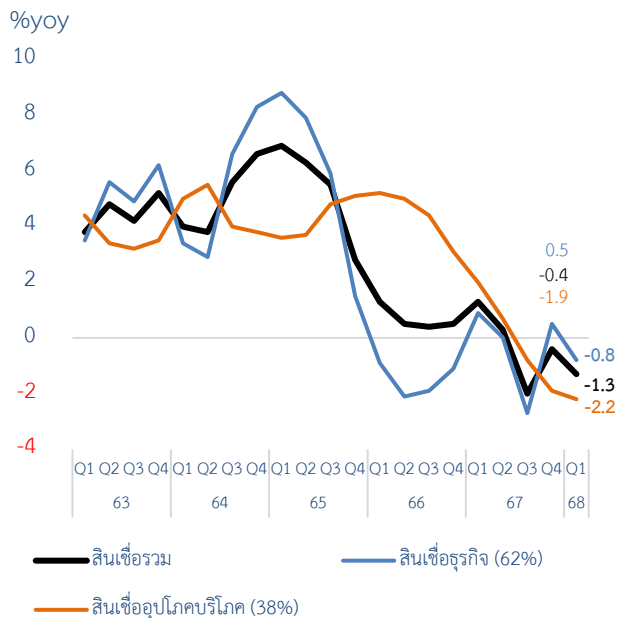
หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครื่อง

(2) ตราสารหนี้ภาคธุรกิจ ไม่รวมธุรกิจธนาคาร การเงินและหลักทรัพย์



สินเชื่อระบบ ธพ. รวมเครดิตัว โดยหลักจากการชำระคืนหนี้ที่อยู่ในระดับสูง สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ยังขยายตัว ขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคหดตัวต่อเนื่อง ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง

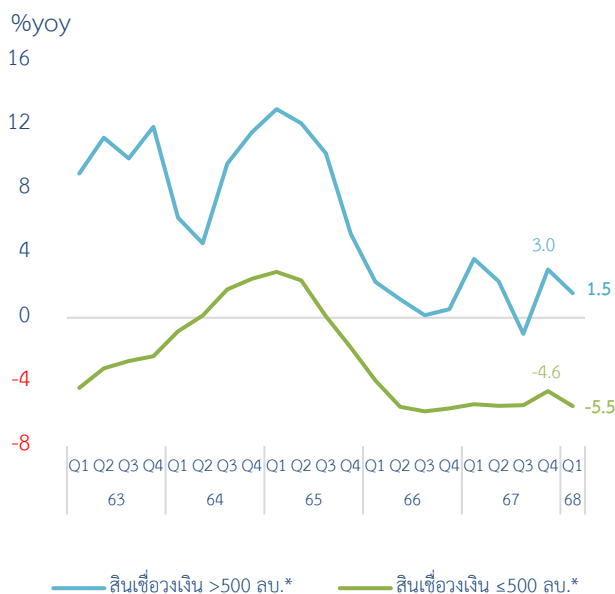
อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ



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

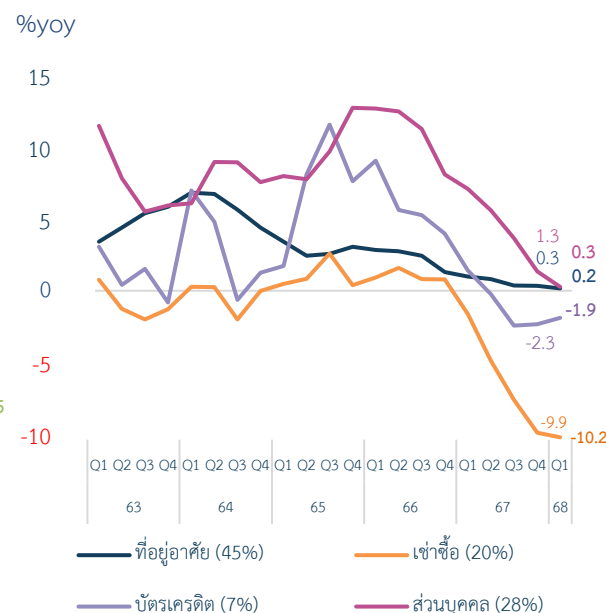
ที่มา: ธพ.

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ แยกขนาดธุรกิจ



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

อัตราการขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ



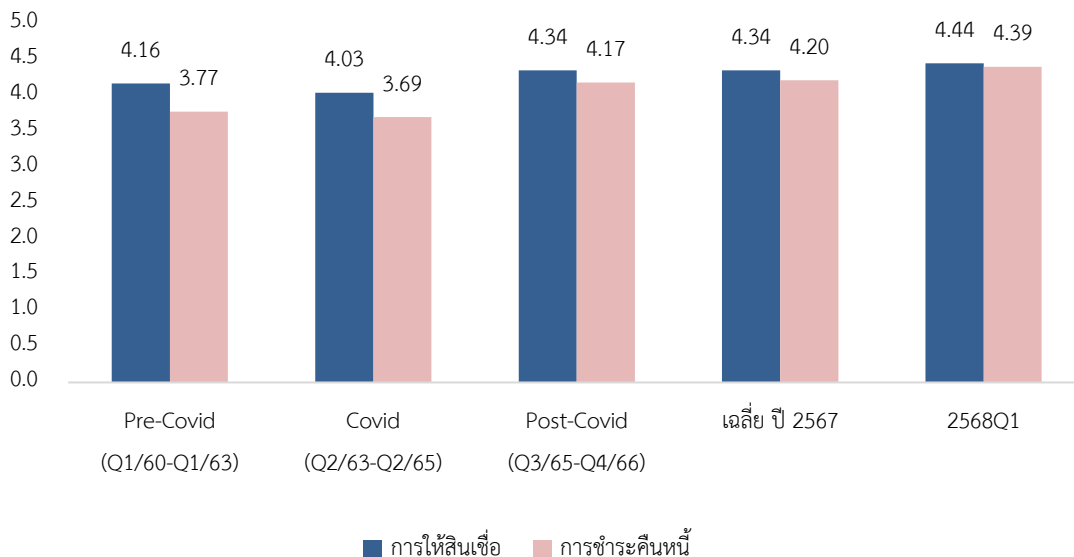
หมายเหตุ: (1) สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือ
(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่ออุปโภคบริโภค



รพ. ยังปล่อยสินเชื่อใหม่ และการชำระคืนหนี้ยังอยู่ในระดับสูงกว่าค่าเฉลี่ยในอดีต

การให้สินเชื่อเพิ่มและการชำระคืนหนี้ ระบบ รพ.

ล้าน ลบ.



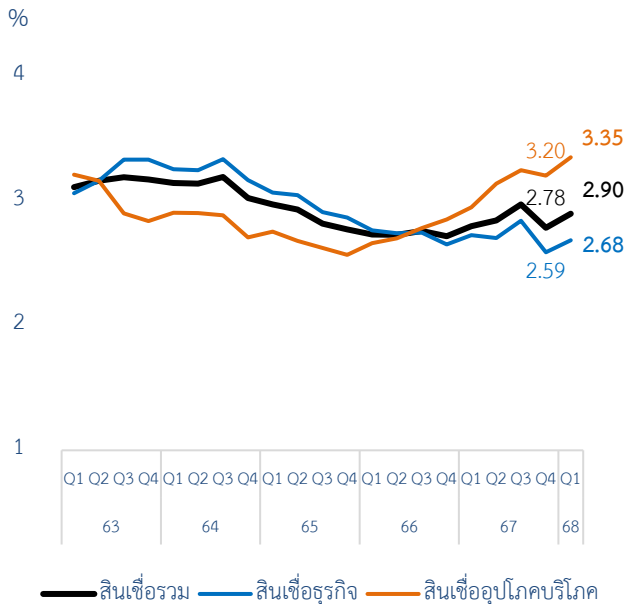
หมายเหตุ: ข้อมูล flow สินเชื่อบนระบบ รพ. (bank only) ที่เพิ่ม (รวม rollover) และ flow การชำระคืนหนี้ เฉลี่ยเป็นรายไตรมาส

ที่มา: รพท.



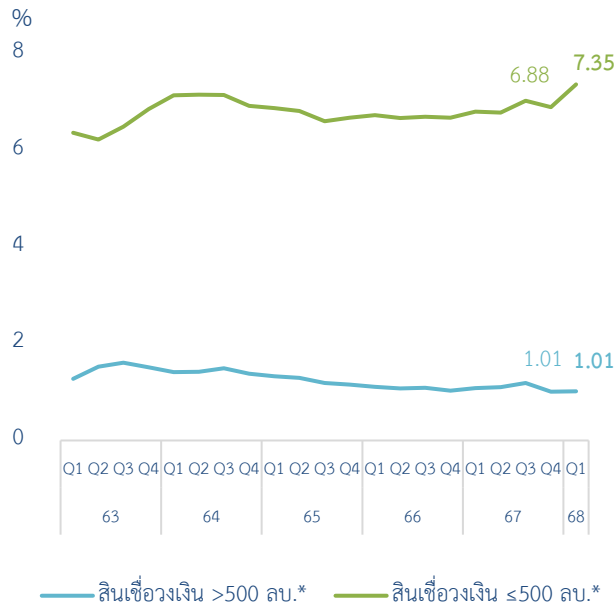
ภาพรวม %NPL Ratio ปรับเพิ่มขึ้น จากทั้งผลของปริมาณ NPL ที่เพิ่มและฐานสินเชื่อที่ปรับลดลง โดยหลักปริมาณ NPL เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อ SMEs และสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่เคยได้รับความช่วยเหลือแล้ว

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ



หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

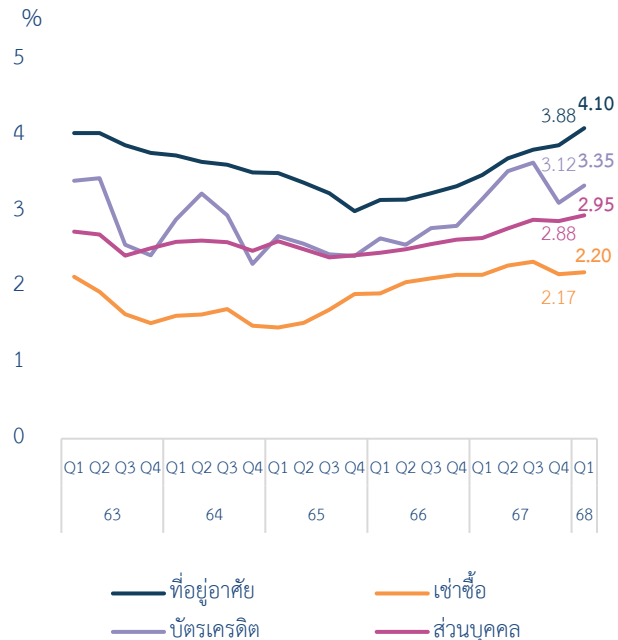
Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจ แยกขนาดธุรกิจ



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

(2) * สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ณ มี.ค. 68

Stage 3 (NPL) ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ

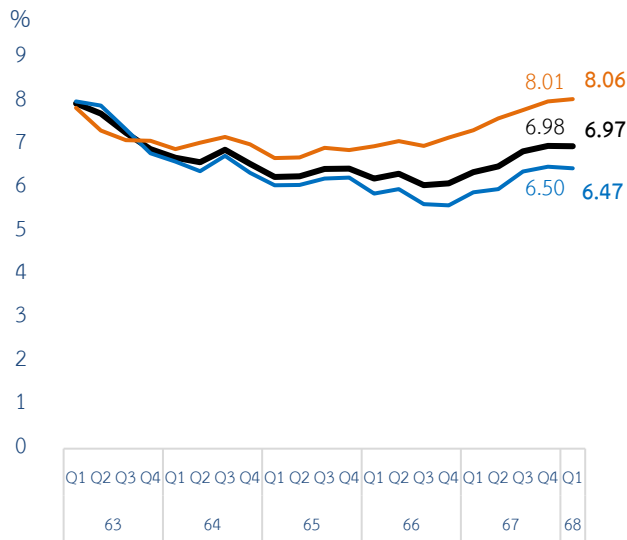


หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย



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

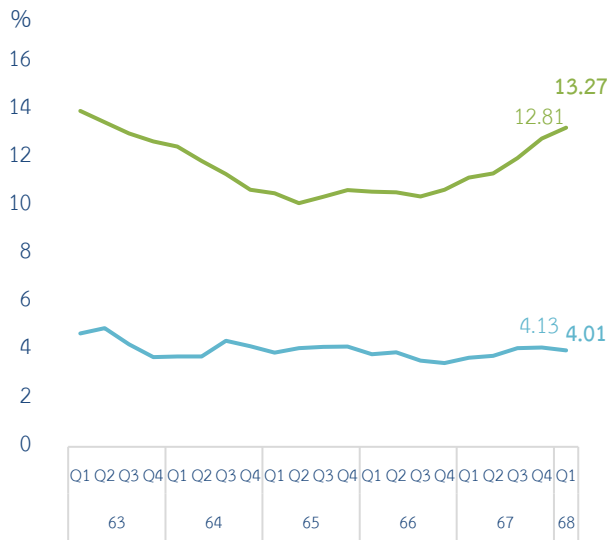
Stage 2 ของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ



— สินเชื่อรวม — สินเชื่อธุรกิจ — สินเชื่ออุปโภคบริโภค

หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

Stage 2 ของสินเชื่อธุรกิจ แยกขนาดธุรกิจ

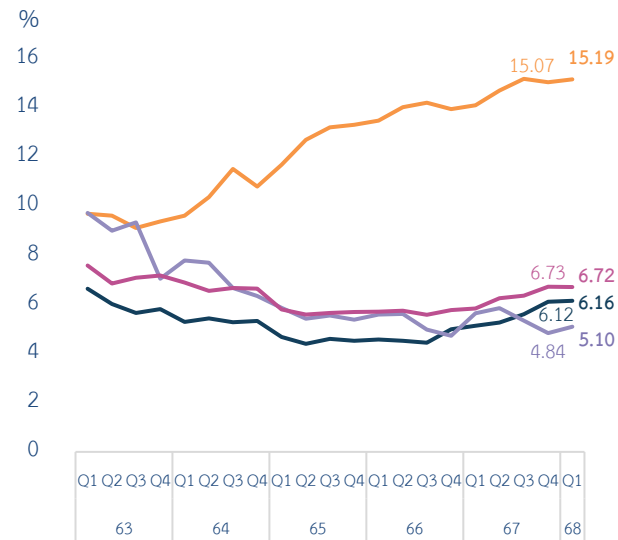


— สินเชื่อเงิน >500 ลบ.* — สินเชื่อเงิน ≤500 ลบ.*

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

(2) * สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ณ มี.ค. 68

Stage 2 ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ



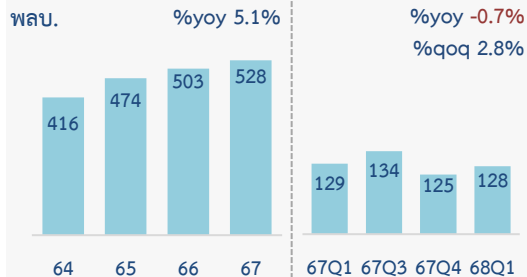
— ที่อยู่อาศัย — เช่าซื้อ
— บัตรเครดิต — ส่วนบุคคล

หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

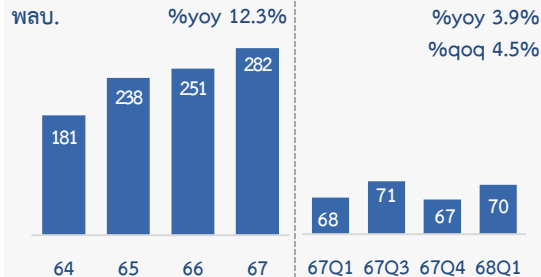


ผลประกอบการปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน โดยหลักจากค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ลดลงและรายได้ที่มีโชดกเบี่ยที่ปรับเปลี่ยนขึ้น
ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ส่งผลให้ NIM ลดลง

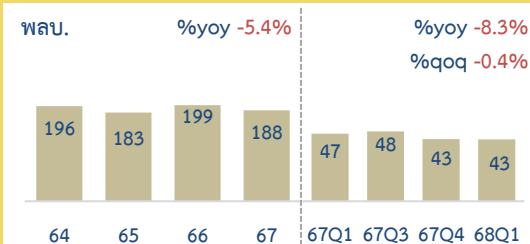
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง (PPOP)



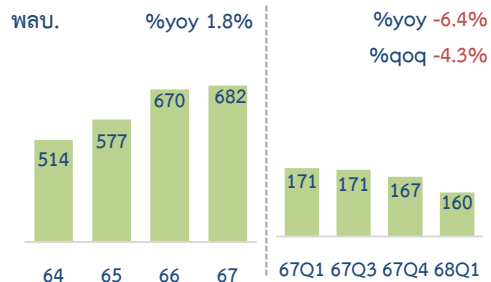
กำไรสุทธิ



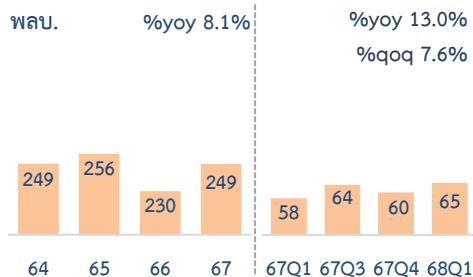
ค่าใช้จ่ายกันสำรอง



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 โดยยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง

สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP

% ต่อ GDP

100

95

90

85

80

75

70

65

60

55

50

“เร่งตัวแรง”

“จบหนี้เดิม เริ่มก่อหนี้เพิ่ม”

“โควิดซ้ำเติม”

“เศรษฐกิจทยอยฟื้นตัว”

แยกตามประเภทสินเชื่อ
ณ ไตรมาส 4 ปี 2567

บ้าน 34%

ส่วนบุคคล 25%

เพื่อประกอบอาชีพ
18%

รถยนต์ 10%

บัตรเครดิต 3%

อื่น ๆ 10%

76.1

85.9

84.1

94.2

94.6

91.6

90.7

90.8

90.8

91.3

90.7

89.7

88.9

88.4

ระดับยั่งยืนที่ 80% ตาม Bank for
International Settlement (BIS)

เศรษฐกิจหดตัว
หนี้ส่วนบุคคลและ
เกษตรโตเร็ว
นโยบายพักหนี้
ทำให้ยอดหนี้ไม่ลด

สัดส่วนทยอยปรับลดลง
จากเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัวอย่างช้า ๆ
ขณะที่สินเชื่อที่ขยายตัวชะลอลง
สอดคล้องกับคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลง

2555

2556

2557

2558

2559

2560

2561

2562

2563

2564

2565

2566/Q1

2566/Q2

2566/Q3

2566/Q4

2567/Q1

2567/Q2

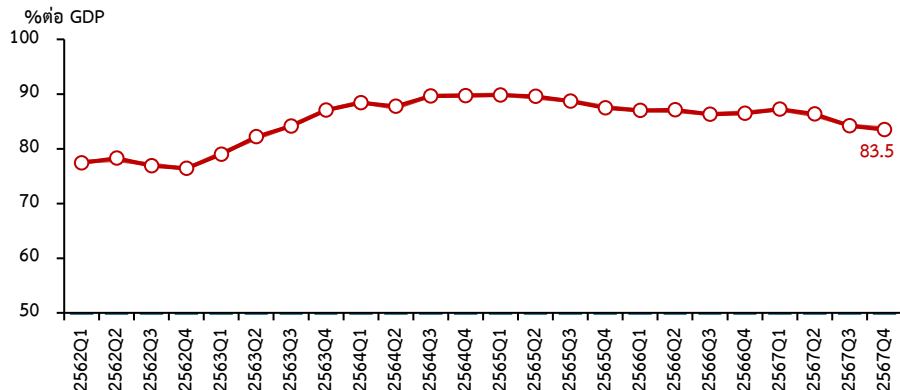
2567/Q3

2567/Q4

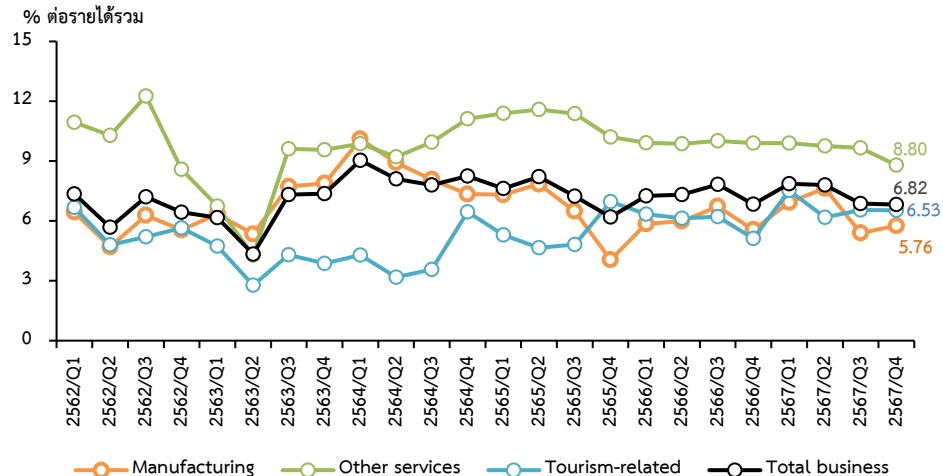


หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ลดลงในไตรมาส 4 ปี 2567 ตามการกู้ยืมผ่านตลาดตราสารหนี้ที่ลดลงเป็นสำคัญ
ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมทรงตัวจากระยะเดียวกันปีก่อน แต่ชะลอลงจากไตรมาสก่อนหน้า แม้ได้รับปัจจัยสนับสนุนจาก
ภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวและภาคการผลิต แต่ภาคก่อสร้างและอสังหาฯ เผชิญแรงกดดันจากกำลังซื้อที่য়োอาศัยที่ชะลอ

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.



ลูกหนี้ที่ยอยสมัครเข้าโครงการผ่านระบบ 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%)