



ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 4 ปี 2568 และ ปี 2568

ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ (รวมเครือ) ไตรมาส 4 ปี 2568 โดยรวมหดตัวใกล้เคียงไตรมาสก่อนอยู่ที่ร้อยละ 1.1 จากระยะเดียวกันปีก่อน จากสินเชื่อธุรกิจ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่หดตัวต่อเนื่อง ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่หดตัวเล็กน้อย ส่วนหนึ่งจากความต้องการสินเชื่อที่ลดลงตามภาวะเศรษฐกิจ ด้านคุณภาพสินเชื่อ NPL (Stage 3¹) ไตรมาส 4 ปี 2568 ปรับลดลงมาอยู่ที่ 536.0 พันล้านบาท จากการชำระคืนหนี้ และการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ ส่งผลให้สัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวม ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.84 สำหรับสินเชื่อ Stage 2² ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 7.07 จากการชำระคืนหนี้ได้ตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้เป็นสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง สำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 ปรับลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับลดลง ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้กับลูกหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และการปรับลดตามมาตรการคู้ เราช่วยเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ นอกจากนี้ ยังเป็นผลจากการหดตัวของสินเชื่อทั้งจากความต้องการสินเชื่อที่ชะลอลง และความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่ยังอยู่ในระดับสูงตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

ในระยะต่อไป ยังต้องติดตามภาวะการเงินที่ตึงตัวต่อเนื่องและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ SMEs และครัวเรือนในช่วงที่เศรษฐกิจขยายตัวต่ำกว่าศักยภาพและไม่ทั่วถึง กอปรกับปัญหาเชิงโครงสร้าง ซึ่งส่งผลให้รายได้มีแนวโน้มชะลอลง ทั้งนี้ มาตรการทางการเงินเฉพาะจุดมีส่วนช่วยบรรเทาภาระหนี้ให้กับภาคธุรกิจและครัวเรือนกลุ่มเปราะบาง โดยสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ไตรมาส 3 ปี 2568 ทรงตัวจากไตรมาสก่อน ขณะที่สินเชื่อภาคครัวเรือนหดตัวใกล้เคียงเดิม

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 4 ปี 2568 และ ปี 2568
วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2569



ระบบ ธพ. มีเสถียรภาพ แต่ยังคงติดตามภาวะการเงินที่ตึงตัวต่อเนื่องและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า SMEs และครัวเรือน ในช่วงที่เศรษฐกิจขยายตัวต่ำกว่าศักยภาพและไม่ทั่วถึง กอปรกับปัญหาเชิงโครงสร้าง ซึ่งส่งผลให้รายได้มีแนวโน้มชะลอลง ทั้งนี้ มาตรการทางการเงินเฉพาะจุดมีส่วนช่วยบรรเทาภาระหนี้ให้กับภาคธุรกิจและครัวเรือนกลุ่มเปราะบาง

ธนาคารพาณิชย์

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

- **สินเชื่อบริษัท ธพ. รวมเครือ หดตัว** จากสินเชื่อบริษัท SMEs และสินเชื่อบริษัทที่ค้างชำระหนี้ต่อเนื่องเป็นสำคัญ ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง ขณะที่สินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่หดตัวเล็กน้อย สอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อที่ชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจ
- **คุณภาพสินเชื่อ NPL** ปรับลดลงในเกือบทุกพอร์ต จากการชำระคืนหนี้เป็นสำคัญ ด้านสินเชื่อ Stage 2 ปรับลดลงเช่นกัน ส่วนหนึ่งกลับมาชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้
- **ผลประกอบการปี 2568 ลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน** โดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้กับลูกค้า ซึ่งสอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการปรับลดตามมาตรการ “คุณสู้ เราช่วย” นอกจากนี้ ยังเป็นผลจากการหดตัวของสินเชื่อตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

ครัวเรือน

หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ทรงตัว จากไตรมาสก่อน ขณะที่สินเชื่อภาคครัวเรือนยังหดตัวใกล้เคียงเดิม ทั้งนี้ ยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนที่อาจมีความเปราะบางเพิ่มขึ้น เนื่องจากเศรษฐกิจที่ยังมีแนวโน้มชะลอตัว

มาตรการช่วยเหลือ

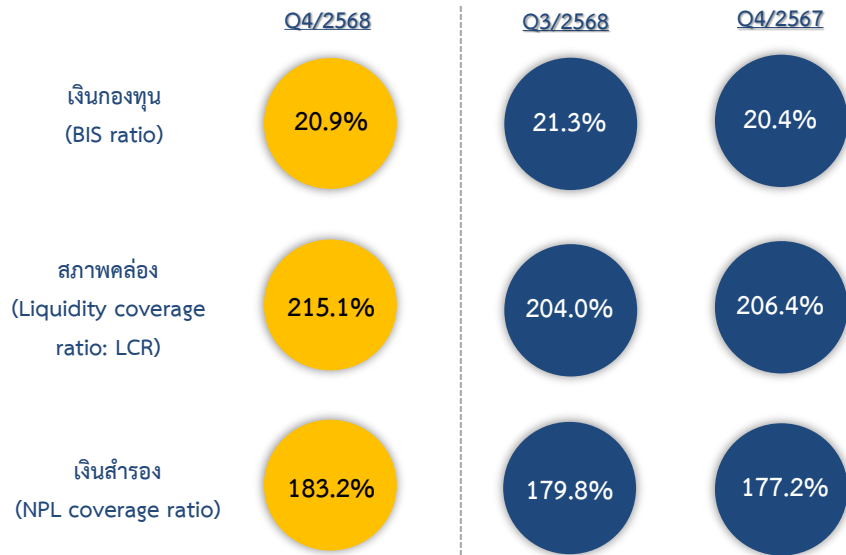
สง. ช่วยเหลือลูกหนี้ต่อเนื่อง ตามเกณฑ์ Responsible Lending และโครงการ “คุณสู้ เราช่วย”



ระบบ ธพ. มีความมั่นคง เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

เครื่องชี้ด้านเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องของ ระบบ ธพ.

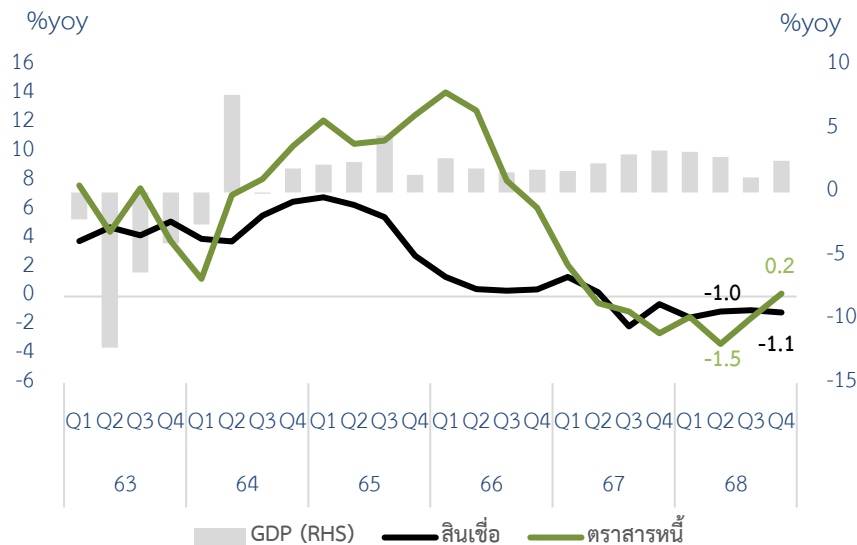


หมายเหตุ: ข้อมูลระบบ ธพ. (Bank only)

ที่มา: ธพ. สศช. กลด. และ ThaiBMA

การระดมทุนของภาคเอกชนยังคงชะลอตัว โดยสินเชื่อหดตัวต่อเนื่อง ขณะที่การระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้กระตือรือร้นขึ้นเล็กน้อย และนักลงทุนยังคงระมัดระวังการลงทุนในกลุ่ม high yield ที่มีความเสี่ยงสูง

อัตราการขยายตัวของ GDP สินเชื่อและตราสารหนี้



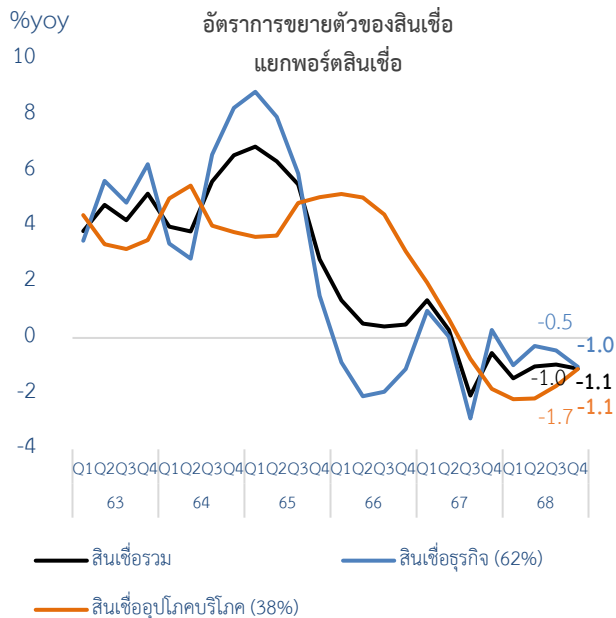
หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครื่อง

(2) ตราสารหนี้ภาครัฐกิจ ไม่รวมธุรกิจธนาคาร การเงินและหลักทรัพย์



สินเชื่อระบบ ธพ. รวมเครือในภาพรวมหดตัวใกล้เคียงเดิม โดยสินเชื่อธุรกิจหดตัวมากขึ้นจากความต้องการใช้สินเชื่อที่ลดลง ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคปรับตัวดีขึ้นบ้าง โดยหลักจากสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ขยายตัวและสินเชื่อเช่าซื้อที่หดตัวชะลอลง

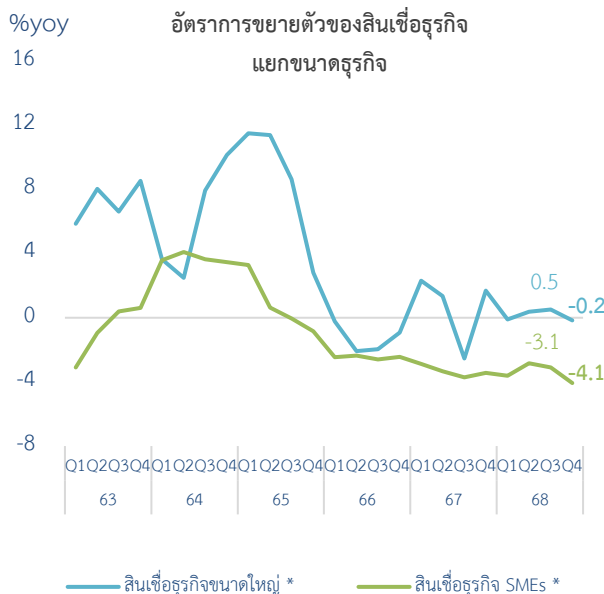
สินเชื่อยังหดตัว ทั้งธุรกิจและอุปโภคบริโภค



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

ที่มา: ธพ.

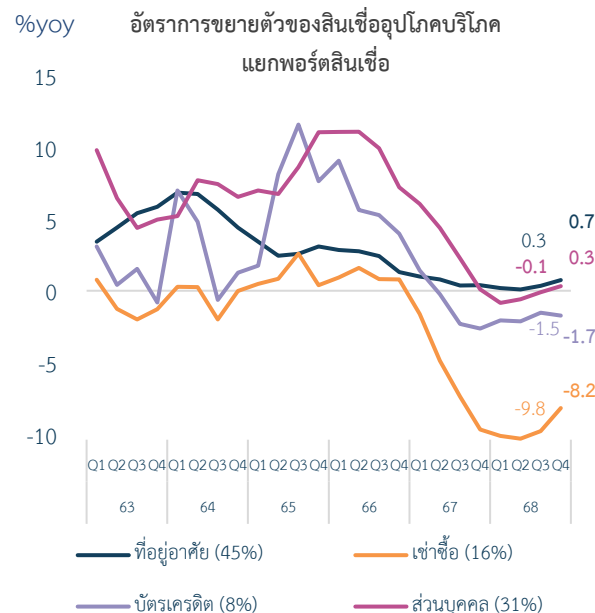
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่หดตัวเล็กน้อย ขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SMEs หดตัวต่อเนื่อง ตามความเสี่ยงที่ยังอยู่ในระดับสูง



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจ ของระบบ ธพ. รวมสินเชื่อภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจของบริษัทในเครือ

(2) * ขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. enhanced ที่พิจารณารายได้และวงเงินสินเชื่อ

สินเชื่ออุปโภคบริโภคปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย จากสินเชื่อที่อยู่อาศัยและเช่าซื้อเป็นสำคัญ



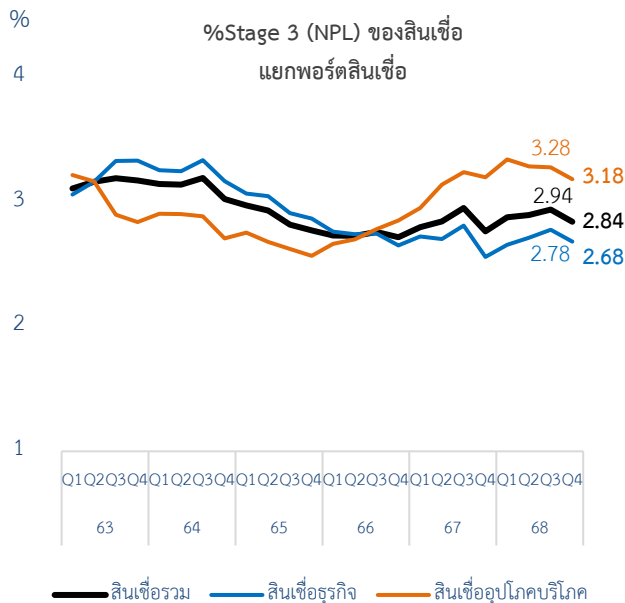
หมายเหตุ: (1) สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือ
(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่ออุปโภคบริโภค



ภาพรวม NPL ปรับลดลงจากไตรมาสก่อน จากการชำระคืนหนี้เป็นสำคัญ

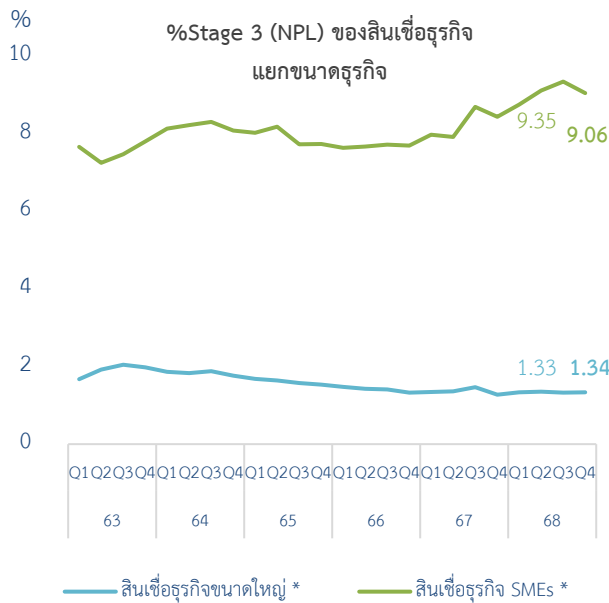
นอกจากนี้ ธพ. บริหารจัดการคุณภาพหนี้และให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยการปรับโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

NPL ratio โดยรวมปรับลดลง โดยหลักจากการชำระคืนหนี้



หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

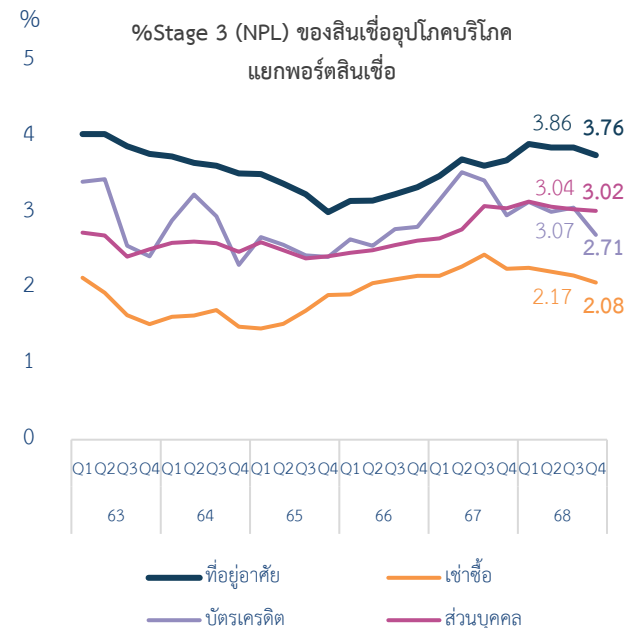
NPL ratio ของ SMEs ปรับลดลงจากการชำระคืนหนี้และการบริหารจัดการหนี้ของ ธพ. ขณะที่คุณภาพสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ทรงตัว



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจ ของระบบ ธพ. รวมสินเชื่อภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจของบริษัทในเครือ

(2) * ขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. enhanced ที่พิจารณารายได้และวงเงินสินเชื่อ

NPL สินเชื่ออุปโภคบริโภคโดยรวมลดลง จาก New NPL ที่ชะลอลงต่อเนื่อง

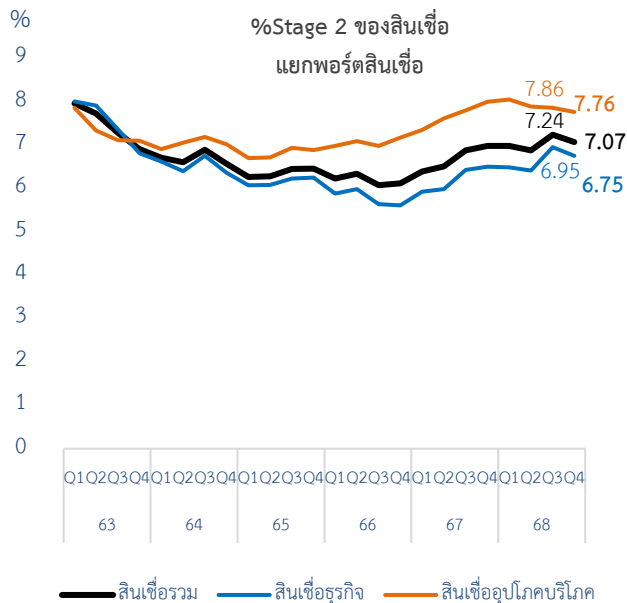


หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย



ภาพรวมสินเชื่อ Stage 2 ปรับลดลง จากการชำระหนี้ได้ตามการปรับโครงสร้างหนี้เป็นสำคัญ

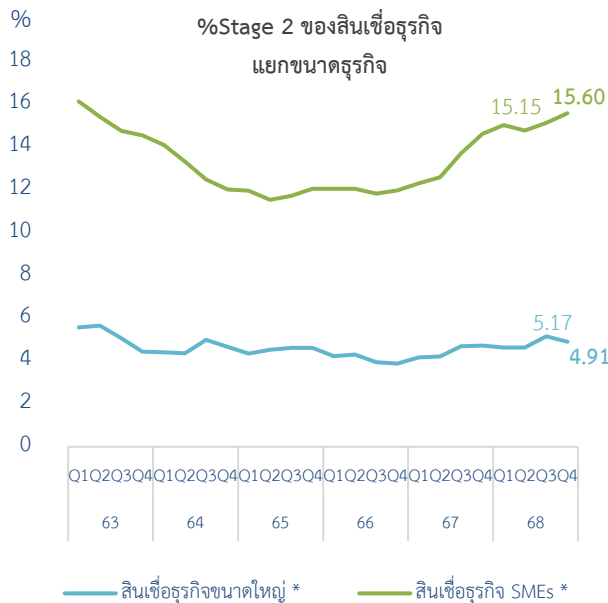
Stage 2 ปรับลดลง โดยหลักจากลูกหนี้ธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครื่อง

ที่มา: ธพ.

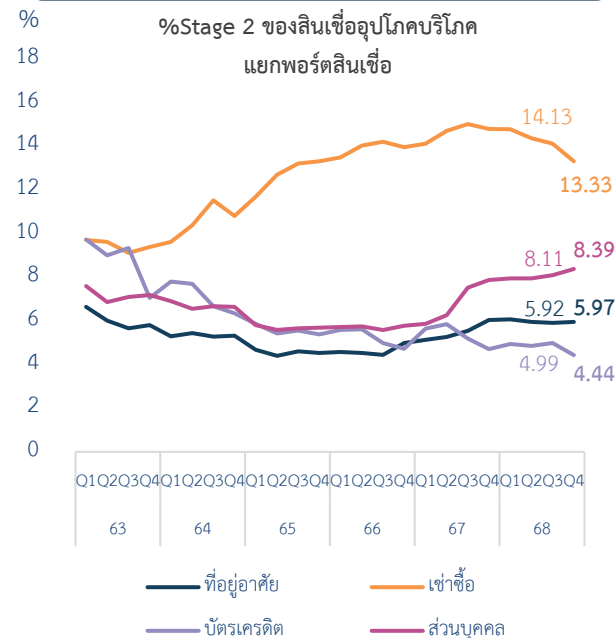
Stage 2 ของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลง ส่วนสินเชื่อ SMEs เพิ่มขึ้นจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพ



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจ ของระบบ ธพ. รวมสินเชื่อภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์
เพื่อธุรกิจของบริษัทในเครือ

(2) * ขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. enhanced ที่พิจารณารายได้และวงเงินสินเชื่อ

Stage 2 เพิ่มขึ้นในสินเชื่อส่วนบุคคลและที่อยู่อาศัย ส่วนหนึ่งจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพ

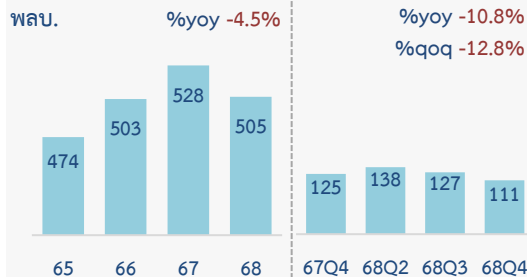


หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครื่อง

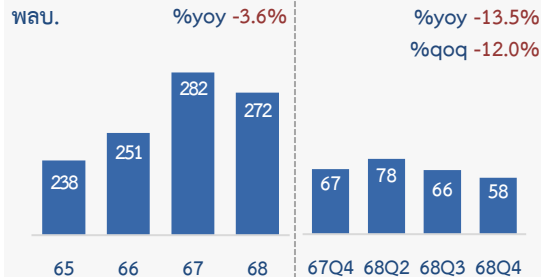


ผลประกอบการปี 2568 ปรับลดลง จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยและการหดตัวของสินเชื่อ
อย่างไรก็ดี รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นจากกำไร FVTPL และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ขณะที่ค่าใช้จ่ายกันสำรองลดลง

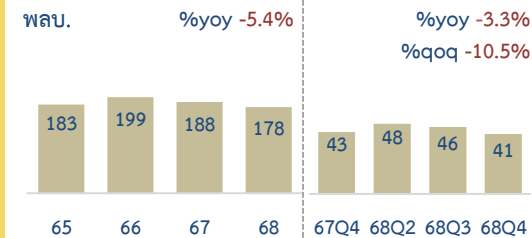
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง (PPOP)



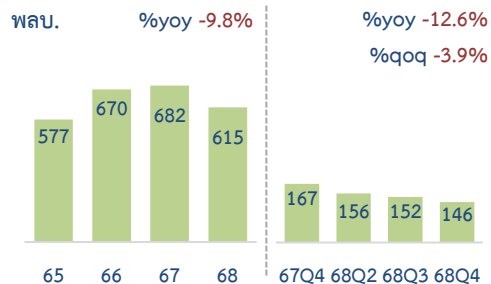
กำไรสุทธิ



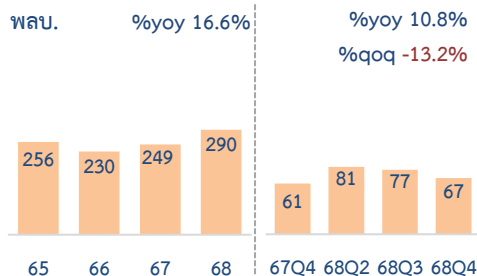
ค่าใช้จ่ายกันสำรอง



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ [69%]



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ [31%]



อัตราส่วนสำคัญ	65	66	67	68	67Q4	68Q2	68Q3	68Q4
NIM (%)	2.62	3.00	3.01	2.68	2.94	2.72	2.66	2.54
ROA (%)	1.01	1.06	1.17	1.11	1.11	1.27	1.08	0.94
ROE (%)	7.49	7.92	8.67	8.04	8.14	9.27	7.73	6.84

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

(3) PPOP = Pre-Provision Operating Profit

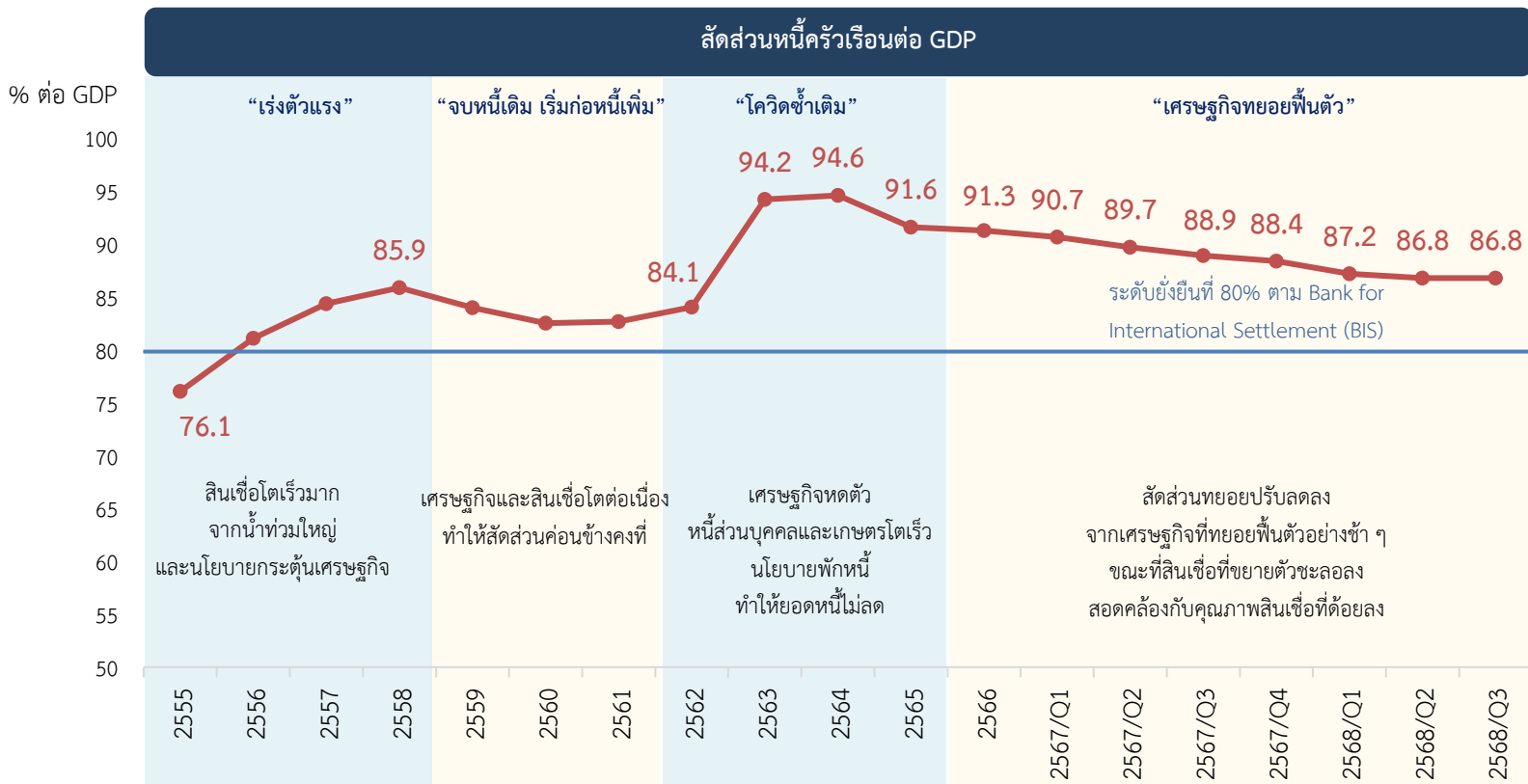
ที่มา: ธพ.

(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อรายได้สุทธิ ไตรมาส 4 ปี 68

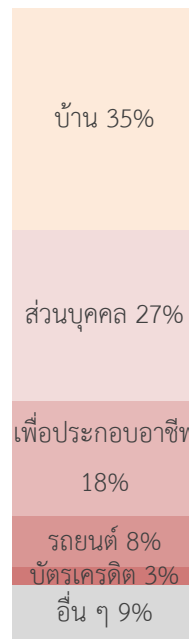
(4) FVTPL = Fair Value Through Profit or Loss หรือ การวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนของตราสารทางการเงิน



หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ทรงตัว ขณะที่สินเชื่อภาคครัวเรือนหดตัวใกล้เคียงเดิม



แยกตามประเภทสินเชื่อ
ณ ไตรมาส 3 ปี 2568





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

การปรับโครงสร้างหนี้สะสมของระบบสถาบันการเงินในปี 2568

จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือสะสม



4.27 ล้านบัญชี

ธพ. + non-banks: 2.44 ล้านบัญชี

SFIs: 1.83 ล้านบัญชี

ยอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือสะสม



2.48 ลบ.

ธพ. + non-banks: 1.31 ลบ.

SFIs: 1.17 ลบ.