



ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 1 ปี 2569

ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ (รวมเครือ) ไตรมาส 1 ปี 2569 ขยายตัวได้เล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2 จากระยะเดียวกันปีก่อน โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่กลับมาขยายตัวได้ ส่วนหนึ่งจากความต้องการเงินทุนหมุนเวียนที่เพิ่มขึ้นตามต้นทุนพลังงานและราคาวัตถุดิบของธุรกิจที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากสงครามในตะวันออกกลาง ขณะที่สินเชื่อ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังคงหดตัวต่อเนื่อง ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง ด้านคุณภาพสินเชื่อ NPL (Stage 3¹) ไตรมาส 1 ปี 2569 ค่อนข้างทรงตัวที่ 535.8 พันล้านบาท โดยปริมาณ New NPL ชะลอลงในทุกพอร์ต และสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมทรงตัวที่ร้อยละ 2.85 สำหรับสินเชื่อ Stage 2² ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 7.0 โดยหลักมาจากกลุ่มลูกหนี้ที่เคยถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพได้รับการจัดชั้นที่ดีขึ้น ประกอบกับลูกหนี้บางส่วนกลับมาชำระคืนหนี้ได้ โดยธนาคารพาณิชย์ยังให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในเชิงป้องกัน (pre-emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณว่าลูกหนี้มีปัญหาการชำระหนี้ สำหรับผลการดำเนินงาน กำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์ลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้กับลูกหนี้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตราการ “คุณสู้ เราช่วย” ประกอบกับ ธนาคารพาณิชย์บางแห่งกันสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากสถานการณ์สงครามในตะวันออกกลาง

ในระยะต่อไป ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและมีความไม่แน่นอนจากสงครามในตะวันออกกลาง ภาคธุรกิจและครัวเรือนมีความเปราะบางมากขึ้นจากรายได้ที่ลดลงและต้นทุนที่สูงขึ้น ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ รวมถึงคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ จึงต้องติดตามภาวะการเงินที่ตึงตัวต่อเนื่องและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ SMEs และครัวเรือน ทั้งนี้ มาตรการการลดภาระหนี้ของทางการและการสนับสนุนสภาพคล่องจากสถาบันการเงินมีส่วนช่วยบรรเทาปัญหาให้กับภาคธุรกิจและครัวเรือนกลุ่มเปราะบาง โดยหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ไตรมาส 4 ปี 2568 ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปัจจัยชั่วคราวทั้งการเร่งใช้จ่ายในกลุ่มสินเชื่อบัตรเครดิตและการเร่งปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในช่วงปลายปี

ข้อมูลเพิ่มเติม: ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน

โทรศัพท์: 0 2283 5980 0 2356 7796

E-mail: BRAD@bot.or.th

¹ สินเชื่อด้วยคุณภาพ (non-performing loan: NPL หรือ stage 3)

² สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (significant increase in credit risk: SICR หรือ stage 2)



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์

ไตรมาส 1 ปี 2569

วันที่ 19 พฤษภาคม 2569



ระบบ ธพ. มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ ท่ามกลางความไม่แน่นอนจากสถานการณ์สงครามในตะวันออกกลาง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้และต้นทุนของทั้งภาคธุรกิจและครัวเรือน จึงต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ SMEs และครัวเรือนอย่างใกล้ชิด ทั้งนี้ มาตรการการลดภาระหนี้ของทางการและการสนับสนุนสภาพคล่องจาก สง. มีส่วนช่วยบรรเทาปัญหา

ธนาคารพาณิชย์

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

- **สินเชื่อบริษัท ธพ. รวมเครือ ขยายตัวได้เล็กน้อย** โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่กลับมาขยายตัวได้ ส่วนหนึ่งจากความต้องการเงินทุนหมุนเวียนรองรับต้นทุนพลังงานและราคาวัตถุดิบที่สูงขึ้น ขณะที่สินเชื่อ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภค ยังหดตัว ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง
- **คุณภาพสินเชื่อโดยรวมทรงตัว** โดยปริมาณ New NPL ชะลอลงในทุกพอร์ต ขณะที่สินเชื่อ Stage 2 ปรับลดลง จากการปรับขึ้นดีขิ้นของลูกหนี้กลุ่มที่เคยถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพ และลูกหนี้บางส่วนกลับมาชำระหนี้ได้
- **ผลประกอบการไตรมาส 1 ปี 2569 ลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน** โดยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้กับลูกหนี้ สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการ “คุณสู้ เราช่วย” ประกอบกับ ธพ. บางแห่งกันสำรองเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากสถานการณ์สงครามในตะวันออกกลาง

ครัวเรือน

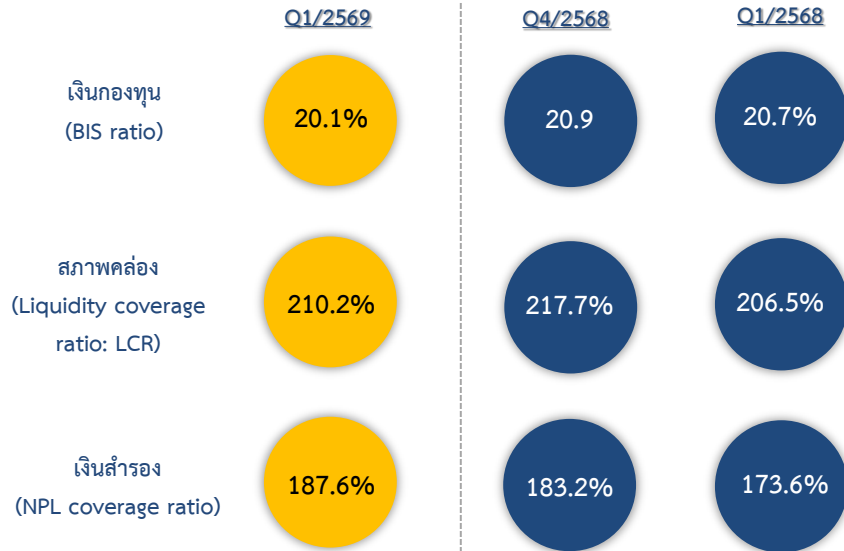
หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ในไตรมาส 4 ปี 2568 เพิ่มขึ้นเล็กน้อย จากปัจจัยชั่วคราวทั้งการเร่งใช้จ่ายในกลุ่มสินเชื่อบัตรเครดิตและการเร่งปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในช่วงปลายปี อย่างไรก็ตาม ยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนที่อาจมีความเปราะบางเพิ่มขึ้นจากผลกระทบของสงครามในตะวันออกกลาง



ระบบ ธพ. มีความมั่นคง เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

เครื่องชี้ด้านเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องของ ระบบ ธพ.

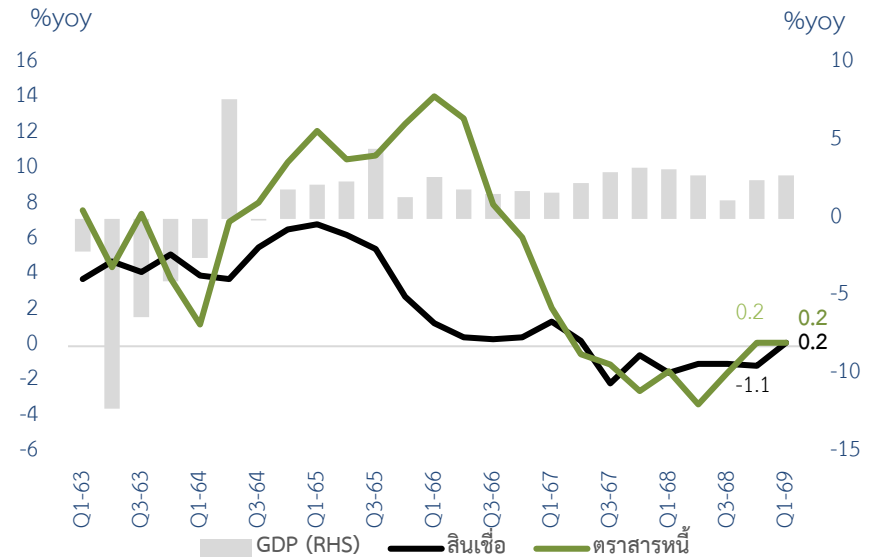


หมายเหตุ: ข้อมูลระบบ ธพ. (Bank only)

ที่มา: ธพ. สศช. กลด. และ ThaiBMA

การระดมทุนของภาคเอกชนเริ่มกลับมาขยายตัวได้เล็กน้อย
ทั้งสินเชื่อ ธพ. และการออกหุ้นกู้ในตลาดทุน

อัตราการขยายตัวของ GDP สินเชื่อและตราสารหนี้



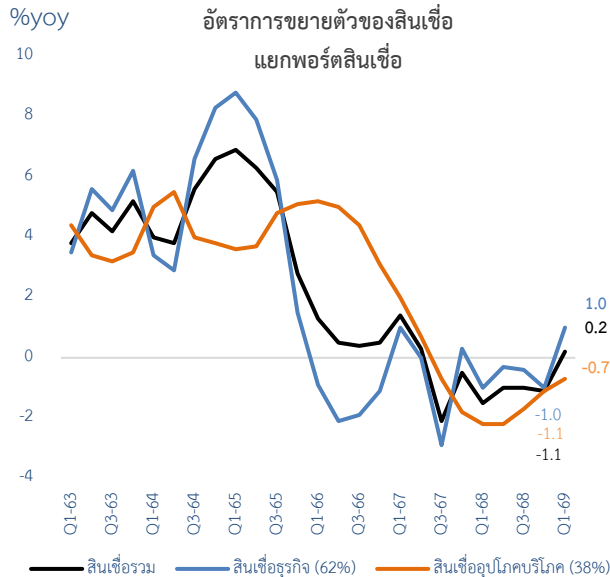
หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครื่อง

(2) ตราสารหนี้ภาคธุรกิจ ไม่รวมธุรกิจธนาคาร การเงินและหลักทรัพย์



สินเชื่อระบบ ธพ. รวมเครือข่ายตัวได้เล็กน้อย จากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนตามต้นทุนที่เพิ่มขึ้น
ขณะที่สินเชื่อ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังคงหดตัว ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง

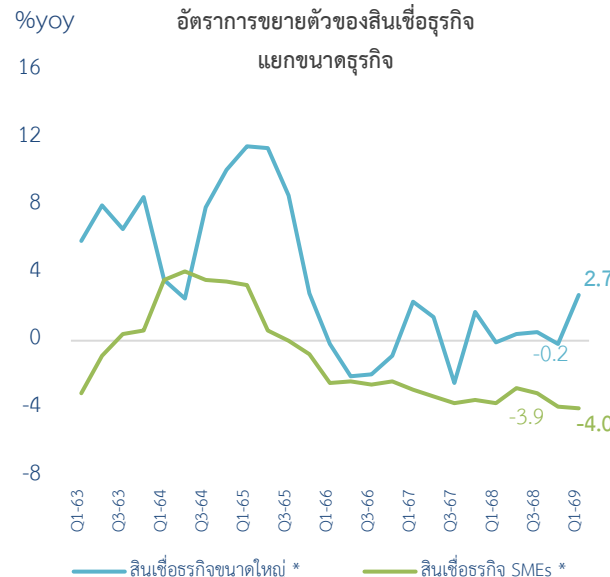
สินเชื่อรวมกลับมาขยายตัวเล็กน้อย จากสินเชื่อธุรกิจ ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคหดตัวในอัตราที่ชะลอลง



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

ที่มา: ธพท.

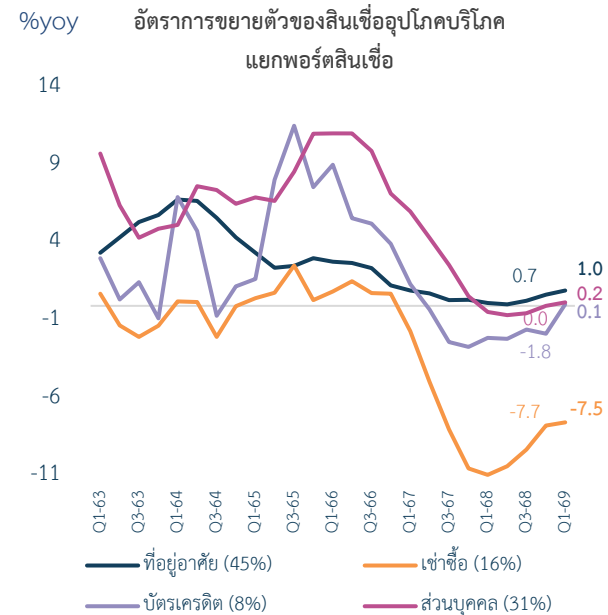
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัว ตามความต้องการเงินทุนหมุนเวียนที่เร่งขึ้น ขณะที่สินเชื่อ SMEs หดตัวต่อเนื่อง



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจ ของระบบ ธพ. รวมสินเชื่อภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจของบริษัทในเครือ

(2) * ขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. enhanced ที่พิจารณารายได้และวงเงินสินเชื่อ

สินเชื่ออุปโภคบริโภคปรับตัวขึ้นบ้างในสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและบัตรเครดิต

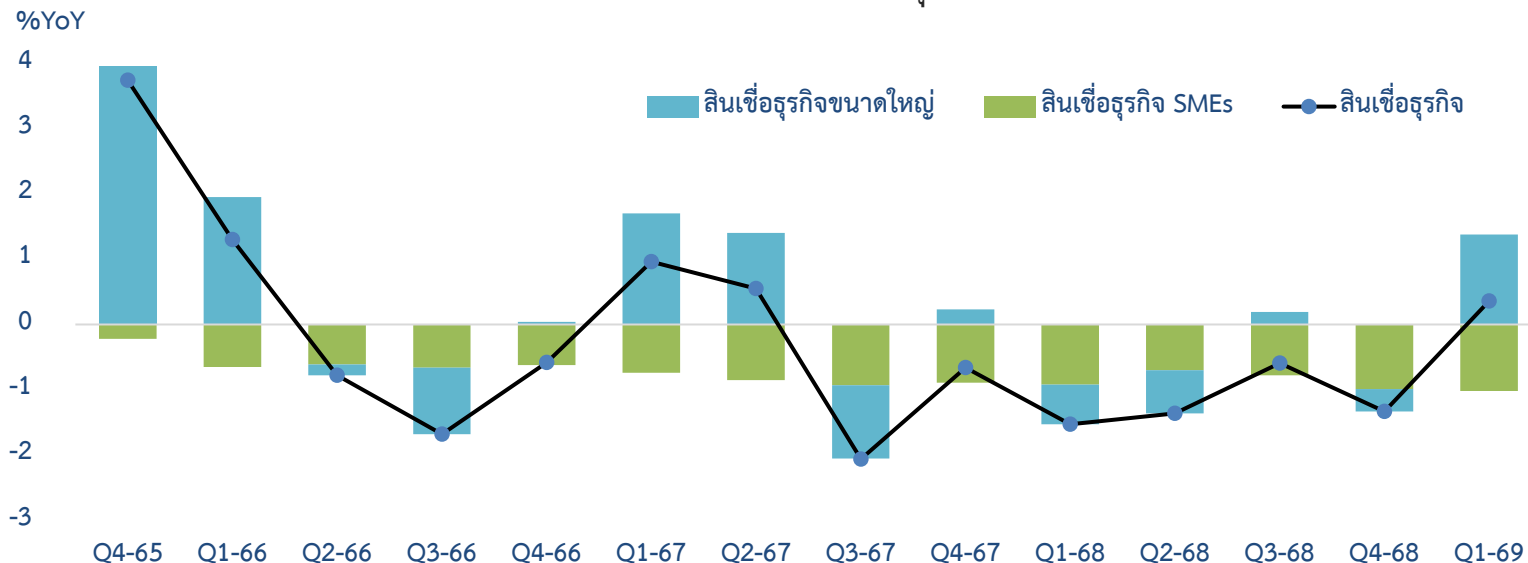


หมายเหตุ: (1) สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย
(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่ออุปโภคบริโภค



สินเชื่อธุรกิจ (ไม่รวมภาครัฐ) กลับมาขยายตัวได้เล็กน้อยจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
ส่วนหนึ่งจากความต้องการเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากต้นทุนพลังงานและวัตถุดิบ

ที่มาการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ¹



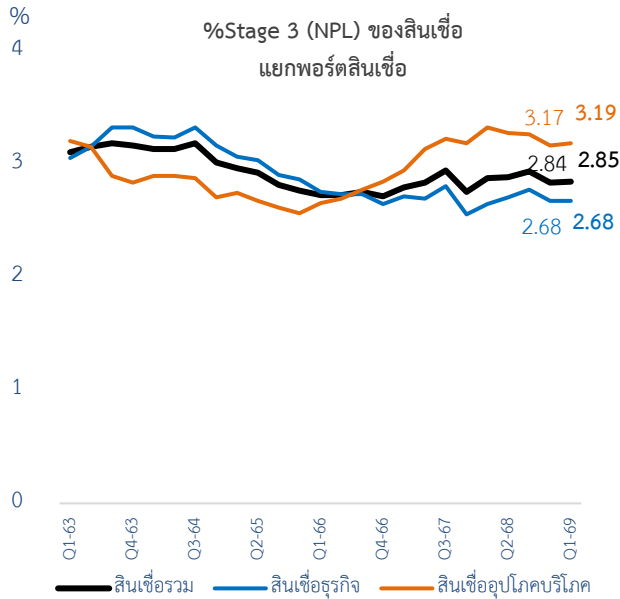
หมายเหตุ: 1/ สินเชื่อของระบบ ธพ. รวมเคเรือ ไม่รวมสินเชื่อที่ให้กับภาครัฐ และ interbank
ที่มา: ธพ.



NPL ratio โดยรวมค่อนข้างทรงตัว โดยปริมาณ New NPL ชะลอลงในทุกพอร์ต

ส่วนหนึ่งเป็นผลจาก ธพ. ที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยการปรับโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในเชิงป้องกัน

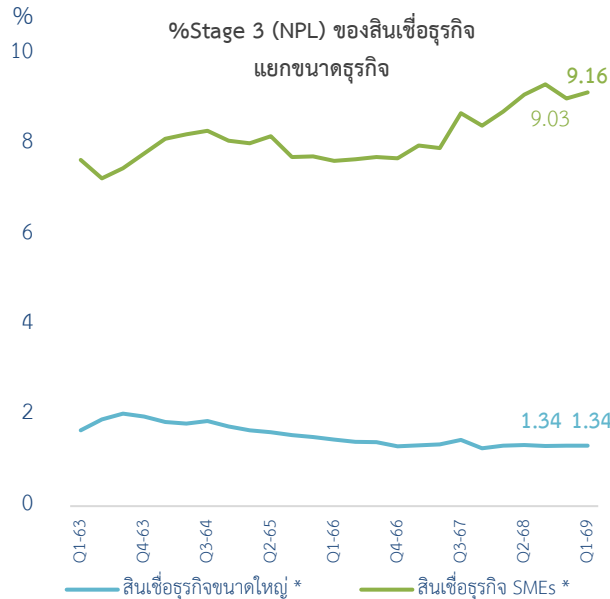
NPL ratio โดยรวมค่อนข้างทรงตัว
โดย New NPL ชะลอลง ทั้งสินเชื่อธุรกิจและรายย่อย



หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

ที่มา: ธพ.

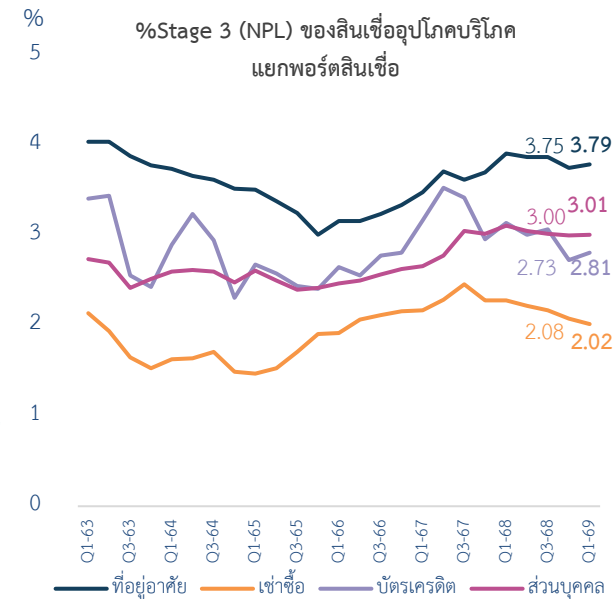
NPL ratio ของ SMEs ปรับเพิ่มขึ้น จากผลของฐาน
สินเชื่อที่ลดลง ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ทรงตัว



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจ ของระบบ ธพ. รวมสินเชื่อภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจของบริษัทในเครือ

(2) * ขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. enhanced ที่พิจารณารายได้และวงเงินสินเชื่อ

NPL ratio สินเชื่ออุปโภคบริโภคโดยรวมทรงตัว
แต่สินเชื่อที่อยู่อาศัยปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย



หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

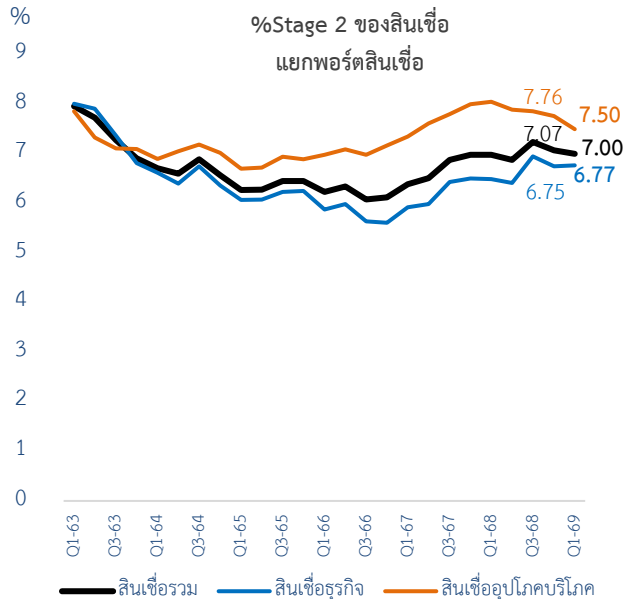


ภาพรวมสินเชื่อ Stage 2 ปรับลดลงเกือบทุกพอร์ต จากการปรับขึ้นดัชนีของลูกหนี้กลุ่มที่เคยถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพ ประกอบกับลูกหนี้บางส่วนกลับมาชำระคืนนี้ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ปรับเพิ่มขึ้นจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพ

%Stage 2 ปรับลดลง โดยหลักจากสินเชื่ออุปโภคบริโภค

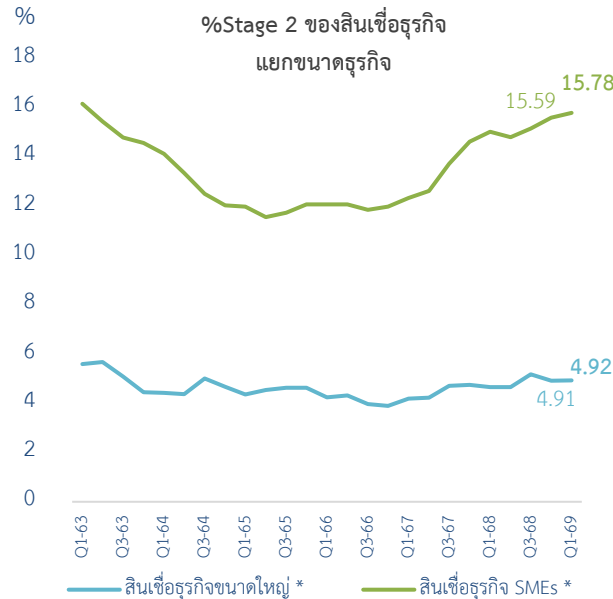
%Stage 2 ของ SMEs ปรับเพิ่มขึ้นจากผลของฐานสินเชื่อที่ลดลง ส่วนสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้น จากการจัดชั้นเชิงคุณภาพ

%สินเชื่อ Stage 2 ปรับลดลงทุกพอร์ต แต่บัตรเครดิตเพิ่มขึ้นจากผลของฐานสินเชื่อที่หดตัว



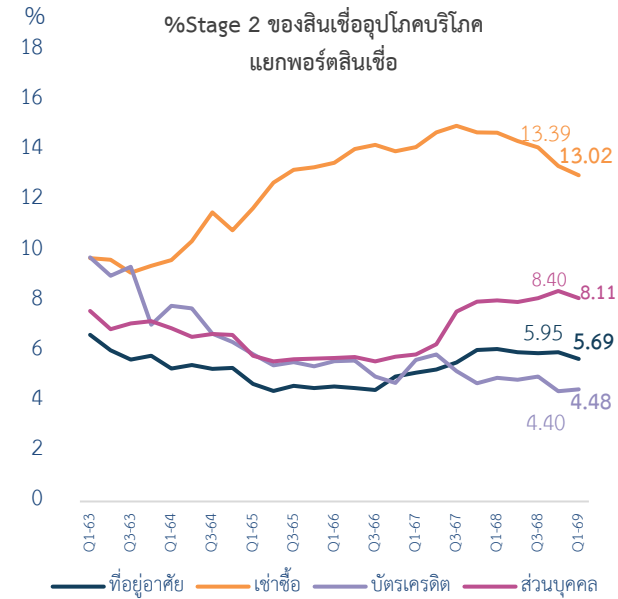
หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

ที่มา: ธพ.



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจ ของระบบ ธพ. รวมสินเชื่อภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจของบริษัทในเครือ

(2) * ขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. enhanced ที่พิจารณารายได้และวงเงินสินเชื่อ

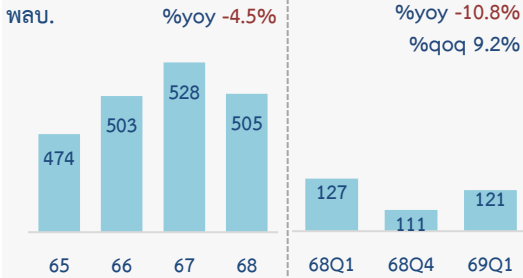


หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือข่าย

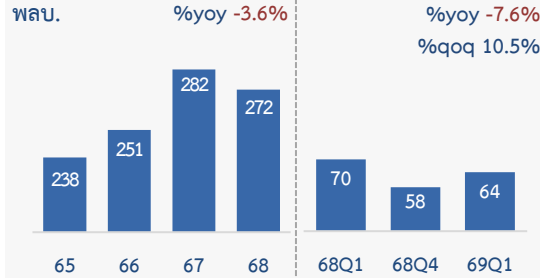


กำไรสุทธิปรับลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน ตามรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย
ขณะที่ค่าใช้จ่ายกันสำรองปรับเพิ่มขึ้นบ้าง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากสงครามในตะวันออกกลาง

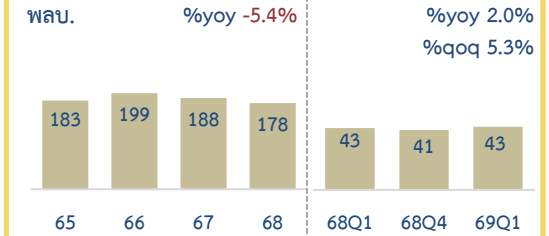
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง (PPOP)



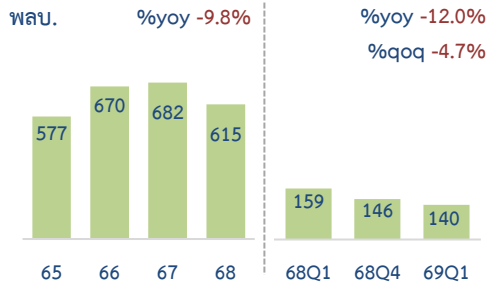
กำไรสุทธิ



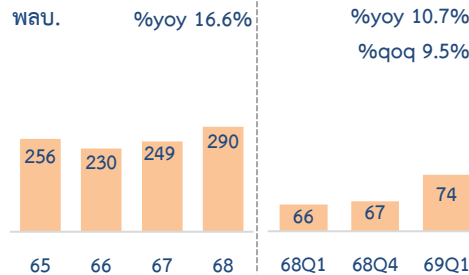
ค่าใช้จ่ายกันสำรอง



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ [65%]



รายได้ที่มีไขดอกเบี้ยสุทธิ [35%]



อัตราส่วนสำคัญ	ปี				ไตรมาส		
	65	66	67	68	68Q1	68Q4	69Q1
NIM (%)	2.62	3.00	3.01	2.68	2.77	2.54	2.38
ROA (%)	1.01	1.06	1.17	1.11	1.15	0.94	1.03
ROE (%)	7.49	7.92	8.67	8.04	8.3	6.84	7.5

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

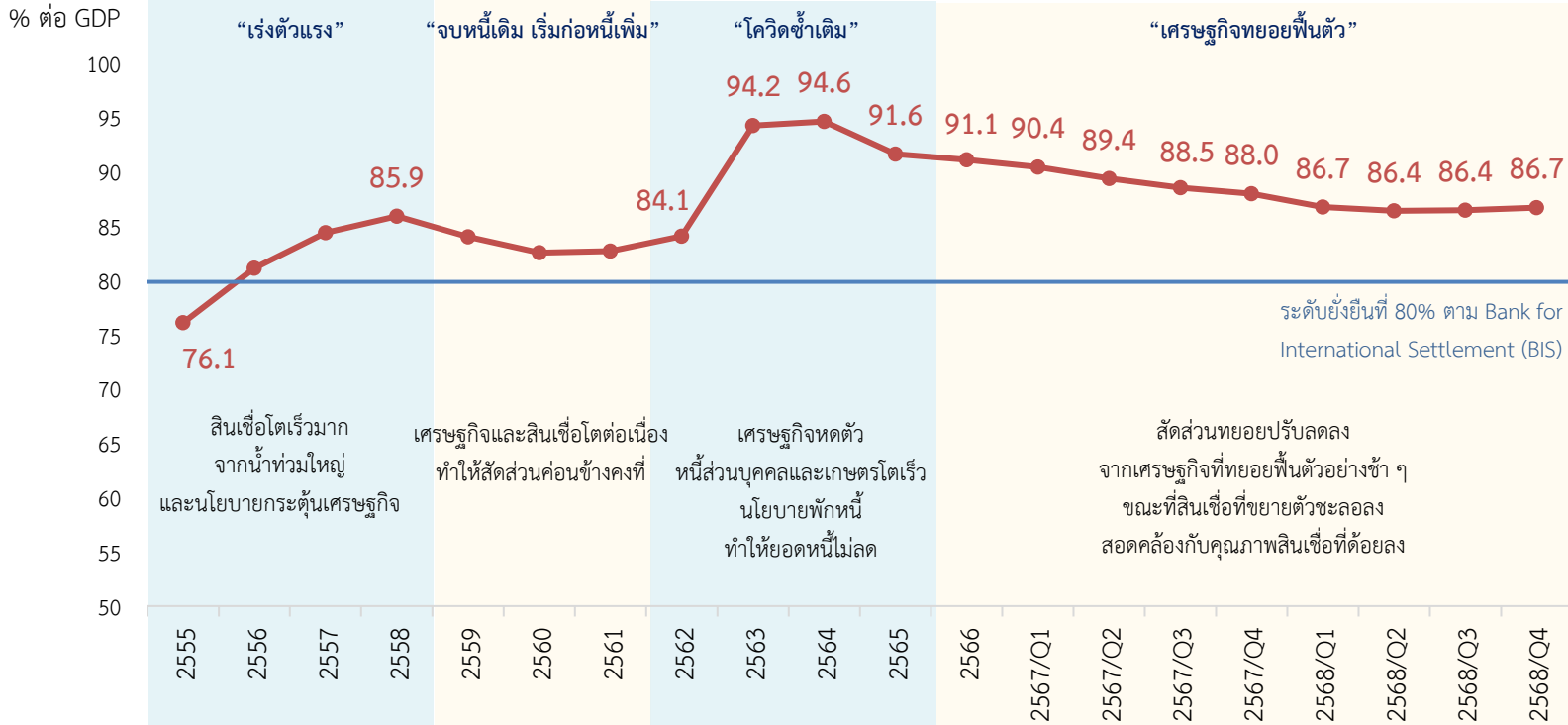
(3) PPOP = Pre-Provision Operating Profit หรือ กำไรก่อนการตั้งสำรองและหักภาษี



หนี้ครัวเรือนต่อ GDP เพิ่มขึ้นเล็กน้อย

จากปัจจัยชั่วคราวทั้งการเร่งใช้จ่ายบัตรเครดิตช่วงปลายปีและการปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP



แยกตามประเภทสินเชื่อ
ณ ไตรมาส 4 ปี 2568





มาตรการสำหรับหนี้เดิม



คุณสู้ เราช่วย

- ลดค่างวดและพักแขวน ดอกเบี้ย (ยกให้เมื่อชำระได้ตามเงื่อนไข) เพื่อให้ลูกหนี้รายย่อยและ SMEs มีเงินเหลือหมุนเวียนและรักษาสินทรัพย์ไว้ได้
- ง่ายปิดจบ เพื่อปิดหนี้ NPL



ปิดหนี้ไว ไปต่อได้

- ลดต้นบางส่วนเพื่อให้ลูกหนี้ NPL รายย่อย ไม่เกิน 1 แสนบาท/ราย ปิดหนี้ได้ และมีประวัติชำระหนี้ดีขึ้น



แนวทางช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้
รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ
และราคาพลังงาน

- ลดค่างวดหรือ DR และให้สินเชื่อใหม่เพื่อช่วยลูกหนี้ (รายย่อยและ SMEs) ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ในวันออกกลาง

มาตรการสำหรับหนี้ใหม่



SMEs Credit Boost

- มีกลไกแชร์ความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสินเชื่อใหม่ให้แก่
- 1) SMEs ตาม Reinvent Thailand + logistics
 - 2) SMEs หรือธุรกิจขนาดใหญ่* ที่มีแผนยกระดับศักยภาพ (ปัจจุบันอยู่ระหว่างขยายโครงการฯ ให้ครอบคลุมถึงผู้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ในวันออกกลาง)



SMEs Secure+

- ผ่อนปรนแนวทางการพิจารณาความสามารถชำระหนี้ในการพิจารณาสินเชื่อแก่ SMEs ที่ยังดำเนินธุรกิจและมีหลักประกัน