



ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 2 ปี 2569

ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ (รวมเครือ) ไตรมาส 2 ปี 2569 ขยายตัวที่ร้อยละ 2.0 จากระยะเดียวกันปีก่อน จากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เป็นสำคัญตามความต้องการเงินทุนหมุนเวียนที่เพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากต้นทุนพลังงานและราคาวัตถุดิบที่ปรับสูงขึ้น ขณะที่สินเชื่อ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังหดตัวต่อเนื่อง ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง ด้านคุณภาพสินเชื่อ NPL (Stage 3¹) ณ ไตรมาส 2 ปี 2569 ปรับลดลงมาอยู่ที่ 534.8 พันล้านบาท จากการเร่งบริหารจัดการคุณภาพหนี้เป็นสำคัญ ส่งผลให้สัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 2.82 ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นช่วงต้นของสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง สำหรับสินเชื่อ Stage 2² ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.78 ส่วนหนึ่งจากลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่ไหลเป็น NPL เพิ่มขึ้น ขณะที่ลูกหนี้บางส่วนที่เดิมถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกันอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีส่วนช่วยชะลอการเกิด NPL ใหม่ สำหรับผลการดำเนินงาน กำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับเพิ่มขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อน จากกำไรที่มาจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินและค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นเป็นสำคัญ ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองลดลงหลังจากที่ธนาคารพาณิชย์ได้กันสำรองไปค่อนข้างมากในช่วงก่อนหน้านี้ และมีการบริหารต้นทุนการดำเนินงานที่ดีขึ้น ซึ่งช่วยชดเชยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับลดลง ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้กับลูกหนี้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

ในระยะต่อไป สถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ยังมีความไม่แน่นอนและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ไม่ทั่วถึง ยังเป็นปัจจัยกดดันความสามารถในการชำระหนี้ โดยเฉพาะกลุ่มลูกหนี้ SMEs ที่เปราะบางอยู่เดิม และภาคครัวเรือนที่เผชิญกับความผันผวนของรายได้และค่าครองชีพที่สูงขึ้น จึงควรติดตามแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์อย่างใกล้ชิดต่อไป ทั้งนี้ มาตรการการลดภาระหนี้ของทางการและการสนับสนุนสภาพคล่องจากสถาบันการเงินที่ต่อเนื่องคาดว่าจะมีส่วนช่วยประคับประคองภาคธุรกิจและครัวเรือนในระยะต่อไป

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



สรุปภาพรวมระบบธนาคารพาณิชย์

ไตรมาส 2 ปี 2569

วันที่ 18 สิงหาคม 2569



- ระบบ ธพ. มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ อย่างไรก็ดี สถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ยังมีความไม่แน่นอนและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ไม่ทั่วถึง ยังเป็นปัจจัยกดดันความสามารถในการชำระหนี้ โดยเฉพาะกลุ่ม SMEs ที่เปราะบางอยู่เดิมและภาคครัวเรือนที่เผชิญกับความผันผวนของรายได้และค่าครองชีพที่สูงขึ้น จึงควรติดตามแนวโน้มคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดต่อไป
- มาตรการการลดภาระหนี้และสนับสนุนสภาพคล่องเพิ่มเติมมีส่วนช่วยประคับประคองภาคธุรกิจและครัวเรือน

ธนาคารพาณิชย์

- **เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่อง** ของระบบ ธพ. อยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง
- **สินเชื่อของระบบ ธพ. รวมเครือข่ายตัว**จากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เป็นสำคัญ จากความต้องการเงินทุนหมุนเวียนที่เพิ่มขึ้นตามต้นทุนพลังงานและราคาวัตถุดิบที่สูงขึ้น ขณะที่สินเชื่อ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังหดตัวต่อเนื่อง ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง
- **NPL ค่อนข้างทรงตัว**จากการบริหารจัดการหนี้เสียของ ธพ. ขณะที่การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกันอย่างต่อเนื่องมีส่วนช่วยชะลอการเกิด NPL ใหม่ ทั้งนี้ NPL ที่เกิดขึ้นใหม่ส่วนใหญ่มาจากการเสื่อมคุณภาพของกลุ่มเปราะบางเดิม (re-entry) เป็นสำคัญ
- **ผลประกอบการไตรมาส 2 ปี 2569 เพิ่มขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อน** จากกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารทางการเงินและค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นเป็นสำคัญ ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองลดลงหลังจากที่ ธพ. ได้สำรองไปแล้วค่อนข้างมากในช่วงก่อนหน้านี้ และมีการบริหารต้นทุนการดำเนินงานที่ดีขึ้น ซึ่งช่วยชดเชยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับลดลง

ครัวเรือน

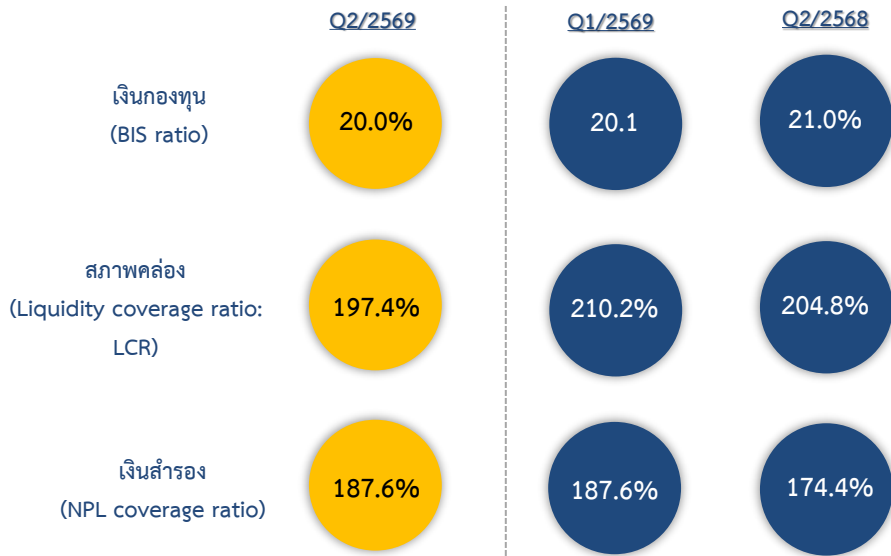
- **หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ในไตรมาส 1 ปี 2569 ลดลงเล็กน้อย** โดยสินเชื่อที่ให้แก่ภาคครัวเรือนยังขยายตัวต่ำ และมีผลจากฐาน GDP ที่เพิ่มขึ้นตามราคาพลังงานและวัตถุดิบ



ระบบ ธพ. มีความมั่นคง เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

เครื่องชี้ด้านเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องของ ระบบ ธพ.

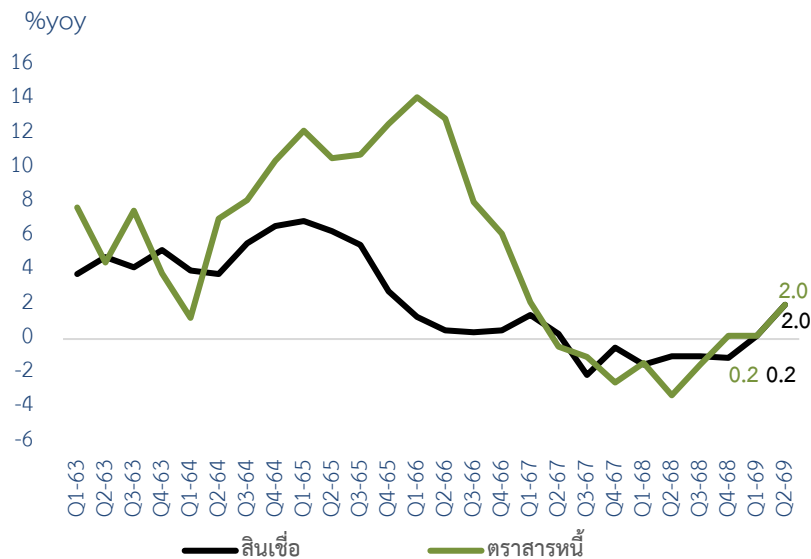


หมายเหตุ: ข้อมูลระบบ ธพ. (Bank only)

ที่มา: ธพท. สศช. กสท. และ ThaiBMA

การระดมทุนของภาคเอกชนขยายตัวต่อเนื่อง
ทั้งสินเชื่อ ธพ. และการระดมทุนผ่านตราสารหนี้

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อและตราสารหนี้



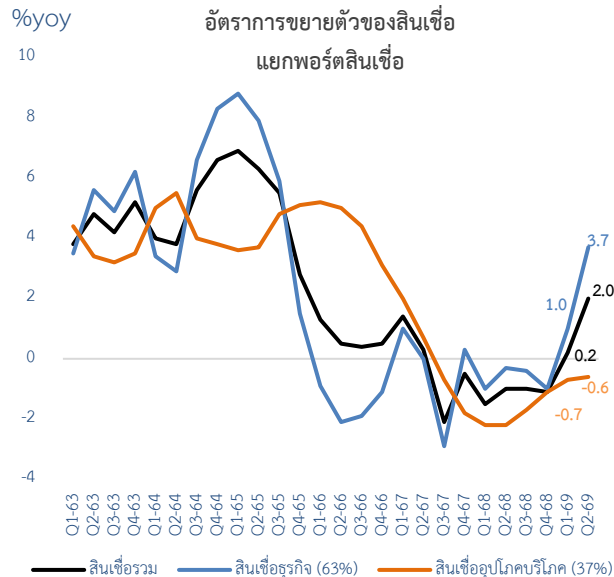
หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครื่อง

(2) ตราสารหนี้ภาครัฐกิจ ไม่รวมธุรกิจธนาคาร การเงินและหลักทรัพย์



สินเชื่อบริษัท ธพ. รวมเครือข่ายตัว จากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้นเป็นสำคัญ
ขณะที่สินเชื่อ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังหดตัว ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง

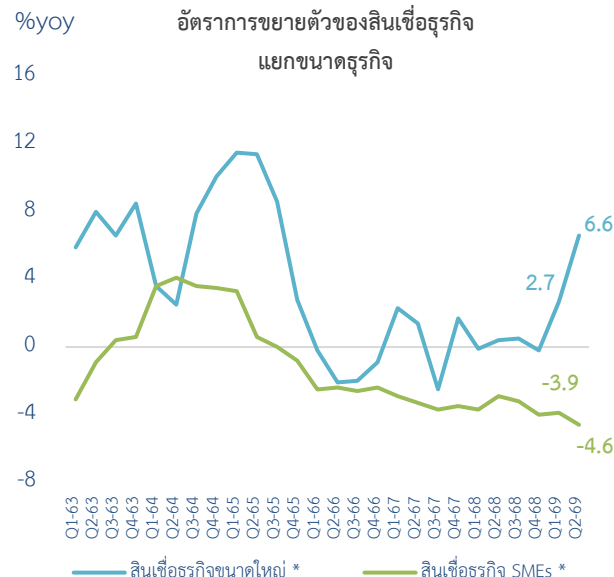
สินเชื่อรวมขยายตัวต่อเนื่อง จากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคหดตัวใกล้เคียงเดิม



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

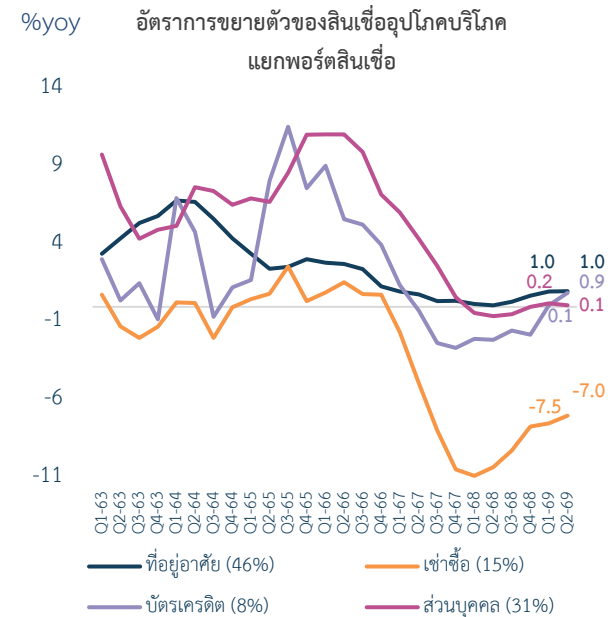
ที่มา: ธพ.

สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวตามความต้องการ
เงินทุนหมุนเวียนที่เร่งขึ้น ขณะที่สินเชื่อ SMEs หดตัวต่อเนื่อง



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจ ของระบบ ธพ. รวมสินเชื่อภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์
เพื่อธุรกิจของบริษัทในเครือ
(2) * ขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. enhanced ที่พิจารณารายได้และวงเงินสินเชื่อ

สินเชื่ออุปโภคบริโภค
ปรับตัวขึ้นบ้างในสินเชื่อเช่าซื้อและบัตรเครดิต



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

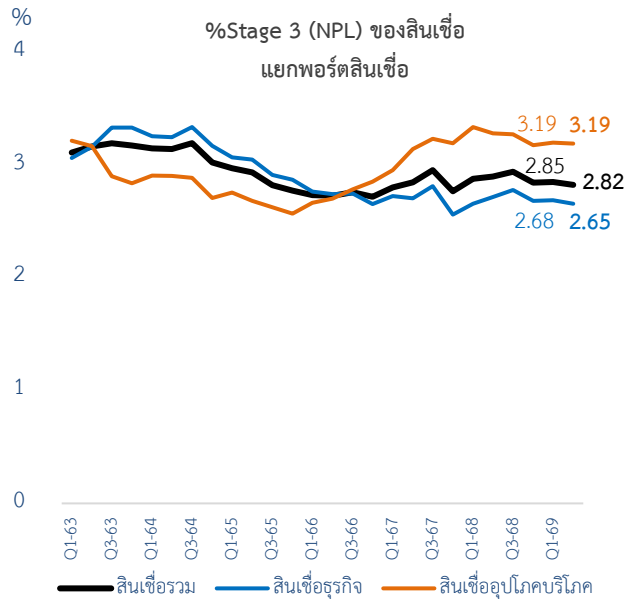


NPL ratio ปรับลดลงเล็กน้อย จากการเร่งบริหารจัดการคุณภาพหนี้เสียของ ธพ. เป็นสำคัญ
ขณะเดียวกัน การให้ความช่วยเหลือด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ช่วยบรรเทาการไหลเป็น NPL ได้ในระดับหนึ่ง

NPL ratio โดยรวมปรับลดลงเล็กน้อย โดยหลักจาก
การบริหารจัดการคุณภาพหนี้ในสินเชื่อธุรกิจเป็นสำคัญ

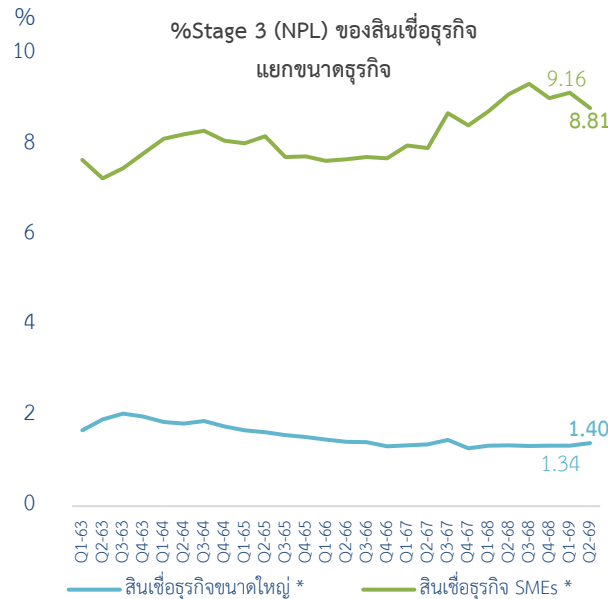
NPL ratio ของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้น
จากลูกหนี้กลุ่มประเภอบางเดิม

NPL ratio สินเชื่ออุปโภคบริโภคโดยรวมทรงตัว
แต่สินเชื่อส่วนบุคคลและเช่าซื้อปรับสูงขึ้นเล็กน้อย



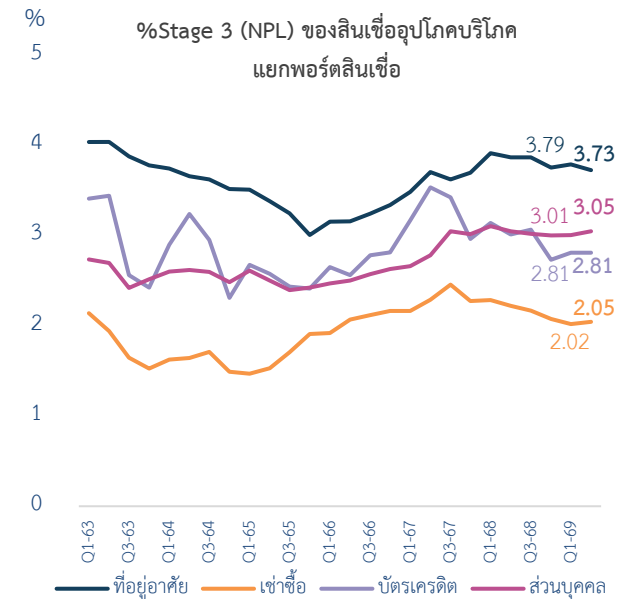
หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครดิต

ที่มา: ธพ.



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจ ของระบบ ธพ. รวมสินเชื่อภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์
เพื่อธุรกิจของบริษัทในเครือ

(2) * ขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. enhanced ที่พิจารณารายได้และวงเงินสินเชื่อ

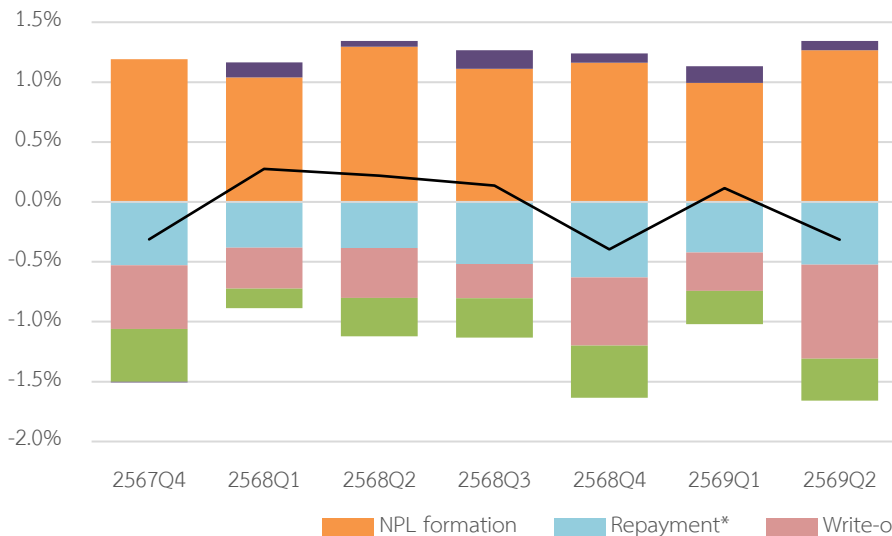


หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครดิต

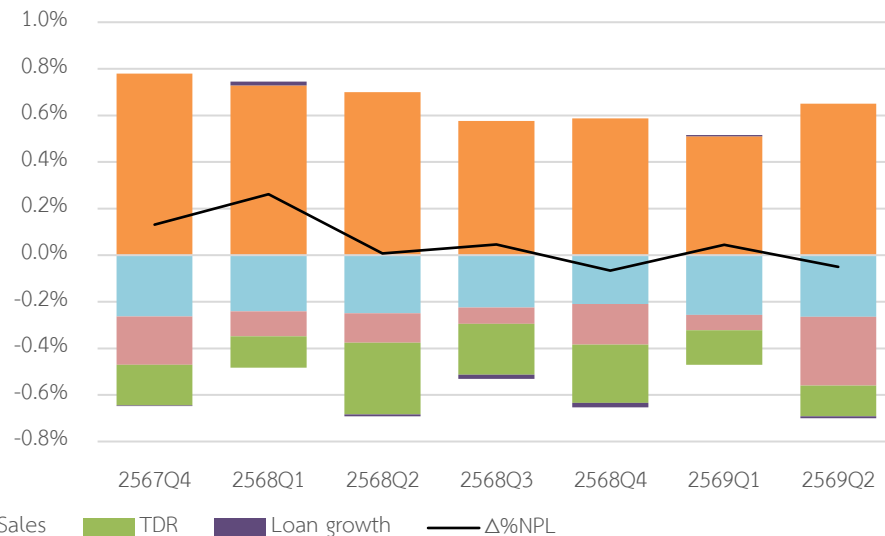


การเร่งตัดหนี้สูญและขายหนี้มากขึ้น ช่วยทำให้ %NPL ของระบบ ธพ. ปรับลดลงจากไตรมาสก่อน
ขณะที่การช่วยปรับโครงสร้างหนี้มีส่วนช่วยชะลอการเกิดหนี้เสียได้ต่อเนื่อง

Contribution to Change in %NPL : SMEs



Contribution to Change in %NPL : เพื่อที่อยู่อาศัย



หมายเหตุ: (1) NPL formation คือ บัญชีที่เพิ่งเลื่อนขึ้นเป็น NPL จากเดิมจัดชั้นเป็น Stage 1 หรือ Stage 2 ในไตรมาสก่อนหน้า
(2) Repayment* คือ การชำระคืนหนี้ของบัญชีที่เป็น NPL สู่การให้สินเชื่อเพิ่มกับบัญชีที่เป็น NPL
(3) TDR คือสินเชื่อที่ชำระหนี้ได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ในช่วงที่เป็น NPL



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

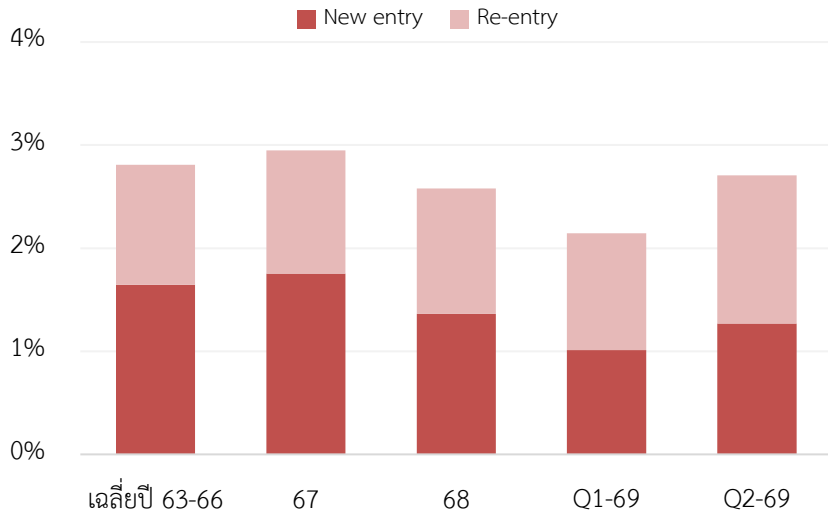
ระบบธนาคารพาณิชย์



อัตราการเสื่อม (migration) เพิ่มขึ้นในไตรมาส 2 จากกลุ่มเปราะบางเดิมเป็นสำคัญ แต่ยังใกล้เคียงกับอัตราในอดีต
โดยมาตรการลดภาระหนี้และสนับสนุนสภาพคล่องเพิ่มเติมมีส่วนช่วยประคับประคองธุรกิจ SMEs และครัวเรือน

อัตราการไหลเป็น NPLs ของสินเชื่อ SMEs เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน
แต่ยังใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยในอดีต ส่วนหนึ่งจากการปรับโครงสร้างหนี้เชิงรุกของ ธพ.

อัตรา migration จาก Stage 2 เป็น Stage 3 ของ SMEs (%เฉลี่ยต่อเดือน)



หมายเหตุ: (1) New entry คือสินเชื่อที่เพิ่งเป็น NPL ครั้งแรก

(2) Re-entry คือสินเชื่อที่เคยเป็น NPL มาแล้วอย่างน้อย 1 ครั้ง แล้วกลับมาเป็น NPL อีกครั้ง

มาตรการบรรเทาผลกระทบจากสงคราม

ธพ

SMEs Credit Boost

สินเชื่อที่อนุมัติแล้ว
5.6 หมื่นลพ. (70%)

- SMEs Secure+ : ธพ. จัดทำ product program แล้วเสร็จ อยู่ระหว่างเริ่มดำเนินการ
- ขยายระยะเวลามาตรการ Asset warehousing และ LTV
- ออกแนวทางช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและราคาพลังงาน ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน (pre-emptive)

- กลไกแชร์ความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสินเชื่อใหม่

กลุ่ม 1 และ 2 :
SMEs ตาม Reinvent Thailand
+ การกู้เพื่อยกระดับศักยภาพ
3.9 หมื่น ลพ.

กลุ่ม 3 :
SMEs หรือ Corp ที่ได้รับ
ผลกระทบชั่วคราวจาก
สถานการณ์สงครามฯ
1.7 หมื่น ลพ.

SFI

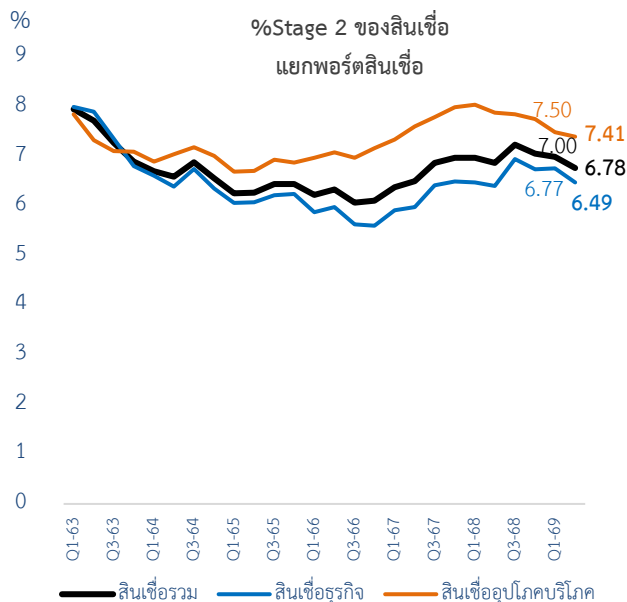
- GSB Soft loan : 5.1 หมื่น ลพ. (51% ของเป้าหมาย)
- Quick Big Win บสย. : 4.8 หมื่น ลพ. (96% ของเป้าหมาย)

ธพ. เตรียมพร้อมมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมไว้ล่วงหน้า
หากสถานการณ์ส่งผลกระทบรุนแรงขึ้น อาทิ ปรับเกณฑ์ให้ยืดหยุ่นขึ้น
เพื่อสนับสนุนให้ ธพ. ปรับลดค่างวดที่ลืมหักพอ เป็นการชั่วคราว



สัดส่วนสินเชื่อที่จัดชั้น Stage 2 ปรับลดลง ส่วนหนึ่งจากลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่ไหลเป็น NPL เพิ่มขึ้น ขณะที่ลูกหนี้บางส่วนที่เคยถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพปรับตัวดีขึ้น หลังจากได้รับความช่วยเหลือในการปรับโครงสร้างหนี้

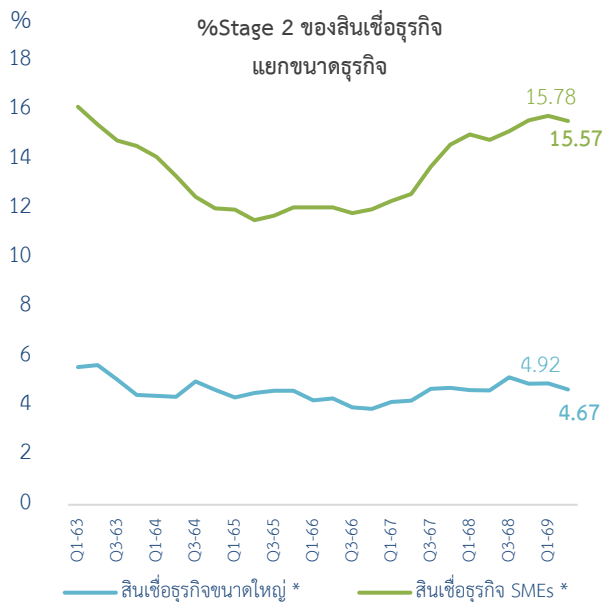
%Stage 2 ปรับลดลงทุกพอร์ตสินเชื่อ
โดยหลักจากสินเชื่อธุรกิจ



หมายเหตุ: สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครื่อง

ที่มา: ธพ.

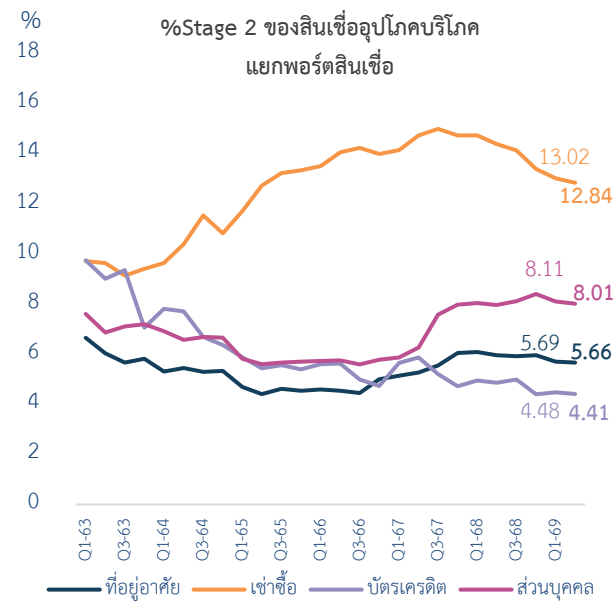
%Stage 2 ปรับลดลง ทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
และ SMEs



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจ ของระบบ ธพ. รวมสินเชื่อภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจของบริษัทในเครือ

(2) * ขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. enhanced ที่พิจารณารายได้และวงเงินสินเชื่อ

%Stage 2 ปรับลดลงทุกพอร์ตสินเชื่อ
โดยหลักจากสินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อส่วนบุคคล



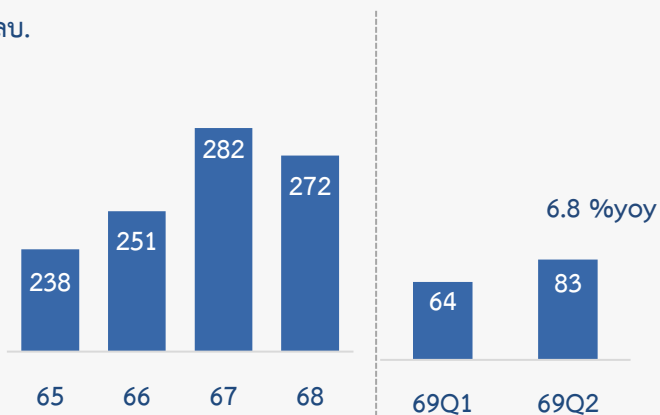
หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครื่อง



กำไรสุทธิปรับเพิ่มขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อน จากกำไรของการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารทางการเงิน และค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ประกอบกับการลดลงของค่าใช้จ่ายกันสำรองและต้นทุนการดำเนินงาน ซึ่งช่วยชดเชยรายได้ดอกเบี้ยที่ลดลง

กำไรสุทธิ

พลบ.

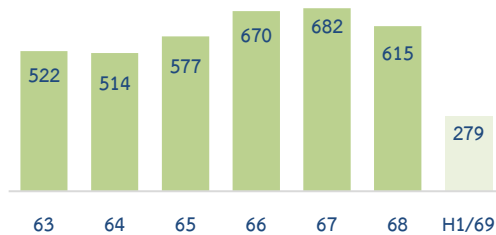


อัตราส่วนสำคัญ	65	66	67	68	69	
					Q1	Q2
NIM (%)	2.62	3.00	3.01	2.68	2.38	2.35
ROA (%)	1.01	1.06	1.17	1.11	1.03	1.31
ROE (%)	7.49	7.92	8.67	8.04	7.5	9.77



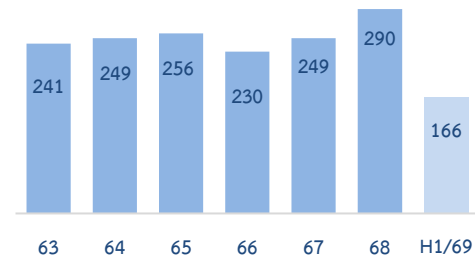
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)

พลบ.



รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ (Non-NII)

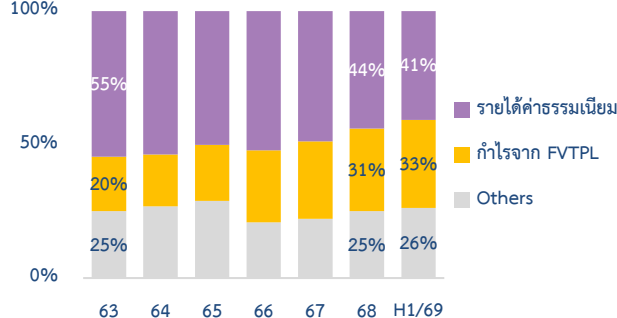
พลบ.



- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของ ธพ. ปรับลดลง โดยแปรผันตามภาวะเศรษฐกิจและทิศทางอัตราดอกเบี้ย
- ธพ. ปรับเปลี่ยน business model เพื่อหารายได้จากธุรกิจอื่นทดแทน
- ธพ. ปรับหลักเกณฑ์ดูแลค่าธรรมเนียม เพื่อสร้างความเป็นธรรมสะท้อนต้นทุนจริง และลด friction การเข้าถึงสินเชื่อของ SMEs
- ค่าใช้จ่ายในการกันสำรองปรับลดลง หลังจากที่ถูกเพื้อไว้ในระดับสูงมาต่อเนื่องและเพียงพอรองรับความเสี่ยง

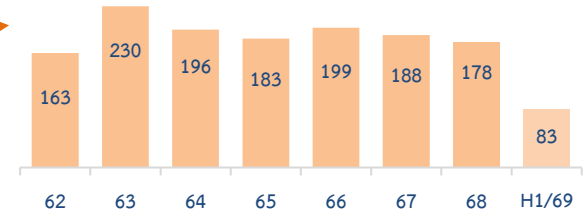
สัดส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ

100%



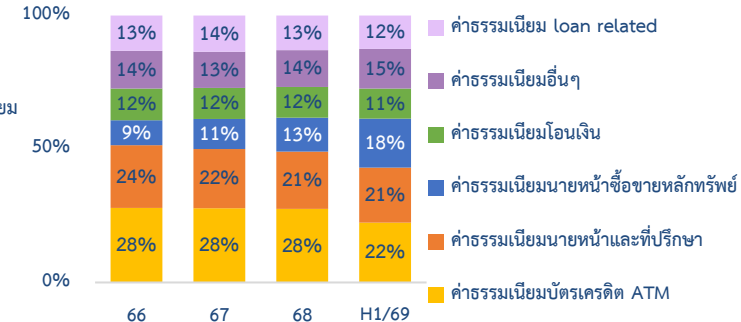
ค่าใช้จ่ายกันสำรอง

พลบ.



สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียม

100%



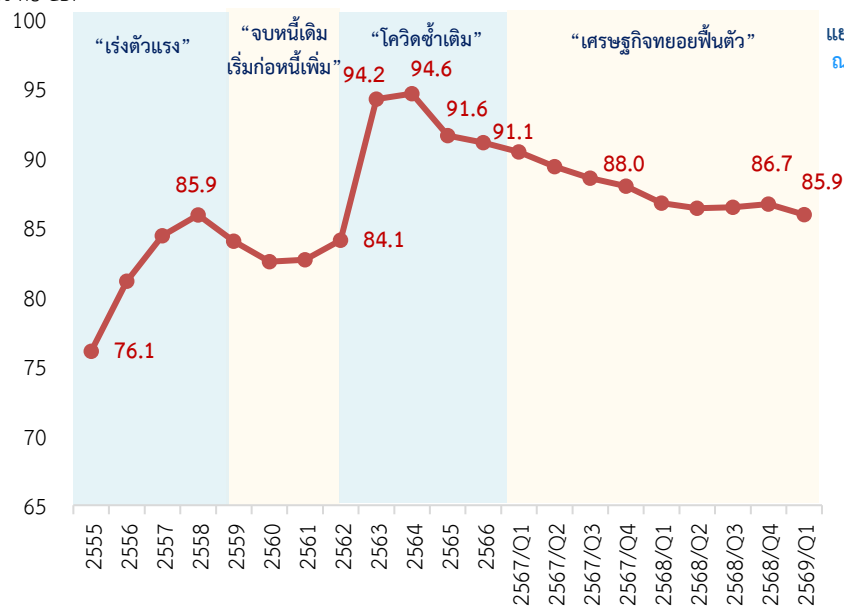


หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ปรับลดลง จากหนี้ครัวเรือนที่ขยายตัวในระดับต่ำและผลจากฐาน

สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ลดลงต่อเนื่องจากความระมัดระวังของ สก. และความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนที่ยังอ่อนแอ

สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP

% ต่อ GDP



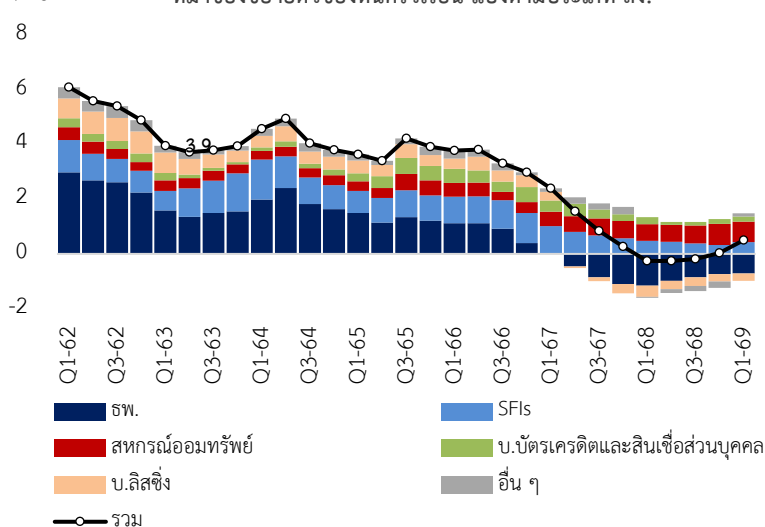
หนี้ครัวเรือน
แยกตามประเภทสินเชื่อ
ณ ไตรมาส 1 ปี 2569



ที่มา: ธพท.

หนี้ครัวเรือนกลับมาขยายตัวเล็กน้อย จากสินเชื่อส่วนบุคคล ที่ปล่อยโดยสหกรณ์ออมทรัพย์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ SFI's

%YoY ที่มาของขยายตัวของหนี้ครัวเรือน แบ่งตามประเภท สก.



หมายเหตุ:

- อื่น ๆ ประกอบด้วย สถาบันรับฝากเงินอื่น บริษัทประกันภัยและประกันชีวิต บริษัทหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ สถาบันการเงิน รับจำนำ และสถาบันการเงินอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน บสย. ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา การเคหะแห่งชาติ และสหกรณ์อื่นที่ไม่ใช่สหกรณ์ออมทรัพย์
- มีการปรับปรุงข้อมูล ธพท. และ บ.บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ในช่วง Q4/65 - Q3/66 และ Q1/69 เนื่องจากการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพท. แห่งใหม่

ที่มา: ธพท.