ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2569

ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สำหรับผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ในไตรมาส 3 ปี 2569 กำไรสุทธิปรับลดลงจากไตรมาสก่อน เป็นผลจากรายได้การดำเนินงานที่ลดลงเป็นสำคัญ ทั้งรายได้เงินปันผล และกำไรที่ลดลงจากการตีมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน (FVTPL) สอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนพันธบัตร (bond yield) ที่ปรับสูงขึ้น

ด้านสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ (รวมเครือ) ไตรมาส 3 ปี 2569 ขยายตัวร้อยละ 4.0 จากระยะเดียวกันปีก่อน จากแรงส่งของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่ขยายตัวต่อเนื่องเป็นสำคัญ โดยส่วนใหญ่ใช้เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนและรองรับต้นทุนที่สูงขึ้น รวมถึงเพื่อรองรับการลงทุนใหม่ของอุตสาหกรรมด้านเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังหดตัว สะท้อนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังขยายตัวไม่ทั่วถึง (K-shaped recovery) สำหรับ**คุณภาพสินเชื่อโดยรวมค่อนข้างทรงตัว** โดย NPL (Stage 3) อยู่ที่ 535.2 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.82 ทรงตัวจากไตรมาสก่อน ขณะที่สินเชื่อ Stage 2 ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.68 จากการปรับชั้นดีขึ้นของลูกหนี้ที่เคยถูกจัดชั้นเชิงคุณภาพและลูกหนี้ที่กลับมาชำระหนี้ได้ ขณะที่อัตราการไหลเป็น NPL ชะลอลง ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ด้วยการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกันอย่างต่อเนื่อง

มองไปข้างหน้า การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ไม่ทั่วถึงยังเป็นปัจจัยกดดันความสามารถในการชำระหนี้โดยเฉพาะกลุ่มลูกหนี้ SMEs ที่มีปัญหาความสามารถในการแข่งขันและเปราะบางอยู่เดิม รวมทั้งภาคครัวเรือนที่เผชิญกับความผันผวนของรายได้และค่าครองชีพที่สูงขึ้น จึงควรติดตามแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์อย่างใกล้ชิดต่อไป ทั้งนี้ มาตรการการลดภาระหนี้ของทางการและการสนับสนุนสภาพคล่องจากสถาบันการเงินที่ต่อเนื่องมีส่วนช่วยประคับประคองภาคธุรกิจและครัวเรือนในระยะต่อไป

ข้อมูลเพิ่มเติม: ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน
โทรศัพท์: 0 2283 5980 0 2356 7796
E-mail: BRAD@bot.or.th

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สรุปภาพรวมระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2569

วันที่ 17 พฤศจิกายน 2569

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สรุปภาพรวมระบบธนาคารพาณิชย์ ณ ไตรมาส 3 ปี 2569

ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีความมั่นคง สินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อสะท้อนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ขยายตัวไม่ทั่วถึง
จึงต้องติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด ทั้งนี้ มาตรการการลดภาระหนี้และสนับสนุนสภาพคล่องมีส่วนช่วยประคับประคองภาคธุรกิจและครัวเรือน

พัฒนาการสำคัญ

1. เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สะท้อนความมั่นคงของระบบธนาคารพาณิชย์ของไทย
2. กำไรของ ธพ. (Bank only) ในไตรมาส 3 ปี 2569 ลดลงจากไตรมาสก่อน จากรายได้เงินปันผลและกำไรจากการตีมูลค่าสินทรัพย์ที่ลดลง (FVTPL) ส่วนกำไรสุทธิของ ธพ. แบบรวมกลุ่ม* ก็ลดลงเช่นกัน
3. สินเชื่อโดยรวมขยายตัวต่อเนื่อง จากธุรกิจขนาดใหญ่เป็นสำคัญ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังหดตัว สะท้อนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่ทั่วถึง (K-shaped recovery)
4. คุณภาพสินเชื่อโดยรวมทรงตัว โดยอัตราการไหลเป็น NPL ของสินเชื่อ SMEs ชะลอลงบ้าง แต่ยังต้องติดตามใกล้ชิด

ตัวเลขสำคัญของระบบธนาคาพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2569

เงินกองทุน (BIS ratio)
20.1%
(↑ จาก 20.0%)

เงินสำรอง (NPL coverage ratio)
191.9%
(↑ จาก 187.5%)

สภาพคล่อง (Liquidity coverage ratio)
200.4%
(↑ จาก 197.4%)

กำไรสุทธิ (%QoQ)
-16.9%
(↓ จาก 29.8%)

การขยายตัวของสินเชื่อ (%YoY)
4.0%
(↑ จาก 2.0%)
Corporate: 10.4% | SMEs: -4.2% | อุปโภคฯ: -0.5%

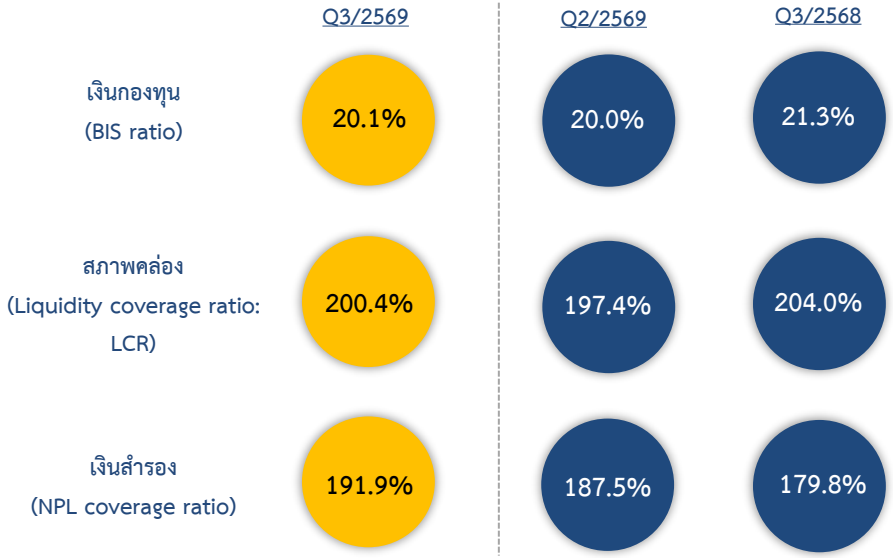
NPL ratio
2.82%
(ทรงตัว)
Corporate: 1.3% | SMEs: 9.1% | อุปโภคฯ: 3.3%

หมายเหตุ: *กำไรสุทธิของ Listed banks (Full Consolidation) จำนวน 10 แห่ง

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

เครื่องชี้ด้านเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องของระบบ ธพ.



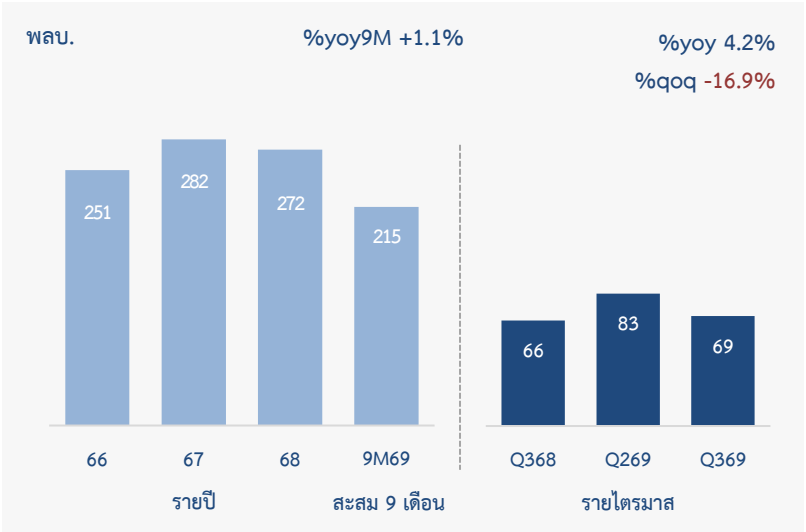
หมายเหตุ: (1) ข้อมูลระบบ ธพ. (Bank only)
(2) BIS ratio คือ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
(3) NPL coverage ratio คือ อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ ต่อ NPL
(4) Liquidity coverage ratio (LCR) คือ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต

ที่มา: ธปท.

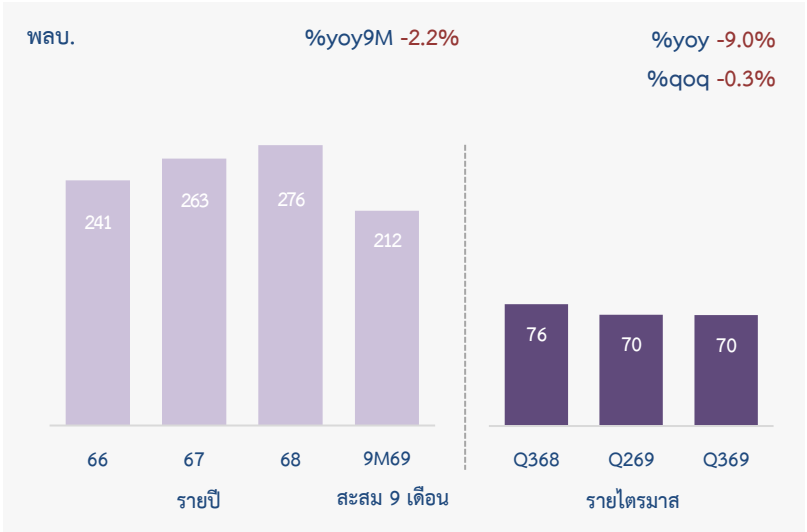
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

กำไรสุทธิในไตรมาส 3 ปี 2569 ของระบบ ธพ. ลดลงจากไตรมาสก่อน ขณะที่กำไรสุทธิของ ธพ. แบบรวมกลุ่ม*ปรับลดลงเช่นกัน จากรายได้จากการดำเนินงานที่ลดลง

กำไรสุทธิ (Bank only) ระบบ ธพ.



กำไรสุทธิ Listed banks*



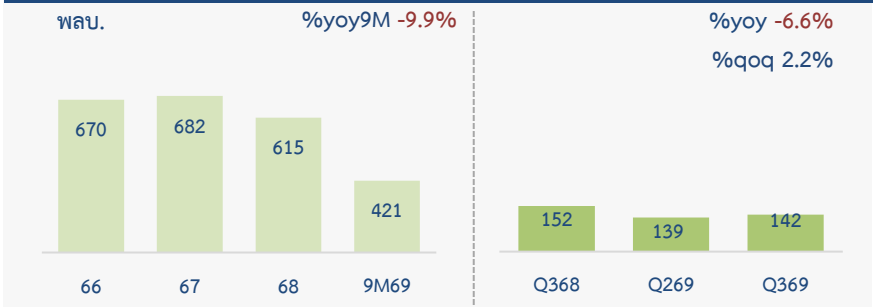
หมายเหตุ: (1) กำไรสุทธิของระบบ ธพ. (Bank only) จำนวน 28 แห่ง
(2) *กำไรสุทธิของ Listed banks (Full Consolidation) จำนวน 10 แห่ง

ที่มา: ธปท. และ SET

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

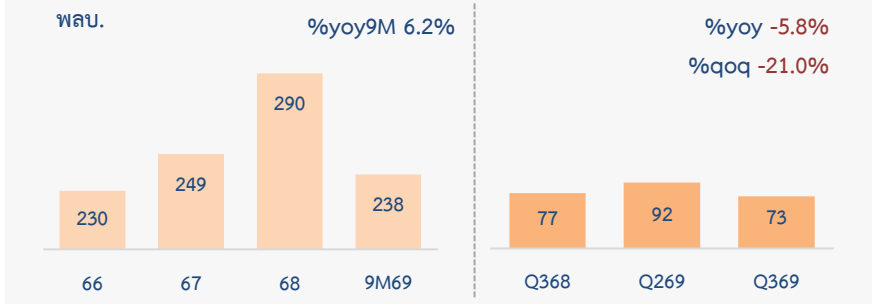
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของระบบ ธพ. เพิ่มขึ้นเล็กน้อย (qoq) ตามการขยายตัวของฐานสินเชื่อ แต่ลดลงเมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อนตามการปรับลดลงของดอกเบี้ย ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมเริ่มชะลอลง

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ [66%]



อัตราส่วนสำคัญ	66	67	68	9M69	69 Q3
NIM (%)	3.00	3.01	2.68	2.38	2.40
ROA (%)	1.06	1.17	1.11	1.14	1.09
ROE (%)	7.92	8.67	8.04	8.40	8.00

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ [34%]



รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ [15%] (หน่วย: พลบ.)	68 Q3	69 Q2	69 Q3	%QoQ	%YoY
รายได้ค่าธรรมเนียม	**50.5**	**50.7**	**49.9**	**-1.6**	**-1.2**
(1) เกี่ยวกับบัตรอิเล็กทรอนิกส์	21.6	19.2	19.4	0.8	-10.3
(2) เกี่ยวกับบริการนายหน้าและที่ปรึกษา	11.9	13.9	13.0	-6.1	9.4
(3) เกี่ยวกับธุรกรรมชำระเงิน	5.5	5.6	5.1	-8.8	-7.1
(4) เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ	3.9	3.7	4.0	8.5	3.0
(5) อื่น ๆ	7.6	8.2	8.3	0.9	9.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	**16.0**	**16.7**	**17.1**	**2.2**	**6.5**
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ	**34.5**	**34.0**	**32.8**	**-3.4**	**-4.8**

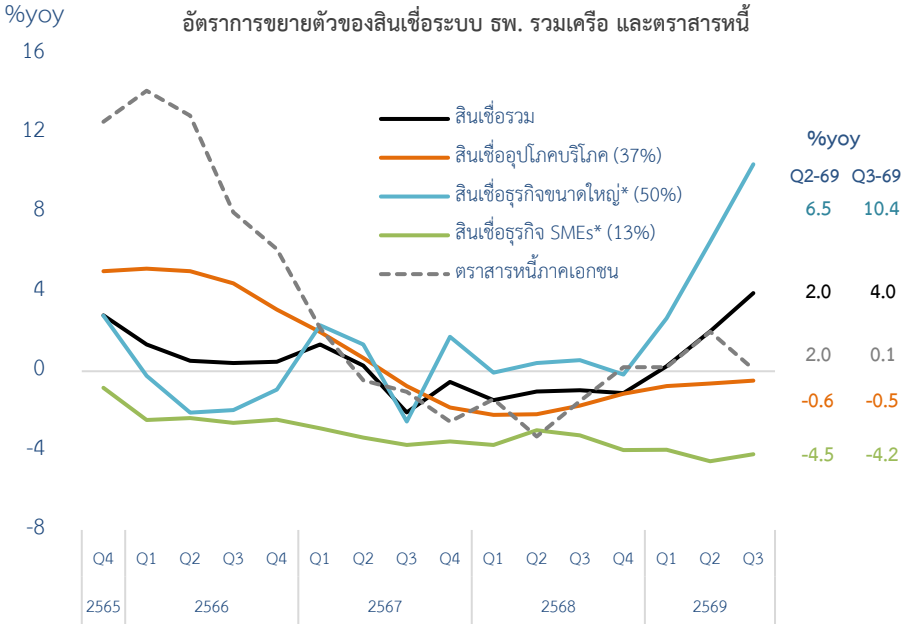
หมายเหตุ: (1) ผลประกอบการ ของระบบ ธพ. (Bank only)
(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ ไตรมาส 3 ปี 69

ที่มา: ธปท.

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

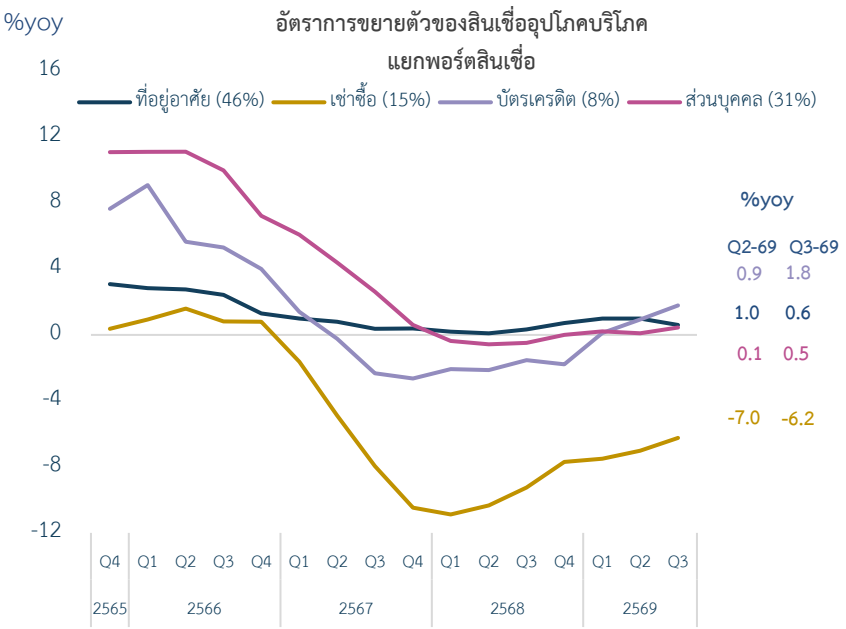
สินเชื่อระบบ ธพ. รวมเครือขยายตัวต่อเนื่อง จากแรงส่งของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่อ SMEs และรายย่อยหดตัว ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังไม่ทั่วถึง

สินเชื่อขยายตัวต่อเนื่องจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่อ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังหดตัว



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือ
(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม (ไม่รวม interbank)
(3) * ขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. enhanced ที่พิจารณารายได้และวงเงินสินเชื่อ

สินเชื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวชะลอลง ส่วนหนึ่งจากการเร่งโอนก่อนการต่ออายุมาตรการลดค่าโอนและจดจำนอง ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นปรับดีขึ้นเล็กน้อย



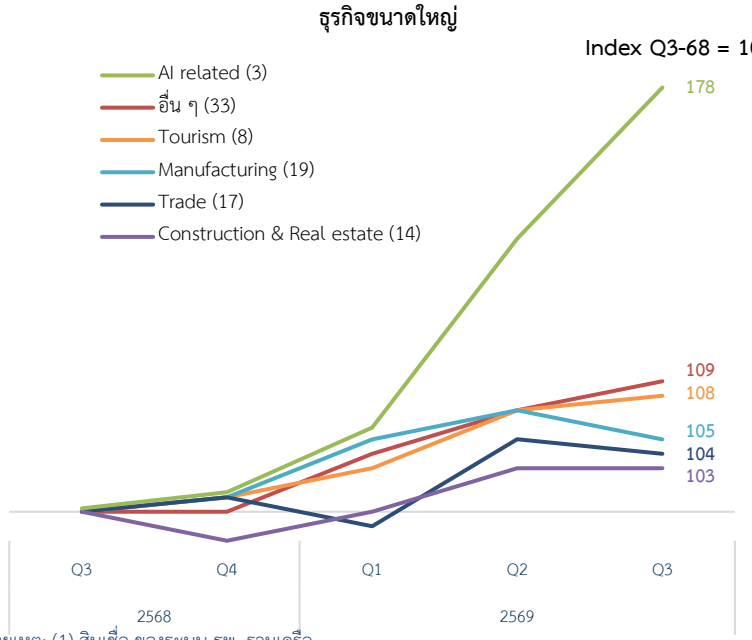
หมายเหตุ: (1) สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือ
(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่ออุปโภคบริโภค

ที่มา: ธปท. กลต. และ ThaiBMA

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ภาวะสินเชื่อสะท้อนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในลักษณะ K-shaped
โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ได้รับอานิสงส์จากการลงทุนเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ที่เร่งตัว

สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวสูง โดยหลักเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและรองรับต้นทุนที่สูงขึ้น รวมถึงสนับสนุนการลงทุนระลอกใหม่ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีและ AI



สินเชื่อธุรกิจ SMEs ยังหดตัวต่อเนื่องในเกือบทุกสาขาธุรกิจ



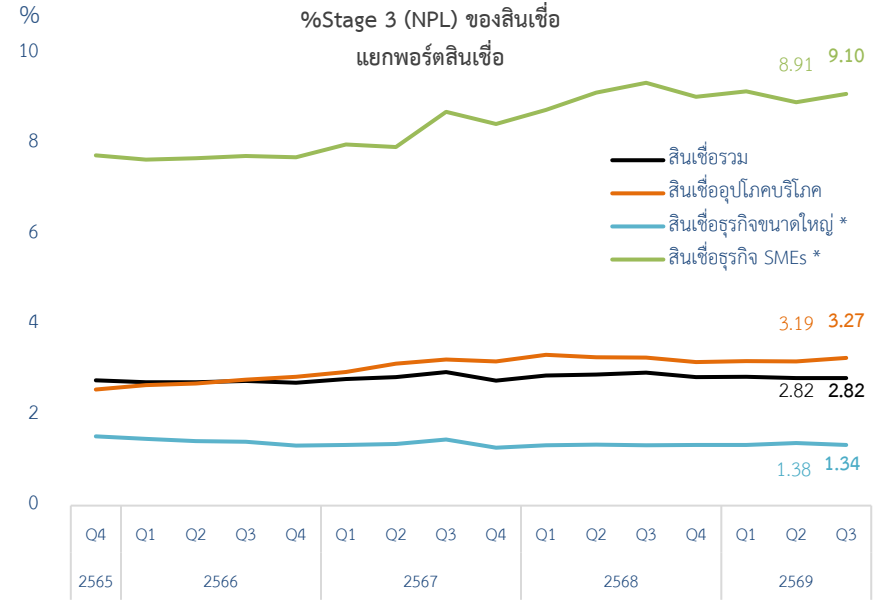
หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือ
(2) ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อของแต่ละภาคธุรกิจ
(3) * ขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. enhanced ที่พิจารณารายได้และวงเงินสินเชื่อ

ที่มา: ธปท.

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

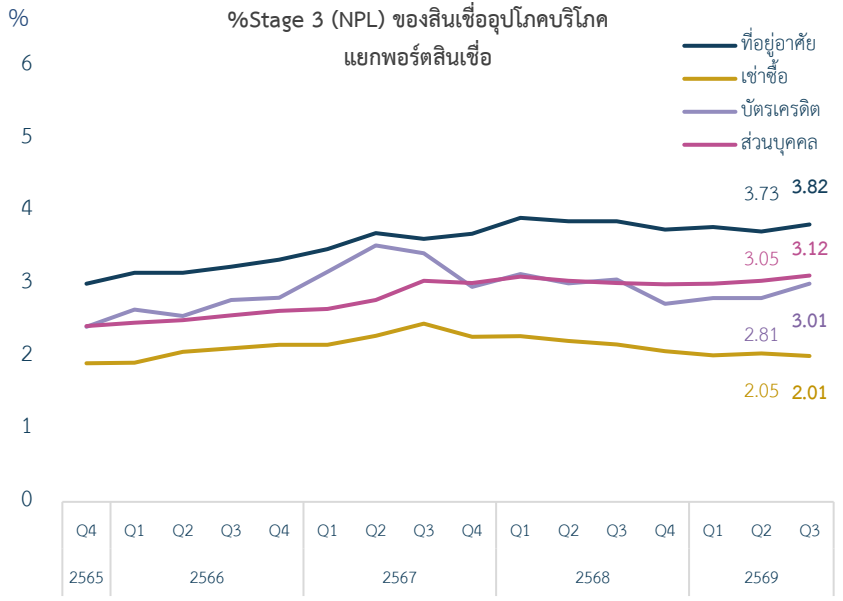
NPL ratio โดยรวมทรงตัวจากไตรมาสก่อน แต่ยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของ SMEs และครัวเรือน

NPL ratio โดยรวมทรงตัว ขณะที่อัตราการไหลเป็น NPL ชะลอลง ส่วนหนึ่งจากการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง แต่ยังต้องติดตามคุณภาพสินเชื่อ SMEs และรายย่อยที่เป็นกลุ่มเปราะบางเดิม



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือ
(2) * ขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. enhanced ที่พิจารณารายได้และวงเงินสินเชื่อ

NPL ratio ของสินเชื่ออุปโภคบริโภคปรับเพิ่มในเกือบทุกพอร์ต ตามค่าครองชีพที่สูงขึ้นและรายได้ที่ชะลอลง



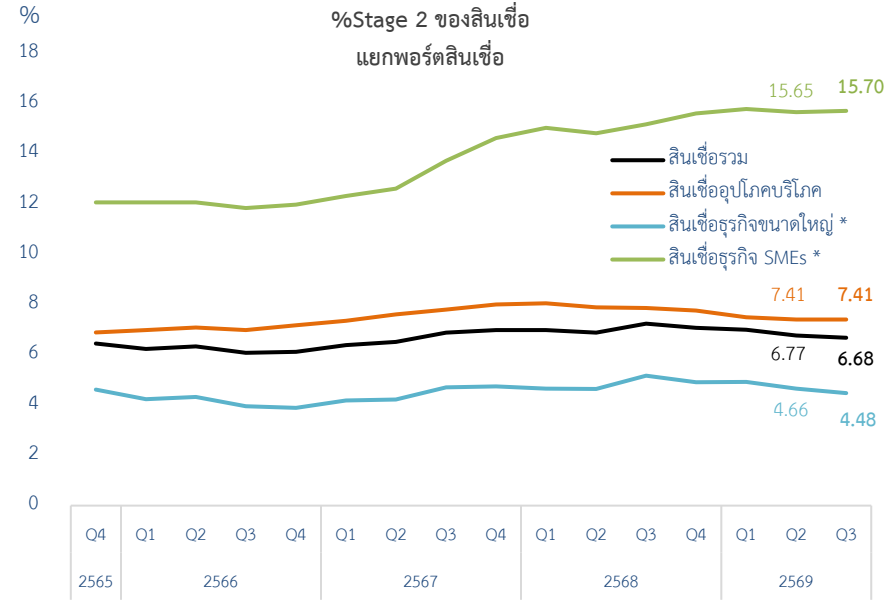
หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือ

ที่มา: ธปท.

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

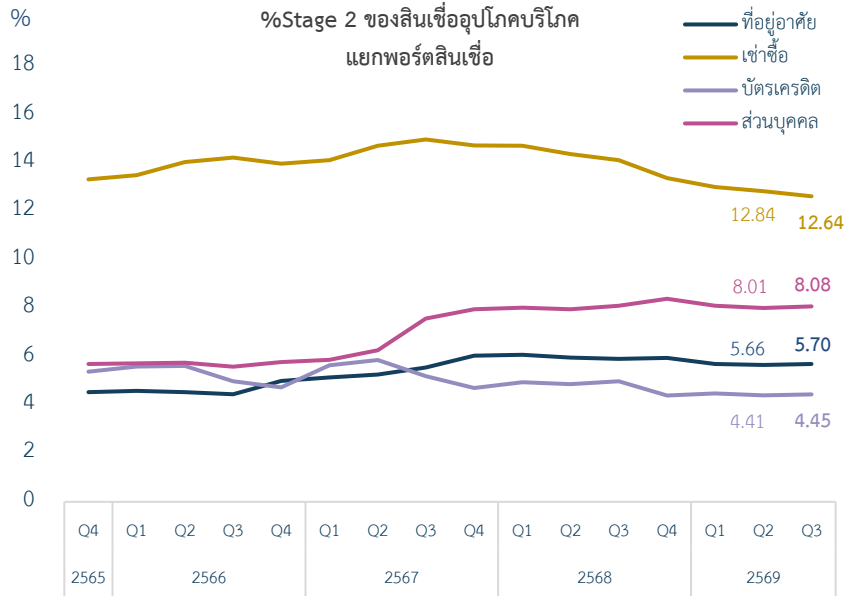
%Stage 2 ในภาพรวมปรับลดลงจากไตรมาสก่อน ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ยกเว้นสินเชื่อเช่าซื้อ

%Stage 2 โดยรวมปรับลดลง โดยหลักจากการชำระคืนหนี้ของธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่ %Stage 2 ของ SMEs ปรับเพิ่มขึ้นจากผลของฐานสินเชื่อที่หดตัว



หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ ของระบบ ธพ. รวมเครือ
(2) * ขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. enhanced ที่พิจารณารายได้และวงเงินสินเชื่อ

%Stage 2 สินเชื่ออุปโภคบริโภคปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยในพอร์ตสินเชื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลจากการเสื่อมคุณภาพของกลุ่มเปราะบางเดิม



หมายเหตุ: สินเชื่ออุปโภคบริโภค ของระบบ ธพ. รวมเครือ

ที่มา: ธปท.

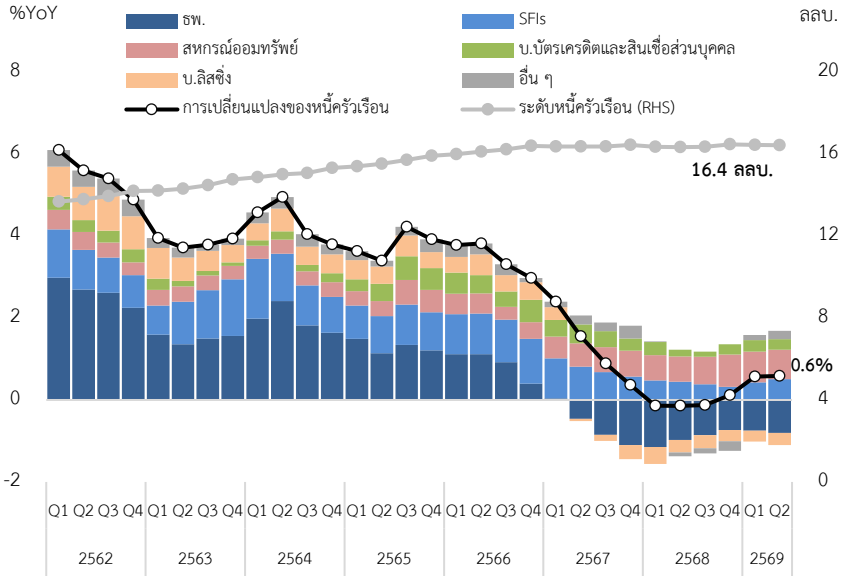
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

หนี้ครัวเรือนขยายตัวเล็กน้อย จากสินเชื่อส่วนบุคคลของครัวเรือนรายได้น้อยเป็นสำคัญ ซึ่งเป็นกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากค่าครองชีพที่สูงขึ้น ขณะที่รายได้เติบโตช้าลง

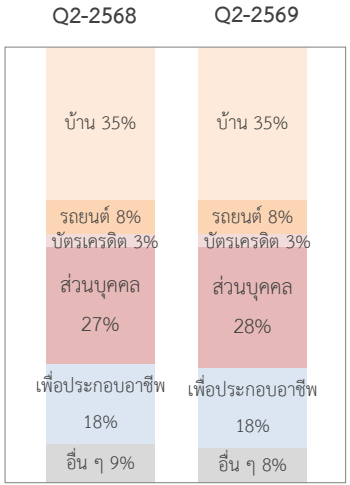
หนี้ครัวเรือนขยายตัวเล็กน้อยที่ 0.6% จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 16.4 ล้านล้านบาท

อย่างไรก็ดี หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ปรับลดลงจาก GDP ที่ขยายตัว ตามเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัว

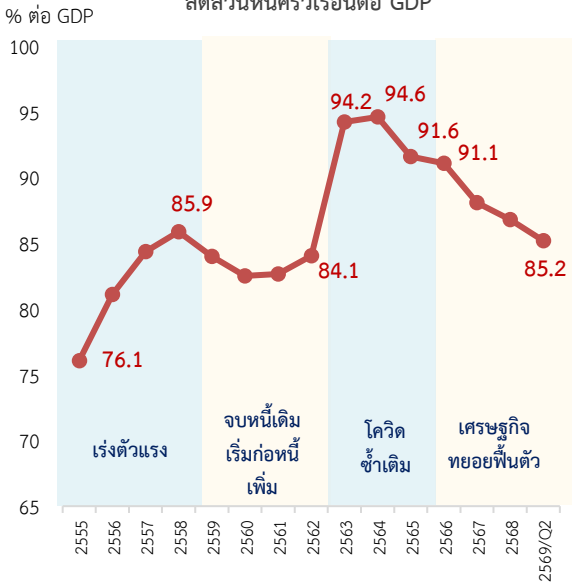
ที่มาของการขยายตัวของหนี้ครัวเรือน แบ่งตามประเภท สง.



หนี้ครัวเรือนแยกตามประเภทสินเชื่อ



สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP



หมายเหตุ:
(1) อื่น ๆ ประกอบด้วย สถาบันรับฝากเงินอื่น บ.ประกันภัย บ.หลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โรงรับจำนำ และสถาบันการเงินอื่น ๆ เช่น กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา สหกรณ์อื่นที่ไม่ใช่สหกรณ์ออมทรัพย์ และการเคหะแห่งชาติ
(2) มีการปรับปรุงข้อมูล ธพ. และ บ.บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ใน Q4/65 – Q3/66 และ Q1/69-Q2/69 เนื่องจากมีการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ.

ที่มา: ธปท.