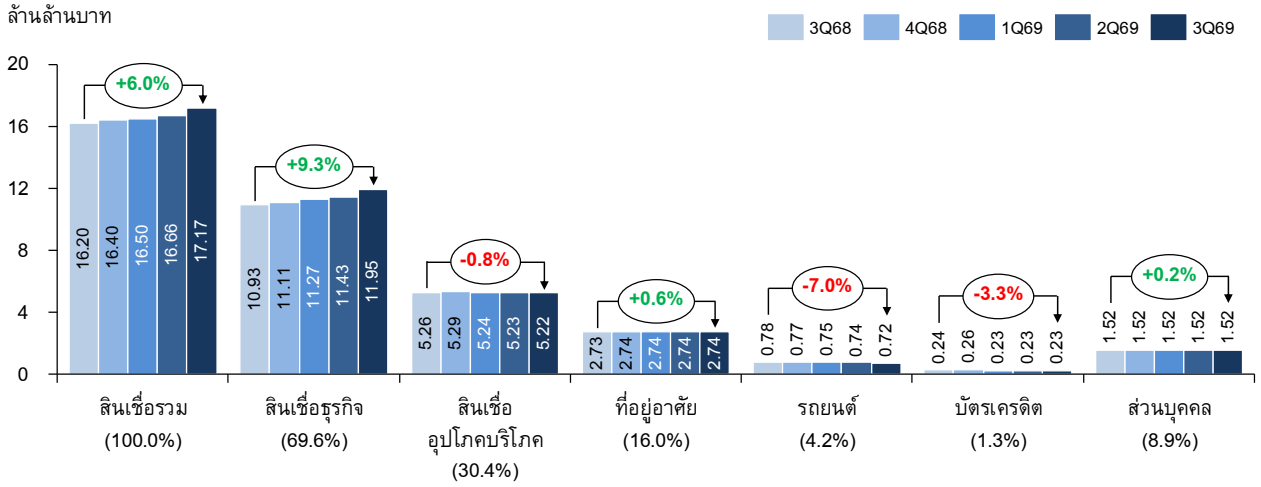
เงินให้สินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 3 ปี 2569

เงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2569 เงินให้สินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ (ไม่รวมเครือ) มียอดคงค้าง 17.2 ล้านล้านบาท (ไม่รวมรายการ interbank) ขยายตัว 3.1%QoQ และ 6.0%YoY (หากรวมรายการ interbank ยอดสินเชื่อคงค้างเท่ากับ 18.4 ล้านล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อย 0.2%QoQ และ 2.7%YoY) โดยสินเชื่อธุรกิจมียอดคงค้าง 12.0 ล้านล้านบาท ขยายตัว 4.5%QoQ และ 9.3%YoY จากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เป็นสำคัญ ตามความต้องการเงินทุนหมุนเวียนและเพื่อรองรับต้นทุนที่สูงขึ้น รวมถึงการลงทุนใหม่ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ (AI) ขณะที่สินเชื่อ SMEs ยังหดตัวต่อเนื่องที่ 1.4%QoQ และ 4.7%YoY ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่ทั่วถึง ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจที่สินเชื่อขยายตัวดีจากไตรมาสก่อน ได้แก่ การทำเหมืองแร่และเหมืองหิน การจัดหาน้ำและบำบัดน้ำเสียฯ การเงินและประกันภัย ที่พักแรมและบริการด้านอาหาร และบริการด้านสุขภาพฯ

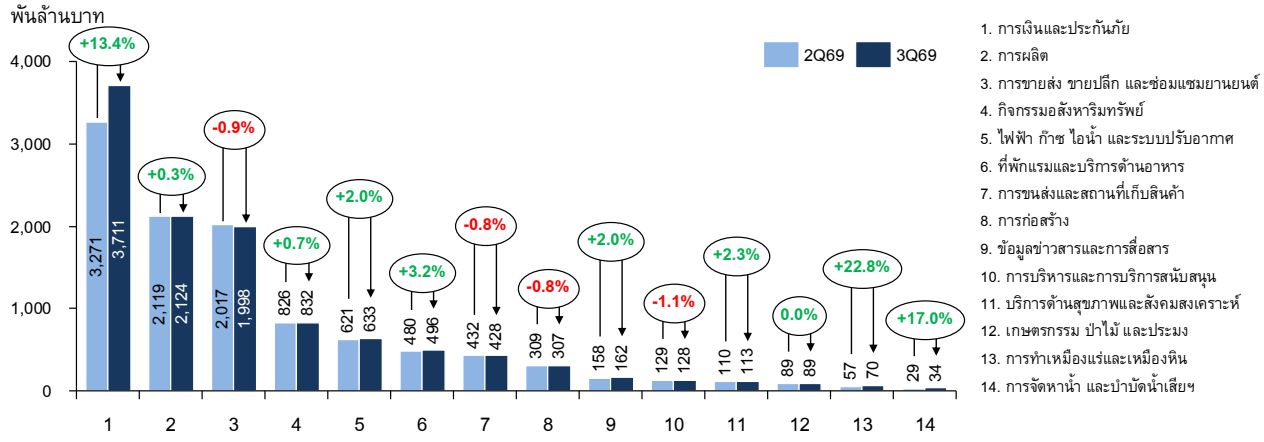
ด้านสินเชื่ออุปโภคบริโภค มียอดคงค้าง 5.2 ล้านล้านบาท หดตัวเล็กน้อย 0.1%QoQ และ 0.8%YoY ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน โดยยังถูกกดดันจากค่าครองชีพที่อยู่ในระดับสูงและรายได้ครัวเรือนที่ฟื้นตัวไม่ทั่วถึง ทั้งนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวชะลอลงเหลือ 0.6%YoY จากที่ขยายตัว 1.0%YoY ในไตรมาสก่อน ส่วนหนึ่งจากการเร่งโอนกรรมสิทธิ์ก่อนมาตรการลดค่าโอนและค่าจดจำนองเดิมสิ้นสุดในเดือนมิถุนายน 2569 ขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคล ปรับดีขึ้นเล็กน้อย ขยายตัวที่ 0.2%YoY ส่วนสินเชื่อรถยนต์และบัตรเครดิตยังหดตัวต่อเนื่อง สะท้อนว่าการฟื้นตัวของสินเชื่อรายย่อยยังมีข้อจำกัด

รูปที่ 1 ยอดสินเชื่อคงค้างจำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ไม่รวมรายการ interbank)



หมายเหตุ : ตัวเลขใน ( ) คือ สัดส่วนของสินเชื่อประเภทนั้นๆ ต่อสินเชื่อรวม (ไม่รวมเครือ)
ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

รูปที่ 2 ยอดสินเชื่อคงค้างจำแนกตามประเภทธุรกิจสำคัญ (ไม่รวมรายการ interbank)



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

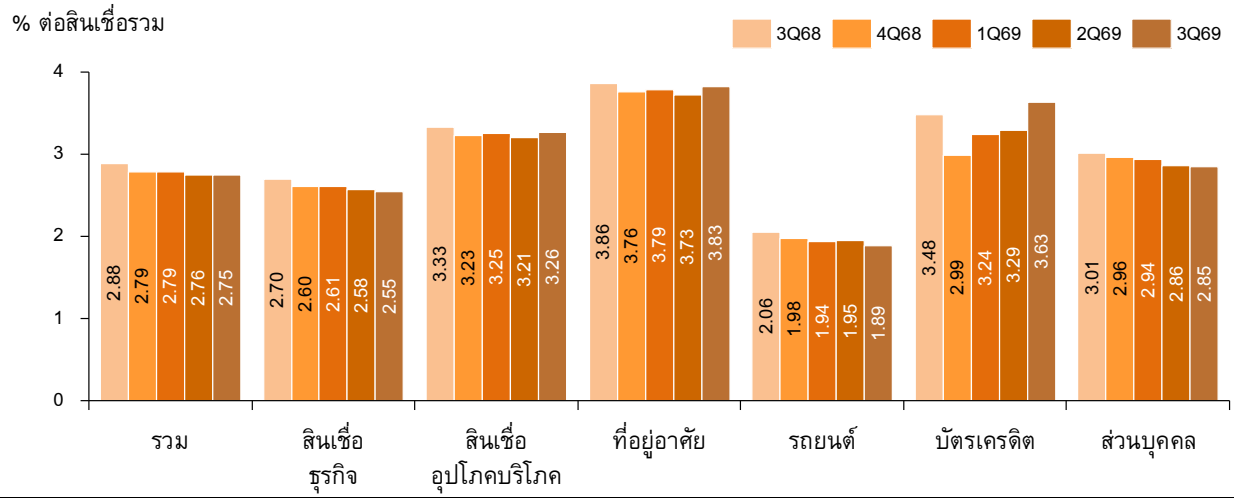
ข้อมูล บทวิเคราะห์ และการแสดงความคิดเห็นต่างๆ ที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของแหล่งข้อมูลที่ได้รับมาจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) จะไม่รับผิดชอบความเสียหายใดๆ ทั้งปวงที่เกิดขึ้นจากการนำข้อมูล บทวิเคราะห์ การคาดการณ์ และความคิดเห็นต่างๆ ที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ไปใช้ โดยผู้ที่ประสงค์จะนำไปใช้ต้องยอมรับความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเองโดยลำพัง

คุณภาพสินเชื่อ

คุณภาพสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ (ไม่รวมเครือ) ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2569 ทรงตัวใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน โดยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL หรือ Stage 3) อยู่ที่ 5.06 แสนล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อย 0.08%QoQ แต่ลดลง 1.98%YoY ส่งผลให้ NPL ratio อยู่ที่ 2.75% ขณะเดียวกันการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกันช่วยชะลอการเกิด NPL ใหม่ โดยสินเชื่อธุรกิจมี NPL อยู่ที่ 3.35 แสนล้านบาท ลดลง 0.71%QoQ ทำให้ NPL ratio ลดลงจาก 2.58% ในไตรมาสก่อนหน้ามาอยู่ที่ 2.55% ทั้งนี้ NPL ของธุรกิจขนาดใหญ่ลดลง 2.83%QoQ ทำให้ NPL ratio ลดลงมาอยู่ที่ 1.31% จาก 1.36% ในไตรมาสก่อน ขณะที่ NPL ของ SMEs เพิ่มขึ้น 0.99%QoQ ทำให้ NPL ratio เพิ่มขึ้นเป็น 9.21% ส่วนหนึ่งเป็นผลจากฐานสินเชื่อที่หดตัว หากพิจารณาตามประเภทธุรกิจ กลุ่มที่มี NPL ratio อยู่ในระดับต่ำ ได้แก่ กิจกรรมทางการเงินฯ การสาธารณูปโภคและการขนส่ง และการทำเหมืองแร่ฯ ขณะที่กลุ่มที่มี NPL ratio อยู่ในระดับสูง ได้แก่ เกษตรกรรม ป่าไม้ และประมง การก่อสร้าง และการขายส่ง การขายปลีกและการซ่อมยานยนต์ เป็นต้น

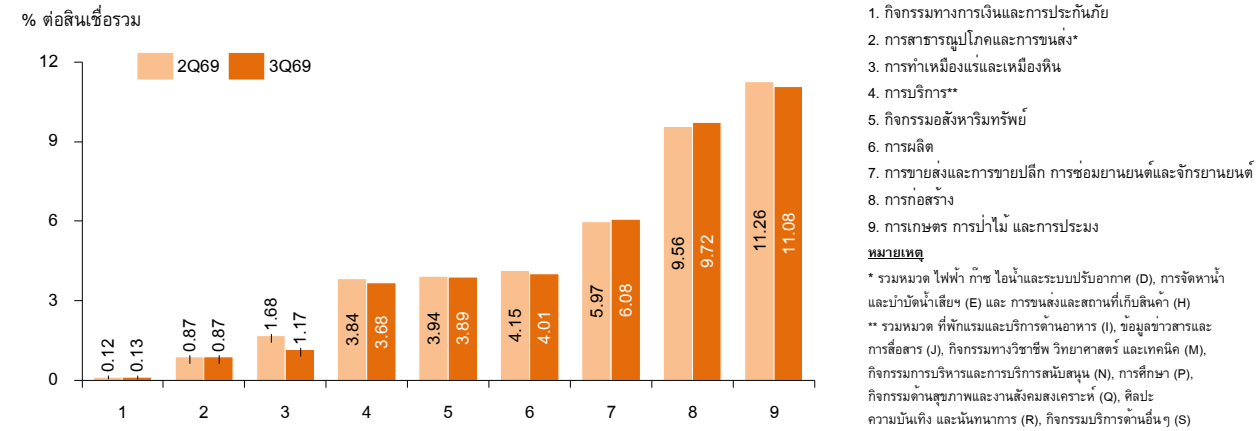
ด้านสินเชื่ออุปโภคบริโภค พบว่า มียอด NPL อยู่ที่ 1.70 แสนล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.67%QoQ แต่ลดลง 2.81%YoY ส่งผลให้ NPL ratio เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 3.26% จาก 3.21% ในไตรมาสก่อน โดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและบัตรเครดิตมี NPL ratio ปรับเพิ่มขึ้นเป็น 3.83% และ 3.63% ตามลำดับ ตามการเสื่อมคุณภาพของลูกหนี้กลุ่มเปราะบางเดิมจากค่าครองชีพที่สูงขึ้นและรายได้ที่ชะลอลง ขณะที่สินเชื่อรถยนต์ปรับลดลงและสินเชื่อส่วนบุคคลทรงตัว ทั้งนี้ มาตรการลดภาระหนี้และการสนับสนุนสภาพคล่องยังช่วยประคับประคองคุณภาพสินเชื่อ อย่างไรก็ดี การฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่ทั่วถึงยังเป็นข้อจำกัดต่อความสามารถในการชำระหนี้ของ SMEs และครัวเรือนกลุ่มเปราะบาง จึงควรติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด

รูปที่ 3 สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio หรือ Stage 3) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : รวมรายการ Interbank
ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

รูปที่ 4 สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio หรือ Stage 3) ของประเภทธุรกิจสำคัญๆ



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูล บทวิเคราะห์ และการแสดงความคิดเห็นต่างๆ ที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของแหล่งข้อมูลที่ได้รับมาจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) จะไม่รับผิดชอบความเสียหายใดๆ ทั้งปวงที่เกิดขึ้นจากการนำข้อมูล บทวิเคราะห์ การคาดการณ์ และความคิดเห็นต่างๆ ที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ไปใช้ โดยผู้ที่ประสงค์จะนำไปใช้ต้องยอมรับความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเองโดยลำพัง

LH BANK BUSINESS RESEARCH



ดร. ธนพล ศรีธัญพงศ์
ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานวิจัยธุรกิจ



กฤษกร ตราชู
นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)



วิลันดา ดิสรเตติวัฒน์
นักเศรษฐศาสตร์อาวุโส



วัชรพันธ์ นิยม
นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)



ธันยาพร เล้าโสภาภิรมย์
นักเศรษฐศาสตร์อาวุโส



ศรีอำไพ อิงคกิตติ
นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)



ณวัชร์ หันสุเวช
นักวิเคราะห์อาวุโส (Thematic)



ภราดร หีมมุเด็น
นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)

วิจัยธุรกิจ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ฉับไว เข้าใจ ตอบโจทย์

Scan Here
For More Articles
https://www.lhbank.co.th/economic-analysis/

ข้อมูล บทวิเคราะห์ และการแสดงความคิดเห็นต่างๆ ที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของแหล่งข้อมูลที่ได้รับมาจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) จะไม่รับผิดชอบความเสียหายใดๆ ทั้งปวงที่เกิดขึ้นจากการนำข้อมูล บทวิเคราะห์ การคาดการณ์ และความคิดเห็นต่างๆ ที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ไปใช้ โดยผู้ที่ประสงค์จะนำไปใช้ต้องยอมรับความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเองโดยลำพัง