

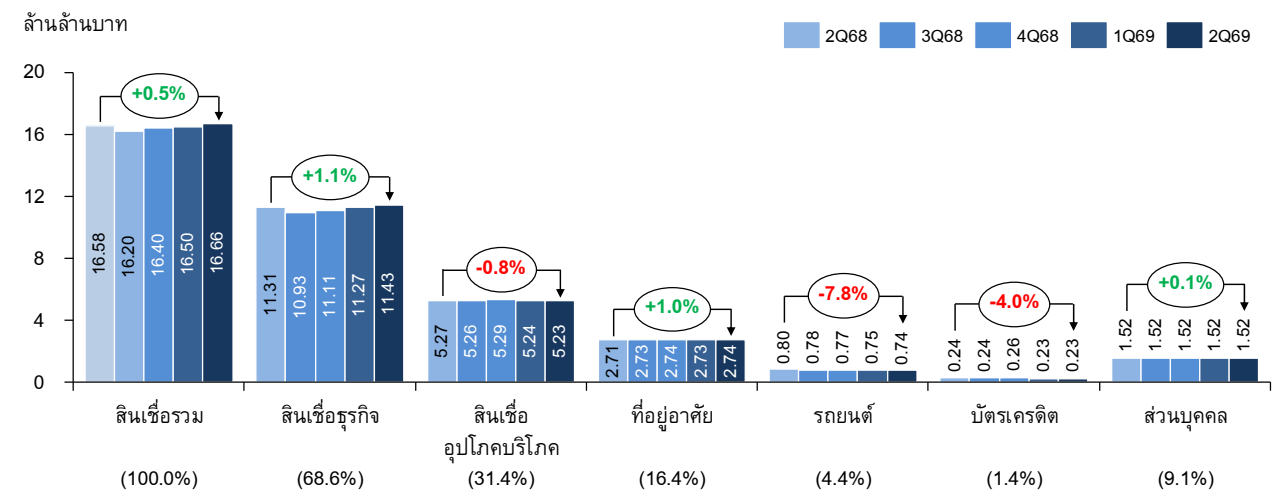
เงินให้สินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 2 ปี 2569

เงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2569 เงินให้สินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ (ไม่รวมเครื่อง) มียอดคงค้าง 16.7 ล้านล้านบาท (ไม่รวมรายการ interbank) ขยายตัว 1.0%QoQ และ 0.5%YoY (หากรวมรายการ interbank ยอดสินเชื่อคงค้างเท่ากับ 18.3 ล้านล้านบาท หดตัวเล็กน้อย 0.2%YoY) สะท้อนภาพรวมของสินเชื่อเริ่มกลับมาขยายตัวแต่การฟื้นตัวยังกระจุกตัวในสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ โดยสินเชื่อธุรกิจมียอดคงค้าง 11.4 ล้านล้านบาท ขยายตัว 1.5%QoQ และ 1.1%YoY ทั้งนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวตามความต้องการเงินทุนหมุนเวียนที่เพิ่มขึ้นจากต้นทุนพลังงานและราคาวัตถุดิบที่ปรับสูงขึ้น ขณะที่สินเชื่อ SMEs ยังหดตัวต่อเนื่องตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง ประกอบกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่ทั่วถึงและความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจที่สินเชื่อขยายตัวดีจากไตรมาสก่อน ได้แก่ ธุรกิจข้อมูลข่าวสารและการสื่อสาร บริการด้านสุขภาพ การจัดหาและบำบัดน้ำเสีย และการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า

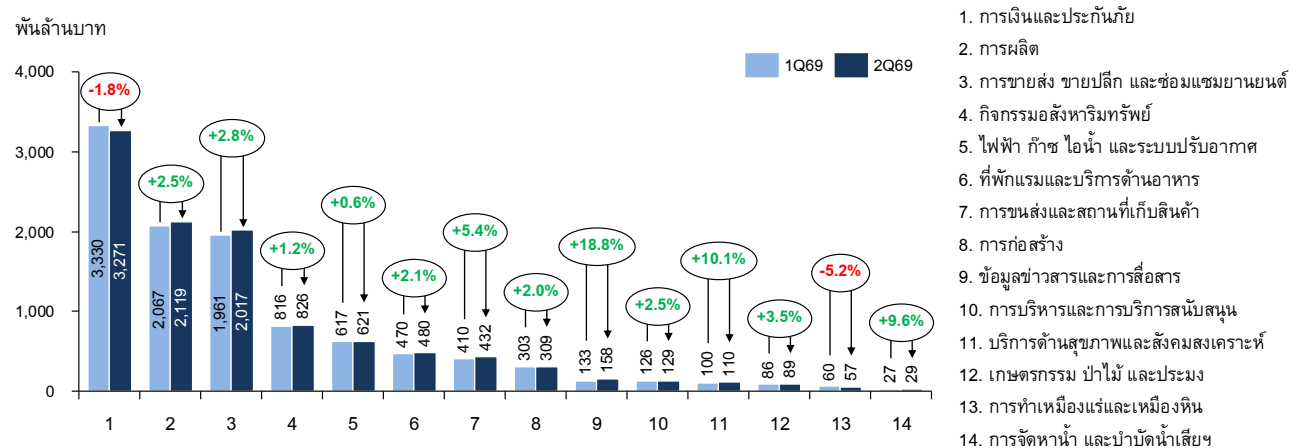
ด้านสินเชื่ออุปโภคบริโภค มียอดคงค้าง 5.2 ล้านล้านบาท หดตัวเล็กน้อย 0.1%QoQ และ 0.8%YoY โดยยังถูกกดดันจากภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและความสามารถในการชำระหนี้ที่ยังเปราะบาง ทั้งนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวได้เล็กน้อยจากช่วงเดียวกันของปีก่อน ขณะที่สินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อบัตรเครดิตยังหดตัวต่อเนื่อง สะท้อนว่าการฟื้นตัวของสินเชื่อรายย่อยยังมีข้อจำกัด ท่ามกลางรายได้ครัวเรือนที่ฟื้นตัวไม่ทั่วถึงและค่าครองชีพที่ยังอยู่ในระดับสูง

รูปที่ 1 ยอดสินเชื่อคงค้างจำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ไม่รวมรายการ interbank)



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

รูปที่ 2 ยอดสินเชื่อคงค้างจำแนกตามประเภทธุรกิจสำคัญ (ไม่รวมรายการ interbank)



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

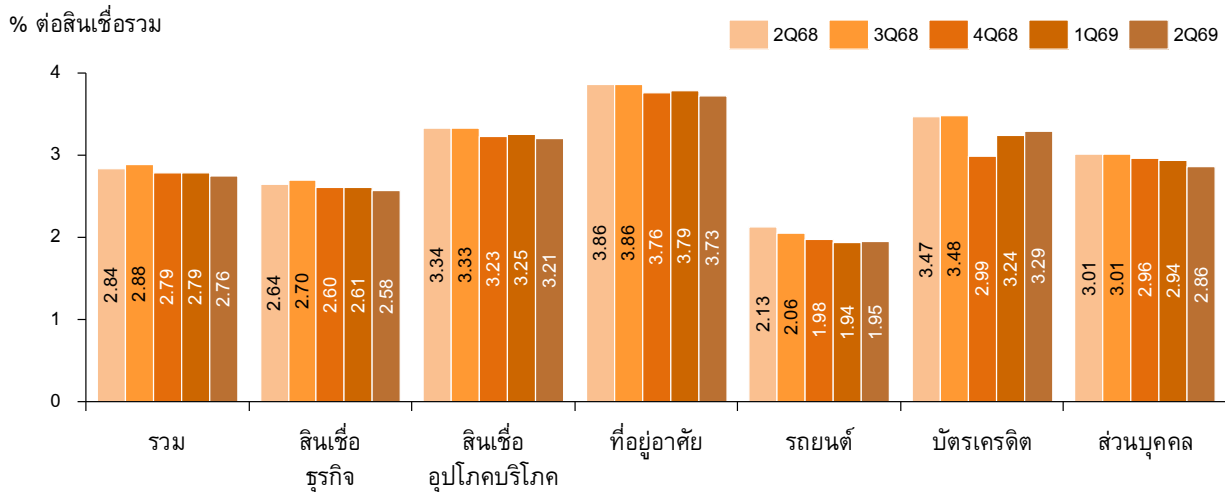
ข้อมูล บทวิเคราะห์ และการแสดงความคิดเห็นต่างๆ ที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของแหล่งข้อมูลที่รับมาจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จะไม่รับผิดชอบความเสียหายใดๆ ทั้งปวงที่เกิดขึ้นจากการนำข้อมูล บทวิเคราะห์ การคาดการณ์ และความคิดเห็นต่างๆ ที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ไปใช้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

คุณภาพสินเชื่อ

คุณภาพสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ (ไม่รวมเครดิต) ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2569 ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย โดยมีสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL หรือ Stage 3) อยู่ที่ 5.05 แสนล้านบาท ลดลง 0.59%QoQ และ 3.28%YoY ส่งผลให้ NPL ratio ลดลงมาอยู่ที่ 2.76% จาก 2.79% ในไตรมาสก่อน ตามยอด NPL ที่ปรับลดลง ประกอบกับฐานสินเชื่อรวมที่ขยายตัว การลดลงของ NPL ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเร่งตัดหนี้สูญ การขายหนี้ และการบริหารคุณภาพหนี้ของธนาคารพาณิชย์ ขณะเดียวกันการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งป้องกันช่วยชะลอการเกิด NPL ใหม่ โดยสินเชื่อธุรกิจมี NPL อยู่ที่ 3.38 แสนล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน ทำให้ NPL ratio ลดลงจาก 2.61% ในไตรมาสก่อนหน้ามาอยู่ที่ 2.58% ทั้งนี้ NPL ของธุรกิจขนาดใหญ่ปรับเพิ่มขึ้นจากคุณภาพหนี้ของลูกหนี้กลุ่มเปราะบางเดิมที่อ่อนแอลง ขณะที่ NPL ของ SMEs ลดลงจากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้เป็นสำคัญ หากพิจารณาตามประเภทธุรกิจกลุ่มที่มี NPL ratio อยู่ในระดับต่ำ ได้แก่ กิจกรรมทางการเงิน การสาธารณูปโภคและการขนส่ง และการทำเหมืองแร่ ขณะที่กลุ่มที่มี NPL ratio อยู่ในระดับสูง ได้แก่ เกษตรกรรม ป่าไม้ และประมง การก่อสร้าง และการขายส่ง การขายปลีกและการช้อปปิ้งออนไลน์ เป็นต้น

ด้านสินเชื่ออุปโภคบริโภค พบว่า มียอด NPL อยู่ที่ 1.68 แสนล้านบาท ลดลง 1.60%QoQ และ 4.70%YoY ส่งผลให้ NPL ratio ลดลงมาอยู่ที่ 3.21% โดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อส่วนบุคคลมี NPL ratio ปรับลดลง ขณะที่สินเชื่อรถยนต์และบัตรเครดิตปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ทั้งนี้ มาตรการลดภาระหนี้ การสนับสนุนสภาพคล่อง และการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ยังช่วยประคับประคองคุณภาพสินเชื่อ อย่างไรก็ดี ความไม่แน่นอนจากความขัดแย้งในตะวันออกกลาง การฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่ทั่วถึง และค่าครองชีพที่สูงขึ้น ยังคงกดดันความสามารถในการชำระหนี้ของ SMEs และครัวเรือนกลุ่มเปราะบาง ซึ่งยังจำเป็นต้องติดตามอย่างใกล้ชิด

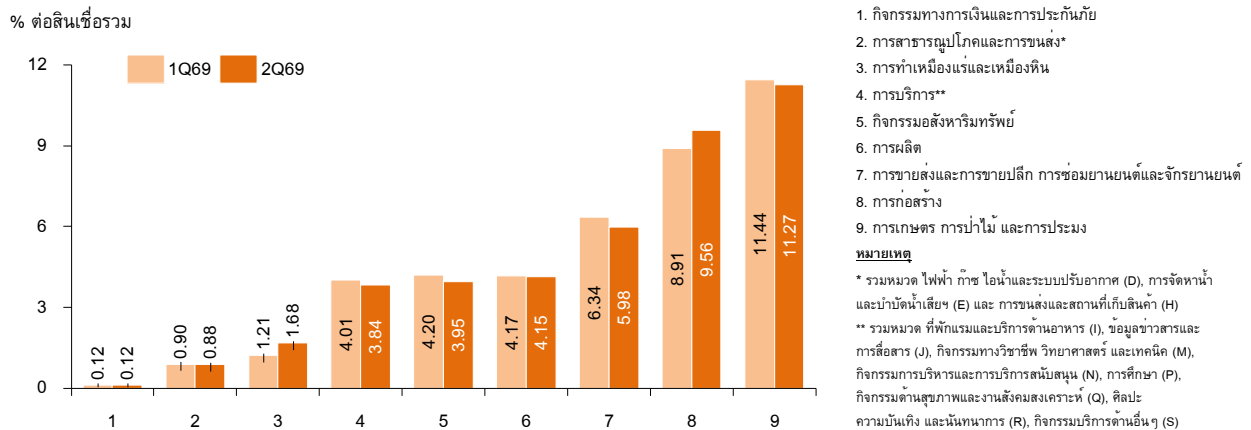
รูปที่ 3 สัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio หรือ Stage 3) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : รวบรวมการ Interbank

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

รูปที่ 4 สัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio หรือ Stage 3) ของประเภทธุรกิจสำคัญๆ



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

1. กิจกรรมทางการเงินและการประกันภัย
2. การสาธารณูปโภคและการขนส่ง*
3. การทำเหมืองแร่และเหมืองหิน
4. การบริการ**
5. กิจกรรมอสังหาริมทรัพย์
6. การผลิต
7. การขายส่งและการขายปลีก การช้อปปิ้งออนไลน์และอีคอมเมิร์ซ
8. การก่อสร้าง
9. เกษตรกรรม ป่าไม้ และการประมง

หมายเหตุ

* รวมหมวด ไฟฟ้า ก๊าซ ไอน้ำและระบบปรับอากาศ (D), การจัดหาไฟฟ้าและบำบัดน้ำเสีย (E) และการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า (H)
** รวมหมวด ที่พักแรมและบริการด้านอาหาร (I), ข้อมูลข่าวสารและการสื่อสาร (J), กิจกรรมทางวิชาชีพ วิทยาศาสตร์ และเทคนิค (M), กิจกรรมการบริหารและการบริการสนับสนุน (N), การศึกษา (P), กิจกรรมด้านสุขภาพและงานสังคมสงเคราะห์ (Q), ศิลปะ ความบันเทิง และนันทนาการ (R), กิจกรรมบริการด้านอื่นๆ (S)

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

LH BANK BUSINESS RESEARCH



ดร. ธนพล ศรีธัญพงศ์
ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานวิจัยธุรกิจ



เชียวชาญ ศรีชัยยา
นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)



วิลันดา ดิสเรตติวัฒน์
นักเศรษฐศาสตร์อาวุโส



วัชรพันธ์ นียม
นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)



ธัญพร เล้าโสภารัตน์
นักเศรษฐศาสตร์อาวุโส



ศรีอำไพ อิงคกิตติ
นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)



ณวัชร หันสุเวช
นักวิเคราะห์อาวุโส (Thematic)



ภราดร หิมมูเต็น
นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)

วิจัยธุรกิจ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

จับใจ

เข้าใจ

ตอบโจทย์



Scan Here
For More Articles

<https://www.lhbank.co.th/economic-analysis/>