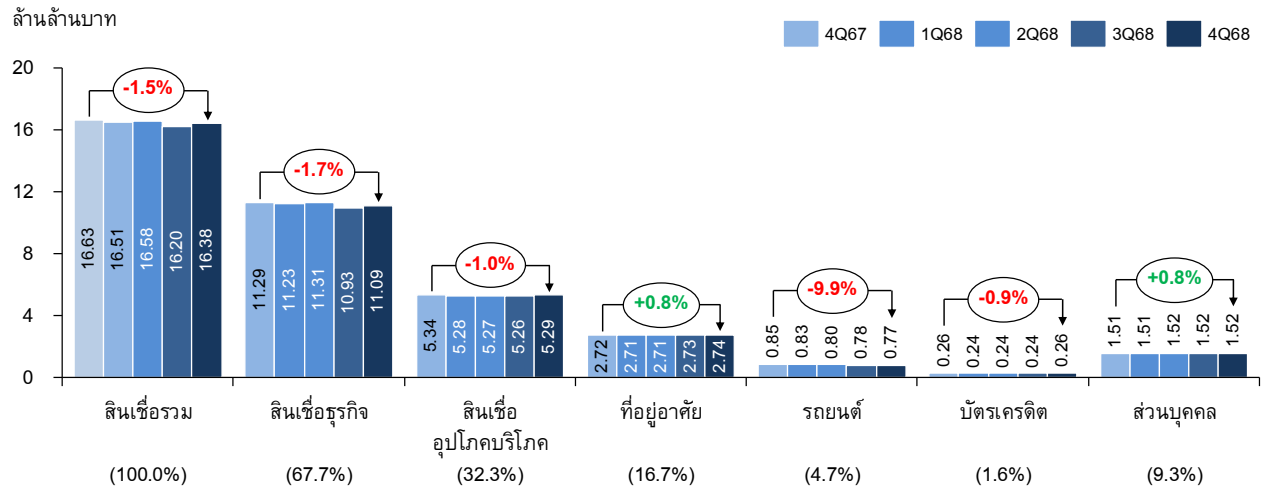
เงินให้สินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2568

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2568 มียอดคงค้าง 16.4 ล้านล้านบาท (ไม่รวมรายการ interbank) ขยายตัว 1.1%QoQ แต่หดตัว 1.5%YoY (หากรวมรายการ interbank ยอดสินเชื่อคงค้างเท่ากับ 18.2 ล้านล้านบาท หดตัว 1.1%YoY) จากทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่ยังหดตัว สะท้อนการชะลอตัวของอุปสงค์สินเชื่อท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวต่ำกว่าศักยภาพ และความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง โดยภาพรวมของสินเชื่อธุรกิจยังหดตัวจากทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่หดตัวเล็กน้อยตามความต้องการใช้สินเชื่อที่ลดลงและการชำระคืนหนี้ ขณะที่สินเชื่อ SMEs หดตัวต่อเนื่องจากความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อและคุณภาพเครดิตที่เปราะบาง ทั้งนี้ ธุรกิจที่สินเชื่อขยายตัวจาก ณ สิ้นปี 2567 ได้แก่ ธุรกิจการจัดหาน้ำและบำบัดน้ำเสียฯ การทำเหมืองแร่และเหมืองหิน กิจกรรมอสังหาริมทรัพย์ และการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า เป็นต้น

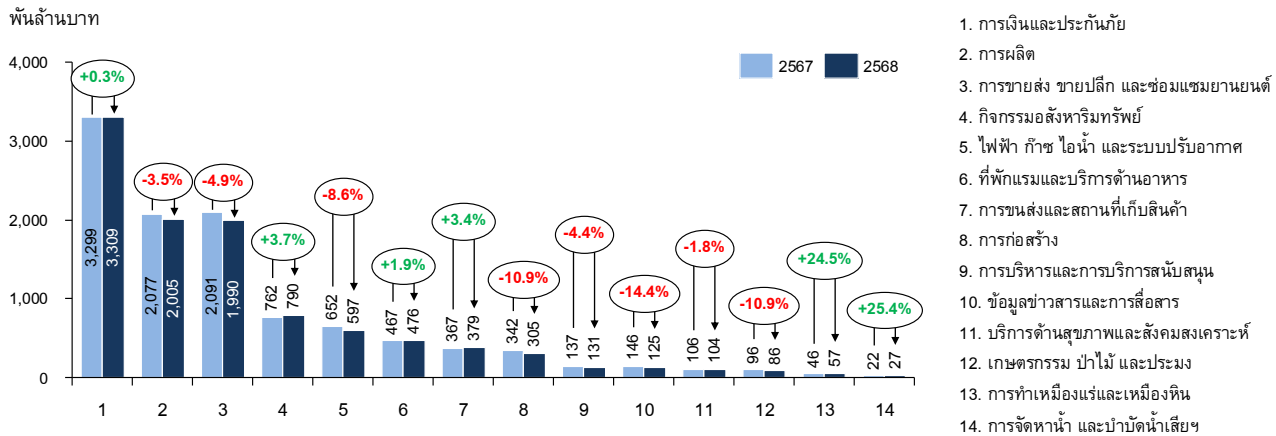
ด้านสินเชื่ออุปโภคบริโภค แม้ภาพรวมยังหดตัว แต่ปรับดีขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน มียอดสินเชื่อคงค้างอยู่ที่ 5.3 ล้านล้านบาท ขยายตัว 0.4%QoQ แต่หดตัว 1.0%YoY โดยสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อส่วนบุคคลเริ่มเห็นสัญญาณทรงตัวปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อน ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อยังหดตัวแต่ในอัตราที่ชะลอลง สะท้อนการปรับฐานของตลาดรถยนต์ ส่วนสินเชื่อบัตรเครดิตยังเผชิญแรงกดดันจากภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง โดยสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ยังทรงตัวใกล้เคียงไตรมาสก่อน

รูปที่ 1 ยอดสินเชื่อคงค้างจำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ไม่รวมรายการ interbank)



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

รูปที่ 2 ยอดสินเชื่อคงค้างจำแนกตามประเภทธุรกิจสำคัญ (ไม่รวมรายการ interbank)



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

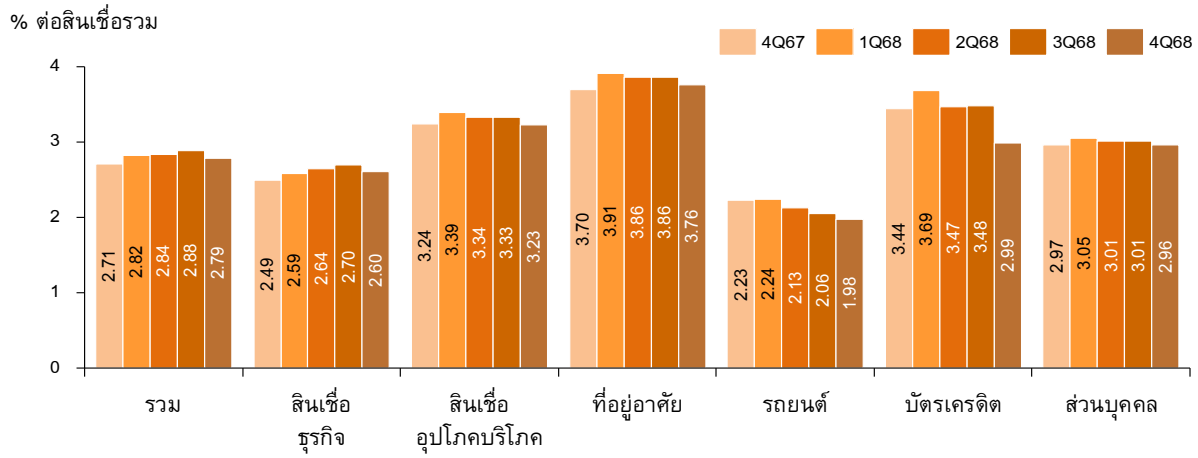
ข้อมูล บทวิเคราะห์ และการแสดงความคิดเห็นต่างๆที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของข้อมูลที่ได้รับมาจากแหล่งข้อ มูลที่เชื่อถือได้ เพื่อใช้ประกอบการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมซึ่งเป็นเอกสารภายในของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เท่านั้น ทั้งนี้ธนาคารฯ จะไม่รับผิดชอบความเสียหายใดๆทั้งปวงที่เกิดขึ้นจากการนำข้อมูล บทวิเคราะห์ การคาดหมาย และความคิดเห็นต่างๆ ที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ไปใช้ โดยผู้ที่ประสงค์จะนำไปใช้ต้องยอมรับความเสี่ยง และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเองโดยลำพัง

คุณภาพสินเชื่อ

คุณภาพสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2568 ปรับดีขึ้นจากไตรมาสก่อน โดยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL หรือ Stage 3) อยู่ที่ 5.08 แสนล้านบาท ลดลง 1.49%QoQ แต่เพิ่มขึ้น 1.66%YoY คิดเป็น NPL ratio ที่ 2.79% ของสินเชื่อรวม ลดลงจาก 2.88% ในไตรมาสก่อน การลดลงของ NPL ratio ส่วนหนึ่งมาจากการชำระคืนหนี้และการบริหารจัดการคุณภาพหนี้อย่างต่อเนื่องมากกว่าการขยายตัวของฐานสินเชื่อ โดย NPL ratio ของสินเชื่อธุรกิจ ปรับตัวดีขึ้นจากสินเชื่อ SMEs ที่ปรับลดลงจากไตรมาสก่อนตามการบริหารจัดการหนี้ของธนาคารพาณิชย์แต่ยังคงอยู่ในระดับสูง ขณะที่ธุรกิจขนาดใหญ่มี NPL ratio ทรงตัว หากพิจารณาในภาพรวมของสินเชื่อธุรกิจ พบว่าประเภทธุรกิจที่มี NPL ratio อยู่ในระดับต่ำ ได้แก่ ธุรกิจการเงินและประกันภัย การสาธารณูปโภคและการขนส่ง และการทำเหมืองแร่ฯ ขณะที่ธุรกิจที่มี NPL ratio อยู่ในระดับสูง ได้แก่ ธุรกิจในหมวดการเกษตรฯ ธุรกิจการก่อสร้าง การขายส่ง ขายปลีกและซ่อมแซมยานยนต์ กิจกรรมอสังหาริมทรัพย์ และการผลิต เป็นต้น

ด้านคุณภาพสินเชื่ออุปโภคบริโภค พบว่า มียอด NPL อยู่ที่ 1.71 แสนล้านบาท ลดลง 2.54% จากไตรมาสก่อนโดยมี NPL ratio อยู่ที่ 3.23% ต่อสินเชื่อรวม ลดลงจาก 3.33% ในไตรมาสก่อน โดยเป็นการปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อนในทุกพอร์ตสินเชื่อตาม New NPL ที่ชะลอลง โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อและบัตรเครดิตที่คุณภาพหนี้ดีขึ้น ส่วนหนึ่งเป็นผลจากความเข้มงวดในการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ขณะที่สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อส่วนบุคคลลดลงตามการบริหารจัดการคุณภาพหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้เป็นสำคัญ โดยในปี 2568 การปรับโครงสร้างหนี้สะสมของระบบสถาบันการเงิน พบว่า มียอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือสะสมอยู่ที่ 2.48 ล้านล้านบาท ครอบคลุมกว่า 4.27 ล้านบัญชี ซึ่งมีส่วนสำคัญในการประคับประคองคุณภาพสินเชื่อ

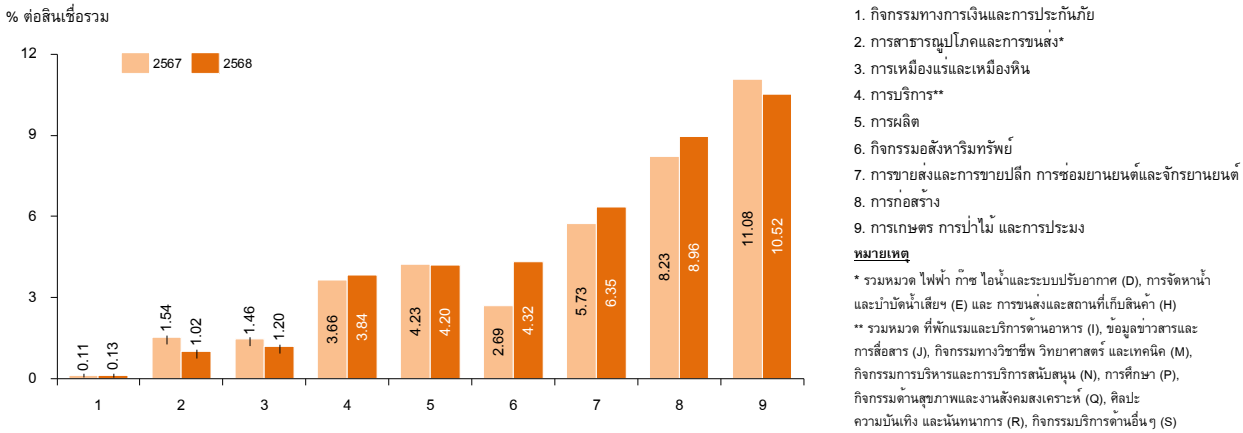
รูปที่ 3 สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio หรือ Stage 3) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : รวมรายการ Interbank

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

รูปที่ 4 สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio หรือ Stage 3) ของประเภทธุรกิจสำคัญๆ



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูล บทวิเคราะห์ และการแสดงความคิดเห็นต่างๆที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของข้อมูลที่ได้รับมาจากแหล่งข้อ มูลที่เชื่อถือได้ เพื่อใช้ประกอบการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมซึ่งเป็นเอกสารภายในของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เท่านั้น ทั้งนี้ธนาคารฯ จะไม่รับผิดชอบความเสียหายใดๆทั้งปวงที่เกิดขึ้นจากการนำข้อมูล บทวิเคราะห์ การคาดหมาย และความคิดเห็นต่างๆ ที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ไปใช้ โดยผู้ที่ประสงค์จะนำไปใช้ต้องยอมรับความเสี่ยง และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเองโดยลำพัง

LH BANK BUSINESS RESEARCH

ดร. ธนพล ศรีธัญพงศ์
ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานวิจัยธุรกิจ

ณัฐชาติ วิรุฬหอัศว
นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)

ธรัทนล ศรีทองเติม
นักเศรษฐศาสตร์อาวุโส

เชี่ยวชาญ ศรีชัยยา
นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)

วิลันดา ดิสรเตติวัฒน์
นักเศรษฐศาสตร์อาวุโส

วัชรพันธ์ นิยม
นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)

ณวัชร์ หันสุเวช
นักวิเคราะห์อาวุโส (Thematic)

ศรีอำไพ อิงคกิตติ
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 และการแสดงความคิดเห็นต่างๆที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของข้อมูลที่ได้รับมาจากแหล่งข้อ มูลที่เชื่อถือได้ เพื่อใช้ประกอบการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมซึ่งเป็นเอกสารภายในของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เท่านั้น ทั้งนี้ธนาคารฯ จะไม่รับผิดชอบความเสียหายใดๆทั้งปวงที่เกิดขึ้นจากการนำข้อมูล บทวิเคราะห์ การคาดหมาย และความคิดเห็นต่างๆ ที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ไปใช้ โดยผู้ที่ประสงค์จะนำไปใช้ต้องยอมรับความเสี่ยง และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเองโดยลำพัง