

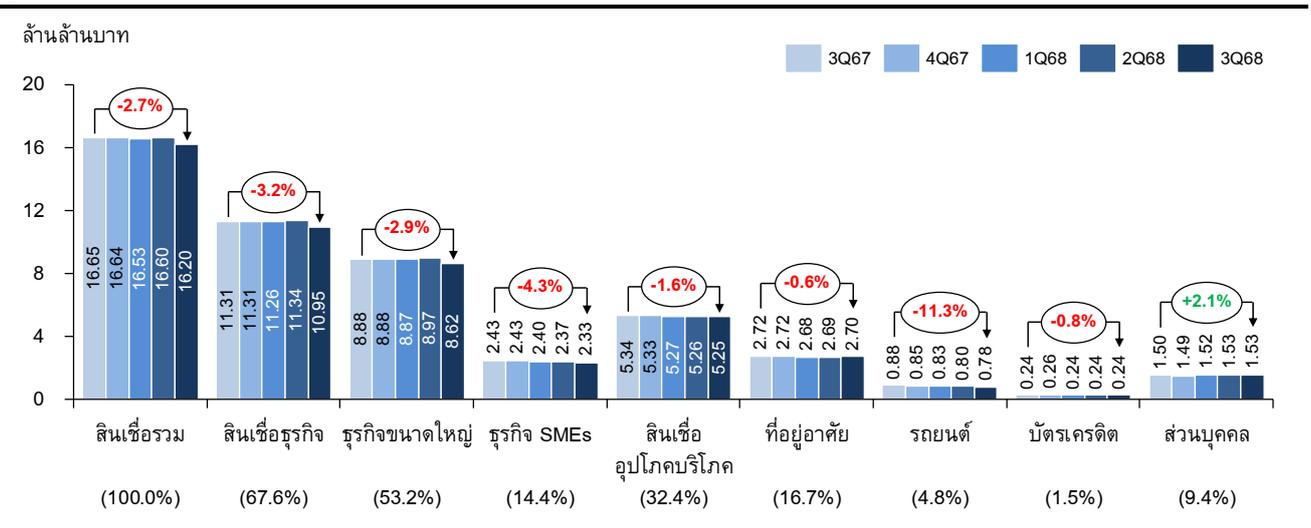
เงินให้สินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 3 ปี 2568

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2568 มียอดคงค้าง 16.20 ล้านล้านบาท (ไม่รวมรายการ interbank) หดตัว 2.4%QoQ และ 2.7%YoY (หากรวมรายการ interbank ยอดสินเชื่อคงค้างเท่ากับ 17.9 ล้านล้านบาท หดตัว 0.3%YoY) โดยเป็นการหดตัวต่อเนื่องจากทุกกลุ่มสินเชื่อ ทั้งสินเชื่อธุรกิจที่หดตัวในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่ภาพรวมยังหดตัว ทั้งนี้สินเชื่อธุรกิจหดตัวจากความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ โดยเฉพาะในกลุ่ม SMEs ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตอยู่ในระดับสูง ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่หดตัวตามความต้องการสินเชื่อที่มีแนวโน้มลดลงและมีการชำระหนี้คืนมากขึ้น ทั้งนี้ ธุรกิจที่สินเชื่อที่ขยายตัวได้จากไตรมาสก่อนหน้า ได้แก่ ธุรกิจการจัดหน้าและบำบัดน้ำเสีย ธุรกิจข้อมูลข่าวสารและการสื่อสาร และธุรกิจไฟฟ้า ก๊าซ ไอ้ น้ำ และระบบปรับอากาศ เป็นต้น

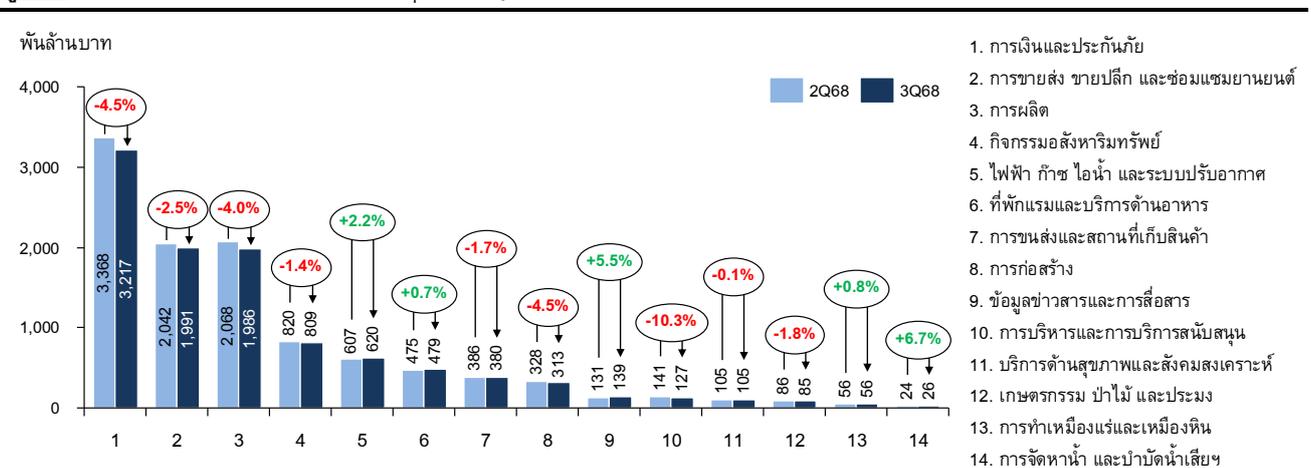
ด้านสินเชื่ออุปโภคบริโภค มียอดสินเชื่อคงค้าง 5.25 ล้านล้านบาท หดตัว 0.2%QoQ และ 1.6%YoY ตามสินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่หดตัว 11.3%YoY และ 0.6%YoY ตามลำดับ ขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวเล็กน้อยที่ 2.1%YoY ส่วนสินเชื่อบัตรเครดิตหดตัวจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและรายได้ภาคครัวเรือนที่ฟื้นตัวช้า ทำให้ความสามารถในการกู้ยืมและการชำระหนี้ลดลง โดยเฉพาะในกลุ่มสินเชื่อรถยนต์ที่ยังหดตัวต่อเนื่อง

รูปที่ 1 ยอดสินเชื่อคงค้างจำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ไม่รวมรายการ interbank)



หมายเหตุ : ตัวเลขใน () คือ สัดส่วนของสินเชื่อประเภทนั้นๆ ต่อสินเชื่อรวม (ไม่รวมเครดิต) / SMEs: ธปท. แบ่งขนาดธุรกิจตามนิยาม สสว. และปรับด้วยข้อมูลวงเงินหรือยอดคงค้างสินเชื่อที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

รูปที่ 2 ยอดสินเชื่อคงค้างจำแนกตามประเภทธุรกิจสำคัญ (ไม่รวมรายการ interbank)



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

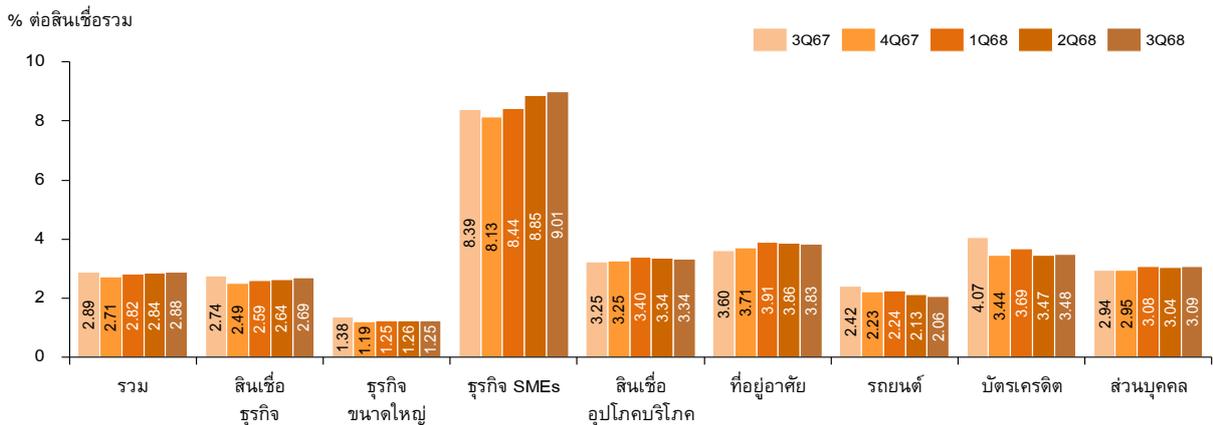
ข้อมูล บทวิเคราะห์ และการแสดงความคิดเห็นต่างๆที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของข้อมูลที่ได้รับมาจากแหล่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมซึ่งเป็นเอกสารภายในของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เท่านั้น ทั้งนี้ธนาคารฯ จะไม่รับผิดชอบความเสียหายใดๆทั้งปวงที่เกิดขึ้นจากการนำข้อมูล บทวิเคราะห์ การคาดหมาย และความคิดเห็นต่างๆ ที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ไปใช้ โดยผู้ที่ประสงค์จะนำไปใช้ต้องยอมรับความเสี่ยง และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเองโดยลำพัง

คุณภาพสินเชื่อ

คุณภาพสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2568 ทรงตัวจากไตรมาสก่อน โดยมีสินเชื่อต่อยุทธศาสตร์ (Non-Performing Loan: NPL หรือ Stage 3) อยู่ที่ 5.2 แสนล้านบาท ลดลง 1.24%QoQ และ 0.64%YoY คิดเป็น NPL ratio ที่ 2.88% ของสินเชื่อรวม ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 2.84% ในไตรมาสก่อน ซึ่งไม่ใช่เป็นการปรับเพิ่มขึ้นจากคุณภาพหนี้ในภาพรวมที่แย่ง แต่เป็นผลจากฐานสินเชื่อที่ปรับลดลง ทั้งนี้ หากพิจารณายอด NPL ของสินเชื่อธุรกิจที่ลดลงจะเห็นได้ว่าเป็นการลดลงในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่เป็นหลัก ขณะที่ SMEs ยังมียอดของ NPL เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ NPL Ratio ของ SMEs ปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 9.01% ต่อสินเชื่อรวม หากพิจารณาในภาพรวมของสินเชื่อธุรกิจ พบว่าประเภทธุรกิจส่วนใหญ่ยังมี NPL ratio ทรงตัวใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน โดยธุรกิจที่มี NPL ratio อยู่ในระดับต่ำ ได้แก่ ธุรกิจการเงินและประกันภัย การสาธารณสุขปิโภคและการขนส่ง และการทำเหมืองแร่ ขณะที่ธุรกิจที่มี NPL ratio อยู่ในระดับสูง ได้แก่ ธุรกิจในหมวดการเกษตรฯ ธุรกิจการก่อสร้าง การขายส่ง ขายปลีกและซ่อมแซมยานยนต์ และธุรกิจการผลิต เป็นต้น

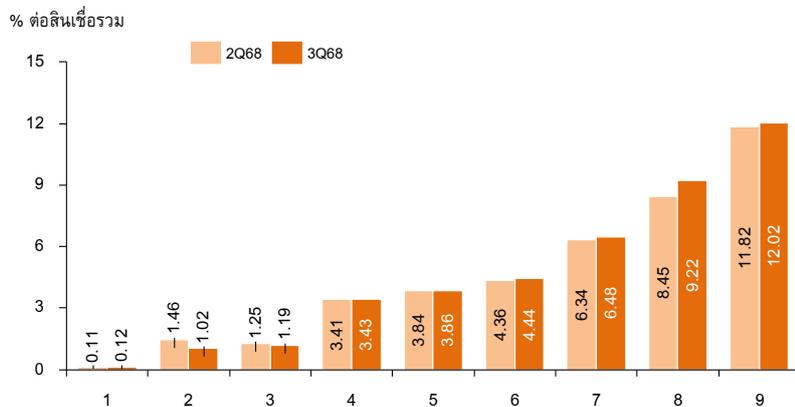
ด้านคุณภาพสินเชื่ออุปโภคบริโภค พบว่า มียอด NPL อยู่ที่ 1.75 แสนล้านบาท ทรงตัวใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน โดยมี NPL ratio ทรงตัวอยู่ที่ 3.34% ต่อสินเชื่อรวม ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ตามโครงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีอยู่อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะโครงการ "คุณสู้ เราช่วย" ที่ช่วยปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทำให้ลูกหนี้กลุ่มเปราะบางบางส่วนได้รับการจัดชั้นสถานะหนี้ให้กลับมาเป็นลูกหนี้ปกติได้ ซึ่งช่วยพยุงคุณภาพสินเชื่อในภาพรวมไว้ สอดคล้องกับยอด NPL ที่ปรับลดลงจากไตรมาสก่อนในเกือบทุกประเภทสินเชื่อ ยกเว้นสินเชื่อส่วนบุคคลที่ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ทั้งนี้ จากภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวอยู่ในระดับต่ำทำให้ยังคงต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

รูปที่ 3 สัดส่วนสินเชื่อต่อยุทธศาสตร์ต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio หรือ Stage 3) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : รมรายการ Interbank
ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

รูปที่ 4 สัดส่วนสินเชื่อต่อยุทธศาสตร์ต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio หรือ Stage 3) ของประเภทธุรกิจสำคัญ ๆ



1. กิจกรรมทางการเงินและการประกันภัย
2. การสาธารณสุขปิโภคและการขนส่ง*
3. การเหมืองแร่และเหมืองหิน
4. กิจกรรมอสังหาริมทรัพย์
5. การบริการ**
6. การผลิต
7. การขายส่งและการขายปลีก การซ่อมยานยนต์และจักรยานยนต์
8. การก่อสร้าง
9. การเกษตร การป่าไม้ และการประมง

หมายเหตุ
* รวมหมวด ไฟฟ้า ก๊าซ โอน้ำและระบบปรับอากาศ (D), การจัดหาหน้าและบำบัดน้ำเสีย (E) และ การขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า (H)
** รวมหมวด ที่พักแรมและบริการด้านอาหาร (I), ข้อมูลข่าวสารและการสื่อสาร (J), กิจกรรมทางวิชาชีพ วิทยาศาสตร์ และเทคนิค (M), กิจกรรมการบริหารและการบริการสนับสนุน (N), การศึกษา (P), กิจกรรมด้านสุขภาพและงานสังคมสงเคราะห์ (Q), ศิลปะ ความบันเทิง และนันทนาการ (R), กิจกรรมบริการด้านอื่น ๆ (S)

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูล บทวิเคราะห์ และการแสดงความคิดเห็นต่างๆที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของข้อมูลที่ได้รับมาจากแหล่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้ เพื่อใช้ประกอบการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมซึ่งเป็นเอกสารภายในของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เท่านั้น ทั้งนี้ธนาคารฯ จะไม่รับผิดชอบความเสียหายใดๆทั้งปวงที่เกิดขึ้นจากการนำข้อมูล บทวิเคราะห์ การคาดหมาย และความคิดเห็นต่างๆ ที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ไปใช้ โดยผู้ที่ประสงค์จะนำไปใช้ต้องยอมรับความเสี่ยง และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเองโดยลำพัง

LH BANK BUSINESS RESEARCH



ดร. อนพล ศรีธัญพงศ์
ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานวิจัยธุรกิจ



ณัฐชาติ วิรุฬหอัศว
นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)



ธรัตน์ล ศรีทองเต็ม
นักเศรษฐศาสตร์อาวุโส



เชียวชาญ ศรีชัยยา
นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)



วิลันดา ดิสระเตติวัฒน์
นักเศรษฐศาสตร์อาวุโส



วัชรพันธ์ นิยม
นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)



ณวัชร หันสุเวช
นักวิเคราะห์อาวุโส (Thematic)



ศรีอำไพ อิงคกิตติ
นักวิเคราะห์อาวุโส (Industry)

วิจัยธุรกิจ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

จับใจ

เข้าใจ

ตอบโจทย์



Scan Here

For More Articles

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