

สินเชื่ออ่อนแรงลงในเดือนก.ค. 2562 ตามการชำระคืน หนี้ภาคธุรกิจ ขณะที่แรงส่งสินเชื่อรายย่อยชะลอลง

ECONOMIC BRIEF

ปีที่ 25 ฉบับที่ 3816

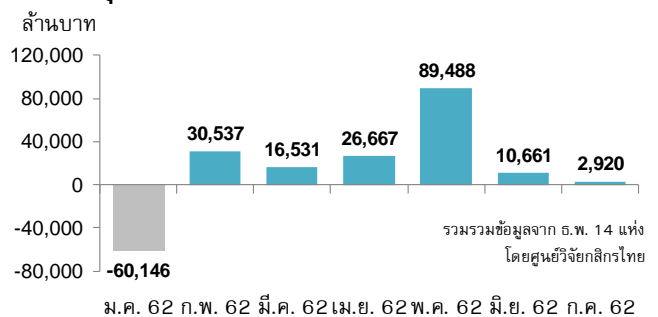
วันที่ 26 สิงหาคม 2562

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย สรุปข้อมูลสินเชื่อ เงินฝาก และสภาพคล่อง ของธนาคารพาณิชย์ไทย 14 แห่ง ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม 2562 จากเอกสารรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ.1.1) โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย ยังคงชะลอลงตัวลงเมื่อเข้าสู่ช่วงครึ่งหลังของปี 2562 ตามภาพกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ยังเผชิญแรงกดดันอย่างต่อเนื่อง** โดยสินเชื่อธุรกิจน่าจะยังถูกกดดันจากการชำระคืนนี้ ประกอบกับมีสัญญาณอ่อนแรงลง ทั้งสินเชื่อเพื่อการลงทุนระยะยาว และสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนทั้งสำหรับธุรกิจในประเทศ และธุรกิจในกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับการส่งออก การค้าระหว่างประเทศ และการลงทุนขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่อรายย่อยแม้จะยังขยายตัวต่อเนื่อง แต่ก็เป็นอัตราที่ชะลอลงกว่าในช่วงหลายเดือนก่อน โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สอดคล้องกับยอดโอนบ้าน และยอดขายรถยนต์ในประเทศ ที่เร่งตัวไปมากแล้วในช่วงต้นปี

สัญญาณชะลอลงตัวของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อยดังกล่าว กดดันภาพรวมสินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์ในเดือน ก.ค. 2562 ให้เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนเพียง 2,920 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อน 3.84% YoY ซึ่งเป็นระดับต่ำที่สุดในรอบ 21 เดือน ส่งผลทำให้ภาพรวมสินเชื่อสุทธิในช่วง 7 เดือนแรกของปีนี้ เพิ่มขึ้นเพียง 1.00% YTD เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561

การเพิ่ม/ลดของยอดคงค้าง สินเชื่อสุทธิจากเดือนก่อน



- **ภาพรวมเงินฝากของธ.พ. 14 แห่ง กลับมาเพิ่มขึ้น 1.26 แสนล้านบาท (+0.99% MoM) ในเดือน ก.ค. 2562** นำโดย เงินฝากของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่และธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางบางแห่ง โดยบางส่วนเป็นเงินฝากนิติบุคคลจากลูกค้าธุรกิจของธนาคารนั้นๆ ทั้งนี้ เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน เงินฝากรวมเร่งตัวขึ้น 4.28% YoY ในเดือน ก.ค. จากที่ขยายตัวเพียง 3.03% ในเดือนก่อนหน้า สำหรับภาพรวมสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์นั้น ยังคงทรงตัวอยู่ที่ระดับประมาณ 3.6 ล้านล้านบาทในเดือนก.ค. 2562 และน่าจะทรงตัวอยู่ในกรอบประมาณ 3.5-3.7 ล้านล้านบาทในช่วงที่เหลือของปี ซึ่งยังคงเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจ

สำหรับสถานการณ์แคมเปญเงินฝากประจำพิเศษนั้น เป็นที่น่าสังเกตว่า แม้ธนาคารพาณิชย์มีการออกแคมเปญเงินฝากใหม่ในเดือนก.ค. 2562 เพื่อชดเชยกับแคมเปญที่ครบกำหนด แต่แคมเปญที่ออกใหม่โดยเฉลี่ยส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่สั้นลง ขณะที่สัญญาณซึ่งสะท้อนว่า ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่น่าจะพยายามดูแลภาระดอกเบี้ยจ่ายให้อยู่ในระดับที่มีความเหมาะสมแรงกดดันต่อทิศทางรายได้ดอกเบี้ย ภายหลังจากที่มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับธุรกิจ

เอสเอ็มอีและรายย่อยไปแล้ว ทำให้คาดว่า แคมเปญเงินฝากพิเศษในเดือนนี้อาจมีจำนวนน้อยลงเมื่อเทียบกับตัวที่จะทยอยครบกำหนด

- **สำหรับแนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี 2562 นั้น** ศูนย์วิจัยกสิกรไทย คาดว่า แนวโน้มสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย อาจเผชิญข้อจำกัดของการฟื้นตัวในช่วงที่เหลือของปี 2562 และธนาคารพาณิชย์หลายแห่งยังคงติดตามประเด็นคุณภาพสินทรัพย์ และต้องเร่งบริหารจัดการปัญหาในเชิงรุกมากขึ้น เนื่องจากปัจจัยเสี่ยงทางเศรษฐกิจ ทั้งในและต่างประเทศ อาจเพิ่มความท้าทายต่อแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยตลอดช่วงครึ่งหลังของปี

ทั้งนี้ ศูนย์วิจัยกสิกรไทย ประเมินว่า ภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2562 นี้ อาจเติบโตต่ำกว่าตัวเลขคาดการณ์ที่ 4.5% เนื่องจากแม้สถานการณ์การปล่อยสินเชื่อสำหรับภาคธุรกิจ อาจทยอยขยับขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง ตามปัจจัยเชิงฤดูกาลที่อาจจะหนุนให้มีการเบิกใช้สินเชื่อเพิ่มมากขึ้นกว่าช่วงที่ผ่านมา แต่คงต้องยอมรับว่า แรงส่งการฟื้นตัวของสินเชื่อธุรกิจดังกล่าว ยังคงขึ้นอยู่กับบรรยากาศของเศรษฐกิจไทยในภาพรวม ขณะที่ทิศทางกำลังซื้อที่ยังอ่อนแอ สวนทางภาระหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น อาจยังเป็นข้อจำกัดการฟื้นตัวของสินเชื่อรายย่อยในช่วงที่เหลือของปี โดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อยตัวหลัก ทั้งสินเชื่อบ้านและสินเชื่อรถ ที่มีการเร่งตัวไปมากแล้วระหว่างช่วงปลายปี 2561 ถึงกลางปี 2562 นอกจากนี้ การส่งสัญญาณกำหนดแนวทางการปล่อยสินเชื่อสำหรับลูกค้ากลุ่มเปราะบางของธปท. ก็อาจมีผลทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี ด้วยเช่นกัน

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินเชื่อ							
	กรกฎาคม 2562	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับมิถุนายน 2562		เทียบกับกรกฎาคม 2561		เทียบกับธันวาคม 2561	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไทยพาณิชย์	2,051,361	17.46	2,358	0.12	49,698	2.48	29,084	1.44
กรุงไทย	1,856,296	15.80	1,061	0.06	93,706	5.32	32,934	1.81
กรุงเทพ	1,807,090	15.38	-4,441	-0.25	-44,085	-2.38	-68,818	-3.67
กสิกรไทย	1,778,885	15.14	10,454	0.59	76,144	4.47	26,560	1.52
กรุงศรีอยุธยา	1,557,570	13.26	-8,180	-0.52	104,999	7.23	55,000	3.66
ธนาชาต	697,821	5.94	1,484	0.21	44,598	6.83	17,882	2.63
ทหารไทย	653,247	5.56	3,550	0.55	31,611	5.09	533	0.08
ยูโอบี	384,359	3.27	1,013	0.26	32,533	9.25	12,180	3.27
เกียรตินาคิน	225,832	1.92	1,305	0.58	20,539	10.00	5,673	2.58
ทิสโก้	225,771	1.92	-334	-0.15	1,769	0.79	212	0.09
ซีไอเอ็มบีไทย	219,002	1.86	1,808	0.83	21,789	11.05	9,908	4.74
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	149,813	1.28	-6,653	-4.25	-800	-0.53	-8,305	-5.25
ไอซีบีซีไทย	111,177	0.95	2,100	1.92	6,433	6.14	4,871	4.58
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	31,392	0.27	-2,603	-7.66	-4,231	-11.88	-1,057	-3.26
รวม	11,749,618	100.00	2,921	0.02	434,703	3.84	116,658	1.00
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	9,051,203	77.03	1,251	0.01	280,461	3.20	74,760	0.83
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง	1,735,427	14.77	6,047	0.35	108,743	6.68	30,596	1.79
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 6 แห่ง	962,988	8.20	-4,377	-0.45	45,499	4.96	11,302	1.19

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินฝาก ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินฝาก							
	กรกฎาคม 2562	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับมิถุนายน 2562		เทียบกับกรกฎาคม 2561		เทียบกับธันวาคม 2561	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,309,301	18.01	11,385	0.50	28,924	1.27	46,810	2.07
ไทยพาณิชย์	2,185,495	17.04	-2,604	-0.12	158,765	7.83	28,559	1.32
กรุงไทย	2,050,727	15.99	62,040	3.12	-24,272	-1.17	7,779	0.38
กสิกรไทย	1,995,860	15.56	-6,300	-0.31	60,503	3.13	4,437	0.22
กรุงศรีอยุธยา	1,525,725	11.90	36,308	2.44	138,522	9.99	104,831	7.38
ธนาชาต	745,936	5.82	18,596	2.56	34,888	4.91	-8,009	-1.06
ทหารไทย	643,652	5.02	-5,204	-0.80	5,588	0.88	-5,923	-0.91
ยูโอบี	458,398	3.57	8,444	1.88	57,691	14.40	53,099	13.10
ทีสโก้	203,289	1.59	2,249	1.12	17,159	9.22	8,073	4.14
ซีไอเอ็มบีไทย	187,389	1.46	47	0.02	6,995	3.88	2,174	1.17
เกียรตินาคิน	175,423	1.37	-2,532	-1.42	21,607	14.05	-6,783	-3.72
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	163,055	1.27	-2,354	-1.42	15,208	10.29	-5,116	-3.04
ไอซีบีซีไทย	115,700	0.90	4,871	4.39	9,129	8.57	13,558	13.27
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	63,340	0.49	687	1.10	-4,811	-7.06	1,989	3.24
รวม	12,823,288	100.00	125,632	0.99	525,895	4.28	245,478	1.95
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	10,067,107	78.51	100,829	1.01	362,442	3.73	192,417	1.95
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง	1,847,985	14.41	21,836	1.20	98,167	5.61	39,166	2.17
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 6 แห่ง	908,196	7.08	2,967	0.33	65,287	7.75	13,895	1.55

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์							
	กรกฎาคม 2562	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับมิถุนายน 2562		เทียบกับกรกฎาคม 2561		เทียบกับธันวาคม 2561	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	3,082,530	17.62	28,620	0.94	51,652	1.70	74,288	2.47
ไทยพาณิชย์	2,882,547	16.48	-32,287	-1.11	189,739	7.05	22,420	0.78
กรุงไทย	2,718,561	15.54	79,239	3.00	-37,680	-1.37	62,380	2.35
กสิกรไทย	2,636,489	15.07	-66,530	-2.46	78,033	3.05	-4,661	-0.18
กรุงศรีอยุธยา	2,171,629	12.42	10,342	0.48	130,768	6.41	121,727	5.94
ธนาชาติ	1,017,291	5.82	16,576	1.66	70,347	7.43	33,168	3.37
ทหารไทย	884,123	5.06	-11,992	-1.34	36,676	4.33	-4,029	-0.45
ยูโอบี	568,808	3.25	11,485	2.06	32,072	5.98	43,666	8.31
ซีไอเอ็มบีไทย	372,876	2.13	-2,297	-0.61	25,470	7.33	22,498	6.42
เกียรตินาคิน	300,557	1.72	2,646	0.89	26,801	9.79	5,420	1.84
ทีสโก้	270,238	1.55	-9,609	-3.43	-17,498	-6.08	-20,462	-7.04
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	234,422	1.34	-3,993	-1.67	5,793	2.53	-4,236	-1.77
ไอซีบีซีไทย	209,449	1.20	1,448	0.70	15,304	7.88	9,749	4.88
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	140,273	0.80	-10,098	-6.72	-26,353	-15.82	-11,587	-7.63
รวม	17,489,791	100.00	13,549	0.08	581,124	3.44	350,340	2.04
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	13,491,755	77.14	19,384	0.14	412,512	3.15	276,154	2.09
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง	2,470,222	14.12	16,069	0.65	139,096	5.97	72,805	3.04
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 6 แห่ง	1,527,814	8.74	-21,904	-1.41	29,517	1.97	1,382	0.09

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

Disclaimer

รายงานวิจัยฉบับนี้จัดทำเพื่อเผยแพร่ทั่วไป โดยจัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ที่น่าเชื่อถือ แต่บริษัทฯ มิอาจรับรองความถูกต้อง ความน่าเชื่อถือ หรือความสมบูรณ์เพื่อใช้ในทางการค้าหรือประโยชน์อื่นใด บริษัทฯ อาจมีการเปลี่ยนแปลงปรับปรุงข้อมูลได้ตลอดเวลาโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ผู้ใช้ข้อมูลต้องใช้ความระมัดระวังในการใช้ข้อมูลต่างๆ ด้วยวิจารณญาณของตนเองและรับผิดชอบในความเสี่ยงเองทั้งสิ้น บริษัทฯ จะไม่รับผิดชอบผู้ใช้นี้หรือบุคคลใดในความเสียหายใดจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว ข้อมูลในรายงานฉบับนี้จึงไม่ถือว่าเป็นการให้ความเห็นหรือคำแนะนำในการตัดสินใจทางธุรกิจ แต่อย่างใดทั้งสิ้น

บริการทุกระดับประทับใจ