

สินเชื่อสุทธิเดือน ม.ค. 2561 ชะลอตัวลง จากการชำระคืนหนี้ซึ่งเป็นปกติในเดือนแรกของปี

ECONOMIC BRIEF

ปีที่ 25 ฉบับที่ 3729

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย สรุปข้อมูลสินเชื่อ เงินฝาก และสภาพคล่อง ของธนาคารพาณิชย์ไทย 14 แห่ง ณ สิ้นเดือนมกราคม 2561 จากเอกสารรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ.1.1) โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

สินเชื่อสุทธิเดือน ม.ค. 2561 ชะลอตัวลงจากเดือนก่อนตามปัจจัยฤดูกาลจากการชำระคืนสินเชื่อ

➤ ภาพรวมสินเชื่อสุทธิเดือน ม.ค. 2561 ปรับตัวลดลงจากเดือนก่อน 7.9 หมื่นล้านบาท เป็น 10.98 ล้านล้านบาท คิดเป็นอัตราการลดลง 0.72% MoM แต่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน 4.23% ส่วนใหญ่ลดลงจากการชำระคืนสินเชื่อหมุนเวียนในภาคธุรกิจและเอสเอ็มอี รวมทั้งสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล หลังจากที่มียอดใช้จ่ายในช่วงเทศกาลปีใหม่ ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อยังขยายตัวดีต่อเนื่องตามอุปสงค์ใหม่ที่เพิ่มขึ้น

เงินฝากเดือน ม.ค. 2561 เพิ่มขึ้นทั้งเงินฝากประจำและออมทรัพย์ ท่ามกลางอัตราดอกเบี้ยทรงตัว

➤ ภาพรวมเงินฝากเดือน ม.ค. 2561 เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อน 9.8 หมื่นล้านบาท หรือ 0.81% MoM เป็น 12.20 ล้านล้านบาท และเพิ่มขึ้นจากรยะเดียวกันปีก่อน 7.11% โดยเงินฝากที่เข้ามาในเดือนนี้ส่วนใหญ่อยู่ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ และเพิ่มขึ้นทั้งเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์ ขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากโดยทั่วไปยังทรงตัวไม่เปลี่ยนแปลงและยังไม่มีสัญญาณการแข่งขันด้านเงินฝาก โดยแคมเปญเงินฝากที่ออกใหม่ยังมีทิศทางอัตราดอกเบี้ยลดลง แม้ว่าสหรัฐฯ จะส่งสัญญาณปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยในปีนี้อย่างชัดเจนและต่อเนื่องก็ตาม ทั้งนี้ ส่วนหนึ่งคงเป็นผลจากการส่งสัญญาณที่ชัดเจนของ ธปท. ที่จะรักษาระดับอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้จนกว่าเครื่องชี้เศรษฐกิจหลักจะบ่งบอกการฟื้นตัวที่กระจายไปยังภาคเศรษฐกิจสำคัญต่าง ๆ อย่างทั่วถึงมากขึ้น

สภาพคล่องเดือน ม.ค. 2561 ผ่อนคลายลง

➤ ภาพรวมสภาพคล่องของธนาคารผ่อนคลายเป็นที่สุดในรอบ 77 เดือน โดยนอกเหนือจากเงินฝากที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมากกว่าสินเชื่อแล้ว ในเดือนนี้ธนาคารยังมียอดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจากเดือนก่อน 3 หมื่นล้านบาท ทำให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวมกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (LTD+Borrowing Ratio) ในเดือน ม.ค. 2561 ต่ำระดับ 85.12% จากระดับ 91.20% ในเดือน ธ.ค. 2560 สอดคล้องกับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมที่ปรับขึ้นเป็น 22.47% จากระดับ 21.66% ในเดือนก่อนหน้า

แนวโน้มสินเชื่อคงทยอยเร่งตัวขึ้นตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ ขณะที่การระดมเงินฝากรยังมุ่งเน้นให้ตอบโจทย์ความต้องการสินเชื่อและบริหารต้นทุนเป็นหลัก

สถานการณ์สินเชื่อในปี 2561 น่าจะมีทิศทางที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า แม้ว่าตัวเลขสินเชื่อในเดือนแรกของปีจะลดลงก็ตาม แต่ยังอยู่ในระดับที่ไม่หืดหัวลงแรงผิดปกติเมื่อเทียบกับเดือน ม.ค. ของปีก่อน ๆ โดยศูนย์วิจัยกสิกรไทย คาดว่าสินเชื่อจะทยอยฟื้นตัวขึ้นตามการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐ ที่จะกระตุ้นการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน และภาคธุรกิจก่อสร้างให้สูงขึ้น รวมถึงการส่งออกที่ยังขยายตัวดีจะช่วยเพิ่มปริมาณธุรกรรมสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับการส่งออก รวมถึงสินเชื่อเพื่อขยายและปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิต ขณะที่สินเชื่อรายย่อยคงยังอยู่ในสถานะระคองการเติบโต จากข้อจำกัดด้านหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

ขณะที่การบริหารจัดการเงินฝากรในปี นี้ ธนาคารหลายแห่งน่าจะยังเดินหน้าบริหารต้นทุนอย่างต่อเนื่อง ทั้งจากการชะลอการแข่งขันด้านราคาสำหรับเงินฝากร โดยเฉพาะอย่างยิ่งหากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายน่าจะอยู่ในระดับทรงตัวเป็นส่วนใหญ่ในปี นี้ และจากการที่หลายธนาคารทยอยเปิดให้บริการเงินฝากรผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์โดยไม่ใช้สมุด เพื่อปูทางไปสู่โอกาสการประหยัดต้นทุนการดำเนินงานมากขึ้นในอนาคต

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 มกราคม 2561

หน่วย : ล้านบาท

| ธนาคาร | สินเชื่อ | | | | | | | |
|---------------------------------|-------------|-------------|--------------|------------------------|---------------------|--------|----------------------|--------|
| | มกราคม 2561 | มกราคม 2560 | ธันวาคม 2560 | ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ | เทียบกับมกราคม 2560 | | เทียบกับธันวาคม 2560 | |
| | | | | | จำนวน | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| ไทยพาณิชย์ | 1,929,442 | 1,834,586 | 1,931,839 | 17.57 | 94,856 | 5.17 | -2,397 | -0.12 |
| กรุงเทพ | 1,773,907 | 1,742,399 | 1,817,136 | 16.15 | 31,508 | 1.81 | -43,229 | -2.38 |
| กรุงไทย | 1,730,489 | 1,734,944 | 1,748,653 | 15.76 | -4,454 | -0.26 | -18,163 | -1.04 |
| กสิกรไทย | 1,667,877 | 1,594,477 | 1,662,880 | 15.19 | 73,400 | 4.60 | 4,998 | 0.30 |
| กรุงศรีอยุธยา | 1,386,826 | 1,276,671 | 1,384,881 | 12.63 | 110,155 | 8.63 | 1,945 | 0.14 |
| ธนาชาต | 640,299 | 625,081 | 645,628 | 5.83 | 15,218 | 2.43 | -5,328 | -0.83 |
| ทหารไทย | 614,383 | 577,051 | 618,386 | 5.59 | 37,332 | 6.47 | -4,003 | -0.65 |
| ยูโอบี | 342,421 | 311,332 | 340,023 | 3.12 | 31,089 | 9.99 | 2,398 | 0.71 |
| ทีเอสโก้ | 231,700 | 211,660 | 234,201 | 2.11 | 20,040 | 9.47 | -2,501 | -1.07 |
| ซีไอเอ็มบีไทย | 190,507 | 191,948 | 195,872 | 1.73 | -1,441 | -0.75 | -5,365 | -2.74 |
| เกียรตินาคิน | 187,914 | 167,408 | 184,342 | 1.71 | 20,505 | 12.25 | 3,572 | 1.94 |
| แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ | 144,696 | 137,277 | 150,618 | 1.32 | 7,420 | 5.40 | -5,921 | -3.93 |
| ไอซีบีซีไทย | 101,221 | 91,009 | 101,088 | 0.92 | 10,212 | 11.22 | 133 | 0.13 |
| สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย | 40,131 | 40,006 | 45,504 | 0.37 | 124 | 0.31 | -5,374 | -11.81 |
| รวม | 10,981,815 | 10,535,851 | 11,061,049 | 100.00 | 445,964 | 4.23 | -79,235 | -0.72 |
| รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง | 8,488,542 | 8,183,077 | 8,545,388 | 77.30 | 305,465 | 3.73 | -56,846 | -0.67 |
| รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง | 1,254,682 | 1,202,133 | 1,264,014 | 11.43 | 52,550 | 4.37 | -9,331 | -0.74 |
| รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง | 1,238,590 | 1,150,641 | 1,251,647 | 11.28 | 87,949.57 | 7.64 | -13,057 | -1.04 |

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินฝาก ณ วันที่ 31 มกราคม 2561

หน่วย : ล้านบาท

| ธนาคาร | เงินฝาก | | | | | | | |
|---------------------------------|-------------|-------------|--------------|------------------------|---------------------|--------|----------------------|--------|
| | มกราคม 2561 | มกราคม 2560 | ธันวาคม 2560 | ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ | เทียบกับมกราคม 2560 | | เทียบกับธันวาคม 2560 | |
| | | | | | จำนวน | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| กรุงเทพ | 2,230,801 | 2,129,271 | 2,252,421 | 18.29 | 101,530 | 4.77 | -21,620 | -0.96 |
| ไทยพาณิชย์ | 2,095,728 | 1,955,026 | 2,087,890 | 17.18 | 140,702 | 7.20 | 7,837 | 0.38 |
| กรุงไทย | 2,082,291 | 2,054,844 | 2,073,594 | 17.07 | 27,447 | 1.34 | 8,697 | 0.42 |
| กสิกรไทย | 1,892,836 | 1,811,454 | 1,875,729 | 15.52 | 81,382 | 4.49 | 17,106 | 0.91 |
| กรุงศรีอยุธยา | 1,361,190 | 1,089,371 | 1,316,705 | 11.16 | 271,819 | 24.95 | 44,485 | 3.38 |
| ธนาชาต | 721,735 | 659,594 | 717,807 | 5.92 | 62,141 | 9.42 | 3,928 | 0.55 |
| ทหารไทย | 613,415 | 586,247 | 611,508 | 5.03 | 27,168 | 4.63 | 1,907 | 0.31 |
| ยูโอบี | 380,888 | 328,028 | 370,279 | 3.12 | 52,860 | 16.11 | 10,609 | 2.87 |
| ทีสโก้ | 180,687 | 154,230 | 181,499 | 1.48 | 26,457 | 17.15 | -812 | -0.45 |
| ซีไอเอ็มบีไทย | 164,894 | 194,498 | 177,703 | 1.35 | -29,604 | -15.22 | -12,808 | -7.21 |
| แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ | 139,598 | 152,113 | 143,742 | 1.14 | -12,515 | -8.23 | -4,144 | -2.88 |
| เกียรตินาคิน | 131,910 | 118,750 | 133,278 | 1.08 | 13,160 | 11.08 | -1,368 | -1.03 |
| ไอซีบีซีไทย | 100,832 | 91,595 | 100,350 | 0.83 | 9,237 | 10.08 | 482 | 0.48 |
| สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย | 99,848 | 62,039 | 56,259 | 0.82 | 37,809 | 60.94 | 43,589 | 77.48 |
| รวม | 12,196,651 | 11,387,059 | 12,098,765 | 100.00 | 809,592 | 7.11 | 97,886 | 0.81 |
| รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง | 9,662,844 | 9,039,965 | 9,606,340 | 79.23 | 622,879 | 6.89 | 56,505 | 0.59 |
| รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง | 1,335,150 | 1,245,841 | 1,329,316 | 10.95 | 89,309 | 7.17 | 5,835 | 0.44 |
| รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง | 1,198,657 | 1,101,253 | 1,163,110 | 9.83 | 97,404 | 8.84 | 35,547 | 3.06 |

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 มกราคม 2561

หน่วย : ล้านบาท

| ธนาคาร | สินทรัพย์ | | | | | | | |
|---------------------------------|-------------|-------------|--------------|------------------------|---------------------|--------|----------------------|--------|
| | มกราคม 2561 | มกราคม 2560 | ธันวาคม 2560 | ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ | เทียบกับมกราคม 2560 | | เทียบกับธันวาคม 2560 | |
| | | | | | จำนวน | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| กรุงเทพ | 2,955,006 | 2,833,539 | 2,970,037 | 17.43 | 121,467 | 4.29 | -15,031 | -0.51 |
| ไทยพาณิชย์ | 2,802,849 | 2,618,468 | 2,725,632 | 16.53 | 184,381 | 7.04 | 77,217 | 2.83 |
| กรุงไทย | 2,752,758 | 2,726,696 | 2,781,740 | 16.24 | 26,062 | 0.96 | -28,982 | -1.04 |
| กสิกรไทย | 2,559,033 | 2,503,056 | 2,444,824 | 15.09 | 55,977 | 2.24 | 114,209 | 4.67 |
| กรุงศรีอยุธยา | 2,082,720 | 1,794,570 | 1,999,809 | 12.28 | 288,150 | 16.06 | 82,911 | 4.15 |
| ธนาชาต | 942,641 | 904,833 | 954,460 | 5.56 | 37,808 | 4.18 | -11,819 | -1.24 |
| ทหารไทย | 850,171 | 824,738 | 842,976 | 5.01 | 25,433 | 3.08 | 7,194 | 0.85 |
| ยูโอบี | 541,852 | 453,698 | 516,964 | 3.20 | 88,154 | 19.43 | 24,888 | 4.81 |
| ซีไอเอ็มบีไทย | 310,726 | 299,667 | 296,307 | 1.83 | 11,059 | 3.69 | 14,419 | 4.87 |
| ทิสโก้ | 285,675 | 252,613 | 288,316 | 1.68 | 33,063 | 13.09 | -2,640 | -0.92 |
| เกียรตินาคิน | 256,242 | 224,363 | 245,088 | 1.51 | 31,879 | 14.21 | 11,154 | 4.55 |
| แลนด์ แอนด์ เฮาส์ | 224,539 | 209,423 | 230,396 | 1.32 | 15,115 | 7.22 | -5,858 | -2.54 |
| สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย | 205,825 | 195,881 | 155,373 | 1.21 | 9,945 | 5.08 | 50,452 | 32.47 |
| ไอซีบีซีไทย | 184,118 | 158,274 | 179,892 | 1.09 | 25,844 | 16.33 | 4,226 | 2.35 |
| รวม | 16,954,154 | 15,999,818 | 16,631,814 | 100.00 | 954,337 | 5.96 | 322,340 | 1.94 |
| รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง | 13,152,365 | 12,476,329 | 12,922,042 | 77.58 | 676,037 | 5.42 | 230,323 | 1.78 |
| รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง | 1,792,812 | 1,729,571 | 1,797,436 | 10.57 | 63,241 | 3.66 | -4,624 | -0.26 |
| รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง | 2,008,977 | 1,793,918 | 1,912,336 | 11.85 | 215,059 | 11.99 | 96,642 | 5.05 |

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

Disclaimer

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