

## สินเชื่อสุทธิขยับขึ้นเล็กน้อยในเดือนมิ.ย. 62

หลังแรงหนุนจากสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อย ชะลอลง

## ECONOMIC BRIEF

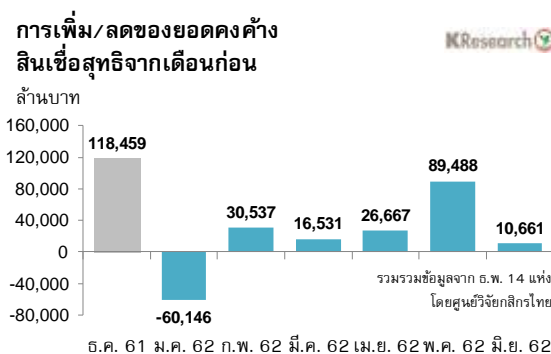
ปีที่ 25 ฉบับที่ 3810

วันที่ 25 กรกฎาคม 2562

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

- **แรงหนุนจากสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อยหลายประเภทชะลอลงต่อเนื่องในเดือน มิ.ย. 2562** ส่งผลให้ภาพรวมสินเชื่อสุทธิเพิ่มขึ้นเพียง 1.07 หมื่นล้านบาท หรือ 0.09% MoM นำโดย ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่บางแห่งที่มีพอร์ตสินเชื่อขยายตัวอย่างแข็งแกร่งและกระจายทุกกลุ่มลูกค้า อย่างไรก็ตาม พอร์ตสินเชื่อของธนาคารหลายส่วน ยังคงถูกจุดด้วยสินเชื่อภาคธุรกิจและเอสเอ็มอี จากผลกระทบของภาคการส่งออกและความเสี่ยงต่อเครดิตที่เพิ่มขึ้นในกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอี โดยเฉพาะขนาดเล็ก สำหรับสินเชื่อรายย่อย แม้จะยังเป็นบวก แต่ก็ป็นอัตราที่ชะลอลงตามคาด หลังมีการเร่งขยายสินเชื่อรายย่อยตัวหลักๆ ไปมากแล้วในช่วงไตรมาสแรกที่ผ่านมา

ทั้งนี้ **สินเชื่อสุทธิ**ในเดือน มิ.ย. 2562 ขยายตัวในอัตราที่ต่ำที่สุดในรอบประมาณ 1 ปีครึ่ง ที่ระดับ 3.88% YoY เนื่องจากการเปรียบเทียบกับฐานที่สูงในช่วงเดียวกันปีก่อน อย่างไรก็ตาม ยอดคงค้าง**สินเชื่อสุทธิ** ยังคงขยับสูงขึ้นได้เมื่อเทียบกับระดับสิ้นปีก่อน มาที่ใกล้ๆ 1.0% YTD



- **ด้านเงินฝากในเดือน มิ.ย. 2562 ปรับลดลงต่อเนื่องจากเดือนก่อนอีก 6.2 หมื่นล้านบาท หรือ -0.49% MoM** โดยเป็นผลจากการครบกำหนดของเงินฝากพิเศษที่มีดอกเบี้ยสูงในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่บางแห่ง ประกอบกับธนาคารแห่งอื่นๆ น่าจะบริหารภาพรวมทิศทางเงินฝากให้สอดคล้องกับขนาดของการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งจากภาพดังกล่าวทำให้ อัตรากาเรเติบโตของเงินฝากโดยรวมในเดือน มิ.ย. 2562 ชะลอลงมาที่ 3.0% YoY ซึ่งนับเป็นระดับที่ต่ำที่สุดในรอบกว่า 2 ปี นับตั้งแต่เดือนพ.ค. 2560
- **สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากที่รวมเงินกู้ยืม (Loan to Deposit+Borrowing) ณ มิ.ย. 2562 ขยับขึ้นสู่ระดับ 92.60%** จากระดับ 92.36% ในเดือนก่อนหน้า ซึ่งน่าจะสะท้อนการบริหารจัดการความสามารถในการทำกำไรและดูแลประเด็นด้านต้นทุน ท่ามกลางการระดมสภาพคล่องผ่านช่องทางที่หลากหลาย ทั้งเงินฝากและการออกหุ้นกู้ เพื่อทำให้สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากที่รวมเงินกู้ยืม ยังคงอยู่ที่ระดับไม่สูงไปกว่าระดับ ณ สิ้นปี 2561 ที่ 92.71%

ทั้งนี้ **ศูนย์วิจัยกสิกรไทย** มองว่า ธนาคารพาณิชย์น่าจะบริหารจัดการช่วงเวลาการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากให้มีเทอมและรูปแบบที่เหมาะสมกับแรงส่งการฟื้นตัวของสินเชื่อ และการทยอยครบกำหนดของเงินฝากในช่วงครึ่งหลังของปี เพื่อให้สามารถบริหารจัดการสภาพคล่องและต้นทุนทางการเงินของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- สำหรับแนวโน้มสินเชื่อในปี 2562 นี้ ศูนย์วิจัยกสิกรไทย คาดว่า ภาพรวมสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย จะขยายตัว 4.5% ชะลอลงจากที่ขยายตัว 5.7% ในปี 2561 เนื่องจากการเบิกใช้สินเชื่อในช่วงครึ่งปีแรกยังฟื้นตัวไม่มาก โดยเฉพาะในกลุ่มสินเชื่อภาคธุรกิจ สำหรับสินเชื่อรายย่อยที่เติบโตในช่วงครึ่งแรกของปีนั้น คาดว่า คงชะลอลงในช่วงครึ่งปีหลัง เนื่องจากปัจจัยพิเศษที่สนับสนุนการเร่งตัวของสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทยอยลดลง อย่างไรก็ตาม การเติบโตในอัตราที่ชะลอลงของสินเชื่อดังกล่าว ยังเป็นทิศทางที่สอดคล้องกับข้อจำกัดการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปีนี้



อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินเชื่อ							
	มิถุนายน 2562	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับพฤษภาคม 2562		เทียบกับมิถุนายน 2561		เทียบกับธันวาคม 2561	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไทยพาณิชย์	2,049,004	17.44	2,003	0.10	57,070	2.87	26,726	1.32
กรุงไทย	1,855,235	15.79	-12,104	-0.65	95,175	5.41	31,873	1.75
กรุงเทพ	1,811,531	15.42	-6,610	-0.36	-55,231	-2.96	-64,376	-3.43
กสิกรไทย	1,768,431	15.05	5,144	0.29	77,737	4.60	16,107	0.92
กรุงศรีอยุธยา	1,565,750	13.33	23,890	1.55	116,082	8.01	63,179	4.20
ธนาชาต	696,337	5.93	2,718	0.39	44,972	6.90	16,398	2.41
ทหารไทย	649,698	5.53	-6,838	-1.04	20,908	3.33	-3,016	-0.46
ยูโอบี	383,346	3.26	-112	-0.03	30,931	8.78	11,168	3.00
ทีสโก้	226,106	1.92	-239	-0.11	3,746	1.68	547	0.24
เกียรตินาคิน	224,527	1.91	1,081	0.48	20,487	10.04	4,367	1.98
ซีไอเอ็มบีไทย	217,194	1.85	2,516	1.17	20,462	10.40	8,100	3.87
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	156,466	1.33	-923	-0.59	6,373	4.25	-1,652	-1.04
ไอซีบีซีไทย	109,077	0.93	-1,318	-1.19	3,124	2.95	2,771	2.61
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	33,995	0.29	1,453	4.46	-3,072	-8.29	1,546	4.77
รวม	11,746,697	100.00	10,660	0.09	438,763	3.88	113,738	0.98
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	9,049,951	77.04	12,323	0.14	290,833	3.32	73,509	0.82
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง	1,729,380	14.72	-4,233	-0.24	96,810	5.93	24,549	1.44
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 6 แห่ง	967,365	8.24	2,570	0.27	51,120	5.58	15,679	1.65

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

## อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินฝาก							
	มิถุนายน 2562	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับพฤษภาคม 2562		เทียบกับมิถุนายน 2561		เทียบกับธันวาคม 2561	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,297,915	18.10	16,407	0.72	7,144	0.31	35,425	1.57
ไทยพาณิชย์	2,188,099	17.23	53,571	2.51	44,702	2.09	31,163	1.44
กสิกรไทย	2,002,159	15.77	18,026	0.91	103,564	5.45	10,736	0.54
กรุงไทย	1,988,687	15.66	-39,283	-1.94	-54,134	-2.65	-54,261	-2.66
กรุงศรีอยุธยา	1,489,417	11.73	-75,450	-4.82	127,234	9.34	68,524	4.82
ธนาชาต	727,340	5.73	3,412	0.47	-8,735	-1.19	-26,605	-3.53
ทหารไทย	648,856	5.11	-1,013	-0.16	13,512	2.13	-719	-0.11
ยูโอบี	449,954	3.54	-2,765	-0.61	56,219	14.28	44,655	11.02
ทีสโก้	201,040	1.58	-5,747	-2.78	14,987	8.06	5,824	2.98
ซีไอเอ็มบีไทย	187,342	1.48	5,107	2.80	11,455	6.51	2,127	1.15
เกียรตินาคิน	177,955	1.40	-5,376	-2.93	30,658	20.81	-4,251	-2.33
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	165,409	1.30	-2,570	-1.53	22,091	15.41	-2,762	-1.64
ไอซีบีซีไทย	110,829	0.87	3,118	2.89	4,273	4.01	8,687	8.50
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	62,653	0.49	-29,855	-32.27	703	1.13	1,302	2.12
รวม	12,697,656	100.00	-62,418	-0.49	373,674	3.03	119,846	0.95
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	9,966,278	78.49	-26,729	-0.27	228,510	2.35	91,587	0.93
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง	1,826,149	14.38	-366	-0.02	60,996	3.46	17,330	0.96
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 6 แห่ง	905,228	7.13	-35,323	-3.76	84,168	10.25	10,928	1.22

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากสินทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์							
	มิถุนายน 2562	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับพฤษภาคม 2562		เทียบกับมิถุนายน 2561		เทียบกับธันวาคม 2561	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	3,053,911	17.47	2,035	0.07	-13,553	-0.44	45,669	1.52
ไทยพาณิชย์	2,914,834	16.68	74,576	2.63	125,158	4.49	54,707	1.91
กสิกรไทย	2,703,019	15.47	60,827	2.30	162,002	6.38	61,869	2.34
กรุงไทย	2,639,322	15.10	-70,825	-2.61	-87,394	-3.21	-16,860	-0.63
กรุงศรีอยุธยา	2,161,287	12.37	-66,128	-2.97	171,329	8.61	111,385	5.43
ธนาชาติ	1,000,715	5.73	13,957	1.41	27,485	2.82	16,592	1.69
ทหารไทย	896,115	5.13	9,961	1.12	43,328	5.08	7,964	0.90
ยูโอบี	557,322	3.19	-8,021	-1.42	36,153	6.94	32,180	6.13
ซีไอเอ็มบีไทย	375,172	2.15	4,900	1.32	38,670	11.49	24,795	7.08
เกียรตินาคิน	297,911	1.70	-3,960	-1.31	25,298	9.28	2,774	0.94
ทีสโก้	279,847	1.60	1,789	0.64	-15,233	-5.16	-10,853	-3.73
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	238,415	1.36	4,027	1.72	12,157	5.37	-243	-0.10
ไอซีบีซีไทย	208,002	1.19	-1,282	-0.61	17,039	8.92	8,301	4.16
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	150,371	0.86	-32,761	-17.89	-14,159	-8.61	-1,488	-0.98
รวม	17,476,242	100.00	-10,905	-0.06	528,279	3.12	336,791	1.97
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	13,472,371	77.09	486	0.00	357,542	2.73	256,769	1.94
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง	2,454,153	14.04	15,896	0.65	106,966	4.56	56,736	2.37
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 6 แห่ง	1,549,719	8.87	-27,287	-1.73	63,771	4.29	23,286	1.53

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

Disclaimer

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

บริการทุกระดับประทับใจ