



สินเชื่อร.พ. เดือนส.ค. 2562 ยังเติบโตในอัตราที่ชะลอลงตามภาวะเศรษฐกิจ

ECONOMIC BRIEF

ปีที่ 25 ฉบับที่ 3822

วันที่ 26 กันยายน 2562

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

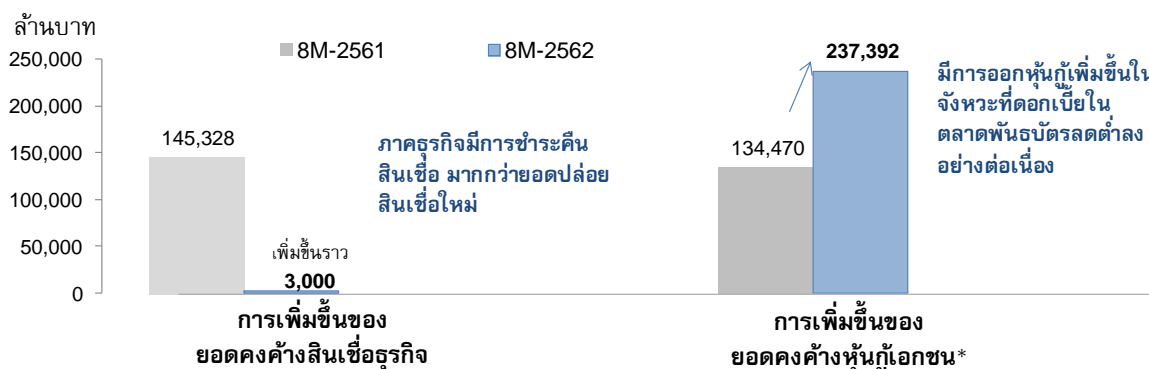
- สถานการณ์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ (14 แห่ง) ในเดือนส.ค. 2562 ยังเติบโตในอัตราที่ชะลอลงตามภาวะเศรษฐกิจ โดยสินเชื่อธุรกิจ ยังเผชิญแรงกดดันจากการชำระคืนสินเชื่อ ซึ่งสวนทางกับยอดสินเชื่อปล่อยใหม่ที่เติบโตในกรอบจำกัด ประกอบกับทิศทางดอกเบี้ยในตลาดพันธบัตรไทยที่ลดต่ำลงอย่างต่อเนื่อง (ตามทิศทางพันธบัตรต่างประเทศ และการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายของกนง. ในเดือนส.ค. ที่ผ่านมา) ทำให้การออกหุ้นกู้ยังเป็นทางเลือกระดมทุนที่มีต้นทุนที่ต่ำสำหรับธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดใหญ่

นอกจากนี้ แม้สินเชื่อรายย่อย จะยังคงขยายตัวได้ต่อเนื่องในเดือนส.ค. 2562 แต่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ อาจชะลอลงตัวลงจากผลของฐานที่สูงในช่วงเดียวกันปีก่อน ประกอบกับทั้งตลาดอสังหาริมทรัพย์และตลาดรถยนต์ น่าจะซึ่มซับความต้องการของผู้ซื้อไปมากแล้วในช่วงที่ผ่านมา

จากสัญญาณการฟื้นตัวที่ล่าช้าของสินเชื่อธุรกิจ และกรอบการเติบโตที่เริ่มจำกัดลงของสินเชื่อรายย่อยบางประเภทดังกล่าวข้างต้น **ส่งผลให้สินเชื่อสุทธิของธ.พ. ในเดือน ส.ค. 2562 เติบโตเพียง 3.84% YoY เท่ากับในเดือนก.ค. 2562 ซึ่งยังคงเป็นระดับต่ำที่สุดในรอบ 21 เดือน**

การเปลี่ยนแปลงของยอดคงค้างสินเชื่อธุรกิจ และหุ้นกู้เอกชน* ในช่วง 8 เดือนแรกของปี

KResearch



ที่มา: ธปท. สหประชากรมติศาสตร์ประเทศไทย และประเมินเบื้องต้นโดยศูนย์วิจัยกสิกรไทย

*หมายเหตุ: เฉพาะหุ้นกู้ของ real sector ที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

- ภาพรวมเงินฝากของธ.พ. 14 แห่ง เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนหน้า 2.84 หมื่นล้านบาทในเดือน ส.ค. 2562 ใกล้เคียงกับยอดคงค้างสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนหน้าประมาณ 2.69 หมื่นล้านบาท ส่งผลทำให้สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากทรงตัวอยู่ที่ระดับ 96.8% เท่ากับเดือนก่อนหน้า ซึ่งยังคงต่ำกว่าระดับ ณ สิ้นปี 2561 ที่ 97.7% สะท้อนภาพการบริหารต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายให้สอดคล้องกับโมเมนตัมของสินเชื่อที่เลื่อนจังหวะการฟื้นตัวออกไปตามภาพเศรษฐกิจ

เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน เงินฝากรวมในเดือนส.ค. 2562 เพิ่มขึ้น 4.72% YoY ชยับขึ้นจาก 4.28% YoY ในเดือน ก.ค. 2562 ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากปัจจัยเรื่องฐานเปรียบเทียบ ขณะที่การเพิ่มขึ้นของยอดคงค้างเงินฝากในเดือนส.ค. นี้ นำโดย เงินฝากของกลุ่มธ.พ. ขนาดกลาง ซึ่งชยับขึ้นต่อเนื่องติดต่อกันเป็นเดือนที่สอง ส่วนเงินฝากของกลุ่มธ.พ. ขนาดใหญ่มีทิศทางชะลอลงในเดือนส.ค. หลังจากที่ยอดเงินฝากกลุ่มธ.พ. ขนาดใหญ่ได้เร่งตัวขึ้นไปมากแล้วในเดือนก่อนตามอานิสงส์ของแคมเปญเงินฝากประจำพิเศษบางตัวที่ออกมาในระหว่างเดือน

สำหรับสถานการณ์แคมเปญเงินฝากนั้น เป็นที่น่าสังเกตว่า แคมเปญเงินฝากพิเศษที่ออกมาในเดือนส.ค. 2562 ส่วนมากมีระยะเวลาการฝากที่สั้นลง และมีการปรับลดดอกเบี้ยลงในผลิตภัณฑ์เงินฝากบางตัว ซึ่งสะท้อนภาพการบริหารสภาพคล่องและดูแลต้นทุนทางการเงินให้มีความสอดคล้องกับการปรับลดดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับรายย่อยและธุรกิจ SMEs อย่างไรก็ดี อัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไประยะ 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน ยังคงทรงตัวอยู่ที่ระดับเดิม

- สำหรับแนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี 2562 นั้น ศูนย์วิจัยกสิกรไทย ประเมินว่า ภาพรวมอัตราการเติบโตของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2562 มีโอกาสชะลอลงมาอยู่ในกรอบประมาณ 4.0-4.5% (ต่ำกว่าคาดการณ์เดิมที่ 4.5% และชะลอลงจากที่เติบโต 5.7% ในปี 2561) โดยแม้จะยังคงมุมมองว่า ภาคธุรกิจน่าจะทยอยเบิกใช้สินเชื่อเพิ่มมากขึ้นในช่วงที่เหลือของปี แต่กรอบการฟื้นตัวของสินเชื่อภาคธุรกิจดังกล่าว น่าจะน้อยและล่าช้ากว่าที่เคยประเมินไว้ ทั้งในส่วนที่เป็นสินเชื่อระยะสั้นสำหรับเงินทุนหมุนเวียนในประเทศ สินเชื่อ Trade Finance รวมถึงสินเชื่อเพื่อการลงทุนระยะยาว เนื่องจากแรงส่งการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ยังคงค่อนข้างจำกัดท่ามกลางปัจจัยท้าทายทั้งภายในและต่างประเทศ ขณะที่ แม้สินเชื่อรายย่อยอาจระคองทิศทางการขยายตัวได้ในช่วงที่เหลือของปี แต่คงต้องยอมรับว่า ทิศทางการค้าที่ยังอ่อนแอ ภาระหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น น่าจะเป็นข้อจำกัดของการขยายตัวของผลิตภัณฑ์สินเชื่อบางประเภทและลูกค้ารายย่อยบางกลุ่ม

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562

หน่วย: ล้านบาท (ยกเว้น ระบุเป็นอย่างอื่น)

ธนาคาร	สินเชื่อ							
	สิงหาคม 2562	ส่วนแบ่งตลาด	เทียบกับกรกฎาคม 2562		เทียบกับสิงหาคม 2561		เทียบกับธันวาคม 2561	
		ร้อยละ	จำนวนเพิ่ม / ลด	ร้อยละ	จำนวนเพิ่ม / ลด	ร้อยละ	จำนวนเพิ่ม / ลด	ร้อยละ
ไทยพาณิชย์	2,054,761	17.45	3,400	0.17	61,469	3.08	32,484	1.61
กรุงไทย	1,875,186	15.92	18,890	1.02	94,580	5.31	51,824	2.84
กรุงเทพ	1,790,983	15.21	-16,107	-0.89	-46,986	-2.56	-84,925	-4.53
กสิกรไทย	1,784,964	15.16	6,079	0.34	77,317	4.53	32,639	1.86
กรุงศรีอยุธยา	1,567,165	13.31	9,595	0.62	114,312	7.87	64,595	4.30
ธนาชาต	697,042	5.92	-779	-0.11	38,739	5.88	17,103	2.52
ทหารไทย	655,198	5.56	1,951	0.30	23,529	3.72	2,484	0.38
ยูโอบี	386,686	3.28	2,327	0.61	30,387	8.53	14,508	3.90
เกียรตินาคิน	228,911	1.94	3,078	1.36	20,328	9.75	8,751	3.97
ทีสโก้	225,402	1.91	-369	-0.16	1,584	0.71	-157	-0.07
ซีไอเอ็มบี ไทย	218,415	1.85	-587	-0.27	18,912	9.48	9,321	4.46
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	152,590	1.30	2,777	1.85	4,416	2.98	-5,528	-3.50
ไอซีบีซี (ไทย)	109,460	0.93	-1,717	-1.54	2,824	2.65	3,154	2.97
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	29,716	0.25	-1,675	-5.34	-6,264	-17.41	-2,732	-8.42
รวม	11,776,480	100.00	26,862	0.23	435,147	3.84	143,520	1.23
รวมธ.พ. ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	9,073,060	77.04	21,857	0.24	300,692	3.43	96,617	1.08
รวมธ.พ. ขนาดกลาง 3 แห่ง	1,738,926	14.77	3,499	0.20	92,654	5.63	34,095	2.00
รวมธ.พ. ขนาดเล็ก 6 แห่ง	964,494	8.19	1,506	0.16	41,800	4.53	12,808	1.35

ที่มา: ธ.พ. 1.1 รวบรวมโดย ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากเงินฝาก ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562

หน่วย: ล้านบาท (ยกเว้น ระบุเป็นอย่างอื่น)

ธนาคาร	เงินฝาก							
	สิงหาคม 2562	ส่วนแบ่งตลาด	เทียบกับกรกฎาคม 2562		เทียบกับสิงหาคม 2561		เทียบกับธันวาคม 2561	
			ร้อยละ	จำนวนเพิ่ม / ลด	ร้อยละ	จำนวนเพิ่ม / ลด	ร้อยละ	จำนวนเพิ่ม / ลด
กรุงเทพ	2,306,846	17.95	-2,454	-0.11	33,028	1.45	44,356	1.96
ไทยพาณิชย์	2,191,395	17.05	5,900	0.27	98,565	4.71	34,459	1.60
กรุงไทย	2,061,432	16.04	10,705	0.52	25,684	1.26	18,484	0.90
กสิกรไทย	1,990,256	15.49	-5,603	-0.28	100,981	5.34	-1,167	-0.06
กรุงศรีอยุธยา	1,505,710	11.72	-20,015	-1.31	127,314	9.24	84,816	5.97
ธนาชาต	754,175	5.87	8,239	1.10	56,884	8.16	230	0.03
ทหารไทย	654,276	5.09	10,625	1.65	17,953	2.82	4,702	0.72
ยูโอบี	475,542	3.70	17,144	3.74	67,426	16.52	70,243	17.33
ทีสโก้	205,385	1.60	2,096	1.03	13,950	7.29	10,169	5.21
ซีไอเอ็มบี ไทย	195,567	1.52	8,179	4.36	10,331	5.58	10,352	5.59
เกียรตินาคิน	173,252	1.35	-2,171	-1.24	12,017	7.45	-8,954	-4.91
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	162,200	1.26	-855	-0.52	13,725	9.24	-5,971	-3.55
ไอซีบีซี (ไทย)	120,764	0.94	5,064	4.38	14,637	13.79	18,622	18.23
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	54,901	0.43	-8,439	-13.32	-12,933	-19.07	-6,450	-10.51
รวม	12,851,701	100.00	28,413	0.22	579,561	4.72	273,891	2.18
รวมธ.พ. ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	10,055,639	78.24	-11,468	-0.11	385,571	3.99	180,949	1.83
รวมธ.พ. ขนาดกลาง 3 แห่ง	1,883,993	14.66	36,008	1.95	142,262	8.17	75,174	4.16
รวมธ.พ. ขนาดเล็ก 6 แห่ง	912,069	7.10	3,873	0.43	51,727	6.01	17,769	1.99

ที่มา: ธ.พ. 1.1 รวบรวมโดย ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562

หน่วย: ล้านบาท (ยกเว้น ระบุเป็นอย่างอื่น)

ธนาคาร	สินทรัพย์							
	สิงหาคม 2562	ส่วนแบ่งตลาด	เทียบกับกรกฎาคม 2562		เทียบกับสิงหาคม 2561		เทียบกับธันวาคม 2561	
		ร้อยละ	จำนวนเพิ่ม / ลด	ร้อยละ	จำนวนเพิ่ม / ลด	ร้อยละ	จำนวนเพิ่ม / ลด	ร้อยละ
กรุงเทพ	3,100,524	17.53	17,994	0.58	93,708	3.12	92,282	3.07
ไทยพาณิชย์	2,911,823	16.46	29,276	1.02	151,352	5.48	51,696	1.81
กรุงไทย	2,774,434	15.68	55,873	2.06	37,396	1.37	118,252	4.45
กสิกรไทย	2,659,032	15.03	22,543	0.86	153,024	6.11	17,882	0.68
กรุงศรีอยุธยา	2,178,524	12.31	6,895	0.32	176,880	8.84	128,622	6.27
ธนาชาต	1,013,114	5.73	-4,177	-0.41	84,393	9.09	28,990	2.95
ทหารไทย	912,799	5.16	28,677	3.24	68,549	8.12	24,648	2.78
ยูโอบี	588,168	3.32	19,360	3.40	52,736	9.85	63,026	12.00
ซีไอเอ็มบี ไทย	390,086	2.21	17,210	4.62	58,947	17.80	39,708	11.33
เกียรตินาคิน	303,003	1.71	2,447	0.81	26,169	9.45	7,866	2.67
ทีสโก้	269,769	1.52	-469	-0.17	-21,823	-7.48	-20,931	-7.20
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	236,967	1.34	2,545	1.09	10,897	4.82	-1,691	-0.71
ไอซีบีซี (ไทย)	211,535	1.20	2,085	1.00	10,476	5.21	11,834	5.93
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	141,029	0.80	756	0.54	-26,914	-16.03	-10,831	-7.13
รวม	17,690,807	100.00	201,015	1.15	875,791	5.21	551,356	3.22
รวมธ.พ. ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	13,624,336	77.01	132,581	0.98	612,360	4.71	408,735	3.09
รวมธ.พ. ขนาดกลาง 3 แห่ง	2,514,081	14.21	43,860	1.78	205,679	8.91	116,664	4.87
รวมธ.พ. ขนาดเล็ก 6 แห่ง	1,552,389	8.78	24,574	1.61	57,752	3.86	25,956	1.70

ที่มา: ธ.พ. 1.1 รวบรวมโดย ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

Disclaimer

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

บริการทุกระดับประทับใจ