



สินเชื่อธุรกิจที่ยังแผ่วตัว จำกัดกรอบการฟื้นตัว ของสินเชื่อร.พ. เดือนก.ย. 2562

ECONOMIC BRIEF

ปีที่ 25 ฉบับที่ 3829

วันที่ 25 ตุลาคม 2562

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

- **สินเชื่อธนาคารพาณิชย์ในเดือนกันยายน 2562 ยังเพิ่มขึ้นในกรอบจำกัด เนื่องจากสินเชื่อภาคธุรกิจยังคงแผ่วตัวลง** ท่ามกลางสัญญาณชะลอตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และจากความระมัดระวังในการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่บางแห่งเพื่อดูแลประเด็นทางด้านคุณภาพสินเชื่อ ส่วนสินเชื่อธุรกิจในกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอียังคงค่อนข้างทรงตัว ซึ่งจากภาพรวมดังกล่าว ทำให้การขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อยที่มีและไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ ทั้งในส่วนของกลุ่มของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่และธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง ยังคงมีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนการเติบโตของสินเชื่อในภาพรวม

ทั้งนี้ สัญญาณที่อ่อนแอของการเบิกใช้สินเชื่อธุรกิจ ส่งผลให้ยอดคงค้างสินเชื่อสุทธิ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนเพียง 1.32 หมื่นล้านบาท มาที่ 11.79 ล้านล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าที่เพิ่มขึ้นถึง 2.69 หมื่นล้านบาทในเดือนสิงหาคม 2562 อย่างไรก็ตาม ด้วยผลจากฐานเปรียบเทียบกับต่ำในเดือนกันยายนปีก่อน ทำให้อัตราการเติบโตของสินเชื่อสุทธิในเดือนกันยายน 2562 เพิ่มขึ้น 3.92% YoY จากช่วงเดียวกันปีก่อน (ขยับขึ้นจาก 3.84% YoY ในเดือนสิงหาคม 2562) และเพิ่มขึ้น 1.35% YTD เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561

- **ภาพรวมเงินฝากในเดือนกันยายน 2562 ยังเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากเดือนก่อนในระดับที่สอดคล้องกับสินเชื่อ** อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของทิศทางเงินฝากของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งในเดือนนี้ มีทั้งกลุ่มที่เงินฝากเร่งตัวขึ้นมาก อาทิ เงินฝากประจำระยะยาว/ประจำพิเศษของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ และกลุ่มที่เงินฝากลดลงมาก ซึ่งเป็นไปตามการบริหารจัดการสภาพคล่องและการจัดหาแหล่งเงินทุนระยะยาวที่เพิ่มขึ้นของธนาคารพาณิชย์บางแห่ง ทั้งนี้ เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน ยอดคงค้างเงินฝากในเดือนกันยายน 2562 เติบโต 4.84% YoY ซึ่งสูงสุดในรอบ 11 เดือน และเร่งตัวขึ้นจากสิ้นปีก่อน 2.32% YTD

การเพิ่มขึ้นของเงินฝากที่สอดคล้องกับสถานการณ์การปล่อยสินเชื่อในช่วง 2-3 เดือนที่ผ่านมา มีผลทำให้สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to Deposit Ratio) ทรงตัวอยู่ที่ระดับประมาณ 96.8% ตลอดช่วงระหว่าง

เดือนกรกฎาคม-กันยายน 2562 ที่ผ่านมา ซึ่งน่าจะเป็นหนึ่งในสัญญาณที่สะท้อนว่า ธนาคารพาณิชย์ยังคงดูแลและบริหารจัดการสภาพคล่องให้มีความเหมาะสมกับจังหวะการปล่อยสินเชื่อ

- ศูนย์วิจัยกสิกรไทย คาดว่า แนวโน้มสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยจะสามารถประคองอัตราการเติบโตได้ในกรอบประมาณ 4.0% ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2562 ทั้งนี้ แม้ว่าจังหวะการเติบโตของสินเชื่อจะยังคงต้องขึ้นอยู่กับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม คาดว่า สถานการณ์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในช่วงโค้งสุดท้ายของปี จะได้รับแรงหนุนสำคัญจากปัจจัยด้านฤดูกาล (ซึ่งเป็นเทศกาลการจับจ่ายใช้สอยและช่วงวางแผนของภาคธุรกิจ) ที่น่าจะทำให้ปริมาณการเบิกใช้สินเชื่อ ทั้งในส่วนของและสินเชื่อรายย่อย เพิ่มขึ้นอีกครั้งในช่วงปลายปี

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินเชื่อ							
	กันยายน 2562	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับสิงหาคม 2562		เทียบกับกันยายน 2561		เทียบกับธันวาคม 2561	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไทยพาณิชย์	2,034,987	17.26	-19,775	-0.96	45,151	2.27	12,709	0.63
กรุงไทย	1,880,977	15.95	5,792	0.31	94,103	5.27	57,615	3.16
กรุงเทพ	1,790,517	15.19	-466	-0.03	-26,368	-1.45	-85,391	-4.55
กสิกรไทย	1,780,314	15.10	-4,650	-0.26	84,667	4.99	27,989	1.60
กรุงศรีอยุธยา	1,580,278	13.40	13,113	0.84	110,670	7.53	77,708	5.17
ธนาชาต	696,384	5.91	-657	-0.09	32,573	4.91	16,445	2.42
ทหารไทย	665,097	5.64	9,899	1.51	30,517	4.81	12,383	1.90
ยูโอบี	395,112	3.35	8,426	2.18	35,621	9.91	22,934	6.16
เกียรตินาคิน	229,777	1.95	866	0.38	18,480	8.75	9,617	4.37
ทีสโก้	225,534	1.91	132	0.06	1,315	0.59	-25	-0.01
ซีไอเอ็มบีไทย	220,318	1.87	1,903	0.87	19,740	9.84	11,224	5.37
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	150,193	1.27	-2,397	-1.57	-3,401	-2.21	-7,925	-5.01
ไอซีบีซีไทย	109,390	0.93	-70	-0.06	1,937	1.80	3,084	2.90
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	30,817	0.26	1,100	3.70	-399	-1.28	-1,632	-5.03
รวม	11,789,695	100.00	13,216	0.11	444,605	3.92	156,736	1.35
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	9,067,073	76.91	-5,987	-0.07	308,222	3.52	90,630	1.01
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง	1,756,593	14.90	17,667	1.02	98,711	5.95	51,762	3.04
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 6 แห่ง	966,029	8.19	1,535	0.16	37,672	4.06	14,343	1.51

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินฝาก							
	กันยายน 2562	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับสิงหาคม 2562		เทียบกับกันยายน 2561		เทียบกับธันวาคม 2561	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,309,868	17.95	3,022	0.13	71,914	3.21	47,378	2.09
ไทยพาณิชย์	2,191,596	17.03	201	0.01	69,583	3.28	34,660	1.61
กรุงไทย	2,084,973	16.20	23,541	1.14	74,813	3.72	42,025	2.06
กสิกรไทย	1,994,781	15.50	4,525	0.23	75,835	3.95	3,358	0.17
กรุงศรีอยุธยา	1,486,397	11.55	-19,312	-1.28	110,062	8.00	65,504	4.61
ธนาชาต	748,755	5.82	-5,420	-0.72	46,771	6.66	-5,190	-0.69
ทหารไทย	673,504	5.23	19,228	2.94	31,460	4.90	23,929	3.68
ยูโอบี	467,463	3.63	-8,079	-1.70	62,190	15.35	62,164	15.34
ทีสโก้	204,385	1.59	-1,001	-0.49	9,709	4.99	9,169	4.70
ซีไอเอ็มบีไทย	195,450	1.52	-117	-0.06	11,347	6.16	10,235	5.53
เกียรตินาคิน	173,378	1.35	126	0.07	7,935	4.80	-8,828	-4.85
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	156,582	1.22	-5,618	-3.46	9,772	6.66	-11,589	-6.89
ไอซีบีซีไทย	128,123	1.00	7,359	6.09	23,608	22.59	25,981	25.44
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	54,867	0.43	-34	-0.06	-10,947	-16.63	-6,483	-10.57
รวม	12,870,122	100.00	18,421	0.14	594,052	4.84	292,312	2.32
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	10,067,615	78.22	11,976	0.12	402,207	4.16	192,925	1.95
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง	1,889,722	14.68	5,729	0.30	140,421	8.03	80,903	4.47
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 6 แห่ง	912,785	7.09	716	0.08	51,423	5.97	18,485	2.07

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากสินทรัพย์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์							
	กันยายน 2562	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับสิงหาคม 2562		เทียบกับกันยายน 2561		เทียบกับธันวาคม 2561	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	3,138,223	17.65	37,699	1.22	159,430	5.35	129,981	4.32
ไทยพาณิชย์	2,970,898	16.71	59,075	2.03	193,649	6.97	110,770	3.87
กรุงไทย	2,812,534	15.82	38,100	1.37	156,395	5.89	156,352	5.89
กสิกรไทย	2,681,107	15.08	22,076	0.83	128,432	5.03	39,958	1.51
กรุงศรีอยุธยา	2,149,490	12.09	-29,034	-1.33	169,400	8.56	99,588	4.86
ธนชาต	1,007,908	5.67	-5,206	-0.51	66,733	7.09	23,784	2.42
ทหารไทย	897,278	5.05	-15,522	-1.70	24,448	2.80	9,126	1.03
ยูโอบี	582,494	3.28	-5,674	-0.96	53,263	10.06	57,352	10.92
ซีไอเอ็มบีไทย	383,909	2.16	-6,176	-1.58	52,785	15.94	33,532	9.57
เกียรตินาคิน	302,508	1.70	-495	-0.16	22,253	7.94	7,371	2.50
ทิสโก้	272,328	1.53	2,559	0.95	-21,628	-7.36	-18,372	-6.32
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	226,148	1.27	-10,819	-4.57	-2,724	-1.19	-12,510	-5.24
ไอซีบีซีไทย	218,288	1.23	6,753	3.19	17,706	8.83	18,588	9.31
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	137,976	0.78	-3,053	-2.16	-23,930	-14.78	-13,884	-9.14
รวม	17,781,089	100.00	90,282	0.51	996,213	5.94	641,638	3.74
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	13,752,252	77.34	127,915	0.94	807,307	6.24	536,650	4.06
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง	2,487,680	13.99	-26,402	-1.05	144,445	6.16	90,263	3.76
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 6 แห่ง	1,541,158	8.67	-11,231	-0.72	44,462	2.97	14,725	0.96

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

Disclaimer

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

บริการทุกระดับประทับใจ