

## สินเชื่อสุทธิเดือน พ.ย. 2562 เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย แม้เข้าสู่ฤดูกาลเบิกใช้วงเงินของภาคธุรกิจและรายย่อย

### ECONOMIC BRIEF

ปีที่ 25 ฉบับที่ 3841

วันที่ 25 ธันวาคม 2562

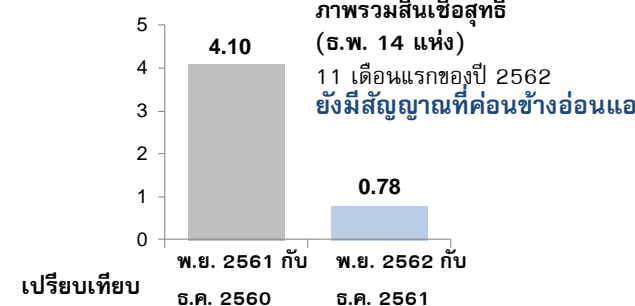
ศูนย์วิจัยกสิกรไทย สรุปข้อมูลสินเชื่อ เงินฝาก และสภาพคล่อง ของธนาคารพาณิชย์ไทย 14 แห่ง ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2562 จากเอกสารรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ.1.1) โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

- **สินเชื่อสุทธิในเดือน พ.ย. 2562 เพิ่มขึ้นเล็กน้อย แม้ว่าจะเป็นฤดูกาลเบิกใช้สินเชื่อ** เนื่องจากปัจจัยลบด้านการชำระคืนสินเชื่อภาคธุรกิจ ประกอบกับสินเชื่อเอสเอ็มอีที่ยังไม่ฟื้นตัว และสินเชื่อรายย่อยที่เติบโตดีเฉพาะในกลุ่มสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน ขณะที่สินเชื่อรายย่อยหลักทั้งสินเชื่อบ้านและสินเชื่อรถ ขยายตัวเพียงเล็กน้อยจากผลของมาตรการ LTV สินเชื่อบ้านและยอดขายรถยนต์ใหม่ที่ชะลอลง

ยอดคงค้างสินเชื่อสุทธิ ณ พ.ย. 2562 เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อน 2.22 หมื่นล้านบาท หรือ 0.19% เป็น 11.72 ล้านล้านบาท ทำให้เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน สินเชื่อเพิ่มขึ้นในอัตราชะลอลงมาที่ 1.82%YoY และเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนเพียง 0.78% YTD ซึ่งเป็นภาพที่อ่อนแอเมื่อเทียบกับช่วง 11 เดือนแรกของปี 2561 ที่เห็นภาพการขยายขึ้นของสินเชื่อ 4.1% YTD

#### การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อสุทธิ จากสิ้นปีก่อนหน้า

% YTD



รวมรวมข้อมูลจาก ธ.พ. 14 แห่ง โดยศูนย์วิจัยกสิกรไทย

- **เงินฝากเดือนพ.ย. 2562 ปรับตัวลดลงจากเดือนก่อนเล็กน้อย** ส่วนใหญ่ลดลงในบัญชีเงินฝากประจำของธนาคารขนาดใหญ่และกลาง และบางส่วนในบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของภาครัฐ

ยอดคงค้างเงินฝาก ณ พ.ย. 2562 ลดลงจากเดือนก่อน 1.74 หมื่นล้านบาท หรือ 0.13% เป็น 12.99 ล้านล้านบาท แต่เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนและสิ้นปีก่อนแล้ว พบว่า เงินฝากของธ.พ. ในภาพรวมยังเติบโตดีที่ 4.40% YoY และ 3.27% YTD ซึ่งสูงกว่าการเติบโตของสินเชื่อ ส่งผลทำให้สภาพคล่องในระบบธนาคาร ณ สิ้นเดือนพ.ย. 2562 ผ่อนคลายลงมาที่ 95.4% จากระดับ 97.7% ณ สิ้นปี 2561

จากการรวบรวมข้อมูลแคมเปญเงินฝากออกใหม่เดือนพ.ย. 2562 ศูนย์วิจัยกสิกรไทย พบว่า การออกแคมเปญผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ยังคงมีทิศทางชะลอลง ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อทดแทนผลิตภัณฑ์เงินฝากรุ่นที่

ครบกำหนด และแคมเปญพิเศษบางรุ่นให้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลง ซึ่งก็เป็นสถานการณ์ที่สอดคล้องกับยอดคงค้างเงินฝากที่ปรับลดลงในระหว่างเดือน

- จากภาพดังกล่าวข้างต้น ทำให้ศูนย์วิจัยกสิกรไทย ประเมินว่า สินเชื่อระบบ ธ.พ.ไทย อาจจะปิดสิ้นปี 2562 ที่ระดับต่ำกว่าตัวเลขคาดการณ์ที่ 3.5% โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการชะลอตัวของสินเชื่อภาคธุรกิจมากกว่าที่คาดไว้ จากปัจจัยแวดล้อมของเศรษฐกิจและการเมืองทั้งในและต่างประเทศ ขณะที่แม้ในเบื้องต้นจะประเมินว่าทิศทางเศรษฐกิจปี 2563 น่าจะปรับตัวดีขึ้น และคงมีส่วนช่วยกระตุ้นการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อของภาคธุรกิจให้ปรับตัวเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีนี้ แต่ยังมีปัจจัยที่ต้องติดตามในปีหน้าจากโอกาสและความเสี่ยงในส่วนของสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อเอสเอ็มอีที่อาจจะมีผลต่อภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อของระบบ ธ.พ.ไทย และกรอบประมาณการสินเชื่อปี 2563 ที่ 3.0-3.8% ในระยะข้างหน้า

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินเชื่อ							
	พฤศจิกายน 2562	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับตุลาคม 2562		เทียบกับพฤศจิกายน 2561		เทียบกับธันวาคม 2561	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไทยพาณิชย์	1,988,597	16.96	-21,579	-1.07	-3,297	-0.17	-33,681	-1.67
กรุงไทย	1,850,488	15.78	8,514	0.46	40,145	2.22	27,126	1.49
กสิกรไทย	1,800,906	15.36	21,480	1.21	63,082	3.63	48,581	2.77
กรุงเทพ	1,799,543	15.35	15,286	0.86	-70,567	-3.77	-76,365	-4.07
กรุงศรีอยุธยา	1,580,513	13.48	2,466	0.16	93,328	6.28	77,942	5.19
ธนาชาต	688,967	5.88	-1,940	-0.28	15,525	2.31	9,028	1.33
ทหารไทย	654,841	5.59	-2,777	-0.42	9,400	1.46	2,127	0.33
ยูโอบี	400,177	3.41	1,853	0.47	34,453	9.42	27,998	7.52
ทิสโก้	228,319	1.95	2,595	1.15	3,060	1.36	2,760	1.22
เกียรตินาคิน	226,930	1.94	-1,379	-0.60	12,179	5.67	6,770	3.08
ซีไอเอ็มบีไทย	218,255	1.86	-3,302	-1.49	15,111	7.44	9,161	4.38
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	150,442	1.28	1,492	1.00	-1,407	-0.93	-7,676	-4.85
ไอซีบีซีไทย	110,118	0.94	1,977	1.83	3,610	3.39	3,812	3.59
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	26,121	0.22	-2,445	-8.56	-4,907	-15.81	-6,327	-19.50
รวม	11,724,216	100.00	22,238	0.19	209,716	1.82	91,256	0.78
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	9,020,046	76.94	26,166	0.29	122,692	1.38	43,604	0.49
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง	1,743,984	14.88	-2,864	-0.16	59,378	3.52	39,153	2.30
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 6 แห่ง	960,186	8.19	-1,064	-0.11	27,646	2.96	8,500	0.89

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินฝาก ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินฝาก							
	พฤศจิกายน 2562	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับตุลาคม 2562		เทียบกับพฤศจิกายน 2561		เทียบกับธันวาคม 2561	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,304,886	17.74	700	0.03	74,575	3.34	42,396	1.87
ไทยพาณิชย์	2,219,324	17.09	21,203	0.96	94,719	4.46	62,387	2.89
กรุงไทย	2,179,315	16.78	-14,182	-0.65	102,600	4.94	136,368	6.68
กสิกรไทย	1,998,355	15.38	13,920	0.70	59,585	3.07	6,932	0.35
กรุงศรีอยุธยา	1,519,358	11.70	-32,282	-2.08	110,530	7.85	98,465	6.93
ธนชาต	743,309	5.72	6,704	0.91	6,999	0.95	-10,636	-1.41
ทหารไทย	647,407	4.98	-3,907	-0.60	-3,467	-0.53	-2,167	-0.33
ยูโอบี	455,030	3.50	-16,563	-3.51	51,075	12.64	49,731	12.27
ทีสโก้	206,796	1.59	-3,464	-1.65	13,886	7.20	11,580	5.93
ซีไอเอ็มบีไทย	189,674	1.46	-6,044	-3.09	7,031	3.85	4,459	2.41
เกียรตินาคิน	172,043	1.32	-973	-0.56	-3,711	-2.11	-10,162	-5.58
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	161,818	1.25	9,484	6.23	2,517	1.58	-6,353	-3.78
ไอซีบีซีไทย	133,219	1.03	5,299	4.14	31,816	31.38	31,077	30.42
สแตนดาร์ดชาร์เตอ์ดไทย	58,489	0.45	2,688	4.82	-1,310	-2.19	-2,862	-4.66
รวม	12,989,024	100.00	-17,420	-0.13	546,846	4.40	411,214	3.27
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	10,221,238	78.69	-10,642	-0.10	442,009	4.52	346,548	3.51
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง	1,845,746	14.21	-13,767	-0.74	54,607	3.05	36,927	2.04
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 6 แห่ง	922,039	7.10	6,989	0.76	50,230	5.76	27,738	3.10

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

## อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากสินทรัพย์ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์							
	พฤศจิกายน 2562	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับตุลาคม 2562		เทียบกับพฤศจิกายน 2561		เทียบกับธันวาคม 2561	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	3,135,747	17.44	38,921	1.26	162,896	5.48	127,505	4.24
ไทยพาณิชย์	3,004,969	16.71	32,557	1.10	221,822	7.97	144,842	5.06
กรุงไทย	2,949,648	16.41	41,290	1.42	241,863	8.93	293,466	11.05
กสิกรไทย	2,680,846	14.91	27,592	1.04	125,232	4.90	39,696	1.50
กรุงศรีอยุธยา	2,178,221	12.12	-43,776	-1.97	162,918	8.08	128,320	6.26
ธนาชาต	997,220	5.55	743	0.07	27,646	2.85	13,097	1.33
ทหารไทย	924,898	5.14	35,215	3.96	56,775	6.54	36,746	4.14
ยูโอบี	563,452	3.13	-18,403	-3.16	42,804	8.22	38,310	7.30
ซีไอเอ็มบีไทย	382,624	2.13	-10,227	-2.60	37,515	10.87	32,246	9.20
เกียรตินาคิน	298,990	1.66	-1,290	-0.43	13,008	4.55	3,853	1.31
ทิสโก้	278,030	1.55	670	0.24	-9,717	-3.38	-12,670	-4.36
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	228,090	1.27	5,796	2.61	-11,175	-4.67	-10,568	-4.43
ไอซีบีซีไทย	219,314	1.22	5,822	2.73	20,798	10.48	19,614	9.82
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	136,453	0.76	-2,190	-1.58	-21,829	-13.79	-15,407	-10.15
รวม	17,978,502	100.00	112,720	0.63	1,070,556	6.33	839,051	4.90
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	13,949,431	77.59	96,584	0.70	914,732	7.02	733,829	5.55
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง	2,485,570	13.83	17,555	0.71	127,225	5.39	88,153	3.68
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 6 แห่ง	1,543,501	8.59	-1,419	-0.09	28,599	1.89	17,068	1.12

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

## Disclaimer

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