



สภาพคล่องเดือน ก.ค.59 ผ่อนคลายลงตามการหดตัวของสินเชื่อ

ECONOMIC BRIEF

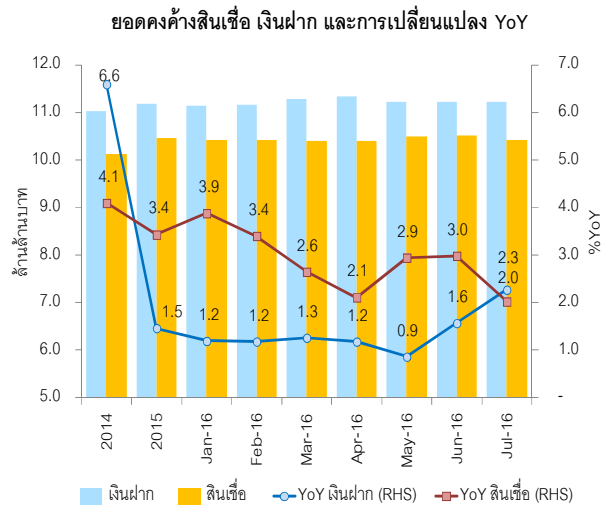
ปีที่ 22 ฉบับที่ 3634

วันที่ 24 สิงหาคม 2559

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย สรุปข้อมูลสินเชื่อ เงินฝาก และสภาพคล่อง ของธนาคารพาณิชย์ไทย 14 แห่ง ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม 2559 จากเอกสารรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ.1.1) พร้อมประเมินแนวโน้มในระยะถัดไปได้ ดังนี้

สินเชื่อเดือนกรกฎาคมหดตัว จากการชำระคืน...ขณะที่เงินฝากปรับลดลงเล็กน้อย

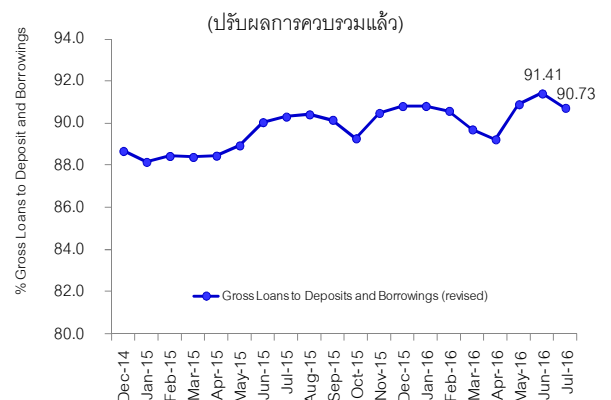
- เงินให้สินเชื่อสุทธิปรับลดลง 9.6 หมื่นล้านบาท จากเดือนก่อน สู่ระดับ 10.42 ล้านล้านบาท จากการหดตัวของสินเชื่อในทุกกลุ่มธนาคารพาณิชย์ (ขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก) ตามการชำระคืนสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อภาครัฐ สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายใหญ่ และสินเชื่อเช่าซื้อ ส่งผลให้ตัวเลขภาพรวมสินเชื่อทั้งระบบเติบโตชะลอลงมาที่ระดับ 2.02%YoY และ -0.46%YTD เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน
- เงินฝากยังคงปรับลดลงเล็กน้อย 1.5 พันล้านบาท จากเดือนก่อนหน้า สู่ระดับ 11.225 ล้านล้านบาท โดยมีผลกระทบจากการครบกำหนดของเงินฝากประจำและเงินฝากประจำแบบพิเศษในบางธนาคาร อย่างไรก็ดี เมื่อเทียบกับระยะเวลาเดียวกันปีก่อนและสิ้นปีก่อน เงินฝากยังขยายตัว 2.27% YoY และ 0.26% YTD เนื่องจากผลของฐานเปรียบเทียบที่ต่ำในปีก่อน



เครื่องชี้สภาพคล่อง...ผ่อนคลายลงจากเดือนก่อน

- สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์เดือนกรกฎาคม 2559 ผ่อนคลายลงตามการปรับลงของสินเชื่อที่มีสัดส่วนมากกว่าการไหลออกของเงินฝากในระบบ โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวมกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (LTD+Borrowing Ratio) ปรับลดลงสู่ระดับ 90.73% เทียบกับระดับ 91.41% ในเดือนมิถุนายน สอดคล้องกับทิศทางของเครื่องชี้สภาพคล่องอีกตัวหนึ่ง คือ สัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม ซึ่งปรับเพิ่มขึ้นมาที่ระดับ 20.79% จากระดับ 20.03% ในเดือนก่อนหน้า

อัตราส่วนสะท้อนทิศทางสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์



ทิศทางสินเชื่อและสภาพคล่องในช่วงที่เหลือของปี

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย มีมุมมองที่ค่อนข้างระมัดระวังต่อทิศทางการเติบโตของสินเชื่อในระยะถัดไปที่อาจเผชิญความท้าทายมากขึ้นเพื่อให้บรรลุเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อที่เคยประเมินไว้ที่ระดับ 4.0% โดยต้องจับตาการชำระคืนสินเชื่อของภาครัฐ และผู้ประกอบการรายใหญ่ ซึ่งที่ผ่านมาได้ชำระคืนสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง (หลังจากส่วนหนึ่งได้หันไประดมทุนผ่านการออกหุ้นกู้) ทำให้ยังไม่เห็นการเติบโตของสินเชื่อรวมในช่วง 7 เดือนแรกของปี (ม.ค.-ก.ค.)

อย่างไรก็ตาม ภาพการเติบโตของสินเชื่อที่ช้ากว่าคาด คงทำให้แนวทางการบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งประเด็นไปที่การบริหารดอกเบี้ยจ่ายให้เหมาะสมและการรักษารฐานลูกค้าเป็นหลัก ท่ามกลางปริมาณสภาพคล่องในระบบธนาคารที่ยังเอื้อต่อการดำเนินธุรกิจหลักในระยะถัดไป ซึ่งทำให้อัตราการเติบโตของเงินฝากมีโอกาสชะลอลงสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป

สำหรับประเด็นการปรับลดวงเงินคุ้มครองเงินฝากกลางจาก 25 ล้านบาทสู่ 15 ล้านบาท ต่อรายผู้ฝาก ต่อสถาบันการเงิน ซึ่งเริ่มมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2559 ที่ผ่านมา คาดว่าจะมีผลกระทบค่อนข้างจำกัดต่อผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์และสภาพคล่องในช่วงที่เหลือของปี เนื่องจากวงเงินคุ้มครองเงินฝากที่ระดับ 15 ล้านบาทยังสามารถครอบคลุมผู้ฝากเงินรายย่อยที่เป็นกลุ่มลูกค้าใหญ่ในผลิตภัณฑ์เงินฝากได้ทั้งหมด (หรือครอบคลุมจำนวนบัญชีเงินฝากกว่า 99.9% ของจำนวนบัญชีเงินฝากทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์) ขณะที่ผู้ฝากเงินบางส่วน โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูง อาจมีการปรับตัวล่วงหน้าไปแล้ว ด้วยการโยกย้ายเงินออมบางส่วนไปยังสถาบันการเงินอื่น หรือสู่ผลิตภัณฑ์การเงินอื่น เพื่อแสวงหาผลตอบแทนภายใต้ความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ ดังนั้น จึงไม่น่าจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อสถานการณ์สภาพคล่องในระบบธนาคาร ท่ามกลางความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ไทยที่อยู่ในระดับสูง และสถานการณ์เศรษฐกิจไทยที่คงเริ่มมีภาพการฟื้นตัวที่ชัดเจนขึ้นในระยะที่เหลือของปี

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินเชื่อ							
	กรกฎาคม 2559	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับมิถุนายน 2559		เทียบกับกรกฎาคม 2558		เทียบกับธันวาคม 2558	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	1,789,161	17.17	-34,904	-1.91	-68,154	-3.67	-103,147	-5.45
ไทยพาณิชย์	1,774,923	17.03	-2,558	-0.14	25,625	1.46	16,802	0.96
กรุงไทย	1,726,273	16.56	-24,149	-1.38	73,595	4.45	7,739	0.45
กสิกรไทย	1,554,018	14.91	-10,995	-0.70	52,769	3.52	28,799	1.89
กรุงศรีอยุธยา	1,225,008	11.75	-12,299	-0.99	110,135	9.88	40,095	3.38
ธนชาต	621,146	5.96	-7,755	-1.23	-26,263	-4.06	-34,709	-5.29
ทหารไทย	563,068	5.40	102	0.02	38,606	7.36	11,324	2.05
ยูโอบี	291,893	2.80	-284	-0.10	25,300	9.49	8,877	3.14
ทีสโก้	219,154	2.10	-1,761	-0.80	-17,300	-7.32	-9,542	-4.17
ซีไอเอ็มบีไทย	191,824	1.84	279	0.15	4,400	2.35	1,806	0.95
เกียรตินาคิน	166,870	1.60	-464	-0.28	-2,988	-1.76	-3,731	-2.19
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	137,855	1.32	-25	-0.02	13,215	10.60	7,692	5.91
ไอซีบีซีไทย	89,634	0.86	-1,270	-1.40	-1,402	-1.54	-7,097	-7.34
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	70,510	0.68	-45	-0.06	-21,090	-23.02	-13,327	-15.90
รวม	10,421,338	100.00	-96,128	-0.91	206,450	2.02	-48,420	-0.46
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	8,069,383	77.43	-84,905	-1.04	193,971	2.46	-9,712	-0.12
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,184,214	11.36	-7,653	-0.64	12,343	1.05	-23,384	-1.94
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,167,741	11.21	-3,570	-0.30	135.68	0.01	-15,323	-1.30

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินฝาก ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินฝาก							
	กรกฎาคม 2559	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับมิถุนายน 2559		เทียบกับกรกฎาคม 2558		เทียบกับธันวาคม 2558	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,096,627	18.68	-8,620	-0.41	72,581	3.59	57,519	2.82
กรุงไทย	2,056,178	18.32	-27,354	-1.31	-41,248	-1.97	-81,269	-3.80
ไทยพาณิชย์	1,891,184	16.85	24,489	1.31	26,525	1.42	6,280	0.33
กสิกรไทย	1,749,173	15.58	4,324	0.25	86,494	5.20	40,580	2.38
กรุงศรีอยุธยา	1,073,503	9.56	5,414	0.51	64,461	6.39	21,431	2.04
ธนาชาติ	660,789	5.89	-10,192	-1.52	7,758	1.19	-9,786	-1.46
ทหารไทย	624,536	5.56	-16,900	-2.63	25,288	4.22	-20,194	-3.13
ยูโอบี	322,917	2.88	7,328	2.32	47,340	17.18	20,678	6.84
ซีไอเอ็มบีไทย	172,184	1.53	5,657	3.40	-7,858	-4.36	1,681	0.99
ทีสโก้	153,711	1.37	775	0.51	-27,004	-14.94	-5,335	-3.35
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	134,803	1.20	1,127	0.84	8,378	6.63	-2,497	-1.82
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	107,097	0.95	13,681	14.64	4,445	4.33	8,338	8.44
เกียรตินาคิน	105,588	0.94	-1,064	-1.00	-12,421	-10.53	808	0.77
ไอซีบีซีไทย	76,975	0.69	-190	-0.25	-5,818	-7.03	-9,227	-10.70
รวม	11,225,264	100.00	-1,526	-0.01	248,919	2.27	29,006	0.26
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	8,866,665	78.99	-1,747	-0.02	208,812	2.41	44,541	0.50
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,285,324	11.45	-27,092	-2.06	33,045	2.64	-29,980	-2.28
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,073,275	9.56	27,313	2.61	7,062	0.66	14,445	1.36

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์							
	กรกฎาคม 2559	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับมิถุนายน 2559		เทียบกับกรกฎาคม 2558		เทียบกับธันวาคม 2558	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,831,189	18.07	-8,039	-0.28	100,410	3.68	88,968	3.24
กรุงไทย	2,710,481	17.30	-48,965	-1.77	19,060	0.71	-38,126	-1.39
ไทยพาณิชย์	2,562,462	16.35	29,464	1.16	65,479	2.62	5,036	0.20
กสิกรไทย	2,371,628	15.14	13,278	0.56	109,064	4.82	123,361	5.49
กรุงศรีอยุธยา	1,707,616	10.90	-19,463	-1.13	135,762	8.64	55,065	3.33
ธนชาต	897,373	5.73	-28,937	-3.12	-11,446	-1.26	-41,461	-4.42
ทหารไทย	800,788	5.11	-14,068	-1.73	-11,954	-1.47	-37,445	-4.47
ยูโอบี	437,958	2.80	-9,801	-2.19	24,662	5.97	3,406	0.78
ซีไอเอ็มบีไทย	299,104	1.91	6,304	2.15	-8,253	-2.69	-4,493	-1.48
ทีสโก้	258,237	1.65	-840	-0.32	-27,831	-9.73	-11,563	-4.29
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	216,424	1.38	290	0.13	-59,536	-21.57	7,245	3.46
เกียรตินาคิน	214,351	1.37	-3,406	-1.56	-8,433	-3.79	-7,121	-3.22
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	210,378	1.34	1,288	0.62	24,310	13.06	12,339	6.23
ไอซีบีซีไทย	151,355	0.97	-2,769	-1.80	9,792	6.92	462	0.31
รวม	15,669,344	100.00	-85,663	-0.54	361,085	2.36	155,672	1.00
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	12,183,376	77.75	-33,725	-0.28	429,775	3.66	234,304	1.96
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,698,161	10.84	-43,005	-2.47	-23,400	-1.36	-78,907	-4.44
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,787,807	11.41	-8,933	-0.50	-45,289	-2.47	275	0.02

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

Disclaimer

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

บริการทุกระดับประทับใจ