



## สภาพคล่องเดือน ส.ค.59 ตึงตัวขึ้น จากเงินฝาก ที่ทยอยครบกำหนด

ECONOMIC BRIEF

ปีที่ 22 ฉบับที่ 3639

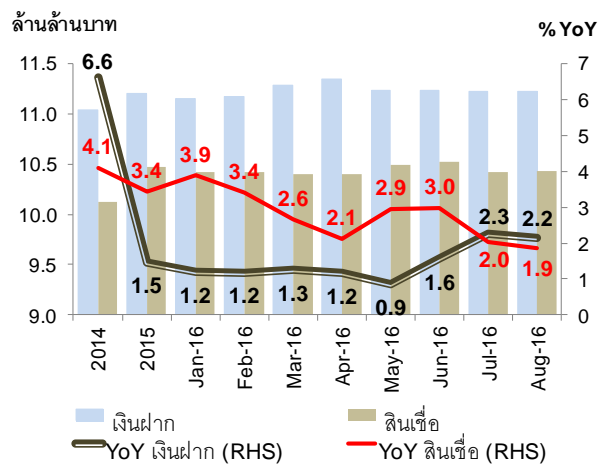
วันที่ 23 กันยายน 2559

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

### สินเชื่อเดือนสิงหาคมเพิ่มขึ้นเล็กน้อย จากการขยับขึ้นของสินเชื่อในหลายกลุ่ม

■ **เงินให้สินเชื่อสุทธิปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย 3.6 พันล้านบาท** จากเดือนก่อน **สู่ระดับ 10.425 ล้านล้านบาท** โดยการขยับขึ้นของสินเชื่อกระจายในหลายกลุ่มผลิตภัณฑ์ นำโดยสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายใหญ่ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่เติบโตสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของยอดที่อยู่อาศัยสร้างเสร็จในเดือนกรกฎาคม 2559 แม้ว่าการทยอยชำระคืนสินเชื่อภาครัฐอย่างต่อเนื่องยังคงกดดันภาพการเติบโตของสินเชื่อโดยรวม อย่างไรก็ตาม ตัวเลขภาพรวมสินเชื่อเติบโตชะลอลงมาที่ระดับ 1.85%YoY เนื่องจากผลของฐานเปรียบเทียบที่สูงในปีก่อน และ -0.43%YTD เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน

### ยอดคงค้างสินเชื่อ เงินฝาก และการเปลี่ยนแปลง

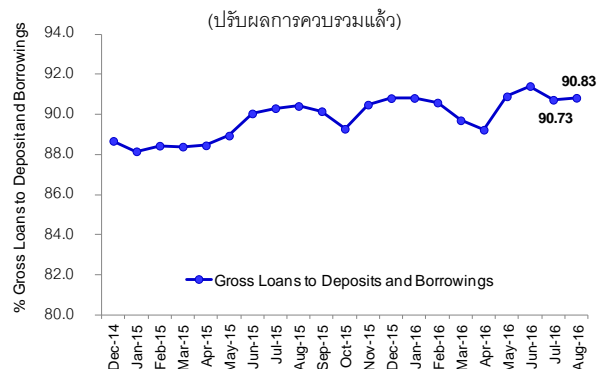


■ **เงินฝากปรับลดลงต่อเนื่อง 8.9 พันล้านบาท จากเดือนก่อนหน้า สู่ระดับ 11.216 ล้านล้านบาท** เติบโตชะลอลงมาที่ระดับ 2.15% YoY และ 0.18% YTD โดยยังได้รับผลกระทบจากการครบกำหนดของเงินฝากประจำและเงินฝากประจำแบบพิเศษในบางธนาคาร ท่ามกลางการบริหารจัดการต้นทุนและสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ ขณะที่ การปรับลดวงเงินคุ้มครองเงินฝากกลางจาก 25 ล้านบาทสู่ 15 ล้านบาท ต่อรายผู้ฝาก ต่อสถาบันการเงิน ที่บังคับใช้ในวันที่ 11 สิงหาคม 2559 นั้น ไม่ได้ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการเคลื่อนย้ายเงินฝากของกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูง เนื่องจากผู้ฝากเงินบางส่วนมีการรับรู้และปรับตัวล่วงหน้าไปแล้ว

### เครื่องชี้สภาพคล่อง...ตึงตัวขึ้นจากเดือนก่อน

■ **สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์เดือนสิงหาคม 2559 ตึงตัวขึ้นตามการปรับขึ้นของสินเชื่อ และการไหลออกของเงินฝากในระบบ** โดยสะท้อนผ่านสัดส่วนเงินให้สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวมกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (LTD+Borrowing Ratio) ที่ปรับเพิ่มขึ้นสู่ระดับ 90.83% จากระดับ 90.73% ในเดือนกรกฎาคม

### อัตราส่วนสะท้อนทิศทางสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์



## สินเชื่อในไตรมาส 4 คงฟื้นตัวขึ้น แต่การชะลอตัวในช่วง 8 เดือนแรกของปียังคงกดดันภาพรวมการเติบโตทั้งปี

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อในช่วง 3 ไตรมาสที่ผ่านมา มีทิศทางชะลอตัวกว่าที่คาด จากแรงกดดันของการชำระคืนหนี้ภาครัฐเป็นสำคัญ ซึ่งมีผลให้ภาพรวมสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ ณ สิ้นปีนี้ อาจโตต่ำกว่าที่ศูนย์วิจัยกสิกรไทยคาดไว้ที่ระดับ 4.0% และต่ำกว่า 3.95% ณ สิ้นปี 2558 ขณะที่ยังคงต้องจับตาแรงกดดันจากการชำระคืนสินเชื่อภาครัฐในช่วงที่เหลือของปี เพราะอาจจะลดทอนโมเมนตัมการเติบโตของสินเชื่อประเภทอื่นที่มีโอกาสเติบโตได้ในระดับที่สอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจ ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อรายย่อยที่นำโดยสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งน่าจะได้รับอานิสงส์จากการเร่งโอนกรรมสิทธิ์ของผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อบัตรเครดิต ที่จะเข้าสู่ฤดูกาลใช้จ่ายใช้สอยในช่วงท้ายปี ขณะที่สินเชื่อภาคธุรกิจ โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน และสินเชื่อเพื่อการส่งออก มีโอกาสเติบโตได้ทั้งกลุ่มผู้ประกอบการเอสเอ็มอี และธุรกิจขนาดใหญ่

**แนวโน้มการชะลอตัวของสินเชื่อ ทำให้การแข่งขันด้านเงินฝากลดความรุนแรงลงเป็นลำดับ** แม้จะยังมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากพิเศษเป็นระยะ เพื่อรองรับการครบกำหนดของเงินฝากพิเศษเดิม แต่ด้วยเงื่อนไขอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลงจากระยะก่อนหน้า ทำให้ลดแรงจูงใจของผู้ออมในการฝากเงินเพิ่มเติม และคงทำให้ผู้ออมบางกลุ่มยังพิจารณาทางเลือกการออมใหม่ๆ ที่ให้ผลตอบแทนดีกว่า และซื้อผลิตภัณฑ์ที่ช่วยประหยัดภาษีจากปัจจัยด้านฤดูกาลในช่วงท้ายปีด้วย ซึ่งในภาพรวมแล้วคงทำให้สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก ยังคงทรงตัวอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

## อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินเชื่อ						
	สิงหาคม 2559	เทียบกับกรกฎาคม 2559		เทียบกับสิงหาคม 2558		เทียบกับธันวาคม 2558	
		จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไทยพาณิชย์	1,776,280	1,358	0.08	39,765	2.29	18,160	1.03
กรุงไทย	1,764,222	-24,940	-1.39	-85,768	-4.64	-128,086	-6.77
กรุงเทพ	1,731,519	5,247	0.30	66,360	3.99	12,986	0.76
กสิกรไทย	1,556,067	2,048	0.13	41,372	2.73	30,847	2.02
กรุงศรีอยุธยา	1,240,887	15,879	1.30	126,297	11.33	55,974	4.72
ธนาชาต	621,348	202	0.03	-31,693	-4.85	-34,507	-5.26
ทหารไทย	566,233	3,166	0.56	29,742	5.54	14,490	2.63
ยูโอบี	293,448	1,555	0.53	25,038	9.33	10,432	3.69
ทีสโก้	217,786	-1,367	-0.62	-11,555	-5.04	-10,909	-4.77
ซีไอเอ็มบีไทย	193,019	1,195	0.62	4,790	2.54	3,001	1.58
เกียรตินาคิน	167,781	910	0.55	-3,076	-1.80	-2,821	-1.65
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	135,358	-2,497	-1.81	9,205	7.30	5,195	3.99
ไอซีบีซีไทย	90,931	1,297	1.45	-2,345	-2.51	-5,801	-6.00
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	70,074	-437	-0.62	-18,330	-20.73	-13,764	-16.42
รวม	10,424,953	3,615	0.03	189,803	1.85	-44,804	-0.43
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	8,068,976	-408	-0.01	188,026	2.39	-10,120	-0.13
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,187,581	3,367	0.28	-1,951	-0.16	-20,017	-1.66
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,168,397	656	0.06	3,728.57	0.32	-14,668	-1.24

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินฝาก ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินฝาก						
	สิงหาคม 2559	เทียบกับกรกฎาคม 2559		เทียบกับสิงหาคม 2558		เทียบกับธันวาคม 2558	
		จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,074,177	-22,450	-1.07	-399	-0.02	35,069	1.72
กรุงไทย	2,024,715	-31,463	-1.53	-55,899	-2.69	-112,732	-5.27
ไทยพาณิชย์	1,885,667	-5,517	-0.29	60,611	3.32	763	0.04
กสิกรไทย	1,785,530	36,356	2.08	112,025	6.69	76,936	4.50
กรุงศรีอยุธยา	1,089,404	15,902	1.48	81,881	8.13	37,333	3.55
ธนชาต	663,588	2,799	0.42	-2,555	-0.38	-6,987	-1.04
ทหารไทย	617,085	-7,451	-1.19	15,456	2.57	-27,645	-4.29
ยูโอบี	324,249	1,332	0.41	35,632	12.35	22,010	7.28
ซีไอเอ็มบีไทย	171,653	-530	-0.31	-645	-0.37	1,151	0.68
ทิสโก้	151,029	-2,682	-1.74	-15,836	-9.49	-8,017	-5.04
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	141,555	6,752	5.01	17,404	14.02	4,255	3.10
เกียรตินาคิน	106,198	609	0.58	-8,529	-7.43	1,417	1.35
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	98,370	-8,728	-8.15	-5,175	-5.00	-390	-0.40
ไอซีบีซีไทย	83,112	6,138	7.97	2,626	3.26	-3,089	-3.58
รวม	11,216,331	-8,933	-0.08	236,597	2.15	20,073	0.18
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	8,859,492	-7,172	-0.08	198,219	2.29	37,369	0.42
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,280,672	-4,652	-0.36	12,900	1.02	-34,632	-2.63
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,076,166	2,891	0.27	25,477	2.42	17,336	1.64

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

## อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์						
	สิงหาคม 2559	เทียบกับกรกฎาคม 2559		เทียบกับสิงหาคม 2558		เทียบกับธันวาคม 2558	
		จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,796,042	-35,147	-1.24	20,838	0.75	53,822	1.96
กรุงไทย	2,684,964	-25,517	-0.94	-26,967	-0.99	-63,644	-2.32
ไทยพาณิชย์	2,560,592	-1,869	-0.07	76,416	3.08	3,167	0.12
กสิกรไทย	2,414,846	43,218	1.82	165,945	7.38	166,579	7.41
กรุงศรีอยุธยา	1,749,883	42,267	2.48	169,012	10.69	97,332	5.89
ธนาชาต	886,809	-10,564	-1.18	-39,400	-4.25	-52,025	-5.54
ทหารไทย	815,427	14,639	1.83	-8,138	-0.99	-22,806	-2.72
ยูโอบี	432,418	-5,540	-1.27	562	0.13	-2,134	-0.49
ซีไอเอ็มบีไทย	298,274	-830	-0.28	-9,260	-3.01	-5,324	-1.75
ทีสโก้	254,679	-3,557	-1.38	-19,074	-6.97	-15,121	-5.60
เกียรตินาคิน	216,429	2,078	0.97	-7,230	-3.23	-5,043	-2.28
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	208,089	-2,289	-1.09	20,639	11.01	10,050	5.07
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	201,106	-15,318	-7.08	-72,519	-26.50	-8,073	-3.86
ไอซีบีซีไทย	155,135	3,780	2.50	9,733	6.69	4,242	2.81
รวม	15,674,693	5,349	0.03	280,558	1.82	161,021	1.04
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	12,206,328	22,951	0.19	405,245	3.43	257,255	2.15
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,702,236	4,075	0.24	-47,538	-2.72	-74,832	-4.21
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,766,130	-21,678	-1.21	-77,149	-4.19	-21,403	-1.20

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

## Disclaimer

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

บริการทุกระดับประทับใจ