

สินเชื่อสุทธิเดือน ม.ค. 60 ชะลอลดตัวลงจากปัจจัย ด้านการชำระคืนสินเชื่อ ขณะที่สินเชื่อใหม่ยังแผ่ว

ECONOMIC BRIEF

ปีที่ 24 ฉบับที่ 3664

วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย สรุปข้อมูลสินเชื่อ เงินฝาก และสภาพคล่อง ของธนาคารพาณิชย์ไทย 14 แห่ง ณ สิ้นเดือนมกราคม 2560 จากเอกสารรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ.1.1) โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

สินเชื่อสุทธิเดือนมกราคม 2560 ชะลอลดตัวลงต่อเนื่องจากเดือนก่อน

➤ การชำระคืนสินเชื่อจากทุกกลุ่มลูกค้าในเดือนมกราคม 2560 เป็นปัจจัยหลักที่มีผลให้สินเชื่อสุทธิชะลอลดตัวลงจากเดือนก่อน 6.63 หมื่นล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการลดลง 0.63% (MoM) แต่ยังเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากระยะเดียวกันปีก่อนที่ 1.12% (YoY) ซึ่งเป็นปกติของเดือนแรกของปีหลังผ่านฤดูกาลใช้จ่ายในช่วงทำยาปี ประกอบกับความต้องการสินเชื่อใหม่ในเดือนแรกของปียังไม่ปรากฏชัดเจน

➤ **สินเชื่อที่ลดลง นำโดยกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เป็นหลัก** ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในช่วงทำยาปีที่แล้ว โดยสินเชื่อที่ลดลงในเดือนนี้ ส่วนใหญ่เป็นการชำระคืนสินเชื่อประเภทเงินหมุนเวียนของภาคธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อยประเภทบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล แม้ว่าจะมีการเบิกใช้สินเชื่อภาครัฐเพิ่มขึ้นค่อนข้างมากในเดือนแรกของปี แต่ก็ถูกหักลบด้วยการชำระคืนสินเชื่อภาคธุรกิจเอสเอ็มอี และสินเชื่อที่อยู่อาศัย ขณะที่ธนาคารขนาดกลางและเล็กยังประคองฐานะสินเชื่อสุทธิเป็นบวกได้เล็กน้อย จากการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจของธนาคารขนาดกลาง และสินเชื่อของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ที่ขยับขึ้นหลังการแยกพอร์ตสินเชื่อรายย่อยเพื่อรอการขายตามแผนธุรกิจในช่วงสิ้นปีที่ผ่านมา

เงินฝากเดือนมกราคม 2560 ขยับขึ้นเล็กน้อย ท่ามกลางอัตราดอกเบี้ยที่ยังทรงตัวในระดับต่ำ

➤ ภาพรวมเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นเดือนมกราคม 2560 ปรับตัวสูงขึ้นจากสิ้นปีก่อน 2.76 หมื่นล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่ม 0.24% MoM และ 2.09% YoY โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับตัวเพิ่มขึ้นของบัญชีเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) ตามเงินฝากภาครัฐที่ไหลเข้ามาพักไว้เพื่อรอการเบิกจ่ายเป็นหลัก

➤ **อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารเริ่มขยับขึ้นเล็กน้อย** ตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ผันผวนในขาขึ้น โดยเฉพาะอัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ โดยเงินฝากสุทธิส่วนใหญ่ที่เพิ่มขึ้นในเดือนมกราคมนำโดยกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก จากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากพิเศษใหม่ที่ให้อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อน

เพื่อทดแทนเงินฝากที่ครบกำหนด รวมทั้งเตรียมสภาพคล่องไว้รองรับการขยายธุรกิจในระยะใกล้ และทยอยล็อกต้นทุนการเงินที่คาดว่าจะมีแนวโน้มขยับสูงขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี

สภาพคล่องเดือนมกราคม 2560 ผ่อนคลายลงจากปีก่อน

➤ แม้ทิศทางการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐฯ จะมีสัญญาณชัดเจนขึ้นเป็นลำดับ แต่สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ยังไม่มีประเด็นที่ต้องกังวล โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวมกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (LTD+Borrowing Ratio) ในเดือนมกราคม 2560 ชะลอลงมาที่ระดับ 90.62% จาก 91.3% ในเดือนก่อน ขณะที่สภาพคล่องที่สะท้อนจากสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมให้ภาพที่สอดคล้องกัน โดยสัดส่วนดังกล่าวปรับตัวเพิ่มขึ้นมาที่ 21.0 จากระดับ 20.6% ในเดือนก่อน อันเป็นผลจากสินเชื่อสุทธิยังผันผวนในทิศทางขาลงสวนทางกับเงินฝาก

ตลาดสินเชื่อในระบบธนาคาร คาดว่าจะยังเติบโตค่อยเป็นค่อยไปในครึ่งปีแรก ก่อนคึกคักขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย มองว่า ทิศทางการฟื้นตัวของสินเชื่อในระบบธนาคาร คงจะค่อยเป็นค่อยไปในช่วงครึ่งแรกของปี เนื่องจากสัญญาณการฟื้นตัวของเศรษฐกิจมหภาคที่ให้ภาพในทิศทางเดียวกัน ทำให้การลงทุนภาคเอกชนยังอยู่ระหว่างรอจังหวะ ขณะที่สินเชื่อรายย่อยยังอยู่ได้แรงกดดันของภาวะหนี้ครัวเรือนสูง โอกาสการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อจึงต้องอาศัยปัจจัยพิเศษ อาทิ ภาวะหนี้ครัวเรือนที่ลดลงจากการก่อหนี้ในโครงการรถคันแรก และมาตรการลงทุนของภาครัฐทั้งด้านโครงสร้างพื้นฐาน และงบประมาณสนับสนุนการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจ 4.0 ซึ่งคาดว่าจะเริ่มทยอยส่งผลที่ชัดเจนขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี

ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารที่อยู่ในระดับประมาณ 90% หรือคิดเป็นสภาพคล่องส่วนเกินประมาณกว่า 3.3 ล้านล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยในช่วง 2-3 ปีก่อน ทำให้ประเด็นด้านการบริหารจัดการสภาพคล่องในกรณีทั่วไป ไม่น่าเป็นกังวลแต่อย่างใด นอกจากนี้ ประชาชนยังมีความคุ้นเคยกับธนาคารพาณิชย์หลายแห่งมากขึ้น ทำให้ไม่เป็นอุปสรรคต่อการระดมเงินฝาก ดังเห็นได้จากการเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากพิเศษของธนาคารขนาดเล็กในเดือนมกราคมนี้ที่ช่วยให้ธนาคารขนาดเล็กมียอดเงินฝากใหม่เพิ่มขึ้นมากกว่าธนาคารขนาดใหญ่และกลางได้

อย่างไรก็ดี เส้นแบ่งลูกค้าระหว่างธนาคารที่เฉิดฉายลงเป็นลำดับ ทำให้แต่ละธนาคารควรคำนึงถึงการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อและเงินฝากในกลุ่มลูกค้าที่มีอำนาจซื้อสูง เนื่องจากเป็นกลุ่มที่อาจได้รับข้อเสนอพิเศษจากธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะในปีนี้มีสินเชื่อรายย่อยที่ครบกำหนดจำนวนมาก ทั้งสินเชื่อโครงการรถคันแรก และสินเชื่อที่อยู่อาศัยซอฟต์แวร์จากกรณีมหาอุทกภัยในปี 2554 รวมถึงสินเชื่อซอฟต์แวร์เพื่อผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ประสบมหาอุทกภัยที่มีวงเงินรวมประมาณ 3 แสนล้านบาท ซึ่งล้วนแล้วแต่จะทยอยครบกำหนดอายุในปี 2560 อันอาจเป็นโอกาสของธนาคารที่จะเสนอผลิตภัณฑ์รีไฟแนนซ์สินเชื่อเพื่อรักษาหรือเพิ่มส่วนแบ่งตลาดลูกค้าประวัตินี้ รวมถึงแผนการบริหารจัดการสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมต่อไป



อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 มกราคม 2560

หน่วย: ล้านบาท

ธนาคาร	สินเชื่อ							
	มกราคม 2560	ธันวาคม 2559	มกราคม 2559	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับธันวาคม 2559		เทียบกับมกราคม 2559	
					จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	1,742,399	1,777,103	1,727,276	16.54	-34,704	-1.95	15,123	0.88
กรุงไทย	1,734,944	1,734,199	1,879,688	16.47	745	0.04	-144,745	-7.70
ไทยพาณิชย์	1,834,586	1,850,637	1,750,712	17.41	-16,051	-0.87	83,874	4.79
กสิกรไทย	1,594,477	1,589,192	1,523,166	15.13	5,285	0.33	71,311	4.68
กรุงศรีอยุธยา	1,276,671	1,302,638	1,172,809	12.12	-25,966	-1.99	103,862	8.86
ทหารไทย	577,051	568,335	548,917	5.48	8,716	1.53	28,134	5.13
ธนชาต	625,081	632,310	649,710	5.93	-7,229	-1.14	-24,629	-3.79
ซีไอเอ็มบีไทย	191,948	193,189	190,443	1.82	-1,241	-0.64	1,505	0.79
ยูโอบี	311,332	308,971	282,092	2.95	2,360	0.76	29,240	10.37
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	40,006	32,284	79,391	0.38	7,722	23.92	-39,384	-49.61
ทีสโก้	211,660	213,994	226,684	2.01	-2,334	-1.09	-15,024	-6.63
เกียรตินาคิน	167,408	167,442	169,446	1.59	-34	-0.02	-2,038	-1.20
ไอซีบีซีไทย	91,009	93,797	90,115	0.86	-2,787	-2.97	894	0.99
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	137,277	138,051	129,019	1.30	-774	-0.56	8,258	6.40
รวม	10,535,851	10,602,143	10,419,469	100.00	-66,292	-0.63	116,382	1.12
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	8,183,077	8,253,769	8,053,651	77.67	-70,692	-0.86	129,426	1.61
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,202,133	1,200,646	1,198,627	11.41	1,487	0.12	3,505	0.29
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,150,641	1,147,728	1,167,190	10.92	2,913	0.25	-16,549.60	-1.42

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินฝาก ณ วันที่ 31 มกราคม 2560

หน่วย: ล้านบาท

ธนาคาร	เงินฝาก							
	มกราคม 2560	ธันวาคม 2559	มกราคม 2559	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับธันวาคม 2559		เทียบกับมกราคม 2559	
					จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,129,271	2,116,659	2,054,960	18.70	12,612	0.60	74,311	3.62
กรุงไทย	2,054,844	1,975,158	2,160,978	18.05	79,686	4.03	-106,135	-4.91
ไทยพาณิชย์	1,955,026	2,021,454	1,851,812	17.17	-66,428	-3.29	103,214	5.57
กสิกรไทย	1,811,454	1,798,440	1,689,219	15.91	13,014	0.72	122,234	7.24
กรุงศรีอยุธยา	1,089,371	1,102,914	1,026,126	9.57	-13,543	-1.23	63,245	6.16
ทหารไทย	586,247	599,021	633,767	5.15	-12,774	-2.13	-47,520	-7.50
ธนชาต	659,594	677,807	679,906	5.79	-18,213	-2.69	-20,311	-2.99
ซีไอเอ็มบีไทย	194,498	183,877	163,263	1.71	10,621	5.78	31,235	19.13
ยูโอบี	328,028	324,081	304,826	2.88	3,947	1.22	23,201	7.61
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	62,039	52,180	102,880	0.54	9,858	18.89	-40,841	-39.70
ทีสโก้	154,230	155,951	161,087	1.35	-1,721	-1.10	-6,856	-4.26
เกียรตินาคิน	118,750	110,209	104,217	1.04	8,541	7.75	14,534	13.95
ไอซีบีซีไทย	91,595	92,024	81,108	0.80	-429	-0.47	10,487	12.93
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	152,113	149,639	139,279	1.34	2,473	1.65	12,834	9.21
รวม	11,387,059	11,359,415	11,153,427	100.00	27,644	0.24	233,632	2.09
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	9,039,965	9,014,624	8,783,096	79.39	25,341	0.28	256,870	2.92
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,245,841	1,276,829	1,313,673	10.94	-30,987	-2.43	-67,832	-5.16
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,101,253	1,067,962	1,056,659	9.67	33,291	3.12	44,594	4.22

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 มกราคม 2560

หน่วย: ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์							
	มกราคม 2560	ธันวาคม 2559	มกราคม 2559	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับธันวาคม 2559		เทียบกับมกราคม 2559	
					จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,833,539	2,838,799	2,750,798	17.71	-5,260	-0.19	82,741	3.01
กรุงไทย	2,726,696	2,614,798	2,832,955	17.04	111,898	4.28	-106,259	-3.75
ไทยพาณิชย์	2,618,468	2,661,442	2,518,731	16.37	-42,974	-1.61	99,737	3.96
กสิกรไทย	2,503,056	2,467,252	2,312,827	15.64	35,803	1.45	190,229	8.22
กรุงศรีอยุธยา	1,794,570	1,805,967	1,655,040	11.22	-11,397	-0.63	139,530	8.43
ทหารไทย	824,738	820,172	853,057	5.15	4,566	0.56	-28,319	-3.32
ธนาชาต	904,833	906,868	937,440	5.66	-2,035	-0.22	-32,607	-3.48
ซีไอเอ็มบีไทย	299,667	295,623	294,083	1.87	4,044	1.37	5,584	1.90
ยูไอบี	453,698	451,743	416,196	2.84	1,955	0.43	37,501	9.01
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	195,881	190,701	216,913	1.22	5,179	2.72	-21,032	-9.70
ทีสโก้	252,613	260,751	270,559	1.58	-8,138	-3.12	-17,947	-6.63
เกียรตินาคิน	224,363	220,312	217,009	1.40	4,051	1.84	7,354	3.39
ไอซีบีซีไทย	158,274	158,151	145,438	0.99	123	0.08	12,836	8.83
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	209,423	209,695	194,974	1.31	-272	-0.13	14,449	7.41
รวม	15,999,818	15,902,273	15,616,020	100.00	97,544	0.61	383,797	2.46
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	12,476,329	12,388,258	12,070,351	77.98	88,070	0.71	405,978	3.36
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,729,571	1,727,040	1,790,497	10.81	2,531	0.15	-60,926	-3.40
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,793,918	1,786,975	1,755,173	11.21	6,943	0.39	38,746	2.21

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

Disclaimer

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