

## สินเชื่อเดือนพ.ค. 2560 ชัยดีขึ้นต่อเนื่องจากรูถกิจขนาดใหญ่ ขณะที่ธนาคารชะลอการระดมเงินฝาก หลังลดดอกเบี้ยกู้รายย่อย

ECONOMIC BRIEF

ปีที่ 24 ฉบับที่ 3686

วันที่ 26 มิถุนายน 2560

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

### สินเชื่อสุทธิเดือนพฤษภาคม 2560 พ้นตัวต่อเนื่อง จากสินเชื่อภาคธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่ สินเชื่อรายย่อยยังไม่มา

➤ ภาพรวมสินเชื่อสุทธิเดือน พ.ค. 2560 ปรับตัวเพิ่มขึ้น 0.43% MoM และ 1.67% YoY ซึ่งเป็นการขยายตัวอย่างต่อเนื่องจากเดือนก่อน นำโดย สินเชื่อภาคธุรกิจขนาดใหญ่ โดยเฉพาะสินเชื่อธุรกิจระยะสั้น ซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่หนุนให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่โตเกินคาดในเดือนนี้ ขณะที่ สินเชื่อเอสเอ็มอีและสินเชื่อรายย่อยไม่เปลี่ยนแปลงจากเดือนก่อนมากนัก เนื่องจากธนาคารยังระมัดระวังการให้สินเชื่อเอสเอ็มอีและสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน (บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล) จากความเสี่ยงด้านหนี้เสียของเอสเอ็มอีและสินเชื่อรายย่อยกลุ่มดังกล่าวที่ยังคงอยู่ในระดับสูง

นอกจากนี้ อำนาจซื้อของครัวเรือนที่ชะลอตัว ยังคงเป็นปัจจัยกดดันการเติบโตของสินเชื่อรายย่อย โดยเป็นที่น่าสังเกตว่า ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เติบโตชะลอลงในช่วง 4-5 เดือนแรกของปีนี้ ( 4 เดือนแรกปี 2560 โต 4.3% ชะลอลงเมื่อเทียบกับที่เติบโต 8.7% ในช่วงเดียวกันของปี 2559) อาจเป็นตัวสะท้อนได้ดีถึงทิศทางของ สินเชื่อรายย่อยที่ยังไม่น่าจะมีสัญญาณฟื้นตัวที่ชัดเจนนัก

### เงินฝากเดือนพฤษภาคม 2560 ชะลอครั้งแรกในรอบปี เพื่อบริหารจัดการต้นทุน

➤ ภาพรวมเงินฝากเดือน พ.ค. 2560 กลับมาลดลงเป็นเดือนแรกนับจากต้นปี -0.05% MoM แต่ยอดคงค้างเงินฝากยังคงอยู่สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน 3.52% YoY (และสูงกว่าระดับสิ้นปี 2559 2.34% YTD) ทั้งนี้ ธนาคารหลายแห่งชะลอการระดมเงินฝากลง โดยนอกจากจะเป็นผลมาจากสภาพคล่องที่ยังคงอยู่ในระดับสูงแล้ว ก็ยังเป็นผลมาจากการให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการรายได้จากส่วนต่างดอกเบี้ย หลังประกาศลดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้ารายย่อยในช่วงกลางเดือน พ.ค.

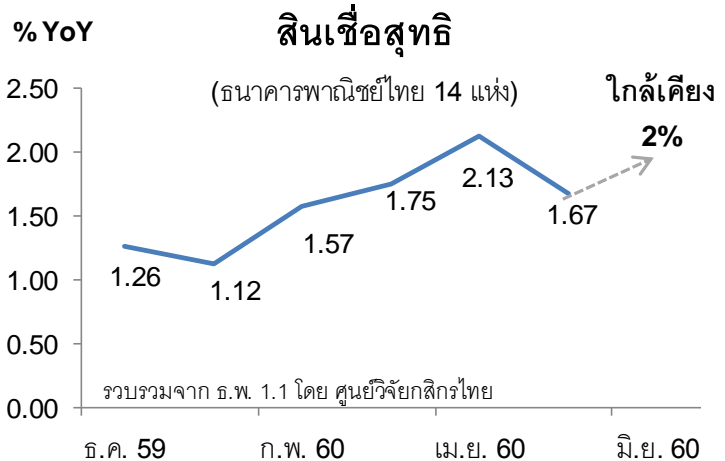
สภาพคล่องเดือนพฤษภาคม 2560 ตึงตัวขึ้นเล็กน้อย จากการบริหารจัดการสภาพคล่องภายใต้แรงกดดันด้านรายได้ดอกเบี้ยที่ลดลง

➤ ภาพรวมสภาพคล่องของธนาคารตึงตัวขึ้นจากเดือนก่อน จากอัตราการขยายตัวของสินเชื่อที่สูงกว่าเงินฝาก ทำให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวมกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (LTD+Borrowing Ratio) ในเดือน พ.ค. 2560 ขยับขึ้นมาจาก 90.11% ในเดือน เม.ย. (ซึ่งต่ำสุดในรอบ 12 เดือน) สอดคล้องกับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมที่ปรับลดลงมาที่ระดับ 21.70% จาก 21.84% ในเดือนก่อนหน้า

คาดสินเชื่อสุทธิปิดไตรมาส 2/2560 ใกล้เคียง 2% YoY ขณะที่ การแข่งขันด้านเงินฝากคงลดระดับลง

การปรับลดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงสำหรับลูกค้ารายย่อยของธนาคารที่มีผลในเดือน พ.ค. ที่ผ่านมา ย้ำภาพความจำเป็นของธนาคารพาณิชย์ที่จะต้องบริหารสภาพคล่องให้เกิดประโยชน์สูงสุด ขณะที่ระดับสภาพคล่องที่ผ่อนคลายลงค่อนข้างมากในช่วงก่อนหน้านี้ คาดว่า จะยังเพียงพอรองรับการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องแต่ค่อยเป็นค่อยไปของสินเชื่อไตรมาสที่ 2 ซึ่งทำให้คาดว่า แนวโน้มการแข่งขันด้านเงินฝากในระบบธนาคารในเดือน มิถุนายน 2560 คงจะยังไม่รุนแรง

สำหรับแนวโน้มของสินเชื่อในไตรมาส 2/2560 นั้น ศูนย์วิจัยกสิกรไทย คาดว่า สินเชื่อสุทธิ (เงินให้สินเชื่อ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) น่าจะปิดไตรมาส 2/2560 ที่ระดับใกล้เคียง 2.0% YoY สูงขึ้นเมื่อเทียบกับระดับ 1.26% YoY ณ สิ้นปี 2559 โดยประเมินว่า สินเชื่อสุทธิในเดือน มิถุนายน 2560 อาจปรับเพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนหน้าเป็นเดือนที่ 3 ติดต่อกัน แต่ก็คงยังต้องฝากความหวังไว้ที่สินเชื่อธุรกิจมากกว่าสินเชื่อรายย่อย



อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินเชื่อ							
	พฤษภาคม 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับเมษายน 2560		เทียบกับพฤษภาคม 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไทยพาณิชย์	1,870,751	17.53	13,959	0.75	92,043	5.17	20,114	1.09
กรุงเทพ	1,757,981	16.48	-7,083	-0.40	12,896	0.74	-19,122	-1.08
กรุงไทย	1,743,281	16.34	3,004	0.17	-96,056	-5.22	9,082	0.52
กสิกรไทย	1,625,693	15.24	25,574	1.60	70,523	4.53	36,500	2.30
กรุงศรีอยุธยา	1,307,208	12.25	6,673	0.51	97,812	8.09	4,570	0.35
ธนาชาติ	626,408	5.87	394	0.06	-12,197	-1.91	-5,902	-0.93
ทหารไทย	584,403	5.48	4,762	0.82	23,691	4.23	16,068	2.83
ยูโอบี	316,874	2.97	1,345	0.43	27,567	9.53	7,903	2.56
ทีสโก้	206,114	1.93	-766	-0.37	-13,436	-6.12	-7,879	-3.68
ซีไอเอ็มบีไทย	188,000	1.76	746	0.40	-2,478	-1.30	-5,189	-2.69
เกียรตินาคิน	173,614	1.63	4,261	2.52	3,906	2.30	6,171	3.69
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	141,501	1.33	-545	-0.38	3,605	2.61	3,450	2.50
ไอซีบีซีไทย	92,276	0.86	-1,079	-1.16	7,287	8.57	-1,521	-1.62
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	35,855	0.34	-5,968	-14.27	-39,981	-52.72	3,571	11.06
รวม	10,669,960	100.00	45,278	0.43	175,181	1.67	67,817	0.64
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	8,304,914	77.83	42,127	0.51	177,218	2.18	51,145	0.62
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,210,812	11.35	5,157	0.43	11,494	0.96	10,166	0.85
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,154,234	10.82	-2,006	-0.17	-13,530.70	-1.16	6,506	0.57

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

## อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินฝาก ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินฝาก							
	พฤษภาคม 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับเมษายน 2560		เทียบกับพฤษภาคม 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,208,919	19.00	-22,393	-1.00	74,843	3.51	92,260	4.36
ไทยพาณิชย์	2,024,041	17.41	20,510	1.02	208,044	11.46	2,587	0.13
กรุงไทย	1,991,266	17.13	-27,807	-1.38	-96,617	-4.63	16,108	0.82
กสิกรไทย	1,857,754	15.98	41,868	2.31	94,583	5.36	59,314	3.30
กรุงศรีอยุธยา	1,143,349	9.83	-4,180	-0.36	68,998	6.42	40,435	3.67
ธนชาต	671,925	5.78	-12,427	-1.82	-3,543	-0.52	-5,882	-0.87
ทหารไทย	599,220	5.15	6,073	1.02	-41,726	-6.51	198	0.03
ยูโอบี	339,789	2.92	-9,189	-2.63	25,648	8.16	15,708	4.85
ซีไอเอ็มบีไทย	169,340	1.46	-3,147	-1.82	14,109	9.09	-14,538	-7.91
ทีสโก้	156,061	1.34	685	0.44	3,044	1.99	110	0.07
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	146,500	1.26	-5,133	-3.38	16,194	12.43	-3,139	-2.10
เกียรตินาคิน	132,624	1.14	1,198	0.91	29,471	28.57	22,415	20.34
ไอซีบีซีไทย	105,122	0.90	8,219	8.48	28,507	37.21	13,098	14.23
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	79,488	0.68	202	0.26	-25,895	-24.57	27,308	52.33
รวม	11,625,397	100.00	-5,522	-0.05	395,659	3.52	265,982	2.34
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	9,225,329	79.35	7,997	0.09	349,850	3.94	210,705	2.34
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,271,145	10.93	-6,354	-0.50	-45,269	-3.44	-5,684	-0.45
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,128,923	9.71	-7,165	-0.63	91,078	8.78	60,961	5.71

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

## อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์							
	พฤษภาคม 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับเมษายน 2560		เทียบกับพฤษภาคม 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,898,887	17.95	-24,245	-0.83	-2,332	-0.08	60,088	2.12
ไทยพาณิชย์	2,665,610	16.51	-1,233	-0.05	172,891	6.94	4,169	0.16
กรุงไทย	2,630,382	16.29	-29,485	-1.11	-146,260	-5.27	15,584	0.60
กสิกรไทย	2,566,296	15.89	40,174	1.59	208,519	8.84	99,043	4.01
กรุงศรีอยุธยา	1,833,620	11.35	9,963	0.55	80,186	4.57	27,653	1.53
ธนชาต	914,459	5.66	5,399	0.59	-1,429	-0.16	7,591	0.84
ทหารไทย	822,712	5.09	-22,096	-2.62	10,686	1.32	2,540	0.31
ยูโอบี	447,619	2.77	-12,478	-2.71	30,803	7.39	-4,124	-0.91
ซีไอเอ็มบีไทย	286,543	1.77	5,876	2.09	-3,229	-1.11	-9,080	-3.07
ทีสโก้	260,862	1.62	5,720	2.24	-5,780	-2.17	112	0.04
เกียรตินาคิน	230,257	1.43	7,168	3.21	10,513	4.78	9,945	4.51
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	212,493	1.32	-1,695	-0.79	5,284	2.55	2,798	1.33
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	201,656	1.25	-8,403	-4.00	-12,349	-5.77	10,955	5.74
ไอซีบีซีไทย	177,190	1.10	10,605	6.37	26,670	17.72	19,039	12.04
รวม	16,148,586	100.00	-14,730	-0.09	374,173	2.37	246,313	1.55
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	12,594,795	77.99	-4,826	-0.04	313,004	2.55	206,537	1.67
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,737,171	10.76	-16,697	-0.95	9,257	0.54	10,131	0.59
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,816,620	11.25	6,793	0.38	51,912	2.94	29,645	1.66

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

## Disclaimer

รายงานวิจัยฉบับนี้จัดทำเพื่อเผยแพร่ทั่วไป โดยจัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ที่น่าเชื่อถือ แต่บริษัทฯ มิอาจรับรองความถูกต้อง ความน่าเชื่อถือ หรือความสมบูรณ์เพื่อใช้ในทางการค้าหรือประโยชน์อื่นใด บริษัทฯ อาจมีการเปลี่ยนแปลงปรับปรุงข้อมูลได้ตลอดเวลาโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ผู้ใช้ข้อมูลต้องใช้ความระมัดระวังในการใช้ข้อมูลต่างๆ ด้วยวิจารณญาณของตนเองและรับผิดชอบในความเสี่ยงเองทั้งสิ้น บริษัทฯ จะไม่รับผิดชอบผู้ใดหรือบุคคลใดในความเสียหายใดจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว ข้อมูลในรายงานฉบับนี้จึงไม่ถือว่าการให้ความเห็นหรือคำแนะนำในการตัดสินใจทางธุรกิจ แต่อย่างใดทั้งสิ้น