

สินเชื่อสุทธิเดือน ก.ค. 2560 หดตัวลงจากการชำระคืนหนี้ของ ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่เงินฝากยังเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

ECONOMIC BRIEF

ปีที่ 24 ฉบับที่ 3699

วันที่ 25 สิงหาคม 2560

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

สินเชื่อสุทธิเดือน ก.ค. 2560 หดตัวลงจากเดือนก่อน จากการชำระคืนสินเชื่อรายใหญ่เป็นหลัก ขณะที่สินเชื่อรายย่อยมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง

➤ ภาพรวมสินเชื่อสุทธิเดือน ก.ค. 2560 ปรับตัวลงจากเดือนก่อน 8.5 หมื่นล้านบาท เป็น 10.68 ล้านล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการลดลง 0.79% MoM แต่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน และสิ้นปีก่อน 2.51% YoY และ 0.76% YTD โดยหดตัวลงในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 อันดับแรก ตามการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อภาคธุรกิจ สินเชื่อภาครัฐ และสินเชื่อเอสเอ็มอี

ขณะที่สินเชื่อรายย่อยปรับตัวดีขึ้นในหลายผลิตภัณฑ์ นำโดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์รายใหม่ สินเชื่อบ้าน และสินเชื่อบัตรเครดิต/สินเชื่อส่วนบุคคล แม้ว่าจะยังมีผลกระทบของการชำระคืนหนี้สินเชื่อเช่าซื้อที่ค่อนข้างมากจากโครงการรถคันแรก ซึ่งทำให้มีผลลบต่อยอดคงค้างสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์บางแห่งก็ตาม

เงินฝากเดือน ก.ค. 2560 เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนเล็กน้อย จากเงินฝากภาครัฐ และการเตรียมสภาพคล่องของบางธนาคารเพื่อรองรับการไถ่ถอนหุ้นกู้ในระยะถัดไป

➤ ภาพรวมเงินฝากเดือน ก.ค. 2560 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากเดือนก่อนเพียง 1.5 หมื่นล้านบาท หรือ 0.13% MoM แต่เมื่อเทียบกับภาพรวมสินเชื่อแล้ว เงินฝากยังคงเพิ่มขึ้นมากกว่าสินเชื่อ โดยขยายตัวดีที่ 3.93% YoY และ 2.70% YTD อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของเงินฝากยังดำเนินไปควบคู่กับการปรับโครงสร้างเงินฝากเพื่อบริหารจัดการต้นทุน โดยเป็นการเพิ่มของเงินฝากประเภทกระแสรายวัน และออมทรัพย์ (CASA) เป็นหลัก ขณะที่สัดส่วนเงินฝากประจำยังคงลดลงต่อเนื่อง

ทั้งนี้ เงินฝากที่เพิ่มขึ้นในเดือนนี้ มาจากการระดมเงินฝากของกลุ่มธนาคารขนาดกลางและเล็ก ซึ่งเป็นไปเพื่อรองรับการไถ่ถอนหุ้นกู้ในระยะถัดไป และรักษาระดับสภาพคล่องของตน ขณะที่กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่มียอดเงินฝากลดลง แม้ยังมีเงินฝากภาครัฐไหลเข้าจำนวนมากก็ตาม นอกจากนี้ ทุกกลุ่มธนาคารยังมียอดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (Borrowing) ลดลงรวม 2.8 หมื่นล้านบาท ทำให้ยอดคงค้างเงินฝากที่รวม Borrowing ลดลงจากเดือนก่อน 1.3 หมื่นล้านบาท ซึ่งเป็นการเคลื่อนไหวที่สอดคล้องกับทิศทางการลดลงของสินเชื่อ

สภาพคล่องเดือน ก.ค. 2560 ผ่อนคลายลง

➤ ภาพรวมสภาพคล่องของธนาคารผ่อนคลายนจากเดือนก่อน ตามการลดลงของสินเชื่อ ที่สวนทางกับเงินฝาก ทำให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวมกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (LTD+Borrowing Ratio) ในเดือน ก.ค. 2560 ปรับลดลงมาที่ 90.55% จากระดับ 91.14% ในเดือน มิ.ย. สอดคล้องกับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมที่ปรับขึ้นมาที่ระดับ 21.46% จาก 21.21% ในเดือนก่อนหน้า

แนวโน้มสินเชื่อในช่วงที่เหลือของปี: ขยับขึ้นจากปัจจัยฤดูกาลและการสนับสนุนจากภาครัฐ

แม้เริ่มเดือนแรกของช่วงครึ่งปีหลัง สินเชื่อจะหดตัวลงค่อนข้างแรง แต่ด้วยแรงส่งเศรษฐกิจที่น่าจะมีโอกาสฟื้นตัวดีขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณในช่วงท้ายปี และมาตรการสนับสนุนสินเชื่อเอสเอ็มอีของภาครัฐที่ส่งสัญญาณเชิงรุกมากขึ้น ทำให้ศูนย์วิจัยกสิกรไทย คาดว่า ยังมีสัญญาณที่ดีจากสินเชื่อธุรกิจ ขณะที่สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ น่าจะเริ่มมีทิศทางดีขึ้นตามปัจจัยฤดูกาล ซึ่งทำให้ในภาพรวมแล้ว ยังคงประมาณการสินเชื่อปีนี้ที่ 4%

ส่วนด้านเงินฝาก คาดว่าธนาคารพาณิชย์จะยังเน้นการระดมระดับเงินฝากเพื่อบริหารจัดการสภาพคล่องให้อยู่ในระดับเพียงพอกับจังหวะของการปล่อยสินเชื่อ ควบคู่กับการรักษาความสามารถในการทำกำไร ดังนั้น จึงน่าจะทำให้ยังไม่เห็นภาพการแข่งขันด้านราคาของผลิตภัณฑ์เงินฝากพิเศษที่รุนแรงในระยะนี้

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินเชื่อ							
	กรกฎาคม 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับมิถุนายน 2560		เทียบกับกรกฎาคม 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไทยพาณิชย์	1,875,316	17.56	-1,566	-0.08	100,393	5.66	24,679	1.33
กรุงเทพ	1,750,869	16.39	-51,892	-2.88	24,597	1.42	-26,234	-1.48
กรุงไทย	1,719,334	16.09	-30,651	-1.75	-69,827	-3.90	-14,865	-0.86
กสิกรไทย	1,624,364	15.21	-8,717	-0.53	70,346	4.53	35,171	2.21
กรุงศรีอยุธยา	1,327,347	12.43	3,817	0.29	102,339	8.35	24,710	1.90
ธนาชาต	633,366	5.93	474	0.07	12,220	1.97	1,056	0.17
ทหารไทย	590,896	5.53	-435	-0.07	27,828	4.94	22,561	3.97
ยูโอบี	321,049	3.01	-375	-0.12	29,156	9.99	12,078	3.91
ทีสโก้	202,971	1.90	-1,422	-0.70	-16,182	-7.38	-11,022	-5.15
ซีไอเอ็มบีไทย	187,769	1.76	493	0.26	-4,055	-2.11	-5,420	-2.81
เกียรตินาคิน	172,070	1.61	-2,288	-1.31	5,200	3.12	4,628	2.76
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	142,755	1.34	-230	-0.16	4,900	3.55	4,704	3.41
ไอซีบีซีไทย	91,533.16	0.86	1,205	1.33	1,899	2.12	-2,264	-2.41
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	42,869	0.40	6,399	17.55	-27,641	-39.20	10,585	32.79
รวม	10,682,509	100.00	-85,189	-0.79	261,171	2.51	80,366	0.76
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	8,297,231	77.67	-89,009	-1.06	227,847	2.82	43,461	0.53
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,224,262	11.46	39	0.00	40,048	3.38	23,616	1.97
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,161,017	10.87	3,781	0.33	-6,724.14	-0.58	13,289	1.16

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินฝาก ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินฝาก							
	กรกฎาคม 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับมิถุนายน 2560		เทียบกับกรกฎาคม 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,242,345	19.22	3,193	0.14	145,718	6.95	125,686	5.94
ไทยพาณิชย์	2,014,682	17.27	-39,068	-1.90	123,498	6.53	-6,772	-0.34
กรุงไทย	2,000,335	17.15	35,019	1.78	-55,843	-2.72	25,177	1.27
กสิกรไทย	1,809,307	15.51	-33,125	-1.80	60,134	3.44	10,867	0.60
กรุงศรีอยุธยา	1,147,741	9.84	-10,683	-0.92	74,238	6.92	44,827	4.06
ธนาชาต	712,520	6.11	45,192	6.77	51,731	7.83	34,713	5.12
ทหารไทย	604,857	5.18	3,331	0.55	-19,678	-3.15	5,836	0.97
ยูโอบี	359,128	3.08	15,485	4.51	36,211	11.21	35,047	10.81
ซีไอเอ็มบีไทย	169,129	1.45	-2,276	-1.33	-3,054	-1.77	-14,748	-8.02
ทิสโก้	160,755	1.38	3,875	2.47	7,044	4.58	4,805	3.08
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	146,324	1.25	-1,839	-1.24	11,521	8.55	-3,315	-2.22
เกียรตินาคิน	132,968	1.14	-1,332	-0.99	27,379	25.93	22,759	20.65
ไอซีบีซีไทย	107,141	0.92	2,720	2.60	30,167	39.19	15,117	16.43
สแตนดาร์ดชาร์เตอ์รด์ไทย	59,154	0.51	-5,229	-8.12	-47,943	-44.77	6,973	13.36
รวม	11,666,386	100.00	15,262	0.13	441,122	3.93	306,971	2.70
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	9,214,409	78.98	-44,664	-0.48	347,745	3.92	199,785	2.22
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,317,377	11.29	48,523	3.82	32,053	2.49	40,549	3.18
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,134,600	9.73	11,403	1.02	61,325	5.71	66,638	6.24

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์							
	กรกฎาคม 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับมิถุนายน 2560		เทียบกับกรกฎาคม 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,952,302	18.24	13,805	0.47	121,113	4.28	113,503	4.00
ไทยพาณิชย์	2,698,847	16.67	-29,997	-1.10	136,385	5.32	37,405	1.41
กรุงไทย	2,645,699	16.34	47,750	1.84	-64,782	-2.39	30,901	1.18
กสิกรไทย	2,440,551	15.08	3,641	0.15	68,923	2.91	-26,701	-1.08
กรุงศรีอยุธยา	1,828,465	11.29	19,152	1.06	120,849	7.08	22,498	1.25
ธนาชาต	946,789	5.85	32,946	3.61	49,416	5.51	39,921	4.40
ทหารไทย	857,523	5.30	17,863	2.13	56,735	7.08	37,351	4.55
ยูโอบี	474,329	2.93	10,525	2.27	36,371	8.30	22,586	5.00
ซีไอเอ็มบีไทย	289,952	1.79	6,553	2.31	-9,153	-3.06	-5,672	-1.92
ทีสโก้	266,197	1.64	7,180	2.77	7,961	3.08	5,447	2.09
เกียรตินาคิน	230,806	1.43	-21,049	-8.36	16,455	7.68	10,494	4.76
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	227,013	1.40	12,345	5.75	16,635	7.91	17,318	8.26
ไอซีบีซีไทย	175,229	1.08	1,788	1.03	23,874	15.77	17,078	10.80
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	154,888	0.96	-32,291	-17.25	-61,537	-28.43	-35,814	-18.78
รวม	16,188,589	100.00	90,211	0.56	519,245	3.31	286,316	1.80
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	12,565,864	77.62	54,351	0.43	382,488	3.14	177,606	1.43
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,804,311	11.15	50,809	2.90	106,151	6.25	77,272	4.47
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,818,414	11.23	-14,949	-0.82	30,607	1.71	31,438	1.76

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

Disclaimer

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

บริการทุกระดับประทับใจ