

**สินเชื่อสุทธิเดือน ส.ค. 2560 กลับมาเพิ่มขึ้นเล็กน้อย จาก
สินเชื่อรายย่อยและธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่เงินฝากยังโตดี**

ECONOMIC BRIEF

ปีที่ 24 ฉบับที่ 3702

วันที่ 22 กันยายน 2560

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

สินเชื่อสุทธิเดือน ส.ค. 2560 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากเดือนก่อน

จากสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อภาคธุรกิจรายใหญ่ ขณะที่ สินเชื่อเอสเอ็มอียังทรง

➤ ภาพรวมสินเชื่อสุทธิเดือน ส.ค. 2560 เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อน 3.2 หมื่นล้านบาท เป็น 10.71 ล้านล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่ม 0.3% MoM และเพิ่มขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อนและสิ้นปีก่อน ที่ 2.78% YoY และ 1.06% YTD โดยกระจายไปยังทุกกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ อาจกล่าวได้ว่าเป็นเดือนแรกในรอบปีนี้ ที่สินเชื่อรายย่อยมีบทบาทเป็นตัวนำการเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งส่งผลต่อธนาคารที่มีสินเชื่อดังกล่าวเป็นสัดส่วนสูงในพอร์ต

ขณะเดียวกัน สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่กลับมาเพิ่มขึ้น และคาดว่าจะยังเป็นปัจจัยหลักที่ผลักดันการเติบโตของสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ในช่วงที่เหลือของปี ด้วยแรงสนับสนุนจากการส่งออกที่โตดีกว่าคาด และการเร่งรัดการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน รวมถึงปัจจัยฤดูกาลที่ทำให้ความต้องการสินเชื่อหมุนเวียนภาคธุรกิจเพิ่มขึ้น

เงินฝากเดือน ส.ค. 2560 เพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากเดือนก่อน

รองรับการไถ่ถอนเงินกู้ยืมระยะยาวที่มีต้นทุนสูง และความต้องการสินเชื่อในระยะถัดไป

➤ ภาพรวมเงินฝากเดือน ส.ค. 2560 เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อน 5.2 หมื่นล้านบาท หรือ 0.45% MoM เป็น 11.72 ล้านล้านบาท และเพิ่มขึ้น 4.48% YoY และ 3.16% YTD โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในกลุ่มธนาคารขนาดเล็กและใหญ่

การขยับขึ้นของเงินฝาก นอกจากจะเป็นทิศทางที่สอดคล้องกับแนวโน้มความต้องการสินเชื่อที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปีแล้ว อีกส่วนหนึ่งยังน่าจะเป็นไปเพื่อเตรียมสำหรับรองรับการไถ่ถอนหุ้นกู้และเงินกู้ยืมอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า โดยยอดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (Borrowing) ในเดือน ส.ค. ยังลดลงต่อเนื่องจากเดือนก่อน 2.2 หมื่นล้านบาท สุทธิต่ำสุดในรอบ 7 ปีครั้งที่ 7.09 แสนล้านบาท

สภาพคล่องเดือน ส.ค. 2560 ค่อนข้างทรงตัว

➤ ภาพรวมสภาพคล่องของธนาคารค่อนข้างทรงตัว แม้เงินฝากจะเพิ่มขึ้นสูงกว่าสินเชื่อ แต่เนื่องจากธนาคารลดเงินกู้ยืมลงดังกล่าว ทำให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวมกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (LTD+Borrowing Ratio) ในเดือน ส.ค. 2560 ปรับขึ้นเล็กน้อยมาที่ 90.59% จากระดับ 90.55% ในเดือน ก.ค

แนวโน้มสินเชื่อในช่วงที่เหลือของปี: ชัยป็นขึ้นจากปัจจัยฤดูกาลและการสนับสนุนจากภาครัฐ

จากสถานการณ์สินเชื่อสุทธิ ของธ.พ. ไทย ซึ่งประคองสัญญาณการฟื้นตัวที่ดีขึ้นต่อเนื่องตลอดช่วง 3 เดือนที่ผ่านมา ทำให้ศูนย์วิจัยกสิกรไทยยังคงประเมินว่า ประเมินว่า ภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อระบบ ธ.พ.ไทยทั้งปี 2560 น่าจะสามารถอยู่ที่ประมาณ 4.0% ตามที่คาด โดยมีกลไกขับเคลื่อนหลักจากสินเชื่อภาคธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจรายใหญ่ที่ได้ประโยชน์จากการส่งออกและการลงทุนภาครัฐ ขณะที่อาจยังไม่เห็นการกระจายตัวลงไปยังสินเชื่อเอสเอ็มอี และสินเชื่อรายย่อย อย่างเต็มที่

ส่วนด้านเงินฝาก ศูนย์วิจัยกสิกรไทย คาดว่า ธนาคารพาณิชย์จะยังคงประคองการเติบโตของเงินฝาก เพื่อชดเชยการลดเงินกู้ยืมระยะยาวที่มีต้นทุนสูง และบริหารจัดการสภาพคล่องให้อยู่ในระดับเพียงพอกับความต้องการสินเชื่อ ดังนั้น ภาพการเติบโตของเงินฝากที่น่าจะสูงกว่าการเติบโตของสินเชื่อในช่วงเดือนที่เหลือของปี ก็น่าจะทำให้ภาพรวมสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ ทรงตัวในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินเชื่อ							
	สิงหาคม 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับกรกฎาคม 2560		เทียบกับสิงหาคม 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไทยพาณิชย์	1,883,494	17.58	8,178	0.44	107,213	6.04	32,857	1.78
กรุงเทพ	1,766,022	16.48	15,153	0.87	34,503	1.99	-11,081	-0.62
กรุงไทย	1,715,042	16.01	-4,292	-0.25	-49,180	-2.79	-19,157	-1.10
กสิกรไทย	1,625,606	15.17	1,242	0.08	69,540	4.47	36,414	2.29
กรุงศรีอยุธยา	1,329,943	12.41	2,596	0.20	89,056	7.18	27,306	2.10
ธนาชาติ	636,381	5.94	3,014	0.48	15,033	2.42	4,070	0.64
ทหารไทย	591,496	5.52	600	0.10	25,262	4.46	23,160	4.08
ยูโอบี	322,703	3.01	1,654	0.52	29,256	9.97	13,732	4.44
ทีเอสโก้	204,624	1.91	1,652	0.81	-13,163	-6.04	-9,370	-4.38
ซีไอเอ็มบีไทย	187,261	1.75	-508	-0.27	-5,758	-2.98	-5,928	-3.07
เกียรตินาคิน	173,701	1.62	1,630	0.95	5,920	3.53	6,259	3.74
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	142,705	1.33	-49	-0.03	7,347	5.43	4,654	3.37
ไอซีบีซีไทย	92,430	0.86	897	0.98	1,499	1.65	-1,367	-1.46
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	43,242	0.40	373	0.87	-26,832	-38.29	10,958	33.94
รวม	10,714,649	100.00	32,140	0.30	289,696	2.78	112,506	1.06
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	8,320,107	77.65	22,876	0.28	251,131	3.11	66,337	0.80
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,227,876	11.46	3,614	0.30	40,295	3.39	27,231	2.27
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,166,666	10.89	5,649	0.49	-1,730.64	-0.15	18,938	1.65

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินฝาก ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินฝาก							
	สิงหาคม 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับกรกฎาคม 2560		เทียบกับสิงหาคม 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,262,958	19.31	20,613	0.92	188,781	9.10	146,299	6.91
ไทยพาณิชย์	2,009,022	17.14	-5,660	-0.28	123,355	6.54	-12,432	-0.61
กรุงไทย	1,985,382	16.94	-14,953	-0.75	-39,333	-1.94	10,224	0.52
กสิกรไทย	1,851,350	15.80	42,043	2.32	65,820	3.69	52,910	2.94
กรุงศรีอยุธยา	1,129,949	9.64	-17,792	-1.55	40,544	3.72	27,035	2.45
ธนาชาต	713,943	6.09	1,423	0.20	50,356	7.59	36,136	5.33
ทหารไทย	607,067	5.18	2,210	0.37	-10,018	-1.62	8,046	1.34
ยูโอบี	379,027	3.23	19,899	5.54	54,778	16.89	54,946	16.95
ซีไอเอ็มบีไทย	171,854	1.47	2,724	1.61	201	0.12	-12,024	-6.54
ทิสโก้	161,630	1.38	874	0.54	10,600	7.02	5,679	3.64
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	142,812	1.22	-3,512	-2.40	1,257	0.89	-6,827	-4.56
เกียรตินาคิน	131,013	1.12	-1,955	-1.47	24,815	23.37	20,804	18.88
ไอซีบีซีไทย	105,221	0.90	-1,920	-1.79	22,109	26.60	13,197	14.34
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	67,139	0.57	7,985	13.50	-31,231	-31.75	14,958	28.67
รวม	11,718,366	100.00	51,980	0.45	502,036	4.48	358,951	3.16
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	9,238,661	78.84	24,251	0.26	379,168	4.28	224,036	2.49
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,321,010	11.27	3,633	0.28	40,338	3.15	44,182	3.46
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,158,695	9.89	24,096	2.12	82,530	7.67	90,733	8.50

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์							
	สิงหาคม 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับกรกฎาคม 2560		เทียบกับสิงหาคม 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,978,970	18.25	26,669	0.90	182,928	6.54	140,171	4.94
ไทยพาณิชย์	2,686,174	16.45	-12,673	-0.47	125,581	4.90	24,732	0.93
กรุงไทย	2,668,948	16.35	23,249	0.88	-16,016	-0.60	54,150	2.07
กสิกรไทย	2,487,018	15.23	46,467	1.90	72,173	2.99	19,766	0.80
กรุงศรีอยุธยา	1,818,131	11.14	-10,334	-0.57	68,248	3.90	12,164	0.67
ธนชาต	941,279	5.77	-5,509	-0.58	54,470	6.14	34,412	3.79
ทหารไทย	863,312	5.29	5,789	0.68	47,884	5.87	43,140	5.26
ยูโอบี	511,174	3.13	36,846	7.77	78,756	18.21	59,432	13.16
ซีไอเอ็มบีไทย	287,786	1.76	-2,165	-0.75	-10,488	-3.52	-7,837	-2.65
ทีสโก้	261,325	1.60	-4,873	-1.83	6,645	2.61	574	0.22
เกียรตินาคิน	225,497	1.38	-5,309	-2.30	9,069	4.19	5,185	2.35
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	217,658	1.33	-9,356	-4.12	9,568	4.60	7,963	3.80
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	203,473	1.25	48,585	31.37	2,366	1.18	12,772	6.70
ไอซีบีซีไทย	174,434	1.07	-795	-0.45	19,300	12.44	16,284	10.30
รวม	16,325,179	100.00	136,590	0.84	650,486	4.15	422,906	2.66
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	12,639,242	77.42	73,378	0.58	432,914	3.55	250,983	2.03
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,804,591	11.05	279	0.02	102,355	6.01	77,551	4.49
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,881,347	11.52	62,933	3.46	115,217	6.52	94,371	5.28

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

Disclaimer

รายงานวิจัยฉบับนี้จัดทำเพื่อเผยแพร่ทั่วไป โดยจัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ที่น่าเชื่อถือ แต่บริษัทฯ มิอาจรับรองความถูกต้อง ความน่าเชื่อถือ หรือความสมบูรณ์เพื่อใช้ในทางการค้าหรือประโยชน์อื่นใด บริษัทฯ อาจมีการเปลี่ยนแปลงปรับปรุงข้อมูลได้ตลอดเวลาโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ผู้ใช้ข้อมูลต้องใช้ความระมัดระวังในการใช้ข้อมูลต่างๆ ด้วยวิจารณญาณของตนเองและรับผิดชอบในความเสียหายทั้งสิ้น บริษัทฯ จะไม่รับผิดชอบผู้ใช้หรือบุคคลใดในความเสียหายใดจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว ข้อมูลในรายงานฉบับนี้จึงไม่ถือว่าเป็นการให้ความเห็นหรือคำแนะนำในการตัดสินใจทางธุรกิจ แต่อย่างใดทั้งสิ้น

บริการทุกระดับประทับใจ