



สินเชื่อสุทธิเดือน ก.ย. 2560 ชัยชนะเพียงเล็กน้อย จากแรง  
กดดันการชำระคืนสินเชื่อรายใหญ่ ขณะที่เงินฝากปรับตัวลดลง

ECONOMIC BRIEF

ปีที่ 24 ฉบับที่ 3709

วันที่ 27 ตุลาคม 2560

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

สินเชื่อสุทธิเดือน ก.ย. 2560 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากเดือนก่อน

➤ ภาพรวมสินเชื่อสุทธิเดือน ก.ย. 2560 เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนเล็กน้อย 1.1 หมื่นล้านบาท เป็น 10.726 ล้านล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่ม 0.1% MoM ขณะที่อัตราเพิ่มจากระยะเดียวกันปีก่อนชะลอลงมาที่ 2.15% YoY จากระดับ 2.78% YoY ในเดือน ส.ค. แต่เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนมาที่ 1.16% YTD เนื่องจากยังมีการชำระคืนสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ และสินเชื่อเอสเอ็มอียังชะลอตัว จึงกดดันให้สินเชื่อในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ปรับตัวลดลง สวนทางกับกลุ่มธนาคารขนาดเล็กที่มีอัตราเติบโตดี ตามทิศทางสินเชื่อรายย่อยที่ขยายตัวดีขึ้น ส่วนสินเชื่อในกลุ่มธนาคารขนาดกลางค่อนข้างทรงตัว

เงินฝากเดือน ก.ย. 2560 ปรับตัวลดลงจากเดือนก่อน จากการบริหารสภาพคล่องเพื่อควบคุมต้นทุนการเงิน

➤ ภาพรวมเงินฝากเดือน ก.ย. 2560 ลดลงจากเดือนก่อน 1.7 หมื่นล้านบาท หรือ 0.15% MoM เป็น 11.70 ล้านล้านบาท แต่เพิ่มขึ้น 4.91% YoY และ 3.01% YTD โดยการลดลงส่วนใหญ่กระจายไปทุกกลุ่มธนาคาร ยกเว้นในบางธนาคารที่มีสภาพคล่องต่ำ ซึ่งสอดคล้องกับการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากพิเศษใหม่ในเดือนนี้ ที่มีจำนวนน้อยกว่าเงินฝากที่ครบกำหนด โดยมีประเด็นหลักในการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน เพื่อไม่ให้เป็นการต่อผลการดำเนินงานของธนาคารในไตรมาสที่ 3 ท่ามกลางสถานการณ์ด้านภาวะการกันสำรองหนี้เสีย (Credit Cost) ที่ยังทรงตัวจากระดับนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีทิศทางเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า

สภาพคล่องเดือน ก.ย. 2560 ดึงตัวขึ้นสูงสุดในรอบปีนี้

➤ ภาพรวมสภาพคล่องของธนาคารดึงตัวขึ้น ตามการลดลงของเงินฝาก ที่สวนทางกับสินเชื่อ ทำให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวมกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (LTD+Borrowing Ratio) ในเดือน ก.ย. 2560 ปรับขึ้นมาที่ 91.23% จากระดับ 90.59% ในเดือน ส.ค. สอดคล้องกับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมที่ปรับลดลงเป็นระดับ 21.52% จาก 21.63% ในเดือนก่อนหน้า

## แนวโน้มสินเชื่อในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี: ยังต้องติดตามว่าจะปรับตัวขึ้นชดเชยแรงหน่วงในช่วง 3 ไตรมาสแรกได้ดีเพียงใด

การเติบโตของสินเชื่อสุทธิในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ ไตรมาสที่ 3/2560 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อนขยายตัว 1.16% ซึ่งชะลอลงจากไตรมาสที่ 2/2560 ที่ขยายตัว 1.56% ท่ามกลางการชำระคืนสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ และการชะลอตัวต่อเนื่องของสินเชื่อเอสเอ็มอี ซึ่งแม้ว่าในช่วงไตรมาสสุดท้าย จะมีสัญญาณการฟื้นตัวขึ้นจากสินเชื่อโครงการของธุรกิจรายใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐ และโอกาสการฟื้นตัวของสินเชื่อเอสเอ็มอี ประกอบกับความต้องการสินเชื่อรายย่อยที่เพิ่มขึ้นตามฤดูกาล อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี ยังต้องติดตามว่าการฟื้นตัวดังกล่าว จะเพียงพอชดเชยการชะลอตัวที่เกิดขึ้นในช่วง 3 ไตรมาสก่อนหน้าเพียงใด ซึ่งจะบ่งชี้ว่าการขยายตัวของสินเชื่อจะปรับตัวดีขึ้นได้ตามคาด และสอดคล้องกับแนวโน้มจีดีพีที่ดีกว่าที่คาดไว้หรือไม่

ส่วนด้านเงินฝาก ไม่น่าจะเป็นประเด็นที่สร้างแรงกดดันต่อสภาพคล่องของธนาคาร แม้ในช่วงไตรมาสสุดท้าย จะมีผลิตภัณฑ์การออมอื่นที่ได้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเข้ามาเป็นคู่แข่งก็ตาม โดยคาดว่า ธนาคารพาณิชย์จะบริหารการเติบโตของเงินฝาก ให้อยู่ในระดับเพียงพอกับความต้องการสินเชื่อ แต่ไม่เป็นภาระต่อต้นทุนทางการเงิน เพื่อประคองภาพรวมผลการดำเนินงานที่ดี



## อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินเชื่อ							
	กันยายน 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับสิงหาคม 2560		เทียบกับกันยายน 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	1,757,698	16.39	-8,324	-0.47	15,706	0.90	-19,406	-1.09
กรุงไทย	1,697,678	15.83	-17,364	-1.01	-51,343	-2.94	-36,521	-2.11
ไทยพาณิชย์	1,895,590	17.67	12,096	0.64	73,272	4.02	44,953	2.43
กสิกรไทย	1,629,206	15.19	3,600	0.22	62,857	4.01	40,014	2.52
กรุงศรีอยุธยา	1,334,834	12.45	4,891	0.37	72,731	5.76	32,196	2.47
ทหารไทย	593,680	5.54	2,184	0.37	27,134	4.79	25,344	4.46
ธนาชาต	634,945	5.92	-1,435	-0.23	15,703	2.54	2,635	0.42
ซีไอเอ็มบีไทย	191,365	1.78	4,104	2.19	-3,154	-1.62	-1,824	-0.94
ยูโอบี	330,625	3.08	7,921	2.45	34,061	11.49	21,653	7.01
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	42,254	0.39	-988	-2.28	-30,494	-41.92	9,970	30.88
ทิสโก้	202,837	1.89	-1,786	-0.87	-13,187	-6.10	-11,156	-5.21
เกียรตินาคิน	175,346	1.63	1,645	0.95	9,091	5.47	7,904	4.72
ไอซีบีซีไทย	96,264	0.90	3,834	4.15	8,543	9.74	2,467	2.63
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	143,305	1.34	599	0.42	5,087	3.68	5,254	3.81
รวม	10,725,626	100.00	10,977	0.10	226,006	2.15	123,483	1.16
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	8,315,005	77.52	-5,101	-0.06	173,222	2.13	61,236	0.74
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,228,625	11.46	749	0.06	42,837	3.61	27,979	2.33
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,181,996	11.02	15,330	1.31	9,947.37	0.85	34,268	2.99

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

## อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินฝาก							
	กันยายน 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับสิงหาคม 2560		เทียบกับกันยายน 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,243,519	19.17	-19,439	-0.86	187,178	9.10	126,860	5.99
ไทยพาณิชย์	2,023,176	17.29	14,154	0.70	140,497	7.46	1,722	0.09
กรุงไทย	1,952,405	16.69	-32,977	-1.66	-23,066	-1.17	-22,752	-1.15
กสิกรไทย	1,848,343	15.80	-3,007	-0.16	71,206	4.01	49,903	2.77
กรุงศรีอยุธยา	1,194,471	10.21	64,522	5.71	114,761	10.63	91,557	8.30
ธนาชาติ	704,774	6.02	-9,169	-1.28	11,659	1.68	26,967	3.98
ทหารไทย	607,443	5.19	376	0.06	563	0.09	8,421	1.41
ยูโอบี	366,917	3.14	-12,109	-3.19	57,028	18.40	42,837	13.22
ซีไอเอ็มบีไทย	174,538	1.49	2,684	1.56	-6,398	-3.54	-9,340	-5.08
ทีสโก้	156,288	1.34	-5,342	-3.30	1,979	1.28	337	0.22
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	146,983	1.26	4,171	2.92	4,791	3.37	-2,656	-1.77
เกียรตินาคิน	131,115	1.12	102	0.08	22,833	21.09	20,906	18.97
ไอซีบีซีไทย	102,349	0.87	-2,873	-2.73	10,940	11.97	10,325	11.22
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	49,030	0.42	-18,108	-26.97	-46,690	-48.78	-3,150	-6.04
รวม	11,701,351	100.00	-17,016	-0.15	547,282	4.91	341,936	3.01
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	9,261,914	79.15	23,253	0.25	490,577	5.59	247,289	2.74
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,312,217	11.21	-8,794	-0.67	12,222	0.94	35,388	2.77
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,127,220	9.63	-31,475	-2.72	44,483	4.11	59,258	5.55

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

## อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากสินทรัพย์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์							
	กันยายน 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับสิงหาคม 2560		เทียบกับกันยายน 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,968,989	18.36	-9,981	-0.34	191,332	6.89	130,190	4.59
ไทยพาณิชย์	2,661,617	16.46	-24,557	-0.91	105,291	4.12	176	0.01
กรุงไทย	2,591,774	16.03	-77,174	-2.89	-25,494	-0.97	-23,024	-0.88
กสิกรไทย	2,428,327	15.02	-58,691	-2.36	51,611	2.17	-38,925	-1.58
กรุงศรีอยุธยา	1,872,365	11.58	54,234	2.98	118,702	6.77	66,398	3.68
ธนาชาต	926,030	5.73	-15,249	-1.62	-4,292	-0.46	19,162	2.11
ทหารไทย	829,657	5.13	-33,654	-3.90	20,415	2.52	9,486	1.16
ยูโอบี	522,799	3.23	11,625	2.27	102,914	24.51	71,057	15.73
ซีไอเอ็มบีไทย	288,479	1.78	692	0.24	-14,062	-4.65	-7,145	-2.42
ทีสโก้	258,963	1.60	-2,362	-0.90	4,371	1.72	-1,788	-0.69
เกียรตินาคิน	228,267	1.41	2,770	1.23	10,472	4.81	7,955	3.61
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	222,543	1.38	4,886	2.24	12,839	6.12	12,848	6.13
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	188,834	1.17	-14,639	-7.19	-16,469	-8.02	-1,867	-0.98
ไอซีบีซีไทย	179,863	1.11	5,429	3.11	22,290	14.15	21,712	13.73
รวม	16,168,509	100.00	-156,670	-0.96	579,920	3.72	266,236	1.67
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	12,523,073	77.45	-116,169	-0.92	441,443	3.65	134,815	1.09
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,755,688	10.86	-48,903	-2.71	16,122	0.93	28,648	1.66
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,889,748	11.69	8,401	0.45	122,355	6.92	102,773	5.75

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

## Disclaimer

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

บริการทุกระดับประทับใจ