



สินเชื่อบริโภคเดือน ต.ค. 2560 ขยายตัวจากการเบิกใช้สินเชื่อภาครัฐ ขณะที่เงินฝากโตเหนือสินเชื่อกว่า 2 เท่าตัว ทำให้สภาพคล่องผ่อนคลาย

ECONOMIC BRIEF

ปีที่ 24 ฉบับที่ 3715

วันที่ 24 ตุลาคม 2560

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

สินเชื่อสุทธิเดือน ต.ค. 2560 เพิ่มขึ้นจากการเบิกใช้สินเชื่อภาครัฐเป็นหลัก

➤ ภาพรวมสินเชื่อสุทธิเดือน ต.ค. 2560 เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อน 7.3 หมื่นล้านบาท เป็น 10.799 ล้านล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่ม 0.68% MoM และเพิ่มจากระยะเดียวกันปีก่อน 2.63% YoY โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในเดือนนี้ ครั้งหนึ่งเป็นผลจากการรับโอนสินเชื่อรายย่อยจากดีระหว่างระหว่างธนาคารที่สัปดาห์กับสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย ขณะที่หากไม่รวมผลของรายการพิเศษดังกล่าว ภาพรวมสินเชื่อสุทธิจะเพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนประมาณ 3.7 หมื่นล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเบิกใช้สินเชื่อภาครัฐ ส่วนสินเชื่อประเภทอื่นปรับตัวเพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนเล็กน้อย ทั้งสินเชื่อภาคธุรกิจ สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อเอสเอ็มอี เนื่องจากสินเชื่อภาคธุรกิจของธนาคารขนาดใหญ่ยังมีสถานะเป็นการชำระคืนสุทธิ ส่วนสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นค่อนข้างช้าซึ่งส่วนหนึ่งถูกกระทบจากมาตรการกำกับทำให้สินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน

อย่างไรก็ดี แม้ภาพรวมสินเชื่อสุทธิหลังผ่าน 10 เดือนแรกของปีนี้ จะมีอัตราเติบโตเพียง 1.86% เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน จากสินเชื่อในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ที่ยังโตต่ำกว่าคาด แต่ในช่วง 2 เดือนที่เหลือของปีนี้ คาดว่าอัตราการขยายตัวของสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย จะขยายตัวเร่งขึ้นในทุกประเภทสินเชื่อ อันเป็นไปตามปัจจัยฤดูกาลและแผนการเบิกใช้สินเชื่อปกติ อีกทั้งยังมีแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายภาครัฐช่วงท้ายปี และความเชื่อมั่นต่อเศรษฐกิจไทยที่มีสัญญาณการเติบโตดีขึ้นกว่าที่คาดไว้

เงินฝากเดือน ต.ค. 2560 เพิ่มขึ้นกว่า 1.8 แสนล้านบาท จากเงินฝากภาครัฐและเงินฝากประจำระยะสั้น

➤ ภาพรวมเงินฝากเดือน ต.ค. 2560 เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนกว่า 1.8 แสนล้านบาท หรือ 1.58% MoM เป็น 11.886 ล้านล้านบาท และเพิ่มขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อนและสิ้นปีก่อน 4.6% โดยเพิ่มขึ้นในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่เป็นหลัก ในจำนวนนี้ประมาณครึ่งหนึ่งมาจากเงินฝากภาครัฐที่ไหลเข้ามาพักในช่วงต้นปีงบประมาณเพื่อรอการเบิกจ่าย และอีกกว่า 6 หมื่นล้านบาทจากเงินฝากประจำระยะสั้นไม่เกิน 6 เดือน ซึ่งไม่ได้เป็นผลจากการแข่งขัน/ออกแคมเปญเงินฝากพิเศษ

สภาพคล่องเดือน ต.ค. 2560 ผ่อนคลายลง

➤ **ภาพรวมสภาพคล่องของธนาคารผ่อนคลายลง** เนื่องจากเงินฝากเพิ่มขึ้นในจำนวนที่สูงกว่าสินเชื่อ 2.5 เท่า ทำให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวมกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (LTD+Borrowing Ratio) ในเดือน ต.ค. 2560 ผ่อนคลายลงมาที่ 90.46% จากระดับ 91.23% ในเดือน ก.ย. สอดคล้องกับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมที่ปรับขึ้นมาที่ 22.20% จากระดับ 21.52% ในเดือนก่อนหน้า

แนวโน้มสินเชื่อในช่วง 2 เดือนสุดท้ายของปี: คาดว่าจะเร่งตัวขึ้นโดยเฉพาะสินเชื่อที่สัมพันธ์กับการส่งออกและสินเชื่อรายย่อย

แม้ผ่าน 10 เดือนแรกของปีนี้ การขยายตัวของสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ไทยจะเติบโตเพียง 1.86% จากสิ้นปีก่อน แต่ด้วยโมเมนตัมการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในช่วงไตรมาส 3 ที่ดีกว่าที่คาด ด้วยแรงส่งของการส่งออกที่เติบโตสูงด้วยเลขสองหลัก ประกอบกับการเร่งรัดการลงทุนภาครัฐในช่วงต้นปีงบประมาณ 2561 ทำให้ศูนย์วิจัยกสิกรไทย ยังคงตัวเลขคาดการณ์การเติบโตของสินเชื่อในปีนี้อยู่ที่ 4% โดยคาดว่าจะสินเชื่อภาคธุรกิจน่าจะกลับมาเบิกใช้วงเงินสูงขึ้นในช่วงที่เหลือของปี โดยเฉพาะในธุรกิจที่มีส่วนสัมพันธ์กับการส่งออก ขณะที่สินเชื่อรายย่อยจะมีแรงขับเคลื่อนทั้งจากสินเชื่อเช่าซื้อที่ทยอยกลับมาเป็นบวก ตามปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่สูงกว่าที่คาดไว้ รวมทั้งสินเชื่อรายย่อยประเภทไม่มีหลักประกัน ที่แม้จะถูกกระทบจากเกณฑ์กำกับธุรกิจของ ธปท. ในช่วง 1-2 เดือนที่ผ่านมา แต่ความต้องการใช้วงเงินสินเชื่อในช่วงท้ายปีที่อยู่ในระดับสูง จะช่วยชดเชยผลกระทบดังกล่าวลงได้บ้าง

ส่วนด้านเงินฝาก ไม่น่าจะเป็นประเด็นที่สร้างแรงกดดันต่อสภาพคล่องของธนาคาร แม้ว่าในช่วงไตรมาสสุดท้าย จะมีผลิตภัณฑ์การออมอื่นที่ได้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเข้ามาเป็นคู่แข่งก็ตาม โดยคาดว่า ธนาคารพาณิชย์จะบริหารจัดการเติบโตของเงินฝาก ให้อยู่ในระดับเพียงพอกับความต้องการสินเชื่อ ควบคู่กับการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อประคองภาพรวมผลการดำเนินงานที่ดี



อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินเชื่อ							
	ตุลาคม 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับกันยายน 2560		เทียบกับตุลาคม 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไทยพาณิชย์	1,900,302	17.60	4,712	0.25	66,742	3.64	49,665	2.68
กรุงเทพ	1,745,319	16.16	-12,378	-0.70	4,490	0.26	-31,784	-1.79
กรุงไทย	1,731,554	16.03	33,876	2.00	2,340	0.14	-2,645	-0.15
กสิกรไทย	1,642,203	15.21	12,997	0.80	69,875	4.44	53,011	3.34
กรุงศรีอยุธยา	1,343,620	12.44	8,786	0.66	66,381	5.20	40,982	3.15
ธนาชาต	632,597	5.86	-2,348	-0.37	11,847	1.91	287	0.05
ทหารไทย	593,043	5.49	-636	-0.11	20,840	3.64	24,708	4.35
ยูโอบี	332,715	3.08	2,090	0.63	33,401	11.16	23,743	7.68
ทีสโก้	233,215	2.16	30,378	14.98	18,285	8.51	19,221	8.98
ซีไอเอ็มบีไทย	189,238	1.75	-2,127	-1.11	-5,958	-3.05	-3,951	-2.05
เกียรตินาคิน	177,479	1.64	2,133	1.22	11,260	6.77	10,037	5.99
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	141,274	1.31	-2,030	-1.42	2,023	1.45	3,224	2.34
ไอซีบีซีไทย	93,535	0.87	-2,729	-2.84	5,926	6.76	-262	-0.28
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	42,981	0.40	727	1.72	-30,883	-41.81	10,697	33.13
รวม	10,799,075	100.00	73,449	0.68	276,569	2.63	196,932	1.86
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	8,362,998	77.44	47,992	0.58	209,828	2.57	109,228	1.32
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,225,640	11.35	-2,985	-0.24	32,687	2.74	24,995	2.08
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,210,436	11.21	28,441	2.41	34,054.37	2.89	62,709	5.46

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินฝาก ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินฝาก							
	ตุลาคม 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับกันยายน 2560		เทียบกับตุลาคม 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,245,489	18.89	1,971	0.09	165,939	7.98	128,830	6.09
กรุงไทย	2,050,632	17.25	98,227	5.03	-36,689	-1.76	75,474	3.82
ไทยพาณิชย์	2,035,714	17.13	12,538	0.62	78,075	3.99	14,260	0.71
กสิกรไทย	1,847,579	15.54	-764	-0.04	80,458	4.55	49,139	2.73
กรุงศรีอยุธยา	1,265,743	10.65	71,272	5.97	159,378	14.41	162,829	14.76
ธนาชาติ	698,095	5.87	-6,679	-0.95	28,866	4.31	20,287	2.99
ทหารไทย	601,729	5.06	-5,714	-0.94	5,749	0.96	2,707	0.45
ยูโอบี	367,228	3.09	311	0.08	52,255	16.59	43,148	13.31
ทีสโก้	176,625	1.49	20,338	13.01	18,169	11.47	20,675	13.26
ซีไอเอ็มบีไทย	169,631	1.43	-4,907	-2.81	-13,192	-7.22	-14,246	-7.75
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	138,887	1.17	-8,097	-5.51	-13,197	-8.68	-10,753	-7.19
เกียรตินาคิน	126,926	1.07	-4,189	-3.19	17,824	16.34	16,717	15.17
ไอซีบีซีไทย	103,168	0.87	819	0.80	12,800	14.16	11,144	12.11
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	58,268	0.49	9,237	18.84	-34,011	-36.86	6,087	11.67
รวม	11,885,714	100.00	184,363	1.58	522,425	4.60	526,299	4.63
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	9,445,157	79.47	183,243	1.98	447,162	4.97	430,533	4.78
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,299,823	10.94	-12,393	-0.94	34,615	2.74	22,995	1.80
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,140,733	9.60	13,513	1.20	40,648	3.70	72,771	6.81

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์							
	ตุลาคม 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับกันยายน 2560		เทียบกับตุลาคม 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,968,902	18.08	-87	-0.00	173,827	6.22	130,103	4.58
กรุงไทย	2,739,249	16.68	147,475	5.69	17,917	0.66	124,451	4.76
ไทยพาณิชย์	2,652,734	16.15	-8,883	-0.33	65,336	2.53	-8,708	-0.33
กสิกรไทย	2,510,309	15.29	81,982	3.38	80,907	3.33	43,057	1.75
กรุงศรีอยุธยา	1,924,120	11.72	51,755	2.76	138,222	7.74	118,153	6.54
ธนชาต	922,838	5.62	-3,193	-0.34	26,923	3.01	15,970	1.76
ทหารไทย	823,401	5.01	-6,257	-0.75	24,151	3.02	3,229	0.39
ยูโอบี	511,425	3.11	-11,374	-2.18	85,589	20.10	59,682	13.21
ทีสโก้	286,705	1.75	27,742	10.71	31,057	12.15	25,955	9.95
ซีไอเอ็มบีไทย	281,412	1.71	-7,067	-2.45	-14,796	-5.00	-14,211	-4.81
เกียรตินาคิน	235,543	1.43	7,276	3.19	16,719	7.64	15,231	6.91
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	217,722	1.33	-4,821	-2.17	10,855	5.25	8,027	3.83
ไอซีบีซีไทย	176,303	1.07	-3,560	-1.98	20,395	13.08	18,153	11.48
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	171,251	1.04	-17,583	-9.31	-23,194	-11.93	-19,450	-10.20
รวม	16,421,915	100.00	253,406	1.57	653,907	4.15	519,642	3.27
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	12,795,314	77.92	272,241	2.17	476,208	3.87	407,056	3.29
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,746,239	10.63	-9,449	-0.54	51,074	3.01	19,199	1.11
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,880,362	11.45	-9,387	-0.50	126,625	7.22	93,386	5.23

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

Disclaimer

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

บริการทุกระดับประทับใจ