



สภาพคล่องเดือน พ.ย.59 ดึงตัวขึ้น ตามการฟื้นตัวของสินเชื่อ ขณะที่เงินฝากไหลออกตามการเบิกจ่ายภาครัฐช่วงต้นปีงบประมาณใหม่

ECONOMIC BRIEF

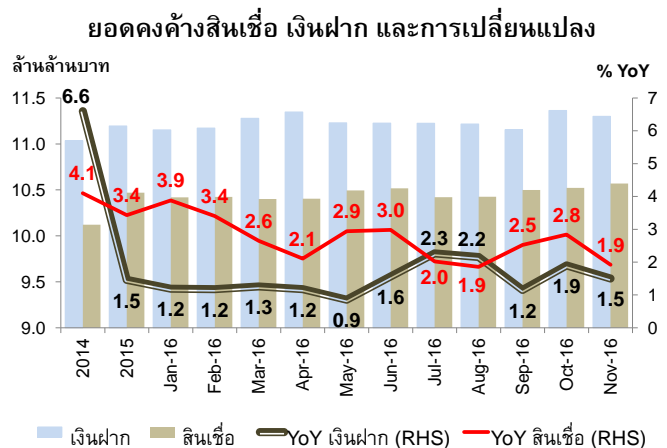
ปีที่ 22 ฉบับที่ 3652

วันที่ 23 ธันวาคม 2559

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย สรุปข้อมูลสินเชื่อ เงินฝาก และสภาพคล่อง ของธนาคารพาณิชย์ไทย 14 แห่ง ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2559 จากเอกสารรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ.1.1) พร้อมประเมินแนวโน้มในระยะถัดไป ดังนี้

สินเชื่อเดือน พ.ย. 2559 ขยับขึ้นจากแรงหนุนของสินเชื่อรายย่อยตามเทศกาล ขณะเงินฝากไหลออก ตามการเบิกจ่ายภาครัฐที่เพิ่มขึ้นในช่วงต้นปีงบประมาณใหม่

■ **เงินให้สินเชื่อสุทธิ เพิ่มขึ้นจากเดือนก่อน 0.5% MoM หรือ 5 หมื่นล้านบาท สู่ระดับ 10.57 ล้านล้านบาท และเพิ่มขึ้น 1.92% YoY และ 0.98% YTD โดยเป็นการเพิ่มขึ้นทั้งสามกลุ่มธนาคารติดต่อกันเป็นเดือนที่สอง แม้จะไม่มากนัก เนื่องจากความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจขนาดใหญ่ยังไม่กลับมาเช่นปกติ ตามการชะลอตัวของการลงทุนและเศรษฐกิจ ขณะที่สินเชื่อสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีมีทิศทางฟื้นตัวขึ้นเล็กน้อย ส่วนสินเชื่อรายย่อยกลับมาขยายตัวได้ดีทั้งสินเชื่อบ้าน บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากปัจจัยฤดูกาลที่ความต้องการใช้จ่ายจะเพิ่มขึ้นในช่วงเทศกาลปีใหม่ นอกจากนี้ ยังได้อานิสงส์จากการชำระคืนสินเชื่อเช่าซื้อที่เริ่มบรรเทาลงอีกด้วย**



■ **เงินฝาก หดตัวลงจากเดือนก่อน 6 หมื่นล้านบาท หรือ -0.5% MoM สู่ระดับ 11.30 ล้านล้านบาท แต่ยังเป็นบวกเมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน และจากสิ้นปีก่อน ด้วยอัตราเพิ่ม 1.47% YoY และ 0.95% YTD โดยลดลงกระจายทุกกลุ่มธนาคาร โดยเฉพาะธนาคารขนาดใหญ่ เนื่องจากเป็นช่วงเริ่มปีงบประมาณ 2560 ทำให้มีแรงเบิกจ่ายเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) ของภาครัฐค่อนข้างมาก ประกอบกับเงินฝากประจำพิเศษทุกกลุ่มลูกค้าทยอยครบกำหนด**

เครื่องชี้สภาพคล่อง...ตึงตัวขึ้นจากเดือนก่อน

■ สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์เดือน พ.ย. 2559 ตึงตัวขึ้นจากเดือนก่อน จากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ขณะที่เงินฝากลดลง ประกอบกับผลของฐานที่ต่ำในเดือนก่อน โดยสะท้อนผ่านสัดส่วนเงินให้สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวมกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (LTD+Borrowing Ratio) ซึ่งเพิ่มขึ้นไปที่ระดับ 91.54% จาก 90.57% ในเดือนก่อน **อีกทั้งยังสอดคล้องกับสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ต่อสินทรัพย์รวมทั้งลดลงมาที่ระดับ 20.5% จากระดับ 21.14% ในเดือนก่อนหน้า**



สภาพคล่องในระบบ ณ สิ้นปี 2559 น่าจะยังประคองตัว จากทิศทางสินเชื่อและเงินฝากที่คงขยับขึ้นในทิศทางเดียวกัน

ในเดือน พ.ย. 2559 สินเชื่อทยอยฟื้นตัวขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป และคาดว่าแรงส่งของสินเชื่อในเดือนสุดท้ายของปี จะเร่งตัวขึ้น โดยเฉพาะจากการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนของภาคธุรกิจ และความต้องการสินเชื่อรายย่อยที่เพิ่มขึ้นตามฤดูกาล ประกอบกับมาตรการรัฐที่กระตุ้นการใช้จ่ายของประชาชนในช่วงสองสัปดาห์สุดท้ายก่อนสิ้นปี จะช่วยหนุนสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลให้เติบโตต่อเนื่อง ซึ่งส่งผลให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศสามารถจบปีได้ที่อัตราการเติบโต 2.5% หรือชะลอลงเล็กน้อยจากปี 2558 ที่เติบโต 4.0%

สำหรับด้านเงินฝากนั้น คาดว่าจะกลับมาเป็นบวกเมื่อเทียบกับเดือน พ.ย. โดยได้รับแรงหนุนจากการพักเงินของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ก่อนปิดบัญชีสิ้นปี เช่นเดียวกับเงินฝากกลุ่มรายย่อยที่มีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นพิเศษตามปัจจัยฤดูกาลเกี่ยวกับการโบนัสประจำปี แม้ว่าจะมีเงินฝากบางส่วนไหลออกไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ประหยัดภาษีบ้างก็ตาม

ด้วยแนวโน้มสินเชื่อและเงินฝากในเดือนสุดท้ายของปี 2559 ที่คงขยับขึ้นในทิศทางเดียวกัน ทำให้คาดว่าแนวโน้มสภาพคล่องในช่วงที่เหลือของปีนี้ เมื่อพิจารณาผ่านสัดส่วนเงินให้สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวมกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (LTD+Borrowing Ratio) จะยังประคองตัวในระดับใกล้เคียงกับเดือน พ.ย. ที่ 91.0% ตามการบริหารจัดการสภาพคล่องเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของธนาคาร แม้เป็นระดับที่ตึงตัวขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558 ซึ่ง อยู่ที่ 90.81% ก็ตาม



อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินเชื่อ							
	พฤศจิกายน 2559	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับตุลาคม 2559		เทียบกับพฤศจิกายน 2558		เทียบกับธันวาคม 2558	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไทยพาณิชย์	1,838,935	17.39	5,376	0.29	90,418	5.17	80,815	4.60
กรุงเทพ	1,745,308	16.51	4,479	0.26	48,866	2.88	26,775	1.56
กรุงไทย	1,742,794	16.48	13,580	0.79	-134,915	-7.19	-149,514	-7.90
กสิกรไทย	1,572,739	14.88	411	0.03	51,113	3.36	47,519	3.12
กรุงศรีอยุธยา	1,287,904	12.18	10,665	0.84	137,255	11.93	102,991	8.69
ธนชาต	622,968	5.89	2,217	0.36	-24,759	-3.82	-32,887	-5.01
ทหารไทย	580,004	5.49	7,801	1.36	28,077	5.09	28,261	5.12
ยูโอบี	300,356	2.84	1,042	0.35	22,676	8.17	17,340	6.13
ทีสโก้	214,500	2.03	-430	-0.20	-14,675	-6.40	-14,196	-6.21
ซีไอเอ็มบีไทย	194,609	1.84	-587	-0.30	6,660	3.54	4,591	2.42
เกียรตินาคิน	167,239	1.58	1,019	0.61	-2,516	-1.48	-3,363	-1.97
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	138,316	1.31	-935	-0.67	9,014	6.97	8,152	6.26
ไอซีบีซีไทย	91,634	0.87	4,025	4.59	-5,392	-5.56	-5,097	-5.27
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	75,201	0.71	1,337	1.81	-12,948	-14.69	-8,636	-10.30
รวม	10,572,507	100.00	50,001	0.48	198,874	1.92	102,749	0.98
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	8,187,681	77.44	34,511	0.42	192,736	2.41	108,586	1.34
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,202,972	11.38	10,018	0.84	3,318	0.28	-4,626	-0.38
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,181,854	11.18	5,472	0.47	2,819.56	0.24	-1,210	-0.10

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินฝาก ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินฝาก							
	พฤศจิกายน 2559	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับตุลาคม 2559		เทียบกับพฤศจิกายน 2558		เทียบกับธันวาคม 2558	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,105,539	18.63	25,988	1.25	83,193	4.11	66,431	3.26
ไทยพาณิชย์	2,000,121	17.70	42,483	2.17	133,809	7.17	115,218	6.11
กรุงไทย	1,989,137	17.60	-98,184	-4.70	-184,856	-8.50	-148,310	-6.94
กสิกรไทย	1,760,948	15.58	-6,172	-0.35	68,871	4.07	52,354	3.06
กรุงศรีอยุธยา	1,093,214	9.67	-13,151	-1.19	52,958	5.09	41,143	3.91
ธนชาต	665,572	5.89	-3,656	-0.55	-10,678	-1.58	-5,003	-0.75
ทหารไทย	594,604	5.26	-1,376	-0.23	-30,611	-4.90	-50,126	-7.77
ยูโอบี	311,251	2.75	-3,721	-1.18	15,679	5.30	9,013	2.98
ซีไอเอ็มบีไทย	183,333	1.62	510	0.28	15,580	9.29	12,831	7.53
ทีสโก้	157,423	1.39	-1,033	-0.65	-519	-0.33	-1,623	-1.02
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	146,598	1.30	-5,486	-3.61	15,502	11.83	9,298	6.77
เกียรตินาคิน	109,302	0.97	200	0.18	4,345	4.14	4,521	4.32
ไอซีบีซีไทย	93,341	0.83	2,973	3.29	12,669	15.70	7,140	8.28
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	92,471	0.82	193	0.21	-11,885	-11.39	-6,289	-6.37
รวม	11,302,856	100.00	-60,433	-0.53	164,058	1.47	106,598	0.95
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	8,948,959	79.17	-49,036	-0.54	153,976	1.75	126,836	1.44
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,260,176	11.15	-5,033	-0.40	-41,289	-3.17	-55,129	-4.19
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,093,721	9.68	-6,364	-0.58	51,371	4.93	34,891	3.30

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากสินทรัพย์ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์							
	พฤศจิกายน 2559	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับตุลาคม 2559		เทียบกับพฤศจิกายน 2558		เทียบกับธันวาคม 2558	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,806,324	17.64	11,248	0.40	94,979	3.50	64,103	2.34
กรุงไทย	2,681,227	16.85	-40,105	-1.47	-117,238	-4.19	-67,381	-2.45
ไทยพาณิชย์	2,642,731	16.61	55,332	2.14	140,579	5.62	85,305	3.34
กสิกรไทย	2,467,284	15.51	37,881	1.56	192,272	8.45	219,017	9.74
กรุงศรีอยุธยา	1,793,414	11.27	7,516	0.42	157,909	9.66	140,862	8.52
ธนาชาด	893,084	5.61	-2,831	-0.32	-33,437	-3.61	-45,751	-4.87
ทหารไทย	860,643	5.41	61,393	7.68	14,338	1.69	22,410	2.67
ยูโอบี	424,134	2.67	-1,702	-0.40	-15,912	-3.62	-10,418	-2.40
ซีไอเอ็มบีไทย	296,583	1.86	375	0.13	2,316	0.79	-7,015	-2.31
ทีสโก้	257,542	1.62	1,894	0.74	-9,296	-3.48	-12,258	-4.54
เกียรตินาคิน	216,288	1.36	-2,536	-1.16	-2,968	-1.35	-5,183	-2.34
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	209,190	1.31	2,324	1.12	13,489	6.89	11,151	5.63
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	202,997	1.28	8,552	4.40	-28,115	-12.16	-6,182	-2.96
ไอซีบีซีไทย	157,980	0.99	2,071	1.33	8,391	5.61	7,087	4.70
รวม	15,909,420	100.00	141,413	0.90	417,306	2.69	395,748	2.55
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	12,390,979	77.88	71,872	0.58	468,501	3.93	441,906	3.70
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,753,727	11.02	58,563	3.45	-19,099	-1.08	-23,340	-1.31
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,764,714	11.09	10,978	0.63	-32,096	-1.79	-22,818	-1.28

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

Disclaimer

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