

สินเชื่อสุทธิเดือน มี.ค. 60 ลดลงตามการคืนหนี้ของ ลูกค้าธุรกิจ ขณะที่ เงินฝากยังทรงตัว

ECONOMIC BRIEF

ปีที่ 24 ฉบับที่ 3674

วันที่ 25 เมษายน 2560

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

สินเชื่อสุทธิเดือนมีนาคม 2560 ชะลอลงจากการคืนหนี้ของลูกค้าธุรกิจ

▶ ภาพรวมสินเชื่อเดือน มี.ค. 2560 กลับมาชะลอตัวลง -0.04% MoM และ -0.18% QoQ แต่ขยับขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อน 1.75% YoY จากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อภาคธุรกิจทั้งในกลุ่มลูกค้ารายใหญ่และลูกค้าเอสเอ็มอี โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเปลี่ยนรูปแบบการระดมทุนของลูกค้ารายใหญ่ที่หันไปออกหุ้นกู้ระดมทุนด้วยตนเอง ประกอบกับการทยอยชำระคืนหนี้หลังการเบิกใช้สินเชื่อเพิ่มขึ้นในช่วงปลายปีก่อน ขณะที่การอนุมัติและเบิกใช้สินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้นช้ากว่า

▶ ด้านสินเชื่อรายย่อย ยังคงค่อนข้างทรงตัวเนื่องจากไม่มีแรงหนุนสำคัญที่ผลักดันการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อใหม่ให้ยื่นเหนื่อการชำระคืนได้อย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะในสินเชื่อหลักของรายย่อย อันได้แก่ สินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ยังมีภาพที่ปะปน กล่าวคือ ธนาคารหลักที่มีพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อสูงสุดเริ่มมีสถานะสินเชื่อเช่าซื้อสุทธิเป็นบวกเล็กน้อย (สินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้นเร็วกว่าการชำระคืนเป็นครั้งแรกในรอบหลายปีหลังจบโครงการรถคันแรกในปี 2556) ขณะที่ธนาคารที่มีพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรองลงมา ยังมีสถานะสินเชื่อเช่าซื้อติดลบ ซึ่งคาดว่าในภาพรวมของระบบคงต้องใช้เวลากว่าจะฟื้นตัวได้อย่างเร็วในปลายไตรมาส 2 นอกจากนี้ สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ยังมีการชำระคืนต่อเนื่องหลังผ่านเทศกาลใช้จ่ายในช่วงปลายปีที่ผ่านมา

▶ สำหรับสถานการณ์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี นี้ คงขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปเนื่องจากขาดปัจจัยสนับสนุน ทั้งธนาคารผู้ให้สินเชื่อที่ยังเผชิญภาวะหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่ยังมีทิศทางเสื่อมลงจากการหวนกลับมาเป็นหนี้ NPL อีกครั้งของลูกค้าหนี้ ขณะเดียวกัน ในด้านความต้องการสินเชื่อของลูกค้าผู้กู้ยืมอาจไม่เพิ่มเท่าที่ควร ทั้งจากลูกหนี้รายใหญ่ที่หันหาช่องทางระดมทุนด้วยตนเอง ซึ่งจะทำให้ได้เงินทุนระยะยาวขึ้นในต้นทุนดอกเบี้ยที่ต่ำลง และลูกหนี้รายย่อยที่ยังอยู่ใต้แรงกดดันของภาวะหนี้ครัวเรือน

เงินฝากเดือนมีนาคม 2560 ยังทรงตัวจากเดือนก่อน

➤ ภาพรวมเงินฝากเดือน มี.ค. 2560 ทรงตัวจากเดือนก่อน (แต่ขยับขึ้น 1.26% QoQ และ 1.98% YoY) เนื่องจากเงินฝากออมทรัพย์ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ลดลง ส่วนเงินฝากในกลุ่มธนาคารขนาดกลางและเล็กขยับขึ้นเล็กน้อย ตามการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากพิเศษใหม่รวม 10 ผลิตภัณฑ์

➤ อย่างไรก็ตาม ผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ที่อยู่ในระยะนี้ มีระยะเวลาฝากเฉลี่ยยาวขึ้น จากเดิม 4-5 เดือน เป็น 6-7 เดือน โดยเสนออัตราดอกเบี้ยที่แม้จะดีกว่าปัจจุบันแต่มีทิศทางที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งส่งผลให้ธนาคารยังสามารถประคองผลการดำเนินงานไว้ได้ ท่ามกลางภาวะสินเชื่อที่เติบโตช้า และรายได้จากค่าธรรมเนียมหลายรายการถูกปรับลดลง

สภาพคล่องเดือนมีนาคม 2560 ทรงตัว จากสินเชื่อชะลอเล็กน้อย ขณะเงินฝากทรงตัว

➤ ภาพรวมสภาพคล่องของธนาคารทรงตัวจากเดือนก่อนหน้า โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวมกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (LTD+Borrowing Ratio) ในเดือน มี.ค. 2560 ยืนที่ระดับ 90.64% เท่ากับเดือนก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมยังสะท้อนภาพที่ผ่อนคลายลงมาที่ระดับ 21.60% จาก 21.24% ในเดือนก่อนหน้า

คาดสินเชื่อ-เงินฝาก-สภาพคล่องของธนาคารไทยในไตรมาส 2/2560 ยังให้ภาพใกล้เคียงกับไตรมาสแรก

แม้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทยจะจบไตรมาส 1/2560 ด้วยอัตราการเติบโตที่ 1.75%YoY ซึ่งใกล้เคียงกับการคาดการณ์ของศูนย์วิจัยกสิกรไทย แต่ถ้ามองมิติการเติบโตของสินเชื่อในลักษณะเดือนต่อเดือน (MoM) แล้ว ยังถือว่าสินเชื่อยังไม่มีโมเมนตัมการเติบโตที่ชัดเจนนัก ซึ่งน่าจะเป็นภาพที่คงเห็นต่อเนื่องในไตรมาส 2/2560 เช่นกัน ทั้งนี้ ศูนย์วิจัยกสิกรไทย ประเมินว่า การเติบโตของสินเชื่อน่าจะทยอยมีภาพที่ชัดเจนขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง เมื่อกิจกรรมการลงทุนและเบิกจ่ายงบประมาณเดินทางสู่ท้องถื่นและระบบเศรษฐกิจมากขึ้นตามลำดับ ตลอดจนอานิสงส์จากการค้าระหว่างประเทศที่ให้ภาพเชิงบวกมากขึ้น ซึ่งน่าจะหนุนความต้องการสินเชื่อจากภาคธุรกิจ ทั้งจากสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนในประเทศ Trade Finance ตลอดจนสินเชื่อเพื่อการลงทุน อาทิ ในธุรกิจก่อสร้าง

ทั้งนี้ ด้วยทิศทางการเติบโตของสินเชื่อในช่วงไตรมาส 2/2560 ที่คงจะฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ทำให้คาดว่า แคมเปญเงินฝากพิเศษที่ออกใหม่จะยังคงมุ่งชดเชยรุ่นที่ครบกำหนดเป็นหลัก ควบคู่กับสะท้อนความพยายามในการบริหารจัดการโครงสร้างต้นทุนของธนาคารพาณิชย์ (ท่ามกลางข้อจำกัดในการเติบโตรายได้สินเชื่อและค่าธรรมเนียม) ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีระยะยาวขึ้นกว่าช่วงเดียวกันของปีก่อน แม้มีโอกาสมีการปรับอัตราผลตอบแทนของผลิตภัณฑ์เงินฝากขึ้นบ้างให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราผลตอบแทนของตลาดก็ตาม ด้านการออกพันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลังในช่วงต้นเดือนพฤษภาคมถึงสิ้นเดือนสิงหาคม 2560 นั้น อาจมีผลในการดึงเงินฝากบ้าง แต่คงไม่มากนัก เพราะมีวงเงินที่จำกัดไว้ที่ 1.5 หมื่นล้านบาท

ดังนั้น ด้วยภาพสินเชื่อและเงินฝากที่คงไม่ต่างจากไตรมาสแรกของปีมากนัก จึงทำให้สภาพคล่องในไตรมาส 2/2560 น่าจะยังอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาส 1/2560 โดยปัจจัยจับตาจะอยู่ที่หลายตัวแปรที่จะเข้ามากระทบต่อสภาพคล่องของระบบการเงินชัดเจนขึ้น จนอาจมีผลกระทบทางอ้อมมาสู่ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยบางส่วนได้ เช่น การระดมเงินทุนเพื่อไฟแนนซ์งบกลางปีและงบประมาณของภาครัฐ ตลอดจนการออกหุ้นกู้ของภาคเอกชนเพื่อชดเชยรุ่นที่ครบกำหนดซึ่งมีจำนวนค่อนข้างมากกว่าไตรมาสอื่น ๆ เป็นต้น

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินเชื่อ							
	มีนาคม 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับกุมภาพันธ์ 2560		เทียบกับมีนาคม 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไทยพาณิชย์	1,861,130	17.59	7,790	0.42	99,393	5.64	10,493	0.57
กรุงเทพ	1,755,006	16.58	8,914	0.51	34,426	2.00	-22,097	-1.24
กรุงไทย	1,745,468	16.49	7,074	0.41	-104,723	-5.66	11,270	0.65
กสิกรไทย	1,588,801	15.01	-15,683	-0.98	67,857	4.46	-392	-0.02
กรุงศรีอยุธยา	1,282,035	12.11	40	0.00	100,625	8.52	-20,603	-1.58
ธนชาต	619,041	5.85	-5,265	-0.84	-21,234	-3.32	-13,269	-2.10
ทหารไทย	573,324	5.42	-3,146	-0.55	17,281	3.11	4,989	0.88
ยูโอบี	316,693	2.99	-3,859	-1.20	29,732	10.36	7,722	2.50
ทีสโก้	209,073	1.98	-518	-0.25	-14,457	-6.47	-4,920	-2.30
ซีไอเอ็มบีไทย	188,087	1.78	-3,335	-1.74	-2,582	-1.35	-5,102	-2.64
เกียรตินาคิน	169,685	1.60	-736	-0.43	1,395	0.83	2,243	1.34
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	140,411	1.33	1,977	1.43	5,476	4.06	2,360	1.71
ไอซีบีซีไทย	94,961	0.90	1,430	1.53	4,866	5.40	1,164	1.24
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	38,975	0.37	855	2.24	-35,590	-47.73	6,691	20.73
รวม	10,582,692	100.00	-4,461	-0.04	182,465	1.75	-19,451	-0.18
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	8,232,440	77.79	8,135	0.10	197,577	2.46	-21,329	-0.26
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,192,365	11.27	-8,411	-0.70	-3,952	-0.33	-8,281	-0.69
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,157,887	10.94	-4,185	-0.36	-11,159.50	-0.95	10,159	0.89

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทยจัดจากเงินฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินฝาก							
	มีนาคม 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับกุมภาพันธ์ 2560		เทียบกับมีนาคม 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,186,709	19.01	18,732	0.86	87,070	4.15	70,050	3.31
ไทยพาณิชย์	2,020,213	17.56	7,368	0.37	74,729	3.84	-1,241	-0.06
กรุงไทย	1,995,295	17.35	-7,957	-0.40	-99,362	-4.74	20,137	1.02
กสิกรไทย	1,798,173	15.63	-31,294	-1.71	47,771	2.73	-267	-0.01
กรุงศรีอยุธยา	1,121,530	9.75	8,026	0.72	83,955	8.09	18,616	1.69
ธนชาต	677,423	5.89	7,552	1.13	-2,845	-0.42	-384	-0.06
ทหารไทย	587,462	5.11	-4,965	-0.84	-50,165	-7.87	-11,559	-1.93
ยูโอบี	329,885	2.87	-9,023	-2.66	20,055	6.47	5,804	1.79
ซีไอเอ็มบีไทย	181,721	1.58	6,524	3.72	23,765	15.05	-2,157	-1.17
ทีเอสโก้	157,179	1.37	2,065	1.33	3,265	2.12	1,228	0.79
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	148,770	1.29	-793	-0.53	13,472	9.96	-869	-0.58
เกียรตินาคิน	128,084	1.11	6,124	5.02	28,045	28.03	17,875	16.22
ไอซีบีซีไทย	94,563	0.82	2,850	3.11	16,039	20.43	2,539	2.76
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	75,218	0.65	-5,048	-6.29	-22,752	-23.22	23,037	44.15
รวม	11,502,224	100.00	162	0.00	223,042	1.98	142,809	1.26
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	9,121,919	79.31	-5,124	-0.06	194,163	2.17	107,295	1.19
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,264,886	11.00	2,587	0.20	-53,010	-4.02	-11,943	-0.94
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,115,419	9.70	2,699	0.24	81,889	7.92	47,457	4.44

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

อันดับธนาคารพาณิชย์ไทย จัดจากสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์							
	มีนาคม 2560	ส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ	เทียบกับกุมภาพันธ์ 2560		เทียบกับมีนาคม 2559		เทียบกับธันวาคม 2559	
			จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพ	2,892,092	18.16	20,258	0.71	49,038	1.72	53,293	1.88
ไทยพาณิชย์	2,669,099	16.76	-22,760	-0.85	60,224	2.31	7,657	0.29
กรุงไทย	2,624,582	16.48	-23,699	-0.89	-155,444	-5.59	9,784	0.37
กสิกรไทย	2,448,660	15.37	-22,199	-0.90	134,776	5.82	-18,592	-0.75
กรุงศรีอยุธยา	1,780,717	11.18	-13,960	-0.78	80,105	4.71	-25,250	-1.40
ธนชาต	908,932	5.71	9,093	1.01	-28,803	-3.07	2,064	0.23
ทหารไทย	804,430	5.05	-19,952	-2.42	-32,823	-3.92	-15,742	-1.92
ยูโอบี	444,491	2.79	-21,995	-4.72	14,872	3.46	-7,252	-1.61
ซีไอเอ็มบีไทย	291,987	1.83	11,962	4.27	-7,136	-2.39	-3,636	-1.23
ทีสโก้	255,912	1.61	-83	-0.03	-12,914	-4.80	-4,839	-1.86
เกียรตินาคิน	224,761	1.41	6,587	3.02	4,407	2.00	4,449	2.02
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	212,335	1.33	-1,037	-0.49	8,853	4.35	2,640	1.26
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	201,773	1.27	-10,487	-4.94	-9,312	-4.41	11,072	5.81
ไอซีบีไทย	167,774	1.05	5,329	3.28	23,672	16.43	9,623	6.08
รวม	15,927,546	100.00	-82,942	-0.52	129,515	0.82	25,273	0.16
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง	12,415,151	77.95	-62,360	-0.50	168,699	1.38	26,893	0.22
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง	1,713,362	10.76	-10,859	-0.63	-61,626	-3.47	-13,678	-0.79
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง	1,799,033	11.30	-9,724	-0.54	22,443	1.26	12,058	0.67

รวบรวมโดย : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ที่มา : ธ.พ. 1.1

Disclaimer

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