

แบบสำรวจภาวะการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน

รพท.ได้จัดทำแบบสำรวจภาวะและแนวโน้มการปล่อยสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) ซึ่งเป็นการสำรวจความคิดเห็นผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินที่ดูแลงานด้านสินเชื่อ ซึ่งจะสำรวจเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อสร้างความเข้าใจในการวิเคราะห์สินเชื่อที่ครบถ้วนและลึกมากยิ่งขึ้น ในฐานะที่สถาบันการเงินเป็นกลไกสำคัญในการส่งผ่านของนโยบายการเงิน ซึ่งธนาคารกลางในหลายประเทศได้ทำการสำรวจดังกล่าวมาระยะเวลาหนึ่งแล้ว คำถามในแบบสำรวจแบ่งเป็น 3 ด้าน คือ 1) อุปทานของสินเชื่อ ซึ่งเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของมาตรฐานในการปล่อยสินเชื่อ บัญชีที่มีผลกระทบ รวมทั้งเงื่อนไขการให้สินเชื่อ 2) อุปสงค์ของสินเชื่อ ซึ่งสอบถามถึงภาวะและปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อ และ 3) แนวโน้มการปล่อยสินเชื่อ ในไตรมาสข้างหน้าจะมีทิศทางเข้มงวดมากขึ้นเพียงใด ความต้องการสินเชื่อเป็นอย่างไร รวมทั้งความกังวลต่อคุณภาพสินเชื่อเปลี่ยนแปลงไปหรือไม่ นอกจากนี้ จะมีการสอบถามประเด็นพิเศษเพิ่มเติมในบางโอกาส

การสำรวจนี้ เริ่มสำรวจครั้งแรกในเดือนมกราคม 2551 รพท.ได้ขอความร่วมมือจากธนาคารพาณิชย์ไทย สาขานานาชาติพาณิชย์ต่างประเทศ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จำนวน 25 แห่ง ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อมากกว่าร้อยละ 90 ของสินเชื่อทั้งระบบ

วิธีการคำนวณ

คำถามจะเป็นคำถามเชิงคุณภาพแบ่งเป็น 5 ระดับจากน้อยไปมากที่สะท้อนการขยายตัวหรือการผ่อนคลายมาตรฐานวิธีปฏิบัติด้านสินเชื่อ เป็นต้น โดยแบ่งสินเชื่อเป็น 2 กลุ่มใหญ่ๆ คือ สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อครัวเรือน

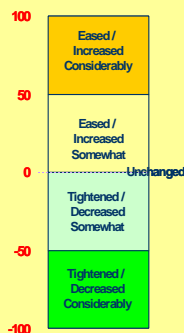
ในการอ่านค่านั้น จะทำการคำนวณ Diffusion Index (DI) ซึ่งมี 2 ขั้นตอน คือ

1. คำถามแต่ละข้อจะมีคำตอบ 5 ระดับให้เลือก โดยจะคำนวณร้อยละของคำตอบแต่ละระดับ โดยใช้สัดส่วนสินเชื่อของแต่ละสถาบันการเงินในตลาดสินเชื่อแต่ละประเภทเป็นตัวถ่วงน้ำหนัก

$$Ratio_j = \frac{\sum_i w_{ij}}{\sum_i w_i}$$

โดยที่ w_{ij} คือ สัดส่วนสินเชื่อประเภทนั้น ๆ (เช่นสินเชื่อธุรกิจ) ของสถาบันการเงิน i ($i = 1$ ถึง n) ที่เลือกตอบระดับ j ($j = 1$ ถึง 5)

2. จากสัดส่วนในข้อ 1 หาผลต่างระหว่างคำตอบในกลุ่มที่เพิ่มกับกลุ่มที่ลด โดยกำหนดให้น้ำหนักคำตอบแต่ละระดับจากน้อยไปมาก คือ $w_1 = -1, w_2 = -0.5, w_3 = 0, w_4 = 0.5, w_5 = 1$



$$\text{Diffusion Index (DI)} = \sum_j w_j * Ratio_j$$

ดังนั้น ค่า DI จะอยู่ระหว่าง -100 ถึง 100 โดย

ค่าบวก หมายถึง สินเชื่อเพิ่มขึ้นหรือนโยบายสินเชื่อผ่อนคลาย

ค่าลบ หมายถึง สินเชื่อลดลงหรือนโยบายสินเชื่อตึงตัว

และค่าศูนย์ หมายถึง สินเชื่อหรือนโยบายสินเชื่อไม่เปลี่ยนแปลงจากไตรมาสก่อน