

* ปรับปรุงการคำนวณ Overall Index จากมุมมองของสถาบันการเงินต่อสินเชื่อในภาพรวม ซึ่งเป็นผลรวมจากการคำนวณ Index ของธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจ SMEs
Source: BOT's Senior Loan Officer Survey, October 2020

สินเชื่อภาคธุรกิจ: ภาคธุรกิจต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นและมีแนวโน้มต้องการเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ขณะที่มาตรฐานการให้สินเชื่อยังมีแนวโน้มเข้มงวด โดยเฉพาะธุรกิจขนาดใหญ่

- ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจในไตรมาสที่ 3 ปี 2563 เพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน จากความต้องการสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเป็นสำคัญ โดยธุรกิจ SMEs ยังต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นต่อเนื่องเพื่อเสริมสภาพคล่องเนื่องจากแหล่งเงินทุนภายในได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 และได้รับผลดีจากมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อของภาครัฐ อย่างไรก็ตาม ความต้องการสินเชื่อเพื่อการส่งออกสินค้าและการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรลดลงต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่ชะลอความต้องการสินเชื่อลงบ้างจากแนวโน้มการลงทุนที่ยังไม่ชัดเจนและบางส่วนได้เร่งระดมทุนเพื่อสำรองสภาพคล่องไปแล้วในช่วงครึ่งแรกของปี สำหรับไตรมาสที่ 4 สถาบันการเงิน (ส.ง.) คาดว่าธุรกิจขนาดใหญ่และ SMEs จะยังต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นต่อเนื่องเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเป็นสำคัญ โดยธุรกิจขนาดใหญ่มีแนวโน้มต้องการสินเชื่อเพื่อการส่งออกสินค้าเพิ่มขึ้นซึ่งต่างจาก SMEs (ภาพที่ 1 หน้า 2) อย่างไรก็ตาม SMEs โดยเฉพาะในภาคท่องเที่ยวมีแนวโน้มขอสินเชื่อเพิ่มขึ้นจากผลดีของมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือธุรกิจเฉพาะกลุ่มของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- มาตรฐานการให้สินเชื่อภาคธุรกิจในไตรมาสที่ 3 ปี 2563 เข้มงวดขึ้นเล็กน้อยจากความเสถียรของและภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง แม้มาตรการช่วยเหลือของภาครัฐมีส่วนช่วยบรรเทาความเข้มงวดของการให้สินเชื่อแก่ SMEs ลงบ้างในไตรมาสที่ 4 ปี 2563 สง. ยังมีแนวโน้มเพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อแก่ภาคธุรกิจ โดยเฉพาะสินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจขนาดใหญ่ซึ่ง สง. มีแนวโน้มปรับเพิ่ม margin สำหรับลูกค้ากลุ่มเสี่ยงและเพิ่มความเข้มงวดของเงื่อนไขประกอบสัญญาเงินกู้ (loan covenants) ขณะที่มาตรฐานการให้สินเชื่อแก่ SMEs มีแนวโน้มเข้มงวดขึ้นโดยเฉพาะกับลูกค้าใหม่และกลุ่มธุรกิจที่ต้องใช้เวลาฟื้นตัวนาน

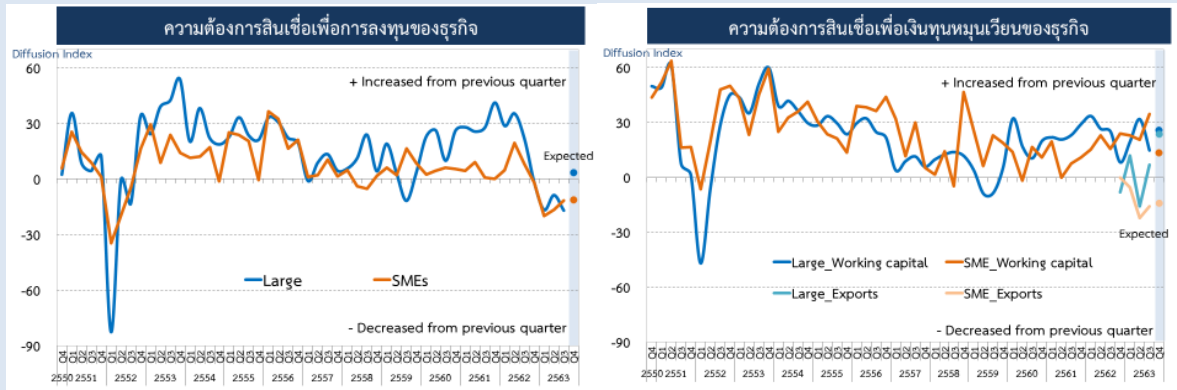
สินเชื่อภาคครัวเรือน: ภาคครัวเรือนต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นมากในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และบัตรเครดิต ขณะที่ ส.ง. ยังระมัดระวังการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในไตรมาส 4

- ความต้องการสินเชื่อภาคครัวเรือนในไตรมาสที่ 3 ปี 2563 เพิ่มขึ้นมากจากไตรมาสก่อนในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และบัตรเครดิต โดยความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปรับเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสที่ 3 ปี 2563 และกิจกรรมส่งเสริมการขาย อาทิ สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำและการเปิดตัวรถยนต์รุ่นใหม่ ขณะที่ความต้องการสินเชื่อบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นตามการใช้จ่ายที่ทยอยเพิ่มขึ้นหลังการผ่อนปรนมาตรการควบคุมการระบาด อย่างไรก็ตาม ความต้องการสินเชื่อประเภทอื่นปรับลดลงเล็กน้อย สำหรับไตรมาสที่ 4 ปี 2563 ความต้องการสินเชื่อมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกหมวด โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามกิจกรรมส่งเสริมการขายที่ต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน นอกจากนี้ เงินออมของครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับต่ำ กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัวและมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐจะช่วยสนับสนุนให้ความต้องการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่น ๆ ปรับเพิ่มขึ้น (ภาพที่ 2 หน้า 2) ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย
- มาตรฐานการให้สินเชื่อภาคครัวเรือนในไตรมาสที่ 3 ปี 2563 โดยรวมใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน โดย ส.ง. เห็นว่าภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่แน่นอนทำให้ประเมินรายได้และความน่าเชื่อถือของผู้กู้ได้ยาก สำหรับไตรมาสที่ 4 ปี 2563 มาตรฐานการให้สินเชื่อโดยรวมมีแนวโน้มใกล้เคียงเดิม ยกเว้นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ ส.ง. บางแห่งมีแนวโน้มเพิ่มความเข้มงวดเนื่องจากค่างวดราคาของหลักประกันจะปรับลดลงตามอุปทานรถยนต์ที่มีสองที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากผลของ “มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ระยะที่ 2” ของ สปท. ที่ทำให้การยึดหลักประกันทำได้ล่าช้ากว่าปกติ ทั้งนี้คุณภาพของสินเชื่อภาคครัวเรือนทุกหมวดยังมีแนวโน้มดีอยู่ ส่วนหนึ่งเนื่องจากผลของมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยดังกล่าวข้างต้นบางส่วนทยอยสิ้นสุดลงในไตรมาสที่ 4

ส่วนกลยุทธ์นโยบายการเงิน ฝ่ายนโยบายการเงิน สายนโยบายการเงิน
30 ตุลาคม 2563

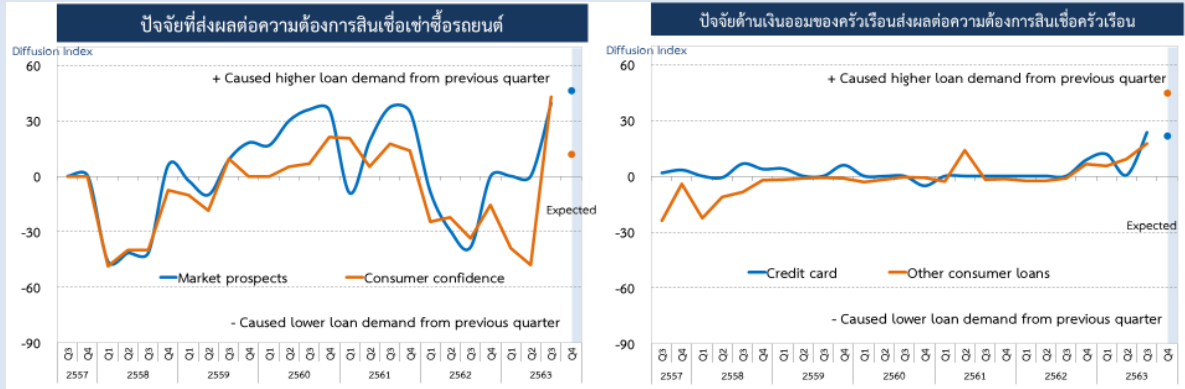
¹⁴Source : [Image online] available at : http://www.govopps.co.uk/poll-shows-public-and-political-attitudes-differ-over-payday-loans/loan_11975157sml-7/[Accessed on January 2013]

ภาพที่ 1 ความต้องการสินเชื่อเพื่อการลงทุนของธุรกิจลดลง ขณะที่ความต้องการสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้น โดยธุรกิจขนาดใหญ่มีแนวโน้มขอสินเชื่อเพื่อการส่งออกสินค้าเพิ่มขึ้นซึ่งต่างจาก SMEs



Source: BOT's Senior Loan Officer Survey, October 2020

ภาพที่ 2 ความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปรับเพิ่มขึ้นจากกิจกรรมส่งเสริมการขายและความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับดีขึ้นสอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสที่ 3 ปี 2563 ขณะที่ความต้องการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่น ๆ มีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นในระยะข้างหน้าส่วนหนึ่งจากเงินออมของครัวเรือนที่อยู่ในระดับต่ำ



Source: BOT's Senior Loan Officer Survey, October 2020

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทยจัดทำแบบสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) เป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อสำรวจความคิดเห็นผู้บริหารระดับสูงที่ดูแลงานด้านสินเชื่อของสถาบันการเงิน รวมถึงผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีไม่ใช่อำนาจการเงิน (Non-banks) เพื่อสร้างความเข้าใจในภาวะสินเชื่อที่ครบถ้วนและลึกซึ้งยิ่งขึ้น คำถามในแบบสำรวจครอบคลุมทั้งด้านอุปทานของสินเชื่อ อุปสงค์ของสินเชื่อ และแนวโน้มการปล่อยสินเชื่อในไตรมาสข้างหน้า สำหรับรอบการสำรวจประจำไตรมาสที่ 3 ปี 2563 ได้รับการตอบแบบสอบถามจากธนาคารพาณิชย์ไทย สาขานานาชาติต่างประเทศ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 27 แห่ง ตลอดจน Non-banks 25 แห่ง ซึ่งครอบคลุมร้อยละ 98.6 ของสินเชื่อทั้งระบบ โดยได้รับคำตอบระหว่างวันที่ 21 กันยายน 2563 ถึง 19 ตุลาคม 2563

วิธีการอ่านค่า: ผลการสำรวจนำเสนอในรูปแบบ Diffusion Index (DI) ซึ่งมีค่าอยู่ระหว่าง -100 ถึง 100 โดยคำนวณจากคำตอบ 5 ระดับของแต่ละสถาบันการเงินและ Non-bank ถ่วงน้ำหนักตามสัดส่วนสินเชื่อของสถาบันการเงินหรือ Non-bank นั้น ๆ ต่อสินเชื่อประเภทเดียวกันทั้งระบบ โดยดัชนี DI มีวิธีการตีความ ดังนี้

DI	การเปลี่ยนแปลงจากไตรมาสก่อน
+100	ความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นมาก
+50	ความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นเล็กน้อย
0	ความต้องการสินเชื่อไม่เปลี่ยนแปลง
-50	ความต้องการสินเชื่อลดลงเล็กน้อย
-100	ความต้องการสินเชื่อลดลงมาก

หรือ

มาตรฐานการให้สินเชื่อผ่อนคลายลงมาก
มาตรฐานการให้สินเชื่อผ่อนคลายลงเล็กน้อย
มาตรฐานการให้สินเชื่อไม่เปลี่ยนแปลง
มาตรฐานการให้สินเชื่อเข้มงวดขึ้นเล็กน้อย
มาตรฐานการให้สินเชื่อเข้มงวดขึ้นมาก

สำหรับตารางข้อมูลผลการสำรวจโดยละเอียดคำถามในแบบสำรวจและรายงานฉบับย้อนหลังสามารถดูได้จาก

<https://www.bot.or.th/Thai/MonetaryPolicy/EconomicConditions/Pages/CreditCondition.aspx>

ข้อมูลเพิ่มเติมติดต่อ:

นางสาวชนาภรณ์ เสรวีวิทยกุล ผู้ช่วยผู้อำนวยการ
ChanapoS@bot.or.th โทร: 0 2283 5621

ส่วนกลยุทธ์นโยบายการเงิน
 ฝ่ายนโยบายการเงิน สายนโยบายการเงิน
 ธนาคารแห่งประเทศไทย

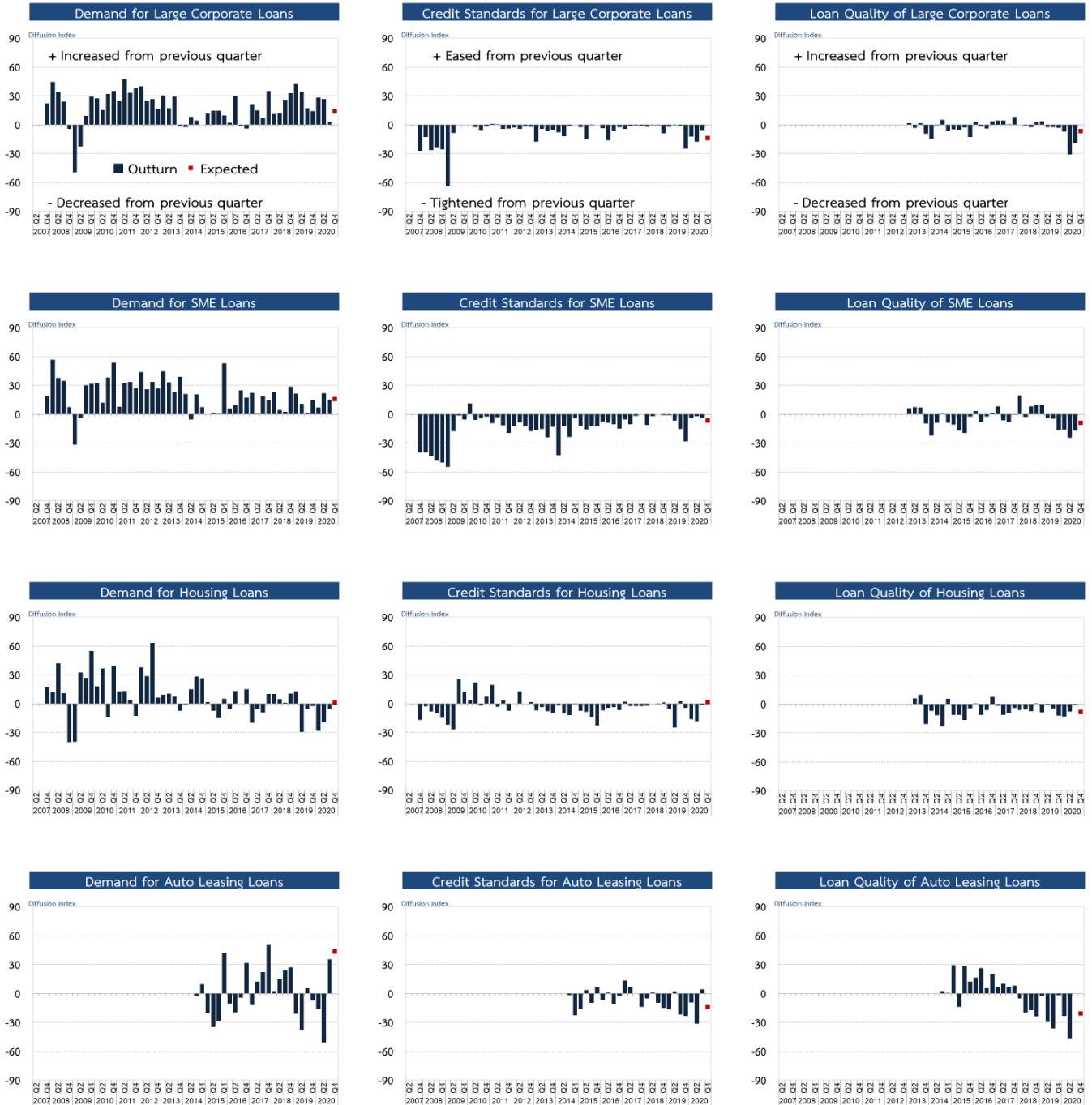
นางสาวณัฐนิชา เทพพรพิทักษ์ เศรษฐกร
NutnichT@bot.or.th โทร: 0 2283 6186

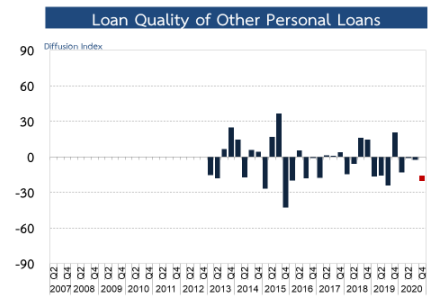
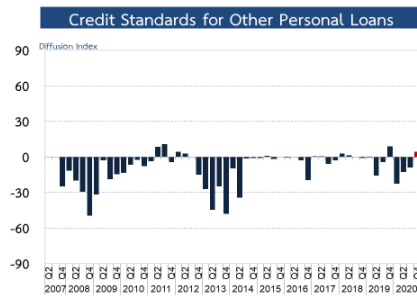
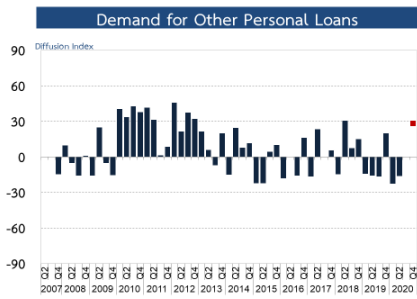
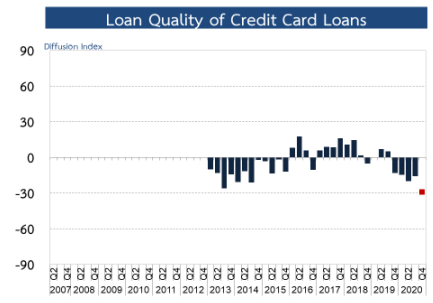
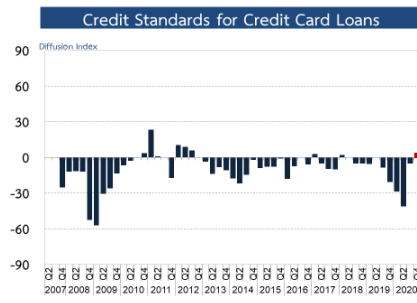
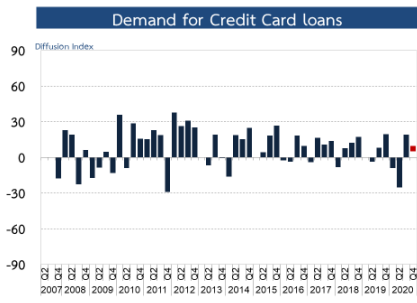
273 ถนนสามเสน เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200
 โทรสาร 0 2282 5082 เว็บไซต์ www.bot.or.th

Disclaimer: รายงานฉบับนี้ไม่เป็นข้อสรุปหรือความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทย และไม่ได้สะท้อนความเห็นของสถาบันการเงินใดสถาบันหนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้ข้อมูลนี้ประกอบกับข้อมูลจากแหล่งอื่น ๆ ในการวิเคราะห์และประเมินภาวะเศรษฐกิจ

เอกสารแนบ: ผลสำรวจย้อนหลังของความเห็นต่อสินเชื่อแต่ละประเภท

ผลสำรวจย้อนหลังแบ่งตามมิติของความต้องการสินเชื่อ มาตรฐานการปล่อยสินเชื่อ และคุณภาพสินเชื่อ โดยเริ่มสอบถามความเห็นตั้งแต่ไตรมาสที่ 4 ปี 2550 ยกเว้นคุณภาพสินเชื่อที่เริ่มสอบถามตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปี 2556 และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่เริ่มสอบถามตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2557





Source: BOT's Senior Loan Officer Survey, October 2020