

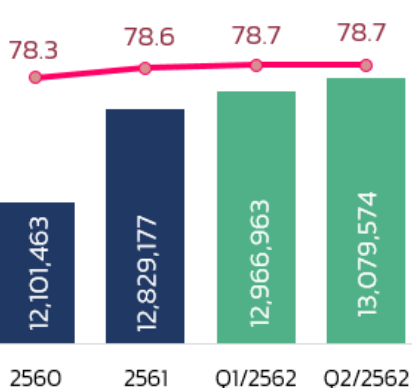
จับสัญญาณหนี้ครัวเรือนไทย กับเกณฑ์ DSR ใหม่ที่กำลังมา...



Economics Hot Issue
เดือนพฤศจิกายน 2562

สถานการณ์หนี้ครัวเรือนไทย

ปริมาณและสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อGDP



สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อGDP (%)

ปริมาณหนี้ครัวเรือน (ล้านบาท)

ที่มา : สภาพัฒนา, ธนาคารแห่งประเทศไทย และ CEIC



ปัจจุบันปริมาณหนี้ครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง
ในไตรมาสที่ 2 ปี 2562 ปริมาณหนี้ครัวเรือนขยายตัว **5.8%**
ขณะที่ Real GDP ขยายตัว **2.3%**

Q2/2558 — 5 Years change —> Q2/2562

GDP nominal

↑ + 3.2 ล้านล้านบาท (23.8%)

หนี้ครัวเรือน

↑ + 2.3 ล้านล้านบาท (21.2%)

แนวทางการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน

ในช่วงที่ผ่านมา ธปท. จึงได้ดำเนินมาตรการ Micro-prudential และ Macro-prudential ในการดูแลให้มีการก่อหนี้ที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความสามารถในการผ่อนชำระหนี้และไม่กระทบกับชีวิตความเป็นอยู่ (Affordability) ผ่านมาตรการการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อต่างๆ ดังนี้

สินเชื่อบัตรเครดิต

- ปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ย
- กำหนดรายได้ขั้นต่ำ 15,000 บาทต่อเดือน และวงเงินสูงสุดตามรายได้ของผู้กู้

สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ

นำเข้ามาอยู่ภายใต้การกำกับดูแล

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

กำหนดเพดานอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio) และการวางเงินดาวน์ขั้นต่ำ

มาตรการ DSR (Debt Service Ratio)

- กำหนดมาตรฐานกลาง DSR
- ผลักดันให้สถาบันการเงินให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (responsible lending)
- ให้ความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ (affordability)



ก.ย.60

ม.ค.62

เม.ย.62

ส.ค.62

ม.ค.63

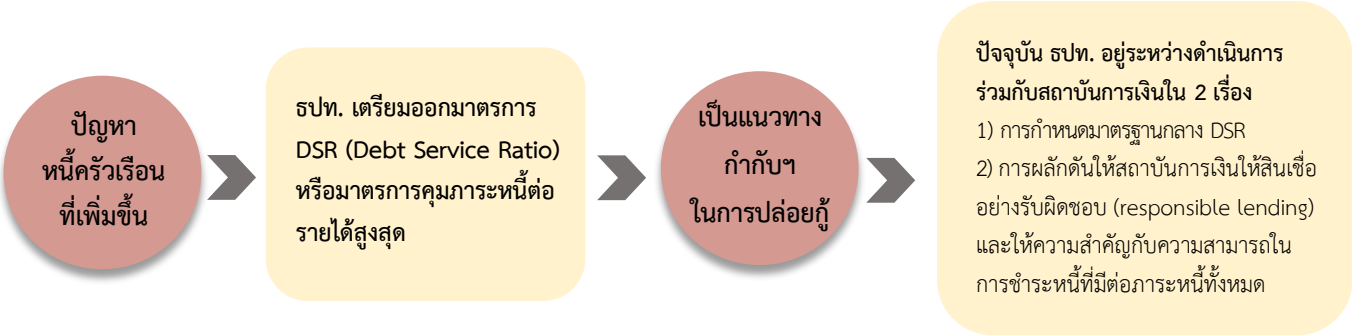
สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

- ปรับวงเงินสูงสุดตามระดับรายได้ของผู้กู้
- จำกัดจำนวนผู้ให้สินเชื่อ

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

การปรับปรุงหลักเกณฑ์ผ่อนผันการนับจำนวนสัญญากรณีผู้กู้ร่วมไม่มีชื่อเป็นกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัย

มาตรการ DSR (Debt Service Ratio)



ผลกระทบจากมาตรการ DSR

	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
เสถียรภาพระบบการเงิน	- ลดความเสี่ยงจากหนี้ครัวเรือนต่อระบบการเงินไม่ให้ลุกลามมากขึ้น - ในระยะยาวช่วยป้องกันพฤติกรรมการก่อหนี้เกินตัวได้	สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีแนวโน้มชะลอตัว ส่งผลให้การบริโภคลดลง กระทบต่อเศรษฐกิจในภาพรวมชะลอตัวลง
Real sector	หากเสถียรภาพระบบการเงินเข้มแข็งย่อมนำมาซึ่งการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่ยั่งยืน และทำให้การลงทุน การบริโภคขยายตัว	- ภาคอสังหาริมทรัพย์ได้รับผลกระทบจากการปล่อยกู้มีความเข้มงวดมากขึ้น ทำให้อุปทานคงค้างเพิ่มขึ้น - อุตสาหกรรมรถยนต์ได้รับผลกระทบจากการปล่อยกู้เข้มงวด ส่งผลให้กำลังซื้อในประเทศลดลง
สถาบันการเงิน	- ยกระดับมาตรฐานการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ และคุณภาพหนี้ของสินเชื่อปล่อยใหม่มีแนวโน้มดีขึ้น - สถาบันการเงินสามารถขยายสินเชื่อได้มากขึ้นจากภาระกันสำรองที่ลดลง - เกิดการพัฒนาระบบการอนุมัติสินเชื่อให้มีความรวดเร็ว	- เกิดการแข่งขันในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพมีรายได้สูง - สถาบันการเงินของรัฐจะถูกผลักดันให้เป็นผู้ที่เข้าไปดูแลลูกค้าที่มีศักยภาพต่ำ - ยอดสินเชื่อปล่อยใหม่ลดลง ส่งผลต่อรายได้ของธนาคาร
ผู้กู้	ผู้กู้ไม่มีหนี้เพิ่มขึ้น และลดพฤติกรรมการใช้จ่ายใช้สอยเกินตัว	- ผู้กู้ที่ไม่สามารถกู้ได้ตามมาตรการ DSR อาจมองหาแหล่งเงินกู้ทางอื่นอย่างนอกระบบแทน - ผู้กู้ไม่สามารถกู้เพิ่มได้ จึงไม่มีเงินมาหมุนเวียนเพื่อใช้จ่ายจนขาดสภาพคล่อง ส่งผลให้เกิด NPLs เพิ่มขึ้น