

กลุ่มสินเชื่อรายย่อย – เวียดนาม

(-) (The Nation)

ธนาคารกลางเวียดนาม (SBT) เตรียมคุมเข้มสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันที่ปล่อยโดยบริษัทให้สินเชื่อรายย่อยทั่วไป (Consumer finance co.) เนื่องจากกรงबंधพาณิชย์จากการปิดน้ดชำระของผู้บริโภคที่มีรายได้น้อยเพิ่มขึ้น อีกทั้งยังคุมเข้มหลักเกณฑ์ของหนี้ที่ไม่เป็นการคุกคามลูกหนี้

ธนาคารกลางเวียดนาม (State Bank of Vietnam: SBT) ออกร่างหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการควบคุมวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคล (cash loan) ที่ให้แก่ลูกค้าปัจจุบันซึ่งมีประวัติชำระเงินที่ดี และไม่มียอดค้างชำระ โดยวงเงินอนุมัติขึ้นกับหลักเกณฑ์ภายในของแต่ละบริษัทที่กำหนด อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการจะปล่อยกู้สินเชื่อ cash loan ได้ไม่เกินเพดาน 30% ของสินเชื่อรายย่อยทั้งหมด ทั้งนี้ cash loan เป็นผลิตภัณฑ์หลักอีกประเภทนอกจากสินเชื่อเงินผ่อน (installment loan) และสินเชื่อบัตรเครดิตของผู้ประกอบการสินเชื่อรายย่อย ฐานลูกค้าหลักเกินครึ่งมาเป็นประชากรระดับฐานรากที่ไม่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคาร และมีรายได้เฉลี่ย 3-5 ล้านดอลลาร์/เดือน (4,100 – 6,835 บาท) ขึ้นกับเงื่อนไขของแต่ละบริษัท

วัตถุประสงค์ของ SBT ในการควบคุมสินเชื่อ cash loan เนื่องจากมีแนวโน้มที่จะเป็นหนี้เสียมากขึ้น เพราะเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันและเป็นสินเชื่อเอกชนประสงค์ การอนุมัติสินเชื่อทำได้ง่าย เพื่อผลักดันการเติบโตของสินเชื่อของผู้ประกอบการ อีกทั้งอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อ cash loan ยังสูงกว่ามากเมื่อเทียบกับอัตราดอกเบี้ยที่ให้โดย ธ.พ. ดังนั้น เพื่อให้การเติบโตของสินเชื่อ cash loan เติบโตได้ยั่งยืนอย่างมีเสถียรภาพ และมีการกำกับดูแลที่เพียงพอ ดังนั้น จึงควรกำหนดเพดานสินเชื่อแก่ลูกค้าปัจจุบันที่มีประวัติชำระเงินดีและไม่มียอดค้างชำระด้วย

ข้อมูลสถิติที่รวบรวมจาก StoxPlus พบว่าผู้ประกอบการสินเชื่อรายย่อย เน้นปล่อยสินเชื่อ cash loan และบัตรเครดิตมากขึ้นในช่วงที่ผ่านมา จากความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นของลูกค้าในกลุ่มที่มีรายได้น้อย และไม่มีบัญชีเงินฝากกับ ธ.พ. อีกทั้งความต้องการสินเชื่อเงินผ่อนประเภทรถยนต์ และเครื่องใช้ไฟฟ้า เริ่มอึมครึม แม้ไม่มีข้อมูลตัวเลขเกี่ยวกับสัดส่วนสินเชื่อ cash loan ของทั้งระบบเทียบกับสินเชื่อรายย่อยรวม แต่เชื่อว่าน่าจะอยู่ระดับสูง อาทิ HD Saison มีสัดส่วนสินเชื่อ cash loan เท่ากับ 32% สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ สัดส่วน 41% และสินเชื่อเงินผ่อน สัดส่วน 25% ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2561 ขณะที่คาดสัดส่วนสินเชื่อ cash loan ของผู้ประกอบการสินเชื่อรายย่อยรายใหม่ๆ ที่เข้ามาในอุตสาหกรรม น่าจะสูงกว่านี้ เนื่องจากต้องการเพิ่มส่วนแบ่งตลาดในสินเชื่อประเภทนี้อย่างรวดเร็ว แทนที่จะเข้าสู่ตลาดสินเชื่อเงินผ่อนที่มีการแข่งขันรุนแรงมากอยู่เดิม

นอกจากการควบคุมหลักเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อ cash loan SBT ยังได้ออกประกาศควบคุมผู้ประกอบการสินเชื่อรายย่อยห้ามทวงหนี้กับองค์กรหรือบุคคลอื่นที่ไม่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายสินเชื่อคืน อีกทั้งในสัญญาการกู้ยืม ต้องไม่รวมถึงการทวงหนี้ที่จะเป็นภัยคุกคามต่อลูกหนี้ เนื่องจากมีข้อร้องเรียนเป็นจำนวนมากจากผู้บริโภคที่ถูกทวงหนี้จากผู้ประกอบการสินเชื่อ ทั้งที่ไม่ได้เป็นผู้กู้ยืมเงิน ซึ่งเป็นผลมาจากการทำสัญญากู้ยืมเงินที่ต้องระบุรายละเอียดสิทธิมิตรสหาย ที่เกี่ยวข้องพร้อมทั้งเบอร์โทรศัพท์ติดต่อ อีกทั้งผู้ประกอบการบางรายยังมีกรงबंधจี้กลุ่มบุคคล (gangsters) เพื่อตามหนี้พร้อมทั้งคุกคามลูกหนี้ด้วย



อุษณีย์ ลีรัตน์

เลขทะเบียนนักวิเคราะห์: 017928

Usanee@asiaplus.co.th