

เมียนมาอนุญาตจัดตั้งบริษัทเครดิตบูโร...ข่าวดีสำหรับ SMEs เมียนมา

เมื่อเดือนพฤษภาคม 2561 มีความเคลื่อนไหวของเมียนมาที่เป็นข่าวดีสำหรับภาคการเงินและ SMEs ของเมียนมา นั่นคือ การที่รัฐบาลเมียนมาเห็นชอบให้มีการจัดตั้งบริษัท Myanmar Credit Bureau Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทเครดิตบูโรแห่งแรกของประเทศ โดยบริษัทดังกล่าวเป็นการร่วมลงทุนระหว่างสมาคมธนาคารเมียนมา (Myanmar Bank Association) และ Asia Credit Bureau Holding ของสิงคโปร์ ซึ่งได้ยื่นขอจัดตั้งกับธนาคารกลางเมียนมาตั้งแต่ปี 2558 นับจนถึงปัจจุบันก็เป็นเวลาเกือบ 4 ปี ที่ธนาคารกลางเมียนมาพร้อมกับรัฐบาลเมียนมาเตรียมวางกฎระเบียบและกฎหมายต่างๆ ให้พร้อมจนกระทั่งมั่นใจและยอมผ่านความเห็นชอบดังกล่าว การอนุญาตให้มีการจัดตั้งบริษัทเครดิตบูโรในครั้งนี้ถือเป็นข่าวดีต่อภาคการเงินและภาคธุรกิจของเมียนมา ซึ่งคาดว่าบริษัทดังกล่าวจะสามารถจัดตั้งและเริ่มดำเนินงานได้ภายใน 1 ปีข้างหน้า

บริษัทเครดิตบูโรคืออะไร?

บริษัทเครดิตบูโรเป็นองค์กรกลางที่ตั้งขึ้นเพื่อรวบรวมประวัติด้านการชำระสินเชื่อ และบัตรเครดิต ที่มีกับสถาบันการเงินต่างๆ ของบุคคลและนิติบุคคล เพื่อให้สถาบันการเงินใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อให้กับบุคคลหรือนิติบุคคล

เครดิตบูโรในเมียนมาส่งผลดีต่อใคร?

- **สถาบันการเงินในเมียนมา** ที่ผ่านมาสถาบันการเงินในเมียนมาประสบปัญหาที่มีข้อมูลไม่เพียงพอในการประเมินความเสี่ยงของผู้ประกอบการที่มาขอสินเชื่อ ทำให้เสี่ยงต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans : NPLs) หรือในบางกรณีสถาบันการเงินก็อาจจะเสี่ยงที่จะปล่อยสินเชื่อให้กับผู้ประกอบการที่ไม่เป็นที่รู้จัก หรือหากจะปล่อยสินเชื่อก็ต้องคิดดอกเบี้ยในอัตราที่สูง การมีข้อมูลเครดิตบูโรจึงเป็นการช่วยเพิ่มความมั่นใจให้กับสถาบันการเงินในเมียนมาในการปล่อยกู้
- **SMEs เมียนมา** หนึ่งในปัญหาใหญ่ของ SMEs เมียนมา คือ การไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน เนื่องจากสถาบันการเงินส่วนใหญ่ในเมียนมาจะเน้นปล่อยกู้ให้กับผู้ประกอบการรายใหญ่ที่มีชื่อเสียงและเป็นที่ยอมรับในแวดวงธุรกิจเป็นหลัก เนื่องจากการขาดข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงดังที่ได้กล่าวมาข้างต้น ทำให้ต้องใช้ความน่าเชื่อถือของเจ้าของธุรกิจเป็นข้อมูลหลักเพียงอย่างเดียว ขณะที่ SMEs ส่วนใหญ่ อาจยังไม่เป็นที่รู้จัก จึงยากต่อการขอสินเชื่อ ดังนั้น การมีเครดิตบูโรจึงถือเป็นหนึ่งในกลไกที่ช่วยให้การประเมินเครดิตของบุคคลและนิติบุคคลในเมียนมามีความน่าเชื่อถือมากขึ้น และทำให้ SMEs มีโอกาสได้รับสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สะท้อนพื้นฐานที่แท้จริงของธุรกิจมากขึ้น
- **ภาพรวมการลงทุนในเมียนมา** นอกจากผลดีต่อภาคธุรกิจแล้ว รัฐบาลเมียนมาเองยังหวังว่าผลของการจัดตั้งบริษัทข้อมูลเครดิตที่ทำให้ SMEs มีโอกาสเข้าถึงแหล่ง

อันดับ Ease of Doing Business ปี 2561
ของเมียนมา จากทั้งหมด 190 ประเทศ

ประเด็น	อันดับ
Overall	171
Starting Business	155
Dealing with Construction Permits	73
Getting Electricity	151
Registering Property	134
Getting Credit	177
Protecting Minority Investors	183
Paying Taxes	125
Trading across Borders	163
Enforcing Contracts	188
Resolving Insolvency	164

ที่มา : World Bank

เงินทุนได้มากขึ้น จะมีส่วนช่วยให้อันดับ Ease of Doing Business ของเมียนมา ที่จัดทำโดย World Bank ปรับสูงขึ้น ทั้งนี้ ในปี 2561 เมียนมาอยู่ที่อันดับ 171 จากทั้งหมด 190 ประเทศ แสดงให้เห็นว่าการทำธุรกิจในเมียนมายังคงมีอุปสรรคค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับประเทศอื่น ซึ่งหากอันดับ Ease of Doing Business ของเมียนมา ปรับขึ้น ก็จะเป็นตัวชี้วัดสำคัญตัวหนึ่งที่จะช่วยสร้างความมั่นใจให้นักลงทุนต่างชาติตัดสินใจเข้ามาลงทุนในเมียนมามากขึ้น

ข้อสังเกตของปัญหาการปล่อยสินเชื่อในเมียนมา

ปัญหา NPLs ของสถาบันการเงินในเมียนมา เป็นประเด็นที่ธนาคารกลางเมียนมา (Central Bank of Myanmar) เผชิญอย่างใกล้ชิดมาโดยตลอด อย่างไรก็ตาม ตัวเลข NPLs ที่รายงานโดยธนาคารหลักส่วนใหญ่อยู่ที่ราวร้อยละ 5-6 เท่านั้น ซึ่งหลายฝ่ายประเมินว่าเป็นข้อมูลที่ต่ำกว่าความเป็นจริง โดยสาเหตุหลักมาจากสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อถึงราวร้อยละ 75 ของสินเชื่อทั้งหมด เป็นสินเชื่อแบบวงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft) สาเหตุที่ทำให้สินเชื่อ Overdraft ได้รับความนิยม เป็นผลจากกฎระเบียบตั้งแต่ปี 2551 ที่ไม่อนุญาตให้ธนาคารปล่อยสินเชื่อระยะกลาง-ยาวให้กับผู้ประกอบการในกรณีที่ใช้บัญชีเงินฝากเป็นหลักประกัน เนื่องจากถือว่าเป็นสินทรัพย์ระยะสั้น ทำให้ธนาคารนิยมปล่อยสินเชื่อ Overdraft ซึ่งเป็นวงเงินระยะหนึ่งปี แต่สามารถต่ออายุได้ไม่มีกำหนดแทน อย่างไรก็ตาม การปล่อยสินเชื่อ Overdraft ถือว่ามีความเสี่ยงต่อภาคการเงิน เนื่องจากทำให้ตัวเลข NPLs ต่ำกว่าความเป็นจริง อีกทั้งยังเป็นวงเงินที่ต่ออายุได้ไม่จำกัด และล่าสุดธนาคารกลางเมียนมาได้แก้กฎระเบียบด้วยการอนุญาตให้ธนาคารเมียนมาสามารถให้วงเงินสินเชื่อระยะกลาง (3 ปี) โดยพิจารณาประกอบกับแผนธุรกิจและงบกระแสเงินสดของผู้ประกอบการ พร้อมผลักดันให้ธนาคารเปลี่ยนจากสินเชื่อ Overdraft เป็นสินเชื่อระยะกลางมากขึ้น เพื่อให้ NPLs สะท้อนภาพที่แท้จริง ความพยายามดังกล่าวมีส่วนผลักดันให้ธนาคารเมียนมาจำเป็นต้องมีข้อมูลประกอบการพิจารณาสินเชื่อมากขึ้น ดังนั้น การจัดตั้งบริษัทเครดิตบูโรในช่วงเวลานี้จึงถือว่าเป็นช่วงเวลาที่เหมาะสม เพราะจะช่วยให้ธนาคารมีข้อมูลเครดิตเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น