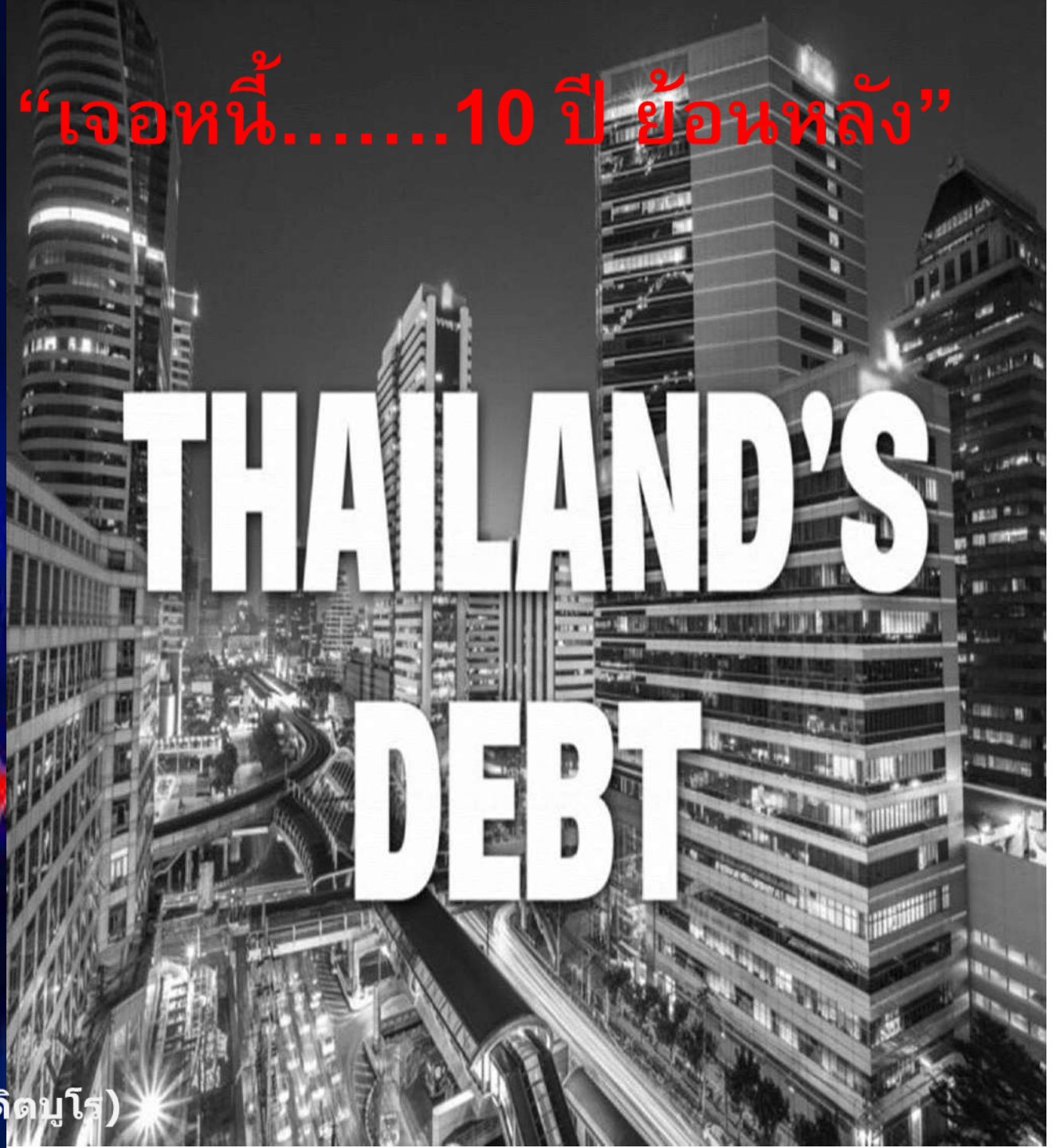




โดย
คุณแพตริค เจริญศิริวรรณ
รองผู้จัดการใหญ่
บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร)



“เจอหนี้.....10 ปี ย้อนหลัง”

THAILAND'S DEBT

ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ไตรมาสที่สอง ปี 2567

GDP



Q2/67

+2.3

การบริโภคเอกชน



+4.0

การอุปโภคภาครัฐบาล



+0.3

การลงทุนรวม



-6.2

เอกชน -6.8 ภาครัฐ -4.3

ปริมาณการส่งออกสินค้า



+1.9

ปริมาณการส่งออกบริการ



+19.8

ภาคเกษตร



-1.1

สาขาอุตสาหกรรม



+0.2

สาขาที่พักแรมและ
บริการด้านอาหาร



+7.8

สาขาขนส่ง



+8.1

สาขาการค้า



+3.0

สาขาการเงิน



+1.9

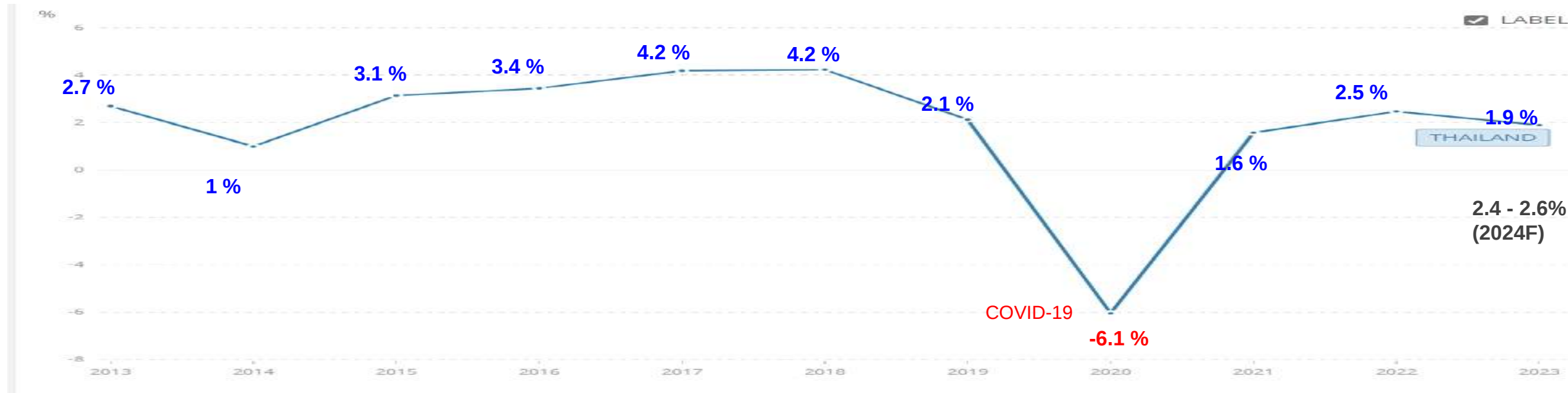
สาขาก่อสร้าง



-5.5

มองเจอนี้.....10 ปี ย้อนหลัง

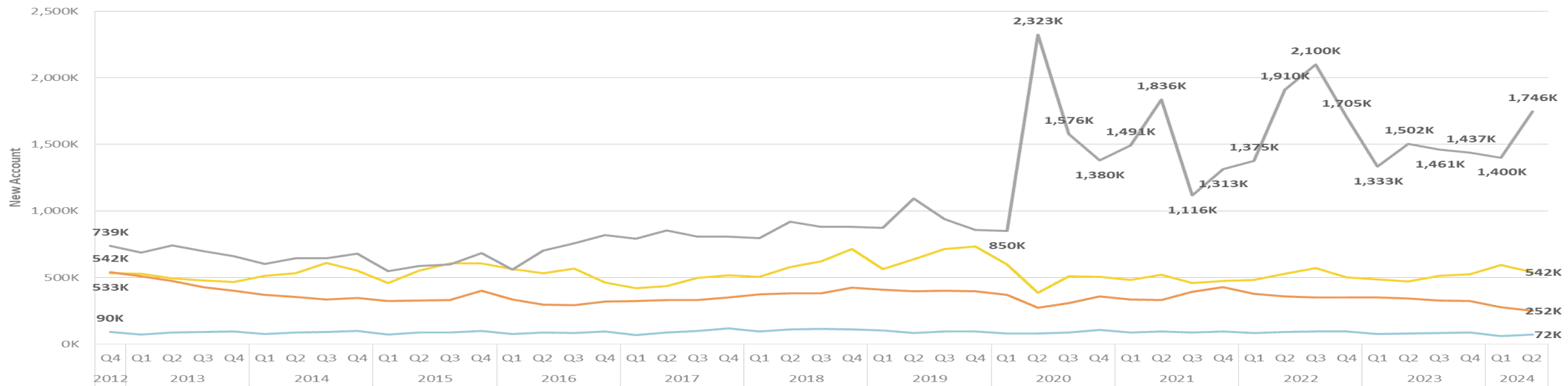
การเติบโต ของ GDP ประเทศไทย



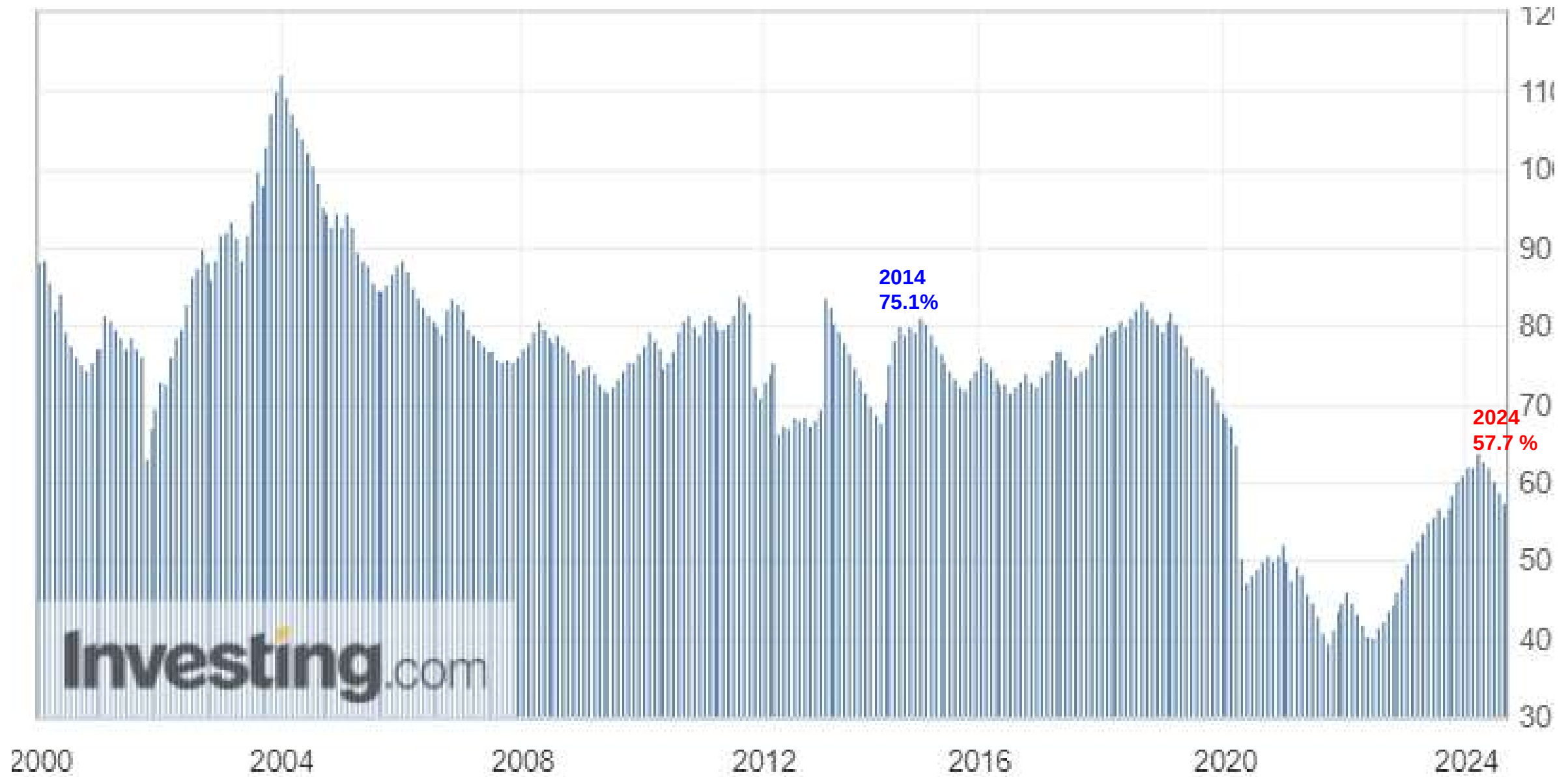
Source: world bank

New Open Account Q4/2012 – Q2/2024

Credit Card Personal Loan Auto Loan Housing Loan



ดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภค

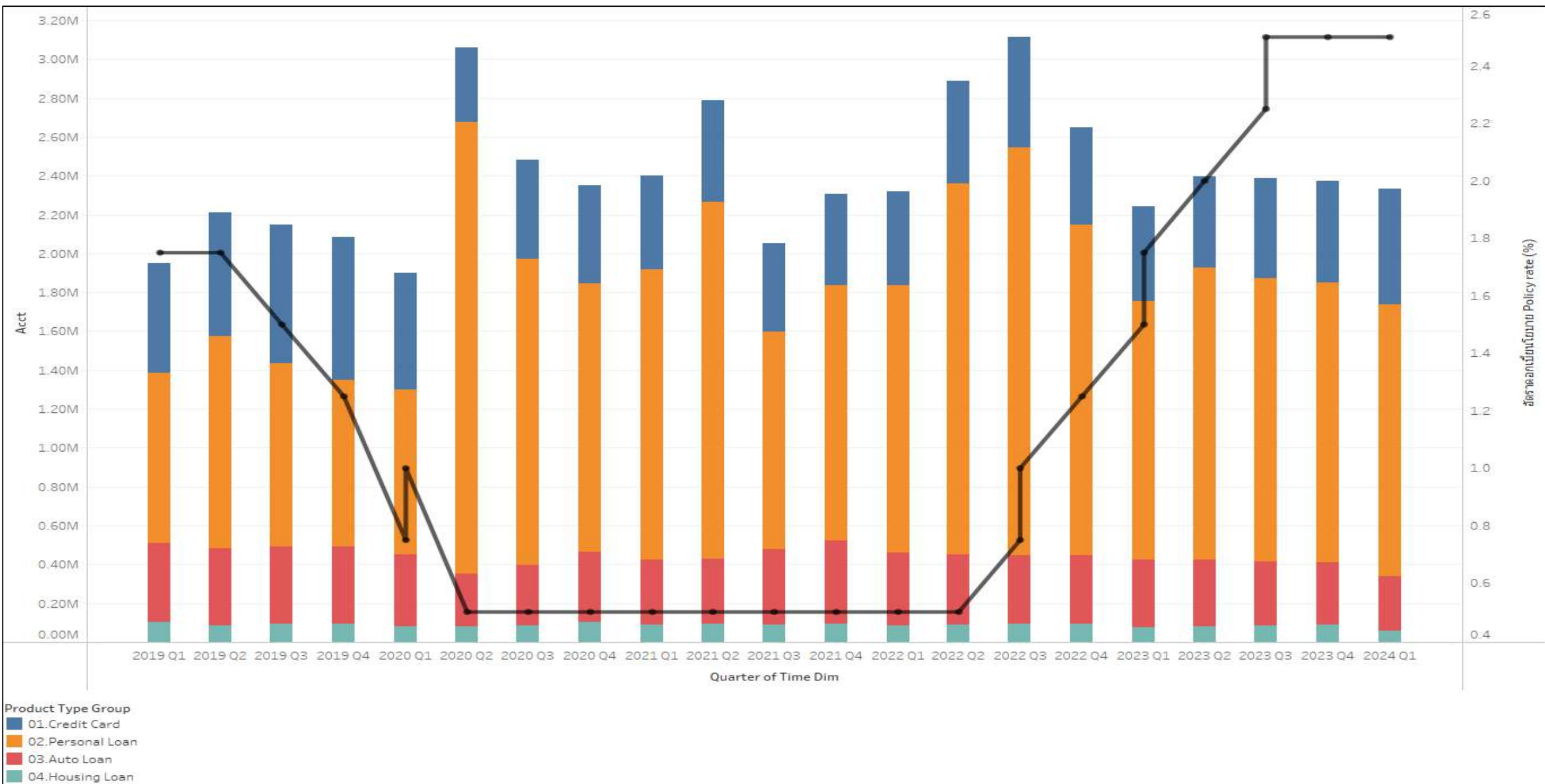


ดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

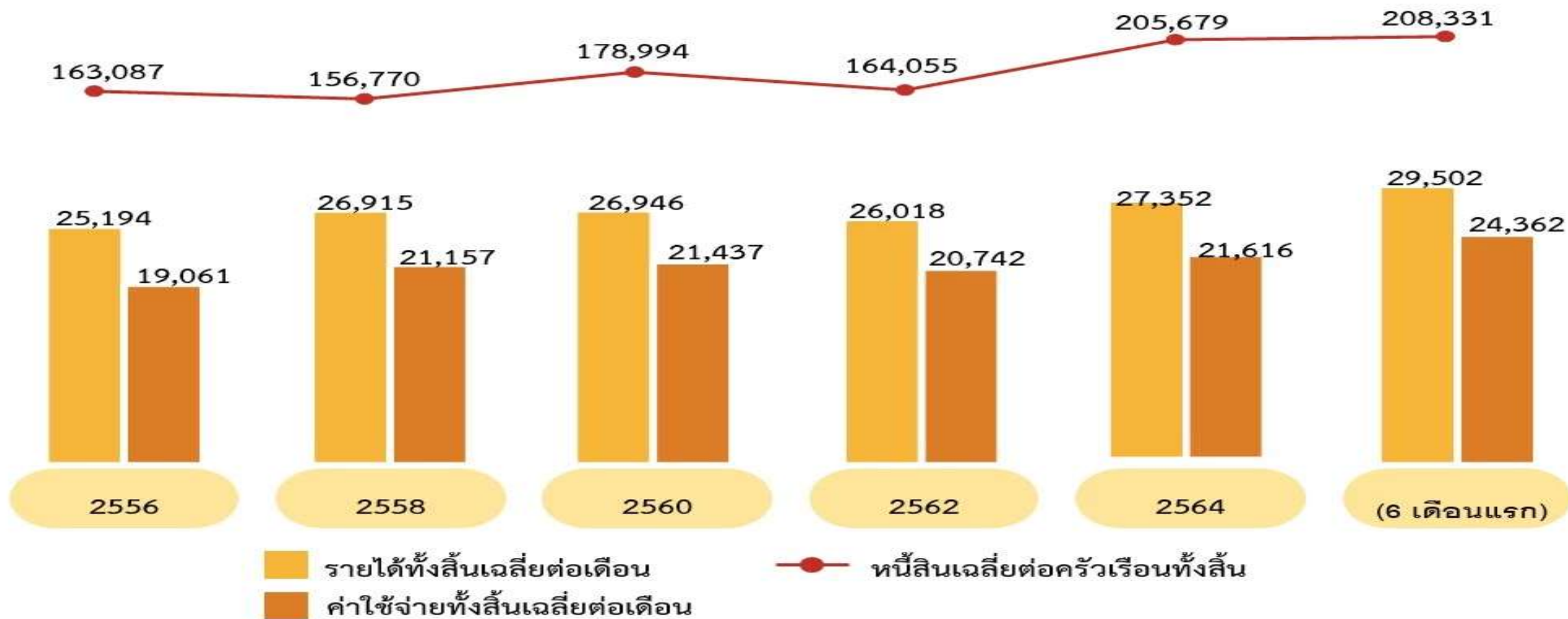


Source: Deloitte Analysis, Bank of Thailand's Monetary Policy Committee's Decision 3/2024

จำนวนบัญชีที่เปิดใหม่แยกตามประเภทสินเชื่อเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยนโยบาย



แนวโน้มรายได้ ค่าใช้จ่าย และหนี้สินของครัวเรือน



หมายเหตุ : ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นเฉลี่ย หมายถึง ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยที่จำเป็นต้องใช้ในการยังชีพ โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายประเภทสะสมทุน เช่น การซื้อบ้าน/ที่ดิน และเงินออม เป็นต้น



เปรียบเทียบหนี้กับรายได้

หน่วย: ร้อยละ

สถานการณ์หนี้ในปัจจุบัน	ปี พ.ศ.							
	2559	2560	2561	2562	2563	2565	2566	2567
หนี้เพิ่ม มากกว่า รายได้เพิ่ม	19.3	24.0	31.9	37.0	39.7	36.7	54.7	46.4
หนี้เพิ่ม เท่ากับ รายได้เพิ่ม	21.0	59.7	35.9	40.2	44.9	41.0	41.9	32.3
หนี้เพิ่ม น้อยกว่า รายได้เพิ่ม	59.7	16.3	32.2	22.8	15.4	22.3	3.4	21.3
รวม	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
สถานการณ์หนี้ในอนาคต	ปี พ.ศ.							
	2559	2560	2561	2562	2563	2565	2566	2567
หนี้เพิ่ม มากกว่า รายได้เพิ่ม	0.3	3.5	18.7	33.4	9.6	41.1	60.4	37.3
หนี้เพิ่ม เท่ากับ รายได้เพิ่ม	18.1	25.2	31.8	29.0	36.4	26.9	35.8	39.7
หนี้เพิ่ม น้อยกว่า รายได้เพิ่ม	81.6	71.3	49.6	37.6	54.1	32.0	3.8	23.0
รวม	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

รายได้
ไม่พอกับรายจ่าย
หนี้ครัวเรือนไทย
พุ่งสูง

รายได้ครัวเรือน

การค่าใช้จ่าย

THE
STANDARD
WEALTH

10 ก.ย. 2567

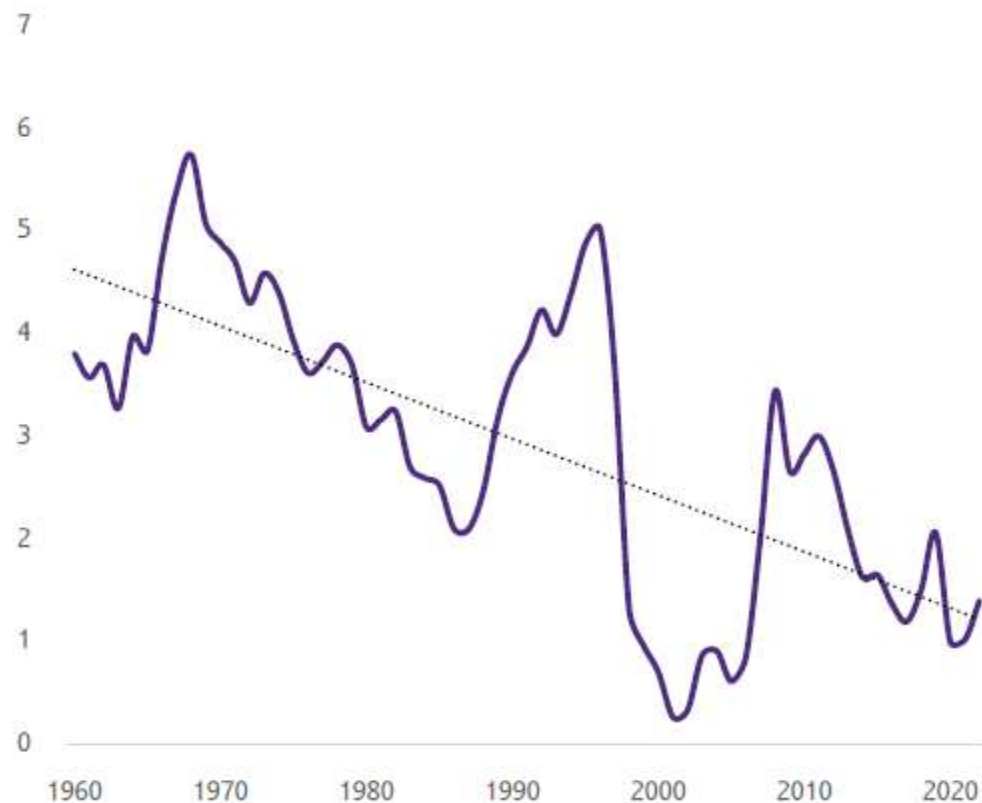
ภาระหนี้คนไทย
สูงเป็นประวัติการณ์!

เฉลี่ย 606,378 บาท/ครัวเรือน
ในปี 2567

รวมถึงรายได้ของประชากรไทยที่ฟื้นช้าและไม่ทั่วถึง (K-Shape recovery) นับเป็นความเปราะบางของเศรษฐกิจ

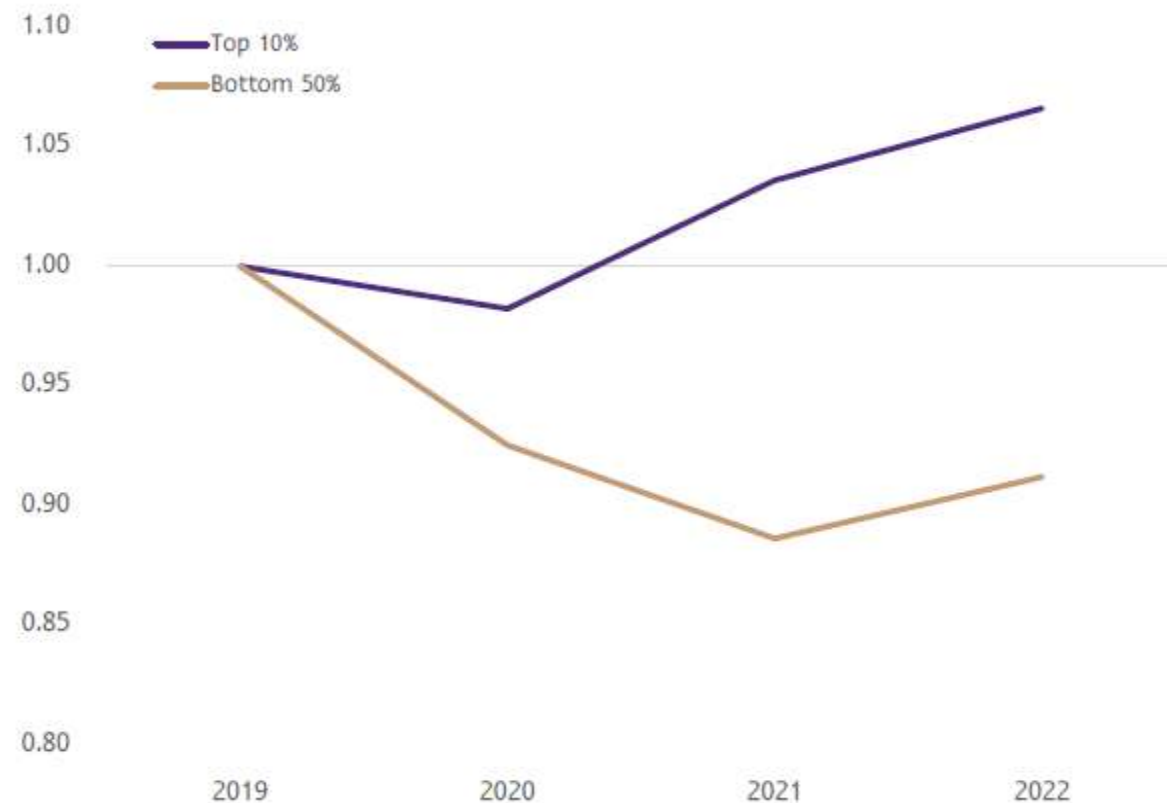
รายได้ประชาชาติต่อหัวของประชากรไทยเติบโตต่ำลง

หน่วย : %YOY Moving Average 10 ปี



รายได้ก่อนเก็บภาษีเฉลี่ยของประชากรไทย (แบ่งตามระดับรายได้) ส่วนใหญ่ยังไม่ฟื้น

หน่วย : 2019=1



เปิด!

ค่าใช้จ่ายครัวเรือน เดือนเมษายน 2567

18,187 บาท



4,267

ค่าโดยสารสาธารณะ
ค่าชื้อยานพาหนะ ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง
ค่าบริการโทรศัพท์มือถือ



4,004

ค่าเช่าบ้าน ค่าวัสดุก่อสร้าง ค่าไฟฟ้า
ค่าก๊าซหุงต้ม เครื่องใช้ไฟฟ้าในบ้าน



986

ค่าแพทย์ ค่ายา
และค่าบริการส่วนบุคคล



765

ค่าหนังสือ ค่าสินค้าการ
ค่าเล่าเรียน และการกุศลต่างๆ



375

ค่าเสื้อผ้า เครื่องนุ่งห่ม
และรองเท้า



244

ค่าบุหรื ค่าเหล้า ค่าเบียร์



1,651
อาหารบริโภคในบ้าน Delivery



1,633
เนื้อสัตว์ เป็ด ไก่ และสัตว์น้ำ



1,260
อาหารบริโภคนอกบ้าน



1,061
ผักและผลไม้



700
ข้าว แป้งและ
ผลิตภัณฑ์จากแป้ง



431
เครื่องปรุงอาหาร



408
เครื่องดื่มไม่มีแอลกอฮอล์



403
ไข่และผลิตภัณฑ์นม

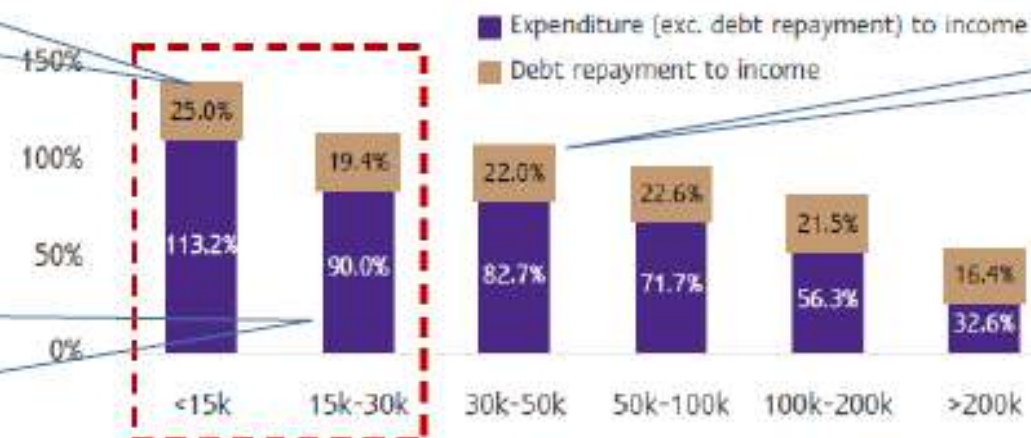


สัดส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดของครัวเรือน (รวมค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้) เทียบรายได้ครัวเรือน

หน่วย : % (ข้อมูลปี 2021, เฉลี่ยรายเดือน)

$113.2 + 25 = 138.2\%$
Low income

$90.0 + 19.4 = 109.4\%$
Non Bank customer
Or SFIs customers



$82.7 + 22 = 104.7\%$ กลุ่มระดับรายได้ 30k-50K

- ครัวเรือนรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท/เดือน
 - เปราะบางสูงจากปัญหา รายได้ไม่พอรายจ่าย
 - ส่วนใหญ่ชำระหนี้ที่ใช้ในการเกษตร หนี้อุปโภค บริโภค
- ครัวเรือนรายได้เกิน 30,000 บาท/เดือน ส่วนใหญ่ชำระหนี้ ยานพาหนะ และหนี้บ้าน/ที่ดิน

สัดส่วนค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ของครัวเรือน แยกตามวัตถุประสงค์การกู้ยืม

หน่วย : % (ข้อมูลปี 2021, เฉลี่ยรายเดือน)

$82.7 + 22 = 104.7\%$
กลุ่มระดับรายได้ 30k-50K
ส่วนที่จ่ายหนี้ 22% ของรายได้นั้น
ส่วนใหญ่ 47.5% เป็นการจ่ายหนี้รถยนต์



SCB-EIC – 11.01.2567

สภาวะหนี้ครัวเรือนประเทศไทย

8 ข้อเท็จจริงการเป็นหนี้ของคนไทย

ที่ทำให้ปัญหานี้เป็นปัญหาสะสม





ปัญหานี้ของภาคครัวเรือน



แยกตามประเภทสินเชื่อ
ณ ไตรมาส 1 ปี 2567

บ้าน 34%

ส่วนบุคคล 25%

เพื่อประกอบอาชีพ 18%

รถยนต์ 11%

บัตรเครดิต 3%

อื่นๆ 9%

Statistics of Household debt by the Bank of Thailand (BOT)

	Q1/2023r	% / GDP	Q4/2023r	% / GDP	Q1/2024p	% / GDP	YoY Diff	%YoY
Unit: Million Baht								
Deposit-Taking Corporations	12,891,431	73.2%	13,158,012	73.4%	13,146,157	73.0%	254,726	2.0%
Commercial banks ✓	6,327,454	35.9%	6,390,212	35.7%	6,333,352	35.1%	5,898	0.1%
Depository specialized financial institutions ✓	4,262,938	24.2%	4,403,671	24.6%	4,418,992	24.5%	156,054	3.7%
Saving cooperatives ✓	2,241,723	12.7%	2,303,669	12.9%	2,333,244	12.9%	91,521	4.1%
Others	59,317	0.3%	60,461	0.3%	60,569	0.3%	1,252	2.1%
Other Financial Corporations	2,365,359	13.4%	2,490,492	13.9%	2,498,432	13.9%	133,073	5.6%
Credit card, leasing, and personal loan companies ✓	1,848,682	10.5%	1,975,057	11.0%	1,955,659	10.9%	106,977	5.8%
Insurance companies ✓	179,401	1.0%	183,607	1.0%	186,860	1.0%	7,459	4.2%
Securities companies	116,460	0.7%	97,438	0.5%	95,815	0.5%	(20,645)	-17.7%
Asset management corporations	87,955	0.5%	95,858	0.5%	92,298	0.5%	4,343	4.9%
Pawnshops	80,810	0.5%	83,703	0.5%	84,821	0.5%	4,011	5.0%
Others	52,050	0.3%	54,829	0.3%	82,978	0.5%	30,928	59.4%
Other Sectors	714,301	4.1%	726,015	4.1%	726,015	4.0%	11,714	1.6%
Total loan for household sector*	15,971,090	90.7%	16,374,519	91.4%	16,370,603	90.8%	399,513	2.5%
Gross domestic product at current price**	17,606,625		17,922,038		18,020,013		413,388	
NCB Database ✓	13,264,202		13,683,700		13,643,767		379,565	2.9%
Share of NCB Database to Total loan for HH sector	83.1%		83.6%		83.3%			

*Retrieved data from the Bank of Thailand on 5 July 2024

**Retrieved data from NESDC on 5 July 2024

Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation, or solicitation for any objectives. Permission is required if using information from NCB's database for any objectives. Neither NCB nor any of our employees or representatives makes any representation or warranty, express or implied, as to the accuracy or completeness of any of the information contained in this presentation. We and each of such persons expressly disclaims any and all liability relating to or resulting from the use of this presentation or such information by the receipt and persons in whatever manner.

Credit bureau insights

Legal Framework : Credit Bureau Business Act Still no change

Members = Data providers



Submit data
(required by law)



Notify Customers
within 30 days



Data Providers
Financial sector
Commercial sector



Credit Information
Business Law



ISO 27001 : 2013 ISMS



- Collect both positive and negative information
- 3 years retention period



Receive "CONSENT" from
customers before disclose
credit information



Enquiry credit information under
2 specific purposes by law

- Credit analysis
- Credit card issuing



Member Users
Financial sector
Commercial sector



Members = Users

In Thailand, Credit Bureau can collect credit information from "Financial Loan agreement" only.

Until now : Credit Bureau is not allowed to collect utility data, trade credit and income.

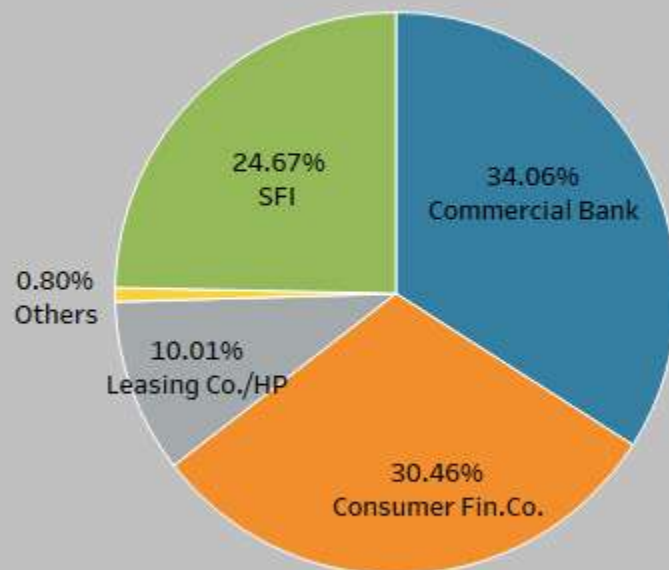
July 2024

156 Members

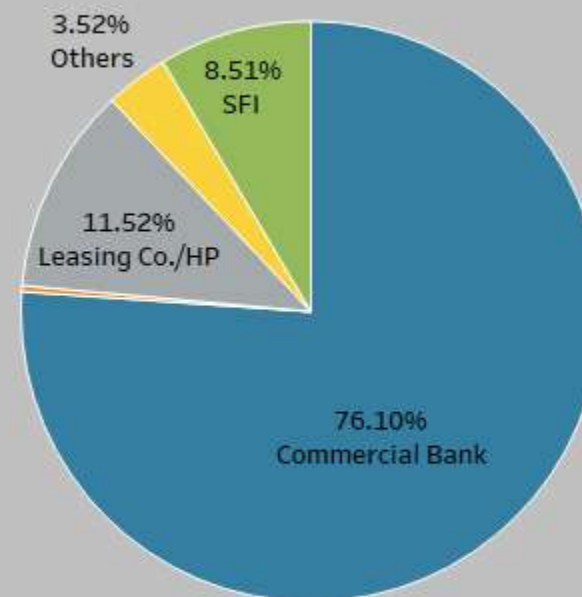
- 17** Commercial Banks
- 6** SFIs
- 46** Non-bank, Consumer Finance, Nano Finance
- 74** Hire Purchase, Leasing
- 13** Others

Data Contribution

Consumer Account



Commercial Account



Prospect Members



Saving Cooperatives



Student Loans

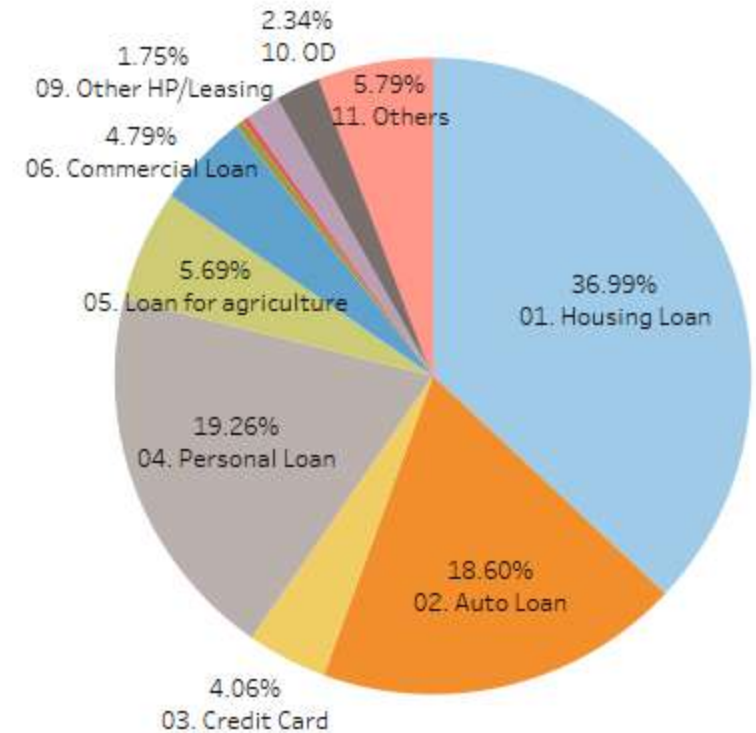


Nano / Pico Finance,
FinTech, P2P Lending

Outstanding balance grew in most major products except Auto loan, Commercial loan, loan for agriculture and OD

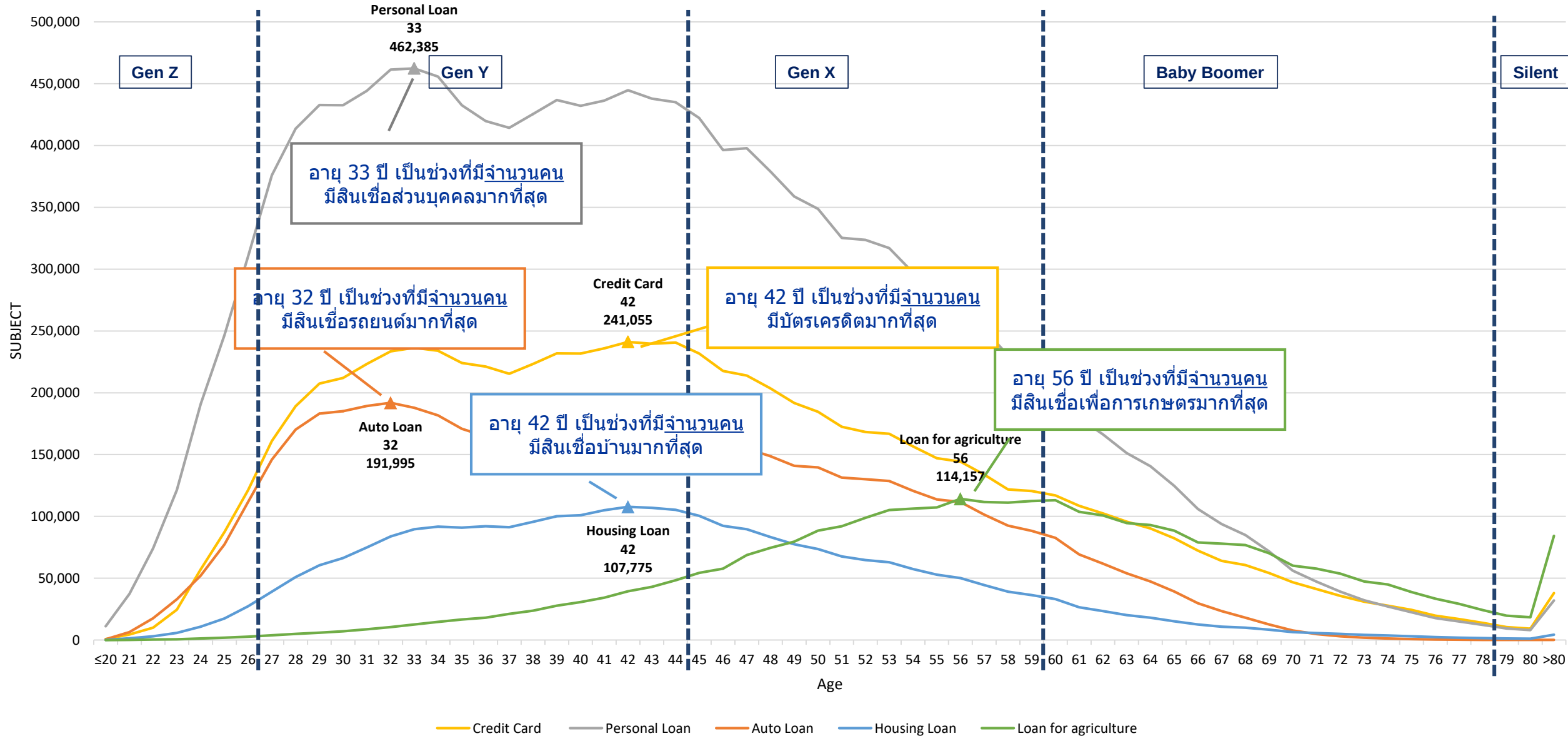
Product Type	Q2-2023	Q2-2024	Unit : Baht
			%Growth
01. Housing Loan	4,873,046,820,990	5,042,892,699,689	3.5%
02. Auto Loan	2,621,251,616,429	2,536,722,835,655	-3.2%
03. Credit Card	542,199,746,534	553,871,273,846	2.2%
04. Personal Loan	2,560,654,345,504	2,625,867,692,108	2.5%
05. Loan for agriculture	889,719,059,581	775,923,016,595	-12.8%
06. Commercial Loan	693,590,207,575	652,796,699,839	-5.9%
07. COOP Loan	43,681,427,924	57,851,463,335	32.4%
08. Nano-Finance	33,271,692,999	42,190,830,528	26.8%
09. Other HP/Leasing	228,968,697,729	238,496,396,701	4.2%
10. OD	335,328,961,657	318,897,326,799	-4.9%
11. Others	632,208,403,432	789,277,342,948	24.8%
Grand Total	13,453,920,980,354	13,634,787,578,043	1.3%

Outstanding (Baht)



Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation, or solicitation for any objectives. Permission is required if using information from NCB's database for any objectives. Neither NCB nor any of our employees or representatives makes any representation or warranty, express or implied, as to the accuracy or completeness of any of the information contained in this presentation. We and each of such persons expressly disclaims any and all liability relating to or resulting from the use of this presentation or such information by the receipt and persons in whatever manner.

Household Debt by Product by Subject :: Q2/2024 (5 Products)

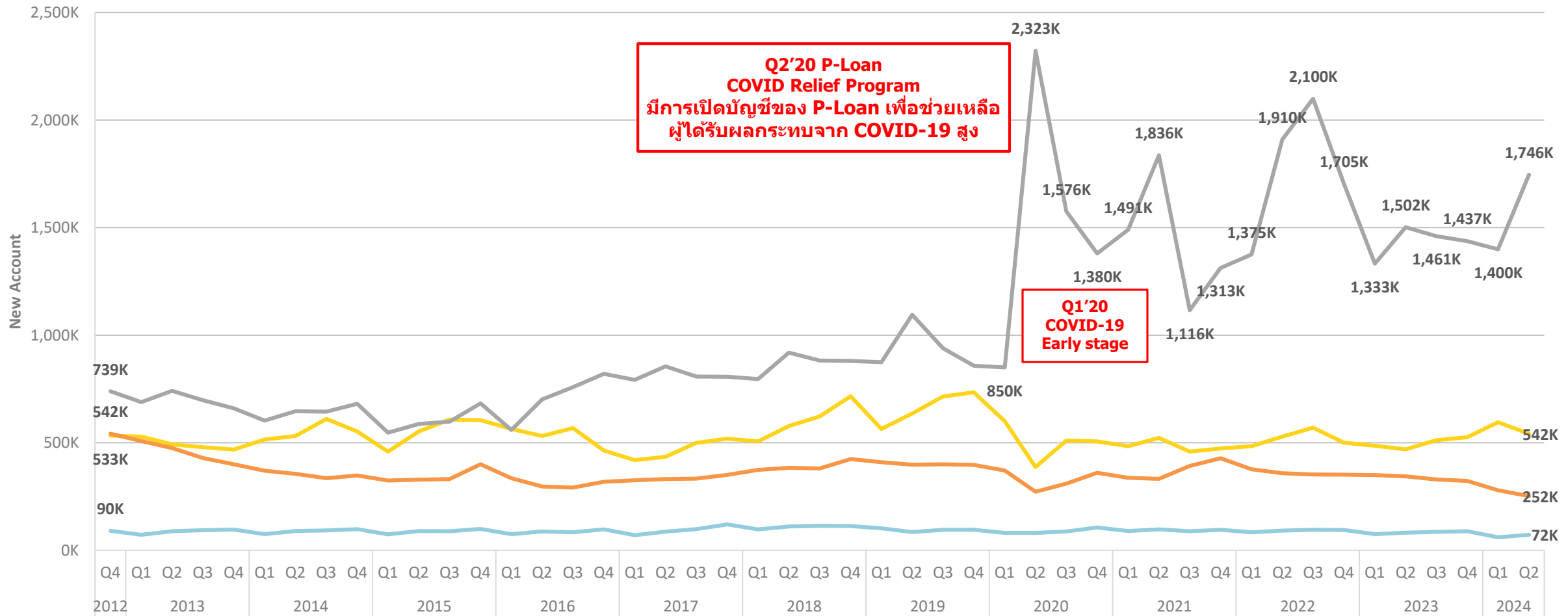


Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation, or solicitation for any objectives. Permission is required if using information from NCB's database for any objectives. Neither NCB nor any of our employees or representatives makes any representation or warranty, express or implied, as to the accuracy or completeness of any of the information contained in this presentation. We and each of such persons expressly disclaims any and all liability relating to or resulting from the use of this presentation or such information by the receipt and persons in whatever manner.

Big picture of **New Open Account** from Consumer system database of Credit Bureau (by #of accounts)

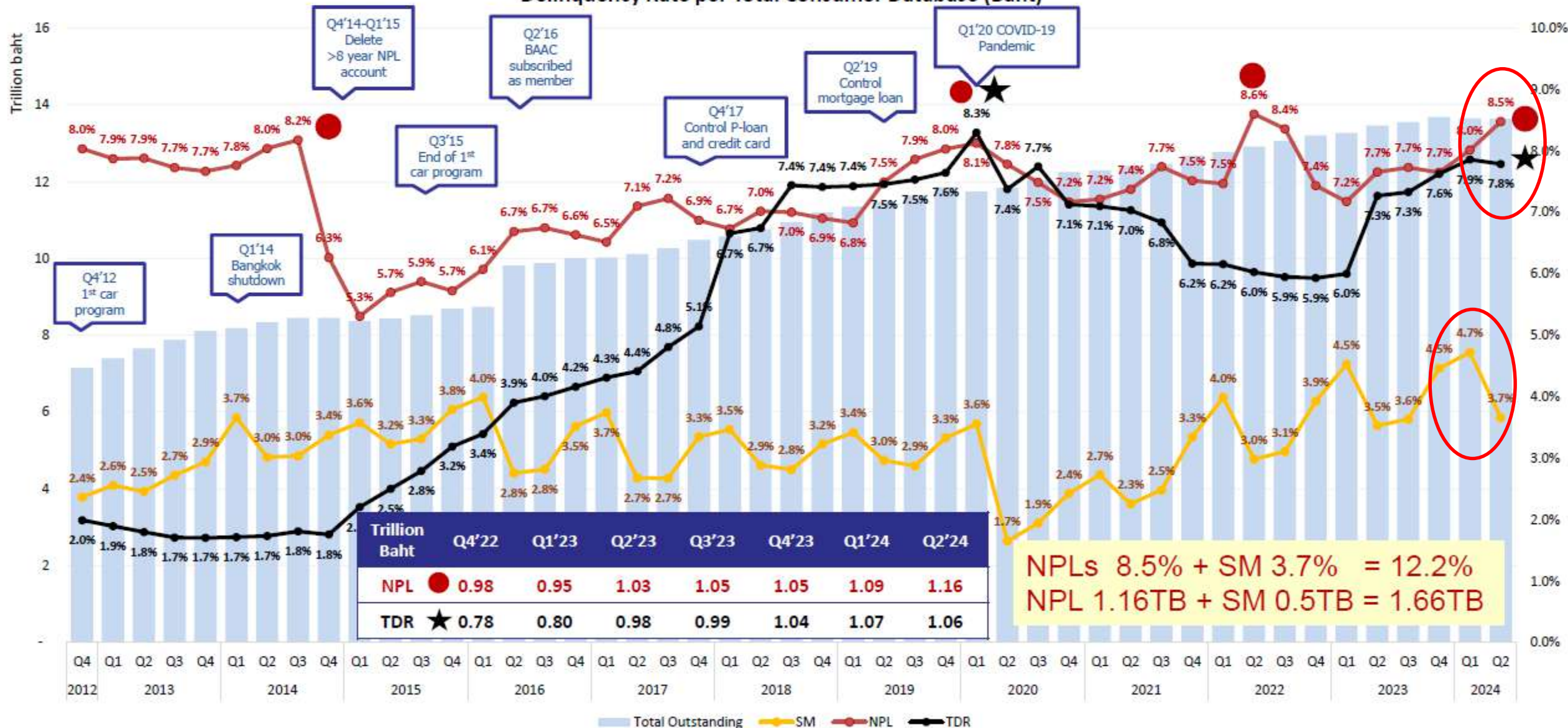
New Open Account Q4/2012 – Q2/2024

— Credit Card — Personal Loan — Auto Loan — Housing Loan



Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation, or solicitation for any objectives. Permission is required if using information from NCB's database for any objectives. Neither NCB nor any of our employees or representatives makes any representation or warranty, express or implied, as to the accuracy or completeness of any of the information contained in this presentation. We and each of such persons expressly disclaims any and all liability relating to or resulting from the use of this presentation or such information by the receipt and persons in whatever manner.

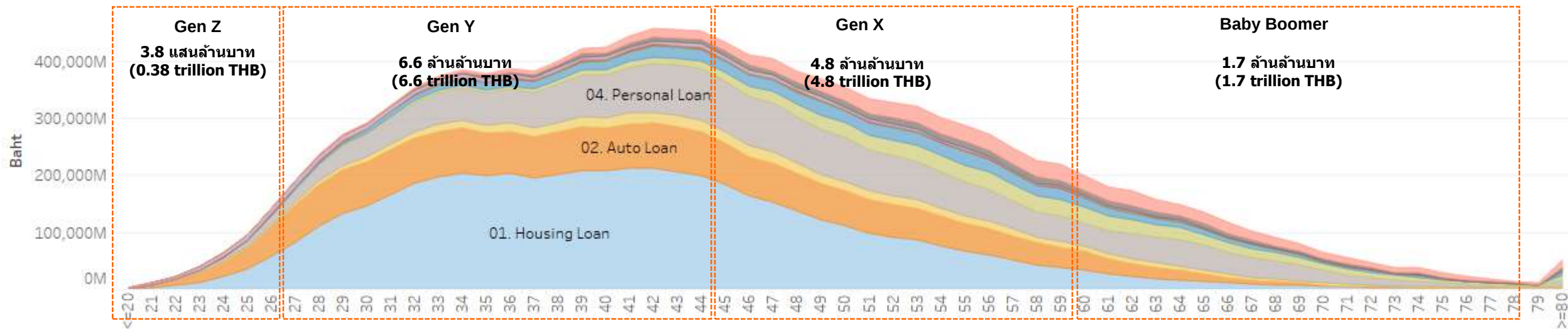
Delinquency Rate per Total Consumer Database (Baht)



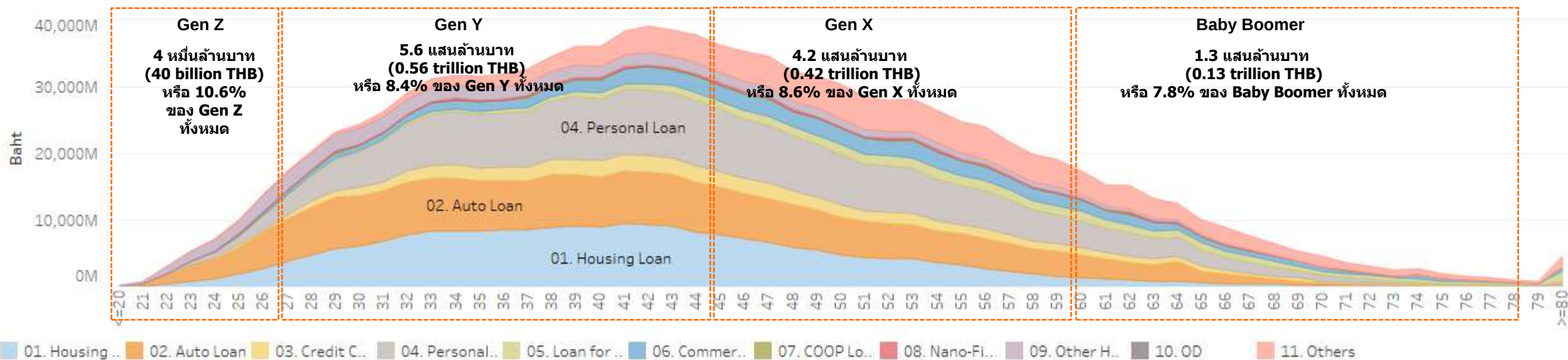
Remarks: TDR (troubled debt restructuring) :: Accounts which have restructure date or restructure type. They can be normal, SM, or NPL.

Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation, or solicitation for any objectives. Permission is required if using information from NCB's database for any objectives. Neither NCB nor any of our employees or representatives makes any representation or warranty, express or implied, as to the accuracy or completeness of any of the information contained in this presentation. We and each of such persons expressly disclaims any and all liability relating to or resulting from the use of this presentation or such information by the receipt and persons in whatever manner.

Debt Mountain



NPL Debt Mountain



Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation, or solicitation for any objectives. Permission is required if using information from NCB's database for any objectives. Neither NCB nor any of our employees or representatives makes any representation or warranty, express or implied, as to the accuracy or completeness of any of the information contained in this presentation. We and each of such persons expressly disclaims any and all liability relating to or resulting from the use of this presentation or such information by the receipt and persons in whatever manner.



Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation, or solicitation for any objectives. Permission is required if using information from NCB's database for any objectives. Neither NCB nor any of our employees or representatives makes any representation or warranty, express or implied, as to the accuracy or completeness of any of the information contained in this presentation. We and each of such persons expressly disclaims any and all liability relating to or resulting from the use of this presentation or such information by the receipt and persons in whatever manner.



Sector	แนวโน้ม Q3/67 (YoY)	รายละเอียดแนวโน้มธุรกิจ เทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน
 การผลิต		•<u>การผลิต</u> ขยายตัวเล็กน้อย ตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าที่ทยอยปรับตัวขึ้นในธุรกิจผลิตทุนน่ากระป๋อง อาหารสัตว์เลี้ยง เครื่องปรับอากาศ และตู้เย็น เช่นเดียวกับธุรกิจผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ที่รองรับธุรกิจ Data center และ AI ที่ขยายตัว อย่างไรก็ตาม ธุรกิจผลิตยานยนต์และชิ้นส่วนหดตัว ตามอุปสงค์ในประเทศ จากสถาบันการเงินระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อ และการแข่งขันของรถยนต์ไฟฟ้ารุนแรงขึ้น รวมถึงตลาดส่งออกหลักยังชะลอลง
 บริการ		•<u>ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว</u> ขยายตัว ตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้น และธุรกิจโรงแรม โดยเฉพาะระดับ 4 ดาวขึ้นไป ในเมืองหลัก ยังปรับขึ้นราคาได้ ขณะที่ธุรกิจสายการบินเพิ่มเส้นทางบินและความถี่ในหลายเส้นทาง แต่ยังมีข้อจำกัดในการเพิ่มจำนวนเครื่องบิน
 การค้าปลีก		•<u>การค้าปลีก</u> ทรงตัว จากกำลังซื้อของผู้มีรายได้สูงและนักท่องเที่ยวที่ใช้จ่ายในพื้นที่ท่องเที่ยวหลัก ทั้งนี้ เริ่มเห็นสัญญาณการใช้จ่ายของผู้มีรายได้ปานกลางชะลอลง ขณะที่กำลังซื้อของผู้มีรายได้น้อยยังคงฟื้นตัวช้าและระมัดระวังการใช้จ่าย
 อสังหาฯ/ ก่อสร้าง		•<u>อสังหาฯ และก่อสร้าง</u> หดตัว โดยธุรกิจอสังหาฯ หดตัวทั้งที่อยู่อาศัยแนวราบและแนวสูง โดยเฉพาะที่อยู่อาศัยต่ำกว่า 3 ล้านบาท นอกจากนี้ เริ่มเห็นสัญญาณการชะลอการซื้อที่อยู่อาศัยราคา 3-10 ล้านบาท ตามความไม่แน่นอนของรายได้ ขณะที่ธุรกิจก่อสร้างงานภาครัฐยังฟื้นตัวได้ไม่เต็มที่ ตามการเบิกจ่ายของโครงการลงทุนขนาดใหญ่ที่ยังล่าช้าในขั้นตอนการประมูลและเซ็นสัญญา



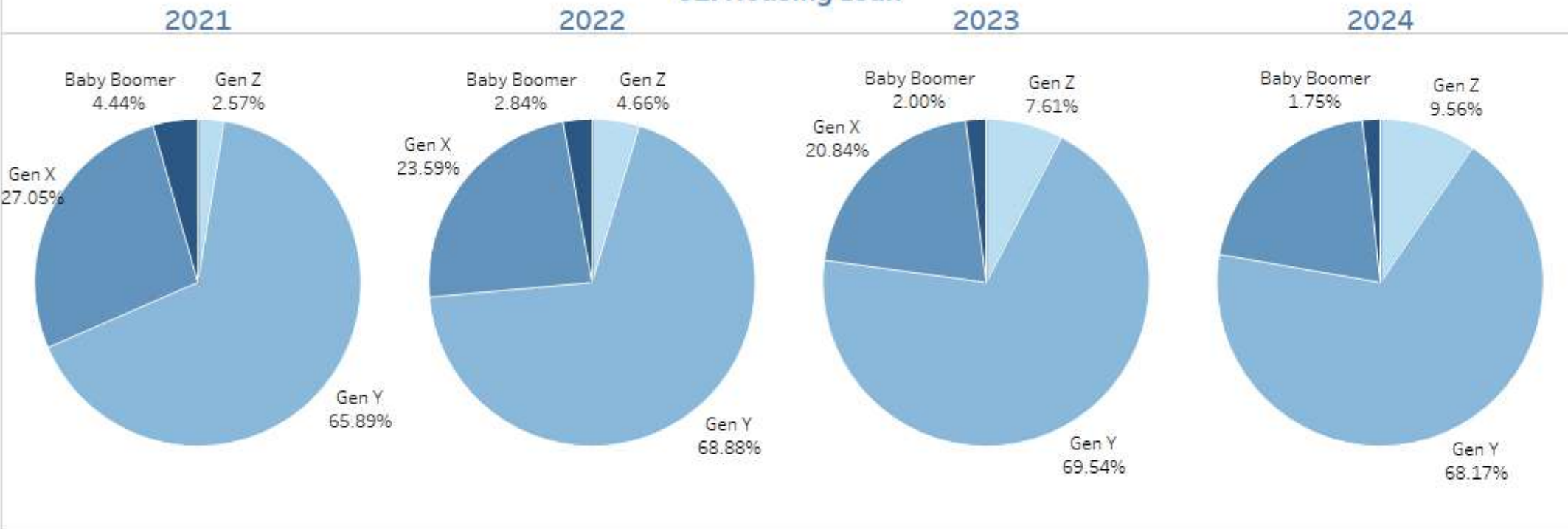
"Housing loan" New Open Accounts from Consumer system database of Credit Bureau

01. Housing Loan

Yearly New Open Account

2019	374,948
2020	354,022
2021	369,178
2022	363,882
2023	329,382
2024 (Jan-Jun)	131,662

Product Type Group
01. Housing Loan



Gen Z

- Born > 1997
- Age < 27

Generation

Gen Z

Gen Y

Gen X

Baby Boomer

Gen Y

- Born in 1980 – 1997
- Age 27-44

Gen X

- Born in 1965-1979
- Age 45-59

Baby Boomer

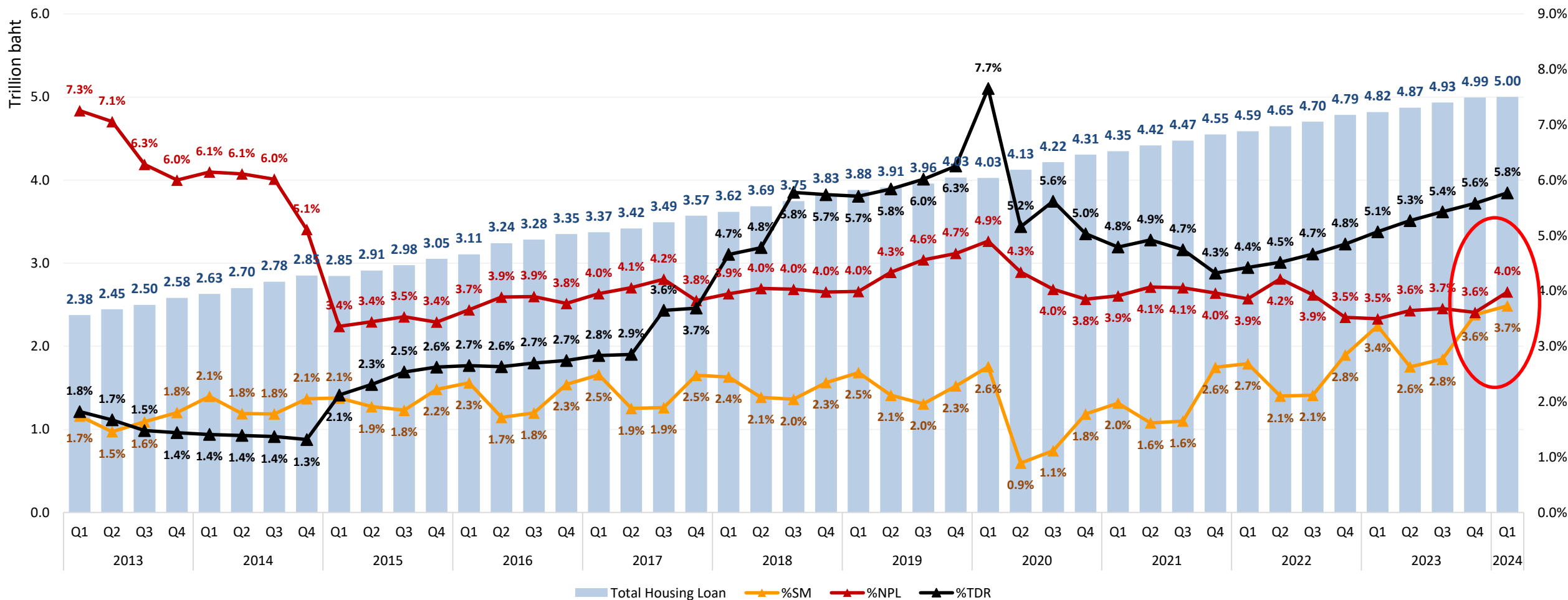
- Born in 1946 - 1964
- Age 60-78

Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation, or solicitation for any objectives. Permission is required if using information from NCB's database for any objectives. Neither NCB nor any of our employees or representatives makes any representation or warranty, express or implied, as to the accuracy or completeness of any of the information contained in this presentation. We and each of such persons expressly disclaims any and all liability relating to or resulting from the use of this presentation or such information by the receipt and persons in whatever manner.



Housing loan: Total Portfolio 4.99 Trillion baht from Consumer system database of Credit Bureau

Housing Loan Portfolio and Delinquency Rate (Outstanding)



Remarks: TDR (trouble debt restructure) :: Accounts which have restructure date or restructure type. They can be normal, SM, or NPL.

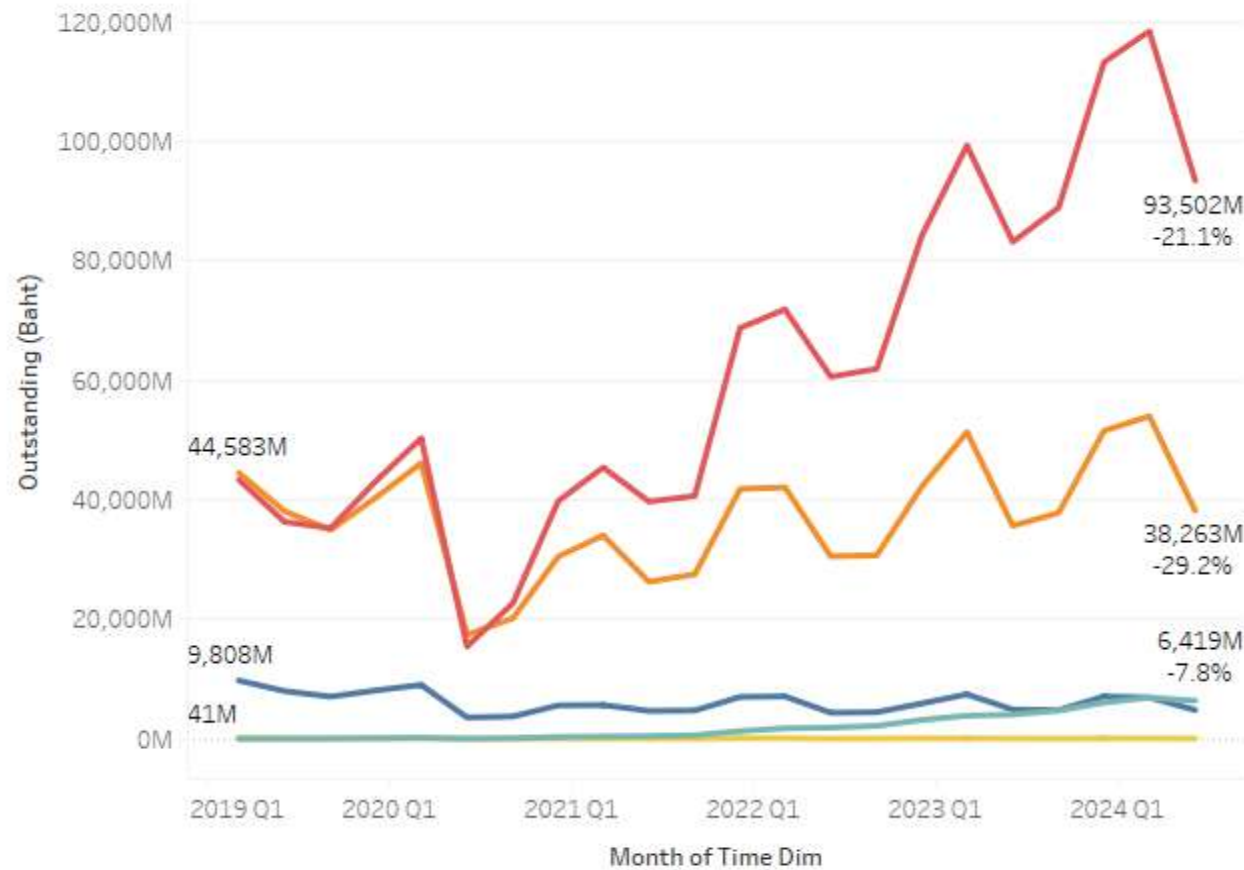
Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation, or solicitation for any objectives. Permission is required if using information from NCB's database for any objectives. Neither NCB nor any of our employees or representatives makes any representation or warranty, express or implied, as to the accuracy or completeness of any of the information contained in this presentation. We and each of such persons expressly disclaims any and all liability relating to or resulting from the use of this presentation or such information by the receipt and persons in whatever manner.



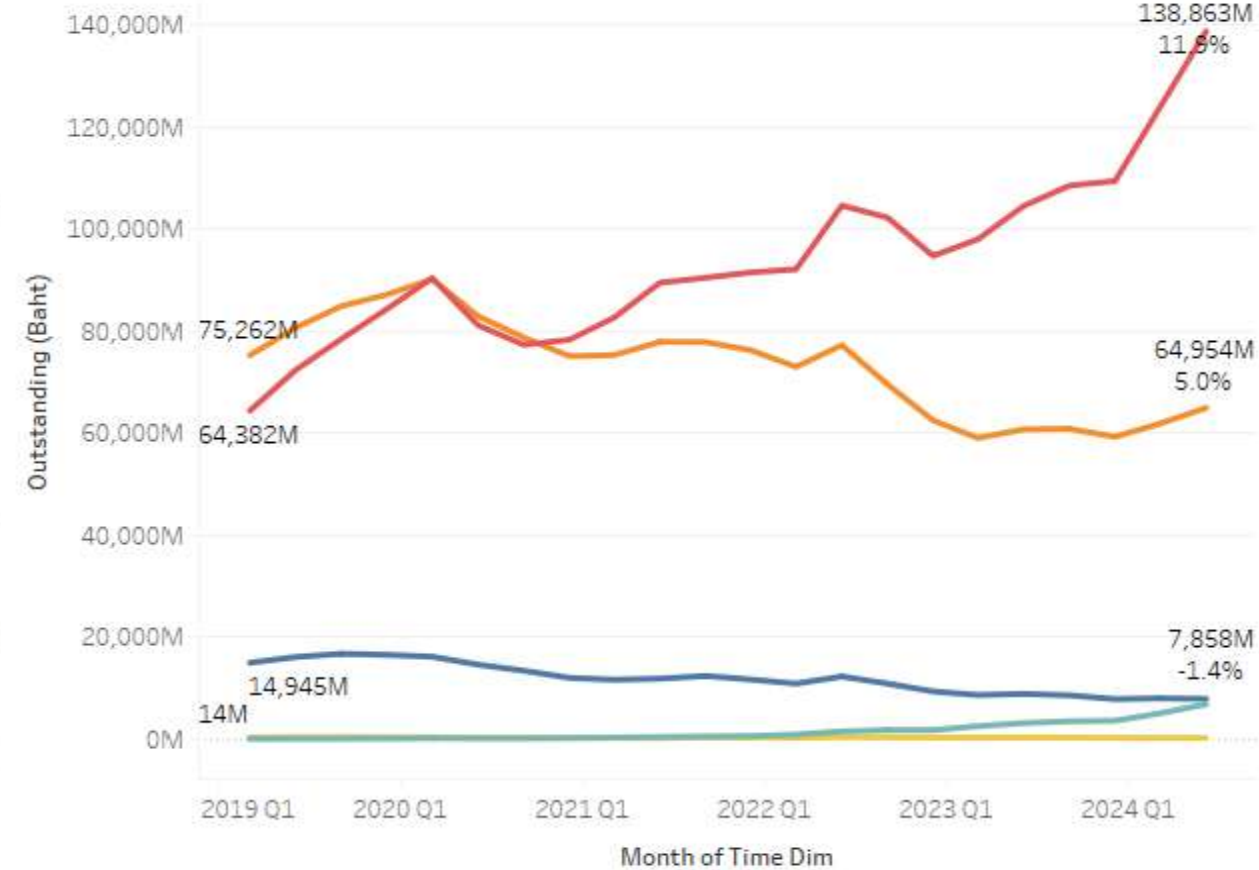
Housing loan Information

from Consumer system database of Credit Bureau

SM by Generation



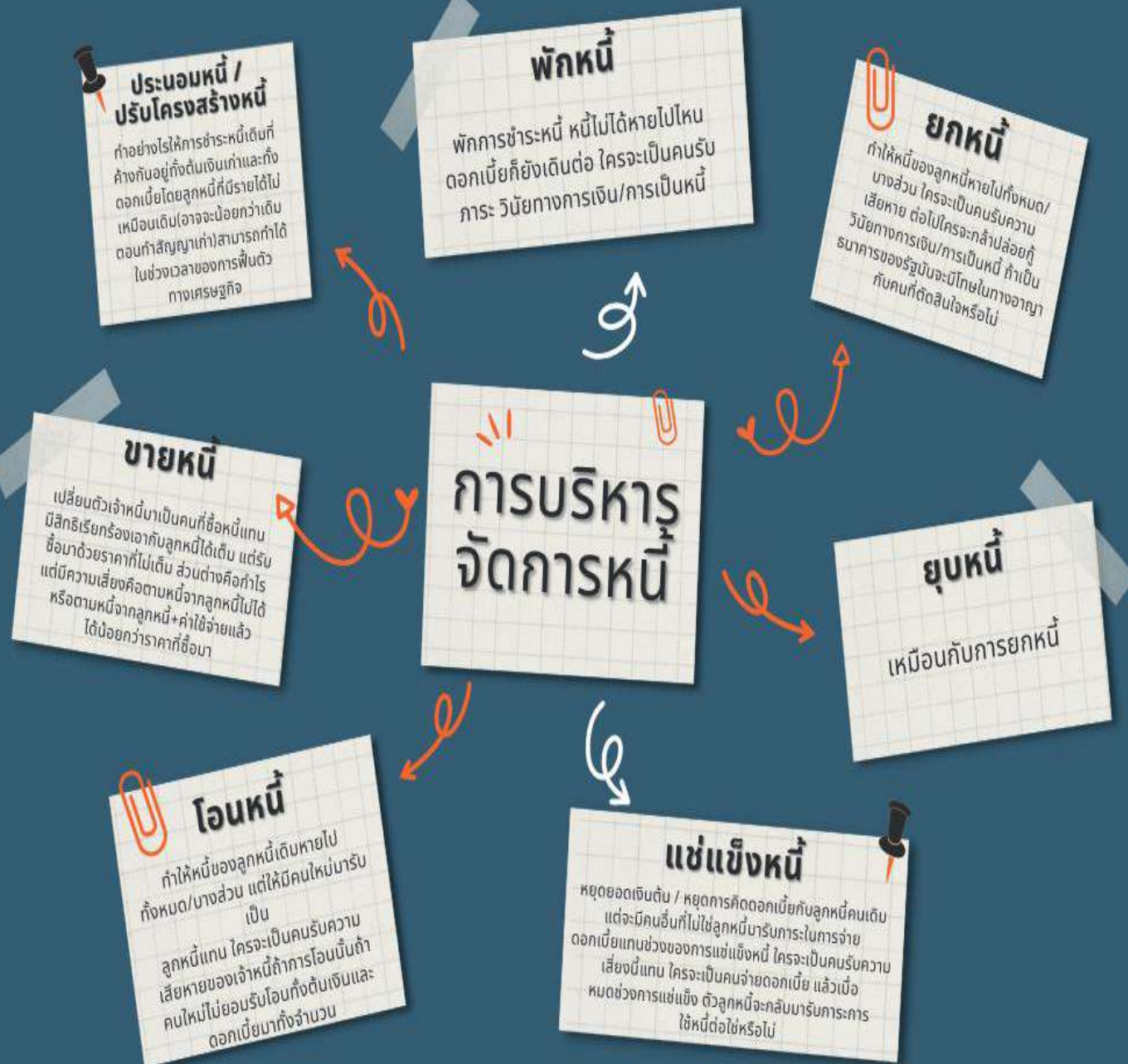
NPL by Generation



Generation.. Gen Z Gen Y Gen X Baby Boomer Silent

Product 01. Housing Loan

Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation, or solicitation for any objectives. Permission is required if using information from NCB's database for any objectives. Neither NCB nor any of our employees or representatives makes any representation or warranty, express or implied, as to the accuracy or completeness of any of the information contained in this presentation. We and each of such persons expressly disclaims any and all liability relating to or resulting from the use of this presentation or such information by the receipt and persons in whatever manner.



ทำอย่างไรให้คนมีรายได้
แบบยั่งยืน

ขอขอบคุณทุกท่าน
Thank you



เครดิตบูโร

