# “Financial Planning During a Difficult Time”

สุรพล โอภาสเสถียร

surapolo@ncb.co.th

27.10.2563

# หัวข้อที่อยากชวน“คุย”กัน...ในวันนี้

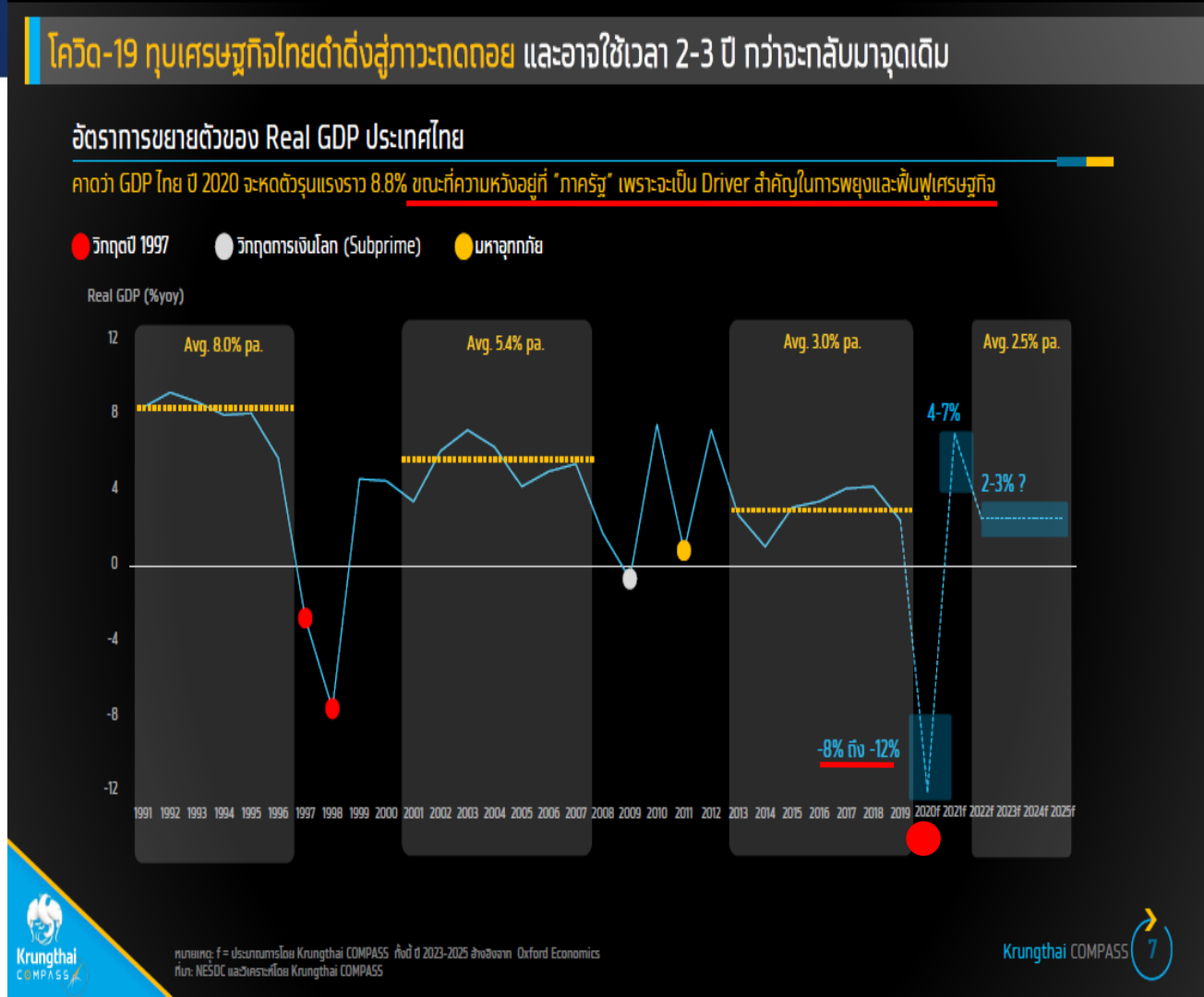
- ทบทวนความคิด คิดด้วยตนเอง อย่าไปเชื่อฟังคำคนอื่นแล้วเอามาคิด+พูด(ต้องคิดได้เอง)
- ตอนนี้เราอยู่กันประมาณไหน
- แต่ละช่วงวัยมีภาระหนี้กันขนาดไหน
- จะคิด จะทำ จะไปกันต่อกันอย่างไรกับกำลังวังชาที่มีอยู่(ระวังไวรัสด้วย)
- คำตอบ-ในคำถาม ฟังหูไว้หู **อย่าเชื่อทันที** เพราะเงินเป็นของท่าน...ท่านต้องรับผิดรับชอบเอง ไม่มีใครคิดแทนเราได้ เพราะเงินเป็นของท่าน (โปรดฟังอีกครั้งหนึ่ง)

w.y
9
รังสรรค์
ธนะพรพันธุ์
ศาสตราภิชาน
แห่งมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
วิกฤติในปัจจุบันไม่ใช่วิกฤติที่เกิดจากปัญหาเศรษฐกิจล้วนๆ
ไม่ใช่วิกฤติที่เกิดจากคนว่างงานหรือเงินเฟ้อสูง
แต่วิกฤตินี้มีพื้นฐานจากโรคระบาด นักเศรษฐศาสตร์
ไม่เคยมีระบบการวิเคราะห์ว่าจะจัดการเรื่องนี้อย่างไร

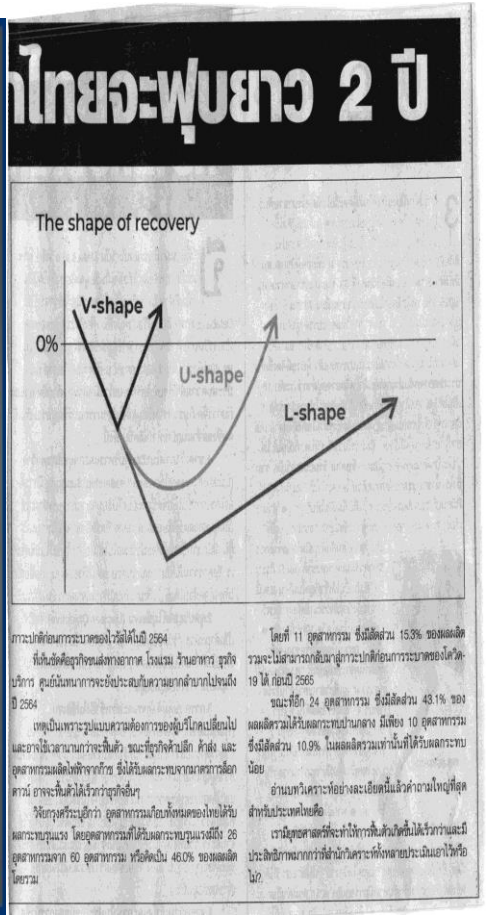
w.y
บางคนเสนอให้กลับมา
กระตุ้นการบริโภคภายใน
ลดการพึ่งพาการท่องเที่ยว
ลดการส่งออก มันพูดได้
ในทางทฤษฎีนะ แต่เมื่อ
คนไม่มีตังค์จะใช้จ่ายยังไง
ตอนนี้มันตันไปหมดแล้ว
ผมอาจจะมองโลกในแง่ร้าย
แต่มองไปทางไหนก็ตันไปหมด
รังสรรค์ ธนะพรพันธุ์
ศาสตราภิชาน แห่งมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
9

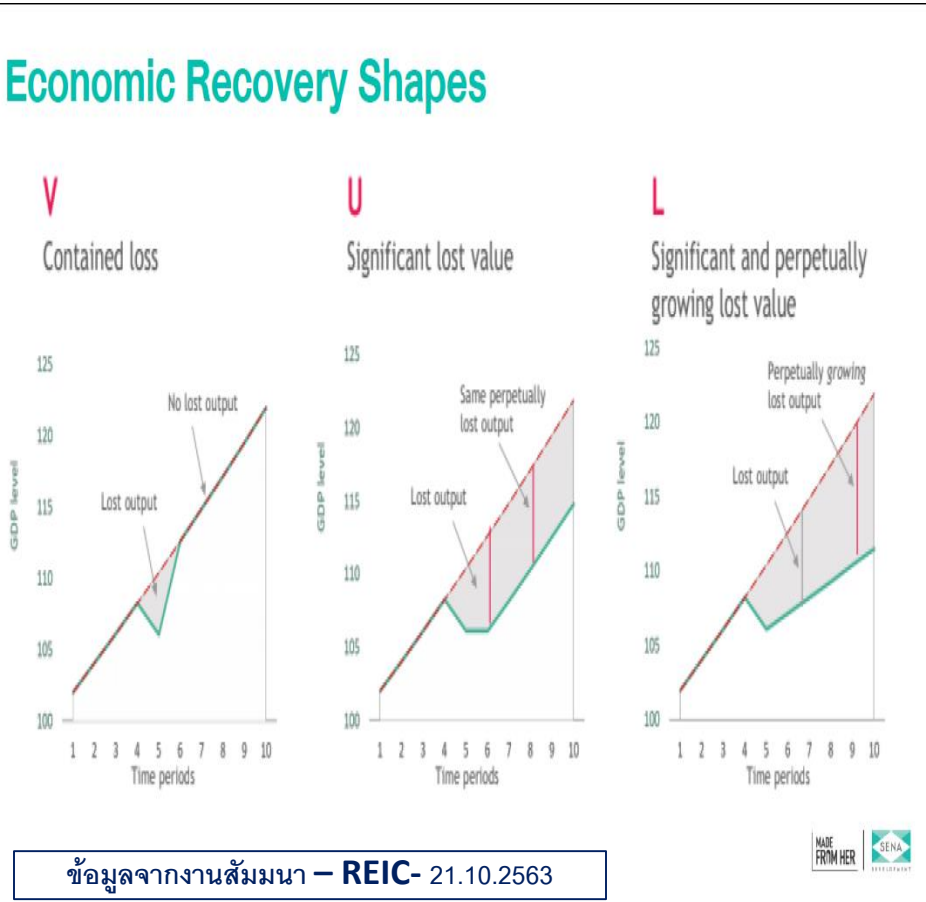
"Nonetheless, TDRI expects it will take a year to 18 months to make and distribute a vaccine, and up to three years for the Thai economy to return to 2019 levels."

According to Mr Somkiat, Thailand is in a transitional period, with lockdown measures starting to ease and many businesses allowed to



# ตอนนี้ใครๆ ก็พูดกันที่ระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 2 ปี




ข้อมูลจากงานสัมมนา – **REIC**- 21.10.2563

# ตอนนี้ใครๆ ก็พูดกันที่ระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 2 ปี

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

## บริบทความท้าทายหลัง COVID-19

**Shock แรง**

นักท่องเที่ยวปี 63 เหลือ **6.7 ล้านคน** จากเดิมเกือบ 40 ล้านคน
คิดเป็นเม็ดเงินที่หายไปราว **1.6 ล้านล้านบาท**
การส่งออกสินค้าไตรมาส 2 หดตัวหนักสุดในรอบ 11 ปี

**Uneven**
ฟื้นตัวต่างกัน

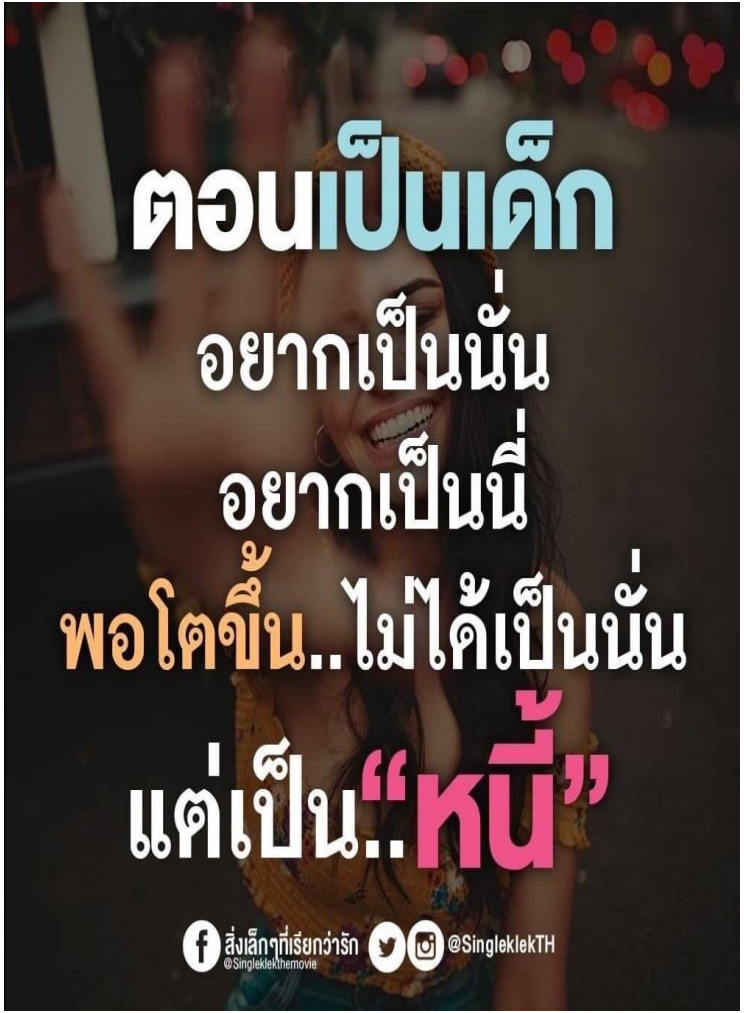
เครื่องดื่ม เครื่องใช้ไฟฟ้า และการค้ากลับมาใกล้เคียงระดับก่อน COVID-19
แต่โรงแรมฟื้นตัวกลับมาเพียง **26%** ของระดับก่อน COVID-19

**Long**
ระยะยาว

ใช้เวลาไม่น้อยกว่า **2 ปี** ในการกลับสู่ระดับก่อน COVID-19

**Uncertain**
ไม่แน่นอน

การคิดค้นวัคซีน จะสำเร็จเมื่อไหร่?
การท่องเที่ยว จะฟื้นตัวแค่ไหน?




# สรุป หนี้ครัวเรือน ของประเทศไทย

ลงทุนแมน Supported by blockdit

**มูลค่าหนี้ครัวเรือนไทย**
**13,479,197 ล้านบาท**
**80.1% ของ GDP**

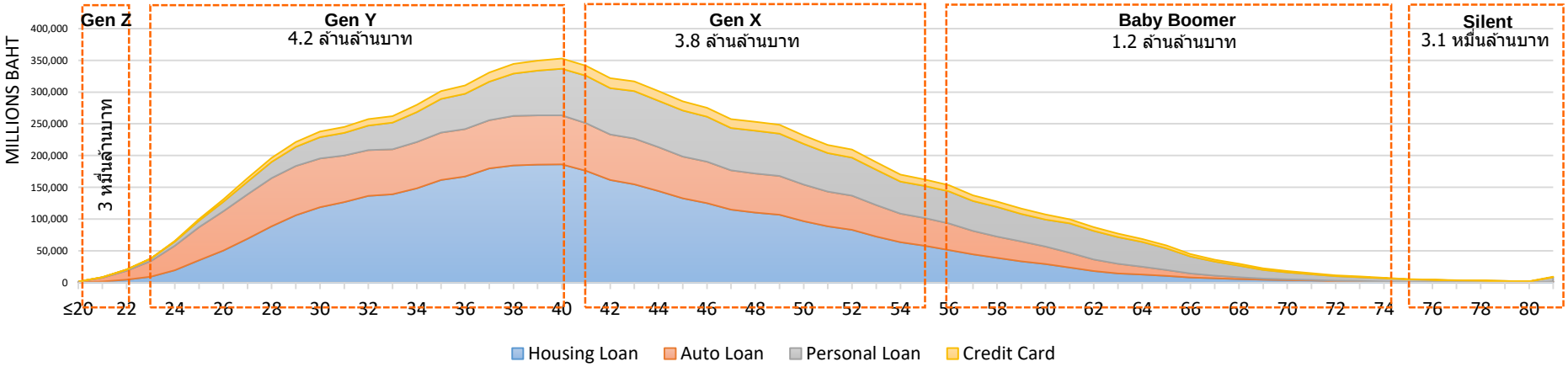
- 20% อุปโภคบริโภคส่วนบุคคลอื่น 2,684,520 ล้านบาท
- 18% เพื่อประกอบอาชีพ 2,437,517 ล้านบาท
- 13% รถยนต์และรถจักรยานยนต์ 1,742,170 ล้านบาท
- 7% บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับของ ธปท. 964,432 ล้านบาท
- 3% เพื่อการศึกษา 379,439 ล้านบาท
- 34% อสังหาริมทรัพย์ 4,566,949 ล้านบาท
- 5% อื่นๆ 704,170 ล้านบาท

## รู้หรือไม่?

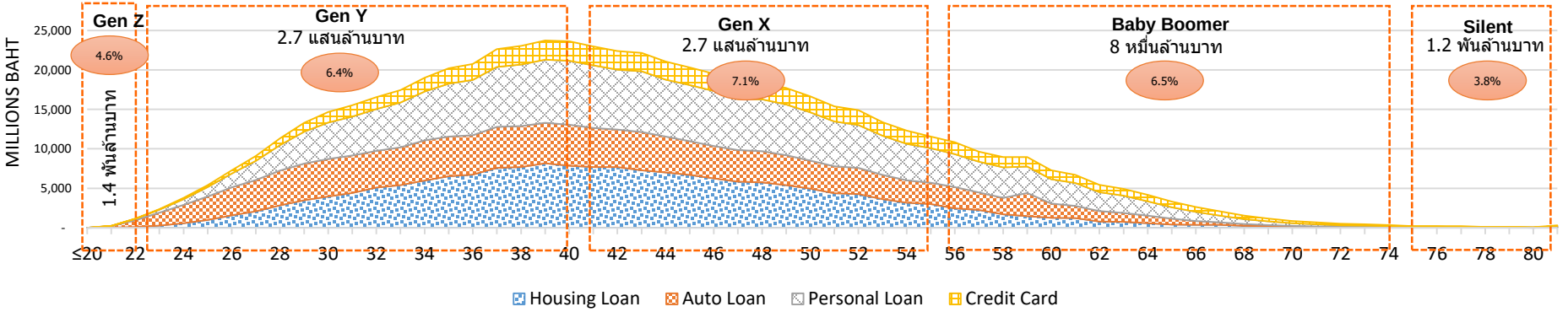
**หนี้ครัวเรือนไทย** ณ สิ้นปี 2557 มีมูลค่าอยู่ที่ 10.5 ล้านล้านบาท ซึ่งคิดเป็น 79.7% ของ GDP

หมายเหตุ: หนี้ครัวเรือน เป็นข้อมูลไตรมาสที่ 1 ปี 2563, ใช้ GDP 4 ไตรมาสย้อนหลัง โดยนับจากไตรมาสที่อ้างถึง ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

# Household Debt by Product by Age :: Q2/2020




# NPL of Household Debt by Product by Age :: Q2/2020



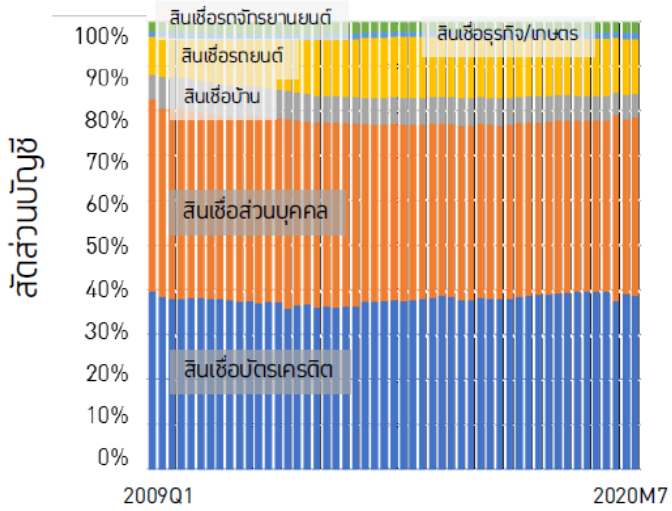

**Disclaimer:** This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation, 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.

PUEY UNGPHAKORN INSTITUTE FOR ECONOMIC RESEARCH

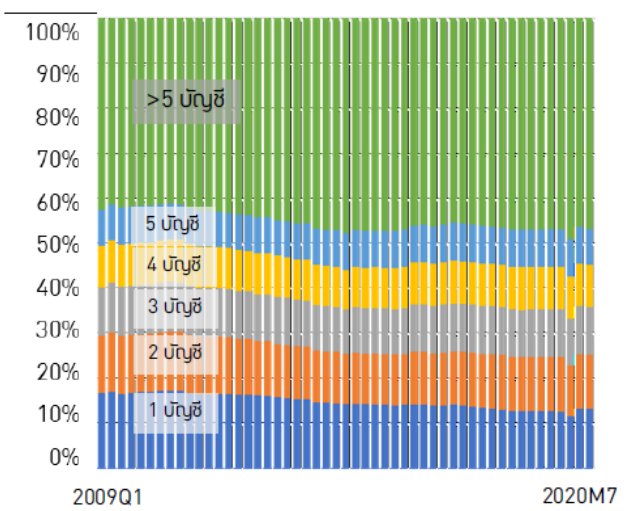
# #1 หนี้ทั้งหมดกระจุกตัวอยู่กับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และผู้กู้หลายบัญชี

- 80% ของบัญชีกระจุกตัวในสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และมีสัดส่วนมูลหนี้ถึง 70%
- จำนวนบัญชีของผู้กู้ที่มี>5 บัญชีมีสัดส่วนกว่าครึ่งและสูงขึ้นเรื่อยๆ

ประเภทสินเชื่อ




จำนวนบัญชีของผู้กู้



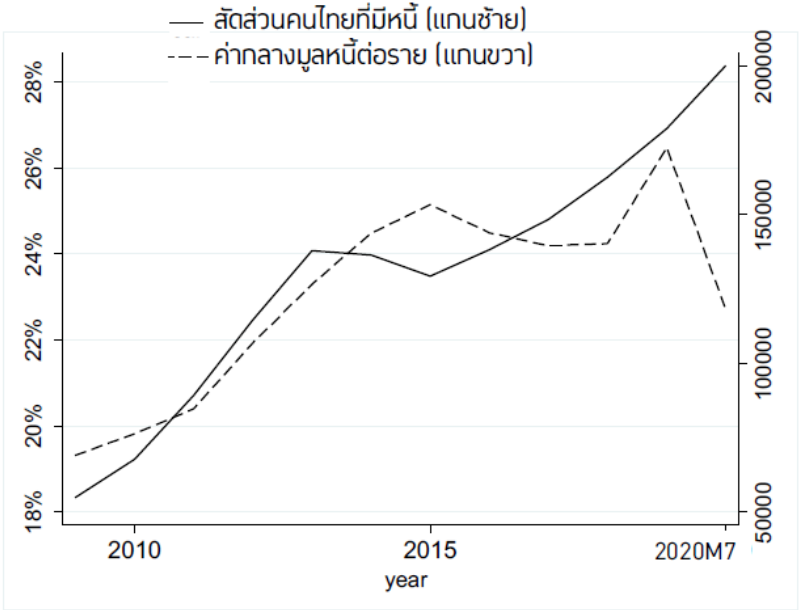

หมายเหตุ: ในการศึกษาพลวัตจะมีการ control สถาบันการเงิน เนื่องจากสถาบันการเงินที่เข้ามาเป็นสมาชิก NCB ในแต่ละช่วงเวลาไม่เท่ากัน

ที่มาข้อมูล: เครดิตบูโร

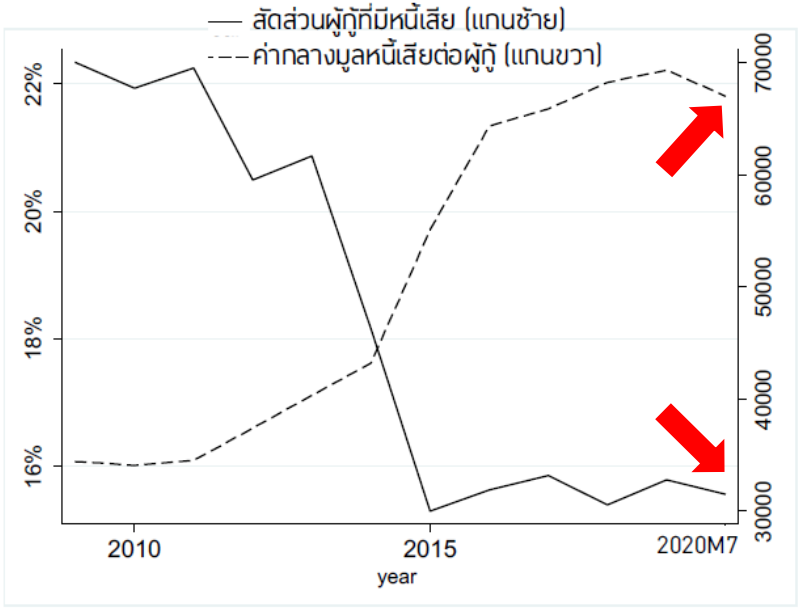
PUEY UNGPHAKORN INSTITUTE FOR ECONOMIC RESEARCH

# #2 สถานการณ์หนี้รายคน: คนไทยเป็นหนี้สูงในวงกว้าง

## 1 ใน 3 ของคนไทยมีหนี้และมูลหนี้อยู่ในระดับสูง (ค่ากลางมูลหนี้ 128,384 บาท)




## 1 ใน 6 ของผู้กู้มีหนี้เสียและมีมูลหนี้เสียสูงขึ้น (ค่ากลางหนี้เสียต่อผู้กู้ 64,551 บาท)




หมายเหตุ: - ในการศึกษาพลวัตจะมีการ control สถาบันการเงิน เนื่องจากสถาบันการเงินที่เข้ามาเป็นสมาชิก NCB ในแต่ละช่วงเวลาไม่เท่ากัน
- หนี้เสีย หมายถึง หนี้ที่ค้างชำระเกิน 90 วัน

ที่มาข้อมูล: เครดิตบูโร

PUEY UNGPHAKORN INSTITUTE FOR ECONOMIC RESEARCH

PIER

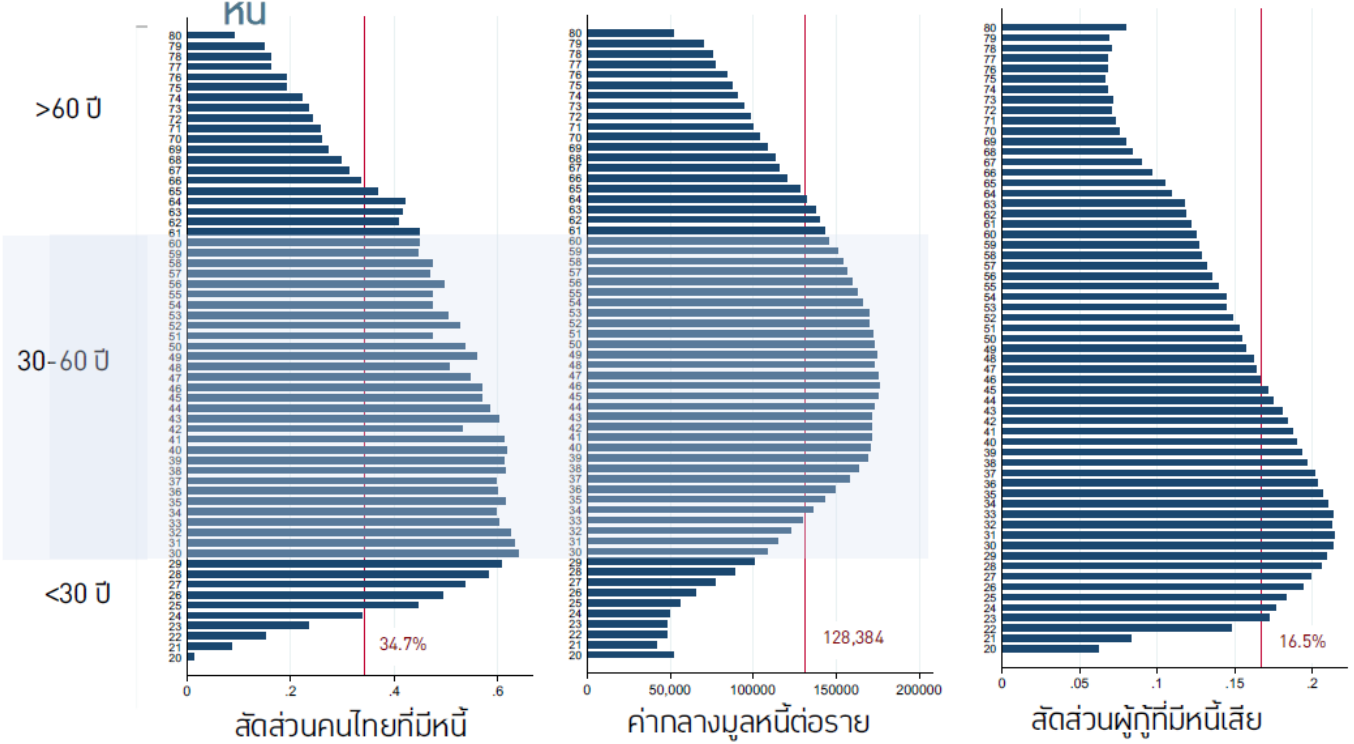
# #3 คนไทยเป็นหนี้เร็ว เป็นหนี้นาน และเป็นหนี้จนแก่
# #4 กลุ่มผู้กู้อายุน้อยและผู้กู้หลายบัญชีมีความเปราะบางสูง

60% ของคนอายุน้อยเป็นหนี้

20% ของคนหลังเกษียณยังเป็นหนี้

มีหนี้สูง หนี้นาน

1 ใน 4 ของผู้กู้อายุน้อยมีหนี้เสีย




ที่มาข้อมูล: เครดิตบูโร

หมายเหตุ: ในการศึกษาพลวัตจะมีการ control สถาบันการเงิน เนื่องจากสถาบันการเงินที่เข้ามาเป็นสมาชิก NCB ในแต่ละช่วงเวลาไม่เท่ากัน

PUEY UNGPHAKORN INSTITUTE FOR ECONOMIC RESEARCH

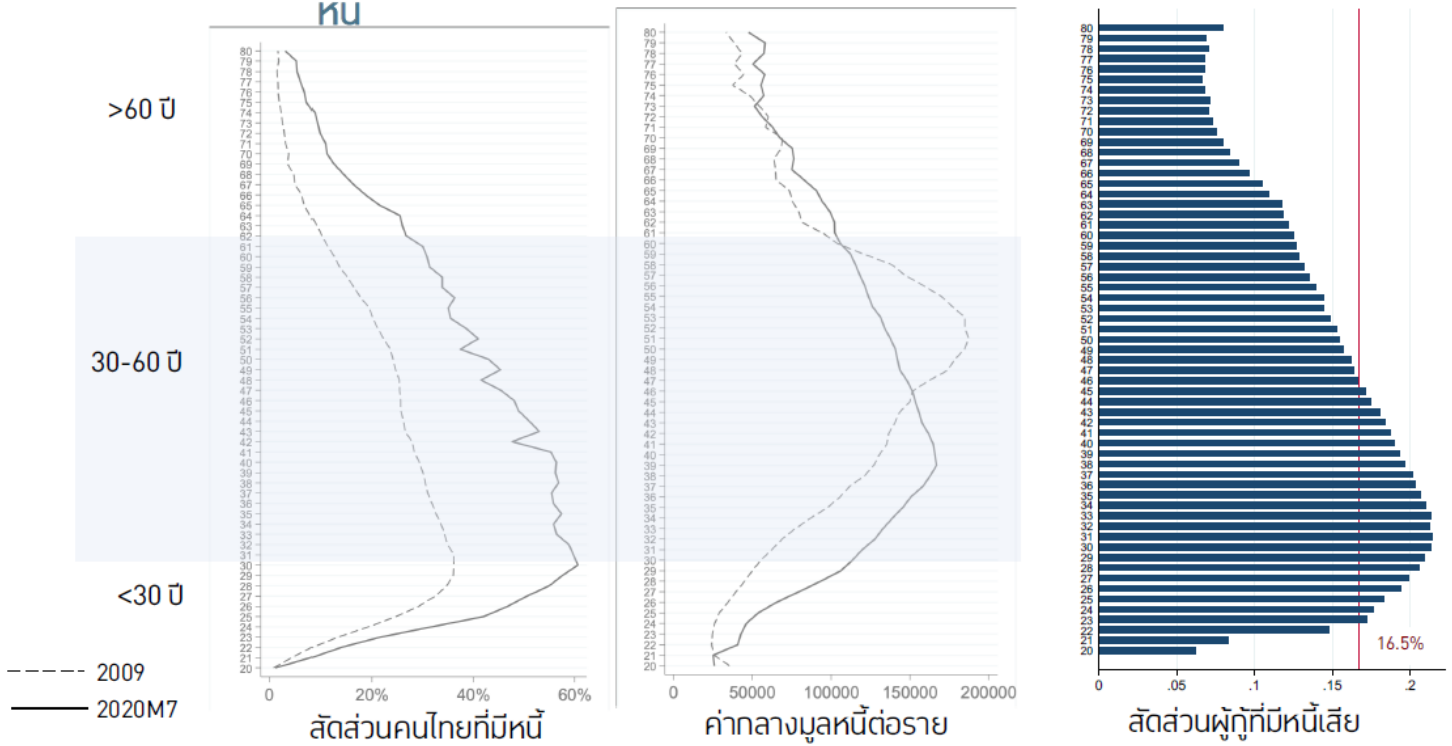
# #3 คนไทยเป็นหนี้เร็ว เป็นหนี้นาน และเป็นหนี้จนแก่
# #4 กลุ่มผู้กู้อายุน้อยและผู้กู้หลายบัญชีมีความเปราะบางสูง

60% ของคนอายุน้อยเป็นหนี้

20% ของคนหลังเกษียณยังเป็นหนี้

มีหนี้สูง หนี้นาน

1 ใน 4 ของผู้กู้อายุน้อยมีหนี้เสีย

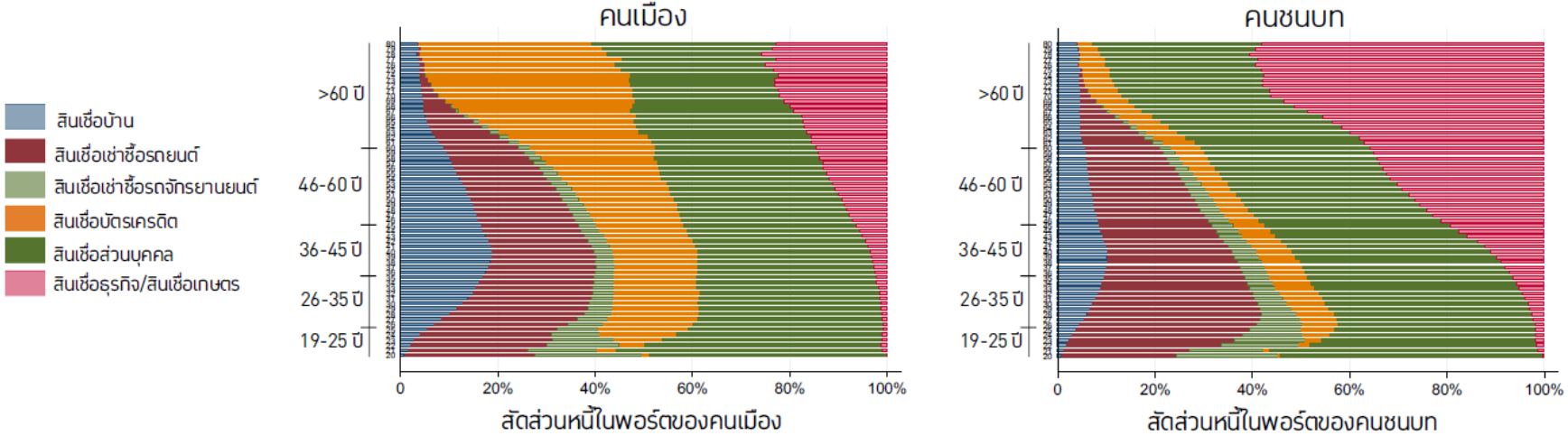



ที่มาข้อมูล: เครดิตบูโร

หมายเหตุ: ในการศึกษาพลวัตจะมีการ control สถาบันการเงิน เนื่องจากสถาบันการเงินที่เข้ามาเป็นสมาชิก NCB ในแต่ละช่วงเวลาไม่เท่ากัน

PUEY UNGPHAKORN INSTITUTE FOR ECONOMIC RESEARCH

# #6 ครัวเรือนที่เป็นหนี้ส่วนใหญ่เปราะบางต่อ shock สูงและมาตรการภาครัฐอาจทำให้หนี้ครัวเรือนเป็นปัญหาระยะยาว




❖ Shock ที่ส่งผลต่อความเปราะบาง

- น้ำท่วมปี 2554
- bubble ในตลาดอสังหาริมทรัพย์
- ภัยพิบัติ
- ราคาสินค้าเกษตร

❖ ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเป็นหนี้

- นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจ
- นโยบายการเยียวยา/พักหนี้

ที่มาข้อมูล: เครดิตบูโร

# ข้อมูลจากงานสัมมนา – REIC- 21.10.2563

## รายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือนต่อครัวเรือน พ.ศ. 2545 – 2562

### ▶ กรุงเทพมหานครและปริมณฑล 5 จังหวัด

*หน่วย: บาท*

| จังหวัด | ปี พ.ศ. | | | | | | | | | | เฉลี่ยจำนวนผู้อยู่อาศัย (คน)/หลัง | เฉลี่ยรายได้ต่อคน |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2545 | 2547 | 2549 | 2550 | 2552 | 2554 | 2556 | 2558 | 2560 | 2562 | | |
| กรุงเทพมหานคร | 29,589.08 | 29,842.68 | 36,658.00 | 39,020.00 | 42,379.83 | 48,951.00 | 49,190.80 | 45,571.70 | 45,707.31 | 39,459.36 | 1.84 | 21,445.30 |
| สมุทรปราการ | 19,679.94 | 19,946.54 | 20,382.00 | 21,302.00 | 23,359.38 | 23,797.90 | 29,575.30 | 25,457.20 | 28,711.77 | 24,729.42 | 1.91 | 12,947.34 |
| นนทบุรี | 29,119.13 | 26,657.97 | 31,152.00 | 32,743.00 | 34,626.28 | 35,119.70 | 30,663.64 | 36,884.00 | 40,860.88 | 37,502.22 | 1.77 | 21,187.69 |
| ปทุมธานี | 22,838.27 | 21,529.67 | 25,143.00 | 26,107.00 | 26,686.22 | 21,615.54 | 33,461.30 | 41,056.90 | 41,483.71 | 46,977.74 | 1.83 | 25,670.90 |
| นครปฐม | 18,673.78 | 20,701.35 | 28,980.00 | 25,447.01 | 24,988.61 | 22,954.84 | 30,855.50 | 40,347.00 | 32,760.69 | 34,436.05 | 2.25 | 15,304.91 |
| สมุทรสาคร | 16,436.48 | 15,346.96 | 19,555.00 | 18,735.00 | 20,978.09 | 20,850.20 | 23,658.30 | 29,347.40 | 25,446.01 | 23,442.78 | 8.08 | 2,901.33 |

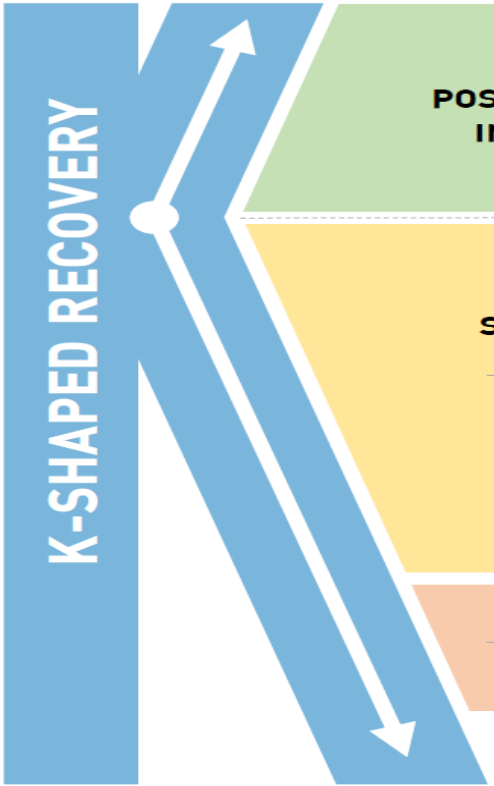
จากข้อมูลของสำนักงานสถิติแห่งชาติ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่อครัวเรือนของกรุงเทพและจังหวัดปริมณฑล (เทียบปี 2560 กับปี 2562) *ลดลง 7-13%* ขณะที่จังหวัด *ปทุมธานีและนครปฐม* ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือนเพิ่มขึ้นเพียง 4-11%

Source : การสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน สำนักงานสถิติแห่งชาติ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
ข้อมูลจำนวนประชากรจากสำนักบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง

MADE FROM HER | SENA

TDRI·EIS

# HOW ARE DIFFERENT SECTORS PERFORMING IN THE K-ECONOMY?




| | >1 Million employees | 100,000 – 1 Million employees | <100,000 employees |
|---|---|---|---|
| **POSITIVE GROWTH IN 2020Q3 (YOY)** | • Agriculture<br>• Construction<br>• Beverages<br>• Furniture<br>• Electrical equipment | • Chemicals and chemical products<br>• Financial and insurance activities<br>• Basic pharmaceutical products<br>• E-commerce<br>• Delivery services | |
| **SOME SIGNS OF RECOVERY**<br>Less contraction in 2020Q3 (YoY) than its trough during Mar to Jun | • Food production<br>• Wholesale and Retail<br>• Accommodation and food service activities | • Textiles and Wearing apparel<br>• Paper and paper products<br>• Rubber and plastics products<br>• Basic metal<br>• Fabricated metal products<br>• Machinery and equipment<br>• Motor vehicles, trailers and semi-trailers<br>• Real estate activities<br>• Information and Communication | • Leather & related products<br>• Coke & refined petroleum products |
| **NO SIGN OF RECOVERY**<br>More contraction in 2020Q3 (YoY) than its trough during Mar to Jun | • Transportation and storage | • Computer, electronic and optical products | |

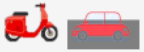
**IMPACT ON EMPLOYMENT**

*Source: TDRI EIS from various sources*

*Note: Employment is as of 2019Q3*

PUEY UNGPHAKORN INSTITUTE FOR ECONOMIC RESEARCH

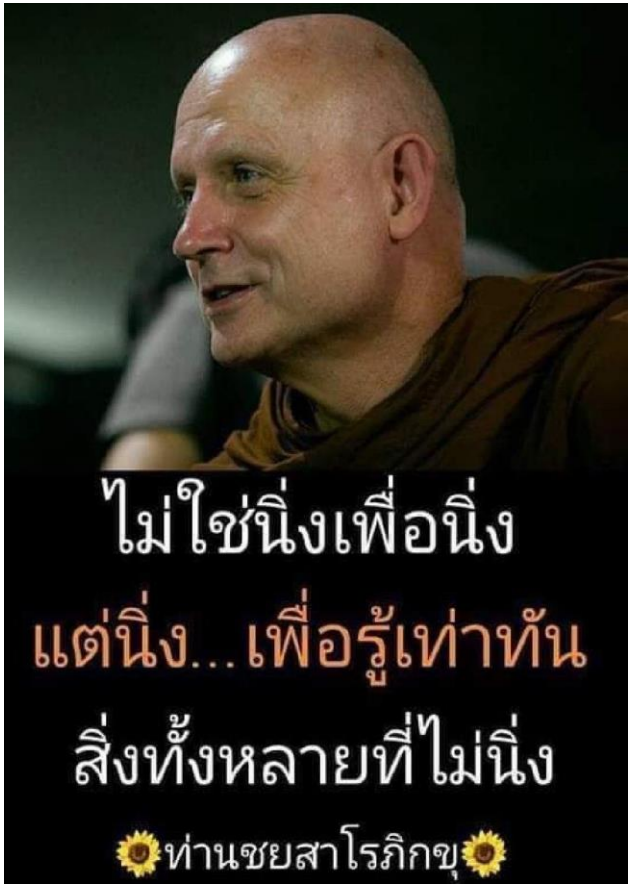
# มาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อ

| | มาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อระยะที่ 1 (เริ่ม เม.ย. 63) | ลดเพดานดอกเบี้ย (1 ส.ค. 63) | มาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อระยะที่ 2 (เริ่ม ก.ค. 63) สมัครเข้าร่วม 1 ก.ค.-31 ธ.ค. 63 |
|---|---|---|---|
| สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน | • ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ (เดิม 10% เป็น 5% ในปี 63-64, 8% ในปี 65 และ 10% ในปี 66)<br>• เปลี่ยนเป็น term loan (อัตราดอกเบี้ยต่ำลง) | • 16% (credit card)<br>• 25% (เงินสดหมุนเวียน) | • คงอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำตามระยะที่ 1<br>• เปลี่ยนเป็น term loan 48 งวด (หรือตามเหมาะสม) และคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 12% (สำหรับสินเชื่อบัตรเครดิต) และไม่เกิน 22% (สำหรับ PL ผ่อนชำระ)<br>• ลดค่างวดอย่างน้อย 30% โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 22% |
| สินเชื่อส่วนบุคคลที่ผ่อนชำระเป็นงวดและสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ | • พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย 3 เดือน หรือ<br>• ลดค่างวดอย่างน้อย 30% 6 เดือน | • 25% (PL ผ่อนชำระ)<br>• 24% (จำนำทะเบียนรถ) | |
| สินเชื่อเช่าซื้อ (hire purchase) และลีสซิ่ง (leasing)  | • พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย 3 เดือน หรือ<br>• พักชำระเงินต้น 6 เดือน<br>(มอเตอร์ไซด์ วงเงินไม่เกิน 35,000 บ.)<br>(รถทุกประเภท วงเงินไม่เกิน 250,000 บ.)<br>(ลีสซิ่ง หนี้คงเหลือไม่เกิน 3 ลบ.) | | (ไม่จำกัดวงเงิน)<br>• พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย 3 เดือน หรือ<br>• ลดค่างวดโดยขยายระยะเวลา |
| สินเชื่อบ้าน | • พักชำระเงินต้น 3 เดือน และลดดอกเบี้ย (วงเงินไม่เกิน 3 ลบ.) | | (ไม่จำกัดวงเงิน)<br>• พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย 3 เดือน หรือ<br>• พักชำระเงินต้น 3 เดือนและลดดอกเบี้ย หรือ<br>• ลดค่างวดโดยขยายระยะเวลา |
| สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (คลินิกแก้หนี้) | (NPL ก่อน 1 ม.ค. 63)<br>• พักชำระเงินต้นและลดดอกเบี้ย 6 เดือน<br>• ลดดอกเบี้ยเพิ่ม 2% | | (NPL ก่อน 1 ก.ค. 63)<br>• หากชำระไปแล้ว 50% สามารถก่อหนี้ใหม่ได้<br>• ให้ สง. ดูแลหนี้ NPL คล้ายคลินิกแก้หนี้ |

# ตอนนี้เราๆ..ท่านๆ ส่วนใหญ่..อยู่กันประมาณไหน

- SMEs : ขายของไม่ดี ขายของไม่มีกำไร ใช้หนี้ไม่ทัน...
- ลูกหนี้รายย่อย : หนี้มีเท่าเดิม ที่เพิ่มเติมคือ..ไม่รู้จะจ่ายได้อย่างไร...
- คนใกล้เกษียณ : มันน่าเสียดาย ตายก่อนเงินหมด แต่มันน่าสลดถ้าเงินหมดก่อนตาย
- คนชอบซื้อข้าวของแบบว่า ของมันต้องมี : ซื้อของไม่จำเป็นวันนั้น คงได้ขายของจำเป็นในวันนี้แน่นอน
- คนมีเงินออมสะสม : เวลานี้จะลงอะไรดีอ่ะ เพราะดีกรีความโลภมันได้แระ..
- โจรขโมยเงินออม : เวลานี้ออกมาเพ่นพ่านไปทุกที่ ตั้งแต่บ้านๆ จนถึงใส่สูท มีให้เห็นในทุกช่องทางทั้ง Online / Offline

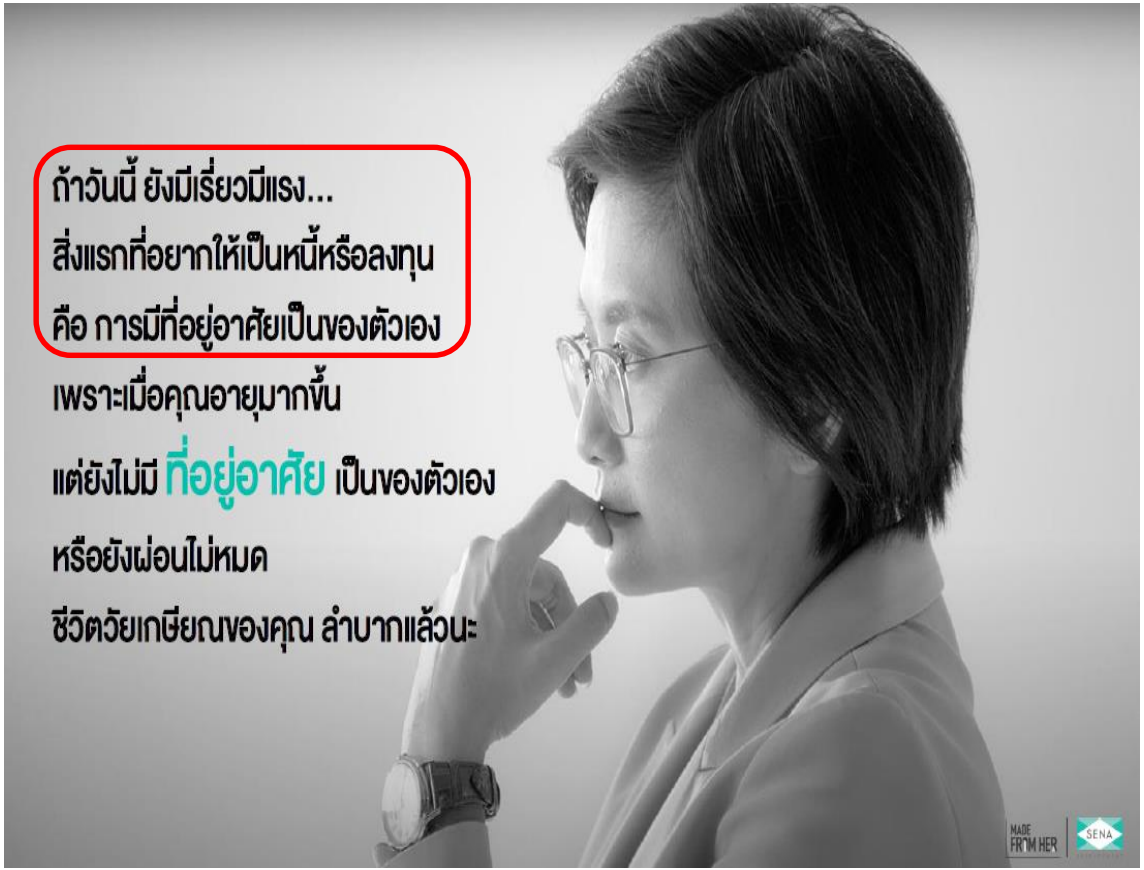
ต้องอยู่กับโรคภัย - ใจต้องนิ่ง – วิ่งทำมาหากิน – อย่าหมิ่นเงินน้อย - อย่าคอยวาสนา




นาทีทองหน่วยข่าวกรอง
ทั้งลูกชิ้นปิ้ง ไก่ทอด น้ำปั่น ไข่
ปิ้ง หมูปิ้ง ไอติม

# คำตอบในคำถาม – สำหรับใครที่ต้องการซื้อบ้าน (แต่ต้องผ่อนไหวนะครับ)

## กราฟรายได้ประชากรเฉลี่ย /คน



# ขอขอบคุณทุกท่าน

# Thank you

เครดิตบูโร