หนี้ครัวเรือนน่ากลัวจริงหรือ?

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

20 สิงหาคม 2556

ประเด็นหนี้ครัวเรือน

1. ข้อมูลสถานะหนี้ครัวเรือน
2. ประเมินสถานะหนี้ครัวเรือนจากข้อมูลสินเชื่ออุปโภคบริโภค
3. ประเมินสถานะหนี้ครัวเรือนต่อรายได้ของไทย
4. บทสรุป

ข้อมูลสถานะหนี้ครัวเรือนล่าสุด

สถานะหนี้ครัวเรือนของไทย

หน่วยงาน	หนี้ครัวเรือน (บาท)	หนี้ครัวเรือนต่อ GDP
สำนักงานสถิติแห่งชาติ (NSO) (ข้อมูล ณ ปี 2554)	134,900	**25.6%**
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ข้อมูล ณ ไตรมาสที่ 1 ปี 2556)	439,588	**77.5%**

หมายเหตุ : 1. ข้อมูลของ NSO และมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย มาจากการสำรวจ

2. ข้อมูลหนี้ครัวเรือนของ ธปท. มาจากข้อมูลจริงของธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่รับฝากเงิน และอื่นๆ และจากการคำนวณของ สศค.

ข้อมูลหนี้ครัวเรือนของธนาคารแห่งประเทศไทย

- เป็นข้อมูลที่ได้รวบรวมมาจากธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่รับฝากเงิน และอื่นๆ (เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ ธุรกิจ Non-bank)
- ธปท. ได้รายงานสถานการณ์ข้อมูลหนี้ครัวเรือน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 77.5 ต่อ GDP

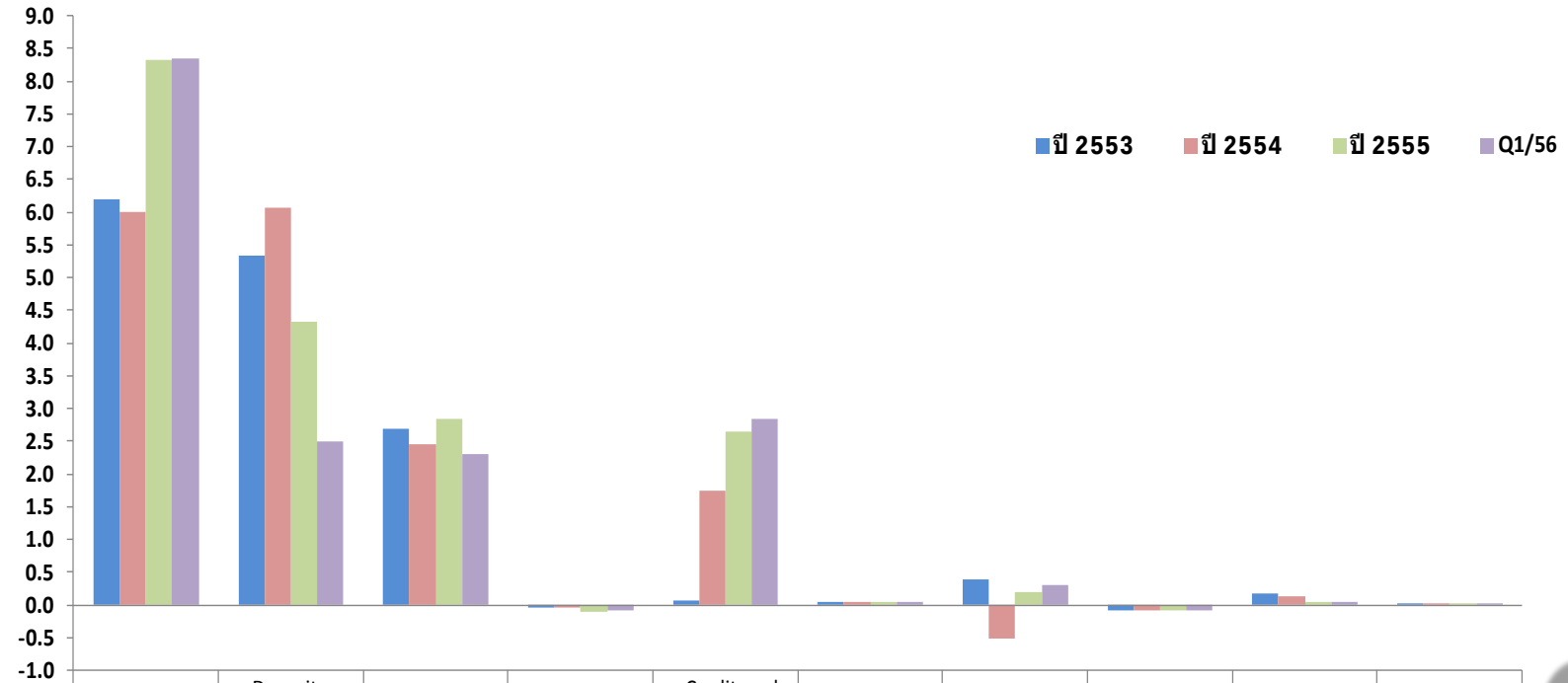
หน่วย : ล้านบาท	2551	2552	2553	2554	2555	Q1/56
1. Deposit-taking Corporations	**4,348,866**	**4,854,608**	**5,645,515**	**6,572,649**	**7,715,794**	**7,843,211**
- Commercial banks	2,183,137	2,301,569	2,647,325	3,031,293	3,649,122	3,761,589
- Depository Specialized Financial Institutions	1,486,283	1,743,048	2,040,545	2,428,845	2,750,298	2,723,128
- Cooperatives	661,665	795,238	945,341	1,102,893	1,313,756	1,355,844
- Others (บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์)	17,781	14,753	12,304	9,618	2,618	2,650
2. Other Financial Corporations	**714,287**	**719,298**	**753,847**	**838,541**	**1,052,643**	**1,129,668**
-Credit card, Leasing and Personal loan companies (บริษัทบัตรเครดิต -และบริษัทลีสซิ่ง)	516,949	506,727	511,144	622,224	818,663	880,653
- Insurance companies (บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันภัย-ประกันวินาศภัย)	59,022	60,349	63,145	66,596	70,203	72,388
- Securities companies	26,756	40,440	62,000	29,209	44,185	56,832
-Asset Management Corporations (บริษัทบริหารสินทรัพย์ และบรรษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย)	70,087	67,282	63,114	57,976	52,101	51,453
- Pawnshop (สถานธนานุบาลกรุงเทพมหานคร สถานธนานุบาลต่างจังหวัด สถานธนานุ เคราะห์ และโรงรับจำนำเอกชน)	36,305	39,304	49,172	57,073	61,058	61,710
- Others (กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน กองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อ)	5,168	5,196	5,272	5,463	6,433	6,632
Loans to Household (เงินให้กู้ยืมและเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สถาบันการเงินให้แก่ ครัวเรือน (บุคคลธรรมดา))	**5,063,153**	**5,573,906**	**6,399,362**	**7,411,190**	**8,768,437**	**8,972,879**
% of growth (%)	**8.2**	**10.1**	**14.8**	**15.8**	**18.3**	**16.2**
Nominal GDP	9,080,466	9,041,551	10,104,821	10,540,134	11,375,349	11,574,151
Loans to Household to GDP (%)	55.8%	61.6%	63.3%	70.3%	77.1%	77.5

อัตราการขยายตัวของหนี้ครัวเรือน

หน่วย : ล้านบาท	2551	2552	2553	2554	2555	Q1/56
1. Deposit-taking Corporations	**4,348,866**	**4,854,608**	**5,645,515**	**6,572,649**	**7,715,794**	**7,843,211**
(%yoy)	**8.1**	**11.6**	**16.3**	**16.4**	**17.4**	**14.8**
- Commercial banks	2,183,137	2,301,569	2,647,325	3,031,293	3,649,122	3,761,589
(%yoy)	11.3	5.4	15.0	14.5	20.4	20.7
- Depository Specialized Financial Institutions	1,486,283	1,743,048	2,040,545	2,428,845	2,750,298	2,723,128
(%yoy)	5.9	17.3	17.1	19.0	13.2	7.6
- Cooperatives	661,665	795,238	945,341	1,102,893	1,313,756	1,355,844
(%yoy)	3.2	20.2	18.9	16.7	19.1	15.1
- Others (บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์)	17,781	14,753	12,304	9,618	2,618	2,650
(%yoy)	(7.7)	(17.0)	(16.6)	(21.8)	(72.8)	(70.1)
2. Other Financial Corporations	**714,287**	**719,298**	**753,847**	**838,541**	**1,052,643**	**1,129,668**
(%yoy)	**9.2**	**0.7**	**4.8**	**11.2**	**25.5**	**27.7**
- Credit card, Leasing and Personal loan companies (บริษัทบัตรเครดิต และบริษัทลีสซิ่ง)	516,949	506,727	511,144	622,224	818,663	880,653
(%yoy)	15.4	13.1	(1.1)	22.8	31.6	33.2
- Insurance companies (บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันภัย-ประกันวินาศภัย)	59,022	60,349	63,145	66,596	70,203	72,388
(%yoy)	11.2	13.7	7.0	10.4	5.4	5.1
- Securities companies	26,756	40,440	62,000	29,209	44,185	56,832
(%yoy)	(38.6)	51.1	53.3	(52.9)	51.3	67.5
- Asset Management Corporations (บริษัทบริหารสินทรัพย์ และบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย)	70,087	67,282	63,114	57,976	52,101	51,453
(%yoy)	(4.7)	(4.0)	(6.2)	(8.1)	(10.1)	(10.4)
- Pawnshop (สถานธนานุบาลกรุงเทพมหานคร สถานธนานุบาลต่างจังหวัด สถานธนานุเคราะห์ และโรงรับจำนำเอกชน)	36,305	39,304	49,172	57,073	61,058	61,710
(%yoy)	18.8	8.3	25.1	16.1	7.0	6.5
- Others (กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อ)	5,168	5,196	5,272	5,463	6,433	6,632
(%yoy)	2.1	0.5	1.5	3.6	17.8	19.0
Loans to Household (เงินให้กู้ยืมและเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สถาบันการเงินให้แก่ครัวเรือน (บุคคลธรรมดา))	**5,063,153**	**5,573,906**	**6,399,362**	**7,411,190**	**8,768,437**	**8,972,879**
% of growth (%)	**8.2**	**10.1**	**14.8**	**15.8**	**18.3**	**16.2**

แหล่งที่มาของการเติบโตของหนี้ครัวเรือนในปี 2553 - ไตรมาสที่ 1 ปี 2556 มาจากแหล่งเงินกู้จากธนาคารพาณิชย์ และ SFIs เป็นสำคัญ

Contribution to Growth

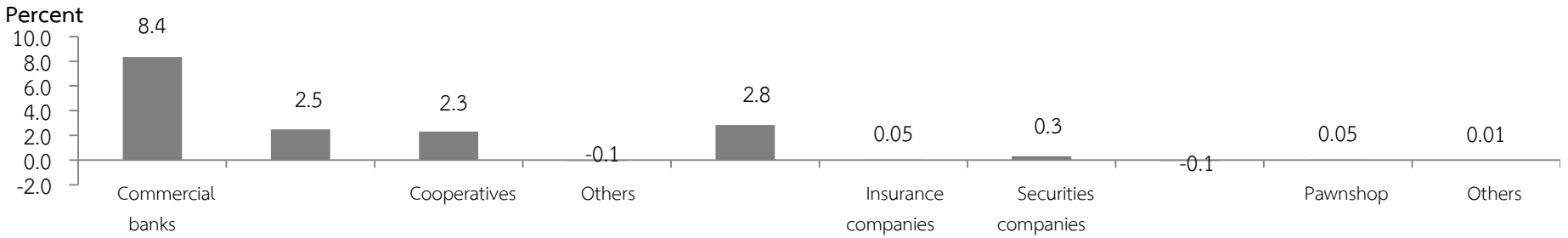


	Commercial banks	Depository Specialized Financial Institutions	Cooperatives	Others	Credit card, Leasing and Personal loan companies	Insurance companies	Securities companies	Asset Management Corporations	Pawnshop	Others
ปี 2553	6.2	5.3	2.7	0.0	0.1	0.1	0.4	-0.1	0.2	0.0
ปี 2554	6.0	6.1	2.5	0.0	1.7	0.1	-0.5	-0.1	0.1	0.0
ปี 2555	8.3	4.3	2.8	-0.1	2.7	0.0	0.2	-0.1	0.1	0.0
Q1/56	8.4	2.5	2.3	-0.1	2.8	0.0	0.3	-0.1	0.0	0.0

ปี 2553 = 14.8%
ปี 2554 = 15.8%
ปี 2555 = 18.3%
Q1/56 = 16.2%

แหล่งที่มาของการเติบโตของหนี้ครัวเรือน

❖ ในช่วงไตรมาสที่ 1 ปี 2556 สินเชื่อผู้บริโภคขยายตัวร้อยละ 16.2 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน



	Share	Contribution to Household Debt Growth (%)
1. Deposit-taking Corporations	**87.4**	**13.1**
Commercial banks	**41.9**	**8.4**
Depository Specialized Financial Institutions	**30.3**	**2.5**
Cooperatives	**15.1**	**2.3**
Others	**0.03**	**-0.1**
2. Other Financial Corporations	**12.6**	**3.2**
Credit card, Leasing and Personal loan companies	**9.8**	**2.8**
Insurance companies	**0.8**	**0.05**
Securities companies	**0.6**	**0.3**
Asset Management Corporations	**0.6**	**-0.1**
Pawnshop	**0.7**	**0.05**
Others	**0.1**	**0.01**
Loans to Household Growth (%)	**100.0**	**16.2**

ประเมินข้อมูลสินเชื่ออุปโภคบริโภคล่าสุด

การประเมินสถานะหนี้ครัวเรือนของไทย: สินเชื่อธนาคารพาณิชย์

❖ ยอดสินเชื่อรวมและสินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคลในไตรมาสที่ 2 ปี 2556 ขยายตัวในอัตราชะลอลง โดยยอดสินเชื่อรวมขยายตัวร้อยละ 15.3 ต่อปี ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (สัดส่วนร้อยละ 25.5 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 18.2 ต่อปี

	2551	2552	2553	2554	2555	Q1/56	Q2/56
สินเชื่อคงค้างรวม (ล้านบาท)	7,549,404	7,807,229	8,762,866	9,782,193	11,277,738	11,797,742	12,013,990
อัตราการเติบโต (%yoy)	21.2	3.4	2.2	1.6	5.3	15.8	15.3
อัตราการเติบโต (%q-o-q)					Q4/55 = 4.2%	4.6	1.8
สินเชื่อธุรกิจ (ล้านบาท)	5,936,911	6,057,741	6,694,672	7,386,389	8,363,451	8,837,663	8,950,592
อัตราการเติบโต (%yoy)	23.3	2.0	10.5	10.3	3.2	14.4	4.4
อัตราการเติบโต (%q-o-q)					Q4/55 =3.5%	5.7	1.3
สินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (ล้านบาท)	1,612,493	1,749,488	2,068,194	2,395,804	2,914,287	2,960,079	3,063,398
อัตราการเติบโต (%yoy)	14.1	8.5	18.2	5.8	21.6	20.0	18.2
อัตราการเติบโต (%q-o-q)					Q4/55 = 6.0%	1.6	3.5

สินเชื่ออุปโภคบริโภคธนาคารพาณิชย์ที่ขยายตัวดีมาจาก สินเชื่อเพื่อการซื้อหรือเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นสำคัญ

❖ในไตรมาสที่ 2 ปี 2556 สินเชื่ออุปโภคบริโภคของธนาคารพาณิชย์กรณีรวมสินเชื่อเพื่อการซื้อหรือเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ขยายตัวร้อยละ 14.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยที่หากไม่รวมสินเชื่อเพื่อการซื้อหรือเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์พบว่าจะขยายตัวลดลงอยู่ที่ร้อยละ 11.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

	2551	2552	2553	2554	2555	Q1/56	Q2/56
อสังหาริมทรัพย์ (สัดส่วนร้อยละ 45.9)	873,840	962,269	1,092,772	1,202,003	1,341,829	1,373,714	1,407,211
อัตราการเติบโต (ร้อยละ)	12.3	10.1	13.6	10.0	11.6	12.4	12.2
การซื้อหรือเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ (สัดส่วนร้อยละ 29.2)	**359,331**	**385,292**	**498,980**	**612,714**	**820,710**	**868,843**	**893,726**
อัตราการเติบโต (ร้อยละ)	**22.9**	**7.2**	**29.5**	**22.8**	**33.9**	**33.7**	**25.6**
การบริโภคส่วนบุคคลอื่นๆ (สัดส่วนร้อยละ 24.9)	379,322	401,927	476,442	581,087	751,748	717,522	762,462
อัตราการเติบโต (ร้อยละ)	10.7	6.0	18.5	22.0	29.4	20.7	21.8
รวมสินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	**1,612,493**	**1,749,488**	**2,068,194**	**2,395,804**	**2,914,287**	**2,960,079**	**3,063,399**
อัตราการเติบโต (ร้อยละ)	**14.1**	**8.5**	**18.2**	**15.8**	**21.6**	**20.0**	**14.2**
รวมสินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (ไม่รวมสินเชื่อเพื่อการซื้อหรือเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์)	**1,253,162**	**1,364,196**	**1,569,214**	**1,783,090**	**2,093,577**	**2,091,236**	**2,169,673**
อัตราการเติบโต (ร้อยละ)	**11.8**	**8.9**	**15.0**	**13.6**	**17.4**	**15.1**	**11.2**

การประเมินสถานะหนี้ครัวเรือนของไทย: สินเชื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

❖ **ในไตรมาสแรกของปี 2556 สินเชื่อคงค้างรวมขยายตัวต่อเนื่อง จากสินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 57.3 ของสินเชื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจรวม ที่ขยายตัวในระดับสูง โดยขยายตัวร้อยละ 16.7 จากช่วงเดียวกันปีก่อน ขณะที่ สินเชื่อธุรกิจหดตัวร้อยละ -3.2 จากช่วงเดียวกันปีก่อน**

	Q1/55	Q2/55	Q3/55	Q4/55	Q1/56
สินเชื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจคงค้างรวม	**3,578,102**	**3,473,529**	**3,566,066**	**3,576,664**	**3,819,788**
อัตราการเติบโต (%yoy)	17.1	11.3	11.8	6.8	6.8
อัตราการเติบโต (%qoq)	3.9	-2.9	2.7	0.0	-0.4
สินเชื่อธุรกิจ (สัดส่วนร้อยละ 42.7)	**1,793,906**	**1,639,000**	**1,582,367**	**1,634,589**	**1,737,359**
อัตราการเติบโต (%yoy)	31.4	6.4	0.8	1.7	-3.2
อัตราการเติบโต (%qoq)	11.6	-8.6	4.3	-10.9	-3.5
สินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (สัดส่วนร้อยละ 57.3)	**1,784,195**	**1,834,528**	**1,983,699**	**2,042,076**	**2,082,428**
อัตราการเติบโต (%yoy)	5.6	16.0	22.6	11.3	16.7
อัตราการเติบโต (%qoq)	-2.8	2.8	1.2	9.9	2.0

สินเชื่ออุปโภคบริโภคของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ขยายตัวดีต่อเนื่องจากสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อเพื่อการบริโภคส่วนบุคคลอื่นๆ เป็นสำคัญ

❖ในไตรมาสที่ 1 ปี 2556 สินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อเพื่อการบริโภคส่วนบุคคลอื่นๆ ขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง ที่ร้อยละ 7.2 และร้อยละ 25.9 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน ตามลำดับ

❖ ทั้งนี้ แม้ว่าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ จะขยายตัวได้ในระดับสูงมาก ในช่วงไตรมาสแรกปี 2556 อย่างไรก็ตาม ด้วยสัดส่วนที่น้อยเพียงร้อยละ 0.3 จึงไม่ผลกระทบต่อภาพรวมของสินเชื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมากนัก

	Q1/55	Q2/55	Q3/55	Q4/55	Q1/56
อสังหาริมทรัพย์ (สัดส่วนร้อยละ 45.5)	883,739	900,844	908,701	932,207	947,344
อัตราการเติบโต (ร้อยละ)	9.3	9.7	8.5	11.1	7.2
การซื้อหรือเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ (สัดส่วนร้อยละ 0.3)	3,720	3,865	4,208	5,097	5,947
อัตราการเติบโต (ร้อยละ)	21.6	21.0	23.6	37.3	59.9
การบริโภคส่วนบุคคลอื่นๆ (สัดส่วนร้อยละ 54.2)	896,736	929,819	1,070,789	1,104,772	1,129,137
อัตราการเติบโต (ร้อยละ)	2.1	22.9	37.8	11.3	25.9
รวมสินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	1,784,195	1,834,528	1,983,699	2,042,076	2,082,428
อัตราการเติบโต (ร้อยละ)	5.6	16.0	22.6	11.3	16.7
รวมสินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (ไม่รวมสินเชื่อเพื่อการซื้อหรือเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์)	1,780,475	1,830,663	1,979,490	2,036,979	2,076,481
อัตราการเติบโต (ร้อยละ)	5.5	16.0	22.6	11.2	16.6

สินเชื่อบัตรเครดิตและการผิดนัดชำระหนี้ธนาคารพาณิชย์ยังคงสะท้อนถึงความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนที่ดี

❖ในไตรมาสที่ 2 ปี 2556 สินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวร้อยละ 14.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ขณะที่ยอดค้างสินเชื่อเกิน 3 เดือนขึ้นไปต่อสินเชื่อบัตรเครดิตอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 2.3 ของสินเชื่อบัตรเครดิต

	2551	2552	2553	2554	2555	Q1/56	Q2/56
สินเชื่อบัตรเครดิต (ธนาคารพาณิชย์และบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มิใช่สถาบันรับฝากเงิน)	189,227	196,599	216,427	228,903	261,553	240,728	252,578
อัตราการเติบโตของสินเชื่อบัตรเครดิต (ร้อยละ)	5.6	3.9	10.1	5.8	14.3	11.6	14.0
ยอดค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป	5,191	5,043	4,513	4,895	5,054	5,369	5,838
ยอดค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไปต่อสินเชื่อบัตรเครดิต (ร้อยละ)	2.7	2.6	2.1	2.1	1.9	2.2	2.3

สินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคลที่เป็น Gross NPLs ต่อสินเชื่อคงค้างรวม และ Net NPLs ของธนาคารพาณิชย์อยู่ในระดับต่ำ

❖ สัดส่วนของสินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคลที่เป็น Gross NPLs ต่อสินเชื่อคงค้างรวม อยู่ในระดับต่ำเพียงร้อยละ 0.51 ของสินเชื่อคงค้างรวม

	2551	2552	2553	2554	2555	Q1/56	Q2/56
สินเชื่อคงค้างรวม (ล้านบาท)	7,549,404	7,807,229	8,762,866	9,782,193	11,277,738	11,797,742	12,013,990
ยอดคงค้าง Gross NPLs ทั้งระบบ (ล้านบาท)	401,022	379,883	312,605	265,362	254,215	256,003	n.a
Gross NPLs ทั้งระบบต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	5.3	4.9	3.6	2.7	2.3	2.2	n.a
สินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคลที่เป็น Gross NPLs	55,274	55,063	47,189	46,974	56,583	60,204	n.a
สัดส่วนของสินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคลที่เป็น Gross NPLs ต่อสินเชื่อคงค้างรวม (ร้อยละ)	0.73	0.71	0.54	0.48	0.50	0.51	n.a
Net NPLs (ล้านบาท)	217,511	205,212	165,238	130,699	112,859	113,013	119,113
Net NPLs ต่อสินเชื่อคงค้างรวม (ร้อยละ)	2.88	2.63	1.89	1.34	1.00	0.96	0.96

Gross NPLs สินเชื่ออุปโภคบริโภคของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอยู่ในระดับไม่สูงมากนัก

❖สัดส่วนของสินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคลที่เป็น Gross NPLs ต่อสินเชื่อคงค้างรวมอยู่ในระดับต่ำเพียงร้อยละ 2.2 ของสินเชื่อคงค้างรวม

	Q1/55	Q2/55	Q3/55	Q4/55	Q1/56
สินเชื่อคงค้างรวม	**3,578,102**	**3,473,529**	**3,566,066**	**3,676,664**	**3,819,788**
ยอดคงค้าง Gross NPLs สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	**146,507**	**170,460**	**148,170**	**157,327**	**175,471**
ยอดคงค้าง Gross NPLs สถาบันการเงินเฉพาะกิจต่อยอดคงค้างสินเชื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจรวม	**4.1**	**4.9**	**4.2**	**4.3**	**4.6**
สินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคลที่เป็น Gross NPLs	76,202	74,987	73,154	71,428	77,285
สัดส่วนของสินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคลที่เป็น Gross NPLs ต่อสินเชื่อคงค้างรวม (ร้อยละ)	2.1	2.2	2.1	2.0	2.2
ยอดคงค้าง Net NPLs (ล้านบาท)	**70,885**	**79,846**	**85,057**	**89,394**	**96,896**
ยอดคงค้าง Net NPLs ต่อสินเชื่อคงค้างรวม (ร้อยละ)	**2.0**	**2.3**	**2.4**	**2.4**	**2.5**

ประเมินสถานะหนี้ครัวเรือนต่อรายได้ของไทย

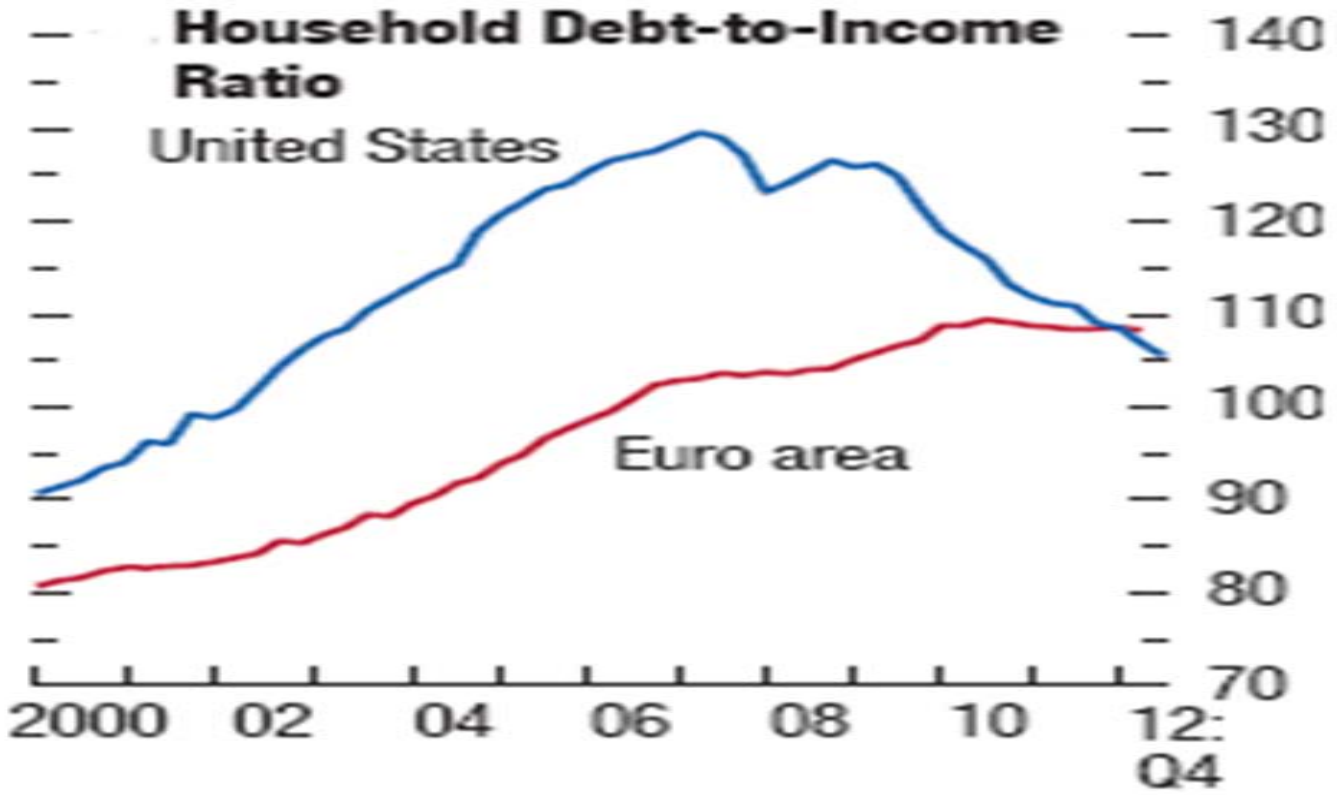
ข้อมูลหนี้สินต่อรายได้ครัวเรือน

หนี้ครัวเรือนจากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2556 ขยายตัวร้อยละ 15.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ สศค. ประเมินว่า ข้อมูลรายได้ครัวเรือนในปี 2556 จะขยายตัวร้อยละ 8.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ทำให้สัดส่วนหนี้ต่อรายได้ภาคครัวเรือนในปี 2556 อยู่ที่ ร้อยละ 81.7

	2551	2552	2553	2554	2555	Q1/2556
หนี้ครัวเรือนจากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ล้านบาท)	5,063,153	5,573,906	6,399,362	7,411,190	8,768,437	8,972,879
หนี้สินเฉลี่ยต่อครัวเรือน (บาท)	266,572	284,685	324,168	370,822	431,398	439,588
อัตราการเติบโต (ร้อยละ)	3.6	6.8	13.9	14.4	16.3	15.7
รายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือน (บาท)	455,845	438,477	485,754	499,909	529,945	537,833
อัตราการเติบโต (ร้อยละ)	5.8	(1.1)	11.1	3.9	6.0	8.7
หนี้สินต่อรายได้ครัวเรือน (ร้อยละ)	58.5	64.9	66.7	74.2	81.4	81.7
หนี้ครัวเรือนต่อ GDP (ร้อยละ)	55.8	61.6	63.3	70.3	77.1	77.5

ประสบการณ์ Household Debt to GDP ของต่างประเทศ

❖ กรณีของสหรัฐฯ และยุโรปจะเห็นได้ว่าระดับหนี้ครัวเรือนที่ก่อให้เกิดวิกฤติเศรษฐกิจรอบที่ผ่านมาจะสูงกว่าร้อยละ 100 ของ GDP



สรุปประเด็นหนี้ครัวเรือน

- สินเชื่ออุปโภคบริโภคของธนาคารพาณิชย์ที่ขยายตัวได้สูงในปี 2555 มาจากสินเชื่อเพื่อการซื้อหรือเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นหลัก
- สินเชื่ออุปโภคบริโภคในครึ่งแรกของปี 2556 เริ่มกลับสู่ภาวะปกติ โดยในไตรมาสที่ 2 ปี 2556 ขยายตัวร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า(q-o-q)
- สินเชื่อบัตรเครดิตอยู่ในเกณฑ์มั่นคง สะท้อนจากอัตราการชำระคืนหนี้ตามกำหนดที่ดี
- สถานะการเงินของสถาบันการเงินยังมีความแข็งแกร่ง สะท้อนจากอัตรา NPLs อยู่ในระดับต่ำและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของระบบธนาคารพาณิชย์ที่ยังคงอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง
- อย่างไรก็ตาม สศค. จะได้ติดตามสถานการณ์หนี้ครัวเรือนอย่างใกล้ชิดต่อไป