ก่อน COVID-19 มาชน
สถานะเป็นหนี้
มุมมองในไตรมาส 1/2563

สุรพล โอภาสเสถียร
ผู้จัดการใหญ่ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

22 พฤษภาคม 2563

เครดิตบูโร
www.ncb.co.th

Press conference – Zoom meeting
Credit Bureau view – Q1/2020
Consumer Database

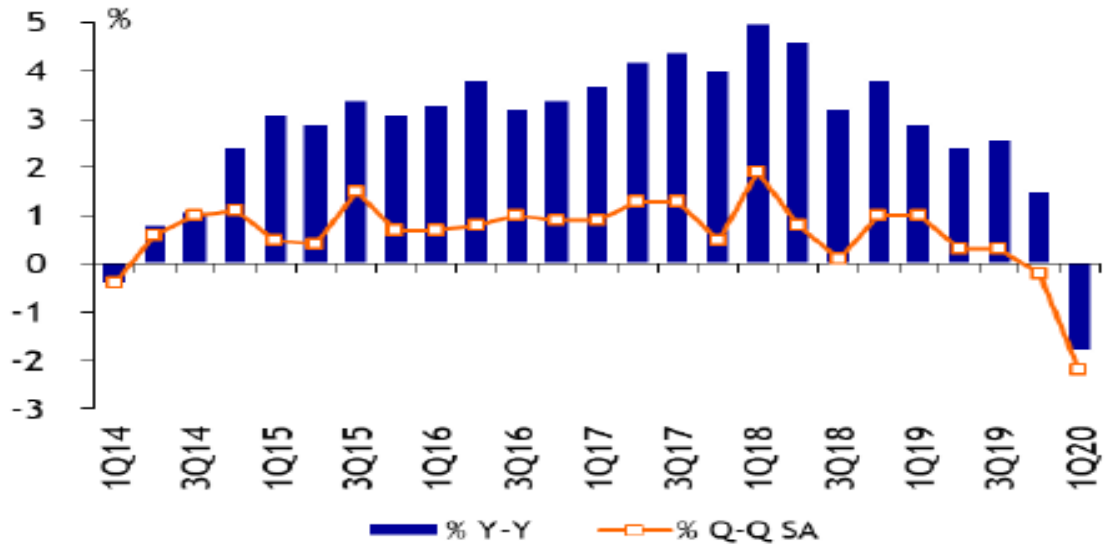
22.05.2563

Situation

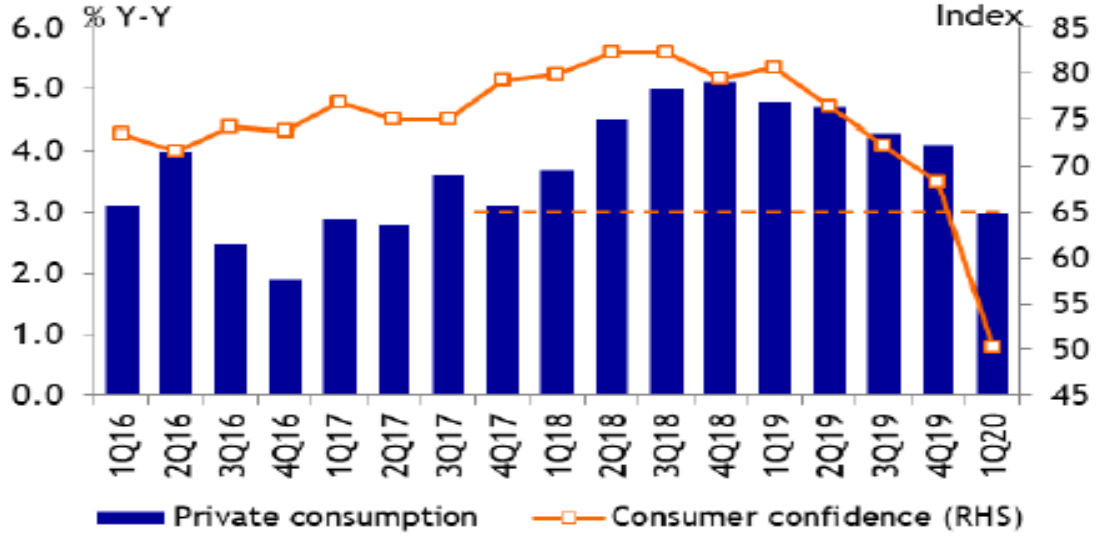
- GDP 1Q20 ของไทย -1.8% Y-Y หดตัวครั้งแรกในรอบ 24 ไตรมาส หดตัวน้อยกว่าตลาดคาด (ตลาดคาด -4% Y-Y) จากการบริโภคภาคเอกชนที่ช่วยหนุน การบริโภคภาคเอกชนเป็นองค์ประกอบเดียวที่ขยายตัวได้ +3.0% Y-Y อย่างไรก็ตาม ดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภคสิ้น 1Q20 ปรับลงแตะ 50.3 ต่ำสุดเป็นประวัติการณ์และยังลดต่อเหลือ 47.2 ในเดือน เม.ย.

- การบริโภคภาคเอกชน +3.0% Y-Y เป็นอัตราการขยายตัวต่ำที่สุดในรอบ 10 ไตรมาส จากกำลังซื้อของครัวเรือนที่อ่อนแรงลงเรื่อยๆ ทั้งหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ความเชื่อมั่นลดลง และรายได้ภาคเกษตรกรที่ลดลงเนื่องจากภัยแล้ง สอดคล้องกับ GDP ในมุมของภาคการผลิต การผลิตภาคการเกษตรลดลงแรง -5.7% Y-Y หดตัวต่อเนื่องจาก 4Q19 ที่ -2.5% Y-Y และเป็นอัตราการลดลงแรงในรอบหลายปี ขณะที่การผลิตนอกภาคเกษตร -1.4% Y-Y ทั้งนี้ การบริโภคที่ขยายตัวได้มาจากกลุ่มสินค้าไม่คงทนและกลุ่มบริการจากแรงซื้อกักตุนสินค้าก่อน lockdown สอดคล้องกับการนำเข้าที่ปรับลงน้อยกว่าไตรมาสก่อนๆ จากการนำเข้าสินค้ากลุ่มอาหารและเครื่องดื่มเพิ่มขึ้น

GDP 1Q20 -1.8% Y-Y หดตัวครั้งแรกในรอบ 24 ไตรมาส



การบริโภคของเอกชนขยายตัวชะลอ



Source : NESDB, Finansia, Research report 19.05.2563

Credit Bureau & Members Activities

Credit Bureau & Members Activities – Q1 2020

Detail	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Mar 2020
No. of Members จำนวนสมาชิก - สถาบันการเงิน	78	78	80	87	94	97	97	102	103
Database - Million A/C จำนวนบัญชีในฐานข้อมูล	70.32	75.2	77.88	79.04	94.52	100.78	106.55	111.18	112.31
- Consumer system DB (จำนวนบัญชีสินเชื่อที่บุคคลธรรมดามีกับสถาบันการเงินสมาชิกและอยู่ในฐานข้อมูลเครดิตบูโร)	66.22	70.7	74.42	75.49	90.75	96.75	102.39	106.87	107.95
- Commercial system DB (จำนวนบัญชีสินเชื่อที่นิติบุคคลมีกับสถาบันการเงินสมาชิกและอยู่ในฐานข้อมูลเครดิตบูโร)	4.10	4.5	3.46	3.55	3.77	4.03	4.16	4.31	4.36
Enquiry transaction-Million Trx. จำนวนรายการสืบค้นข้อมูลต่อปี	20.88	29.96	41.29	46.03	55.41	58.14	69.99	73.83	20.37
- Enquiry for New Loan ตรวจข้อมูลลูกค้าใหม่เพื่อการวิเคราะห์สินเชื่อ/อนุมัติสินเชื่อ)	14.30	14.0	13.24	13.29	13.26	14.29	16.02	18.91	4.46
- Enquiry for credit review (existing customers) ตรวจข้อมูลลูกค้าเก่าเพื่อบริหารความเสี่ยง	6.58	15.96	28.05	32.74	42.15	43.85	53.97	54.92	15.91

1st Car Program

Impact from Household Debt

Members change policy of credit review

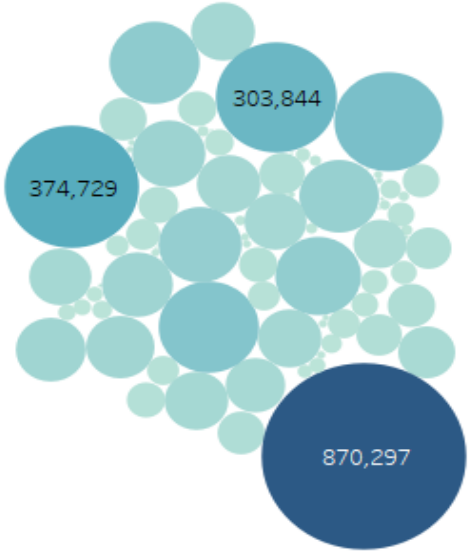
Control Credit card & P-loan condition

Apply LTV to control Housing Loan

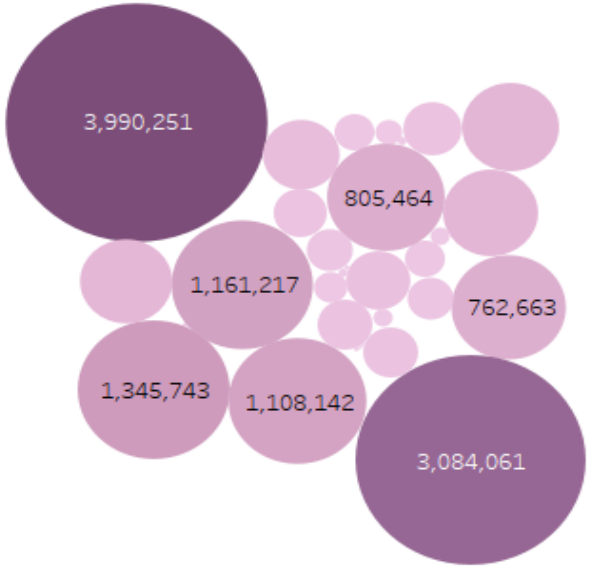
ข้อมูลลูกหนี้-บุคคลธรรมดา
ในฐานข้อมูลเครดิตบูโร
ไตรมาส 1/2563
การดูข้อมูลเพื่ออนุมัติสินเชื่อใหม่
การดูข้อมูลเพื่อติดตามลูกค้าเก่า
การดู **Credit score** ของลูกค้า

ในแต่ละวงคือปริมาณรายการต่อสมาชิก

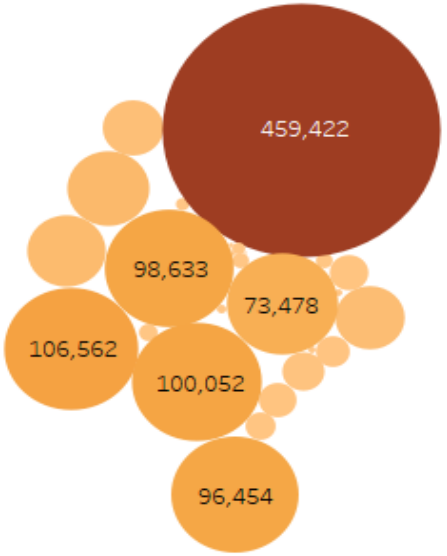
Consumer New Enquiry 2020



Consumer Credit Review 2020



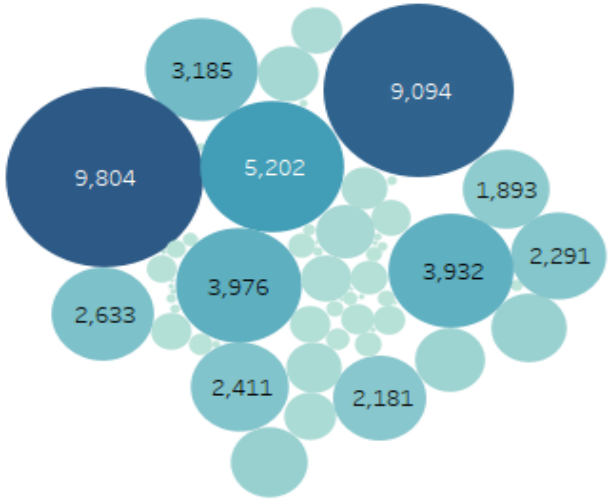
Consumer Score Enquiry 2020



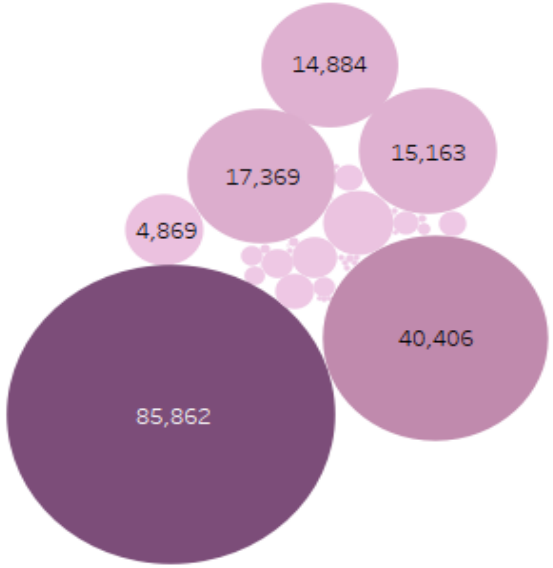
ข้อมูลลูกหนี้-นิติบุคคล
ในฐานข้อมูลเครดิตบูโร
ไตรมาส 1/2563
การดูข้อมูลเพื่ออนุมัติสินเชื่อใหม่
การดูข้อมูลเพื่อติดตามลูกค้าเก่า
การดู **Credit score** ของลูกค้า

ในแต่ละวงคือปริมาณรายการต่อสมาชิก

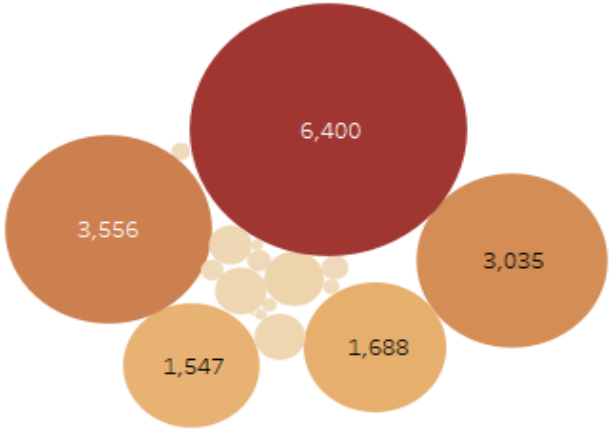
Commercial New Enquiry 2020



Commercial Credit Review 2020

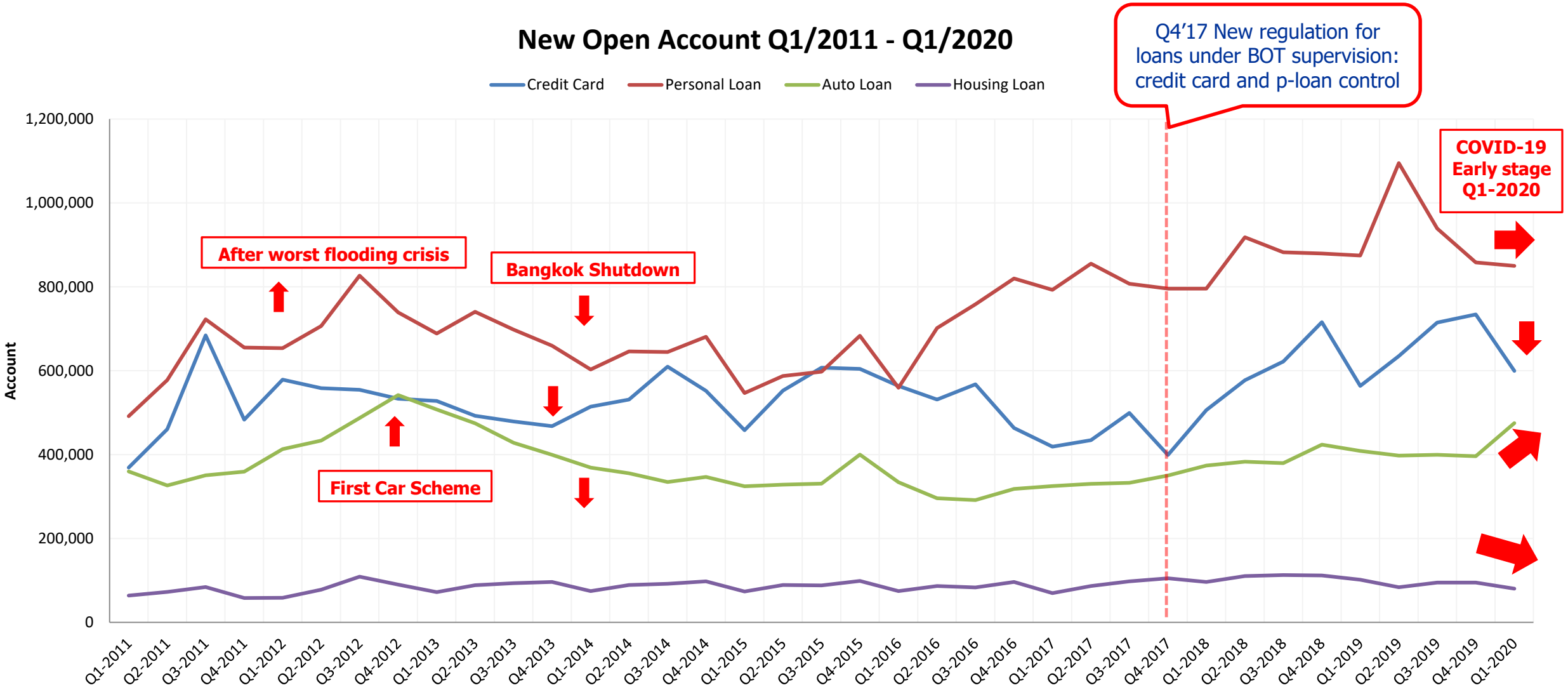


Commercial Score Enquiry 2020



Data as at 31 March 2020

Big picture in Q1- 2020 : New Open Account 4 Products (Consumer data, Submission from members by #of accounts)

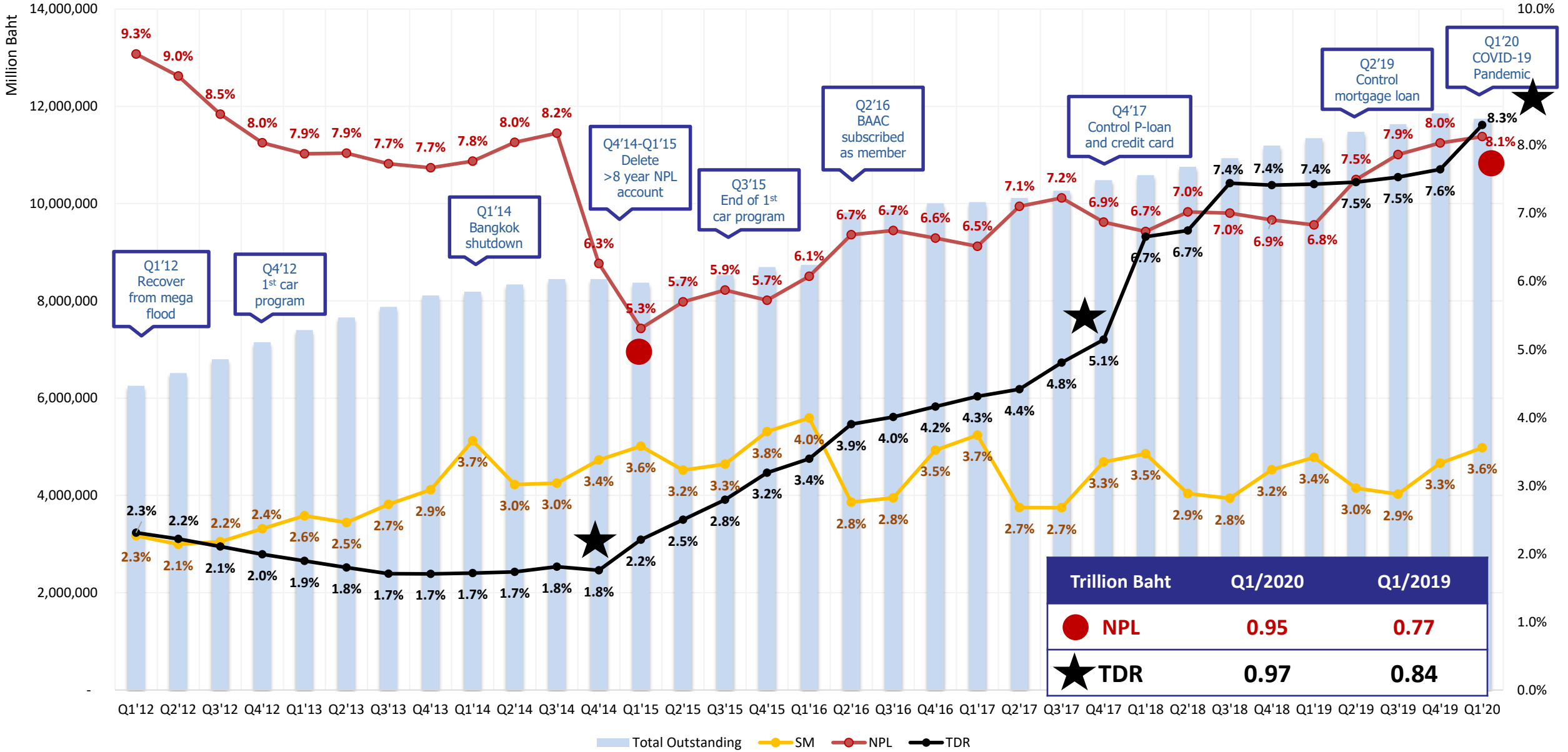


Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation,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

View from Consumer Database
11.7 Trillion baht

NPL, TDR, SM

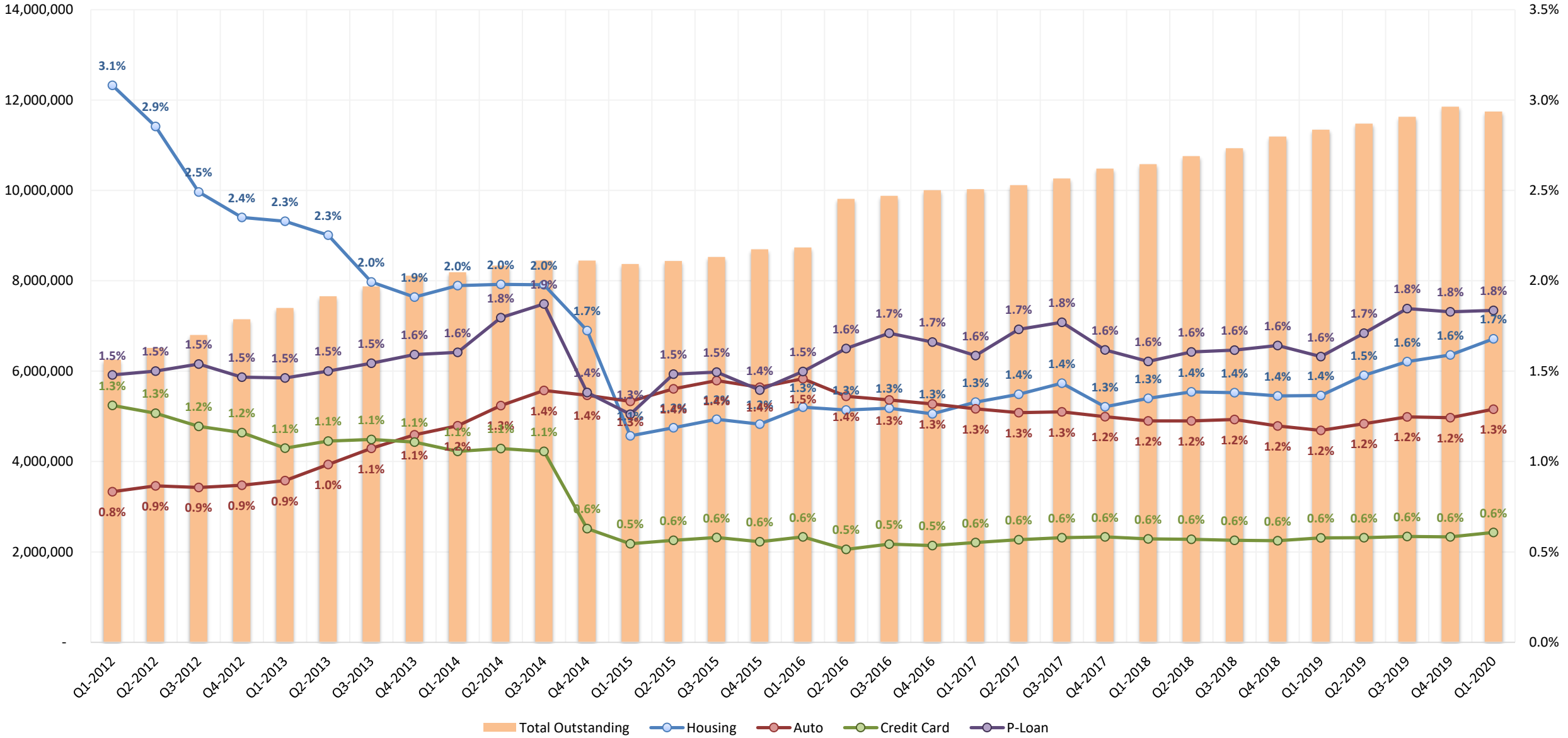
Delinquency Rate per Total Consumer Database (Total 11.7 Trillion baht as at March 31, 2020)



Trillion Baht	Q1/2020	Q1/2019
NPL	0.95	0.77
TDR	0.97	0.84

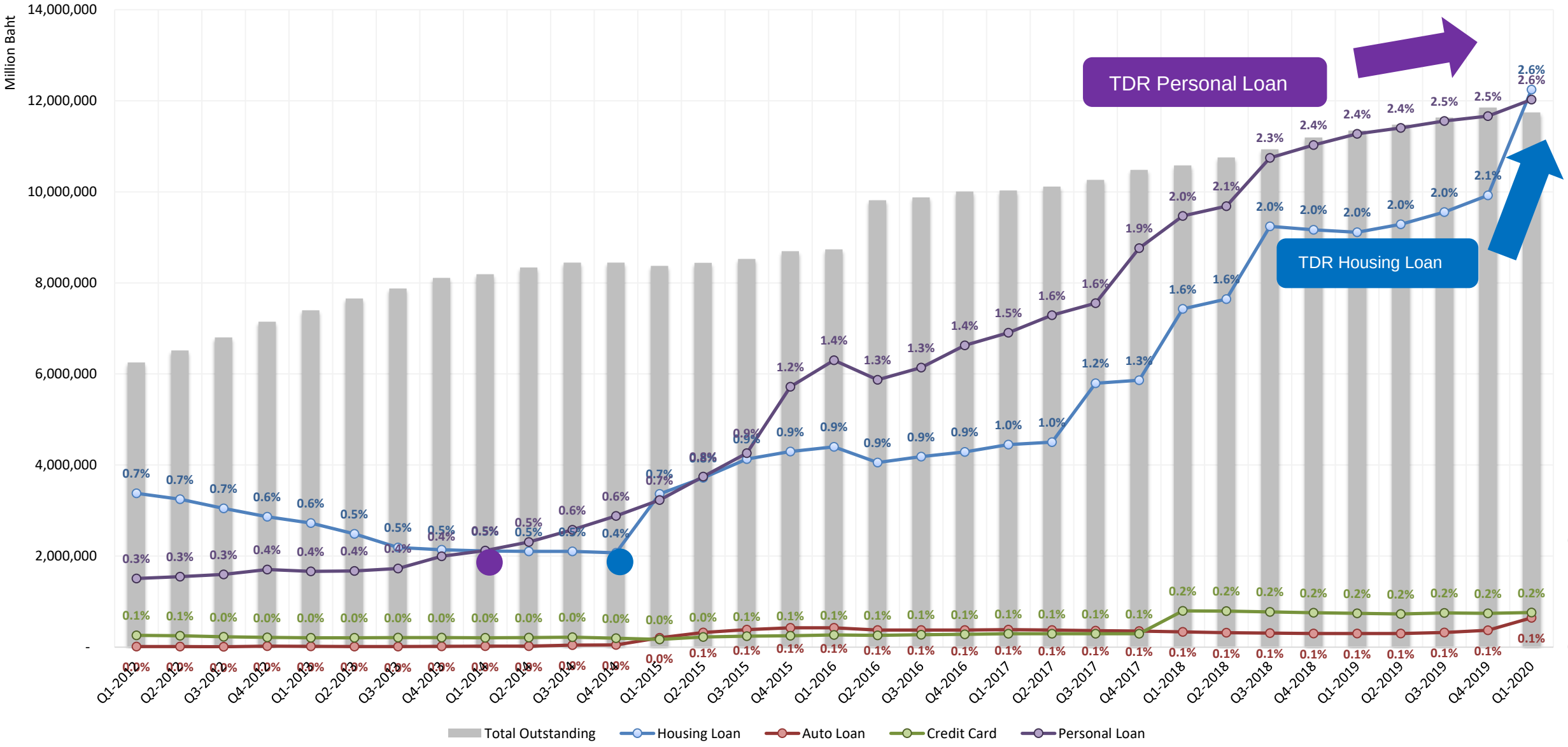
Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation,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

%NPL by Product per Total Outstanding(11.7 Trillion baht as at March 31, 2020)



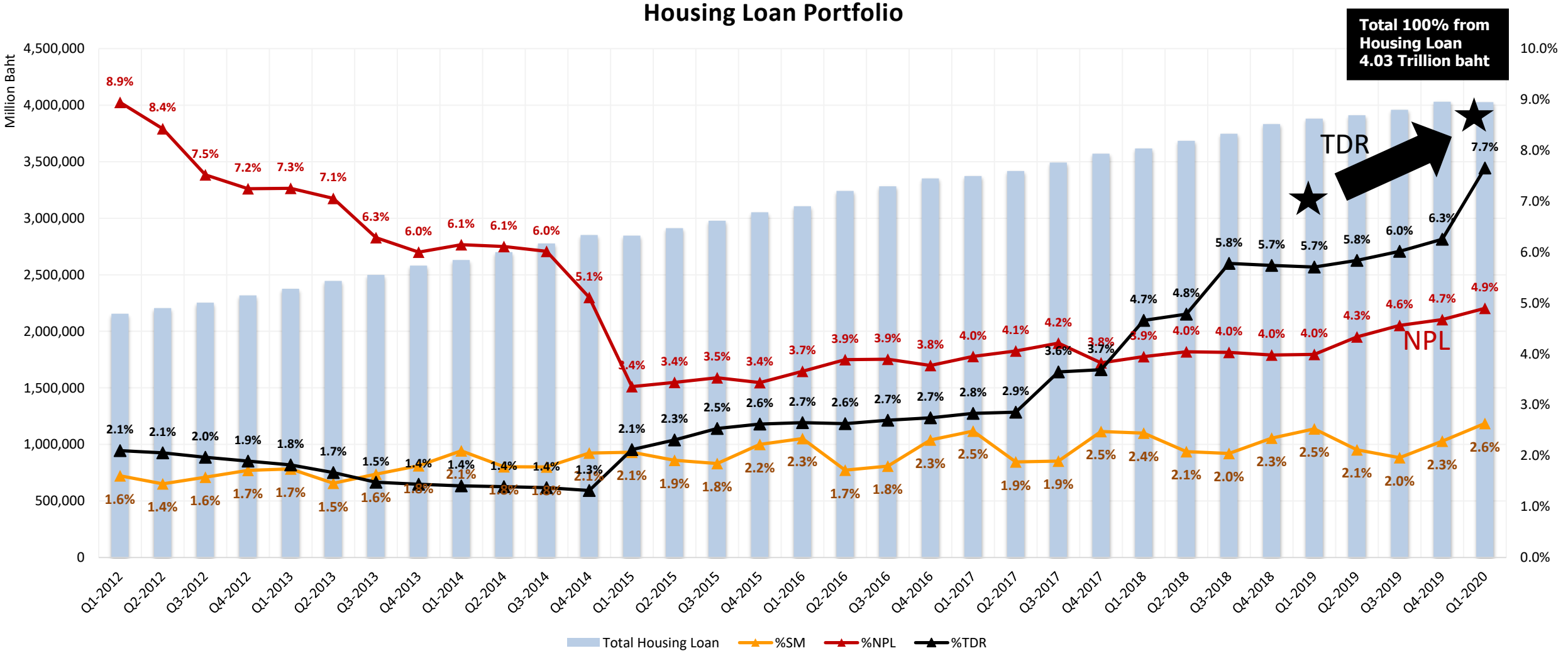
Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation,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

%TDR by Product per Total Outstanding (Total 11.7 Trillion baht as at March 31, 2020)



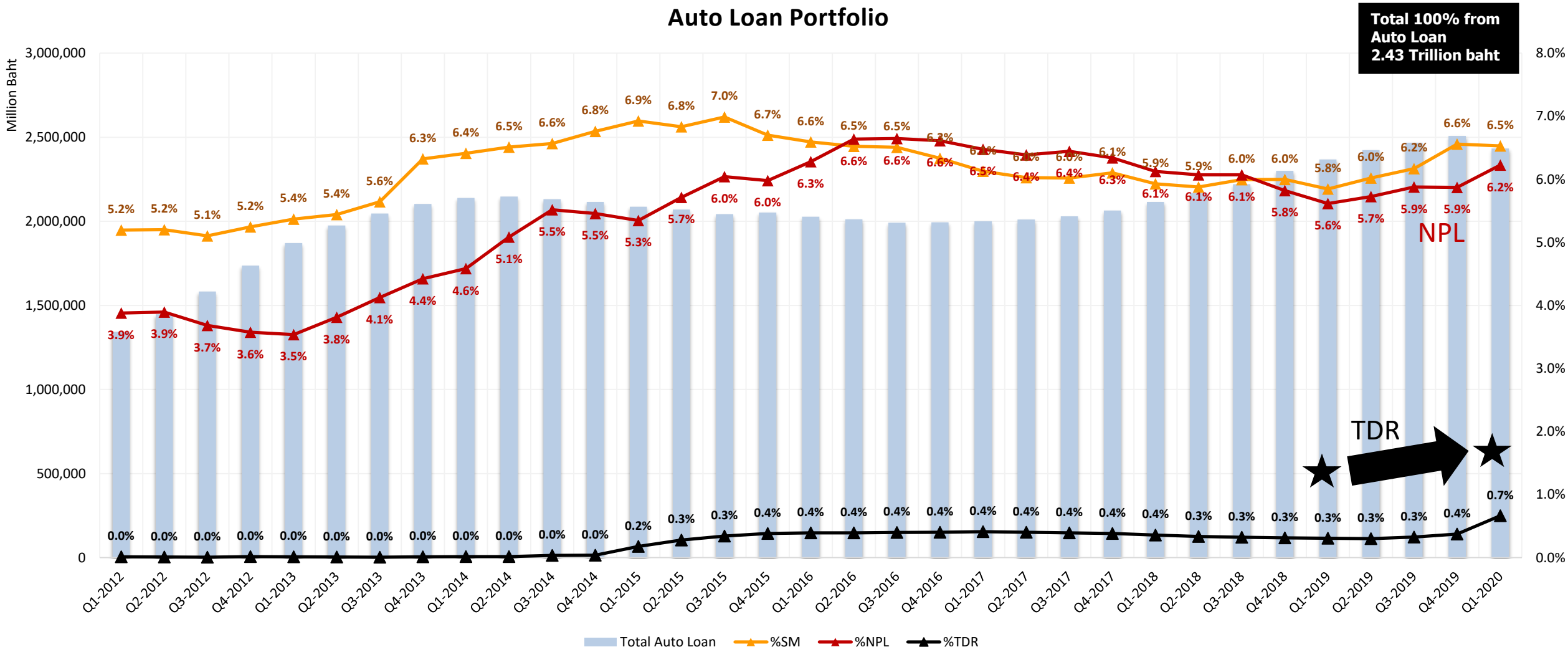
Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation,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

Housing loan: Total Portfolio as at March 31, 2020 = 4.03 Trillion baht from Consumer system database of Credit Bureau



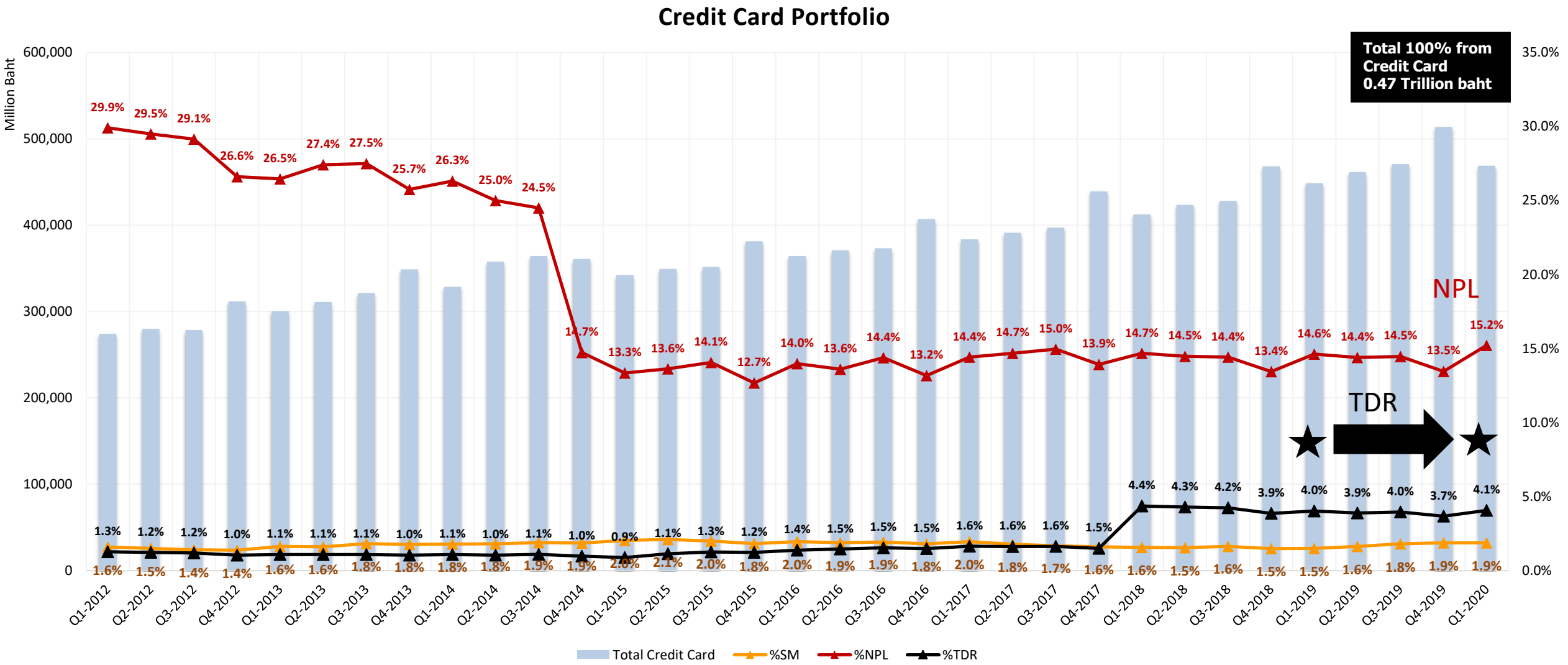
Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation,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

Auto Loan : Total Portfolio as at March 31, 2020 = 2.43 Trillion baht from Consumer system database of Credit Bureau



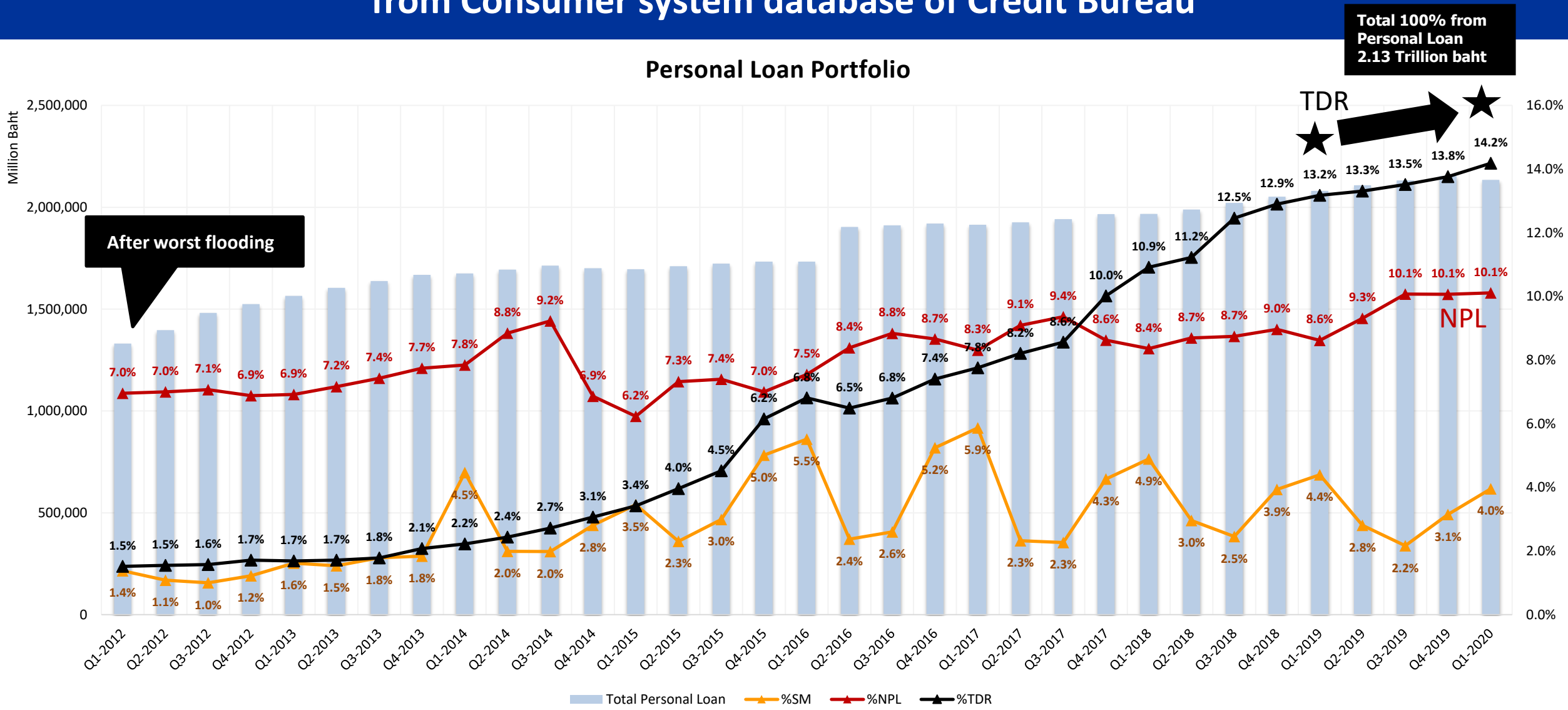
Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation, 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 Card: Total Portfolio as at March 31, 2020 = 0.47 Trillion baht from Consumer system database of Credit Bureau



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.

Personal Loan : Total Portfolio as at March 31, 2020 = 2.13 Trillion baht from Consumer system database of Credit Bureau



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.

View from Consumer Database
9.06 Trillion baht 4 Products

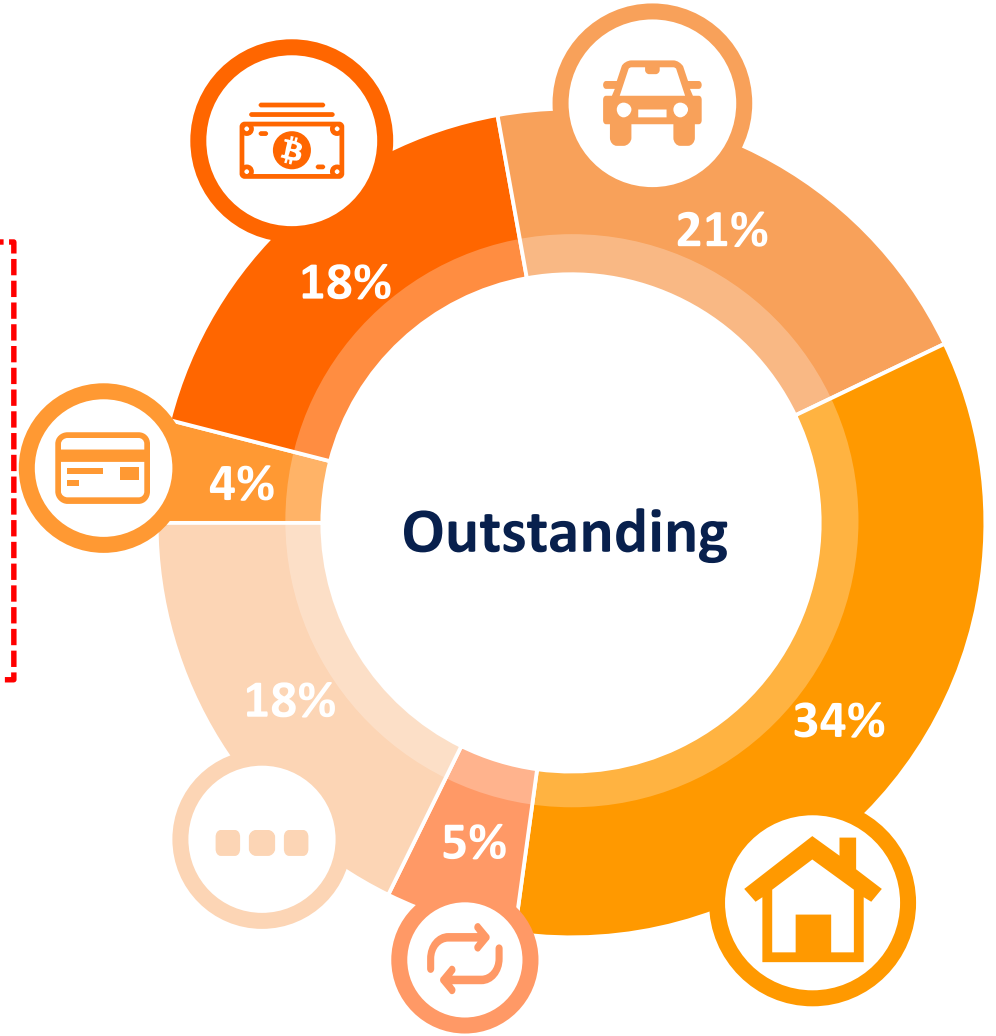
Housing, Auto, Credit Card, P-Loan

Big picture in Q1/2020 : Outstanding - by Product Type

(Consumer Data Submission from members)

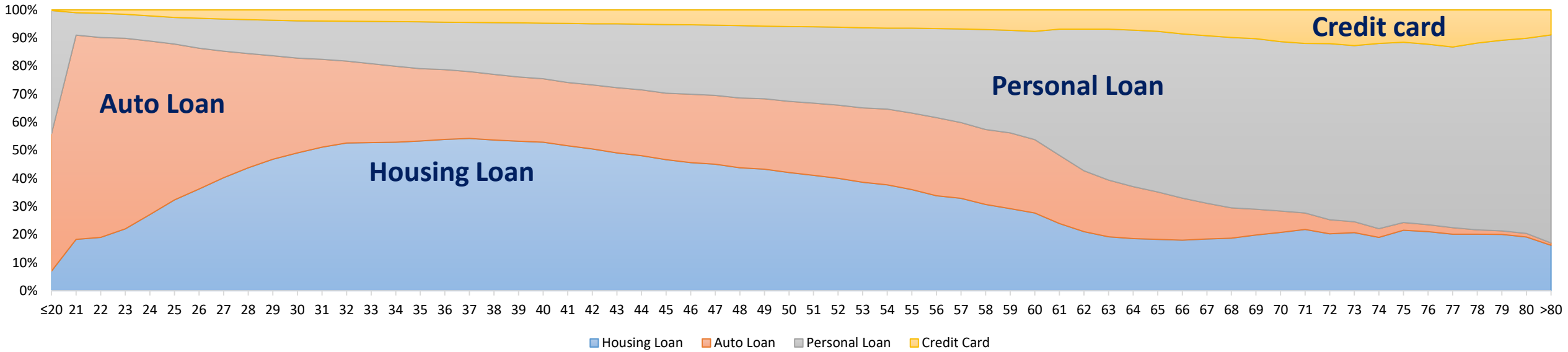
Unit : Baht

Product Type	Q1-2019	Q1-2020	%growth
Credit Card	448,469,276,225	468,850,323,775	4.5%
Personal Loan	2,080,470,057,876	2,134,148,463,699	2.6%
Auto Loan	2,368,311,542,806	2,433,847,632,238	2.8%
Housing Loan	3,881,752,134,538	4,027,216,720,610	3.7%
OD	606,919,017,393	598,338,731,641	-1.4%
Others	1,960,777,481,328	2,082,525,488,042	6.2%
Total	**11,346,699,510,166**	**11,744,927,360,005**	**3.5%**

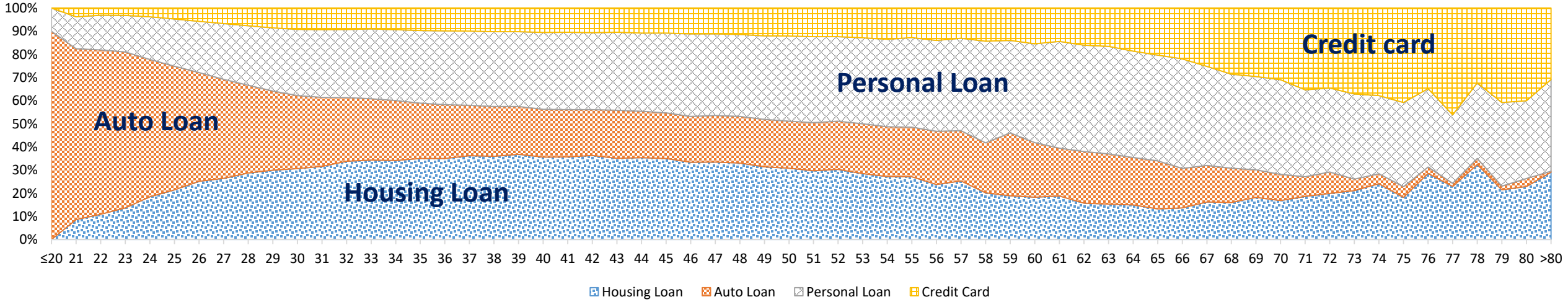


Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation, 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 Age :: Q1/2020

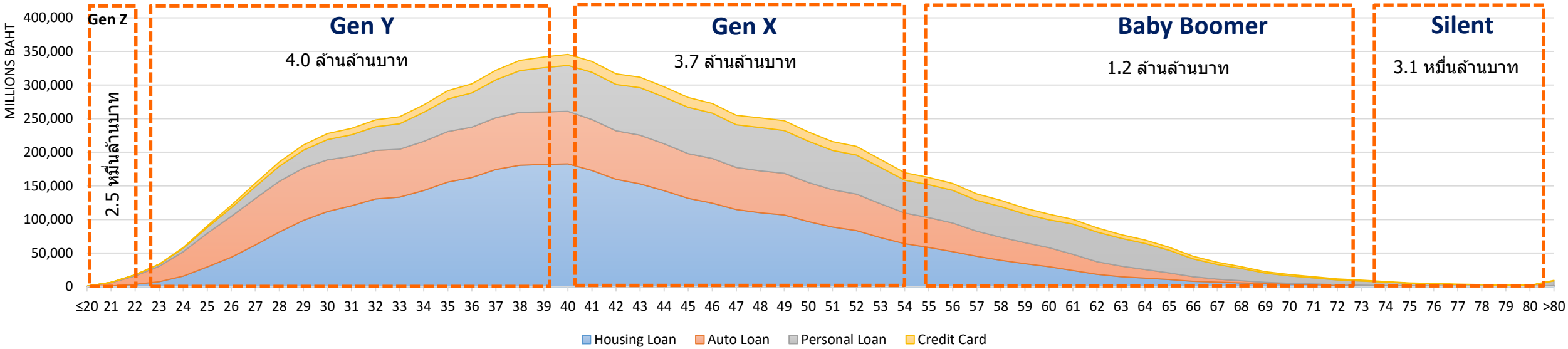


NPL of Household Debt by Product by Age :: Q1/2020

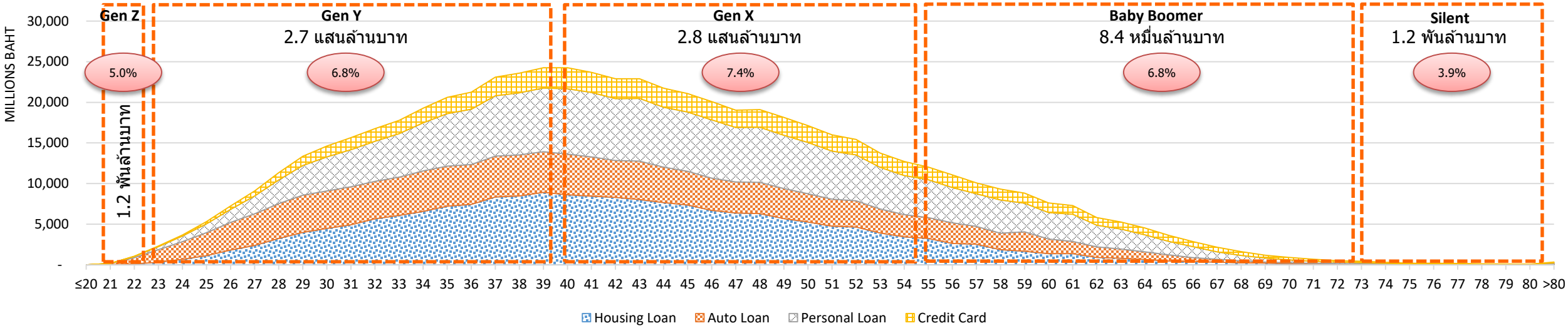


Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitutes an advice, offer, recommendation,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

Household Debt by Product by Age :: Q1/2020

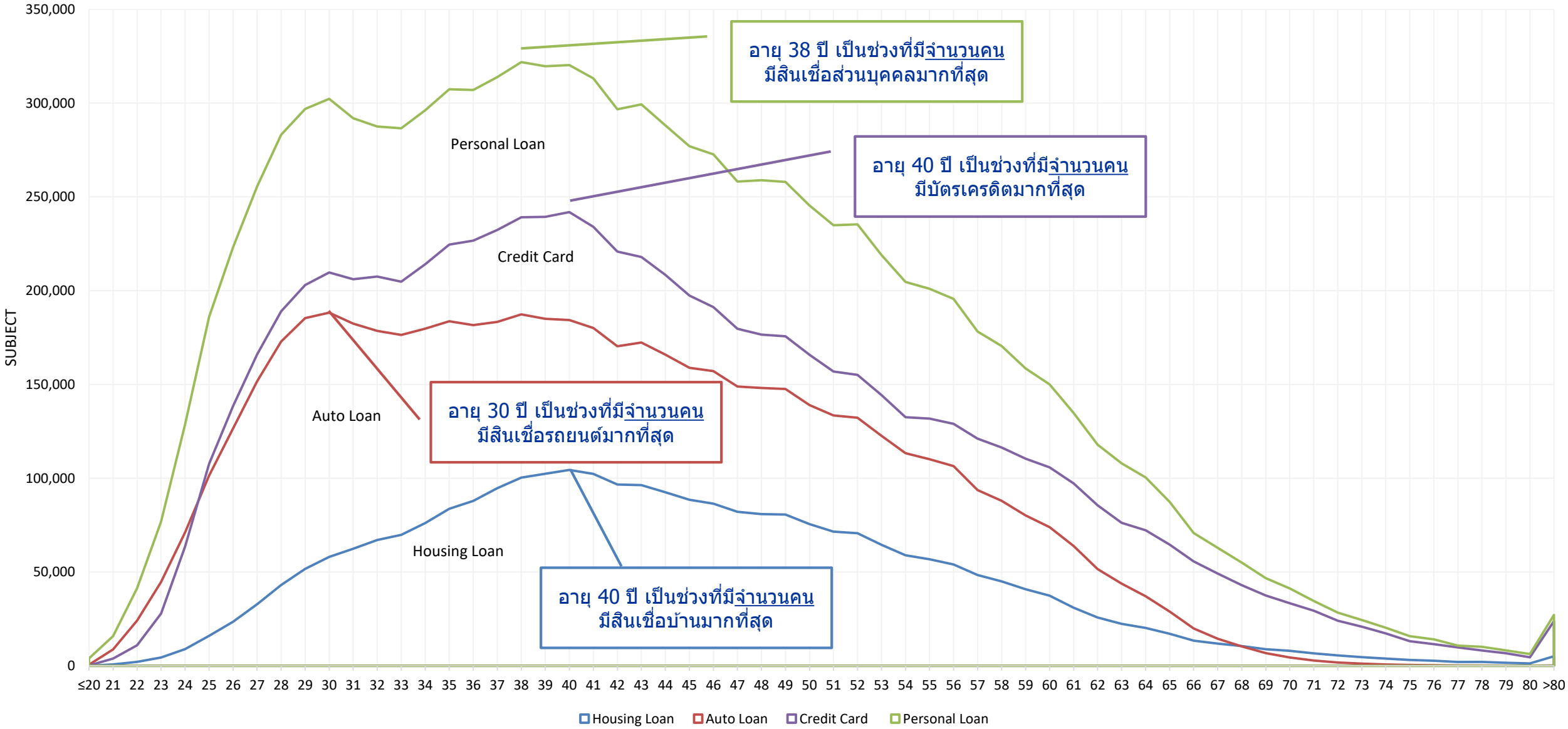


NPL of Household Debt by Product by Age :: Q1/2020



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.

Household Debt by Product by Subject :: Q1/2020



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.

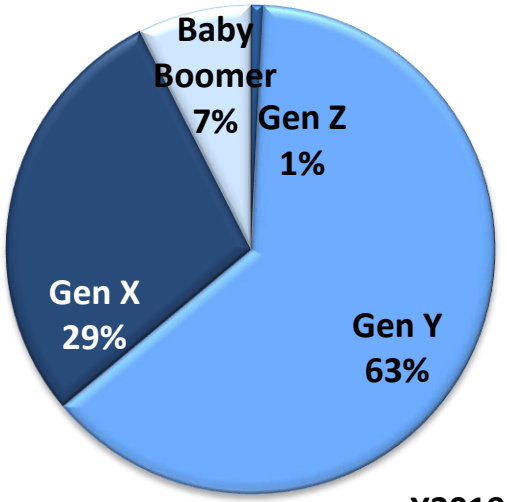
Credit Card

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.

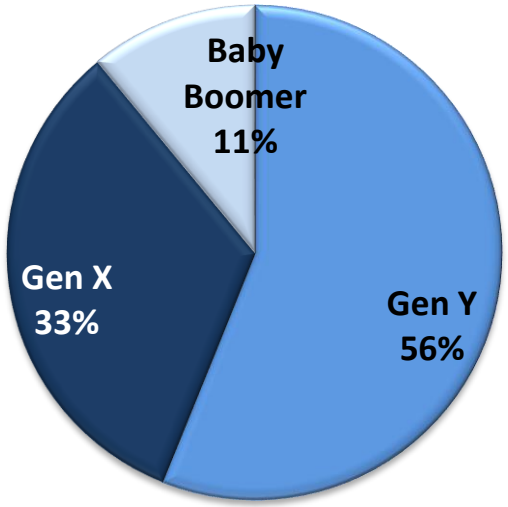
“Credit Card” New Open Accounts from Consumer system database of Credit Bureau

Gen Z	• Born > 1997 • Age < 23
Gen Y	• Born in 1980 – 1997 • Age 23-40
Gen X	• Born in 1965-1979 • Age 41-55
Baby Boomer	• Born in 1946 - 1964 • Age 56-74

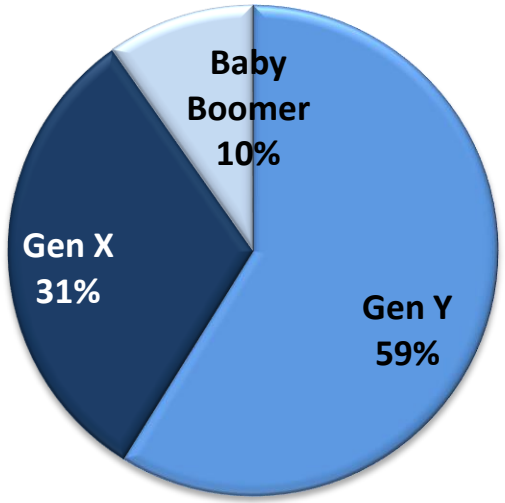
Q1/2020 :: 599,408 A/C



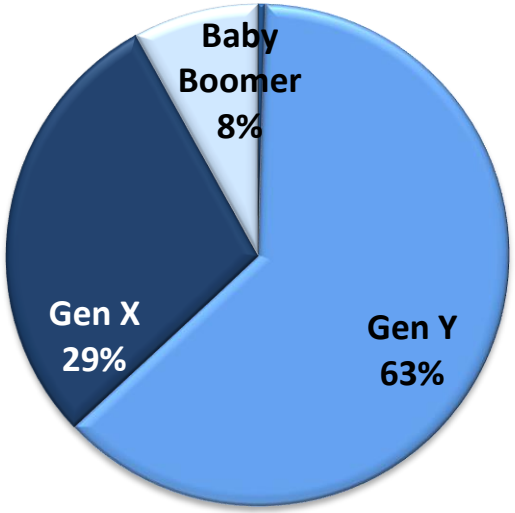
Y2017 :: 1,751,960 A/C



Y2018 :: 2,421,501 A/C



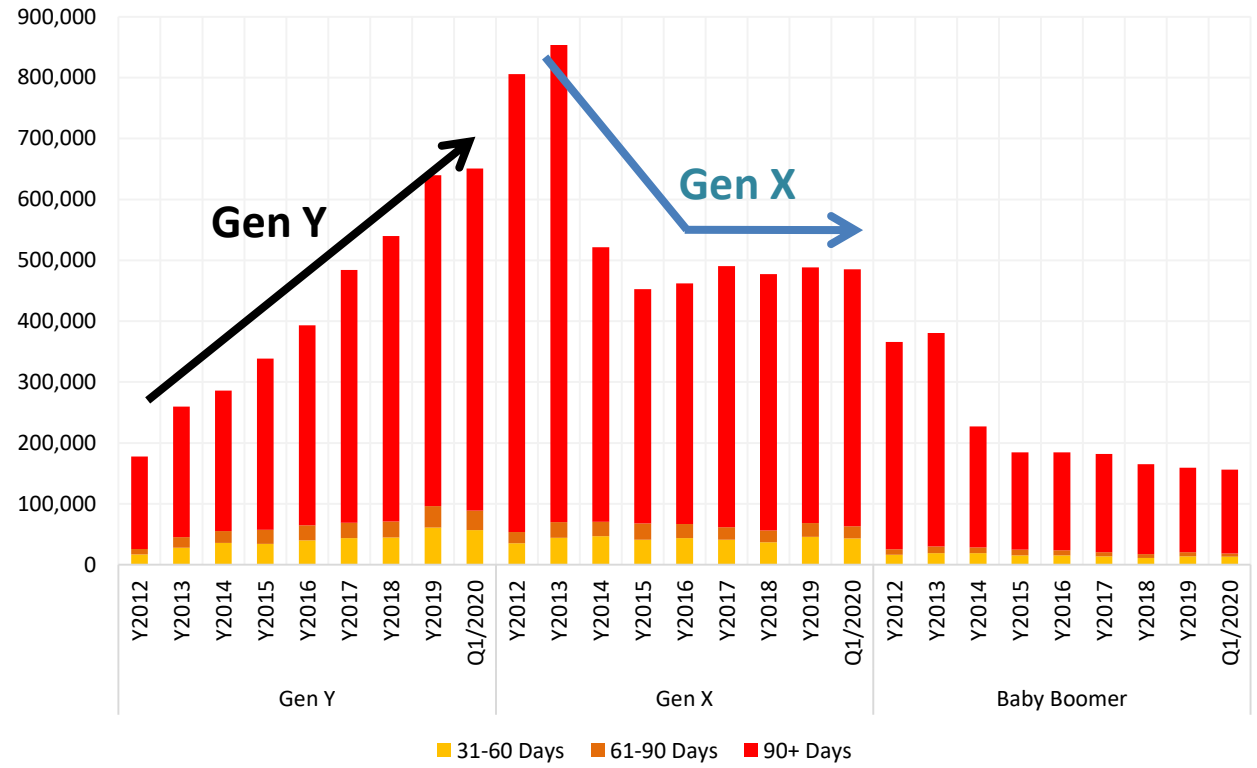
Y2019 :: 2,647,703 A/C



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.

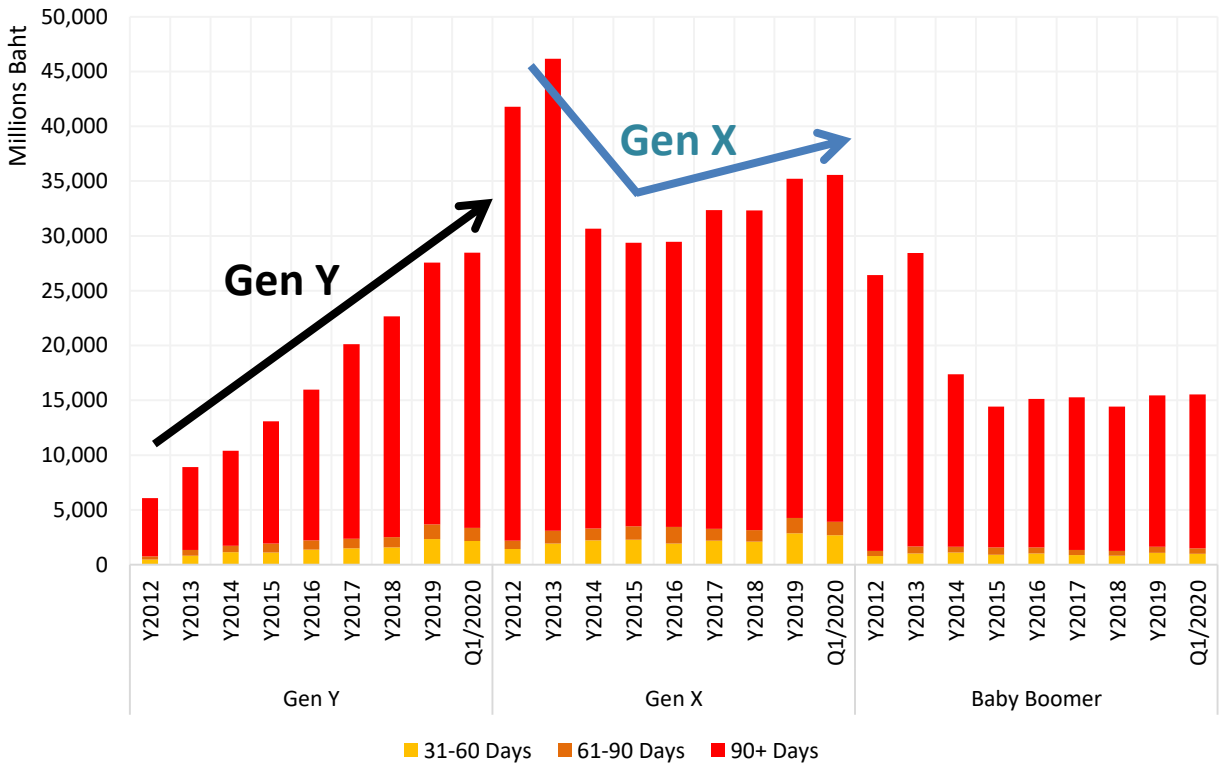
Credit Card Information
from Consumer system database of Credit Bureau

Delinquent Credit Card Account Group by Generation Y2012 - Q1/2020



Account

Delinquent Credit Card Amount (baht) Group by Generation Y2012 - Q1/2020



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.

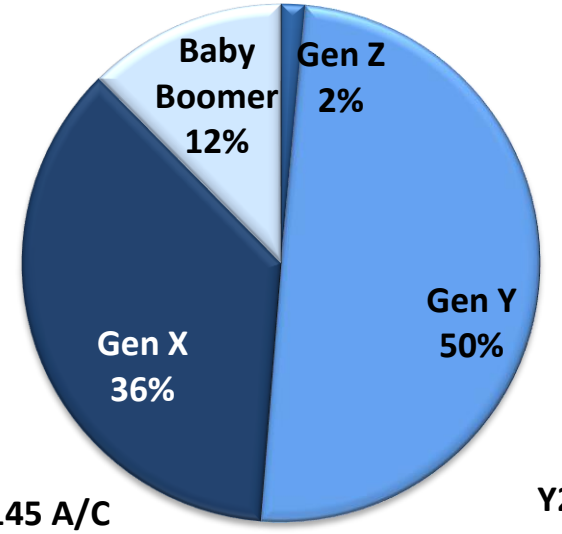
Personal Loan

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.

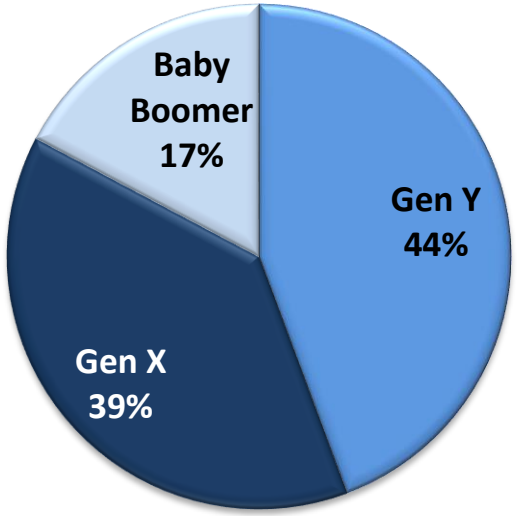
“Personal Loan” New Open Accounts from Consumer system database of Credit Bureau

Gen Z	• Born > 1997 • Age < 23
Gen Y	• Born in 1980 – 1997 • Age 23-40
Gen X	• Born in 1965-1979 • Age 41-55
Baby Boomer	• Born in 1946 - 1964 • Age 56-74

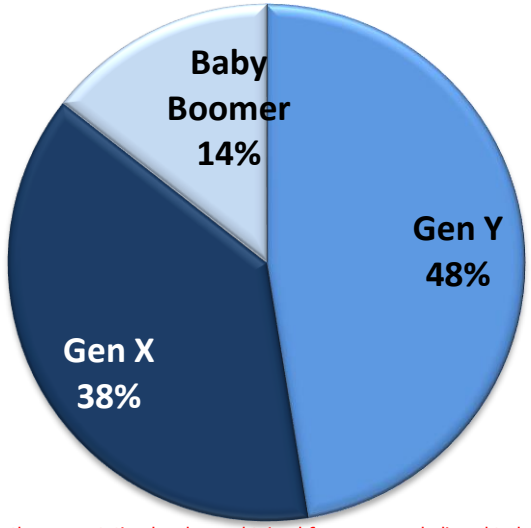
Q1/2020 :: 849,894 A/C



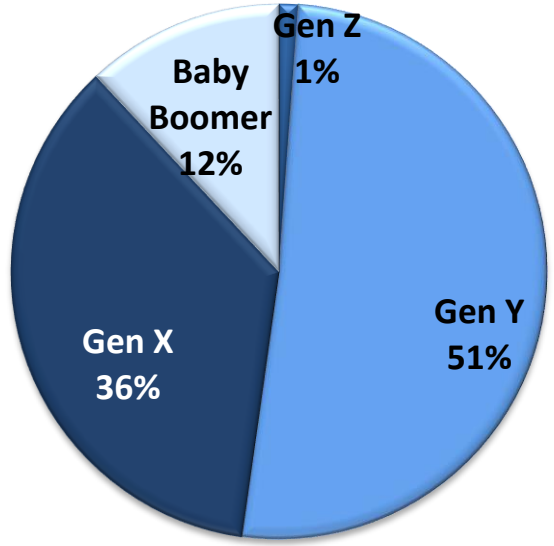
Y2017 :: 3,250,571 A/C



Y2018 :: 3,476,145 A/C



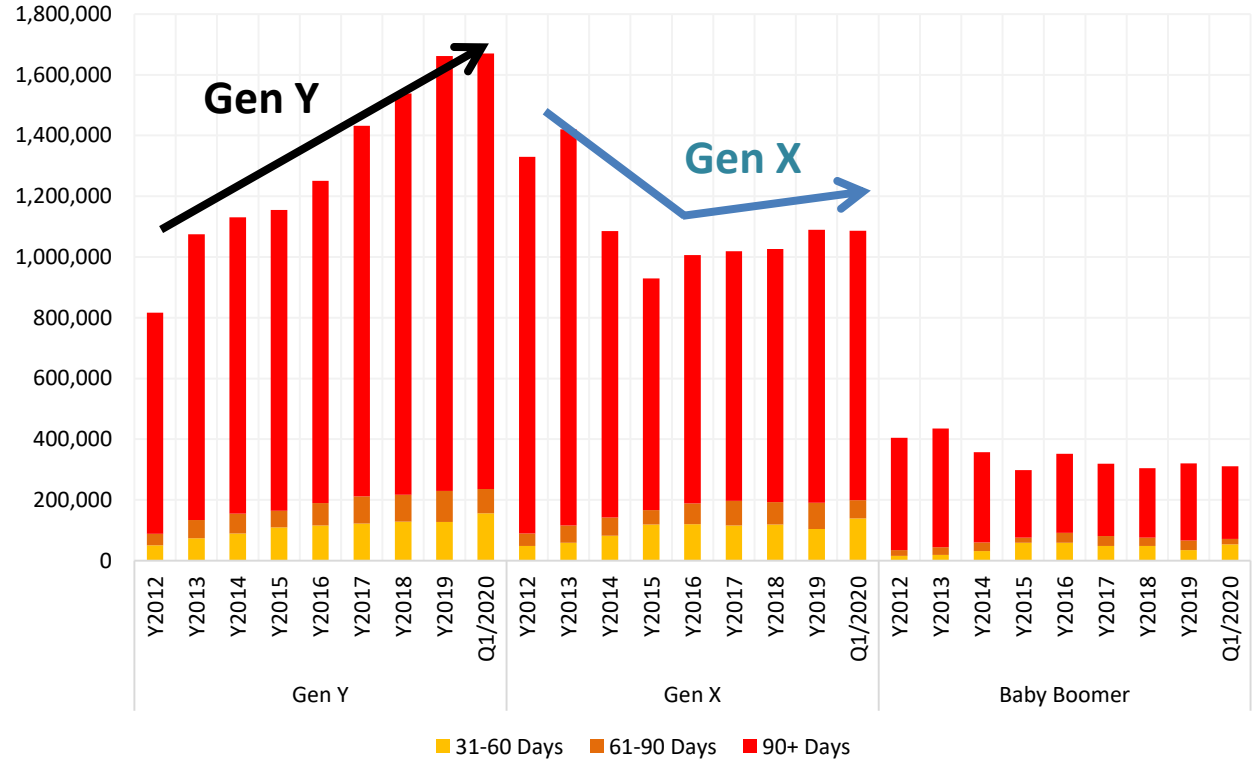
Y2019 :: 3,766,752 A/C



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.

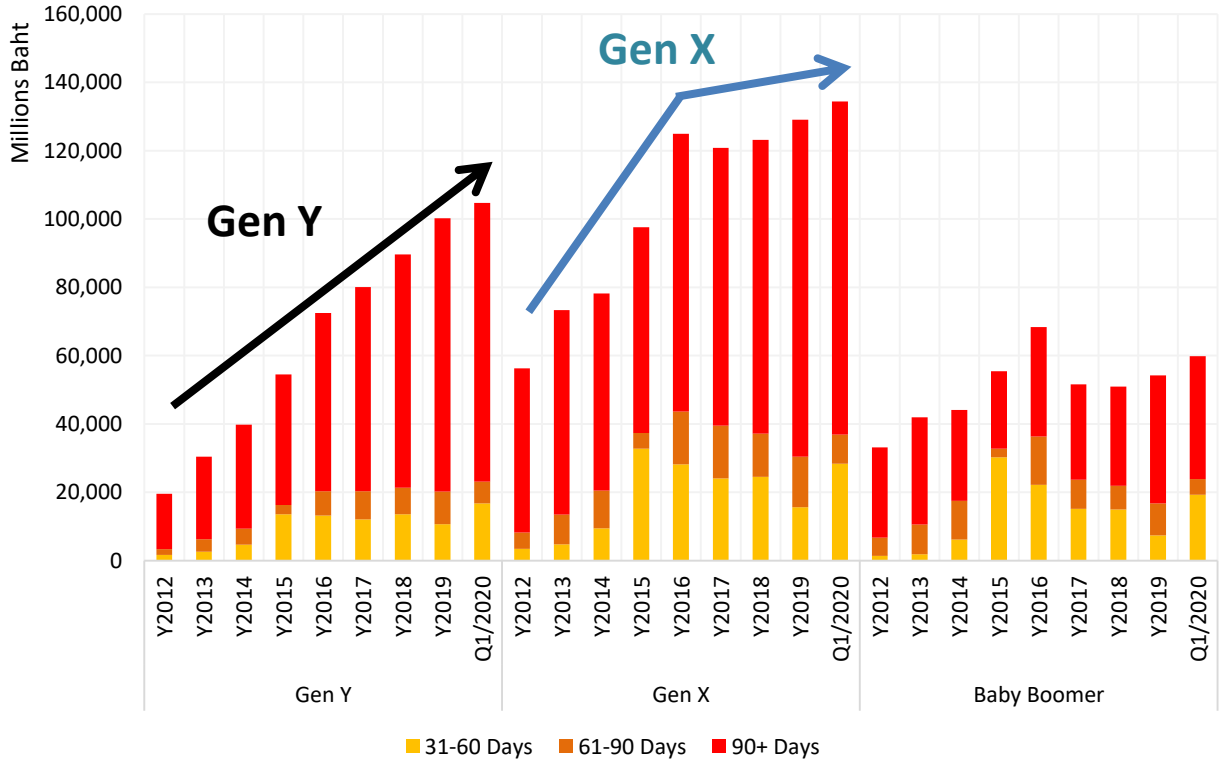
Personal Loan Information
from Consumer system database of Credit Bureau

Delinquent Personal Loan Account Group by Generation Y2012 - Q1/2020



Account

Delinquent Personal Loan Amount (baht) Group by Generation Y2012 - Q1/2020



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.

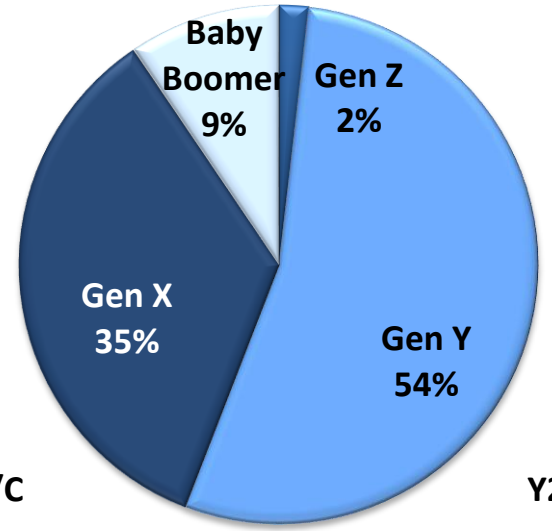
Auto Loan

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.

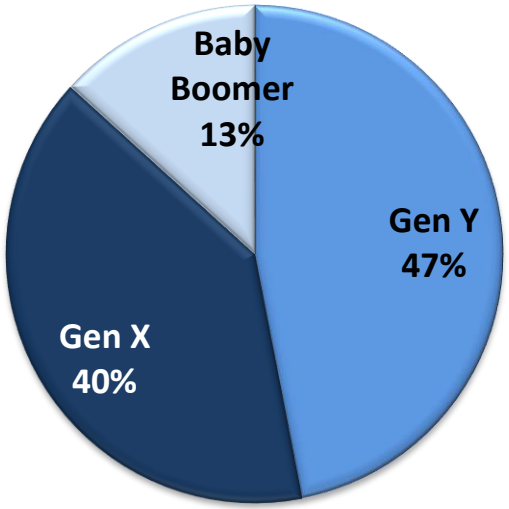
"Auto loan" New Open Accounts from Consumer system database of Credit Bureau

Gen Z	• Born > 1997 • Age < 23
Gen Y	• Born in 1980 – 1997 • Age 23-40
Gen X	• Born in 1965-1979 • Age 41-55
Baby Boomer	• Born in 1946 - 1964 • Age 56-74

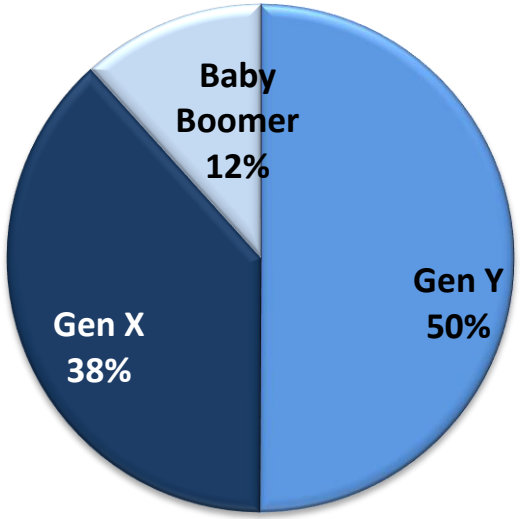
Q1/2020 :: 475,013 A/C



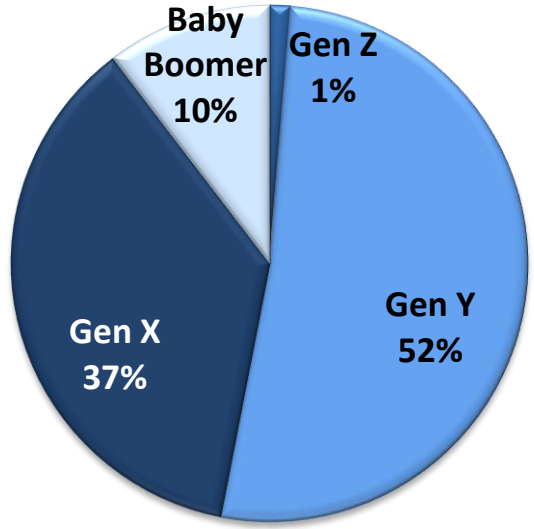
Y2017 :: 1,337,918 A/C



Y2018 :: 1,560,665 A/C



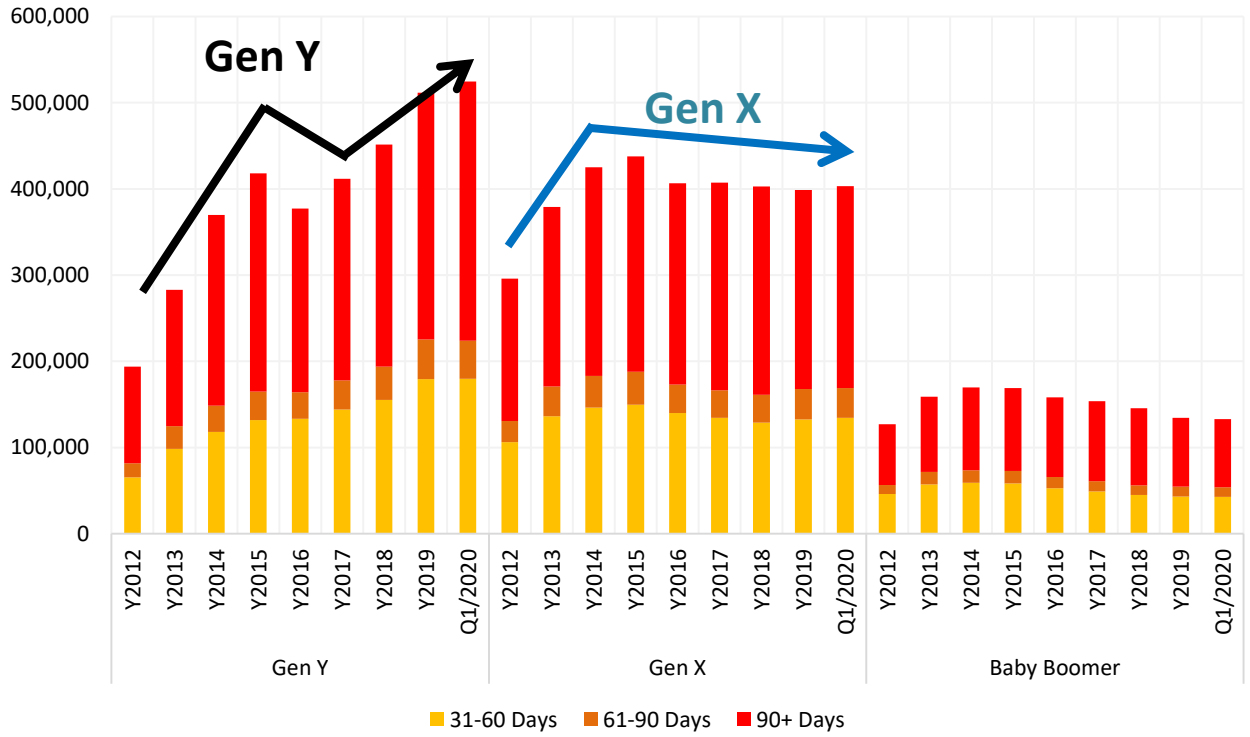
Y2019 :: 1,602,113 A/C



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.

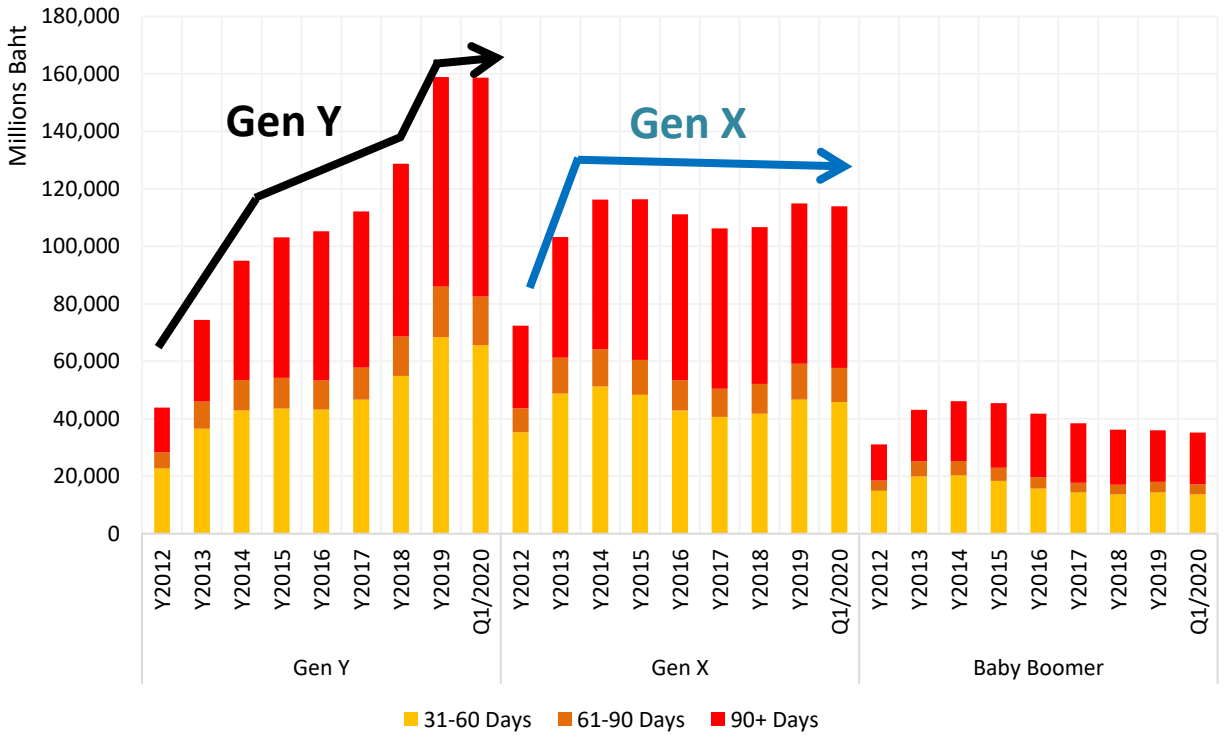
Auto loan Information
from Consumer system database of Credit Bureau

Delinquent Auto Loan Account Group by Generation Y2012- Q1/2020



Account

Delinquent Auto Loan Amount (baht) Group by Generation Y2012 - Q1/2020



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.

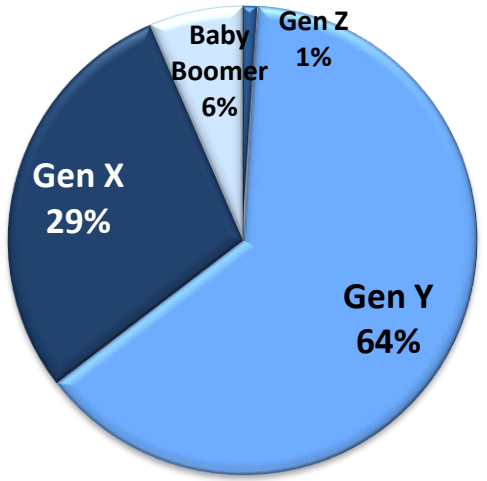
Housing Loan

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.

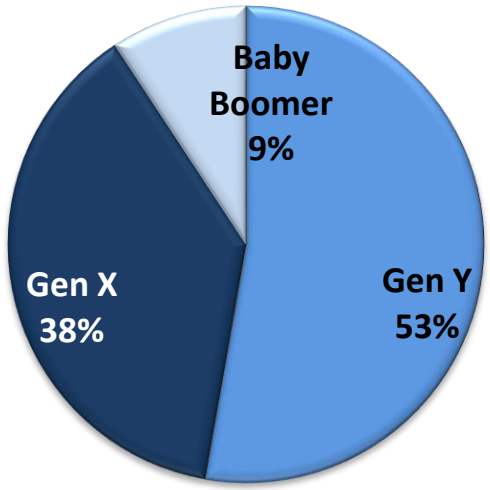
"Housing loan" New Open Accounts from Consumer system database of Credit Bureau

Gen Z	• Born > 1997 • Age < 23
Gen Y	• Born in 1980 – 1997 • Age 23-40
Gen X	• Born in 1965-1979 • Age 41-55
Baby Boomer	• Born in 1946 - 1964 • Age 56-74

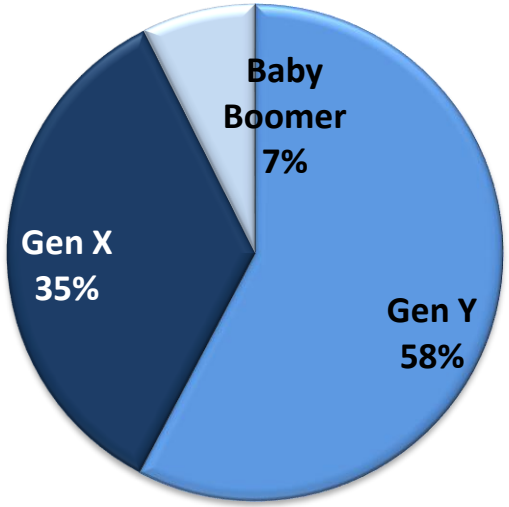
Q1/2020 :: 80,494 A/C



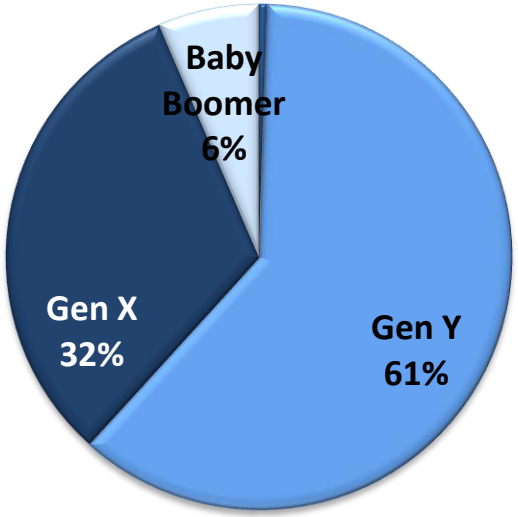
Y2017 :: 359,583 A/C



Y2018 :: 431,627 A/C



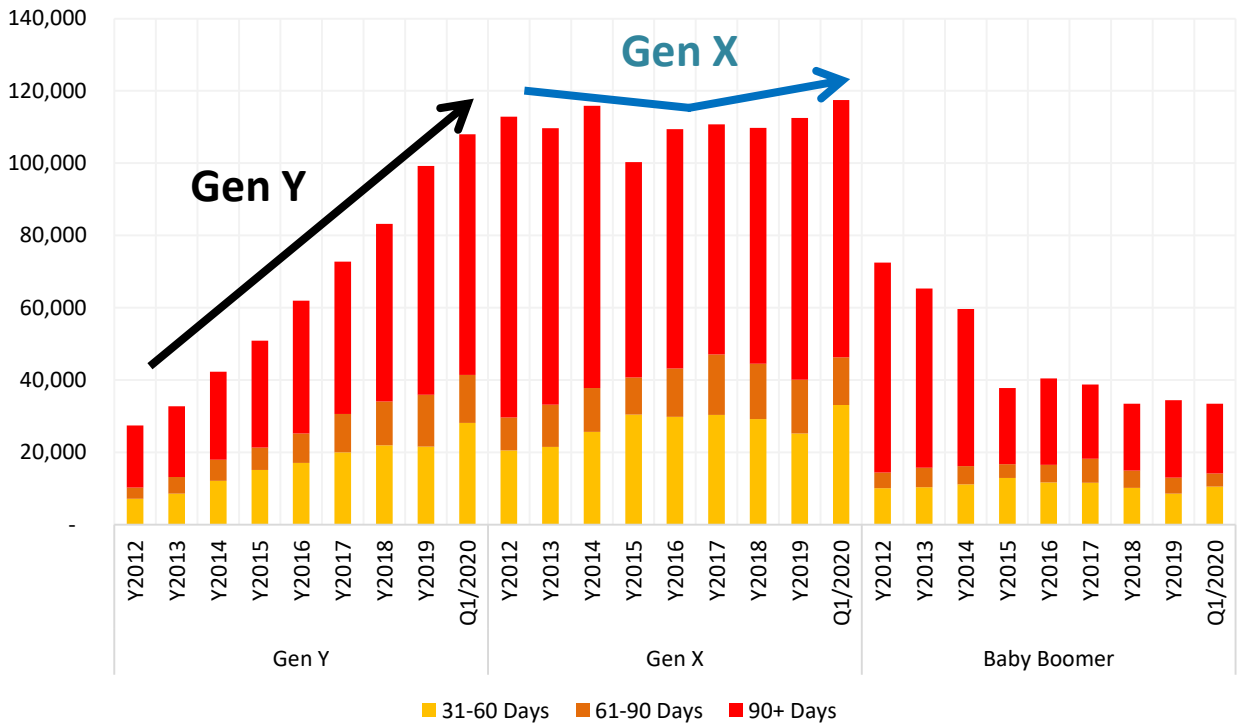
Y2019 :: 374,948 A/C



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.

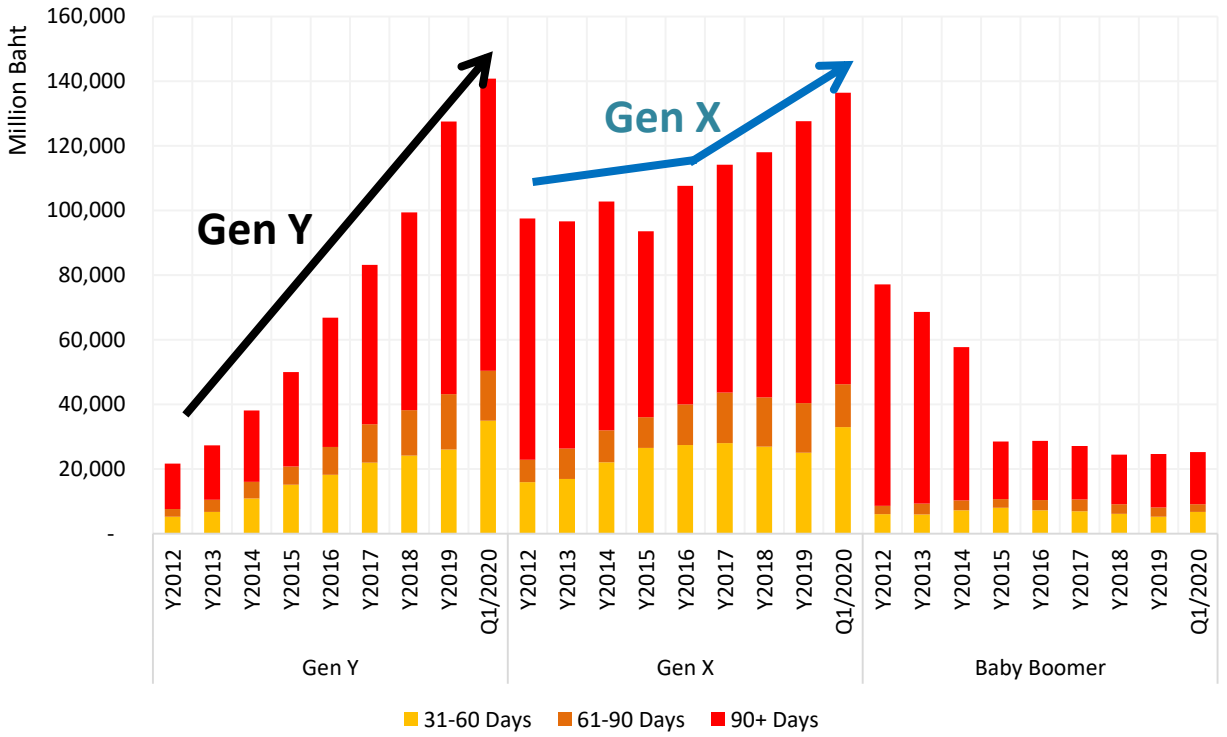
Housing loan Information
from Consumer system database of Credit Bureau

Delinquent Housing Loan Account Group by Generation Y2012- Q1/2020



Account

Delinquent Housing Loan Amount (baht) Group by Generation Y2012- Q1/2020



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.

Additional information for consideration

WWW.WORLDBANK.ORD/FINSAC

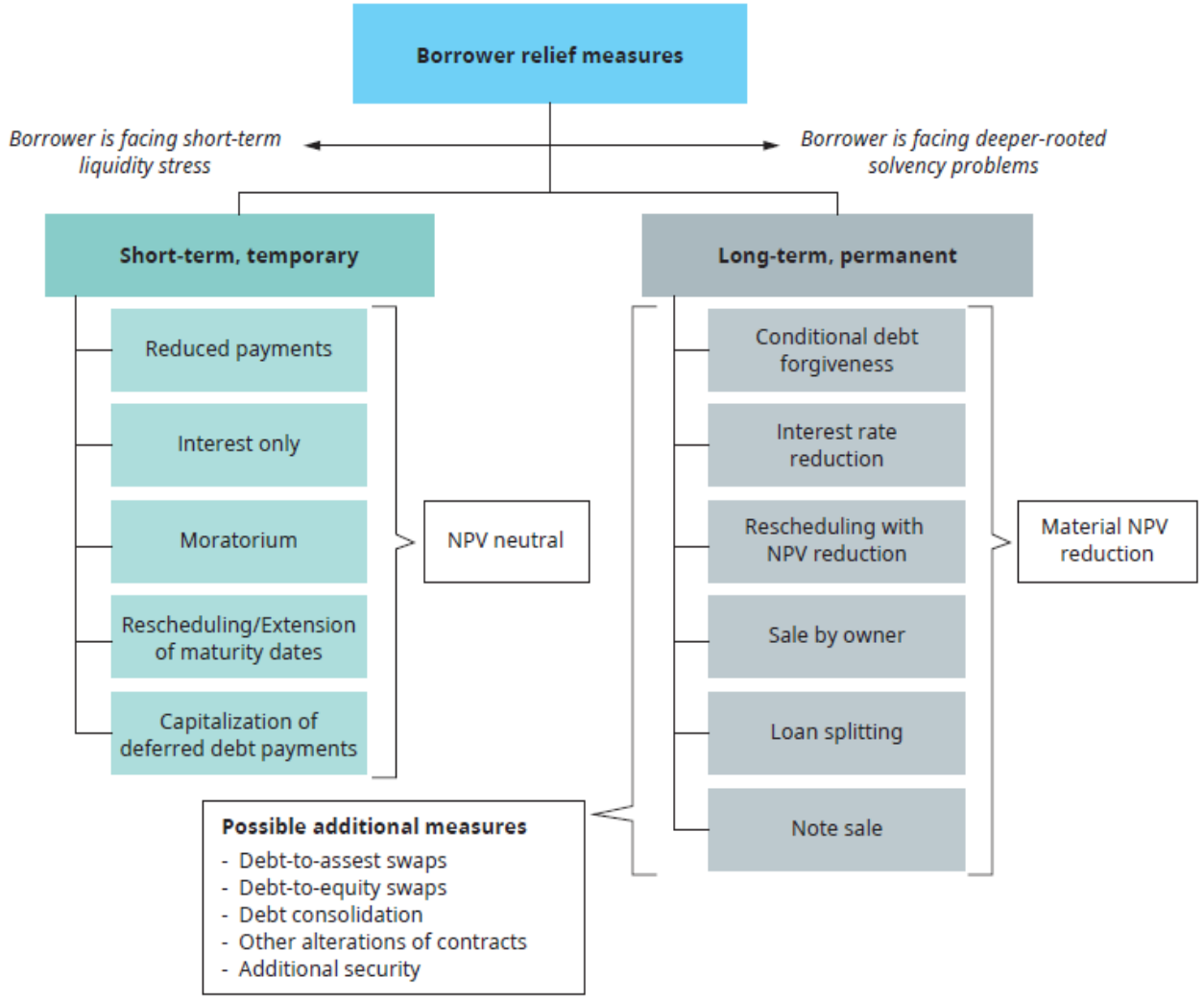
Borrower Relief Measures in ECA region

POLICY NOTE - APRIL 2020

This note is a joint production of the Financial Sector Advisory Center (FinSAC) and the Financial Stability and Integrity (FSI) Unit, which are both part of the Finance, Competitiveness and Innovation (FCI) Global Practice. It has been prepared by Miquel Dijkman (Lead Financial Sector Specialist) and Valeria Salomão Garcia (Senior Financial Sector Specialist).

WORLD BANK GROUP
Finance, Competitiveness & Innovation
Financial Sector Advisory Center (FinSAC)

Figure 1: A schematic overview of borrower relief measures



Source: Adaptation from Handbook for MSME NPL Management and Workout. https://www.bsi.si/en/publications/other-publications/handbook-for-msme-npl-management-and-workout

5 In terms of credit reporting, two opposing approaches have emerged. One approach ("suppression") is not to reflect participation in a moratorium as negative information. The alternative approach, recommended by the International Committee on Credit Reporting (ICCR) is that data on payment delays, created under forbearance or deferred payment arrangements due to a crisis, should be submitted with the necessary safeguards to ensure minimal or no effect on a good borrower's credit report and score. http://pubdocs.worldbank.org/en/972911586271609158/COVID-19-ICCR-Credit-Reporting-Policy-Recommendations-for-distribution-6346.pdf

เดลินิวส์ กรองข่าว
Daily News (Mid-Day)
Circulation: 500,000
Ad Rate: 2,100

Section: First Section/เศรษฐกิจ
วันที่: พุธ 8 เมษายน 2563
ปีที่: - ฉบับที่: 25745 หน้า: 6(ซ้าย)
Col.Inch: 27.98 Ad Value: 58,758 PRValue (x3): 176,274 คลิป: สี่สี
หัวข้อข่าว: ธปท.เปิด'ทางด่วนแก้หนี้'

ธปท.เปิด'ทางด่วนแก้หนี้'

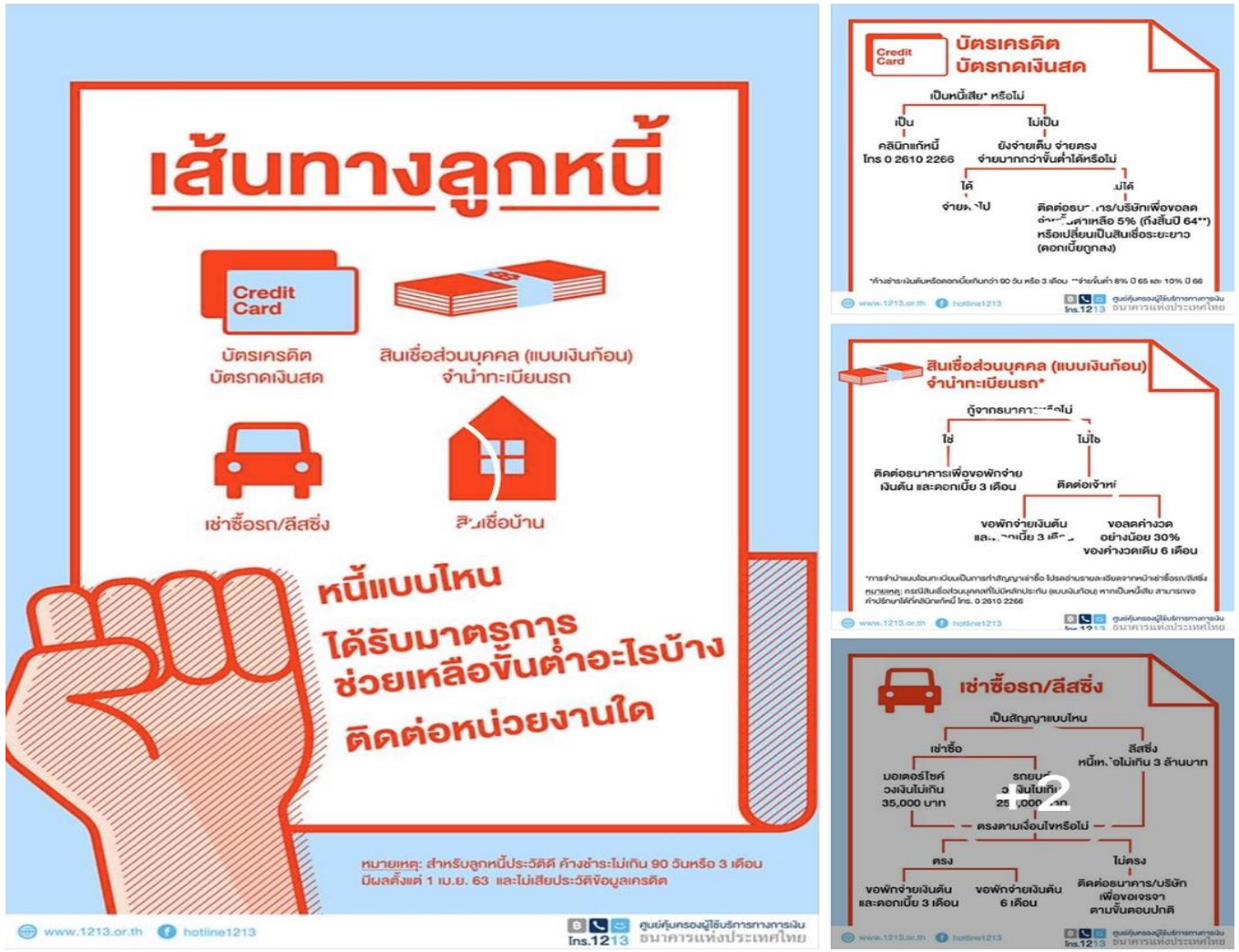
รายงานข่าวจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เปิดเผยว่า ธปท.ได้เปิดช่องทางใหม่ชื่อว่า ทางด่วนแก้หนี้ เพื่อให้ประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ได้มีหนทางเข้าติดต่อขอรับมาตรการเพิ่มขึ้น หลังจากมีผู้ร้องเรียนเข้ามามากว่าไม่สามารถติดต่อกับสถาบันการเงินได้เนื่องจากมีผู้ขอรับความช่วยเหลือจำนวนมาก เช่น ทางคอลเซ็นเตอร์ โดยทางด่วนแก้หนี้สามารถติดต่อผ่านศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) โทร. 1213 เว็บไซต์ www.1213.or.th ซึ่ง ธปท.จะช่วยประสานนำส่งคำขอปรับโครงสร้างหนี้และเข้าร่วมมาตรการไปยังผู้ให้บริการและสถาบันการเงินทันที

สำหรับเงื่อนไขการเข้าใช้บริการ ต้องกรอกข้อมูล 1 รายการคำขอ ต่อสถาบันการเงิน 1 แห่ง แต่หากมากกว่า 1 แห่ง ให้ส่งรายการคำขอแยกรายสถาบันการเงิน หากการให้ข้อมูลไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน อาจทำให้เรื่องคำขอไม่ได้รับพิจารณา หรือไม่สามารถติดต่อกลับเพื่อให้การช่วยเหลือได้ โดยลูกหนี้ทุกรายสามารถขอความช่วยเหลือผ่านช่องทางนี้ได้ ทั้งสถานะปกติ แต่ขาดสภาพคล่องชั่วคราว และเป็นหนี้เสีย หรือปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ทั้งนี้การขอสินเชื่อใหม่จะขึ้นอยู่กับการพิจารณาของผู้ให้บริการหรือสถาบันการเงินแต่ละแห่ง

นอกจากนี้ผู้ใช้บริการต้องยินยอมให้ ธปท.เปิดเผยข้อมูลนี้ ให้แก่ผู้ให้บริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องทราบ และยินยอมให้ผู้ให้บริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องเปิดเผยข้อมูลต่อ ธปท. เพื่อประโยชน์ในการประสานงาน และ ธปท.จะทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงาน เพื่อส่งต่อข้อมูลการขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไปยังผู้ให้บริการทางการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ได้แก่ สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ตามที่ผู้ใช้บริการได้ระบุไว้

สำหรับการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือความช่วยเหลืออื่นใด ขึ้นอยู่กับดุลพินิจและมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของผู้ให้บริการแต่ละแห่ง ธปท. สามารถช่วยประสานกับผู้ให้บริการทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เท่านั้นอย่างไรก็ตามประชาชนสามารถระบุชื่อผู้ให้บริการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เพื่อเป็นข้อมูลสนับสนุนแนวทางการกำกับดูแลต่อไปในอนาคต

"สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ส่งผลให้รายได้ของประชาชนและภาคธุรกิจปรับลดลงอย่างมาก ทำให้การที่ผู้ให้บริการทางการเงินและลูกค้าตกลงร่วมกันปรับโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ที่ลดลงเป็นเรื่องที่มีความสำคัญมาก จึงเปิดช่องทางทางด่วนแก้หนี้ขึ้น เพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งที่ประชาชนหรือธุรกิจที่ต้องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แจ้งความต้องการไปที่ผู้ให้บริการทางการเงิน".



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

มาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อขั้นต่ำแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ที่มีสินเชื่อหลายประเภท สามารถได้รับความช่วยเหลือทุกประเภทตามเงื่อนไข

1 สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ (เดิม 10%)

ปี	ผ่อนขั้นต่ำ
2563 – 2564	5%
2565	8%
2566	10%

นอกจากนี้ลูกหนี้สามารถแปลงหนี้เป็นสินเชื่อระยะยาวที่ดอกเบี้ยต่ำลงได้

2 สินเชื่อส่วนบุคคลที่ผ่อนชำระเป็นงวด และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ

สำหรับสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ : พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือน

สำหรับผู้ให้บริการอื่น เลือกดำเนินการระหว่าง
- พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือน หรือ
- ลดค่างวดอย่างน้อย 30% ของค่างวดเดิม เป็นเวลา 6 เดือน

3 สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase)
มอเตอร์ไซด์ วงเงินไม่เกิน 35,000 บ.
รถทุกประเภท วงเงินไม่เกิน 250,000 บ.

4 ลีสซิ่ง (Leasing)
หนี้คงเหลือไม่เกิน 3 ลบ.

พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือน
หรือ พักชำระเงินต้น เป็นเวลา 6 เดือน

5 สินเชื่อบ้าน
วงเงินไม่เกิน 3 ลบ.

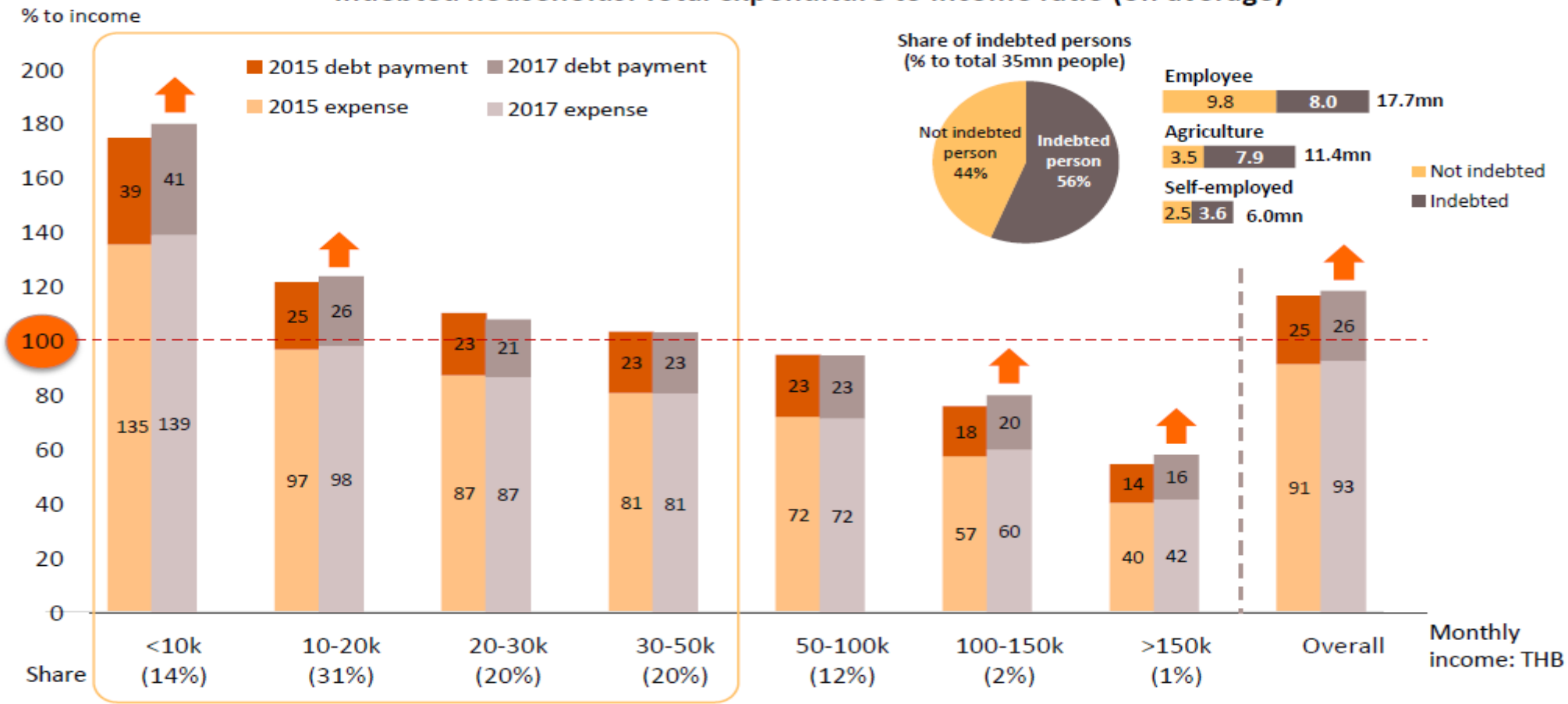
6 สินเชื่อธุรกิจ SMEs ไมโครไฟแนนซ์ และนาโนไฟแนนซ์
วงเงินไม่เกิน 20 ลบ.

พักชำระเงินต้นเป็นเวลา 3 เดือน
และพิจารณาลดดอกเบี้ยให้ตามความเหมาะสมของลูกหนี้แต่ละราย

Even before Covid-19, indebted households with income below THB50k has had difficulty repaying debts

In Thailand, the number of households totaled 21 million (or 35 million workers). Out of total, 10 million households (or 19.6 million workers) were indebted, accounting for 48% of total households (or 56% of total workers). For low- to medium-income households (earnings less than THB50,000 a month), on average, total expenditure (personal expense plus debt payment) has been higher than income. The segment which found it most difficult to repay debts were households with a monthly income of less than THB10,000, which expenses (excluding debt repayment) normally already exceed their income.

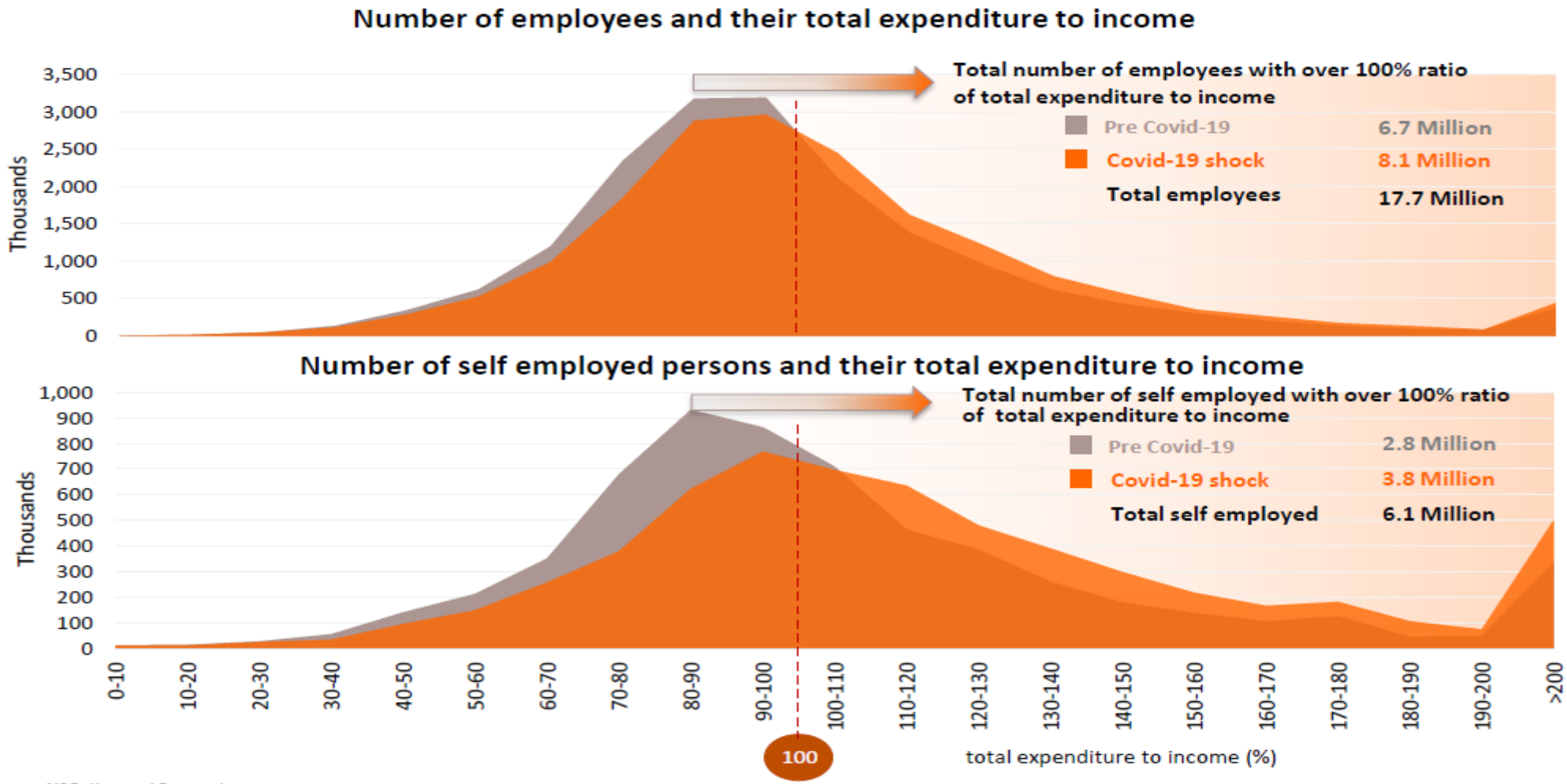
Indebted households: Total expenditure to income ratio (on average)



Source: NSO, Krungsri Research

Pandemic has raised the share of vulnerable employees by 8ppt to 46% and non-farm self-employed by 16ppt to 62%

The number of employees who have insufficient income to meet monthly expenditure would increase sharply from 6.7mn (38% of total employees) to 8.1mn (46% of total employees) after Covid-19. The number of non-farm self-employed workers in the same situation would rise from 2.8mn (46% of total non-farm self-employed) to 3.8mn (62% of total non-farm self employed).



Source: NSO, Krungsri Research

krungsri Research

มาตรการ 3C เยียวยาภาคครัวเรือนที่จำเป็นและเร่งด่วน เพื่อบรรเทาผลกระทบจาก COVID-19

- "เราไม่ทิ้งกัน" เงินช่วยเหลือ 5,000 บาท
- เงินชดเชยประกันสังคม 7,500 บาท
- ช่วยเหลือเกษตร 5,000 บาท
- เบี้ยผู้พิการ 1,000 บาท
- คืนเงินประกันไฟฟ้า/น้ำประปา

- ลดอัตราเงินสมทบประกันสังคม
- ลดค่าไฟฟ้า/น้ำประปา

- เลื่อนชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- เลื่อนชำระหนี้

- สินเชื่อฉุกเฉินสำหรับผู้ที่มีรายได้ประจำ
- สินเชื่อฉุกเฉินสำหรับผู้ที่ไม่มีรายได้ประจำ
- สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อประชาชนฐานราก

*เงินออมสะสมนำมาใช้จ่ายและชำระหนี้ได้ไม่เกิน 3 เดือน

	ครัวเรือนรายได้น้อย (รายได้ต่อเดือนน้อยกว่า 15,000 บาท)	ครัวเรือนรายได้ปานกลาง (รายได้ต่อเดือน 15,000 – 35,000 บาท)	ครัวเรือนรายได้สูง (รายได้ต่อเดือนมากกว่า 35,000 บาท)
สัดส่วนรายจ่ายอุปโภคบริโภคต่อรายได้*	100%	75%	60%
สัดส่วนครัวเรือนที่ออมน้อย** (เงินออมสะสมนำมาใช้จ่ายและชำระหนี้ได้ไม่เกิน 3 เดือน)	50%	25%	15%

ที่มา ข้อมูลสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ. 2562 สำนักงานสถิติแห่งชาติ คำนวณโดยผู้เขียน

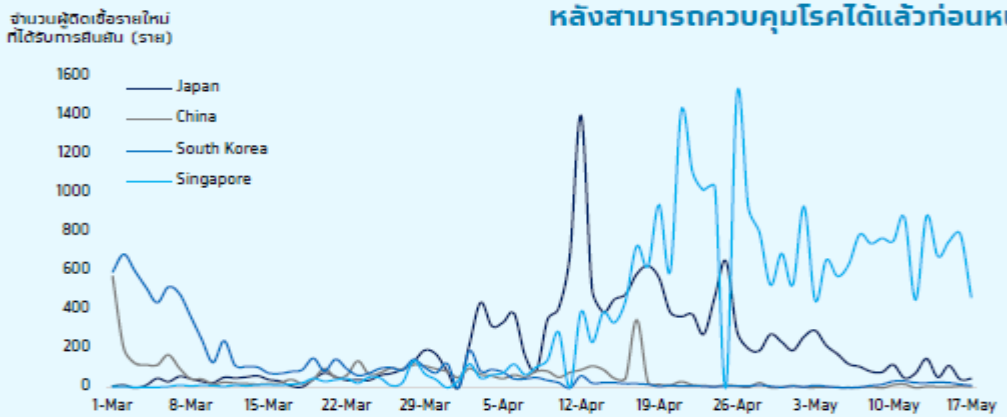
หมายเหตุ *คำนวณจากครัวเรือนรวม ** คำนวณเฉพาะครัวเรือนที่มีหนี้

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย พฤษภาคม 2563

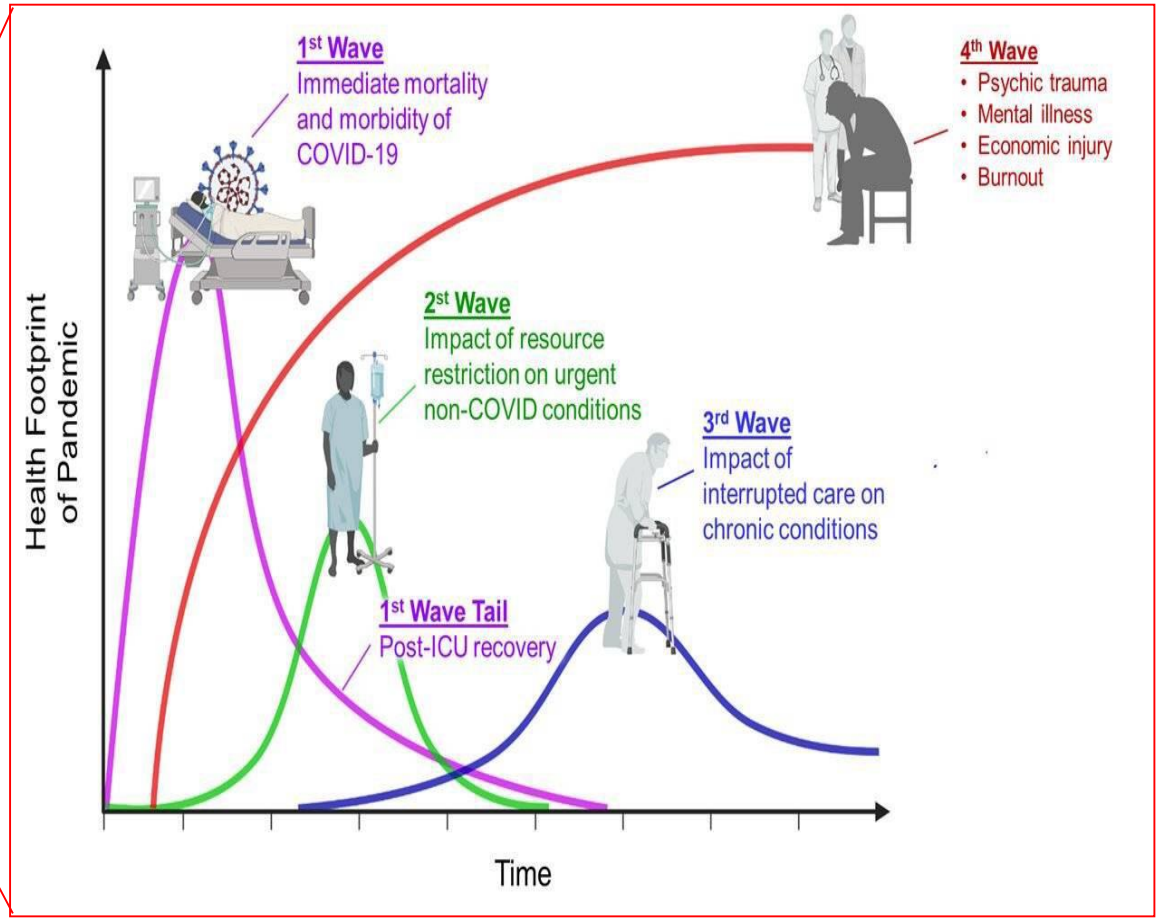
Our View:

- **Krungthai COMPASS ประเมินว่า เศรษฐกิจไทยปี 2020 อาจหดตัวราว 8.8%** แม้ว่าไตรมาสแรกจะหดตัวน้อยกว่าที่ตลาดคาดที่ -3.9% ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากการที่มาตรการปิดเมืองของประเทศต่างๆ พึ่งเริ่มต้นในช่วง มี.ค. ทั้งนี้ คาดว่าเศรษฐกิจจะหดตัวลึกสุดในไตรมาสที่ 2 ที่มีการระบาดรุนแรงที่สุดไปพร้อมกับความเข้มข้นของมาตรการเฝ้าระวังการควบคุมโรค ก่อนที่เศรษฐกิจจะหดตัวน้อยลงในช่วงไตรมาสที่ 3 และ 4 ตามลำดับ สอดคล้องกับสถานการณ์การแพร่ระบาดที่มีแนวโน้มคลี่คลายขึ้น **ซึ่งในกรณีนี้คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2021 จะกลับมาขยายตัวได้ที่ 6.1%** แต่มูลค่าจีดีพียังคงต่ำกว่าในปี 2019
- **การหดตัวที่ต่ำกว่าตลาดคาดในไตรมาสแรกทำให้คาดว่า กนง. จะคงดอกเบี้ยที่ระดับ 0.75% ในการประชุมวันที่ 20 พ.ค.** แต่เราคาดว่า กนง. จะปรับลดดอกเบี้ยลงอย่างน้อย 1 ครั้งในปีนี้ ซึ่งมีโอกาสสูงที่จะเกิดขึ้นในไตรมาสสอง เนื่องจากเป็นไตรมาสที่เศรษฐกิจโลก รวมทั้งไทยได้รับผลกระทบจากมาตรการควบคุมโรคของประเทศต่างๆ มากที่สุด
- **จับตาคลายล็อคดาวน์ที่อาจนำมาสู่การระบาดซ้ำ ซึ่งหากการแพร่ระบาดเกิดขึ้นทั่วโลกอีกครั้งอาจฉุดให้จีดีพีไทยปี 2020 หดตัวได้มากถึง 11.7%** สะท้อนบทเรียนของหลายประเทศที่สามารถควบคุมการระบาดได้แล้วก่อนหน้านี้ แต่กลับต้องเผชิญกับการระบาดอีกครั้งจากการผ่อนคลายล็อคดาวน์ ซึ่งหากการระบาดเกิดขึ้นอีกครั้งจนทำให้ต้องมีมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดที่กระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจ อาจทำให้จีดีพีหดตัวหนักขึ้น และทำให้การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจช้าลงไปอีก สอดคล้องกับมุมมองของ Jerome Powell[2] ประธานเฟดที่มองว่าเศรษฐกิจสหรัฐฯ อาจจะไม่ฟื้นตัวเต็มที่และกลับไปเติบโตเหมือนเดิมหากยังไม่มีวัคซีนเข้ามาช่วยรักษา

<u>รูปที่ 5</u> จำนวนผู้ติดเชื้อ COVID-19 รายใหม่ระลอก 2 ในหลายประเทศหลังสามารถควบคุมโรคได้แล้วก่อนหน้า



ที่มา: ourworldindata.org



[2] อ้างอิงจาก https://www.cnbc.com/2020/05/17/powell-says-a-full-economic-recovery-may-not-happen-without-a-vaccine.html

- **เสถียรภาพระบบการเงินที่เปราะบางมากขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจ** แม้ว่าธนาคารพาณิชย์มีระดับเงินกองทุนและเงินสำรองที่เข้มแข็ง แต่ในระยะข้างหน้ายังต้องติดตามความเสี่ยงที่อาจสร้างความเปราะบางให้เสถียรภาพของระบบธนาคารพาณิชย์ หากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ด้อยลงกว่าคาด โดยเฉพาะหลังมาตรการช่วยเหลือด้านสภาพคล่องของภาครัฐทยอยสิ้นสุดลง

Key summary

- กนง. มีมติให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% มาอยู่ที่ 0.50% ต่อปี ด้วยมติ 4 ต่อ 3 จากแนวโน้มเศรษฐกิจและอัตราเงินเฟ้อที่หดตัวมากกว่าที่ประเมินไว้ และเสถียรภาพระบบการเงินที่เปราะบางมากขึ้น
- กนง. ประเมินว่ามาตรการทางการเงินที่ดำเนินไปก่อนหน้ามีส่วนช่วย ต่อเสถียรภาพตลาดการเงิน แต่ยังแสดงความกังวลต่อสถานการณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ และเงินบาทที่อาจกลับมาแข็งค่าขึ้น
- EIC คาด กนง. คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงที่เหลือของปีนี้ เพื่อรอดูผลของการผ่อนคลายมาตรการทางการเงินและมาตรการทางการคลังที่ได้ดำเนินไป นอกจากนั้น การดำเนินมาตรการผ่อนคลายนโยบายการเงินของ ธปท. ในช่วงที่ผ่านมาช่วยให้ภาวะการเงินไทยผ่อนคลายลงบ้างในบางมิติ เช่น อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับลดลงมา
- อย่างไรก็ดี หากเศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งหลังของปีมีการหดตัวรุนแรงขึ้นต่อเนื่องเมื่อเทียบกับครึ่งแรก ก็อาจมีการผ่อนคลายนโยบายการเงินเพิ่มเติมอีกได้ในช่วงไตรมาส 3 ของปีนี้เป็นอย่างเร็ว

อย่างไรก็ดี หากเศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งหลังของปีมีการหดตัวรุนแรงขึ้นอย่างต่อเนื่องเมื่อเทียบกับครึ่งแรก ก็อาจมีการผ่อนคลายนโยบายการเงินเพิ่มเติมอีกได้ในช่วงไตรมาส 3 ปีนี้เป็นอย่างเร็ว โดยเครื่องมือนโยบายที่ กนง. สามารถนำมาใช้ได้คือ 1) การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอีก 25 bps เพื่อลดต้นทุนการระดมทุนและเพิ่มสภาพคล่องในระบบอย่างต่อเนื่อง หรือ 2) ปรับลดอัตราเงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF fee) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์สามารถส่งผ่านผลการลดอัตราเงินนำส่งไปยังครัวเรือนผ่านการลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลง เหมือนที่ได้ปรับลดไปเมื่อต้นเดือนเมษายนที่ผ่านมา โดย EIC มองว่าหากการส่งออกไทยยังหดตัวต่อเนื่องจากเศรษฐกิจโลกที่ชบเซา การบริโภคภายในประเทศยังไม่ฟื้นตัว หรืออัตราการว่างงานยังเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง กนง. ก็อาจผ่อนคลายนโยบายการเงินเพิ่มเติมได้อีก อย่างเร็วในช่วงไตรมาส 3 ปี 2020 นี้

ความเห็นคณะกรรมการฯ

นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายมากขึ้นจะช่วยลดผลกระทบจากปัจจัยลบและสอดประสานกับมาตรการการเงินการคลังที่ออกมาก่อนหน้า

- ควรผลักดันให้สถาบันการเงินเร่งปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ ให้เกิดผลในวงกว้างมากขึ้น
- ควรเร่งรัดการให้สินเชื่อผ่านโครงการต่าง ๆ ที่ออกมาก่อนหน้า
- มาตรการการคลังที่ตรงจุดและทันการณ์จะช่วยสนับสนุนการจ้างงานและธุรกิจ SMEs และรักษาศักยภาพการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ

กรรมการ 3 ท่านให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยให้ความสำคัญกับการเร่งรัดประสิทธิผลของมาตรการด้านการเงินและสินเชื่อที่ได้ออกมาก่อนหน้านี้

ปิดโรงงานถูก "ยกเลิกบัตร"

ขณะที่นางสาวณญาณี เผือกขำ กรรมการผู้จัดการ บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด ผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต "กรุงศรี เฟิร์สช้อยส์" เปิดเผยว่า จำนวนบัญชีสินเชื่อที่ลดลง ตามรายงานของ ธปท.มาจาก 2 ส่วนหลัก คือ **1.ลูกค้าเก่าที่มีสัญญาณผิดนัดชำระหนี้** เนื่องจากได้รับผลกระทบจากไวรัสโควิด-19 เช่น โรงงานปิด ถูกลดเงินเดือน ทำให้ไม่มีกำลังในการชำระหนี้ และผิดนัดชำระหนี้เกิน 60 วัน กลุ่มนี้โดยธรรมชาติบัญชีจะถูกปิดไม่สามารถใช้บัตรได้ และ **2.กลุ่มลูกค้าใหม่** ที่ได้รับการอนุมัติวงเงินสินเชื่อน้อยลง ส่วนหนึ่งมาจากธนาคารเข้มงวดมากขึ้น ประกอบกับสถานที่ให้บริการถูกปิดชั่วคราวจากมาตรการล็อกดาวน์ ทำให้การเปิด "บัญชีใหม่" ไม่ได ส่งผลจำนวนบัญชีลดลงเมื่อเทียบช่วงปีก่อน อย่างไรก็ดี บริษัทพบว่าลูกหนี้มีสัญญาณการผิดนัดชำระหนี้เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจและผลกระทบจากโควิด-19 ที่ขยายวงกว้าง

ทั้งนี้ ธปท.รายงานว่า จำนวนบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคล ณ เดือน ก.พ. 2563 ทั้งระบบอยู่ที่ 12.87 ล้านบัญชี ลดลง 6.43 แสนบัญชี จาก ธ.ค. 2562 ซึ่งมีจำนวน 13.52 ล้านบัญชี แบ่งเป็น ธนาคารพาณิชย์ 3.08 ล้านบัญชี ลดลง 3.64 แสนบัญชี และ nonbank 9.79 ล้านบัญชี ลดลง 2.79 แสนบัญชี ขณะที่บัญชีบัตรเครดิต เดือน ก.พ. 2563 ทั้งระบบอยู่ที่ 23.84 ล้านใบ เพิ่มขึ้นจาก ธ.ค. 2562 จำนวน 2.24 แสนใบ แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ 11.68 ล้านใบ เพิ่มขึ้น 7.05 หมื่นใบ และ nonbank อยู่ที่ 12.15 ล้านใบ เพิ่มขึ้น 1.53 แสนใบ

ที่มา : First Choice พฤษภาคม 2563

Bangkokbiznews.com

13 พฤษภาคม 2563 3,801

ธปท.เผยผลสำรวจชี้ แบงก์เข้มงวดปล่อยสินเชื่อ3กลุ่ม ทั้งรายใหญ่ บัตรเครดิต และเช่าซื้อ ปรับเพิ่มมาร์จินธุรกิจที่มีความเสี่ยง เพิ่มเงื่อนไขในสัญญากู้และหลักประกัน มองแนวโน้มไตรมาส 2 "คุณภาพสิน" เชื่อรายใหญ่และเอสเอ็มอีลดลง จากผลกระทบโควิด-19

- ข้อมูลสิ้นสุดไตรมาสแรกยังไม่ได้แสดงผลกระทบจาก COVID 19 อย่างเต็มที่
- การผ่อนสินเชื่อบ้าน / สินเชื่อส่วนบุคคลมีการปรับโครงสร้างหนี้มากอย่างชัดเจน
- สินเชื่อรถยนต์มีปัญหาค่อนข้างมากในกลุ่ม Gen Y, และบัตรเครดิตอนุมัติได้ยากมากขึ้น
- มาตรการต่าง ๆที่เข้มข้นเริ่มลงไปในช่วงปลายมีนาคม 2563 ผลกระทบจะเห็นในระยะต่อไปโดยเฉพาะไตรมาส 2 ทั้งในทางบวกและลบ
- การปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน(DR)หรือ Debt Restructure จะมีบทบาทมากขึ้นในการชะลอการเป็นหนี้เสียหรือ NPL ซึ่งถ้าเป็นไปแล้วก็ต้องไปทำการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา(TDR)โดยการเข้าโครงการคลีนิคแก้หนี้/ทำ TDR กับเจ้าหนี้แต่ละราย
- จากรายงานต่าง ๆที่รวบรวมพบว่า ลูกหนี้ที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000บาท/เดือนจะหนักสุด และลูกหนี้ที่มีรายได้ต่ำกว่า 50,000บาท/เดือนจะประสบปัญหาเพราะรายจ่ายลดไม่ได้แต่รายได้หายไปหรือไม่แน่นอนจากสภาพการทำงาน(ภาวะ Income shock)

ลักษณะของลูกหนี้	ภาชาวบ้าน	หนทางที่(คาดว่า)จะเดินต่อไป		
เป็นหนี้เสียไปแล้ว - NPL	หนี้เสีย	ไปคลีนิคแก้หนี้	ปรับโครงสร้างหนี้	กู้เพิ่มคงยังไม่ได้ในเวลานี้
เป็นหนี้ดี – ยังไม่เป็น NPL				
(1) หนี้ดี + ไม่มีประวัติค้างชำระ	คนไม่เคยค้าง	ใช้/ไม่ใช้มาตรการช่วยเหลือ		เจรจาลดดอกเบี้ย
(2) หนี้ดี + มีประวัติค้างชำระ	คนเคยค้างแต่ตอนนี้ปกติ	ใช้มาตรการช่วยเหลือ : แขวนต้นจ่ายแต่ดอก หรือ ขวนต้นแขวนดอกชะลอการจ่าย หรือ ขอแขวนดอกไว้แต่เงินที่ชำระในช่วงนี้ให้เอาไปตัดต้นอย่างเดียวเพื่อลดภาระดอกเบี้ยที่แขวนเอาไว้ชำระหนี้วันหลัง		เจรจาลดดอกเบี้ย
(3) หนี้ดี + มีประวัติปรับโครงสร้างในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา	คนเคยปรับโครงสร้างหนี้แต่ตอนนี้จ่ายได้ปกติ			จะกู้เพิ่มอาจเจอขอหลักประกัน
(4) หนี้ดี + มีประวัติค้างชำระ+ มีประวัติปรับโครงสร้างในช่วง 2-3ปีที่ผ่านมา	คนเคยค้างต่อมาปรับโครงสร้างหนี้และตอนนี้จ่ายได้ตามปกติ	ใช้มาตรการช่วยเหลือ	อาจต้องปรับโครงสร้างหนี้อีกถ้าไม่ไหวหลังมาตรการ	ยังไม่ควรกู้เพิ่ม

วัยรุ่นแชมป์ช้อปออนไลน์ ใช้จ่ายเดือนละ1.5หมื่นล.

รายงานข่าวจากศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจ ธนาคารทหารไทย (ทีเอ็มบี อนาลิติกส์) เปิดเผยว่า จากการวิเคราะห์ข้อมูลของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ในเดือน มี.ค. 63 พบว่าเกือบ 35% ของผู้บริโภคชาวไทยสั่งซื้ออาหารและเครื่องดื่มทางระบบออนไลน์กันมากขึ้น เนื่องจากกังวลต่อการแพร่ระบาดของโควิด-19 โดยเฉพาะกลุ่มเจนวาย อายุ 19-38 ปี และเจนแซด อายุต่ำกว่า 19 ปี คาดว่าธุรกิจอี-คอมเมิร์ซในปี 63 จะเติบโต 19% คิดเป็นมูลค่าใช้จ่ายต่อเดือนที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเดือนละ 14,900 ล้านบาท เมื่อเทียบกับไม่มีโรคระบาดคาดว่าจะขยายตัว 9% ดังนั้น แม้เศรษฐกิจจะถดถอย แต่การใช้จ่ายซื้อสินค้าออนไลน์ในช่วงล็อกดาวน์ที่ขยายตัวสูงจะช่วยพยุงการบริโภคและเศรษฐกิจไทยในช่วงวิกฤติได้ระดับหนึ่ง

นอกจากนี้จำนวนการสั่งซื้อสินออนไลน์บนไพรซ์ซ่า ดอทคอม ในเดือน มี.ค. 63 ขยายตัวเพิ่มมากถึง 80% โดยส่วนใหญ่เป็นสินค้าอุปโภคบริโภคในครัวเรือนที่อัตราการสั่งซื้อเพิ่มขึ้นมากเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ย 4 เดือนในช่วงก่อนเกิดการแพร่ระบาดของโควิด ซึ่งเป็นกลุ่มสินค้าที่ต้องใช้ในชีวิตประจำวันภายในบ้าน ยกเว้นความสนใจค้นหาเพื่อสั่งซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคในครัวเรือนทางออนไลน์ที่ได้ลดลงในช่วงปลายเดือน มี.ค.ที่ผ่านมา เพราะยังสามารถหาซื้อสินค้าได้จากซูเปอร์มาร์เกตที่ยังเปิดดำเนินการในช่วงล็อกดาวน์ได้

"แม้ผู้บริโภคส่วนใหญ่อยู่ในภาวะระมัดระวังการจับจ่ายใช้สอย และบางส่วนยังเผชิญข้อจำกัดมากขึ้น แต่คาดว่าการซื้อขายบนระบบออนไลน์ในปี 63 จะยังเร่งตัวได้ในหลายหมวดจากความจำเป็นที่ต้องอยู่บ้านและเทรนด์การใช้จ่ายบนระบบออนไลน์นี้ที่ยังคงอยู่กับเศรษฐกิจไทยต่อเนื่อง แม้หลังการล็อกดาวน์สิ้นสุดลงแล้ว"

อย่างไรก็ตาม หากมองในภาพเศรษฐกิจระดับย่อยลงมา การค้าปลีกบนระบบออนไลน์ที่มีแนวโน้มเติบโตสูงจากพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนเข้าสู่ตลาดออนไลน์มากขึ้นหลังการระบาดของโรค ถือเป็นโอกาสดีที่ผู้ประกอบการควรเร่งขยายช่องทางทำธุรกิจและสร้างรายได้บนระบบออนไลน์อย่างเป็นทางการมากขึ้น

ทั้งนี้ข้อมูลสำนักงานส่งเสริมขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.) ปี 61 จำนวนผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในภาคการค้าที่กระจายตัวอยู่ทั่วประเทศมีอยู่ 1.28 ล้านรายจากเอสเอ็มอีทั่วประเทศที่ 3.07 ล้านราย คิดเป็น 41.6% ซึ่งมีการจ้างงานทั้งหมด 4.4 ล้านคน คิดเป็น 31.6% ของการจ้างงานของเอสเอ็มอีทั่วประเทศ.

ที่มา : เดลินิวส์ 15.05.2563

เครดิตบูโร

www.ncb.co.th