

ความสำเร็จของการปรับ โครงสร้างหนี้ครัวเรือนไทย ผ่านมุมมองข้อมูลเครดิตบูโร

Dec 2025



SCB  EIC

ความสำเร็จของการปรับโครงสร้างหนี้ครัวเรือนไทย ผ่านมุมมองข้อมูลเครดิตบูโร

1. ปัญหาหนี้ครัวเรือนไทยยังไม่คลี่คลาย แม้สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ลดลงเร็วและต่อเนื่องเหลือ 86.8% (Q2/2025)

- สาเหตุหลัก : สินเชื่อครัวเรือนหดตัวตั้งแต่ต้นปี 2025 โดยเป็นผลจากรายได้และฐานะทางการเงินของครัวเรือนที่เปราะบางมากขึ้นส่งผลให้สถาบันการเงินระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อใหม่ แตกต่างจากกระบวนการลดหนี้ในอดีต (ครัวเรือนยังเข้าถึงเงินกู้ในระบบได้ พร้อมกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและรายได้)
- กระบวนการลดลงของหนี้ครัวเรือนปัจจุบันมีลักษณะ “Unhealthy deleveraging” : การลดหนี้ที่ยังเพิ่มแรงกดดันต่อฐานะการเงินของภาคครัวเรือน รวมทั้งอาจทำให้หนี้ในระบบที่ยังไม่อยู่ในการนับตัวเลขหนี้ครัวเรือนมีแนวโน้มสูงขึ้น

3. SCB EIC ศึกษาฐานข้อมูลลูกหนี้บุคคล NPL ของเครดิตบูโรในช่วง Q1/2019 - Q2/2025 พบว่า ประสิทธิภาพของการปรับโครงสร้างหนี้มีผลจำกัด

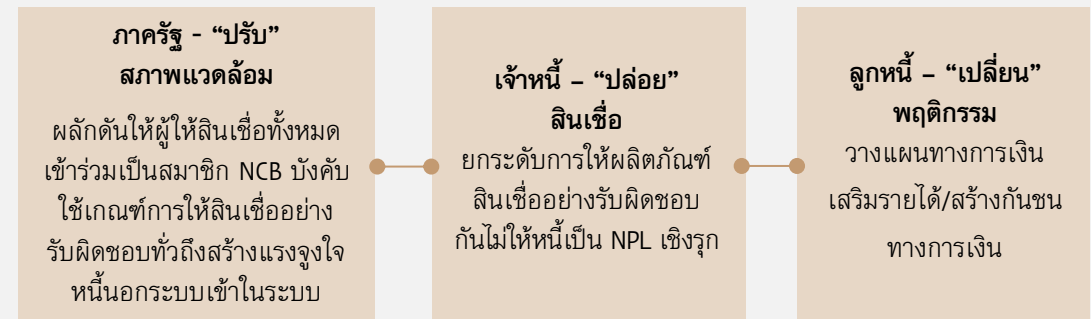
- ลูกหนี้ NPL เพียง 23% ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ -> 15% ของกลุ่มนี้เท่านั้นที่กลับมาชำระหนี้สม่ำเสมอ/ปิดบัญชีได้ (3% ของลูกหนี้ NPL ทั้งหมด) ในช่วง H1/2025
- ประสิทธิภาพของมาตรการปรับโครงสร้างหนี้แตกต่างกัน ตามประเภทเจ้าหนี้และสินเชื่อ
 - ช่วงเวลา : มาตรการช่วงปี 2025 ประสิทธิภาพดีกว่ามาตรการในอดีต
 - ประเภทเจ้าหนี้/สินเชื่อ : Bank และ SFIs เน้นช่วยลูกหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อการค้า และบัตรเครดิต ประสิทธิภาพดีกว่า Non-bank
 - หนี้หลายประเภท : ประสิทธิภาพดีกว่าปรับโครงสร้างหนี้ประเภทเดียว

2. มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ช่วยเหลือลูกหนี้ต่อเนื่องมานานหลายปี มุ่งขยายความครอบคลุมลูกหนี้ในระบบให้ทั่วถึงขึ้น

- ภาครัฐพยายามปรับรูปแบบมาตรการให้ทันความรุนแรงของปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพที่เร่งตัว
- ความเปราะบางของภาคครัวเรือนปรับสูงขึ้นมากในปี : รายได้ลดลง ค่าครองชีพสูงขึ้น ปัญหานี้เริ่มลามไปกลุ่มรายได้ปานกลาง-สูง
- ผลสัมฤทธิ์ของการปรับโครงสร้างหนี้ “ลูกหนี้กลับมาชำระหนี้ได้สม่ำเสมอ/ปิดบัญชีได้” จึงเป็นโจทย์ที่ยากขึ้น ท่ามกลางความเปราะบางครัวเรือนที่สูงขึ้น

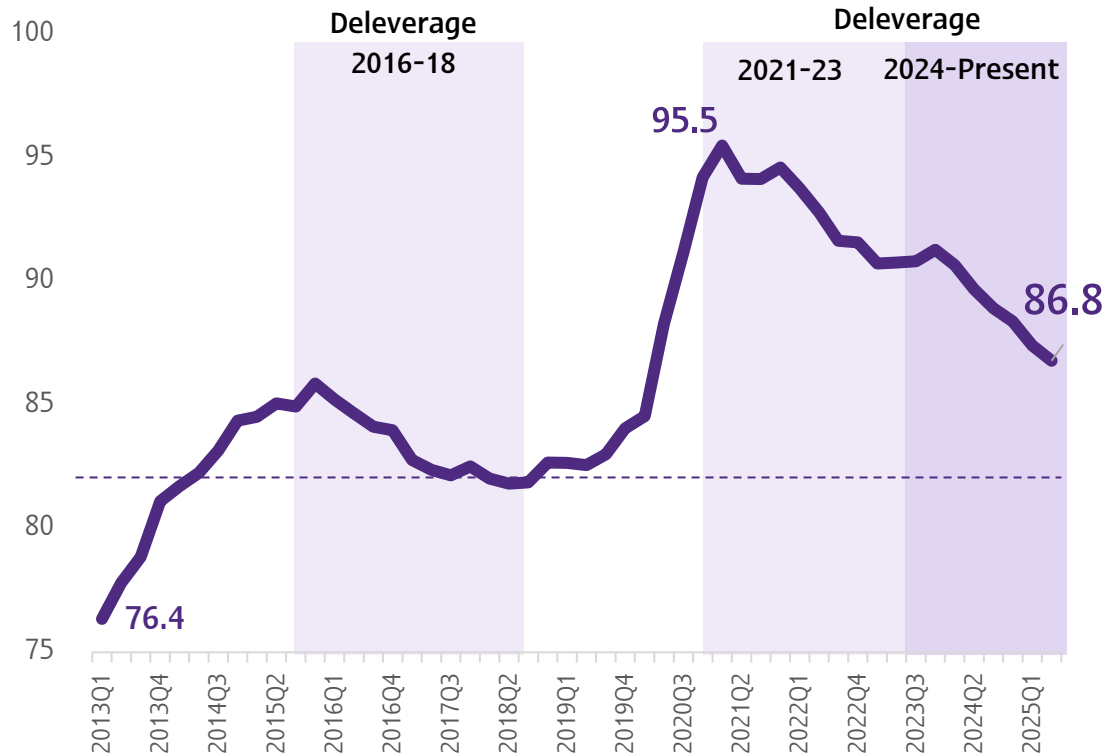
4. การออกแบบมาตรการแก้หนี้ให้สำเร็จ “แบบยั่งยืน” ต้องเป็นมากกว่าการปรับเงื่อนไขชำระหนี้แค่ชั่วคราว

- ออกแบบมาตรการให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจจริง | ประสานความร่วมมือทุกภาคส่วน



ภาพรวมสัดส่วนหนี้ครัวเรือนไทยต่อ GDP ลดลงต่อเนื่องมา อาจลงต่ำกว่า ปัญหาหนี้ครัวเรือนบรรเทาแล้ว

Household Debt to Nominal GDP (%)



					YTD
Loans to HH	9.6%	4.6%	4.7%	3.9%	0.7%
Real GDP	2.3%	4.0%	-2.0%	2.1%	2.7%
Inflation	1.1%	0.6%	-0.1%	2.9%	0.2%
					-0.3% (Q2)
					2.4% (Q3)
					-0.1% (Nov)

กระบวนการลดหนี้ครัวเรือนไทยมีลักษณะ Unhealthy deleveraging

หนี้เริ่มหดตัว

หนี้ในระบบลด Q2/2025

-0.3%
yoy

- แหล่งให้กู้ที่ยังเติบโต : SFI, สหกรณ์ออมทรัพย์, Consumer finance (สินเชื่อ ธพ. หดตัวตั้งแต่ Q3/2024)
- หนี้ที่ยังเติบโต : สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิต

เปราะบางขึ้น

รายได้ครัวเรือนลด H1/2025

-5%
จาก 23H1

- เสี่ยง Income shock : ปัจจัยนอก/ในประเทศ
- NPL ธพ. ทรงตัว 3.3% (3Q25)
- SM ธพ. ทรงตัว <8% (3Q25)

หนี้นอกกระบบ

>12% GDP (Nov24)

12.3%

- ไม่อยู่ในฐานข้อมูล ธพ. และ NCB
- หนี้ครัวเรือนในและนอกกระบบรวม >100%

ข้อมูลเครดิตบูโรสะท้อนว่าปัญหาหนี้ครัวเรือนรุนแรงขึ้น NPL กลุ่มใหญ่ยังขาดโอกาสเข้าถึงมาตรการช่วยเหลือแก้หนี้

หนี้ด้วยคุณภาพทั้งระบบเร่งตัวเร็ว
มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ช่วยไม่ทันความรุนแรงของปัญหา

NPL ลูกหนี้รายย่อยกระจุกตัว
มูลหนี้ไม่สูง - ไม่มีหลักประกัน - ขาดโอกาสปรับโครงสร้างหนี้

Q4/2023

Oct 2025

NPL

1.05 ล้านล้านบาท
7.7% หนี้รวม

NPL

1.29 ล้านล้านบาท
9.5% หนี้รวม

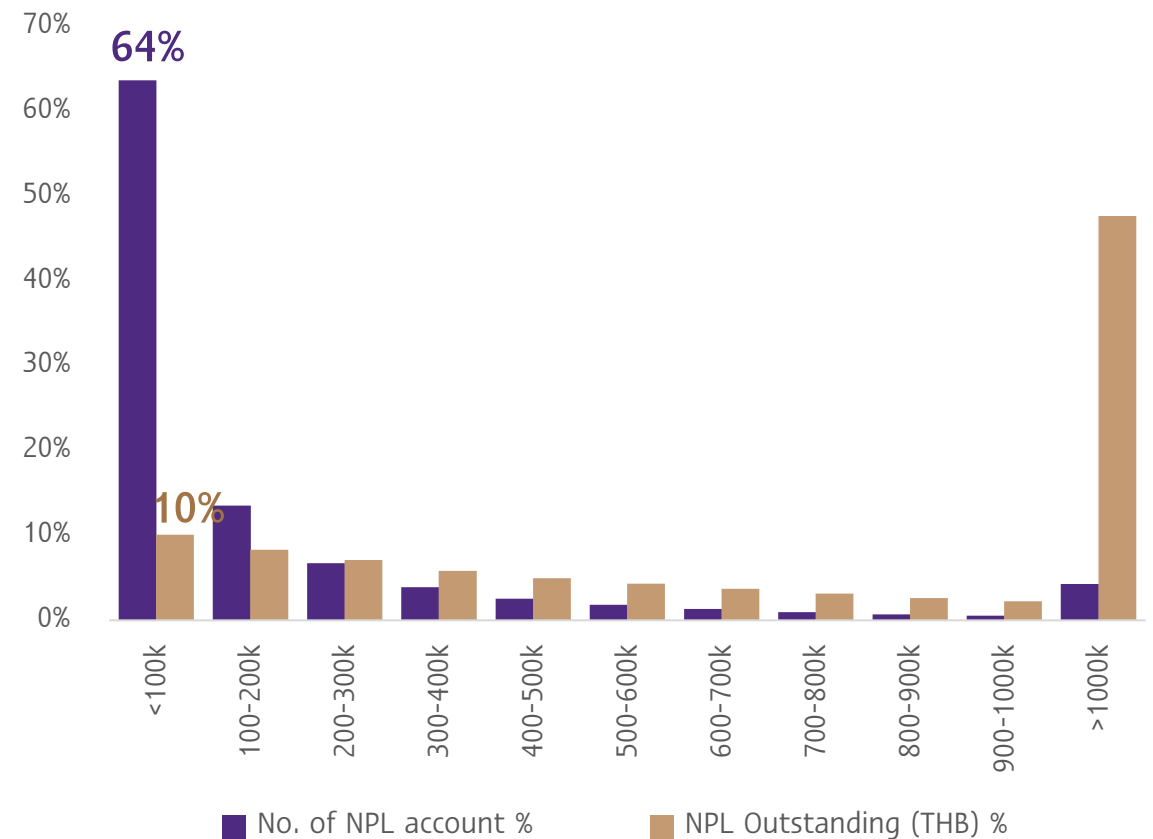
TDR

1.04 ล้านล้านบาท
7.6% หนี้รวม

TDR

1.096 ล้านล้านบาท
8.1% หนี้รวม

* TDR: Troubled Debt Restructuring



มาตรการแก้หนี้ครัวเรือนออกมาอย่างต่อเนื่องและทยอยเพิ่มความครอบคลุม แต่ประสิทธิภาพของมาตรการช่วยให้ลูกหนี้กลับมา “ชำระหนี้สม่ำเสมอ/ปิดบัญชีได้” อาจขึ้นกับหลายปัจจัย ท่ามกลางความเปราะบางครัวเรือนที่สูงขึ้น

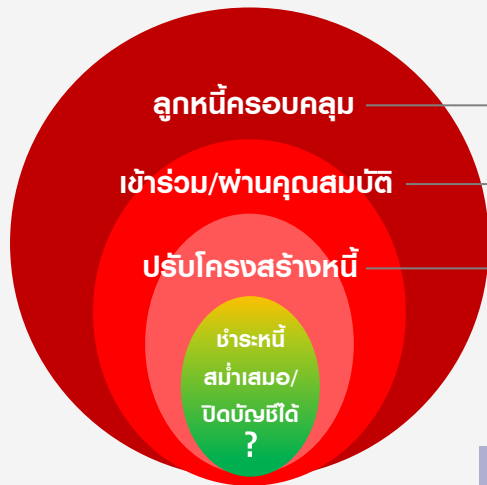
Mar20	Jun20	Dec20	Dec21	Dec22	Dec23	Jan24	Dec24	Jun25	Sep25	Dec25
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

มาตรการแบบปูพรม (Board-based)

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้แบบเฉพาะเจาะจง (Targeted)

หลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) มาตรการแก้หนี้ยั่งยืน

กรอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ มาตรการปรับโครงสร้างหนี้



กลุ่มผู้ช่วยเหลือ (ณ 30 ก.ย. 2525)

ล้านราย	ลบ.
ลูกหนี้ครอบคลุม → 3.70 (100%)	1.200 (100%)
เข้าร่วม/ผ่านคุณสมบัติ → 0.94 (25%)	0.620 (52%)
ปรับโครงสร้างหนี้ → 0.62 (17%)	0.440 (37%)

ปิดหนี้ไถ่ไปต่อได้ (เปิดตัว 11Nov25)

4.70 (100%)	0.120 (100%)
-------------	--------------

Phrase 1 ทรัพย์ และ Non-bank ลูก ทรัพย์.
1.6 ล้านบัญชี | 1.20 ล้านราย | 43,600 ลบ.

กลุ่มผู้ช่วยเหลือ I

- แก้หนี้ก่อนและหลังเป็นหนี้เสีย
- ปิดจบหนี้เรื้อรัง
- ดอกเบี้ยเป็นธรรม

- หนี้บ้าน/รถ NPL <1ปี หรือ หนี้ปกติที่เคย DR ตั้งแต่ปี 2022
- ขอสินเชื่อใหม่ไม่ได้ ปีแรก ติด flag NCB
- มาตรการจ่ายปิดจบภาระหนี้ <5,000บาท/บัญชี

กลุ่มผู้ช่วยเหลือ II

- หนี้บ้าน/รถ NPL >1ปี หรือ หนี้ปกติที่เคย DR ตั้งแต่ปี 2022
- ขอสินเชื่ออุปโภคบริโภคใหม่ไม่ได้ปีแรก ไม่รวมขอสินเชื่อประกอบธุรกิจ
- มาตรการจ่ายปิดจบภาระหนี้ <10,000บาท/บัญชี (ไม่มีหลักประกัน) และ <30,000 บาท/บัญชี (มีหลักประกัน)

ปิดหนี้ไถ่ไปต่อได้

- หนี้ไม่มีหลักประกัน NPL <100,000 บาท/บัญชี
- ปิดหนี้เสีย เคลียร์ประวัติ

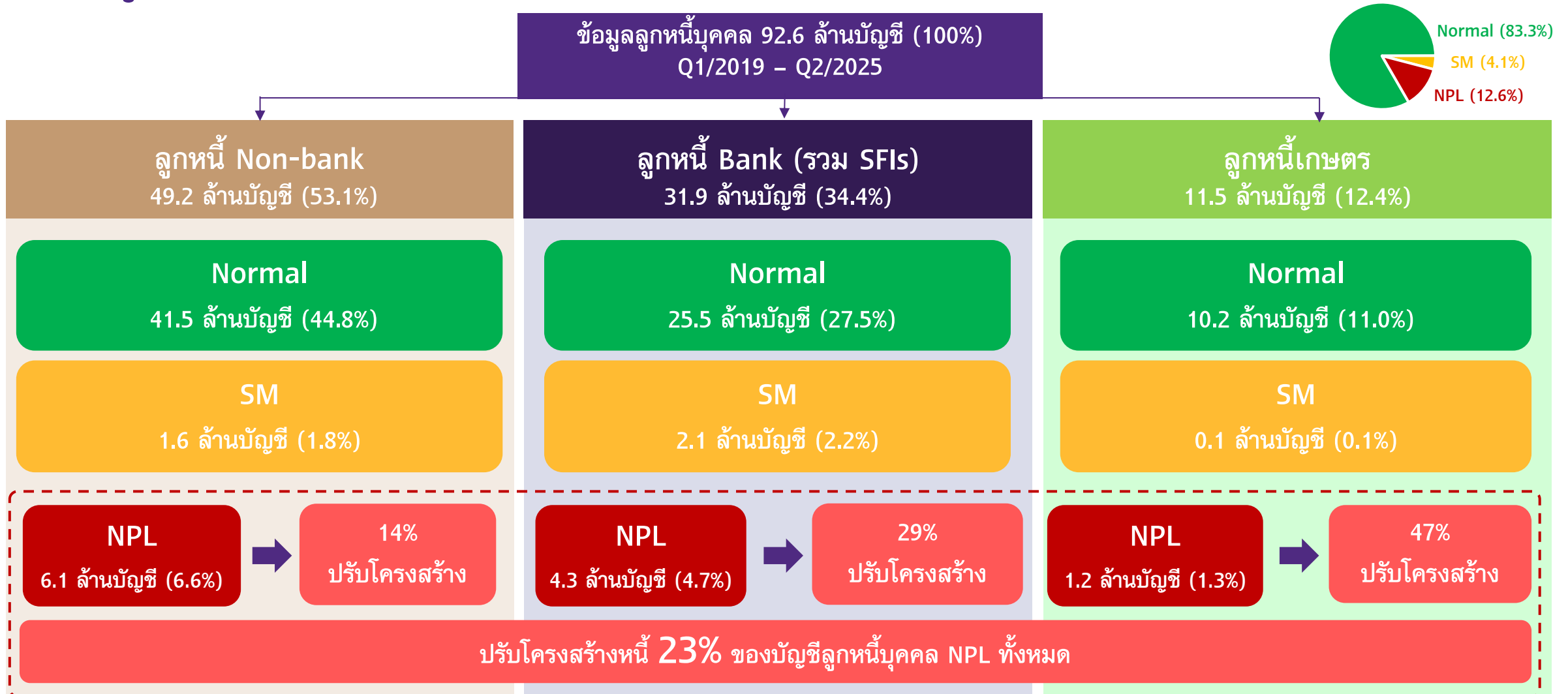


แก้หนี้เป็นหน้าที่ของเจ้าหนี้

ทุกภาคส่วนต้องมีส่วนร่วม

ปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง
(Debt Restructuring : DR)

SCB EIC ศึกษาฐานข้อมูลเครดิตบูโรพบว่า 1) ความช่วยเหลือปรับโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้บุคคล NPL ยังไม่ทั่วถึง
จำนวนลูกหนี้ NPL สัดส่วนไม่ถึง 1 ใน 4 ของทั้งหมดได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตลอดช่วงหลายปีที่ผ่านมา



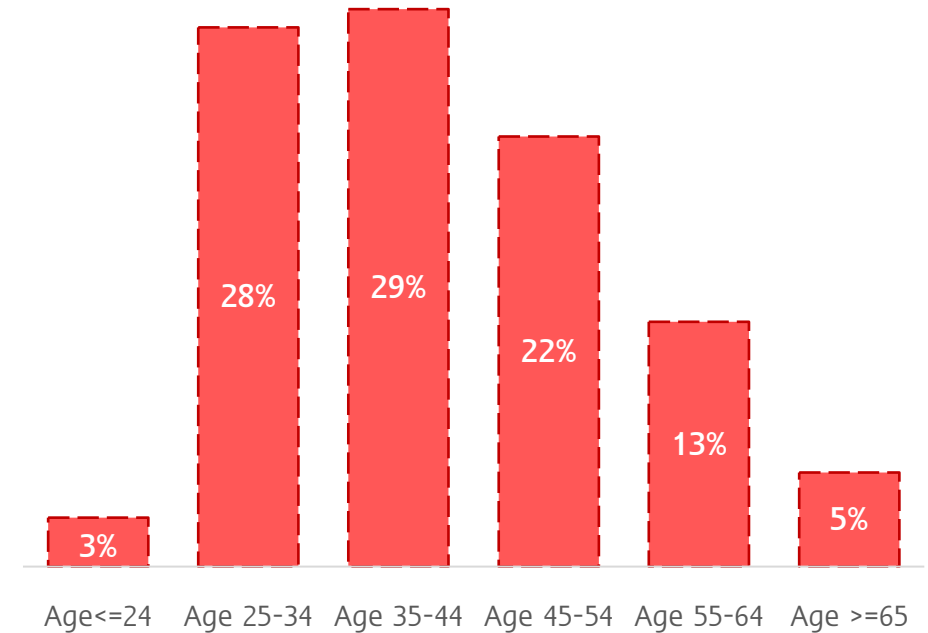
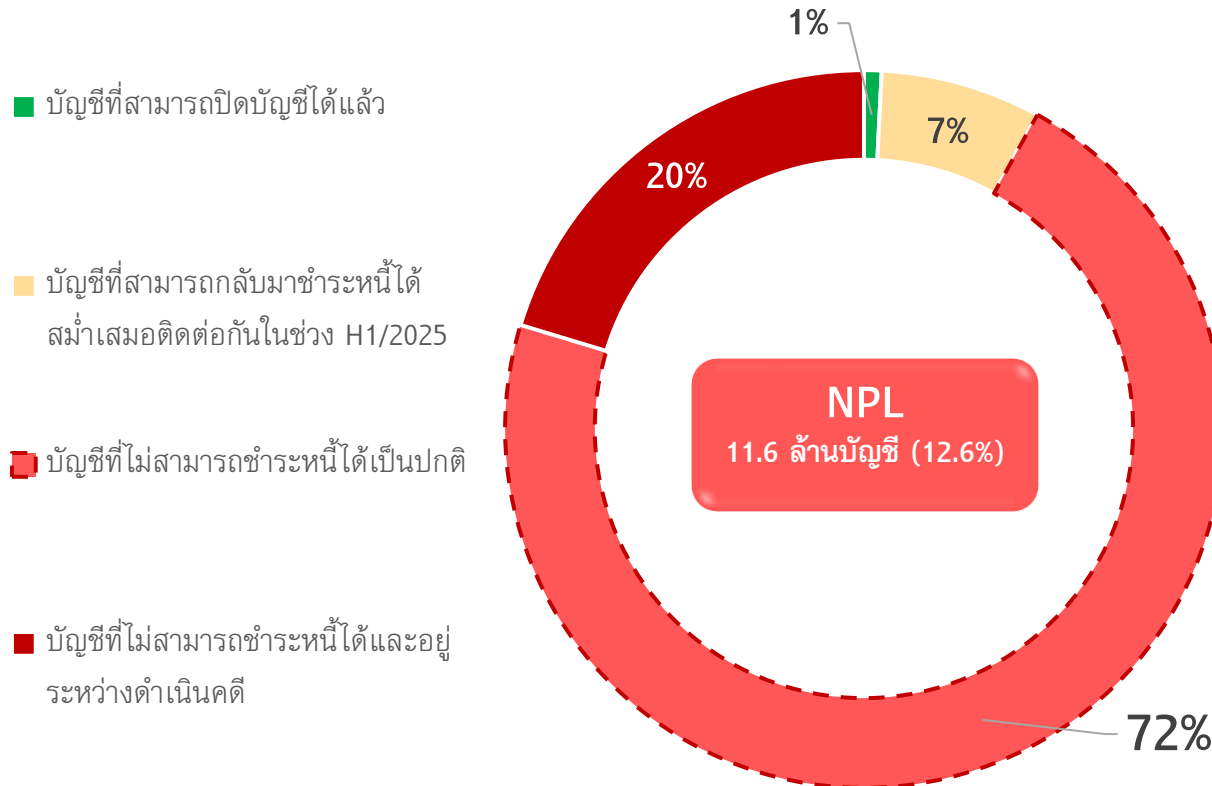
หมายเหตุ : 1) ข้อมูลของบัญชีลูกหนี้บุคคลตลอด 26 ไตรมาส ตั้งแต่ Q1/2019-Q2/2025

2) บัญชีลูกหนี้ปกติ (Normal) คือ สถานะบัญชีปกติ และ DPD (Days passed due) < 30 วัน , บัญชีลูกหนี้ SM (Special Mention) คือ สถานะบัญชีปกติ และ DPD 30-90 วัน และบัญชีลูกหนี้ NPL คือ สถานะบัญชีปกติหรือสถานะอื่น และ DPD > 90 วัน
ที่มา : การวิเคราะห์โดย SCB EIC จากข้อมูลเครดิตบูโร

2) ปัญหาหนี้ครัวเรือนมีแนวโน้มจะคลี่คลายได้ช้า สะท้อนจาก 2.1) ลูกหนี้บุคคล NPL ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ สม่่าเสมอในช่วง H1/2025 มีสัดส่วนสูงถึง 72% ส่วนใหญ่อายุ 25-44 ปี

สถานะบัญชีของลูกหนี้บุคคล NPL ช่วง Q1/2019 – Q2/2025 (แบ่งตามความสามารถในการชำระหนี้)

หน่วย : % จำนวนบัญชีลูกหนี้ NPL



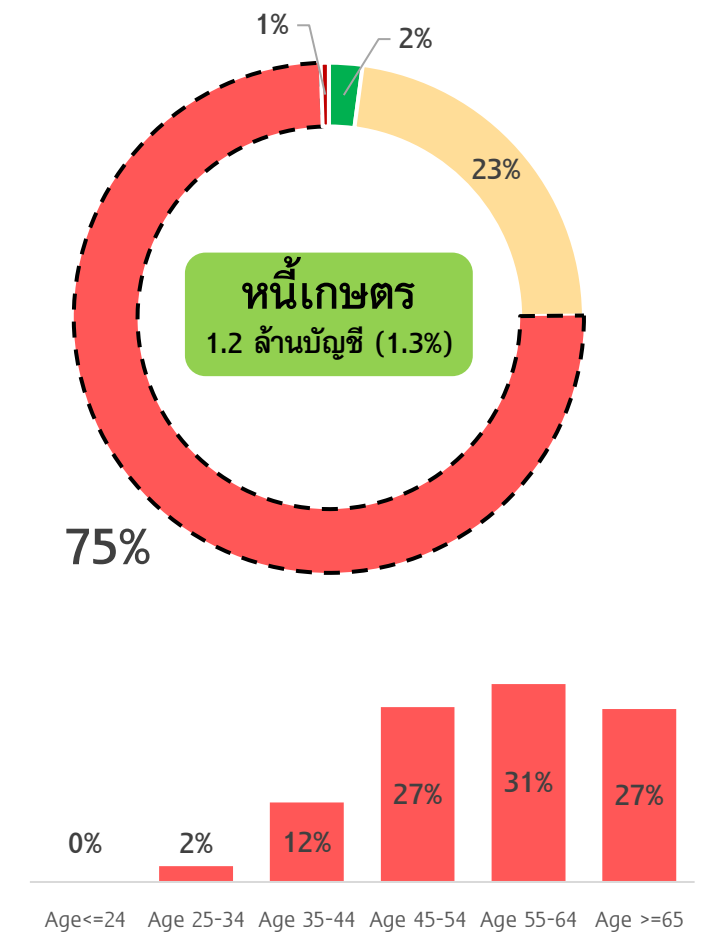
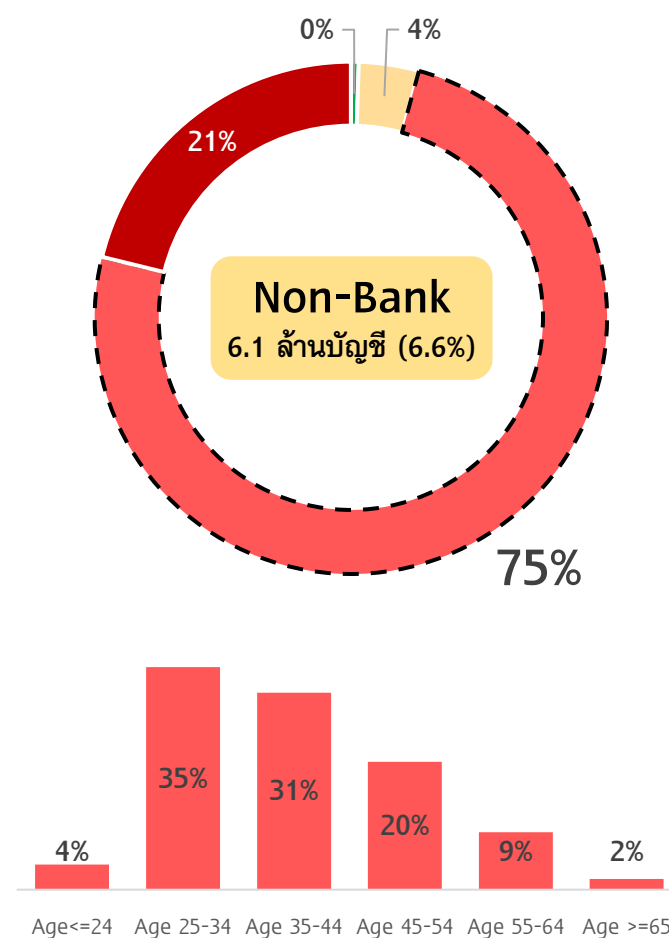
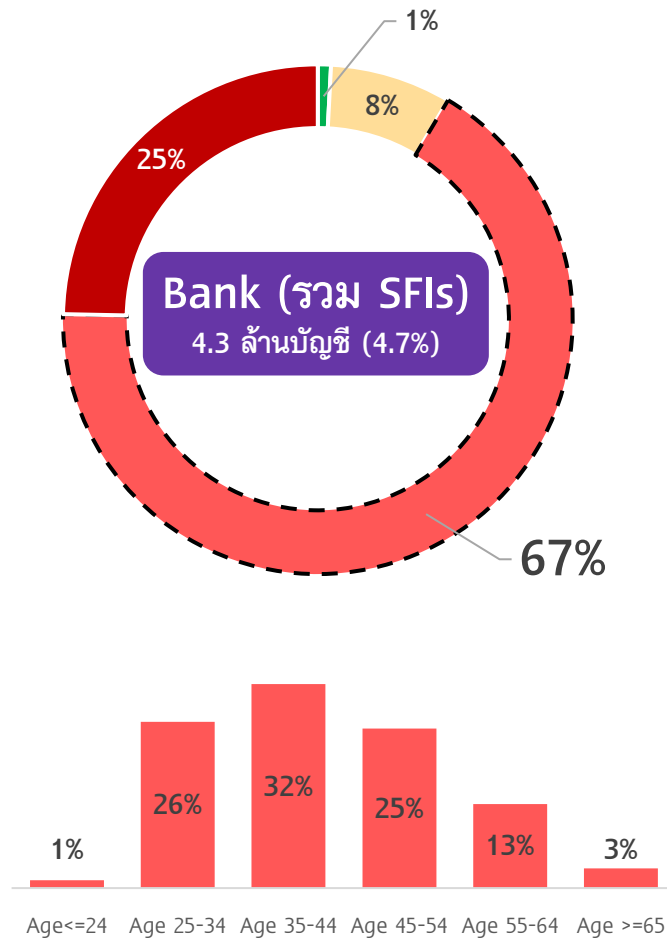
* นิยาม : จ่ายหนี้สม่าเสมอ = บัญชีที่สามารถจ่ายหนี้ได้ปกติ และ DPD < 30 วัน ติดต่อกัน 2 ไตรมาสในช่วง H1/2025

หากแยกดูประเภทเจ้าหนี้ NPL ที่ไม่สามารถกลับมาชำระหนี้ได้สม่ำเสมอในช่วง H1/2025 มีสัดส่วนสูงถึง 75% ใน Non-Bank (วัยเริ่มทำงาน) และเจ้าหนี้สินเชื่อเกษตร (วัยใกล้เกษียณ) ขณะที่ Bank/SFIs มีลูกหนี้กลุ่มนี้ราว 2 ใน 3

สถานะบัญชีของลูกหนี้บุคคล NPL ช่วง Q1/2019 – Q2/2025 (แบ่งตามความสามารถในการชำระหนี้)

หน่วย : % จำนวนบัญชีลูกหนี้ NPL

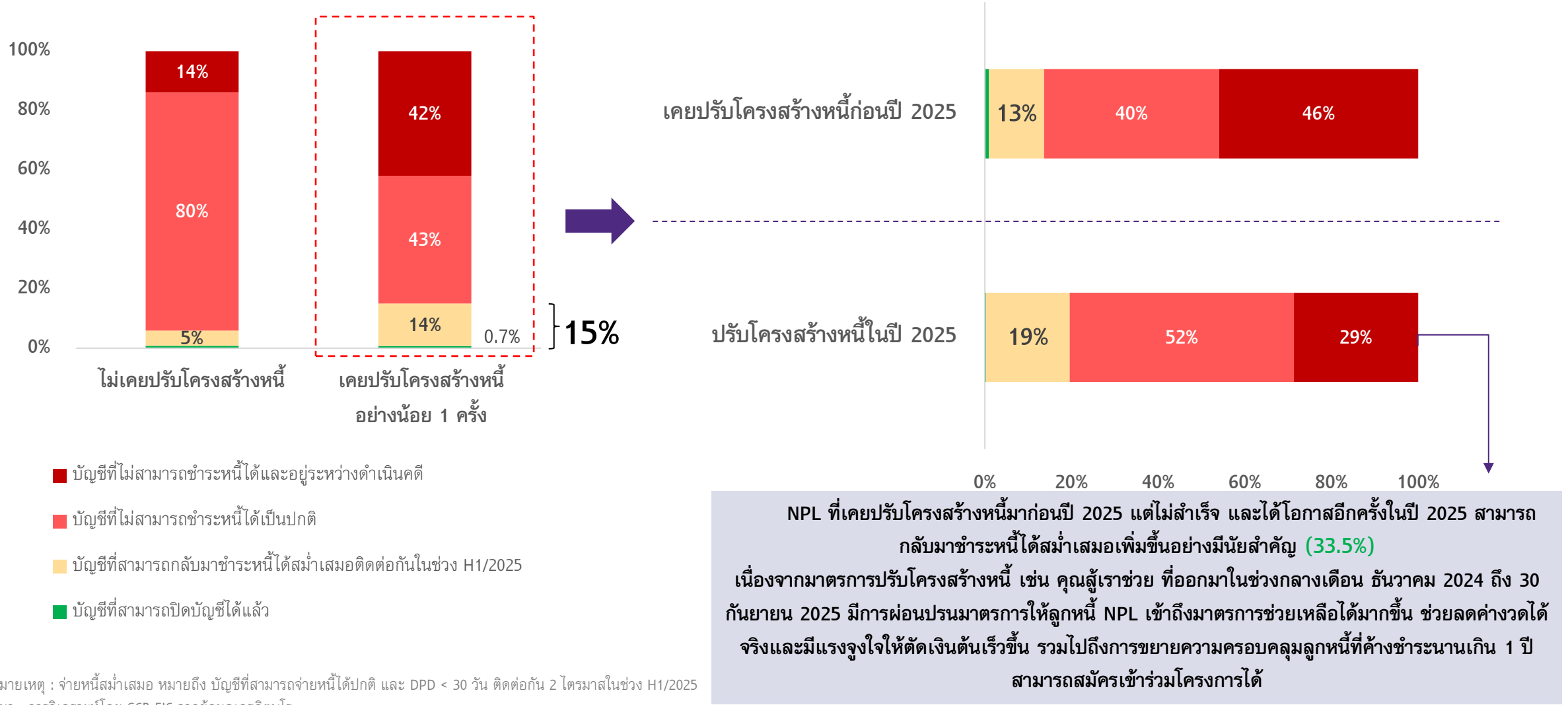
■ บัญชีที่สามารถปิดบัญชีได้แล้ว ■ บัญชีที่สามารถกลับมาชำระหนี้ได้สม่ำเสมอติดต่อกันในช่วง H1/2025 ■ บัญชีที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้เป็นปกติ ■ บัญชีที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้และอยู่ระหว่างดำเนินคดี



2.2) การปรับโครงสร้างหนี้ช่วยให้ NPL กลับมาชำระหนี้ได้สม่ำเสมอ/ปิดบัญชีได้มากขึ้นในช่วง H1/2025 แต่มีสัดส่วนแค่ 15% โดยมาตรการช่วยปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2025 มีประสิทธิภาพมากกว่ามาตรการในอดีต

โครงสร้างความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ NPL ในช่วง Q1/2019 – Q2/2025 (แบ่งกลุ่มเคย/ไม่เคยได้รับการปรับโครงสร้างหนี้)

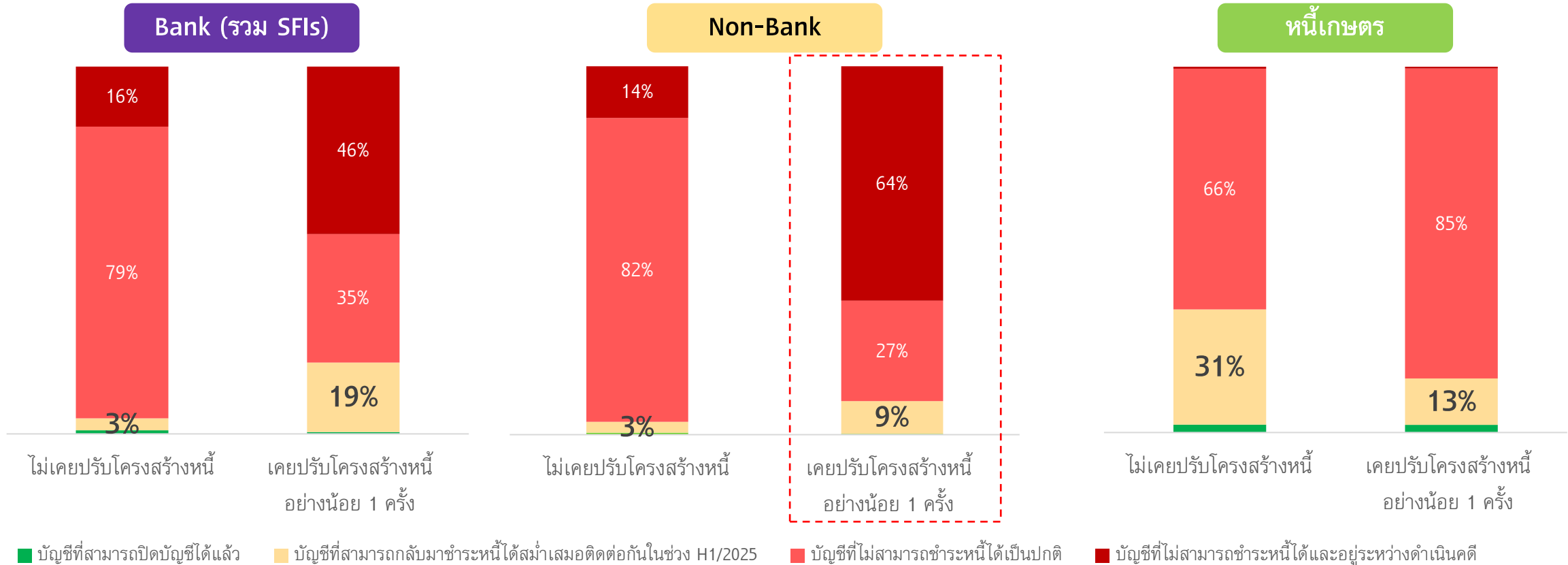
หน่วย : % สัดส่วนจำนวนบัญชีลูกหนี้ NPL



2.3) หากเทียบประเภทเจ้าหนี้ ประสิทธิภาพการปรับโครงสร้างหนี้ใน Non-bank ค่อนข้างต่ำกว่า มีสัดส่วนไม่ถึง 10% ขณะที่จำนวนบัญชี NPL ใน Non-bank มีสัดส่วนมากกว่าครึ่งของจำนวน NPL บุคคลทั้งหมด

โครงสร้างความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ NPL ในช่วง Q1/2019 – Q2/2025 แบ่งกลุ่มเคย/ไม่เคยได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ (แยกประเภทเจ้าหนี้)

หน่วย : % สัดส่วนจำนวนบัญชีลูกหนี้ NPL



ประสิทธิภาพการปรับโครงสร้างหนี้ NPL ธพ. และ SFIs ได้ผลดีกว่า Non-Bank

อาจสะท้อนความช่วยเหลือภาครัฐไปถึงน้อยกว่า / ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ต่ำกว่าหรือรายได้มีความไม่แน่นอนสูงทำให้มีความสามารถในการชำระหนี้จำกัด และส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันและมีดอกเบี้ยสูง

ลูกหนี้เกเรตรที่ไม่ได้ปรับโครงสร้างหนี้มาก่อน แต่กลับมาจ่ายหนี้ได้สม่ำเสมอสูง อาจเพราะมีมาตรการอื่นช่วย

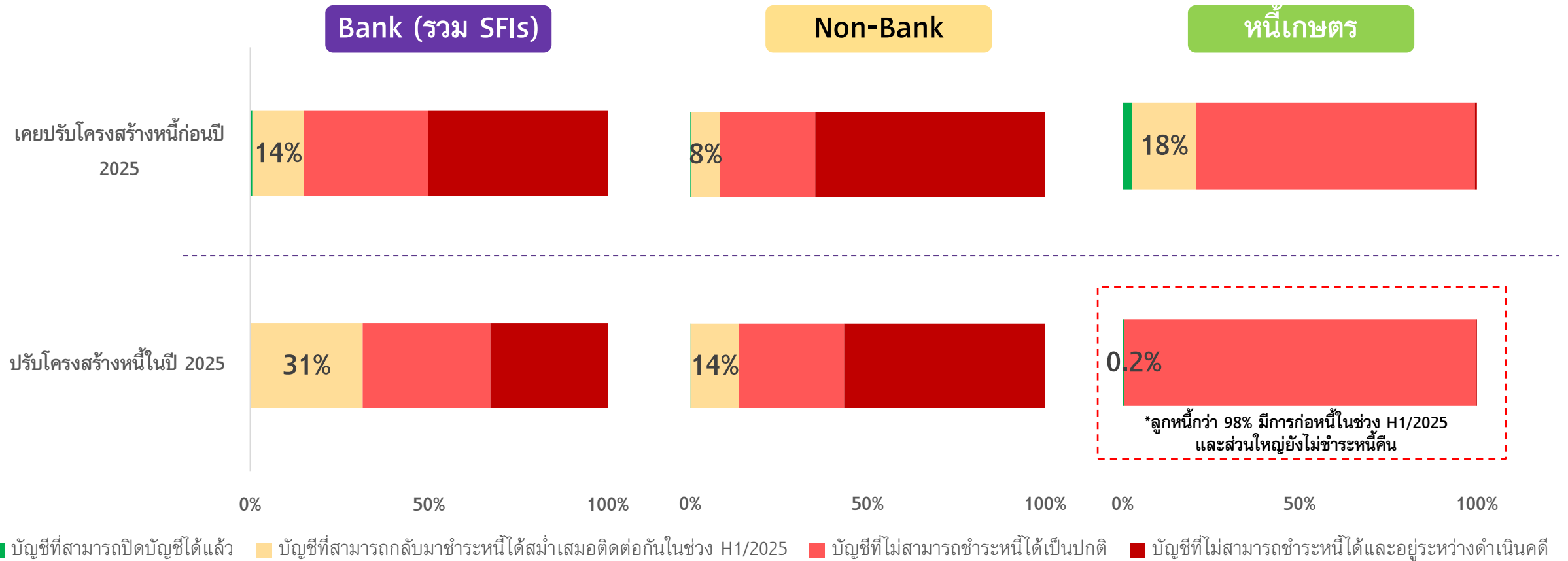
หมายเหตุ : จ่ายหนี้สม่ำเสมอ หมายถึง บัญชีที่สามารถจ่ายหนี้ได้ปกติ และ DPD < 30 วัน ติดต่อกัน 2 ไตรมาสในช่วง H1/2025

ที่มา : การวิเคราะห์โดย SCB EIC จากข้อมูลเครดิตบูโร

มาตรการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มเติมในช่วง H1/2025 ช่วยให้กลุ่ม Bank และ Non-bank กลับมาจ่ายหนี้ได้ สม่ำเสมอมากขึ้น ยกเว้นกลุ่มลูกหนี้เกษตรกรที่เกือบทั้งหมดยังไม่สามารถกลับมาชำระหนี้ได้เป็นปกติ

โครงสร้างความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ NPL ในช่วง Q1/2019 – Q2/2025 ที่เคยได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ก่อนและหลังปี 2025 (แยกประเภทเจ้าหนี้)

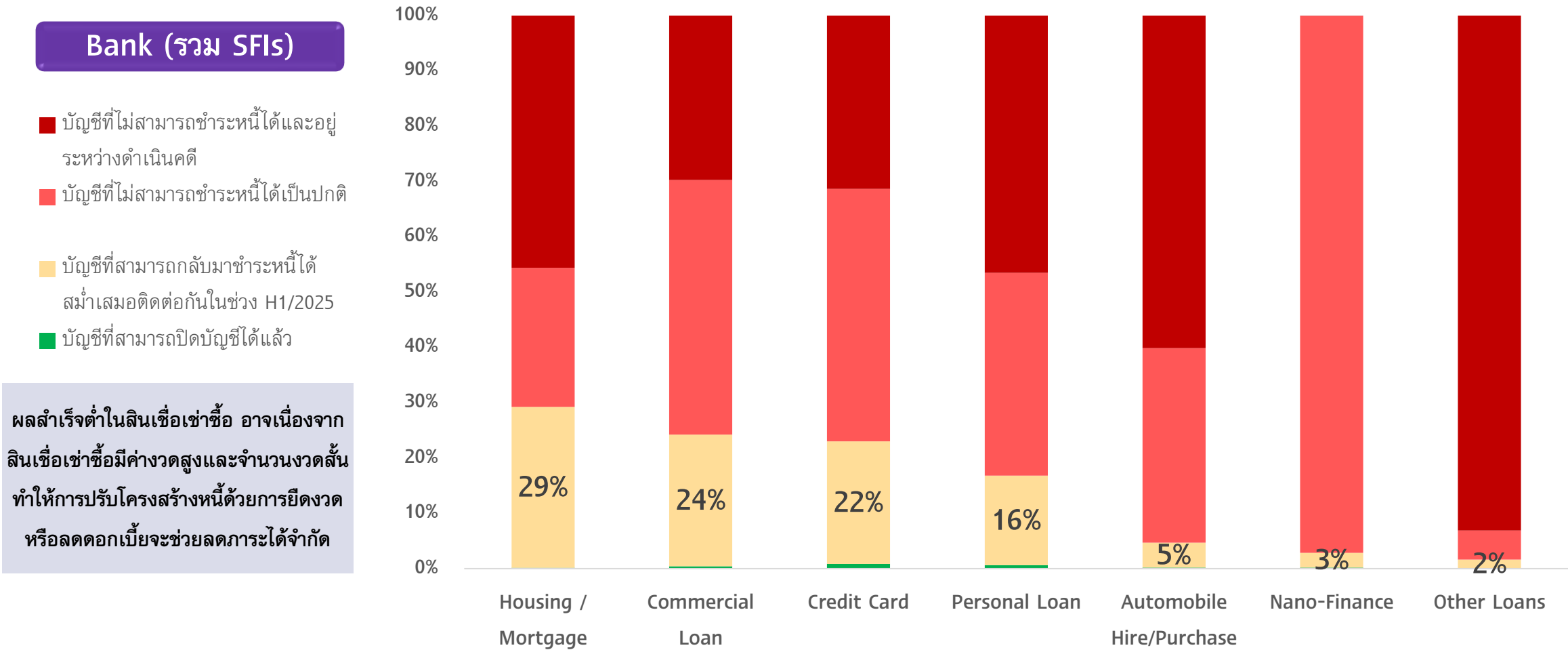
หน่วย : % สัดส่วนจำนวนบัญชีลูกหนี้ NPL



2.4) ในมิติประเภทสินเชื่อ การปรับโครงสร้างหนี้ของ Bank และ SFIs ช่วยลูกหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อการค้าให้กลับมาชำระหนี้ได้สม่าเสมอมากที่สุด ส่วนหนึ่งจากมาตรการ “คุณสู้เราช่วย” แต่ประสิทธิภาพน้อยในสินเชื่อเช่าซื้อ

โครงสร้างความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ NPL ของ Banking (incl. SFIs) ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ในช่วง Q1/2019 – Q2/2025 (แยกประเภทสินเชื่อ)

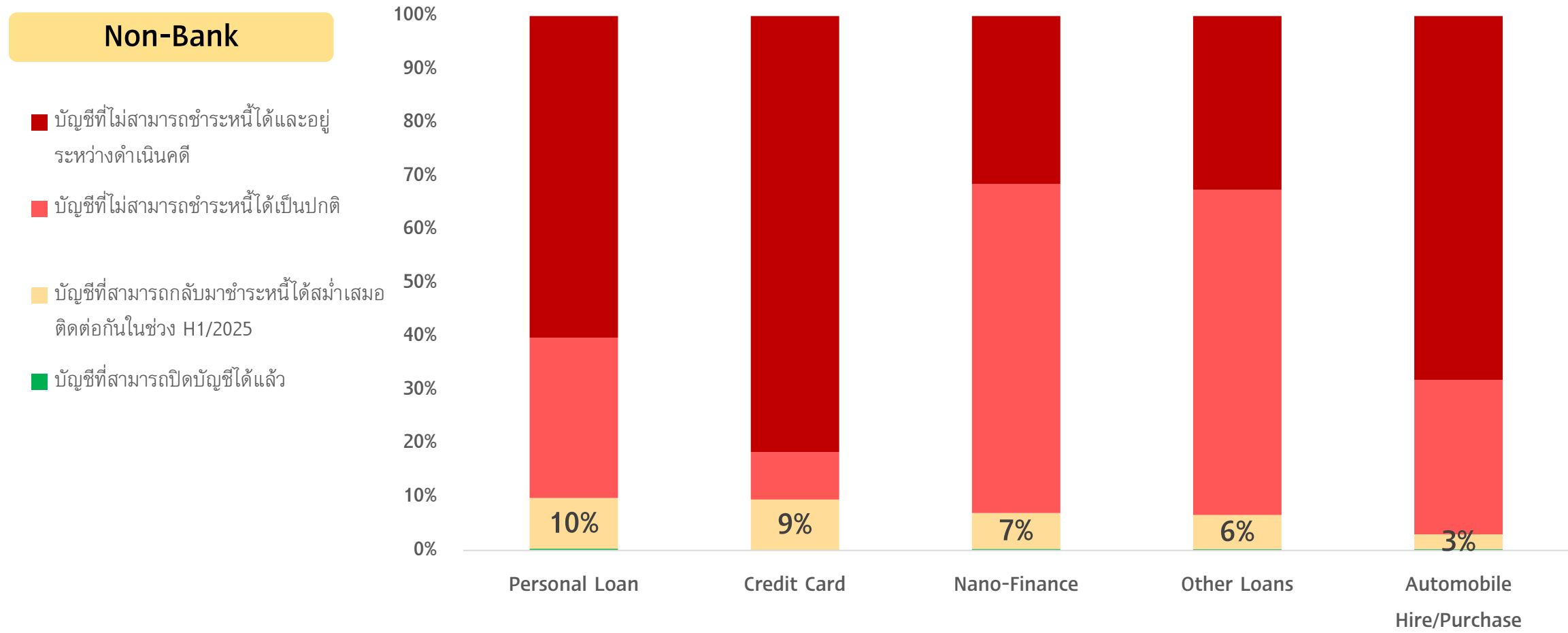
หน่วย : % สัดส่วนจำนวนบัญชีลูกหนี้ NPL



ขณะที่การปรับโครงสร้างหนี้กลุ่ม Non-Bank ในแต่ละประเภทสินเชื่อ พลสำเร็จที่ทำให้ลูกหนี้กลับมาชำระหนี้ได้ปกติสม่ำเสมอแทบไม่มีความแตกต่างกัน

โครงสร้างความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ NPL ของ Non-Bank ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ในช่วง Q1/2019 – Q2/2025 (แยกประเภทสินเชื่อ)

หน่วย : % สัดส่วนจำนวนบัญชีลูกหนี้ NPL

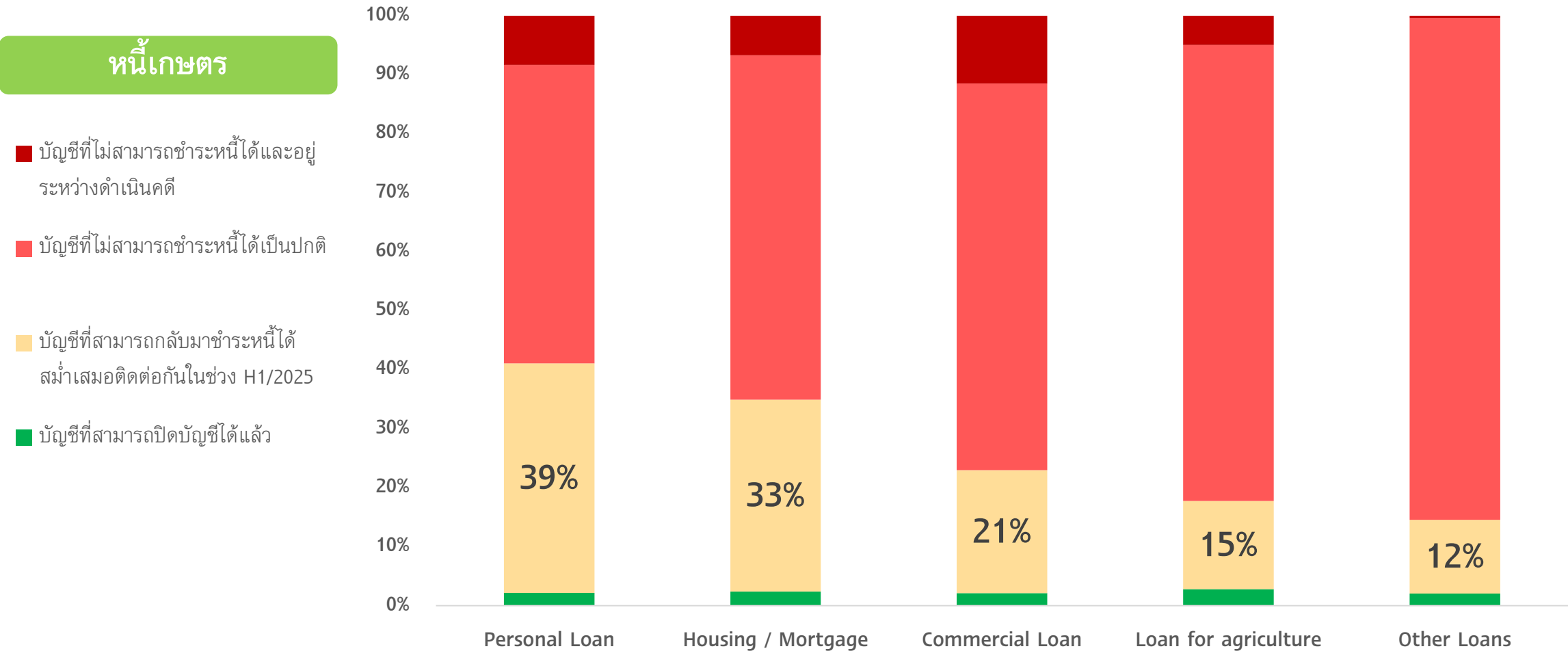


หมายเหตุ : จ่ายหนี้สม่ำเสมอ หมายถึง บัญชีที่สามารถจ่ายหนี้ได้ปกติ และ DPD < 30 วัน ติดต่อกัน 2 ไตรมาสในช่วง H1/2025
ที่มา : การวิเคราะห์โดย SCB EIC จากข้อมูลเครดิตบูโร

การปรับโครงสร้างหนี้เกษตรกรในภาพรวมสามารถทำให้ลูกหนี้กลับมาชำระหนี้ได้ปกติสม่ำเสมอได้มากกว่า ความช่วยเหลือของ Bank และ Non-Bank โดยเฉพาะสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อที่อยู่อาศัย

โครงสร้างความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ NPL หนี้เกษตรกร ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ในช่วง Q1/2019 – Q2/2025 (แยกประเภทสินเชื่อ)

หน่วย : % สัดส่วนจำนวนบัญชีลูกหนี้ NPL



หมายเหตุ : จ่ายหนี้สม่ำเสมอ หมายถึง บัญชีที่สามารถจ่ายหนี้ได้ปกติ และ DPD < 30 วัน ติดต่อกัน 2 ไตรมาสในช่วง H1/2025
ที่มา : การวิเคราะห์โดย SCB EIC จากข้อมูลเครดิตบูโร

2.5) ลูกหนี้บุคคล NPL ที่มีหนี้หลายประเภทมีแนวโน้มได้รับการช่วยเหลือผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มากกว่า ลูกหนี้ NPL ที่มีหนี้ประเภทเดียว กลุ่มนี้เมื่อได้โอกาสแก้หนี้หลายประเภทจะกลับมาชำระหนี้ได้ปกติสม่ำเสมอมากกว่า

■ ไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้ ■ ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้

มีหนี้หลายประเภท

75%

25%

มีหนี้ประเภทเดียว

80%

20%

0% 20% 40% 60% 80% 100%

ลูกหนี้ที่มีหนี้หลายประเภทสามารถเลือกใช้เครื่องมือในการปรับโครงสร้างหนี้ได้หลากหลายมากกว่า

100%
80%
60%
40%
20%
0%

มีหนี้หลายประเภท

ไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้

ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้

15.7%

มีหนี้ประเภทเดียว

100%
80%
60%
40%
20%
0%

ไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้

ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้

10.7%

■ บัญชีที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้และอยู่ระหว่างดำเนินคดี

■ บัญชีที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้เป็นปกติ

■ บัญชีที่สามารถกลับมาชำระหนี้ได้สม่ำเสมอติดต่อกันในช่วง H1/2025

■ บัญชีที่สามารถปิดบัญชีได้แล้ว

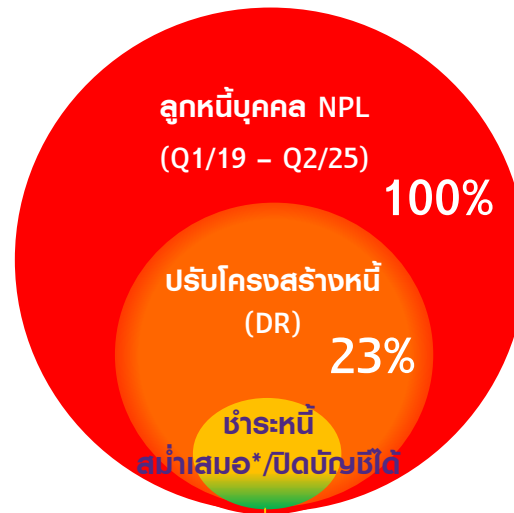
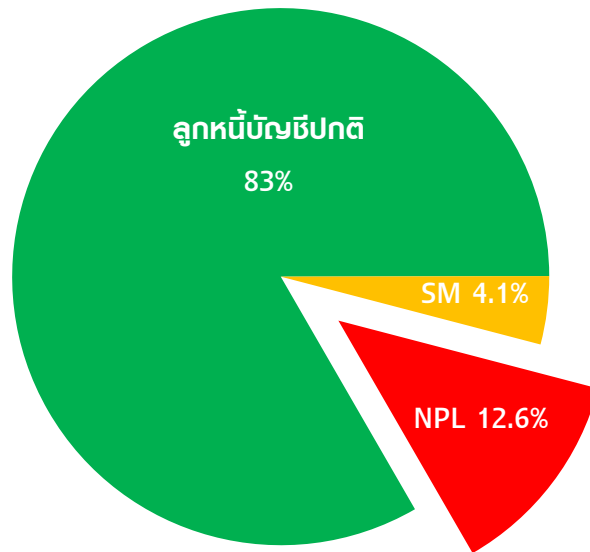
หมายเหตุ : จ่ายหนี้สม่ำเสมอ หมายถึง บัญชีที่สามารถจ่ายหนี้ได้ปกติ และ DPD < 30 วัน ติดต่อกัน 2 ไตรมาสในช่วง H1/2025

ที่มา : การวิเคราะห์โดย SCB EIC จากข้อมูลเครดิตบูโร

สรุปภาพรวมผลจากมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ (Q1/19-Q2/25) ลูกหนี้บุคคล NPL จากข้อมูลเครดิตบูโร ลูกหนี้เพิ่จยปัจจัยกดันหลายด้าน การปรับโครงสร้างหนี้ในช่วงที่ผ่านมามีผลสัมฤทธิ์เพียง 15% เท่านั้น

ข้อมูลลูกหนี้บุคคล 92.6 ล้านบัญชี (100%)
Q1/2019 – Q2/2025

ผลการปรับโครงสร้างหนี้ (Debt Restructuring : DR)
Q1/2019 – Q2/2025



3% NPL or 15% DR



ไม่สามารถจ่ายหนี้ได้ อยู่ระหว่างดำเนินคดี



ไม่สามารถกลับมาจ่ายหนี้ได้ปกติ



กลับมาจ่ายหนี้ได้สม่ำเสมอ



ปิดบัญชีได้



% of DR

- DR ส่วนใหญ่ยังไม่สามารถกลับมาจ่ายหนี้ได้ปกติ (85%) : สะท้อนปัจจัยแวดล้อมลูกหนี้ที่กำลังเผชิญ นอกเหนือความช่วยเหลือ DR
- Bank/SFIs ช่วย DR ได้สำเร็จ + ส่วนใหญ่นื้อลังหา และหนี้การค้า : หนี้เช่าซื้อ/หนี้ไม่มีหลักประกัน DR ไม่ค่อยสำเร็จ
- Non-Bank ช่วย DR ต่ำ + ผลสำเร็จต่ำกว่า Bank/SFI

สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการออกแบบนโยบายแก้หนี้ให้เหมาะกับสถานการณ์ กำหนดทิศทางการหลุดพ้นจากกับดักหนี้ครัวเรือนไทย



นโยบายแก้ปัญหานี้ครัวเรือนให้สำเร็จยั่งยืน มาตรการแก้หนี้ช่วยได้ชั่วคราว ทุกภาคส่วนต้องร่วมมืออย่างเป็นระบบ

ภาครัฐ



“ปรับ” สภาพแวดล้อม

- ป้องกันการปล่อยสินเชื่อเกินความจำเป็น โดยผลักดันให้ผู้ให้สินเชื่อทุกประเภทเข้าร่วม NCB และกำหนดเพดานหนี้รวม โดยเฉพาะสินเชื่อบริโภคที่ไม่มีหลักประกัน เพื่อป้องกันหนี้ครัวเรือนเกินศักยภาพผู้กู้
- ให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ ประเมินความสามารถชำระหนี้จริง จำกัดภาระหนี้ต่อรายได้
- สร้างแรงจูงใจให้สถาบันการเงิน “กันไม่ให้หนี้กลายเป็น NPL” และ “เปลี่ยนสินเชื่อระบบเป็นในระบบ”

- คลินิกหนี้แบบ One-stop รวมหนี้ มีที่ปรึกษา
- ควบคุมสินเชื่อดอกเบี้ยสูง / โฆษณา และบังคับเปิดเผยต้นทุนที่แท้จริง (APR)
- เสริมรายได้-สวัสดิการ-ทักษะอาชีพ
- การเงินส่วนบุคคล เริ่มในระบบการศึกษา

ผู้ให้บริการทางการเงิน นายจ้าง



“ปล่อย” รับผิดชอบ

- สร้างผลิตภัณฑ์และบริการที่ช่วย “ลดหนี้”

- ปรับโครงสร้างหนี้เชิงรุก สร้างแรงจูงใจให้ลูกหนี้ชำระหนี้ต่อเนื่อง ให้รางวัลลูกหนี้มีวินัย ให้ปิดหนี้ไว
- ภาครัฐ/นายจ้าง ช่วยพนักงานก่อนจะเป็น NPL สวัสดิการปรึกษาหนี้ Employee Financial Wellbeing

ลูกหนี้



“เปลี่ยน” พฤติกรรม

- วางแผนชำระหนี้อย่างมีระบบ ใช้กลยุทธ์ปิดหนี้ (Debt Snowball / Debt Avalanche)
- ปรับพฤติกรรมใช้จ่าย ตั้งเพดานภาระผ่อนหนี้ต่อรายได้
- เสริมแหล่งรายได้และกันชนการเงิน และสร้างเงินออมฉุกเฉิน

สื่อสารชัดเจน ติดตามใกล้ชิด ข้อมูลเครดิตโปร่งใส

ผู้จัดทำ



ณฐพงศ์ ตันติจิรานนท์

นักเศรษฐศาสตร์

✉ nathapong.tuntichiranon@scb.co.th



ดร.ฐิติมา ชูเชิด

ผู้อำนวยการอาวุโส

ผู้บริหารฝ่ายวิจัยเศรษฐกิจมหภาค

✉ thitima.chucherd@scb.co.th



ดร.ปุณยวัฒน์ ศรีสิงห์

นักเศรษฐศาสตร์อาวุโส

✉ poonyawat.sreesing@scb.co.th

Disclaimer

This document is made by The Siam Commercial Bank Public Company Limited (“SCB”) for the purpose of providing information summary only. Any information and analysis herein are collected and referred from public sources which may include economic information, marketing information or any reliable information prior to the date of this document. SCB makes no representation or warranty as to the accuracy, completeness and up-to-dateness of such information and SCB has no responsibility to verify or to proceed any action to make such information to be accurate, complete, and up-to-date in any respect. The information contained herein is not intended to provide legal, financial or tax advice or any other advice, and it shall not be relied or referred upon proceeding any transaction. In addition, SCB shall not be liable for any damages arising from the use of information contained herein in any respect.



ท่านพึงพอใจต่อบทวิเคราะห์นี้เพียงใด?

ความเห็นของท่าน สำคัญกับเรา

ร่วมตอบแบบสอบถาม 7 ข้อ
เพื่อนำไปพัฒนามาตรวิเคราะห์ของ
SCB EIC ต่อไป

คลิกเพื่อทำ
แบบสอบถาม

SCB EIC | ECONOMIC INTELLIGENCE CENTER



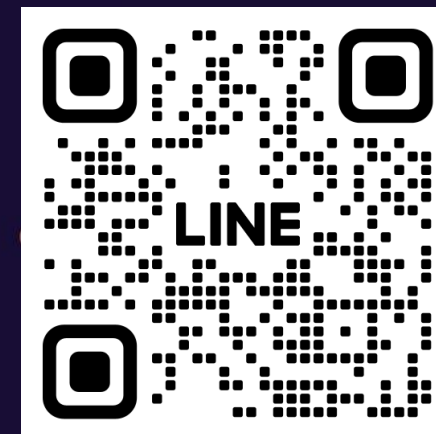
INSIGHTFUL ECONOMIC AND BUSINESS
INTELLIGENCE FOR EFFECTIVE DECISION MAKING

■ WEBSITE

www.scbeic.com

up-to-date with email notification

■ LINE OFFICIAL ACCOUNT



SCB EIC

SCB ♠ EIC