



ฉบับที่ 61/2564

## เรื่อง มาตรการเพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ได้อย่างยั่งยืน

นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ ผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เปิดเผยว่า สถานการณ์การกลายพันธุ์ของเชื้อไวรัสโคโรนา 19 (COVID-19) ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยรุนแรงขึ้น การฟื้นตัวจะช้าออกไปและไม่เท่าเทียมกันในแต่ละภาคเศรษฐกิจ โดยเฉพาะภาคบริการและการท่องเที่ยวที่ได้รับผลกระทบหนัก รายได้และการจ้างงานที่ลดลงส่งผลซ้ำเติมฐานะการเงินที่เปราะบางของธุรกิจและครัวเรือน ดังนั้น เพื่อให้มาตรการทางการเงินช่วยบรรเทาผลกระทบได้มากขึ้นในระหว่างที่ต้องใช้เวลาในการแก้ปัญหาด้านสาธารณสุข **ที่ประชุมคณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน (กนส.) เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2564 จึงมีมติอนุมัติมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติม ดังนี้**

**1. การรักษาสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกหนี้ SMEs และรายย่อย** เพื่อให้สามารถหล่อเลี้ยงธุรกิจและเพียงพอต่อการดำรงชีวิต

(1) **ปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อฟื้นฟูสำหรับลูกหนี้ SMEs** ณ วันที่ 16 สิงหาคม 2564 ธปท. อนุมัติสินเชื่อฟื้นฟูไปแล้ว รวมทั้งสิ้น 92,316 ล้านบาท และคาดว่าจะสามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายร่วมระหว่าง ธปท. กับสถาบันการเงินที่ 1 แสนล้านบาทได้ก่อนเดือน ตุลาคม 2564 โดยสินเชื่อกระจายตัวได้ดีและครอบคลุมลูกหนี้จำนวน 30,194 ราย เฉลี่ยรายละ 3.1 ล้านบาท ซึ่งเป็นลูกหนี้ธุรกิจขนาดเล็ก (ร้อยละ 42.6) ประกอบธุรกิจการพาณิชย์และบริการ (ร้อยละ 67.5) และเป็นลูกหนี้ที่อยู่ในพื้นที่ต่างจังหวัด นอกเขตกรุงเทพและปริมณฑล (ร้อยละ 68.5) อย่างไรก็ดี ธปท. ประเมินว่าภาคธุรกิจยังมีความต้องการสินเชื่อฟื้นฟูเพิ่มขึ้นต่อเนื่องในระยะข้างหน้า

ที่ผ่านมา ธปท. ได้หารือกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ทั้งผู้ประกอบการผ่านสมาคมต่าง ๆ เช่น หอการค้าไทย สมาหอการค้าแห่งประเทศไทย และสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อรับฟังปัญหา อุปสรรค และข้อจำกัดต่าง ๆ ของมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู และเห็นควรให้ขยายวงเงินสินเชื่อ โดยเฉพาะกลุ่มที่มีวงเงินสินเชื่อเดิมต่ำหรือไม่เคยมีวงเงินมาก่อน ที่เดิมอาจไม่ต้องพึ่งพาสินเชื่อจากสถาบันการเงิน รวมถึงเพิ่มการค้ำประกันให้กับลูกหนี้กลุ่มเสี่ยง เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถปล่อยสินเชื่อให้กับลูกหนี้กลุ่มเป้าหมายที่เปราะบางได้มากขึ้น

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

## การปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อฟื้นฟู

✓ ลดข้อจำกัดด้านวงเงิน    ✓ เอื้อให้กลุ่มเสี่ยงเข้าถึงสินเชื่อได้มากขึ้น    ✓ ลดภาระในช่วงที่เศรษฐกิจยังไม่ฟื้นตัว

### ขยายวงเงินสินเชื่อสำหรับลูกหนี้ ที่วงเงินเดิมน้อย / ไม่เคยมีวงเงิน

	เดิม	ใหม่
ลูกหนี้ใหม่	ไม่เกิน 20 ล้านบาท (รวมวงเงินจากทุกสถาบันการเงิน)	ไม่เกิน 50 ล้านบาท (รวมวงเงินจากทุกสถาบันการเงิน)
ลูกหนี้เก่า	30% ของวงเงิน แต่ละสถาบันการเงิน* (ไม่เกิน 150 ล้านบาท)	30% ของวงเงิน แต่ละสถาบันการเงิน* (ไม่เกิน 150 ล้านบาท) หรือ สูงสุดไม่เกิน 50 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้ที่ 30% ของ วงเงินเดิมไปถึง 50 ล้านบาท

\*วงเงินของสถาบันการเงินแต่ละแห่ง ณ 31 ธ.ค. 2562 หรือ 28 ก.พ. 2564 แล้วแต่ยอดคงค้างสูงกว่า

### เพิ่มการค้ำประกัน ให้กับลูกหนี้กลุ่มเสี่ยง

➤ ปรับลดค่าธรรมเนียมการค้ำประกันรวม  
สำหรับลูกหนี้กลุ่มประเภท\*

\*ลูกหนี้ที่มีวงเงินเดิมไม่เกิน 50 ล้านบาท และได้รับวงเงินไม่เกิน 15 ล้านบาท /  
หรือลูกหนี้ใหม่ได้รับวงเงินไม่เกิน 15 ล้านบาท

➤ คงค่าธรรมเนียมการค้ำประกันรวม  
โดยลดอัตราจ่ายในช่วง 2 ปีแรก  
สำหรับลูกหนี้กลุ่มอื่น\*

\*ลูกหนี้ที่มีวงเงินเดิมมากกว่า 50 - 500 ล้านบาท และได้รับวงเงิน  
มากกว่า 15 ล้านบาท / หรือลูกหนี้ใหม่ที่ได้รับวงเงินมากกว่า 15 ล้านบาท

Bank of Thailand

(2) ผ่อนปรนหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสินเชื่อลูกหนี้รายย่อย ในส่วนของบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล เพื่อบรรเทาภาระการจ่ายชำระหนี้ ตลอดจนเพิ่มสภาพคล่องให้กับลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้เป็นการชั่วคราว โดย (1) ขยายเพดานวงเงินสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลสำหรับผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท (2) คงอัตราค่าธรรมเนียมชำระหนี้ขั้นต่ำบัตรเครดิตที่เคยผ่อนคลายไว้ก่อนหน้า และ (3) ขยายเพดานวงเงินและระยะเวลาชำระหนี้ของสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ทั้งนี้ การผ่อนปรนเกณฑ์ดังกล่าว จะช่วยเพิ่มการเข้าถึงสินเชื่อในระบบและลดความจำเป็นของลูกหนี้ที่อาจถูกผลักไปใช้สินเชื่อในระบบในระยะต่อไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

## มาตรการเพื่อรักษาสภาพคล่องเดิมและเติมเงินใหม่แก่ลูกหนี้รายย่อย

เพื่อบรรเทาภาระการจ่ายชำระหนี้ และเพิ่มสภาพคล่องให้กับลูกหนี้  
ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ เป็นการชั่วคราว

ถึง 31 ธ.ค. 2565


 <p>บัตรเครดิต • สินเชื่อส่วนบุคคล</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>คงอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำสำหรับบัตรเครดิต ที่ 5% ต่อไป</li> <li>กลุ่มที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน <b>ต่ำกว่า 30,000 บาท</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ ขยายเพดานวงเงิน ไม่เกิน 2 เท่าของรายได้</li> <li>➤ ไม่จำกัดจำนวน ผู้ให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</li> </ul> </li> </ol>
 <p>สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>ขยายเพดานวงเงินเป็น รายละไม่เกิน 40,000 บาท</li> <li>ขยายระยะเวลาการชำระคืน ไม่เกิน 12 เดือน</li> </ol>

Bank of Thailand

**2. การแก้ไขหนี้เดิมให้เหมาะกับสถานการณ์ปัจจุบันและช่วยเหลือลูกหนี้ได้จริง** ที่ผ่านมา สถานการณ์การระบาดมีความไม่แน่นอนสูง เดิมคาดว่าจะควบคุมได้และคลี่คลายในเวลาไม่นาน ทำให้เน้นการแก้ปัญหาแบบระยะสั้น เช่น การพักชำระหนี้เป็นครั้งคราว หรือปรับโครงสร้างหนี้แบบระยะสั้นเป็นหลัก แต่สถานการณ์มีแนวโน้มยืดเยื้อกว่าที่คาดมาก การแก้ปัญหาแบบเดิมจึงไม่ตอบโจทย์ และไม่ได้ทำให้ลูกหนี้และเจ้าหนี้ได้พุดคุยเพื่อประเมินสถานการณ์ หรือหาทางแก้ไขที่จะช่วยให้ภาระของลูกหนี้ลดลงจริง

ภายใต้สถานการณ์ที่เปลี่ยนไป ธปท. จึงส่งเสริมให้เกิดการแก้ไขหนี้เดิมอย่างยั่งยืน โดยเน้นให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว และคำนึงถึงหลักการดังต่อไปนี้ (1) มองสถานการณ์ระยะยาว โดยกำหนดการจ่ายคืนหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ปัจจุบันที่ลดลงมากและทยอยจ่ายเพิ่มขึ้นเมื่อรายได้กลับมา (2) สามารถช่วยเหลือลูกหนี้จำนวนมากได้เร็ว (3) ตรงจุดให้เหมาะกับ ปัญหาของลูกหนี้แต่ละรายที่มีปัญหาและการฟื้นตัวต่างกัน (4) เป็นธรรมกับทั้งลูกหนี้และเจ้าหนี้ เพื่อให้ทุกฝ่ายผ่านความยากลำบากไปด้วยกัน นอกจากนี้ ต้องไม่สร้างแรงจูงใจที่ไม่เหมาะสม (moral hazard) ให้กับลูกหนี้ที่ไม่ได้รับผลกระทบ เพื่อให้ความช่วยเหลือไปสู่กลุ่มลูกหนี้ที่เป็นเป้าหมายที่แท้จริงอย่างได้ผล และรักษาสมดุลและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินโดยรวม

เพื่อให้เป็นไปตามเจตนารมณ์การส่งผ่านความช่วยเหลือเพิ่มเติมให้แก่ลูกหนี้ในภาวะวิกฤต ธปท. จึงได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังนี้



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

## การแก้ไขหนี้เพื่อบรรเทาสถานการณ์ที่ส่งผลในวงกว้าง รุนแรง ยาวนาน และมีความไม่แน่นอนสูง

<b>แก้ไขแบบเดิมไม่ได้</b>	การแก้ไขหนี้ โดยการพักชำระหนี้ระยะสั้นแล้วต่ออายุไปเรื่อย ๆ ลูกหนี้เกิดความกังวลจากความไม่แน่นอน และสถาบันการเงินสิ้นเปลืองต้นทุนการบริหารจัดการ
<b>การปรับโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว</b>	จะช่วยให้ลูกหนี้มองเห็นภาระหนี้ของตัวเองและวางแผนทางการเงินได้ชัดเจนขึ้น รวมถึงลดค่าใช้จ่ายและการบริหารจัดการของสถาบันการเงินได้มาก


**แนวทางการปรับโครงสร้างหนี้ที่จะเป็นประโยชน์ต่อลูกหนี้**

- มองยาว** การชำระหนี้สอดคล้องกับรายได้ที่ต่ำลงมาก และทยอยจ่ายเพิ่มเมื่อรายได้เริ่มกลับมา
- ทำกว้าง** สามารถช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจำนวนมากได้เร็ว
- ตรงจุด** เหมาะกับ "อาการ" ของลูกหนี้แต่ละราย / กลุ่ม โดยครอบคลุมลูกหนี้ที่มีปัญหาไม่เหมือนกัน
- รอดด้วยกัน** เป็นธรรมกับลูกหนี้และเจ้าหนี้

ไม่สร้างแรงจูงใจที่ไม่เหมาะสม (moral hazard) ให้กับลูกหนี้ที่ไม่ได้รับผลกระทบ

**สปก. คงความยืดหยุ่นการบังคับใช้หลักเกณฑ์เพื่อส่งเสริมการปรับโครงสร้างหนี้**

- 1 **คงการจัดชั้นชั่วคราว** จนถึง 31 มี.ค. 2565 สำหรับลูกหนี้รายย่อย และ SMEs ที่เข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว
- 2 **ใช้เกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรองอย่างยืดหยุ่น** ถึงสิ้นปี 2566 หากช่วยเหลือลูกหนี้ออกเหนือจากการขยายระยะเวลาชำระหนี้เพียงอย่างเดียว
- 3 **ขยายเวลาการปรับลด FIDF fee** เหลือ 0.23% ถึงสิ้นปี 2565 เพื่อให้สถาบันการเงินส่งผ่านต้นทุนที่ลดลงไปช่วยเหลือลูกหนี้ได้อย่างต่อเนื่อง

 Bank of Thailand

**2.1 สถาบันการเงินสามารถการจัดชั้นสำหรับลูกหนี้รายย่อย และ SMEs (ตามนิยามของสถาบันการเงิน) ที่เข้าสู่กระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ได้จนถึง 31 มีนาคม 2565** เพื่อเอื้อให้สถาบันการเงินและลูกหนี้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพในระยะยาว

2.2 การใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองอย่างยืดหยุ่นไปจนถึงสิ้นปี 2566 เพื่อลดภาระต้นทุนสำหรับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ยั่งยืน ด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีที่นอกเหนือไปจากการขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว เช่น การเปลี่ยนโครงสร้างสินเชื่อจากระยะสั้นเป็นระยะยาวร่วมกับการปรับโครงสร้างหนี้วิธีอื่น ๆ การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเยียวยาและฟื้นฟูกิจการลูกหนี้ รวมถึงการลดภาระการผ่อนชำระให้ลูกหนี้ ซึ่งจะช่วยให้เกิดการส่งผ่านความช่วยเหลือไปยังลูกหนี้ได้อย่างเต็มศักยภาพ

2.3 การขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุน FIDF เหลือร้อยละ 0.23 จากร้อยละ 0.46 ต่อปี ที่จะสิ้นสุดสิ้นปี 2564 นี้ ออกไปจนถึงสิ้นปี 2565 เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถส่งผ่านต้นทุนที่ลดลงไปในการบรรเทาผลกระทบต่อภาคธุรกิจและประชาชนได้อย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์ COVID-19 ที่ยังส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรงต่อเศรษฐกิจในวงกว้าง

การขับเคลื่อนให้มาตรการสามารถช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบได้จริงและรวดเร็วทันสถานการณ์เป็นหัวใจสำคัญ ที่ผ่านมา ธพท. ได้หารือกับภาคส่วนที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องเพื่อรับทราบอุปสรรคข้อจำกัด และข้อเสนอแนะต่าง ๆ จากลูกหนี้ทั้งรายย่อยและธุรกิจ รวมถึงสถาบันการเงินที่เป็นกลไกหลัก และหน่วยงานภาครัฐ เพื่อปรับปรุงมาตรการให้ตอบโจทย์และตรงจุดยิ่งขึ้น ซึ่ง ธพท. จะยังติดตามและวิเคราะห์แนวทางต่าง ๆ ในการให้ความช่วยเหลืออย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะทางเลือกในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สถาบันการเงินแต่ละแห่งจะจัดทำขึ้นเพื่อรองรับลูกหนี้แต่ละกลุ่ม (product program) รวมทั้งเร่งผลักดันให้สถาบันการเงินมีแนวทางดูแลลูกหนี้ที่ชัดเจนและเกิดประโยชน์สูงสุดต่อระบบเศรษฐกิจการเงินของประเทศในภาพรวม

ธนาคารแห่งประเทศไทย

20 สิงหาคม 2564

ข้อมูลเพิ่มเติม:

1. มาตรการสินเชื่อฟื้นฟู : ฝ่ายตรวจสอบ 2

โทรศัพท์ : 0 2283 6112 E-mail : FinRehab@bot.or.th

2. หลักเกณฑ์ลูกหนี้รายย่อย : ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 2

โทรศัพท์ 0 2356 7375, 0 2283 6928, 0 2356 7887 E-Mail : RB1-RPD2@bot.or.th

3. หลักเกณฑ์ค้ำประกันลูกหนี้ SMEs และรายย่อย หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง :

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 2

โทรศัพท์ 0 2283 6837, 0 2283 6460, 0 2283 6542 E-mail : CP2-RPD2@bot.or.th