



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

การแถลงข่าว

# มาตรการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน

วันศุกร์ที่ 21 กรกฎาคม 2566 เวลา 13.00 – 14.30 น.



รณดล นุ่มนนท์  
รองผู้จัดการ  
ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน



สุวรณ์ เจษฎาศักดิ์  
ผู้ช่วยผู้จัดการ  
สายกำกับสถาบันการเงิน



Bank of Thailand



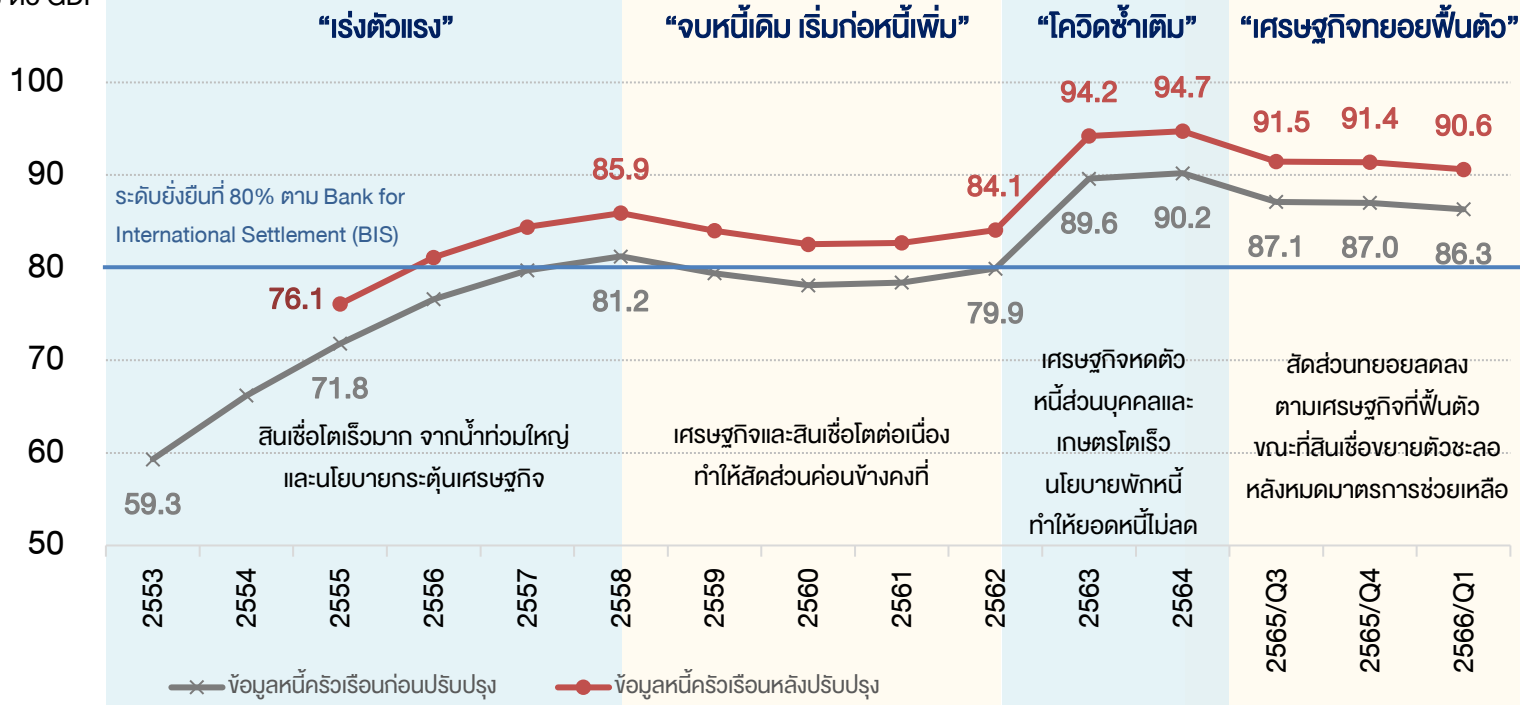
ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

สถานการณ์หนี้ครัวเรือนไทย และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในช่วงที่ผ่านมา



มาตรการที่ผ่านมาและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อาจยังไม่เพียงพอให้ระดับหนี้ครัวเรือนลดลงต่ำกว่าระดับที่ต้องเฝ้าระวัง (80%)

% ต่อ GDP



หมายเหตุ : การปรับปรุงข้อมูลนี้เป็นหนี้ที่มีอยู่เดิม แต่นำมาคำนวณให้ครบถ้วนขึ้นจากผู้ให้กู้ 4 กลุ่ม โดยยอหนี้แต่ละกลุ่ม ณ ไตรมาส 1 ปี 2566 มีดังนี้ 1) กยศ. 483 พลบ. 2) สหกรณ์อื่น ๆ (ที่ไม่ใช่สหกรณ์ออมทรัพย์) 265 พลบ.

3) การเคหะแห่งชาติ 11 พลบ. และ 4) ไฟฟ้าพลังชุมชน 6 พลบ. ซึ่ง สปท. มีข้อมูลของกลุ่มผู้ให้กู้เหล่านี้ ตั้งแต่ปี 2555 จึงปรับข้อมูลย้อนหลังไปถึงไตรมาส 1 ปี 2555

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

**รพท. มีมาตรการดำเนินการที่สอดคล้องกับสถานการณ์อย่างต่อเนื่อง**





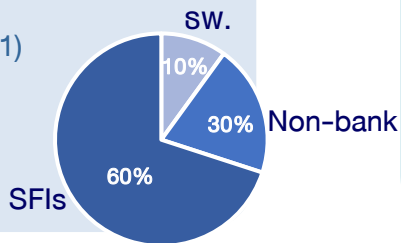
# หนี้ที่ต้องเร่งแก้ไข



1

## หนี้เสียที่มีอยู่ในปัจจุบัน

โดยเฉพาะที่เกิดในช่วงโควิด 19 (รหัส 21)  
ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้ส่วนบุคคล  
และหนี้ในภาคเกษตร



2

## หนี้ที่เป็นปัญหาเรื้อรัง

### ยังไม่เป็นหนี้เสีย แต่ปิดจบไม่ได้

เช่น กู้หนี้ใหม่ไปจ่ายหนี้เก่า จ่ายขั้นต่ำบัตรกดเงินสด  
กู้สหกรณ์เพิ่มตามเงินเดือนที่เพิ่มจนเกษียณ  
หนี้เกษตรกรที่ชำระดอกเบี้ยเป็นหลัก

3

## หนี้ใหม่ที่เพิ่มขึ้นเร็ว

### และอาจเป็นหนี้เสียหรือหนี้เรื้อรังในอนาคต

ได้แก่ หนี้ภาคเกษตร และหนี้บัตรเครดิตและหนี้ส่วนบุคคล

4

## หนี้ในระบบ

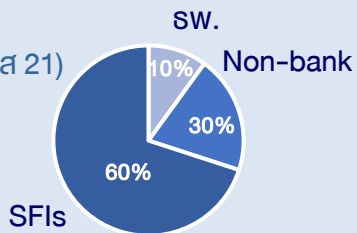
อาจดึงให้หนี้ในระบบมีปัญหาไปด้วย



## หนี้เสียที่มีอยู่ในปัจจุบัน

โดยเฉพาะที่เกิดในช่วงโควิด 19 (รหีส 21)

ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้ส่วนบุคคล  
และหนี้ในภาคเกษตร

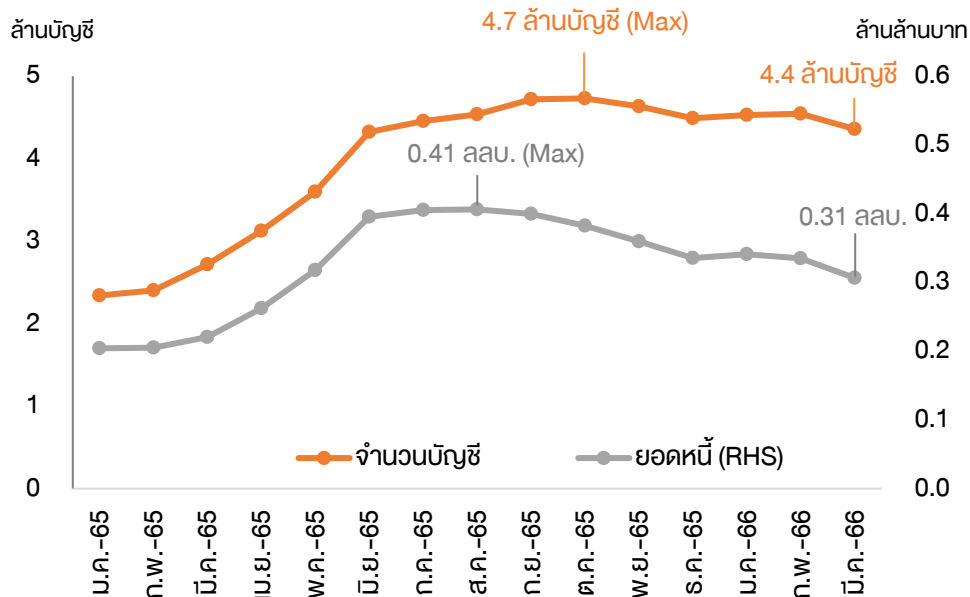


## การดำเนินการ

- ผลักดันให้เจ้าหนี้มีแนวทางช่วยเหลือลูกหนี้ เช่น การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดย ธปท. ติดตามความคืบหน้าอย่างใกล้ชิด
- ผลักดันให้การแก้ไหนี้รหีส 21 เป็นหนึ่งใน KPIs ที่ประเมินผล SFIs ประจำปี 66
- หนี้ภาคเกษตร ได้รับการแก้ไขที่สอดคล้องกับศักยภาพของเกษตรกรแต่ละกลุ่ม
- มีช่องทางให้ลูกหนี้เข้าถึงความช่วยเหลือได้ทันทีทั้งที่ เช่น คลินิกแก้หนี้ มหกรรมไกล่เกลี่ยหนี้ และทางด่วนแก้หนี้

## ความคืบหน้าการแก้หนี้รหีส 21

จำนวนบัญชีลูกหนี้รหีส 21 ลดลงจากจุดสูงสุดในเดือน ต.ค. 65  
แต่ยังมีโอกาสปรับปรุงเพิ่มขึ้นจากกลุ่มที่เคยได้รับความช่วยเหลือในช่วงโควิด





ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

## มาตรการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนในระยะต่อไป



Intended Outcome: “หนี้ในภาพรวมลดลงสู่ระดับที่ยั่งยืน (ต่ำกว่า 80%) ครัวเรือนมีความเป็นอยู่และสถานะทางการเงินที่ดีขึ้น”

| มาตรการ                   | 1. หนี้เสีย NPL (ได้แก่นี้)                                                                                                                            | 2. หนี้เรื้อรัง (เห็นทางจบ)                                    | 3. หนี้ใหม่ (มีคุณภาพ)                                                                                                  | 4. หนี้ในระบบ (เข้าถึงในระบบได้)                                                                                                                                             |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Responsible Lending       | ✓<br>ลูกหนี้ได้รับความช่วยเหลือ<br>เหมาะสม กับเวลา มีคุณภาพและ<br>เพียงพอ                                                                              | ✓                                                              | ✓<br>โฆษณาโดยไม่กระตุ้นการกู้เงินเกินตัว<br>ให้ข้อมูลครบถ้วน กระตุกพฤติกรรม<br>ลูกหนี้ และมีการประเมิน<br>affordability |                                                                                                                                                                              |
| ■ Persistent Debt (PD)    |                                                                                                                                                        | ✓<br>ลูกหนี้ที่เป็นหนี้ปกติ<br>แต่เรื้อรัง<br>เห็นทางปิดจบหนี้ |                                                                                                                         |                                                                                                                                                                              |
| Risk-Based Pricing        |                                                                                                                                                        |                                                                | ✓<br>ลูกหนี้ที่มีประวัติชำระหนี้ดีกว่า<br>จะได้เงื่อนไขสินเชื่อดีกว่า                                                   | ✓<br>ประชาชนเข้าถึงสินเชื่อในระบบ<br>ด้วยต้นทุนที่ตรงความเสี่ยงของตน                                                                                                         |
| Debt Service Ratio (DSR)  |                                                                                                                                                        |                                                                | ✓<br>กำหนด DSR เพื่อผลักดัน<br>affordability เพิ่มเติม                                                                  |                                                                                                                                                                              |
| ความร่วมมือจากภาคส่วนอื่น | <ul style="list-style-type: none"> <li>มีกลไกให้คำปรึกษาและไกล่เกลี่ยหนี้<br/>อย่างเป็นระบบและทั่วถึง</li> <li>ช่วยให้ลูกหนี้ที่ล้มไปต่อได้</li> </ul> | ร่วมมือกันทั้งระบบ (เช่น สหกรณ์ กยศ.)                          |                                                                                                                         | วางรากฐานที่สำคัญ<br><ul style="list-style-type: none"> <li>มีฐานข้อมูลที่ครบถ้วนและหลากหลาย</li> <li>แก้จน สร้างรายได้ (เสริมทักษะ<br/>ยกระดับโครงสร้างการเกษตร)</li> </ul> |
|                           |                                                                                                                                                        |                                                                | ปลูกฝังให้ลูกหนี้มีความรู้และ<br>วินัยทางการเงิน<br>(หลักสูตรในสถานศึกษา)                                               |                                                                                                                                                                              |



## มาตรการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน



การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม  
(Responsible Lending)  
และการดูแลหนี้เรื้อรัง (persistent debt)



การกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงของลูกค้า  
(Risk-Based Pricing : RBP)



การกำหนดภาระหนี้ต่อรายได้  
(Debt Service Ratio : DSR)





### Pain point

ลูกหนี้ไม่ได้รับข้อมูลสำคัญประกอบการตัดสินใจ  
อย่างถูกต้องครบถ้วน ถูกเวลา และถูกช่องทาง

ผลิตภัณฑ์อาจยังไม่เหมาะสมกับกลุ่มเปราะบาง  
และกระตุ้นให้ก่อหนี้เกินควร

เจ้าหนี้ไม่ได้พิจารณา affordability โดยคำนึงถึง  
best interest ของลูกหนี้อย่างเพียงพอ

ยังไม่มีมาตรฐานการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้  
จึงอาจได้รับการช่วยเหลือที่ไม่มีคุณภาพเท่าที่ควร

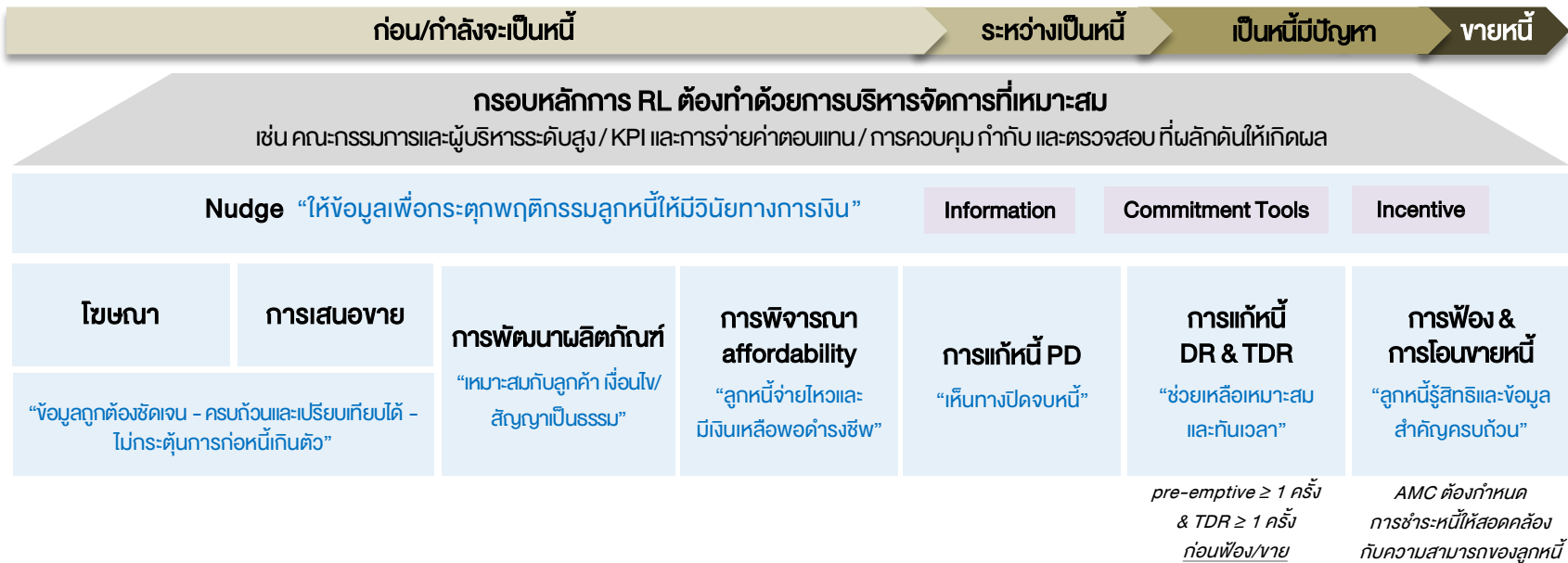
### Intended outcome

- ผู้ให้บริการ ให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบตลอด debt journey
- การตัดสินใจของลูกหนี้อยู่บนข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ลูกหนี้ไม่ถูกกระตุ้นให้ก่อหนี้เกินตัว
- ลูกหนี้เป็นหนี้เมื่อจำเป็นและกู้ยืมตรง วัตถุประสงค์
- ลูกหนี้ที่มีปัญหาชำระหนี้ได้รับความช่วยเหลือ อย่างเหมาะสม



## Intended Outcome: ผู้ให้บริการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมตลอดช่วงเวลาของการเป็นหนี้ (end-to-end process)

ขอบเขตการบังคับใช้ : ลูกค้ารายย่อย\* ของ SW, SFIs และ Non-bank (สำหรับการแก้หนี้ที่มีปัญหา บังคับใช้เพิ่มเติมกับลูกค้า SMEs)



\*ลูกค้ารายย่อย ได้แก่ บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (ครอบคลุมถึงสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล) สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ สินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน รวมถึง สินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่น ๆ



ก่อน/กำลังจะเป็นหนี้

ระหว่างเป็นหนี้

เป็นหนี้มีปัญหา

ขายหนี้

### สื่อโฆษณา

“ข้อมูลถูกต้อง ชัดเจน – ครบถ้วนและเปรียบเทียบได้ –  
ไม่กระตุ้นการก่อหนี้เกินตัว”



ปัญหา

อัตราดอกเบี้ยพิเศษ  
0.5% ต่อปี\* นาน 50 วัน

“Brandname  
ของมียกต้องมี  
อยากได้ ต้องได้”

กู้เงินล้าน ผ่อนมียก 10 บาท

“ไม่ดูเครดิตบูโร ก็กู้ได้”

- ต้องแสดง Min. – Max. ของอัตราดอกเบี้ยต่อปี รวมค่าธรรมเนียม และแสดงเงื่อนไขให้ชัดเจน
- หากแสดงค่าวงวดหรือระยะเวลาผ่อนเพื่อจูงใจลูกหนี้ ต้องแสดง สมมติฐานการคำนวณ
- แจ้งคำเตือน / ข้อควรระวังของการใช้สินเชื่ออย่างชัดเจน

“กู้เท่าที่จำเป็นและจ่ายไหว ถ้าจ่ายคืนไม่ได้จะมีผลเสีย”

### แสดงต้นทุนการกู้ยืมให้ชัดเจน

การเสนอขาย / ใบแจ้งหนี้ / APP

แสดงตารางเปรียบเทียบ ให้เห็นว่า

- เลือกผ่อนสั้น ประหยัดดอกเบี้ยได้อีกเยอะ (สินเชื่อ term loan)
- จ่ายเพิ่มอีกนิด ประหยัดดอกเบี้ยได้อีกเยอะ (สินเชื่อ revolving)

### Commitment Tools

ส่งเสริมให้จ่ายหนี้ตรงเวลา &  
จ่ายเพิ่มมากกว่าขั้นต่ำ หรือมากกว่าดอกเบี้ย

มีเครื่องมือที่สนับสนุนให้ลูกหนี้มีวินัยทางการเงิน  
เช่น การตั้งค่าบอingatn ใน app ให้ลูกหนี้จ่ายชำระเต็มจำนวน

แจ้งเตือนก่อนจะมีภาระหนี้ / ต้นทุนเพิ่มขึ้น

### Persistent debt

แจ้งให้เพิ่มการชำระ  
และติดต่อเจ้าหน้าที่  
เพื่อแก้ไขให้จบหนี้  
ได้ไวขึ้น



ส่งเสริมให้รับ  
ติดต่อเจ้าหน้าที่  
เมื่อมีปัญหาชำระหนี้  
และไปศาล





ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล  
ที่เป็นวงเงินหมุนเวียน

- มีสถานะเป็นลูกหนี้ปกติ
- จ่ายดอกเบี้ยมากกว่าจ่ายเงินต้น

## มาตรการแก้หนี้เรื้อรัง (Persistent debt : PD)

คาดว่าจะเริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เม.ย. 67



Intended Outcome - ลูกหนี้ปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้นและมีเงินเหลือพอดำรงชีพ

นาน 3 ปี ย้อนหลัง  
**General PD**  
มีสัญญาณเป็นหนี้เรื้อรัง



ลูกหนี้จะได้รับข้อความแจ้งเตือน ว่ามีสัญญาณเป็นหนี้เรื้อรัง  
แนะนำให้จ่ายชำระหนี้ต่อเดือนให้มากขึ้น เพื่อลดภาระดอกเบี้ยและปิดจบหนี้  
ได้เร็วขึ้น

นาน 5 ปี ย้อนหลัง  
**Severe PD**  
เป็นหนี้เรื้อรัง



- ลูกหนี้ ธพ. และกลุ่มธุรกิจฯ  
รายได้ < 20,000 บาท/เดือน
- ลูกหนี้ Nonbanks อื่น ๆ\*  
รายได้ < 10,000 บาท/เดือน

\*ภายใน 1 ปี จะพิจารณาผลกระทบ  
เพื่อปรับเงื่อนไขต่อไป

ลูกหนี้สามารถสมัครเข้าร่วมปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้ PD



จบหนี้ภายใน 5 ปี



อัตราดอกเบี้ย EIR  
ไม่เกิน 15% ต่อปี

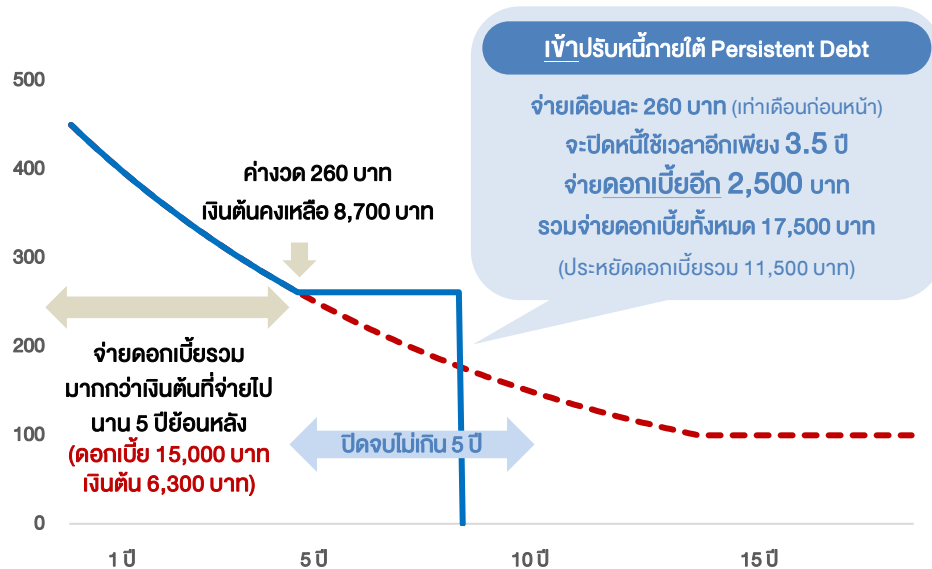
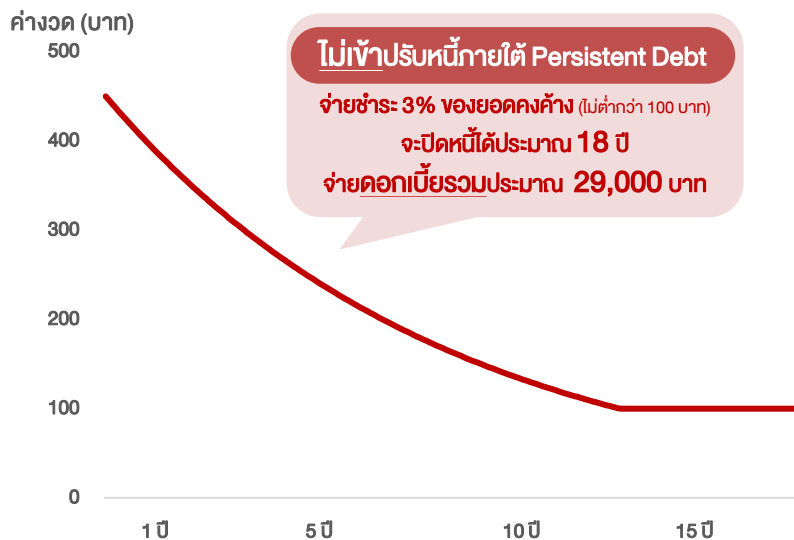
**เงื่อนไข**

- ไม่สามารถเบิกเงินเพิ่มได้จนกว่าจะปิดจบหนี้ ยกเว้นกรณีฉุกเฉิน
- ควรมีการรายงานประวัติข้อมูลเครดิตว่าเข้าปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้ PD



## QA : การแก้หนี้ Persistent Debt ลูกหนี้จะต้องผ่อนชำระค่าวงหนี้ที่สูงขึ้นหรือไม่ ?

**ตัวอย่าง :** วงเงินกู้ revolving 15,000 บาท ดอกเบี้ย 25% ต่อปี จ่ายชำระขั้นต่ำ 3% ของยอดคงค้าง (สมมติว่าไม่มีการเบิกใช้วงเงินเพิ่ม)



ลูกหนี้ส่วนใหญ่ไม่ต้องผ่อนชำระหนี้ในอัตราที่เพิ่มสูงขึ้น เพราะด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงเหลือ EIR ไม่เกิน 15% ต่อปี (เทียบกับสูงสุด 25% ก่อนเข้าโครงการ) จะทำให้การผ่อนชำระเท่าเดิม แต่สามารถนำค่าวงไปตัดชำระเงินต้นได้มากขึ้น จึงทำให้สามารถปิดจบหนี้ได้จริงภายใน 5 ปี



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

## มาตรการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน



การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม  
(Responsible Lending)  
และการดูแลหนี้เรื้อรัง (persistent debt)



การกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงของลูกค้า  
(Risk-Based Pricing : RBP)



การกำหนดภาระหนี้ต่อรายได้  
(Debt Service Ratio : DSR)



# RBP เป็นกลไกการคิดดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า ซึ่งช่วยส่งเสริมวัฒนธรรมด้านสินเชื่อที่ดี (good credit culture)



## Intended Outcome

ผู้ที่มีความเสี่ยงสูงเกินกว่าเพดานดอกเบี้ยปัจจุบันเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้มากขึ้น  
ขณะที่ผู้ที่มีความเสี่ยงต่ำได้รับอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงตามความเสี่ยง **“เสี่ยงสูง...กู้ได้ เสี่ยงต่ำ...ถูกรัก”**

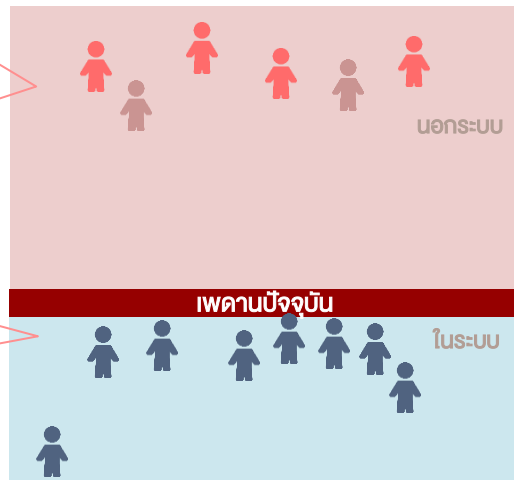
### Pain Point



สถานการณ์ปัจจุบัน

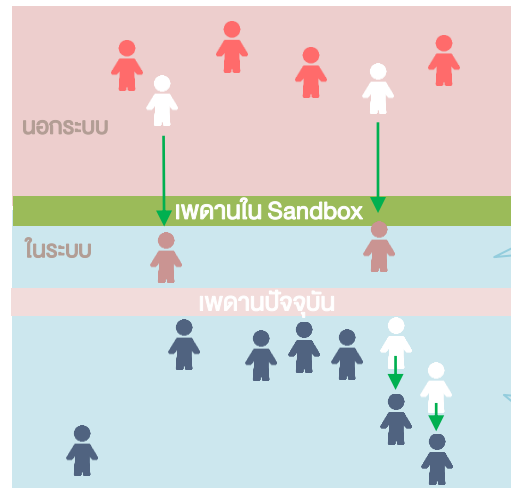
ลูกค้าเสี่ยงสูงเกินเพดาน  
ต้องกู้ในระบบ ดอกเบี้ยแพง  
(เฉลี่ยคนละ **54,300** บาท\*  
ดอกเบี้ย **100-300%** ต่อปี)

ลูกค้าในระบบส่วนหนึ่ง  
ถูกคิดดอกเบี้ยติดเพดาน



### Intended outcome

ช่วงทดสอบใน sandbox  
(เฉพาะผู้ประกอบการที่ผ่านเกณฑ์)



ลูกค้าเสี่ยงสูงบางส่วน  
เข้าถึงสินเชื่อในระบบได้

ลูกค้าความเสี่ยงต่ำ /  
ประวัติการชำระหนี้ดี  
จ่ายดอกเบี้ยต่ำลง

ลูกค้ากลุ่มความเสี่ยงสูงมาก ลูกค้ากลุ่มความเสี่ยงสูงที่ไม่ถึงถึงสินเชื่อ ณ เพดานปัจจุบัน ลูกค้ากลุ่มทั่วไป



## ขอบเขตการทดสอบ : สินเชื่อ Unsecured P-loan และ Nanofinance ที่ปล่อยใหม่ทั้งหมด



เข้า

(รับสมัครทุกครึ่งปี เป็นเวลา 3 ปี)



ระหว่างทดสอบ

(ทดสอบ 1-2 ปี)



ออก

(ตามเป้าหมายและตัวชี้วัดความสำเร็จ)

### คุณสมบัติตามที่กำหนด

- ผ่านการประเมินตามเกณฑ์ Responsible Lending
- เป็นสมาชิก NCB
- มีระบบประเมินความเสี่ยงของลูกค้าที่แยกแยะความเสี่ยงได้จริง
- มีแผนธุรกิจ กลุ่มผู้เป้าหมาย และการกระจายตัวของดอกเบี้ยแต่ละกลุ่ม

### เงื่อนไขที่กำหนด

- ให้สินเชื่อเป็นไปตามประกาศ ธปท. ปัจจุบัน โดยสามารถคิดดอกเบี้ยได้ยืดหยุ่นขึ้น\*
- สื่อสารผู้ถึงปัจจัยหลักที่ใช้พิจารณาความเสี่ยง ซึ่งมีผลต่อดอกเบี้ย

### 1) สำเร็จ >> ให้บริการในวงกว้างได้

- มีระบบประเมินความเสี่ยงของลูกค้าที่น่าเชื่อถือ
- เสนออัตราดอกเบี้ยสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า
- ผู้เข้าถึงสินเชื่อในระบบ เพิ่มขึ้น
- กลุ่มลูกค้าเสี่ยงต่ำ ได้ดอกเบี้ยน้อยกว่าเพดาน

### 2) ไม่สำเร็จ >> ยุติการทดสอบ กลับไป

ให้สินเชื่อภายใต้เพดานปัจจุบัน





## มาตรการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน



การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม  
(Responsible Lending)  
และการดูแลหนี้เรื้อรัง (persistent debt)



การกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงของลูกค้า  
(Risk-Based Pricing : RBP)



การกำหนดภาระหนี้ต่อรายได้  
(Debt Service Ratio : DSR)



## Intended Outcome

การประเมินความสามารถในการชำระหนี้เป็นมาตรฐานเดียวกัน  
ลดการก่อหนี้เกินตัว และลูกหนี้มีเงินเหลือพอดำรงชีพ

**Debt Service Ratio (DSR)** คือ อัตราส่วนที่แสดง  
ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้

ภาระหนี้ที่ต้องจ่ายทั้งหมดต่อเดือน  
รายได้รวมต่อเดือน

## Pain point

- ครุว์เรือนไทยมีปัญหาหนี้เกินตัว รายได้เกินกว่าครึ่งต้องเอาไปจ่ายหนี้
- กว่า 50% ของภาระหนี้เป็นหนี้บัตรเครดิตและหนี้ส่วนบุคคล ซึ่งมีส่วนทำให้  
หนี้ครัวเรือนไทยขยายตัวสูง เพิ่มความเสี่ยงของการเป็นหนี้เรื้อรังและหนี้เสียในอนาคต

## Intended Outcome

- เจ้าหนี้ประเมินความสามารถชำระหนี้ของลูกค้า โดยคำนึงถึงรายได้  
และภาระหนี้ปัจจุบัน
- ลูกหนี้จะเหลือเงินพอใช้หลังรวมภาระหนี้ใหม่

ส่วนหนึ่งเกิดจากมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่ต่างกันของเจ้าหนี้แต่ละราย



DSR 90 : รายได้ 10,000 จ่ายหนี้ 9,000 เหลือใช้จ่าย 1,000



DSR 100 : รายได้ 10,000 จ่ายหนี้ 10,000 เหลือใช้จ่าย 0

เงินเหลือไม่พอดำรงชีพ โอกาสเป็นหนี้เสียสูง



พิจารณา DSR ประกอบการให้สินเชื่อ

เงินเหลือพอดำรงชีพ  
โอกาสเป็นหนี้เสียลดลง



## เริ่มจากจุดที่มีปัญหา

### Phase I เริ่มที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคที่เป็นศูนย์กลางของปัญหา

- บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล
- สินเชื่อสวัสดิการ MOU<sup>1/</sup>
- สินเชื่อส่วนบุคคลที่ปล่อยโดย SFIs
- OD เพื่ออุปโภคบริโภค

### Phase II ครอบคลุมสินเชื่ออุปโภคบริโภคทุกประเภท

- ที่อยู่อาศัย/ บ้านเช่าเงิน
- Digital p-loan
- เช่าซื้อรถยนต์ จักรยานยนต์/รถเช่าเงิน
- Nanofinance

## ไม่ One size fits all

กำหนดระดับ DSR สูงสุดตามระดับความเสี่ยง และเงินที่ลูกหนี้จะเหลือใช้หลังหักการชำระหนี้



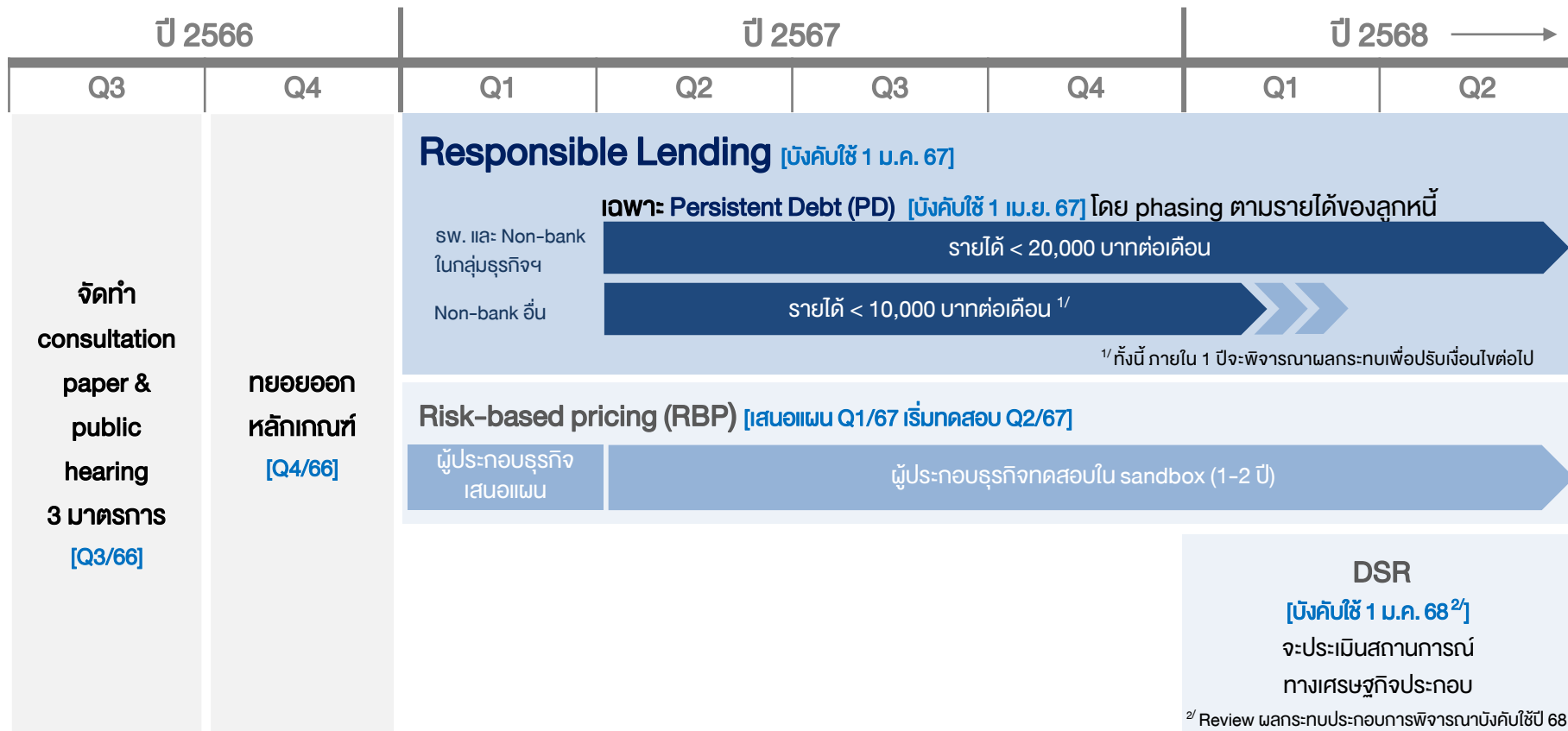
## มีความยืดหยุ่น

หากเจ้าหนี้ประเมินว่า ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ แม้ DSR จะสูงเกินเกณฑ์ที่กำหนด เจ้าหนี้สามารถพิจารณาปล่อยสินเชื่อเพิ่มได้ แต่ DSR หลังรวมภาระหนี้ใหม่ต้องไม่เกิน 90% และสินเชื่อที่ปล่อยให้ลูกหนี้กลุ่มนี้ต้องมียอดไม่เกิน 15% ของสินเชื่อปล่อยใหม่

## ใช้ในเวลาที่เหมาะสม

สปท. จะบังคับใช้มาตรการ DSR เมื่อประเมินว่า เศรษฐกิจมีความเข้มแข็งเพียงพอ และจะสื่อสารทำความเข้าใจกับประชาชนและเจ้าหนี้ ก่อนเริ่มบังคับใช้จริง โดย timeline ของการบังคับใช้มาตรการใน phase II จะพิจารณาหลังการบังคับใช้ phase I อีกครั้ง

1/ สินเชื่อสวัสดิการ MOU หมายถึง สินเชื่อที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการเพื่อให้สินเชื่อสวัสดิการกับพนักงานของตน



<sup>2/</sup> Review ผลกระทบประกอบการพิจารณานำบังคับใช้ปี 68



# ถ้าเป็นหนี้ อยู่ จะได้อะไรจากแนวทางการแก้หนี้

## 1 จ่ายครบ ตรงเวลา มีประวัติชำระหนี้ดีต่อเนื่อง

- มีโอกาสจ่ายดอกเบี้ยต่ำลง (เสี่ยงต่ำ ฎีก)

## 2 จ่ายได้ปกติ แต่ปิดจบไม่ได้ (หนี้เรื้อรัง : revolving P-loan)

- หากเข้าเงื่อนไข มีสิทธิเข้าโครงการปิดจบหนี้ เพื่อจ่ายดอกเบี้ยต่ำลง และปิดหนี้ได้ภายใน 5 ปี แต่ห้ามกู้เพิ่ม (ยกเว้นกรณีฉุกเฉิน)

## 3 เริ่มจ่ายไม่ไหว แต่ยังไม่เป็นหนี้เสีย

- เข้าถึงคำปรึกษาแก้ไขหนี้จากเจ้าหนี้ได้สะดวกยิ่งขึ้น
- มีสิทธิได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้มีคุณภาพ ก่อนเป็นหนี้เสียอย่างน้อย 1 ครั้ง



## 4 ค้างชำระ เป็นหนี้เสีย (NPL)

- มีสิทธิได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้มีคุณภาพอย่างน้อย 1 ครั้ง โดยเฉพาะ ก่อนฟ้อง/ขาย
- หากเข้าเงื่อนไข มีสิทธิเข้าร่วมโครงการคลินิกแก้หนี้ เพื่อปรับโครงสร้างหนี้

## 5 ถูกฟ้อง อยู่ระหว่าง กระบวนการทางศาล

- เปรียบเทียบความเสี่ยงหนี้ที่เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้

## 6 เคยถูกเจ้าหนี้ปฏิเสธ

- มีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อในระบบมากขึ้น ด้วยต้นทุนที่สอดคล้องตามความเสี่ยง (เสี่ยงสูง ฎีก)



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

## ข้อเสนอต่อการดำเนินงานของภาคส่วนอื่น



# ข้อเสนอต่อการดำเนินงานของภาคส่วนอื่น เพื่อให้การแก้ไขปัญหานี้ครัวเรือนสัมฤทธิ์ผลได้อย่างยั่งยืน

## ก่อน – ระหว่างเป็นหนี้

### ปลูกฝังให้ลูกหนี้มีความรู้และวินัยทางการเงิน

- ผลักดันการบรรจุหลักสูตรการเงินในระบบการศึกษาทุกช่วงวัย (ประถม-อุดมศึกษา) พร้อมให้ความรู้ครูผู้สอน
- ผลักดันให้นายจ้างมีส่วนร่วมส่งต่อความรู้/สร้างวินัยทางการเงินแก่พนักงาน

### ร่วมมือดูแลหนี้ทั้งระบบ\* (เช่น สหกรณ์ กยศ.)

- ให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบมากขึ้น ให้ข้อมูลถูกต้องครบถ้วน ไม่กระตุ้นการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น คำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ และการดำรงชีพของลูกหนี้
- ให้ความรู้ทางการเงิน และการบริหารจัดการหนี้แก่ผู้ใช้บริการ

## เมื่อหนี้มีปัญหา

### มีกลไกให้คำปรึกษาและไกล่เกลี่ยหนี้เป็นระบบ

- สร้างเครือข่ายผู้ไกล่เกลี่ยหนี้ และผู้ให้คำปรึกษาด้านหนี้ที่ลูกหนี้เข้าถึงได้อย่างทั่วถึง

### ช่วยให้ลูกหนี้ที่ล้มไปต่อได้

- ผลักดันการแก้กฎหมายล้มละลายให้ลูกหนี้รายย่อยเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟู่/ ล้มละลายด้วยความสมัครใจ และป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาซ้ำ

## วางรากฐานที่สำคัญ

### มีฐานข้อมูลที่ครบถ้วนและหลากหลาย

- ผลักดันให้เจ้าหนี้เป็นสมาชิก NCB มากขึ้น (จงใจรายใหญ่/ ลดอุปสรรครายเล็ก)
- ปรับปรุงรายงานสถานะลูกหนี้ให้สะท้อนความเสี่ยงมากขึ้น เพื่อเพิ่มโอกาสเข้าถึงสินเชื่อและสร้างวัฒนธรรมด้านเครดิตที่ดี

- สนับสนุนการใช้ข้อมูลทางเลือก (เช่น ค่าโทรศัพท์) ในการพิจารณาสินเชื่อเพื่อช่วยการเข้าถึงสินเชื่อของลูกหนี้ที่ไม่มีรายได้ประจำ (open data)

### แก้จนและสร้างรายได้

- พัฒนากิจกรรมงานที่สอดคล้องกับความต้องการของตลาด
- ปรับปรุงสวัสดิการรัฐให้ตรงจุด
- ยกระดับโครงสร้างการเกษตร