



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Media Briefing

Directional Paper

แนวทางการแก้ปัญหานี้คร้วเรือนอย่างยั่งยืน

วันอังคารที่ 14 กุมภาพันธ์ 2566 เวลา 14.30 – 16.00 น.



สุวรรณิ เจงภาสคติ
ผู้ช่วยผู้จัดการ
สายกำกับสถาบันการเงิน 1



จิตเกษม พรประพันธ์
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายส่งเสริมความรู้ทางการเงิน



อรมนต์ จินทพันธ์
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน



Bank of Thailand



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Media briefing

แนวทางการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน



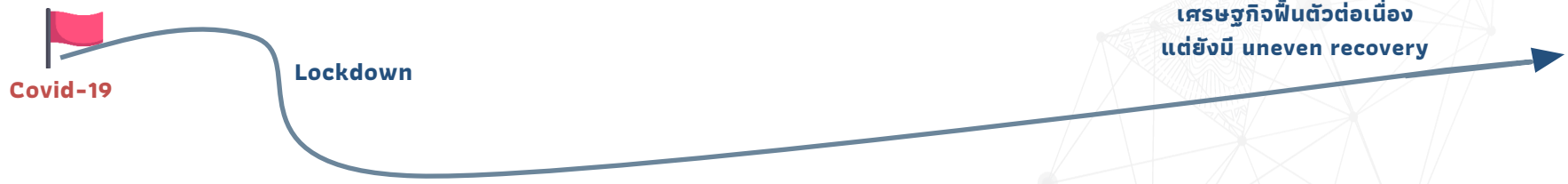
14 กุมภาพันธ์ 2566

พัฒนาระบบนิเวศการเงินไทยอย่างยั่งยืน



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

รปท. ใต้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยมาตรการที่สอดคล้องกับสถานการณ์อย่างต่อเนื่อง



all-in measures

**มาตรการทางการเงิน
แบบปูพรม
[broad-based]**



**มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้
เฉพาะเจาะจงมากขึ้น [targeted]**

**ทยอยปรับนโยบาย
เข้าสู่ระดับปกติ
[policy normalization]**

เพื่อลดผลกระทบจากการแพร่ระบาด
และมาตรการ lockdown
ของภาครัฐอย่างเร่งด่วน

- มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้
- การจ่ายเงินปันผล
- การนำส่งเงิน FIDF

สนับสนุนให้ลูกหนี้ที่ยังคงได้รับผลกระทบ
สามารถขอรับความช่วยเหลือ [opt-in] กับสถาบันการเงินได้

- มาตรการแก้หนี้ระยะยาว
- โครงการพักทรัพย์ พักหนี้
- มาตรการสินเชื่อฟื้นฟู

โดยมาตรการที่เฉพาะเจาะจง
[targeted] ยังคงอยู่



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

มาตรการทั้งหมดครอบคลุมตั้งแต่การแก้หนี้เดิม การเติมเงินใหม่ และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านช่องทางอื่น ๆ เพิ่มเติม

ก.พ. 63

มี.ย. 63

ร.ค. 63

ก.ค. 64

ก.ย. 64

ร.ค. 64

ร.ค. 65

ร.ค. 66

แก้หนี้
เดิม

มาตรการสนับสนุนการปรับโครงสร้างหนี้ [28 ก.พ. 63]

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้
ระยะที่ 1 (พักชำระหนี้)

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้
ระยะที่ 2 (Opt-in)

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้
ระยะที่ 3 (Opt-in)

มาตรการพักหนี้กว้าง 6 เดือน
สำหรับ SME วงเงิน < 100 ลบ.

มาตรการพักหนี้เฉพาะ SMEs ที่ได้รับผลกระทบหนักและยังไม่สามารถ
ประเมินกระแสเงินสดได้

พักหนี้ 2 เดือน

มาตรการแก้หนี้ระยะยาว 3 ก.ย.
& มาตรการสนับสนุน Refinance
และ Debt Consolidation

โครงการพักรัพย์พักหนี้ (asset warehousing)

มาตรการส่งเสริมการจัดตั้งกิจการร่วมทุนฯ

สินเชื่อ Soft loan

สินเชื่อฟื้นฟู

การรักษาสภาพคล่องเดิมและเติมเงินใหม่ให้ลูกหนี้รายย่อย

[ลดอัตราค่าธรรมเนียมชำระขั้นต่ำบัตรเครดิตและการขยายระยะเวลาชำระหนี้ของสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลที่ 1 ปี]

มาตรการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับสถาบันที่ให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมตราสารหนี้ (MFLF)

มาตรการกองทุนเพื่อรักษาสภาพคล่องของการระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ (BSF)

ช่องทาง
ช่วยเหลือ
เพิ่มเติม

คลินิกแก้หนี้ / ทางด่วนแก้หนี้ / หมอหนี้ / มหกรรมร่วมมือแก้หนี้

สรุปผลการดำเนินมาตรการที่ผ่านมา

แก้หนี้เดิม

ภาพรวมการให้ความช่วยเหลือ
ลูกหนี้ครัวเรือนและลูกหนี้ธุรกิจ

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธ.ค. 65)

รวม

3.95 ล้านบัญชี

2.98 ล้านล้านบาท

ธนาคารพาณิชย์ & nonbank

1.58 ล้านบัญชี

1.89 ล้านล้านบาท

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.37 ล้านบัญชี

1.09 ล้านล้านบาท

คลินิกแก้หนี้

ช่วยเหลือสะสมตั้งแต่ 1 มิ.ย. 60 - 31 ธ.ค. 65

จำนวน **102,647** บัญชี

[85% ของจำนวนผู้เข้าเงื่อนไข]

โครงการพักทรัพย์ พักหนี้

(ข้อมูล ณ วันที่ 6 ก.พ. 66)

จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ **437** ราย

มูลค่าสินทรัพย์ที่รับโอน **63,620** ลบ.



ช่องทางในการให้ความช่วยเหลืออื่น

ทางด่วนแก้หนี้

ช่วยเหลือสะสมตั้งแต่ 1 เม.ย. 63 - 31 ธ.ค. 65

จำนวน **279,659** บัญชี

[74% ของจำนวนผู้เข้าเงื่อนไข]

หมอหนี้

ให้ความรู้ผ่าน website และ Chatbot หมอหนี้
เพื่อประชาชน / ให้คำปรึกษาแก่ลูกหนี้ SMEs

(ข้อมูล ณ วันที่ 6 ก.พ. 66)

ให้สินเชื่อใหม่

รวมทั้งสิ้น **137,462** ราย ยอด **348,897** ล้านบาท

สินเชื่อฟื้นฟู

59,675 ราย **210,697** ล้านบาท



37.5%

ธุรกิจ SMEs
[วงเงิน > 5 - 50 ลบ.]

หากรวมกลุ่ม micro วงเงิน < 5 ลบ.

จะเป็น **74.7%**



68.0%

ประกอบธุรกิจ
พาณิชย์และบริการ



69.9%

เป็นลูกหนี้ที่อยู่ใน
ต่างจังหวัด

Soft loan (เปิดรับคำขอ ณ 12 เม.ย. 64)

77,787 ราย **138,200** ล้านบาท



37.7%

ธุรกิจ SMEs
[วงเงิน > 5 - 50 ลบ.]

หากรวมกลุ่ม micro วงเงิน < 5 ลบ.

จะเป็น **88.0%**



64.9%

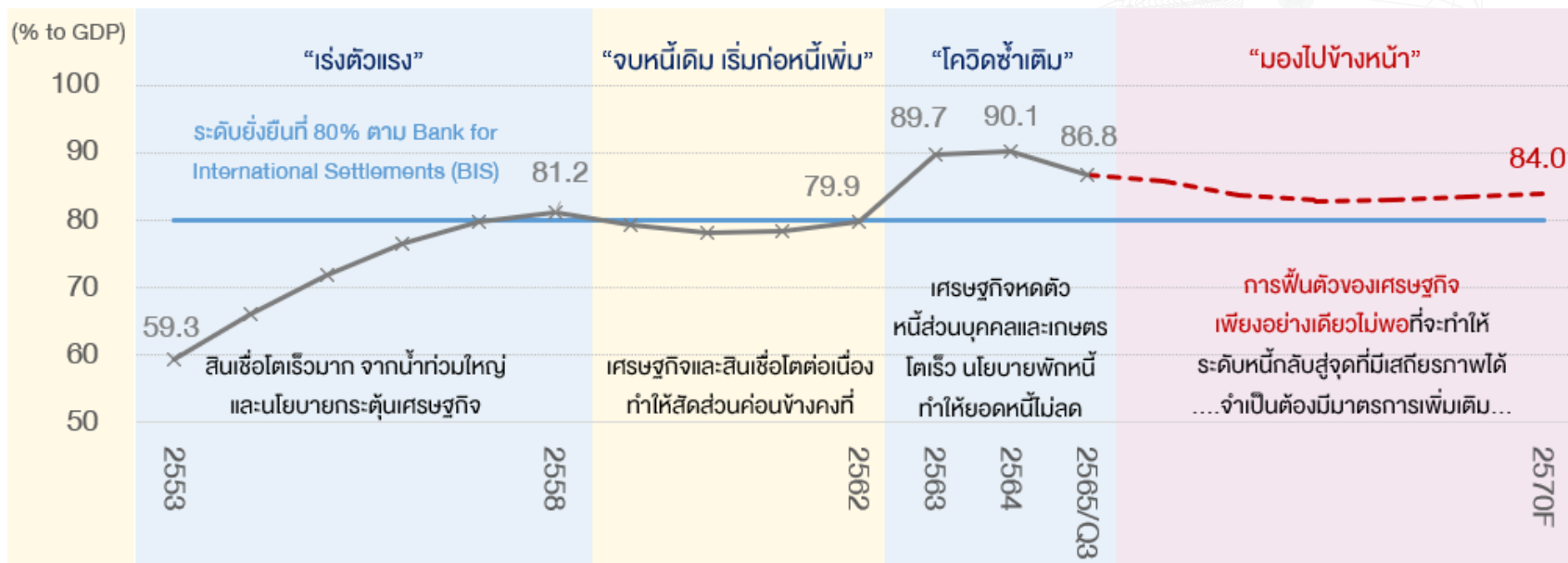
ประกอบธุรกิจ
พาณิชย์และบริการ



68.2%

เป็นลูกหนี้ที่อยู่ใน
ต่างจังหวัด

มาตรการที่ผ่านมาและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่จะเกิดขึ้น อาจยังไม่เพียงพอให้ระดับหนี้ครัวเรือนลดลงต่ำกว่าระดับที่ต้องเผื่อระวัง (80%)



ที่มา: ธปท. โดยช่วงประมาณการประเมินจากแนวโน้มการก่อหนี้ใหม่ซึ่งขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย และสัดส่วนหนี้เสีย หักด้วยแนวโน้มการชำระคืนเงินต้นซึ่งขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาการกู้ยืมของสินเชื่อแต่ละประเภท



ต้องแก้ไขเพิ่มเติม ถ้าไม่ทำจะเกิดอะไรขึ้น ? “ปัญหาจะทวีความรุนแรงและส่งผลกระทบต่อประเทศโดยรวม”

จุดรั้งการขยายตัวของเศรษฐกิจ

รายได้ส่วนใหญ่ต้องเอาไปจ่ายคืนหนี้แทนการใช้จ่าย

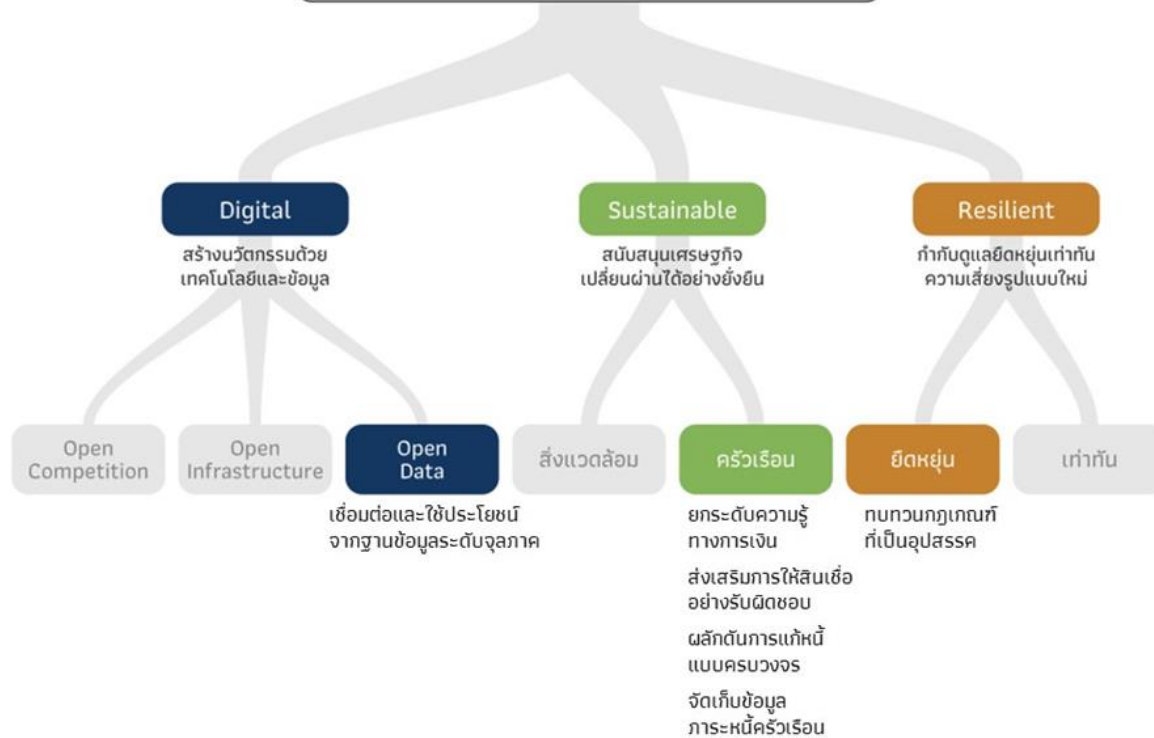
เสี่ยงต่อเสถียรภาพระบบการเงิน

หากลูกหนี้จำนวนมากชำระหนี้ไม่ได้พร้อม ๆ กัน
อาจกระทบฐานะเจ้าหนี้ ปัญหานี้เสียลูกกลมจนกลายเป็นวิกฤต

เกิดปัญหาอื่น

ชีวิตและทรัพย์สินของคนในสังคมไม่ปลอดภัย
เช่น ปัญหาสุขภาพจิต ปัญหาอาชญากรรม

แนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย



“หากครัวเรือนปลอดจากปัญหาหนี้สิน ประชาชนสามารถบริหารจัดการภาระหนี้ได้ดีและยั่งยืนขึ้น จะช่วยลดความเสี่ยงต่อเศรษฐกิจและเสถียรภาพการเงินในระยะยาว ภาคการเงินจะมีพื้นฐานที่แข็งแกร่ง พร้อมรองรับการพัฒนาด้านดิจิทัลและการปรับตัวไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม”



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

แนวทางการแก้ปัญหานี้ครว์เรือนอย่างยั่งยืน

BOT Directional Paper on Financial Landscape



1

แนวคิดการแก้ปัญหานี้ครว์เรือนไทย

2

เป้าหมายที่ สปท. อยากเห็นจากการแก้หนี้อย่างยั่งยืน

3

แนวทางการแก้ปัญหานี้ครว์เรือนอย่างยั่งยืน

4

ความสำเร็จจากการร่วมมือกันแก้ปัญหานี้ครว์เรือนอย่างยั่งยืน

8 ข้อเท็จจริงการเป็นหนี้ของคนไทย

ที่ทำให้ปัญหานี้เป็นปัญหาสะสม

1. เป็นหนี้เร็ว

2. เป็นหนี้เกินตัว

3. เป็นหนี้โดยไม่ได้ข้อมูล
ที่ครบถ้วนหรือถูกต้อง

4. เป็นหนี้เพราะมีเหตุจำเป็น

5. เป็นหนี้นาน

6. เป็นหนี้เสีย

7. เป็นหนี้ไม่จบไม่สิ้น

8. เป็นหนี้นอกระบบ

8 ข้อเท็จจริงการเป็นหนี้ของคนไทย

ที่ทำให้ปัญหานี้เป็นปัญหาสะสม

คนวัยเริ่มทำงาน (อายุ 25-29 ปี)
มากกว่า 58% เป็นหนี้ และ
มากกว่า 25% เป็นหนี้เสีย (NPL)

“เป็นหนี้บัตรเครดิตหลายใบตั้งแต่ทำงาน
ได้ปีเดียว รูดบัตรใช้จ่าย กินเที่ยว จนเต็ม
วงเงินภายในไม่ถึงปี จ่ายขั้นต่ำจนดอกเบี้ย
พอกพูน ท้ายสุดต้องกลายเป็นหนี้เสีย”
คุณสมปอง (นามสมมติ) พนักงานบริษัท

1. เป็นหนี้เร็ว

2. เป็นหนี้ เกินตัว

“กู้เงินมาตลอดตั้งแต่เริ่มทำงานแรก ๆ
เพื่อช่วยเหลือครอบครัวและใช้จ่ายส่วนตัว
แต่เมื่อยอดหนี้สูงมาก ๆ ภาระที่ต้องจ่าย
ต่อเดือนก็สูงตาม จนสุดท้ายถูกหักหนี้
จากเงินเดือนจนแทบไม่เหลือใช้”
คุณหญิง (นามสมมติ) ข้าราชการครู

เกือบ 30% ของลูกหนี้บัตรเครดิตและหนี้ส่วนบุคคล
มีหนี้เกิน **4 บัญชี** ต่อคน วงเงินรวมต่อคนสูงถึง
10-25 เท่า ของรายได้ในแต่ละเดือน จนทำให้รายได้
เกินกว่าครึ่ง ต้องเอาไปจ่ายคืนหนี้

8 ข้อเท็จจริงการเป็นหนี้ของคนไทย ที่ทำให้ปัญหานี้เป็นปัญหาสะสม

4 ใน 5 ของปัญหาในขั้นตอนการเสนอขาย
สินเชื่อบริษัทการเงิน คือ ลูกหนี้มักได้รับ
ข้อมูลไม่ครบถ้วน ไม่ถูกต้อง

3. เป็นหนี้
โดยไม่ได้ข้อมูล
ที่ครบถ้วนหรือ
ถูกต้อง

4. เป็นหนี้เพราะ
มีเหตุจำเป็น

มากกว่า 1 ใน 4 ของคนอายุเกิน 60 ปี ยังมีภาระหนี้
ที่ต้องผ่อนชำระ โดยมีหนี้เฉลี่ยสูงกว่า **415,000 บาท**
ต่อคน รวมทั้งลูกหนี้มักผ่อนจ่ายขั้นต่ำ [**เกือบ 40%**]

5. เป็นหนี้นาน

“**กู้เงินหวังลงทุนทำเกษตรหารายได้ให้พอ
ค่าใช้จ่าย** แต่ฟ้าฝนไม่เป็นใจ ผลผลิตไม่ได้ดังหวัง
ชำระรายต้องแบกหนี้เพิ่มจากการค้าประกันกลุ่ม
จนต้องถูกยึดที่ดินที่เป็นที่กำมาหากิน”
คุณสมศรี (นามสมมติ) เกษตรกรทำนา

กว่า 62% ของครัวเรือนไทยมีเงินออม
เพื่อฉุกเฉินไม่เพียงพอ และหากเกิดเหตุ
ที่ทำให้รายได้อดลง **20%** จะมีครัวเรือน
เกินครึ่ง ที่มีเงินไม่พอจ่ายหนี้

8 ข้อเท็จจริงการเป็นหนี้ของคนไทย ที่ทำให้ปัญหานี้เป็นปัญหาสะสม

เกือบ 20% ของบัญชีหนี้เสียถูกยื่นฟ้อง
โดย **1 ใน 3** ของลูกหนี้ในคดีที่จบด้วยการ
ยึดทรัพย์มาขายทอดตลาดแล้ว ก็ยังปิดหนี้ไม่ได้

7. เป็นหนี้
ไม่จบไม่สิ้น

6. เป็นหนี้เสีย

ลูกหนี้ 10 ล้านบัญชีที่เป็นหนี้เสีย
เกือบครึ่งหรือ 4.5 ล้านบัญชี
เพิ่งเป็นหนี้เสียในช่วงโควิด-19

8. เป็นหนี้
นอกระบบ

42% ของกว่า 4,600 ครัวเรือนที่ขอรับ
ความช่วยเหลือแก้หนี้ มีหนี้นอกระบบเฉลี่ยคนละ
54,300 บาท

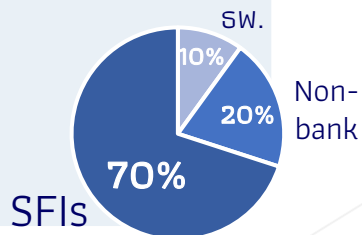
“ยืมเงินจากคนรอบตัวและกู้แบงก์ไปเล่นพนัน
นานหลายปี หนี้พอกพูน จนสุดท้ายไม่เหลือเงินกิน
ไม่มีจ่ายหนี้ เลย**ตัดสินใจกู้ออกนอกระบบ**”
คุณสมชาย (นามสมมติ) พนักงานโรงงานฟอกหนัง

หนี้แบบไหนที่ต้องเร่งแก้ไข?

1

หนี้เสียที่มีอยู่ในปัจจุบัน

โดยเฉพาะที่เกิดในช่วงโควิด 19
ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้ส่วนบุคคล
และหนี้ในภาคเกษตร



2

หนี้ที่เป็นปัญหาเรื้อรัง ยังไม่เป็นหนี้เสีย แต่ปิดจบไม่ได้

เช่น กู้หนี้ใหม่ไปจ่ายหนี้เก่า จ่ายขั้นต่ำบัตรเครดิตเงินสด
กู้สหกรณ์เพิ่มตามเงินเดือนที่เพิ่มจนเกษียณ
หนี้เกษตรกรที่ชำระดอกเบี้ยเป็นหลัก

3

หนี้ใหม่ที่เพิ่มขึ้นเร็วและอาจเป็น หนี้เสียหรือเรื้อรังในอนาคต

ได้แก่ หนี้ภาคเกษตร และหนี้บัตรเครดิตและหนี้ส่วนบุคคล

4

หนี้ที่ยังไม่รวมในตัวเลขหนี้ครัวเรือน แต่มีปัญหา/อาจเกิดปัญหาในอนาคต

เช่น หนี้ กยศ. และสินเชื่อสหกรณ์อื่น [7 แสนล้านบาท หรือ
4.3% ของ GDP] รวมทั้งหนี้นอกระบบ

เป้าหมายที่ ธปท. อยากเห็น จากการแก้หนี้อย่างยั่งยืน

“หนี้ในภาพรวมลดลงสู่ระดับที่ยั่งยืน (ต่ำกว่า 80%) ครัวเรือนมีความเป็นอยู่และสถานะทางการเงินที่ดีขึ้น”

1

หนี้เสียที่มีอยู่ในปัจจุบัน

- ลูกหนี้ได้รับความช่วยเหลือเหมาะสม
- มีผู้ให้ความช่วยเหลือที่มีคุณภาพและเพียงพอ
- หากลูกหนี้ไปต่อไม่ไหว มีทางเลือกที่จะฟื้นฟู/ล้มเร็วลูกเร็วได้

2

หนี้ที่เป็นปัญหาเรื้อรัง ยังไม่เป็นหนี้เสีย แต่ปิดจบไม่ได้

- ลูกหนี้ที่เป็นหนี้ปกติแต่เรื้อรัง เห็นทางปิดจบหนี้

3

หนี้ใหม่เพิ่มขึ้นเร็ว และอาจเป็นหนี้เสีย หรือเรื้อรังในอนาคต

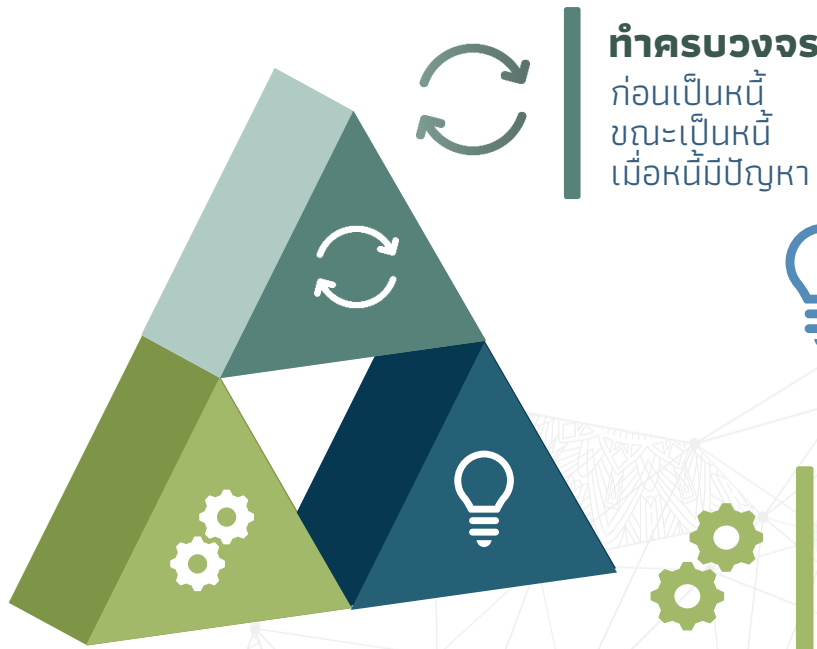
- หนี้ใหม่เป็นหนี้มีคุณภาพ
- ลูกหนี้ที่มีประวัติชำระคืน หนี้ดีกว่า จะได้เงื่อนไข สิ้นเชื่อดีกว่า
- ประชาชนสามารถบริหารเงิน/บริหารหนี้ ให้เป็นประโยชน์กับตัวเองที่สุด [responsible borrowing]

4

หนี้ที่ยังไม่รวมในตัวเลขหนี้ ครัวเรือน แต่มีปัญหา/ อาจเกิดปัญหาในอนาคต

- ระบบติดตามหนี้ครัวเรือน ครอบคลุมข้อมูลลูกหนี้ เพียงพอ
- ประชาชนเข้าถึงสินเชื่อ ในระบบด้วยต้นทุนที่ตรง ความเสี่ยงของตน

3 หลักการแก้หนี้อย่างยั่งยืน



ทำครบวงจร

ก่อนเป็นหนี้
ขณะเป็นหนี้
เมื่อหนี้มีปัญหา

ทำถูกหลักการ

ตรงจุด: เหมาะกับสถานการณ์/ปัญหาของลูกค้า
ไม่สร้างภาระเพิ่ม: ไม่พักชำระหนี้ต่อเนื่องเป็นเวลานาน
ไม่ลดโอกาสเข้าถึงสินเชื่อ: ไม่ลบประวัติข้อมูลเครดิต
ตั้งใจจริง: เจ้าหนี้และลูกค้าร่วมมือกันแก้ปัญหาร่วมกัน

ต้องร่วมมือกันทุกภาคส่วน

4 ใน 5 ของหนี้ครัวเรือนในระบบเป็นหนี้ที่ รพท. ทำกับดูแล **ยังมีหนี้อื่น** เช่น หนี้สหกรณ์ หนี้ กยศ. หนี้กองทุนหมู่บ้าน หนี้นอกระบบ **ที่ต้องการความร่วมมือจากภาครัฐ เจ้าหนี้ภาคเอกชน และลูกค้า**

นอกจากนี้ ต้องแก้จน/สร้างรายได้ไปพร้อมกับการแก้หนี้ เช่น พัฒนากักเซแรงงาน เพื่อเพิ่มรายได้ ป้องกันไม่ให้กลุ่มรายได้ต่ำหรือไม่มีรายได้ ต้องเป็นหนี้เพราะมีเหตุจำเป็น ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องช่วยเหลือให้ถูกจุด เช่น ปรับปรุงสวัสดิการรัฐให้ตรงจุด

1

การบรรเทาภาระหนี้เดิมเพื่อช่วยเหลือกลุ่มหนี้เสียที่มีอยู่ในปัจจุบัน

เพื่อให้ลูกหนี้เดินต่อได้ ลดภาระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ที่ลดลง พัฒนาผู้ช่วยเหลือปัญหาหรือเจรจาไกล่เกลี่ยหนี้ หากลูกหนี้ไปต่อไม่ไหว ต้องมีแนวทางให้ลูกหนี้ฟื้นฟูและกลับมาเริ่มต้นใหม่ได้เร็ว

ลูกหนี้ที่เป็นหนี้เสียได้รับความช่วยเหลือเหมาะสม

ติดตาม/เร่งรัดการปรับโครงสร้างหนี้
ของ SFIs Non-bank และ รพ.
ตามมาตรการแก้หนี้ระยะยาว

โดยเฉพาะหนี้เสียภายใต้โครงการสินเชื่อขยายรัฐ
ของ SFIs

เมื่อมีปัญหาหนี้
มีผู้ให้ความช่วยเหลือที่มีคุณภาพ
และจำนวนที่เพียงพอ

กำหนดให้เจ้าหนี้ต้องมีบริการให้คำปรึกษา
การแก้ปัญหาหนี้ เข้าถึงได้ง่าย

สร้างตัวช่วยลูกหนี้ โดยให้มีคนกลาง
ทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านการแก้หนี้
และไกล่เกลี่ยหนี้

หากลูกหนี้ไปต่อไม่ไหว มีทางเลือก
ที่จะฟื้นฟู / ล้มเร็วลูกเร็วได้

ร่วมผลักดันให้มีกฎหมายที่ช่วยให้
ลูกหนี้รายย่อยสามารถเข้าสู่กระบวนการ
ฟื้นฟูหนี้ และ/หรือ เข้าสู่กระบวนการ
ขอล้มละลายตนเองด้วยความสมัครใจ

2

การแก้ไขปัญหาหนี้เรื้อรัง ยังไม่เป็นหนี้เสีย

เพื่อให้ลูกหนี้กลุ่มนี้สามารถปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น หลุดจากกับดักหนี้ได้ ลดโอกาสการเป็นหนี้เสีย

ลูกหนี้ที่เป็นหนี้ปกติแต่เรื้อรัง (Persistent Debt) เห็นทางปิดจบหนี้

ผลักดันให้มีแนวทางแก้ไขหนี้ลูกหนี้กลุ่มนี้ โดยเริ่มจากกลุ่มหนี้
บัตรเครดิตเงินสดที่เป็นหนี้เรื้อรัง ของลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง
มีอายุมาก และมีปัญหาทางการเงินรุนแรงก่อน

ตัวอย่าง หนี้เรื้อรัง



จ่ายขั้นต่ำมานาน

จ่ายดอกเบี้ยมากกว่าเงินต้น
เป็นเวลานานต่อเนื่องกัน

3

ดูแลการปล่อยหนี้ใหม่ให้มีคุณภาพ

เพื่อเป็นการแก้ปัญหาที่ต้นน้ำ เพื่อช่วยให้ลูกหนี้ไม่กลับมาก่อหนี้เกินตัวจนติดกับดักหนี้อีก

หนี้ที่จะก่อใหม่เป็นหนี้มีคุณภาพ

ออกเกณฑ์เพื่อให้เจ้าหนี้ให้สินเชื่อด้วยความรับผิดชอบ
[responsible lending] ตลอดวงจรหนี้

1. โฆษณาไม่กระตุ้นการกู้จนเป็นหนี้เกินตัว
2. ให้ข้อมูลสำคัญครบถ้วนชัดเจนตลอดวงจรหนี้
3. เสนอสินเชื่อที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ของลูกหนี้
4. กำหนดเงื่อนไขสัญญาที่เป็นธรรม
5. เมื่อลูกหนีมีปัญหา เจ้าหนี้ต้องเสนอเงื่อนไขปรับหนี้ที่สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ อย่างน้อย 1 ครั้ง

เตรียมพร้อมออกเกณฑ์การให้สินเชื่อเท่าที่ลูกหนี้สามารถจ่ายคืนได้
และมีเงินเหลือพอดำรงชีพ [Macroprudential Policy]
เช่น Debt Service Ratio, Loan-to-value Ratio

ลูกหนี้ที่มีประวัติชำระคืน
หนี้ดีกว่า ได้เงื่อนไข
สินเชื่อดีกว่า

สร้างแรงจูงใจให้เจ้าหนี้สินเชื่อ
รายย่อย มีกลไกกำหนด
อัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยง
ของลูกหนี้แต่ละราย
[risk-based pricing: RBP]

ผลักดันให้เจ้าหนี้อื่นเห็น
พฤติกรรมดีของลูกหนี้
เพื่อกระตุ้นการรีไฟแนนซ์
โดยเจ้าหนี้ในระบบทุกราย
ควรรายงานข้อมูลเครดิต

ประชาชนสามารถ
บริหารเงิน/หนี้ ให้เป็น
ประโยชน์กับตัวเองที่สุด
[responsible borrowing]

จัดทำหลักสูตรความรู้/
กิจกรรม เพื่อกระตุ้นพฤติกรรม
และเสริมทักษะทางการเงิน
รวมถึงการบริหารหนี้

ร่วมมือกับเครือข่ายพันธมิตร
อื่น ๆ เพื่อส่งต่อความรู้ทาง
การเงินในวงกว้างและเข้าถึง
ประชาชนฐานราก

4

ดูแลให้ประชาชนสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้ง่ายขึ้น

โดยเฉพาะกลุ่มที่มีรายได้อันไม่แน่นอน ที่สำคัญลูกหนี้ต้องได้รับสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับความเสี่ยง ซึ่งต้องมีฐานข้อมูลในระบบที่ครบถ้วน

ระบบติดตามหนี้ครัวเรือนครอบคลุม ข้อมูลลูกหนี้เพียงพอ

ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องผลักดัน ให้มีการใช้ประโยชน์จากฐานข้อมูล เพื่อประเมินและติดตามสินเชื่อ โดยเฉพาะข้อมูล รายได้/รายจ่าย และข้อมูลพฤติกรรมทางการเงิน ที่ต้องชำระตามกำหนดเวลา เช่น การชำระค่าน้ำ ค่าไฟ

ประชาชนเข้าถึงสินเชื่อในระบบด้วย ต้นทุนการกู้ที่ตรงความเสี่ยงของตน

กบตวนเกณฑ์เพดานดอกเบี้ยเพื่อไม่ให้ลูกหนี้ ที่เสี่ยงสูงกว่าเพดานโดนผลลิกออกนอกระบบ

สร้างแรงจูงใจให้เจ้าหนี้สินเชื่อรายย่อย มีกลไกกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงของ ลูกหนี้แต่ละราย [risk-based pricing: RBP]

การแก้ปัญหานี้ครัวเรือนต้องทำหลายด้านพร้อมกัน และทุกภาคส่วนต้องร่วมมือกัน

เจ้าหนี้

ให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบมากขึ้น

คำนึงถึงความสามารถของลูกค้า
ในการชำระหนี้และเสนอบริการ
ทางการเงินที่เหมาะสม

สร้างแรงจูงใจ
ช่วยลูกค้าชำระหนี้ได้เร็วขึ้น

ลูกหนี้

มีวินัยทางการเงินมากขึ้น

ก่อนนี้โดยคำนึงถึง
ความสามารถชำระหนี้ของตนเอง

มีวินัยในการชำระหนี้
จ่ายหนี้ให้ตรงเวลา ไม่ควรจ่ายหนี้ขั้นต่ำ

ภาครัฐ

วางโครงสร้างพื้นฐานที่เอื้อต่อ
การแก้ปัญหานี้ครัวเรือน

มีฐานข้อมูลสินเชื่อที่ครบถ้วนมากขึ้น
ผู้เกี่ยวข้องใช้ประโยชน์ได้เต็มที่

มีกลไกให้คำปรึกษาหนี้
และไกล่เกลี่ยหนี้ที่เป็นระบบ

ลูกหนี้ บริหารจัดการหนี้ดีขึ้น เข้าถึงสินเชื่อได้ **เจ้าหนี้** ขยายฐานลูกค้าได้มากขึ้น ต้นทุนการแก้ปัญหานี้ลดลง
และเศรษฐกิจโดยรวม จะได้รับประโยชน์ มีเสถียรภาพ
ซึ่งท้ายที่สุดจะช่วยยกระดับชีวิตความเป็นอยู่ของประชาชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Download เอกสาร แนวทางการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน

<https://www.bot.or.th/landscape/files/household-debt-th.pdf>



HouseholdDebtPMO@bot.or.th