



ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 2 ปี 2566

ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง โดยสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 2 ปี 2566 หดตัวเล็กน้อยร้อยละ 0.4¹ จากระยะเดียวกันปีก่อน จากการทยอยชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจหลังเร่งขยายตัวต่อเนื่องเพื่อเสริมสภาพคล่องในช่วงโควิด โดยเฉพาะการชำระคืนสินเชื่อ SMEs (รวม soft loan) และภาครัฐ ขณะที่ธุรกิจขนาดใหญ่ส่วนหนึ่งระดมทุนผ่านการออกตราสารหนี้ ประกอบกับมีการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ของธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อที่ยังขยายตัวได้จากธุรกิจขนาดใหญ่กลุ่ม holding รวมถึงสินเชื่อรายย่อยพอร์ตที่อยู่อาศัยและพอร์ตส่วนบุคคลเป็นสำคัญ ด้านคุณภาพสินเชื่อต่อยกเลิกน้อยในสินเชื่อ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภค โดยธนาคารพาณิชย์บริหารจัดการคุณภาพหนี้และให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ ส่งผลให้ยอดคงค้างสินเชื่อต่อยกเลิกคุณภาพ (non-performing loan: NPL หรือ stage 3) ไตรมาส 2 ปี 2566 ลดลงมาอยู่ที่ 492.3 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.67 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (significant increase in credit risk: SICR หรือ stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.08 ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนที่อยู่ร้อยละ 6.00

สำหรับผลการดำเนินงานไตรมาส 2 ปี 2566 ปรับดีขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อน เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น แม้ต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นดอกเบี้ยเงินรับฝากและ FIDF Fee กลับสู่ระดับปกติ รวมถึงค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายสำรองที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ หากเทียบไตรมาสก่อน กำไรสุทธิปรับเพิ่มขึ้น จากรายได้เงินปันผลตามปัจจัยฤดูกาล และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นสำคัญ

อย่างไรก็ตาม ยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของ SMEs และครัวเรือนบางกลุ่มที่ยังมีฐานะการเงินเปราะบางจากภาระหนี้ที่สูงขึ้นและรายได้ที่ฟื้นตัวช้า โดยสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ไตรมาส 1 ปี 2566 ลดลงเล็กน้อยตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ขณะที่ภาคธุรกิจมีสัดส่วนหนี้สินต่อ GDP ปรับลดลงต่อเนื่อง และความสามารถในการทำกำไรปรับดีขึ้นเล็กน้อยจากภาคการผลิต โดยต้องติดตามความเสี่ยงจากภาคการส่งออกที่ชะลอลงตามเศรษฐกิจโลก ภาคการท่องเที่ยวที่ต้องมีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง และภาคก่อสร้างที่ต้องติดตามนโยบายของภาครัฐ

¹ สินเชื่อรวมจะขยายตัวร้อยละ 0.4 เมื่อบวกกลับผลจากการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง

ทั้งนี้ สถาบันการเงินยังให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการปรับโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มเปราะบาง แม้มาตรการแก้หนี้ระยะยาวในช่วงโควิดจะสิ้นสุดในสิ้นปี 2566 ลูกหนี้ที่มีปัญหายังสามารถปรับโครงสร้างหนี้ได้อย่างต่อเนื่อง ส่วนที่สิ้นสุดเป็นเรื่องการผ่อนปรนหลักเกณฑ์กำกับดูแลเพื่อลดต้นทุนให้กับสถาบันการเงินเท่านั้น นอกจากนี้ ธปท. จะเร่งออกมาตรการเพื่อแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน ซึ่งจะทำอย่างครบวงจรและถูกหลักการ ไม่เพิ่มภาระลูกหนี้ในระยะยาว โดยมาตรการที่จะบังคับใช้ในปี 2567 คือ การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (responsible lending) ที่รวมถึงการดูแลหนี้เรื้อรัง (persistent debt) ตลอดจนมาตรการอื่น ๆ ที่ ธปท. จะดำเนินการในระยะต่อไป ทั้งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงของลูกหนี้ (risk-based pricing: RBP) และการกำหนดภาระหนี้ต่อรายได้ (debt service ratio: DSR) ซึ่งทั้ง 3 มาตรการจะช่วยเสริมกันในการปรับพฤติกรรมของทั้งเจ้าหนี้ และลูกหนี้ตลอดวงจรหนี้ เพื่อช่วยแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนไทยให้ลดลงสู่ระดับที่ยั่งยืน ซึ่งจำเป็นต้องใช้เวลา อาศัยความร่วมมือจากทุกภาคส่วน และคำนึงถึงผลกระทบอย่างรอบด้าน

ข้อมูลเพิ่มเติม: ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน

โทรศัพท์: 0 2283 5980 0 2356 7796

E-mail: BRAD@bot.or.th



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์

ไตรมาส 2 ปี 2566

วันที่ 22 สิงหาคม 2566



ระบบ ธพ. มีเสถียรภาพ แต่ยังคงติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกอบการ SMEs และครัวเรือนบางกลุ่มที่ยังมีฐานะการเงินเปราะบางจากภาระหนี้ที่สูงขึ้นและรายได้ที่ฟื้นตัวช้า

ธนาคารพาณิชย์

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง

สินเชื่อโดยรวมหดตัวเล็กน้อย จากการทยอยชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจหลังเร่งขยายตัวต่อเนื่องในช่วงโควิด โดยเฉพาะสินเชื่อ SMEs (รวม soft loan) และภาครัฐ ขณะที่ธุรกิจขนาดใหญ่ส่วนหนึ่งระดมทุนผ่านการออกตราสารหนี้ ประกอบกับมีการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ของธนาคารพาณิชย์

คุณภาพสินเชื่อด้อยลงเล็กน้อยในสินเชื่อ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภค โดยภาพรวมปริมาณ NPL ลดลง จากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง ขณะที่ stage 2 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน

ผลการดำเนินงานปรับดีขึ้น จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น แม้อัตราต้นทุนทางการเงิน ค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายสำรองปรับเพิ่มขึ้น

ครัวเรือน

หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ลดลงเล็กน้อยตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ แต่ยังคงติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มที่ยังเปราะบางจากภาระหนี้ที่สูงขึ้นและรายได้ที่ฟื้นตัวช้า

ธุรกิจ

หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ปรับลดลงต่อเนื่อง ด้านความสามารถในการทำกำไรปรับดีขึ้นเล็กน้อยจากภาคการผลิต โดยต้องติดตามความเสี่ยงจาก ภาคการส่งออกที่ชะลอลงตามเศรษฐกิจโลก ภาคการท่องเที่ยวที่ต้องมีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง และภาคก่อสร้างที่ต้องติดตามนโยบายของภาครัฐ

มาตรการช่วยเหลือ

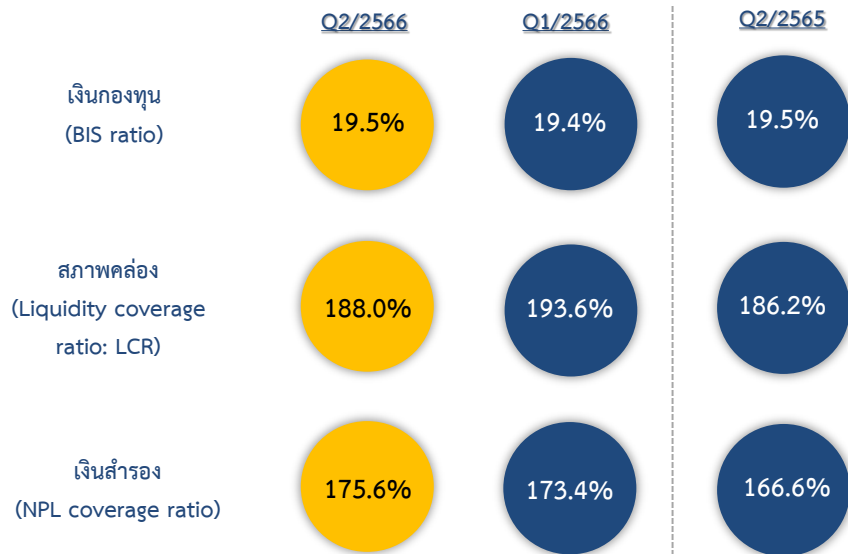
ลูกหนี้ภายใต้มาตรการช่วยเหลือลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินยังให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้



ระบบ ธพ. มีความมั่นคง สามารถทำหน้าที่เป็นกลไกรองรับความต้องการสินเชื่อในระยะถัดไปได้

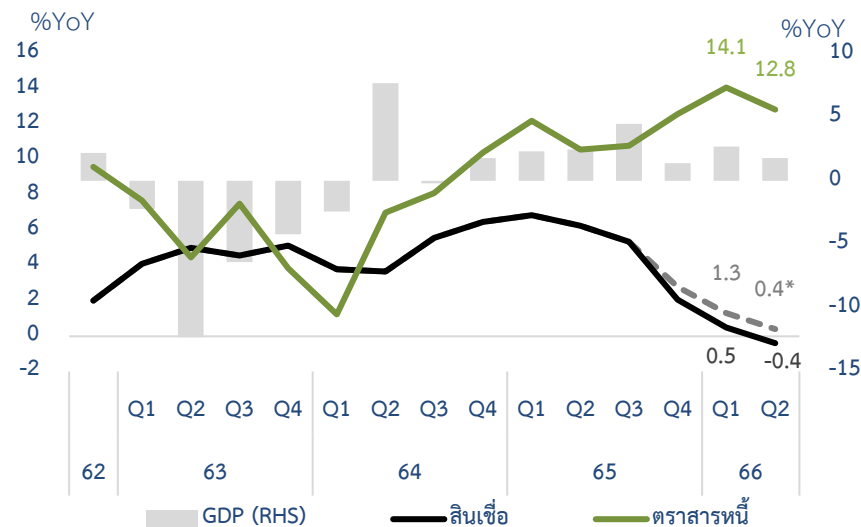
เครื่องชี้ด้านเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องของระบบ ธพ.

เงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง



อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ และตราสารหนี้

สินเชื่อหดตัวเล็กน้อยจากการชำระคืนหนี้เป็นสำคัญ ขณะที่ภาคธุรกิจยังระดมทุนผ่านการออกตราสารหนี้อย่างต่อเนื่อง

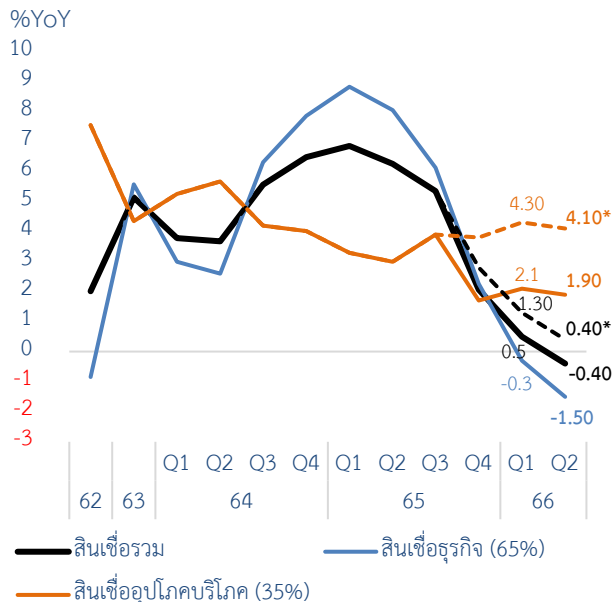


หมายเหตุ: * สินเชื่อรวมเมื่อบวกกลับผลจากการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง



สินเชื่อระบบ ธพ. หดตัวเล็กน้อย จากการชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจ SMEs (รวม soft loan) และภาครัฐ รวมทั้งธุรกิจขนาดใหญ่ส่วนหนึ่งระดมทุนผ่านตราสารหนี้ และมีการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ของ ธพ.

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ

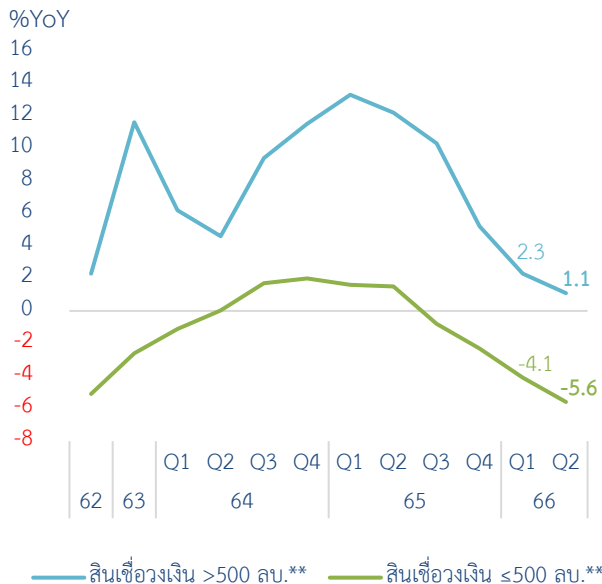


หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรวม

* เมื่อบวกกลับผลจากการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง

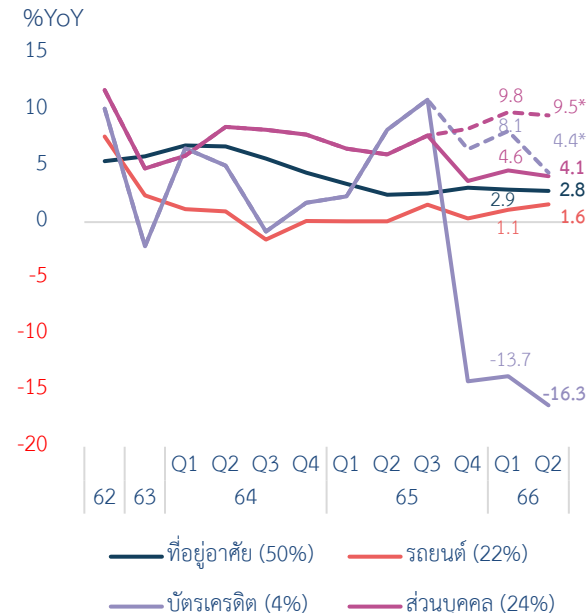
ที่มา: ธพ.

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ แยกขนาดธุรกิจ



หมายเหตุ: ** ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง

อัตราการขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ



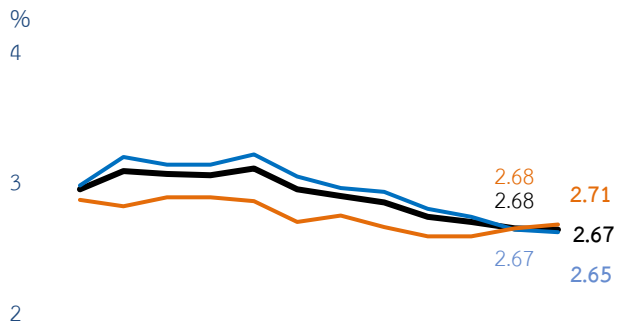
หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ แสดงสัดส่วนต่อสินเชื่อรายย่อย

* เมื่อบวกกลับผลจากการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง



ภาพรวม NPL ลดลงเล็กน้อย จากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้และปรับโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง
ขณะที่ NPL ของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้น จากสินเชื่อรถยนต์เป็นสำคัญ

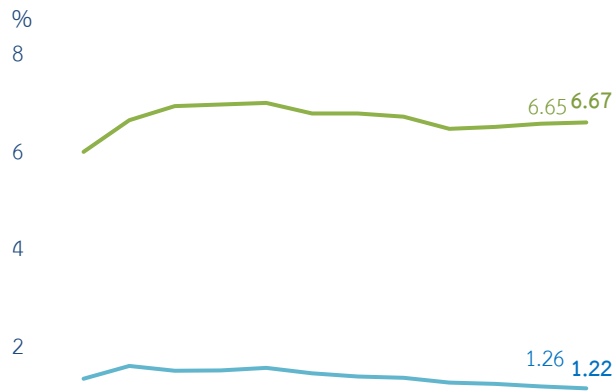
Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อ แยกพอร์ตสินเชื่อ



— สินเชื่อรวม — สินเชื่อธุรกิจ — สินเชื่ออุปโภคบริโภค

หมายเหตุ: ตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 65 มีการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิต
และส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง

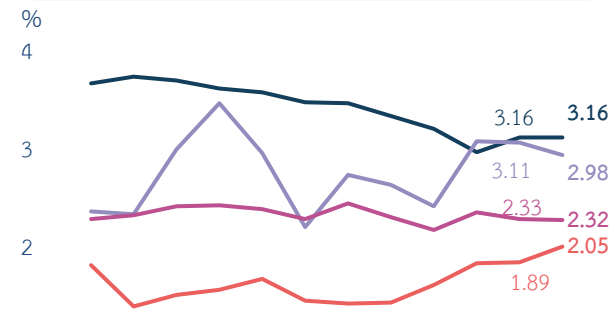
Stage 3 (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจ แยกขนาดธุรกิจ



— สินเชื่อวงเงิน >500 ลบ.* — สินเชื่อวงเงิน ≤500 ลบ.*

หมายเหตุ: * ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง

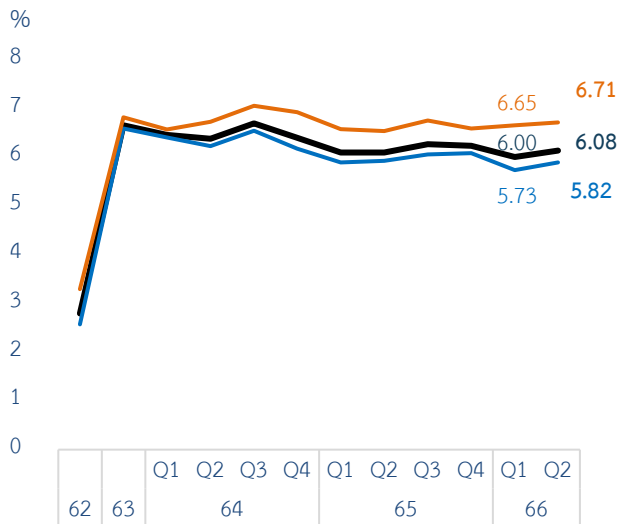
Stage 3 (NPL) ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกพอร์ตสินเชื่อ



— ที่อยู่อาศัย — รถยนต์
— บัตรเครดิต — ส่วนบุคคล

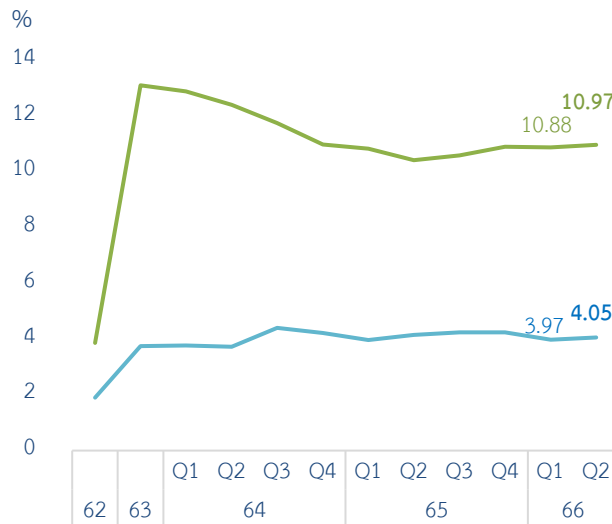


Stage 2 ของสินเชื่อ
แยกพอร์ตสินเชื่อ



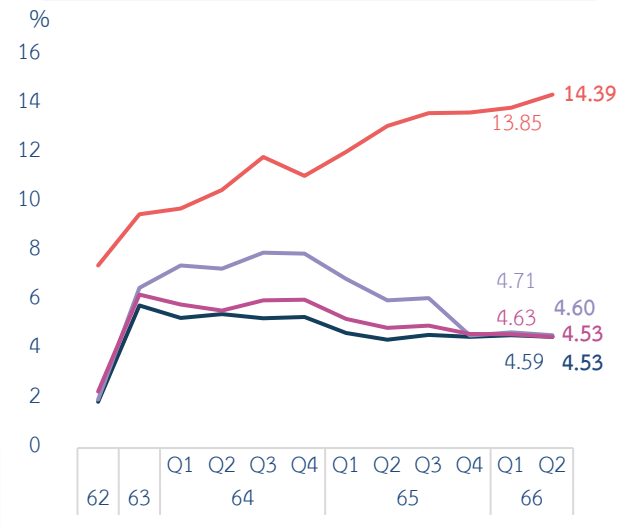
— สินเชื่อรวม — สินเชื่อธุรกิจ — สินเชื่ออุปโภคบริโภค

Stage 2 ของสินเชื่อธุรกิจ
แยกขนาดธุรกิจ



— สินเชื่อวงเงิน >500 ลบ.* — สินเชื่อวงเงิน <500 ลบ.*

Stage 2 ของสินเชื่ออุปโภคบริโภค
แยกพอร์ตสินเชื่อ



— ที่อยู่อาศัย — รถยนต์
— บัตรเครดิต — ส่วนบุคคล

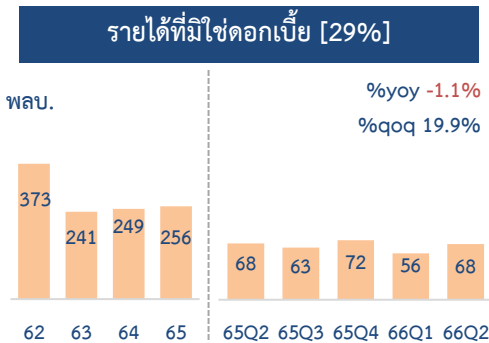
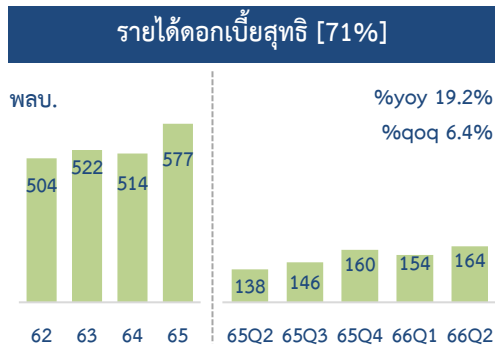
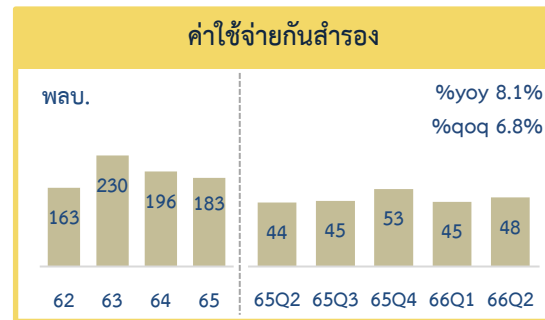
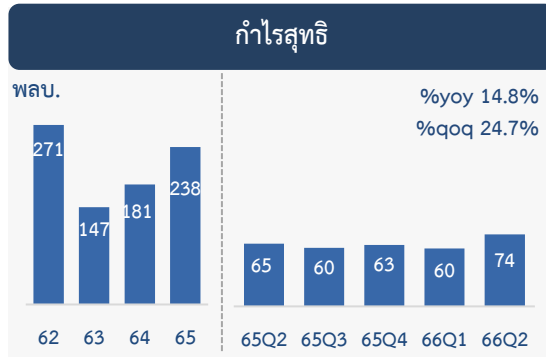
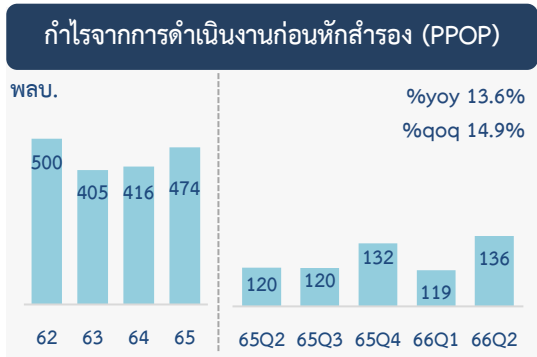
หมายเหตุ: ปี 63 มีการปรับข้อมูลตามมาตรฐานบัญชี TFRS9 และตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 65 มีการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของ ธพ. แห่งหนึ่ง

หมายเหตุ: * ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง



ผลประกอบการปรับดีขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น

หากเทียบไตรมาสก่อน ผลประกอบการปรับดีขึ้น โดยหลักจากรายได้เงินปันผลตามปัจจัยฤดูกาล และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



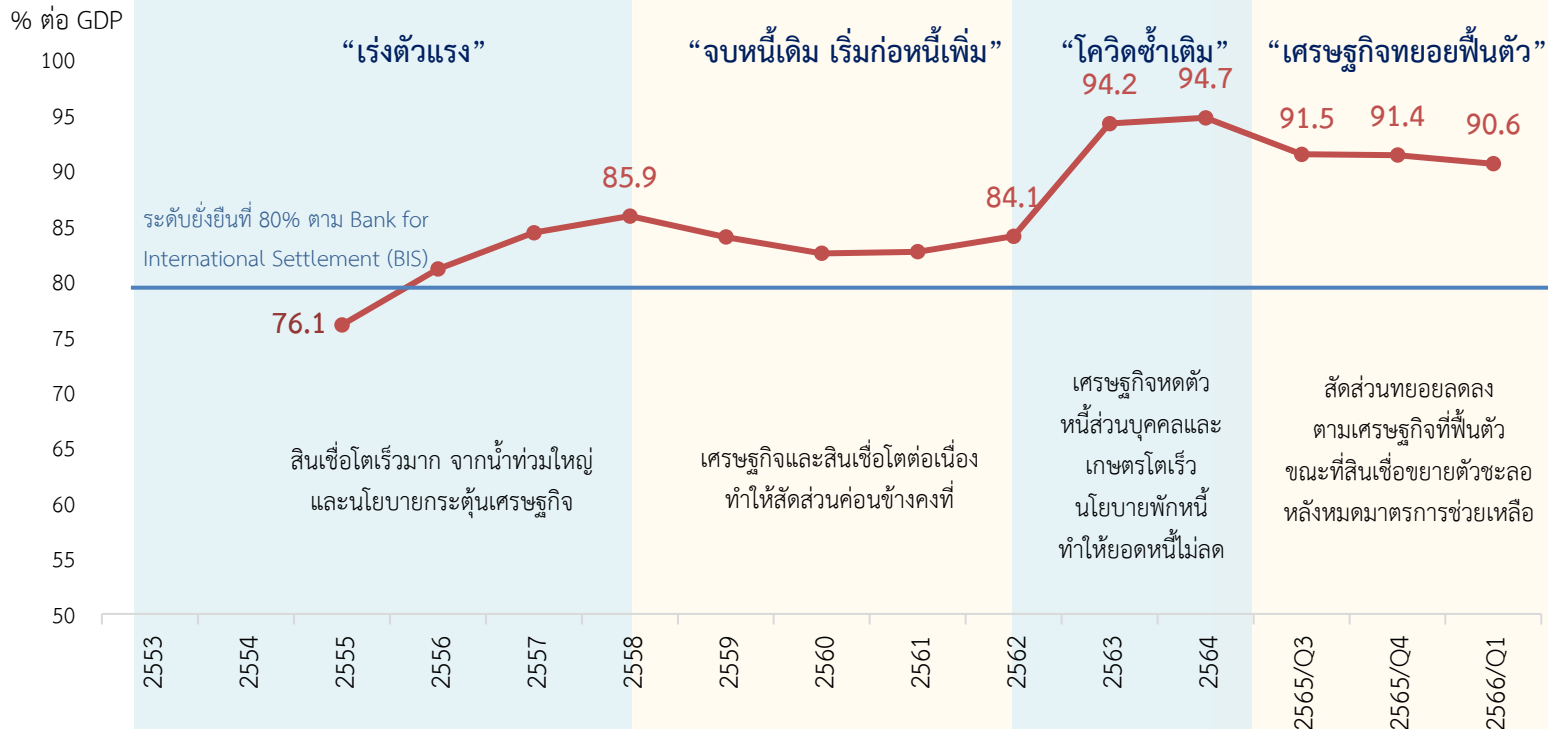
อัตราส่วนสำคัญ	62				65Q2				66Q2					
	62	63	64	65	65Q2	65Q3	65Q4	66Q1	66Q2	65Q2	65Q3	65Q4	66Q1	66Q2
NIM (%)	2.73	2.63	2.46	2.62	2.51	2.64	2.88	2.77	2.95	2.51	2.64	2.88	2.77	2.95
ROA (%)	1.39	0.69	0.81	1.01	1.11	1.01	1.07	1.00	1.26	1.11	1.01	1.07	1.00	1.26
ROE (%)	9.90	4.84	5.80	7.49	8.21	7.51	7.98	7.41	9.44	8.21	7.51	7.98	7.41	9.44

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บแสดงสัดส่วนต่อรายได้สุทธิ



หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน แต่ยังคงติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มเปราะบางที่รายได้ฟื้นตัวช้าและมีหนี้สูง

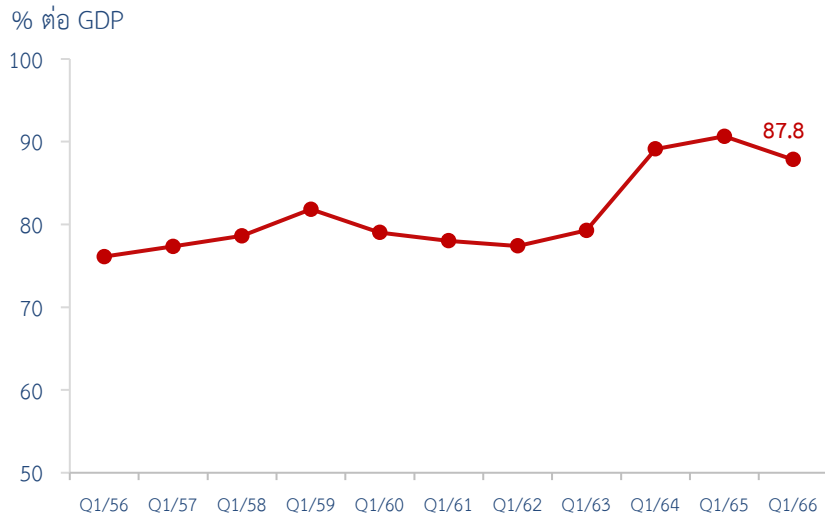
สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP



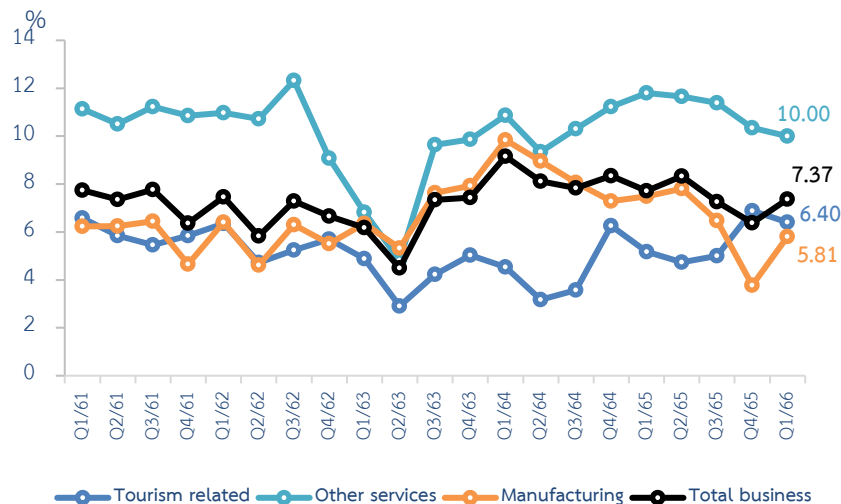


สัดส่วนหนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP ปรับลดลงต่อเนื่อง ด้านความสามารถในการทำกำไรปรับตัวขึ้นเล็กน้อยจากภาคการผลิต โดยต้องติดตามความเสี่ยงจาก ภาคการส่งออกที่ชะลอตามเศรษฐกิจโลก ภาคการท่องเที่ยวที่ต้องมีการฟื้นตัวต่อเนื่อง และภาคก่อสร้างที่ต้องติดตามนโยบายของภาครัฐ

หนี้สินภาคธุรกิจต่อ GDP



ความสามารถในการทำกำไร (OPM) แบ่งตามประเภทธุรกิจ



หมายเหตุ: ข้อมูลค่ากลาง (median) โดย manufacturing รวมธุรกิจด้านการผลิตและปิโตรเลียม และ tourism related ประกอบด้วย ธุรกิจโรงแรม สายการบิน ร้านอาหาร และการค้า
ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คำนวณโดย ธปท.

ที่มา: ธปท. และ สศช.



ความคืบหน้าในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน

ลูกหนี้ภายใต้มาตรการช่วยเหลือในภาพรวมมีแนวโน้มลดลง
อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้ของ non-banks เข้าสู่มาตรการช่วยเหลือเพิ่มขึ้น ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน



ยอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือ

3.36 ลลบ.

ธพ. + non-banks: 1.88 ลลบ.
SFIs: 1.48 ลลบ.

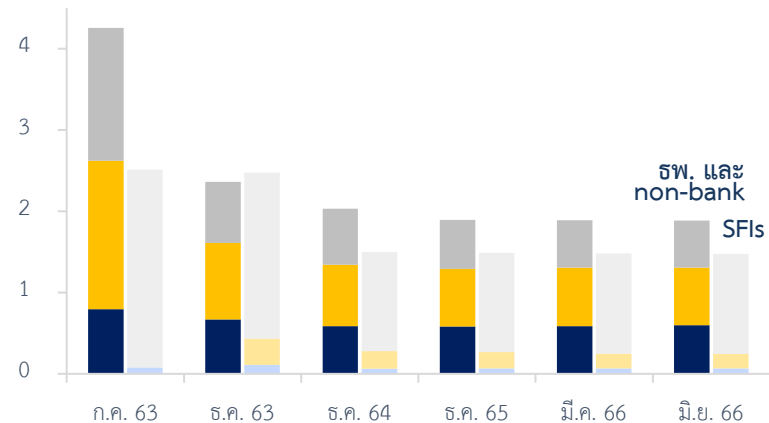


จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือ

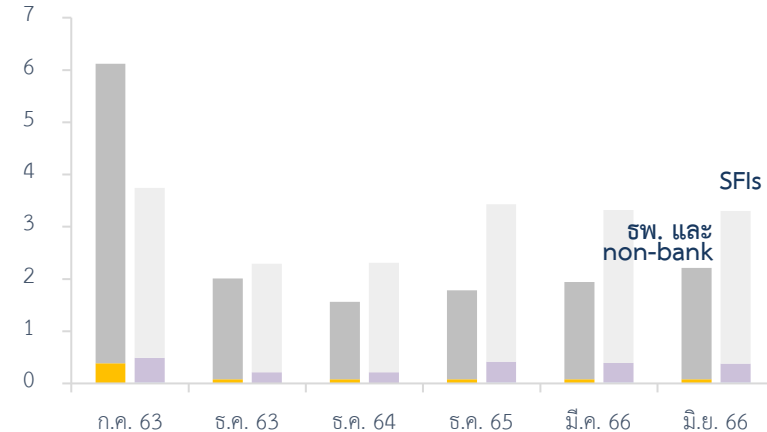
5.51 ล้านบัญชี

ธพ. + non-banks: 2.21 ล้านบัญชี
SFIs: 3.30 ล้านบัญชี

ลลบ.



ล้านบัญชี



■ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

■ สินเชื่อ SMEs

■ สินเชื่อรายย่อย

หมายเหตุ : แท่งสีเข้มแสดงข้อมูลของธนาคารพาณิชย์และ non-banks / แท่งสีอ่อนแสดงข้อมูลของ SFIs



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ความคืบหน้าของมาตรการฟื้นฟูฯ ข้อมูล ณ วันที่ 7 ส.ค. 66



สินเชื่อฟื้นฟูและสินเชื่อเพื่อการปรับตัว
วงเงิน 275,886 ลบ.*



สินเชื่อที่อนุมัติแล้ว
244,519 ลบ.



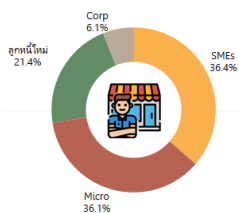
จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ
64,250 ราย



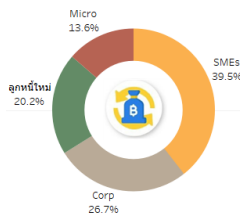
วงเงินอนุมัติเฉลี่ย
3.8 ลบ. / ราย

กระจายตัวดี ทั้งขนาด ประเภทธุรกิจ และภูมิภาค

แบ่งตามวงเงินสินเชื่อเดิม



จำนวนราย



วงเงินสินเชื่อ

72.5%

เป็นธุรกิจ Micro และ SMEs
(วงเงินเดิม < 50 ลบ.)



สัดส่วนจำนวนราย

68.1%

ประกอบธุรกิจ
พาณิชย์และบริการ



สัดส่วนจำนวนราย

69.7%

เป็นลูกหนี้ที่อยู่ในต่างจังหวัด



สัดส่วนจำนวนราย



สินเชื่อเพื่อการปรับตัว

มาตรการสินเชื่อภายใต้ พ.ร.ก. ฟื้นฟูฯ (ระยะเวลามาตรการสิ้นสุด 9 เม.ย. 67 เช่นเดียวกับมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู)



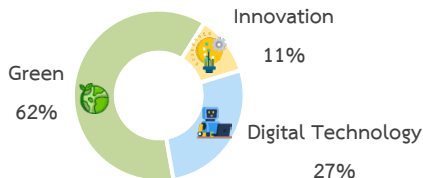
สินเชื่อที่อนุมัติแล้ว
5,137 ลบ.



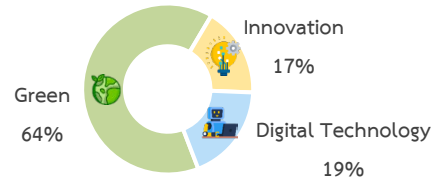
จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ
437 ราย



วงเงินอนุมัติเฉลี่ย
11.8 ลบ. / ราย



จำนวนราย



วงเงินสินเชื่อ

* หมายเหตุ: วงเงินสินเชื่อฟื้นฟูและสินเชื่อเพื่อการปรับตัว ภายหลังจากรับโอนวงเงินสินเชื่อคงเหลือจากโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ที่ปิดโครงการเมื่อวันที่ 9 เม.ย. 66 ด้วยยอดอนุมัติ 74,114 ลบ. และจำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ 500 ราย 11 / 13



การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) และการดูแลหนี้เรื้อรัง (persistent debt)

Responsible Lending ส่งเสริมให้เกิดการปล่อยหนี้ใหม่ที่มีคุณภาพ ไม่กระตุ้นการเป็นหนี้เกินตัว รวมถึงช่วยแก้ปัญหาหนี้เรื้อรังและหนี้ที่มีปัญหา



การกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงของลูกค้า
(Risk-Based Pricing : RBP)

RBP ส่งเสริมให้ลูกหนี้ที่มีประวัติชำระหนี้ดีกว่าได้รับเงื่อนไขที่ดีกว่า
และประชาชนจะเข้าถึงสินเชื่อในระบบมากขึ้นด้วยต้นทุนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของตนเอง



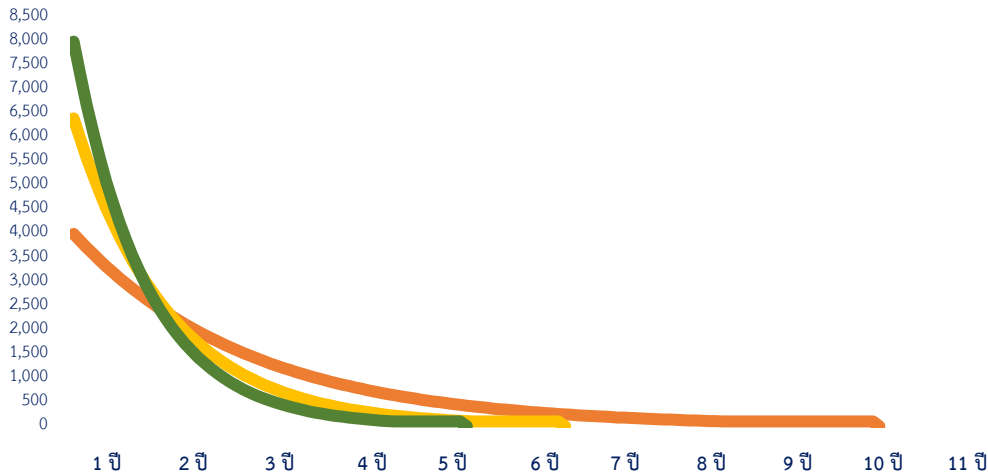
การกำหนดภาระหนี้ต่อรายได้
(Debt Service Ratio : DSR)

DSR ส่งเสริมให้ลูกหนี้เป็นหนี้เท่าที่สามารถจ่ายคืนได้และมีเงินเหลือพอดำรงชีพ
เป็นการแก้ปัญหา ณ จุดเริ่มต้นของการก่อหนี้ใหม่ ลดโอกาสที่จะกลายเป็นหนี้เรื้อรังหรือหนี้เสีย



ตัวอย่าง : วงเงินกู้ 80,000 บาท ดอกเบี้ย 16% ต่อปี จ่ายชำระขั้นต่ำ แต่ไม่ต่ำกว่า 100 บาท (ไม่ใช้วงเงินเพิ่ม)

ค้างวด (บาท)



Minimum payment 5%

จะปิดหนี้ได้ประมาณ 10 ปี 3 เดือน
จ่ายดอกเบี้ยรวมประมาณ 28,000 บาท

Minimum payment 8%

จะปิดหนี้ได้ประมาณ 6 ปี 3 เดือน
จ่ายดอกเบี้ยรวมประมาณ 16,000 บาท

Minimum payment 10%

จะปิดหนี้ได้ประมาณ 5 ปี
จ่ายดอกเบี้ยรวมประมาณ 12,000 บาท

แม้ลูกหนี้ต้องผ่อนชำระค้างวดมากขึ้น แต่สามารถนำค้างวดไปตัดชำระเงินต้นได้มากขึ้น จึงทำให้ **ประหยัดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและสามารถปิดจบหนี้ได้เร็ว**

- ธปท. ให้ สง. เร่งสื่อสารการปรับเกณฑ์ดังกล่าวกับลูกค้า และเตรียมการดูแลลูกหนี้ที่ไม่สามารถปรับเพิ่มอัตราชำระหนี้ได้ เช่น การโอนเปลี่ยนประเภทหนี้เป็น term loan และ กำหนดวงวดการจ่ายให้สอดคล้องกับความสามารถการชำระหนี้
- ลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันและเป็นหนี้เสียค้างชำระเกินกว่า 120 วัน สามารถเข้าร่วมคลินิกแก้หนี้ เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ให้ภาระรายเดือนอยู่ในระดับที่สามารถชำระคืนได้