



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Media briefing

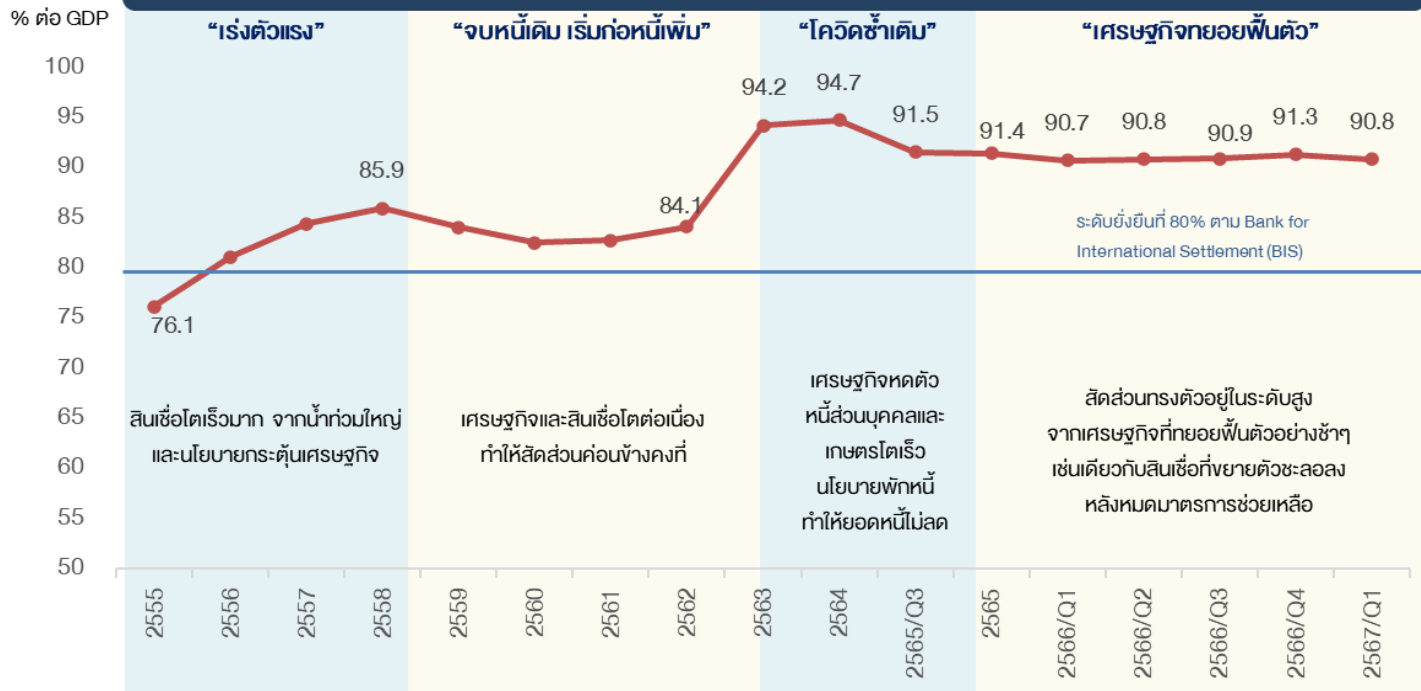
การปรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้

5 สิงหาคม 2567



ปัญหานี้ของภาคครัวเรือน

สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP



แยกตามประเภทสินเชื่อ ณ ไตรมาส 1 ปี 2567

บ้าน 34%

ส่วนบุคคล 25%

เพื่อประกอบอาชีพ
18%

รถยนต์ 11%

บัตรเครดิต 3%

อื่นๆ 9%



สปท. ให้ความสำคัญกับการเร่งรัด สง. ให้ช่วยเหลือลูกหนี้

ปฏิบัติตามเกณฑ์ RL จริงจัง ?

ยังมี gap ซึ่งได้สั่งการให้ สง. แก้ไขแล้ว

ตรวจสอบว่า สง. ช่วยเหลือลูกหนี้จริงตามเกณฑ์ RL

ทุกกลุ่ม → เจือนโหลมา:สม → สื่อสารชัดเจน → ติดตามจริงจัง

- ตรวจสอบนโยบาย กระบวนการ การปฏิบัติงาน
- สุ่มตรวจสอบ log การทำงานในการเสนอให้ความช่วยเหลือลูกหนี้จริง
- ตรวจสอบกระบวนการและระบบงานระบุตัวตนลูกหนี้ Persistent Debt รวมถึงการแจ้งเตือนและมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

เสนอความช่วยเหลือ ครบถ้วน ?

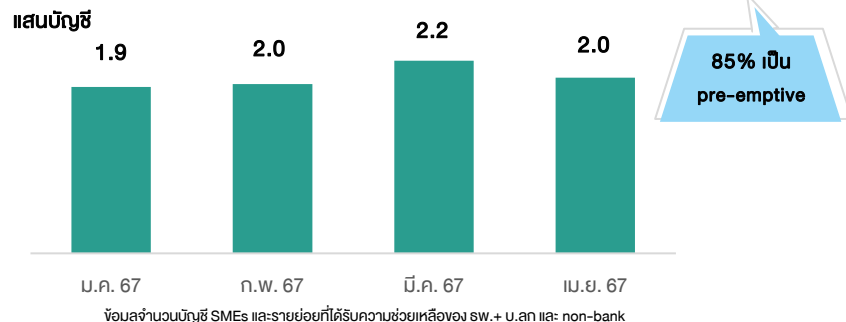
ยังมีลูกหนี้บางส่วน ที่ สง. ติดต่อไม่ได้ โดยเฉพาะสินเชื่อกที่ไม่มีหลักประกัน

- สินเชื่อ unsecured ไม่สามารถติดต่อลูกหนี้ได้ประมาณ 60%
- สินเชื่อ secured ไม่สามารถติดต่อลูกหนี้ได้ประมาณ 30%

ให้ความช่วยเหลือ เพิ่มขึ้น ?

มีลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง

รวม 8.2 แสนบัญชี หรือ 2.3 แสน ลบ. คิดเป็น 5.3 เท่า ของ SM NPL ที่เพิ่มขึ้น



โฆษณาขาย ได้เหมาะสม ?

โฆษณา ถูกต้อง-ชัดเจน-ครบถ้วน เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง

จาก 3% ในเดือน ม.ค. 67 ►► 63% ในเดือน เม.ย. 67



“ ฎู่เก่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว ”

อัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่าง ...% –% ตลอดสัญญา



และปรับปรุงมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ในแต่ละช่วง

ปี 2566

ปี 2567

ส.ค.

ปี 2568

ปี 2569 ..

แก้หนี้
เดิม

มาตรการแก้หนี้ระยะยาว สำหรับ สง. (3 ก.ย.) และ SFIs (16 ธ.ค.)
& มาตรการสนับสนุน Refinance และ Debt Consolidation

หลักเกณฑ์ Responsible Lending (ทยอยบังคับใช้ตั้งแต่ 1 ม.ค. 67)

- ช่วยลูกหนี้อย่างต่อเนื่องด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ (ก่อน 1 หลัง 1)
-  ช่วยลูกหนี้เรื้อรังกลุ่มเปราะบางให้ปิดจบหนี้ได้ (Persistent Debt)
- คุ้มครองสิทธิลูกหนี้ให้เป็นธรรมยิ่งขึ้น



มาตรการรวมหนี้ (debt consolidation)



ผ่อนปรนการปรับอัตราดอกเบี้ยชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิตไว้ที่ 8%
(จากเดิมต้องปรับขึ้นเป็น 10%)

ลดอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิตเหลือ 5%

ปรับอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิตเป็น 8%



โครงการคลินิกแก้หนี้ สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่เป็นหนี้ค้างชำระเกิน 120 วัน

โดย ก่อนปี 2566 ขยาย scope ให้ครอบคลุมลูกหนี้ที่มีเจ้านายรายเดียว ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 65 แต่ไม่เกิน 70 และลูกหนี้ที่ถูกดำเนินคดีแล้ว (คดีดำ/คดีแดง)
ปี 2566 ปรับเงื่อนไขการผัดนัด โดยยับยั้ง cut-off ปีละ 2 ครั้ง เป็นเจ้าหนี้ฟ้องไต่พินัดเกิน 120 วัน สามารถเข้าร่วมโครงการได้

ช่องทาง
ช่วยเหลือ
เพิ่มเติม

ทางด่วนแก้หนี้ และหมอนี้เพื่อประชาชน ที่พร้อมช่วยเหลือลูกหนี้เมื่อมีปัญหาการชำระหนี้





1. มาตรการผ่อนชำระขั้นต่ำ (minimum payment) ของบัตรเครดิต

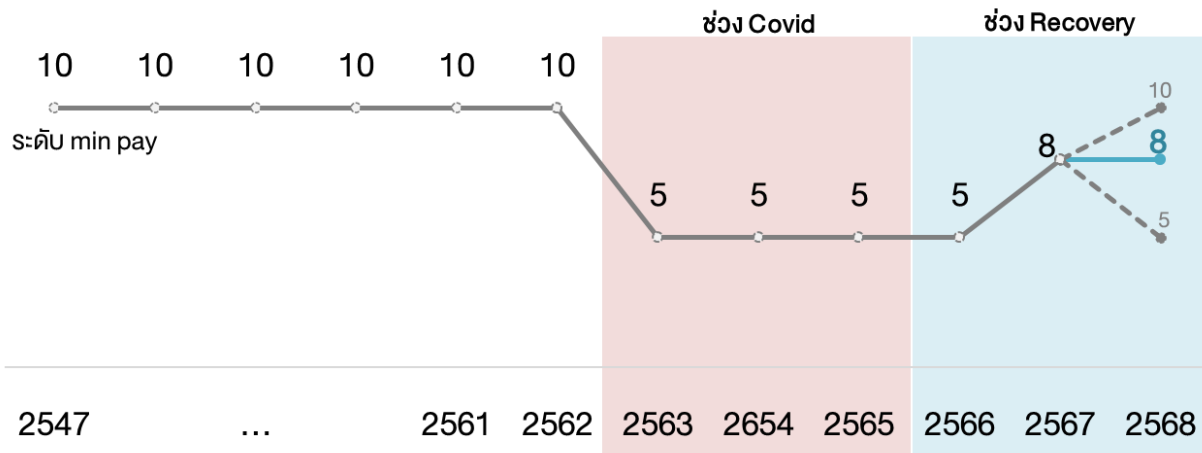
- ผ่อนปรนไม่ปรับ min pay กลับสู่อัตราปกติที่ 10% ในปี 2568 โดยให้คงไว้ที่ 8%
- มีเครดิตเงินคืนให้ผู้ผ่อนจ่ายได้มากกว่าหรือเท่ากับขั้นต่ำ 8% เทียบเท่าการลดดอกเบี้ย 0.5% ครั้งปีแรก และ 0.25% ครั้งปีหลังของปี 2568 (โดยจ่ายทุก 3 เดือน)
- ผู้ที่จ่ายได้ตั้งแต่ 5% แต่ไม่ถึง 8% หากปรับโครงสร้างหนี้ มีโอกาสคงวงเงินส่วนที่เหลือในบัตรเครดิตได้ จากเดิมที่ต้องปิดวงเงินทันทีหลังปรับโครงสร้างหนี้



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ผ่อนปรน min pay ให้ยังคงที่ 8% จากเดิมที่กำหนดให้กลับสู่อัตราปกติที่ 10% ในปี 2568

เพื่อช่วยรักษาสภาพคล่องให้ครัวเรือน โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบาง



โดยคำนึงถึง

ระยะเวลาการปิดจบหนี้และ
ภาระที่จ่ายทั้งหมดของลูกหนี้

ความสามารถในการชำระหนี้
ต่อเดือนในปัจจุบัน

การมีมาตรการอื่นรองรับ
เพื่อดูแลลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ



การจ่าย min pay 8% ภาระที่ต้องจ่ายหนี้คือน้อยกว่า และปิดจบได้เร็วกว่า เมื่อเทียบกับการจ่าย min pay 5% และลูกค้ายังมีสภาพคล่องมากกว่าการจ่าย min pay ที่ 10%

กรณี ยอดหนี้บัตรเครดิต 30,000 บาท และจ่ายชำระไม่ต่ำกว่า min pay*			
	ค่างวดต่อเดือน เฉลี่ยปีแรก	ภาระที่จ่ายรวม	ระยะเวลาปิดหนี้
Min Pay 10%	1,913	34,542	4
Min Pay 8%	1,689	35,877	5
Min Pay 5%	1,232	40,523	8

* จ่ายชำระไม่ต่ำกว่า min pay หรือ 100 บาท



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ลูกหนี้บัตรเครดิตส่วนใหญ่จะได้รับเครดิตเงินคืนเทียบเท่า**การลดดอกเบี้ย**ในปี 2568

0.5%

ครึ่งปีแรก

0.25%

ครึ่งปีหลัง

ลูกหนี้ที่จ่าย min pay ได้ตั้งแต่ 8% ขึ้นไป

จะได้เครดิตเงินคืน

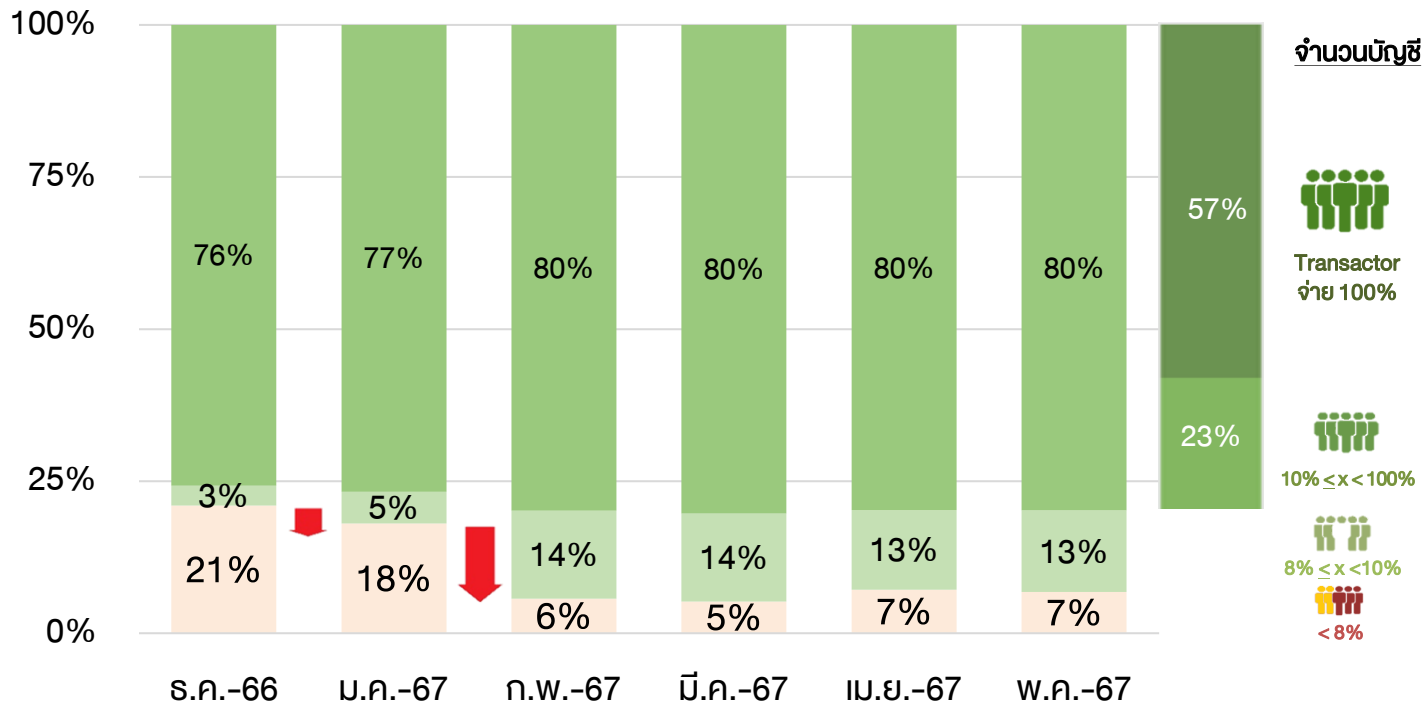
เทียบเท่ากับการลดดอกเบี้ย

- ✓ 0.5% [ม.ค.-มิ.ย. 68]
- ✓ 0.25% [ก.ค.-ธ.ค. 68]

ได้รับคืนทุก 3 เดือน



สัดส่วนบัญชีบัตรเครดิต จำแนกตามระดับการจ่าย Min Pay



ที่มา : ข้อมูลจากผู้ประกอบธุรกิจ



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ลูกหนี้ที่จ่าย min pay 8% ไม่ไหวมีมาตรการช่วยเหลือ

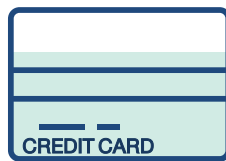
เพื่อให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำรงชีพ

โดยการปรับโครงสร้างหนี้ก่อนเป็นหนี้เสียอย่างน้อย 1 ครั้งและหลังเป็นหนี้เสียอย่างน้อย 1 ครั้ง

กลุ่มที่จ่าย 8% ไม่ไหว

แต่ยังจ่ายได้ตั้งแต่ 5% ขึ้นไป

- ใช้สิทธิปรับโครงสร้างหนี้ได้ เช่น เปลี่ยนจากหนี้บัตรเครดิตเป็นสินเชื่อระยะยาว (term loan)
- ยังมีโอกาสได้สภาพคล่องจากวงเงินบัตรเครดิตส่วนที่เหลือ



เหลือ
12,000
ใช้ไป
18,000

12,000

วงเงินคงเหลือที่ใช้ได้



เปลี่ยนเป็น term loan

(ลดดอกเบี้ย + ยาวระยะเวลา)

กลุ่มที่จ่ายได้ต่ำกว่า 8%

- ใช้สิทธิปรับโครงสร้างหนี้ได้ เช่น เปลี่ยนจากหนี้บัตรเครดิตเป็นสินเชื่อระยะยาว (term loan)
- ขอรับคำปรึกษาปัญหาหนี้กับหมอหนี้ได้
- เข้าร่วมในโครงการคลินิกแก้หนี้ได้ (หากเป็น NPL)



เปรียบเทียบการให้ความช่วยเหลือตามมาตรการต่าง ๆ

กรณี ยอดหนี้บัตรเครดิต 30,000 บาท และจ่ายชำระไม่ต่ำกว่า min pay*

	Min pay 5%	 ปรับโครงสร้างหนี้ ค้างวด 5%**	 คลินิกแก้หนี้
เงินที่ต้องชำระต่องวด (บาท)	งวดแรก 1,500 (เฉลี่ยปีแรก 1,232)	1,500	424 ค้างวดในปีแรกลด*** 808 บาท
ดอกเบี้ยทั้งหมด (บาท)	10,523	4,361 ประหยัดดอกเบี้ย*** 6,162 บาท	5,167 ประหยัดดอกเบี้ย*** 5,356 บาท
ระยะเวลาปิดหนี้ (ปี)	8	2	7



ลูกหนี้ non-NPL

“การปรับโครงสร้างหนี้จะตรงจุดและ
ตอบโจทย์ลูกหนี้”

- ✓ การระดมเบี้ยรบน้อยกว่า
- ✓ ปิดจบหนี้ได้ไว
- ✓ มีโอกาสได้สภาพคล่องจากวงเงินส่วนที่เหลือ
(หากจ่ายขั้นต่ำได้ 5% ขึ้นไป)



ลูกหนี้ที่เป็น NPL

“คลินิกแก้หนี้ช่วยลดภาระลูกหนี้ได้ดีที่สุด”

- ✓ ค่างวดลดลง
- ✓ การระดมเบี้ยรบน้อยกว่า



2. มาตรการรวมหนี้ (debt consolidation)

- ผ่อนปรนอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน และการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ให้กับการรวมหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อย เป็นการชั่วคราว เพื่อสนับสนุนการรวมหนี้และบรรเทาภาระดอกเบี้ยของลูกหนี้
- ลูกหนี้มีโอกาสคงวงเงินสินเชื่อรายย่อยส่วนที่เหลือภายหลังการรวมหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้ยังสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายจำเป็นในชีวิตประจำวันได้



การรวมหนี้ (Debt Consolidation) คืออะไร?



สินเชื่อบ้าน



สินเชื่อรายย่อยอื่น

เช่น บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อ



การรวมหนี้สินเชื่อบ้านกับสินเชื่อรายย่อยอื่น
ทำให้ลูกหนี้สามารถใช้ประโยชน์จากหลักประกันในการบรรเทาภาระดอกเบี้ยได้

- ✓ สินเชื่อบ้าน: อัตราดอกเบี้ยไม่เพิ่มขึ้นจากเดิม
- ✓ สินเชื่อรายย่อยอื่น: อัตราดอกเบี้ยต้องต่ำลงกว่าเดิม

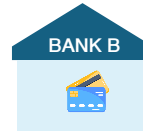


รูปแบบในการรวมหนี้

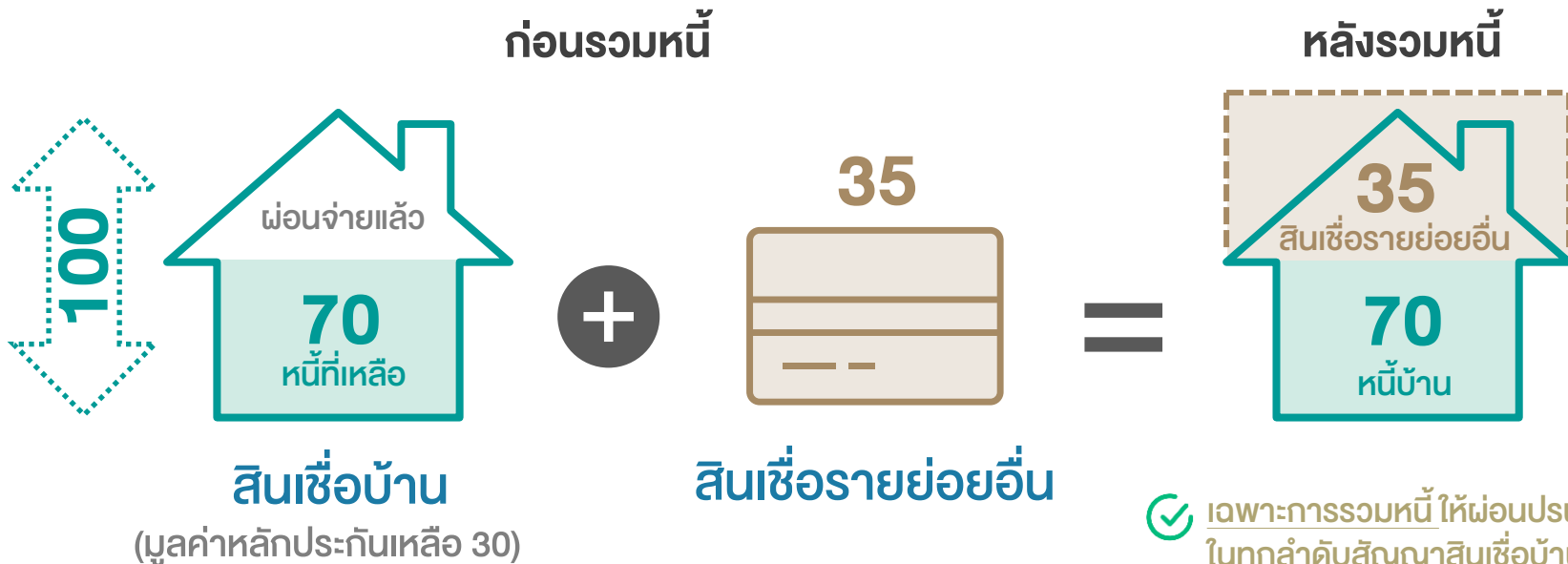
รวมหนี้ภายในธนาคาร



รวมหนี้ข้ามธนาคาร



สถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรให้ความสำคัญกับความจำเป็นของลูกหนี้ ในการมีวงเงินหมุนเวียน
เพื่อให้ลูกหนี้ยังคงสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายจำเป็นในชีวิตประจำวันได้



- ✓ เฉพาะการรวมหนี้ ให้ผ่อนปรน LTV ได้ในทุกลำดับสัญญาสินเชื่อบ้าน
- ✓ สามารถใช้ข้อมูลพฤติกรรมชำระหนี้เดิมในการพิจารณา affordability ได้



3. การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่เป็นหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt: PD)

- ขยายระยะเวลาการปิดจบหนี้ เช่น จากภายใน 5 ปี เป็นภายใน 7 ปี เพื่อลดค้างยอดต่อเดือนให้ลูกหนี้
- ลูกหนี้มีโอกาสคงวงเงิน Revolving ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้ เพื่อให้ลูกหนี้มีสภาพคล่องไว้เผื่อสถานการณ์ฉุกเฉินได้



ลูกหนี้ที่เป็นหนี้เรื้อรัง หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ประเภทวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (เช่น บัตรกดเงินสด) ซึ่งปัจจุบันไม่เป็นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) และจ่ายชำระดอกเบี้ยรวมมากกว่าเงินต้นรวม เป็นระยะเวลานาน

Severe PD

ลูกหนี้จ่ายดอกเบี้ยรวมมากกว่าเงินต้นรวมมาแล้ว 5 ปี

ลูกหนี้ที่เป็นหนี้เรื้อรัง* จะได้รับการแจ้งเตือนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง** ให้เข้าร่วมมาตรการ (opt-in)

เพื่อเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาเป็น installment loan ให้ปิดจบหนี้ภายใน 5 ปี ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงไม่เกิน 15% ต่อปี

ปรับหลักเกณฑ์อะไรบ้าง เพื่อช่วยให้ลูกหนี้ที่เข้ามามาตรการจ่ายชำระหนี้ไหวและมีสภาพคล่องเพียงพอ ?

1

ขยายระยะเวลาการปิดจบหนี้
เช่น จากภายใน 5 ปี
เป็นภายใน 7 ปี
เพื่อลดค่างวดต่อเดือน

2

ผู้ให้บริการสามารถ
พิจารณาเก็บวงเงิน Revolving
ที่ลูกหนี้ยังไม่ได้ใช้
เพื่อให้ลูกหนี้มีสภาพคล่องไว้
เพื่อสถานการณ์ฉุกเฉินได้

3

ประชาสัมพันธ์
เชิญชวนเข้าร่วมมาตรการ
อย่างต่อเนื่องและเข้าใจง่ายยิ่งขึ้น

* เฉพาะลูกหนี้ของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางที่มีรายได้ < 20,000 บาท และ ลูกหนี้ที่นอนแวงคนอื่น ๆ ที่มีรายได้ < 10,000 บาท

** ได้รับการแจ้งเตือนครั้งแรกใน เม.ย. 67 และตั้งแต่ปี 68 จะได้รับการแจ้งเตือนปีละครั้ง ในช่วง ม.ค. – ก.พ. หรือในช่วง มิ.ย. – ส.ค. (ทั้งหมดไม่เกิน 3 ครั้ง)



ลูกหนี้ที่เป็นหนี้เรื้อรังมีการค้างงวด ลดลง 20% เมื่อย้ายระยะเวลาปิดจบหนี้จาก 5 ปี เป็น 7 ปี

ตัวอย่าง : วงเงินกู้ revolving 15,000 บาท ดอกเบี้ย 25% ต่อปี จ่ายชำระขั้นต่ำ 3% ของยอดคงค้าง (ไม่ต่ำกว่า 100 บาทและ สมมติว่าไม่มีการเบิกใช้วงเงินเพิ่ม)

ค้างงวด (บาท)

500

400

300

200

100

ปีที่ 1

ปีที่ 5

ปีที่ 10

ปีที่ 15

--- กรณีไม่เข้าร่วมมาตรการ

— กรณีจบหนี้ภายใน 5 ปี

— กรณีจบหนี้ภายใน 7 ปี

ค้างงวด 260 บาท

เงินต้นคงเหลือ 8,700 บาท

จ่ายดอกเบี้ยรวม
มากกว่าเงินต้นที่จ่ายไป
นาน 5 ปี ย้อนหลัง
(ดอกเบี้ย 15,000 บาท
เงินต้น 6,300 บาท)

ค้างงวด 200 บาท
(ปิดจบภายใน 5 ปี)

ปิดจบหนี้ภายใน 5 ปี

ปิดจบหนี้ภายใน 7 ปี

ค้างงวด 160 บาท
(ปิดจบภายใน 7 ปี)

จ่ายชำระ 3% ของยอดคงค้าง
ปิดหนี้ได้ประมาณ 18 ปี

	ไม่เข้ามาตรการ	เข้ามาตรการ	
อัตราดอกเบี้ย	25%	15%	
จำนวนปีที่ปิดจบหนี้	18 ปี	5 ปี	7 ปี
ค้างงวด ณ ปีที่ 5 (บาท)	260 และลดลงทุกเดือน	200	160
ดอกเบี้ยรวมทั้งสัญญา (บาท)	29,000	18,000	19,500



รพท. จะติดตามสถานการณ์ และปรับปรุงมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

ปี 2566

ปี 2567

ส.ค.

ปี 2568

ปี 2569 ..

แก้หนี้
เดิม

มาตรการแก้หนี้ระยะยาว สำหรับ สง. (3 ก.ย.) และ SFIs (16 ธ.ค.)
& มาตรการสนับสนุน Refinance และ Debt Consolidation

หลักเกณฑ์ Responsible Lending (ทยอยบังคับใช้ตั้งแต่ 1 ม.ค. 67)

- ช่วยลูกหนี้อย่างต่อเนื่องด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ (ก่อน 1 หลัง 1)
 **ช่วยลูกหนี้เรื้อรังกลุ่มเปราะบางให้ปิดจบหนี้ได้ (Persistent Debt)**
- คุ้มครองสิทธิลูกหนี้ให้เป็นธรรมยิ่งขึ้น



มาตรการรวมหนี้ (debt consolidation)



**ผ่อนปรนการปรับอัตราดอกเบี้ยชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิตไว้ที่ 8%
(จากเดิมต้องปรับขึ้นเป็น 10%)**

ลดอัตราดอกเบี้ยชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิตเหลือ 5%

ปรับอัตราดอกเบี้ยชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิตเป็น 8%



โครงการคลินิกแก้หนี้ สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่เป็นหนี้ค้างชำระเกิน 120 วัน

โดย ก่อนปี 2566 ทยอย scope ให้ครอบคลุมลูกหนี้ที่มีเจ้านายรายเดียว ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 65 แต่ไม่เกิน 70 และลูกหนี้ที่ถูกดำเนินคดีแล้ว (คดีดำ/คดีแดง)
ปี 2566 ปรับเงื่อนไขการผัดนัด โดยทยอย cut-off ปีละ 2 ครั้ง เป็นเจ้าหนี้ฟ้องผัดนัดเกิน 120 วัน สามารถเข้าร่วมโครงการได้

ช่องทาง
ช่วยเหลือ
เพิ่มเติม

ทางด่วนแก้หนี้ และหมอนี้เพื่อประชาชน ที่พร้อมช่วยเหลือลูกหนี้เมื่อมีปัญหาการชำระหนี้

