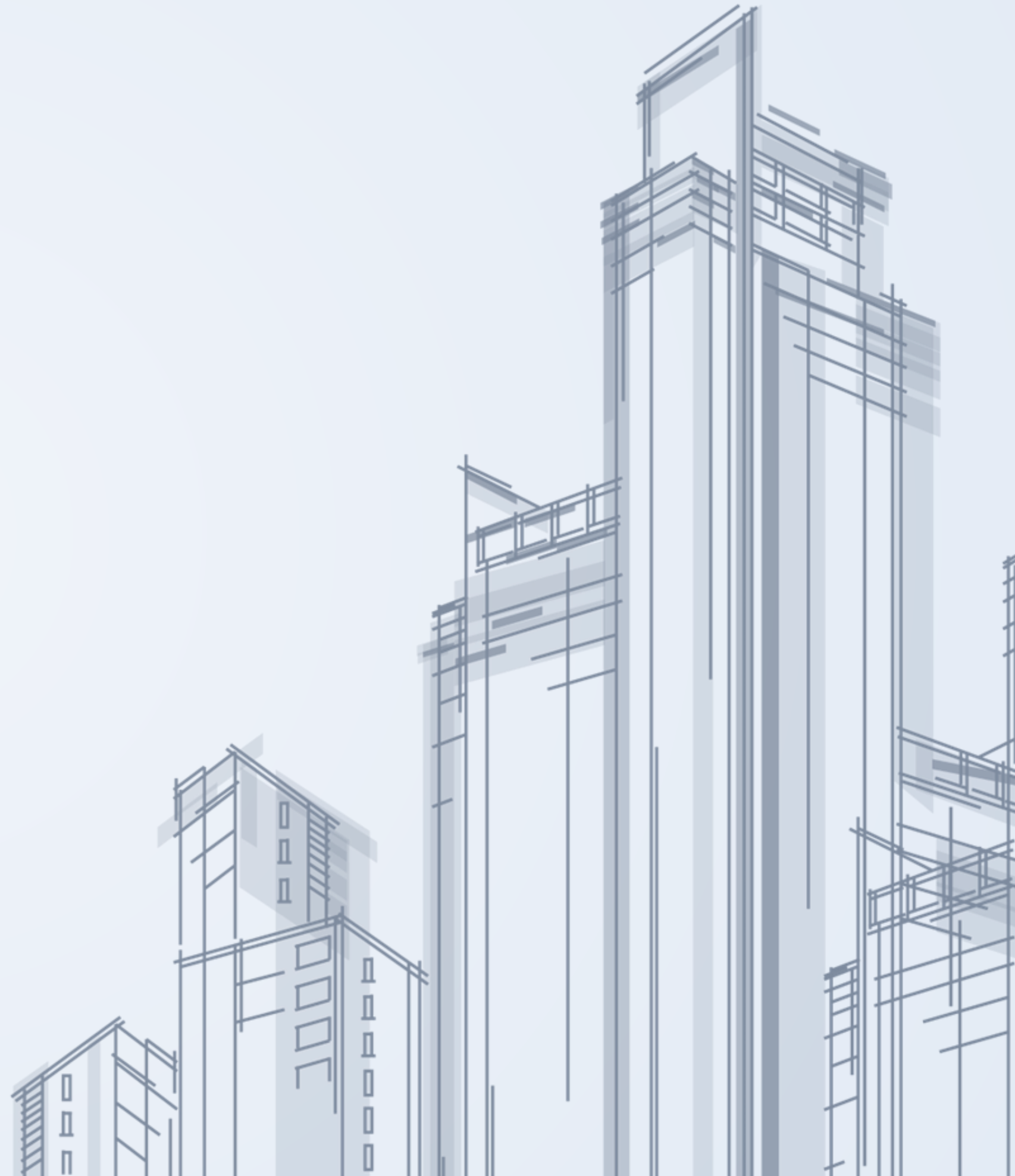


แบงก์ชาติกับการส่งเสริม การเข้าถึงแหล่งเงินทุน

๐๐๐๐

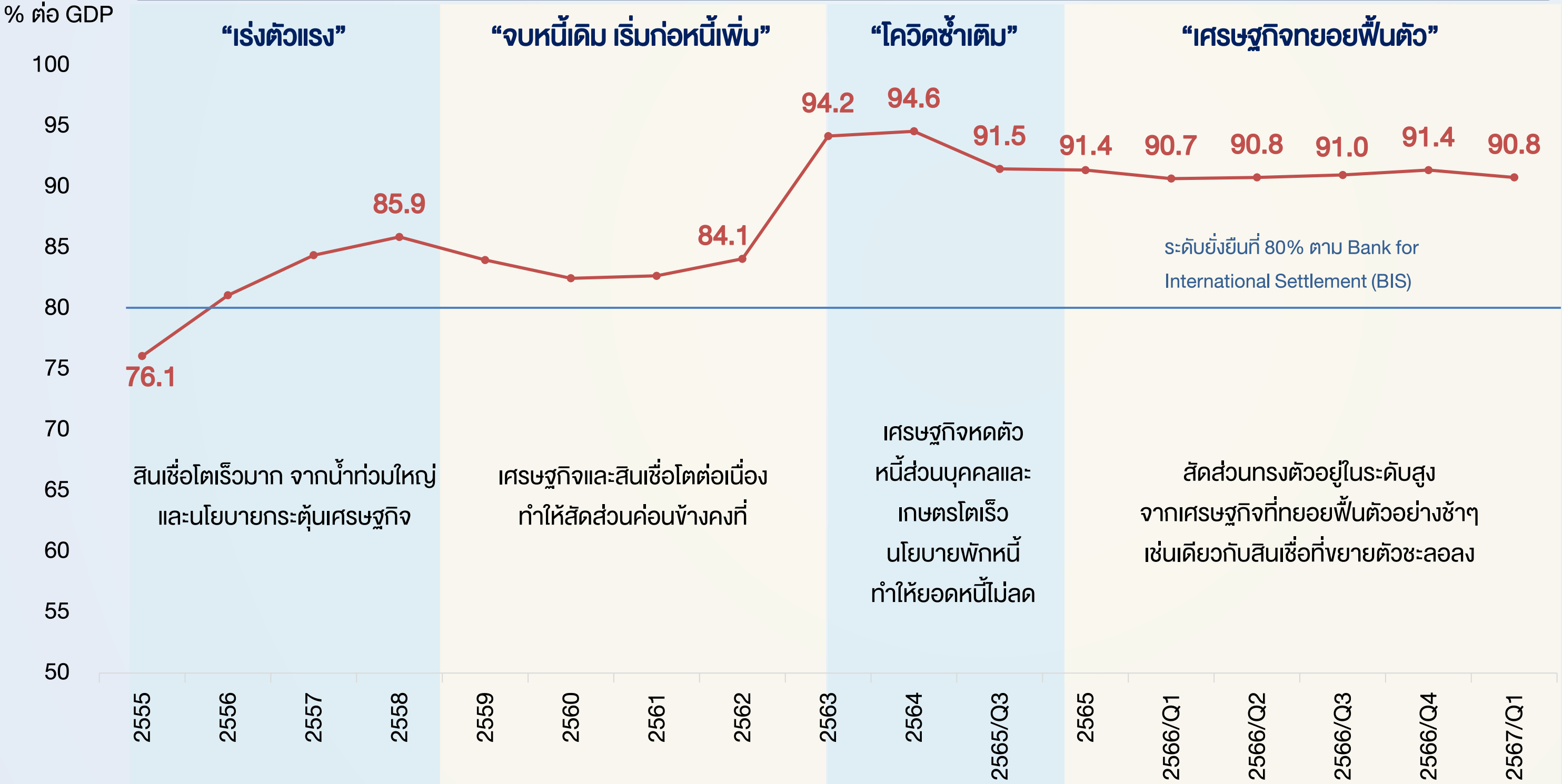
สุวรรณี เจษฎาศักดิ์
ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายกำกับสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
8 สิงหาคม 2567



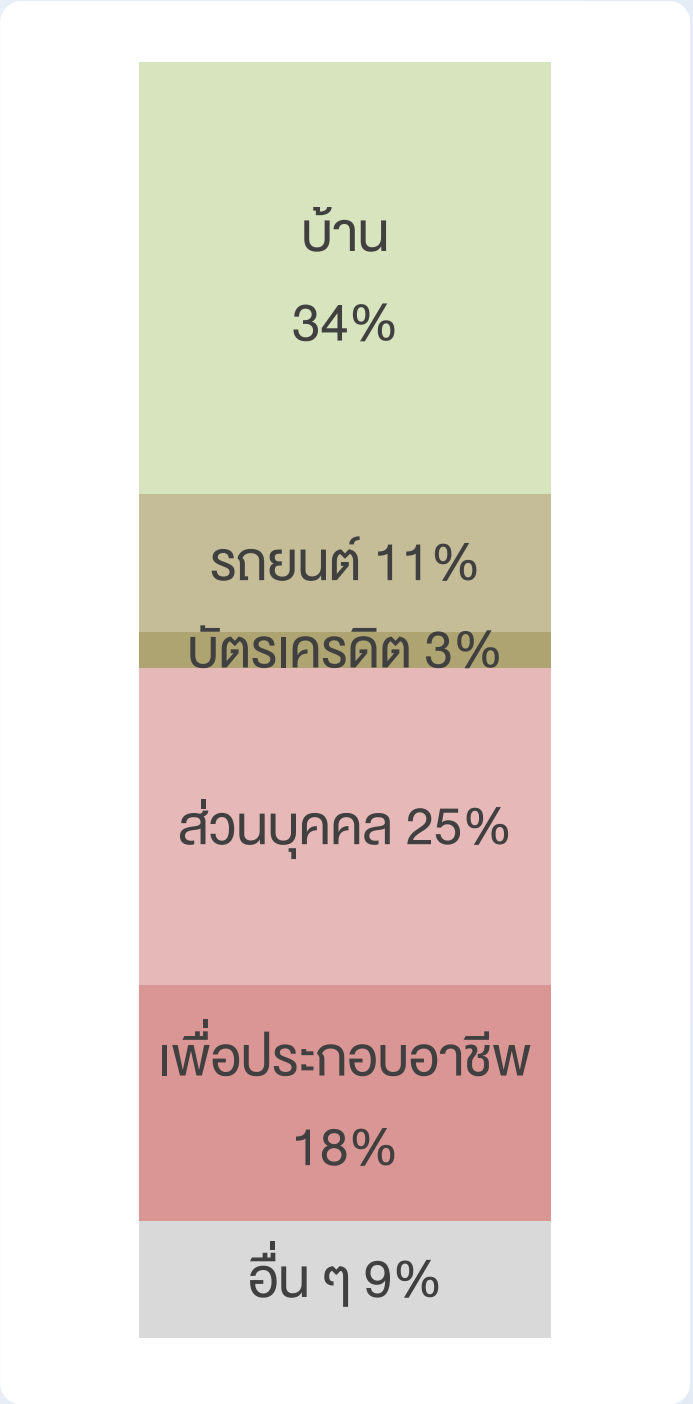
ปัญหาหนี้ภาคครัวเรือน



สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP



แยกตามประเภทสินเชื่อ ณ ไตรมาส 1 ปี 2567



หนี้แบบไหนที่ต้องเร่งแก้ไข ?



1

หนี้เสียที่มีอยู่ในปัจจุบัน

โดยเฉพาะที่เกิดในช่วงโควิด 19 และต่อเนื่อง
หลังโควิด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้ส่วนบุคคล
และหนี้ในภาคเกษตร

2

หนี้ที่เป็นปัญหาเรื้อรัง ยังไม่เป็นหนี้เสีย แต่ปิดจบไม่ได้

เช่น กู้หนี้ใหม่ไปจ่ายหนี้เก่า จ่ายขั้นต่ำบัตรเครดิตเงินสด
กู้สหกรณ์เพิ่มตามเงินเดือนที่เพิ่มจนเกษียณ
หนี้เกษตรกรที่ชำระดอกเบี้ยยเป็นหลัก

3

หนี้ใหม่ที่เพิ่มขึ้นเร็วและอาจเป็น หนี้เสียหรือเรื้อรังในอนาคต

เช่น หนี้บัตรเครดิตและหนี้ส่วนบุคคล (บางส่วนใช้
เพื่อประกอบธุรกิจ) และหนี้บ้าน

4

หนี้ที่ยังไม่รวมในตัวเลขหนี้ครัวเรือน แต่มีปัญหา/อาจเกิดปัญหาในอนาคต

เช่น กองทุนหมู่บ้าน หนี้นอกระบบ

หลักเกณฑ์ Responsible Lending



ผู้ให้บริการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมตลอดวงจรหนี้ ตั้งแต่ก่อนเป็นหนี้ .. ระหว่างเป็นหนี้ .. เมื่อเป็นหนี้มีปัญหา

การอนุมัติสินเชื่อใหม่

“ลูกหนี้จ่ายไหวและมีเงินเหลือจากการผ่อนชำระหนี้เพียงพอดำรงชีพสำหรับค่าใช้จ่ายที่จำเป็น ”
เช่น จ่ายค่าเช่าบ้าน ค่าอาหาร

- ✗ กำหนดอัตราส่วนภาระผ่อนชำระต่อรายได้ [Debt Service Ratio: DSR] สูงสุดในการพิจารณาสินเชื่อ
- ✗ กำหนด credit scoring ขั้นต่ำในการปล่อยสินเชื่อ
- ✗ กำหนดตัวเลขรายได้คงเหลือขั้นต่ำหลังหักภาระผ่อนชำระของลูกหนี้

การแก้หนี้

ช่วยลูกหนี้อย่างต่อเนื่องด้วยการปรับโครงสร้างหนี้

เสนอแนวทางปรับโครงสร้างหนี้ให้

ลูกหนี้ที่เริ่มมีปัญหาชำระหนี้แต่ยังไม่เป็น NPL อย่างน้อย 1 ครั้ง

ลูกหนี้ที่มีปัญหาชำระหนี้ ที่เป็น NPL อย่างน้อย 1 ครั้ง

ช่วยลูกหนี้เรื้อรังกลุ่มเปราะบางให้ปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น

และลดภาระดอกเบี้ยที่จะเกิดขึ้น

ด้วยอัตราดอกเบี้ย $\leq 15\%$ ต่อปี

การให้ข้อมูลกระตุ้นพฤติกรรมลูกหนี้ (nudge)

“ให้ข้อมูลเพื่อกระตุ้นพฤติกรรมลูกหนี้ให้มีวินัยทางการเงิน”

ลูกหนี้รายย่อยควรเตรียมตัวอย่างไรในการขอสินเชื่อ

๐๐๐๐

ปรับตัว

สร้างรายได้ ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น

หากประสบปัญหา

ติดต่อ สง. เพื่อปรับโครงสร้างหนี้

Ability to pay



รายได้



สภาพคล่อง



สินทรัพย์



ภาระหนี้



อาชีพ

Willingness to pay



ประวัติการชำระหนี้



มีประวัติการชำระหนี้ดีมาตลอด



เคยมีประวัติผิดนัดชำระหนี้
แต่ปัจจุบันสามารถชำระได้ปกติ



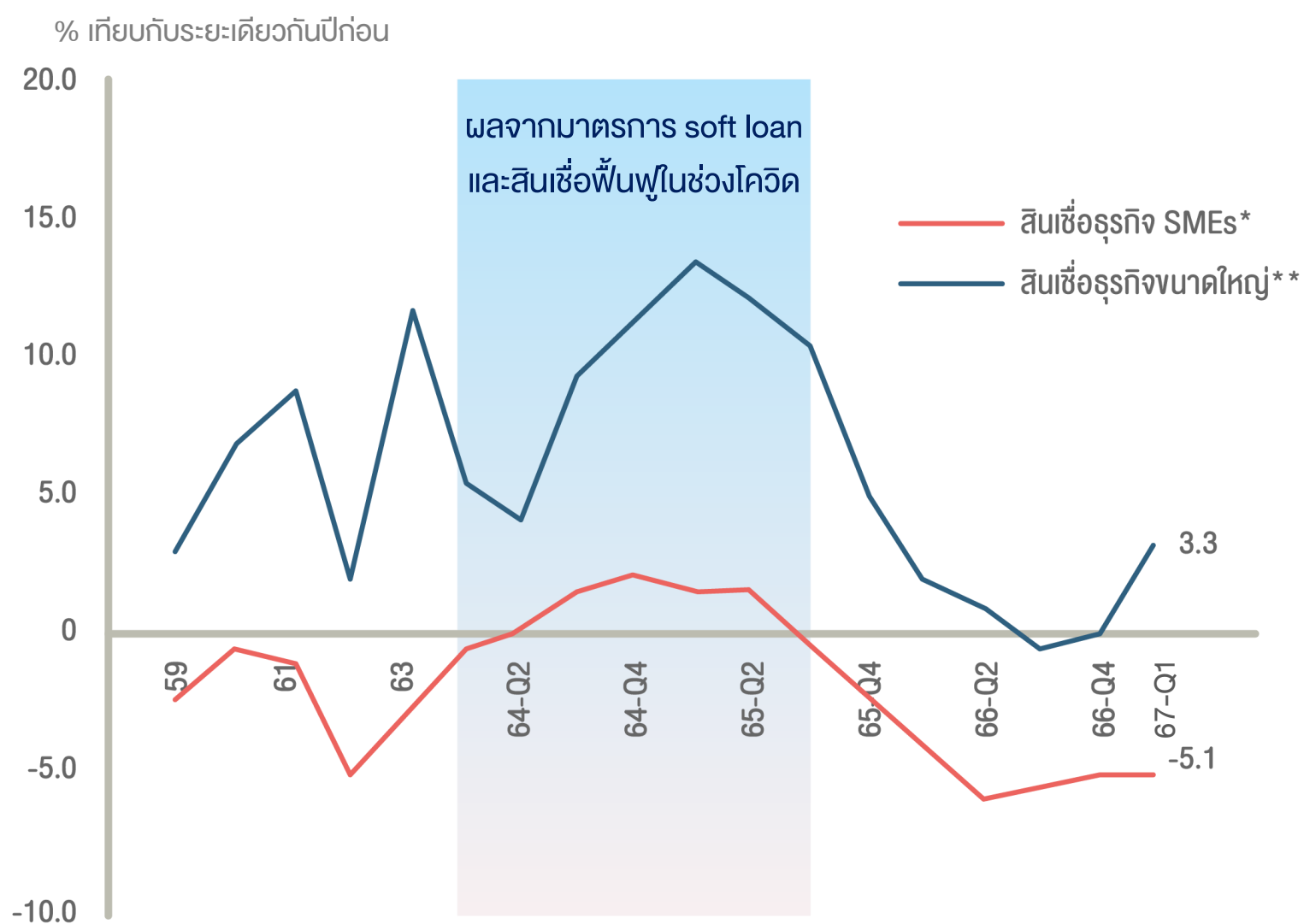
ไม่มีประวัติการชำระหนี้เลย

“การเปิดกว้างให้ใช้ประโยชน์จากข้อมูลตามสิทธิของผู้ใช้บริการ (Open Data) จะช่วยสนับสนุนให้ประชาชนเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้อย่างเหมาะสมกับความต้องการและความเสี่ยงมากขึ้น”

การเข้าถึงแหล่งทุนของ SMEs เป็นปัญหาเชิงโครงสร้างที่สำคัญของไทย



อัตราการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจแยกตามขนาดธุรกิจ



หมายเหตุ: * ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งไม่เกิน 500 ล้านบาท
** ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง 500 ล้านบาทขึ้นไป

ไม่ถึงครึ่งของ
SMEs 3.2 ล้านราย
เข้าถึงสินเชื่อเพื่อธุรกิจในระบบสถาบันการเงิน

SMEs ควรเตรียมความพร้อมอย่างไรในการขอสินเชื่อ

๐๐๐๐

ปรับธุรกิจ

เพิ่มรายได้ ปรับลดค่าใช้จ่าย

หากประสบปัญหา

ติดต่อ สง. เพื่อปรับโครงสร้างหนี้

Creditworthiness



ข้อมูลทางการเงิน

งบการเงิน

ยอดขาย

รายได้/ภาระหนี้ (DSCR)



Business profile

ลักษณะและความเป็นไปได้ของธุรกิจ

ประสบการณ์ในการทำธุรกิจ



หลักประกัน / การค้ำประกัน

Willingness to pay



ประวัติการชำระหนี้



มีประวัติการชำระหนี้ดีมาตลอด



เคยมีประวัติผิดนัดชำระหนี้
แต่ปัจจุบันสามารถชำระได้ปกติ



ไม่มีประวัติการชำระหนี้เลย

ทำไม SMEs จึงเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ยาก ?



- ➔ มีทุนและความสามารถในการแข่งขันจำกัด
- ➔ มูลค่าสินเชื่อมีขนาดเล็ก ไม่คุ้มต้นทุนปล่อยสินเชื่อ
- ➔ ไม่มีข้อมูลประวัติทางการเงินเพียงพอ
- ➔ ไม่มีหลักประกัน

ตัวอย่าง : รายได้และต้นทุนในการปล่อยสินเชื่อ SMEs รายย่อย

ผลตอบแทนจากการปล่อยกู้	8-10%
ต้นทุนรวม	11-13%
ต้นทุนทางการเงิน (funding cost)	2-3%
ค่าใช้จ่ายดำเนินการ (operating expense)	2-3%
ค่าความเสี่ยงจากหนี้เสีย (credit cost)	6-8%

ที่มา: สปท.

แนวทางแก้ปัญหาการเข้าถึงสินเชื่อของ SMEs



SMEs จะเข้าถึงสินเชื่อได้



สถาบันการเงินคิดดอกเบี้ยสูงขึ้น เพื่อให้คุ้มกับต้นทุน



ลดต้นทุน ทั้ง credit cost และ operating expense



1

มีกลไกกำกับเครดิตที่มีประสิทธิภาพ

2

มีข้อมูลประกอบการพิจารณาที่ครบถ้วน



การจัดตั้งกลไกกำกับเครดิต

ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงจากการปล่อยสินเชื่อแก่ SMEs



การเปิดกว้างให้ใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open data)






จะช่วยให้ SMEs เข้าถึงสินเชื่อได้สะดวกขึ้น

ด้วยต้นทุนที่สอดคล้องกับความเสี่ยง



กลไกค้ำประกันเครดิตควรตอบโจทย์ทั้ง SMEs ผู้ให้กู้ยืม และภาครัฐ ภายใต้แรงจูงใจที่เหมาะสมร่วมกัน

ตัวอย่างลักษณะของกลไกค้ำประกันเครดิตในต่างประเทศ

- ➔ ค้ำประกันได้ทั้งสินเชื่อและหุ้นกู้ 
- ➔ คิดค่าธรรมเนียมค้ำประกันตามความเสี่ยงของลูกค้า 
- ➔ สนับสนุนนโยบายภาครัฐได้ ทั้งในยามปกติและวิกฤต 
- ➔ มีแหล่งเงินทุนที่มีเสถียรภาพ มั่นคง 
- ➔ ให้การสนับสนุน SMEs แบบครบวงจร เช่น ให้คำปรึกษาทางการเงิน/การขยายธุรกิจ 



ปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จ

- มีฐานข้อมูลเพียงพอสำหรับการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของ SME เพื่อให้สามารถประเมินศักยภาพของธุรกิจและความเสี่ยงได้

การเปิดกว้างให้ใช้ประโยชน์จากข้อมูลตามสิทธิของผู้ใช้บริการ (Open Data) จะช่วยสนับสนุน SMEs ให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้ดีขึ้น

๐๐๐๐



สิ่งที่อยากเห็น



ประชาชนใช้ 'สิทธิ' ส่งข้อมูลของตนไปยังผู้ให้บริการหรือหน่วยงานอื่น เพื่อนำข้อมูลไปใช้พัฒนาบริการให้ตอบโจทย์ได้ดีขึ้น เพื่อปิดช่องว่างทางการเงิน

Access to finance:

การเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างเหมาะสม

Personalized financial planning:

การบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลที่เหมาะสมกับลูกค้ารายย่อยและผู้ประกอบการรายเล็ก

ผลักดันให้เกิดกลไกที่ผู้ให้บริการสามารถใช้สิทธิส่งข้อมูลของตนที่มีอยู่กับผู้ให้บริการต่างๆ ไปยังผู้ให้บริการรายอื่นได้

ข้อมูลจากภาคสถาบันการเงิน

เงินฝาก | สินเชื่อ | E-wallet | บัตรเครดิต

ออกเกณฑ์กำกับดูแล เพื่อให้ผู้ให้บริการสามารถใช้สิทธิในการส่งข้อมูลของตนในภาคสถาบันการเงินไปยังผู้ให้บริการรายอื่นได้โดยสะดวกและปลอดภัย

ร่วมกับผู้ให้บริการในการกำหนดมาตรฐานกลาง เพื่อใช้ในการรับส่งข้อมูล

ข้อมูลนอกภาคสถาบันการเงิน

การไฟฟ้าและประปา | ภาษี | สิทธิประโยชน์ทางการเงิน

ร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ หน่วยงานกำกับดูแลอื่น และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแนวทางและ/หรือดำเนินการเชื่อมข้อมูลจากภาคส่วนอื่นมายัง

ภาคสถาบันการเงิน