



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ที่ ธพท. ว. 2342/2569 เรื่อง การช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและราคาพลังงาน

ด้วยสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลางมีความยืดเยื้อและกระทบต่อราคาพลังงานเป็นอย่างมาก ส่งผลให้ประชาชนและผู้ประกอบการ โดยเฉพาะวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) มีความต้องการเงินทุนเพื่อเสริมสภาพคล่องในการดำเนินชีวิตและธุรกิจ เพิ่มศักยภาพ หรือลงทุนในอุปกรณ์หรือกระบวนการที่จะช่วยประหยัดพลังงาน แต่บางส่วนยังเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้จำกัด อีกทั้งแนวโน้มความสามารถในการชำระหนี้อาจถูกบั่นทอนด้วยต้นทุนที่ปรับสูงขึ้นและรายได้ที่ลดลงเป็นการชั่วคราว

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธพท.) จึงขอความร่วมมือสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบด้วยการเติมเงินใหม่และการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้เดิมเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ความจำเป็นของลูกหนี้ โดยควรพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ในระยะยาว และไม่ได้คำนึงเพียงกระแสเงินสดหรือสถานะทางการเงินในปัจจุบันของลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ซึ่งอาจไม่ใช่สถานะทางการเงินในภาวะปกติของลูกหนี้

1. สำหรับสินเชื่อเดิม ขอให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในเชิงป้องกัน (pre-emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณปัญหาในการชำระหนี้ เพื่อช่วยลดภาระค่างวดของลูกหนี้ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ เช่น ให้จ่ายเฉพาะดอกเบี้ย ลดค่างวด ลดอัตราดอกเบี้ย ตัดเงินต้นก่อนดอกเบี้ย สำหรับสินเชื่อทุกประเภท รวมถึงการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิงรถยนต์และรถจักรยานยนต์ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจหรือทำความเข้าใจเงื่อนไขของมาตรการข้างต้นกับลูกหนี้และผู้ค้าประกัน (หากมี) และแจ้งให้ทั้งสองฝ่ายทราบถึงผลที่เกิดขึ้นจากการเข้าร่วมมาตรการดังกล่าว

2. สำหรับการพิจารณาสินเชื่อใหม่ เพื่อให้ SMEs ที่มีหลักประกันซึ่งสามารถนำมาลดความเสี่ยงด้านเครดิต (credit cost) เช่น ที่ดิน เข้าถึงสินเชื่อเพื่อเพิ่มสภาพคล่องและการลงทุนได้ง่ายขึ้น ภายใต้สถานการณ์ปัจจุบัน ขอให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจพิจารณาการให้สินเชื่อใหม่ภายใต้กรอบหลักการ

“มีทรัพย์สินเพิ่ม เต็มสภาพคล่อง (SMEs Secure+)” ซึ่งผ่อนปรนแนวทางการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้เป็นการเฉพาะชั่วคราว โดยสามารถพิจารณามูลค่าหลักประกันควบคู่กันกับกระแสเงินสดของลูกหนี้ได้ (รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาววิภาวิน พรหมบุญ)

ผู้ช่วยผู้จัดการ สายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ แทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย กรอบหลักการ “มีทรัพย์สินเพิ่ม เต็มสภาพคล่อง” (SMEs Secure+)

งานนโยบายด้านเครดิต, งาน SMEs Secure+

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ CP-RPD@bot.or.th, smessecureplus@bot.or.th

กรอบหลักการ “มีทรัพย์สินเพิ่ม เติมสภาพคล่อง” (SMEs Secure+)

เรื่อง	รายละเอียด
1. วัตถุประสงค์	<p>เพื่อสนับสนุน SMEs ให้มีสภาพคล่องประกอบธุรกิจ เพิ่มศักยภาพ หรือพยุงการจ้างงานภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้าและได้รับผลกระทบเพิ่มเติมจากสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง ทั้งกรณีเพิ่มเม็ดเงินใหม่และปรับเงื่อนไขสินเชื่อเดิมของลูกค้า¹ โดยสถาบันการเงิน¹ (สง.) สามารถผ่อนปรนแนวทางการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้เป็นการเฉพาะชั่วคราว โดยนำมูลค่าหลักประกันทั้งที่เป็น non-core asset หรือ core asset มาประกอบการพิจารณา กระแสเงินสดของลูกค้า</p>
2. หลักการ	<p>2.1 สง. ที่สนใจ (ภาคสมัครใจ) จัดทำ product program ที่สอดคล้องกับ risk appetite และได้รับความเห็นชอบตามกระบวนการที่ สง. กำหนด เพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ ซึ่งจะช่วยให้ SMEs เข้าถึงสินเชื่อได้มากขึ้น โดย</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) ให้สินเชื่อบนหลักประกันใหม่ที่เป็น non-core asset หรือ core asset (2) ให้สินเชื่อเพิ่มบนมูลค่าหลักประกันเดิมที่ยังมีมูลค่าเหลือ <p>2.2 ลูกค้า SMEs ที่เข้าร่วมโครงการอื่น เช่น โครงการชดเชยความเสียหายด้านเครดิตสำหรับการให้สินเชื่อใหม่ (SMEs Credit Boost) โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (soft loan) GSB พลิกฟื้นธุรกิจได้ และมาตรการพักทรัพย์พักหนี้ (Asset Warehousing) เป็นต้น สามารถขอสินเชื่อตามกรอบหลักการนี้ได้</p> <p>2.3 ให้ดำเนินการตามหลักการ three lines of defense ของ สง. โดยมีการควบคุมดูแลการให้สินเชื่อตาม product program ดังกล่าว ให้เป็นไปตามเงื่อนไขและกระบวนการภายในที่ สง. กำหนด</p>
3. กลุ่มเป้าหมาย	<p>SMEs ที่มีคุณสมบัติทุกข้อ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> 3.1 มีสัญชาติไทย 3.2 ไม่เป็นหนี้ที่มีประวัติการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย (ตามรายงานข้อมูลเครดิต) เกิน 90 วัน ณ วันที่ 31 มี.ค. 2569 3.3 ไม่เป็นหนี้ที่ถูกจัดชั้น stage 3 ณ วันที่ขอสินเชื่อที่ สง. นั้น 3.4 มีหลักประกันตาม product program ที่ สง. กำหนด
4. ประเภทสินเชื่อ	<p>สินเชื่อหมุนเวียน และ/หรือ สินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลา</p>
5. เป้าหมายและเงื่อนไข	<p>5.1 <u>การกำหนดเป้าหมายและเงื่อนไขการให้สินเชื่อ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - สง. กำหนดวงเงินรวมของ product program และเงื่อนไขในการให้สินเชื่อ เช่น วงเงินสูงสุดต่อราย วัตถุประสงค์ ระยะเวลา อัตราดอกเบี้ย และสัดส่วนวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) เป็นต้น ตามขนาดลูกค้าและความจำเป็นของการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> (1) ลูกค้าเดิมกรณีให้สินเชื่อเพิ่มบนมูลค่าหลักประกันใหม่หรือหลักประกันเดิมที่มีมูลค่าเหลืออยู่ (2) ลูกค้าใหม่ของ สง.

¹ สถาบันการเงินหมายความรวมถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจด้วย

เรื่อง	รายละเอียด
	<p>- สามารถ refinance จาก สง. อื่น และผู้ให้บริการที่มีใช่สถาบันการเงิน (non-bank) ได้ตาม product program ที่ สง. กำหนด</p> <p>5.2 หลักประกัน</p> <p>- หลักประกันในส่วนที่เป็น core asset หรือ non-core asset ได้แก่ ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง (อาคาร โรงงาน โกดังสินค้า ที่อยู่อาศัย ห้องชุด)</p> <p>- สามารถเพิ่มมูลจํานอง และจดจํานองในลำดับอื่นบนหลักประกันเดิมได้</p> <p>- เป็นกรรมสิทธิ์ของบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ลูกหนี้ก็ได้</p> <p>5.3 ระยะเวลาสินเชื่อ</p> <p>กำหนดตามความจําเป็นในการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ กรณีสินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลา (term loan) จะต้องไม่เกิน 10 ปี</p> <p>5.4 อัตราดอกเบี้ย</p> <p>สะท้อนตามความเสี่ยงด้านเครดิต (ตามหลักการ risk-based pricing ของแต่ละ สง.)</p> <p>5.5 ระยะเวลาการอนุมัติ product program</p> <p>- product program จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ สง. หรือกรรมการที่ได้รับมอบหมาย ภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2569 โดยกรณีที่เป็นหลักประกันนอกเหนือจากข้อ 5.2 ให้ สง.หารือ กับ ธปท. ก่อนเสนอคณะกรรมการหรือกรรมการดังกล่าว</p>
6. ระยะเวลาเข้าร่วม product program ของ ลูกหนี้	ระยะเวลา 12 เดือน นับแต่วันที่ product program มีผลใช้บังคับ ทั้งนี้ ธปท. อาจพิจารณาขยาย ระยะเวลา product program ได้อีก 12 เดือน ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจและการบริหารจัดการ product program ตามความสมัครใจของแต่ละ สง.
7. การรายงานข้อมูล	ธนาคารพาณิชย์: รายงานข้อมูลในชุดข้อมูล RDT ใน data entity 1.9 policy adoption ภายใต้ policy code ที่ ธปท. จะกำหนด สถาบันการเงินเฉพาะกิจ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์: รายงานข้อมูลผ่านช่องทาง Suptool ตามแบบรายงานที่ ธปท. กำหนด