



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ช่องทางแก้ไข ทางเลือกเพื่อทางรอดทางการเงิน

คุณบุญเที่ยง ภูมิ
คุณพรชัย เจริญใจ
คุณปณัสน์ พุ่มผกา

ธนาคารแห่งประเทศไทย





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

1. จ่ายหนี้ไม่ไหว อาการไหนใช้ของคุณ



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

จ่ายหนี้ไม่ไหว อาการไหนใช้ของคุณ



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



ตั้ง
(ยังจ่ายไหวทุกงวด
แต่ตั้งมือ)

▶ ติดต่อเจ้าหน้าที่ เพื่อป้องกันปัญหามานปลาย
เช่น ขอรีไฟแนนซ์ ขอลดอัตราดอกเบี้ย



ต่ำ
(จ่ายได้แค่ขั้นต่ำ)

▶ ติดต่อเจ้าหน้าที่ เพื่อป้องกันหรือแก้ปัญหานี้เรื้อรัง
เช่น ขอเปลี่ยนประเภทหนี้เป็นสินเชื่อระยะยาว ขอลดอัตราดอกเบี้ย



ติด
(ขาดส่ง 1-90 วัน)

▶ ติดต่อเจ้าหน้าที่ เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้
(ขึ้นกับประเภทหนี้และปัญหาที่เกิดขึ้น)



ดับ
(ขาดส่งเกิน 90 วัน)

▶ ติดต่อเจ้าหน้าที่ เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้
กรณีบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน
ถ้าไม่ได้จ่ายหนี้เกิน 120 วัน ติดต่อคลินิกแก้หนี้
by SAM



คลินิกแก้หนี้ by SAM



ตัน
(ต้องไปทวงหนี้)

▶ ติดต่อสถาบันการเงินหรือผู้ให้บริการที่มีสินเชื่อ
แก้หนี้ในระบบ เช่น ออมสิน ธ.ก.ส.



ต้อ
(จนหนทาง แก้หนี้ไม่ได้)

▶ ติดต่อหมอนี้เพื่อประชาชน



หมอนี้เพื่อประชาชน

เสริมตัวช่วย... 3 steps ทำเองได้



✓ ลดรายจ่าย ที่ไม่จำเป็น



✓ เพิ่มรายได้ ทำงานเสริมที่ถนัด



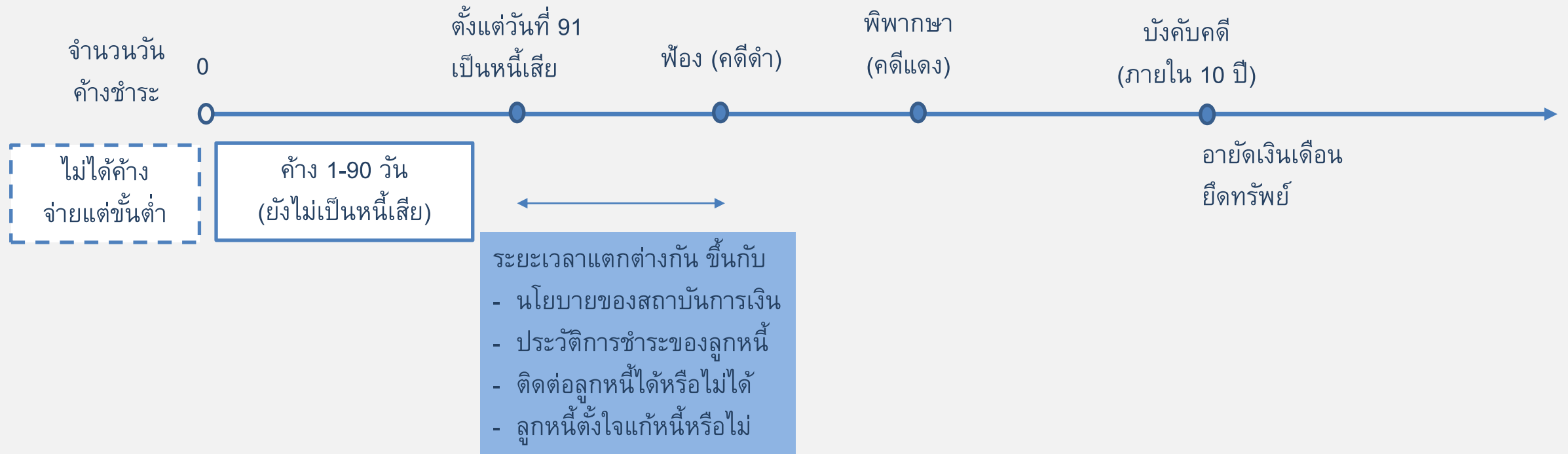
✓ vayทรัพย์สิน ที่ไม่ค่อยได้ใช้



หากไม่รู้จะเริ่มยังไง แนะนำให้ติดต่อที่ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้



ปัญหาสถานะหนี้





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

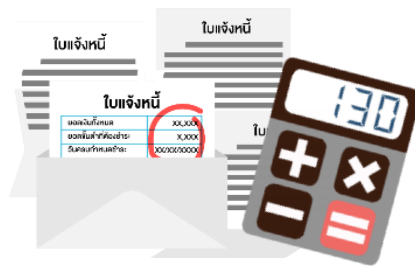
2. แก่หรืยังงิด?



1. สำรวจหนี้ เงินคงเหลือ ทรัพย์สิน

กรอกข้อมูลในตารางสำรวจ ได้แก่

- ✓ มีหนี้อะไรบ้าง
- ✓ เงินคงเหลือเป็นอย่างไร
- ✓ มีทรัพย์สินอะไรที่ขายได้บ้าง



2. วางแผนแก้หนี้

2.1 แก้หนี้เริ่มที่ตัวเอง

- ✓ ลดรายจ่าย
- ✓ ขายทรัพย์สิน
- ✓ เพิ่มรายได้

2.2 แก้หนี้โดยหาตัวช่วยเพิ่ม

- ✓ ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้
- ✓ เข้าร่วมมาตรการแก้หนี้
- ✓ ติดต่อช่องทางแก้หนี้



3. ปรับพฤติกรรมทางการเงิน

- ✓ ออมก่อนใช้
- ✓ เริ่มออมเงินเพื่อฉุกเฉิน
- ✓ วางแผนการเงิน
- ✓ เป็นหนี้เท่าที่จำเป็นและจ่ายไหว



1

เริ่มจากสำรวจหนี้ทั้งหมดว่ามีอะไรบ้าง

2 เรียงลำดับหนี้ที่ต้องจัดการก่อน-หลัง (ตามอัตราดอกเบี้ย)

6 เรียงลำดับหนี้ที่ต้องจัดการก่อน -หลัง (ตามระดับความรุนแรงของปัญหาหนี้)

7 ประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของตนเอง

ตารางสำรวจภาระหนี้

ณ วันที่..... เดือน.....ปี พ.ศ.

ลำดับที่	ประเภทหนี้	เจ้าหนี้	ดอกเบี้ย (% ต่อปี)	ยอดหนี้คงค้าง (บาท)	ยอดชำระต่อเดือน (บาท)	สถานะหนี้	คาดการณ์ความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคต	คำแนะนำ	ลำดับในการชำระหนี้
1	หนี้บัตรเครดิต	เจียวกู	60.00%	30,000	1,500	จ่ายได้แต่ดอกเบี้ย	ผ่อนชำระหนี้ได้เพียงบางส่วน		
2	หนี้บ้าน	ธนาคาร A	5.75%	1,440,871	10,400	ค้างชำระ 1 งวด	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้		
3	หนี้รถยนต์	ธนาคาร B	5.00%	363,732	7,132	ปกติ	ผ่อนชำระหนี้ได้ตามสัญญา		
4	หนี้บัตรเครดิต	ธนาคาร D	16.00%	4,680	780	จ่ายขั้นต่ำ	ผ่อนชำระหนี้ได้เพียงบางส่วน		
รวมยอดคงเหลือและผ่อนชำระต่อเดือน				1,839,283	19,812				

1 ถ้าจ่ายไม่ไหว ต้องเจรจากับใคร

3 เพื่อมีเงินก้อนปิดหนี้

4 รู้จำนวนหนี้ที่ค้างอยู่ทั้งหมด

5 รู้ภาระหนี้ที่ต้องผ่อนต่อเดือน

8 เรียงลำดับหนี้ที่ต้องจัดการก่อน-หลัง



2

สำรจ เงินคงเหลือแต่ละเดือน
เพื่อดูว่ามีเงินเพียงพอสำหรับใช้
จ่ายและชำระหนี้หรือไม่

1 รายได้มาจากที่ไหนดบ้าง จำนวนเท่าไร

2 ค่าใช้จ่ายอะไรบ้าง (เช่น เงินออม
ค่าอาหาร ค่าเดินทาง ค่าน้ำ ค่าไฟ
ค่าสินทนการ) จำนวนเท่าไร

3 ผ่อนชำระหนี้อะไรบ้าง จำนวนเท่าไร

4 มีเงินเหลือหรือไม่

บันทึกรายรับ - รายจ่าย (ก่อนได้รับคำปรึกษา)				
เดือน ปี พ.ศ.				
		ยรับจากแหล่งอื่น (บาท)	รายการรายจ่าย (เงินออก)	
เงินเดือน	30,000.00		ค่าอาหาร ค่าเดินทาง ค่าอุปโภคบริโภค	16,000.00
รายได้อื่น ๆ (รับเผ้าใช้)		5,000.00	ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์	2,470.00
			ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	4,000.00
			ภาระผ่อนหนี้	
			หนี้นอกระบบ	1,500.00
			หนี้บ้าน	10,400.00
			หนี้รถยนต์	7,132.00
			หนี้บัตรเครดิต	780.00
สรุปรายรับ - รายจ่าย				
รายรับ	35,000.00		รวมรายจ่ายจำเป็นไม่จำเป็น	B 42,282.00 B -
รายจ่าย	42,282.00		รวมรายจ่ายทั้งหมด	42,282.00
รายรับ - รายจ่าย	7,282.00			

ถ้าติดลบ แปลว่าไม่พอ



1. สำรจหนึ่ เงินคงเหลือ ทรัพยสิน



3

สำรจทรัพยสินทั้งหมดว่ามีอะไร ที่
สามารถนำมาขายและชำระหนี้ได้บ้าง

1

ทรัพยสินที่แปลงเป็นเงินสดได้ทันที
เช่น เงินออมในกระปุก เงินฝากออมทรัพย์

2

ทรัพยสินเพื่อการลงทุน มีไว้เพื่อหวังผลตอบแทน
เช่น บัญชีเงินฝากประจำ บ้านเช่า กองทุนรวม หุ้น

3

ทรัพยสินส่วนตัว
เช่น บ้าน รถยนต์ ที่ดิน ทองคำ กระเป๋า
พระเครื่อง ของใช้มือสองที่ขายได้

4

ราคาที่ตลาดรับซื้อ
หรือราคาที่คุณคิดว่าขายได้

5

ถ้าจะขายต้องเอาไป
ขายที่ไหน

ลำดับที่	ทรัพยสิน	ราคาตลาด	แหล่งขาย	หมายเหตุ
กลุ่มที่ 1 ทรัพยสินที่แปลงเป็นเงินสดได้ทันที				
1.	เงินฝากออมทรัพย์	20,000	ธนาคาร	
รวมทรัพยสินกลุ่มที่ 1		20,000		
กลุ่มที่ 2 ทรัพยสินเพื่อการลงทุน				
1.	สลากออมทรัพย์	10,000	ธนาคาร	
2.	กองทุนรวม	20,000	บลจ.	
รวมทรัพยสินกลุ่มที่ 2		30,000		
กลุ่มที่ 3 ทรัพยสินส่วนตัว				
1.	บ้าน	1,550,000	นายหน้า/ออนไลน์	ไว้อยู่อาศัย
2.	ที่ดิน	800,000	นายหน้า/ออนไลน์	
3.	รถยนต์	550,000	เต็นท์รับซื้อ	จำเป็นต้องใช้
รวมทรัพยสินกลุ่มที่ 3		2,900,000		
รวมทรัพยสินทั้ง 3 กลุ่ม		2,950,000		



1. สำรวจหนี้ เงินคงเหลือ ทรัพย์สิน

- กรอกข้อมูลในตารางสำรวจ ได้แก่
- ✓ มีหนี้อะไรบ้าง
 - ✓ เงินคงเหลือเป็นอย่างไร
 - ✓ มีทรัพย์สินอะไรที่ขายได้บ้าง



2. วางแผนแก้หนี้

2.1 แก้หนี้เริ่มที่ตัวเอง

- ✓ ลดรายจ่าย
- ✓ ขายทรัพย์สิน
- ✓ เพิ่มรายได้

2.2 แก้หนี้โดยหาตัวช่วยเพิ่ม

- ✓ ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้
- ✓ เข้าร่วมมาตรการแก้หนี้
- ✓ ติดต่อช่องทางแก้หนี้



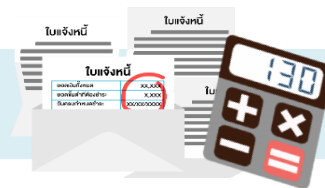
3. ปรับพฤติกรรมทางการเงิน

- ✓ ออมก่อนใช้
- ✓ เริ่มออมเงินเพื่อฉุกเฉิน
- ✓ วางแผนการเงิน
- ✓ เป็นหนี้เท่าที่จำเป็นและจ่ายไหว



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

2. วางแผนแก้หนี้



2.1 แก้หนี้...เริ่มที่ตัวเอง



ลดรายจ่ายที่
ไม่จำเป็น



หารายได้เสริม
เพื่อเพิ่มรายได้อีกทาง



สำรวจทรัพย์สินที่ขายได้



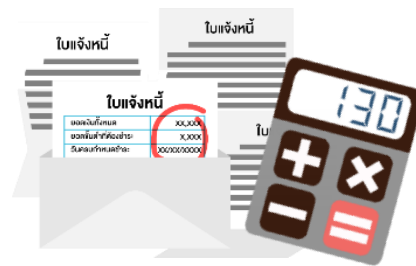
แต่ถ้ายังไม่สำเร็จ หรืออยากใช้วิธีอื่นด้วย จะทำยังไงดี?



1. สำรวจหนี้ เงินคงเหลือ ทรัพย์สิน

กรอกข้อมูลในตารางสำรวจ ได้แก่

- ✓ มีหนี้อะไรบ้าง
- ✓ เงินคงเหลือเป็นอย่างไร
- ✓ มีทรัพย์สินอะไรที่ขายได้บ้าง



2. วางแผนแก้หนี้

2.1 แก้หนี้เริ่มที่ตัวเอง

- ✓ ลดรายจ่าย
- ✓ ขายทรัพย์สิน
- ✓ เพิ่มรายได้

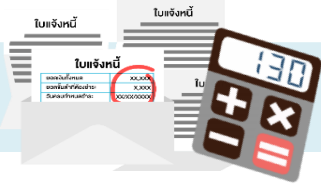
2.2 แก้หนี้โดยหาตัวช่วยเพิ่ม

- ✓ ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้
- ✓ เข้าร่วมมาตรการแก้หนี้
- ✓ ติดต่อช่องทางแก้หนี้



3. ปรับพฤติกรรมทางการเงิน

- ✓ ออมก่อนใช้
- ✓ เริ่มออมเงินเพื่อฉุกเฉิน
- ✓ วางแผนการเงิน
- ✓ เป็นหนี้เท่าที่จำเป็นและจ่ายไหว



2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้

เพื่อให้รู้ว่ามีทางเลือกใดบ้างที่จะแก้ไขปัญหาหนี้ที่มีอยู่และรู้ผลกระทบของแต่ละทางเลือก

สถานการณ์ ของลูกหนี้	จ่ายไหว แต่อยาก ลดภาระดอกเบี้ย	จ่ายไหวบางส่วน เช่น รายได้ลด	มีเงินก้อน แต่ไม่พอปิดหนี้	จ่ายหนี้ไม่ไหวเลย
วิธีปรับปรุง โครงสร้างหนี้ 	■ แปลงหนี้หมุนเวียนเป็น สินเชื่อบระยะยาว ■ ขอลดอัตราดอกเบี้ย ■ ขยายเวลาชำระหนี้	■ แปลงหนี้หมุนเวียน เป็นสินเชื่อระยะยาว ■ ขยายเวลาชำระหนี้ ■ ลดอัตราดอกเบี้ย ■ ขอลดค่างวด ■ ขอผ่อนแบบขั้นบันได ■ ขอพักชำระเงินต้น	■ เจรจาขอจ่าย แบบ Haircut	■ ขอพักชำระหนี้



2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้

ตัวอย่าง : บัตรเครดิต/บัตรกดเงินสด

เปลี่ยนจากสินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นเป็นสินเชื่อระยะยาว เพื่อลดดอกเบี้ยลง



รายละเอียด	บัตรเครดิต	สินเชื่อระยะยาว
อัตราดอกเบี้ย	16% ต่อปี	ขึ้นกับการพิจารณา ตามนโยบายของแต่ละสถาบันการเงิน
ระยะเวลา	จ่ายขั้นต่ำจนกว่าจะหมด	ต้องจ่ายให้หมดภายในระยะเวลาที่กำหนด

เปลี่ยนประเภทหนี้

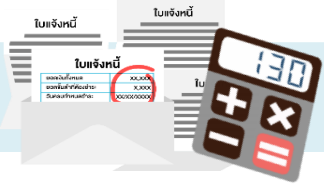


จ่ายหนี้ไหว

แต่อยากลดภาระดอกเบี้ย
หรือจ่ายหนี้ไหวบางส่วน

ข้อควรพิจารณา

- บัตรอาจถูกปิดเมื่อเปลี่ยนเป็นสินเชื่อระยะยาว
- ในบางกรณียอดผ่อนขั้นต่ำอาจน้อยกว่ายอดผ่อนของสินเชื่อระยะยาว



2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้

ขอลดอัตราดอกเบี้ย



จ่ายหนี้ไหว
แต่อยากลดภาระดอกเบี้ย
หรือจ่ายหนี้ไหวบางส่วน

ค้างวด



ค้างวด

รายละเอียด	ค้างวดเดิม	ค้างวดหลังลดอัตราดอกเบี้ย
อัตราดอกเบี้ย	8% ต่อปี	4% ต่อปี

ข้อควรพิจารณา

การลดอัตราดอกเบี้ยจะทำให้ภาระหนี้
ลดลงในช่วงเวลาหนึ่งเท่านั้น (ลดให้
ในช่วงเวลาหนึ่ง)
หากรายรับลดเป็นระยะเวลานาน
ควรพิจารณาทางเลือกอื่น



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

2. วางแผนแก้หนี้



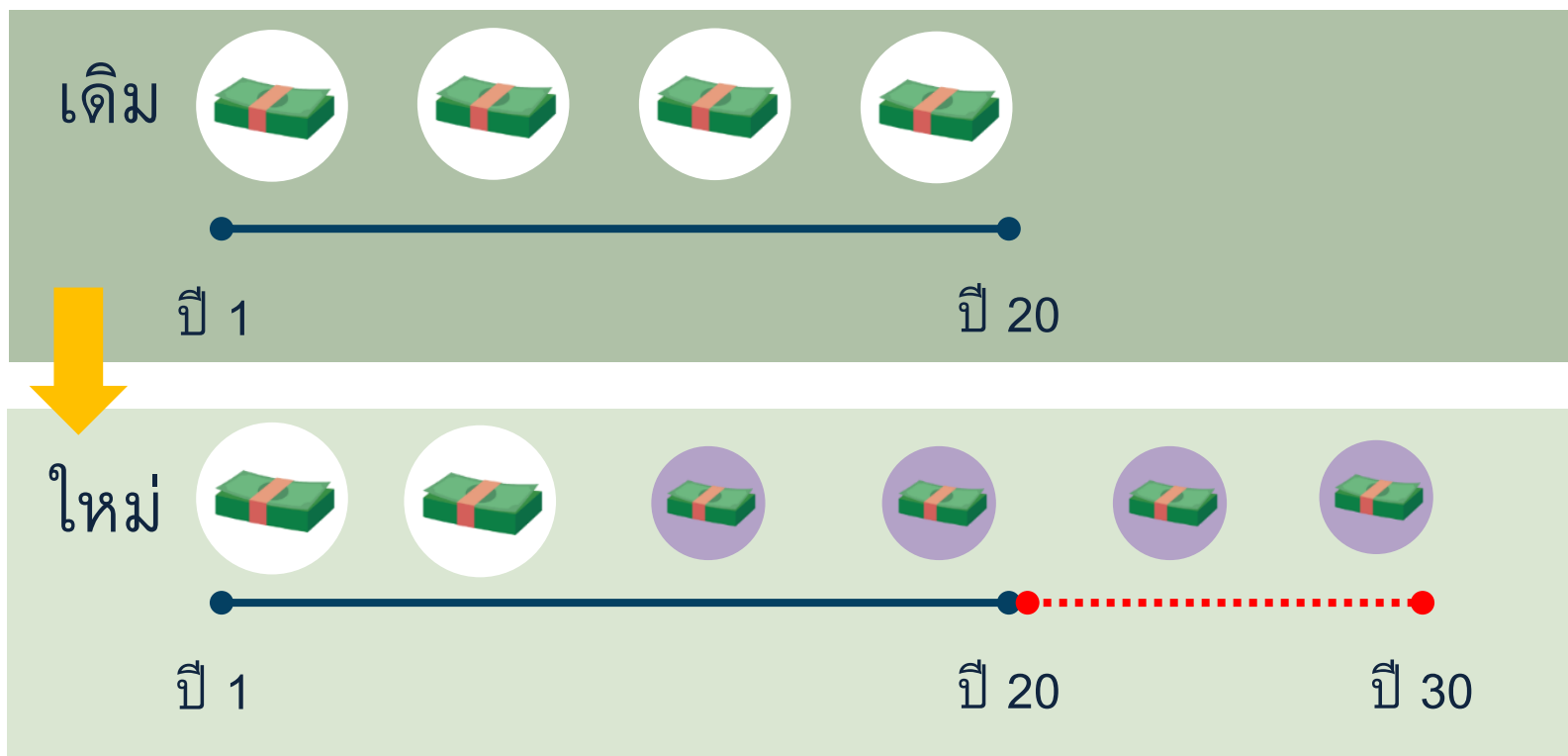
2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม



ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้

ขยายเวลาชำระหนี้หรือขอลดค่างวด

ตัวอย่าง : หนี้บ้าน



จ่ายหนี้ไหวบางส่วน

ข้อควรพิจารณา

ขยายเวลา = ยอดผ่อนต่อเดือนลดลง
แต่จะเป็นหนี้ยาวนานขึ้น ดอกเบี้ยที่จ่าย
จะเพิ่มขึ้นด้วย



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

2. วางแผนแก้หนี้



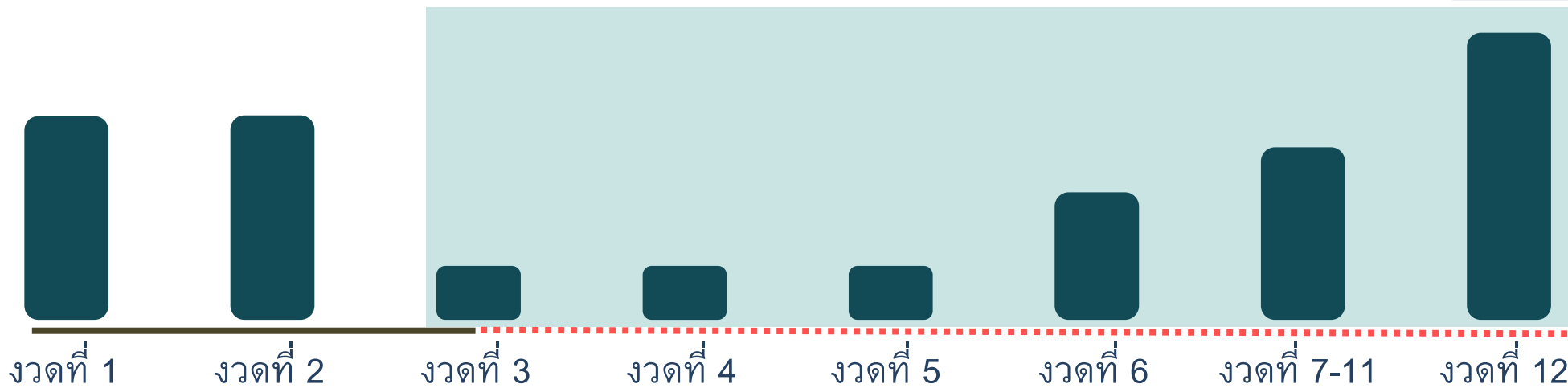
2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้

ขอผ่อนแบบขั้นบันได

ตัวอย่าง : หนี้บ้าน ผ่อนน้อย ๆ ในช่วงแรก แล้วทยอยปรับขึ้น
ในช่วงต่อไปของสัญญา



จ่ายหนี้ไหวบางส่วน
(รายได้ลดลงชั่วคราว
และคาดว่าจะกลับมาจ่ายได้)



ข้อควร
พิจารณา

ยอดผ่อนต่อเดือนลดลง และทยอยเพิ่มขึ้นช่วงท้ายสัญญา แต่ค่างวดที่ลดลงในช่วงแรกทำให้ตัดเงินต้นได้น้อย
ทำให้โดยรวมแล้วจะเสียดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น



2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้

ขอจ่ายแบบ Haircut



มีเงินก่อน
แต่ไม่พอปิดหนี้

ข้อควรพิจารณา

สถาบันการเงินมักมีเงื่อนไขให้จ่าย
ให้ครบภายในเวลาที่กำหนด
ซึ่งมักจะเป็นช่วงเวลาสั้น ๆ
เช่น 1 – 6 งวด ดังนั้น หากไม่มั่นใจว่าจะ
จ่ายได้ ก็ไม่ควรลงนามในสัญญา

SUN	MON	TUE	WED	THU	FRI	SAT
30	31	1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31	1	2



ภาระหนี้หรือเงินที่มีจ่าย

ยอดหนี้ค้าง 120,000 บาท

เงินชำระหนี้ 100,000 บาท

เงื่อนไข

ลดหนี้ให้เหลือ 100,000 บาท หากชำระภายใน 30 วัน



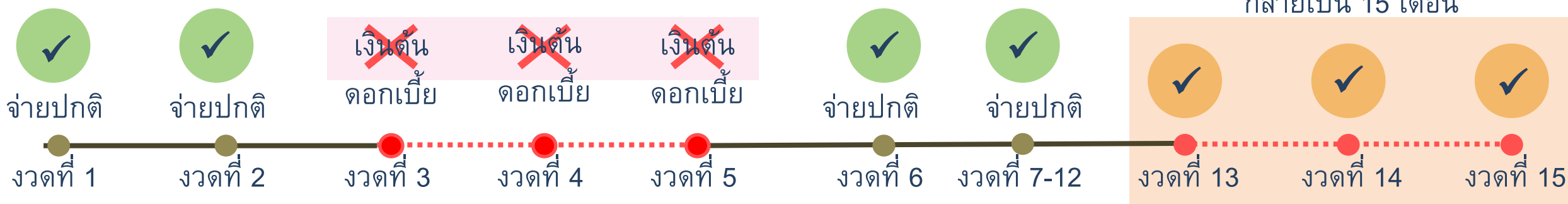
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

2. วางแผนแก้หนี้



2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้

กรณีที่ 1 : พักชำระเงินต้น แล้วขยายเวลาการชำระหนี้



จากเดิมผ่อนหมดใน 12 เดือน
กลายเป็น 15 เดือน

โดยรวมแล้วเสียดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปกติ เพราะมีช่วงที่เงินต้นไม่ลด (งวดที่ 3-5) ทำให้งวดที่เริ่มจ่ายได้ (งวดที่ 6 เป็นต้นไป) มีฐานเงินต้นเพื่อคำนวณดอกเบี้ยสูงกว่ากรณีที่ไม่ได้พักชำระ

พักชำระเงินต้น



จ่ายหนี้ไหวบางส่วน
(รายได้ลดลงชั่วคราว
และคาดว่าจะกลับมาจ่ายได้)



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

2. วางแผนแก้หนี้



2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้

พักชำระเงินต้น



จ่ายหนี้ไหวบางส่วน
(รายได้ลดลงชั่วคราว
และคาดว่าจะกลับมาจ่ายได้)

กรณีที่ 2 : พักชำระเงินต้น แล้วเฉลี่ยผ่อนชำระตามงวดที่เหลือ

เฉลี่ยชำระเงินต้นของงวดที่ 3 – 5 ตามงวดที่เหลือ



ข้อควรพิจารณา

ลูกหนี้ต้องจัดการรายรับ-รายจ่าย ให้
มีเงินเพียงพอ สำหรับชำระหนี้ต่อ
เดือนที่มากขึ้นในงวดที่เหลือ

โดยรวมแล้วเสียดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปกติ เพราะมีช่วงที่เงินต้นไม่ลด (งวดที่ 3-5) ทำให้งวดที่
เริ่มจ่ายได้ (งวดที่ 6 เป็นต้นไป) มีฐานเงินต้นเพื่อคำนวณดอกเบี้ยสูงกว่ากรณีที่ไม่ได้พักชำระ



2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้

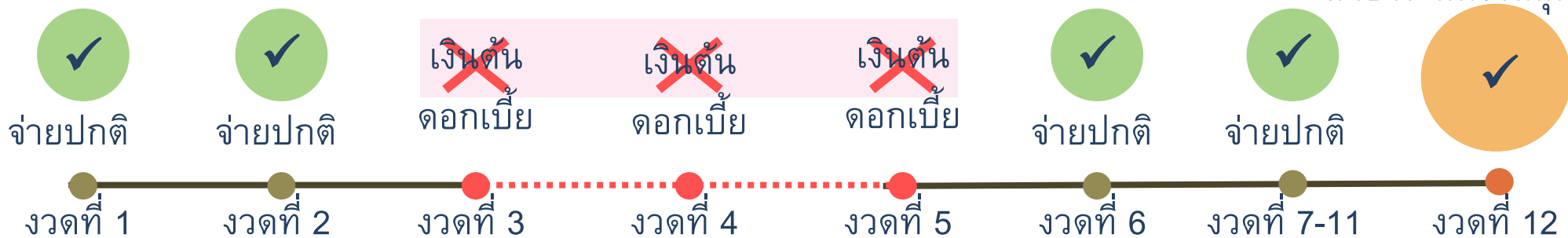
กรณีที่ 3 : พักชำระเงินต้น แล้วให้ชำระทั้งหมดในงวดสุดท้าย

พักชำระเงินต้น



จ่ายหนี้ไปบางส่วน
(รายได้ลดลงชั่วคราว
และคาดว่าจะกลับมาจ่ายได้)

รวมเงินต้นของงวดที่ 3- 5
มาชำระคืนในงวดสุดท้ายทีเดียว



ข้อควรพิจารณา

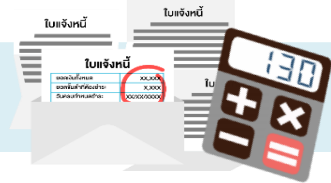
ลูกหนี้ต้องเก็บเงินหรือขายทรัพย์สิน
ได้เงินก้อนใหญ่พอที่จะมาปิดหนี้
ในงวดสุดท้าย

โดยรวมแล้วเสียดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปกติ เพราะมีช่วงที่เงินต้นไม่ลด
(งวดที่ 3-5) ทำให้งวดที่เริ่มจ่ายได้ (งวดที่ 6 เป็นต้นไป) มีฐานเงินต้น
เพื่อคำนวณดอกเบี้ยสูงกว่ากรณีที่ไม่ได้พักชำระ



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

2. วางแผนแก้หนี้



2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม
ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้

พักชำระเงินต้น



จ่ายหนี้ไหวบางส่วน
(รายได้ลดลงชั่วคราว
และคาดว่าจะกลับมาจ่ายได้)

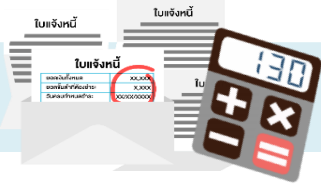
สรุปการจ่ายคืน เมื่อครบกำหนดพักชำระเงินต้น

	กรณีที่ 1	กรณีที่ 2	กรณีที่ 3
วิธีการชำระ	ผ่อนชำระตามจำนวนงวด ที่ขยายสัญญา	เฉลี่ยผ่อนชำระคืนตามงวด ที่เหลือของสัญญา	ชำระคืนในงวดสุดท้าย ของสัญญา
อายุสัญญา	เพิ่มขึ้นตามจำนวนงวด ที่พักชำระ	เท่าเดิม	เท่าเดิม



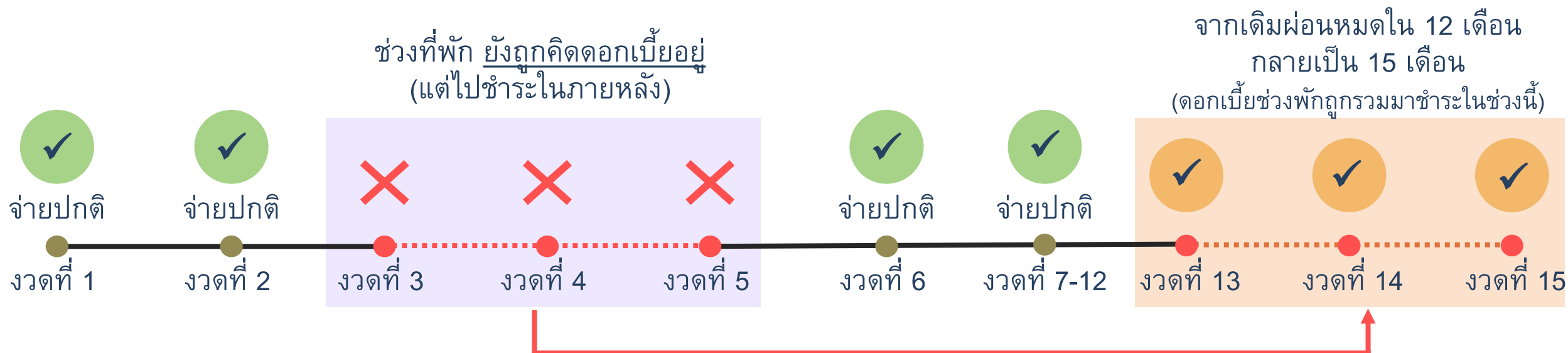
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

2. วางแผนแก้หนี้



2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้

กรณีที่ 1 : พักชำระหนี้ แล้วขยายเวลาการชำระหนี้



โดยรวมแล้วเสียดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปกติ เพราะมีช่วงที่เงินต้นไม่ลด (งวดที่ 3-5) ทำให้งวดที่เริ่มจ่ายได้ (งวดที่ 6 เป็นต้นไป) มีฐานเงินต้นเพื่อคำนวณดอกเบี้ยสูงกว่ากรณีที่ไม่ได้พักชำระ

พักชำระหนี้

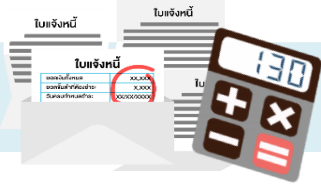


จ่ายหนี้ไม่ไหวเลย
(จ่ายไม่ไหวในช่วงนี้
และคาดว่าจะกลับมาจ่ายได้)



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

2. วางแผนแก้หนี้



2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้

พักชำระหนี้

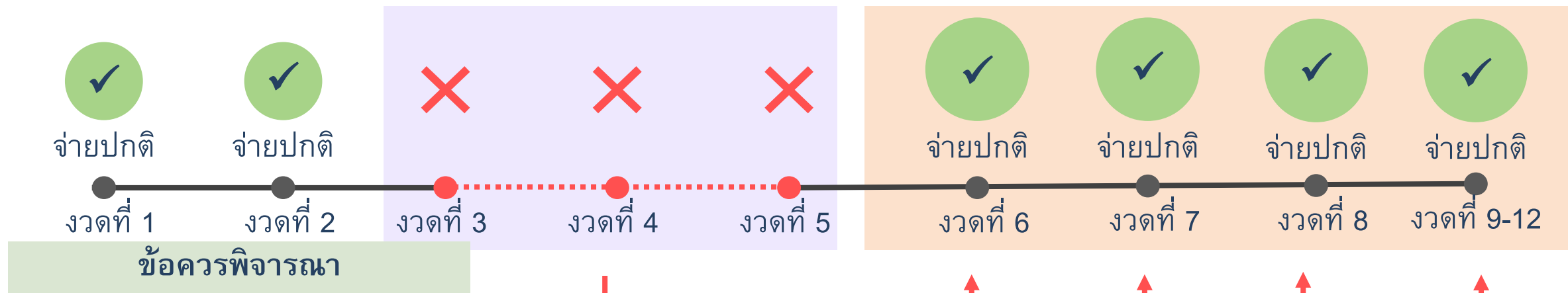


จ่ายหนี้ไม่ไหวเลย
(จ่ายไม่ไหวในช่วงนี้
และคาดว่าจะกลับมาจ่ายได้)

กรณีที่ 2 : พักชำระหนี้ แล้วเฉลี่ยผ่อนชำระตามงวดที่เหลือ

ช่วงที่พัก ยังถูกคิดดอกเบี้ยอยู่
(แต่ไปชำระในภายหลัง)

เฉลี่ยชำระเงินต้นและดอกเบี้ย
ของงวดที่ 3 – 5 ตามงวดที่เหลือ



โดยรวมแล้วเสียดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปกติ เพราะมีช่วงที่เงินต้นไม่ลด (งวดที่ 3-5) ทำให้งวดที่เริ่มจ่ายได้ (งวดที่ 6 เป็นต้นไป) มีฐานเงินต้นเพื่อคำนวณดอกเบี้ยสูงกว่ากรณีที่ไม่ได้พักชำระ



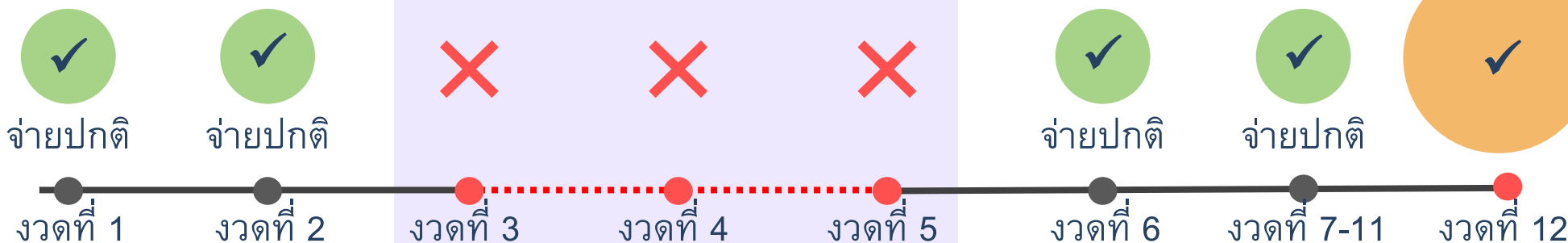
2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้

กรณีที่ 3 : พักชำระหนี้ แล้วให้ชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทั้งหมดในงวดสุดท้าย

สุดท้าย

ช่วงที่พัก ยังถูกคิดดอกเบี้ยอยู่
(แต่ไปชำระในภายหลัง)

รวมเงินต้นและดอกเบี้ยของงวดที่ 3- 5
มาชำระคืนงวดสุดท้ายทีเดียว



ข้อควรพิจารณา

ลูกหนี้ต้องเก็บเงินหรือขายทรัพย์สินได้เงิน
ก่อนใหญ่พอที่จะมาปิดหนี้ในงวดสุดท้าย

โดยรวมแล้วเสียดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปกติ เพราะมีช่วงที่เงินต้นไม่ลด
(งวดที่ 3-5) ทำให้งวดที่เริ่มจ่ายได้ (งวดที่ 6 เป็นต้นไป) มีฐานเงินต้น
เพื่อคำนวณดอกเบี้ยสูงกว่ากรณีที่ไม่ได้พักชำระ

พักชำระหนี้



จ่ายหนี้ไม่ไหวเลย
(จ่ายไม่ไหวในช่วงนี้
และคาดว่าจะกลับมาจ่ายได้)



2. วางแผนแก้หนี้



2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม ✔ ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้

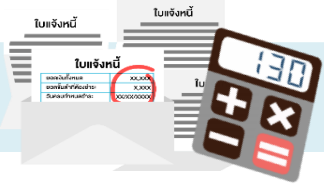
สรุปการจ่ายเงิน เมื่อครบกำหนดพักชำระหนี้

พักชำระหนี้



จ่ายหนี้ไม่ไหวเลย
(จ่ายไม่ไหวในช่วงนี้
และคาดว่าจะกลับมาจ่ายได้)

	กรณีที่ 1	กรณีที่ 2	กรณีที่ 3
วิธีการชำระ	ผ่อนชำระตามจำนวนงวด ที่ยายยสัญญา	เฉลี่ยผ่อนชำระคืนตามงวด ที่เหลือของสัญญา	ชำระคืนในงวดสุดท้าย ของสัญญา
อายุสัญญา	เพิ่มขึ้นตามจำนวนงวด ที่พักชำระ	เท่าเดิม	เท่าเดิม



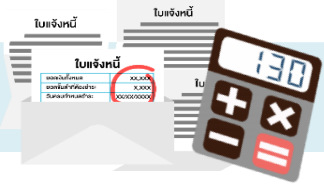
2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม



ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้

แนวทางแก้ไขหนี้แต่ละประเภท

แนวทางแก้ไข	สินเชื่อส่วนบุคคล (แบบเงินก้อน)	บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด	เช่าซื้อรถ	สินเชื่อบ้าน
ลดอัตราดอกเบี้ย / ลดค่างวด / /ขยายระยะเวลาชำระหนี้ / พักชำระเงินต้น / พักชำระหนี้ / ขั้นบันได (สินเชื่อบ้าน เช่าซื้อรถ)	●	●	●	●
เปลี่ยนประเภทวงเงินเป็น สินเชื่อระยะยาว (Term Loan)	-	●	-	-
ขาย / คืน	-	-	●	●
ดีโคโนทรัพย์ชำระหนี้	-	-	-	●

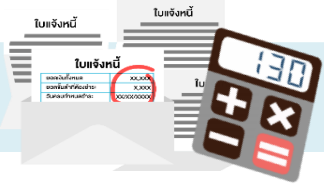


2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม ✓ เข้าร่วมมาตรการแก้หนี้

มาตรการช่วยเหลือ
ลูกหนี้รายย่อย
ระยะที่ 3

 บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล	1. เปลี่ยนเป็นหนี้ระยะยาว <u>หรือ</u> ลดค่างวด 2. กรณีขยายระยะเวลาเกินกว่า 48 งวด ให้ผู้ให้บริการทางการเงินทบทวนอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำกว่าอัตราที่กำหนด 3. รวมหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น
 สินเชื่อจำนำ ทะเบียนรถยนต์และ รถจักรยานยนต์	 จำนำทะเบียนรถยนต์ 1. ลดค่างวด 2. สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง พิจารณาใน 2 ทางเลือก • พักชำระค่างวด • การค้ำประกัน สำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ หากราคาขายประมูลได้จริงต่ำกว่าภาระหนี้ตามสัญญา ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถช่วยลดภาระหนี้ให้สอดคล้องกับสถานะของลูกหนี้ 3. รวมหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น
	 จำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ 1. ลดค่างวด 2. รวมหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น

ระวาง
ตั้งหนี้



2.2 แก้หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม



เข้าร่วมมาตรการแก้หนี้

มาตรการช่วยเหลือ ลูกหนี้รายย่อย ระยะที่ 3



เช่าซื้อรถยนต์
และรถจักรยานยนต์



เช่าซื้อรถยนต์

1. ลดค่างวด หรือ ยยายเวลา

2. สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง พิจารณาใน 2 ทางเลือก

- พักชำระค่างวด โดยยกเว้นดอกเบี้ยในช่วงที่พัก หรือคิดดอกเบี้ยจากฐานค่างวดในช่วงที่พักชำระหนี้
- การคืนรถ สำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ หากราคาขายประมูลได้จริงต่ำกว่าภาระหนี้ตามสัญญา ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถช่วยลดภาระหนี้ให้สอดคล้องกับสถานะของลูกหนี้

ทั้งนี้ การช่วยเหลือตามข้อ 1 และ 2 เมื่อคำนวณอัตราดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญา (EIR : Effective Interest Rate) ต้องไม่สูงกว่า EIR เดิม

3. รวมหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น



เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

1. ลดค่างวด หรือ ยยายเวลา เมื่อคำนวณ EIR ใหม่ตลอดอายุสัญญาต้องไม่สูงกว่า EIR เดิม

2. รวมหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น



สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
หรือ มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน

1. บรรเทาภาระหนี้ โดยลดค่างวด หรือ พักเงินต้นและจ่ายดอกเบี้ยบางส่วน หรือ พักเงินต้นและพิจารณาลดอัตราดอกเบี้ย หรือ พักชำระค่างวด

2. กยอยชำระคืนเป็นขั้นบันได (step up) ตามความสามารถของลูกหนี้ หลังลดค่างวดหรือพักชำระหนี้

3. รวมหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

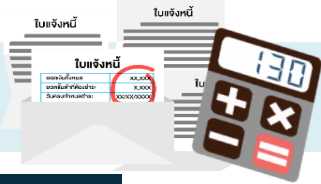
2.2 แก่หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม

✓ เข้าร่วมมาตรการแก้หนี้

การ Refinance

หมายเหตุ: * สินเชื่ออุปโภคบริโภค เช่น สินเชื่อสวัสดิการ สินเชื่อที่มีหลักประกันอื่น ๆ

2. วางแผนแก้หนี้





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

#แก้หนี้ยั่งยืน #เจ้าหนี้รับผิดชอบ #ลูกหนี้มีวินัย

ห้ามเรียกเก็บ

Prepayment fee

จากสินเชื่อภายใต้การกำกับ
ของแบงก์ชาติ ดังนี้ >>>>>>>

หมายเหตุ

Prepayment fee คือ ค่าปรับ
จากการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนด
(การปิดหนี้ก่อนวันที่ตกลงกันไว้ในสัญญา)

มีผลตั้งแต่ 1 ม.ค. 67 โดยครอบคลุม
ถึงสัญญาเก่าที่ยังมีผลอยู่

สินเชื่อภายใต้การกำกับ

 1. สินเชื่อส่วนบุคคล

 2. สินเชื่อรายย่อย
เพื่อการประกอบอาชีพ
(Nano finance)

 3. สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ

 4. สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

 5. สินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นๆ
เช่น สินเชื่อสวัสดิการ

ยกเว้นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

 ที่ผู้ให้บริการยังสามารถเรียกเก็บ
ค่าปรับรีไฟแนนซ์ได้ในช่วง 3 ปีแรก
นับจากวันทำสัญญา เพื่อให้ลูกหนี้
มีโอกาสได้ดอกเบี้ยต่ำในช่วง 3 ปีแรก

“คุ้มครองสิทธิลูกหนี้”
ให้เป็นธรรมยิ่งขึ้น

Bank of Thailand



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

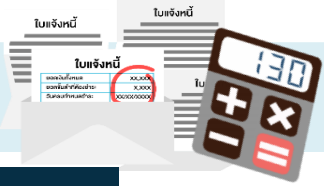
2.2 แก่หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม



เข้าร่วมมาตรการแก้หนี้

**Responsible
Lending**

2. วางแผนแก้หนี้



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

เจ้าหนี้ต้องทำอะไร?

ตั้งแต่ 1 ม.ค. 67

“ทั้งลูกหนี้รายย่อยและ **SMEs**”

ก่อนเป็น NPL

- ต้องเสนอปรับโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้ที่ไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้ “อย่างน้อย 1 ครั้ง”

หลังเป็น NPL

- ต้องเสนอปรับโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้ **NPL** ก่อนถูกดำเนินคดี “อย่างน้อย 1 ครั้ง”

- **ห้าม**โอนขายหนี้ในช่วง 60 วัน หลังเสนอแผนปรับโครงสร้างหนี้

#เจ้าหนี้รับผิดชอบ

“ช่วยลูกหนี้ต่อเนื่อง” ด้วยการปรับโครงสร้างหนี้

ลูกหนี้ควรทำอะไร?

- รับผิดชอบต่อเจ้าหนี้เมื่อมีปัญหา
- เข้าใจเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ เช่น การขยายระยะเวลาชำระหนี้ จะช่วยให้จำนวนผ่อนต่อเดือนลดลง แต่ดอกเบี้ยรวมจะมากขึ้น
- ทำตามเงื่อนไขที่ได้รับชำระหนี้ตรงเวลา

#ลูกหนี้มีวินัย



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

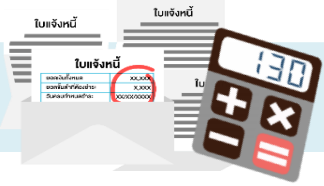
2.2 แก่หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม



เข้าร่วมมาตรการแก้หนี้

**Responsible
Lending**

2. วางแผนแก้หนี้



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

“ช่วยลูกหนี้เรื้อรังกลุ่มเปราะบาง”
ให้สามารถปิดจบหนี้ได้

เจ้าหนี้ต้องทำอะไร?

เริ่ม 1 เม.ย. 67

- **แจ้งเตือนลูกหนี้**
ที่เข้าข่าย“หนี้เรื้อรัง”
ผ่าน SMS หรือช่องทางปกติ
ที่เจ้าหนี้ใช้สื่อสาร
- **เสนอวิธีปิดหนี้**
เปลี่ยนเป็นสินเชื่อ
ผ่อนชำระเป็นงวด
ลดดอกเบี้ยลง
(เหลือไม่เกิน 15% ต่อปี)
และปิดหนี้ได้ใน 5 ปี*

* สำหรับลูกหนี้ธนาคารพาณิชย์
และ nonbank ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์
ที่มีรายได้น้อยกว่า 20,000 บาทต่อเดือน
และลูกหนี้ nonbank นอกกลุ่มธนาคารพาณิชย์
ที่มีรายได้น้อยกว่า 10,000 บาทต่อเดือน

#เจ้าหนี้รับผิดชอบ

ใครอยู่กลุ่มนี้บ้าง ?

- ✓ ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับ
- ✓ ปัจจุบันยังไม่เป็นหนี้เสีย (NPL)
- ✓ จ่ายขั้นต่ำมานาน
จ่ายดอกเบี้ยรวม > เงินต้นรวมในช่วง 3-5 ปีที่ผ่านมา

ลูกหนี้ควรทำอะไร?

- ติดต่อเจ้าหนี้ ขอความช่วยเหลือ
ให้ปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น
- เข้าใจเงื่อนไขมาตรการแก้หนี้เรื้อรัง
เช่น ไม่สามารถเบิกเงินเพิ่มได้อีกกว่า
จะปิดจบหนี้ (ยกเว้นกรณีฉุกเฉิน)
รายงานประวัติข้อมูลเครดิต (NCB)
ว่าปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้
มาตรการแก้หนี้เรื้อรัง
- ทำตามเงื่อนไขที่ได้รับ
ชำระหนี้ตรงเวลา

#ลูกหนี้มีวินัย



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

2.2 แก่หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม

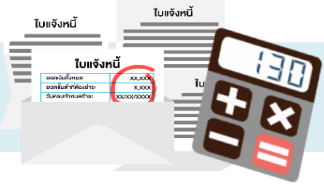


ช่องทางแก้หนี้

โครงการคลินิกแก้หนี้ By SAM



2. วางแผนแก้หนี้





ปรับเงื่อนไขใหม่ หนี้เสีย

บัตรเครดิต-สินเชื่อส่วนบุคคล ค้างชำระเกิน 120 วัน

คลินิกแก้หนี้ by SAM ช่วยได้ !!



ดอกเบี้ย 3-5% ต่อปี*
ผ่อนเบาๆ สูงสุด 10 ปี*

**เอกสารครบ
จบไว !**

คุณสมบัติผู้เข้าร่วมโครงการ

- หนี้เสีย บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด สินเชื่อส่วนบุคคล ที่ไม่มีหลักประกัน ของสถาบันการเงินที่เข้าร่วมโครงการ
- หนี้เสีย ของบุคคลธรรมดา ที่มีรายได้ อายุไม่เกิน 70 ปี (รวมระยะเวลาปรับหนี้)
- หนี้เสีย ค้างชำระมากกว่า 120 วัน (ตามรายงานเครดิตบูโร ณ เดือนปัจจุบันมีสถานะค้างชำระตั้งแต่ 121-150 วันขึ้นไป)
- หนี้เสีย รวมไม่เกิน 2 ล้านบาท

เอกสารการสมัคร

- รายงานเครดิตบูโร
- สำเนาบัตรประชาชน
- ใบเปลี่ยนชื่อ-สกุล(หากมี)
- เอกสารแสดงรายได้
 - พนักงานประจำ สลิปเงินเดือนล่าสุด 1 เดือน หรือหนังสือรับรองเงินเดือน
 - อาชีพอิสระ รายงานเงินบัญชีย้อนหลัง 3 เดือน หรือหนังสือรับรองรายได้

* เงื่อนไขตามโครงการกำหนด การพิจารณาผ่อนชำระขึ้นอยู่กับสถานะทางคดีและอายุของผู้สมัครฯ หากเข้าร่วมโครงการแล้ว ห้ามก่อหนี้ใหม่ในวงแรก

#รู้ไว้ก่อนเป็นหนี้เสีย การเป็นหนี้เสียแล้วไม่แก้ไขจะทำให้เสียเครดิต อาจถูกฟ้องร้องดำเนินคดี

มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พ.ค. 2566 เป็นต้นไป

★ สมัคร หรือศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

www.คลินิกแก้หนี้.com

f คลินิกแก้หนี้ by SAM

@debtclinicbysam

1443



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

2.2 แก่หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม



ช่องทางแก่หนี้

โครงการคลินิกแก่หนี้ By SAM



ประโยชน์ที่ได้รับ

1. เป็นการรวมหนี้ของเจ้าหนี้หลายรายหรือหลายบัญชีเหลือเพียงบัญชีเดียว
2. สามารถผ่อนชำระหนี้ได้นานและมีภาระดอกเบี้ยที่ลดลง และหากลูกหนี้สามารถชำระหนี้เสร็จสิ้นตามเงื่อนไข ทางโครงการจะยกดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ค้างชำระก่อนเข้าโครงการให้ด้วย



เงื่อนไขการเข้าร่วมโครงการ

1. ลูกหนี้ต้องเป็นหนี้ NPL และค้างชำระเกินกว่า 120 วัน ถึงจะเข้าร่วมโครงการได้
2. เจ้าหนี้ธนาคาร Non - Bank บางแห่งไม่เข้าร่วมโครงการและ บบส. ที่ซื้อลูกหนี้ไปก็ไม่เข้าร่วมโครงการ



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

2.2 แก่หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม



ช่องทางแก่หนี้

โครงการคลินิกแก่หนี้ By SAM

2. วางแผนแก่หนี้



สถาบันการเงินที่เข้าร่วม

Bank





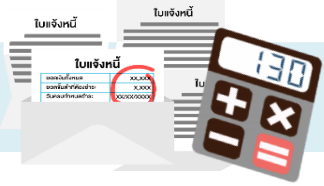
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

2.2 แก้นี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม



ช่องทางแก้หนี้
หมอนี้เพื่อประชาชน

2. วางแผนแก้หนี้



ผู้ช่วยให้คำปรึกษาปัญหาหนี้ต่าง ๆ แก่ลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้ธุรกิจ ผ่านช่องทางเว็บไซต์ LINE@ และทีมงานหมอนี้

หนี้ธุรกิจ
สินเชื่อเพื่อใช้สำหรับประกอบธุรกิจ รวมถึงการ
ปรับปรุงร้าน และการซื้อวัตถุดิบ โดยที่ไม่ได้มี
วัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายส่วนตัว
(SMEs/ขนาดใหญ่)

คลิก

หนี้รายย่อย
สินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่ออุปโภคบริโภคในชีวิต
ประจำวัน

บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด
สินเชื่อส่วนบุคคล
เช่าซื้อ บ้าน

คลิก

การสร้างรายได้เพิ่ม
เพื่อรับมือกับความไม่แน่นอนในปัจจุบัน เราควร
เพิ่มพูนทักษะต่าง ๆ ซึ่งอาจนำไปสู่การสร้างรายได้
เพิ่มในยามที่รายได้ทางเดียวอาจไม่เพียงพออีกต่อไป

คลิก

สถิติหมอนี้เพื่อประชาชน

คลิก

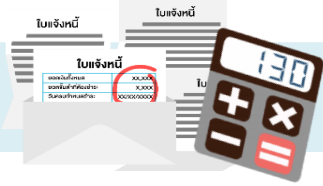




ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

2.2 แก่หนี้...โดยหาตัวช่วยเพิ่ม ✓ ช่องทางแก่หนี้

2. วางแผนแก้หนี้



สินเชื่อแก้ไขหนี้นอกระบบ

อย่าปล่อยให้
หนี้นอกระบบ
มากวนใจ มาปิดหนี้ด้วย

สินเชื่อ
**ธนาคาร
ประชาชน**
เพื่อแก้ไขหนี้นอกระบบ

เพียงคุณเป็นผู้มีอาชีพ มีรายได้ และมีหนี้นอกระบบ

วงเงินอนุมัติ
50,000
บาท

ผ่อนนาน **5** ปี

ดอกเบี้ย
เริ่มต้นร้อยละ **0.75** ต่อเดือน
(flat rate)

สมัครเลยที่ธนาคารออมสินทุกสาขา

โปรดระวังข้อโฆษณาออกเสียง/แอบอ้างเป็นธนาคารออมสิน
ต้องการตรวจสอบ โทร. GSB Contact Center 1115

พร้อมไปพบที่ธนาคารกำหนด

GSB Contact Center 1115
www.gsb.or.th

โครงการ
**“หนี้นอก
บอก ร.ก.ส.”**

มีหนี้นอกระบบ ไม่ต้องกังวลใจ
ร.ก.ส. พร้อมให้ความช่วยเหลือท่าน

ข้อมูลสำหรับผู้ลงทะเบียนต้องเตรียม

1. บัตรประจำตัวประชาชน
2. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน/ที่อยู่ผู้ติดต่อ
3. เบอร์โทรศัพท์มือถือของตนเอง
4. การหนี้นอกระบบทั้งหมด

เงื่อนไขการเข้าร่วมโครงการ

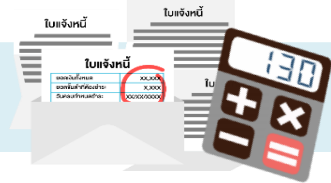
- หนี้ที่ต้องการรับความช่วยเหลือ ต้องเป็นเจ้าหนี้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน
- เป็นผู้ที่มีความสามารถสร้างรายได้จากการเกษตรและหรือรายได้จากงานอื่นเพียงพอต่อการชำระหนี้
- กรณีเกษตรกรลูกค้าที่มีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป กำหนดให้ภริยาหรือบุคคลในครัวเรือนอย่างน้อย 1 คน เป็นลูกหนี้ร่วม
- หลังจากลงทะเบียนแล้วธนาคารจะติดต่อกลับไปหาท่านตามช่องทางการติดต่อที่ท่านให้รายละเอียดไว้

สำหรับเกษตรกรและบุคคลในครัวเรือนที่มีหนี้นอกระบบ
ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการได้ที่ www.baac.or.th
หรือ สแกน QR CODE

ธนาคารออมสินขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
BANK FOR AGRICULTURE AND AGRICULTURAL COOPERATIVES

0 2555 0555
www.baac.or.th

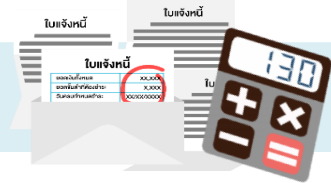


สรุปแนวทางแก้ไขหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อย

มีหนี้แบบไหน	สถานะหนี้ตอนนี้ เป็นอย่างไร	ต้องการอะไร	ต้องทำอะไร	ติดต่อที่ไหน
หนี้ทุกประเภท	หนี้ปกติ	อยากลดภาระดอกเบี้ย และค่างวด	ขอ Refinance ไปสถาบันการเงินที่ ให้เงื่อนไขในการผ่อนชำระ ที่ดีกว่าเดิม	ติดต่อสถาบันการเงินโดยตรง**
		อยากลดภาระดอกเบี้ย และค่างวด	ปรับโครงสร้างหนี้ ให้เหมาะสมกับ สถานการณ์ทางการเงิน	ติดต่อสถาบันการเงินโดยตรง**
	หนี้ปกติ และหนี้เสีย*	เรียนรู้วิธีการแก้หนี้ ต้องเตรียมตัวอย่างไร	ลงทะเบียน หมอหนี้เพื่อประชาชน	ลงทะเบียน https://app.bot.or.th/doctordebt/
		ติดต่อสถาบันการเงิน เจ้าหนี้แล้ว แต่ไม่คืบหน้า / ไม่ได้ข้อยุติ	ลงทะเบียน ทางด่วนแก้หนี้	ลงทะเบียน https://app.bot.or.th/1213/DebtCase

หมายเหตุ: * หนี้เสีย หรือ Non-Performing Loan (NPL) คือ หนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 90 วัน

** ข้อกำหนดและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามที่โครงการ/สถาบันการเงินแต่ละแห่งกำหนด



สรุปแนวทางแก้ไขหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อย

มีหนี้แบบไหน	สถานะหนี้ตอนนี้ เป็นอย่างไร	ต้องการอะไร	ต้องทำอะไร	ติดต่อที่ไหน
บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล	หนี้ปกติ	ปิดจบหนี้ได้เร็ว	หลีกเลี่ยงการจ่ายขั้นต่ำ พยายามจ่ายให้ได้มากที่สุด	ติดต่อสถาบันการเงินโดยตรง**
	หนี้เสีย เกิน 120 วัน	อยากลดภาระ ไม่อยากถูกฟ้อง	ลงทะเบียน โครงการคลินิกแก้หนี้ by SAM	คลินิกแก้หนี้ โทร. 1443 www.คลินิกแก้หนี้.com
สินเชื่อบุคคล ภายใต้การกำกับ ยกเว้นสินเชื่อจำนำทะเบียน และสินเชื่อบุคคลดิจิทัล	หนี้ปกติ	เริ่มมีปัญหาหนี้เรื้อรัง* (General persistent debt)	ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อหาทางออกร่วมกัน	ติดต่อสถาบันการเงินโดยตรง**
		แก้ปัญหาค่าหนี้เรื้อรัง* (Severe persistent debt)	เข้าร่วมมาตรการแก้หนี้เรื้อรัง (opt-in) เปลี่ยนประเภทสินเชื่อ	
หนี้บ้าน	หนี้ปกติ	อยากลดภาระดอกเบี้ย และค่างวด	Retention / Refinance เพื่อได้เงื่อนไขการผ่อนชำระที่ดีขึ้น	ติดต่อสถาบันการเงินโดยตรง**

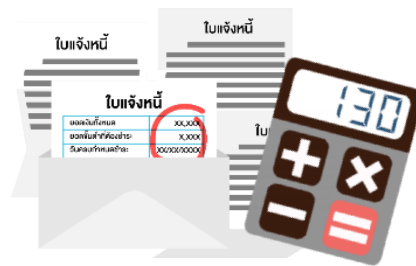
หมายเหตุ: * ลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง คือ ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกันและสินเชื่อบุคคลดิจิทัล ที่มีเงื่อนไขการชำระคืนไม่เป็นงวด ปัจจุบันยังไม่เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ และชำระดอกเบี้ยรวมมากกว่าเงินต้นรวม เป็นระยะเวลานาน มีผลบังคับใช้ 1 เม.ย. 67

** ข้อกำหนดและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามที่โครงการ/สถาบันการเงินแต่ละแห่งกำหนด



1. สำรวจหนี้ เงินคงเหลือ ทรัพย์สิน

- กรอกข้อมูลในตารางสำรวจ ได้แก่
- ✓ มีหนี้อะไรบ้าง
 - ✓ เงินคงเหลือเป็นอย่างไร
 - ✓ มีทรัพย์สินอะไรที่ขายได้บ้าง



2. วางแผนแก้หนี้

2.1 แก้หนี้เริ่มที่ตัวเอง

- ✓ ลดรายจ่าย
- ✓ ขายทรัพย์สิน
- ✓ เพิ่มรายได้

2.2 แก้หนี้โดยหาตัวช่วยเพิ่ม

- ✓ ติดต่อเจ้าหนี้เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้
- ✓ เข้าร่วมมาตรการแก้หนี้
- ✓ ติดต่อช่องทางแก้หนี้



3. ปรับพฤติกรรมทางการเงิน

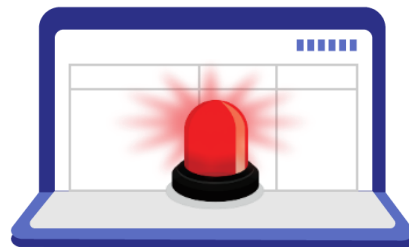
- ✓ ออมก่อนใช้
- ✓ เริ่มออมเงินเพื่อฉุกเฉิน
- ✓ วางแผนการเงิน
- ✓ เป็นหนี้เท่าที่จำเป็นและจ่ายไหว



3. ปรับพฤติกรรมทางการเงิน



ออมก่อนใช้



เริ่มออมเงินเพื่อฉุกเฉิน



วางแผนการเงิน



เป็นหนี้เท่าที่จำเป็นและจ่ายไหว





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

3. เรื่องนี้..... ที่ควรรู้



คุณมีความเชื่อเหล่านี้หรือไม่



ความเชื่อเกี่ยวกับตัวเอง

- 1 การกู้เป็นสิทธิที่ต้องใช้
- 2 กู้ให้มากที่สุดเท่าที่ทำได้
- 3 กู้หนีวนไป ช่วยแก้ไขปัญหาได้
- 4 ไม่ช่วยค้ำประกัน = แล้งน้ำใจ
- 5 สินเชื่อเงินทอน ได้เงินก่อนมาใช้ด้วย



ความเชื่อเกี่ยวกับเจ้าหนี้

- 6 เจ้าหนี้คงไม่รับฟังปัญหา ไม่ช่วยเหลือ
- 7 ถ้าไม่จ่ายหนี้ เจ้าหนี้จะฟ้องให้ติดคุก
- 8 สินเชื่อไม่มีหลักประกัน เจ้าหนี้ไม่สามารถยึดทรัพย์ได้





ข้อควรคำนึงก่อนตัดสินใจคำประกัน



ถามวัตถุประสงค์ของ
การยืมเงินหรือ
การคำประกันเงินกู้



ประเมินสถานะ
ทางการเงินของตัวเอง



ไตร่ตรองเรื่องอื่น ๆ
นอกจากเรื่องเงิน



ปรึกษาคอบครัว

วิธีลดความเสี่ยงจากการคำประกัน



กำหนดจำนวนเงินสูงสุด
ที่จะช่วยเหลือ



อ่านเงื่อนไขการคำประกัน
ให้ครบถ้วน ก่อนที่จะลงชื่อใน
สัญญาคำประกัน



เก็บสัญญาการคำประกันเงินกู้





สิทธิที่ผู้ค้ำประกันต้องรู้ !!!



- 1 กฎหมาย**ห้าม**ไม่ให้ผู้ค้ำประกันรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม
- 2 สามารถค้ำประกันเพียงบางส่วนของสัญญาได้
- 3 ต้องได้รับหนังสือเรียกให้ชำระหนี้ภายใน 60 วัน นับแต่วันที่ลูกหนี้ผิดนัด
- 4 มีสิทธิขอให้เจ้าหนี้ไปเก็บหนี้จากลูกหนี้ก่อน
- 5 สามารถเรียกให้ลูกหนี้ชดใช้หนี้ (เงินต้นและดอกเบี้ย) ให้แก่ตนได้ ตามที่ผู้ค้ำประกันได้ชำระหนี้แทนไป



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

4. เรื่องเล่าลูกหนี้



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

เรื่องเล่าลูกหนี้เรื่องที่ 1





- ข้อมูลลูกหนี้:** พนักงานรัฐวิสาหกิจ (อีก 4 ปีจะเกษียณ) แต่งงานแล้ว มีบุตร 2 คน กำลังศึกษาอยู่ระดับ ปวส. ปี 1 และระดับ ปวช. ปี 2 กลุ่มสมรสไม่มีรายได้
- รายได้:** รายได้ 40,500 บาทต่อเดือน (ก่อนหักชำระค่าหุ้นสหกรณ์เดือนละ 1,500 บาท)
- รายจ่าย:** 48,360 บาทต่อเดือน แบ่งเป็นค่าใช้จ่ายส่วนตัว 15,000 บาท ภาระผ่อนหนี้และค่าหุ้นสหกรณ์ 33,360 บาท
- ทรัพย์สิน:** ทาวน์เฮ้าส์ 2 ชั้น เนื้อที่ดิน 18 ตร.ว. จำนวน 1 ยูนิต ราคาประเมิน 1,700,000 บาท ติดภาระจำนองกับธนาคาร A และเงินลงทุนในหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ 160,000 บาท
- ข้อมูลประกอบ:** ลูกหนี้มีรายได้เพียงคนเดียว ด้วยค่าครองชีพที่สูงขึ้นในปัจจุบันและค่าเล่าเรียนของบุตรทั้ง 2 ที่ค่อนข้างสูง ทำให้รายได้ไม่เพียงพอต้องกดเงินจากบัตรเครดิตและบัตรกดเงินสดมาใช้จ่าย และผ่อนชำระหนี้สิน อยากปรับโครงสร้างหนี้โดยการรวมหนี้ไว้ที่เดียวและเสียอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าเดิมที่เสียอยู่ หากไม่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้ตามแนวทางที่คิดไว้ คงต้องไปพึ่งพาเงินกู้นอกระบบมาใช้จ่ายและหยุดการผ่อนชำระหนี้กับเจ้าหนี้บางราย





รายละเอียดลูกหนี้

ลำดับที่	ประเภทหนี้	เจ้าหนี้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (%)	ยอดหนี้คงค้าง (บาท)	ยอดผ่อนชำระ ต่อเดือน (บาท)	สถานะหนี้	คาดการณ์ความสามารถใน การชำระหนี้ในอนาคต
1	บัตรเครดิต	เจ้าหนี้ B	16%	35,000.00	1,000.00	จ่ายชำระตาม คำพิพากษาของศาล	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้
2	บัตรกดเงินสด	เจ้าหนี้ B	25%	35,000.00	1,500.00		
3	บัตรกดเงินสด	เจ้าหนี้ C	28%	38,000.00	2,800.00	จ่ายขั้นต่ำ	ผ่อนชำระหนี้ได้เพียงบางส่วน
4	บัตรเครดิต	ธนาคาร D	16%	40,000.00	1,500.00	จ่ายขั้นต่ำ ค้างชำระ 2 งวด	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้
5	บัตรกดเงินสด	ธนาคาร D	25%	40,000.00	2,500.00	จ่ายขั้นต่ำ ค้างชำระ 2 งวด	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้
6	สินเชื่อส่วนบุคคล	เจ้าหนี้ C	25%	112,000.00	5,300.00	ค้างชำระ 2 งวด ผ่อนชำระแล้ว 12 งวด	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้
7	สินเชื่อส่วนบุคคล	ธนาคาร D	25%	120,000.00	4,700.00	ค้างชำระ 1 งวด ผ่อนชำระแล้ว 15 งวด	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้
8	สินเชื่อบ้าน	ธนาคาร A	3%	780,000.00	7,100.00	ค้างชำระ 1 งวด	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้
9	สินเชื่อเอกประสงค์	สหกรณ์ ออมทรัพย์	3.5%	170,000.00	5,460.00	มีเงินค่าหุ้น 160,000 บาท และบุคคลค้ำประกัน ผ่อนชำระแล้ว 26 งวด	ผ่อนชำระหนี้ได้ตามสัญญา



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

แก้หนี้วิธีไหนดี ???





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

วิธีการแก้หนี้

บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด เจ้าหนี้ B



ผ่อนชำระตามคำพิพากษาตามยอม

บัตรกดเงินสด เจ้าหนี้ C



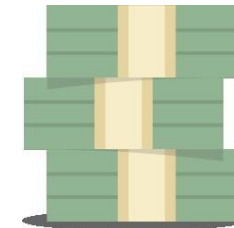
แปลงหนี้เป็นสินเชื่อระยะยาว ผ่อนชำระ 5 ปี
อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี

บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด ธนาคาร D



แปลงหนี้เป็นสินเชื่อระยะยาว ผ่อนชำระ 5 ปี
อัตราดอกเบี้ย 10% ต่อปี

สินเชื่อส่วนบุคคล เจ้าหนี้ C



ขอลดอัตราดอกเบี้ยเหลือ 21% ต่อปี
และขยายเวลาออกไปเป็นครบกำหนดอีก 4 ปี



สินเชื่อส่วนบุคคล เจ้าหนี้ D



ขอลดอัตราดอกเบี้ยเหลือ 21% ต่อปี
และขยายเวลาออกไปเป็นครบกำหนดอีก 5 ปี

บ้าน ธนาคาร A



ลดค่าวงลด และขยายเวลาผ่อนชำระออกไปอีก 2 ปี

สินเชื่อเอนกประสงค์ สหกรณ์ออมทรัพย์



ผ่อนชำระตามเดิม

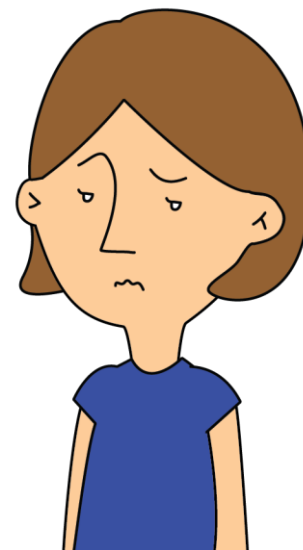


ลำดับ ที่	ประเภทหนี้	เจ้าหนี้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	ยอดหนี้คงเหลือ	ยอดผ่อนชำระ ต่อเดือน	ยอดผ่อนชำระต่อเดือน (ใหม่)	วิธีการแก้หนี้
1	บัตรเครดิต	เจ้าหนี้ B	16%	35,000.00	1,000.00	1,000.00	ผ่อนชำระตาม คำพิพากษตามยอม
2	บัตรเครดิตเงินสด	เจ้าหนี้ B	25%	35,000.00	1,500.00	1,500.00	
3	บัตรเครดิตเงินสด	เจ้าหนี้ C	28%	38,000.00	2,800.00	904.00	แปลงหนี้เป็นเงินกู้
4	บัตรเครดิต	ธนาคาร D	16%	40,000.00	1,500.00	850.00	
5	บัตรเครดิตเงินสด	ธนาคาร D	25%	40,000.00	2,500.00	850.00	
6	สินเชื่อส่วนบุคคล	เจ้าหนี้ C	25%	112,000.00	5,300.00	3,468.00	ขอลดอัตราดอกเบี้ยและ ขยายระยะเวลาชำระหนี้
7	สินเชื่อส่วนบุคคล	ธนาคาร D	25%	120,000.00	4,700.00	3,246.00	
8	สินเชื่อบ้าน	ธนาคาร A	3%	780,000.00	7,100.00	5,387.00	ขอลดค่างวดและขยาย ระยะเวลาชำระหนี้
9	สินเชื่ออเนกประสงค์	สหกรณ์ ออมทรัพย์	3.5%	170,000.00	5,460.00	5,460.00	ผ่อนชำระตามเดิม
รวมยอดหนี้ผ่อนชำระต่อเดือน					31,860.00	22,665.00	



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

เรื่องเล่าลูกหนี้เรื่องที่ 2





ข้อมูลลูกหนี้: พนักงานบริษัทแห่งหนึ่ง แต่งงานแล้ว สามีเป็นพนักงานบริษัทเอกชน มีบุตร 2 คน กำลังศึกษาอยู่ระดับอุดมศึกษาปีที่ 2 มหาวิทยาลัยเอกชน และชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6

รายได้: เงินเดือน โบนัส และค่าตอบแทนอื่น ๆ ของตนเองเฉลี่ยเดือนละ 62,000 บาท ส่วนของสามีเฉลี่ยเดือนละ 125,000 บาท

รายจ่าย: 269,736 บาทต่อเดือน แบ่งเป็นค่าใช้จ่ายส่วนตัว 110,000 บาท และภาระผ่อนหนี้ 159,736 บาท

ทรัพย์สิน: 1. เงินลงทุนใน RMF จำนวน 2,000,000 บาท และ LTF จำนวน 900,000 บาท (ครบกำหนดขายได้จำนวน 700,000 บาท)

2. เงินฝากธนาคาร 200,000 บาท (สำรองไว้เป็นค่าเล่าเรียนบุตร)

3. บ้านเดี่ยว 2 ชั้นพร้อมที่ดิน เนื้อที่ 60 ตร.ว ราคาประเมิน 5,000,000 บาท
ติดภาระจำนองกับธนาคาร H และคอนโดมิเนียม บนถนนลาดพร้าว 1 ยูนิต
พื้นที่ใช้สอย 30 ตร.ม. ราคาประเมิน 2,000,000 บาท ติดภาระจำนองธนาคาร B





ลำดับที่	ประเภทหนี้	เจ้าหนี้	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (%)	ยอดหนี้คงค้าง (บาท)	ยอดผ่อนชำระต่อเดือน (บาท)	สถานะหนี้	คาดการณ์ความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคต
1	บัตรเครดิต	ธนาคาร A	16%	150,000.00	4,500.00	จ่ายขั้นต่ำ	ผ่อนชำระหนี้ได้เพียงบางส่วน
2	บัตรเครดิต	ธนาคาร B	16%	170,000.00	5,100.00	จ่ายขั้นต่ำ	ผ่อนชำระหนี้ได้เพียงบางส่วน
3	บัตรเครดิตเงินสด	ธนาคาร B	25%	1,000,000.00	10,000.00	NPL	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้
4	บัตรเครดิตเงินสด	ธนาคาร C	25%	1,500,000.00	10,500.00	NPL	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้
5	บัตรเครดิตเงินสด	ธนาคาร D	25%	700,000.00	7,000.00	NPL	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้
6	บัตรเครดิตเงินสด	เจ้าหนี้ F	25%	400,000.00	6,000.00	อยู่ระหว่างฟ้องร้อง	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้
7	บัตรเครดิตเงินสด	เจ้าหนี้ E	25%	170,000.00	2,000.00	จ่ายขั้นต่ำ	ผ่อนชำระหนี้ได้เพียงบางส่วน
8	สินเชื่อส่วนบุคคล	ธนาคาร G	25%	320,000.00	12,723.00	อยู่ระหว่างฟ้องร้อง	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้
9	สินเชื่อบ้าน	ธนาคาร H	5.25%	3,500,000.00	20,974.00	ค้างชำระ 2 งวด	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้
10	สินเชื่อบ้าน	ธนาคาร B	4.50%	1,000,000.00	10,364.00	ผ่อนชำระปกติ	ผ่อนชำระหนี้ได้ตามสัญญา
11	เช่าซื้อรถ	ธนาคาร I	3.50%	1,900,000.00	54,575.00	ค้างชำระ 3 งวด	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้
12	เช่าซื้อรถ	ธนาคาร J	3.50%	590,000.00	16,000.00	ค้างชำระ 3 งวด	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้



ข้อมูลประกอบ: ภาระหนี้เริ่มต้นเกิดจากกุดเงินจากบัตรเครดิตเงินสดส่วนใหญ่ไปปล่อยกู้นอกกรอบ โดยคิดอัตราดอกเบี้ย 10% ต่อเดือน รวมทั้งนำไปใช้ในการดูแลรักษาบิดามารดาของตนเองและสามี และค่าเล่าเรียนของบุตรทั้ง 2 คน ต่อเมื่อเกิดการแพร่ระบาดของโรคเชื้อไวรัส COVID-19 เป็นระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ส่งผลให้ลูกหนี้ที่กู้ยืมเงินไปผิคนัดชำระหนี้ทั้งดอกเบี้ยและเงินต้น จึงไม่สามารถผ่อนชำระหนี้กับเจ้าหนี้ได้เกือบทุกราย



ทั้งนี้ ลูกหนี้ได้พยายามลดค่าใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือยภายในครอบครัวลงแล้ว เพื่อให้สามารถผ่อนชำระหนี้กับเจ้าหนี้ได้บางส่วน โดยเฉพาะหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยให้มีสถานะไม่เป็น NPL



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

แก้หนี้วิธีไหนดี ???

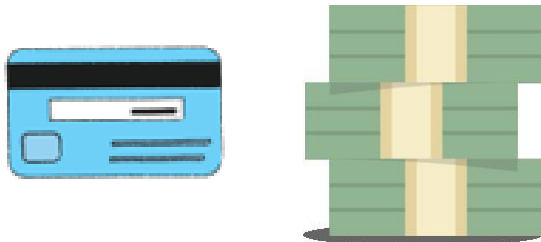




ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

วิธีการแก้หนี้

บัตรเครดิต เจ้าหนี้ F สินเชื่อส่วนบุคคลธนาคาร G



ขาย LTF และถอนเงินฝากออมทรัพย์บางส่วน
มาชำระหนี้ปิดบัญชี และขอลดหนี้บางส่วน

บัตรเครดิต ธนาคาร A



แปลงหนี้เป็นสินเชื่อระยะยาว ผ่อนชำระ 5 ปี
อัตราดอกเบี้ย 8% ต่อปี

บัตรเครดิต เจ้าหนี้ E



ขอผ่อนชำระเท่าเดิม

บัตรเครดิต ธนาคาร C และ D



แปลงหนี้เป็นสินเชื่อระยะยาว ผ่อนชำระ 7 ปี
อัตราดอกเบี้ย 10% ต่อปี



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

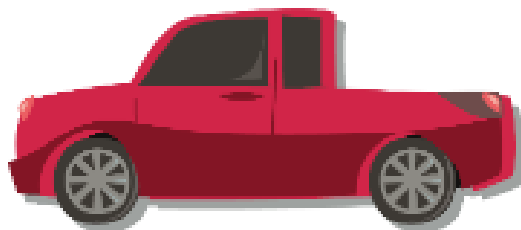
วิธีการแก้หนี้

บ้าน ธนาคาร H และ B



พักชำระเงินต้น จ่ายเฉพาะดอกเบี้ย 1 ปี

เช่าซื้อรถยนต์ ธนาคาร I



คืนรถ

บัตรเครดิต บัตรกดเงินสดและหนี้บ้าน ธนาคาร B



Debt Consolidation*

ผ่อนชำระ 10 ปี

อัตราดอกเบี้ย 6.5% ต่อปี

เช่าซื้อรถยนต์ ธนาคาร J



ขอพักชำระค่างวด 1 ปี



ลำดับที่	ประเภทหนี้	เจ้าหนี้	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ยอดหนี้คงเหลือ	ยอดผ่อนชำระต่อเดือน	ยอดผ่อนชำระต่อเดือน (ใหม่)	วิธีการแก้หนี้
1	บัตรเครดิต	ธนาคาร A	16%	150,000.00	4,500.00	3,041.00	แปลงหนี้เป็นเงินกู้
2	บัตรเครดิต	ธนาคาร B	16%	170,000.00	5,100.00	1,930.00	Debt Consolidation กับหนี้บ้านธนาคาร B
3	บัตรเครดิตเงินสด	ธนาคาร B	25%	1,000,000.00	10,000.00	11,355.00	
4	บัตรเครดิตเงินสด	ธนาคาร C	25%	1,500,000.00	10,500.00	24,902.00	แปลงหนี้เป็นเงินกู้
5	บัตรเครดิตเงินสด	ธนาคาร D	25%	700,000.00	7,000.00	11,621.00	
6	บัตรเครดิตเงินสด	เจ้าหนี้ F	25%	400,000.00	6,000.00	-	ขายทรัพย์สินมาปิด
7	บัตรเครดิตเงินสด	เจ้าหนี้ E	25%	170,000.00	2,000.00	2,000.00	ผ่อนชำระเท่าเดิม
8	สินเชื่อส่วนบุคคล	ธนาคาร G	25%	320,000.00	12,723.00	-	ขายทรัพย์สินมาปิด
9	สินเชื่อบ้าน	ธนาคาร H	5.25%	3,500,000.00	20,974.00	15,312.00	พักชำระเงินต้น จ่ายเฉพาะดอกเบี้ย 1 ปี
10	สินเชื่อบ้าน	ธนาคาร B	4.50%	1,000,000.00	10,364.00	3,750.00	
11	เช่าซื้อรถ	ธนาคาร I	3.50%	1,900,000.00	54,575.00	-	คืนรถ
12	เช่าซื้อรถ	ธนาคาร J	3.50%	590,000.00	16,000.00	-	พักชำระค่างวด 1 ปี
รวมยอดหนี้ผ่อนชำระต่อเดือน					159,736.00	73,911.00	



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

