



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน)

17 มิถุนายน 2565





หัวข้อบรรยาย

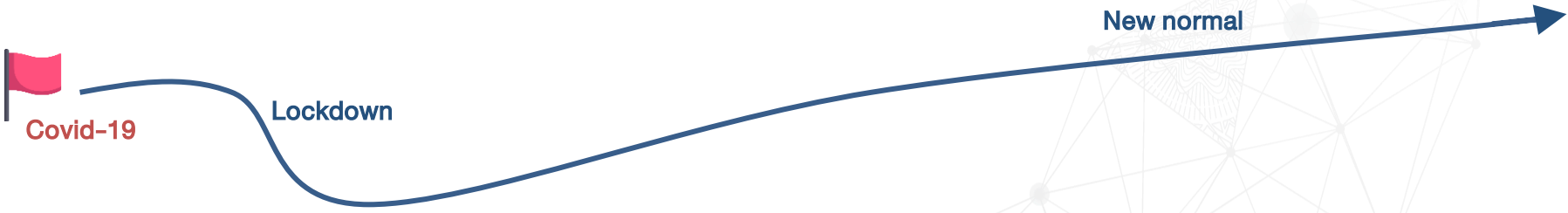
- ภาพรวมมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19
- มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน
- ตัวอย่างการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสมของสถานการณ์

ก.พ. 63 มี.ย. 63 ธ.ค. 63 ก.ค. 64 ก.ย. 64 ธ.ค. 64 ธ.ค. 65 ธ.ค. 66



**มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้
ปูพรม (broad-based)**

เพื่อลดผลกระทบจากการแพร่ระบาดและ
มาตรการ lockdown ของภาครัฐอย่างเร่งด่วน



**มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้
เฉพาะเจาะจงมากขึ้น (targeted)**

สนับสนุนให้ลูกหนี้ที่ยังคงได้รับผลกระทบสามารถ
ขอรับความช่วยเหลือ (opt-in) กับสถาบันการเงินได้



**มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้
อย่างยั่งยืน**

“ระยะยาว – ลึก (หน้าต่ำ & step up) –
ยืดหยุ่น – รวดเร็วเป็นวงกว้าง”

เติมเงินใหม่ ผ่านมาตรการสินเชื่อ Soft loan และสินเชื่อฟื้นฟู

ช่องทางช่วยเหลือเพิ่มเติม ผ่านช่องทางทางด่วนแก่นัก คลินิกแก่นัก บัณฑิตวิทยาลัย และหมอหนี้

สรุปมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ปี 2565 มีอะไรบ้าง ?

เมื่อมีปัญหาเรื่องหนี้ ...

1 ติดต่อสถาบันการเงิน เพื่อขอเข้ามามาตรการต่าง ๆ และปรับโครงสร้างหนี้

2 เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือของแบงก์ชาติตามประเภทหนี้และความต้องการ

แก้หนี้ใหม่ / ปรับโครงสร้างหนี้



บัตรเครดิต/สินเชื่อส่วนบุคคล

คลินิกแก้หนี้
รวมหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นก้อนเดียว
ผ่อนนานสูงสุด 10 ปี ดอกเบี้ย 5 %
www.debtclinicbysam.com

new * ต้องเป็นหนี้ NPL ก่อน 1 เม.ย. 65 (เข้าร่วมโครงการได้ 1 พ.ค. 65)



หนี้ทุกประเภท

แก้หนี้ระยะยาว (3 ก.ย. 64)
ปรับโครงสร้างหนี้ระยะยาวให้สอดคล้องกับรายได้
สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมที่สถาบันการเงิน



สินเชื่อบ้าน/สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน

Debt consolidation
รวมหนี้บ้าน และหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกันเพื่อลดการดอกเบี้ย
สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมที่สถาบันการเงิน



หนี้ธุรกิจ

โครงการพักทรัพย์ พักหนี้
โอนทรัพย์ชำระหนี้โดยให้สิทธิซื้อคืน
สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมที่สถาบันการเงิน
*ไม่เป็น NPL ณ 31 ส.ค. 62



หนี้ทุกประเภท

แก้หนี้ระยะยาวของ SFI (1 ม.ค. 65 - 31 ส.ค. 66)
ปรับโครงสร้างหนี้ระยะยาวให้สอดคล้องกับรายได้
สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ



หนี้ทุกประเภท

ทางด่วนแก้หนี้
• ลงทะเบียนขอปรับเงื่อนไขการชำระหนี้
• ปรับโครงสร้างหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย
www.1213.or.th/App/Debtcase

ขอสินเชื่อ



หนี้ธุรกิจ

สินเชื่อฟื้นฟู
ขอสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องในการประกอบธุรกิจ ดอกเบี้ยเฉลี่ยไม่เกิน 5% ต่อปี อายุ 5 ปี
สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมที่สถาบันการเงิน
*ไม่เป็น NPL ณ 31 ส.ค. 62



บัตรเครดิต/สินเชื่อส่วนบุคคล

- **ผ่อนผันเพดานวงเงิน**
ขยายวงเงินเป็น 2 เท่า สำหรับลูกหนี้รายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท โดยไปจำกัดจำนวนผู้ให้บริการ
- **สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (Digital P-Loan)**
ขยายวงเงินเป็น 40,000 บาท ชำระคืนภายใน 12 เดือน
สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมที่สถาบันการเงิน

รับคำปรึกษา



หนี้ทุกประเภท Chatbot นอหนี้เพื่อประชาชน

- เมษายนการแก้ไขด้วยตนเองสำหรับลูกหนี้รายย่อยและ SMEs ผ่านเว็บไซต์ www.bot.or.th/app/doctordebt และ LINE @doctordebt
- ลูกหนี้ SMEs ลงทะเบียนรับคำปรึกษาจากทีมทบทวนหนี้ได้ตั้ง 2 ช่องทาง

แจ้งปัญหาและเรื่องร้องเรียน

หนี้ทุกประเภท

ทางด่วนแก้หนี้
ประสานงานเจ้าหน้าที่เพื่อให้ลูกหนี้ได้รับการแก้ไขโดยเร็ว
โทร. 1213
www.1213.or.th/App/Debtcase



มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืนจะช่วยตอบโจทย์ได้อย่างตรงจุด



สถานการณ์เปลี่ยนแปลง : เศรษฐกิจได้รับผลกระทบอย่างหนัก “วงกว้าง รุนแรง ยาวนาน ไม่แน่นอนสูง”



มาตรการแก้หนี้ระยะยาว
(3 ก.ย. 64)

สปก. สร้างกลไกผ่านหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเพื่อส่งเสริมให้ สบ. ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาว
ให้สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้อย่างแท้จริงเพื่อการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ได้อย่างตรงจุดและยั่งยืน

หลักการ

ยาว

พิจารณาปรับค่างวดตลอดอายุสัญญา

ลึก

สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี

ยืดหยุ่น

รองรับสถานการณ์ที่ไม่แน่นอน

รวดเร็ว

ดูแลลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจำนวนมากได้อย่างทันการณ

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้
มากกว่าการขยายระยะเวลา (วิธีสีฟ้า)

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
โดยการขยายระยะเวลา (วิธีสีส้ม)

- (1) ลดภาระหนี้ เช่น ลดดอกเบี้ยคงค้าง
- (2) ลดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา หรือปรับเงื่อนไขการจ่ายที่ผลประโยชน์แก่ลูกหนี้ ซึ่งทำให้ EIR ลดลงหรืออัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตามสัญญาลดลง
- (3) รับโอนทรัพย์สินชำระหนี้
- (4) แปลงหนี้เป็นทุน
- (5) ปรับ structure ของหนี้จากสั้นเป็นยาว โดยมีการดำเนินการร่วมกับ (1)-(4)

- (7) ขยายเวลาการชำระหนี้
- (8) ให้ grace period เงินต้น / ดอกเบี้ย
- (9) ปรับ structure ของหนี้จากสั้นเป็นยาวเพียงอย่างเดียว

(6) ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ + ให้ new money

หลักเกณฑ์จัดชั้นและกักเงินสำรองที่ยืดหยุ่นช่วยสนับสนุน สง. ให้ช่วยเหลือลูกหนี้ อย่างเหมาะสม (มีผลบังคับใช้ ปี 2565 – 2566)

	ลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยได้รับเงื่อนไข ในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ มากกว่าการขยายระยะเวลา (วิธีสีฟ้า)	ลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยการขยายระยะเวลา (วิธีสีส้ม)
1. แนวปฏิบัติ Significant Increase in Credit Risk (SICR)	พิจารณาจาก DPD > 30 วันเท่านั้น	SICR
<i>การปรับปรุงโครงสร้างหนี้</i>		
2. การจัดชั้นหลังปรับปรุงโครงสร้างหนี้	<u>ลดระยะเวลาการติดตามการปฏิบัติตามสัญญา</u> ทำให้ปรับ stage ลูกหนี้ได้เร็วขึ้น	ติดตามการปฏิบัติตามสัญญาตามเกณฑ์ปกติ (3 เดือน / 12 เดือน) ก่อนปรับ stage ลูกหนี้ดีขึ้น
3. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR)	ใช้ current EIR	ใช้ original EIR
4. การจัดชั้นกรณีให้สินเชื่อใหม่ (new money)	จัดชั้นเป็น S1 ได้ทันที	N/A
<i>Unused credit line</i>		
5. การกักเงินสำรอง unused credit line	ไม่ต้องกักเงินสำรองสำหรับ unused credit line ทั้งพอร์ตสินเชื่อ หากมีมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19	

หมายเหตุ : ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 64 - 31 ธ.ค. 64 ตามวิธีสีฟ้า ให้จัดชั้นและกักเงินสำรองตามแบบวิธีสีฟ้าได้ตั้งแต่ 1 ม.ค. 65 - 31 ธ.ค. 66 โดยในปี 64 สง. ยังคงสามารถถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรองตามหนังสือที่ [สพ.พ.นส.\(23\)จ. 276/2563](#) ได้

ตัวอย่างการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ – ความเหมาะสมและไม่แย่งกว่าเดิม

แนวทางในการพิจารณาว่า
เข้าข่ายวิธีสีฟ้า

เป็นวิธีการให้ความช่วยเหลือที่มากกว่าการขยายระยะเวลา โดย สง. ต้องให้ความช่วยเหลือด้วยวิธีดังกล่าวอย่างเหมาะสมเพียงพอ และเมื่อ สง. ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ครั้งถัดไป จะต้องไม่แย่งกว่าเดิม

ถือเป็นวิธีสีฟ้า

รายละเอียด		1 ก.ย. 63 สัญญาเดิม	10 ม.ค. 65 ปรับปรุง โครงสร้างหนี้ #1	1 ก.ค. 65 ปรับปรุง โครงสร้างหนี้ #2	วิธีสี? ณ 1 ก.ค. 65
แบบ 1	อัตราดอกเบี้ย* (%)	10	7	7	สีฟ้า
	ระยะเวลาชำระหนี้ (ปี)	5	8	10	
แบบ 2	อัตราดอกเบี้ย* (%)	10	7	8	สีส้ม
	ระยะเวลาชำระหนี้ (ปี)	5	8	10	

* อัตราดอกเบี้ย หมายถึง EIR หรืออัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตามสัญญา ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น โดย สง. ต้องพิจารณาให้อัตราดอกเบี้ยที่ลดลงมีความเหมาะสมเพียงพอต่อการช่วยเหลือลูกหนี้



ตัวอย่างการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ – การปรับปรุงโครงสร้างหนี้สินเชื่อภายใต้มาตรการของทางการ

แนวทางในการพิจารณาว่า
เข้าข่ายวิธีสีฟ้า

กรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยวิธีลดดอกเบี้ย ให้เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ย (EIR หรือ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตามสัญญา) ก่อน-หลัง กับความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้รายนั้น

การเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สินเชื่อภายใต้มาตรการของทางการ เช่น soft loan

อัตราดอกเบี้ย
ของลูกหนี้รายนั้นตามสัญญา
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้

VS

1. กรณีลูกหนี้ มี สินเชื่ออื่นกับ สง.	อัตราดอกเบี้ยของ ลูกหนี้รายนั้น ในสัญญาอื่นๆ ที่เทียบเคียงกันได้
2. กรณีลูกหนี้ ไม่มี สินเชื่ออื่นกับ สง.	อัตราดอกเบี้ยที่ สง. คิดกับ ลูกหนี้รายอื่น ที่อยู่ในระดับ ความเสี่ยงที่ใกล้เคียง กับลูกหนี้รายนั้น

หมายเหตุ : อัตราดอกเบี้ย หมายถึง EIR หรืออัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตามสัญญา

ตัวอย่างการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ – การให้สินเชื่อใหม่

ในทุกกรณี จะต้องมีการให้สินเชื่อใหม่อย่างเหมาะสมด้วย

ให้ สง. สามารถจัดว่าเข้าข่ายเป็นวิธีการให้ความช่วยเหลือวิธีสีฟ้าได้ ดังนี้

การให้สินเชื่อใหม่ร่วมกับ
การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 1 ม.ค. 64 – ก่อน 3 ก.ย. 64 ทั้งกรณีให้สินเชื่อใหม่ร่วมกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือให้เพิ่มเติมในภายหลัง (ทั้งกรณีระบุและไม่ระบุเงื่อนไขการให้สินเชื่อใหม่ไว้ในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เดิม)

ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่ 3 ก.ย. 64 – 31 ธ.ค. 66 (วงเงินประเภทที่ยกเลิกไม่ได้ (committed))

1. กรณีให้สินเชื่อใหม่ร่วมกับ ทั้งกรณีที่ให้พร้อมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือกำหนดว่าจะมีการให้ในอนาคต (ลูกหนี้ต้องรับรู้และมีการระบุเงื่อนไขชัดเจนว่าจะให้สินเชื่อใหม่เป็นลายลักษณ์อักษรในข้อตกลงหรือสัญญา)

ให้จัดชั้นและกันเงินสำรองตามวิธีสีฟ้าได้ ตั้งแต่วันที่ทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

2. กรณีให้สินเชื่อใหม่เพิ่มเติมในภายหลัง

ให้จัดชั้นและกันเงินสำรองตามวิธีสีฟ้าได้ ตั้งแต่วันที่ทำสัญญาว่าจะให้สินเชื่อใหม่

การให้สินเชื่อใหม่ก่อน
การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ไม่สามารถใช้การให้สินเชื่อใหม่มารวมพิจารณากับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เป็นสีฟ้าได้

ยกเว้น* สง. (1) ให้สินเชื่อใหม่แก่ลูกหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 65 - 30 ก.ย. 65 และ (2) ต่อมาได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้รายนั้นในภายหลัง ไม่เกิน 31 ธ.ค. 66 ให้สามารถเข้าข่ายเป็นกลุ่มสีฟ้าได้

* เนื่องจากสถานการณ์ของ COVID-19 ยังมีความไม่แน่นอนสูง รวมถึงมีสถานการณ์ความขัดแย้งในต่างประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและการฟื้นตัวของลูกหนี้ที่คาดการณ์ไว้



ตัวอย่างการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ - การจัดชั้นหนี้ลูกหนี้ธุรกิจ

แนวทางการจัดชั้นลูกหนี้ธุรกิจ

จัดชั้นรายบัญชี แต่หากลูกหนี้ธุรกิจมีบัญชีที่กระแสเงินสดเกี่ยวเนื่องกัน ก็ให้พิจารณาจัดชั้นเป็นรายลูกหนี้ โดยพิจารณาตามประโยชน์ที่ลูกหนี้ได้รับในภาพรวม

วิธีการช่วยเหลือภาพรวม	แนวทางการให้จัดชั้นและกันเงินสำรอง	
	บัญชีที่ให้ความช่วยเหลือด้วยวิธีสีฟ้า	บัญชีที่ให้ความช่วยเหลือด้วยวิธีสีส้ม
<p>วิธีสีฟ้า</p> <p>เช่น ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยวิธีสีฟ้า 4 บัญชีจากทั้งหมด 5 บัญชี</p>	จัดชั้นและกันเงินสำรองตาม วิธีสีฟ้า	
<p>วิธีสีส้ม</p> <p>เช่น ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยวิธีสีฟ้า 1 บัญชีจากทั้งหมด 5 บัญชี</p>	จัดชั้นและกันเงินสำรองตาม วิธีสีฟ้า	จัดชั้นและกันเงินสำรองตาม วิธีสีส้ม

*กรณีนี้ สง. ไม่สามารถแยกได้ว่าแต่ละบัญชีปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามวิธีสีฟ้า / สีส้ม ก็ให้จัดชั้นและกันเงินสำรองตามวิธีสีส้มทั้งหมด



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

คำถาม-คำตอบ