



# การแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือน เป็นหนึ่งในตัวอย่างของโครงการ ที่จะทำให้เกิดธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable Banking)

ก่อนเป็นหนี้

Financial Literacy

ให้ความรู้ทางการเงิน  
เพื่อสร้างภูมิคุ้มกัน  
ทางการเงิน



Ins 1213

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน  
ธนาคารแห่งประเทศไทย



เริ่มเป็นหนี้

Responsible  
Lending

ให้สินเชื่อ  
อย่างรับผิดชอบ

การปรับปรุงหลักเกณฑ์  
การกำกับดูแลสินเชื่อบัตรเครดิต  
และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ  
กรกฎาคม 2560



เกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

เมื่อเป็นหนี้ล้นพ้นตัว

Debt Restructuring

ปรับโครงสร้างหนี้

คลินิกแก้หนี้  
**DEBT**  
CLINIC BY SAM

# “แนวนโยบายการให้สินเชื่อรายย่อยอย่างเหมาะสม เพื่อดูแลปัญหาหนี้เกินตัวของภาคครัวเรือน” (responsible lending directive : RLD)

หัวใจสำคัญ คือ การนำหลักการ *affordability* ไปปรับใช้ตลอดทั้งกระบวนการให้สินเชื่อรายย่อย



ครัวเรือน

เพื่อนำเงินในอนาคตมาใช้บริโภค (smooth consumption)



สถาบันการเงิน

เพื่อหาผลกำไร (maximize profit)

ความสามารถในการชำระหนี้

สินทรัพย์

รายได้สุทธิ  
หลังหักภาระ  
หนี้ทั้งหมด

ค่าใช้จ่าย  
ดำรงชีพ

เงิน/สินทรัพย์  
เพื่อความ  
ไม่แน่นอน  
ในอนาคต

ภาระหนี้  
NCB

Credit  
scoring

Profile  
ผู้กู้

หลัก  
ประกัน

PD

LGD

AFFORDABILITY RISK

ชำระหนี้ได้และมีเงินเหลือหลังชำระหนี้เพียงพอดำรงชีพในระยะยาว  
โดยไม่เดือดร้อน หรือทำให้คุณภาพชีวิตแย่ลง

CREDIT RISK

ชำระหนี้ได้หรือมูลค่าหลักประกันเพียงพอ  
โดยไม่กระทบคุณภาพสินเชื่อ