



ฉบับที่ 16/2563

วันที่ 1 มิถุนายน 2563

## รายงานความคืบหน้าการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบประจำเดือนเมษายน 2563

นายพรชัย ฐีระเวช ที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจการเงิน ในฐานะโฆษกสำนักงานเศรษฐกิจการคลังเปิดเผยว่า ในเดือนเมษายน 2563 ท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โรคโควิด 19) ที่ได้ทวีความรุนแรงและมีการแพร่กระจายไปยังพื้นที่ต่าง ๆ ทั่วทั้งประเทศ จนทำให้มีการยกเลิกเทศกาลสงกรานต์ และปิดเส้นทางการเดินทางของประชาชนทุกช่องทางเพื่อป้องกันและลดการแพร่ระบาด ประกอบกับปัญหาภาวะภัยแล้งที่ทวีความรุนแรงอย่างหนักหน่วง ทำให้ประชาชนโดยเฉพาะผู้มีรายได้น้อยได้รับผลกระทบจากทั้ง 2 สถานการณ์ดังกล่าวอย่างรุนแรง อย่างไรก็ตาม ยังมีเรื่องที่เป็นข่าวดีจากมาตรการที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ได้มีหนังสือขอความร่วมมือจากผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์) ที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และได้เปิดดำเนินการให้บริการสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ เมื่อเดือนมีนาคม 2563 เพื่อเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด 19 ซึ่งเป็นที่น่ายินดีเป็นอย่างยิ่งที่ สศค. ได้รับการแจ้งตอบรับจากผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ยินดีที่จะเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 จำนวนรวมทั้งสิ้น 335 ราย ประกอบด้วย ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ที่อยู่ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือจำนวน 222 ราย ภาคเหนือจำนวน 31 ราย ภาคตะวันออกจำนวน 30 ราย ภาคกลางจำนวน 37 ราย และภาคใต้จำนวน 15 ราย โดยมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของผู้ประกอบการธุรกิจที่เข้าร่วมมาตรการแต่ละรายก็จะแตกต่างกันไป ขึ้นอยู่กับศักยภาพและความพร้อมของผู้ประกอบการ เช่น การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย การขยายระยะเวลาของสัญญาเงินกู้ การลดอัตราดอกเบี้ย การลดค่าผ่อนชำระรายงวด ไม่ติดตามทวงถามหนี้ หรือไม่คิดค่าปรับล่าช้า หรือค่าติดตามทวงถามหนี้แล้วแต่กรณี เป็นต้น

สำหรับสถานการณ์การประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ในช่วงเดือนเมษายน 2563 ยังคงมีแนวโน้มชะลอตัว โดยมีปัจจัยหลักมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และภาวะเศรษฐกิจของประเทศและของโลกที่ชะลอตัว ส่งผลให้มีจำนวนผู้สนใจยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทพิโกไฟแนนซ์และประเภทพิโกพลัสสะสมสุทธิ 1,194 ราย เพิ่มขึ้นเพียง 5 รายจากเดือนมีนาคม 2563 ในจำนวนนี้เป็นผู้ยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทพิโกไฟแนนซ์ (มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ประชาชนได้ไม่เกิน 50,000 บาทต่อราย และเรียกเก็บดอกเบี้ย กำไรจากการให้สินเชื่อ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี (Effective rate)) สะสมสุทธิจำนวน 1,037 ราย (เพิ่มขึ้น 4 ราย จากเดือนมีนาคม 2563) และเป็นผู้ยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทพิโกพลัส (มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท ให้สินเชื่อแก่ประชาชนได้ไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย และเรียกเก็บดอกเบี้ย กำไรจากการให้สินเชื่อ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 36 ปี (Effective rate) สำหรับวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 50,000 บาทแรก และสำหรับวงเงินสินเชื่อที่เกินกว่า 50,000 บาทเป็นต้นไป ให้เรียกเก็บได้ไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (Effective rate)) สะสมสุทธิจำนวน 157 ราย (เพิ่มขึ้น 1 ราย จากเดือนมีนาคม 2563) โดยรายละเอียดความคืบหน้าการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบประจำเดือนเมษายน 2563 สรุปได้ ดังนี้

**สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์** นับตั้งแต่เดือนธันวาคม 2559 จนถึง ณ สิ้นเดือนเมษายน 2563 มีนิติบุคคลยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อทั้งประเภทพีโกไฟแนนซ์และประเภทพีโกพลัสรวมจำนวนทั้งสิ้น 1,329 ราย ใน 76 จังหวัด โดยจังหวัดที่มีผู้ยื่นคำขออนุญาตมากที่สุด 3 ลำดับแรก ได้แก่ นครราชสีมา (112 ราย) กรุงเทพมหานคร (107 ราย) และขอนแก่น (66 ราย) ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว มีจำนวนนิติบุคคลที่แจ้งคืนคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทพีโกไฟแนนซ์รวมทั้งสิ้น 135 ราย ใน 52 จังหวัด จึงคงเหลือจำนวนนิติบุคคลที่ยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ทั้ง 2 ประเภทสุทธิ 1,194 ราย ใน 75 จังหวัด โดยมีจำนวนผู้ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ทั้ง 2 ประเภทสุทธิ 880 ราย ใน 73 จังหวัด (ขอคืนใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทพีโกไฟแนนซ์จำนวน 21 ราย และขอเปลี่ยนใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทพีโกไฟแนนซ์เป็นประเภทพีโกพลัส จำนวน 39 ราย) ทั้งนี้ มีจำนวนผู้ประกอบการที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ทั้ง 2 ประเภท ได้แจ้งเปิดดำเนินการแล้ว 737 ราย ใน 71 จังหวัด และมีรายละเอียด ดังนี้

(1) **สินเชื่อประเภทพีโกไฟแนนซ์** มีจำนวนผู้ยื่นคำขออนุญาตสุทธิทั้งสิ้น 1,037 ราย ใน 75 จังหวัด โดยจังหวัดที่มีผู้ยื่นคำขออนุญาตมากที่สุด 3 ลำดับแรก ได้แก่ นครราชสีมา (94 ราย) กรุงเทพมหานคร (94 ราย) และขอนแก่น (62 ราย) ตามลำดับ มีจำนวนผู้ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทพีโกไฟแนนซ์สุทธิทั้งสิ้น 813 ราย ใน 73 จังหวัด และมีจำนวนผู้เปิดดำเนินการแล้ว 701 ราย ใน 71 จังหวัด

(2) **สินเชื่อประเภทพีโกพลัส** มีจำนวนผู้ยื่นคำขออนุญาตสุทธิทั้งสิ้น 157 ราย ใน 54 จังหวัด ประกอบด้วยนิติบุคคลที่เป็นผู้ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทพีโกไฟแนนซ์เดิมและเปิดดำเนินการแล้วมายื่นขอเปลี่ยนใบคำขออนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทพีโกพลัสจำนวน 83 ราย ใน 38 จังหวัด และเป็นนิติบุคคลที่ยื่นคำขออนุญาตใหม่จำนวน 74 ราย ใน 29 จังหวัด โดยจังหวัดที่มีผู้ยื่นคำขออนุญาตมากที่สุด 3 ลำดับแรก ได้แก่ นครราชสีมา (18 ราย) กรุงเทพมหานคร (13 ราย) และอุบลราชธานี (10 ราย) มีจำนวนผู้ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทพีโกพลัสแล้ว 67 ราย ใน 26 จังหวัด และมีจำนวนผู้เปิดดำเนินการแล้ว 36 ราย ใน 20 จังหวัด

(3) **ยอดสินเชื่ออนุมัติสะสมและยอดสินเชื่อคงค้างสะสม**

(3.1) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2563 มียอดสินเชื่ออนุมัติสะสมจำนวน 248,423 บัญชี รวมเป็นจำนวนเงิน 6,589.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นวงเงินสินเชื่ออนุมัติเฉลี่ยจำนวน 26,525.68 บาทต่อบัญชี ประกอบด้วยสินเชื่อแบบมีหลักประกันจำนวน 122,862 บัญชี เป็นจำนวนเงิน 3,511.52 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 53.29 ของจำนวนยอดสินเชื่ออนุมัติสะสม และสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันจำนวน 125,561 บัญชี เป็นจำนวนเงิน 3,078.06 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 46.71 ของจำนวนยอดสินเชื่ออนุมัติสะสม ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับยอดสินเชื่ออนุมัติสะสมตั้งแต่เดือนมกราคม - กุมภาพันธ์ 2563 พบว่า มีแนวโน้มชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง โดยปัจจัยหลักมาจากผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์เพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาให้สินเชื่อใหม่กับลูกหนี้เพิ่มมากขึ้นโดยคำนึงถึงศักยภาพการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานและการหารายได้ของประชาชน นอกจากนี้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ยังต้องเผชิญกับการแข่งขันกับผู้ประกอบการที่ให้บริการสินเชื่อรายอื่น ๆ ในพื้นที่เพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) รายใหญ่ ๆ ที่ขยายธุรกิจเพื่อเข้ามาเปิดบริการสินเชื่อในระดับพื้นที่เพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้ประชาชนมีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอื่นที่นอกเหนือจากสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์

(3.2) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2563 มียอดสินเชื่อคงค้างสะสมรวมจำนวนทั้งสิ้น 108,815 บัญชี คิดเป็นจำนวนเงิน 2,752.94 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อชำระ 1 - 3 เดือน สะสมรวมจำนวน 13,850 บัญชี หรือคิดเป็นจำนวนเงิน 357.87 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13 ของยอดสินเชื่อคงค้างสะสม และมีสินเชื่อชำระที่เกินกว่า 3 เดือน (NPL) สะสมรวมจำนวน 12,478 บัญชี หรือคิดเป็นจำนวนเงิน 342.80 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.45 ของยอดสินเชื่อคงค้างสะสม ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างสะสมตั้งแต่เดือนมกราคม - กุมภาพันธ์ 2563 พบว่า มีแนวโน้มลดลงซึ่งส่งผลดีต่อการประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ในภาพรวม โดยมีปัจจัยหลักมาจากผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์มีการเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อให้กับลูกหนี้รายใหม่เพิ่มขึ้น จึงส่งผลให้ภาพรวมของยอดสินเชื่อคงค้างมีแนวโน้มลดลง

**สินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน** ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2560 จนถึงวันที่เสร็จสิ้นโครงการวันที่ 31 มีนาคม 2563 ที่กระทรวงการคลังได้ดำเนินโครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน เพื่อเป็นทางเลือกให้กับประชาชนในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบทดแทนนอกระบบ ธนาคารออมสินและธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ได้มีการอนุมัติสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉินให้กับประชาชนทั่วไปและผู้มีรายได้น้อยในโครงการลงทะเบียนเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐปี 2560 ที่มีนอกระบบ จำนวนรวมทั้งสิ้น 624,384 ราย คิดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 27,366.17 ล้านบาท ทั้งนี้ การดำเนินการในภาพรวมของการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ธนาคารออมสินและ ธ.ก.ส. ได้กระจายความช่วยเหลือด้านสินเชื่อที่อนุมัติสะสมทั้งหมดครอบคลุมประชาชนรายย่อยในทุกภูมิภาคทั่วประเทศ ดังนี้ ภาคตะวันออกเฉลี่ยเหนือ ร้อยละ 46.53 ภาคเหนือ ร้อยละ 19.80 ภาคกลาง ร้อยละ 15.72 ภาคใต้ ร้อยละ 14.23 และภาคตะวันออก ร้อยละ 3.72

**การดำเนินการอย่างจริงจังกับเจ้าหนี้นอกระบบที่กระทำผิดกฎหมาย** สำนักงานตำรวจแห่งชาติยังคงกวาดล้างจับกุมผู้ปล่อยเงินกู้นอกระบบและผู้ติดตามทวงถามหนี้โดยวิธีการผิดกฎหมายอย่างต่อเนื่อง โดยผลการดำเนินการจับกุมผู้กระทำความผิดสะสมนับตั้งแต่เดือนตุลาคม 2559 เป็นต้นมา จนถึงสิ้นเดือนเมษายน 2563 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 5,479 คน

นอกจากนี้ กระทรวงการคลังยังคงดำเนินการร่วมกับหน่วยงานภาคีแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบให้กับประชาชนอย่างต่อเนื่องใน 5 มิติ ได้แก่ (1) ดำเนินการอย่างจริงจังกับเจ้าหนี้นอกระบบที่ผิดกฎหมาย (2) เพิ่มช่องทางการเข้าถึงสินเชื่อในระบบ (3) ลดภาระหนี้นอกระบบโดยการไกล่เกลี่ย (4) เพิ่มศักยภาพลูกหนี้นอกระบบ และ (5) สนับสนุนการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบโดยองค์กรการเงินชุมชน ซึ่งประชาชนสามารถติดตามข้อมูลข่าวสารและรายชื่อผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ที่เปิดดำเนินการได้ทางเว็บไซต์ [www.1359.go.th](http://www.1359.go.th) และสามารถร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับเงินกู้ยืมนอกระบบที่ผิดกฎหมายได้โดยตรงที่

- สำนักงานตำรวจแห่งชาติ สายด่วน 1599
- ศูนย์รับเรื่องราวร้องทุกข์การกู้ยืมเงินโดยสัญญาที่ไม่เป็นธรรมของสำนักงานตำรวจแห่งชาติ สายด่วน 1155
- ศูนย์ดำรงธรรม สายด่วน 1567
- ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง สายด่วน 1359
- ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม กระทรวงยุติธรรม (ศนธ.ยธ.) โทร 0 2575 3344

## สถิติสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อฟิโกไฟแนนซ์)

รายการ	ม.ค. 63	ก.พ. 63	มี.ค. 63	เม.ย. 63
<b>1. การพิจารณาอนุญาต (ยอดสะสม)</b>				
1.1 คำขออนุญาต (ราย)	1,290	1,302	1,324	1,329
1.2 คินคำขออนุญาต (ราย)	134	134	135	135
1.3 คำขออนุญาตสุทธิ (ราย)	1,156	1,168	1,189	1,194
(1) ฟิโกไฟแนนซ์	1,010	1,017	1,033	1,037
(2) ฟิโกไฟแนนซ์ ประเภทฟิโกพลัส	146	151	156	157
1.4 ผู้ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสุทธิ (ราย)	802	816	862	880
(1) ฟิโกไฟแนนซ์				
(1.1) ผู้ได้รับอนุญาตทั้งหมด	805	819	859	873
(1.2) ผู้ได้รับอนุญาตสุทธิ (หักจำนวนผู้ที่ขอคืนใบอนุญาต และผู้ที่ขอเปลี่ยนประเภทใบอนุญาต)	769	777	802	813
(2) ฟิโกไฟแนนซ์ ประเภทฟิโกพลัส				
(2.1) ผู้ได้รับอนุญาตทั้งหมด	33	39	60	67
(2.2) ผู้ได้รับอนุญาตสุทธิ	33	39	60	67
1.5 ผู้เปิดดำเนินการ (ราย)	676	702	722	737
(1) ฟิโกไฟแนนซ์	655	671	687	701
(2) ฟิโกไฟแนนซ์ ประเภทฟิโกพลัส	21	31	35	36
<b>2. การอนุมัติสินเชื่อ</b>				
<b>2.1 สินเชื่ออนุมัติสะสม</b>				
จำนวนบัญชีรวมทั้งสิ้น	221,205	235,174	248,423	N/A
(% m-o-m)	7.23%	6.31%	5.63%	
จำนวนเงินรวมทั้งสิ้น (ล้านบาท)	5,923.19	6,275.01	6,589.58	N/A
(% m-o-m)	7.02%	5.94%	5.01%	
<b>(1) สินเชื่อแบบมีหลักประกัน</b>				
จำนวนบัญชี	111,447	117,494	122,862	N/A
จำนวนเงิน (ล้านบาท)	3,209.25	3,369.83	3,511.52	N/A
<b>(2) สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน</b>				
จำนวนบัญชี	109,758	117,680	125,561	N/A
จำนวนเงิน (ล้านบาท)	2,713.94	2,905.18	3,078.06	N/A
<b>2.2 ยอดคงค้างสินเชื่อ</b>				
จำนวนบัญชีรวมทั้งสิ้น	118,722	113,457	108,815	N/A
(% m-o-m)	5.12%	-4.43%	-4.09%	
จำนวนเงินรวมทั้งสิ้น (ล้านบาท)	3,053.89	2,894.90	2,752.94	N/A
(% m-o-m)	3.59%	-5.21%	-4.9%	
<b>(1) หนี้สถานะปกติ</b>				
จำนวนบัญชี	90,243	85,888	82,487	N/A
จำนวนเงิน (ล้านบาท)	2,281.56	2,166.71	2,052.27	N/A
<b>(2) หนี้ค้างชำระ 1-3 เดือน (SM)</b>				
จำนวนบัญชี	14,313	13,706	13,850	N/A
จำนวนเงิน (ล้านบาท)	385.56	358.81	357.87	N/A
หนี้ SM ต่อยอดคงค้างสินเชื่อ (SM Ratio - %)	12.63%	12.39%	13.00%	N/A
<b>(3) หนี้ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน (NPL)</b>				
จำนวนบัญชี	14,166	13,863	12,478	N/A
จำนวนเงิน (ล้านบาท)	386.77	369.38	342.80	N/A
หนี้ NPL ต่อยอดคงค้างสินเชื่อ (NPL Ratio - %)	12.66%	12.76%	12.45%	N/A

ที่มา : สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

หมายเหตุ : 1. มีการปรับปรุงข้อมูลเดือนมกราคม 2563 และกุมภาพันธ์ 2563 ให้เป็นปัจจุบัน

2. หนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention Loan : SM) หมายถึง หนี้ซึ่งค้างชำระระหว่าง 1 - 3 เดือน และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan : NPL) หมายถึง หนี้ซึ่งค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน