

ปัญหาการเข้าถึงแหล่งทุนของ SMEs และบทบาทของกลไกค้ำประกันเครดิต

○○○○

สมชาย เลิศลาภวสิน

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายนโยบายสถาบันการเงิน

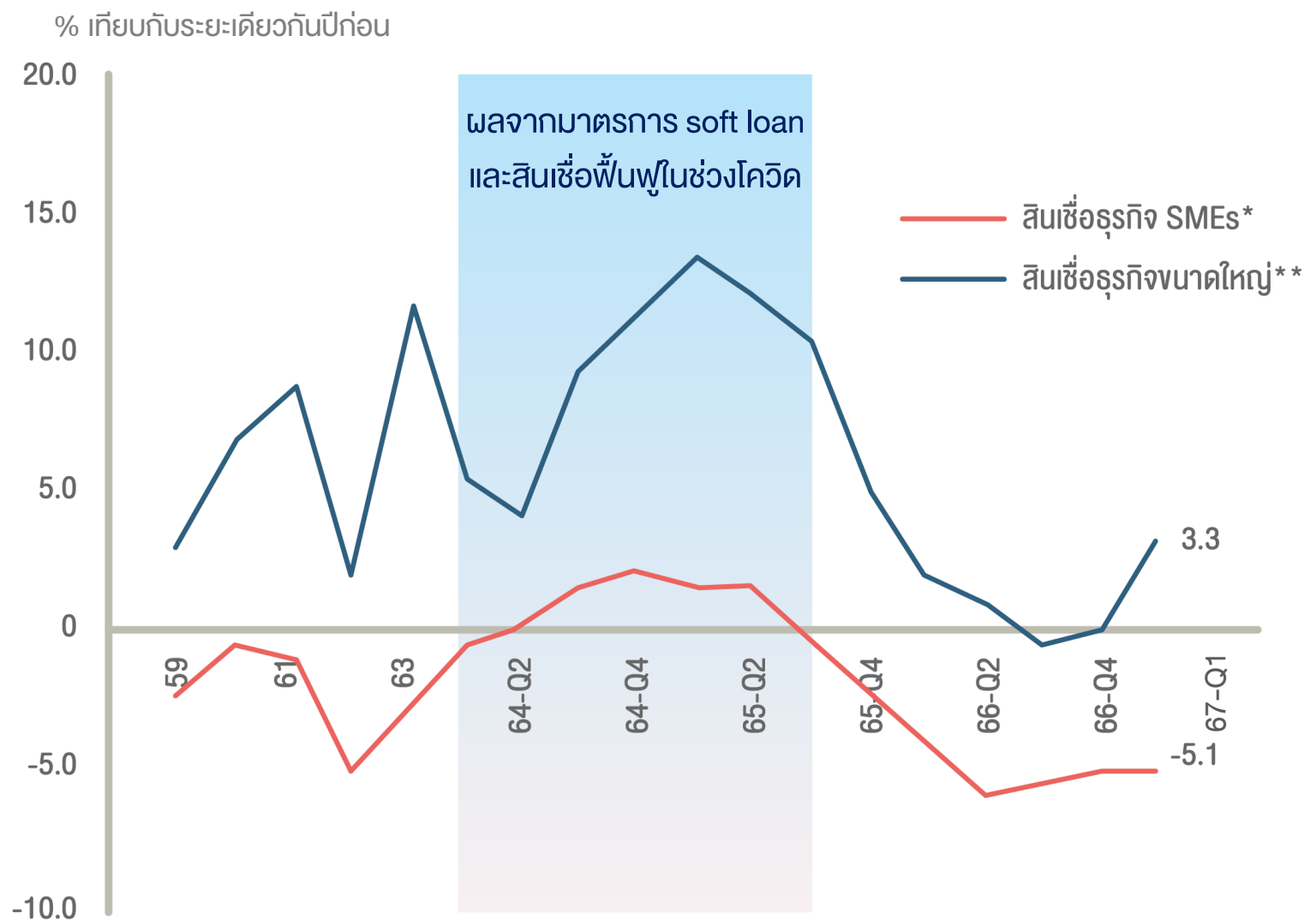
ธนาคารแห่งประเทศไทย

4 มิถุนายน 2567



การเข้าถึงแหล่งทุนของ SMEs เป็นปัญหาเชิงโครงสร้างที่สำคัญของไทย

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจแยกตามขนาดธุรกิจ



หมายเหตุ: * ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งไม่เกิน 500 ล้านบาท
 ** ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง 500 ล้านบาทขึ้นไป

ไม่ถึงครึ่งของ SMEs 3.2 ล้านราย เข้าถึงสินเชื่อเพื่อธุรกิจในระบบสถาบันการเงิน



o o o o

ทำไม SMEs จึงเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ยาก ?



มีทุนและความสามารถในการแข่งขันจำกัด



ไม่มีข้อมูลประวัติทางการเงินเพียงพอ



ไม่มีหลักประกัน



มูลค่าสินเชื่อมีขนาดเล็ก ไม่คุ้มต้นทุนปล่อยสินเชื่อ

ที่ผ่านมา ภาครัฐและ สปท. มีมาตรการต่าง ๆ เพื่อแก้ปัญหาการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ SMEs

การพัฒนาบริการทางการเงินที่เหมาะสมกับ SMEs รายย่อย
(Nano-finance / Pico-finance / Digital p-loan)



อาจจำกัดเฉพาะกลุ่ม
ที่ต้องการวงเงินไม่สูงมาก

การสนับสนุนสภาพคล่องให้แก่ SMEs ในช่วงวิกฤต
(สินเชื่อ soft loan / สินเชื่อฟื้นฟู / สินเชื่อช่วยเหลือผ่าน SFIs)



เป็นมาตรการชั่วคราว
และช่วยเหลือแบบเฉพาะกลุ่ม (targeted)

การค้ำประกันสินเชื่อโดย บสย.



สถาบันการเงิน
กล้าปล่อยสินเชื่อได้อย่างทั่วถึง
และ SMEs เข้าถึงสินเชื่อได้ดีขึ้น

กลไกค้ำประกันเครดิตปัจจุบันมีบทบาทสำคัญในการช่วยแก้ปัญหา แต่ยังมีข้อจำกัด...

○○○○

ขอบเขตการค้ำประกันจำกัด



ครอบคลุมเฉพาะ

- 1 SMEs ที่มีทรัพย์สินถาวร (ไม่รวมที่ดิน) ไม่เกิน 200 ล้านบาท
- 2 สินเชื่อ และ
- 3 สถาบันการเงิน

ข้อมูลและเครื่องมือไม่เพียงพอ



ไม่เอื้อต่อการประเมินความเสี่ยง
เป็นราย SMEs



ขาดความยืดหยุ่น





ไม่คล่องตัว / ทันการณ์ ในการสนับสนุนนโยบายของประเทศ
หรือช่วยเหลือภาคธุรกิจในช่วงวิกฤต

กลไกค้ำประกันเครดิตควรตอบโจทย์ทั้งภาครัฐ

ผู้ให้กู้ยืม และ SMEs ภายใต้แรงจูงใจที่เหมาะสมร่วมกัน



ตัวอย่างลักษณะของกลไกค้ำประกันเครดิตในต่างประเทศ

- ➔ ค้ำประกันได้ทั้งสินเชื่อและหุ้นกู้ 
- ➔ คิดค่าธรรมเนียมค้ำประกันตามความเสี่ยงของลูกหนี้ 
- ➔ สนับสนุนนโยบายภาครัฐได้ ทั้งในยามปกติและวิกฤต 
- ➔ มีแหล่งเงินทุนที่มีเสถียรภาพ มั่นคง 
- ➔ ให้การสนับสนุน SMEs แบบครบวงจร เช่น ให้คำปรึกษาทางการเงิน/การขยายธุรกิจ 