



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 14 /2563 เรื่อง ซักซ้อมความเข้าใจมาตรการให้ความช่วยเหลือ
ลูกหนี้ SMEs โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

สืบเนื่องจากสถานการณ์เศรษฐกิจไทยในภาพรวมมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้ และ
ในระยะต่อไปยังคงต้องเผชิญกับความเสี่ยงสูง ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการเป็นการชั่วคราว
โดยเฉพาะผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)

ดังนั้น เพื่อส่งเสริมให้สถาบันการเงิน (รวมถึงผู้ประกอบการธุรกิจที่เป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงิน) ติดตามดูแลลูกหนี้อย่างใกล้ชิด ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ที่เป็นผู้ประกอบการขนาดกลาง
และขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการพลิกฟื้นธุรกิจได้อย่างทันท่วงที ธนาคารแห่งประเทศไทย
(ธปท.) ขอเรียน ดังนี้

1. ยกเลิกหนังสือเวียน ที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 1378/2562 เรื่อง ซักซ้อมความเข้าใจหลักเกณฑ์
และแนวนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2562

2. ขอความร่วมมือให้สถาบันการเงินเร่งติดตามดูแลลูกหนี้ SMEs รวมถึงพิจารณาให้ความ
ช่วยเหลือด้านเงินทุนและสภาพคล่องแก่ลูกหนี้ดังกล่าวโดยเร็วตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้
หรือในเชิงป้องกัน (pre-emptive) เพื่อให้ลูกหนี้สามารถประกอบอาชีพหรือดำเนินธุรกิจต่อไปได้ เช่น ให้เงินทุน
หมุนเวียนเพิ่มเติม ลดหรือยกเว้นดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียม ผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้

3. ในกรณีนี้ ธปท. ขอซักซ้อมความเข้าใจในหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กรณีสถาบันการเงินมี
มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่
31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

3.1 สถาบันการเงินควรกำหนดนโยบายการให้ความช่วยเหลือและแนวทางการพิจารณา
ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุดังกล่าวอย่างชัดเจน โดยเฉพาะการชะลอการลดหรือยกเลิกวงเงินลูกหนี้ที่
สถาบันการเงินเคยให้ไว้เดิม

3.2 ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ ดังนี้

(1) กรณีลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าว
เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที
หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้
โดยไม่ต้องรอดูติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) โดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุง
โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled debt restructuring: TDR)

ผนสว90-คส22401-25630106

คส224

วันที่ 6 ม.ค. 2563

(2) กรณีลูกหนี้ที่ต่อคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้น performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

(3) ในกรณีสถาบันการเงินมีการพิจารณาให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน (working capital) แก่ลูกหนี้เพิ่มเติม เพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้

3.3 ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ ดังนี้

กรณีลูกหนี้มีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) สถาบันการเงินสามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) จากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วได้ เพื่อส่งเสริมให้สถาบันการเงินพิจารณาวางเงินสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน (working capital) ให้แก่ลูกหนี้ได้อย่างเหมาะสมและเพียงพอต่อความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ

3.4 ให้สถาบันการเงินรายงานเป้าสินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs และยอดคงค้างสินเชื่อของลูกหนี้ SMEs ดังกล่าวในตารางแนบเป็นรายเดือนภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือนแล้วส่งให้สายกำกับสถาบันการเงิน 1 ธ.พ. เริ่มตั้งแต่งวดสิ้นเดือนมกราคม 2563 ถึง เดือนธันวาคม 2564

ธ.พ. คาดหวังเป็นอย่างยิ่งว่าสถาบันการเงินจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่ระยะที่ลูกหนี้ยังอยู่ในวิสัยที่จะสามารถดำเนินธุรกิจได้ ซึ่งจะช่วยเป็นกันชน (cushion) ต่อแรงกดดันจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนด้านต่าง ๆ และส่งผลให้ลูกหนี้ที่มีศักยภาพสามารถพลิกฟื้นธุรกิจได้ทันท่วงที

ขอแสดงความนับถือ



(นายวิโรจน์ สันติประภาพร)

ผู้ว่าการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย ตารางแสดงรายละเอียดเป้าสินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5313

โทรสาร 0 2283 5983

หมายเหตุ ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ
 ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

สถาบันการเงิน/บริษัท.....

ตารางแสดงรายละเอียดเป้าสินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ณ สิ้นเดือน.....

ประเภทสินเชื่อ	เป้าสินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs ประจำปี		ปริมาณยอดสินเชื่อและจำนวนลูกหนี้ SMEs ที่สถาบันการเงินได้ให้ความช่วยเหลือตามมาตรการในเดือนที่รายงาน										ปริมาณยอดสินเชื่อและจำนวนลูกหนี้ SMEs ที่สถาบันการเงินได้ให้ความช่วยเหลือตามมาตรการตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 63 ถึงสิ้นเดือนที่รายงาน		
			จำนวนเงิน (ล้านบาท)					จำนวนลูกหนี้ (ราย)							
	ยอดสินเชื่อ (ล้านบาท)	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	ยอดสินเชื่อของลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้				ยอดสินเชื่อที่ให้เพิ่มเติม	จำนวนลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้				จำนวนลูกหนี้ที่ให้สินเชื่อเพิ่มเติม	ยอดสินเชื่อ (ล้านบาท)	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	
Stage 1			Stage 2	Stage 3	รวม	Stage 1		Stage 2	Stage 3	รวม					
1. จำแนกตามขนาดของลูกหนี้ (ตามเกณฑ์ที่สถาบันการเงินหรือบริษัทแต่ละแห่งกำหนด)															
(1.1) ขนาดกลาง (M)															
(1.2) ขนาดเล็ก (S)															
(1.3) ขนาดเล็กมาก (SS)															
รวม															
2. จำแนกตามประเภทอุตสาหกรรมของลูกหนี้															
(2.1) การเกษตร การป่าไม้ และการประมง															
(2.2) การทำเหมืองแร่และเหมืองหิน															
(2.3) อุตสาหกรรมการผลิต															
(2.4) การพาณิชย์															
(2.5) การธนาคารและธุรกิจการเงิน															
(2.6) การก่อสร้าง															
(2.7) อสังหาริมทรัพย์															
(2.8) การสาธารณูปโภค															
(2.9) การบริการ															
(2.10) อื่น ๆ (โปรดระบุ)															
รวม															

หมายเหตุ

โปรดระบุเกณฑ์การพิจารณาแบ่งกลุ่มขนาดลูกหนี้ / ผู้ออกตราสาร ที่สถาบันการเงินใช้

M :

S :

SS :

อื่น ๆ เพิ่มเติม :

คำถาม – คำตอบแบบท้ายหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
(เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2563)

	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
1. คำนิยามและขอบเขตของหนังสือเวียน		
1.1	ลูกหนี้ที่เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของหนังสือเวียนฉบับนี้มีลักษณะอย่างไร	หนังสือเวียนฉบับนี้มีเจตนารมณ์เพื่อส่งเสริมให้สถาบันการเงินดูแลและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ SMEs ที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากสถานการณ์เศรษฐกิจเป็นการชั่วคราว และยังคงมีศักยภาพในการพลิกฟื้นธุรกิจ โดยสถาบันการเงินเป็นผู้กำหนดคำนิยามและแนวทางที่ชัดเจนในการพิจารณาลูกหนี้ที่เข้าข่ายกลุ่มดังกล่าว พร้อมกับจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้
1.2	สถาบันการเงินสามารถใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ตามข้อ 3.2 ในหนังสือเวียนฉบับนี้กับลูกหนี้รายใหญ่ (Corporate) ลูกหนี้รายย่อย (Retail) และลูกหนี้ SMEs ที่ไม่ได้อยู่ภายใต้มาตรการให้ความช่วยเหลือของหนังสือเวียนฉบับนี้ได้หรือไม่	สถาบันการเงินสามารถใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ตามข้อ 3.2 ในหนังสือเวียนฉบับนี้เฉพาะกับลูกหนี้ SMEs ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของหนังสือเวียนฉบับนี้เท่านั้น โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2563 – 31 ธ.ค. 2564 สำหรับลูกหนี้รายใหญ่ (Corporate) ลูกหนี้รายย่อย (Retail) และลูกหนี้ SMEs ที่ไม่ได้อยู่ภายใต้มาตรการให้ความช่วยเหลือของหนังสือเวียนฉบับนี้ ให้สถาบันการเงินใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตาม (1) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน รวมถึงคำถาม-คำตอบแบบท้ายประกาศดังกล่าวที่เกี่ยวข้อง และ (2) แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561
1.3	กรณีลูกหนี้ SMEs มีสินเชื่อหลายประเภท เช่น สินเชื่อ revolving loan เพื่อประกอบธุรกิจ, สินเชื่อบัตรเครดิต, สินเชื่อที่ใช้ที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน สถาบันการเงินสามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ SMEs รายดังกล่าวสำหรับสินเชื่อทุกบัญชี ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้นี้ได้หรือไม่	หนังสือเวียนฉบับนี้ไม่ได้กำหนดขอบเขตประเภทสินเชื่อที่สถาบันการเงินจะสามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ SMEs ที่มีศักยภาพ แต่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์เศรษฐกิจเป็นการชั่วคราว ดังนั้น สถาบันการเงินจึงสามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ SMEs ดังกล่าวได้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินควรกำหนดนโยบายการให้ความช่วยเหลือและแนวทางการพิจารณาลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุดังกล่าวอย่างชัดเจน

1.4	<p>กรณีที่ถูกหนี้ SMEs มีสินเชื่อกับทั้งสถาบันการเงินและสินเชื่อประเภทอื่นกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน สำหรับวงเงินสินเชื่อที่ถูกหนี้มีกับบริษัทในกลุ่มฯ สามารถเข้ามาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs ดังกล่าวนี้ได้หรือไม่</p>	<p>ได้ เนื่องจากมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs ตามหนังสือเวียนฉบับนี้ ครอบคลุมถึงสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p>
1.5	<p>การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามหนังสือเวียนฉบับนี้ นั้น สถาบันการเงินสามารถกำหนดระยะเวลาของสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เกินกว่า 31 ธันวาคม 2564 ได้หรือไม่ และในช่วงเวลาดังกล่าว หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินสามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการดังกล่าวได้อีกหรือไม่</p>	<p>สถาบันการเงินสามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ได้ตามระยะเวลาที่เหมาะสม และอาจพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้เพิ่มเติมในภายหลังได้หากมีเหตุอันสมควร อย่างไรก็ตาม การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่จะเข้าลักษณะตามหนังสือเวียนฉบับนี้ จะต้องมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564</p>
1.6	<p>การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) หมายถึงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะใด</p>	<p>การปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ทั้งกรณีที่ไม่มีส่วนสูญเสียหรือมีส่วนสูญเสีย ให้ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) และไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled debt restructuring: TDR) จึงไม่ต้องรายงานการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวใน NCB</p>
<p>2. หลักเกณฑ์การจัดชั้น</p>		
2.1	<p>กรณีสถาบันการเงินมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในช่วงระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ให้สถาบันการเงินจัดชั้นลูกหนี้ SMEs ที่ได้รับความช่วยเหลืออย่างไร</p>	<p>ให้สถาบันการเงินจัดชั้นลูกหนี้ SMEs ที่ได้รับความช่วยเหลือ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรณีลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ - กรณีลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้น performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า - กรณีสถาบันการเงินมีการพิจารณาให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน (working capital) แก่ลูกหนี้เพิ่มเติม เพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินสามารถจัดชั้น

		สินเชื่อดังกล่าวเป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสตรองรับการชำระหนี้
2.2	สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน (working capital) ตามข้อ 3.2 (3) ของหนังสือเวียนฉบับนี้ หมายความว่ารวมถึงสินเชื่อประเภทใดบ้าง	สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนตามมาตรการนี้ที่ให้แก่ลูกหนี้เพิ่มเติม ควรเป็นการเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยสถาบันการเงินสามารถพิจารณาให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้ลูกหนี้ได้ตามนโยบายในการช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินเอง
2.3	กรณีหากสถาบันการเงินปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการในหนังสือเวียนฉบับนี้แล้ว แต่ต่อมาลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาใหม่ได้ สถาบันการเงินจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวอย่างไร	ให้สถาบันการเงินจัดชั้นลูกหนี้โดยถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน เช่น พิจารณาจากปัจจัยการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Significant increase in credit risk: SICR) และข้อบ่งชี้การด้อยค่า (Credit impaired) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
2.4	เมื่อครบกำหนดระยะเวลาที่มีผลบังคับใช้ตามหนังสือเวียนฉบับนี้ (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป) สถาบันการเงินจะต้องใช้หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับใด สำหรับลูกหนี้ SMEs ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของหนังสือเวียนฉบับนี้	สำหรับลูกหนี้ SMEs ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือของหนังสือเวียนฉบับนี้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาที่มีผลบังคับใช้ (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป) สถาบันการเงินจะต้องใช้หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตาม (1) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน รวมถึงคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศดังกล่าว และ (2) แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561
3. หลักเกณฑ์การกันเงินสำรอง		
3.1	สถาบันการเงินสามารถใช้หลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามข้อ 3.3 ของหนังสือเวียนฉบับนี้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) จากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว เฉพาะกับลูกหนี้ SMEs ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของหนังสือเวียนฉบับนี้ ใช่หรือไม่	สถาบันการเงินสามารถใช้หลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามข้อ 3.3 ของหนังสือเวียนฉบับนี้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) จากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว สำหรับวงเงินให้สินเชื่อทุกประเภทของลูกหนี้ SMEs ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของหนังสือเวียนตามที่สถาบันการเงินกำหนด อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินสามารถคำนวณ ECL ตามหลักการดังกล่าวได้เฉพาะในช่วงระยะเวลาที่หนังสือเวียนฉบับนี้มีผลบังคับใช้ คือ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 – 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้ เมื่อ

		สิ้นสุดระยะเวลาข้างต้น ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงิน สำรองของสถาบันการเงิน
3.2	สถาบันการเงินสามารถกำหนดมาตรการในการช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs ของสถาบันการเงินเอง โดยมีนโยบายในการจัดชั้นและกันเงินสำรองที่เข้มงวดกว่ามาตรการของหนังสือเวียนนี้ได้หรือไม่ เช่น กำหนดระยะเวลาติดตามผลการปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ที่นานกว่า 3 เดือน หรือตั้งสำรองสำหรับ unused line ได้หรือไม่	เจตนาของหนังสือเวียนฉบับนี้ เพื่อให้สถาบันการเงินให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs พร้อมกับผ่อนผันให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามหนังสือเวียนแทนหลักเกณฑ์ที่กำหนดเป็นการทั่วไปได้ อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินสามารถกำหนดนโยบายภายในที่เข้มงวดกว่ามาตรการตามหนังสือเวียนได้ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงคาดหวังให้สถาบันการเงินพิจารณาให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุนและสภาพคล่องแก่ลูกหนี้ที่มีศักยภาพที่ได้รับผลกระทบโดยเร็วตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถพลิกฟื้นกลับมาดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ
4. การรายงานข้อมูลตามแบบรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs		
4.1	ในระยะแรก หากสถาบันการเงินกำหนดเป้าสินเชื่อแล้วต่อมา มีการปรับแก้เป้าหมายสินเชื่อดังกล่าวเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจในภายหลัง (หรือยังไม่ได้กำหนดเป้าสินเชื่ออย่างชัดเจน) สถาบันการเงินจะต้องรายงานข้อมูลในตารางแสดงรายละเอียดเป้าสินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs อย่างไร	ขอให้สถาบันการเงินรายงานเป้าสินเชื่อตามมาตรการดังกล่าวตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยสถาบันการเงินสามารถปรับเป้าสินเชื่อได้เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในภายหลัง อย่างไรก็ดี หากสถาบันการเงินยังไม่สามารถกำหนดเป้าสินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือได้ ให้สถาบันการเงินระบุในหมายเหตุเพื่อชี้แจงถึงเหตุผลและแผนการดำเนินการเพื่อจัดทำเป้าสินเชื่อต่อไป พร้อมจัดเก็บหลักฐานและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการทำแผนกำหนดเป้าสินเชื่อไว้ที่สถาบันการเงิน เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ
4.2	ข้อมูลในส่วนของ "ยอดสินเชื่อของลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้" เป็นการรายงานยอดคงค้างเฉพาะในส่วนของเงินต้น ณ วันสิ้นเดือนของลูกหนี้ที่สถาบันการเงินให้ความช่วยเหลือในเดือนที่รายงานนั้นๆ ใช่หรือไม่	การรายงาน "ยอดสินเชื่อของลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้" ให้รายงานยอดคงค้างของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับก่อนวันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่บันทึกอยู่ในบัญชีของสถาบันการเงิน (On book)
4.3	ข้อมูลในส่วนของ "ปริมาณยอดสินเชื่อและจำนวนลูกหนี้ SMEs สะสมที่สถาบันการเงินได้ให้ความช่วยเหลือตามมาตรการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 63 ถึงสิ้นเดือนที่รายงาน" เป็นการรายงานข้อมูลยอดสินเชื่อสะสมที่สถาบันการเงินให้ความช่วยเหลือ หรือข้อมูลยอดสินเชื่อคงเหลือหลังจากปรับปรุงโครงสร้างหนี้	การรายงาน "ปริมาณยอดสินเชื่อและจำนวนลูกหนี้ SMEs สะสมที่สถาบันการเงินได้ให้ความช่วยเหลือตามมาตรการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 63 ถึงสิ้นเดือนที่รายงาน" ให้รายงานข้อมูลยอดสินเชื่อสะสมที่สถาบันการเงินให้ความช่วยเหลือ ซึ่งเป็นยอดรวมของยอดคงค้างที่รายงานตามข้อ 4.2 โดยไม่นับรวมยอดสินเชื่อที่ให้เพิ่มเติมตามมาตรการนี้

4.4	สถาบันการเงินจะจัดส่งรายงานข้อมูลดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างไร	ให้สถาบันการเงินจัดส่งรายงานในรูปแบบ Excel File (Soft File) ผ่านระบบบริหารข้อมูล Data Management System (DMS) ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสามารถอ้างอิงรายละเอียดเพิ่มเติมผ่านทาง website ของธนาคารแห่งประเทศไทย
4.5	กรณีสถาบันการเงินไม่ได้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ SMEs หรือคาดว่าจะไม่มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs ตามหนังสือเวียนฉบับนี้ ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติอย่างไร	สถาบันการเงินไม่ต้องจัดทำแบบรายงานข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินแจ้งยืนยันการไม่จัดทำแบบรายงานดังกล่าวมายังเจ้าหน้าที่สัมพันธ์สายกำกับสถาบันการเงิน 1 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ผ่านทาง email) เพื่อทราบต่อไป