



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง  
บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง  
บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง  
บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้  
สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ธพท.ผนส.(๒๓)ว. ๒๗๖ /๒๕๖๓ เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับ  
ผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธพท.) ได้ออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ขนาดกลางและ  
ขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง เมื่อวันที่ 6 มกราคม ๒๕๖๓ และต่อมา  
ได้มีการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 19 (COVID-19) ธพท. จึงได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับ  
ผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวอีกครั้ง เมื่อวันที่ 29 มกราคม ๒๕๖๓ และได้ติดตามสถานการณ์มาอย่างต่อเนื่อง

ด้วยสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา 19 มีแนวโน้มลุกลามและส่งผลกระทบต่อรุนแรง  
ในวงกว้างต่อธุรกิจและประชาชนทั่วไปทั้งทางตรงและทางอ้อม หมายรวมถึงลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้  
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ดังนั้น เพื่อให้สถาบันการเงินและบริษัทลูกในกลุ่มรวมถึง  
ผู้ประกอบการที่มีสินเชื่อที่มีใช้สถาบันการเงิน เร่งดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในเชิงรุกอย่างทันเหตุการณ์  
ธพท. จึงจำเป็นต้องออกมาตรการใหม่ทดแทนมาตรการเดิมให้ครอบคลุมการให้ความช่วยเหลือและปรับปรุง  
โครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ต่าง ๆ อย่างทั่วถึงและทันท่วงที โดยให้สถาบันการเงิน  
และผู้ประกอบธุรกิจติดตามดูแลลูกหนี้อย่างใกล้ชิด ให้ลูกหนี้มีเงินทุนและสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนิน  
ชีวิตประจำวันหรือดำเนินธุรกิจต่อไป ซึ่งจะช่วยให้ฐานะการเงินของลูกหนี้ปรับตัวดีขึ้นจนมีความสามารถในการ  
ชำระหนี้คืนภายใต้เงื่อนไขที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ อันจะเป็นประโยชน์ต่อลูกหนี้ในภาวะเศรษฐกิจ  
ปัจจุบัน ธพท. ขอเรียน ดังนี้

1. ยกเลิกหนังสือที่ ธพท.ผนส.(๒๓)ว. 14/๒๕๖๓ เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจมาตรการให้ความ  
ช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลงวันที่ 6 มกราคม ๒๕๖๓ และหนังสือที่ ธพท.ผนส.  
(๒๑)ว. 139/๒๕๖๓ เรื่อง ขอความร่วมมือให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่  
ระบาดของโรคปอดอักเสบจากเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 ลงวันที่ 29 มกราคม ๒๕๖๓

2. ยกเลิกคำจำกัดความ “การปรับปรุงโครงสร้างหนี้” ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย  
เรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลงวันที่ 31 ตุลาคม ๒๕๖๑ และให้อ้างอิงคำจำกัดความตามหนังสือฉบับนี้แทน  
โดย “การปรับปรุงโครงสร้างหนี้” (Debt Restructuring : DR) หมายถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดจาก  
ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น ซึ่งแบ่งเป็น

2.1 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) ซึ่งเป็นการ  
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการ  
ชำระหนี้ โดยลูกหนี้อยังไม่เป็นหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) แต่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ผนสว90-กส900 03 -256302 ๒๘

กส 900

วันที่ ๒๘ ก.พ. ๒๕๖๓



2.2 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) ไม่ว่าจะมีส่วนหรือไม่มีส่วนสูญเสีย

### สรุปการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการรายงานข้อมูล

สถานะของลูกหนี้	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้		การรายงานข้อมูลลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่อบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (NCB)
	มีส่วนสูญเสีย	ไม่มีส่วนสูญเสีย	
ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ	เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (TDR)		รายงาน “วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้” <sup>1</sup>
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	เป็น DR	ไม่เป็น DR	ไม่ต้องรายงาน “วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้”

ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินมีการปรับเงื่อนไขของสัญญาตามประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกหนี้ โดยลูกหนี้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามภาวะตลาด จะไม่ถือว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

3. แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังนี้

#### 3.1 การให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุน

ธปท. ขอความร่วมมือให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจเร่งพิจารณาให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุนและเสริมสภาพคล่องแก่ลูกหนี้ซึ่งมีศักยภาพที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้หรือในเชิงป้องกัน (pre-emptive) เพื่อให้ลูกหนี้มีกระแสเงินสดเพียงพอในการดำเนินชีวิตประจำวันหรือดำเนินธุรกิจต่อไปได้ในช่วงสถานการณ์ดังกล่าว เช่น การให้เงินหมุนเวียนเพิ่มเติม การเร่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ด้วยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ของสินเชื่อทุกประเภท รวมถึงสินเชื่อเพื่อการค้า (packing credit หรือ trust receipt) การต่ออายุวงเงินหรือคงวงเงิน การเปลี่ยนประเภทหนี้จากสินเชื่อระยะสั้นเป็นสินเชื่อระยะยาว การปลอดการชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเป็นการชั่วคราว ลดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ หรือค่าธรรมเนียม ลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำกว่าอัตราตลาด สามารถตัดเงินต้นก่อนดอกเบี้ยได้ตามความเหมาะสม หรือผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้อื่น

#### 3.2 ขอบเขตลูกหนี้ตามแนวทางการให้ความช่วยเหลือ

ขอบเขตลูกหนี้ตามแนวทางการให้ความช่วยเหลือครั้งนี้หมายถึง ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณา ดังนี้

(1) ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (stage 1 หรือ stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

(2) ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดก่อน 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่กล่าวข้างต้น

<sup>1</sup>สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่ NCB รับเป็นสมาชิกต้องรายงาน “วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้” ต่อ NCB สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ทั้งนี้หรือไม่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าว

### 3.3 สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ต้องดำเนินการ ดังนี้

3.3.1 สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจจะต้องมีนโยบายการให้ความช่วยเหลือและแนวทางการพิจารณาลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวอย่างชัดเจน และสามารถเชื่อมโยงผลกระทบที่เกิดขึ้นกับลูกหนี้ โดยอาจพิจารณาในระดับอุตสาหกรรมหรือระดับพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ได้อย่างรวดเร็ว

3.3.2 กรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจ (กรณีสถาบันการเงินให้หมายถึงสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ของสถาบันการเงิน) ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบให้ถือปฏิบัติดังนี้

#### (1) การจัดชั้น

(1.1) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอดูติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR)

(1.2) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้น performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

(1.3) การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน (working capital) แก่ลูกหนี้เพิ่มเติม เพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้

(1.4) โครงการแก้ไขปัญหานี้ที่กำหนดเงื่อนไขการขอผ่อนผันชำระหนี้อันเนื่องมาจากกรณีลูกหนี้ได้รับผลกระทบตามหนังสือฉบับนี้ ให้ถือเป็นเหตุจำเป็นที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงการแก้ไขปัญหานี้ของประชาชนที่มีเจ้าหนี้หลายรายและที่แก้ไขเพิ่มเติม

ทั้งนี้ ในการพิจารณาการเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น stage 2 สถาบันการเงินสามารถนำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Significant Increase in Credit Risk : SICR) ของ ธปท. ตามที่กำหนดในเอกสารแนบมาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นได้

#### (2) การกั้นเงินสำรอง

กรณีลูกหนี้มีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) สถาบันการเงินสามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (expected credit loss) จากยอดสินเชื่อค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วได้



นอกจากนี้ ในกรณีที่การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (effective interest rate (EIR)) เดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว สถาบันการเงินสามารถใช้ EIR ใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือนี้ได้

### (3) บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่สถาบันการเงินมีบุคลากรจำนวนจำกัดในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้สามารถดำเนินการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามมาตรการดังกล่าวได้อย่างรวดเร็ว ธปท. อนุโลมให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อสามารถทำหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยต้องกำหนดแนวนโยบาย และการควบคุมภายในที่ชัดเจน โปร่งใส และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจกันอย่างเป็นอิสระ (check and balance)

### (4) อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(4.1) กรณีที่สถาบันการเงินไม่สามารถจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทางการให้ความช่วยเหลือนี้ภายในระยะเวลา 5 ปีนับแต่วันที่ได้มา ธปท. ผ่อนผัน ให้สถาบันการเงินถือครองอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวต่อไปได้อีก 5 ปีนับแต่ระยะเวลาที่ครบกำหนดดังกล่าว โดยไม่ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยอสังหาริมทรัพย์รอการขาย

(4.2) ธปท. อนุญาตให้สถาบันการเงินนำอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทางการให้ความช่วยเหลือนี้ออกให้เช่าได้เป็นการทั่วไป ยกเว้น กรณีการให้เช่าแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว โดยการให้เช่าดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคในการจำหน่าย อสังหาริมทรัพย์รอการขายตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด เช่น หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการถือครองอสังหาริมทรัพย์ รอการขาย ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินกำหนดเงื่อนไขในการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์รอการขายดังกล่าวตามนโยบาย การบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน โดยไม่ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการนำอสังหาริมทรัพย์ ออกให้เช่า

### (5) การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(5.1) สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาปรับลด อัตราการผ่อนชำระหนี้บัตรเครดิตขั้นต่ำ สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบให้ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้างได้

(5.2) สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณากำหนดวงเงิน ชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยให้ขึ้นอยู่กับ การพิจารณาของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามความเหมาะสม

(5.3) สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาปรับปรุง โครงสร้างหนี้ รับโอนหนี้ หรือเปลี่ยนประเภทหนี้สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้ ไม่เกินยอดคงค้างเดิมของสินเชื่อนั้น โดยไม่ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับเพดานวงเงินและจำนวนราย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และในการโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตที่ได้รับ ผลกระทบไปเป็นสินเชื่อ term loan นั้น สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจไม่ต้องยกเลิกการใช้บัตรและ

บัญชีบัตรเครดิตของลูกค้ารายนั้น โดยวงเงินของสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ เมื่อรวมกับยอดคงเหลือของวงเงินบัตรเครดิตเดิมแล้ว ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่เคยอนุมัติของบัตรเครดิตนั้น ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ยังคงผ่อนชำระสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ดังกล่าว

ทั้งนี้ ในการพิจารณาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่มีศักยภาพดังกล่าว สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจพึงระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเล็งหลักเกณฑ์อื่นที่ ธพท. กำหนด เช่น หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดชั้นและกันเงินสำรอง การคำนวณดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

(6) การรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบของสถาบันการเงินต่อ ธพท.

ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจจัดส่งรายงานเป้าสินเชื่อและยอดคงค้างสินเชื่อของลูกค้าดังกล่าว ตามที่ ธพท. กำหนด เพื่อประโยชน์ในการติดตามสถานการณ์การให้ความช่วยเหลือ โดยให้จัดส่งในรูปแบบ excel file ผ่านระบบบริหารข้อมูล Data Management System (DMS) ของ ธพท. เป็นรายเดือน ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือน เริ่มตั้งแต่งวดสิ้นเดือนมกราคม 2563 ถึงเดือนธันวาคม 2564 โดยข้อมูลสำหรับงวดเดือนมกราคม 2563 ให้จัดส่งภายในวันที่ 21 มีนาคม 2563

(7) การสื่อสารมาตรการการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้

ขอให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสื่อสารมาตรการการให้ความช่วยเหลือดังกล่าวให้ลูกหนี้ทราบ รวมทั้งสื่อสารภายในองค์กร โดยเฉพาะพนักงานสาขาและ call center ทราบ และถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน เพื่อให้สามารถช่วยเหลือและให้คำปรึกษาแก่ลูกหนี้ได้อย่างทันทั่วทั้งที่

ธพท. คาดหวังเป็นอย่างยิ่งว่าสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่ระยะที่ลูกหนี้ยังอยู่ในวิสัยที่จะสามารถดำเนินธุรกิจได้ ซึ่งจะช่วยเป็นกันชน (cushion) ต่อแรงกดดันจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนด้านต่าง ๆ และส่งผลให้ลูกหนี้ที่มีศักยภาพสามารถพลิกฟื้นธุรกิจได้ทันทั่วทั้งที่

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายวิโรจน์ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5313, 0 2283 5303, 0 2283 6821

โทรสาร 0 2283 5938

หมายเหตุ ( ) ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ..... ณ .....

( x ) ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง



**แนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)**  
**เป็นการชั่วคราวในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย**

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ขอให้สถาบันการเงิน (สง.) แต่ละแห่งกำหนดนโยบายภายในเกี่ยวกับแนวทางการพิจารณาจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Significant Increase in Credit Risk: SICR) นั้น

ธปท. จึงได้จัดทำแนวทาง SICR เบื้องต้น พร้อมตัวอย่างในการพิจารณาข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้จะมีการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนำไปสู่การพิจารณาปรับชั้นสินทรัพย์ เพื่อใช้เป็นการชั่วคราวในการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

**ข้อบ่งชี้ (indicators)**

- (1) นโยบายของ สง. ควรให้ความสำคัญกับการพิจารณาข้อบ่งชี้ (indicators) ที่จะส่งผลกระทบต่อผลของการลดลงของความสามารถในการชำระหนี้หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ โดยตามแนวทางสากล ควรพิจารณาข้อบ่งชี้ 2 ด้านสำคัญ ได้แก่ 1) ด้านการค้างชำระ และ 2) ด้านฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และการชำระหนี้ ซึ่งครอบคลุมทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นในอนาคต
- (2) หากข้อบ่งชี้ที่กำหนดตามนโยบายของ สง. ส่งสัญญาณเตือน สง. ควรวิเคราะห์และทบทวน เพื่อพิจารณาผลที่มีต่อการลดลงของความสามารถในการชำระหนี้หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ และพิจารณาปรับชั้นสินทรัพย์จาก Stage 1 (performing) เป็น Stage 2 (under-performing) ทั้งนี้ หากพิจารณาแล้วคงการจัดชั้นเดิม สง. ควรมีหลักฐานประกอบการพิจารณาไว้
- (3) ตัวอย่างข้อบ่งชี้ที่ สง. อาจนำมาใช้พิจารณาเป็นแนวทางเบื้องต้น <sup>1</sup>
  - (3.1) ข้อบ่งชี้ด้านการค้างชำระ เช่น ลูกหนี้ผิดนัดชำระสินเชื่อประเภทอื่นของ สง. มาแล้วเกินกว่า 30 วัน เว้นแต่พิสูจน์ได้ว่ามีความสามารถในการชำระหนี้ หรือมีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้
  - (3.2) ข้อบ่งชี้ด้านฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและการชำระหนี้ เช่น
    - (3.2.1) ฐานะการเงินหรือผลประกอบการของลูกหนี้มีแนวโน้มเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดจากการดำเนินงานสำหรับการชำระหนี้ที่ไม่เพียงพอ
    - (3.2.2) อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกหนี้ตาม Internal Rating ของ สง. ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ
    - (3.2.3) ลูกหนี้ถูกดำเนินคดีอยู่ในชั้นศาล หรือเคยถูกตัดสินว่ามีความผิดในธุรกิจที่ผิดกฎหมาย โดยอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจในอนาคต หรือจำนวนทุนทรัพย์ที่พ้องมีผลต่อฐานะการเงินอย่างมีนัยสำคัญ

หมายเหตุ

<sup>1/</sup> สง. และ ธปท. อาจกำหนดข้อบ่งชี้ที่แตกต่างหรือเพิ่มเติมจากตัวอย่างเหล่านี้ได้

คำถาม-คำตอบแบบท้ายหนังสือเวียนที่ ธพท.ผนส.(23)ว. 276/2563

เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
<b>1. คำนิยามและขอบเขตของหนังสือเวียน</b>		
1.1	หนังสือเวียนที่ ธพท.ผนส.(23)ว.276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย มีขอบเขตการบังคับใช้อย่างไร	หนังสือเวียนฉบับนี้ให้ถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราว (2 ปี) สำหรับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินรวมถึงบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ (สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจ) ที่มีแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 <u>ยกเว้น</u> คำจำกัดความเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการรายงานข้อมูล ตามที่กำหนดในข้อ 2 ของหนังสือเวียนฉบับนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป
1.2	ลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือของหนังสือเวียนฉบับนี้มีลักษณะอย่างไร	หนังสือเวียนฉบับนี้มีเจตนารมณ์เพื่อส่งเสริมให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจดูแลและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากสถานการณ์เศรษฐกิจเป็นการชั่วคราว เช่น COVID-19 สงครามการค้า และภัยแล้งและยังคงมีศักยภาพในการพลิกฟื้นธุรกิจ โดยสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาลูกหนี้ที่เข้าข่ายตามเกณฑ์ที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจ เช่น กำหนดลักษณะของลูกหนี้แบบกว้าง หรืออุตสาหกรรมหรือพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบ เป็นต้น ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นการอุปสรรคในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้
1.3	กรณีลูกหนี้มีสินเชื่อหลายประเภท เช่น สินเชื่อ revolving loan เพื่อประกอบธุรกิจ สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อที่ใช้ที่อยู่อาศัยมาเป็นหลักประกัน สถาบันการเงินสามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้	สถาบันการเงินสามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ได้ทุกประเภทสินเชื่อ โดยให้เป็นไปตามนโยบายการให้ความช่วยเหลือและแนวทาง

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	ให้แก่ลูกหนี้รายดังกล่าวสำหรับสินเชื่อทุกบัญชีตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้นี้ได้หรือไม่	การพิจารณาลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุดังกล่าวที่สถาบันการเงินกำหนดไว้
1.4	สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสามารถเปลี่ยนแปลงหนี้ โดยรวมหนี้บัตรเครดิตและบัตรกดเงินสดเป็น term loan ได้หรือไม่	สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบโดยรวมและเปลี่ยนแปลงหนี้เป็น term loan ได้ไม่เกินยอดคงค้างเดิมของหนี้นั้นรวมกัน โดยไม่ต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับเพดานวงเงินและจำนวนรายตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และไม่ต้องยกเลิกบัตรเครดิตของลูกหนี้นั้น ตามที่กำหนดในข้อ 5.3 ของหนังสือเวียนฉบับนี้
1.5	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ ที่มีใช้สถาบันการเงินและมีใช้บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ของสถาบันการเงินให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย จะบันทึกบัญชีเกี่ยวกับสินเชื่อที่ได้มีปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหนังสือเวียนฉบับนี้ อย่างไร	ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ที่มีใช้สถาบันการเงินและมีใช้บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ของสถาบันการเงิน (ผู้ประกอบธุรกิจ) อ้างอิงแนวทางการบันทึกบัญชีตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด
1.6	กรณีสถาบันการเงินปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ตามแนวทางการให้ความช่วยเหลือของหนังสือเวียนฉบับนี้ หลังจากนั้น (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป) สถาบันการเงินจะต้องถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวอย่างไร	สถาบันการเงินจะยังคงจัดชั้นเดิม ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 โดยติดตามคุณภาพลูกหนี้นั้นว่าสามารถปฏิบัติได้ตามสัญญาหรือไม่ โดยหากลูกหนี้ยังสามารถชำระหนี้ได้ ก็จะไม่ปรับชั้นไปยังชั้นที่มีความเสี่ยงสูงกว่า ซึ่งเป็นไปตามหลักการติดตามคุณภาพหนี้โดยปกติของสถาบันการเงิน
<b>2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้</b>		
2.1	สถาบันการเงินให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (troubled debt restructuring: TDR) หรือไม่ และต้องรายงาน “วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้” ต่อบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (NCB) อย่างไร	ให้พิจารณาแยกเป็น 2 กรณี ดังนี้ 1) กรณีลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (TDR) และต้องรายงาน “วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้” ต่อ NCB 2) กรณีลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) ไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และ



ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ไม่ต้องรายงาน “วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้” ต่อ NCB
2.2	กรณีสถาบันการเงินปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) แต่ยังไม่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ (จัดชั้นเชิงคุณภาพ) สถาบันการเงินจะต้องรายงาน “วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้” ต่อบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (NCB) หรือไม่	สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่ NCB รับผิดชอบต้องรายงาน “วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้” ต่อ NCB สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ด้วยคุณภาพ เฉพาะกรณีที่ลูกหนี้ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ
2.3	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทางของหนังสือเวียนฉบับนี้ ให้สถาบันการเงินคำนวณส่วนสูญเสียอย่างไร	ให้สถาบันการเงินคำนวณส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน โดยในกรณีที่การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม (original EIR) ไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว สถาบันการเงินสามารถใช้ EIR ใหม่ (current EIR) เป็นอัตราคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อบริษัทปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้
2.4	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามหนังสือเวียนฉบับนี้ สถาบันการเงินสามารถกำหนดระยะเวลาของสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เกินกว่า 31 ธันวาคม 2564 ได้หรือไม่ และหากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินสามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการดังกล่าวได้อีกหรือไม่	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่จะเข้าลักษณะตามหนังสือเวียนฉบับนี้ จะครอบคลุมถึงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งสถาบันการเงินสามารถกำหนดเงื่อนไขระยะเวลาการชำระหนี้ได้ตามความเหมาะสม ซึ่งควรสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ นอกจากนี้ สถาบันการเงินอาจพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้เพิ่มเติมในภายหลังได้ หากมีเหตุอันสมควร ซึ่งหากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวอยู่ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ก็จะไปขอขอเขตหนังสือเวียนฉบับนี้เช่นกัน
2.5	สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถเปลี่ยนประเภทหนี้บัตรเครดิตของลูกหนี้ที่มีศักยภาพหรือมีพฤติกรรมในการชำระหนี้ที่ดี แต่ไม่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ได้หรือไม่	สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถเปลี่ยนประเภทหนี้บัตรเครดิตของลูกหนี้ที่มีศักยภาพหรือมีพฤติกรรมในการชำระหนี้ที่ดี แต่ไม่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยได้ โดยให้ถือปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท. ผนส.(21)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ว.17/2563 เรื่อง การชักซ้อมความเข้าใจ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบ ธุรกิจบัตรเครดิต ซึ่งกำหนดให้โอนหนี้หรือเปลี่ยน ประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นหนี้ ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่นได้ โดยไม่ต้องยกเลิก การใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิตสำหรับลูกหนี้ที่มี <u>ศักยภาพหรือมีพฤติกรรมในการชำระหนี้ที่ดี</u> โดยมีเงื่อนไขดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) วงเงินของสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ เมื่อรวมกับยอดคงเหลือของวงเงินบัตรเครดิต เดิมแล้ว ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่เคยอนุมัติของ บัตรเครดิตนั้น ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ยังคง ผ่อนชำระสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ดังกล่าว</li> <li>2) การโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ของ บัตรเครดิตนี้ ควรดำเนินการเพื่อประโยชน์ แก่ลูกหนี้เป็นหลัก เช่น การลดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียม อย่างมีนัยสำคัญ</li> </ol>
<b>3. การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง</b>		
3.1	<p>กรณีสถาบันการเงินมีแนวทางในการให้ความ ช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการในหนังสือเวียน ฉบับนี้ ให้สถาบันการเงินจัดชั้นลูกหนี้ที่ได้รับ ความช่วยเหลืออย่างไร</p>	<p>ให้สถาบันการเงินจัดชั้นลูกหนี้ตามมาตรการ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรณีลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้ว เห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้</li> <li>- กรณีลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัด ชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้น performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุง โครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใด จะนานกว่า</li> <li>- กรณีสถาบันการเงินมีการพิจารณาให้สินเชื่อ ประเภทเงินทุนหมุนเวียน (working capital) แก่ลูกหนี้เพิ่มเติม เพื่อเสริมสภาพคล่องให้ ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องใน</li> </ul>



ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับชำระหนี้
3.2	สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน (working capital) ตามหนังสือเวียนฉบับนี้ หมายความว่ารวมถึงสินเชื่อประเภทใดบ้าง	สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนตามมาตรการนี้ที่ให้แก่ลูกหนี้เพิ่มเติม ควรเป็นการเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยสถาบันการเงินสามารถพิจารณาให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้ลูกหนี้ได้ตามนโยบายในการช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน
3.3	กรณีสถาบันการเงินให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) โดยการปลดการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 12 เดือน หลังจากนั้นให้ลูกหนี้จ่ายชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ ให้สถาบันการเงินจัดชั้นลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลืออย่างไร	ในช่วงที่สถาบันการเงินให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ โดยการปลดการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ให้คงการจัดชั้นเดิมของลูกหนี้ดังกล่าว จนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จึงจะสามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้น performing ได้
3.4	กรณีสถาบันการเงินปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือในหนังสือเวียนฉบับนี้แล้ว ต่อมาลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาใหม่ได้ ให้สถาบันการเงินจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวอย่างไร	ให้สถาบันการเงินจัดชั้นลูกหนี้โดยถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน เช่น พิจารณาจากปัจจัยการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (significant increase in credit risk: SICR) และข้อบ่งชี้การด้อยค่า (credit impaired) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ทั้งนี้ สถาบันการเงินสามารถนำแนวทางการพิจารณา SICR ของ ธปท. ตามที่กำหนดในเอกสารแนบมาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นได้ เพื่อใช้ในการชั่วคราวในการช่วยเหลือลูกหนี้ตามหนังสือเวียนฉบับนี้ ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564
3.5	สถาบันการเงินสามารถนำแนวทางการพิจารณา SICR ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนด	สถาบันการเงินสามารถนำแนวทางการพิจารณา SICR ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามเอกสารแนบมาใช้เป็นการชั่วคราวในระหว่างวันที่ 1 มกราคม

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	ในเอกสารแนบมาใช้เป็นการชั่วคราวกับลูกหนี้ประเภทใด	2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 กับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยตามหนังสือเวียนฉบับนี้เท่านั้น
3.6	สถาบันการเงินสามารถใช้แนวทางการกันเงินสำรองของหนังสือเวียนฉบับนี้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) จากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว เฉพาะกับลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือของหนังสือเวียนฉบับนี้ ใช่หรือไม่	สถาบันการเงินสามารถใช้การกันเงินสำรองตามข้อ 3.3 (2) ของหนังสือเวียนฉบับนี้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) จากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว สำหรับวงเงินให้สินเชื่อของลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยตามหนังสือเวียนฉบับนี้เท่านั้น  อย่างไรก็ดี ภายหลังจากวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน
3.7	สถาบันการเงินสามารถกำหนดมาตรการในการช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินเอง โดยมีนโยบายในการจัดชั้นและกันเงินสำรองที่เข้มงวดกว่าแนวทางในการให้ความช่วยเหลือของหนังสือเวียนนี้ได้หรือไม่ เช่น กำหนดระยะเวลาติดตามผลการปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่นานกว่า 3 เดือน หรือตั้งสำรองสำหรับ unused line ได้หรือไม่	เจตนาของหนังสือเวียนฉบับนี้ เพื่อให้สถาบันการเงินให้ความช่วยเหลือลูกหนี้พร้อมกับผ่อนผันให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดตามหนังสือเวียนแทนหลักเกณฑ์ที่กำหนดเป็นการทั่วไปได้ อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินสามารถกำหนดนโยบายภายในที่เข้มงวดกว่ามาตรการตามหนังสือเวียนได้ แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคในการช่วยเหลือลูกหนี้  ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงคาดหวังให้สถาบันการเงินพิจารณาให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุนและสภาพคล่องแก่ลูกหนี้ที่มีศักยภาพที่ได้รับผลกระทบโดยเร็วตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถพลิกฟื้นกลับมาดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ
3.8	กรณีลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่ภายใต้มาตรการให้ความช่วยเหลือของหนังสือเวียนฉบับนี้ สถาบันการเงินจะต้องถือปฏิบัติเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองอย่างไร	สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือของหนังสือเวียนฉบับนี้ ให้สถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน รวมถึงคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศดังกล่าวที่เกี่ยวข้อง



ข้อ	คำถาม	คำตอบ
<b>4. แบบรายงานการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย</b>		
4.1	แบบรายงานการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย กำหนดความถี่ในการจัดทำ และระยะเวลาการจัดส่งอย่างไร  (ปรับปรุงเมื่อ 18 มกราคม 2564)	แบบรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย จัดทำเป็นรายเดือน ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือน เริ่มตั้งแต่งวดสิ้นเดือนมกราคม 2563 ถึงเดือนธันวาคม 2563 โดยให้ยกเลิกแบบรายงานนี้ นับตั้งแต่งวดเดือนมกราคม 2564 เป็นต้นไป (อ้างอิงตามอีเมลแจ้งยกเลิกเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2564)
4.2	สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจจะจัดส่งแบบรายงานการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างไร	ให้จัดส่งรายงานในรูปแบบ excel file ผ่านระบบบริหารข้อมูล Data Management System (DMS) ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสามารถอ้างอิงรายละเอียดเพิ่มเติมผ่านทาง website ของธนาคารแห่งประเทศไทย
4.3	สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจจะถือปฏิบัติเกี่ยวกับการรายงานการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยอย่างไร สำหรับกรณีดังต่อไปนี้ 1) สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจไม่มีลูกหนี้ที่เข้าข่ายตามหนังสือเวียนฉบับนี้ 2) สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจไม่มีนโยบายการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามหนังสือเวียนฉบับนี้ (จนถึง 31 ธ.ค. 64) 3) สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจยังไม่มีให้การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ (อาจพิจารณาให้ความช่วยเหลือในอนาคต)	<u>กรณีที่ 1 และกรณีที่ 2</u> สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจไม่ต้องจัดทำแบบรายงานดังกล่าว ทั้งนี้ ให้แจ้งยืนยันการไม่จัดทำแบบรายงานดังกล่าวมายังเจ้าหน้าที่สัมพันธ์สายกำกับสถาบันการเงิน 1 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ผ่านทาง email) เพื่อทราบต่อไป <u>กรณีที่ 3</u> ในช่วงเวลาที่ยังไม่ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ให้จัดส่งแบบรายงานโดยแสดงข้อมูลเป็น “ศูนย์”
4.4	ในระยะแรก หากสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจกำหนดเป้าสินเชื่อแล้วต่อมาได้มีการปรับแก้เป้าหมายสินเชื่อดังกล่าวเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจในภายหลัง (หรือยังไม่ได้กำหนดเป้าสินเชื่ออย่างชัดเจน) สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจจะต้องรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยอย่างไร	ให้รายงานเป้าสินเชื่อรายปีตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือดังกล่าวตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจ สามารถปรับเป้าสินเชื่อได้เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในภายหลัง อย่างไรก็ตามหากยังไม่สามารถกำหนดเป้าสินเชื่อตามมาตรการให้ความช่วยเหลือได้ ให้ระบุในหมายเหตุเพื่อชี้แจงถึงเหตุผลและแผนการดำเนินการเพื่อจัดทำเป้าสินเชื่อต่อไป พร้อมจัดเก็บหลักฐานและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการทำแผนกำหนดเป้าสินเชื่อไว้ที่

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ
4.5	กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีสถาบันการเงินเป็นบริษัทแม่และมีบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน และประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน กลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าวจะรายงานข้อมูลในแบบรายงานการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยอย่างไร	ให้จัดส่งรายงานโดยรวมข้อมูลของ “บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation” ในแบบรายงานของสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่
4.6	ตามที่กำหนดในข้อ 2 ของหนังสือเวียนฉบับนี้ กรณีสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพโดยปรับปรุงโครงสร้างหนี้และไม่มีส่วนสูญเสียเกิดขึ้น จะไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt Restructuring) สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจจะต้องรายงานข้อมูลดังกล่าวในแบบรายงานการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยหรือไม่	ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจรายงานข้อมูลดังกล่าวในแบบรายงานด้วย เนื่องจากเจตนาของแบบรายงานนี้ คือ การติดตามยอดของสินเชื่อที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจให้ความช่วยเหลือทั้งหมด
4.7	แบบรายงานการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยกำหนดให้ 1) สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจรายงานยอดสินเชื่อที่ให้ความช่วยเหลือตามมาตรการที่กำหนด โดยให้กรอกข้อมูลยอดสินเชื่อของลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือก่อนวันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หลังจากนั้นในเดือนถัดไป ให้รายงานยอดคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน 2) สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจรายงานข้อมูลการจัดชั้นของลูกหนี้ โดยระบุเป็นชั้นของลูกหนี้ก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ทั้งรายใหม่และรายเดิม จะมีแนวทางในการรายงานอย่างไร	ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจรายงานยอดลูกหนี้รายใหม่ด้วยยอดสินเชื่อของลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือก่อนวันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และรายงานยอดลูกหนี้รายเดิมด้วยยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นเดือน นอกจากนี้ สำหรับการจัดชั้นของลูกหนี้ ให้รายงานชั้นของลูกหนี้เป็นชั้นก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แม้ว่าภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้จะมีการจัดชั้นที่เปลี่ยนแปลงไปแล้ว



ข้อ	คำถาม	คำตอบ
4.8	<p>ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ของสถาบันการเงิน จะรายงานยอดสินเชื่อและจำนวนลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือที่กำหนดให้จำแนกเป็น stage 1-3 ตามแบบรายงานการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยอย่างไร</p>	<p>อนุโลมให้ใช้คำนิยามสำหรับแบบรายงานการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) stage 1 หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหรือลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันไม่เกิน 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ</li> <li>2) stage 2 หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ แต่ไม่เกิน 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ</li> <li>3) stage 3 หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ</li> </ol>
4.9	<p>กรณีที่สถาบันการเงินให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน (working capital) เพิ่มเติมแก่ลูกหนี้ตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือของหนังสือเวียนฉบับนี้ จะรายงานข้อมูลในแบบรายงานการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยอย่างไร</p>	<p>ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบการจึกรายงานข้อมูลวงเงินสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน (working capital) ที่ให้เพิ่มเติมแก่ลูกหนี้ตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือของหนังสือเวียนฉบับนี้ ในหัวข้อ “ยอดสินเชื่อที่ให้เพิ่มเติม”</p>