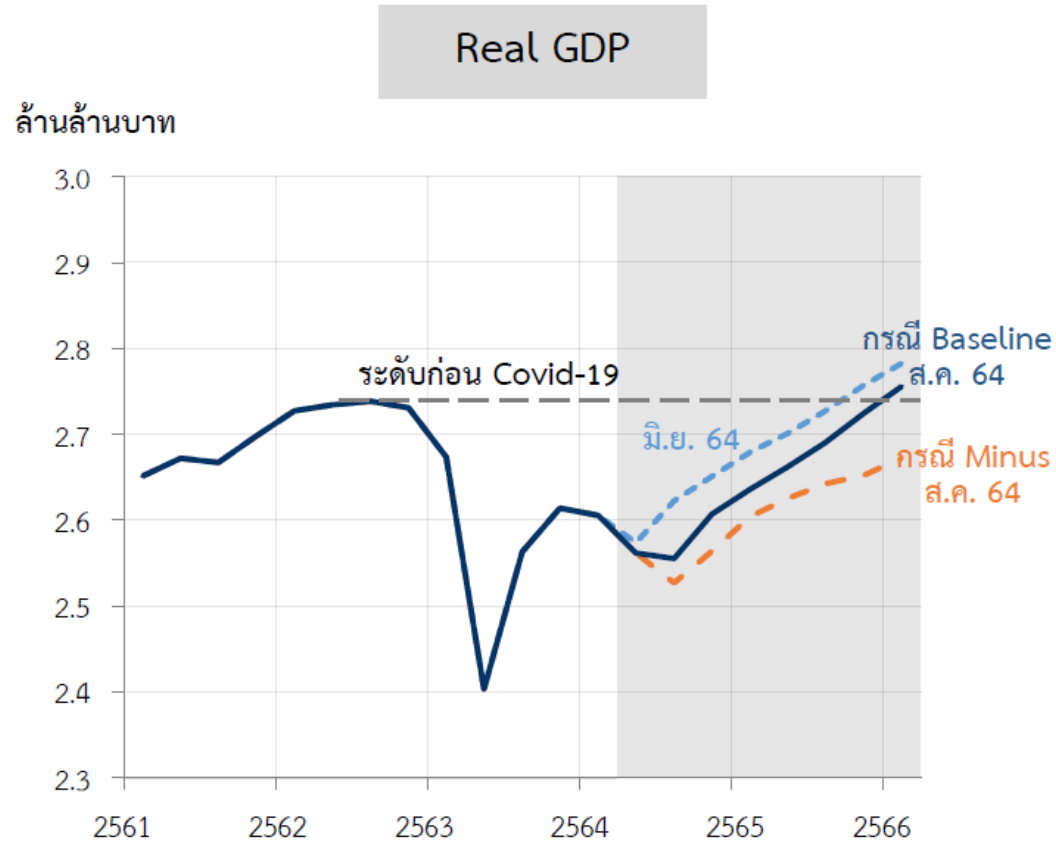


แนวปฏิบัติทางการบัญชี  
เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

# การระบาดของ COVID-19 ที่รุนแรงและยืดเยื้อทำให้เศรษฐกิจมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงมาก ลูกหนี้ที่ถูกซ้ำเติมและได้รับผลกระทบหนักต้องใช้เวลาในการฟื้นตัวที่ยาวนานขึ้น




- สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ในปัจจุบัน ทำให้แนวโน้มเศรษฐกิจชะลอตัวลงตามการคาดการณ์หลัง Q2 ปี 64
- การฟื้นตัวขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการควบคุมการระบาดและการบริหารจัดการวัคซีน เพื่อให้เกิด herd immunity

## การฟื้นตัวยังคงต้องใช้ระยะเวลา

การฟื้นตัวมีความแตกต่างกันและไม่ทั่วถึงในแต่ละภาคส่วน ส่งผลให้ตลาดแรงงานมีความเปราะบางมากขึ้น โดยเฉพาะลูกหนี้รายย่อย / SMEs / ธุรกิจท่องเที่ยว ยังคงได้รับผลกระทบหนัก

ที่มา : ผลการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน ครั้งที่ 5/2564 เมื่อ 4 ส.ค. 64

# แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ในปี 2565-2566

-  **เป้าหมาย** > การปรับโครงสร้างหนี้ โดยพิจารณาจากความสามารถในการกลับมาชำระหนี้คืนของลูกหนี้ ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม และสอดคล้องกับประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต
- Policy Design** > มุ่งใจให้เลือกใช้วิธีที่ส่งผ่านความช่วยเหลือเพิ่มเติมแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบชั่วคราว รวมถึงเอื้อให้เกิดการปรับตัวรองรับโลกหลัง COVID-19
- ครอบคลุมถึงปี 2566** > สถานการณ์ COVID-19 ที่รุนแรงขึ้นมาก ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจมีแนวโน้มเติบโตลดลงกว่าที่เคยคาดการณ์ไว้ ทำให้ลูกหนี้ต้องใช้ระยะเวลาที่นานขึ้นในการฟื้นตัว โดยประมาณการว่าลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจะเริ่มฟื้นตัว ณ ต้นปี 2567

ลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับโครงสร้างหนี้ มากกว่าการขยายระยะเวลา	ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ โดยการขยายระยะเวลา
<ul style="list-style-type: none"> <li>(1) Haircut เงินต้น / ดอกเบี้ยค้างรับ</li> <li>(2) ลดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา หรือปรับเงื่อนไขการจ่ายที่ให้ผลประโยชน์แก่ลูกหนี้*</li> <li>(3) รับโอนทรัพย์สินชำระหนี้</li> <li>(4) แปลงหนี้เป็นทุน / ตราสารหนี้แปลงสภาพ</li> <li>(5) ปรับ structure ของหนี้จากสั้นเป็นยาว ร่วมกับวิธีอื่นที่ช่วยลดภาระลูกหนี้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>(7) ขยายเวลาการชำระหนี้</li> <li>(8) ให้ grace period เงินต้น / ดอกเบี้ย</li> <li>(9) ปรับ structure ของหนี้จากสั้นเป็นยาวเพียงอย่างเดียว</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>(6) ปรับโครงสร้างหนี้ + ใ้ new money</li> </ul>	

หมายเหตุ \* การปรับเงื่อนไขที่ให้ผลประโยชน์แก่ลูกหนี้ เช่น ลดอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตามสัญญา ลด EIR หรือการนำเงินค่างวดที่ได้รับชำระไปตัดเงินต้นก่อนดอกเบี้ย

# แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19

## ความเป็นมา:

ด้วยสถานการณ์ COVID-19 ในปัจจุบันที่รุนแรงขึ้นกว่าเดิม ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างรุนแรง ยาวนาน เป็นวงกว้าง และมีความไม่แน่นอนสูง และ  
รพท. ได้ออกแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน)  
ตามหนังสือเวียนที่ รพท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 ก.ย. 2564

## วัตถุประสงค์:

เพื่อผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ทั้งทางตรงและทางอ้อม

## ขอบเขต:

1. ให้เป็น**ทางเลือก**กับทุกกิจการ ตามมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืนหรือมาตรการอื่นตามที่ รพท. กำหนด รวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคตอริง เป็นต้น
2. ครอบคลุมลูกหนี้ทุกประเภท คือ **ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย**

## มาตรการ:

3.

การปรับโครงสร้างหนี้  
มากกว่าการขยาย  
ระยะเวลา

การปรับโครงสร้างหนี้  
โดยการขยายระยะเวลา  
เพียงอย่างเดียว

ไม่ต้องกันสำรอง  
สำหรับ unused  
credit line

คงชั้น ลูกหนี้รายย่อย  
ลูกหนี้ SMEs  
ที่อยู่ระหว่างปรับปรุง  
โครงสร้างหนี้

การเปิดเผยข้อมูล  
และให้ถือปฏิบัติ  
ตามมาตรฐานที่  
เกี่ยวข้อง

## วันถือปฏิบัติ:

4. สำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ระหว่างวันที่ 1 ม.ค. 65 ถึง 31 ธ.ค. 66 หรือจนกว่า รพท. จะเปลี่ยนแปลง
5. กรณีที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 64 ถึง 31 ธ.ค. 64 จะสามารถนำหลักการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามฉบับนี้ มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 65 ถึง 31 ธ.ค. 66 โดยในระหว่างปี 64 ให้ใช้แนวปฏิบัติเดิมได้

# แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19

## 3. มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว

### 3.1 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลา

- 3.1.1 ลูกหนี้ Non-NPL: จัดชั้น stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาว่าจ่ายชำระได้
- 3.1.2 ลูกหนี้ NPL: จัดชั้น stage 1 ได้ หากจ่ายได้ติดต่อกัน 3 เดือน/งวด
- 3.1.3 การให้ new money: จัดชั้น stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาว่าจ่ายชำระได้
- 3.1.4 การพิจารณาเปลี่ยนชั้นเป็น stage 2: จำนวนวันค้างเกินกว่า 30 วัน/ 1 เดือน
- 3.1.5 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR): ใช้ EIR ใหม่ ในการคำนวณได้

### 3.2 การปรับโครงสร้างหนี้โดยขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว

- 3.2.1 จัดชั้นและกันเงินสำรองตามมาตรฐานฯ
- 3.2.2 การพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น stage 2 ใช้แนวทางการพิจารณา SICR ของ ธปท. ได้

3.3 ไม่ต้องคำนวณ ECL สำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line)

3.4 ลูกหนี้รายย่อย และ SMEs ที่อยู่ระหว่างปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่ไม่สามารถเสร็จได้ทันภายในวันที่ 31 ธ.ค. 64 สามารถคงการจัดชั้นได้ไม่เกินวันที่ 31 มี.ค. 65 หรือจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

3.5 เปิดเผยข้อมูล การใช้ทางเลือก รวมถึงแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและผลต่อการวัดมูลค่า ECL และยังคงถือปฏิบัติตามมาตรฐานฯ ทุกฉบับ