



แนวปฏิบัติทางบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว
สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ
จากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย



เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น

ขอบเขต

1. **กิจการ**ที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามหนังสือเวียน ธปท. ฝนส. (23) ว. 276/2563 ลงหนังสือเวียน ธปท.ฝนส.(01)ว. 380/2563 หรือมาตรการอื่นใดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดเพิ่มเติม **ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคตอริง เป็นต้น**



ขอบเขต (ต่อ)

หมายรวมถึง ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณา ดังนี้

1. ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (stage 1 หรือ stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
2. ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่สามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดก่อน 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่กล่าวข้างต้น



การจัดชั้น

จัดชั้นลูกหนี้เป็น **stage 1** ได้ทันที

3.1 ลูกหนี้ Non-NPL

หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR)

หากกิจการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียน ธปท.ผนส.(01)ว.380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ เช่น เดิมหากลูกหนี้อยู่ stage 2 ก็ให้คงไว้ชั้นเดิมหลังการช่วยเหลือ เป็นต้น ทั้งนี้ รายละเอียดให้เป็นไปตามคำถาม-คำตอบที่แนบท้ายหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส. (01)ว.380/2563



3.2 ลูกหนี้ NPL

จัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็น **stage 1 ได้** หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ **ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวด** การชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

3.3 สินเชื่อ Working capital

สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้



การจัดชั้น (ต่อ)

สรุปสาระสำคัญ

3.4 การเปลี่ยน การจัดชั้น

การเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น stage 2 สามารถนำแนวทางการพิจารณา Significant Increase in Credit Risk : SICR ของ ธปท. ตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนฉบับดังกล่าวมาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นได้

3.5 unused credit line

กรณีลูกหนี้มีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) ก็จะสามารถคำนวณ ECL จากยอดสินเชื่อกคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วได้



แนวทางบัญชีอื่น

สรุปสาระสำคัญ

3.6 unused credit line

ในกรณีที่การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้ **EIR เดิมไม่สะท้อน** ประสิทธิภาพการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว **สามารถใช้ EIR ใหม่** เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือนี้ได้

กิจการสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ได้เป็นดอกเบี้ยค้างรับด้วย EIR ใหม่หรือหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง



มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว

สรุปสาระสำคัญ

4. การวัด ECL ด้วยวิธี General approach

สามารถพิจารณา **น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์** **ไปในอนาคต** ที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เช่น ใช้ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์ในอนาคต เป็น **น้ำหนักที่น้อยกว่า** ข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ จากประสบการณ์ในอดีต

5. เปิดเผยทางเลือก ข้อเท็จจริง, สถานการณ์

หากเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวใด ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการ **ใช้ทางเลือก ข้อเท็จจริง** และ **สถานการณ์ที่กิจการปฏิบัติ** ตามหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงการ **เปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินทุกระดับที่เกี่ยวข้อง**



วันถือปฏิบัติ

ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือ
จนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการ
เปลี่ยนแปลงดังกล่าว

สรุปสาระสำคัญ