



แนวปฏิบัติทางการบัญชี
เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่
ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ
จากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

โดย สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

วัตถุประสงค์

เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการ
ที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์
ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น



มาตรการ
ผ่อนปรน
ชั่วคราว

ขอบเขต



เป็นทางเลือกกับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

ตามหนังสือเวียน ธปท. ฝนส. (23) ว. 276/2563

ลงหนังสือเวียน ธปท. ฝนส.(01) ว. 380/2563

หรือมาตรการอื่นใดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดเพิ่มเติม

ซึ่งรวมถึง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน
ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ

และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

และธุรกิจแฟคตอริง เป็นต้น



หากเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติฉบับนี้

ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัติฉบับนี้



มาตรการ
ผ่อนปรน
ชั่วคราว

ขอบเขต (ต่อ)



หมายรวมถึง ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณา ดังนี้

01

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

02

ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่สามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อน 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่กล่าวข้างต้น





มาตรการ
ผ่อนปรน
ชั่วคราว

การจัดชั้น



ลูกหนี้
Non-NPL

จัดชั้นลูกหนี้เป็น stage 1 ได้ทันที

หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ถือเป็น การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR)

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



สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์



มาตรการ
ผ่อนปรน
ชั่วคราว

การจัดชั้น (ต่อ)



ลูกหนี้

NPL

จัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็น **Stage 1** ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระ
เงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกัน 3 เดือน
หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

สินเชื่อ

Working
Capital

สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นรายบัญชีได้
หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณา
จากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้



สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์



มาตรการ
ผ่อนปรน
ชั่วคราว

การจัดชั้น (ต่อ)



การเปลี่ยน
การจัดชั้น

การเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น **Stage2** สามารถนำแนวทาง
การพิจารณา Significant Increase in Credit Risk : SICR
ของ รพท. ตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนฉบับดังกล่าว
มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นได้

Unused
Credit
Line

กรณีลูกหนี้มีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (Unused credit line)
กิจการสามารถคำนวณ ECL จากยอดสินเชื่อคงค้าง
เฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วได้





มาตรการ
ผ่อนปรน
ชั่วคราว

การวัด ECL ด้วยวิธี General approach



สามารถพิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์
ไปในอนาคต ที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เช่น ใช้ปัจจัยที่
เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์ในอนาคต
เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถ
ในการชำระหนี้ของลูกค้าจากประสบการณ์ในอดีต





มาตรการ
ผ่อนปรน
ชั่วคราว

เปิดเผยทางเลือก ข้อเท็จจริง และสถานการณ์



หากเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวใด ต้องเปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับการใช้ทางเลือก ข้อเท็จจริง และสถานการณ์
ที่กิจการปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง
ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐาน
การรายงานทางการเงินทุกฉบับที่เกี่ยวข้อง





มาตรการ
ผ่อนปรน
ชั่วคราว

วันถือปฏิบัติ



ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563
ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่า
ธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลง
และให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว



สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์