



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ที่ ธพท.ผกฉ.(72)ว. 277 /2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธพท.) ได้ออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง เมื่อวันที่ 6 มกราคม 2563 และต่อมาได้มีการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 19 (COVID-19) ธพท. จึงได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวอีกครั้ง เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2563 และได้ติดตามสถานการณ์มาอย่างต่อเนื่อง

ด้วยสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา 19 มีแนวโน้มลุกลามและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในวงกว้างต่อธุรกิจและประชาชนทั่วไปทั้งทางตรงและทางอ้อม หมายรวมถึงลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ดังนั้น เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเร่งดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในเชิงรุกอย่างทันเหตุการณ์ ธพท. จึงจำเป็นต้องออกมาตรการใหม่ทดแทนมาตรการเดิมให้ครอบคลุมการให้ความช่วยเหลือและปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ต่าง ๆ อย่างทั่วถึงและทันทั่วถึง โดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจติดตามดูแลลูกหนี้อย่างใกล้ชิด ให้ลูกหนี้มีเงินทุนและสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินชีวิตประจำวันหรือดำเนินธุรกิจต่อไป ซึ่งจะช่วยให้ฐานะการเงินของลูกหนี้ปรับตัวดีขึ้นจนมีความสามารถในการชำระหนี้คืนภายใต้เงื่อนไขที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้อันจะเป็นประโยชน์ต่อลูกหนี้ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน ธพท. ขอเรียน ดังนี้

1. ยกเลิกหนังสือ ที่ ธพท.ผกฉ.(72)ว. 15/2563 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลงวันที่ 6 มกราคม 2563 และหนังสือ ที่ ธพท.ผกฉ.(72)ว. 140/2563 เรื่อง ขอความร่วมมือให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคปอดอักเสบจากเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 ลงวันที่ 29 มกราคม 2563

2. ยกเลิกคำจำกัดความ “การปรับปรุงโครงสร้างหนี้” ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจอ้างอิงคำจำกัดความตามหนังสือฉบับนี้แทน โดย “การปรับปรุงโครงสร้างหนี้” (Debt Restructuring: DR) หมายถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากความเสียด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น ซึ่งแบ่งเป็น

2.1 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้ โดยลูกหนี้ยังไม่เป็นหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) แต่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

2.2 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็น การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) ไม่ว่าจะ มีหรือไม่มีส่วนสูญเสียก็ตาม

สกสว40-กส90004-25630228

กส900 วันที่ 28 ก.พ. 2563

สรุปการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการรายงานข้อมูล

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

ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีการปรับเงื่อนไขของสัญญาตามประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกหนี้ โดยลูกหนี้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามภาวะตลาด จะไม่ถือว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ดังกล่าว เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

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

3.1 การให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุน

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

3.2 ขอบเขตลูกหนี้ตามแนวทางการให้ความช่วยเหลือ

ขอบเขตลูกหนี้ตามแนวทางการให้ความช่วยเหลือครั้งนี้หมายถึง ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณา ดังนี้

3.2.1 ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) (ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ และจัดชั้นเป็นกล่าวถึงเป็นพิเศษหรือควรระวังเป็นพิเศษ) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

3.2.2 ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพที่เกิดก่อน 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่กล่าวข้างต้น

¹ สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องรายงาน “วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้” ต่อ NCB สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ทั้งที่มีหรือไม่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าว

3.3 สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวต้องดำเนินการ ดังนี้

3.3.1 สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีนโยบายการให้ความช่วยเหลือและแนวทางการพิจารณาลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวอย่างชัดเจน และสามารถเชื่อมโยงผลกระทบที่เกิดขึ้นกับลูกหนี้ โดยอาจพิจารณาในระดับอุตสาหกรรมหรือระดับพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ได้อย่างรวดเร็ว

3.3.2 กรณีสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบให้ถือปฏิบัติ ดังนี้

(1) การจัดชั้น

(1.1) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) (ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษหรือควรระวังเป็นพิเศษ)

สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอดูติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR)

(1.2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL)

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

(1.3) การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน (working capital)

การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้

(2) การกั้นเงินสำรอง

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

(3) บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีบุคลากรจำนวนจำกัด ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้สามารถดำเนินการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามมาตรการดังกล่าวอย่างรวดเร็ว ธปท. อนุโลมให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อสามารถทำหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยต้องกำหนดแนวนโยบายและการควบคุมภายในที่ชัดเจน โปร่งใส และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจกันอย่างเป็นอิสระ (check and balance)

(4) การปรับลดอัตราค่าธรรมเนียมชำระหนี้บัตรเครดิตชั้นต่ำ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถพิจารณาปรับลดอัตราค่าธรรมเนียมชำระหนี้บัตรเครดิตชั้นต่ำ สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบให้ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้าง

(5) การรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบของสถาบันการเงินเฉพาะกิจต่อ ธปท.

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดส่งรายงานเข้าสิ้นเชื่อและยอดคงค้างของลูกหนี้ดังกล่าวตามที่ ธปท. กำหนด เพื่อประโยชน์ในการติดตามสถานการณ์การให้ความช่วยเหลือ โดยให้จัดส่งในรูปแบบ excel file ผ่านระบบบริหารข้อมูล Data Management System (DMS) ของ ธปท. เป็นรายเดือน ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน เริ่มตั้งแต่งวดสิ้นเดือนมกราคม 2563 ถึงเดือนธันวาคม 2564 โดยข้อมูลสำหรับงวดเดือนมกราคม 2563 ให้จัดส่งภายในวันที่ 21 มีนาคม 2563

(6) การสื่อสารมาตรการการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้

ขอให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสื่อสารมาตรการการให้ความช่วยเหลือดังกล่าวให้ลูกหนี้ทราบ รวมทั้งสื่อสารภายในองค์กร โดยเฉพาะพนักงานสาขาและ call center ให้รับทราบ และถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน เพื่อให้สามารถช่วยเหลือและให้คำปรึกษาลูกหนี้ได้อย่างทันท่วงที

ธปท. คาดหวังเป็นอย่างยิ่งว่าสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่ระยะที่ลูกหนี้ยังอยู่ในวิสัยที่จะสามารถดำเนินธุรกิจได้ ซึ่งจะช่วยเป็นกันชน (cushion) ต่อแรงกดดันจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนด้านต่าง ๆ และส่งผลให้ลูกหนี้ที่มีศักยภาพสามารถพลิกฟื้นธุรกิจได้ทันท่วงที

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายวิโร ไท สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

โทรศัพท์ 0 2283 6953, 0 2283 5824

โทรสาร 0 2283 6466

หมายเหตุ ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

คำถาม-คำตอบแบบท้ายหนังสือเวียนที่ รพท.ผกฉ.(72)ว. 277/2563

เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1. แบบรายงานการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย		
	แบบรายงานการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย กำหนดความถี่ในการจัดทำ และระยะเวลาการจัดส่งอย่างไร	แบบรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย จัดทำเป็นรายเดือน ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือน เริ่มตั้งแต่งวดสิ้นเดือนมกราคม 2563 ถึงเดือนธันวาคม 2563 โดยให้ยกเลิกแบบรายงานนี้นับตั้งแต่งวดเดือนมกราคม 2564 เป็นต้นไป (อ้างอิงตามอีเมลแจ้งยกเลิกเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2564)