

กลุ่มธนาคาร

เรามองเป็นลบกับ แนวทางการจัดชั้นลูกหนี้ และการตั้งสำรองหนี้ ของ BOT

Negative

ประวัติหลักทรัพย์, #043590

โทร 0-2268-1717 ต่อ 149

Email : prawit@aira.co.th

นักวิเคราะห์การลงทุนวิจัยพื้นฐานด้านตลาดทุน

เรามองเป็นลบกับแนวทางการจัดชั้นลูกหนี้และการตั้งสำรองหนี้ : (3/9/64) BOT ออกหนังสือเวียน เรื่อง “แนวทางการใช้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019(มาตรการแก้หนี้้อย่างยั่งยืน) ” โดยเนื้อหาจะเป็นแนวทางการจัดชั้นลูกหนี้และการตั้งสำรองหนี้ พอสรุปได้ดังนี้

(1) แบ่งลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็น 2 กลุ่ม

1.1 กลุ่มที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ที่กำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้มากกว่าการขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว เช่น ลดดอกเบี้ย และผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้ลูกหนี้ได้ประโยชน์ เป็นต้น

1.2 กลุ่มที่ปรับโครงสร้างหนี้ โดยเน้นการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น ขยายเวลาการชำระหนี้เพื่อให้ค่างวดลดลงแต่อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพิ่มขึ้น ,พักการชำระหนี้เงินต้น และ/หรือดอกเบี้ย และการปรับจากหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว เป็นต้น

(2) การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง

2.1 กรณีลูกหนี้ กลุ่มที่ 1.1 สถาบันการเงินสามารถใช้เกณฑ์ผ่อนปรนได้ต่อไป กล่าวคือสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นลูกหนี้ Stage 1 ได้จนถึงสิ้นปี'66

2.2 กรณีลูกหนี้กลุ่มที่ 1.2 สถาบันการเงินสามารถเลือกได้ 2 ทาง คือ (1) ปรับโครงสร้างลูกหนี้ใหม่ เพื่อให้เข้าเกณฑ์ลูกหนี้กลุ่มที่ 1.1 โดยต้องปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เสร็จสิ้นก่อน 31 มี.ค.'65 หรือ (2) ไม่ปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ และกลับไปใช้เกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ตามปกติ

ความเห็น...จุดประสงค์หลักของ BOT ครั้งนี้ เพื่อให้สถาบันการเงินออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะยาวมากกว่าที่จะออกมาตรการระยะสั้น รวมไปถึงการป้องกันปัญหา Moral Hazard ซึ่งจะสะสมความเปราะบางให้ระบบเศรษฐกิจในอนาคต โดยเรามองว่าอาจจะเป็นลบต่อกลุ่ม Bank ปานกลาง เนื่องจากมาตรการดังกล่าวจะบังคับใช้ ช่วง 31 มี.ค.'65 ทำให้ Bank ยังมีเวลาที่จะปรับตัวโดยเรียกลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาเข้ามาทำการปรับโครงสร้างหนี้ก่อน และทยอยตั้งสำรองหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถช่วยเหลือได้

ที่มา : <https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2564/ThaiPDF/25640156.pdf>

รายงานฉบับนี้จัดทำในนามของบริษัทหลักทรัพย์ ไรรา จำกัด (มหาชน) (“ไรรา”) เพื่อเป็นข้อมูลให้กับลูกค้าของไรราเท่านั้น มิได้เป็นการชี้นำหรือเสนอแนะหรือเชิญชวนเพื่อการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ ผู้ว่าควรตัดสินใจซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยใช้วิจารณญาณของตนเอง ไรรา รวมถึงพนักงานของบริษัท ปราศจากความรับผิดชอบในความเสียหายอันเกิดจากการใช้ข้อมูลในรายงานนี้ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งหมดหรือบางส่วน และไม่ถือเป็นการรับประกันความถูกต้องสมบูรณ์และเชื่อถือได้ของข้อมูลในรายงานนี้ ไรรา และ/หรือ กรรมการบริษัท, พนักงานที่เกี่ยวข้อง อาจมีความสัมพันธ์กับ/หรืออาจให้บริการทางด้านวิชาชีพ และ/หรือ บริการทางการเงินอื่นๆ กับบริษัทที่กล่าวถึงในรายงานฉบับนี้ ไรราขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงความคิดเห็น หรือข้อมูลโดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า เอกสารฉบับนี้ใช้ภายในไรราเท่านั้น มิได้จัดทำขึ้นสำหรับการลงตีพิมพ์ในหนังสือพิมพ์ หรือสื่ออื่นๆ แต่อย่างใด