

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900



ประกาศธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ที่ ๒๓๐ /2569

เรื่อง นโยบายการจัดชั้น การกักเงินสำรอง และการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหาย หรืออาจเสียหายออกจากบัญชี

เพื่อให้ ธ.ก.ส. ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรอง เพื่อให้มีการกักเงินสำรองอย่างเพียงพอ และสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการต่ออายุของสินทรัพย์ที่ถือครองอยู่ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อ ซึ่งถือเป็นสินทรัพย์หลักของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามประกาศ ธปท.ที่ สกส. 23/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ธ.ก.ส. จึงประกาศนโยบายการจัดชั้น การกักเงินสำรอง และการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายหรืออาจเสียหายออกจากบัญชี ดังนี้

1. การจัดชั้นสินทรัพย์และการกักเงินสำรอง

1.1 การจัดชั้นสินทรัพย์ การจัดชั้นของลูกหนี้ ธ.ก.ส. มีการจัดกลุ่มลูกหนี้เป็นรายบัญชี โดยแบ่งเป็น 6 กลุ่ม ดังนี้

กลุ่มที่ 1 สินทรัพย์จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี่ย เป็นระยะเวลารวมกันไม่เกิน 1 เดือน

กลุ่มที่ 2 สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี่ย เป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

กลุ่มที่ 3 สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี่ย เป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

กลุ่มที่ 4 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย หมายถึง สินทรัพย์ที่เข้าลักษณะตามข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

4.1 ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี่ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

4.2 ลูกหนี้ที่หยุดดำเนินกิจการหรือเลิกกิจการ และอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

4.3 ลูกหนี้ที่ประวิงการชำระหนี้ หรือกระทำการใด ๆ เพื่อไม่ให้เจ้าหนี้ได้รับการชำระหนี้

4.4 ลูกหนี้ที่ติดต่อไม่ได้ หรือตามตัวลูกหนี้ไม่พบ หรือออกไปจากภูมิลำเนา

4.5 ลูกหนี้ที่ไม่ปรากฏธุรกิจแน่ชัด หรือไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง หรือนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์

กลุ่มที่ 5 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง สินทรัพย์ที่เข้าลักษณะตามข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

5.1 ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี่ย เป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

- 5.2 ลูกหนี้ดำเนินคดี
- 5.3 ลูกหนี้ล้มละลาย
- 5.4 ลูกหนี้ที่ธนาคารเรียกคืนเงินกู้
- 5.5 ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย/หายสาบสูญ และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้
- 5.6 ลูกหนี้ที่เลิกกิจการและมีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นอยู่ในลำดับก่อนเป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้

5.7 ลูกหนี้ตามธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการ

5.8 ลูกหนี้ที่ ธ.ก.ส. เห็นว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น

กลุ่มที่ 6 สินทรัพย์จัดชั้นสูญ หมายถึง ลูกหนี้หรือสิทธิเรียกร้องซึ่งได้ดำเนินการ โดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว ตามข้อ 2 การตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายหรืออาจเสียหาย

1.2 การกันเงินสำรอง การคำนวณการกันเงินสำรองของลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ธ.ก.ส. ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณ โดยแบ่งการกันเงินสำรองเป็น 2 เกณฑ์ ดังนี้

1.2.1 การกันเงินสำรองตามเกณฑ์ปกติ

การกันเงินสำรองตามลักษณะการจัดชั้นสินทรัพย์ แบ่งเป็น 6 กลุ่ม ดังนี้

กลุ่มที่ 1 สินทรัพย์จัดชั้นปกติ กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 ของยอดหนี้คงค้างตามบัญชี

กลุ่มที่ 2 สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 2 ของยอดหนี้คงค้างตามบัญชี

กลุ่มที่ 3 สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้คงค้างตามบัญชี

กลุ่มที่ 4 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้คงค้างตามบัญชี

กลุ่มที่ 5 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้คงค้างตามบัญชี

กลุ่มที่ 6 สินทรัพย์จัดชั้นสูญ ให้ตัดออกจากบัญชีทั้งจำนวน

1.2.2 การกันเงินสำรองตามเกณฑ์คุณภาพ ดังนี้

1.2.2.1 สินทรัพย์จัดชั้นปกติ ธ.ก.ส. ได้พิจารณาการกันเงินสำรองตามเกณฑ์คุณภาพ จากเกณฑ์การกันเงินสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทย ในอัตราร้อยละ 1 เป็นอัตราร้อยละ 100 ของยอดลูกหนี้คงค้างตามบัญชี โดยพิจารณาตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงและไม่แน่นอนว่าจะเก็บหนี้ได้ ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายการกันเงินสำรอง และวิธีการคำนวณในงบการเงิน แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ดังนี้

กลุ่มที่ 1 เงินให้สินเชื่อเพื่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และเงินให้กู้ยืมบุคคลอื่นรับใช้หนี้

กลุ่มที่ 2 ลูกหนี้เงินกู้ประชาชนและลูกหนี้เงินกู้ซึ่งไม่แน่นอนว่าจะเรียกเก็บหนี้ได้

1.2.2.2 สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ๓.ก.ส. ได้พิจารณากันเงินสำรองตามเกณฑ์เชิงคุณภาพ จากเกณฑ์การกันเงินสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทย ในอัตราร้อยละ 2 เป็นอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้คงค้างตามบัญชี โดยพิจารณาจากโอกาสการผิดนัดชำระหนี้และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกหนี้

1.2.2.3 ๓.ก.ส. จะพิจารณาทยอยกันเงินสำรองให้เพียงพอรองรับการถือปฏิบัติ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

สำหรับการกันเงินสำรองของงบการเงินระหว่างกาล ในส่วนของเงินสำรองส่วนเกิน ๓.ก.ส. จะทยอยตั้งเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามระยะเวลา

2. การตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายหรืออาจเสียหาย

๓.ก.ส. กำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายหรืออาจเสียหาย ออกจากบัญชี สำหรับสินทรัพย์ซึ่งไม่สามารถที่จะเรียกชำระหนี้คืนได้ จะตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี ทั้งจำนวน ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายหรืออาจเสียหายของ ธปท.

๓.ก.ส. จัดให้มีการทบทวนนโยบายการจัดชั้น การกันเงินสำรอง และการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายหรืออาจเสียหายออกจากบัญชีอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานขององค์กร

จึงประกาศมาเพื่อทราบทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่

๕ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๓



(นายฉัตรชัย ศิริไล)

ผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ฝ่ายการบัญชี