

# คำอธิบายและการวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ (MD&A)

## 1. ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ในปีบัญชี 2555 ธ.ก.ส. ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ และ  
ธุรกรรมบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า  
ด้านสินเชื่อ และเงินฝากโดยนำเทคโนโลยีและระบบงาน  
ธุรกิจหลัก (CBS) มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ทำให้  
มีกำไรสุทธิ 9,087 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ  
3.54 เมื่อรวมกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายแล้ว

จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม 9,088 ล้านบาท เนื่องจากรายได้  
รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.40 จากการเติบโตของสินทรัพย์  
ร้อยละ 13.21 ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.34  
ส่งผลให้อัตรากำไรต่อหน่วยสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)  
เป็นร้อยละ 0.83

### 1.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธ.ก.ส. มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 42,035  
ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,746 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.78  
เนื่องจากมีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7,441 ล้านบาท  
หรือร้อยละ 14.05 โดยที่รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ  
สูงกว่าปีก่อนร้อยละ 19.19 จากการขยายสินเชื่อเพิ่มขึ้น  
ร้อยละ 12.94 ขณะที่ธนาคารนำสภาพคล่องมาจ่าย  
สินเชื่อโครงการรับจํานำผลผลิตของรัฐบาล ทำให้รายได้  
ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง  
ร้อยละ 35.82 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 18,351 ล้านบาท

เพิ่มขึ้น 3,695 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.21 จากการ  
ขยายตัวของเงินรับฝากร้อยละ 12.80 แม้ว่าธนาคาร  
สามารถบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินให้มีส่วนต่างดอกเบี้ย  
เพิ่มขึ้น แต่อัตรากำไรต่อหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด  
รายได้สุทธิ (Net Interest Margin) อยู่ที่ร้อยละ 3.45  
ต่ำกว่าปีก่อนที่ร้อยละ 3.76 เนื่องจากธนาคารร่วมกับ  
รัฐบาลให้ความช่วยเหลือลดดอกเบี้ยร้อยละ 1.50 ให้แก่  
ลูกค้าโครงการพักชำระหนี้ปกติ

	2555	2554	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	60,386	52,945	7,441	14.05
- เงินให้สินเชื่อ	55,073	46,206	8,867	19.19
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,274	5,101	(1,827)	(35.82)
- พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินสถาบันการเงิน	1,915	1,504	411	27.33
- อื่นๆ	124	134	(10)	(8.06)
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	18,351	14,656	3,695	25.21
- เงินรับฝาก	16,924	12,951	3,973	30.68
- เงินกู้และตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,427	1,705	(278)	(16.30)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	42,035	38,289	3,746	9.78

### 1.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 6,600 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,442 ล้านบาท หรือร้อยละ 108.99 เนื่องจากในปีบัญชีนี้ ธ.ก.ส. ดำเนินงานโครงการรับจำนำผลิตผลเป็นจำนวนมาก ทำให้มีรายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้น

3,063 ล้านบาท และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 379 ล้านบาท จากค่าธรรมเนียมสินเชื่อค่าบริการโอนเงินจากช่องทางการบริการที่เพิ่มขึ้นและค่าบริการรับเงินแทนสถาบันอื่นที่หลากหลายมากขึ้น

	2555	2554	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,134	1,750	384	21.94
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	90	85	5	5.88
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,044	1,665	379	22.76
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,556	1,493	3,063	205.16
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	6,600	3,158	3,442	108.99

### 1.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นจำนวน 20,593 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,082 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.25 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยว

กับพนักงานตามการปรับเงินเดือนประจำปีและจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น

	2555	2554	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	15,377	13,875	1,502	10.83
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,290	2,060	230	11.17
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,926	2,576	305	13.59
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	20,593	18,511	2,082	11.25

### 1.4 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 18,955 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4,795 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.86 ตาม

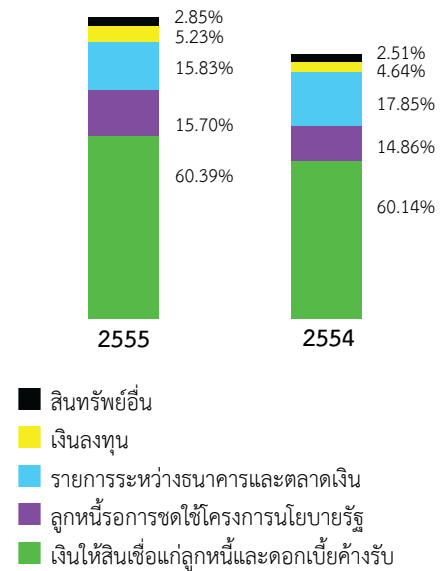
ปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น โดยธนาคารมีการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำรองหนี้ประสภภัยธรรมชาติ

## 2. ฐานะทางการเงิน

### 2.1 สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม 1,195,024 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 139,475 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.21 ส่วนใหญ่จากการขยายตัวของสินเชื่อปกติและการดำเนินงานตามโครงการรับจำนำผลิตผล โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ ลูกหนี้รอการชดใช้ โครงการนโยบายรัฐสุทธิ และเงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 86,878 30,842 และ 13,506 ล้านบาท ตามลำดับ โครงสร้างสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ รวมร้อยละ 76.09 ที่เหลือเป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน และสินทรัพย์อื่นร้อยละ 15.83 5.23 และร้อยละ 2.85 ตามลำดับ

#### โครงสร้างสินทรัพย์

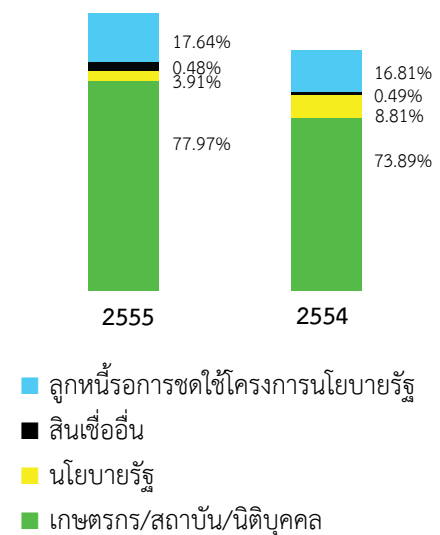


### 2.2 เงินให้สินเชื่อ

สินเชื่อคงค้างจำนวน 876,332 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 100,424 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.94 จากการจ่ายสินเชื่อเกษตรกรและนิติบุคคล สินเชื่อโครงการ Soft Loan สินเชื่อห่วงโซ่อุปทาน สินเชื่อจัดหาเครื่องจักรเครื่องยนต์ และผลิตภัณฑ์บัตรสินเชื่อเกษตรกร

โครงสร้างสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเกษตรกร/สถาบันเกษตรกร/นิติบุคคลรวมเป็นสัดส่วนร้อยละ 77.97 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 73.89 และลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐเป็นสัดส่วนร้อยละ 17.64 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 16.81 ที่เหลือเป็นสินเชื่ออื่นนโยบายรัฐ และสินเชื่ออื่น ร้อยละ 3.91 และร้อยละ 0.48 ตามลำดับ

#### โครงสร้างสินเชื่อ

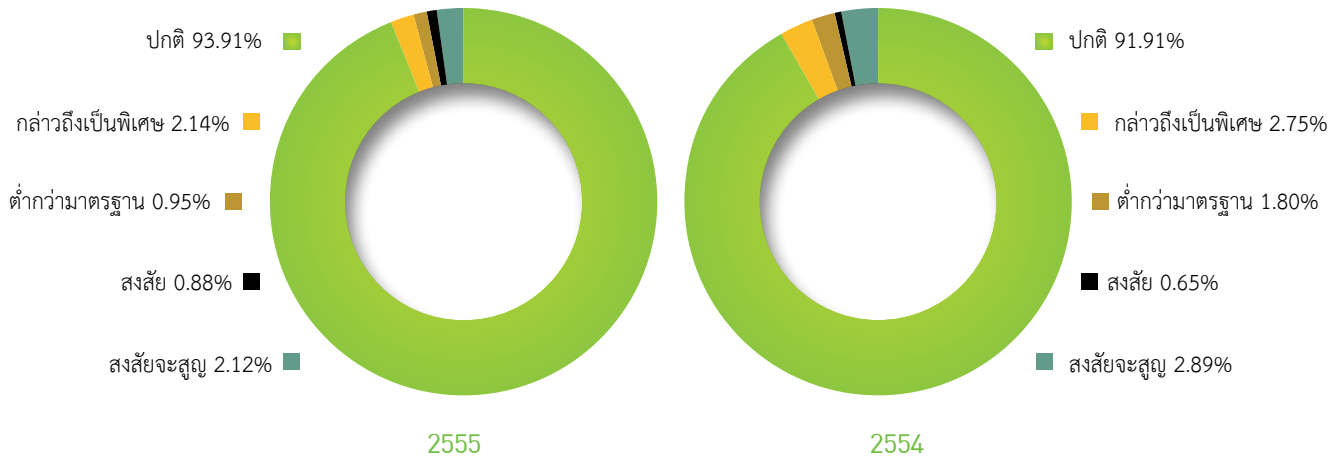


### 2.3 คุณภาพสินทรัพย์

เงินให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. จัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นสินเชื่อจัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษเป็นร้อยละ 93.91 และ 2.14 รวมเป็นสินเชื่อที่รับรู้รายได้ร้อยละ 96.05 ของสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งอยู่ที่สัดส่วนร้อยละ 94.66 ส่วนที่เหลือ

เป็นสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัยและชั้นสงสัย จะสูญ เป็นสัดส่วนร้อยละ 0.95 0.88 และ 2.12 รวมเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพร้อยละ 3.95 หรือมีสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 32,766 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนที่อัตราร้อยละ 5.34

## เงินให้สินเชื่อจำแนกตามการจัดชั้น

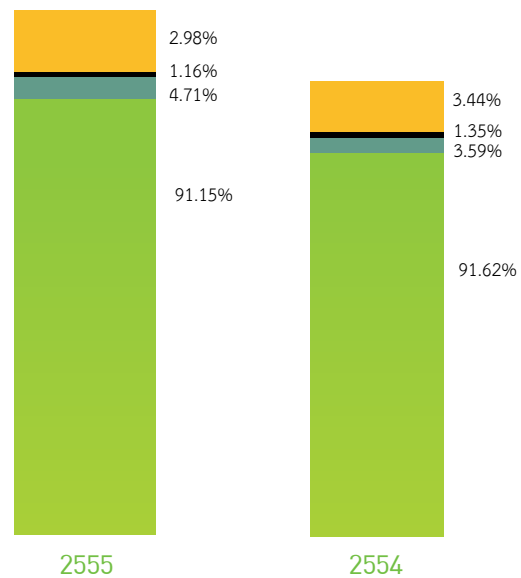


### 2.4 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม 1,097,999 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 129,625 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.39 เป็นผลจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น 113,598 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.80 จากเงินฝากประเภทมีรางวัล เงินฝากโครงการดอกเบี้ยพิเศษ และเงินฝากภาครัฐ ทำให้มีเงินฝากร้อยละ 91.15 ของหนี้สินรวม

ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 97,025 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 8.12 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9,850 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.30 จากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในปีบัญชี 2555 และจากการเพิ่มทุนของกระทรวงการคลัง 750 ล้านบาท

### โครงสร้างหนี้สิน



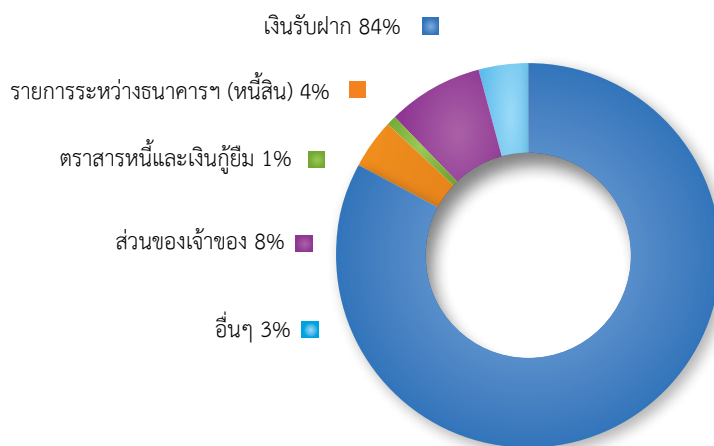
- หนี้สินอื่น
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
- เงินรับฝาก

## 2.5 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินกู้ยืม

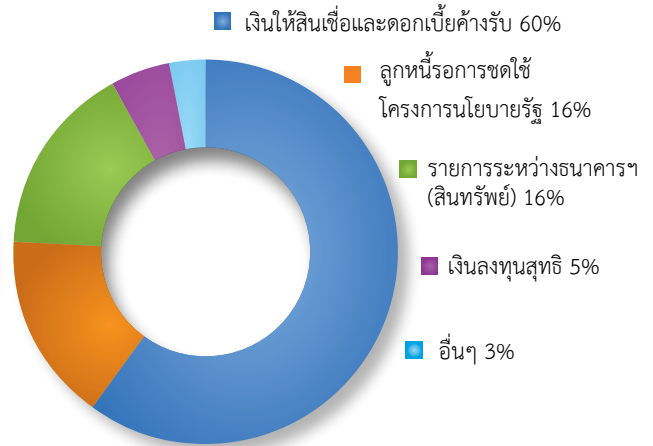
โครงสร้างเงินทุนประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 1,097,999 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 97,025 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 11.32 เท่า โดยแหล่งเงินทุนที่สำคัญมาจากเงินรับฝากสัดส่วนสูงถึง ร้อยละ 84 ที่เหลือเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ร้อยละ 8 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และหนี้สินอื่นรวมร้อยละ 8 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด

แหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จำนวน 721,645 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60 และลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐสัดส่วนร้อยละ 16 ส่งผลให้อัตราเงินให้สินเชื่อรวมลูกหนี้รอชดใช้โครงการนโยบายรัฐต่อเงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 106.31 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือธนาคารนำไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินรวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์รวมร้อยละ 21 ที่เหลือเป็นสินทรัพย์อื่นร้อยละ 3

แหล่งที่มาของเงินกู้ยืม



แหล่งใช้ไปของเงินกู้ยืม



## 3. การดำรงอัตราส่วนต่างๆ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### 3.1 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง

ธ.ก.ส. มีเงินกองทุน จำนวน 97,024 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 10.59 สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2551 ซึ่งกำหนดไว้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 หากไม่นับรวมสินเชื่อโครงการรัฐบาลที่ธนาคารสำรองจ่ายแทนรัฐบาล เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเป็นร้อยละ 11.30

### 3.2 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

เงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันรวมเป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง จำนวน 214,330 ล้านบาท คิดเป็นอัตรารากรดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องร้อยละ 21.86 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2551 กำหนดให้ต้องดำรงอัตราส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00

## ข้อมูลแสดงผลประกอบการในระยะ 5 ปี

จุดเด่นผลประกอบการ	2555	2554	2553	2552	2551
<b>ฐานะการเงิน (ล้านบาท)</b>					
สินทรัพย์รวม	1,195,024	1,055,549	899,019	764,945	686,218
เงินให้สินเชื่อ	876,332	775,908	577,683	504,884	479,858
เงินลงทุนสุทธิ	62,466	48,960	48,822	32,435	18,587
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	170,497	151,888	131,044	116,675	109,997
ลูกหนี้รอชดใช้โครงการนโยบายรัฐสุทธ	187,654	156,812	126,049	130,469	80,280
หนี้สินรวม	1,097,999	968,374	817,290	691,388	622,486
เงินรับฝาก	1,000,857	887,259	726,573	642,499	585,907
ส่วนของผู้ถือหุ้น	97,025	87,175	81,729	73,557	63,732
<b>ผลประกอบการ (ล้านบาท)</b>					
รายได้ดอกเบี้ย	60,386	52,945	46,033	41,912	43,439
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	6,600	3,158	3,746	5,212	2,380
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,351	14,656	10,243	9,226	9,998
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	20,593	18,511	17,408	15,068	13,337
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	18,955	14,160	14,116	15,009	15,566
รายได้รวม	66,986	56,103	49,779	47,124	45,819
ค่าใช้จ่ายรวม	57,899	47,327	41,767	39,303	38,901
กำไรสุทธิ	9,087	8,776	8,012	7,821	6,918
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	9,088	8,777	8,011	-	-
<b>อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)</b>					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	19.45	8.66	17.08	17.58	16.90
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	87.56	87.45	79.51	78.58	81.90
NPLs/Loan	3.95	5.34	6.57	7.97	7.90
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.83	0.95	1.00	1.10	1.11
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	10.24	10.38	10.34	11.45	11.63
อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR)	11.30	10.96	13.97	13.81	13.79

## 4. ผลการดำเนินงานอื่นๆ (Non - Financial Management Discussion and Analysis)

ธ.ก.ส. มีการขยายบริการทางการเงินครอบคลุมทั่วภูมิภาคของประเทศ ณ สิ้นปีบัญชี 2555 ธ.ก.ส. มีสำนักงาน ธ.ก.ส. ระดับจังหวัด (สนจ.) 77 แห่ง ทำหน้าที่กำกับดูแลสาขาในสังกัดทั่วประเทศ 1,137 สาขา จำแนกเป็นสาขาระดับอำเภอ 828 สาขา และสาขาย่อย (อยู่ในการกำกับดูแลของสาขาระดับอำเภอ) 309 สาขา มีหน่วยอำเภอ ซึ่งเป็นสถานที่ติดต่อเพื่อให้บริการแก่เกษตรกรลูกค้าที่กระจายอยู่ในท้องที่

อำเภอต่างๆ รวม 1,018 หน่วยอำเภอ ในภาคการเกษตร มีเกษตรกรที่ได้รับบริการสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. จำนวน 7,467,337 ครัวเรือน จำแนกเป็นลูกค้ารายคนที่ได้รับบริการสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. โดยตรง จำนวน 5,582,703 ครัวเรือน สมาชิกสหกรณ์การเกษตร จำนวน 1,876,814 ครัวเรือน และสมาชิกกลุ่มเกษตรกร จำนวน 7,820 ครัวเรือน

## โดยมีผลการดำเนินงานในปีบัญชี 2555 ตามแผนงานสำคัญ ในแต่ละยุทธศาสตร์ สรุปได้ดังนี้

ยุทธศาสตร์การดำเนินงาน	แผนงานและผลการดำเนินงาน ณ 31 มีนาคม 2556
<p><b>ยุทธศาสตร์ที่ 1</b> <b>สนับสนุนสินเชื่อเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ</b></p> <p>เน้นการเพิ่มโอกาสการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในเกษตรกรรายย่อย ควบคู่กับการจัดการคุณภาพสินเชื่อ และดูแลระบบประกันภัยให้เกษตรกร</p>	<p>1) <b>แผนงานสนับสนุนสินเชื่อเพื่อเพิ่มศักยภาพการเกษตรและคุณภาพชีวิต</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>เพิ่มโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุน หรือรับลูกค้าใหม่ เป้าหมายทั้งปี 150,000 ราย ดำเนินการได้ 289,459 ราย เป็นบุคคลธรรมดา 73,532 ราย และเกษตรกร 215,927 ราย</li> <li>สินเชื่อเพิ่มขึ้นสุทธิ ธ.ก.ส. ขยายสินเชื่อแก่เกษตรกรและภาคชนบทเพิ่มขึ้น 140,920 ล้านบาท จากเป้าหมายทั้งปี 80,000 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตร้อยละ 20.31</li> </ul> <p>2) <b>แผนงานสนับสนุนสินเชื่อตลอดห่วงโซ่มูลค่าเพิ่ม (Value Chain Financing) โดยใช้หลักการ “ตลาดนำสินเชื่อ”</b></p> <p>สำหรับสินเชื่อห่วงโซ่มูลค่าเพิ่ม มีเป้าหมายจ่ายสินเชื่อจำนวน 10,000 ล้านบาท จ่ายสินเชื่อได้ 30,150 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อตามห่วงโซ่ยางพาราที่มีการจ่ายสินเชื่อผ่านองค์การสวนยาง (อ.ส.ย.) และสินเชื่อตามห่วงโซ่พืชหลัก เช่น ข้าว ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ และมันสำปะหลัง เป็นต้น</p> <p>3) <b>แผนงานประกันความเสี่ยงและฟื้นฟูความเสียหายให้กับลูกค้า</b></p> <p>มีเกษตรกรเข้าร่วมโครงการประกันภัยพืชผลปี 2555 จำนวน 45,718 ราย พื้นที่ 872,365 ไร่</p> <p>4) <b>แผนงานปรับปรุงกระบวนการสนับสนุนสินเชื่อให้มีคุณภาพ</b></p> <p>มีการพัฒนาและเพิ่มประเภทหลักประกัน ให้สอดคล้องกับศักยภาพของลูกค้า</p> <p>5) <b>แผนงานการบริหารจัดการคุณภาพหนี้</b></p> <p>มีอัตราส่วน NPLs/Loan เท่ากับร้อยละ 3.95 มีการปรับปรุงกระบวนการสนับสนุนสินเชื่อโดยพัฒนากระบวนการติดตามประเมินผลสินเชื่อฝ่ายวังพิเศษ (ปปน.) สำหรับการบริหารจัดการหนี้ โดยใช้ชุมชนเป็นศูนย์กลาง (ธนาคารความดี) สามารถดำเนินการได้ 10 ชุมชน</p>
<p><b>ยุทธศาสตร์ที่ 2</b> <b>พัฒนาการเรียนรู้และเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับลูกค้า</b></p> <p>มุ่งเน้นการพัฒนาความรู้เกษตรกรโดยให้ชุมชนเป็นศูนย์กลางน้อมนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงเป็นแนวทาง มุ่งยกระดับองค์กร การเงินชุมชนให้เป็นสถาบันการเงินชุมชน</p>	<p>1) <b>แผนงานเสริมสร้างความเข้มแข็งภาคชนบท</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ชุมชนต้นแบบเศรษฐกิจพอเพียง ดำเนินการ <ul style="list-style-type: none"> <li><b>ขั้นที่ 1</b> พึ่งพาตนเอง จำนวน 5,060 ชุมชน</li> <li><b>ขั้นที่ 2</b> พึ่งพาซึ่งกันและกัน จำนวน 1,000 ชุมชน</li> <li><b>ขั้นที่ 3</b> เชื่อมโยงเป็นเครือข่าย จำนวน 456 ชุมชน</li> </ul> </li> <li>พัฒนาหัวหน้ากลุ่มลูกค้า เป้าหมายทั้งปี 6,450 ชุมชน ดำเนินการอบรมหัวหน้ากลุ่มได้ทั้งสิ้น 6,452 ชุมชน</li> <li>พัฒนาศักยภาพสหกรณ์การเกษตรเพื่อยกระดับชั้น เป็นลูกค้าชั้นดี เป้าหมายทั้งปี 400 แห่ง จัดอบรม สหกรณ์เสร็จแล้วจำนวน 459 แห่ง</li> <li>สนับสนุนให้สหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. (สกต.) จัดทำตลาดเกษตรกร (Farmers' Market) ดำเนินการได้ 9 สกต. ที่เข้าร่วมโครงการ Farmers' Market</li> </ul> <p>2) <b>แผนงานพัฒนาชุมชนเกษตรให้เป็นเครือข่ายเกื้อกูล ตามบทบาทหน้าที่ใน Value Chain</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนาชุมชนเป็นเครือข่ายสร้างมูลค่าเพิ่มผลผลิต มีเป้าหมายพัฒนาชุมชนให้มีศูนย์เรียนรู้และมีการรวมซื้อรวมขาย จำนวน 450 ชุมชน ดำเนินงานได้ 728 ชุมชน</li> <li>รวบรวมผลผลิตผ่านขบวนการสหกรณ์ เป้าหมายทั้งปี 13,000 ล้านบาท มีการรวบรวมผลผลิตหัตถ์มูลค่า 15,628.99 ล้านบาท จำนวน 824,474 ตัน</li> <li>พัฒนาองค์กรการเงินชุมชนเป็นสถาบันการเงินและศูนย์ธุรกิจชุมชน เป้าหมาย 600 แห่ง ดำเนินการได้ 693 แห่ง</li> </ul>

ยุทธศาสตร์การดำเนินงาน	แผนงานและผลการดำเนินงาน ณ 31 มีนาคม 2556
	<p>3) แผนงานเสริมสร้างความเข้มแข็งของศูนย์เรียนรู้และพัฒนาสถาบันพัฒนาการเกษตรและชนบท</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• เสริมสร้างและพัฒนาความเข้มแข็งของศูนย์เรียนรู้เพื่อการพัฒนาเศรษฐกิจพอเพียงต้นแบบ ธ.ก.ส. ดำเนินการได้ครบตามเป้าหมายทั้ง 84 ศูนย์ฯ</li> <li>• พัฒนาสถาบันการเกษตรและชนบท ได้จัดตั้งและเปิดดำเนินการอบรมเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร</li> </ul> <p>4) แผนงานพัฒนากระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาลูกค้า</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• มีการวิจัยโครงสร้างการผลิต (พืช/สัตว์) ต้นทุน รายได้ และประสิทธิภาพการผลิตพืช/สัตว์เศรษฐกิจ 10 ชนิด ได้แก่ ข้าว ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ มันสำปะหลัง อ้อยโรงงาน ยางพารา ปาล์มน้ำมัน สุกর ใกเนื้อ ใกเนื้อ และกุ้ง</li> </ul> <p>5) แผนงานพัฒนาการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ลูกค้ารายคน เป้าหมายทั้งปี 50,000 ราย ดำเนินงานได้ จำนวน 60,020 ราย ผ่านโครงการ ดังนี้             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. โครงการสนับสนุนการเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตพืชหลัก โดยใช้น้ำสั๊กต้มสุกร จำนวน 10,020 ราย</li> <li>2. โครงการพาลูกค้าศึกษาดูงานเริ่มดำเนินการในเดือนธันวาคม 2555 จำนวนทั้งสิ้น 19 ราย</li> <li>3. โครงการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าที่สร้างคุณค่าให้กับธนาคาร จำนวน 50,087 ราย</li> </ol> </li> <li>• ลูกค้าสถาบัน เป้าหมายทั้งปี 1,500 ราย ดำเนินการได้รวม 1,644 ราย</li> </ul>
<p><b>ยุทธศาสตร์ที่ 3</b> บริหารวินกุนให้สมดุลและเพียงพอ</p> <p>เน้นการระดมทุนด้วยต้นทุนที่เหมาะสมและบริหารเงินทุนให้มีเสถียรภาพ และมีเพียงพอต่อการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. และสนับสนุนนโยบายรัฐบาล</p>	<p>1) แผนงานขยายเงินฝากเพิ่ม</p> <p>การเติบโตของเงินฝาก มีเป้าหมายที่ 962,259 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้น 75,000 ล้านบาทสามารถดำเนินการได้โดยมีเงินฝากคงเหลือ 1,000,857 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากต้นปี 113,598 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.80</p> <p>2) แผนงานส่งเสริมและกระตุ้นการออมเงินอย่างต่อเนื่อง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• โรงเรียนธนาคาร มีเป้าหมายทั้งปีมีโรงเรียนธนาคารเพิ่ม 360 แห่ง ดำเนินการได้ 376 แห่ง</li> <li>• กองทุนทวีสุข มีเป้าหมายทั้งปีสมาชิกเพิ่มขึ้น 100,000 ราย ดำเนินการได้ 106,394 ราย</li> <li>• เงินฝากทวีโชค มีเป้าหมายทั้งปีเงินฝากทวีโชคเพิ่ม 30,000 ล้านบาท ดำเนินการได้ 38,327 ล้านบาท</li> <li>• ขยายเครือข่ายบริการของธนาคารในเขตกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล รวมทั้งเมืองใหญ่ มีเป้าหมายทั้งปีสะสมไม่น้อยกว่า 1,120 สาขา ทำได้ 1,137 สาขา</li> <li>• โครงการขยายการติดตั้งเครื่อง ATM โดยมีเป้าหมายติดตั้งสะสม 1,300 เครื่อง ดำเนินการได้สะสม 1,301 เครื่อง</li> </ul> <p>3) แผนงานเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการการเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• เพิ่มประสิทธิภาพการลงทุนทางการเงิน</li> <li>• บริหารเงินทุนในรูปแบบ Matching Fund สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมาย</li> </ul>



ยุทธศาสตร์การดำเนินงาน	แผนงานและผลการดำเนินงาน ณ 31 มีนาคม 2556
<p><b>ยุทธศาสตร์ที่ 4</b> <b>พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่</b></p> <p>เน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และธุรกรรมบริการใหม่ๆ ให้ตอบสนองความจำเป็นและความต้องการของลูกค้า รวมทั้งเพิ่มช่องทางการเข้าถึงของลูกค้า</p>	<p>1) <b>แผนงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และออกผลิตภัณฑ์ทดแทนผลิตภัณฑ์</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>เงินฝากอื่นๆ ปีบัญชี 2555 สามารถออกผลิตภัณฑ์เงินฝาก จำนวน 4 ผลิตภัณฑ์ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> <li>เงินฝากประจำปลอดภาษี 24 เดือน</li> <li>เงินฝากประจำ 5 เดือน 5%</li> <li>บัตรเพิ่มทรัพย์ (ชุดพิเศษ)</li> <li>เงินฝากสงเคราะห์ชีวิต</li> </ol> </li> <li>บัตรสินเชื่อเกษตรกร มีเป้าหมายการส่งมอบบัตรให้เกษตรกร 1,000,000 ใบ สามารถส่งมอบได้แล้ว 1,383,196 ใบ</li> <li>โครงการสินเชื่อเบิกเงินบัญชี (OD) มีการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ O/D สาขาแล้ว</li> <li>โครงการสินเชื่อลดโลกร้อน/สังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) ได้ดำเนินการศึกษา 3 โครงการ ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> <li>สินเชื่อพลังงานทดแทน</li> <li>โครงการสินเชื่อเกษตรปลอดภัย</li> <li>โครงการสินเชื่อเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อมบนพื้นที่สูง</li> </ol> </li> </ul>
	<p>2) <b>แผนงานพัฒนาการบริการใหม่ๆ</b> เพิ่มรายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียม เป้าหมายทั้งปี 2,000 ล้านบาท ทำได้ 2,134 ล้านบาท</p> <p>3) <b>แผนงานเพิ่มช่องทางบริการใหม่</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>การให้บริการการทำธุรกรรมทางธนาคารผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (I-Banking) และการให้บริการผ่าน Mobile Phone Banking มีการศึกษาความเป็นไปได้ในการเพิ่มช่องทางการบริการดังกล่าวเพื่อการตัดสินใจในอนาคต</li> <li>การติดตั้งเครื่องปรับสมุดอัตโนมัติ (PAM) ดำเนินการได้ 200 เครื่อง</li> </ul> <p>4) <b>แผนงานพัฒนาระบบประกันความเสี่ยงลูกค้า</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>โครงการศึกษาวิจัยการสนับสนุนการประกันภัยพืชผลทางการเกษตร 7 พืชหลัก</li> <li>สนับสนุนการประกันความเสี่ยงด้านการตลาดให้แก่เกษตรกร ได้ผลการศึกษาวิจัยและพร้อมดำเนินการ</li> </ul>
<p><b>ยุทธศาสตร์ที่ 5</b> <b>จัดการองค์กรสู่ความเป็นเลิศ</b></p> <p>เน้นพัฒนาองค์กร ด้านการบริหารจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบงานธุรกิจหลัก (CBS) พัฒนาทรัพยากรมนุษย์ รวมทั้งพัฒนาระบบการประชาสัมพันธ์สื่อสารภาพลักษณ์องค์กร เพื่อสร้างภาพจำที่ดีต่อลูกค้า ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและสังคม</p>	<p>1) <b>แผนงานการบริหารจัดการองค์กรที่ดีเชิงบูรณาการ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>มีการบูรณาการเรื่อง Good Governance, Risk Management และ Compliance (GRC) เข้าด้วยกัน</li> </ul> <p>2) <b>แผนงานพัฒนาโครงสร้างระบบ ICT</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>โครงการพัฒนาระบบ CBS สามารถดำเนินการแล้วเสร็จ 100% ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยสามารถโอนย้ายข้อมูลระบบเงินฝากและบริการ ขึ้นระบบเงินฝาก (Go Live) ซึ่งในภาพรวมสามารถให้บริการลูกค้าได้ในระดับดี และสามารถโอนย้ายข้อมูลระบบสินเชื่อโดยสามารถใช้งานระบบสินเชื่อ (Go Live) เร็วกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ 1 เดือน</li> <li>โครงการจัดทำระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ตามมาตรฐาน (ISO27001) สามารถดำเนินการจนได้รับใบรับรองตามมาตรฐาน (ISO27001)</li> </ul> <p>3) <b>แผนงานสนับสนุนการวิจัยนำการพัฒนา</b> ทำการวิจัยผลกระทบโลกร้อน การวิจัยการเงินในชนบท (Rural Financial Landscape) และการวิจัยเตรียมความพร้อมเพื่อก้าวสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) เพื่อการตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจ</p> <p>4) <b>แผนงานการบริหารทรัพยากรมนุษย์</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ศึกษาการจัดตั้ง BAAC Academy</li> <li>เตรียมความพร้อมทดแทนตำแหน่ง (ระดับผู้บริหาร)</li> <li>เตรียมความพร้อมบุคลากรรองรับธุรกิจในอนาคต</li> </ul> <p>5) <b>แผนงานการพัฒนาองค์กร</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>การปฏิรูปกระบวนการทำงานสู่ความเป็นเลิศ (Re-Process)</li> </ul>