



ข่าวการประชุมคณะกรรมการ ธ.ก.ส.



โดย กลุ่มงานบริหารการประชุมคณะกรรมการ ฝ่ายบริหารกลาง โทร. 0 2558 6100 ต่อ 8556 <http://baacnet>
ปีที่ 17 ฉบับที่ 2 ประจำวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 เวลา 16.30 น. ได้มีการประชุมคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ครั้งที่ 2/2558 ณ ห้องประชุมคณะกรรมการธนาคาร ชั้น 23 ธ.ก.ส. สำนักงานใหญ่ บางเขน โดยมีนายสมหมาย ภาษี รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ประธานกรรมการ ธ.ก.ส. เป็นประธานที่ประชุม นายชวลิต ชูขจร ผู้แทนกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ รองประธานกรรมการ และกรรมการ ธ.ก.ส. ที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่ นายมนัส แจ่มเวหา ผู้แทนกระทรวงการคลัง นายโอภาส กลั่นบุศย์ ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ นายประยูร รัตนเมธางกูร ผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น ผู้ทรงคุณวุฒิ 3 ท่าน ได้แก่ นายวันชัย ฝิโลทัยถกิจ นางปัทมาวดี โพชนุกูล นายประพัฒน์ ปัญญาชาติรักษ์ และ นายลักษณะ วจนนวนิช ผู้จัดการ ธ.ก.ส. กรรมการและเลขานุการ ผลการประชุมสรุปได้ ดังนี้

1. เรื่อง มาตรการสนับสนุนด้านเงินทุนแก่กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติให้ความเห็นชอบมาตรการสนับสนุนด้านการเงินแก่กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจผ่าน ธ.ก.ส. สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. สนับสนุนสินเชื่อแก่กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และสถาบันการเงินชุมชนที่มีศักยภาพ วงเงิน 20,000 ล้านบาท
2. ธ.ก.ส. ร่วมกับสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ สอบทานข้อมูล ตรวจสอบความพร้อมของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และสถาบันการเงินชุมชนที่ขอเสนอเพิ่มทุนระยะที่ 3 และสนับสนุนการฟื้นฟูกิจการกองทุนหมู่บ้านที่อยู่ในระดับพอใช้และระดับที่ต้องปรับปรุง

2. เรื่อง โครงการจัดหาระบบงานตรวจจับการทุจริต (Fraud Detection/Surveillance System) และระบบงานการป้องกันการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering : AML)

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติอนุมัติโครงการจัดหาระบบงานตรวจจับการทุจริต (Fraud Detection/Surveillance System) และระบบงานการป้องกันการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering : AML) และจัดจ้างบำรุงรักษา เป็นระยะเวลา 4 ปี โดยวิธีการประกวดราคาด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้งบประมาณค่าลงทุนเป็นเงิน 99.7 ล้านบาท และงบประมาณค่าบำรุงรักษาเป็นเงิน 53.18 ล้านบาท รวมงบประมาณทั้งโครงการเป็นเงิน 152.88 ล้านบาท

3. เรื่อง แนวทางบริหารจัดการยางพาราเพื่อแก้ไขปัญหาราคายาง ภายใต้แนวทางพัฒนายางทั้งระบบตามนโยบายรัฐบาล

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติให้ความเห็นชอบแนวทางบริหารจัดการยางพาราเพื่อแก้ไขปัญหาราคายาง ภายใต้แนวทางพัฒนายางทั้งระบบตามนโยบายรัฐบาล ดังนี้

1. ให้องค์การสวนยาง (อ.ส.ย.) ขยายระยะเวลาชำระคืนเงินกู้คงเหลือที่มีอยู่กับ ธ.ก.ส. ตามโครงการพัฒนาศักยภาพสถาบันเกษตรกรเพื่อรักษาเสถียรภาพราคายาง ออกไปจากเดิมวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นวันที่ 31 พฤษภาคม 2559

2. อนุมัติเงินกู้ให้แก่ อ.ส.ย.เพื่อดำเนินโครงการสร้างมูลภัณฑ์กันชนเพื่อรักษาเสถียรภาพราคาอย่างเพิ่มเติมอีก 6,000 ล้านบาท จากวงเงินกู้เดิม 6,000 ล้านบาท เป็นวงเงินกู้รวมทั้งสิ้น 12,000 ล้านบาท ระยะเวลาดำเนินโครงการ 14 เดือน โดยแบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ

2.1 ดำเนินการต่อเนื่องตามแนวทางปฏิบัติเดิม ด้วยการรับซื้อยางแผ่นรมควันชั้น 3 ไม่อัดก้อน ยางแผ่นรมควันอัดก้อน และยางแท่ง STR 20 วงเงิน 4,000 ล้านบาท

2.2 ดำเนินการซื้อน้ำยางสด และยางก้อนถ้วย วงเงิน 2,000 ล้านบาท ตามหลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติของคณะกรรมการนโยบายยางธรรมชาติ (กนย.) และเสนอคณะกรรมการรัฐมนตรีเพื่อทราบในลำดับต่อไป

4. เรื่อง การออกและแก้ไขเพิ่มเติมกฎบัตรคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ

คณะกรรมการ ธ.ก.ส.ได้มีมติอนุมัติการออกและแก้ไขเพิ่มเติมกฎบัตรคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ รวม 10 ฉบับ โดยเป็นกฎบัตรที่จัดทำขึ้นใหม่ จำนวน 2 ฉบับ และกฎบัตรที่มีการทบทวนและแก้ไข จำนวน 8 ฉบับ

5. เรื่อง แผนงานประจำปีบัญชี 2558 ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้านวิจัยและพัฒนา และด้านนวัตกรรมองค์กร

คณะกรรมการ ธ.ก.ส.ได้มีมติรับทราบแผนงานประจำปีบัญชี 2558 ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จำนวน 29 แผน ด้านวิจัยและพัฒนา จำนวน 36 แผน และด้านนวัตกรรมองค์กร จำนวน 9 แผน

6. เรื่อง นโยบายสินเชื่อของ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2558

คณะกรรมการ ธ.ก.ส.ได้มีมติรับทราบนโยบายสินเชื่อ ประจำปีบัญชี 2558 ประกอบด้วย นโยบายสินเชื่อ (Lending Policy) แนวทางการให้สินเชื่อ (Credit Policy Guide) และหลักการให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. สรุปได้ ดังนี้

1. นโยบายสินเชื่อ (Lending Policy) ประกอบด้วย การสนับสนุนสินเชื่อด้านต่างๆ เช่น การให้สินเชื่อแก่เกษตรกร บุคคล กลุ่มบุคคล ผู้ประกอบการ กลุ่มเกษตรกร สหกรณ์ กองทุนหมู่บ้าน องค์กรชุมชน และผู้ขาดโอกาส ทั้งในชนบทและชุมชนเมืองให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างพอเพียง สนับสนุนสินเชื่อตลอดห่วงโซ่มูลค่า (Value Chain Financing) แบบครบวงจร พัฒนาผลิตภัณฑ์และกระบวนการสินเชื่อ สนับสนุนให้ลูกค้าจัดการประกันความเสี่ยงและความเสียหายในชีวิต ทรัพย์สิน และอาชีพแบบครบวงจร การบริหารจัดการสัดส่วนสินเชื่อ (Portfolio) และสนับสนุนสินเชื่อภาคการเกษตรไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของยอดจ่ายสินเชื่อประจำปี และยอดสินเชื่อคงเหลือตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. และกฎกระทรวงการคลัง

2. แนวทางการให้สินเชื่อ (Credit Policy Guide) กำหนดแนวทางดำเนินงานและหลักการให้สินเชื่อ เพื่อให้ส่วนงานภายใน ธ.ก.ส.ถือปฏิบัติ

3. หลักการให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส. กำหนดเป็นหลักการในการนำไปใช้ปฏิบัติงานตามนโยบายสินเชื่อ และแนวทางการให้สินเชื่อของ ธ.ก.ส.เป็นไปในทิศทางเดียวกัน มีกระบวนการพิจารณาที่ชัดเจน เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

7. เรื่อง รายงานผลการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน (Loan Review) ประจำปีไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี 2557

คณะกรรมการ ธ.ก.ส.ได้มีมติรับทราบรายงานผลการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน (Loan Review) ประจำปีไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี 2557 จำนวนลูกหนี้ที่ต้องสอบทานทั้งสิ้น 1,763 ราย ขอบเขตในการสอบทาน 8 ประเด็น

คือ การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระคืนของลูกหนี้ ความครบถ้วนถูกต้องของนิติกรรม การเบิกใช้วงเงินกู้ เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา การทบทวนวงเงินตามระยะเวลาที่กำหนดและการคำนึงถึงความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง การจัดชั้นลูกหนี้และการกันเงินสำรอง การดำเนินการกับลูกหนี้ที่มีปัญหา การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของทางราชการ และแนวโน้มธุรกิจของลูกหนี้ เมื่อเปรียบเทียบผลการสอบทานในพื้นที่เดียวกับปีที่ผ่านมา พบว่า ข้อบกพร่องมีแนวโน้มลดลง และได้มีการติดตามแก้ไขข้อบกพร่องดังกล่าวแล้ว

8. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. ประจำปีไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี 2557

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. ประจำปีไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี 2557 ประกอบด้วย

1. การสอบทานงบการเงิน ไม่พบประเด็นข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญ การจัดทำบัญชีถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและนโยบายบัญชี
2. การสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน (Loan Review) มีการปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติถูกต้อง
3. การสอบทานระบบการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่ดี พบว่า ธ.ก.ส. มีการวางระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ การบริหารจัดการความเสี่ยงและการกำกับดูแลอยู่ในเกณฑ์ดี ผลการตรวจสอบด้านการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และด้านปฏิบัติการ ในภาพรวมอยู่ในระดับค่อนข้างสูง แนวโน้มความเสี่ยงลดลง
4. การกำกับดูแลความเพียงพอของระบบการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. ได้กำกับดูแลการดำเนินงานตามแผนพัฒนางานตามแผนยุทธศาสตร์สายงานกำกับและตรวจสอบ และแผนให้คำปรึกษา เพื่อให้การดำเนินการเป็นไปตามเป้าหมาย

9. เรื่อง รายงานผลการจัดหาที่มีราคาเกินกว่า 20 ล้านบาท ประจำปีไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี 2557

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติรับทราบรายงานผลการจัดหาที่มีราคาเกินกว่า 20 ล้านบาท ประจำปีไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี 2557 (วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2557) ซึ่งอยู่ในอำนาจอนุมัติของผู้จัดการตามข้อ 45 ของข้อบังคับ ธ.ก.ส. ฉบับที่ 30 ว่าด้วยการพัสดุ ดังนี้

1. การประกวดราคาจ้างก่อสร้างอาคารสำนักงานสาขาเชียงใหม่ จังหวัดพะเยา จากห้างหุ้นส่วนจำกัด แพร่วัฒนกิจ โดยวิธีประกวดราคาด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
2. การจัดซื้อเครื่องกำเนิดไฟฟ้าขนาด 15 - 20 กิโลวัตต์ จากบริษัท เทนเดอร์ จำกัด โดยวิธีประกวดราคาด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
3. การจัดซื้อและจัดจ้างเครื่องสำรองไฟฟ้า (UPS) สำหรับสาขา ขนาด 3 KVA จากบริษัท ยูนิทรีโอ เทคโนโลยี จำกัด โดยวิธีประกวดราคาด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
4. การจัดซื้อเครื่องนับธนบัตร ประจำปี 2557 จากบริษัท ครีเอตัส คอร์โปเรชั่น จำกัด โดยวิธีพิเศษ

10. เรื่อง รายงานผลการศึกษาดูงานและปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ประจำปีไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี 2557

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติรับทราบรายงานผลการศึกษาดูงานและปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ประจำปีไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี 2557 ได้แก่ การตรวจเยี่ยมติดตามการปฏิบัติงานตามนโยบายรัฐ และร่วมกิจกรรมในพื้นที่ของฝ่ายกิจการสาขาภาค รวม 7 ครั้ง

11. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานตามแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานตามข้อเสนอแนะจากการประเมินตนเองของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2557

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงานตามแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานตามข้อเสนอแนะจากการประเมินตนเองของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2557 โดย ธ.ก.ส. ได้นำไปเชื่อมโยงกับกรอบนโยบายยุทธศาสตร์ธนาคาร และจัดทำเป็นแผนงาน ประจำปีบัญชี 2558

12. เรื่อง แผนระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2558

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติรับทราบแผนระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2558 ซึ่งประกอบด้วยระเบียบวาระที่สำคัญ เพื่อให้คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ทราบล่วงหน้า

