



ข่าวการประชุมคณะกรรมการธนาคาร



โดย ฝ่ายบริหารกลาง โทร. 0 2558 6555 ต่อ 8551 <http://baacnet>
ปีที่ 27 ฉบับที่ 1

ประจำวันที่ 30 มกราคม 2567

วันที่ 30 มกราคม 2567 เวลา 15.00 น. ได้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2567 ณ ห้องประชุม ชั้น 23 อาคารทาวเวอร์ ธ.ก.ส. สำนักงานใหญ่ โดยมีนายจุลพันธ์ อมรวิวัฒน์ รัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงการคลัง ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม และกรรมการที่เข้าประชุม ได้แก่ นายประยูร อินสกุล ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ รองประธานกรรมการ นายชาญวิทย์ นาคบุรี และนางภัทรพร วรทรัพย์ ผู้แทนกระทรวงการคลัง นายพีรพันธ์ คอทอง ผู้แทนกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ นายวิศิษฐ์ ศรีสุวรรณ ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ นายวิณะโรจน์ ทรัพย์ส่งสุข ผู้แทนสำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม นายอัมพร แสงมณี ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย นายสุนทร ตาละลักษณะ ผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น ผู้ทรงคุณวุฒิ 2 ท่าน ได้แก่ นายจรูญเดช เจนจรัสสกุล นายธนาวัฒน์ สังข์ทอง และนายฉัตรชัย ศิริไล ผู้จัดการ กรรมการและเลขานุการ ผลการประชุมสรุปได้ ดังนี้

เรื่องเสนอเพื่อพิจารณา

ด้านนโยบายและพัฒนา

1. เรื่อง นโยบายสำคัญของ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2567

ด้านการเงิน การธนาคาร และการบัญชี

2. เรื่อง การเปิดรับฝากสลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส. ชุดขวัญฤกษ์

ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. เรื่อง แผนแม่บทระบบงานสำคัญของ ธ.ก.ส. ระยะ 5 ปี (ปีบัญชี 2567 - 2571) และแผนปฏิบัติการประจำปีบัญชี 2567 รวมทั้งแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ปีบัญชี 2567

ด้านสินเชื่อ

4. เรื่อง มาตรการพักชำระหนี้ให้กับลูกหนี้รายย่อยตามนโยบายรัฐบาล (เพิ่มเติม)

เรื่องเสนอเพื่อทราบ

5. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการ ธ.ก.ส. และผลการดำเนินงานโครงการสำคัญด้านไม่ใช่การเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
6. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานโครงการแก้หนี้ แก้จน ตามแนวทาง Design & Manage by Area (D&MBA)
7. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานระบบงานสำคัญ
8. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานแผนขับเคลื่อนการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
9. เรื่อง รายงานสถานะความเสี่ยงและแนวโน้มในระยะถัดไป
10. เรื่อง รายงานข้อมูลสถานการณ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ
11. เรื่อง รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 29 มกราคม 2567

1. เรื่อง นโยบายสำคัญของ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2567

ธนาคารได้ทบทวนนโยบายสำคัญ มาตรฐานจริยธรรมทางธุรกิจ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ภูมิคุ้มกันและมาตรฐานด้านบริการ ภูมิคุ้มกันสายงานกำกับกับการปฏิบัติงาน คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือการบริหารจัดการนวัตกรรม (แนวทาง) และคู่มือการพัฒนาความยั่งยืน ของ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2567 สรุปได้ ดังนี้

1. นโยบายที่ทบทวนแล้ว ไม่มีการปรับเปลี่ยน จำนวน 17 นโยบาย ได้แก่ นโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ (Business Facilitator) นโยบายการจัดทำสถาปัตยกรรมองค์กร (Enterprise Architecture Policy) นโยบายการรายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลที่ตีแก่ผู้ถือหุ้นภาครัฐ นโยบายด้านผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย นโยบายความยั่งยืน นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นโยบายการประกอบกิจการสาขาของ ธ.ก.ส. นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Policy) นโยบายด้านการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ (คู่ค้าและผู้ส่งมอบ) นโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) นโยบายเพื่อส่งเสริมการแข่งขันที่เป็นธรรม (คู่แข่ง) นโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น นโยบายการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน นโยบายการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน นโยบายการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด นโยบายการขายสินทรัพย์ และนโยบายการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม (เจ้าหนี้เงินกู้ยืม)

2. ทบทวนแล้ว มีการปรับเปลี่ยน จำนวน 35 ฉบับ ประกอบด้วย นโยบาย จำนวน 29 ฉบับ มาตรฐาน จำนวน 2 ฉบับ กฎบัตร จำนวน 1 ฉบับ และคู่มือ จำนวน 3 ฉบับ ดังนี้

2.1 การปรับเปลี่ยนจากปัจจัยภายนอก โดยปรับให้สอดคล้องกับกฎหมาย หลักเกณฑ์ของทางการ และเกณฑ์การประเมินผลรัฐวิสาหกิจ (SE - AM) จำนวน 8 ฉบับ ประกอบด้วย นโยบายการป้องกันการเกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน นโยบายการกำกับดูแลที่ดีด้านเทคโนโลยีดิจิทัลตามหลักธรรมาภิบาล นโยบายการบริหารจัดการการเลือกใช้เทคโนโลยีที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นโยบายการตรวจสอบภายใน (Internal Auditing Policy) นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Policy) นโยบายการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร และคู่มือการพัฒนาความยั่งยืน

2.2 การปรับเปลี่ยนจากปัจจัยภายใน โดยปรับเนื้อหาให้มีความกระชับ ชัดเจนสอดคล้องกับโครงสร้าง บทบาท หน้าที่ หลักเกณฑ์ของธนาคาร จำนวน 22 ฉบับ ประกอบด้วย นโยบายการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายต่อต้านการให้หรือรับสินบน (Anti Bribery Policy) นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง มาตรฐาน จริยธรรมทางธุรกิจ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ภูมิคุ้มกันสายงานกำกับกับการปฏิบัติงาน นโยบายการบริหารจัดการบุคคลภายนอกด้านสารสนเทศ นโยบายแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Contingency Plan Policy) นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ นโยบายการให้บริการผ่านช่องทางโทรศัพท์และช่องทางดิจิทัล นโยบายการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีดิจิทัล (IT Project Management Policy) นโยบายการประเมินราคาหลักประกัน ภูมิคุ้มกันและมาตรฐานด้านบริการ (Service Charter และ Service Standard) นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) นโยบายการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมาย (Governance, Risk Management and Compliance : GRC) นโยบายการจัดการนวัตกรรมและการจัดการความรู้ นโยบายการจัดชั้น การกันเงินสำรอง และการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายหรืออาจเสียหายออกจากบัญชี นโยบายการบริหารจัดการเงินรับล่วงหน้า นโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ (Investment Policy) และคู่มือการบริหารจัดการนวัตกรรม (แนวทาง)

2.3 การปรับเปลี่ยนจากปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายใน โดยปรับเนื้อหาให้มีความกระชับ ชัดเจนสอดคล้องกับโครงสร้าง บทบาท หน้าที่ หลักเกณฑ์ของธนาคาร กฎหมาย หลักเกณฑ์ของทางการ เกณฑ์การประเมินผลรัฐวิสาหกิจ (SE - AM) จำนวน 5 ฉบับ ประกอบด้วย นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน (3) นโยบายสินเชื่อ (Lending Policy) นโยบายการกำกับดูแลข้อมูล และคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : สำนักส่งเสริมธรรมาภิบาล และกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์)

2. เรื่อง การเปิดรับฝากสลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส. ชุดขวัญฤกษ์

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบการเปิดรับฝากสลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส. ชุดขวัญฤกษ์ วงเงินรับฝาก 10,000 ล้านบาท ราคาหน่วยละ 20 บาท จำนวนรับฝาก 10 หมวด หมวดละ 10 ล้านหน่วย รวม 10 ล้านหน่วย อายุการรับฝาก 6 ปี ครบกำหนดแบบวันชนวันนับจากวันที่รับฝาก ผู้มีสิทธิเปิดบัญชี บุคคลธรรมดา อายุ 7 - 18 ปี (นับปี พ.ศ.) มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และมีรายชื่อในทะเบียนบ้าน (ท.ร. 14) รับฝากสูงสุดไม่เกิน 300,000 บาทต่อราย (เฉพาะเลขเดี่ยวนั้น) มีสิทธิตรวจรางวัล จำนวน 72 ครั้ง กำหนดออกรางวัลทุกวันที่ 16 ของเดือน ยกเว้นเดือนมกราคมออกรางวัลวันที่ 17 กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง ธนาคารจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ออกรางวัลครั้งแรกวันที่ 16 พฤษภาคม 2567 โดยสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล กรณีผู้ที่ฝากถึงวันครบกำหนดระยะเวลา 6 ปี จะได้รับดอกเบี้ยยหน่วยละ 3 บาทต่อหน่วย คิดเป็นอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ต่อปี ธนาคารจะโอนต้นเงินและดอกเบี้ยเข้าบัญชีออมทรัพย์คูโอนของลูกค้าให้อัตโนมัติ กรณีไถ่ถอนก่อน 3 เดือน ธนาคารหักค่าธรรมเนียมการถอน ร้อยละ 2 จากมูลค่าสลากจำนวน 0.40 บาทต่อหน่วย (ได้รับคืนเงินต้นหน่วยละ 19.60 บาท) และกรณีฝากครบ 3 เดือน แต่ไม่ครบ 6 ปี ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยตามระยะเวลาการรับฝาก ฝากไม่ถึง 6 เดือน ธนาคารไม่จ่ายดอกเบี้ย (ได้รับคืนเฉพาะต้นเงิน) ฝากตั้งแต่ 6 เดือน แต่ไม่ถึง 3 ปี จ่ายดอกเบี้ย ร้อยละ 0.75 ต่อปี และฝากตั้งแต่ 3 ปี แต่ไม่ถึง 6 ปี จ่ายดอกเบี้ย ร้อยละ 1.50 ต่อปี (ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายเงินฝาก)

3. เรื่อง แผนแม่บทระบบงานสำคัญของ ธ.ก.ส. ระยะ 5 ปี (ปีบัญชี 2567 - 2571) และแผนปฏิบัติการประจำปีบัญชี 2567 รวมทั้งแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ปีบัญชี 2567

คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบมาตรการบริหารจัดการหนี้ถึงกำหนดและหนี้ค้างชำระ 0 - 3 เดือน ระยะเวลาดำเนินมาตรการ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2567 ภายใต้กรอบวงเงินไม่เกิน 26,000 ล้านบาท (ไม่เกินร้อยละ 10 ของต้นเงินคงเป็นหนี้ถึงกำหนดชำระที่ต้องบริหารจัดการหนี้) ประกอบด้วย (1) มาตรการตัดชำระหนี้ตามสัดส่วน (จ่ายดอกตัดต้น) เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยได้ตามศักยภาพแต่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของดอกเบี้ยถึงกำหนดชำระ พร้อมขยายระยะเวลาการชำระหนี้ออกไปโดยธนาคารให้สิทธิพิเศษในการเปลี่ยนลำดับการตัดชำระหนี้ (2) มาตรการปรับตารางการชำระหนี้ (จ่ายต้นปรับงวด) เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามศักยภาพ โดยต้องชำระหนี้ขั้นต่ำร้อยละ 1 ของต้นเงินคงเหลือเพื่อขยายระยะเวลาการชำระหนี้ออกไป โดยธนาคารจะให้สิทธิพิเศษในการเปลี่ยนลำดับการตัดชำระหนี้เงินต้นทั้งจำนวน และ (3) มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ฟื้นฟูอาชีพ) เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่มีศักยภาพต่ำและมีความสามารถชำระหนี้ได้เพียงบางส่วนหรือไม่ได้เลย โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ต้นเงินไม่เกิน 20 ปี ขยายระยะเวลาชำระดอกเบี้ยเดิมไม่เกิน 20 ปี (ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายสินเชื่อบุคคล)

4. เรื่อง มาตรการพักชำระหนี้ให้กับลูกหนี้รายย่อยตามนโยบายรัฐบาล (เพิ่มเติม)

คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบมาตรการพักชำระหนี้ให้กับลูกหนี้รายย่อยตามนโยบายรัฐบาล (เพิ่มเติม) โดยให้ลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการพักชำระหนี้ให้กับลูกหนี้รายย่อยตามนโยบายรัฐบาลสามารถเข้าร่วมมาตรการสินเชื่อนโยบายรัฐบาล (PSA) และโครงการสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนและช่วยเหลือเกษตรกรลูกค้า และรับทราบให้ลูกหนี้ฯ เข้าร่วมมาตรการสินเชื่อ PSA และโครงการสินเชื่อที่คณะรัฐมนตรีและคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ รวมถึงการดำเนินโครงการที่มีลักษณะเป็นการแก้ไขหนี้ตามมาตรการของธนาคาร โดยเกษตรกรลูกค้าไม่ต้องสละสิทธิ์การเข้าร่วมมาตรการพักชำระหนี้ (ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายสินเชื่อบุคคล)

5. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการ ธ.ก.ส. และผลการดำเนินงานโครงการสำคัญ ด้านไม่ใช้การเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

คณะกรรมการธนาคารรับทราบรายงานผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการธนาคาร และผลการดำเนินงานโครงการสำคัญด้านไม่ใช้การเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยธนาคารขับเคลื่อนงานตามภารกิจหลักผ่านแผนปฏิบัติการธนาคาร ประจำปีบัญชี 2566 และบันทึกข้อตกลงระหว่างธนาคารกับกระทรวงการคลัง (IRDP) ปีบัญชี 2566 สรุปได้ ดังนี้

1. การดำเนินงานตามภารกิจหลัก เป้าหมายการเติบโตด้านสินเชื่อ ณ สิ้นปีบัญชี 2566 จำนวน 35,000 ล้านบาท ผลการดำเนินงานเติบโตเพิ่มขึ้น จำนวน 28,208 ล้านบาท เป้าหมายการเติบโตเงินฝาก ณ สิ้นปีบัญชี 2566 จำนวน 94,342 ล้านบาท ผลการดำเนินงานการเติบโตลดลง จำนวน 11,872 ล้านบาท เป้าหมายการรับลูกค้าใหม่ ปีบัญชี 2566 จำนวน 110,000 ราย ผลการดำเนินงานสะสม จำนวน 93,910 ราย กรอบวงเงินงบประมาณรายจ่ายปีบัญชี 2566 รวม 34,850 ล้านบาท ประกอบด้วย งบประมาณการลงทุน จำนวน 1,350 ล้านบาท งบประมาณค่าใช้จ่ายดำเนินงาน จำนวน 33,500 ล้านบาท เบิกจ่ายแล้ว จำนวน 24,687 ล้านบาท
2. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการธนาคาร ปีบัญชี 2566 เป็นไปตามเป้าหมายรายเดือน จำนวน 34 โครงการ คิดเป็นร้อยละ 77.27 ไกล่เคียงเป้าหมาย จำนวน 8 โครงการ และไม่เป็นไปตามเป้าหมาย จำนวน 2 โครงการ
3. การดำเนินงานตามตัวชี้วัดสำคัญ ปีบัญชี 2566 แบ่งเป็น ด้านการเงิน จำนวน 4 ตัวชี้วัด และด้านไม่ใช้การเงิน จำนวน 4 ตัวชี้วัด คาดการณ์ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นปีบัญชีเป็นไปตามเป้าหมายทุกตัวชี้วัด ด้านการเงิน จำนวน 4 ตัวชี้วัด ได้แก่ (1) อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่าย (Cost to income) เป้าหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 41.07 ผลการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 37.27 และคาดการณ์สิ้นปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 40.19 เป็นไปตามเป้าหมาย (2) ปริมาณเงินกองทุนเพิ่มขึ้น เป้าหมายไม่น้อยกว่า 4,000 ล้านบาท ผลการดำเนินงาน เพิ่มขึ้น 3,845 ล้านบาท และคาดการณ์สิ้นปีบัญชี อยู่ที่ไม่น้อยกว่า 4,000 ล้านบาท เป็นไปตามเป้าหมาย (3) สัดส่วนหนี้ถึงกำหนด เป้าหมายร้อยละ 96 ผลการดำเนินงานร้อยละ 75.04 และคาดการณ์สิ้นปีบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 96.45 และร้อยละของการลด NPL ยกมาต้นปี เป้าหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ผลการดำเนินงานร้อยละ 42.60 และคาดการณ์สิ้นปีบัญชี อยู่ที่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 52.65 เป็นไปตามเป้าหมาย และ (4) ยอดเติบโตจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เป้าหมายไม่น้อยกว่า 5,500 ล้านบาท คาดการณ์สิ้นปีบัญชีอยู่ที่ไม่น้อยกว่า 5,500 ล้านบาท เป็นไปตามเป้าหมายตัวชี้วัดด้านไม่ใช้การเงิน จำนวน 4 ตัวชี้วัด ได้แก่ (1) ยอดการเติบโตสินเชื่อ SME เกษตร เป้าหมายมากกว่า 6,000 ล้านบาท ผลการดำเนินงาน 3,776 ล้านบาท คาดการณ์อยู่ที่ 6,000 ล้านบาท เป็นไปตามเป้าหมาย (2) สัดส่วนรายได้ที่เพิ่มขึ้นของชุมชนที่ได้รับการพัฒนา มีรายได้เพิ่มขึ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ผลการดำเนินงานชุมชนที่มีรายได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 49.20 คาดการณ์สิ้นปีบัญชีชุมชนมีรายได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 เป็นไปตามเป้าหมาย (3) ความสามารถในการชำระหนี้ถึงกำหนดของกลุ่มที่ได้รับการพัฒนา เป้าหมายที่ได้รับการพัฒนา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 มีรายได้เพิ่มขึ้น ร้อยละ 5 เป็นไปตามเป้าหมาย และ (4) ปริมาณการปล่อยสินเชื่อผลิตภัณฑ์ใหม่ เป้าหมายปริมาณการปล่อยสินเชื่อผลิตภัณฑ์ใหม่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 เป็นไปตามเป้าหมาย

4. การดำเนินงานตามแผนงานนโยบายรัฐที่ยังคงเคลื่อนไหวในปีบัญชี 2566 ได้แก่ (1) ประกันรายได้/จ่ายเงินช่วยเหลือ จำนวน 3 โครงการ ได้แก่ โครงการประกันรายได้เกษตรกรผู้ปลูกข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปี 2565/66 โครงการสนับสนุนค่าบริหารจัดการและพัฒนาคุณภาพผลผลิตเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2566/67 และโครงการช่วยเหลือเกษตรกรชาวไร่อ้อยตัดอ้อยสดเพื่อลดฝุ่น PM 2.5 ฤดูกาลผลิตปี 2565/66 (2) สนับสนุนสินเชื่อ จำนวน 6 โครงการ ได้แก่ โครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2566/67 โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวและสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร ปีการผลิต 2566/67 โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวโพดเลี้ยงสัตว์และสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร ปี2566/67 โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ (Soft Loan) โครงการลดต้นทุนการผลิตกึ่งทะเลเพื่อเพิ่มขีดความสามารถการแข่งขันอุตสาหกรรมกึ่งทะเลอย่างยั่งยืน ปี 2564 และโครงการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อพัฒนาการเกษตรแบบแปลงใหญ่ (ขยายระยะเวลา) (3) ประกันภัย จำนวน 1 โครงการ ได้แก่ โครงการประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2566 และ (4) พักชำระหนี้ จำนวน 1 โครงการ ได้แก่ มาตรการพักชำระหนี้ให้กับลูกหนี้รายย่อยตามนโยบายรัฐบาล (ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายนโยบายและกลยุทธ์)

6. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานโครงการแก้นี้ แก้น ตามแนวทาง Design & Manage by Area (D&MBA)

คณะกรรมการธนาคารรับทราบรายงานผลการดำเนินงานโครงการแก้นี้ แก้น ตามแนวทาง Design & Manage by Area (D&MBA) เพื่อจัดการและแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชนโดยคนในชุมชน เป็นการสร้างงานสร้างรายได้ จากอาชีพเดิม อาชีพเสริม หรืออาชีพใหม่ โดยใช้ตลาดและสินเชื่อทางการผลิต เสริมความรู้คู่ทุน ให้ความรู้ทางการเงิน ร่วมมือกับภาคีเครือข่ายการพัฒนามุ่งยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในชุมชน พร้อมทั้งนำความรู้เทคโนโลยี นวัตกรรม ทักษะการประกอบอาชีพ การบริหารจัดการกลุ่ม บัญชีฟาร์ม การตลาด และช่องทางการจำหน่าย ต้นแบบแก้นี้ แก้น จำนวน 9 ต้นแบบ ได้แก่ (1) วิสาหกิจชุมชนไร่บ้านอ้อปลวกแดง อำเภอปลวกแดง อำเภอบ้านค่าย และอำเภอนิคมน้ำจืดพัฒนา จังหวัดระยอง (2) วิสาหกิจชุมชนกลุ่มแม่บ้านเกษตรกรลาดบัวขาว อำเภอบ้านโป่ง จังหวัดราชบุรี (3) วิสาหกิจชุมชนแปรรูปปลาหม้อ อำเภอหนองบัวระเหว จังหวัดชัยภูมิ (4) วิสาหกิจชุมชนกลุ่มเกษตรกรแม่บ้าน บ้านบางหวานพัฒนา อำเภอกะทู้ จังหวัดภูเก็ต (5) วิสาหกิจชุมชนโกโก้ทุ่งสง อำเภอทุ่งสง จังหวัดนครศรีธรรมราช (6) วิสาหกิจชุมชนกลุ่มไม้ดอกไม้ประดับบ้านกระบา จังหวัดศรีสะเกษ (7) กลุ่มเกษตรกรผู้ปลูกโกโก้อำเภอปัว จังหวัดน่าน (8) เครือข่ายผู้ปลูกข้าว สกต. นครพนม ตำบลยมราช จังหวัดนครพนม และ (9) เครือข่ายผู้ปลูกมันสำปะหลัง อำเภอขามเฒ่าศรีสะเกษบุรี จังหวัดกำแพงเพชร (ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายพัฒนาลูกค้าและชุมชน)

7. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานระบบงานสำคัญ

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบแผนแม่บทระบบงานสำคัญของ ธ.ก.ส. ระยะ 5 ปี (ปีบัญชี 2567 - 2571) และแผนปฏิบัติการ ประจำปีบัญชี 2567 จำนวน 7 แผน ประกอบด้วย ด้านธรรมาภิบาล จำนวน 2 ยุทธศาสตร์ 2 แผนงาน ด้านกำกับกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ จำนวน 2 ยุทธศาสตร์ 6 แผนงาน ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จำนวน 4 ยุทธศาสตร์ 7 โครงการ ด้านผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย จำนวน 3 ยุทธศาสตร์ 7 โครงการ ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน จำนวน 3 ยุทธศาสตร์ 5 โครงการ ด้านการจัดการความรู้ จำนวน 4 ยุทธศาสตร์ 4 โครงการ และด้านการจัดการนวัตกรรม จำนวน 3 ยุทธศาสตร์ 6 โครงการ รวมทั้งแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ปีบัญชี 2567 โดยวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจ (Business Impact Analysis : BIA) ประเมินความเสี่ยงภัยคุกคาม (Risk Assessment : RA) จากการหยุดชะงักของผลิตภัณฑ์และบริการพื้นฐานสำคัญ (Critical Service) กำหนดกลยุทธ์การจัดการความเสี่ยง และจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ปีบัญชี 2567 โดยใช้แนวทางตามมาตรฐาน ISO 22301 : 2019 การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและแนวปฏิบัติของ ธ.ก.ส. แห่งประเทศไทย และรับทราบแผนแม่บทระบบงานสำคัญของ ธ.ก.ส. ระยะ 5 ปี (ปีบัญชี 2567 - 2571)

และแผนปฏิบัติการ ประจำปีบัญชี 2567 จำนวน 4 แผน ประกอบด้วย ด้านดิจิทัล จำนวน 4 ยุทธศาสตร์ 7 โครงการ ด้านการตรวจสอบภายใน จำนวน 4 ยุทธศาสตร์ 6 แผนงาน ด้านทรัพยากรมนุษย์ จำนวน 3 ยุทธศาสตร์ 7 โครงการ และด้านลูกค้าและตลาด จำนวน 2 ยุทธศาสตร์ 6 โครงการ
(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายนโยบายและกลยุทธ์)

8. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานแผนขับเคลื่อนการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้า อย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบรายงานผลการดำเนินงานแผนขับเคลื่อนการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ประจำปีไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี 2566 จำนวน 9 ระบบ ประกอบด้วย ระบบที่ 1 วัฒนธรรมองค์กร และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ระบบที่ 2 การพัฒนาผลิตภัณฑ์และการจัดกลุ่มลูกค้า ระบบที่ 3 การจ่ายค่าตอบแทน ระบบที่ 4 กระบวนการขาย ระบบที่ 5 การสื่อสารและการให้ความรู้แก่พนักงาน ระบบที่ 6 การดูแลข้อมูลของลูกค้า ระบบที่ 7 การแก้ไขปัญหาและจัดการเรื่องร้องเรียน ระบบที่ 8 การควบคุม กำกับ และตรวจสอบ และระบบที่ 9 การปฏิบัติงานและแผนรองรับการปฏิบัติงาน โดยมีแผนขับเคลื่อนทั้งสิ้น รวม 16 แผนงาน ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายทุกแผนงาน
(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : สำนักส่งเสริมธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย)

9. เรื่อง รายงานสถานะความเสี่ยงและแนวโน้มในระยะถัดไป

ทั้งนี้ การจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารในวันที่ 6 มิถุนายน 2567 เพื่อพิจารณางบการเงินสำหรับนำเสนอในการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566
(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายบริหารกลาง)

10. เรื่อง รายงานข้อมูลสถานการณ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

คณะกรรมการธนาคาร ได้รับทราบรายงานข้อมูลสถานการณ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ประจำปีไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี 2566 (วันที่ 1 ตุลาคม - 30 พฤศจิกายน 2566) ตามกรอบการประเมินความพร้อมการรับมือต่อภัยคุกคามด้านไซเบอร์ (Cyber Resilience Assessment Framework) ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดทำสรุปผลการเฝ้าระวัง และวิเคราะห์เหตุการณ์ผิดปกติด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ได้แก่ รายงานการตอบสนองพฤติกรรมมัลแวร์ที่มีความเสี่ยงต่อธุรกรรมของ ธ.ก.ส. ปริมาณธุรกรรมดำเนินการ (Operation Transaction) ที่เกี่ยวกับการจัดการผู้ใช้งานที่มีสิทธิ์สูง (Privileged User Management) และการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับระบบความปลอดภัยสารสนเทศ (IT Security Change) และรายงานการเฝ้าระวังการใช้งานจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E - mail) ขาเข้าและขาออกของธนาคาร ทั้งนี้ ไม่มีเหตุการณ์ภัยคุกคามระดับวิกฤตที่ใช้เวลาแก้ไขเกินกำหนด และไม่มีธุรกรรมที่ผิดปกติ
(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ศูนย์รักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีและสารสนเทศ)

11. เรื่อง รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 29 มกราคม 2567

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 29 มกราคม 2567 ระหว่างวันที่ 20 ธันวาคม 2566 - 29 มกราคม 2567 ซึ่งได้ศึกษาดูงาน รวมทั้งพบปะเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. และตรวจเยี่ยมการปฏิบัติงานของพนักงานสาขา ในพื้นที่ของฝ่ายกิจการสาขาภาค เพื่อมอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะในการทำงาน ตลอดจนแลกเปลี่ยนเรียนรู้ รวม 5 ครั้ง
(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายบริหารกลาง)