



ข่าวการประชุมคณะกรรมการธนาคาร



โดย ฝ่ายบริหารกลาง โทร. 0 2558 6555 ต่อ 8551 <http://baacnet>

ปีที่ 27 ฉบับที่ 2

ประจำวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567

วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567 เวลา 15.00 น. ได้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2567 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 ตาละลักษณ ผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น ผู้ทรงคุณวุฒิ 2 ท่าน ได้แก่ นายจรูญเดช เจนจรัสสกุล นายธนาวัฒน์ สังข์ทอง และนายฉัตรชัย ศิริไล ผู้จัดการ กรรมการและเลขานุการ ผลการประชุมสรุปได้ ดังนี้

เรื่องเสนอเพื่อพิจารณา

ด้านสินเชื่อ

1. เรื่อง มาตรการสนับสนุนสินเชื่อให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ประเภทราชการ รัฐวิสาหกิจ

ด้านกลยุทธ์องค์กร

2. เรื่อง การปรับผลกระทบตามบันทึกข้อตกลงผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ประจำปีบัญชี 2566

ด้านบทบาทกรรมการ

3. เรื่อง การแต่งตั้งผู้แทน ธ.ก.ส. เป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด (ตลาดไท) ที่ธนาคารถือหุ้น
4. เรื่อง การทบทวนและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร และคณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง
5. เรื่อง แผนงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2567 (วันที่ 1 เมษายน 2567 - 31 มีนาคม 2568)

ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6. เรื่อง แผนบูรณาการการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมาย ปีบัญชี 2567

เรื่องเสนอเพื่อทราบ

7. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการ ธ.ก.ส. และผลการดำเนินงานโครงการสำคัญ ด้านไม่ใช้การเงิน ณ วันที่ 31 มกราคม 2567
8. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานโครงการแก้หนี้ แก้จน ตามแนวทาง Design & Manage by Area (D&MBA)
9. เรื่อง รายงานผลการตรวจสอบภายในของคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. ประจำปีไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี 2566
10. เรื่อง รายงานผลการประเมินตนเองตามกรอบการประเมินความพร้อมการรับมือต่อภัยคุกคามด้านไซเบอร์ (Cyber Resilience) ประจำปีบัญชี 2566

11. เรื่อง รายงานผลโครงการศึกษาระบบนิเวศพลังงานสะอาดจากภาคเกษตร
12. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานแผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการธนาคาร ประจำปีบัญชี 2566
13. เรื่อง ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2 ประจำปีบัญชี 2566
14. เรื่อง แผนระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประจำปีบัญชี 2567
15. เรื่อง รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2567

1. เรื่อง มาตรการสนับสนุนสินเชื่อให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ประเภทราชการ รัฐวิสาหกิจ

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบมาตรการมาตรการสนับสนุนสินเชื่อให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ประเภทราชการ รัฐวิสาหกิจ โดยกำหนดวงเงินสินเชื่อรวม 100,000 ล้านบาท แบ่งเป็น ลูกค้าเดิมที่มีหนี้คงเหลืออยู่กับธนาคาร วงเงินสินเชื่อรวม 80,000 ล้านบาท เพื่อรองรับหนี้เงินกู้เดิมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง BIBOR ระยะเวลาดำเนินการ 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567 - 31 มีนาคม 2569 และวงเงินสินเชื่อรวม 20,000 ล้านบาท เพื่อรองรับการเติบโตสินเชื่อระยะเวลาดำเนินการ 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567 - 31 มีนาคม 2568 ประเภทสินเชื่อและเงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

1. เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory Note : P/N) กรณีลูกค้าเดิมที่มีหนี้คงเหลืออยู่กับธนาคาร และกรณีลูกค้าเดิมหรือลูกค้าใหม่ ดังนี้

1.1 กรณีใช้คณะกรรมการและผู้จัดการค้ำประกันในฐานะส่วนตัว คิดดอกเบี้ยในอัตรา MLR ลบไม่เกินร้อยละ 2.875 ต่อปี เมื่อปรับลดดอกเบี้ยแล้วต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3.25 ต่อปี

1.2 กรณีใช้คณะกรรมการและผู้จัดการค้ำประกันในฐานะส่วนตัว และ/หรือหลักประกันจำนอง/หลักทรัพย์รัฐบาลไทย/ตราสารทางการเงินซึ่งออกโดยธนาคาร/เงินฝากของธนาคารเป็นประกัน และหุ้นกู้ โดยหลักประกันต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของวงเงินกู้ คิดดอกเบี้ยในอัตรา MLR ลบไม่เกินร้อยละ 2.975 ต่อปี เมื่อปรับลดดอกเบี้ยแล้วต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3.15 ต่อปี

2. เงินลงทุนในการดำเนินธุรกิจระยะเวลาชำระคืนเป็นงวด (รายเดือน) ไม่เกิน 120 งวด กรณีลูกค้าเดิมหรือลูกค้าใหม่ โดยคิดดอกเบี้ยเงินให้กู้ ปีที่ 1 - 2 อัตราดอกเบี้ย MLR ลบร้อยละ 1.875 ต่อปี ปีที่ 3 - 4 อัตราดอกเบี้ย MLR ลบร้อยละ 1 และตั้งแต่ปีที่ 5 เป็นต้นไป อัตราดอกเบี้ย MLR (อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยทั้งมาตรการฯ ร้อยละ 5.55)

3. ผ่อนปรนในกรณีอัตราส่วนขั้นต่ำแห่งการลงทุนกรณีสหกรณ์กู้ยืมเงินเพื่อให้กู้แก่สมาชิกเป็นเงินลงทุนในการดำเนินธุรกิจ โดยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขาภาคผ่อนปรนได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนในการดำเนินธุรกิจ และผู้อำนวยการสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด ผ่อนปรนได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินลงทุนในการดำเนินธุรกิจ (ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายสินเชื่อสถาบันและผู้ประกอบการ)

2. เรื่อง การปรับผลกระทบตามบันทึกข้อตกลงผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ประจำปีบัญชี 2566

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบการปรับผลกระทบตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ประจำปีบัญชี 2566 ซึ่งธนาคารได้รับผลกระทบที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ที่ไม่ใช่ความบกพร่องของรัฐวิสาหกิจ และมีเหตุการณือันเกิดขึ้นโดยปกติของธุรกิจ (Normal Business Operation) โดยผลกระทบดังกล่าวส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อรัฐวิสาหกิจ ให้ต้องปรับปรุงแผนการดำเนินงานจนไม่อาจอ้างอิงตัวชี้วัดที่ได้ตกลงไว้เดิมได้ ดังนี้

1. ผลกระทบจากมาตรการพักชำระหนี้ลูกค้าย่อยตามนโยบายรัฐบาล จำนวน 2 ตัวชี้วัด ได้แก่ (1) ตัวชี้วัดที่ 2.2 อัตราส่วน Gross NPLs ต่อสินเชื่อคงเหลือ (เฉลี่ยรายไตรมาส) ประเมินผลจากอัตราส่วนหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (Gross NPLs) ต่อสินเชื่อคงเหลือ ณ สิ้นไตรมาส (เฉลี่ยรายไตรมาส) ประจำปีบัญชี 2566 และ (2) ตัวชี้วัดที่ 2.4 จำนวน NPLs ที่ลดลงในปีบัญชี 2566 (เฉลี่ยรายไตรมาส) ประเมินผลจากอัตราส่วนหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (Gross NPLs) ต่อสินเชื่อคงเหลือ ณ สิ้นไตรมาส (เฉลี่ยรายไตรมาส) ประจำปีบัญชี 2566

2. ผลกระทบจากการปรับแผนดำเนินงานโครงการของสถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์ และ ธปท. จำนวน 2 ตัวชี้วัด ได้แก่ (1) ตัวชี้วัดที่ 2.11.2 การเพิ่มช่องทางการชำระหนี้ให้ง่ายขึ้น (2.11 โครงการพัฒนาฐานข้อมูล และแนวทางการแก้ไขหนี้เกษตรกรอย่างยั่งยืน) ประเมินผลจากความสำเร็จในการดำเนินงาน เพิ่มช่องทางการชำระหนี้ให้ง่ายขึ้น และ (2) ตัวชี้วัดที่ 2.11.3 การกระตุ้นและจูงใจให้ลูกหนี้ชำระหนี้ได้ดีขึ้น (2.11 โครงการพัฒนาฐานข้อมูล และแนวทางการแก้ไขหนี้เกษตรกรอย่างยั่งยืน) ประเมินผลจากความสำเร็จในการดำเนินงานการกระตุ้นและจูงใจให้ลูกหนี้ชำระหนี้ได้ดีขึ้น

(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายนโยบายและกลยุทธ์)

3. เรื่อง การแต่งตั้งผู้แทน ธ.ก.ส. เป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด (ตลาดไท) ที่ธนาคารถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งนายณรงค์ ชันติวิริยะกุล รองผู้จัดการด้านพัฒนาเศรษฐกิจ ผู้แทน ธ.ก.ส. เป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด (ตลาดไท) ที่ธนาคารถือหุ้น ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบเป็นต้นไป

(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : สำนักพัฒนาลูกค้าสถาบันและองค์กรชุมชน)

4. เรื่อง การทบทวนและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร และคณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบการทบทวนและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการ และคณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ จำนวน 13 ฉบับ สรุปผลการทบทวนได้ ดังนี้

1. กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ไม่มีการแก้ไข จำนวน 1 ฉบับ
2. กฎบัตรที่คณะกรรมการ/คณะอนุกรรมการที่เกี่ยวข้องทบทวนแล้ว มีการแก้ไขเพิ่มเติมแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หน้าที่และความรับผิดชอบ และแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จำนวน 12 ฉบับ ได้แก่ (1) กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. (2) กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (3) กฎบัตรคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ธ.ก.ส. (4) กฎบัตรคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส. (5) กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (6) กฎบัตรคณะอนุกรรมการพิจารณาอุทธรณ์ (7) กฎบัตรคณะอนุกรรมการที่ปรึกษากฎหมาย (8) กฎบัตรคณะอนุกรรมการธรรมาธิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (9) กฎบัตรคณะอนุกรรมการนวัตกรรม วิจัยและพัฒนา (10) กฎบัตรคณะอนุกรรมการเศรษฐกิจฐานรากและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (11) กฎบัตรคณะอนุกรรมการกลั่นกรอง (12) กฎบัตรคณะอนุกรรมการบริหารเทคโนโลยีดิจิทัล

(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายบริหารกลาง)

5. เรื่อง แผนงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2567 (วันที่ 1 เมษายน 2567 - 31 มีนาคม 2568)

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบแผนงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2567 (วันที่ 1 เมษายน 2567 - 31 มีนาคม 2568) ดังนี้

ส่วนที่ 1 ด้านการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ แผนการดำเนินงานตามระบบ State Enterprise Assessment Model (SE - AM) ประกอบด้วย (1) การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ (2) ผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ และ (3) Core Business Enablers

ส่วนที่ 2 ด้านการสัมฤทธิ์ผลตามแผนงาน (Performance) ประกอบด้วย (1) แผนงานการพัฒนาธุรกิจลูกค้า ได้แก่ ยกกระดับธนาคารต้นไม้เพื่อสนับสนุนสู่ Carbon Neutrality ยกกระดับชุมชนอุดมสุขสู่การเป็นแกนกลางการเกษตร และพัฒนาเพื่อยกระดับสถาบันเกษตรกรเพื่อขยายการเติบโตทางธุรกิจ (2) แผนงานการพัฒนาองค์กร ได้แก่ โครงการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Low Carbon Banking) การพัฒนาแบบจำลองเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการต้นทุน และการแก้ไขตามคำสั่งการจากการตรวจสอบครั้งก่อนของ ธปท. (3) แผนงานการพัฒนาบุคลากร ได้แก่ โครงการเตรียมความพร้อมผู้นำรุ่นใหม่รองรับอนาคต (Young Talent Management)

และโครงการพัฒนาขีดความสามารถของพนักงานรองรับสินเชื่อบริการ และ (4) แผนงานการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ โครงการยกระดับกระบวนการตรวจสอบภายใน โดยใช้ Virtual Audit โครงการพัฒนาระบบตรวจสอบการทุจริตใหม่ (Fraud Detection) และโครงการพัฒนาระบบบริหารจัดการหนี้ถึงกำหนดชำระ (Dashboard)

ส่วนที่ 3 ด้านสมรรถนะการบริหาร (Competency) ประกอบด้วย บทบาทการนำองค์กร ด้านการกำกับดูแลองค์กร การประสานงานและการสื่อสาร การเรียนรู้และพัฒนาตนเอง และจริยธรรมและการเป็นแบบอย่างที่ดี (ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายบริหารกลาง)

6. เรื่อง แผนบูรณาการการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมาย ปีบัญชี 2567

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบแผนบูรณาการการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมาย ปีบัญชี 2567 จำนวน 5 ด้าน รวม 21 แผนงาน สรุปได้ ดังนี้

1. ด้านการกำกับดูแล จำนวน 4 แผนงาน ประกอบด้วย แผนกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแล GRC แผนทบทวน นโยบาย GRC แผนทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการดำเนินงาน GRC และแผนจัดตั้งคณะทำงานขับเคลื่อนการบูรณาการ GRC

2. ด้านการพัฒนากระบวนการบูรณาการ GRC อย่างเป็นรูปธรรม จำนวน 4 แผนงาน ประกอบด้วย แผนจัดทำ คู่มือ GRC เพื่อให้หน่วยงานภายในใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร แผนการนำกรอบการดำเนินงานตามหลัก GRC Framework ไปใช้อย่างเป็นรูปธรรม แผนจัดทำฐานข้อมูล GRC (GRC Inventory) เพื่อเชื่อมโยงการดำเนินงานด้านความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร และแผนการประเมิน RCSA (Risk Control Self - Assessment) ประจำปี 2567

3. ด้านพัฒนาระบบเทคโนโลยีและข้อมูลสารสนเทศเพื่อใช้สนับสนุนการปฏิบัติงาน GRC จำนวน 5 แผนงาน ประกอบด้วย โครงการเพิ่มประสิทธิภาพองค์กรด้วยข้อมูล (Data Driven) โครงการยกระดับกระบวนการ 2nd line โดยใช้เทคโนโลยีพัฒนาระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยล่วงหน้าสำหรับการติดตามความเสี่ยงลูกหนี้รายใหญ่ และโครงการจัดหาระบบงานตรวจจับทุจริตใหม่เพื่อลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและลดความสูญเสียจากการทุจริต โครงการยกระดับกระบวนการตรวจสอบภายในด้วย Virtual Audit และโครงการลดปริมาณปล่อยก๊าซเรือนกระจก

4. ด้านการสร้างวัฒนธรรม GRC จำนวน 4 แผนงาน ประกอบด้วย แผนจัดทำ RCC Model (Risk Culture Communication Model) ภายใต้ KMS แผนสำรวจการรับรู้ นโยบาย GRC แผนจัดอบรมสัมมนา GRC และแผนจัดทำสื่อเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจและความตระหนักด้าน GRC แก่พนักงานทั่วทั้งองค์กรผ่านช่องทางต่าง ๆ

5. ด้านการรายงาน จำนวน 4 แผนงาน ประกอบด้วย รายงานความเสี่ยงที่สำคัญ รายงานผลการประเมินระดับความเสี่ยงกฎหมาย/กฎหมายที่สำคัญ รายงานผลการดำเนินงานด้านการควบคุมภายในของธนาคาร และการรายงานข้อตรวจพบ/ข้อเสนอแนะของ 2nd line และ 3rd line

(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายบริหารความเสี่ยง)

7. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการ ธ.ก.ส. และผลการดำเนินงานโครงการสำคัญ ด้านไม่ใช้การเงิน ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

คณะกรรมการธนาคารรับทราบผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการธนาคาร และโครงการสำคัญ ด้านไม่ใช้การเงิน ณ วันที่ 31 มกราคม 2567 โดยธนาคารขับเคลื่อนงานตามภารกิจหลักผ่านแผนปฏิบัติการธนาคาร ประจำปีบัญชี 2566 และบันทึกข้อตกลงระหว่างธนาคารกับกระทรวงการคลัง (IRDP) ปีบัญชี 2566 สรุปได้ ดังนี้

1. การดำเนินงานตามภารกิจหลัก เป้าหมายการเติบโตด้านสินเชื่อ ณ สิ้นปีบัญชี 2566 จำนวน 35,000 ล้านบาท ผลการดำเนินงานเติบโตเพิ่มขึ้น จำนวน 39,491 ล้านบาท เป้าหมายการเติบโตด้านเงินฝาก ณ สิ้นปีบัญชี 2566 จำนวน 94,342 ล้านบาท ผลการดำเนินงานการเติบโตเพิ่มขึ้น จำนวน 36,945 ล้านบาท เป้าหมายการรับลูกค้าใหม่

ปีบัญชี 2566 จำนวน 110,000 ราย ผลการดำเนินงานสะสม จำนวน 101,382 ราย กรอบวงเงินงบประมาณรายจ่าย ปีบัญชี 2566 รวม 34,850 ล้านบาท ประกอบด้วย งบประมาณการลงทุน จำนวน 1,350 ล้านบาท งบประมาณค่าใช้จ่ายดำเนินงาน จำนวน 33,500 ล้านบาท เบิกจ่ายแล้ว จำนวน 26,909 ล้านบาท

2. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการธนาคาร ปีบัญชี 2566 เป็นไปตามเป้าหมายรายเดือน จำนวน 36 โครงการ คิดเป็นร้อยละ 81.82 เกณฑ์เป้าหมาย จำนวน 4 โครงการ และไม่เป็นไปตามเป้าหมาย จำนวน 4 โครงการ ประกอบด้วย ยุทธศาสตร์ที่ 1 เพิ่มประสิทธิภาพการจัดการข้อมูล เพื่อบริหารจัดการสินทรัพย์และพัฒนาบริการทางการเงินครบวงจรและทันสมัย จำนวน 11 โครงการ ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย จำนวน 10 โครงการ เกณฑ์เป้าหมาย 1 โครงการ ยุทธศาสตร์ที่ 2 การเพิ่มขีดความสามารถองค์กรและบุคลากรรองรับภารกิจและการแข่งขัน จำนวน 8 โครงการ ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายทุกโครงการ ยุทธศาสตร์ที่ 3 การบริหารจัดการสินทรัพย์ และรายได้อย่างสมดุล จำนวน 8 โครงการ ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย จำนวน 4 โครงการ เกณฑ์เป้าหมาย จำนวน 2 โครงการ และไม่เป็นไปตามเป้าหมาย จำนวน 2 โครงการ ได้แก่ โครงการเพิ่มประสิทธิภาพการร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการที่สนับสนุนเกษตรกร และโครงการบริหารจัดการรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้เกณฑ์เงินสด NA ยุทธศาสตร์ที่ 4 การฟื้นฟู พัฒนา และยกระดับสร้างความเข้มแข็งของเศรษฐกิจระดับครัวเรือน จำนวน 10 โครงการ ผลการดำเนินงาน เป็นไปตามเป้าหมาย จำนวน 8 โครงการ และเกณฑ์เป้าหมาย 1 โครงการ และยุทธศาสตร์ที่ 5 การพัฒนาศักยภาพชุมชนแบบบูรณาการ เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจฐานรากอย่างยั่งยืนภายใต้แนวทางการพัฒนาเศรษฐกิจแบบองค์รวม (BCG Model) จำนวน 7 โครงการ ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย จำนวน 6 โครงการ และไม่เป็นไปตามเป้าหมาย จำนวน 1 โครงการ ได้แก่ โครงการยกระดับเกษตรกรมูลค่าสูง

3. การดำเนินงานตามตัวชี้วัดสำคัญ ปีบัญชี 2566 แบ่งเป็น ด้านการเงิน จำนวน 4 ตัวชี้วัด และด้านไม่ใช้การเงิน จำนวน 4 ตัวชี้วัด คาดการณ์ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นปีบัญชีเป็นไปตามเป้าหมายทุกตัวชี้วัด ดังนี้

3.1 ตัวชี้วัดด้านการเงิน จำนวน 4 ตัวชี้วัด ได้แก่ (1) อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่าย (Cost to Income) เป้าหมายน้อยกว่าร้อยละ 41.07 ผลการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 37.27 และคาดการณ์สิ้นปีบัญชีน้อยกว่าร้อยละ 40.19 (2) ปริมาณเงินกองทุนเพิ่มขึ้น เป้าหมายไม่น้อยกว่า 4,000 ล้านบาท ผลการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 3,943 ล้านบาท และคาดการณ์สิ้นปีบัญชี อยู่ที่ไม่น้อยกว่า 4,000 ล้านบาท (3) สัดส่วนหนี้ถึงกำหนด เป้าหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 96 ผลการดำเนินงาน ในส่วนของผู้ประกอบการอยู่ที่ร้อยละ 76.16 และเกษตรกรอยู่ที่ร้อยละ 67.85 และคาดการณ์ สิ้นปีบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 96.45 และ (4) ยอดเติบโตจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เป้าหมาย ไม่น้อยกว่า 3,000 ล้านบาท ผลการดำเนินงาน จำนวน 2,693.29 ล้านบาท คาดการณ์สิ้นปีบัญชีอยู่ที่ไม่น้อยกว่า 3,000 ล้านบาท

3.2 ตัวชี้วัดด้านไม่ใช้การเงิน จำนวน 4 ตัวชี้วัด ได้แก่ (1) ยอดการเติบโตสินเชื่อ SME เกษตร เป้าหมาย ไม่น้อยกว่า 6,000 ล้านบาท ผลการดำเนินงาน 3,895.41 ล้านบาท คาดการณ์อยู่ที่ 6,000 ล้านบาท (2) สัดส่วนรายได้ ที่เพิ่มขึ้นของชุมชนที่ได้รับการพัฒนา มีรายได้เพิ่มขึ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 และคาดการณ์สิ้นปีบัญชีชุมชนมีรายได้ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 (3) ความสามารถในการชำระหนี้ถึงกำหนดของกลุ่มที่ได้รับการพัฒนา เป้าหมายที่ได้รับการพัฒนา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 มีผลการดำเนินงานร้อยละ 58.40 และ (4) ปริมาณการปล่อยสินเชื่อผลิตภัณฑ์ใหม่ เป้าหมาย ปริมาณการปล่อยสินเชื่อผลิตภัณฑ์ใหม่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 และคาดการณ์สิ้นปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 เป็นไปตาม เป้าหมาย

4. การดำเนินงานตามแผนงานนโยบายรัฐที่ยังคงเคลื่อนไหวในปีบัญชี 2566 ได้แก่ (1) โครงการช่วยเหลือเกษตรกรชาวไร่อ้อยตัดอ้อยสดเพื่อลดฝุ่น PM 2.5 ฤดูกาลผลิตปี 2565/66 ธนาคารกำหนดโอนเงินตามโครงการฯ ในวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นเงินจำนวน 315.95 ล้านบาท โครงการสนับสนุนค่าบริหารจัดการและพัฒนาคุณภาพ ผลผลิตเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2566/67 และโครงการประกันรายได้เกษตรกรผู้ปลูกข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปี 2565/2566 เนื่องจากราคาตลาดอ้างอิงสูงกว่าราคาประกัน จึงยังไม่มีกรจ่าย และ (2) สนับสนุนสินเชื่อ จำนวน 6 โครงการ ได้แก่ โครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2566/67 โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว และสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร ปีการผลิต 2566/67 โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวโพดเลี้ยงสัตว์

และสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร ปี 2566/67 โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ
ใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ (Soft Loan) โครงการลดต้นทุนการผลิตกุ้งทะเลเพื่อเพิ่มขีดความสามารถการแข่งขัน
อุตสาหกรรมกุ้งทะเลอย่างยั่งยืน ปี 2564 และโครงการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อพัฒนาการเกษตรแบบแปลงใหญ่ (ขยาย
ระยะเวลา) (3) ประกันภัย จำนวน 1 โครงการ ได้แก่ โครงการประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2566 และ
(4) พักชำระหนี้ จำนวน 1 โครงการ ได้แก่ มาตรการพักชำระหนี้ให้กับลูกหนี้รายย่อยตามนโยบายรัฐบาล
(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายนโยบายและกลยุทธ์)

8. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานโครงการแก้หนี้ แก้งจน ตามแนวทาง Design & Manage by Area (D&MBA)

คณะกรรมการธนาคารรับทราบรายงานผลการดำเนินงานโครงการแก้หนี้ แก้งจน ตามแนวทาง Design & Manage by Area (D&MBA) เพื่อจัดการและแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชนโดยคนในชุมชน เป็นการสร้างงาน
สร้างรายได้ จากอาชีพเดิม อาชีพเสริม หรืออาชีพใหม่ โดยใช้ตลาดและสินเชื่อทางการผลิต เสริมความรู้คู่ทุน
ให้ความรู้ทางการเงิน ร่วมมือกับภาคีเครือข่ายการพัฒนาผู้ประกอบการระดับคุณภาพชีวิตของคนในชุมชน พร้อมทั้งนำความรู้
เทคโนโลยี นวัตกรรม ทักษะการประกอบอาชีพ การบริหารจัดการกลุ่ม บัญชีฟาร์ม การตลาด และช่องทางการจำหน่าย
ต้นแบบแก้หนี้ แก้งจน จำนวน 4 ต้นแบบ ได้แก่ (1) วิสาหกิจชุมชนบ้านทุ่งต้อม ตำบลศรีดอนไชย อำเภอเทิง
จังหวัดเชียงราย (2) สหกรณ์การเกษตรท่าแพ จำกัด อำเภอท่าแพ จังหวัดสตูล (3) วิสาหกิจชุมชนมังคุดแปลงใหญ่
บ้านหนองบอน อำเภอบ่อไร่ จังหวัดตราด และ (4) กลุ่มเกษตรกรแปลงใหญ่ปาล์มน้ำมัน อำเภออ่าวลึก และอำเภอ
ปลายพระยา จังหวัดกระบี่

(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายพัฒนาลูกค้าและชุมชน)

9. เรื่อง รายงานผลการตรวจสอบภายในของคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. ประจำปีไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี 2566

คณะกรรมการธนาคารรับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายในของคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส.
ประจำปีไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี 2566 โดยภาพรวมธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ
เหมาะสม มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย หลักการ วิสัยทัศน์ พันธกิจของธนาคาร และแนวทางปฏิบัติด้านธรรมาภิบาล
รวมทั้งให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีการสื่อสารแนวทางปฏิบัติงาน อย่างต่อเนื่องเหมาะสมและทันกาล
คาดว่าจะส่งผลให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามภารกิจ วัตถุประสงค์ และขับเคลื่อนสู่เป้าหมายที่กำหนด
(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายตรวจสอบ)

10. เรื่อง รายงานผลการประเมินตนเองตามกรอบการประเมินความพร้อมการรับมือต่อภัยคุกคามด้านไซเบอร์ (Cyber Resilience) ประจำปีบัญชี 2566

คณะกรรมการธนาคารรับทราบรายงานผลการประเมินตนเองตามกรอบการประเมินความพร้อมการรับมือ
ต่อภัยคุกคามด้านไซเบอร์ (Cyber Resilience) ประจำปีบัญชี 2566 ซึ่งธนาคารได้จัดทำผลการประเมินตนเองตามกรอบ
การประเมินความพร้อมการรับมือต่อภัยคุกคามด้านไซเบอร์ (Cyber Resilience) ของ ธปท. โดยการประเมินความ
พร้อมของระบบดังกล่าวกับส่วนงานภายในที่เกี่ยวข้อง แบ่งเป็น 2 ส่วน ประกอบด้วย ส่วนที่ 1 ผลการประเมินระดับ
ความเสี่ยงตั้งต้นด้านไซเบอร์ (Cyber Inherent Risk Assessment) จำนวน 5 ด้าน ผลรวมการประเมินแต่ละ
ปัจจัยเสี่ยงอยู่ในระดับความเสี่ยงปานกลาง และส่วนที่ 2 ผลการประเมินการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์
และมาตรการควบคุมด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยที่สถาบันการเงินพึงมี จำนวน 6 ด้าน จำแนกเป็น 320 หัวข้อ
พบว่า ธนาคารสามารถดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์ผ่านเกณฑ์ที่กำหนด จำนวน
306 หัวข้อ ผ่านเกณฑ์บางส่วน จำนวน 11 หัวข้อ มีระบบอื่นทดแทน จำนวน 2 หัวข้อ และไม่เกี่ยวข้อง จำนวน
1 หัวข้อ เป็นเรื่องกระบวนการประเมินความจำเป็นในการจัดทำสัญญาและข้อตกลงการรับฝากทรัพย์สิน (Escrow
Agreement) ซึ่งธนาคารไม่มีการดำเนินธุรกิจในเรื่องดังกล่าว

(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ศูนย์รักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ)

11. เรื่อง รายงานผลโครงการศึกษาระบบนิเวศพลังงานสะอาดจากภาคเกษตร

คณะกรรมการธนาคารรับทราบผลสรุปโครงการศึกษาระบบนิเวศพลังงานสะอาดจากภาคเกษตร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาองค์ประกอบของระบบนิเวศพลังงานสะอาดจากภาคเกษตร และแนวโน้มการเติบโตของตลาดคาร์บอนเครดิต ศึกษากระบวนการประเมินคาร์บอนเครดิตตามมาตรฐานสากลทั้งในและต่างประเทศ และนำเสนอแนวทางการบริหารจัดการและโมเดลธุรกิจเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจพลังงานสะอาดที่เหมาะสมกับธนาคาร เป็นการวิจัยแบบผสมวิธี การวิจัยแบ่งเป็น 2 ระยะ ระยะที่ 1 วิจัยเชิงคุณภาพ โดยการศึกษาเอกสาร ร่วมกับการสัมภาษณ์เชิงลึก กลุ่มผู้ผลิตพลังงานสะอาด และระยะที่ 2 วิจัยเชิงสำรวจ เก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจากเกษตรกร สถาบัน เกษตรกร กลุ่มผู้ประกอบการรายงานผลการศึกษาพบว่า (1) ระบบนิเวศพลังงานสะอาด ให้ความสำคัญต่อการดำเนินการใน 2 มิติ ได้แก่ มิติผลประโยชน์ที่ได้รับและมิติการเชื่อมโยง กับห่วงโซ่คุณค่า (2) แนวโน้มการเติบโตของตลาดคาร์บอนเครดิตทั่วโลก มีการเติบโตและขยายตัวสูง ซึ่งคาร์บอนเครดิตสามารถนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่คุ้มค่าที่สุด (3) มาตรฐานและระบบในการประเมินคาร์บอนเครดิตที่ใช้ในปัจจุบันและผู้ประเมินภายนอกสำหรับโครงการภาคสมัครใจ และ (4) โมเดลธุรกิจสนับสนุนการดำเนินธุรกิจพลังงานสะอาดที่เหมาะสมกับธนาคาร (ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ศูนย์วิจัยและพัฒนานวัตกรรม)

12. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานแผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการธนาคาร ประจำปีบัญชี 2566

คณะกรรมการธนาคารรับทราบผลการดำเนินงานตามแผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการธนาคาร ประจำปีบัญชี 2566 ประกอบด้วย แผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการธนาคาร จำนวน 3 แผนงาน และแผนเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานตามข้อเสนอแนะจากการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร จำนวน 5 ด้าน ได้แก่ ด้านกระบวนการให้สินเชื่อ ด้านบริหารจัดการหนี้ ด้านระบบงาน ด้านคุณภาพของข้อมูล และด้านโครงการธรรมณนโยบายรัฐ ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายทุกแผนงาน (ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายบริหารกลาง)

13. เรื่อง ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2 ประจำปีบัญชี 2566

คณะกรรมการธนาคารรับทราบรายงานผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2 ประจำปีบัญชี 2566 ประกอบด้วย การประเมินรายคณะ (Board Evaluation) และรายบุคคล (Self Assessment) ซึ่งผลการประเมินรวมอยู่ในระดับดีเยี่ยม (ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายบริหารกลาง)

14. เรื่อง แผนระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประจำปีบัญชี 2567

คณะกรรมการธนาคารรับทราบแผนระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประจำปีบัญชี 2567 (วันที่ 1 เมษายน 2567 - 31 มีนาคม 2568) ประกอบด้วย ระเบียบวาระเพื่อพิจารณา ประกอบด้วย ด้านนโยบายและพัฒนา ด้านการเงิน การธนาคาร และการบัญชี ด้านกลยุทธ์องค์กร ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุและด้านบทบาทกรรมการ และระเบียบวาระเพื่อทราบ ประกอบด้วย รายงานผลการดำเนินงานรายเดือน รายไตรมาส ราย 6 เดือน และรายปี ซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวทางปฏิบัติ โดยสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง ได้กำหนดแนวทางการดำเนินงานของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจให้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ควรจัดให้มีการกำหนดการประชุมและวาระการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้า และในกรณีที่มีการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม ควรให้คณะกรรมการมีมติเห็นชอบในการเพิ่มวาระการประชุมดังกล่าวก่อนการประชุม (ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายบริหารกลาง)

15. เรื่อง รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2567

คณะกรรมการธนาคารรับทราบผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ระหว่างวันที่ 30 มกราคม - 19 กุมภาพันธ์ 2567 เพื่อพบปะเกษตรกรลูกค้า และตรวจเยี่ยมการปฏิบัติงานของสาขาในพื้นที่ต่าง ๆ เพื่อสร้างความสัมพันธ์และความเข้าใจอันดีระหว่างกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งมอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาอุปสรรคในการดำเนินงาน ตลอดจนแลกเปลี่ยนเรียนรู้ จำนวน 5 ครั้ง (ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายบริหารกลาง)
