



## ข่าวการประชุมคณะกรรมการ ธ.ก.ส.



โดย กลุ่มงานบริหารการประชุมคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ฝ่ายบริหารกลาง โทร. 0 2558 6100 ต่อ 8556 <http://baacnet>  
ปีที่ 18 ฉบับที่ 7 ประจำวันที่ 25 พฤษภาคม 2559

วันที่ 25 พฤษภาคม 2559 เวลา 15.00 น. ได้มีการประชุมคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ครั้งที่ 7/2559 ณ ห้องประชุม 303 ชั้น 3 กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง โดยมีนายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ประธานกรรมการ ธ.ก.ส. เป็นประธานที่ประชุม นายธีรภัทร ประยูรสิทธิ ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ รองประธานกรรมการ และกรรมการ ธ.ก.ส. ที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่ นายสุวิชัย โจนวนิช ผู้แทนกระทรวงการคลัง นายสมชาย ชาญณรงค์กุล ผู้แทนกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ นายวิณะโรจน์ ทรัพย์ส่งสุข ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ นางอุษกร สิริโยธิน ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ทรงคุณวุฒิ 6 ท่าน ได้แก่ นางสาวรีนวัต สุวรรณมงคล นายประพัฒน์ ปัญญาชาติรักษ์ นางปัทมาวดี โพชนุกูล นายวัชรฉัตรวิริยะ นายพีระวัฒน์ ดวงแก้ว นายวัฒนา ธรรมศิริ และนายลักษณ์ วจนานวัช ผู้จัดการ ธ.ก.ส. กรรมการและเลขานุการ ผลการประชุมสรุปได้ ดังนี้

### 1. เรื่อง โครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2559

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้ให้ความเห็นชอบในหลักการให้ ธ.ก.ส. เข้าร่วมดำเนินโครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2559 กำหนดพื้นที่เป้าหมายจำนวน 30 ล้านไร่ โดย ธ.ก.ส. เป็นตัวกลางระหว่างเกษตรกรผู้ขอเอาประกันภัยกับบริษัทเอกชนผู้รับประกันภัย และอนุมัติให้ ธ.ก.ส. อุดหนุนค่าเบี้ยประกันภัยบางส่วนให้เกษตรกรลูกค้าที่กู้เงินเพื่อเพาะปลูกข้าวทุกราย รวมทั้งให้ ธ.ก.ส. ทดรองจ่ายเงินอุดหนุนค่าเบี้ยประกันภัยส่วนที่เหลือแทนรัฐบาล โดยขอชดเชยตามจำนวนที่จ่ายจริงร่วมกับต้นทุนเงินในปีงบประมาณถัดไป ทั้งนี้ ธ.ก.ส. จะดำเนินการเมื่อคณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบให้ดำเนินโครงการแล้ว

### 2. เรื่อง โครงการอบรมเชิงปฏิบัติการความรู้ทางการเงินและการปรับการผลิตแก่เกษตรกรผู้มีรายได้น้อย

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้ให้ความเห็นชอบในหลักการให้ ธ.ก.ส. ดำเนินโครงการอบรมเชิงปฏิบัติการความรู้ทางการเงินและการปรับการผลิตแก่เกษตรกรผู้มีรายได้น้อยที่ขึ้นทะเบียนกับกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำนวน 300,000 ราย เพื่อพัฒนากลุ่มลูกค้าผู้มีรายได้น้อยที่ต้องการพัฒนาศักยภาพ โดยปรับพฤติกรรมทางการเงินและการผลิตตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง และเพื่อป้องกันและแก้ไขปัญหาหนี้สินนอกระบบของเกษตรกรในระยะยาว ระยะเวลาดำเนินโครงการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ทั้งนี้ ธ.ก.ส. ขอรับการจัดสรรจากงบประมาณรายจ่ายประจำปีเป็นค่าพาหนะเหมาจ่าย ค่าอาหารและค่าที่พักของเกษตรกร สำหรับค่าใช้จ่ายการจัดการอบรมอื่นๆ ธ.ก.ส. รับภาระค่าใช้จ่ายเอง

### 3. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานโครงการสำคัญตามมติคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) และคณะรัฐมนตรีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 สิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2559

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้รับทราบรายงานผลการดำเนินงานโครงการสำคัญตามมติคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) และคณะรัฐมนตรีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 สิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2559 ได้แก่ การช่วยเหลือเกษตรกรผู้ปลูกข้าวผ่านโครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวและสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร ปีการผลิต 2558/2559 การช่วยเหลือเกษตรกรผู้ปลูกยางพาราผ่านโครงการสนับสนุนสินเชื่อเกษตรกรชาวสวนยางรายย่อยเพื่อประกอบอาชีพเสริม การช่วยเหลือเกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลังผ่านโครงการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อการชะลอการเก็บเกี่ยวมันสำปะหลัง ปีการผลิต 2558/59 การช่วยเหลือทางการเงินและแก้ไขปัญหาหนี้สินของเกษตรกรรายย่อยผ่านโครงการแก้ไขหนี้สินนอกระบบของ

เกษตรกรและบุคคลในครัวเรือน มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรที่ได้รับผลกระทบจากภัยแล้ง ปี 2558/2559 และ มาตรการเพิ่มขีดความสามารถภาคการเกษตรผ่านโครงการสินเชื่อ 1 ตำบล 1 SME เกษตร เพื่อสร้างความยั่งยืนของ ภาคเกษตรไทย และโครงการชุมชนปรับเปลี่ยนการผลิตสู่วิถีเกษตรภัยแล้ง

#### 4. เรื่อง การประเมินตนเองของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2559

คณะกรรมการ ธ.ก.ส.ได้รับทราบการทบทวนหลักเกณฑ์ และแนวทางการประเมินตนเองของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2559 โดยปรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เป็นปีละ 2 ครั้ง โดยกรรมการ ธ.ก.ส.ชุดปัจจุบัน เป็นผู้ประเมินทั้งแบบรายคณะ และรายบุคคล และ ธ.ก.ส.สรุปผลการประเมินเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. พิจารณาและ อภิปรายร่วมกัน และรายงานผลการประเมินให้กระทรวงการคลังทราบภายในเดือนพฤศจิกายน 2559

#### 5. เรื่อง รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ ประจำปีบัญชี 2558

คณะกรรมการ ธ.ก.ส.ได้รับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. คณะกรรมการและ คณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ ประจำปีบัญชี 2558 จำนวน 10 คณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการ ธ.ก.ส. คณะกรรมการ ตรวจสอบ ธ.ก.ส. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ธ.ก.ส. คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ธ.ก.ส. คณะกรรมการสรรหาและ ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส. คณะกรรมการพิจารณาอุทธรณ์ คณะอนุกรรมการที่ปรึกษากฎหมาย คณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะอนุกรรมการกลั่นกรอง และคณะอนุกรรมการบริหาร เทคโนโลยีสารสนเทศ

#### 6. เรื่อง แนวทางและแผนงานสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาวะผูกพัน (Loan Review) ประจำปีบัญชี 2559

คณะกรรมการ ธ.ก.ส.ได้รับทราบแนวทางและแผนงานสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาวะผูกพัน (Loan Review) ประจำปีบัญชี 2559 สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. นิยามของลูกหนี้และการคัดเลือกลูกหนี้ที่ต้องสอบทาน จำแนกเป็น
  - 1.1 ลูกหนี้ธุรกิจวงเงินสูง หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ ที่มีวงเงินกู้และหรือยอดหนี้คงเหลือตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป สอบทานลูกหนี้ ร้อยละ 100 ของหนี้เงินกู้คงเหลือรวมของลูกหนี้ธุรกิจวงเงินสูง
  - 1.2 ลูกหนี้ธุรกิจวงเงินต่ำ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ ที่มีวงเงินกู้และหรือยอดหนี้คงเหลือมากกว่า 2 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 10 ล้านบาท สอบทานลูกหนี้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ของหนี้เงินกู้คงเหลือรวมของลูกหนี้ธุรกิจวงเงินต่ำ
  - 1.3 ลูกหนี้รายย่อย หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ ที่มีวงเงินกู้และหรือยอดหนี้คงเหลือไม่เกิน 2 ล้านบาท กำหนดจำนวน ลูกหนี้ที่สอบทานจากประชากรลูกหนี้จำแนกเป็นรายภูมิภาค ด้วยวิธีทางสถิติ
  - 1.4 ลูกหนี้ NPL หมายถึง ลูกหนี้ที่มีหนี้เงินกู้สัญญาหนึ่งสัญญาใด โอนเป็นหนี้ NPL ในช่วงระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2557 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559 และมีหนี้คงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 สอบทานไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของหนี้เงินกู้คงเหลือรวมของลูกหนี้ NPL โดยคัดเลือกลูกหนี้ที่สอบทานจากลูกหนี้ NPL ที่มีหนี้เงินกู้คงเหลือสูง ด้วยการ สอบทานลูกหนี้ที่มีหนี้เงินกู้ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไปทุกราย ส่วนลูกหนี้ที่เหลือใช้วิธีการคัดเลือกด้วยวิธีการสุ่มตัวอย่างจนกว่า จะครบจำนวนร้อยละหนี้คงเหลือของลูกหนี้ NPL
2. หัวข้อในการสอบทาน เช่น การปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบข้อบังคับและขั้นตอนปฏิบัติด้านสินเชื่อของ ธ.ก.ส. ความถูกต้องครบถ้วนของนิติกรรมที่เกี่ยวข้อง การเบิกใช้วงเงินกู้ การทบทวนวงเงินกู้ งวดชำระหนี้ และอัตรา ดอกเบี้ย การจัดชั้นลูกหนี้และการกันเงินสำรอง เป็นต้น
3. การรายงานความคืบหน้า ปัญหา และอุปสรรค จากการสอบทานให้คณะกรรมการ ธ.ก.ส.ทราบทุกไตรมาส และ รายงานให้ ธ.ป.ท.ทราบตามระยะเวลาที่กำหนด

**7. เรื่อง รายงานผลการประเมินการปฏิบัติงานโดยการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส.  
ประจำปีบัญชี 2558**

คณะกรรมการ ธ.ก.ส.ได้รับทราบผลการประเมินการปฏิบัติงานโดยการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2558 ซึ่งผลการประเมินตนเองทั้งคณะ และรายบุคคลอยู่ในระดับดีมาก

**8. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานเกี่ยวกับการตรวจสอบภายในของคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส.  
ประจำปีบัญชี 2558**

คณะกรรมการ ธ.ก.ส.ได้รับทราบรายงานผลการดำเนินงานเกี่ยวกับการตรวจสอบภายในของคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2558 สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน ไม่พบประเด็นข้อบกพร่องที่เป็นนัยสำคัญ และผลการสอบทานรายการระหว่างกัน เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี
2. การสอบทานการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่ดี พบว่า ธ.ก.ส.มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงและการกำกับดูแลอยู่ในเกณฑ์ดี และผลการสอบทานการประเมินระบบการควบคุมภายในอย่างอิสระเป็นไปตามวิธีการที่กำหนด มีความเพียงพอ และสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน
3. การกำกับดูแลความเพียงพอของระบบการตรวจสอบภายในเป็นไปตามระเบียบกระทรวงการคลัง โดยได้กำหนดแผนการดำเนินงาน จำนวน 50 แผนงาน ส่วนใหญ่เป็นไปตามเป้าหมาย

**9. เรื่อง รายงานผลการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน (Loan Review) ประจำปีบัญชี 2558**

คณะกรรมการ ธ.ก.ส.ได้รับทราบรายงานผลการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน (Loan Review) ประจำปีบัญชี 2558 ตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวนลูกหนี้ที่สอบทานทั้งสิ้น 2,270 ราย ผลการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน โดยรวมเป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของ ธ.ก.ส. การจัดชั้น และการกันสำรองเป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามอายุหนี้ และมีการกันสำรองเพิ่มเติมตามความจำเป็นซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ไม่พบการให้สินเชื่อหรือการก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่ขัดต่อระเบียบของทางการ

**10. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานระบบงานสำคัญ ประจำปีไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี 2558**

คณะกรรมการ ธ.ก.ส.ได้มีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงานระบบงานสำคัญ ประจำปีไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี 2558 โดยระบบ GRC (Governance – Risk Management – Compliance) ระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นไปตามเป้าหมายทุกแผนงาน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารจัดการสารสนเทศ ส่วนใหญ่เป็นไปตามเป้าหมาย