



ข่าวการประชุมคณะกรรมการ ธ.ก.ส.



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

ปีที่ 25 ฉบับที่ 6

ประจำวันที่ 6 มิถุนายน 2565

วันที่ 6 มิถุนายน 2565 เวลา 16.00 น. ได้มีการประชุมคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ครั้งที่ 7/2565 ณ ห้องประชุม ชั้น 23 อาคารทาวเวอร์ ธ.ก.ส. สำนักงานใหญ่ และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Video Conference) โดยมี นายอาคม เติมพิทยาไพสิฐ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ประธานกรรมการ ธ.ก.ส. เป็นประธานที่ประชุม นายทองเปลว กองจันทร์ ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ รองประธานกรรมการ และกรรมการ ธ.ก.ส. ที่เข้าประชุม ได้แก่ นายจำเริญ โพธิยอด ผู้แทนกระทรวงการคลัง นางภัทรพร วรทรัพย์ ผู้แทนกระทรวงการคลัง นายเข้มแข็ง ยุติธรรมดำรง ผู้แทนกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ นายวิศิษฐ์ ศรีสุวรรณ์ ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ นายวิณะโรจน์ ทรัพย์ส่งสุข ผู้แทนสำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม นายอัมพร แสงมณี ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย นายสุนทร ตาละลักษณ์ ผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น ผู้ทรงคุณวุฒิ 5 ท่าน ได้แก่ นางสาวรีนวดี สุวรรณมงคล นายวิจารณ์ สิมามาชา นางเสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์ นายจรูญเดช เจนจรัสสกุล นายธนาวัฒน์ สังข์ทอง และนายธนรัตน์ งามวลัยรัตน์ ผู้จัดการ ธ.ก.ส. กรรมการและเลขานุการ ผลการประชุมสรุปได้ ดังนี้

เรื่องเสนอเพื่อพิจารณา

ด้านการเงิน การธนาคาร และการบัญชี

1. เรื่อง กำหนดการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564
2. เรื่อง รายงานกิจการประจำปี 2564 (วันที่ 1 เมษายน 2564 - 31 มีนาคม 2565)
3. เรื่อง งบดุล (งบแสดงฐานะทางการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 บัญชีกำไรขาดทุน (งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจိုင်) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565
4. เรื่อง การตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2565 (วันที่ 1 เมษายน 2565 - 31 มีนาคม 2566)

ด้านสินเชื่อ

5. เรื่อง การให้วิสาหกิจชุมชนใช้หลักประกันหนังสือรับรองรับผิดชอบร่วมกันร่วม ไม่เกิน 10 ล้านบาท ภายใต้โครงการสินเชื่อธุรกิจชุมชนสร้างไทย
6. เรื่อง โครงการสนับสนุนค่าบริหารจัดการและพัฒนาคุณภาพผลผลิตเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2564/65 (เพิ่มเติม)

เรื่องเสนอเพื่อทราบ

7. เรื่อง รายงานผลการดำเนินการแก้ไขตามคำสั่งการและข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทย
8. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานตามแผนขับเคลื่อนการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ประจำปีบัญชี 2564
9. เรื่อง รายงานผลประกอบการของบริษัทที่ ธ.ก.ส. ถือหุ้น และร่วมลงทุน (Venture Capital) กับผู้ประกอบการ ภาคการเกษตรไทย
10. เรื่อง รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ณ วันที่ 5 มิถุนายน 2565

1. เรื่อง กำหนดการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้ให้ความเห็นชอบกำหนดการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564 ในวันพุธที่ 29 มิถุนายน 2565 เวลา 09.30 - 11.30 น. ณ ห้องริชมอนด์ แกรนด์ บอลรูม ชั้น 6 โรงแรมแกรนด์ ริชมอนด์ สไตลิส คอนเวนชัน ตำบลบางกระสอ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี โดยมีระเบียบวาระการประชุมตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. มาตรา 27 ทั้งนี้ การจัดประชุมเป็นไปตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) และมาตรการปลอดภัยสำหรับองค์กร (COVID Free Setting) โดยเคร่งครัด (ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายบริหารกลาง)

2. เรื่อง รายงานกิจการประจำปี 2564 (วันที่ 1 เมษายน 2564 - 31 มีนาคม 2565)

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้ให้ความเห็นชอบรายงานกิจการประจำปี 2564 (วันที่ 1 เมษายน 2564 - 31 มีนาคม 2565) และการนำเสนอรายงานกิจการประจำปี 2564 ต่อที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564 ในวันที่ 29 มิถุนายน 2565 ประกอบด้วย เนื้อหารายงานกิจการประจำปี 2564 จำนวน 7 หมวด ได้แก่ ข้อมูลที่สำคัญปีบัญชี 2564 ภาพรวมการดำเนินงาน คำอธิบายและบทวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ การบริหารจัดการองค์กร ตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 ความรับผิดชอบต่อสังคมและรางวัลแห่งความภาคภูมิใจ รายงานทางการเงิน และภาคผนวก สำหรับทิศทางการดำเนินงานและนโยบายที่สำคัญปีบัญชี 2565 ธ.ก.ส. ขับเคลื่อนการดำเนินงานด้วยวิสัยทัศน์ “เป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน” และแนวทางการขับเคลื่อนภารกิจที่สำคัญ “ฟื้นฟูลูกค้า สร้างความคล่องตัว ยกกระดับชุมชนสู่ความยั่งยืน” ซึ่งกำหนดรูปแบบจัดทำรายงานกิจการฯ จำนวน 2 รูปแบบ ได้แก่ แบบรูปเล่ม และหนังสืออิเล็กทรอนิกส์ (e - Book) โดยนำเสนอรายงานกิจการฯ ฉบับเต็ม และฉบับย่อ เช่นเดียวกันกับปีที่ผ่านมา และเพิ่มช่องทางการเผยแพร่ผ่านช่องทางแอปพลิเคชันระบบการจัดการเอกสาร MD iNote เพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าถึงฐานข้อมูลรายงานกิจการประจำปี และบูรณาการฐานข้อมูลสำคัญเพื่อสนับสนุนการบริหาร (ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายนโยบายและกลยุทธ์)

3. เรื่อง งบดุล (งบแสดงฐานะทางการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 บัญชีกำไรขาดทุน (งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้อนุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 เพื่อนำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ในวันที่ 29 มิถุนายน 2565 โดยงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์รวม 2,236,345 ล้านบาท หนี้สินรวม 2,086,562 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของรวม 149,783 ล้านบาท บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 มีรายได้รวม 98,597 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายรวม 90,960 ล้านบาท คงเหลือกำไรสุทธิ จำนวน 7,637 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 4.14 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลงร้อยละ 6.03 เนื่องจากลูกหนี้ยังคงได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง ในขณะที่เดียวกัน ธ.ก.ส. สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ค่าใช้จ่ายรวมลดลง จำนวน 3,648 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.86 (ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายการบัญชี)

4. เรื่อง การตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2565 (วันที่ 1 เมษายน 2565 - 31 มีนาคม 2566)

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้ให้ความเห็นชอบตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) เป็นผู้สอบบัญชี ธ.ก.ส. ซึ่ง สตง. ได้กำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2565 (วันที่ 1 เมษายน 2565 - 31 มีนาคม 2566) เป็นเงินจำนวน 3,000,000 บาท เพื่อนำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564 ในวันที่ 29 มิถุนายน 2565
(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายการบัญชี)

5. เรื่อง การให้วิสาหกิจชุมชนใช้หลักประกันหนังสือรับรองรับผิดอย่างลูกหนี้รวม ไม่เกิน 10 ล้านบาท ภายใต้โครงการสินเชื่อธุรกิจชุมชนสร้างไทย

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้ให้ความเห็นชอบให้วิสาหกิจชุมชนใช้หลักประกันหนังสือรับรองรับผิดอย่างลูกหนี้รวม ค่าประกันเงินกู้ ภายใต้โครงการสินเชื่อธุรกิจชุมชนสร้างไทย สำหรับลูกค้าย่อยตามข้อบังคับฉบับที่ 45 จากวงเงินไม่เกิน 3 ล้านบาท เป็นไม่เกิน 10 ล้านบาท
(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายสินเชื่อสถาบันและผู้ประกอบการ)

6. เรื่อง โครงการสนับสนุนค่าบริหารจัดการและพัฒนาคุณภาพผลผลิตเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2564/65 (เพิ่มเติม)

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้ให้ความเห็นชอบให้ ธ.ก.ส. ดำเนินโครงการสนับสนุนค่าบริหารจัดการและพัฒนาคุณภาพผลผลิตเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2564/65 (เพิ่มเติม) ตามมติคณะรัฐมนตรีในคราวประชุมเมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2565 โดยมีวงเงินงบประมาณ (เพิ่มเติม) จำนวน 594.64 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินที่จ่ายให้แก่เกษตรกร จำนวน 583.10 ล้านบาท และค่าชดเชยต้นทุนเงินให้ ธ.ก.ส. จำนวน 11.54 ล้านบาท (อัตราต้นทุนทางการเงินของ ธ.ก.ส. ประจำปีไตรมาส บวก 1 โดยให้มีการปรับเปลี่ยนอัตราต้นทุนทางการเงินตามอัตราที่แท้จริงทุกไตรมาส) และขยายระยะเวลาการจ่ายเงินจากเดิมสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2565 เป็นสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565 และระยะเวลาโครงการจากเดิมสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2565 เป็นสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 ทั้งนี้ ให้ ธ.ก.ส. ขอจัดสรรงบประมาณรายจ่าย ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 และปีถัด ๆ ไป เพื่อรัฐบาลชำระคืนต้นเงินที่ ธ.ก.ส. สรรองจ่าย รวมถึงชดเชยต้นทุนเงินและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงจากการดำเนินโครงการทั้งหมด
(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายกิจการนโยบายรัฐ)

7. เรื่อง รายงานผลการดำเนินการแก้ไขตามคำสั่งการและข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้รับทราบรายงานผลการดำเนินการแก้ไขตามคำสั่งการและข้อเสนอแนะของ ธปท. โดย ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการแก้ไข ดังนี้

1. ประเด็นสำคัญที่ต้องการให้ ธ.ก.ส. แก้ไข 6 ประเด็น จำนวน 10 แผน ดำเนินการได้ร้อยละ 51 - 99 จำนวน 2 แผน ดำเนินการได้ร้อยละ 26 - 50 จำนวน 6 แผน และดำเนินการได้ร้อยละ 0 - 25 จำนวน 2 แผน

2. ประเด็นอื่นที่ต้องการให้ ธ.ก.ส. แก้ไข 4 ประเด็น จำนวน 3 แผน ดำเนินการได้ร้อยละ 51 - 99 จำนวน 1 แผน และดำเนินการได้ร้อยละ 26 - 50 จำนวน 2 แผน

3. การปรับปรุงแก้ไขประเด็นคำสั่งการและข้อเสนอแนะจากการตรวจสอบครั้งก่อนปี 2563 ตามรายงานการตรวจสอบของ ธปท. แบ่งเป็น 2 ด้าน ได้แก่ ด้านกิจการ สิทธิประโยชน์และหนี้สิน จำนวน 6 ประเด็น โดยนำไปบูรณาการร่วมกับแผนงานในประเด็นสำคัญที่ต้องการให้ ธ.ก.ส. แก้ไข ในข้อ 1 สำหรับด้านการบริหารจัดการ Market Conduct จำนวน 6 ประเด็น ดำเนินการได้ร้อยละ 51 - 99 จำนวน 4 ประเด็น และดำเนินการได้ร้อยละ 26 - 50 จำนวน 2 ประเด็น

4. ประเด็นอื่นที่ต้องการให้ ธ.ก.ส. แก้ไข ปี 2564 ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 5 ประเด็น ดำเนินการได้ ร้อยละ 51 - 99 จำนวน 3 ประเด็น และดำเนินการได้ร้อยละ 26 - 50 จำนวน 2 ประเด็น ทั้งนี้ ธ.ก.ส. มีการแก้ไข และหารือกับทีมตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธปท. อย่างต่อเนื่อง
(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : สำนักส่งเสริมธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์)

8. เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานตามแผนขับเคลื่อนการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ประจำปีบัญชี 2564

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้รับทราบรายงานผลการดำเนินงานตามแผนขับเคลื่อนการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ประจำปีบัญชี 2564 จำนวน 9 ระบบ ประกอบด้วย ระบบที่ 1 วัฒนธรรมองค์กร และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ระบบที่ 2 การพัฒนาผลิตภัณฑ์และการจัดกลุ่มลูกค้า ระบบที่ 3 การจ่ายค่าตอบแทน ระบบที่ 4 กระบวนการขาย ระบบที่ 5 การสื่อสารและการให้ความรู้แก่พนักงาน ระบบที่ 6 การดูแลข้อมูลลูกค้า ระบบที่ 7 การแก้ไขปัญหาและการจัดการเรื่องร้องเรียน ระบบที่ 8 การควบคุม กำกับ และตรวจสอบ และระบบที่ 9 การปฏิบัติงานและแผนรองรับการปฏิบัติงาน โดยมีแผนขับเคลื่อนทั้งสิ้น จำนวน 35 แผนงาน ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย จำนวน 30 แผนงาน นำมาดำเนินการต่อเนื่องในปีบัญชี 2565 จำนวน 4 แผนงาน ได้แก่ แผนพัฒนาระบบงานประเมินการขายของพนักงาน แผนพัฒนาระบบ Billing Statement (ใบเสร็จรับเงิน) ให้มีรายละเอียดชัดเจน แผนพัฒนาระบบควบคุมการเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์วีซีเคได้เฉพาะประเภทลูกค้าที่ ธ.ก.ส. กำหนดตามเงื่อนไขผลิตภัณฑ์เท่านั้น และแผนพัฒนาระบบการตัดชำระหนี้เงินกู้ของ ธ.ก.ส. ให้เป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และยกเลิกการดำเนินงาน จำนวน 1 แผนงาน ได้แก่ แผนงานการจัดทำนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่
(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : สำนักส่งเสริมธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์)

9. เรื่อง รายงานผลประกอบการของบริษัทที่ ธ.ก.ส. ถือหุ้น และร่วมลงทุน (Venture Capital) กับผู้ประกอบการภาคการเกษตรไทย

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้รับทราบรายงานผลประกอบการของบริษัทที่ ธ.ก.ส. ถือหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ประกอบด้วย บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด (ตลาดไท) และบริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด (TABCO) และบริษัทที่ ธ.ก.ส. ร่วมลงทุนตามโครงการร่วมลงทุน (Venture Capital) กับผู้ประกอบการภาคการเกษตรไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย บริษัท คิว บิโอดีฟอยล์ จำกัด และบริษัท อินฟิวส์ จำกัด
(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : สำนักพัฒนาลูกค้าสถาบันและองค์กรชุมชน)

10. เรื่อง รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ณ วันที่ 5 มิถุนายน 2565

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้รับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ณ วันที่ 5 มิถุนายน 2565 ระหว่างวันที่ 27 พฤษภาคม 2565 - 5 มิถุนายน 2565 ซึ่งคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้พบปะเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. และตรวจเยี่ยมการปฏิบัติงานของพนักงาน ธ.ก.ส. สาขา ในพื้นที่ต่าง ๆ ในพื้นที่ของฝ่ายกิจการสาขาภาค รวม 7 ครั้ง
(ส่วนงานเจ้าของเรื่อง : ฝ่ายบริหารกลาง)