

รายงานกิจการ

รอบปีบัญชี 2551 (1 เมษายน 2551-31 มีนาคม 2552)

ANNUAL REPORT

FISCAL YEAR 2008 (1 APRIL 2008-31 MARCH 2009)

รายงานกิจการ รอบปีบัญชี 2551 • ANNUAL REPORT 2008

เคียงคู่รู้ค่าประชาชน

Standing side by side and recognizing the value of people



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

เอกสารเผยแพร่
จัดทำโดย กองติดตามและประเมินผล และสำนักประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
เลขที่ 469 ถนนนครสวรรค์ เขตดุสิต กรุงเทพฯ 10300
โทร. 0 2280 0180 ต่อ 2935, 2050
469 Nakhon Sawan Road Bangkok 10300, Thailand
Tel. (662) 280 0180 Ext. 2935, 2050
<http://www.baac.or.th>
Fax : (662) 280 0442



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

รายงานกิจการ

ปีบัญชี 2551 (1 เมษายน 2551-31 มีนาคม 2552)

สารบัญ

สารประธานกรรมการ	4
สารผู้จัดการ	5
คณะกรรมการ ธ.ก.ส.	6
คณะผู้บริหาร ธ.ก.ส.	16
ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2551 และแนวโน้มปี 2552	22
ภาวะการเกษตรไทยปี 2551 และแนวโน้มปี 2552	26
ผลการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ในปีบัญชี 2551	32
ทุนดำเนินงานของ ธ.ก.ส.	36
รายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ	38
การวิเคราะห์ฐานะและอัตราส่วนทางการเงิน	39
กิจกรรมสำคัญของ ธ.ก.ส. ในปีบัญชี 2551	40
การประเมินฐานะและแนวโน้มการดำเนินงานของ ธ.ก.ส.	48
วิสัยทัศน์ ค่านิยม หลักการดำเนินงาน และพันธกิจ	50
ยุทธศาสตร์การดำเนินงานปีบัญชี 2552	51
การกำกับดูแลที่ดี	52
การบริหารความเสี่ยง	73
หนังสือรับรองความรับผิดชอบของผู้บริหารในการจัดทำรายงานทางการเงิน	75
รายงานของผู้สอบบัญชี	77
งบการเงิน	
งบดุล	78
งบกำไรขาดทุน	80
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น	81
งบกระแสเงินสด	82
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	84
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	105
โครงสร้างองค์กร ณ 31 มีนาคม 2552	124
ทำเนียบพนักงานระดับบริหาร	125
ทำเนียบสำนักงานจังหวัด	129

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1	พื้นที่เพาะปลูก ผลผลิต และราคาพืชและสัตว์เศรษฐกิจสำคัญของไทย ปีการผลิต 2551/52 - 2552/53	106
ตารางที่ 2	ผลการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ปีบัญชี 2547 - 2551	107
ตารางที่ 3	จำนวนเกษตรกรและสถาบันเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ปีบัญชี 2547 - 2551	108
ตารางที่ 4	การดำเนินงานเงินกู้ด้านเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร ปีบัญชี 2547 - 2551	109
ตารางที่ 5	การจ่ายเงินกู้ด้านเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร จำแนกรายฝ่ายกิจการสาขา ปีบัญชี 2547 - 2551	110
ตารางที่ 6	การรับชำระหนี้เงินกู้ด้านเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร จำแนกรายฝ่ายกิจการสาขา ปีบัญชี 2547 - 2551	111
ตารางที่ 7	การจ่ายเงินกู้ด้านเกษตรกร จำแนกตามประเภทผลิตผล ปีบัญชี 2549 - 2551	112
ตารางที่ 8	อัตราดอกเบี้ยและวงเงินกู้ขั้นสูงสุดสำหรับเงินกู้ด้านเกษตรกร	114
ตารางที่ 9	อัตราดอกเบี้ยและวงเงินกู้ขั้นสูงสุดสำหรับเงินกู้ ด้านสถาบันเกษตรกร	115
ตารางที่ 10	อัตราดอกเบี้ยและวงเงินกู้ขั้นสูงสุดสำหรับเงินกู้ด้านบุคคล	116
ตารางที่ 11	อัตราดอกเบี้ยและวงเงินกู้ขั้นสูงสุดสำหรับเงินกู้ ด้านผู้ประกอบการ	117
ตารางที่ 12	การดำเนินงานโครงการสินเชื่อตามนโยบายรัฐบาล ปีบัญชี 2551	118
ตารางที่ 13	จำนวนเงินกู้ค้างชำระด้านเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร จำแนกตามประเภทหนี้ ปีบัญชี 2549 - 2551	120
ตารางที่ 14	ทุนดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ปีบัญชี 2547 - 2551	121
ตารางที่ 15	ส่วนของผู้ถือหุ้นของ ธ.ก.ส. ปีบัญชี 2547 - 2551	122
ตารางที่ 16	อัตราร้อยละของรายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อ คงเหลือถัวเฉลี่ย ปีบัญชี 2547 - 2551	123





สารประธานกรรมการ

ผมมีความยินดี และภาคภูมิใจมากที่ได้รับโอกาสในการทำงานร่วมกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ในฐานะประธานกรรมการ เพื่อช่วยเหลือพี่น้องเกษตรกรให้มีรายได้และคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ผมมีความตั้งใจอย่างเต็มที่ที่จะร่วมกับผู้บริหารและพนักงาน ธ.ก.ส. ทำงานเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรลูกค้าของ ธ.ก.ส. ซึ่งมีอยู่ถึง 5 ล้านครัวเรือน

สำหรับในรอบปีบัญชี 2551 ที่ผ่านมา ธ.ก.ส. ต้องเผชิญความท้าทายกับการทำงานที่หลากหลาย ทั้งที่เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการทำงานของ ธ.ก.ส. โดยตรง และต่อเกษตรกรลูกค้า อาทิ ผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจถดถอย ภัยพิบัติน้ำท่วม ราคาผลิตผลการเกษตรตกต่ำ การปรับตัวของราคาน้ำมันที่สูงขึ้น การเลิกจ้างงาน ซึ่งล้วนแต่มีผลทำให้ ธ.ก.ส. ต้องปรับตัวและฝ่าฟันสภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม ท่ามกลางการแข่งขันและสภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นในปี 2551 ธ.ก.ส. ก็ยังสามารถดำเนินงานจนประสบความสำเร็จมีผลงานเป็นที่น่าพอใจในหลาย ๆ เรื่อง เช่น โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรเพื่อพยุงราคาสินค้าการเกษตร การให้ความรู้เพื่อฟื้นฟูและพัฒนาอาชีพแก่เกษตรกร การพัฒนาคุณภาพผลิตภัณฑ์เกษตร ตลอดจนการส่งเสริมการประกอบอาชีพนอกภาคเกษตร เพื่อเป็นการเสริมรายได้และช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจฐานราก สร้างโอกาสให้เกษตรกรสามารถยกระดับคุณภาพชีวิตด้วยการสร้างรายได้ และอาชีพที่ยั่งยืนมั่นคง ตลอดจนส่งเสริมระบบการออมที่เป็นสวัสดิการเพื่อการดำรงชีพในวัยสูงอายุของเกษตรกรที่อยู่นอกระบบประกันสังคมผ่านกองทุนวิสาหกิจ

ในนามของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ผมขอขอบคุณผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ตลอดจนลูกค้าและประชาชนทั่วไป ที่ให้การสนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดี และที่สำคัญต้องขอขอบคุณผู้บริหารตลอดจนพนักงาน ธ.ก.ส. ทุกกระดับ ที่ทุ่มเทแรงกายแรงใจปฏิบัติงานจนเกิดผลสำเร็จ และส่งผลให้เกิดประโยชน์กับเกษตรกรอันเป็นฐานรากที่สำคัญของประเทศ ผมเชื่อมั่นว่า ธ.ก.ส. จะยืนหยัดอยู่เคียงข้างเพื่อช่วยเหลือสนับสนุนการประกอบอาชีพของพี่น้องเกษตรกรอย่างมุ่งมั่นตลอดไป

(นายกรณ์ จาติกวณิช)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร



สารผู้จัดการ

ผมขอขอบคุณเกษตรกรลูกค้า ประชาชนผู้ใช้บริการ ผู้ถือหุ้น และขอขอบคุณ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ฝ่ายจัดการ เพื่อนพนักงาน ธ.ก.ส. ทุกท่าน ที่ร่วมมือทุ่มเทแรงกายแรงใจทำงานจนทำให้คุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของเกษตรกรดีขึ้น รวมถึงกิจการของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ประสบความสำเร็จด้วยดี

รอบปีบัญชี 2551 เป็นปีที่เกิดสภาวะวิกฤตเศรษฐกิจถดถอย ปัญหภัยธรรมชาติ ราคาน้ำมันปรับตัวสูงขึ้น ราคาผลผลิตการเกษตรตกต่ำ ปัญหาการเลิกจ้างงาน ซึ่งส่งผลกระทบต่อเกิดการเปลี่ยนแปลงต่อการดำรงชีวิตของเกษตรกร ตลอดจนการดำเนินงานของ ธ.ก.ส.

อย่างไรก็ตาม ในสภาวะวิกฤตต่าง ๆ เหล่านี้ขอให้ทุกคนร่วมพลังด้วยความตั้งใจ มุ่งมั่นสำนึกในการสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินงาน เพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต และความเป็นอยู่ของเกษตรกรให้ดีขึ้นและยั่งยืนตลอดไป

ด้วยพลังความตั้งใจมุ่งมั่นดังกล่าวเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนให้เกษตรกรและ ธ.ก.ส. ก้าวพ้นสภาวะวิกฤตไปได้ โดยเกษตรกรมีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ธนาคารมีผลประกอบการที่ดีเป็นที่พึงของเกษตรกรฐานรากของประเทศต่อไป

สุดท้ายนี้ ผมขออาราธนาคุณพระศรีรัตนตรัยและสิ่งศักดิ์สิทธิ์ในสากลโลกที่ท่านเคารพนับถือ อีกทั้งพระบารมีแห่งองค์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว จงดลบันดาลให้ทุกท่านมีกำลังกาย กำลังใจสมบูรณ์แข็งแรงพร้อมที่นำ ธ.ก.ส. สู่วิสัยทัศน์การเป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่มั่นคง ยั่งยืน มีการจัดการที่ทันสมัย มุ่งยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรรายย่อย และส่งมอบให้บริการด้วยใจตลอดไป

(นายเอ็นนู ช่อสุวรรณ)

รองผู้จัดการ รักษาการแทน

ผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

คณะกรรมการ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร



นายกรณ์ จาติกวณิช
ประธานกรรมการ



นายจรัสธาดา กรรณสูต
รองประธานกรรมการ



นายวิชาญ อมรโรจนวงศ์
กรรมการ



นายอำนาจ ทงกั
กรรมการ



นายวิเชฐ ตันตวานิช
กรรมการ



นายอำนาจ ปะติเส
กรรมการ



นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์
กรรมการ



นางสาวสุพัตรา รนเสนีวัฒน์
กรรมการ



นายอนันต์ กุสितธิกุล
กรรมการ



นายจุลยุทธ หิรัณยะวลิต
กรรมการ



นายอัชพร จารจินดา
กรรมการ



นายวิโรจ อิมพิทักษ์
กรรมการ



นายอนุสรณ์ ธรรมใจ
กรรมการ



นางจิรพร มีเหลืสวัสดิ์
กรรมการ



นายเอ็นนู ชื้อสุวรรณ
กรรมการและเลขานุการ



ชื่อ นายกรณ จาติกวณิช

ตำแหน่ง ประธานกรรมการ ธ.ก.ส.

อายุ 45 ปี

การศึกษา

- ปริญญาตรี Oxford University, UK. สาขาปรัชญาการเมืองและเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับสอง)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- กรรมการบริษัทจาร์ดีน เฟลมมิ่ง อินเทอร์เน็ตซันแนล โฮลดิ้ง จำกัด
- กรรมการสมาคมบริษัทสมาชิกตลาดหลักทรัพย์
- กรรมการบริษัทอยุธยา ซีเอ็มจี แอสซิวรันส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการบริษัทไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการบริษัทไทยชิปปิ้ง จำกัด (มหาชน)
- กรรมการโอลิมปิกพิเศษแห่งประเทศไทย



ชื่อ นายจรลธาดา กรรณสูต

ตำแหน่ง รองประธานกรรมการ ธ.ก.ส.

อายุ 60 ปี

การศึกษา

- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ประมง) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (ทรัพยากรธรรมชาติ) มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาเอก ปรัชญาคุณูปบัณฑิต (สัตววิทยา) มหาวิทยาลัยอัลเบอร์ต้า ประเทศแคนาดา

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- ประธานกรรมการบริหารสำนักงานพัฒนาการวิจัยการเกษตร (องค์การมหาชน)
- รองประธานกรรมการกองทุนสงเคราะห์การทำสวนยาง
- กรรมการบริหารกิจการองค์การสวนยาง
- กรรมการบริหารกำกับการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า
- กรรมการบริหารสถาบันวิจัยและพัฒนาพื้นที่สูง (องค์การมหาชน)

ประสบการณ์การทำงาน

- อธิบดีกรมประมง
- รองอธิบดีกรมประมง



ชื่อ นายรังสรรค์ ศรีวงศ์ศาสตร์

ตำแหน่ง กรรมการ ธ.ก.ส.

อายุ 54 ปี

การศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมราช
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองอธิบดีกรมบัญชีกลาง
- คณะกรรมการบริหารของ Subic Bay Energy Co.,Ltd.
- ผู้ตรวจสอบรับรองงบการเงินสภาวิชาชีพไทย

ประสบการณ์การทำงาน

- สรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 2
- สรรพากรภาค 7
- รองประธานคณะทำงานตามความตกลงหุ้นส่วนที่ใกล้ชิดกันระหว่างประเทศไทย - นิวซีแลนด์
- รองประธานคณะทำงานตามความตกลงเขตการค้าเสรีระหว่างประเทศไทย - ออสเตรเลีย
- อาจารย์พิเศษด้านกฎหมายภาษีอากร มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ และมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมราช



ชื่อ นางสาวสุพัตรา ธนเสนีวัฒน์

ตำแหน่ง กรรมการ ธ.ก.ส.

อายุ 57 ปี

การศึกษา

- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์

ประสบการณ์การทำงาน

- อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
- รองปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- กรรมการองค์การตลาดเพื่อเกษตรกร
- กรรมการกองทุนสงเคราะห์เกษตรกร



ชื่อ นายอนันต์ วุฒิสถิทธิกุล

ตำแหน่ง กรรมการ ธ.ก.ส.

อายุ 56 ปี

การศึกษา

- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (สาขาสัตวบาล) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาโท วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาส่งเสริมการเกษตร) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- เลขานุการสำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม (ส.ป.ก.)

ประสบการณ์การทำงาน

- อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
- ผู้ตรวจราชการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- หัวหน้ากลุ่มพัฒนาระบบบริหาร (กพร.กระทรวง) สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- ผู้ช่วยปลัดกระทรวง (นักบริหาร 9) สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์



ชื่อ นายวิชาญ อมรโรจนางค์

ตำแหน่ง กรรมการ ธ.ก.ส.

อายุ 57 ปี

การศึกษา

- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท (สาขาบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ผู้ช่วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย สายวางแผน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- กรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ประสบการณ์การทำงาน

- ตรวจสอบและกำกับดูแลระบบสถาบันการเงินแก้ไขจัดการปัญหาหนี้สิน และการบริหารสินทรัพย์ ของกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- วางแผนกลยุทธ์ พัฒนาคัดกรอง ระบบงาน การบัญชี และการบริหารงานบุคคล ของธนาคารแห่งประเทศไทย



ชื่อ นายอำนาจ กงทิก

ตำแหน่ง กรรมการ ส.ก.ส.

อายุ 63 ปี

การศึกษา

- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (สาขาสังคมศาสตร์ เพื่อการพัฒนา) สถาบันราชภัฏเพชรบุรีวิทยาลัยกมล ในพระบรมราชูปถัมภ์
- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (สัตวบาล) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการสหกรณ์โคนมวังน้ำเย็น จำกัด
- กรรมการ โครงการอาหารเสริม (นม)
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการควบคุมคุณภาพอาหารสัตว์
- กรรมการพิจารณาการจัดสรรปริมาณการนำเข้านมผงขาดมันเนย

ประสบการณ์การทำงาน

- อนุกรรมการประสานความร่วมมือภาครัฐและภาคเอกชนจังหวัดสระแก้ว
- กรรมการพัฒนาระบบราชการและยุทธศาสตร์กำลังคน จังหวัดสระแก้ว
- อนุกรรมการบริหารยุทธศาสตร์การพัฒนาสินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ให้มีคุณภาพและได้มาตรฐานเพื่อเป็นของที่ระลึก จังหวัดสระแก้ว
- สมาชิกคณะทำงานส่งเสริม สนับสนุนและติดตามผลการแก้ไขปัญหาความยากจนและกระจายรายได้ จังหวัดสระแก้ว
- กรรมการคัดเลือกองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นที่มีการบริหารจัดการที่ดี ประจำปี 2547



ชื่อ นายจุลยุทธ หิรัญยะวสิต

ตำแหน่ง กรรมการ ส.ก.ส.

อายุ 61 ปี

การศึกษา

- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาบริหารรัฐกิจ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการการประปานครหลวง
- กรรมการ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
- กรรมการกรังระเบียบบริหารราชการแผ่นดิน

ประสบการณ์การทำงาน

- ปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี
- ประธานกรรมการการประปาส่วนภูมิภาค
- กรรมการบริหารราชการศาลยุติธรรม
- กรรมการบริษัท อสมท. จำกัด (มหาชน)
- อนุกรรมการข้าราชการพลเรือน กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
- อนุกรรมการข้าราชการพลเรือน สำนักงานพระพุทธศาสนาแห่งชาติ
- อนุกรรมการข้าราชการพลเรือน กรมสนธิสัญญา กระทรวงการต่างประเทศ
- อนุกรรมการข้าราชการพลเรือน กรมท่าอากาศยาน กระทรวงพลังงาน
- รองปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี
- รองเลขาธิการคณะรัฐมนตรี สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
- ที่ปรึกษาประธานคณะกรรมการ บริษัทการบินไทย จำกัด
- อนุกรรมการวินัย ก.พ.



ชื่อ นายอัษฎพร จารุจินดา

ตำแหน่ง กรรมการ ร.ก.ส.

อายุ 56 ปี

การศึกษา

- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองเลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา (นักบริหาร 10 บศ.)

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการกรรมาธิการร่างรัฐธรรมนูญ
- คณะทำงานกรรมาธิการร่างรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย (ฉบับชั่วคราว) พุทธศักราช 2549
- กรรมการกฤษฎีกา
- กรรมการในคณะกรรมการวิธีปฏิบัติราชการทางปกครอง
- กรรมการในคณะกรรมการว่าด้วยการปฏิบัติราชการเพื่อประชาชนของหน่วยงานของรัฐ
- กรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติในสภาผู้แทนราษฎรและวุฒิสภา
- กรรมการในคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการตีความและวินิจฉัยปัญหากฎหมายในการบริหารราชการแผ่นดิน
- กรรมการในคณะกรรมการจัดการกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- กรรมการในคณะกรรมการการกระจายอำนาจให้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น
- กรรมการในคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์สูญุมวิท จำกัด
- อนุกรรมการกฎหมายกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ



ชื่อ นายวิโรจ อิ่มพิทักษ์

ตำแหน่ง กรรมการ ร.ก.ส.

อายุ 63 ปี

การศึกษา

- ปริญญาตรี กสิกรรมและสัตวบาล มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาโท (Soil Management) Oregon State University, U.S.A.
- ปริญญาเอก (Soil Fertility and Soil Management), University of Florida , U.S.A.
- หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 36 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการสถาบันวิจัยและพัฒนาพื้นที่สูง
- กรรมการสภาวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- กรรมการสภาวิทยาลัยแพทย์พระมงกุฎ
- ที่ปรึกษาอธิการบดีมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

- อธิการบดี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- รองอธิการบดี ฝ่ายวางแผนและพัฒนา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- รองอธิการบดี ฝ่ายบริหารและพัฒนานิสิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- รองอธิการบดี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตเฉลิมพระเกียรติ จังหวัดสกลนคร
- กรรมการสำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ
- กรรมการนโยบายเทคโนโลยีชีวภาพแห่งชาติ
- คณะกรรมการบริหารโครงการพัฒนาการศึกษาขั้นสูง ภายใต้ธนาคารพัฒนาแห่งเอเชีย (ADB)
- ประธานกรรมการด้านเกษตรศาสตร์และชีววิทยา สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ
- กรรมการศูนย์วิจัยและพัฒนาพืชผักอาเซียนได้หัววัน



ชื่อ นายวิเชษฐ ตันติวานิช

ตำแหน่ง กรรมการ ร.ก.ส.

อายุ 48 ปี

การศึกษา

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต (สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การเงินและการคลัง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท M.B.A. Finance & Marketing, University of Hartford, Connecticut, U.S.A.

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองผู้จัดการ สายงานผู้ออกหลักทรัพย์และบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ประธานที่ปรึกษา ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI)
- กรรมการหอการค้านานาชาติ ประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรม ขนาดย่อม (บ.ส.ย.)
- ผู้จัดการตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI)
- กรรมการผู้จัดการ บริษัทเพมมิลิโนฮาว จำกัด ในเครือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



ชื่อ นายอำนาจ ปะติส

ตำแหน่ง กรรมการ ร.ก.ส.

อายุ 61 ปี

การศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการอื่นในคณะกรรมการองค์การสวนยาง
- ที่ปรึกษาบริษัทค้าผลผลิตน้ำตาล จำกัด
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักงานกองทุนสงเคราะห์การทำสวนยาง
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
- ประธานมูลนิธิพัฒนาจังหวัดมหาสารคาม
- ประธานคณะกรรมการสถานศึกษาโรงเรียนนาข้าววิทยาคม
- ประธานคณะกรรมการเขตพื้นที่การศึกษาจังหวัดมหาสารคาม เขต 2

ประสบการณ์การทำงาน

- แก้ไขปัญหาการเงินของอุตสาหกรรมอ้อยและน้ำตาลทราย
- ร่วมมือกับกระทรวงพาณิชย์และกระทรวงอุตสาหกรรมในการแก้ไขปัญหาน้ำตาลทรายภายในประเทศขาดแคลน
- แก้ไขปัญหาการจำหน่ายน้ำตาลทรายภายในประเทศและปัญหาการส่งออกน้ำตาลทราย



ชื่อ นายอนุสรณ์ ธรรมใจ

ตำแหน่ง กรรมการ ร.ก.ส.

อายุ 43 ปี

การศึกษา

- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2 ปี
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) สาขาบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ Fordham University, New York, U.S.A.
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ MBA-Southeastern University
- ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศการเงินและการพัฒนา Fordham University, New York, U.S.A.

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรังสิต
- ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัททางจากปีโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อสมท. จำกัด (มหาชน)
- กรรมการสถาบันและมูลนิธิปริดี พนมยงค์
- ผู้บรรยายและอาจารย์พิเศษ ในหัวข้อ สภาวะเศรษฐกิจและการลงทุน เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ การเงิน จริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายสาธารณะ ฯลฯ ให้กับมหาวิทยาลัย องค์กรราชการและเอกชนหลายแห่ง
- คอลัมน์นิสต์ หนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจรายวัน หนังสือพิมพ์สยามรัฐ ฯลฯ ผู้ดำเนินรายการโทรทัศน์ และรายการวิทยุ
- อนุกรรมการประเมินผลรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
- กรรมการกำกับการบริหารกองทุนพัฒนากิจการโทรคมนาคมเพื่อประโยชน์ (กทท.)
- กรรมการบริษัท สาขการเรียนรู้ จำกัด
- ที่ปรึกษาบริษัทพันธวัฒน์ จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

- อดีตกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด และที่ปรึกษาสำนักวิจัย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- อดีตผู้อำนวยการอาวุโส สำนักวิจัยและวางแผน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- อดีตผู้อำนวยการสำนักวิจัย และผู้อำนวยการด้านการจัดการลงทุน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- Vice President, Research Regulatory and Public Affairs ธนาคารซีทีบีแบงก์
- ผู้จัดการฝ่ายวิจัยและเทคโนโลยีสารสนเทศ Global Consumer Bank, Citibank
- C.P. (U.S.A.) - New York
- อดีตกรรมการและประธานกรรมการจัดวางระบบควบคุมภายใน บริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด
- อดีตกรรมการบริษัทแฟมิลีโนฮาว จำกัด ในเครือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- อดีตกรรมการมูลนิธิชินนิคม จันทรวินิต
- อดีตกรรมการและผู้อำนวยการสำนักงานพัฒนาโยบายสาธารณะ/ประธานโครงการปฏิรูปประเทศไทย สำนักนายกรัฐมนตรี
- ทีมคณะทำงานและที่ปรึกษารองนายกรัฐมนตรี และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
- กรรมการศูนย์พัฒนาพลังแผ่นดินเชิงคุณธรรม (ศูนย์คุณธรรม) สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน) สำนักนายกรัฐมนตรี



ชื่อ นางจิรพร มีทสิสวัสดิ์

ตำแหน่ง กรรมการ ส.ก.ส.

อายุ 60 ปี

การศึกษา

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท M.A. (Economics), Syracuse University, New York, USA.

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองผู้อำนวยการสำนักงบประมาณ

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้อำนวยการศูนย์ยุทธศาสตร์การงบประมาณ
- ผู้อำนวยการสถาบันพัฒนาบุคลากรด้านการงบประมาณ
- ผู้อำนวยการสำนักนโยบายและแผนงบประมาณ
- ที่ปรึกษาสำนักงบประมาณ (เจ้าหน้าที่วิเคราะห์งบประมาณ 10 ชช.) รับผิดชอบควบคุมและปฏิบัติราชการ ของสำนักประเมินผล 1 และ 2 และศูนย์ยุทธศาสตร์การงบประมาณ
- ผู้แทนสำนักงบประมาณ ในคณะกรรมการติดตามเร่งรัดการใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐ
- ผู้แทนสำนักงบประมาณ ในคณะกรรมการองค์การจัดการน้ำเสีย
- ประธานอนุกรรมการติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน โครงการที่ได้รับจัดสรรเงินกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร
- ผู้แทนสำนักงบประมาณ ในคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาคราชการ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
- ผู้แทนสำนักงบประมาณ ในคณะกรรมการหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ
- ผู้แทนสำนักงบประมาณ ในคณะกรรมการประกันสังคม
- ผู้แทนสำนักงบประมาณ ในคณะกรรมการติดตามเร่งรัดพัฒนาการท่องเที่ยว
- ผู้แทนสำนักงบประมาณ ในคณะกรรมการติดตามเร่งรัดพัฒนาการศึกษา
- ผู้แทนสำนักงบประมาณ ในคณะกรรมการผู้สูงอายุแห่งชาติ



ชื่อ นายเอ็นนู ช่อสุวรรณ

ตำแหน่ง กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ

อายุ 59 ปี

การศึกษา

- ปริญญาตรี เกษตรศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาโท การจัดการ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองผู้จัดการ รักษาการแทนผู้จัดการ ธ.ก.ส.

ประสบการณ์การทำงาน

- รองผู้จัดการ ธ.ก.ส.
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- กรรมการบริหารองค์การอุตสาหกรรมป่าไม้
- อุปนายกสมาคมเศรษฐศาสตร์เกษตรแห่งประเทศไทย
- รองประธานกรรมการบริหารมูลนิธิบูรณะชนบทแห่งประเทศไทย
- เภรัญญิกมูลนิธิสถาบันส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน
- กรรมการมูลนิธิสถาบันเศรษฐกิจพอเพียง
- ประธานมูลนิธิอาจารย์จำเนียร สารนาท
- รองประธานคณะทำงานขับเคลื่อนเศรษฐกิจพอเพียงด้านประชาสังคม
- กรรมการกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร

คณะผู้บริหาร

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร



นายเอ็นนู ซื่อสุวรรณ
รองผู้จัดการ
รักษาการแทนผู้จัดการ



นายลักษณ วัฒนวัช
รองผู้จัดการ



นายปราโมทย์ นนทะโคตร
รองผู้จัดการ



นางจินตนา อิศราประทีปรัตน์
รองผู้จัดการ



นายบุญไทย แก้วขันธ์
ผู้ช่วยผู้จัดการ



นายสมชัย อ่าพันธ์
ผู้ช่วยผู้จัดการ



นายออดุญ์ กาญจนวัฒน์
ผู้ช่วยผู้จัดการ



นายบุญช่วย เจียดำรงค์ชัย
ผู้ช่วยผู้จัดการ



นางพูนสุข มุสิกถัด
ผู้ช่วยผู้จัดการ



นายวินัย เครือตรีประดิษฐ์
ผู้ช่วยผู้จัดการ

ด้านการธนาคาร

สายงานธุรกิจสินเชื่อ



นายอรุณ เลิศวิไลย์
ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อบุคคล



นายพรชัย ลิ้มปภาส
ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อสถาบัน



นายประกิต เชนงนิรันดร์
ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการนโยบายรัฐ



นายฐานิศร์ สุตทสุวรรณ
ผู้อำนวยการสำนักสินเชื่อผู้ประกอบการบุคคลทั่วไป

สายงานธุรกิจทั่วไป



นายสุมนต์ วุฒิพันธ์
ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาลูกค้าและชนบท

ว่าง
ผู้อำนวยการสำนักเสริมสร้างศักยภาพธุรกิจชุมชน



นายชัชชัย คงปิ่น
ผู้อำนวยการสำนักบริหารจัดการหนี้

ด้านบริหารสาขา

สายงานกิจการสาขา 1



นายอภิรมย์ สุขประเสริฐ
ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 1



นายเล็ก อุตระพงศ์
ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 2



นายนิคม ปรีจาร์ต
ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 3



นายสงบ จำนงค์จিন্নากส์
ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 4

สายงานกิจการสาขา 2



นายอิสร เอกพิศาลกิจ
ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 5



นายบุญชู วิริยางกูร
ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 6



นายณรงค์ อรรถ
ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 7



นายพรเทพ ธรรมาทิตย์
ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 8



นายสิริชัย หวังสุขเกษม
ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 9

ด้านกลยุทธ์องค์กร

สายงานวางแผนและสนับสนุน



นายประยงค์ ตันบุรี
ผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายและกลยุทธ์



นายมรกต พิธีรัตน์
ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรมนุษย์



นางอภิญญา ปุญญฤทธิ์
ผู้อำนวยการสำนักเสริมสร้างความสามารถบุคคล

สายงานอำนวยการและสารสนเทศ



นายสุรพงษ์ นิลพันธุ์
ผู้อำนวยการฝ่ายอำนวยการ



นายวิชัย พงษ์วัฒนชัย
ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ



นายไพโรจน์ สุภภัทรานนท์
ผู้อำนวยการสำนักบริหารเครือข่ายองค์กร

ด้านบัญชี การเงิน และธุรกิจธนาคาร

สายงานบัญชี การเงิน



นายสุรพงษ์ จิตรประเสริฐพร
ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี



นายกมลพันธ์ อัสเวสัน
ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงิน

ว่าง
ผู้อำนวยการสำนักบริหารความเสี่ยง

สายงานธุรกิจธนาคาร



นายสมศักดิ์ กังธีระวัฒน์
ผู้อำนวยการฝ่ายรายได้และพัฒนาธุรกิจธนาคาร



นางวารณี สีลานุวัฒน์
ผู้อำนวยการสำนักการธนาคาร

ด้านตรวจสอบ



น.ส. ประเสริฐศรี ศิริชัยพันธุ์
ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ

ด้านกลุ่มงานกิจกรรมพิเศษ



นายสมเพียร ศรีปัญญา
ผู้อำนวยการฝ่ายกิจกรรมพิเศษ



นายจยส ทัพสาตร์
ผู้อำนวยการฝ่ายกิจกรรมพิเศษ



นายพิสิทธิ์ รัตนชาติชัย
ผู้อำนวยการฝ่ายกิจกรรมพิเศษ

ด้านบริหารกลาง



นายนิวัฒน์ เกื้อสกุล
ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารกลาง

ด้านประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร



นายสุรัตน์ จุณะภาด
ผู้อำนวยการสำนักประชาสัมพันธ์และสื่อสาร

ด้านกฎหมาย



นายสุวิทย์ ตรีรัตน์ศิริกุล
ผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย

ด้านวิจัยและพัฒนา



นางอภิรดี ยิ้มละมัย
ผู้อำนวยการศูนย์วิจัย ร.ก.ส.

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2551 และแนวโน้มปี 2552

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2551

ปี 2551 เศรษฐกิจไทย มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 3.0 ชะลอลง จากอัตราการขยายตัวร้อยละ 4.9 ในปี 2550 เนื่องจากการใช้จ่ายภายในประเทศฟื้นตัวได้ช้า การส่งออกสินค้าและบริการขยายตัวลดลงตาม การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและเหตุการณ์ความไม่สงบอันมีสาเหตุจาก ปัญหาการเมืองภายในประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาวะการค้าและการท่องเที่ยวในช่วงปลายปี แม้ว่าเศรษฐกิจเริ่มปรับตัวดีขึ้นจากอัตราเงินเฟ้อที่ลดลงตามภาวะราคาน้ำมันเชื้อเพลิงและสินค้าโภคภัณฑ์

ภาคเกษตร ขยายตัวร้อยละ 4.4 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2550 ที่ขยายตัวร้อยละ 4.3 เนื่องจาก สภาพภูมิอากาศที่เหมาะสมและมีปริมาณน้ำฝนอย่างเพียงพอส่งผลให้เกษตรกรได้รับผลผลิตเพิ่มขึ้น ได้แก่ ข้าว ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ยางพารา ปาล์มน้ำมัน และอ้อยโรงงาน แต่ผลผลิตของ มันสำปะหลัง ใต้อ้อย และกุ้งขาวแวนนาไมลดลง

ภาคอุตสาหกรรม ขยายตัวร้อยละ 5.7 ลดลงจากปี 2550 ที่ขยายตัวร้อยละ 5.8 อุตสาหกรรมสำคัญที่ผลิตเพื่อใช้ในประเทศส่วนใหญ่ ยังหดตัวต่อเนื่อง เช่น ปูนซีเมนต์ เหล็ก และสิ่งทอ เป็นต้น

ภาคการลงทุนภาคเอกชน ขยายตัวร้อยละ 2.5 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ที่ขยายตัวร้อยละ 1.6 โดยการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 4.3 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ที่ขยายตัวเพียงร้อยละ 0.6 ต่อปี เนื่องจากปัญหาอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้นตลอดปี 2551 ตลอดจนการเกิดเหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมือง ส่งผลให้ผู้บริโภคและนักลงทุนต่างชะลอการใช้จ่ายและการตัดสินใจลงทุน



การส่งออก ขยายตัวร้อยละ 3.4 ชะลอลงจากปี 2550 ที่ขยายตัวถึงร้อยละ 7.1 เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าชะลอตัว ประกอบกับการปิดสนามบินสุวรรณภูมิในช่วงปลายปี ส่งผลให้การส่งออกสินค้าและจำนวนนักท่องเที่ยวลดลงอย่างมาก มูลค่าการส่งออกสินค้าและบริการ ตลอดจนรายได้จากการท่องเที่ยวจึงลดลงอย่างมาก

การนำเข้า ขยายตัวร้อยละ 7.3 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ที่ขยายตัวร้อยละ 3.4 เนื่องจากมีการนำเข้าสินค้าเพิ่มขึ้นแทบทุกหมวดตลอดช่วงระยะเวลา 9 เดือนนับแต่ต้นปี อย่างไรก็ตาม การนำเข้าในไตรมาสสุดท้ายของปี 2551 ชะลอลงตามการใช้จ่ายภายในประเทศ

ดุลการค้า ขาดดุล 1,162 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ลดลงจากปี 2550 ที่เกินดุล 13,906.1 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เนื่องจากการส่งออกที่ลดลงในกลุ่มสินค้าอิเล็กทรอนิกส์และยานยนต์เป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม ปี 2551 เป็นปีที่การส่งออกสินค้าเกษตรมีมูลค่าเพิ่มขึ้นมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ข้าว มันสำปะหลัง และยางพารา

ดุลบัญชีเดินสะพัด ขาดดุล 4,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือขาดดุลร้อยละ 1.5 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (Gross Domestic Product : GDP) เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2550 ที่เกินดุลร้อยละ 5.7 ของ GDP โดยการขาดดุลการค้าเป็นผลจากการขยายตัวของมูลค่าสินค้านำเข้าที่ขยายตัวเพิ่มกว่ามูลค่าสินค้าส่งออก

อัตราดอกเบี้ยของตลาดเงินในปี 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยรวม 2 ครั้ง ลดลงโดยรวมร้อยละ 1 ทำให้อัตราดอกเบี้ยปี 2551 อยู่ที่ระดับร้อยละ 2.75

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2551 เท่ากับร้อยละ 5.6 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ที่มีอัตราเงินเฟ้อร้อยละ 2.3 เนื่องจากราคาน้ำมันดิบโลกปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็วในช่วงครึ่งแรกของปี แต่ลดลงมากในช่วงครึ่งหลังของปี



แนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2552

ปี 2552 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวติดลบที่ร้อยละ 4.0 - 5.0 ต่อปี ลดลงจากปี 2551 เนื่องจากการส่งออกสินค้าและบริการหดตัวลงมากตามผลกระทบของวิกฤตเศรษฐกิจของโลกโดยเฉพาะอย่างยิ่งประเทศคู่ค้าหลักของไทย ขณะที่การใช้จ่ายภาคเอกชนยังไม่มีแนวโน้มฟื้นตัวที่ชัดเจน เพราะรายได้เกษตรกรปรับตัวลดลงตามภาวะราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลก อย่างไรก็ตาม การบริโภคภาคเอกชนได้รับปัจจัยบวกจากงบประมาณรายจ่ายเพิ่มเติมกลางปีที่เอื้อให้ภาคครัวเรือนมีการบริโภคเพิ่มขึ้น รวมถึงค่าครองชีพที่ลดลงมากตามอัตราเงินเฟ้อที่ลดลง

ภาวะการผลิตทั้งของภาคเกษตรและอุตสาหกรรมยังมีแนวโน้มขยายตัวใกล้เคียงกับปี 2551 แต่ภาวะการท่องเที่ยวและอสังหาริมทรัพย์จะชะลอตัวลงเล็กน้อยจากปี 2551

การลงทุนภาคเอกชน คาดว่าจะลดลงจากปี 2551 มาอยู่ที่ร้อยละ 6.1 เนื่องจากนักลงทุนยังชะลอการลงทุนไว้ก่อนเพื่อรอดูแนวโน้มและทิศทางของสถานการณ์ภายในประเทศและระดับโลก

การส่งออกสินค้าและบริการในรูปเงินเหรียญสหรัฐฯ คาดว่าจะลดลงจากปี 2551 ที่ร้อยละ 14.8 เนื่องจากเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอตัวอย่างรวดเร็วและรุนแรง



การนำเข้าสินค้าและบริการ คาดว่าจะลดลงจากปี 2551 ที่ร้อยละ 25.2 ตามภาวะการชะลอตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ

ดุลบัญชีเดินสะพัด คาดว่าจะเกินดุลสูงมากถึงร้อยละ 9.8 ของ GDP อันเป็นผลจากการค้าที่เกินดุลสูงถึง 22,300 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เนื่องจากมูลค่าสินค้านำเข้าหดตัวลงมากกว่ามูลค่าสินค้าส่งออก ประกอบกับดุลบริการที่คาดว่าจะขาดดุลอย่างต่อเนื่องจากภาวะการท่องเที่ยวที่ยังคงซบเซา

อัตราดอกเบี้ยของตลาดเงินคาดว่าจะลดลงจากปี 2551 เนื่องจากวิกฤตเศรษฐกิจโลกที่หดตัวและส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มปรับตัวลดลง

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2552 มีแนวโน้มจะลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 0.7 ต่อปี เนื่องจากแรงกดดันเงินเฟ้อที่ผ่อนคลายลงจากราคาน้ำมันเชื้อเพลิงและราคาสินค้าโภคภัณฑ์หมวดธัญพืชอาหาร ซึ่งลดลงต่ำกว่าช่วงปี 2551 ประกอบกับเศรษฐกิจไทยชะลอตัวอย่างชัดเจนมากขึ้น ส่งผลให้ความต้องการสินค้าและบริการของประชาชนปรับลดลง



ภาวะการเกษตรไทยปี 2551 และแนวโน้มปี 2552

ภาวะการเกษตรไทย ปี 2551

ปี 2551 อัตราการเจริญเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมภาคเกษตรยังคงขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 4.4 อันเป็นผลจากปัจจัยบวก ราคาสินค้าเกษตรส่วนใหญ่อยู่ในเกณฑ์ดีและจูงใจให้เกษตรกรขยายการผลิตเพิ่มขึ้น

โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ข้าว มันสำปะหลัง ปาล์มน้ำมัน และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ แม้อัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นมากตามภาวะราคาน้ำมันเชื้อเพลิง ภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว และความไม่สงบจากปัญหาการเมืองภายใน



ประเทศซึ่งล้วนส่งผลกระทบต่อต้นทุนการผลิตการเกษตร อย่างไรก็ตาม ความต้องการบริโภคสินค้าเกษตรของโลกที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่ช่วงต้นปี 2551 โดยเฉพาะสินค้าเกษตรกลุ่มธัญพืช และพืชพลังงานทดแทน ได้แก่ ข้าว ปาล์มน้ำมัน มันสำปะหลัง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์

ประกอบกับค่าเงินบาทที่ไม่ผันผวนมากนัก ที่อยู่ในช่วงระหว่าง 32.0 - 34.5 บาทต่อเหรียญสหรัฐฯ จึงสร้างความเชื่อมั่น และช่วยลดความเสี่ยงด้านการค้าระหว่างประเทศ



ภาคการผลิต

สาขาพืช ขยายตัวร้อยละ 6.2 เนื่องจากปริมาณของผลผลิตพืชเศรษฐกิจที่สำคัญขยายตัวเกือบทุกชนิด โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ข้าวนาปี ข้าวนาปรัง ยางพารา และปาล์มน้ำมัน ขณะที่ในช่วงเดือนกันยายน 2551 เกิดปัญหาน้ำท่วมในเขตพื้นที่การเกษตรทั่วประเทศ ส่งผลให้พื้นที่ปลูกพืชไร่และข้าวบางส่วนเกิดความเสียหาย แต่ในทางตรงกันข้ามกลับส่งผลให้พืชไร่และพืชยืนต้นบางชนิด เช่น ยางพารา และปาล์มน้ำมัน เป็นต้น ได้ปริมาณผลผลิตที่เพิ่มขึ้น ราคาสินค้าเกษตรที่สำคัญโดยเฉลี่ยทั้งปีอยู่ในเกณฑ์ดี และปรับตัวเพิ่มขึ้นแทบทุกชนิด (โดยเฉพาะข้าว) แม้ในช่วงไตรมาสสุดท้ายราคาสินค้าเกษตรบางชนิด เช่น ยางพารา มันสำปะหลัง ปาล์มน้ำมัน และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ จะหดตัวลงตามภาวะถดถอยของเศรษฐกิจโลกและราคาน้ำมันเชื้อเพลิงที่ปรับตัวลงอย่างต่อเนื่อง

สาขาปศุสัตว์ ขยายตัวร้อยละ 1.7 เพิ่มขึ้นไม่มากนัก เนื่องจากการผลิตสุกรลดลงที่ร้อยละ 13.6 ด้วยสาเหตุโรคระบาดในลูกสุกรเมื่อปลายปี 2550 ประกอบกับระดับราคาที่ย่ำแย่และต้นทุนการผลิตที่เพิ่มขึ้น ทำให้เกษตรกรบางส่วนขาดทุนและเลิกกิจการ การผลิตไก่เนื้อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 เนื่องจากเกษตรกรพัฒนาการเลี้ยงอย่างเป็นระบบและตรงตามมาตรฐานที่กำหนด ขณะที่การระบาดของโรคไข้หวัดนกส่งผลกระทบต่อเพียง

เล็กน้อยและภาครัฐสามารถควบคุมการระบาดของโรคได้ ส่งผลให้ผู้บริโภคมีความเชื่อมั่นในการบริโภคและมีความต้องการบริโภคเพิ่มขึ้น แม้ว่าเกษตรกรยังคงประสบปัญหาต้นทุนการผลิตที่เพิ่มขึ้น

สาขาประมง ขยายตัวติดลบร้อยละ 0.1 จากปี 2550 เนื่องจากราคาน้ำมันเชื้อเพลิงปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการทำประมงทะเลซึ่งมีสัดส่วนของการใช้น้ำมันเชื้อเพลิงสูงมาก เนื่องจากผู้ประกอบการบางส่วนลดจำนวนการออกเรือ ขณะที่ผลผลิตกุ้งเพาะเลี้ยงลดลงเช่นเดียวกัน เนื่องจากต้นทุนค่าอาหารที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับเกิดปัญหาโรคกุ้งตกต่ำจนส่งผลให้เกษตรกรปรับลดปริมาณการผลิต

สาขาป้าไม้ ขยายตัวติดลบร้อยละ 3.0 เนื่องจากการผลิตไม้ท่อน และผลผลิตจากป้าในพื้นที่ป่าธรรมชาติลดลงอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าภาครัฐได้เร่งปลูกป้าเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น แต่ผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจส่งผลให้การลงทุนภาคเอกชน และปริมาณการใช้ไม้ลดลง

สาขาบริการทางการเกษตร ขยายตัวร้อยละ 2.6 เนื่องจากพืชสำคัญหลายชนิด (โดยเฉพาะข้าว) มีปริมาณผลผลิตเพิ่มขึ้นมาก ประกอบกับปริมาณน้ำที่เพียงพอต่อการเพาะปลูกส่งผลให้การให้บริการเพื่อการเตรียมพื้นที่เพาะปลูกและความต้องการแรงงานเกี่ยวเกี่ยวเพิ่มขึ้น





ภาคการส่งออก

การส่งออกสินค้าเกษตรสำคัญหลายชนิด ในปี 2551 ขยายตัวได้ดี โดยมูลค่าการส่งออกสินค้าเกษตรและอุตสาหกรรมเกษตรขยายตัวในรูปเงินบาทร้อยละ 25.6 โดยเฉพาะกลุ่มสินค้าพืชซึ่งมีมูลค่าการส่งออกสูง ได้แก่ ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ยางพารา ข้าว และมันสำปะหลัง ขณะที่กลุ่มสินค้าปศุสัตว์โดยรวมขยายตัวขึ้น โดยเฉพาะเนื้อสุกรและเนื้อไก่แปรรูป อันเป็นผลจากการเจรจาทางการค้าโดยภาครัฐ ส่งผลให้ผู้บริโภคในตลาดส่งออกมีความเชื่อมั่นมาตรฐานอย่างมากต่อความปลอดภัยของสินค้า อย่างไรก็ตาม มูลค่าการส่งออกกุ้งสดแช่เย็นแช่แข็งลดลงที่ร้อยละ 0.6 แม้ว่าปริมาณการส่งออกขยายตัวเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 0.5 เนื่องจากภาวะการแข่งขันในตลาดต่างประเทศมีความรุนแรงมากขึ้น

ราคาสินค้าเกษตร

ระดับราคาสินค้าเกษตรในปี 2551 ที่อยู่ในเกณฑ์ดีและสูงกว่าปี 2550 ได้แก่ ข้าว มันสำปะหลัง ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ยางพารา ถั่วเหลือง ปาล์มน้ำมัน ไข่เนื้อ สุกร และกุ้งขาวแวนนาไม แต่สินค้าเกษตรที่มีราคาตกลง ได้แก่ อ้อยโรงงาน และกุ้งกุลาดำ

แนวโน้มเศรษฐกิจการเกษตรปี 2552

อัตราการขยายตัวของผลิตภัณฑ์มวลรวมภาคเกษตรในปี 2552 คาดว่าจะขยายตัวอยู่ในช่วงร้อยละ 3.0 ถึง 4.0 ชะลอลดลงจากปี 2551 โดยสาขาพืช ปศุสัตว์ และบริการทางการเกษตร จะขยายตัวอยู่ในช่วงร้อยละ 4.7 ถึง 5.7 ร้อยละ 1.1 ถึง 2.1 และร้อยละ 2.1 ถึง 3.1 ตามลำดับ แต่สาขาประมง และสาขาป่าไม้จะขยายตัวติดลบตั้งแต่ร้อยละ 2.7 ถึง 1.7 และร้อยละ 3.6 ถึง 2.6 ตามลำดับ เนื่องจากในปี 2552 เศรษฐกิจการเกษตรยังคงมีความเสี่ยงจากปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลให้อัตรา

การเจริญเติบโตชะลอลดตัวโดยเฉพาะภาวะเศรษฐกิจโลกที่ถดถอย ที่ส่งผลให้อำนาจการใช้จ่ายและความต้องการบริโภคสินค้าของประชากรโลกชะลอลด ส่งผลให้การส่งออกสินค้าเกษตรของไทยหลายชนิดมีแนวโน้มลดลง ประกอบกับคาดการณ์ว่าราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกมีแนวโน้มปรับตัวขึ้น เนื่องจากกลุ่มประเทศโอเปคอาจปรับลดกำลังการผลิต ซึ่งจะส่งผลให้ราคาพืชพลังงานทดแทนมีแนวโน้มปรับตัวขึ้น



การส่งออกสินค้าเกษตรและอุตสาหกรรมเกษตรในปี 2552 คาดว่า จะขยายตัวอย่างชะลอตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจโลก เนื่องจากผู้บริโภค ในตลาดสำคัญของไทย ได้แก่ สหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น จีน และมาเลเซีย ต่าง ประสบภาวะชะลอตัวทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะกลุ่มอัญชัญและพืชพลังงาน ทดแทน ได้แก่ ข้าว ยางพารา มันสำปะหลัง และอ้อยโรงงาน ซึ่งย่อม ส่งผลต่อราคาและปริมาณการค้าสินค้าเกษตรให้ลดลง การส่งออก สัตว์น้ำจืดและน้ำเค็ม เช่น กุ้ง ที่มีแนวโน้มชะลอตัวลงส่งผลให้ภาวะ การส่งออกสินค้าเกษตรของไทยมีการแข่งขันด้านราคาที่สูงขึ้น

เนื่องจากประเทศที่ส่งออกสินค้าเกษตรต่างพยายามแสวงหาตลาดใหม่ เช่นกัน อย่างไรก็ตาม มาตรการของภาครัฐจะเป็นประโยชน์ต่อเกษตรกร เพื่อสร้างความพร้อมให้เกษตรกรสามารถปรับเปลี่ยนการผลิตตาม สถานการณ์และแนวโน้มเศรษฐกิจการเกษตรที่ชะลอตัวได้ ตลอดจน การใช้มาตรการสนับสนุนและสร้างความเข้มแข็งให้กลไกสถาบันเกษตรกร และองค์กรชุมชน เร่งการพัฒนาสินค้าเกษตรแปรรูปให้มีคุณภาพและ สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคในแต่ละประเทศ เพื่อแสวงหาและ สร้างโอกาสการส่งออกไปยังกลุ่มประเทศที่ประชากรมีรายได้สูง อาทิ กลุ่มประเทศในตะวันออกกลาง เป็นต้น



ผลการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ในปีบัญชี 2551

ธ.ก.ส. ได้ปรับบทบาทเป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาชนบท มีการขยายบริการทางการเงินให้ครอบคลุมกลุ่มต่างๆ ในชนบทมากขึ้น ผลการดำเนินงานในปีบัญชี 2551 สรุปได้ดังนี้

1. พื้นที่ดำเนินงาน

สิ้นปีบัญชี 2551 ธ.ก.ส. มีสำนักงาน ธ.ก.ส. ระดับจังหวัด 75 แห่ง ทำหน้าที่กำกับดูแลสาขาในสังกัดทั่วประเทศ 962 สาขา จำแนกเป็นสาขา ระดับอำเภอ 591 สาขา และสาขาย่อย (อยู่ในการกำกับดูแลของสาขา



ระดับอำเภอ) 371 สาขา มีหน่วยอำเภอซึ่งเป็นสถานที่ติดต่อเพื่อให้บริการ แก่เกษตรกรลูกค้าที่กระจายอยู่ในท้องที่อำเภอต่างๆ รวม 956 หน่วย ทั่วประเทศ (ตารางที่ 2)

2. จำนวนลูกค้า

สิ้นปีบัญชี 2551 มีเกษตรกรที่ได้รับบริการสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. จำนวน 6.07 ล้านครัวเรือน จำแนกเป็นเกษตรกรลูกค้ารายคนที่ได้รับ

บริการสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. โดยตรงจำนวน 4.54 ล้านครัวเรือน สมาชิก สหกรณ์การเกษตร จำนวน 1.53 ล้านครัวเรือน และสมาชิกกลุ่มเกษตรกร จำนวน 1,142 ครัวเรือน รวมลูกค้าทุกประเภทเพิ่มขึ้น 159,793 ครัวเรือน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.70 (ตารางที่ 3)



3. การให้บริการเงินฝาก

ธ.ก.ส. ขยายการให้บริการเงินฝากแก่ประชาชนทั่วไป ส่วนงานราชการ รัฐวิสาหกิจ โดยเพิ่มช่องทางการบริการให้มากขึ้นตามชุมชนต่างๆ และเพิ่มผลิตภัณฑ์เงินฝากที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละประเภท ได้แก่ เงินฝากเกษียณมั่งคั่ง สลากออมทรัพย์ทวีสิน และเงินออมลูกรัก ณ สิ้นปีบัญชี 2551 ธ.ก.ส. มียอดเงินฝากคงเหลือรวม จำนวน 585,907 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชีก่อน จำนวน 71,240 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.84 (ตารางที่ 2)

4. การให้บริการสินเชื่อ

ณ สิ้นปีบัญชี 2551 ธ.ก.ส. มีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้) จำนวน 479,858 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่เกษตรกรรายคน จำนวน 418,475 ล้านบาท สหกรณ์การเกษตร จำนวน 24,659 ล้านบาท กลุ่มเกษตรกร จำนวน 24 ล้านบาท สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ จำนวน 4,247 ล้านบาท และสินเชื่อประเภทอื่น จำนวน 32,453 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 87.21 5.14 0.01 0.88 และ 6.76 ของเงินสินเชื่อคงเหลือทั้งหมดตามลำดับ ดังนี้

4.1 การให้บริการสินเชื่อแก่เกษตรกรรายคน

ธ.ก.ส. ให้บริการสินเชื่อแก่เกษตรกรรายคนระหว่างปี 2551 จำนวน 251,480 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 19,722 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.51 ได้รับชำระหนี้เงินกู้คืนระหว่างปี 2551 จำนวน

230,589 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 92.47 ของต้นเงินกู้ถึงกำหนด และมีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปีบัญชี 2551 จำนวน 418,475 ล้านบาท (ตารางที่ 4)

4.2 การให้บริการสินเชื่อแก่สหกรณ์การเกษตร

ธ.ก.ส. ให้บริการสินเชื่อแก่สหกรณ์การเกษตรระหว่างปีบัญชี 2551 จำนวน 56,442 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 7,476 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.27 ได้รับชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี จำนวน 53,850 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 99.24 ของต้นเงินกู้ถึงกำหนด และมีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปีบัญชี 2551 จำนวน 24,659 ล้านบาท (ตารางที่ 4)

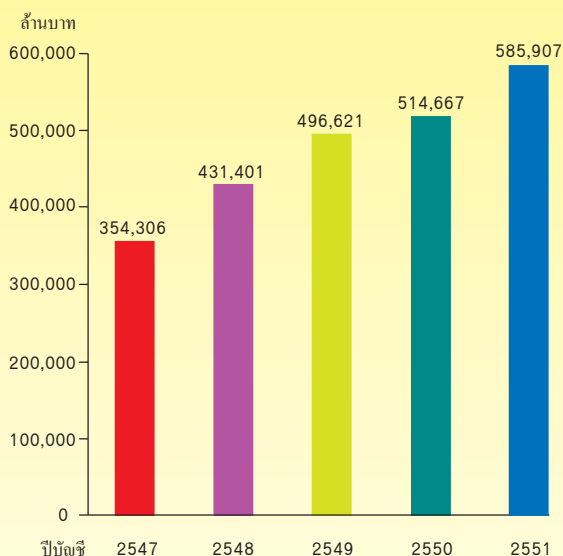
4.3 การให้บริการสินเชื่อแก่กลุ่มเกษตรกร

ธ.ก.ส. ให้บริการสินเชื่อแก่กลุ่มเกษตรกรระหว่างปี 2551 จำนวน 165 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 94 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 132.39 ได้รับชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี 2551 จำนวน 166 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 97.08 ของต้นเงินกู้ถึงกำหนด และมีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปีบัญชี 2551 จำนวน 24 ล้านบาท (ตารางที่ 4)

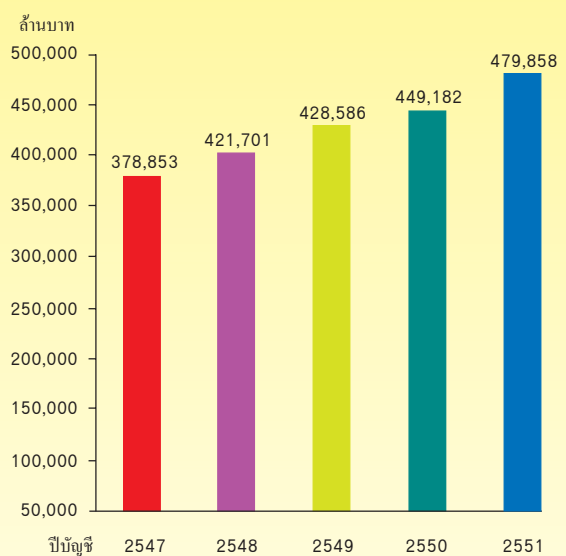
4.4 การให้บริการสินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ

โครงการนโยบายรัฐเป็นโครงการที่ดำเนินการตามมติคณะรัฐมนตรีหรือตามนโยบายของรัฐบาลที่ต้องการให้สินเชื่อเพื่อส่งเสริมและพัฒนาการประกอบอาชีพของเกษตรกรเพื่อให้มีฐานะความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น หรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนของเกษตรกรอันเนื่องมาจากการได้รับความเสียหายจาก

การให้บริการเงินฝาก



การให้บริการสินเชื่อ





ภัยพิบัติ ภัยธรรมชาติ ทำให้เกษตรกรได้รับผลผลิตในปริมาณหรือคุณภาพที่ต่ำกว่ามาตรฐาน หรือราคาผลผลิตตกต่ำ เป็นต้น รูปแบบการช่วยเหลือของรัฐบาลเป็นการสนับสนุนเงินกู้ที่มีเงื่อนไขพิเศษผ่าน ธ.ก.ส. เช่น อัตราดอกเบี้ยต่ำ หรือลดดอกเบี้ยแก่เกษตรกร ซึ่งสามารถจำแนกโครงการนโยบายรัฐออกเป็น 3 รูปแบบ คือ (ก) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนด้านการผลิต เช่น โครงการแผนปรับโครงสร้างและระบบการผลิต การเกษตร (ข) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนด้านการตลาด เช่น โครงการรับจำหน่ายผลิตผลการเกษตร และ (ค) สินเชื่อเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สิน เช่น กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน เป็นต้น

ธ.ก.ส. เริ่มให้บริการสินเชื่อตามโครงการนโยบายรัฐ ตั้งแต่ปีบัญชี 2530 จนถึงปีบัญชี 2551 ให้สินเชื่อ จำนวน 349,096 ล้านบาท มีลูกค้าเข้าร่วมโครงการ 5.95 ล้านครัวเรือน

ปีบัญชี 2551 ให้บริการสินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ จำนวน 53,144 ล้านบาท ลูกค้าเข้าร่วมโครงการ 1.1 ล้านครัวเรือน มีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปีบัญชี 2551 จำนวน 4,247 ล้านบาท จำแนกเป็นเงินกู้รายบุคคลจำนวน 4,222 ล้านบาท และสถาบันเกษตรกร จำนวน 25 ล้านบาท

ทั้งนี้ มีการให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน จำนวน 1,312 ล้านบาท และเงินทุนหมุนเวียนหนี้สินข้าราชการครู จำนวน 1,030 ล้านบาท (ตารางที่ 12)

นอกจากนี้ มีการให้สินเชื่อโครงการรับจำหน่ายผลิตผลปี 2551/2552 จำนวน 83,471 ล้านบาท มีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปี จำนวน 65,901 ล้านบาท (ตารางที่ 12)

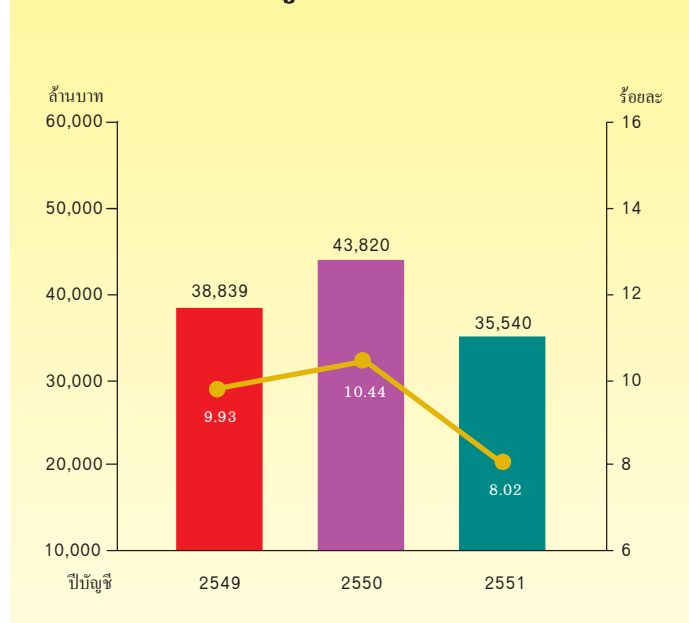
4.5 การให้บริการสินเชื่อประเภทอื่น

ธ.ก.ส. ยังให้บริการสินเชื่อประเภทอื่น โดยเมื่อสิ้นปีบัญชี 2551 มีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ จำนวน 32,453 ล้านบาท ประกอบด้วย 1) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนอุตสาหกรรมอ้อยและน้ำตาลทราย จำนวน 1,668 ล้านบาท 2) ลูกหนี้กองทุนอ้อยและน้ำตาล จำนวน 20,801 ล้านบาท 3) ให้กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ (กทบ.) กู้เพื่อโอนเงิน 1 ล้านบาท/กองทุน ให้กองทุนหมู่บ้านในความรับผิดชอบของ ธ.ก.ส. ตามนโยบายของรัฐบาล จำนวน 996 ล้านบาท 4) ให้เงินกู้ใช้เงินฝากค้ำประกัน จำนวน 5,602 ล้านบาท 5) ให้เงินกู้เคหะสูงเคราะห์ จำนวน 2,923 ล้านบาท 6) ให้เงินกู้กองทุนบรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน จำนวน 15 ล้านบาท 7) ให้สินเชื่อตามโครงการสินเชื่อขนาดย่อมนอกภาคการเกษตร (Non - Farm Micro Credit) จำนวน 135 ล้านบาท และ 8) ให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามในรูปแบบขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อ จำนวน 313 ล้านบาท

5. สถานะหนี้ค้างชำระ

ณ สิ้นปีบัญชี 2551 ธ.ก.ส. มีหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ และหนี้ดำเนินคดีด้านเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร จำนวน 35,540 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.02 ของต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ด้านเกษตรกรและสถาบันเกษตรกรเมื่อสิ้นปี ต่ำกว่าปีก่อน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 10.44 (ตารางที่ 13)

หนี้ค้างชำระและอัตราหนี้ค้างชำระต่อต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปี



ทุนดำเนินงานของ ธ.ก.ส.

ณ สิ้นปีบัญชี 2551 ธ.ก.ส. มีทุนดำเนินงาน จำนวน 686,218 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 98,034 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.67 ซึ่งในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (ปีบัญชี 2547 - 2551) ทุนดำเนินงานของ ธ.ก.ส. มีอัตราการขยายตัวเฉลี่ยร้อยละ 12.25 ต่อปี โดยจำแนกตามแหล่งที่มาได้ ดังนี้ (ตารางที่ 14)

1. เงินฝาก

ยอดเงินฝาก จำนวน 585,907 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 85.38 ของทุนดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 71,240 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.84

2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 5,200 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.76 ของทุนดำเนินงานรวม จำแนกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน-ธนาคารอื่น จำนวน 700 ล้านบาท และตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชน จำนวน 4,500 ล้านบาท

3. เงินกู้ยืม

เงินกู้ในประเทศและต่างประเทศ จำนวน 12,566 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.83 ของทุนดำเนินงานรวม จำแนกเป็นเงินกู้ภายในประเทศ จำนวน 9,425 ล้านบาท และเงินกู้จากต่างประเทศ จำนวน 3,141 ล้านบาท (รวมปรับมูลค่าเงินกู้ตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 6,551 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 108.91

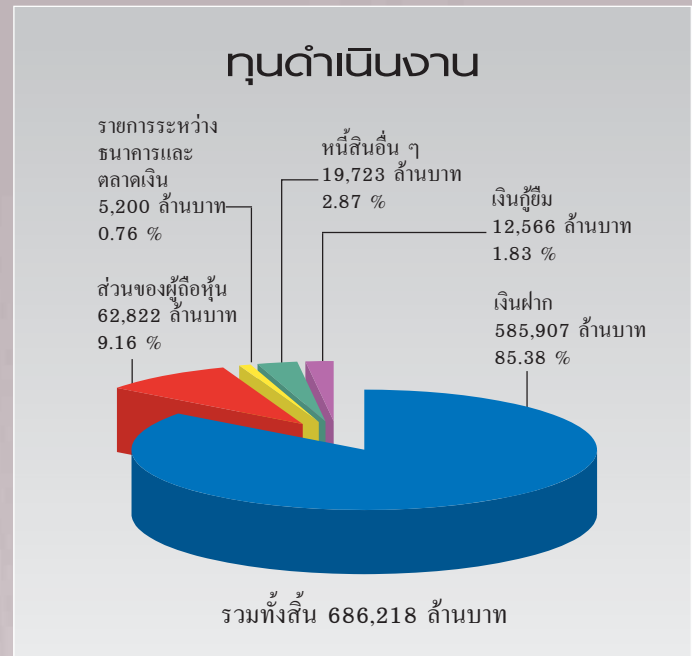
4. หนี้สินอื่น ๆ

หนี้สินอื่น ๆ จำนวน 19,723 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.87 ของทุนดำเนินงานรวม เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 6,703 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 51.48



5. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 62,822 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.16 ของทุนดำเนินงานรวม เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 8,340 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.31 สำหรับการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยค่าซื้อหุ้นของกระทรวงการคลังเพิ่มขึ้น จำนวน 3,370 ล้านบาท ค่าซื้อหุ้นของสถาบันเกษตรกรและเอกชนเพิ่มขึ้น จำนวน 5 ล้านบาท กำไรสะสมสุทธิเพิ่มขึ้น จำนวน 4,965 ล้านบาท (จำแนกเป็น กำไรสุทธิประจำปี 2551 จำนวน 6,008 ล้านบาท บวกโบนัสเหลือจ่าย จำนวน 129 ล้านบาท หักจ่ายเงินปันผล จำนวน 1,172 ล้านบาท) (ตารางที่ 15)



รายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ

ธ.ก.ส. มีรายได้รวม 45,819 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายรวม 39,811 ล้านบาท กำไรสุทธิ 6,008 ล้านบาท รายละเอียด ดังนี้

1. รายได้

รายได้รวม 45,819 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 43,439 ล้านบาท และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 2,380 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 43,439 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1,421 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.38 รายได้ส่วนใหญ่เป็นรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ จำนวน 35,408 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 77.28 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 2,342 ล้านบาท

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 2,380 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 596 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.41 รายได้ส่วนใหญ่เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 1,309 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.86 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 120 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.09

2. ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรวม 39,811 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 9,998 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 14,247 ล้านบาท และหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ จำนวน 15,566 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 9,998 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 76 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.77

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 14,247 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 2,244 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.70

หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ จำนวน 15,566 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 725 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.45

3. กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิ 6,008 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 422 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.55 ซึ่งกำไรสุทธิจำนวนดังกล่าว คิดเป็นร้อยละ 9.56 ของส่วนผู้ถือหุ้น และคิดเป็นร้อยละ 0.88 ของทุนดำเนินงานรวม เมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนของกำไรสุทธิต่อต้นเงินกู้ คงเป็นหนี้ถัวเฉลี่ย ปรากฏว่ามีอัตราร้อยละ 1.24 ต่ำกว่าปีก่อนซึ่งมีอัตราส่วนร้อยละ 1.25 (ตารางที่ 16)



การวิเคราะห์ฐานะและอัตราส่วนทางการเงิน

รายการ	ปีบัญชี 2551	ปีบัญชี 2550	เพิ่ม (ลด) จากปีบัญชี 2550	
			จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์ (ล้านบาท)	686,218	588,184	98,034	16.67
หนี้สิน (ล้านบาท)	623,396	533,702	89,694	16.81
ส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)	62,822	54,482	8,340	15.31
รายได้ (ล้านบาท)	45,819	43,802	2,017	4.60
ค่าใช้จ่าย (ล้านบาท)	39,811	38,216	1,595	4.17
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	6,008	5,586	422	7.55
อัตราส่วนทางการเงิน				
- กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (ร้อยละ)	13.11	12.75	xx	xx
- ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ร้อยละ)	0.96	0.97	xx	xx
- ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ร้อยละ)	10.10	10.90	xx	xx
- ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อรายได้รวม (ร้อยละ)	23.91	21.16	xx	xx

ฐานะทางการเงินของ ธ.ก.ส. ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 มีสินทรัพย์รวม 686,218 ล้านบาท หนี้สินรวม 623,396 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 62,822 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2550 คิดเป็นร้อยละ 16.67 16.81 และ 15.31 ตามลำดับ

อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวมคิดเป็นร้อยละ 13.11 เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2550 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 12.75 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย

คิดเป็นร้อยละ 0.96 ลดลงจากปีบัญชี 2550 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.97 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 10.10 ลดลงจากปีบัญชี 2550 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 10.90

อัตราค่าใช้จ่ายพนักงานต่อรายได้รวมคิดเป็นร้อยละ 23.91 เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2550 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 21.16



กิจกรรมสำคัญของ ธ.ก.ส. ในปีบัญชี 2551

1. โครงการขยายสินเชื่อแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น (อปท.)

ธ.ก.ส. ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม พ.ร.บ. โดยขยายวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อครอบคลุมการช่วยเหลือทางการเงินกับองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น (อปท.) เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชนในระดับฐานราก ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายและภารกิจของ ธ.ก.ส. ในการพัฒนาชนบทให้มีความยั่งยืน

แนวทางการดำเนินงาน ธ.ก.ส. มีนโยบายที่จะสนับสนุนสินเชื่อแก่ อปท. ในโครงการที่มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมเศรษฐกิจและสังคม หรือ สนับสนุนการพัฒนาผลผลิตหรือผลิตภัณฑ์ของเกษตรกรหรือชุมชน หรือ เป็นโครงการที่ทำให้ชุมชนมีความเข้มแข็งในด้านเศรษฐกิจ หรือเป็น

โครงการที่ส่งเสริมพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนในพื้นที่ชุมชน

ผลการดำเนินงาน ในปีบัญชี 2551 ได้ให้สินเชื่อ อปท. จำนวน 148 ล้านบาท ได้แก่ โครงการก่อสร้างตลาดสดเทศบาลนครภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต สินเชื่อเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนกับสถานธนาอนุบาลเทศบาลตำบลท่าผา จังหวัดราชบุรี สถานธนาอนุบาลเทศบาลเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี สถานธนาอนุบาลเทศบาลเมืองชัยนาท จังหวัดชัยนาท และสถานธนาอนุบาลเทศบาลเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว

ผลที่ได้รับจากการที่ ธ.ก.ส. ให้การสนับสนุนและส่งเสริมแหล่งเงินทุนกับสถานธนาอนุบาล ทำให้สถานธนาอนุบาลมีการบริหารงานที่ดี เกิดความคล่องตัวขึ้นและสามารถช่วยเหลือประชาชนได้ทั่วถึงทำให้สามารถ



แก้วิกฤตเศรษฐกิจของประชาชนได้ ไม่ก่อให้เกิดปัญหาทางสังคม ในส่วนของสถานธนาทศบาลเมื่อบริหารงานดีมีผลกำไร จะนำส่งผลกำไรร้อยละ 30 ให้กับเทศบาลเพื่อใช้พัฒนาท้องถิ่น

2. โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปรังปี 2551

นโยบายเร่งด่วนของรัฐบาลในการแก้ไขปัญหาราคข้าวเปลือกตกต่ำ โดยได้มอบหมายให้ ธ.ก.ส. เป็นผู้ดำเนินการบริหารโครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปรังปี 2551 วัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรในยกระดับราคาข้าวเปลือกให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม เป็นการบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ซึ่งเป็นประชาชนส่วนใหญ่ของประเทศและเป็นผู้ด้อยโอกาส โดยยกระดับราคาสินค้าข้าวให้เป็นธรรม ทั้งนี้ จะทำให้เกษตรกรได้รับรายได้เพิ่มขึ้นซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อเงินทุนหมุนเวียนของประเทศ

แนวทางการดำเนินงาน ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2551 ให้ความเห็นชอบโครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปรัง ปี 2551 โดยให้องค์การคลังสินค้า (อคส.) และองค์การตลาดเพื่อเกษตรกร (อ.ต.ก.) เป็นผู้รับฝากและออกใบประทวนสินค้า และ ธ.ก.ส. เป็นผู้รับจำนำใบประทวนสินค้าที่ อคส. และ อ.ต.ก. ออกให้แก่เกษตรกรและสถาบันเกษตรกร

การบริหารจัดการโครงการ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการแก้ไขปัญหาการบริหารจัดการข้าวครบวงจร ประกอบด้วย คณะกรรมการอำนวยการ คณะกรรมการรับจำนำ คณะกรรมการแปรสภาพและจัดเก็บข้าว และ คณะกรรมการจัดจำหน่ายและระบายข้าว เพื่อทำหน้าที่ในการบริหารจัดการและกำกับดูแลโครงการ โดยมีกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตในโครงการ เช่น การสั่งให้สีแปรสภาพข้าวเปลือกเป็นข้าวสารทุก 10 วัน โดยสีแปรสภาพร้อยละ 100 ของปริมาณข้าวเปลือกคงเหลือ ณ สิ้นวันก่อนวันที่สั่งสีแปรสภาพ หากโรงสีที่เข้าร่วมโครงการ





ค้างการส่งมอบข่าวสารจากการสั่งสีแปรสภาพ จะถูกระงับการรับฝาก ข้าวเปลือกจากเกษตรกร รวมถึงการนำระบบ Remote Sensing เพื่อเตือนภัยคลังสินค้า โดยการติดตั้งกล้องโทรทัศน์วงจรปิด หรือ CCTV และระบบ Sensor ณ คลังสินค้าที่เก็บรักษาข้าวสาร และส่งสัญญาณภาพความเคลื่อนไหวของคลังสินค้าไปยังศูนย์อำนวยการปฏิบัติการโครงการกรณีมีการบุกรุกคลังสินค้าโดยไม่ได้รับการอนุญาต ระบบจะส่งสัญญาณไปยังโทรศัพท์มือถือของผู้เกี่ยวข้องทันที

ผลการดำเนินงาน มีเกษตรกรเข้าร่วมโครงการ จำนวน 317,781 ราย เป็นเงิน 55,138.25 ล้านบาท ปริมาณข้าวเปลือก 4,114,186 ตัน และมีการสั่งสีแปรสภาพเป็นข้าวสารเก็บรักษาในคลังสินค้าของ อคส. และ อ.ต.ก. จำนวน 2,175,040 ตัน

3. โครงการสินเชื่อเพื่อการสร้างงานในชนบท

ตั้งแต่ปี 2550 ธ.ก.ส. ได้จัดทำโครงการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อการสร้างงานในชนบท เพื่อตอบสนองนโยบายรัฐบาลในการกระตุ้นเศรษฐกิจฐานรากให้เจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยมีวัตถุประสงค์ให้ความช่วยเหลือทางการเงินและการบริหารจัดการแก่บุคคล กลุ่มบุคคล ผู้ประกอบการ กอทูนหมู่บ้าน หรือชุมชน รวมทั้งองค์กรที่มีวัตถุประสงค์ในการสนับสนุนการประกอบอาชีพของเกษตรกรหรือชุมชน และสหกรณ์ทุกประเภท

แนวทางการดำเนินงาน

1. สนับสนุนสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพที่เกี่ยวข้องกับการเกษตร อาชีพเสริมแก่เกษตรกร และพัฒนาคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้น ได้แก่ การประกอบอาชีพอุตสาหกรรม พาณิชยกรรม และบริการ
2. สนับสนุนการวิจัยและพัฒนาคุณภาพผลิตภัณฑ์ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มผลผลิตการเกษตร เช่น การแปรรูป การบรรจุภัณฑ์ การบริการทางการเกษตร และการตลาด เป็นต้น รวมทั้งการวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์
3. ขยายโอกาสในการประกอบอาชีพของผู้ประกอบการรายย่อย เพื่อประกอบอาชีพนอกภาคการเกษตร
4. เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตและการสร้างงานในชนบท
5. สนับสนุนสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ เพื่อให้มีการจัดการท่องเที่ยวเชิงนิเวศอย่างครบวงจร

ผลการดำเนินงาน ปี 2551 ธ.ก.ส. จ่ายสินเชื่อตามโครงการได้ 531,395 ราย เป็นเงินจำนวน 41,884 ล้านบาท

4. โครงการเพิ่มผลิตภาพการผลิตพืชหลัก (ข้าวหอมมะลิ มันสำปะหลัง และอ้อยโรงงาน)

ธ.ก.ส. ได้จัดทำโครงการนำร่องเพื่อเพิ่มผลผลิตและลดต้นทุนการผลิตสำหรับพืชหลัก 3 ชนิด ได้แก่ ข้าวหอมมะลิ มันสำปะหลัง และอ้อยโรงงาน เพื่อส่งเสริมให้เกษตรกรผลิตข้าวหอมมะลิ มันสำปะหลัง และอ้อยโรงงาน ตามหลักวิชาการเพื่อเพิ่มผลผลิต รวมทั้งส่งเสริมให้เกษตรกรลูกค้าได้รู้จักการใช้ประโยชน์จากมูลสัตว์ผลิตเป็นปุ๋ยอินทรีย์ เพื่อลดต้นทุนการผลิตและเพื่อให้ผลผลิตที่ได้รับเป็นผลผลิตที่มีคุณภาพ ปลอดภัยจากสารเคมีตามหลักอาหารปลอดภัย (Food Safety)

แนวทางการดำเนินงาน

1. เกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการต้องมีพื้นที่ผลิตพืชอย่างน้อย 2 - 5 ไร่ และต้องเข้าร่วมโครงการด้วยความสมัครใจ ทั้งนี้ ธ.ก.ส. ร่วมกับหน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชนที่เกี่ยวข้องจัดอบรมและศึกษาดูงานให้กับเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการตามความเหมาะสม รวมทั้งติดตาม แนะนำ และแก้ไขปัญหาให้กับเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการ

2. เกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการสามารถใช้วิธีใดวิธีหนึ่งหรืออาจหลายวิธีผสมผสานกันแล้วแต่ความเหมาะสมในการเพิ่มผลผลิตหรือลดต้นทุนการผลิต เช่น การใช้พันธุ์ที่ดี การกำหนดระยะปลูก การใช้ปุ๋ยอินทรีย์ การใช้น้ำหมักชีวภาพ การให้น้ำ การเก็บเกี่ยว การบริหารจัดการอื่น ๆ เป็นต้น



พื้นที่เป้าหมาย

1. ข้าวหอมมะลิ ดำเนินการในพื้นที่ 11 จังหวัด เขตความรับผิดชอบของฝ่ายกิจการสาขา (ฝสข.) 3 และ ฝสข. 4 รวมพื้นที่ 3,500 - 4,000 ไร่ เกษตรกรลูกค้าเป้าหมาย จำนวน 500 ราย เป้าหมายการเพิ่มผลผลิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 20



2. มันสำปะหลัง ดำเนินการในพื้นที่ 24 จังหวัด เขตความรับผิดชอบของ ฝสข. 2 3 4 5 6 และ ฝสข. 7 รวมพื้นที่ 2,500 - 3,000 ไร่ เกษตรกรลูกค้าเป้าหมาย จำนวน 250 ราย เป้าหมายการเพิ่มผลผลิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 50

3. อ้อยโรงงาน ดำเนินการในพื้นที่ 11 จังหวัด เขตความรับผิดชอบของ ฝสข. 2 3 4 5 และ ฝสข. 7 รวมพื้นที่ 3,500 - 4,000 ไร่ เกษตรกรลูกค้าเป้าหมาย จำนวน 230 ราย เป้าหมายการเพิ่มผลผลิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 50

ผลการดำเนินงาน มีเกษตรกรเข้าร่วมโครงการ ดังนี้

1. ข้าวหอมมะลิ เกษตรกรเข้าร่วมโครงการ จำนวน 512 ราย พื้นที่ 6,128 ไร่ ผลผลิตต่อไร่เฉลี่ยก่อนเข้าร่วมโครงการ 350 กิโลกรัม ผลผลิตต่อไร่เฉลี่ยหลังเข้าร่วมโครงการ 460.2 กิโลกรัม ผลผลิตเพิ่มขึ้นเฉลี่ย 110.2 กิโลกรัม คิดเป็นผลผลิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.5

2. มันสำปะหลัง เกษตรกรเข้าร่วมโครงการ จำนวน 263 ราย พื้นที่ 1,487 ไร่ ผลผลิตต่อไร่เฉลี่ยก่อนเข้าร่วมโครงการ 3,078.9 กิโลกรัม ผลผลิตต่อไร่เฉลี่ยหลังเข้าร่วมโครงการ 6,272.5 กิโลกรัม ผลผลิตเพิ่มขึ้นเฉลี่ย 3,193.6 กิโลกรัม คิดเป็นผลผลิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 103.7

3. อ้อยโรงงาน เกษตรกรเข้าร่วมโครงการ จำนวน 238 ราย พื้นที่ 7,481 ไร่ ผลผลิตต่อไร่เฉลี่ยก่อนเข้าร่วมโครงการ 9,985.3 กิโลกรัม ผลผลิตต่อไร่เฉลี่ยหลังเข้าร่วมโครงการ 15,382.3 กิโลกรัม ผลผลิตเพิ่มขึ้นเฉลี่ย 5,397 กิโลกรัม คิดเป็นผลผลิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 54.0

5. ผลิตภัณฑ์ใหม่ทางการเงิน

บัตรเพิ่มทรัพย์ เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมเงินของประชาชนรายย่อย และเป็นทางเลือกในการฝากเงินของประชาชนทั่วไป

แนวทางการดำเนินงาน บัตรเพิ่มทรัพย์เป็นผลิตภัณฑ์สำหรับการออมเงินที่กำหนดระยะเวลา 3 ปี โดยมีการออมหน่วยละ 100 บาท ผู้ที่ออมเงินครบตามระยะเวลาที่ ธ.ก.ส. กำหนด จะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ย นอกจากนี้ ในระหว่างการฝากเงิน ธ.ก.ส. จะดำเนินการออกรางวัลเดือนละ 1 ครั้ง รวม 36 ครั้ง โดยการออกรางวัลแต่ละครั้งจะมีรางวัล 100,670 รางวัล

ผลการดำเนินงาน ณ 31 มีนาคม 2552 มียอดจำหน่ายบัตรเพิ่มทรัพย์ จำนวน 9,757 ล้านบาท





6. โครงการชุมชนต้นแบบเศรษฐกิจพอเพียง

นับตั้งแต่ปี 2549 ส.ก.ส. ได้น้อมนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง มาใช้ในการดำเนินงานพร้อมกันทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ด้านองค์กร ด้านพนักงาน และด้านเกษตรกรลูกค้า โดยเฉพาะด้านเกษตรกรลูกค้า นั้น ส.ก.ส. ได้ใช้แนวคิดเกษตรทฤษฎีใหม่และปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง มาเป็นกระบวนการพัฒนาทั้งเกษตรกร ชุมชน และเครือข่ายควบคู่กัน โดยมุ่งพัฒนาเกษตรกรรายคนซึ่งอยู่ในชุมชนเป้าหมายให้มีความรู้ความเข้าใจ และนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงไปปฏิบัติอย่างแท้จริง แล้วจึงพัฒนาไปเป็นชุมชนต้นแบบเศรษฐกิจพอเพียงด้วยแผนแม่บทชุมชน ซึ่งจะส่งผลให้ ส.ก.ส. มีเกษตรกรลูกค้าชั้นดี ลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ

แนวทางการดำเนินงาน ในการจัดกระบวนการเรียนรู้ให้เกษตรกร ลูกค้าได้ปรับทัศนคติในการดำรงชีวิตด้วยการจัดทำบัญชีครัวเรือน ลด ละ เลิก อบายมุข สร้างอาชีพเสริมรายได้ ลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น ตลอดจน สร้างพฤติกรรมออมเพื่อเป็นภูมิคุ้มกันแก่ครอบครัว อันเป็นแนวทางของทฤษฎีใหม่ขั้นที่ 1 คือ การพึ่งพาตนเอง สำหรับชุมชนใดที่มีความเข้มแข็งเพิ่มขึ้นก็จะได้รับการส่งเสริมให้มีการร่วมคิด วางแผน จัดทำข้อมูลชุมชน วิเคราะห์จุดอ่อน จุดแข็ง กำหนดเป็นแผนชุมชนและแผนกิจกรรมร่วมดำเนินธุรกิจด้วยกัน ร่วมกันซื้อรวมกันขาย สร้างกิจกรรมการรวมกลุ่ม ทั้งกลุ่มอาชีพ กลุ่มการออม กลุ่มอนุรักษ์ทรัพยากร และกลุ่มสวัสดิการ อันเป็นแนวทางของทฤษฎีใหม่ขั้นที่ 2 คือ การพึ่งพาซึ่งกันและกัน

นอกจากนี้ จะมีการพัฒนาชุมชนที่เข้มแข็งอย่างต่อเนื่อง ขยายผลสร้างเป็นเครือข่ายธุรกิจชุมชน เพื่อความยั่งยืนตามแนวทางของทฤษฎีใหม่ขั้นที่ 3 คือ ร่วมค้าขายสร้างเครือข่ายเศรษฐกิจชุมชนในอนาคตอันใกล้

ผลการดำเนินงาน ในปีบัญชี 2551 มีชุมชนจากทั่วประเทศเข้าร่วมโครงการชุมชนต้นแบบเศรษฐกิจพอเพียงขั้นที่ 1 พึ่งพาตนเอง จำนวน 2,072 ชุมชน และขั้นที่ 2 พึ่งพาซึ่งกันและกัน จำนวน 305 ชุมชน รวมเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการ 144,270 ราย



7. โครงการสานสัมพันธ์ลูกค้า

โครงการสานสัมพันธ์ลูกค้า มีวัตถุประสงค์เพื่อเชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างผู้ใช้บริการเงินฝาก กับ ธ.ก.ส. ทำให้ผู้ใช้บริการเงินฝากมีทัศนคติที่ดี มีความเชื่อมั่น และมอบความไว้วางใจใช้บริการของ ธ.ก.ส. รวมทั้งเป็นการขอบคุณผู้ใช้บริการเงินฝากที่ให้การสนับสนุน ธ.ก.ส. ด้วยดีเสมอมา นอกจากนี้ ยังเป็นการสร้างสรรคสิ่งดี ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

แนวทางการดำเนินงาน ธ.ก.ส. ได้นำผู้ใช้บริการเงินฝากและครอบครัวเยี่ยมชมและเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ ชมการสาธิตการผลิตผลิตภัณฑ์ของเกษตรกรลูกค้า รวมทั้งจัดกิจกรรมสานสัมพันธ์ เช่น การทำบายศรีสู่ขวัญ การทำบุญตักบาตร เป็นต้น การจัดโครงการดังกล่าวสามารถสานสัมพันธ์ทั้งผู้ใช้บริการเงินฝากและเกษตรกรลูกค้าผู้ใช้บริการสินเชื่อ โดยผู้ใช้บริการเงินฝากได้เที่ยวชมและสัมผัสธรรมชาติของวิถีชีวิตแบบดั้งเดิมได้เลือกชม และอุดหนุนผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพของเกษตรกรลูกค้า รวมถึงการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ในเชิงเกษตร ในส่วนเกษตรกรลูกค้าผู้ใช้บริการสินเชื่อได้ประชาสัมพันธ์ สาธิต และจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของชุมชนท้องถิ่นซึ่งช่วยเสริมสร้างรายได้ให้แก่เกษตรกรลูกค้าอีกทางหนึ่ง โดยในแต่ละครั้ง ธ.ก.ส. ได้ประเมินความพึงพอใจของผู้ใช้บริการเงินฝากที่มีต่อโครงการเพื่อนำข้อมูลที่ได้มาปรับปรุงและพัฒนาโครงการสานสัมพันธ์ลูกค้าในคราวต่อไปให้ดีและมีคุณภาพยิ่งขึ้น

ผลการดำเนินงาน ในปีบัญชี 2551 ธ.ก.ส. ได้นำผู้ใช้บริการเงินฝากท่องเที่ยวเชิงเกษตร ชมทุ่งทานตะวัน จังหวัดลพบุรี สวนผลไม้ จังหวัดจันทบุรี และพักผ่อนปลอดสารพิษที่อำเภอวังน้ำเขียว จังหวัดนครราชสีมา ซึ่งโครงการดังกล่าวสามารถสร้างความประทับใจให้แก่ผู้ใช้บริการเงินฝากที่เข้าร่วมโครงการเป็นอย่างมาก ส่งผลให้ลูกค้ามาใช้บริการทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ธ.ก.ส. จึงได้ขยายผลการจัดโครงการสานสัมพันธ์ลูกค้าไปยัง ธ.ก.ส. สาขา เพื่อใช้เป็นกลยุทธ์ในการรักษาลูกค้าเงินฝากและจงใจให้ลูกค้ามาใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของ ธ.ก.ส. เพิ่มขึ้น

8. โครงการรับผิดชอบต่อสังคมของ ธ.ก.ส. (Corporate Social Responsibility : CSR)

ภายใต้ปณิธาน “ธ.ก.ส. มุ่งมั่นดำเนินงานตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ด้วยการบริหารจัดการองค์กรที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม สร้างสรรค์บริการที่มีคุณค่าและหลากหลาย เพื่อให้เกษตรกรรายย่อยมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น”

แนวทางการดำเนินงาน ธ.ก.ส. ได้เข้าไปให้ความช่วยเหลือพัฒนาเกษตรกร เพื่อให้สามารถพึ่งพาตนเองได้ รวมทั้งสนับสนุนชุมชนให้เกิดความเข้มแข็ง และสามารถให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันได้ โดยใช้กระบวนการร่วมเรียนรู้ ร่วมคิด ร่วมทำ ร่วมทุน เพื่อขับเคลื่อนสู่ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงตามทฤษฎีใหม่ขั้นที่ 2





ผลการดำเนินงาน

8.1 โครงการปลูกต้นไม้ ในปีบัญชี 2551 ธ.ก.ส. ได้ดำเนินโครงการปลูกต้นไม้เฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ในวาระทรงมีพระชนมายุ 84 พรรษา ในปี 2554 กำหนดพื้นที่ดำเนินการ 76 จังหวัดทั่วประเทศ โดยดำเนินโครงการนำร่องภาคละ 1 จังหวัด และโครงการส่งเสริมอาชีพปลูกต้นไม้โตเร็วขจัดความยากจน (ต้นยูคาลิปตัส 3 ล้านต้น) ในพื้นที่จังหวัดสุรินทร์ และศรีสะเกษ พื้นที่ดำเนินการ 25,000 ไร่ และโครงการปลูกป่าเฉลิมพระเกียรติโดยร่วมกับสถานศึกษาหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน

8.2 โครงการครูเกษตรกรเพื่อพัฒนาศูนย์เรียนรู้ชุมชน ธ.ก.ส. สนับสนุนการจัดตั้งศูนย์เรียนรู้ชุมชนที่บ้านของเกษตรกรคนเก่ง จำนวน 81 ศูนย์ กระจายอยู่ทุกจังหวัด และยังคงขยายการจัดตั้งศูนย์เรียนรู้อย่างต่อเนื่อง

8.3 โครงการแผนแม่บทชุมชน ธ.ก.ส. ร่วมกับเกษตรกรในชุมชนตำบลเขาคราม จังหวัดกระบี่ และมูลนิธิหมู่บ้าน จัดทำกระบวนการประชาพิชัย เพื่อจัดทำแผนแม่บทชุมชนตำบลเขาครามเป็นแห่งแรก ปัจจุบันเกิดการเรียนรู้ในการจัดทำแผนแม่บทชุมชน 1,249 ตำบล

มีเกษตรกรเข้าร่วมโครงการ 178,543 ราย

8.4 โครงการเกษตรกรคนเก่ง เพื่อเป็นสื่อกลางในการเผยแพร่ความรู้ความสำเร็จในการประกอบอาชีพ และภูมิปัญญาท้องถิ่นของเกษตรกรคนเก่งไปสู่สาธารณะ เป็นแบบอย่างแก่บุคคลทั่วไป เป็นต้นแบบของการดำเนินชีวิตตามแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ซึ่งเป็นการช่วยเหลือสังคมชนบทอย่างยั่งยืน โดยมีเกษตรกรคนเก่ง รวมทั้งสิ้น 9,109 ราย

9. โครงการนวัตกรรมสู่ความเป็นเลิศ (A-Innovation)

ในสถานการณ์โลกที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เกินความคาดหมายในแทบทุกด้านไม่ว่าจะเป็นภาวะโลกร้อน วิกฤตด้านพลังงาน วิกฤตเศรษฐกิจ และความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี ทำให้เกิดการแข่งขันอย่างรุนแรงในเชิงธุรกิจ ธ.ก.ส. ได้ตระหนักถึงวิกฤตดังกล่าวจึงได้มีแนวคิดโครงการนวัตกรรมสู่ความเป็นเลิศ (A-Innovation) เพื่อให้สามารถแข่งขันกับธุรกิจอื่น และเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการใช้บริการและผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ

แนวทางการดำเนินงานโครงการนวัตกรรมสู่ความเป็นเลิศ (A-Innovation) ตั้งแต่ปี 2548 ธ.ก.ส. ได้สนับสนุนให้พนักงานได้มีโอกาสเสนอความคิดสร้างสรรค์ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการใหม่อันจะเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาศักยภาพทางการแข่งขันขององค์กร รวมถึงการปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่ให้ดียิ่งขึ้น

ผลการดำเนินงาน เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 ธ.ก.ส. ได้จัดประกวดผลงานนวัตกรรมสู่ความเป็นเลิศ “วันแห่งการเติมเต็มนวัตกรรม ธ.ก.ส.” (Innovation Day) เป็นครั้งแรกเพื่อกระตุ้นให้พนักงานเกิดความคิดและแรงบันดาลใจในการคิดค้นสิ่งใหม่ๆ เพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีพนักงาน ธ.ก.ส. ทั่วประเทศนำเสนอผลงานกว่า 90 ผลงาน แบ่งเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่ (1) การบริหารจัดการหนี้ (2) การให้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตร และ (3) ระบบงานทั่วไป ผลการประกวด รางวัลชนะเลิศ ได้แก่ ผลงานโปรแกรมช่วยงานบริหารติดตามหนี้ในพื้นที่ โดยทีมงาน สำนักบริหารจัดการหนี้ (สบจ.) ร่วมกับ ผสข. 1 2 4 และ ผสข. 7 รางวัลรองชนะเลิศอันดับ 1 ได้แก่ ผลงานบูรณาการผลการดำเนินงาน โดยทีมงานสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดนนทบุรี และรองชนะเลิศอันดับ 2 ได้แก่ ผลงานโปรแกรมการบริหารจัดการหนี้คานและหนี้ค้างชำระ โดยทีมงานสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดบุรีรัมย์ ทั้งนี้ผลงานทั้งหมด ธ.ก.ส. สามารถนำไปปฏิบัติก่อให้เกิดประโยชน์ต่อเกษตรกรลูกค้า พนักงาน และองค์กร ธ.ก.ส. ต่อไป

การประเมินฐานะและแนวโน้มการดำเนินงานของ ธ.ก.ส.

ในปี 2551 ภาคเงินฝากในประเทศโดยรวมของสถาบันรับฝากเงิน มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อที่ชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่องส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่แท้จริงปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นบวกอย่างต่อเนื่อง ในภาคสินเชื่อของสถาบันรับฝากเงินมีแนวโน้มหดตัวลง แต่ยังมีสินเชื่อคงค้างอยู่ในระดับที่สูงกว่าปีที่ผ่านมาในช่วงเดียวกัน คิดเป็นร้อยละ 10.2 สำหรับสินเชื่อที่ลดลงส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อภาคธุรกิจซึ่งชะลอการลงทุนลง เนื่องจากสถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศ การปิดสนามบินสุวรรณภูมิของกลุ่มผู้ประท้วงรัฐบาล วิกฤตสถาบันการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกา ตลอดจนภาวะราคาน้ำมันเชื้อเพลิงที่ลดลง ทำให้ต้นทุนภาคธุรกิจลดลง ส่งผลให้มีการต้องการสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนลดลงด้วย

สำหรับฐานะและผลประกอบการของ ธ.ก.ส. ในรอบปีบัญชี 2551 มีแนวโน้มเติบโตตามเป้าหมาย ภายใต้อัตราความผันผวนของราคาน้ำมันเชื้อเพลิงและราคาสินค้าเกษตรในช่วง 6 เดือนแรกของปี ซึ่งเป็นโอกาสในการขยายสินเชื่อในภาคชนบทของ ธ.ก.ส. ทำให้สินทรัพย์มีการขยายตัวเพิ่มร้อยละ 16.67 เมื่อเทียบกับปีบัญชี 2550 โดยสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นมูลค่าสำคัญมาจากปริมาณความต้องการสินเชื่อของเกษตรกรที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว และการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนด้านการตลาดผลิตผลทางการเกษตรตามนโยบายรัฐบาล เป็นเงินกว่า 119,770 ล้านบาท ด้านหนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.81 เมื่อเทียบกับปีบัญชี 2550 มีการขยายฐานเงินฝากเพิ่มขึ้นกว่า 71,000 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.84 เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น โดยเป็นนโยบายจัดหาเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำ ด้านทุนระหว่างปีกระทรวงการคลังได้ซื้อหุ้นสามัญของ ธ.ก.ส. เพิ่มเติมนกว่า 3,370 ล้านบาท จากงบประมาณรายจ่ายประจำปีและเงินปันผลที่ได้รับ ทำให้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) คิดเป็นร้อยละ 13.59 สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่ใช้ทั่วไปในปัจจุบัน (ร้อยละ 8.5) นอกจากนี้ ในรอบปีบัญชี 2551 ธ.ก.ส. ยังได้รับมอบหมายภารกิจเพิ่มเติมจากรัฐบาลในการฟื้นฟูและพัฒนาอาชีพเกษตรกรตามโครงการพักชำระหนี้เกษตรกรรายย่อยและผู้ยากจน จำนวนกว่า 292,000 ราย โครงการพัฒนาศักยภาพของหมู่บ้านและชุมชน และเป็นหน่วยงานหลักในการกระจายสินเชื่อสู่ภาคชนบทตามนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล และเมื่อสิ้นสุดปีบัญชี 2551 ธ.ก.ส. มีผลประกอบการเชิงกำไรสูงขึ้นจากปีก่อน จนเป็นผลทำให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย (Return On Asset : ROA) คิดเป็นร้อยละ 0.96 โดยเป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น และรายได้เงินชดเชยโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรของรัฐบาล

ทิศทางและแนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2552 มีแนวโน้มเข้าสู่ภาวะถดถอยและชะลอตัวอย่างรุนแรงตามสภาวะเศรษฐกิจโลก ซึ่งเกิดจากวิกฤตสถาบันการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกา เมื่อเดือนกันยายน 2551 อันมีจุดเริ่มต้นมาจากปัญหาสินเชื่อสิ่งทรมิตรพภัยด้วยคุณภาพ (Sub-Prime Mortgage) คุกคามเข้าสู่ภาคสถาบันการเงินและภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ทั้งในสหรัฐอเมริกา ยุโรป และเอเชีย มีการเลิกจ้างแรงงานจำนวนมากทำให้อุปสงค์โดยรวมในทุกภูมิภาคลดลง ส่งผลกระทบต่อเนื่องมายังประเทศไทย ซึ่งเป็นประเทศที่พึ่งพาการส่งออกสินค้าและบริการกว่าร้อยละ 70 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ทำให้การส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมหลักหดตัวอย่างมาก นอกจากนั้นยังมีปัจจัยอื่นที่ส่งผลกระทบต่ออัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยคือ การลดลงของจำนวนนักท่องเที่ยว สถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศ และราคาสินค้าเกษตรที่มีแนวโน้มลดลง ดังนั้นคาดการณ์อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจไทยจะหดตัวที่ร้อยละ 4.0 - 5.0 ต่อปี และคาดว่าจะมีคนว่างงานในปี 2552 ประมาณ 1.3 - 1.5 ล้านคน

อย่างไรก็ตาม ยังมีปัจจัยบวกที่เป็นแรงหนุนไม่ให้เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบรุนแรงตามคาดการณ์ เช่น มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล การเร่งการเบิกจ่ายงบประมาณและการลงทุนของภาครัฐ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและโครงการขนาดใหญ่ ตลอดจนมาตรการในการแก้ไขปัญหาวิกฤตการณ์ทางการเงินของกลุ่มประเทศเศรษฐกิจขนาดใหญ่ (Group of Twenty Finance Ministers and Central Bank Governors : G20) เป็นต้น จากปัจจัยเสริมดังกล่าวจะส่งผลให้เกิดการบริโภคและการใช้จ่ายเงินของคนในประเทศ และคาดหวังว่าการกระตุ้นการใช้จ่ายและการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินของกลุ่มประเทศ G20 จะส่งผลดีต่อภาคการส่งออกของไทย ซึ่งจะทำให้ระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศมีแนวโน้มในทางที่ดีขึ้นต่อไป

ทิศทางและแนวโน้มการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ในปีบัญชี 2552 (1 เมษายน 2552 - 31 มีนาคม 2553) ภายใต้สัญญาการชะลอตัวทางเศรษฐกิจทั้งในและนอกประเทศ ธ.ก.ส. ยังคงดำรงบทบาทเป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่มั่นคง มีการจัดการที่ทันสมัย เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรรายย่อย โดยใช้หลักปรัชญาตามแนวเศรษฐกิจพอเพียงเป็นหัวใจในการพัฒนา อีกทั้งการเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนภารกิจตามนโยบายของรัฐบาล เพื่อมุ่งช่วยเหลือภาคแรงงานและภาคเกษตรให้มีความเข้มแข็ง โดยสนับสนุนสินเชื่อเพื่อเป็นทุนแก่ภาคชนบทในการดำเนินกิจกรรมผลักดันให้เกิดมูลค่าเพิ่มในระบบเศรษฐกิจ จำนวนทั้งสิ้น 323,000 ล้านบาท โดย ธ.ก.ส. ไม่สนับสนุนสินเชื่อที่ทำลายสภาพแวดล้อม การส่งเสริมพฤติกรรมกรรมการออมแก่บุคคลทุกระดับ ควบคู่กับการพัฒนาองค์กรชุมชนฐานรากสู่ความเข้มแข็ง รวมทั้งการช่วยเหลือและฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรหลังพ้ท้ช้ระห้นี้ นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ยังนำระบบการบริหารจัดการเพื่อสร้างมูลค่าเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Value Management : EVM) มาใช้บริหารจัดการองค์กร และยังเป็นหนึ่งในเจ็ดรัฐวิสาหกิจชั้นนำของประเทศ ที่ได้นำระบบการประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ (State Enterprise Performance Appraisal : SEPA) มาใช้เป็นเครื่องมือในการพัฒนาองค์กรสู่ความเป็นเลิศ ซึ่งคาดว่า ณ วันสิ้นปีบัญชี 2552 ธ.ก.ส. จะมีผลประกอบการเชิงกำไรสุทธิเติบโตขึ้นตามเป้าหมาย

วิสัยทัศน์ ค่านิยม หลักการดำเนินงาน และพันธกิจ ประจำปีบัญชี 2552

วิสัยทัศน์

“เป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่มั่นคง มีการจัดการที่ทันสมัย เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรรายย่อย”

ค่านิยม

“เคียงคู่รู้ค่าประชาชน”

หลักการดำเนินงาน

ธ.ก.ส. ยึดมั่นในหลักการบริหารงาน SPARK เพื่อช่วยสะท้อนความรับผิดชอบขององค์กรที่มีต่อประชาชน สังคม และสิ่งแวดล้อม รวมทั้งเป็นตัวขับเคลื่อนในการดำเนินการตามพันธกิจให้บรรลุวิสัยทัศน์อันพึงประสงค์ ประกอบด้วย

1. ความยั่งยืน (Sustainability : S) ทั้งขององค์กร ธ.ก.ส. ลูกค้าผู้ใช้บริการ สังคม และสิ่งแวดล้อม
2. การมีส่วนร่วม (Participation : P) ของผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders)
3. ความสำนึกในหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงาน (Accountability : A)
4. ความเคารพและให้เกียรติต่อตนเองและผู้อื่น (Respect : R)
5. การส่งเสริมและยกระดับความรู้ (Knowledge : K) ให้เป็นธนาคารแห่งการเรียนรู้

พันธกิจ

เพื่อก้าวสู่การเป็นธนาคารพัฒนาชนบทเต็มรูปแบบ ธ.ก.ส. ได้กำหนดพันธกิจสำคัญไว้ 4 ประการ คือ

1. ให้บริการสินเชื่อโดยให้โอกาส และดูแลเกษตรกรให้สามารถผลิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ
2. พัฒนาและให้บริการที่จะส่งเสริมให้เกษตรกรมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น
3. การจัดหาแหล่งเงินให้เพียงพอสำหรับภารกิจของธนาคาร โดยมีต้นทุนที่เหมาะสมและดูแลบริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพ
4. พัฒนাবริการใหม่ที่เกษตรกรต้องใช้ และเพิ่มจุดบริการที่เข้าถึงได้ง่าย โดยไม่เพิ่มภาระการเงินของเกษตรกรจนเกินสมควร

ยุทธศาสตร์การดำเนินงาน ปีบัญชี 2552

ภายใต้พันธกิจหลัก 4 ข้อ ธ.ก.ส. ได้กำหนดยุทธศาสตร์ไว้ 9 ยุทธศาสตร์ เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ของธนาคาร ดังนี้

ยุทธศาสตร์ตามพันธกิจข้อ 1

- 1.1 การเสริมสภาพคล่องในระบบเศรษฐกิจฐานราก โดยสนับสนุนสินเชื่อครบวงจร เพื่อการเข้าถึงแหล่งทุนของเกษตรกรโดยตรงและผ่านระบบสถาบัน และสร้างโอกาสให้บุตรหลานเกษตรกร
- 1.2 การบริหารความเสี่ยงให้แก่ลูกค้า มุ่งเน้นการเพิ่มรายได้ ลดต้นทุนการผลิตควบคู่กับการเพิ่มผลผลิตการผลิต (Productivity)
- 1.3 การบริหารคุณภาพหนี้สินเกษตรกร โดยการแก้ไขหนี้ค้างอายุงานปีทั้งในระดับครัวเรือน และระดับโครงการ (Project Approach) และมาตรการป้องกันหนี้อีกดีที่มีความเสี่ยงภายใต้การพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการหนี้ให้มีประสิทธิภาพ

ยุทธศาสตร์ตามพันธกิจข้อ 2

- 2.1 บูรณาการการดำเนินงานผ่านกองทุนหมู่บ้าน กองทุนเศรษฐกิจพอเพียง และผลิตภัณฑ์ชุมชน โดยการให้สินเชื่อเพื่อเป็นทุนแก่ลูกค้ารายย่อยผ่านกองทุนหมู่บ้าน
- 2.2 การเสริมสร้างความเข้มแข็งชุมชนผ่านกระบวนการเรียนรู้ตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โดยมุ่งเน้นกระบวนการพัฒนาตามความพร้อมของชุมชน

ยุทธศาสตร์ตามพันธกิจข้อ 3

- 3.1 การบริหารเงินทุนให้เพียงพอต่อการให้บริการสินเชื่อ โดยการรักษาฐานเงินฝากในระดับท้องถิ่นให้มั่นคง
- 3.2 การใช้แหล่งเงินทุนอื่นตามความเหมาะสม โดยให้ความสำคัญกับการปรับโครงสร้างเงินทุนที่เป็นแหล่งเงินทุนอื่น

ยุทธศาสตร์ตามพันธกิจข้อ 4

- 4.1 การพัฒนาและนำเสนอบริการใหม่เพื่อการเข้าถึงชุมชน โดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ควบคู่กับการขยายเครือข่ายบริการให้เข้าถึงลูกค้าทุกพื้นที่
- 4.2 การพัฒนาองค์กรตามหลักการบริหารจัดการที่ดี มุ่งยึดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร นำระบบบริหารคุณภาพรัฐวิสาหกิจ (SEPA) และระบบบริหารจัดการเพื่อสร้างมูลค่า (EVM) มาใช้ในการบริหารจัดการองค์กร

การกำกับดูแลที่ดี

ธ.ก.ส. ตระหนักถึงความสำคัญ และเชื่อมั่นในแนวทางการบริหารจัดการองค์กรภายใต้กรอบการบริหารและการกำกับดูแลที่ต่อเนื่องมา โดยตลอด และถือเป็นกฎเกณฑ์กติกาที่ทำให้ทุกคนที่เกี่ยวข้องได้รับความเป็นธรรม เป็นแนวทางสร้างสรรค์วัฒนธรรมองค์กรที่ดี มีระบบการทำงานโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เปิดโอกาสให้ลูกค้า ประชาชน ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมรับรู้ข้อมูลข่าวสาร และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย การบริหาร การตรวจสอบ และการประเมินผลอย่างจริงจัง

กรอบการบริหารและการกำกับดูแลที่ดีของ ธ.ก.ส. ประกอบด้วยคุณลักษณะหลัก 9 ประการ คือ การสร้างสรรค์คุณภาพ ประหยัดคุ้มค่า รักษาสิ่งแวดล้อม ร่วมคิดร่วมทำ เปิดเผยโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต เสมอภาคเป็นธรรม สำนึกรับผิดชอบ และสนับสนุนการเรียนรู้

เพื่อให้กระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นไปอย่างเปิดเผยโปร่งใส และเป็นธรรมต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยมีได้มุ่งเน้นที่ประโยชน์ของบุคคลใด บุคคลหนึ่ง รวมทั้งรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ธ.ก.ส. ได้มีการปฏิบัติตามกรอบการบริหารและการกำกับดูแลที่ดีที่ได้กำหนดไว้ โดยปรากฏข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

1. ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ ธ.ก.ส.

คณะกรรมการของ ธ.ก.ส. เป็นผู้มีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้ส่วนเสีย ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม สามารถใช้ดุลพินิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างอิสระ เป็นธรรม นอกจากนี้ ยังเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นหรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย สามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ นอกจากนั้น คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ไม่เป็นเครือญาติของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ ธ.ก.ส. (รัฐบาลถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 99) ไม่เป็นข้าราชการการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง สมาชิกสภาท้องถิ่น ที่ปรึกษาทางการเมือง กรรมการบริหารพรรคการเมือง หรือเจ้าหน้าที่ของพรรคการเมือง ยกเว้น ประธานกรรมการ ได้แก่ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 โดยกำหนดให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นประธานกรรมการโดยตำแหน่ง

อนึ่ง มติคณะรัฐมนตรีในการประชุมเมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2544 ได้กำหนดให้รัฐวิสาหกิจมีกรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอกจำนวนหนึ่งเป็นแกนหลัก ซึ่งสามารถใช้ดุลพินิจที่เป็นอิสระได้ และสามารถผลักดันให้เกิดการปรับเปลี่ยนหรือยับยั้งการดำเนินการต่างๆ ได้เมื่อจำเป็น และจะต้องมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจอย่างแท้จริง โดยกรรมการที่เป็นอิสระควรมีการประชุมกันเป็นครั้งคราวอย่างน้อย 6 เดือนต่อครั้ง ซึ่งกรรมการอิสระของ ธ.ก.ส. มีจำนวน 7 คน และในปีบัญชี 2551 ได้มีการประชุมจำนวน 2 ครั้ง ดังนี้

ครั้งที่ 1 วันที่ 3 กรกฎาคม 2551

ครั้งที่ 2 วันที่ 12 มีนาคม 2552

รายชื่อกรรมการอิสระ ธ.ก.ส.

- | | |
|-----------------------------|---------------|
| 1. นายจุลยุทธ หิรัญะสวัสดิ์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายอัคร จารุจินดา | กรรมการ |
| 3. นายวิโรจ อิมพิทักษ์ | กรรมการ |
| 4. นายวิเชฐ ตันตวานิช | กรรมการ |
| 5. นายอำนาจ ปะติเส | กรรมการ |
| 6. นายอนุสรณ์ ธรรมใจ | กรรมการ |
| 7. นางจิรพร มีหลีสวัสดิ์ | กรรมการ |

2. โครงสร้างคณะกรรมการ ธ.ก.ส.

มาตรา 14 แห่ง พ.ร.บ. ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พ.ร.บ. ธ.ก.ส. (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2542 และ (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2549 กำหนดให้มีคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ประกอบด้วย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เป็นประธานกรรมการ รองประธานกรรมการหนึ่งคน และกรรมการอื่นอีกไม่เกินสิบสองคน ซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้ง และให้ผู้จัดการ ธ.ก.ส. เป็นกรรมการและเลขานุการ

สำหรับกรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้ง อย่างน้อยต้องมีผู้แทนจากส่วนงานต่างๆ ส่วนงานละ 1 คน ได้แก่ กระทรวงการคลัง กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ สำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม ธนาคารแห่งประเทศไทย และสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ รองประธานกรรมการ หรือกรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้ง อยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ผู้ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจะแต่งตั้งให้เป็นรองประธานกรรมการ หรือกรรมการอื่นก็ได้ เมื่อรองประธานกรรมการ หรือกรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ คณะรัฐมนตรีอาจแต่งตั้งผู้อื่นเป็นรองประธานกรรมการ หรือกรรมการแทน ผู้ซึ่งได้รับแต่งตั้งแทนนี้ให้อยู่ในตำแหน่งตามวาระของผู้ซึ่งตนแทน

ในปีบัญชี 2551 มีคณะกรรมการต่างๆ ประกอบด้วย คณะกรรมการ ธ.ก.ส. และคณะอนุกรรมการต่างๆ ที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. แต่งตั้งรวมทั้งสิ้น 13 ชุด เพื่อทำหน้าที่เฉพาะเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

1. คณะกรรมการ ธ.ก.ส.
2. คณะอนุกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ ธ.ก.ส.
3. คณะกรรมการพัฒนาคุณภาพหนี้
4. คณะกรรมการพิจารณาอุทธรณ์
5. คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ธ.ก.ส.
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ธ.ก.ส.
7. คณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส.
8. คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส.
9. คณะอนุกรรมการวิจัยและพัฒนา
10. คณะอนุกรรมการที่ปรึกษากฎหมาย
11. คณะกรรมการสรรหาผู้จัดการ ธ.ก.ส.
12. คณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนผู้จัดการ ธ.ก.ส.
13. คณะกรรมการติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานโครงการจัดหาระบบงานธุรกิจหลักของ ธ.ก.ส. (Core Banking System : CBS)

1. คณะกรรมการ ธ.ก.ส.

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	อำนาจหน้าที่
<p>1. นายสุรพงษ์ สืบวงศ์ลี (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 1 เม.ย.- 23 ก.ย. 51) นายสุชาติ ธาดาธำรงเวช (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 24 ก.ย.- 19 ธ.ค. 51) นายกรณ์ จาติกวณิช (ปฏิบัติหน้าที่ ตั้งแต่วันที่ 20 ธ.ค. 51)</p>	ประธานกรรมการ	<p>วางนโยบายและควบคุมดูแลทั่วไปซึ่งกิจการของ ธ.ก.ส. อำนาจหน้าที่ เช่นว่านี้ให้รวมถึง</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การออกข้อบังคับว่าด้วยหุ้นของ ธ.ก.ส. 2. การออกข้อบังคับว่าด้วยการค้าประกันเงินกู้ตามมาตรา 10 (2) 3. การออกข้อบังคับว่าด้วยการมอบอำนาจของผู้จัดการให้แก่ พนักงานของ ธ.ก.ส.ตามมาตรา 23 4. ว่าด้วยการออกข้อบังคับการให้เงินกู้ตามมาตรา 31 5. การออกข้อบังคับว่าด้วยการขายหรือขายลดช่วงตัวเงินแก่ สถาบันการเงินต่างๆ ตามมาตรา 33 6. การออกข้อบังคับกำหนดอัตราตำแหน่ง เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าพาหนะ เบี้ยเลี้ยง ค่าเช่าที่พัก ค่ารับรอง และเงินเพิ่มอย่างอื่น สำหรับพนักงานและลูกจ้างของ ธ.ก.ส. 7. การออกข้อบังคับว่าด้วยการบรรจุ การแต่งตั้ง การเรียกประกัน การเลื่อนเงินเดือน การถอดถอน วินัย การสอบสวน และ การลงโทษสำหรับพนักงานและลูกจ้างของ ธ.ก.ส. 8. การออกข้อบังคับว่าด้วยการสงเคราะห์ผู้จัดการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ซึ่งพ้นจากการเป็นผู้จัดการ พนักงานหรือลูกจ้างของ ธ.ก.ส. และครอบครัวของบุคคลดังกล่าว 9. การตั้งสาขาหรือตัวแทนของ ธ.ก.ส. 10. การออกข้อบังคับเกี่ยวกับธุรกิจอื่นๆ ของ ธ.ก.ส.
<p>2. นายจรัสธาดา กรรณสูต</p>	รองประธานกรรมการ	
<p>3. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์</p>	กรรมการ	
<p>4. นางสาวสุพัตรา ธนเสนีวัฒน์</p>	กรรมการ	
<p>5. นายอนันต์ ภูสีทธิกุล</p>	กรรมการ	
<p>6. นายเกริก วณิกกุล (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 19 เม.ย.- 2 พ.ย. 51) นายวิชาญ อมรโรจนาวงศ์ (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 19 พ.ย. 51)</p>	กรรมการ	
<p>7. นายอำนาจ ทงกัก</p>	กรรมการ	
<p>8. นายจุลยุทธ หิรัณยะสวัสดิ์</p>	กรรมการ	
<p>9. นายอัษฎพร จารุจินดา</p>	กรรมการ	
<p>10. นายวิโรจ อิมพิทักษ์</p>	กรรมการ	
<p>11. นายวิเชฐ ตันติวานิช</p>	กรรมการ	
<p>12. นายอำนาจ ปะติเส</p>	กรรมการ	
<p>13. นายอนุสรณ์ ธรรมใจ (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 19 พ.ย. 51)</p>	กรรมการ	
<p>14. นางจิรพร มีหลี่สวัสดิ์ (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่ 2 ธ.ค. 51)</p>	กรรมการ	
<p>15. นายธีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 1 เม.ย.- 19 ต.ค. 51) นายเอ็นนู ซื่อสุวรรณ (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 20 ต.ค. 51)</p>	กรรมการและ เลขานุการ	

2. คณะอนุกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ ธ.ก.ส.

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	อำนาจหน้าที่
1. นายรังสรรค์ ศรีวรรศาสตร์ 2. นายอำนาจ ทงกิก 3. นายวิโรจ อิมพิทักษ์ 4. นายวิเชฐ ต้นดิวานิช 5. ผู้จัดการ ธ.ก.ส. 6. รองผู้จัดการ ธ.ก.ส. (ที่กำกับดูแลด้านกลยุทธ์องค์กร)	ประธานอนุกรรมการ อนุกรรมการ อนุกรรมการ อนุกรรมการ อนุกรรมการและ เลขานุการ อนุกรรมการและผู้ช่วย เลขานุการ	1. พิจารณากลับกรองนโยบายกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานประจำปี ก่อนนำเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. พิจารณา 2. กำกับดูแลผลสัมฤทธิ์การดำเนินงานในเชิงนโยบายตามที่คณะกรรมการมอบหมาย 3. พิจารณากลับกรองเกณฑ์วัดผลการดำเนินงาน ตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานที่ ธ.ก.ส.จัดทำกับกระทรวงการคลัง 4. มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานชุดย่อย เพื่อดำเนินการตามคำสั่งนี้ได้ตามความเหมาะสม

3. คณะกรรมการพัฒนาคุณภาพหนี้

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	อำนาจหน้าที่
1. นายจุลยุทธ หิรัณยะสวัสดิ์ 2. นายอำนาจ ทงกิก 3. นายอำนาจ ปะติเส 4. ผู้จัดการ ธ.ก.ส. 5. รองผู้จัดการ ธ.ก.ส. (ที่ทำหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบงานด้านการธนาคาร) 6. ผู้ช่วยผู้จัดการ ธ.ก.ส. (ที่ทำหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบงานในสายงานบัญชี การเงิน) 7. ผู้ช่วยผู้จัดการ ธ.ก.ส. (ที่ทำหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบงานในสายงานธุรกิจทั่วไป)	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการและ เลขานุการ	1. อนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกินอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการในกรณีที่ต้องลดดอกเบี้ย ให้มีอำนาจลดดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละห้าล้านบาท และอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับไม่ต่ำกว่าอัตราต้นทุนเงินถั่วเฉลี่ย ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับต่ำกว่าอัตราต้นทุนเงินถั่วเฉลี่ย ให้มีอำนาจอนุมัติลดดอกเบี้ยได้ไม่เกินรายละหนึ่งล้านบาท 2. สั่งจำหน่ายทรัพย์สินหรือลูกหนี้ที่ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญที่เกินอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ ดังนี้ 2.1 รายการที่ยังไม่ฟ้องคดีได้ไม่เกินหนึ่งล้านบาท 2.2 รายการที่เกินสิบห้าล้านบาท แต่ไม่เกินสามสิบล้านบาท เฉพาะรายที่ ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการบังคับคดีถึงที่สุดแล้ว และไม่มีทรัพย์สินใดๆ ของลูกหนี้ที่จะบังคับคดีได้อีก 3. อนุมัติรับชำระหนี้จากกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร ซึ่งชำระหนี้แทนเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. และสั่งจำหน่ายลูกหนี้เงินกู้ที่ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ ตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้ให้ความเห็นชอบแล้ว 4. อนุมัติสินเชื่อแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ตามข้อบังคับฉบับที่ 45 ว่าด้วยการให้บุคคล กลุ่มบุคคล ผู้ประกอบการ กองทุนหมู่บ้านหรือชุมชน และองค์กร กู้เงิน ให้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ได้ไม่เกินรายละห้าสิบล้านบาท 5. รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ทราบ

4. คณะกรรมการพิจารณาอุทธรณ์

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	อำนาจหน้าที่
<ol style="list-style-type: none"> 1. นายอัษฎพร จารุจินดา 2. นายจตุลยุทธ หิรัณยะสวัสดิ์ 3. นายศุภชัย ผุดผ่อง 4. นายอนุสรณ์ สุขแสงทอง 5. รองผู้จัดการ หรือ ผู้ช่วยผู้จัดการ ธ.ก.ส. (ที่ได้รับมอบหมายให้ดูแล สำนักกฎหมาย) 	<ol style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการและ เลขานุการ 	<ol style="list-style-type: none"> 1. พิจารณาอุทธรณ์คำสั่งลงโทษทางวินัยของพนักงานหรืออุทธรณ์คำสั่งอื่นใดของธนาคารตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมายแล้วทำความเห็น และรายงานต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อพิจารณาวินิจฉัยสั่งการ 2. รวบรวมพยานหลักฐานทุกอย่างที่เกี่ยวข้อง หรือมีคำสั่งให้สอบข้อเท็จจริงเพิ่มเติม 3. เชิญผู้อุทธรณ์หรือผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ถ้อยคำ หรือมีคำสั่งให้ผู้อุทธรณ์หรือผู้เกี่ยวข้องส่งพยานหลักฐานเพิ่มเติม 4. รับฟังพยานหลักฐาน คำชี้แจง หรือความเห็นของคู่กรณี หรือผู้เกี่ยวข้อง 5. ดำเนินการอื่นใดที่จะเป็นประโยชน์ต่อการพิจารณาอุทธรณ์

5. คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ธ.ก.ส.

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	อำนาจหน้าที่
1. นายวิโรจ อิ่มพิทักษ์ <i>ผู้แทนฝ่ายนายจ้าง</i>	ประธานกรรมการ	1. พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจตลอดจนส่งเสริมและพัฒนาการแรงงานสัมพันธ์ 2. ทาทางปรองดองและระงับข้อขัดแย้ง ในรัฐวิสาหกิจนั้น 3. พิจารณาปรับปรุงระเบียบ ข้อบังคับในการทำงาน อันจะเป็นประโยชน์ต่อนายจ้าง ลูกจ้าง และรัฐวิสาหกิจ 4. ปรีกษาหารือเพื่อแก้ปัญหาดตามคำร้องทุกข์ของลูกจ้าง หรือสภาพแรงงาน รวมถึงการร้องทุกข์ที่เกี่ยวกับการลงโทษทางวินัย 5. ปรีกษาหารือเพื่อพิจารณาปรับปรุงสภาพการจ้าง
2. นายถักษณ์ วจนานวัช	กรรมการ	
3. นายบุญไทย แก้วขันดี	กรรมการ	
4. นายสมชัย อ่ำพันธ์	กรรมการ	
5. นายมรกต พิธีรัตน์	กรรมการ	
6. นายประยงค์ ต้นบัว	กรรมการ	
7. นายสุรพงษ์ นิลพันธุ์	กรรมการ	
8. นายอิสร เอกพิศาลกิจ	กรรมการ	
9. นายสุวิทย์ ตริรัตน์ศิริกุล	กรรมการ	
10. นายบุญนำ เจริญประดิษฐ์	กรรมการและเลขานุการ	
<i>ผู้แทนฝ่ายลูกจ้าง</i>		
11. นายประสิทธิ์ พาโฮม	กรรมการ	
12. นายบุญศรี ยิ่งยงชัย	กรรมการ	
13. นายเบญจรงค์ ภูทองวัฒนพงษ์	กรรมการ	
14. นายประยุทธ มิ่งมี	กรรมการ	
15. นายเอกศักดิ์ เมืองแก้ว	กรรมการ	
16. นายยงยุทธ เจริญสุข	กรรมการ	
17. นายวันชัย ปถมพานิชย์	กรรมการ	
18. นายถาวร ประยูรพันธ์	กรรมการ	
19. นายเกษม สุธรรมวิจิตร	กรรมการ	

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ธ.ก.ส.

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	อำนาจหน้าที่
<ol style="list-style-type: none"> 1. นายวิเชฐ ตันติวานิช 2. ผู้จัดการ ธ.ก.ส. 3. รองผู้จัดการ ธ.ก.ส.ทุกท่าน 4. ผู้ช่วยผู้จัดการ ธ.ก.ส. (ที่กำกับดูแลสำนักบริหารความเสี่ยง) 5. ผู้อำนวยการสำนักบริหารความเสี่ยง 	<p>ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการและ เลขานุการ</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. พิจารณากำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และกรอบแนวทางในการบริหารความเสี่ยง 2. พิจารณาประเภท และเกณฑ์ของความเสี่ยง ที่ ธ.ก.ส. จะยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเบี่ยงเบนจากเกณฑ์ของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) 3. ติดตาม กำกับ การบริหารความเสี่ยง ให้เป็นไปตามนโยบาย และกลยุทธ์ที่กำหนด 4. กำกับให้ผู้บริหาร พนักงาน มีความเข้าใจและมีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้ง ธ.ก.ส. 5. งานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

7. คณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส.

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	อำนาจหน้าที่
<ol style="list-style-type: none"> 1. นายอนันต์ ภูสิทธิกุล 2. นายเกริก วณิชกุล (ลาออกจาก การเป็นกรรมการ ธ.ก.ส. ตั้งแต่วันที่ 3 พ.ย. 2551) 3. นางสาวสุพัตรา ธนเสนีวัฒน์ 4. ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ ธ.ก.ส. 	<p>ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการและ เลขานุการ</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2552 2. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย

8. คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส.

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	อำนาจหน้าที่
1. นายจุลยุทธ หิรัญะสวัสดิ์ 2. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ 3. นายอำนาจ ทงกีก 4. ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ	ประธานอนุกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	1. พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงาน ของผู้จัดการ ธ.ก.ส. 2. การประมวลผล และพิจารณาการขึ้นค่าตอบแทนและค่าตอบแทน พิเศษของผู้จัดการ ธ.ก.ส. เพื่อเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. พิจารณา

9. คณะอนุกรรมการวิจัยและพัฒนา

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	อำนาจหน้าที่
1. นายวิโรจ อิมพิทักษ์ 2. นายวิเชฐ ตันติวานิช 3. นายอำนาจ ปะติเส 4. นายอนุสรณ์ ธรรมใจ 5. ผู้จัดการ ธ.ก.ส.	ประธานอนุกรรมการ อนุกรรมการ อนุกรรมการ อนุกรรมการ อนุกรรมการ และเลขานุการ	กำหนดนโยบายและทิศทางการวิจัยและพัฒนาของ ธ.ก.ส. ตลอดจน กำกับดูแลแผนงานและการดำเนินงานให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. กำหนด
6. รองผู้จัดการ ธ.ก.ส. (ที่กำกับดูแลด้านกลยุทธ์องค์กร)	อนุกรรมการ และผู้ช่วยเลขานุการ	
7. ผู้ช่วยจัดการ ธ.ก.ส. (ที่กำกับดูแลศูนย์วิจัย ธ.ก.ส.)	อนุกรรมการ และผู้ช่วยเลขานุการ	

10. คณะอนุกรรมการที่ปรึกษากฎหมาย

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	อำนาจหน้าที่
1. นายอัชพร จารุจินดา กรรมการ ธ.ก.ส.	ประธานอนุกรรมการ	1. กลั่นกรองหรือเสนอแนะข้อกฎหมาย และให้ความเห็นทางกฎหมายแก่คณะกรรมการ ธ.ก.ส.
2. นางปานทิพย์ ศรีพิมล หรือ นายชาลุตวิทย์ นาคบุรี ผู้แทนกระทรวงการคลัง	อนุกรรมการ	2. พิจารณาวินิจฉัยปัญหาข้อกฎหมายที่มีความสำคัญ อันเกี่ยวกับภารกิจหรือการดำเนินงานของ ธ.ก.ส.
3. นายชาญชัย บุญฤทธิ์ไชยศรี ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย	อนุกรรมการ	3. ให้ข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นด้านกฎหมาย รวมทั้งด้านอื่นๆ อันเป็นประโยชน์ต่องาน ธ.ก.ส.
4. นายทัศนัย ชัยมงคล หรือ นางวลัยพร ศรีประยูรสกุล ผู้แทนสำนักงานอัยการสูงสุด	อนุกรรมการ	4. งานอื่นที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ธ.ก.ส.
5. ผู้จัดการ ธ.ก.ส.	อนุกรรมการ และเลขานุการ	

11. คณะกรรมการสรรหาผู้จัดการ ธ.ก.ส.

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	อำนาจหน้าที่
1. นายจตุลยุทธ หิรัณยะสวัสดิ์	ประธานกรรมการ	สรรหาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เหมาะสมที่จะเป็นผู้จัดการ ธ.ก.ส.
2. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	กรรมการ	
3. นายวิโรจ อิมพิทักษ์	กรรมการ	
4. นายอำนาจ ปะติเส	กรรมการ	
5. นายอารีพงศ์ กุชอุ่ม	กรรมการ	

12. คณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนผู้จัดการ ธ.ก.ส.

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	อำนาจหน้าที่
1. นายจตุยุทธ หิรัญะสวัสดิ์ 2. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ 3. นายวิโรจ อิมพิทักษ์ 4. นายอำนาจ ปะติเส 5. นายอาร์พงศ์ ภู่อุ่ม	ประธานอนุกรรมการ อนุกรรมการ อนุกรรมการ อนุกรรมการ อนุกรรมการ	1. พิจารณากำหนดผลตอบแทน และเจรจาต่อรองผลตอบแทนกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้จัดการ ธ.ก.ส. 2. พิจารณาแนวทางการจ่ายผลตอบแทนกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้จัดการ ธ.ก.ส. 3. เสนอผลการพิจารณาพร้อมร่างสัญญาจ้างต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส.

13. คณะกรรมการติดตาม กำกับดูแลการดำเนินงานโครงการจัดหาระบบงานธุรกิจหลักของ ธ.ก.ส. (Core Banking System : CBS)

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	อำนาจหน้าที่
1. นายจตุยุทธ หิรัญะสวัสดิ์ 2. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ 3. นายอัษฎพร จารุจินดา 4. นายอำนาจ ปะติเส	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	1. ติดตาม กำกับดูแล การดำเนินงานโครงการจัดหาระบบงานธุรกิจหลักของ ธ.ก.ส. (Core Banking System : CBS) รวมทั้งการแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการบริหารงานให้บรรลุผล 2. เชิญหน่วยงานหรือบุคคลมาให้ข้อมูล / ข้อเท็จจริง และ / หรือ ส่งข้อมูลหรือเอกสารใดๆ ต่อคณะกรรมการ 3. แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ / คณะทำงาน หรือบุคคล เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม 4. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส.

3. นโยบายการกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการ

เบี้ยประชุม มติคณะรัฐมนตรีในคราวประชุมเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2547 ให้ความเห็นชอบปรับปรุงอัตราเบี้ยประชุมของกรรมการรัฐวิสาหกิจ โดยให้ได้รับเบี้ยประชุมในการประชุมประจำเดือนครั้งละ 10,000 บาท เพียงครั้งเดียว กรณีที่มีการประชุมในเดือนใดมากกว่า 1 ครั้ง กรรมการที่มาประชุมจะได้รับค่าตอบแทนในอัตราครั้งละ 5,000 บาท ตามหลักเกณฑ์ที่ ธ.ก.ส. กำหนด

สำหรับกรรมการรัฐวิสาหกิจที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นคณะกรรมการหรือคณะทำงานที่ได้รับเบี้ยประชุมในอัตราเหมาจ่ายเป็นรายเดือนเท่ากับเบี้ยกรรมการ ในกรณีที่กรรมการได้รับการแต่งตั้งเป็นอนุกรรมการหรือกรรมการอื่นมากกว่าหนึ่งคณะและมีการประชุมในเดือนเดียวกัน ให้ได้รับเบี้ยประชุมเพียงคณะเดียวและครั้งเดียวเท่านั้น สำหรับกรรมการอื่นที่ไม่ใช่กรรมการรัฐวิสาหกิจ และได้รับการแต่งตั้งเพื่อทำหน้าที่เฉพาะเรื่อง กำหนดให้จ่ายเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งสูงสุดไม่เกินครั้งละ 1,000 บาท กรณีที่มีการประชุมครั้งต่อไปในเดือนนั้น กรรมการที่มาประชุมจะได้รับค่าตอบแทนในอัตราครั้งละ 1,000 บาท ตามหลักเกณฑ์ที่ ธ.ก.ส. กำหนด

โบนัส มติคณะรัฐมนตรีในการประชุมเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2521 กำหนดให้กรรมการ ธ.ก.ส. ได้รับโบนัสคนละ 60,000 บาท ต่อปี มติคณะรัฐมนตรีในการประชุมเมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2534 กำหนดให้คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้รับโบนัสเพิ่มตามสัดส่วนกำไรสุทธิของ ธ.ก.ส. ทั้งนี้ มติคณะรัฐมนตรีในการประชุมเมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2518 กำหนดให้ประธานกรรมการ และรองประธานกรรมการได้รับเบี้ยประชุมและโบนัสสูงกว่ากรรมการในอัตราร้อยละ 25 และ 12.5 ตามลำดับ โดยให้คณะกรรมการ ธ.ก.ส. เสียภาษีเงินได้เอง และมติคณะรัฐมนตรีในการประชุมเมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2538 กำหนดให้กรรมการรัฐวิสาหกิจได้รับโบนัสตามระบบประเมินผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจด้วย

เพียงสิ้นวันที่ 31 มีนาคม 2552 คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้รับค่าตอบแทนการประชุมคณะกรรมการ ธ.ก.ส. จำนวน 1,610,000 บาท และประชุมอนุกรรมการ จำนวน 1,518,500 บาท โบนัสประจำปีบัญชี 2550 จำนวน 2,376,069.68 บาท รวม 5,504,569.68 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้ง

รายนามคณะกรรมการ ๕.ก.ส.	คณะกรรมการ ๕.ก.ส.	คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ ๕.ก.ส.	คณะกรรมการพัฒนาคุณภาพหนี้	คณะกรรมการพิจารณาอุทธรณ์	กรรมการกิจการสัมพันธ์ ๕.ก.ส.	กรรมการบริหารความเสี่ยง ๕.ก.ส.	คณะกรรมการตรวจสอบ ๕.ก.ส.	คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของ ผู้จัดการ ๕.ก.ส.	คณะกรรมการส่งเสริมวิสาหกิจ และพัฒนา	คณะกรรมการที่ปรึกษา กฎหมาย	คณะกรรมการสรรหา ผู้จัดการ ๕.ก.ส.	คณะกรรมการพัฒนา ผู้จัดการ ผู้จัดการ	คณะกรรมการติดตาม กำกับดูแล การดำเนินงาน โครงการจัดทำ ระบบ ธุรกิจหลัก ของ ๕.ก.ส.
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
7. นายอำนาจ ขงกัก ผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น กรรมการ	16/16	3	11					3	7				
8. นายจุลยุทธ หิรัญยะวัตติ กรรมการ	15/16		10	3				3			8		11
9. นายอัครพร จารจินดา กรรมการ	14/16			8						1			8
10. นายวิโรจ อิมพิทักษ์ กรรมการ	15/16	5			10				10		4		
11. นายวิเชฐ ตันตวิภา กรรมการ	10/16	4				5			10				
12. นายอำนาจ ปะติเส กรรมการ	16/16		11						11		7		11

หน่วย : บาท

รายนามคณะกรรมการ ๕.ก.ส.	คณะกรรมการ ๕.ก.ส.	คณะกรรมการนโยบาย และ กลยุทธ์ ๕.ก.ส.	คณะกรรมการพัฒนาคุณภาพ ทุน	คณะกรรมการพิจารณา อุตสาหกรรม	คณะกรรมการ การจัดการ สัมพันธ์ ๕.ก.ส.	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง ๕.ก.ส.	คณะกรรมการ ตรวจสอบ ๕.ก.ส.	คณะกรรมการ พิจารณา หลักเกณฑ์ วิธีการ ประเมินผล การปฏิบัติ งานของ ผู้จัดการ ๕.ก.ส.	คณะกรรมการ วิจัย และ พัฒนา	คณะกรรมการ อบรม การ ศึกษากฎหมาย	คณะกรรมการ สรรหา ผู้จัดการ ๕.ก.ส.	คณะกรรมการ อื่นๆ	คณะกรรมการ ตาม วัตถุประสงค์	คณะกรรมการ อื่นๆ	คณะกรรมการ ตาม วัตถุประสงค์	คณะกรรมการ อื่นๆ	คณะกรรมการ ตาม วัตถุประสงค์	คณะกรรมการ อื่นๆ	รวม
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)
12. นายอำนวยการ ประดิษฐ์ กรรมการ	135,000	-	29,000	-	-	-	-	47,000	-	43,000	-	-	29,000	210,000	493,000	-	-	-	-
13. นายอนุสรณ์ ธรรมใจ (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่ 19 พ.ย. 51)	50,000	-	-	-	-	-	-	10,000	-	-	-	-	-	60,000	-	-	-	-	-
14. นางจิรพร มีหิตสวัสดิ์ (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่ 2 ๕.ค. 51)	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,000	-	-	-	-	-
15. กรรมการและเลขานุการ นายธีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่ 1 เม.ย.- 19 ต.ค. 51)	70,000	10,000	13,000	-	-	-	-	41,000	10,000	-	-	-	-	210,000	354,000	-	-	-	-
นายเอ็นนู ซื่อสุวรรณ (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่ 20 ต.ค. 51)	65,000	12,000	24,000	-	21,000	-	-	14,000	-	-	-	-	-	-	136,000	-	-	-	-
รวม	1,610,000	141,500	169,000	91,500	113,500	382,500	36,500	222,500	22,500	152,000	-	-	115,000	2,376,069.68	5,504,569.68	-	-	-	-

4. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธ.ก.ส. ต้องการให้บุคลากรทุกคนใน ธ.ก.ส. ยึดมั่นในคุณธรรมทั้งในพฤติกรรมส่วนบุคคล และในการทำงาน ปฏิบัติงานตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และวิธีปฏิบัติอย่างถูกต้อง มุ่งผลสัมฤทธิ์ของงาน ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใส ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาการจึงให้ความสำคัญกับการพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้เป็นระเบียบ ธ.ก.ส. ฉบับที่ 50 ว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ปฏิบัติงาน สำหรับคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้กำหนดไว้ในคู่มือคณะกรรมการ ธ.ก.ส. และจัดให้มีการควบคุมดูแล และกำหนดมาตรการป้องกันรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างต่อเนื่อง โดยให้มีการสอบทานระหว่างปีและปลายปี กรณีที่พบว่าเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีการรายงานผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้นทันที หากพบว่าไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้รายงานเมื่อสิ้นปีบัญชี สำหรับปีบัญชี 2551 พบว่า ผู้ปฏิบัติงานไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 15,117 ราย และพบว่ามี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างปี 2 ราย ซึ่ง ธ.ก.ส. สอบสวนแล้วพบว่า มีเพียงรายเดียวที่มีพฤติกรรมฝ่าฝืนระเบียบข้อบังคับของ ธ.ก.ส. จึงลงโทษให้ออก ส่วนอีกรายหนึ่งพบว่า ไม่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ยังกำหนดให้ผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปต้องเปิดเผยข้อมูลการเป็นเจ้าของกิจการหรือถือหุ้นกิจการร้อยละ 5 ขึ้นไป รวมทั้งระบุว่า มีหุ้นส่วนหรือบุตรที่ทำงานใน ธ.ก.ส. หรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อเป็นฐานข้อมูลสำหรับตรวจสอบความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งให้ผู้ที่มีหน้าที่จัดซื้อจัดจ้าง ต้องตรวจสอบและยืนยันตนเองก่อนปฏิบัติงานจัดซื้อจัดจ้าง และในกรณีที่ฝ่ายตรวจสอบพบว่าระบบงานใดก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ส่วนงานที่เกี่ยวข้องพิจารณาปรับปรุงแก้ไขระบบงานเพื่อป้องกันมิให้เกิดกรณีขึ้นได้

5. จรรยาบรรณ

จรรยาบรรณเป็นประมวลความประพฤติที่ ธ.ก.ส. กำหนดขึ้น เพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณชื่อเสียงของบุคลากร และให้ความสำคัญกับแนวทางประพฤติปฏิบัติที่ถูกต้องเหมาะสมของพนักงานทุกระดับอย่างจริงจัง เพื่อความพึงพอใจของลูกค้า ความเจริญรุ่งเรืองขององค์กร และความสุขความเจริญของพนักงานเอง ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้กำหนดให้มีจรรยาบรรณของพนักงาน จรรยาบรรณของผู้บริหารและจรรยาบรรณตามสายอาชีพ ปัจจุบันนี้ ธ.ก.ส. มีจรรยาบรรณสายอาชีพ 3 สายอาชีพ คือ จรรยาบรรณสายอาชีพตรวจสอบ จรรยาบรรณสายอาชีพสินเชื่อ จรรยาบรรณสายอาชีพบัญชีการเงิน นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ยังได้จัดกิจกรรมสนับสนุนให้มีการรับรู้ และปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง ด้วยการสำรวจความคิดเห็นเกี่ยวกับจรรยาบรรณ จัดทำโครงการส่งเสริมและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรตามรอยพระยุคลบาท ซึ่งประกอบด้วย การรณรงค์ด้วยสื่อ แผ่นพับ โปสเตอร์ หนังสือ “ชีวิตพอเพียงของคน ธ.ก.ส.” เสริมสร้าง “เครือข่ายพอเพียงตามรอยพระยุคลบาท” นิเทศงานวินัยและจรรยาบรรณ กิจกรรม ลด ละ เลิก ดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ และกิจกรรมทำดีรับปีใหม่ เป็นต้น

6. สารสนเทศเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสีย

สิทธิของผู้ถือหุ้นสามัญ

ธ.ก.ส. ตระหนักถึงหน้าที่ในการดูแลสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนแก่ ธ.ก.ส. และผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้ 1) สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นทุกรายจะต้องได้รับสิทธิในการซื้อ โอนหุ้นที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญๆ ของ ธ.ก.ส. โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในเรื่องการเปลี่ยนแปลงนโยบายที่สำคัญ รวมทั้งสิทธิในการแสดงความคิดเห็นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของ ธ.ก.ส. ผู้ถือหุ้นทุกรายยังได้รับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารต่างๆ ที่เป็นประโยชน์จาก ธ.ก.ส. อย่างถูกต้อง และทันต่อเหตุการณ์ โดยผ่านทางเว็บไซต์ของ ธ.ก.ส. 2) การประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าร่วมในการประชุม โดยผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้หนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมไม่น้อยกว่าเจ็ดวัน และ ธ.ก.ส. จะลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์ท้องถิ่นให้สาธารณชนได้ทราบถึงการจัดประชุมนั้นๆ

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงได้ตามที่กฎหมายกำหนด และผู้ถือหุ้นแต่ละรายต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดในการออกเสียงเพื่อลงมติการประชุมและรักษาผลประโยชน์ในฐานะผู้ลงทุน และผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งตัวแทนเข้าร่วมประชุมได้ โดยแต่งตั้งหรือมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งที่ตนเห็นสมควร โดยผู้เข้าร่วมแทนจะมีสิทธิไม่เกินกว่าผู้ถือหุ้นได้มอบหมายไว้ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามข้อมูลผ่าน Call Center ได้อย่างสะดวก

สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอื่น

นอกเหนือจากสิทธิของผู้ถือหุ้นแล้ว ธ.ก.ส. ได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งภายในและภายนอก ธ.ก.ส. ได้แก่ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีรายละเอียด ดังนี้

พนักงาน ธ.ก.ส. มีนโยบายมุ่งเน้นการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ให้เป็นผู้สร้างมูลค่าเพิ่ม และมีความพร้อมที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงตามพันธกิจและเทคโนโลยี รวมทั้งเสริมสร้างคุณภาพชีวิตและความสุขในการทำงานตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง พร้อมทั้งปลูกฝังคุณธรรมโดยใช้หลักธรรมาภิบาล ตลอดจนดูแลสวัสดิการของพนักงานอย่างพอเพียงและเหมาะสม

ลูกค้า นโยบายหลักในการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. อยู่บนพื้นฐานสร้างความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งเกษตรกรลูกค้าในชนบท ธ.ก.ส. จะเสริมสร้างความสามารถการผลิตอย่างมีประสิทธิภาพ สนับสนุนกระบวนการเรียนรู้ และการพัฒนาเพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของเกษตรกรลูกค้า สถาบันลูกค้า และประชาชนในชนบทตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรลูกค้าในชนบท (จากยุทธศาสตร์ตามพันธกิจข้อ 1 และข้อ 2) อีกทั้งขยายประเภทบริการใหม่และเพิ่มจุดบริการให้เข้าถึงได้ง่าย (จากยุทธศาสตร์ตามพันธกิจข้อ 4)

คู่ค้า ธ.ก.ส. ยึดหลักดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าบนพื้นฐานความซื่อสัตย์ การพึ่งพาอาศัยซึ่งกันและกัน ความไม่เอารัดเอาเปรียบ ความตรงต่อเวลา และความโปร่งใส เพื่อสร้างสัมพันธภาพกับสถาบันคู่ค้าต่างๆ เช่น สถาบันการเงิน บริษัทประกันภัยและประกันชีวิต บริษัทสื่อสารและโทรคมนาคม และบริษัทรับซื้อผลผลิตการเกษตร เป็นต้น ซึ่งจะนำไปสู่การขยายโอกาสหรือการเพิ่มช่องทางในการทำธุรกิจอื่นๆ ร่วมกันต่อไปในอนาคต

สังคม ธ.ก.ส. ได้กำหนดหลักการดำเนินงาน เพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อองค์กรที่มีต่อประชาชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ในการก้าวสู่การเป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาชนบทที่มั่นคง มุ่งช่วยเหลือภาคเกษตรให้เข้มแข็ง สนับสนุนลูกค้าประกอบอาชีพตามแนวทฤษฎีใหม่และเศรษฐกิจพอเพียง ส่งเสริมการผลิตที่สร้างพลังงานทดแทน การจัดโครงการเพื่อสังคมและการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม เช่น โครงการปลูกต้นไม้ โครงการครูเกษตรเพื่อพัฒนาศูนย์เรียนรู้ชุมชน โครงการแผนแม่บทชุมชน และโครงการเกษตรกรคนเก่ง เป็นต้น

7. การปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540

ด้วยพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2540 ได้กำหนดให้หน่วยงานของรัฐให้บริการด้านข้อมูลข่าวสารต่อประชาชนหลายประการ โดยให้ตั้งสำนักงานคณะกรรมการข้อมูลข่าวสารของราชการขึ้นในสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี มีหน้าที่ปฏิบัติงานเกี่ยวกับงานวิชาการและธุรการ และประสานงานกับหน่วยงานของรัฐให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้

เนื่องจากคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2550 กำหนดให้หน่วยงานของรัฐจัดทำสรุปผลการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 ไว้ในรายงานประจำปีของหน่วยงาน ดังนั้น จึงขอสรุปผลการดำเนินงานการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ข้อมูลข่าวสารของ ธ.ก.ส. ประจำปี 2551 ให้ทราบ ดังนี้

7.1 ด้านการให้บริการ

7.1.1 ด้านสถานที่ ได้จัดสถานที่ไว้บริการประชาชนเพื่อเข้าตรวจดูข้อมูลข่าวสารไว้ที่ห้องสมุด เป็นข้อมูลในรูปแบบของเอกสารและในระบบอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับสำนักงานสาขา ได้จัดรวมไว้ที่บริเวณมุมใดมุมหนึ่งของสาขา (เนื่องจากพื้นที่จำกัด)

7.1.2 ด้านบุคลากร ได้จัดบุคลากรไว้ประจำที่ห้องสมุด เพื่อให้คำแนะนำการให้บริการ

7.1.3 ด้านข้อมูล ได้แนะนำหลักเกณฑ์การให้บริการแก่ประชาชน และการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ไว้ในคู่มือการบริหารเอกสารของ ธ.ก.ส. และจัดเตรียมข้อมูลไว้ให้ครบถ้วนตามมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและเป็นปัจจุบัน

7.2 ด้านการเสริมความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 แก่พนักงาน และลูกจ้าง

- เผยแพร่ สรุปความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ให้ทราบทาง Website ระบบอินทราเน็ต

7.3 สรุปผลการปฏิบัติงาน

ธ.ก.ส. ได้ส่งรายงานผลการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 ให้เป็นประจำปี ปีละ 1 ครั้ง ให้สำนักงานคณะกรรมการข้อมูลข่าวสารของราชการทราบและแจ้งให้กระทรวงการคลังทราบด้วยทุกครั้ง

การบริหารความเสี่ยง

ธ.ก.ส. ตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจธนาคาร จึงจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) โดยนำกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กระทรวงการคลัง (โดย TRIS) และคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน (คตง.) มาเป็นแนวทางในการดำเนินงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่องค์กร และเสริมสร้างการจัดการให้มีความเป็นธรรมาภิบาลให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน สร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้า ผู้ใช้บริการ ตลอดจนผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ระบบการบริหารความเสี่ยงของ ธ.ก.ส. มีโครงสร้างที่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินงาน ประกอบด้วย คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและเพดานความเสี่ยง และกำกับดูแลความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ประกอบด้วยตัวแทนกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงทำหน้าที่ทบทวนปัจจัยเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์และแผนบริหารความเสี่ยงและติดตามกำกับให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการกำหนดให้ทุกส่วนงานต้องรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง และมีสำนักบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่บูรณาการการบริหารความเสี่ยงของทุกส่วนงานให้ขับเคลื่อนไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด

นอกจากนั้น ยังจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ ตั้งแต่การทบทวนเป้าหมายและวัตถุประสงค์ แผนนโยบายของธนาคารให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินงาน สอดคล้องกับพันธกิจและนโยบายของภาครัฐ มีการระบุความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินงาน มีการประเมินระดับความเสี่ยง การกำหนดมาตรการและติดตามกำกับให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามเป้าหมายภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. กำหนด และมีการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อใช้ในการจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์ รวมทั้งการสื่อสารสร้างความเข้าใจให้แก่พนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กร เพราะเชื่อว่าปัจจัยความสำเร็จการบริหารความเสี่ยงต้องเกิดจากการตระหนักและให้ความสำคัญของพนักงานทุกระดับ

สำหรับปีบัญชี 2551 ธ.ก.ส. เผชิญกับปัจจัยเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานจำนวน 16 ปัจจัย ได้แก่

1. การแข่งขันสินเชื่อนอกภาคการเกษตร เนื่องจาก ธ.ก.ส. ขยายการให้บริการสินเชื่อประเภทดังกล่าวเพิ่มขึ้น จึงต้องใช้ระยะเวลาในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และการบริการให้ลูกค้า และผู้สนใจให้มาใช้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของ ธ.ก.ส. ขณะที่ ธ.ก.ส. ต้องการให้สินเชื่ออย่างมีคุณภาพ ดังนั้นในการพิจารณาสินเชื่อต้องทำด้วยความรอบคอบ ซึ่งจะส่งผลให้การขยายการให้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรเป็นไปตามเป้าหมาย
2. รายได้สุทธิในครัวเรือนของลูกค้ามีแนวโน้มลดลง เนื่องจากสภาวะวิกฤตเศรษฐกิจ ทำให้ราคาผลผลิตสำคัญทางการเกษตรตกต่ำ รายได้ของครัวเรือนลูกค้าลดลง ส่งผลทำให้ความสามารถชำระหนี้แก่ธนาคารลดลง
3. พฤติกรรมการรับชำระหนี้ที่จะผิดนัดชำระหนี้มากขึ้น เนื่องจากการเคลื่อนไหวของสมาชิกกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร และผลจากสภาวะเศรษฐกิจ ส่งผลกระทบต่อวินัยทางการเงินของลูกค้า และเกิดการเลียนแบบ (Moral hazard) กับลูกค้าที่สามารถชำระหนี้ได้
4. ระบบเตือนภัยด้านการเกษตรจะไม่สำเร็จตามเป้าหมาย เนื่องจากขาดข้อมูลที่ใช้ในการเตือนภัยอย่างเพียงพอและสมบูรณ์ และขาดการประชาสัมพันธ์ให้เกษตรกรได้รับรู้
5. ทักษะการพิจารณาสินเชื่อนอกภาคการเกษตรของพนักงานสินเชื่อยังมีน้อย เนื่องจากการให้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรเป็นเรื่องใหม่ของ ธ.ก.ส. ประกอบกับลักษณะวัตถุประสงค์ในการให้กู้มีความหลากหลายและบางประเภทมีความซับซ้อนในการพิจารณาสินเชื่อ จึงต้องใช้ระยะเวลาในการสร้างองค์ความรู้และพัฒนาทักษะของพนักงานที่อาจส่งผลให้การขยายการให้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรไม่เป็นไปตามเป้าหมาย
6. เครื่องมือการประเมินคุณภาพสินเชื่อรายคน เนื่องจากเครื่องมือดังกล่าวค่อนข้างมีความซับซ้อนและต้องใช้เวลาในการผลักดันให้เกิดการยอมรับมาก จึงอาจทำให้โครงการดังกล่าวไม่บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ได้

7. นโยบายอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เนื่องจากโครงสร้างงบดุลของธนาคารมีสินทรัพย์ที่ไวต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยน้อยกว่าหนี้สินที่ไวต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะทำให้รายได้ของธนาคารลดลงหากธนาคารต้องปรับอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับตลาด รวมทั้งแนวโน้มอัตรา NPL เพิ่มขึ้นจะส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) ปรับตัวลดลง

8. การแข่งขันเงินฝากภาครัฐ เนื่องจากการแข่งขันที่สูง และการที่ระบบงาน ธ.ก.ส. ไม่สามารถสนับสนุนระบบบริหารงบประมาณของรัฐ (GFMIS) ได้ ส่งผลให้ส่วนแบ่งทางการตลาดเงินฝากภาครัฐลดลง

9. ภัยธรรมชาติ เนื่องจากสภาพการทำกินของลูกค้าต้องเผชิญกับความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติอย่างมาก และมีแนวโน้มจะมีความรุนแรงมากกว่าหลายปีที่ผ่านมา ส่งผลกระทบต่อการผลิตของลูกค้าธนาคาร

10. การฟื้นฟูเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ เนื่องจากการฟื้นฟูเกษตรกรเป็นกิจกรรมสำคัญที่ทำห้ยต่อผลสัมฤทธิ์ที่ทำให้ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการสามารถฟื้นฟูการประกอบอาชีพ และกลับมาเป็นลูกค้าปกติที่มีคุณภาพหลังเสร็จสิ้นโครงการในอีก 2 ปีข้างหน้า

11. การดำเนินงานโครงการรับจำนำผลผลิต เนื่องจากมูลค่าลูกหนี้รับจำนำปัจจุบันมีสัดส่วนที่สูงมาก ก่อให้เกิดการกระจุกตัว และมีแนวโน้มจะเพิ่มขึ้นอีกจากราคาพืชผลสำคัญที่ตกต่ำ รวมทั้งความไม่ชัดเจนในกระแสเงินสดเข้าและออกของโครงการ

12. การตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงด้าน IT เนื่องจากการดำเนินการทบทวนแผนแม่บท ICT และการดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายตามแผนแม่บท ยังมีความล่าช้าไม่ทันกับธุรกิจและเทคโนโลยีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

13. การเชื่อมโยงแผนธุรกิจกับแผนพัฒนาทรัพยากรบุคคล เนื่องจาก ธ.ก.ส. กำลังจะมีการปรับโครงสร้างองค์กร หากส่วนงานและพนักงานขาดการปรับตัวที่ดีต่อการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว อาจส่งผลต่อการปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายได้

14. การพัฒนาองค์กรแห่งการเรียนรู้ เนื่องจากการดำเนินงานของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา พนักงานจึงมีความจำเป็นที่จะต้องเรียนรู้และปรับตัวเพื่อรองรับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงเสมอ

15. ความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน เนื่องจากการปฏิบัติงานของพนักงานสาขา ส่วนใหญ่เป็นการปฏิบัติงานในภาคสนามด้วยรถยนต์และจักรยานยนต์ จึงมีความเสี่ยงต่อการเกิดอุบัติเหตุ รวมถึงอุบัติเหตุการปล้นเงิน/การถูกโจรกรรมในระบบ ธ.ก.ส. มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น

16. การจัดทำแผนรองรับ พ.ร.บ. การทำธุรกรรมด้านอิเล็กทรอนิกส์ เนื่องจาก พ.ร.บ. ดังกล่าวกำหนดให้ส่วนงานภาครัฐ ต้องจัดให้มีแผนความมั่นคงปลอดภัยด้าน IT ให้ได้มาตรฐาน ISO 17799 ให้แล้วเสร็จก่อน 31 พฤษภาคม 2551 ซึ่งการจัดทำแผนดังกล่าวมีรายละเอียด และขอบเขตค่อนข้างมากและจะต้องเป็นแผนที่สามารถนำไปปฏิบัติได้

ปัจจัยเสี่ยงดังกล่าว ธ.ก.ส. ได้มีมาตรการและแผนบริหารความเสี่ยง และมีการติดตามกำกับอย่างต่อเนื่อง ทำให้ ณ สิ้นปีบัญชีปัจจัยเสี่ยงส่วนใหญ่ได้ลดระดับลงจนไม่มีนัยสำคัญ ยกเว้นมีปัจจัยเสี่ยงที่มีระดับสูงและค่อนข้างสูงที่จะกระทบต่อการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ในปีบัญชี 2552 จำนวน 5 ตัว ได้แก่ รายได้สุทธิในครัวเรือนของลูกค้า พฤติกรรมการรับชำระหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ นโยบายอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ การแข่งขันเงินฝากภาครัฐ และการดำเนินงานโครงการรับจำนำผลผลิต

ที่ 1210/44212

22 พฤษภาคม 2552

เรื่อง หนังสือรับรอง สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552

เรียน ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน


หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ในการตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธนาคาร) สำหรับงวดปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปหรือไม่

ข้าพเจ้าและผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตรวจสอบซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตรวจสอบตามที่ข้าพเจ้า ผู้บริหารอื่น และเจ้าหน้าที่ของทางธนาคารทราบและคิดว่าควรจะเป็น ดังต่อไปนี้

1. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของผู้บริหารหรือพนักงาน ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายในหรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการ โดยผู้บริหารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อการนำระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายในที่ออกแบบเพื่อป้องกันและสามารถตรวจพบการทุจริตและข้อผิดพลาดมาใช้ในการดำเนินงานรวมทั้งพิจารณาความเหมาะสมเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงระบบงาน
2. บันทึกทางการบัญชี และเอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชีทั้งหมด รวมทั้งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของธนาคารทั้งหมด (รวมถึงข้อสรุปของการประชุมครั้งที่ผ่านมา) ได้นำมาให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตรวจสอบแล้ว
3. การประมวลผลข้อมูลทางการเงินโดยคอมพิวเตอร์ ธนาคารได้จัดให้มีการตรวจสอบ และจัดให้มีระบบการสอบทานความถูกต้องของระบบข้อมูลที่ประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ รวมทั้งระบบรักษาความปลอดภัยในการเก็บข้อมูล การเข้าถึงข้อมูล และศูนย์สำรองแล้ว ซึ่งระบบคอมพิวเตอร์สามารถให้ข้อมูลในการจัดทำงบการเงินที่ถูกต้องครบถ้วนและเชื่อถือได้
4. งบการเงินไม่ได้แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตและข้อผิดพลาดรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ
5. ธนาคารได้ปฏิบัติตามเจตนาของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน
6. ไม่มีข้อจำกัดเกี่ยวกับทรัพย์สิน หนี้สิน หรือเรื่องอื่นๆ ที่มีกับเจ้าหนี้ หรือสถาบันการเงินอื่นและการผูกพันตามหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารออกให้และการผูกพันอื่นนอกจากที่เปิดเผยในงบการเงินแล้ว

7. หากธนาคารมีรายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้ ข้าพเจ้าได้บันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงินแล้วเกี่ยวกับ
 - 7.1 ขาดทุนที่เกิดจากภาวะผูกพันเกี่ยวกับการซื้อและขาย
 - 7.2 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
 - 7.3 ข้อตกลงอื่นที่ไม่เกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติของธนาคาร
 - 7.4 ธนาคารไม่มีข้อตกลงและสิทธิในการซื้อคืนสินทรัพย์ที่ขายไปแล้ว
 - 7.5 ธนาคารไม่มีหลักประกันทางวาจาซึ่งทางธนาคารทำไว้ในนามของกรรมการเจ้าหน้าที่หรือบุคคลที่สาม
8. ข้าพเจ้าได้บันทึกหรือเปิดเผยไว้ในงบการเงินอย่างถูกต้องเกี่ยวกับสิทธิและข้อตกลงที่บุคคลอื่นถือหุ้นสามัญของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารไม่มีรายการเกี่ยวกับใบสำคัญแสดงสิทธิถือหุ้นสามัญ รายการหุ้นสามัญที่สำรองไว้เพื่อการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิถือหุ้นสามัญ การแปลงหุ้น และเงื่อนไขอื่น ๆ
9. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าไม่มีแผนหรือเจตนาใด ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อมูลค่าหรือการจัดประเภทของสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงไว้ในงบการเงิน
10. ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าธนาคารมีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพัน หรือข้อผูกมัดใด ๆ ในสินทรัพย์ของธนาคาร เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว
11. ข้าพเจ้าได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของธนาคาร ทั้งที่เกิดขึ้นแล้ว และที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่ธนาคารให้แก่บุคคลที่สาม
12. ข้าพเจ้าขอรับรองในความถูกต้องครบถ้วนและความเพียงพอของข้อมูลที่เปิดเผยไว้ในงบการเงิน รายการระหว่างกันรวมถึงภาระผูกพันต่อกันเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
13. ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นระหว่างวันที่ในงบการเงินและวันที่ในหนังสือฉบับนี้ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
14. ธนาคารรับผิดชอบในการกำหนดจำนวนเงิน และความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและประมาณการที่ใช้ในการกำหนดจำนวนเงินดังกล่าวซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคาร เชื่อว่ามีจำนวนเพียงพอกับหนี้ที่ประมาณว่าจะเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งมีอยู่ในบัญชีในขณะนี้แล้ว
15. ไม่มีการฟ้องร้องเพื่อเรียกร้องสิทธิใดที่เกิดขึ้น หรือคาดว่าจะเกิดขึ้นอีกเว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว
16. ธนาคารไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการ หรือหน่วยกำกับดูแล อันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามข้อบังคับหรือกฎหมาย ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชยหรือถูกประเมินภาษีอากร ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาในการเปิดเผยในงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น หากได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานดังกล่าว ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลและพิจารณาการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้นครบถ้วนแล้ว



(นายเอ็นนู ซื่อสุวรรณ)
รองผู้จัดการ รักษาการแทนผู้จัดการ
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร



(นายวิชัย พงษ์วัฒน์ชัย)
ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผน และปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้นตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่า การตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27 ธนาคารได้บันทึกค่าใช้จ่ายประเภทค่าตอบแทนพิเศษแก่พนักงานและผู้ช่วยพนักงานในงบการเงิน เป็นจำนวน 924.14 ล้านบาท ตามมติคณะกรรมการธนาคารที่อนุมัติให้กันเงินดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและอยู่ระหว่างการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารในการกำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายเงินเพิ่มพิเศษให้สอดคล้องกับค่าใช้จ่ายดังกล่าว โดยไม่ได้ขอความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีซึ่งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2545 กำหนดไว้ว่าการจ่ายค่าตอบแทนพิเศษจากการดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐบาล เป็นการจ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานรัฐวิสาหกิจนอกเหนือไปจากเงินโบนัสประจำปี ต้องขอความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีก่อน ดังนั้นการจ่ายเงินดังกล่าว จึงมีความไม่แน่นอนทั้งในการจ่ายและจำนวนเงินซึ่งไม่เป็นไปตามองค์ประกอบรับรู้ค่าใช้จ่ายในงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การรับรู้ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจำนวน 924.14 ล้านบาท มีผลทำให้กำไรสุทธิลดลงและหนี้สินเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเดียวกัน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่ายกเว้นผลต่องบการเงินจากเรื่องดังกล่าวในวรรคก่อน งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.7 เรื่องโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปี 2551/2552 ตามมติคณะรัฐมนตรี ให้แยกงบการเงินของโครงการ ๖ ออกจากการดำเนินงานปกติของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 มีเงินคงเหลือ 3,517.61 ล้านบาท รวมแสดงอยู่ในงบการเงินของธนาคารคู่กับบัญชีเจ้าหนี้



(นางดวงตา จานทอง)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2552	2551
สินทรัพย์			
เงินสด		11,788,466,700	9,249,844,576
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.1	187,343,057,099	122,450,478,894
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3.2	18,587,344,661	20,906,216,682
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	3.3	479,857,736,462	449,181,846,002
ดอกเบี้ยค้างรับ	2.2 3.4	7,785,356,500	7,192,074,152
รวม		487,643,092,962	456,373,920,154
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2.4 3.5	109,997,315,573	94,655,380,467
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		377,645,777,389	361,718,539,687
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	3.8	80,279,842,196	64,872,566,902
สินทรัพย์รอการขาย	3.9	94,355,375	91,192,142
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.10	6,478,948,707	6,032,612,657
สินทรัพย์อื่น	3.11	4,000,432,129	2,862,133,518
รวมสินทรัพย์		686,218,224,256	588,183,585,058

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551


หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2552	2551
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก	3.12	585,907,434,667	514,666,934,345
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.13	5,200,000,000	-
เงินกู้ยืม - ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี		399,689,647	2,828,150,549
- ระยะยาว		12,166,057,585	3,186,270,677
รวมเงินกู้ยืม	2.7 3.14	12,565,747,232	6,014,421,226
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		3,930,288,745	2,962,288,051
เจ้าหนี้โครงการรัฐบาล	3.15	7,969,992,247	3,952,373,475
กองทุนบำเหน็จ	3.16	223,673,633	222,782,512
หนี้สินอื่น	3.17	7,599,243,824	5,882,959,952
รวมหนี้สิน		623,396,380,348	533,701,759,561
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	3.18		
ทุนเรือนหุ้นที่กำหนดตามกฎหมาย			
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		50,000,000,000	50,000,000,000
หุ้นบริมสิทธิ 15,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		1,500,000,000	1,500,000,000
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 424,553,939 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		42,455,393,900	
หุ้นสามัญ 390,801,030 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			39,080,103,000
หุ้นบริมสิทธิ 4,122 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		412,200	
หุ้นบริมสิทธิ 5,431 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			543,100
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	3.20	3,405,206,000	2,815,206,000
ยังไม่ได้จัดสรร		16,960,831,808	12,585,973,397
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		62,821,843,908	54,481,825,497
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		686,218,224,256	588,183,585,058
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันอื่น	3.21	3,788,805,219	1,489,597,001
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันโครงการรับจำนำผลิตผล	3.22	94,000,000,000	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกรณ์ จาติกวณิช)
ประธานกรรมการ



(นายเอ็นนู ช่อสุวรรณ)
รองผู้จัดการ (รักษาการแทนผู้จัดการ)

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2552	2551
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	3.23	35,408,434,408	33,065,573,666
เงินชดเชยต้นทุนเงินโครงการนโยบายรัฐ		3,671,534,531	4,515,624,591
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		3,259,826,745	3,046,492,933
พันธบัตรรัฐบาลและตัวเงินสถาบันการเงิน		635,894,703	419,983,441
เงินลงทุน		22,842,000	35,329,989
ตัวเงินซื้อลด		118,620,251	717,207,917
เงินกู้ใช้เงินฝากเป็นประกัน		249,364,102	174,292,685
เงินกู้เคหะสงเคราะห์		72,526,721	43,723,207
รวมรายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล		43,439,043,461	42,018,228,429
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก		9,758,922,967	9,757,602,053
เงินกู้และตัวสัญญาใช้เงิน		239,394,791	164,668,340
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		9,998,317,758	9,922,270,393
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		33,440,725,703	32,095,958,036
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2.4 3.25	15,565,871,399	16,290,844,262
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		17,874,854,304	15,805,113,774
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,308,629,579	1,188,930,353
เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ		750,984,470	193,718,286
กำไรจากการปริวรรตเงินตรา	3.26	4,585,038	4,585,283
รายได้อื่น	3.24	316,152,419	396,957,539
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย		2,380,351,506	1,784,191,461
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		10,954,794,715	9,269,337,462
ค่าตอบแทนกรรมการ		6,581,829	5,796,215
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		681,691,657	615,299,347
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์และสิทธิการเช่าตักบัญชี		819,565,098	689,156,964
ขาดทุนจากการด้อยค่า		1,917,566	4,898
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินกู้		15,710,000	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,766,841,133	1,423,385,133
รวมค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย		14,247,101,998	12,002,980,019
กำไรสุทธิ		6,008,103,812	5,586,325,216
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		14.66	14.38

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		สำรอง ตามกฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ			
ยอดคงเหลือ ณ 1 เม.ย. 50	38,126,079,300	960,400	2,338,206,000	8,406,115,871	48,871,361,571
รายการปรับปรุงเพิ่ม จากโบนัสเหลือจ่าย	-	-	-	23,684,728	23,684,728
ยอดคงเหลือ ณ 1 เม.ย. 50 หลังปรับปรุง กำไรสุทธิ	38,126,079,300	960,400	2,338,206,000	8,429,800,599	48,895,046,299
สำรองตามกฎหมาย	3.20	-	-	5,586,325,216	5,586,325,216
เงินปันผลจ่าย	-	-	477,000,000	(477,000,000)	-
หุ้นสามัญ	-	-	-	(953,151,982)	(953,151,982)
หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	(436)	(436)
หุ้นสามัญ	3.18	954,023,700	-	-	954,023,700
หุ้นบุริมสิทธิ (ไถ่ถอน)	3.18	-	(417,300)	-	(417,300)
ยอดคงเหลือ ณ 31 มี.ค. 51	39,080,103,000	543,100	2,815,206,000	12,585,973,397	54,481,825,497
รายการปรับปรุงเพิ่ม จากโบนัสเหลือจ่าย	-	-	-	129,157,689	129,157,689
ยอดคงเหลือ ณ 31 มี.ค. 51 หลังปรับปรุง กำไรสุทธิ	39,080,103,000	543,100	2,815,206,000	12,715,131,086	54,610,983,186
สำรองตามกฎหมาย	3.20	-	-	6,008,103,812	6,008,103,812
เงินปันผลจ่าย	-	-	590,000,000	(590,000,000)	-
หุ้นสามัญ	-	-	-	(1,172,403,090)	(1,172,403,090)
หุ้นสามัญ	3.18	3,375,290,900	-	-	3,375,290,900
หุ้นบุริมสิทธิ (ไถ่ถอน)	3.18	-	(130,900)	-	(130,900)
ยอดคงเหลือ ณ 31 มี.ค. 52	42,455,393,900	412,200	3,405,206,000	16,960,831,808	62,821,843,908

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	2552	2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	6,008,103,812	5,586,325,216
รายการปรับกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ และสิทธิการเช่าตัดบัญชี	819,565,098	689,156,964
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	15,565,871,399	16,290,844,262
(กำไร) จากการจำหน่ายสินทรัพย์	(20,649,069)	(17,287,856)
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น	-	14,310
(กำไร) จากการปริวรรตเงินตรา	(4,585,038)	(4,585,283)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	1,106	4,898
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,916,460	-
	22,370,223,768	22,544,472,511
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(33,440,725,703)	(32,095,958,037)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยและเงินปันผล	42,845,761,113	41,355,685,785
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(9,030,317,064)	(9,246,036,878)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	22,744,942,114	22,558,163,381
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ตัวสัญญาใช้เงิน	7,310,000,000	(2,430,000,000)
ตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชน	(72,486,000,000)	(106,650,000,000)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	75,075,000,000
เงินให้กู้ยืม	(30,899,827,511)	(20,729,878,248)
สินทรัพย์รอการขาย	(5,079,693)	(16,005,539)
ลูกหนี้รอการชดเชยโครงการนโยบายรัฐ	(15,407,275,294)	32,553,877,533
สินทรัพย์อื่น	(1,201,631,331)	5,609,386,756
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝาก	71,240,500,322	18,046,405,705
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,200,000,000	-
เจ้าหนี้โครงการรัฐบาล	500,007,042	204,279,361
หนี้สินอื่น	1,843,060,238	744,486,106
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(11,161,304,113)	24,965,715,055
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลง (เพิ่มขึ้น)	2,318,870,914	(19,823,842,988)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,210,334,658)	(428,675,480)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	28,416,058	23,523,764
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	1,136,952,314	(20,228,994,704)

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	2552	2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้	9,407,967,000	1,996,563,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้	(2,848,783,512)	(5,154,334,811)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	3,375,290,900	954,023,700
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นบริมสิทธิ์	(130,900)	(417,300)
จ่ายเงินปันผล	(1,172,403,090)	(953,152,418)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	8,761,940,398	(3,157,317,829)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(1,262,411,401)	1,579,402,522
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 เม.ย.	10,320,323,470	8,740,920,948
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มี.ค.	9,057,912,069	10,320,323,470

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ความเป็นมา

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 และแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2549 เป็นรัฐวิสาหกิจประเภทธนาคารเฉพาะกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง มีภารกิจหลักในการเป็นสถาบันการเงินเพื่อพัฒนาชนบทซึ่งเป็นกลไกสำคัญของรัฐบาล โดยให้ความช่วยเหลือทางการเงินและสนับสนุนการพัฒนาแก่กลุ่มเป้าหมายในชนบทไทย ทั้งที่เป็นเกษตรกร ผู้ประกอบการ กลุ่มบุคคล องค์กรของชุมชน และสหกรณ์ทุกประเภท ที่เป็นองค์ประกอบในระบบเศรษฐกิจฐานรากของประเทศไทย นอกจากนี้ ยังได้รับมอบหมายภารกิจสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรอันเนื่องมาจากภาวะหนี้สินและราคาผลผลิตตกต่ำ ตามหมายเหตุ 3.7 และ 3.8

1.2 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

การดำเนินการกิจสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรในโครงการต่างๆ ธ.ก.ส. ได้รวมอยู่ในงบการเงินแล้ว

สำหรับโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 ธ.ก.ส. ไม่ได้รวมรายการทางบัญชีที่เกิดขึ้นในงบการเงิน ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 และวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 ที่ให้แยกบัญชีงบการเงินออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส. ตามหมายเหตุ 3.7

2. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 งวดบัญชี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน และสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม ของปีถัดไป

2.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม

2.2.1 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเกษตรกร รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ ซึ่งรับรู้รายได้จากต้นเงินกู้ จนถึงระยะเวลา 3 เดือนหลังจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป ให้ระงับการรับรู้รายได้และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี ส่วนดอกเบี้ยเงินกู้ค้างชำระหลังจากนั้นรับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระจริง

2.2.2 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมสถาบันเกษตรกร รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ ซึ่งรับรู้รายได้จากต้นเงินกู้จนถึงวันสิ้นสุดปีบัญชีของสถาบันเกษตรกร หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ให้ทบดอกเบี้ยเป็นต้นเงินเฉพาะงวดแรก และในงวดต่อไปรับรู้รายได้อีก 3 เดือน หากลูกหนี้ยังไม่สามารถชำระหนี้ได้ ให้ระงับการรับรู้รายได้ และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี ส่วนดอกเบี้ยเงินกู้ค้างชำระหลังจากนั้นรับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระจริง

2.2.3 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมปรับปรุงโครงสร้างหนี้สัญญารวมต้นเงิน และลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ รับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระจริง

2.3 การจัดชั้นลูกหนี้ จัดกลุ่มลูกหนี้จำแนกตามอายุหนี้ค้างรายบัญชี ดังนี้

2.3.1 ลูกหนี้เงินกู้เกษตรกร

2.3.1.1 ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดชำระเป็นรายเดือนแบ่งเป็น 6 ระดับ ตามคุณภาพของลูกหนี้ ดังนี้

- 1) สินทรัพย์จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้ปกติที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ
- 2) สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- 3) สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- 4) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- 5) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ และลูกหนี้ดำเนินคดี
- 6) สินทรัพย์จัดชั้นสูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้สิ้นเชิง ให้ตัดออกจากบัญชี

2.3.1.2 ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดชำระเป็นรายปีแบ่งเป็น 6 ระดับ ตามคุณภาพของลูกหนี้ ดังนี้

- 1) สินทรัพย์จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้ปกติที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ
- 2) สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- 3) สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- 4) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินไม่เกิน 2 ปี นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- 5) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินเกินกว่า 2 ปีขึ้นไป นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ และลูกหนี้ดำเนินคดี
- 6) สินทรัพย์จัดชั้นสูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้สิ้นเชิง ให้ตัดออกจากบัญชี

2.3.2 ลูกหนี้เงินกู้สถาบันเกษตรกร จัดชั้นลูกหนี้เช่นเดียวกับลูกหนี้เงินกู้เกษตรกรที่สัญญาครบกำหนดชำระเป็นรายปี

2.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

2.4.1 ลูกหนี้เงินกู้เกษตรกร ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นลูกหนี้ โดยการวิเคราะห์จากประสบการณ์ที่ผ่านมาและกำหนดหลักเกณฑ์การประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ดังนี้

1) ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดชำระเป็นรายเดือน ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็น 2 ลักษณะ

ก. ลูกหนี้ที่มีหลักประกัน เป็นลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

ข. ลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามอายุหนี้ค้างชำระ แบ่งเป็น 3 กลุ่ม

กลุ่มที่ 1 สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (หนี้ค้างตั้งแต่ 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน) ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ค้างตามบัญชี

กลุ่มที่ 2 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย (หนี้ค้างเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน) ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ค้างตามบัญชี

กลุ่มที่ 3 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ (หนี้ค้างเกินกว่า 12 เดือนขึ้นไป และดำเนินคดี) ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ค้างตามบัญชี

สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (หนี้ปกติและหนี้ค้างไม่เกิน 3 เดือน) มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ

2) ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดชำระเป็นรายปี ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็น 2 ลักษณะ

ก. ลูกหนี้ที่มีหลักประกัน เป็นลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

ข. ลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามอายุหนี้ค้างชำระ แบ่งเป็น 3 กลุ่ม

กลุ่มที่ 1 สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (หนี้ค้างตั้งแต่ 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี) ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ค้างตามบัญชี

กลุ่มที่ 2 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย (หนี้ค้างเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี) ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ค้างตามบัญชี

กลุ่มที่ 3 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ (หนี้ค้างเกินกว่า 2 ปีขึ้นไป และดำเนินคดี) ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ค้างตามบัญชี

สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (หนี้ปกติและหนี้ค้างไม่เกิน 3 เดือน) มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ

2.4.2 ลูกหนี้เงินกู้สถาบันเกษตรกร ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเช่นเดียวกับเงินกู้ด้านเกษตรกรที่สัญญาครบกำหนดชำระเป็นรายปี

2.4.3 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความจำเป็นของลูกหนี้เงินกู้เกษตรกรและสถาบันเกษตรกร

1) ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ค้างชำระ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ค้างตามบัญชี

2) ลูกหนี้เงินกู้ประสพภัยธรรมชาติ และลูกหนี้เงินกู้ซึ่งไม่แน่นอนว่าจะเรียกเก็บหนี้ได้ เช่น ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักชำระหนี้ ลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ และลูกหนี้กองทุนอ้อยและน้ำตาล จำนวนจากยอดต้นเงินกู้ในอัตราร้อยละของความเสียหายที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้เต็มจำนวน

2.4.4 ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ เป็นลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงิน และดอกเบี้ยจากรัฐบาล ไม่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเป็นโครงการของรัฐบาล โดยรัฐบาลขายผลผลิตเพื่อชำระหนี้หรือจัดสรรงบประมาณชดเชยให้ ธ.ก.ส. เป็นปี ๆ ไป

2.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- ตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนด แสดงในราคาทุนตัดจำหน่าย

- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนและรับรู้การด้อยค่าของเงินลงทุนที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

2.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ แสดงบัญชีในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และคำนวณค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงในอัตรา ดังนี้

อาคาร ร้อยละ 5 ต่อปี

ยานพาหนะและอุปกรณ์ ร้อยละ 15 - 27 ต่อปี

สิทธิการเช่าที่ดิน ตัดบัญชีตามอายุสัญญาเช่า สิทธิการเช่าสิ่งก่อสร้าง ซึ่งส่วนใหญ่สร้างบนที่ดินราชพัสดุ ตัดบัญชีร้อยละ 5 ต่อปี

2.7 เงินกู้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บันทึกบัญชีเป็นเงินบาทตามอัตราขายของธนาคารพาณิชย์ ณ วันที่เกิดรายการและปรับค่าเงินกู้ค้างชำระ

ณ วันสิ้นงวด ตามอัตราขายของธนาคารพาณิชย์ ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

2.8 เงินกู้ที่มีข้อตกลงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเป็นพิเศษ เงินกู้จากรัฐบาลญี่ปุ่น หลังวันที่ 31 ตุลาคม 2521 ซึ่งนำไปขายฝากไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยมีข้อตกลงขายคืนเป็นพิเศษ ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รับเงินกู้กับวันที่นำไปขายฝาก รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการขายฝากทั้งจำนวน

การนำเงินกู้ไปขายฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดอัตราขายคืนเป็นพิเศษนั้น ในสัญญาขายฝากได้กำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมว่า ในกรณีธนาคารแห่งประเทศไทยมีความจำเป็นต้องแลกเปลี่ยนเงินเยนเป็นเงินสกุลอื่น หากต่อมามีการแลกเปลี่ยนเงินเยนคืนเพื่อขายให้ ธ.ก.ส. แล้วเกิดผลขาดทุนจากการแลกเปลี่ยน ธ.ก.ส. ต้องเป็นผู้รับภาระความเสี่ยงนั้น

2.9 รายได้รอการรับรู้ เป็นเงินช่วยเหลือหรือเงินบริจาคไม่ว่าจะได้รับเป็นเงินสดหรือเป็นสินทรัพย์ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ จะแสดงไว้ในส่วนของหนี้สินเป็นรายได้รอการรับรู้ แล้วจึงทยอยตัดบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์ที่เป็นระบบตลอดระยะเวลาที่จำเป็น โดยจับคู่รายได้กับค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

2.10 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยใช้กำไรสุทธิหลังจากหักเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนหารด้วย จำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

2.11 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ในงบกระแสเงินสด หมายความว่ารวมถึงเงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 52			31 มี.ค. 51		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	25.81	185,556.00	185,581.81	18.58	120,530.00	120,548.58
ธนาคารพาณิชย์	479.22	1,000.00	1,479.22	641.90	850.00	1,491.90
อื่นๆ	282.03	-	282.03	410.00	-	410.00
รวม	787.06	186,556.00	187,343.06	1,070.48	121,380.00	122,450.48

รายการระหว่างธนาคาร - อื่นๆ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ วันที่ 31 มีนาคม 2551 จำนวนเงิน 282.03 ล้านบาท และ 410.00 ล้านบาท ได้รวมเงินฝากของกองทุนเคหะสงเคราะห์ จำนวน 0.19 ล้านบาท และ 0.18 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่แสดงในงบกระแสเงินสด ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
เงินสด	11,788.46	9,249.84
รายการระหว่างธนาคาร - เงินฝาก	787.06	1,070.48
รวม	12,575.52	10,320.32
หัก เงินของโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 3.7)	(3,517.61)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	9,057.91	10,320.32

3.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย

3.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

เป็นตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดใน 1 ปี ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
พันธบัตร ธปท.	10,340.94	15,740.97
พันธบัตรรัฐบาล	112.53	-
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	53.86	-
ตั๋วเงินคลัง	41.97	1,820.66
รวม	<u>10,549.30</u>	<u>17,561.63</u>

3.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

1) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 2 - 5 ปี ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
พันธบัตร ธปท.	847.84	180.33
พันธบัตรรัฐบาล	3,178.20	99.20
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	3,900.00	2,953.06
รวม	<u>7,926.04</u>	<u>3,232.59</u>

2) เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น เป็นหุ้นสามัญในบริษัทต่าง ๆ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
บริษัท ปูเ็นเอนเอฟซี จำกัด (มหาชน)	0.01	0.01
บริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด	12.00	12.00
บริษัท นมไทย - เดนมาร์ก จำกัด	10.00	10.00
บริษัท ไทย - แอ็คโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด	100.00	100.00
รวม	<u>122.01</u>	<u>122.01</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	10.01	10.01
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>112.00</u>	<u>112.00</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>18,587.34</u>	<u>20,906.22</u>

ในงวดนี้ ธ.ก.ส. ได้รับเงินปันผลจาก บริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด จำนวน 0.34 ล้านบาท และ บริษัท ไทย- แอ็คโกรเอ็กสเซนจ์ จำกัด จำนวน 22.50 ล้านบาท รวมเป็นรายได้เงินปันผล จำนวน 22.84 ล้านบาท

ค่าเผื่อการด้อยค่า จำนวน 10.01 ล้านบาท เป็นของบริษัท ปูเ็นเอนเอฟซี จำกัด (มหาชน) จำนวน 0.01 ล้านบาท และ บริษัท นมไทย - เดนมาร์ก จำกัด จำนวน 10.00 ล้านบาท

3.3 เงินให้สินเชื่อ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
3.3.1 เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและโครงการนโยบายรัฐ		
เงินให้สินเชื่อเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร		
เกษตรกร	418,474.74	397,778.40
สหกรณ์การเกษตร	24,658.56	22,072.66
กลุ่มเกษตรกร	24.45	25.98
รวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร	443,157.75	419,877.04
เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ		
เกษตรกร	4,221.42	5,494.89
สหกรณ์การเกษตร	9.07	80.42
กลุ่มเกษตรกร	16.15	16.15
รวมเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	4,246.64	5,591.46
รวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และโครงการนโยบายรัฐ	447,404.39	425,468.50
3.3.2 ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน EU	134.93	328.23
3.3.3 ลูกหนี้กองทุนหมู่บ้าน	995.50	2,553.60
3.3.4 เงินให้สินเชื่ออื่น		
ตัวเงินช้อลด	1,668.06	1,700.87
ลูกหนี้กองทุนอ้อยและน้ำตาล	20,800.99	12,462.42
ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์	2,923.32	2,109.83
ลูกหนี้เงินกู้กองทุนบรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน	15.24	-
ลูกหนี้เงินกู้ใช้เงินฝากเป็นประกัน	5,602.07	4,266.04
ลูกหนี้อีสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อสุทธิ	313.24	292.36
รวมเงินให้สินเชื่ออื่น	31,322.92	20,831.52
รวมเงินให้สินเชื่อ	479,857.74	449,181.85

เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐเป็นเงินที่ ธ.ก.ส. จ่ายสินเชื่อแก่เกษตรกร สถาบันเกษตรกร โดยได้รับเงินจากส่วนราชการ (หมายเหตุ 3.15) และเงินทุนของ ธ.ก.ส. ตามโครงการนโยบายของรัฐบาล โดย ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริการและชดเชยต้นทุนของเงินกู้เป็นค่าตอบแทน

เงินให้สินเชื่ออื่น ลูกหนี้อีสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ วันที่ 31 มีนาคม 2551 จำนวน 313.24 ล้านบาท และ 292.36 ล้านบาท ได้หักกำไรจากการขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อรอดัตถ์บัญชี จำนวน 103.25 ล้านบาท และ 85.78 ล้านบาท ตามลำดับ

จากการวิเคราะห์สถานะเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และโครงการนโยบายรัฐ แยกตามชั้นลูกหนี้ ปรากฏดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 52			31 มี.ค. 51		
	ต้นเงิน	ค่าเผื่อหนี้	ร้อยละ	ต้นเงิน	ค่าเผื่อหนี้	ร้อยละ
		สงสัยจะสูญ			สงสัยจะสูญ	
เงินให้สินเชื่อเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร						
สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	394,564.87	55,046.14	13.95	366,517.84	44,915.00	12.25
สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	13,052.67	1,615.59	12.38	9,538.46	2,523.27	26.45
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,119.53	9,119.53	100.00	11,425.93	11,425.93	100.00
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย	5,515.91	5,515.91	100.00	8,669.28	8,669.28	100.00
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20,904.77	20,904.77	100.00	23,725.53	23,725.53	100.00
รวมเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร	443,157.75	92,201.94	20.81	419,877.04	91,259.01	21.73
เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	4,246.64	1,298.96	30.59	5,591.46	1,468.24	26.26
รวม	447,404.39	93,500.90	20.90	425,468.50	92,727.25	21.79

3.4 ดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
เกษตรกร	7,612.82	7,081.61
สหกรณ์การเกษตร	20.29	18.55
กลุ่มเกษตรกร	0.48	1.65
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้ใช้เงินฝากเป็นประกัน	107.48	70.52
ดอกเบี้ยค้างรับกองทุนอ้อยและน้ำตาล	36.06	-
ดอกเบี้ยค้างรับกองทุนหมู่บ้าน	8.23	19.74
รวมดอกเบี้ยค้างรับ	7,785.36	7,192.07

ดอกเบี้ยค้างรับเกษตรกร สหกรณ์การเกษตร และกลุ่มเกษตรกร รวมจำนวน 7,633.59 ล้านบาท ประกอบด้วย ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ 6,784.09 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างชำระ 849.50 ล้านบาท

3.5 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
ต้นเงินเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และโครงการนโยบายรัฐ	93,500.90	92,727.25
ต้นเงิน EU อิสลามขายเช่าซื้อ และเคหะสงเคราะห์	267.68	242.90
เงินให้กู้ยืมอื่นดำเนินงาน - ตัวเงินชดเชย	1,668.05	1,685.23
ลูกหนี้กองทุนอ้อยและน้ำตาล	14,560.69	-
รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	109,997.32	94,655.38

ในงวดนี้ ธ.ก.ส. มีมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรลูกค้าที่ผลิตผลประสบภัยธรรมชาติ ได้แก่ ยาสูบ ผลิตผลราคาตกต่ำ ได้แก่ ยางพารา และ ปาล์มน้ำมัน และบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรลูกค้าที่ปลูกข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ และปลูกมันสำปะหลังปี 2551/2552 ที่ยังไม่ได้รับความช่วยเหลือ ตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปี 2551/2552 โดย ธ.ก.ส. ให้ความช่วยเหลือเบื้องต้นแก่เกษตรกรลูกค้าดังกล่าว โดยการเลื่อนกำหนดระยะเวลาชำระหนี้เงินกู้ออกไปอีก 3 เดือน หรือ 1 ปี ตามประเภทผลิตผล สำหรับลูกหนี้ที่ถึงกำหนดชำระคาบ 30 มิถุนายน 2551 30 กันยายน 2551 31 ธันวาคม 2551 28 กุมภาพันธ์ 2552 และ 31 มีนาคม 2552 รวมเป็นต้นเงินทั้งสิ้น 1,126.97 ล้านบาท และ ธ.ก.ส. ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่เลื่อนงวดดังกล่าวไว้ จำนวน 450.79 ล้านบาท รวมอยู่ในค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต้นเงินเกษตรกร

3.6 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับหนี้ที่มีปัญหา เพื่อผ่อนคลายภาระในการชำระหนี้ของลูกค้า และช่วยการประกอบอาชีพของลูกค้า และเพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า พร้อมทั้งเป็นการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพหนี้ของธนาคาร และเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในส่วนที่ธนาคารไม่สูญเสีย โดยวิธีการนำมูลหนี้ของสัญญาเดิมหลายสัญญาของลูกค้าหนี้รายเดียวกันมาจัดทำเป็นสัญญาใหม่ โดยจัดทำเป็น 2 สัญญา สัญญาแรกรวมเฉพาะต้นเงินเดิมทุกสัญญา และคิดดอกเบี้ยตามอัตราปกติ ส่วนสัญญาที่สองรวมเฉพาะดอกเบี้ยรวมทุกสัญญาและไม่คิดดอกเบี้ย โดยกำหนดชำระคืนเงินกู้งวดใหม่ ระยะเวลาไม่เกิน 20 ปี พร้อมทั้งจ่ายสินเชื่อกู้เพื่อฟื้นฟูการประกอบอาชีพในกรณีรายที่จำเป็น ส่วนหลักเกณฑ์ขั้นตอนและวิธีการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้คงเหลือ ณ วันที่ 31 มี.ค. 52 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
		จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ - รวมต้นเงิน	จำนวน 227,757 สัญญา	37,202.10
- รวมดอกเบี้ย	จำนวน 225,202 สัญญา	16,882.10
- ฟื้นฟูการประกอบอาชีพ	จำนวน 7,376 สัญญา	591.51
รวม	460,335 สัญญา	54,675.71

ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้สัญญารวมต้นเงิน และสัญญาฟื้นฟูการประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 9.03 ของลูกหนี้เงินกู้เกษตรกรทั้งหมด สำหรับสัญญารวมดอกเบี้ยเป็นส่วนของดอกเบี้ยซึ่งไม่ได้รับชำระได้ตามบัญชีแล้ว แต่ ธ.ก.ส. ได้บันทึกมูลค่าเป็นสัญญารวมดอกเบี้ยด้วยรหัสโครงการ

3.7 โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/52 ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 เห็นชอบในหลักการ โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนปี ปีการผลิต 2551/52 โครงการแทรกแซงตลาดข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2551/52 และโครงการแทรกแซง

มันสำปะหลัง ปีการผลิต 2551/52 โดยรัฐบาลจัดหาเงินทุนให้ ธ.ก.ส. โดยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการวงเงิน 3,932.70 ล้านบาท ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. กู้เงินจากธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารทหารไทย ในวงเงินไม่เกิน 110,000 ล้านบาท ด้วยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นคราวๆ ตามแผนการใช้จ่ายเงินโครงการ โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย ทั้งนี้ให้รัฐบาลรับภาระต้นเงิน ดอกเบี้ยจากเงินกู้ และค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นจริง ในวงเงิน 3,932.70 ล้านบาท โดยแยกบัญชีงบการเงินออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส. ตามโครงการในลักษณะธุรกรรมตามนโยบายพิเศษของรัฐ (Public Service Obligation : PSO) และให้ผลการดำเนินโครงการดังกล่าวไม่นับรวมเป็นสินทรัพย์เสี่ยง ที่ใช้ในการคำนวณสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธ.ก.ส.

ในงวดนี้ ธ.ก.ส. ได้กู้เงินโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 94,000 ล้านบาท นำเงินไปจ่ายเงินกู้เกษตรกรโครงการต่างๆ จำนวน 90,482.39 ล้านบาท (ไม่รวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส.) ประกอบด้วย

		หน่วย : ล้านบาท
		จำนวนเงิน
โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2551/2552	จำนวน 537,393 ตั๋วสัญญา	65,815.38
โครงการแทรกแซงตลาดข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2551/2552	จำนวน 61,270 ตั๋วสัญญา	7,833.26
โครงการแทรกแซงมันสำปะหลัง ปี 2551/2552	จำนวน 180,384 ตั๋วสัญญา	16,833.75
รวม	779,047 ตั๋วสัญญา	90,482.39

ส่วนเงินคงเหลือ จำนวน 3,517.61 ล้านบาท แสดงอยู่ในบัญชีเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ โดยแสดงคู่กับบัญชีเจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรด้านหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกันตามหมายเหตุ 3.15 และเปิดเผยภาระผูกพันตามหมายเหตุ 3.22

ธ.ก.ส. ได้รับคำบริหารโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร โดยคำนวณจากต้นเงินกู้คงเหลือรายวันในอัตราร้อยละ 3 ของต้นเงินกู้จำนำ ใบประทวนสินค้าเป็นประกัน และอัตราร้อยละ 4 ของต้นเงินกู้จำนำค้าง สำหรับงวดนี้เป็นจำนวน 569.07 ล้านบาท

3.8 ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อคส. และ อตก.	74,338.41	59,451.04
ลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก.	2,497.57	3,558.62
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้	1,136.51	-
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยมาตรการช่วยเหลือ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	238.52	252.11
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 48	-	269.64
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 49	1,629.92	1,340.26
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 51	438.91	-
ลูกหนี้รอการชดเชยค่าใช้จ่ายโครงการหนี้สินภาคประชาชน	-	0.89
รวมลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	80,279.84	64,872.56

ลูกหนี้รอการชดใช้เงินจาก อคส. และ อตก.

- ลูกหนี้รอการชดใช้เงินจาก อคส. ธ.ก.ส. ได้ร่วมมือกับ อคส. ให้ความช่วยเหลือเกษตรกรตามโครงการรับจำนำข้าว โครงการระบายข้าว โครงการรับจำนำกุ้งขาว ระยะเวลาตั้งแต่ ปี 2547 - 2552 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ยอดคงเหลือที่ อคส. ต้องชำระ จำนวนเงิน 60,103.71 ล้านบาท
- ลูกหนี้รอการชดใช้เงินจาก อตก. ธ.ก.ส. ได้ร่วมมือกับ อตก. ให้ความช่วยเหลือเกษตรกร ตามโครงการรับจำนำข้าว นาปรังปี 2551 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ยอดคงเหลือที่ อตก.ต้องชำระ จำนวนเงิน 14,234.70 ล้านบาท

ลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก. ประกอบด้วย โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปรัง โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี โครงการระบายข้าว โครงการรับจำนำกุ้งขาว โครงการรับจำนำลำไย และโครงการรับจำนำข้าวสาร ระยะเวลาตั้งแต่ ปี 2547 - 2552 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ได้ตั้งลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ย จำนวนเงิน 2,497.57 ล้านบาท

ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการโครงการฟื้นฟูและพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและยากจนตามนโยบายของรัฐบาล ระยะเวลาในการดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2551 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2553 รวม 2 ปี เป็นการช่วยเหลือเกษตรกรรายย่อยที่มีหนี้เงินกู้คงเหลือรวมกันทุกสัญชาวยาวละไม่เกิน 100,000 บาท และมีปัญหาหนี้ค้างชำระ อันเนื่องมาจากเหตุสุจริตและจำเป็น เกษตรกรลูกค้าต้องสมัครใจและแสดงความประสงค์เข้าร่วมโครงการ และต้องจัดทำแผนฟื้นฟูอาชีพ ตลอดระยะเวลา 2 ปี เพื่อให้สามารถพัฒนาขีดความสามารถในการชำระหนี้ได้ หลังจากสิ้นสุดการพักหนี้แล้ว เกษตรกรลูกค้าที่เข้าโครงการฟื้นฟูและพักหนี้ ไม่ต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2551 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2553 เป็นระยะเวลา 2 ปี มีลูกค้าเข้าร่วมโครงการจำนวน 304,609 ราย รัฐบาลจะจัดสรรงบประมาณชดเชยให้ ธ.ก.ส. ในอัตรา MRR เป็นเงินปีละ 1,350 ล้านบาท รวม 2 ปี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ได้ตั้งลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล จำนวนเงิน 1,136.51 ล้านบาท

ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบปัญหาความเดือดร้อน ไม่สามารถประกอบอาชีพได้ตามปกติอันเนื่องมาจากเหตุการณ์ความไม่สงบในพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ประกอบด้วย จังหวัด ยะลา ปัตตานี และนราธิวาส ระยะเวลาในการดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550 - วันที่ 31 มีนาคม 2552 รวม 2 ปี ทั้งนี้จะต้องประเมินสถานการณ์ความไม่สงบทุกปี เพื่อกำหนดแนวทางและมาตรการในการให้ความช่วยเหลือตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ซึ่งเกษตรกรผู้เข้าร่วมโครงการเป็นเกษตรกรทุกรายที่มีหนี้ ณ สิ้นสุดวันที่ 25 ธันวาคม 2550 หักชำระคืนเงินและดอกเบี้ยในส่วนของต้นเงินที่ไม่เกิน 200,000 บาท เป็นระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550 - วันที่ 31 มีนาคม 2552 รวม 2 ปี เกษตรกรผู้เข้าร่วมโครงการ จำนวน 63,018 ราย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 มีเกษตรกรอยู่ในหลักเกณฑ์ที่สามารถเบิกเงินชดเชยได้ 54,416 ราย เป็นจำนวนต้นเงิน 3,914.17 ล้านบาท โดยรัฐบาลจะชดเชยดอกเบี้ยให้กับ ธ.ก.ส. แทนเกษตรกรทุกราย ในอัตราดอกเบี้ย MRR โดย ธ.ก.ส. ตั้งลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล จำนวนเงิน 238.52 ล้านบาท

ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 49 ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยในปี 2549 โดยขยายเวลาการชำระหนี้และงดคิดดอกเบี้ยเงินกู้เป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2549 - วันที่ 31 มีนาคม 2552 โดยรัฐบาลจัดสรรงบประมาณชดเชยให้ ธ.ก.ส. ในอัตรา MRR - 1 มีเกษตรกรได้รับความช่วยเหลือ จำนวน 114,226 ราย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ได้ตั้งลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล จำนวนเงิน 1,629.92 ล้านบาท

ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 51 ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยในปี 2551 โดยขยายเวลาการชำระหนี้และงดคิดดอกเบี้ยเงินกู้เป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2551 - วันที่ 31 มีนาคม 2554 โดยรัฐบาลจัดสรรงบประมาณชดเชยให้ ธ.ก.ส. ในอัตรา MRR - 1 มีเกษตรกรได้รับความช่วยเหลือ จำนวน 55,191 ราย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ได้ตั้งลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล จำนวนเงิน 438.91 ล้านบาท

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย เป็นทรัพย์สินที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ตามคำสั่งศาล ประกอบด้วยที่ดินและอาคาร ซึ่งบันทึกราคาทุน ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และวันที่ 31 มีนาคม 2551 จำนวน 94.36 ล้านบาท และ 91.19 ล้านบาท ตามลำดับ

ในงวดนี้ ธ.ก.ส. ได้ประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการรับชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และมาตรฐานการบัญชี และได้ตั้งค่าเผื่อการค้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1.92 ล้านบาท

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ประกอบด้วย

	31 มี.ค. 51			หน่วย : ล้านบาท	
	ราคาทุน	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 มี.ค. 52	ยอดคงเหลือ
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์					
ที่ดิน	2,363.15	5.60	-		2,368.75
อาคาร	3,217.07	151.74	1.28		3,367.53
ส่วนต่อเติมอาคาร	288.53	-	2.79		285.74
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	3,795.59	275.75	291.49		3,779.85
ยานพาหนะ	1,623.98	321.60	95.15		1,850.43
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	1,159.37	868.97	413.33		1,615.01
รวม	12,447.69	1,623.66	804.04		13,267.31
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร	2,126.93	120.21	1.05		2,246.09
ส่วนต่อเติมอาคาร	260.52	7.57	2.79		265.30
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	2,868.43	321.10	289.07		2,900.46
ยานพาหนะ	1,159.20	205.70	90.04		1,274.86
โครงการ CBS	-	101.65	-		101.65
รวม	6,415.08	756.23	382.95		6,788.36
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6,032.61				6,478.95
				31 มี.ค. 51	31 มี.ค. 52
ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน สิทธิการเช่าตัดบัญชี					
ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน			640.92		756.23
ค่าปรับปรุงตกแต่งอาคารตัดบัญชี			46.09		61.53
สิทธิการเช่าตัดบัญชี			2.14		1.81
รวม			689.15		819.57

สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 จำนวน 1,615.01 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายของโครงการ CBS จำนวน 918.92 ล้านบาท อาคารรวมส่วนต่อเติมอาคารของสำนักงานใหญ่ จำนวน 438.48 ล้านบาท สาขาจำนวน 257.61 ล้านบาท สำหรับค่าใช้จ่ายของโครงการ CBS ธ.ก.ส. ได้นำอุปกรณ์ไปใช้งานแล้วบางส่วน จึงได้คำนวณค่าเสื่อมราคาในอัตราร้อยละ 15 (ตั้งแต่ปี 2547 - 2551) จำนวน 101.65 ล้านบาท

3.11 สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
ลูกหนี้เงินกองทุนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน	1,312.47	1,230.56
ลูกหนี้เงินทุนหมุนเวียนหนี้สินข้าราชการครู	1,030.09	612.12
ดอกเบี้ยเงินฝากจ่ายล่วงหน้า	140.14	192.66
ดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากธนาคาร	0.01	0.01
ดอกเบี้ยค้างรับเงินลงทุน	64.99	87.41
เงินมัดจำ	5.03	3.69
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	14.68	13.27
ลูกหนี้อื่น	359.69	260.07
พัสดุดังคลัง	3.18	3.37
รายได้ค้างรับ - ค่าบริหารโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร	569.07	-
รายได้ค้างรับ - อื่นๆ	44.39	77.53
ค่าใช้จ่ายรอตัดจ่าย	452.15	374.95
น้ำมันเชื้อเพลิง	0.17	0.44
สิทธิการเช่า	4.37	6.05
รวมสินทรัพย์อื่น	4,000.43	2,862.13

ลูกหนี้เงินกองทุนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน และลูกหนี้เงินทุนหมุนเวียนหนี้สินข้าราชการครูเป็นเงินที่ ธ.ก.ส.จ่ายสินเชื่อ โดยได้รับเงินจากส่วนราชการตามโครงการนโยบายรัฐบาล ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริการเป็นค่าตอบแทน

3.12 เงินฝาก ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,872.63	2,242.26
ออมทรัพย์	411,793.66	367,399.46
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	58,580.19	58,249.08
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	17,348.39	16,597.17
- 1 ปีขึ้นไป	3,090.24	2,411.84
บัตรเงินฝากทวีสิน	93,222.32	67,767.12
รวมเงินฝาก	585,907.43	514,666.93

3.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 52			31 มี.ค. 51		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
† ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ธนาคารอื่น	-	700.00	700.00	-	-	-
ตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชน	-	4,500.00	4,500.00	-	-	-
รวม	-	5,200.00	5,200.00	-	-	-

3.14 เงินกู้ยืม ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 52			31 มี.ค. 51		
	กำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	กำหนดชำระ เกิน 1 ปี	รวม	กำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	กำหนดชำระ เกิน 1 ปี	รวม
เงินกู้ในประเทศ	5.42	9,419.44	9,424.86	2,422.55	45.38	2,467.93
เงินกู้ต่างประเทศ						
เงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น (JBIC)	394.27	2,746.62	3,140.89	405.60	3,140.89	3,546.49
รวมเงินกู้ยืม	399.69	12,166.06	12,565.75	2,828.15	3,186.27	6,014.42

เงินกู้ในประเทศ จำนวน 9,424.86 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้กระทรวงการคลังและอื่นๆ จำนวน 42.11 ล้านบาท เงินกู้จาก ธปท. โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีกระทรวงการคลังเป็นผู้รับอวัลขายให้ ธปท. จำนวนเงินกู้ 1,382.75 ล้านบาท และออกพันธบัตร ธ.ก.ส. จำนวน 8 ครั้งๆ ละ 1,000 ล้านบาท รวมจำนวน 8,000 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

1. เงินกู้จาก ธปท. โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีกระทรวงการคลังเป็นผู้รับอวัล เป็นเงินกู้เพื่อใช้ในโครงการช่วยเหลือผู้ประกอบการ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ วงเงินไม่เกิน 1,800 ล้านบาท ธ.ก.ส. ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน เลขที่ อ. 8/2551 ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2551 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี ครบกำหนดชำระวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธ.ก.ส. ได้เบิกรับเงินกู้รวม 1 งวด เป็นเงิน 1,382.75 ล้านบาท คงเหลือวงเงินที่ยังไม่ได้เบิก จำนวน 417.25 ล้านบาท

2. การออกพันธบัตร ธ.ก.ส. จำนวน 8 ครั้งๆ ละ 1,000 ล้านบาท รวมจำนวน 8,000 ล้านบาท ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน สำหรับต้นเงินชำระครั้งเดียวเมื่อครบกำหนด รายละเอียดดังนี้

ครั้งที่/ปี	อายุพันธบัตร (ปี)	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	ครบกำหนดชำระ	หน่วย : ล้านบาท
				จำนวนเงิน
1/2551	5	4.45	25 กันยายน 2556	1,000.00
2/2551	7	4.55	25 กันยายน 2558	1,000.00
1/2552	6	3.55	5 กุมภาพันธ์ 2558	1,000.00
2/2552	8	3.97	5 กุมภาพันธ์ 2560	1,000.00
3/2552	10	4.29	5 กุมภาพันธ์ 2562	1,000.00
4/2552	6	3.60	19 กุมภาพันธ์ 2558	1,000.00
6/2552	10	4.29	19 กุมภาพันธ์ 2562	1,000.00
7/2552	3	2.00	26 มีนาคม 2555	1,000.00
รวมพันธบัตร ธ.ก.ส.				8,000.00

สำหรับพันธบัตร ธ.ก.ส. 2552 ครั้งที่ 5 ยกเลิกการประมูล

เงินกู้ต่างประเทศ เป็นเงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น (JBIC) จำนวน 3,140.89 ล้านบาท ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้นำไปขายฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งจำนวน เฉพาะเงินกู้ตามสัญญา ครั้งที่ 1 - 5 ซึ่งมีเงินกู้คงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 จำนวน 86.26 ล้านบาท ธ.ก.ส. ได้ตั้งประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนไว้ตั้งแต่ปีบัญชี 2526 จำนวน 171.87 ล้านบาท ธ.ก.ส. ได้เฉลี่ยการรับรู้ประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเป็นรายได้ตามยอดเงินกู้ที่ผ่อนชำระสะสมถึงปีบัญชี 2550 จำนวน 162.59 ล้านบาท และรับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชี 2551 จำนวน 4.58 ล้านบาท คงเหลือ 4.70 ล้านบาท แสดงรวมอยู่ในรายการเงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น สำหรับเงินกู้ตามสัญญาครั้งที่ 6 - 13 จำนวน 3,054.63 ล้านบาท ธ.ก.ส. ไม่ได้ตั้งประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนไว้

3.15 เจ้าหนี้โครงการรัฐบาล

ธ.ก.ส. ได้รับเงินจากส่วนราชการเพื่อจ่ายสินเชื่อให้แก่เกษตรกร สถาบันเกษตรกร และบุคคลทั่วไป (ข้าราชการครู) ตามนโยบายของรัฐบาล และ ธ.ก.ส. มีภาระต้องจ่ายเงินแก่ส่วนราชการ เมื่อได้รับชำระหนี้เงินกู้จากเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและบุคคลทั่วไป (ข้าราชการครู) จากการให้สินเชื่อโครงการพิเศษ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
เจ้าหนี้ค่าปุ๋ยกระทรวง	0.53	0.56
เจ้าหนี้โครงการปรับระบบการเกษตร	6.01	6.45
เจ้าหนี้โครงการปลูกไม้ยืนต้นเศรษฐกิจทดแทนมันสำปะหลัง	2.03	2.09
เจ้าหนี้โครงการนำร่องเพื่อลดพื้นที่ปลูกมันสำปะหลัง	22.88	23.62
เจ้าหนี้แผนฟื้นฟูการเกษตร	476.36	476.88
เจ้าหนี้ตามแผนปรับโครงสร้างระบบผลิตการเกษตร	1,587.98	1,590.56
เจ้าหนี้เงินทุนหมุนเวียนหนี้สินข้าราชการครู	1,030.29	612.12
กองทุนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน	1,326.30	1,240.09
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผล (หมายเหตุ 3.7)	3,517.61	-
รวมเจ้าหนี้โครงการรัฐบาล	7,969.99	3,952.37

3.16 กองทุนบำเหน็จ

เงินกองทุนบำเหน็จ เป็นเงินที่กักไว้ตามข้อบังคับกองทุนบำเหน็จ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกักเงินไว้จ่ายให้กับพนักงานที่ออกจากงาน เงินกองทุนบำเหน็จมีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
ยอดยกมา	222.78	211.67
รับสมทบระหว่างปี	21.74	29.26
จ่ายบำเหน็จและโอนไปกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	(20.85)	(18.15)
ยอดคงเหลือปลายงวดตามภาระผูกพันที่ต้องจ่ายกรณีพนักงานออกจากงาน	223.67	222.78

3.17 หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	-	103.85
แควชเชียร์เช็ค และเช็คของขวัญ	360.87	531.06
เงินประกัน	17.39	14.38
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,759.41	2,643.28
สำรองกองทุนประกันภัย	69.90	70.43
เจ้าหนี้อื่น	3,391.67	2,519.96
รวมหนี้สินอื่น	7,599.24	5,882.96

เจ้าหนี้อื่น จำนวน 3,391.67 ล้านบาท เป็นเจ้าหนี้รอจ่ายคืนให้ส่วนราชการ จำนวน 1,296.53 ล้านบาท ลูกค้าและบุคคลภายนอก จำนวน 1,282.01 ล้านบาท และอื่นๆ จำนวน 813.13 ล้านบาท

3.18 ทุนเรือนหุ้น ประกอบด้วย

	31 มี.ค. 52		31 มี.ค. 51	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
หุ้นสามัญ				
กระทรวงการคลัง	423,855,747	42,385.58	390,151,211	39,015.12
สถาบันเกษตรกร	603,021	60.30	555,676	55.57
เอกชน	95,171	9.52	94,143	9.41
รวม	424,553,939	42,455.40	390,801,030	39,080.10
หุ้นบุริมสิทธิ				
สถาบันเกษตรกร	-	-	605	0.06
เอกชน	4,122	0.41	4,826	0.48
รวม	4,122	0.41	5,431	0.54
รวมทุนเรือนหุ้น	424,558,061	42,455.81	390,806,461	39,080.64

หุ้นสามัญ ในงวดนี้กระทรวงการคลังได้ซื้อหุ้นเพิ่มจำนวน 33,704,536 หุ้น ประกอบด้วย ได้รับเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2551 จำนวน 12,000,000 หุ้น (ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2551) และจำนวน 10,000,000 หุ้น (ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2551) ใช้เงินปันผลที่ได้รับจาก ธ.ก.ส. ซื้อหุ้นเพิ่ม 11,704,536 หุ้น และสถาบันเกษตรกรซื้อหุ้นเพิ่ม 47,345 หุ้น และเอกชนซื้อหุ้นเพิ่ม 1,028 หุ้น รวมเป็นหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นทั้งสิ้น 33,752,909 หุ้น จึงเป็นทุนที่ออก และเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 424,553,939 หุ้น เป็นเงิน 42,455.40 ล้านบาท (กระทรวงการคลังถือหุ้นร้อยละ 99.84)

หุ้นบุริมสิทธิ เป็นหุ้นที่ครบกำหนดไถ่ถอนแล้วทั้งจำนวน เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2549 ในงวดนี้สถาบันเกษตรกรไถ่ถอนคืน จำนวน 605 หุ้น เป็นเงิน 0.06 ล้านบาท เอกชนไถ่ถอนคืน จำนวน 704 หุ้น เป็นเงิน 0.07 ล้านบาท รวมเป็นหุ้นที่ไถ่ถอนคืนจำนวน 1,309 หุ้น เป็นเงิน 0.13 ล้านบาท

การจัดสรรกำไรสุทธิ

ตามหนังสือของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0803/1721 ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2551 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2550 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
โบนัสกรรมการ	2.82
โบนัสพนักงาน	2,366.13
เงินปันผลหุ้นสามัญ	1,172.40
สำรองตามกฎหมาย	590.00

3.19 เงินกองทุนตามกฎหมาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	42,455.81	39,080.64
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,405.20	2,815.21
กำไรสุทธิตกเหลือหลังการจัดสรร	16,960.83	12,585.97
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	62,821.84	54,481.82

ตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงกองทุนของ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2551 กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่า เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551 ธ.ก.ส. ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายที่กำหนด ดังนี้

	อัตราส่วน	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
เงินกองทุนทั้งสิ้น	13.59	13.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.59	13.00

3.20 สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติของ ธ.ก.ส. มาตรา 37 ให้ ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสะสมไว้เป็นเงินสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของเงินปันผลที่จ่ายประจำปี เมื่อสำรองตามกฎหมายมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่า ธนาคารจะงดการจัดสรร หรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

3.21 ภาระผูกพันอื่น ฅ.ก.ส. ได้ออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บุคคลทั่วไปและกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
ค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2.31	1.26
ค้ำประกันการทำงาน	64.71	27.78
ค้ำประกันสัญญาจ้างต่าง ๆ	3,200.31	1,272.40
ค้ำประกันการใช้กระแสไฟฟ้า น้ำประปา	107.97	90.32
ค้ำประกันสัญญาซื้อขาย	412.19	96.82
ค้ำประกันการรับจัดบริการขนส่งในกิจการฮัจย์	1.32	1.02
รวม	3,788.81	1,489.60

3.22 ภาระผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผล ตามโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 3.7) ฅ.ก.ส. กู้เงินจาก ธนาคารกรุงไทย และธนาคารที่เข้าร่วมโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรในวงเงินไม่เกิน 110,000 ล้านบาท โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงิน และดอกเบี้ย ทั้งนี้ให้รัฐบาลรับภาระต้นเงินและดอกเบี้ยจากเงินกู้ โดย ฅ.ก.ส. ออกค้ำสัญญาใช้เงินให้ธนาคารที่เข้าร่วมโครงการ ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	34,150.00	-
ธนาคารออมสิน	34,150.00	-
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	12,850.00	-
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	12,850.00	-
รวมภาระผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผล	94,000.00	-

3.23 รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้เกษตรกร	29,275.70	29,320.67
รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้สถาบันเกษตรกร	1,282.58	1,269.36
รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้นโยบายรัฐ	1,169.88	572.32
รายได้เงินชดเชยพักชำระหนี้	1,136.51	-
รายได้เงินชดเชยมาตรการช่วยเหลือ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	238.52	252.13
รายได้เงินชดเชยมาตรการช่วยเหลือกรณีพิบัติภัย 6 จังหวัดภาคใต้	-	29.29
รายได้เงินชดเชยอุทกภัยปี 2547	-	0.20
รายได้เงินชดเชยอุทกภัยปี 2548	1.30	273.05
รายได้เงินชดเชยอุทกภัยปี 2549	889.16	1,091.68
รายได้เงินชดเชยอุทกภัยปี 2551	438.91	-
รายได้ดอกเบี้ยลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน EU	37.69	61.71
รายได้ดอกเบี้ยกองทุนหมู่บ้าน	87.41	195.16
รายได้ดอกเบี้ยกองทุนอ้อยและน้ำตาล	850.77	-
รวมรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ	35,408.43	33,065.57

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน จำนวน 2,342.86 ล้านบาท เนื่องจากในงวดนี้ ธ.ก.ส. ขยายสินเชื่อมากขึ้น การติดตามหนี้ค้ำและดอกเบี้ยค้ำชำระให้ชำระเป็นเงินสดได้มากขึ้น และสนับสนุนนโยบายของรัฐบาล โดยดำเนินการโครงการรับจำนำข้าวเปลือกนปรัง ทำให้มีรายได้ดอกเบี้ยเงินกู้โครงการนโยบายรัฐเพิ่มขึ้น

3.24 รายได้อื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
รายได้ตลาดกลางและฉางข้าว	14.22	10.60
รายได้ค่าสาธารณูปโภค	19.30	10.73
รายได้เช่าซื้อ ผ่อนชำระและขายเชื่อ	137.20	93.00
รายได้จากการขายทรัพย์สิน	25.00	22.45
รายได้เบ็ดเตล็ด	120.43	260.18
รวมรายได้อื่น	316.15	396.96

3.25 หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท			
	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ		หนี้สงสัยจะสูญ	
	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 51
ต้นเงิน				
เกษตรกร - ปกติ ค้างชำระและดำเนินคดี	23,123.66	27,371.26	(4,247.60)	16,800.68
- ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (รวมต้น)	36,863.29	38,618.17	(1,754.88)	4,252.33
- ลูกหนี้ที่ประสบภัยธรรมชาติ	18,047.57	18,611.24	(563.67)	(1,503.16)
- โครงการพักชำระหนี้	8,215.81	874.01	7,341.80	(5,827.43)
- มาตรการช่วยเหลือ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	4,273.73	4,245.06	28.67	232.83
- โครงการนโยบายรัฐ	1,279.94	1,448.72	(168.78)	389.11
- อื่นๆ	820.30	644.33	175.97	552.93
สหกรณ์การเกษตร - ปกติ ค้างชำระและดำเนินคดี	844.51	876.13	(31.62)	358.23
- ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (รวมต้น)	-	4.50	(4.50)	(17.30)
- โครงการนโยบายรัฐ	2.87	3.37	(0.50)	3.37
กลุ่มเกษตรกร - ปกติ ค้างชำระและดำเนินคดี	13.07	14.31	(1.24)	-
- โครงการนโยบายรัฐ	16.15	16.15	-	16.15
รวม	93,500.90	92,727.25	773.65	15,257.74
ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน EU	118.54	129.78	(11.24)	55.80
ลูกหนี้อีสลามขายเข้าซื้อค้างชำระ	147.44	112.23	35.21	109.95
ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์	1.70	0.89	0.81	-
ตัวเงินชดเชย - ดำเนินคดี	1,668.05	1,685.23	(17.18)	733.24
ลูกหนี้กองทุนอ้อยและน้ำตาล	14,560.69	-	14,560.69	-
รวมทั้งสิ้น (หมายเหตุข้อ 3.5)	109,997.32	94,655.38	15,341.94	16,156.73
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้อื่น			-	(0.09)
หนี้สูญตัดบัญชี			223.93	134.20
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (งบกำไรขาดทุน)			15,565.87	16,290.84

3.26 กำไรจากการปริวรรตเงินตรา ในงวดนี้ ธ.ก.ส.มีกำไรจากการปริวรรตเงินตรา จำนวน 4.59 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการชำระหนี้เงินกู้ระหว่างปี

3.27 ผลการดำเนินงาน การดำเนินงานงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 มีผลกำไรสุทธิ 6,008.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน 421.77 ล้านบาท ร้อยละ 7.55 ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับปีก่อนได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		เพิ่ม (ลด)	
	31 มี.ค.52 จำนวน	31 มี.ค. 51 จำนวน	จำนวน	ร้อยละ
รายได้				
ดอกเบี้ย	43,439.04	42,018.23	1,420.81	3.38
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	2,380.35	1,784.19	596.16	33.41
รวมรายได้	45,819.39	43,802.42	2,016.97	4.60
หัก ค่าใช้จ่าย				
ดอกเบี้ย	9,998.32	9,922.27	76.05	0.77
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	14,247.10	12,002.98	2,244.12	18.70
หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	15,565.87	16,290.84	(724.97)	(4.45)
รวมค่าใช้จ่าย	39,811.29	38,216.09	1,595.20	4.17
กำไรสุทธิ	6,008.10	5,586.33	421.77	7.55

สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 14,247.10 ล้านบาท ได้รวมค่าตอบแทนพิเศษให้พนักงานและผู้ช่วยพนักงาน จำนวน 924.14 ล้านบาท โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายค้างจ่ายในปีบัญชี 2551 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ครั้งที่ 7 /2552 วันที่ 22 พฤษภาคม 2552 อนุมัติในหลักการให้กั้นเงินดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายค้างจ่าย โดยให้ฝ่ายจัดการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับฉบับที่ 8 ว่าด้วยค่าพาหนะ เบี้ยเลี้ยง ค่าเช่าที่พัก ค่ารับรอง และเงินเพิ่มอย่างอื่นสำหรับพนักงาน โดยกำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายเงินเพิ่มพิเศษ และนำเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 8/2552

3.28 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า

ธ.ก.ส. ตกเป็นจำเลยในคดีแพ่งโดยถูกบริษัทแห่งหนึ่ง ฟ้องเรียกค่าเสียหายให้ชดใช้เงินจำนวน 55.12 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี จากต้นเงิน 49.41 ล้านบาท ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2542 ข้อหาฐานความผิดสัญญาจ้างทำของ และ ธ.ก.ส. ได้ฟ้องแย้งบริษัทดังกล่าว ข้อหาไม่ปฏิบัติตามสัญญาจ้างทำของ จะต้องชดใช้ค่าเสียหายแก่ ธ.ก.ส. จำนวน 21.32 ล้านบาท พร้อมทั้งดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี นับตั้งแต่วันที่ฟ้องแย้ง (วันที่ 31 กรกฎาคม 2544) ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษา เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2547 ให้ยกฟ้องแย้งของ ธ.ก.ส. และให้ ธ.ก.ส. ชดใช้ค่าเสียหายให้แก่บริษัทเป็นจำนวนต้นเงิน 46.25 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี นับตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2544 เป็นต้นไป จนกว่าจะชำระเสร็จ ต่อมา ธ.ก.ส. ได้อุทธรณ์คัดค้านคำพิพากษาของศาลชั้นต้น และเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2549 ศาลอุทธรณ์มีคำสั่งอนุญาตให้ทุเลาการบังคับคดีไว้ก่อน ซึ่งขณะนี้คืออยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

3.29 การจัดประเภทบัญชีใหม่

ในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 ธ.ก.ส. ได้จัดแสดงประเภทรายการใหม่บางรายการในงบการเงิน และได้ปรับงบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบ โดยไม่มีผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรสุทธิ

3.30 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจาก รองผู้จัดการ ธ.ก.ส. (ทำการแทนผู้จัดการ ธ.ก.ส.) เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2552

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

คณะกรรมการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 คน ประกอบด้วย

- | | | |
|----------------------------|---|---------------|
| 1. นายอนันต์ ภูสิทธิกุล | ผู้แทนสำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม | ประธานกรรมการ |
| 2. นายเกริก วัฒนกุล | ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย | กรรมการ |
| 3. น.ส.สุพัตรา ธนเสนีวัฒน์ | ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ | กรรมการ |

ในปีบัญชี 2551 (1 เมษายน 2551 - 31 มีนาคม 2552) คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามที่กำหนดในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปประเด็นที่สำคัญได้ดังต่อไปนี้

1. การสอบทานการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้วางมาตรฐานการควบคุมภายในตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน มีการติดตามประเมินผล และปรับปรุงการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนควบคุมให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี นโยบาย ข้อบังคับ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่เหมาะสมเพียงพอในการดำเนินงานของธนาคารให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

2. การสอบทานงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินประจำไตรมาสและประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 ธนาคารมีระบบบัญชี รายงานทางการเงินจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ตลอดจนเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้

3. การสอบทานแนวทางการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคารสำหรับคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน ไว้อย่างเพียงพอ และมีการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างเหมาะสม

4. การสอบทานการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณและจรรยาบรรณ

ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณเป็นลายลักษณ์อักษร มีการส่งเสริมคุณธรรม จริยธรรม ซึ่งได้เผยแพร่และสนับสนุนให้มีการปฏิบัติอย่างเพียงพอเหมาะสม



(นายอนันต์ ภูสิทธิกุล)
ประธานกรรมการตรวจสอบ
24 เมษายน 2552

ตารางที่ 1

พื้นที่เพาะปลูก ผลผลิต และราคาพืชและสัตว์เศรษฐกิจสำคัญของไทย
ปีการผลิต 2551/52-2552/53

พืช/สัตว์	พื้นที่ปลูกพืช/สัตว์ (ล้านไร่)		ผลผลิต (ล้านตัน)		ปริมาณ/มูลค่าส่งออก ปี 2550		ราคาที่เกษตรกรขายได้ (บาทต่อหน่วย)		
	ปี 2551/52	ปี 2552/53	ปี 2551/52	ปี 2552/53 ^{1/}	ล้านตัน	ล้านบาท	หน่วย	ปี 2551	ปี 2552
ข้าวเปลือก	70.64	68.45	32.83	31.36	10.22	203,218.72	XXX	XXX	XXX
- ข้าวเหนียว	(-4.50)	(-3.20)	(8.29)	(-4.69)	(11.13)	(70.46)			
- ข้าวนาปี	57.84	57.55	24.04	23.84	xxx	xxx	เกวียน ^{5/}	9,923.00	ลดลง
- ข้าวนาปรัง	(0.79)	(-0.50)	(3.16)	(-0.87)	xxx	xxx		(50.65)	
	12.8	10.9	8.79	7.52	xxx	xxx	เกวียน ^{5/}	12,127	ลดลง
	(27.07)	(-14.88)	(29.24)	(-14.48)	xxx	xxx		(88.69)	
ยางพารา	11.15 ^{2/}	11.40 ^{2/}	3.19	3.28	2.83	223,628.25	ก.ก.	80.53	ลดลง
	(0.93)	(2.24)	(5.59)	(2.85)	(-4.51)	(15.07)		(16.88)	
อ้อยโรงงาน	6.88	6.43	76.73	72.65	2.01	21,733.49	ตัน	587.00	เพิ่มขึ้น
	(4.22)	(-6.59)	(14.21)	(-5.33)	(-0.36)	(-0.17)		(-8.25)	
มันสำปะหลัง	7.75	8.01	25.16	29.15	5.23	47,765.08	ก.ก.	1.88	เพิ่มขึ้น
	(1.67)	(8.28)	(-6.54)	(15.89)	(-27.80)	(-1.62)		(35.64)	
ปาล์มน้ำมัน	2.87 ^{2/}	3.19 ^{2/}	8.68	8.90	0.004	89.28	ก.ก.	4.38	ลดลง
	(7.16)	(11.32)	(35.78)	(2.55)	(18.44)	(60.80)		(7.66)	
กาแฟ	0.38 ^{2/}	0.38 ^{2/}	0.05	0.06	0.002	150.89	ก.ก.	59.52	เพิ่มขึ้น
	(-1.15)	(-1.17)	(-10.34)	(13.34)	(-85.21)	(-75.51)		(6.54)	
ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์	5.95	5.98	3.74	3.80	0.34	3,165.52	ก.ก.	7.32	เพิ่มขึ้น
	(-0.69)	(0.58)	(1.78)	(1.46)	(273.82)	(392.13)		(7.01)	
ถั่วเหลือง	0.782	0.821	0.196	0.206	0.001	33.36	ก.ก.	16.95	ลดลง
	(-4.22)	(5.06)	(-2.82)	(5.35)	(-54.89)	(-39.28)		(49.85)	
สับปะรด	0.58	0.58	2.28	2.31	0.005	83.2	ก.ก.	4.29	ลดลง
	(-1.43)	(-0.31)	(4.08)	(1.37)	(-24.71)	(-55.59)		(-2.64)	
กุ้งทะเล	0.47 ^{3/}	0.46 ^{3/}	480	460	0.20	43,119.19	ก.ก.	117.00	ลดลง
	(-5.56)	(-2.13)	(-2.91)	(-4.17)	(0.16)	(0.09)		(6.36)	
ไก่เนื้อ (ล้านตัว)	123.57 ^{3/}	127.40 ^{3/}	900.17 ^{4/}	920.15 ^{4/}	0.38	51,618.38	ก.ก.	37.28	เพิ่มขึ้น
	(3.52)	(3.10)	(2.29)	(2.22)	(29.47)	(56.27)		(10.72)	
สุกร (ล้านตัว)	7.85 ^{3/}	7.49 ^{3/}	11.70 ^{4/}	13.77 ^{4/}	0.004	339.33	ก.ก.	53.42	ลดลง
	(-6.39)	(-4.51)	(-13.59)	(17.65)	(5.73)	(49.20)		(39.31)	
โคนม (ล้านตัว)	0.50 ^{3/}	0.50 ^{3/}	0.79 ^{4/}	0.79 ^{4/}	0.10	4,449.03	ก.ก.	14.23	เพิ่มขึ้น
	(0.23)	(-0.21)	(-4.32)	(-0.17)	(-9.7)	(-0.53)		(17.99)	

ที่มา : สำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ และกรมเจรจาการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์

หมายเหตุ : ^{1/} พยากรณ์โดย ศูนย์สารสนเทศการเกษตร สำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร

^{2/} ยางพารา ปาล์มน้ำมัน และกาแฟ พื้นที่การผลิต หมายถึง เนื้อที่ให้ผลผลิต

^{3/} หมายถึง จำนวนปศุสัตว์เมื่อต้นปี (ณ วันที่ 1 มกราคม ของปี) มีหน่วย : ล้านตัว

^{4/} หมายถึง จำนวนปศุสัตว์ที่ผลิตได้ในระหว่างปี มีหน่วย : ล้านตัว ยกเว้นโคนมมีผลผลิตเป็นนํ้านมดิบ มีหน่วย : ล้านตัน

^{5/} หน่วยนับ : 1 เกวียน เท่ากับ 1 ตัน หรือ 1,000 กิโลกรัม

() วงเล็บในตาราง หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา

ตารางที่ 2

ผลการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ปีบัญชี 2547-2551

รายการ	ปีบัญชี	2542-2546 (เฉลี่ย)	2547	2548	2549	2550	2551	อัตรา เพิ่ม(ลด) เฉลี่ย 5 ปี ร้อยละ	อัตราเพิ่ม(ลด) ปีบัญชี 51/ ปีบัญชี 50 ร้อยละ
1. กำไรสุทธิ (ล้านบาท) ^{1/}		598	1,645	1,765	2,918	5,586	6,008	48.56	7.55
2. จำนวน สนจ. /สาขา ^{2/}		662	669	923	983	1,020	1,037	10.04	1.67
3. จำนวนหน่วยอำเภอ		890	907	938	945	946	956	1.24	1.06
4. จำนวนพนักงานรวม		13,038	13,209	12,889	12,943	12,700	12,612	(1.00)	(0.69)
5. จำนวนเกษตรกรลูกค้ารายคน (ครัวเรือน)		3,622,175	3,862,558	4,010,560	4,120,680	4,341,171	4,543,672	4.01	4.66
6. จ่ายเงินกู้ให้เกษตรกรลูกค้ารายคน ระหว่างปี (ล้านบาท)		109,991	173,095	202,429	218,354	231,758	251,480	17.87	8.51
7. จำนวนสหกรณ์การเกษตรลูกค้า (สถาบัน)		914	844	853	885	886	866	0.61	(2.26)
8. จำนวนสมาชิกสหกรณ์การเกษตรลูกค้า (ครัวเรือน)		1,557,638	1,511,942	1,517,199	1,559,038	1,568,208	1,525,567	(1.17)	(2.72)
9. จ่ายเงินกู้ให้สหกรณ์การเกษตร ระหว่างปี (ล้านบาท)		23,783	28,635	36,485	42,154	48,966	56,442	18.11	15.27
10. จำนวนกลุ่มเกษตรกรลูกค้า (กลุ่ม)		226	121	87	75	18	17	(28.87)	(5.56)
11. จำนวนสมาชิกกลุ่มเกษตรกรลูกค้า (ครัวเรือน)		15,208	7,234	5,842	5,634	1,209	1,142	(24.50)	(5.54)
12. จ่ายเงินกู้ให้กลุ่มเกษตรกรระหว่างปี (ล้านบาท)		56	109	177	163	71	165	93.29	132.39
13. เงินให้สินเชื่อรวม (ล้านบาท) ^{3/}		283,267	378,853	421,701	428,586	449,182	479,858	8.45	6.83
13.1 เกษตรกรรายคน		231,036	298,997	345,194	369,794	397,778	418,475	10.24	5.20
13.2 สหกรณ์การเกษตร		14,719	14,945	17,762	21,278	22,073	24,659	11.59	11.72
13.3 กลุ่มเกษตรกร		120	43	40	32	26	24	(18.74)	(7.69)
13.4 โครงการนโยบายรัฐ		25,186	35,195	32,183	11,969	5,592	4,247	(14.21)	(24.05)
13.5 สินเชื่อประเภทอื่น ^{4/}		12,207	29,673	26,522	25,513	23,713	32,453	3.13	36.86
14. เงินฝาก (ล้านบาท)		252,587	354,306	431,401	496,621	514,667	585,907	12.91	13.84
15. ตู้บริการอัตโนมัติ (ATM)		-	-	-	110	501	600	158.49	19.76

หมายเหตุ ^{1/} กำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายโบนัสพนักงานและกรรมการ ตั้งแต่ปีบัญชี 2541^{2/} ประกอบด้วยสำนักงานจังหวัด (สนจ.) 75 แห่ง/สาขาระดับอำเภอ 591 แห่ง/สาขาย่อย 371 แห่ง^{3/} ดินเงินกู้คงเป็นหนี้ ณ สิ้นปีบัญชี^{4/} สินเชื่อประเภทอื่น ได้แก่ ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน EU ลูกหนี้กองทุนหมู่บ้าน (เฉพาะที่ให้ กทบ. กู้เพื่อโอนเงิน 1 ล้านบาท ต่อกองทุน ตามนโยบายรัฐบาล) เงินให้สินเชื่ออื่น (ตัวเงินซื้อลด ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์ ลูกหนี้เงินกู้ใช้เงินฝากค้ำประกันลูกหนี้กองทุนธนาคารอิสลามชายเชื้อ ฟอนซาร์ และเช่าซื้อ)

ตารางที่ 3

จำนวนเกษตรกรและสถาบันเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.
ปีบัญชี 2547-2551

ปีบัญชี	เกษตรกรลูกค้า รายคน (ครัวเรือน)	สหกรณ์การเกษตร		กลุ่มเกษตรกร		รวม (ครัวเรือน)
		จำนวน สหกรณ์	จำนวนสมาชิก (ครัวเรือน)	จำนวน กลุ่ม	จำนวนสมาชิก (ครัวเรือน)	
2547	3,862,558	844	1,511,942	121	7,234	5,381,734
2548	4,010,560	853	1,517,199	87	5,842	5,533,601
2549	4,120,680	885	1,559,038	75	5,634	5,685,352
2550	4,341,171	886	1,568,208	18	1,209	5,910,588
2551	4,543,672	866	1,525,567	17	1,142	6,070,381
อัตราเพิ่ม (ลด) เฉลี่ย 5 ปี (ร้อยละ)	4.01	0.61	(1.17)	(28.87)	(24.50)	2.51
อัตราเพิ่ม (ลด) ปีบัญชี 2551/ปีบัญชี 2550 (ร้อยละ)	4.66	(2.26)	(2.72)	(5.56)	(5.54)	2.70

ตารางที่ 4

การดำเนินงานเงินกู้ด้านเกษตรกรรมและสถาบันเกษตรกรรม
ปีบัญชี 2547-2551

ปีบัญชี	การให้เงินกู้แต่ละด้าน จำแนกตามปีบัญชี	ต้นเงินกู้ คงเป็นหนี้ เมื่อต้นปี (ล้านบาท)	จ่ายเงินกู้ ระหว่างปี (ล้านบาท)	รับชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี		ต้นเงินกู้ คงเป็นหนี้ เมื่อสิ้นปี (ล้านบาท)
				จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราร้อยละ ของการรับชำระ ต่อต้นเงินกู้ถึง กำหนดชำระ	
2547	เกษตรกรรม	258,137	173,095	134,991	88.65	298,997
	สหกรณ์การเกษตร	14,389	28,635	28,070	98.39	14,945
	กลุ่มเกษตรกรรม	72	109	107	93.04	43
	รวม	272,598	201,839	163,168	90.19	313,985
2548	เกษตรกรรม	298,997	202,429	158,570	90.57	345,194
	สหกรณ์การเกษตร	14,945	36,485	33,659	98.97	17,762
	กลุ่มเกษตรกรรม	43	177	177	97.79	40
	รวม	313,985	239,091	192,406	91.94	362,996
2549	เกษตรกรรม	326,654	218,354	176,702	91.09	369,794
	สหกรณ์การเกษตร	17,728	42,154	38,585	98.99	21,278
	กลุ่มเกษตรกรรม	40	163	161	96.99	32
	รวม	344,422	260,671	215,448	92.41	391,104
2550	เกษตรกรรม	369,794	231,758	205,336	91.27	397,778
	สหกรณ์การเกษตร	21,278	48,966	48,158	99.32	22,073
	กลุ่มเกษตรกรรม	32	71	75	93.75	26
	รวม	391,104	280,795	253,569	92.69	419,877
2551	เกษตรกรรม	397,778	251,480	230,589	92.47	418,475 ^{1/}
	สหกรณ์การเกษตร	22,073	56,442	53,850	99.24	24,659 ^{2/}
	กลุ่มเกษตรกรรม	26	165	166	97.08	24 ^{3/}
	รวม	419,877	308,087	284,605	93.74	443,158

หมายเหตุ : ^{1/} มีการตัดหนี้สูญระหว่างปีบัญชี 2551 จำนวน 216 ล้านบาท และมีรายการปรับปรุงบัญชี 22 ล้านบาท

^{2/} มีการตัดหนี้สูญระหว่างปีบัญชี 2551 จำนวน 6 ล้านบาท

^{3/} มีการตัดหนี้สูญระหว่างปีบัญชี 2551 จำนวน 1 ล้านบาท

ตารางที่ 5

การจ่ายเงินกู้ด้านเกษตรกรรมและสถาบันเกษตรกรรม จำแนกรายฝ่ายกิจการสาขา
ปีบัญชี 2547-2551

หน่วย : ล้านบาท

ภาค	ปีบัญชี	2547	2548	2549	2550	2551
ภาคเหนือตอนบน		23,532	28,085	29,161	31,882	32,946
เกษตรกร		19,946	23,363	23,422	24,109	26,426
สหกรณ์การเกษตร		3,585	4,704	5,739	7,773	6,520
กลุ่มเกษตรกร		1	18	-	-	-
ภาคเหนือตอนล่าง		36,148	42,121	47,499	49,713	53,933
เกษตรกร		32,729	37,432	41,408	42,217	44,177
สหกรณ์การเกษตร		3,343	4,611	5,992	7,494	9,668
กลุ่มเกษตรกร		76	78	99	2	88
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนบน		36,179	43,824	50,318	55,286	59,090
เกษตรกร		31,018	37,416	42,442	45,592	49,417
สหกรณ์การเกษตร		5,161	6,402	7,876	9,694	9,673
กลุ่มเกษตรกร		-	6	-	-	-
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง		36,600	45,728	51,117	56,858	62,191
เกษตรกร		29,196	36,685	41,309	45,680	47,692
สหกรณ์การเกษตร		7,392	9,016	9,791	11,178	14,489
กลุ่มเกษตรกร		12	27	17	-	10
ภาคกลาง		13,947	16,148	15,826	16,743	20,317
เกษตรกร		11,267	12,776	12,597	13,088	15,354
สหกรณ์การเกษตร		2,673	3,363	3,224	3,650	4,958
กลุ่มเกษตรกร		7	9	5	5	5
ภาคตะวันออก		15,638	17,666	18,321	18,995	20,617
เกษตรกร		13,288	14,744	15,263	15,955	17,328
สหกรณ์การเกษตร		2,341	2,902	3,040	3,025	3,282
กลุ่มเกษตรกร		9	20	18	15	7
ภาคตะวันตก		17,735	19,468	20,791	21,448	24,378
เกษตรกร		15,549	16,679	17,636	18,130	19,726
สหกรณ์การเกษตร		2,186	2,789	3,155	3,318	4,652
กลุ่มเกษตรกร		-	-	-	-	-
ภาคใต้ตอนบน		8,168	10,780	11,868	12,424	14,238
เกษตรกร		7,646	10,013	10,807	11,745	13,437
สหกรณ์การเกษตร		522	767	1,061	676	796
กลุ่มเกษตรกร		-	-	-	3	5
ภาคใต้ตอนล่าง		13,892	15,271	15,770	17,446	20,377
เกษตรกร		12,456	13,321	13,470	15,242	17,923
สหกรณ์การเกษตร		1,432	1,931	2,276	2,158	2,404
กลุ่มเกษตรกร		4	19	24	46	50
รวม		201,839	239,091	260,671	280,795	308,087

ตารางที่ 6

การรับชำระหนี้เงินกู้ด้านเกษตรกรรมและสถาบันเกษตรกรรม จำแนกรายฝ่ายกิจการสาขา
ปีบัญชี 2547-2551

หน่วย : ล้านบาท

ภาค	ปีบัญชี	2547	2548	2549	2550	2551
ภาคเหนือตอนบน		18,569	21,945	24,393	29,193	30,700
เกษตรกร		15,214	17,582	18,922	21,281	24,084
สหกรณ์การเกษตร		3,355	4,344	5,470	7,912	6,616
กลุ่มเกษตรกร		-	19	1	-	-
ภาคเหนือตอนล่าง		28,691	33,485	37,578	44,957	52,266
เกษตรกร		25,155	29,363	32,026	37,557	42,479
สหกรณ์การเกษตร		3,460	4,046	5,456	7,394	9,699
กลุ่มเกษตรกร		76	76	96	6	88
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนบน		28,136	33,348	40,513	48,016	52,480
เกษตรกร		22,571	28,251	33,757	39,123	43,296
สหกรณ์การเกษตร		5,565	5,091	6,756	8,893	9,184
กลุ่มเกษตรกร		-	6	-	-	-
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง		28,484	36,942	41,666	49,968	55,648
เกษตรกร		21,934	27,720	33,013	39,333	42,482
สหกรณ์การเกษตร		6,538	9,195	8,636	10,635	13,156
กลุ่มเกษตรกร		12	27	17	-	10
ภาคกลาง		12,387	13,701	13,775	16,031	19,749
เกษตรกร		9,657	10,580	10,657	12,279	15,341
สหกรณ์การเกษตร		2,723	3,112	3,113	3,747	4,401
กลุ่มเกษตรกร		7	9	5	5	7
ภาคตะวันออก		13,584	15,491	16,680	18,429	20,170
เกษตรกร		11,337	12,684	13,700	15,267	17,033
สหกรณ์การเกษตร		2,238	2,788	2,964	3,145	3,130
กลุ่มเกษตรกร		9	19	16	17	7
ภาคตะวันตก		15,312	16,867	18,464	20,600	24,256
เกษตรกร		13,104	14,327	15,489	17,078	19,520
สหกรณ์การเกษตร		2,208	2,537	2,975	3,522	4,735
กลุ่มเกษตรกร		-	3	-	-	1
ภาคใต้ตอนบน		6,595	8,036	8,992	10,448	11,592
เกษตรกร		6,039	7,292	8,015	9,687	10,873
สหกรณ์การเกษตร		556	744	977	761	716
กลุ่มเกษตรกร		-	-	-	-	3
ภาคใต้ตอนล่าง		11,410	12,591	13,387	15,927	17,744
เกษตรกร		9,980	10,771	11,123	13,731	15,481
สหกรณ์การเกษตร		1,427	1,802	2,238	2,149	2,213
กลุ่มเกษตรกร		3	18	26	47	50
รวม		163,168	192,406	215,448	253,569	284,605

ตารางที่ 7

การจ่ายเงินกู้ด้านเกษตรกร จำแนกตามประเภทผลิตภัณฑ์
ปีบัญชี 2549-2551

ประเภทผลิตภัณฑ์	ปีบัญชี	2549		2550		2551	
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ก. การผลิตพืช							
1. ข้าว		57,507	33.38	58,667	33.34	63,733	34.09
2. มันสำปะหลัง		9,042	5.25	11,984	6.81	14,995	8.02
3. ข้าวโพด		9,386	5.45	9,447	5.37	10,201	5.45
4. อ้อย		12,506	7.26	14,633	8.31	15,988	8.55
5. สับปะรด		2,823	1.64	2,949	1.68	2,812	1.50
6. ยาสูบ		835	0.48	864	0.49	886	0.47
7. ถั่วเหลือง		178	0.10	183	0.10	165	0.09
8. ถั่วอื่น		195	0.11	203	0.12	193	0.10
9. ปอ		12	0.01	10	0.01	7	0.01
10. ฝ้าย		21	0.01	14	0.01	9	0.01
11. กระเทียม		679	0.39	662	0.38	706	0.38
12. หอม		998	0.58	995	0.57	987	0.53
13. หม่อนไหม		53	0.03	71	0.04	67	0.04
14. ไม้ดอก		519	0.30	497	0.28	450	0.24
15. พืชผักและพืชไร่อื่น		4,034	2.34	3,365	1.91	3,716	1.99
16. ยางพารา		10,891	6.32	11,385	6.47	12,129	6.48
17. ปาล์มน้ำมัน		2,042	1.19	2,859	1.62	3,558	1.90
18. กาแฟ		852	0.49	703	0.40	738	0.39
19. ทูเรียน		1,679	0.97	1,529	0.87	1,405	0.75
20. ส้ม		1,227	0.71	990	0.56	817	0.44
21. เงาะ		727	0.42	674	0.38	509	0.27
22. มะพร้าว		252	0.15	236	0.13	227	0.12
23. ไม้ยืนต้นและไม้ผลอื่น		7,708	4.47	7,817	4.44	7,580	4.05
24. ไร่นาสวนผสม		250	0.15	263	0.15	350	0.19
รวม ก.		124,416	72.22	131,000	74.44	142,228	76.08

ตารางที่ 7 (ต่อ)

การจ่ายเงินกู้ด้านเกษตรกรร จำแนกตามประเภทผลิตภัณฑ์
ปีบัญชี 2549-2551

ประเภทผลิตภัณฑ์	ปีบัญชี	2549		2550		2551	
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ข. การผลิตสัตว์และผลิตภัณฑ์สัตว์							
1. สุกร		4,817	2.80	4,404	2.50	4,310	2.31
2. โคเนื้อ		29,381	17.06	27,545	15.65	22,804	12.20
3. โค กระบือ		1,715	1.00	1,652	0.94	1,347	0.72
4. สัตว์ปีก และไข่		1,211	0.70	1,035	0.59	886	0.47
5. โคนม		793	0.46	756	0.43	787	0.42
6. ปศุสัตว์อื่น		310	0.18	314	0.18	286	0.15
รวม ข.		38,227	22.19	35,706	20.29	30,420	16.27
ค. การเลี้ยงสัตว์น้ำและจับสัตว์น้ำ							
1. ปลา		4,367	2.54	4,236	2.40	4,349	2.33
2. จับสัตว์น้ำ		219	0.13	262	0.15	310	0.17
3. กุ้ง		3,390	1.97	2,996	1.70	3,448	1.84
4. สัตว์น้ำอื่น		284	0.16	295	0.17	356	0.19
รวม ค.		8,260	4.80	7,789	4.42	8,463	4.53
ง. อื่น ๆ							
1. เกลือ		63	0.04	55	0.03	45	0.02
2. การผลิตอย่างอื่น		1,278	0.74	1,418	0.81	5,781	3.09
3. เกี่ยวเนื่องการเกษตร		20	0.01	17	0.01	9	0.01
รวม ง.		1,361	0.79	1,490	0.85	5,835	3.12
รวมทั้งสิ้น (ก+ข+ค+ง)		172,264	100.00	175,985	100.00	186,946	100.00

หมายเหตุ : ไม่รวมการจ่ายเงินกู้ด้านนอกภาคการเกษตรตามข้อบังคับฉบับที่ 44 เงินกู้หรือการขายผลผลิต และเงินกู้ชำระหนี้สินภายนอก

ตารางที่ 8

อัตราดอกเบี้ยและวงเงินกู้ขั้นสูงสุดสำหรับเงินกู้ด้านเกษตรกรรม

ลักษณะลูกค้า	โครงสร้าง อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ณ 31 มี.ค. 52	วงเงินกู้ขั้นสูงสุดในอำนาจ อนุมัติของผู้จัดการ
1. ลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ได้ครบถ้วนถูกต้องตามกำหนด ไม่มีหนี้ค้างชำระติดต่อกัน 4 ปี นับย้อนหลังจากปีปัจจุบัน	MRR	7.00	ไม่เกิน 15 ล้านบาท ต่อราย
2. ลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ได้ครบถ้วนถูกต้องตามกำหนด ไม่มีหนี้ค้างชำระติดต่อกัน 3 ปี นับย้อนหลังจากปีปัจจุบัน	MRR+0.75	7.75	
3. ลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ได้ครบถ้วนถูกต้องตามกำหนด ไม่มีหนี้ค้างชำระติดต่อกัน 2 ปี นับย้อนหลังจากปีปัจจุบัน	MRR+1.50	8.50	
4. ลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ได้ครบถ้วนถูกต้องตามกำหนด ไม่มีหนี้ค้างชำระในปีบัญชีที่ผ่านมา หรือเป็นลูกค้าที่ธนาคาร รับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าใหม่ระหว่างปี	MRR+2.25	9.25	
5. ลูกค้าที่มีหนี้ปกติโอนเป็นหนี้ค้างชำระหรือมีหนี้ค้างชำระ ในปีบัญชีที่ผ่านมา	MRR+3.00	10.00	

หมายเหตุ 1. กรณีที่เกษตรกรไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดและมีเหตุอันควรผ่อนผัน ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตรา MRR+3 (ร้อยละ 10.00)

2. กรณีที่เกษตรกรไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดและไม่มีเหตุอันควรผ่อนผัน ให้เรียกดอกเบี้ยของต้นเงินที่ชำระไม่ได้ในอัตรา MRR+3+3 (ร้อยละ 13.00)

ตารางที่ 9

อัตราดอกเบี้ยและวงเงินกู้ยืมสูงสุดสำหรับเงินกู้ด้านสถาบันเกษตรกร
(สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร กลุ่มบุคคล กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และองค์กร)

ระดับ ชั้นดอกเบี้ย	โครงสร้าง อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ณ 31 มี.ค. 52	วงเงินกู้ยืมสูงสุดในอำนาจอนุมัติของผู้จัดการ
ระดับ 1	MLR	5.00	- สหกรณ์การเกษตร ไม่เกิน 12 เท่าของทุนตนเอง (ไม่จำกัดจำนวนเงิน)
ระดับ 2	MLR+0.25	5.25	- สหกรณ์นอกภาคการเกษตร ไม่เกิน 12 เท่าของทุนตนเอง
ระดับ 3	MLR+0.50	5.50	(ไม่จำกัดจำนวนเงิน)
ระดับ 4	MLR+0.75	5.75	- กลุ่มบุคคล กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองและองค์กร วงเงินกู้ไม่เกิน
ระดับ 5	MLR+1.00	6.00	วงเงินของโครงการที่ออกกู้ และสูงสุดไม่เกิน 25 ล้านบาท
ระดับ 6	MLR+1.25	6.25	
ระดับ 7	MLR+1.50	6.50	
ระดับ 8	MLR+1.75	6.75	
ระดับ 9	MLR+2.00	7.00	

- หมายเหตุ : 1. กรณีสหกรณ์การเกษตร
- 1.1 สหกรณ์การเกษตรที่มีหนี้ค้างชำระ แต่มีเหตุผลจำเป็นสมควรได้รับการผ่อนผันให้เรียกดอกเบี้ยในอัตรา MLR+2.00 (ร้อยละ 7)
 - 1.2 สหกรณ์การเกษตรที่มีหนี้ค้างชำระ แต่ไม่มีเหตุผลจำเป็นสมควรให้เรียกดอกเบี้ยในอัตรา MLR+2.00+3.00 (ร้อยละ 10)
2. กรณีสหกรณ์นอกภาคการเกษตร
- สหกรณ์นอกภาคการเกษตรที่มีหนี้ค้างชำระ แต่ไม่มีเหตุผลจำเป็นสมควรได้รับการผ่อนผัน ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตรา MLR+2.00+3.00 ของต้นเงินคงเป็นหนี้ในขณะนั้น
3. กรณีกลุ่มบุคคล กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และองค์กร
- 3.1 กลุ่มบุคคล กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และองค์กร ที่มีหนี้ค้างชำระต้นเงินทั้งหมดหรือบางส่วนไม่ได้ตามกำหนดให้เรียกดอกเบี้ยสำหรับต้นเงินที่มีได้ชำระตามกำหนดนั้น ในอัตราสูงสุดตามประกาศของธนาคาร พร้อมทั้งให้เรียกดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 0-3 ต่อปี
 - 3.2 กลุ่มบุคคล กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองและองค์กร มีหนี้ค้างชำระแต่มีเหตุผลจำเป็นสมควร ผู้จัดการมีอำนาจไม่เรียกดอกเบี้ยในอัตราสูงสุดตามประกาศของธนาคาร และหรือไม่เรียกดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 0-3 ต่อปี

ตารางที่ 10

อัตราดอกเบี้ยและวงเงินกู้ขั้นสูงสุดสำหรับเงินกู้ด้านบุคคล

ระดับ ขั้นดอกเบี้ย	โครงสร้าง อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ณ 31 มี.ค. 52	วงเงินกู้ขั้นสูงสุดในอำนาจอนุมัติของผู้จัดการ
ระดับ 1	MRR	7.00	ไม่เกิน 25 ล้านบาทต่อราย
ระดับ 2	MRR+0.50	7.50	
ระดับ 3	MRR+1.00	8.00	
ระดับ 4	MRR+1.50	8.50	
ระดับ 5	MRR+2.00	9.00	
ระดับ 6	MRR+2.50	9.50	
ระดับ 7	MRR+3.00	10.00	

- หมายเหตุ 1. กรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดและมีเหตุอันสมควรพร้อมกันให้เรียกดอกเบี้ยในอัตรา MRR+3 (ร้อยละ 10.00)
2. กรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดและไม่มีเหตุอันสมควรพร้อมกันให้เรียกดอกเบี้ยของเงินที่ชำระไม่ได้ในอัตรา MRR + 3 + 3 (ร้อยละ 13.00)

ตารางที่ 11

อัตราดอกเบี้ยและวงเงินกู้ยืมสูงสุดสำหรับเงินกู้ด้านผู้ประกอบการ

ระดับ ชั้นดอกเบี้ย	โครงสร้าง อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ณ 31 มี.ค. 52	วงเงินกู้ยืมสูงสุดในอำนาจอนุมัติของผู้จัดการ
ระดับ 1	MLR	5.00	ไม่เกิน 25 ล้านบาทต่อราย
ระดับ 2	MLR+0.50	5.50	
ระดับ 3	MLR+1.00	6.00	
ระดับ 4	MLR+1.50	6.50	
ระดับ 5	MLR+2.00	7.00	
ระดับ 6	MLR+2.50	7.50	
ระดับ 7	MLR+3.00	8.00	
ระดับ 8	MLR+3.50	8.50	
ระดับ 9	MLR+4.00	9.00	
ระดับ 10	MLR+4.50	9.50	
ระดับ 11	MLR+5.00	10.00	

- หมายเหตุ
- กรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดและมีเหตุอันสมควรพร้อมกันให้เรียกดอกเบี้ยในอัตรา MLR+5 (ร้อยละ 10.00)
 - กรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดและไม่มีเหตุอันสมควรพร้อมกันให้เรียกดอกเบี้ยของเงินที่ชำระไม่ได้ในอัตรา MLR + 5 + 3 (ร้อยละ 13.00)

ตารางที่ 12

การดำเนินงานโครงการสินเชื่อตามนโยบายรัฐบาล ปีบัญชี 2551

โครงการ	ผลการดำเนินงานตั้งแต่เริ่มโครงการถึง 31 มีนาคม 2552								
	ปี ดำเนินงาน	เป้าหมาย วงเงินกู้ (ล้านบาท)	เกษตรกร ตาม โครงการ (ครัวเรือน)	ต้นเงินกู้ คงเป็นหนี้ ยกมา (ล้านบาท)	จ่ายเงินกู้ ระหว่างปี (ล้านบาท)	จ่ายเงินกู้ สะสม (ล้านบาท)	รับชำระหนี้ ระหว่างปี (ล้านบาท)	ต้นเงินกู้รับ ชำระหนี้ สะสม (ล้านบาท)	ต้นเงินกู้ คงเป็นหนี้ สิ้นปี (ล้านบาท)
ก. เกษตรกร									
1. โครงการแผนฟื้นฟูการเกษตร ปี 2535/2536	2535	3,948.30	107,526	23.18	-	3,684.96	1.66	3,663.44	21.52
2. โครงการแผนฟื้นฟูการเกษตร ปี 2537	2537	1,600.00	42,645	7.10	-	1,346.70	0.38	1,339.98	6.72
3. โครงการแผนฟื้นฟูการเกษตร ปี 2538	2538	2,498.00	21,523	6.64	-	1,665.31	0.45	1,659.12	6.19
4. โครงการแผนฟื้นฟูการเกษตร ปี 2539	2539	1,080.34	25,744	2.25	-	656.46	0.04	654.25	2.21
5. โครงการแผนปรับโครงสร้างและระบบการผลิตการเกษตร ปี 2537	2537	5,251.00	72,424	57.08	-	3,505.04	2.38	3,450.34	54.70
6. โครงการแผนปรับโครงสร้างและระบบการผลิตการเกษตร ปี 2538	2538	7,273.01	53,859	59.97	-	4,225.49	4.13	4,169.65	55.84
7. โครงการแผนปรับโครงสร้างและระบบการผลิตการเกษตร ปี 2539	2539	2,924.36	21,760	21.60	-	2,026.97	1.46	2,006.83	20.14
8. โครงการแผนปรับโครงสร้างและระบบการผลิตการเกษตร ปี 2540	2540	186.38	837	0.77	-	187.21	0.28	186.72	0.49
9. โครงการนำร่องเพื่อลดพื้นที่การปลูกมันสำปะหลัง โดยการเลี้ยงโคเนื้อ	2536	36.00	400	23.62	-	35.24	0.74	12.36	22.88
10. โครงการนำร่องเพื่อลดพื้นที่การปลูกมันสำปะหลัง โดยการปลูกไม้ยืนต้น	2536	15.00	135	2.10	-	4.50	0.11	2.51	1.99
11. โครงการปรับระบบการเกษตรในเขตชลประทานลุ่มน้ำเจ้าพระยา	2536	29.00	514	6.46	-	25.28	0.45	19.27	6.01
12. โครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินนอกระบบ จ.16 นโยบายรัฐ ระยะ 1	2537	1,620.00	8,084	367.36	-	1,333.95	35.17	1,001.76	332.19
13. โครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินนอกระบบ จ.16 นโยบายรัฐ ระยะ 2	2537	1,000.00	243	12.60	-	31.65	1.55	20.60	11.05
14. โครงการจัดหาปุ๋ยเพื่อช่วยเกษตรกร	2535 - 41	-	-	0.56	-	3,131.69	0.03	3,131.16	0.53
15. โครงการช่วยเหลือผู้ประสบปัญหาจากไฟแดงออกดอก	2538	-	1,802	31.75	-	78.87	3.48	50.60	28.27
16. ปรับโครงสร้างหนี้โครงการ ผก. และ คปร. ^{1/}	2548	-	-	2,894.66	-	2,845.54	247.62	1,066.91	2,647.04
17. โครงการจูงใจเกษตรกรให้ชะลอการขุดหัวมันสำปะหลัง	2543	3,276.00	10,748	36.20	-	467.67	4.17	435.64	32.03
18. โครงการจ่ายเงินกู้เพื่อรอการขายผลิตผล ^{2/}	2530-51	-	5,546,591	1,940.99	53,143.82	319,281.30	54,113.19	306,255.95	971.62
รวมเกษตรกร	xxx	30,737.39	5,914,835.00	5,494.89	53,143.82	344,533.83	54,417.29	329,127.09	4,221.42

หมายเหตุ : ^{1/} เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โครงการลำดับที่ 1-8 โดยไม่มีการจ่ายสินเชื่อเพิ่มเติม

^{2/} ไม่รวมการจ่ายสินเชื่อตามโครงการแก่สถาบันเกษตรกร ในปีบัญชี 2551 มีการจ่ายสินเชื่อตามโครงการแก่สถาบันเกษตรกร จำนวน 10,748.87 ล้านบาท

ตารางที่ 12 (ต่อ)
การดำเนินงานโครงการสินเชื่อตามนโยบายรัฐบาล
ปีบัญชี 2551

โครงการ	ผลการดำเนินงานตั้งแต่เริ่มโครงการถึง 31 มีนาคม 2552								
	ปี ดำเนิน งาน	เป้าหมาย วงเงินกู้ (ล้านบาท)	เกษตรกร ตาม โครงการ (ครัวเรือน)	ต้นเงินกู้ คงเป็นหนี้ ยกมา (ล้านบาท)	จ่ายเงินกู้ ระหว่างปี (ล้านบาท)	จ่ายเงินกู้ สะสม (ล้านบาท)	รับชำระหนี้ ระหว่างปี (ล้านบาท)	ต้นเงินกู้รับ ชำระหนี้ สะสม (ล้านบาท)	ต้นเงินกู้ คงเป็นหนี้ สิ้นปี (ล้านบาท)
ข. บุคคลทั่วไป									
19. โครงการเงินกองทุนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน	2528-46	-	19,980	1,230.56	212.02	2,407.93	130.11	1,095.46	1,312.47
20. โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครู	2541	1,100.00	15,352	612.12	588.54	2,154.73	170.57	1,124.64	1,030.09
รวมบุคคลทั่วไป	xxx	1,100.00	35,332.00	1,842.68	800.56	4,562.66	300.68	2,220.10	2,342.56
รวม (ก + ข)	xxx	31,837.39	5,950,167.00	7,337.57	53,944.38	349,096.49	54,717.97	331,347.19	6,563.98
ค. โครงการรับจำนำผลิตผลปี 2551/2552									
21. โครงการรับจำนำผลิตผลปี 2551/2552	2551	-	-	-	83,470.96	83,470.96	17,570.31	17,570.31	65,900.65
รวมโครงการรับจำนำผลิตผลปี 2551/2552	xxx	-	-	-	83,470.96	83,470.96	17,570.31	17,570.31	65,900.65
รวมทั้งสิ้น (ก+ข+ค)	xxx	31,837.39	5,950,167.00	7,337.57	137,415.34	432,567.45	72,288.28	348,917.50	72,464.63

หมายเหตุ : ผลการดำเนินงานโครงการนโยบายรัฐตามบุคคล รวมทั้งสิ้น 4,246.64 ล้านบาท แยกเป็นด้านเกษตรกร 4,221.42 ล้านบาท และด้านสถาบันเกษตรกร 25.22 ล้านบาท สำหรับลำดับที่ 19 - 21 ไม่นำมารวมเพราะเป็นเงินที่ ธ.ก.ส. จ่ายสินเชื่อโดยได้รับเงินจากส่วนราชการและจากรัฐบาลตามโครงการนโยบายรัฐ

ตารางที่ 13

จำนวนเงินกู้ค้างชำระด้านเกษตรกร และสถาบันเกษตรกร จำแนกตามประเภทหนี้
ปีบัญชี 2549-2551

ชั้นลูกหนี้	จำนวนเงิน ที่ค้าง ณ สิ้นปีบัญชี 2549 (ล้านบาท)	อัตราการ เพิ่มขึ้น (ลดลง) ของปีบัญชี 2550 และปีบัญชี 2549 (ร้อยละ)	จำนวนเงิน ที่ค้าง ณ สิ้นปีบัญชี 2550 (ล้านบาท)	อัตราการ เพิ่มขึ้น (ลดลง) ของปีบัญชี 2551 และปีบัญชี 2550 (ร้อยละ)	จำนวนเงิน ที่ค้าง ณ สิ้นปีบัญชี 2551 (ล้านบาท)	อัตราการ เพิ่มขึ้น (ลดลง) ของปีบัญชี 2551 และปีบัญชี 2549 เฉลี่ยต่อปี (ร้อยละ)
หนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ	14,157 ^{1/}		9,538 ^{1/}		13,053 ^{1/}	-
หนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน	9,959 ^{2/}	(19.29)	11,426 ^{2/}	(4.39)	9,119 ^{2/}	-
หนี้สงสัย	9,787 ^{3/}	(12.95)	8,669 ^{3/}	(51.72)	5,516 ^{3/}	-
หนี้สงสัยจะสูญ	19,093 ^{4/}	(38.91)	23,725 ^{4/}	(52.29)	20,905 ^{4/}	44.88
รวมทั้งสิ้น	52,996 ^{5/}	0.68	53,358 ^{5/}	(8.93)	48,593 ^{5/}	(4.24)
หนี้ NPL (2/ + 3/ + 4/)	38,839 ^{6/}	12.82	43,820 ^{6/}	(18.90)	35,540 ^{6/}	(4.34)
ต้นเงินคงเป็นหนี้	391,104 ^{7/}	-	419,877 ^{7/}	5.54	443,158 ^{7/}	-
อัตราหนี้ NPL (6/ ÷ 7/)	9.93		10.44		8.02	

- หมายเหตุ ^{1/} หนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระรายเดือน ต้นเงินไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระรายปี ต้นเงินไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- ^{2/} หนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระรายเดือน ต้นเงินตั้งแต่ 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระรายปี ต้นเงินตั้งแต่ 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- ^{3/} หนี้สงสัย หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระรายเดือน ต้นเงินเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระรายปี ต้นเงินเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- ^{4/} หนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระรายเดือน ต้นเงินเกินกว่า 12 เดือนขึ้นไป นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระรายปี ต้นเงินเกินกว่า 2 ปีขึ้นไป นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ และหนี้ด้าเนนคดี
- ^{5/} หนี้ค้างชำระบัญชี และหนี้ด้าเนนคดี
- ^{6/} หนี้ NPL หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป ได้แก่ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ
- ^{7/} ต้นเงินคงเป็นหนี้ด้านเกษตรกร และสถาบันเกษตรกร

ตารางที่ 14

ทุนดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ปีบัญชี 2547-2551

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่มา	ปีบัญชี	2547		2548		2549		2550		2551		อัตราการเพิ่ม (ลด) เฉลี่ยต่อปี (ร้อยละ)
		จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
1. เงินฝาก		354,306	83.89	431,401	85.95	496,621	87.73	514,667	87.50	585,907	85.38	12.91
2. รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน		-	-	-	-	-	-	-	-	5,200	0.76	-
3. เงินกู้ยืม		9,523	2.25	11,269	2.25	9,177	1.62	6,015	1.02	12,566	1.83	5.50
4. หนี้สินอื่นๆ		14,493	3.44	13,351	2.65	11,419	2.02	13,020	2.22	19,723	2.87	7.74
5. ส่วนของผู้ถือหุ้น		44,004	10.42	45,911	9.15	48,871	8.63	54,482	9.26	62,822	9.16	14.47
รวม		422,326	100.00	501,932	100.00	566,088	100.00	588,184	100.00	686,218	100.00	12.25

ตารางที่ 15
 ส่วนของผู้ถือหุ้นของ บ.ก.ส. ปีบัญชี 2547-2551

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ปีบัญชี	2547		2548		2549		2550		2551		อัตราการ เพิ่ม(ลด) เฉลี่ยต่อปี (ร้อยละ)
		จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
1. ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้ว												
1.1 ทุนสามัญ		36,553	83.07	37,285	81.21	38,126	78.01	39,080	71.73	42,455	67.58	8.81
- กระทรวงการคลังถือหุ้น		36,496	82.94	37,226	81.08	38,063	77.88	39,015	71.61	42,385	67.47	8.82
- สหกรณ์และเอกชนถือหุ้น		57	0.13	59	0.13	63	0.13	65	0.12	70	0.11	6.15
1.2 ทุนบริมสิทธิ		2	-	2	-	1	-	1	-	1	-	(20.00)
- พนักงานและบุคคลภายนอก		2	-	2	-	1	-	1	-	1	-	(20.00)
2. กำไรสะสม ^{1/}		7,449	16.93	8,624	18.79	10,744	21.98	15,401	28.27	20,366	32.42	27.08
รวม		44,004	100.00	45,911	100.00	48,871	100.00	54,482	100.00	62,822	100.00	12.92

หมายเหตุ : ^{1/} รวมผลกำไรสุทธิประจำปี เงินสำรองตามกฎหมาย

ตารางที่ 16

อัตราร้อยละของรายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ
ต่อเงินให้สินเชื่อคงเหลือถัวเฉลี่ย ปีบัญชี 2547-2551

รายการ	ปีบัญชี	2547	2548	2549	2550	2551
1. เงินให้สินเชื่อคงเหลือถัวเฉลี่ย (พันล้านบาท)		344.44 ^{1/}	401.80 ^{1/}	421.43 ^{1/}	447.88 ^{1/}	485.96 ^{1/}
2. ร้อยละของรายได้ดอกเบี้ย ต่อข้อ 1		7.30 ^{2/}	7.28 ^{2/}	9.02 ^{2/}	9.38 ^{2/}	8.94 ^{2/}
3. ร้อยละของรายได้อื่น ต่อข้อ 1		0.42 ^{3/}	0.36 ^{3/}	0.50 ^{3/}	0.40 ^{3/}	0.49 ^{3/}
รวม (2 + 3)		7.72	7.64	9.52	9.78	9.43
4. ร้อยละของต้นทุนเงิน ต่อข้อ 1		1.52	1.05	2.35	2.21	2.11 ^{4/}
5. ร้อยละของต้นทุนดำเนินงาน ต่อข้อ 1		5.73	6.15	6.48	6.32	6.08
รวม (4 + 5)		7.25	7.20	8.83	8.53	8.19
6. ร้อยละของกำไร (ขาดทุน) สุทธิ ต่อข้อ 1		0.47	0.44	0.69	1.25	1.24

หมายเหตุ : ^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อประเภทอื่น (ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน GTZ และ EU ลูกหนี้กองทุนหมู่บ้าน ตัวเงินช้อต ลูกหนี้เงินเคหะสงเคราะห์ ลูกหนี้เงินกู้ใช้เงินฝากเป็นประกัน และลูกหนี้กองทุนธนาคารอิสลามชายเชื้อ ฟอนซาระ และเช่าซื้อ)

^{2/} รายได้ดอกเบี้ย หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยเงินปันผลตามงบการเงินประจำปี

^{3/} รายได้อื่น หมายถึง รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยหักกำไรจากการปริวรรตเงินตรา

^{4/} ต้นทุนเงิน หมายถึง ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากและเงินกู้ยืม ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินฝากและเงินกู้ยืม และกำไร/ขาดทุน จากการปริวรรตเงินตรา

กำเนิดยบบพนักงานระดับบริหาร

ผู้จัดการ

นายเอนนู ซื่อสุวรรณ
(รักษาการ)

รองผู้จัดการ

นายเอนนู ซื่อสุวรรณ

รองผู้จัดการ

นายลักษณะ วจนานวัช

รองผู้จัดการ

นายปรามโททย์ นนทะโคตร

รองผู้จัดการ

นางจินตนา อิศราประทีปรัตน์

ผู้ช่วยผู้จัดการ

นายบุญไทย แก้วขันตี

ผู้ช่วยผู้จัดการ

นายสมชัย อ่ำพันธ์

ผู้ช่วยผู้จัดการ

นายอดุลย์ กาญจนวัฒน์

ผู้ช่วยผู้จัดการ

นายบุญช่วย เจียดำรงค์ชัย

ผู้ช่วยผู้จัดการ

นางพูนสุข มุสิกถัด

ผู้ช่วยผู้จัดการ

นายวินัย เครือตรีประดิษฐ์

ฝ่ายบริหารกลาง

ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารกลาง
นายนิพนธ์ เกื้อสกุล

รองผู้อำนวยการฝ่ายบริหารกลาง
นายชวลินทร์ สายหล้า

รองผู้อำนวยการฝ่ายบริหารกลาง
ว่าง

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริหารกลาง
นางวันทนา กอวัฒนสกุล

ผู้อำนวยการกองเลขานุการธนาการ
นางรจนา จันทร์วิทย์

ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารโครงการส่งเสริม
ธุรกิจเกษตรกรไทย
นายเสวต คุลยพัทธ์

ผู้อำนวยการสำนักงานกิจการต่างประเทศ
นายสหัชชัย เขาวพันธ์กุล

ผู้อำนวยการกองยุทธศาสตร์องค์กร
ว่าง

ผู้อำนวยการสนับสนุนการบริหาร
ว่าง

ฝ่ายตรวจสอบ

ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ
น.ส.ประเสริฐศรี ศิริชัยพันธ์

รองผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ
น.ส.วชรา ศิริจิรกาล

รองผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ
ว่าง

ผู้อำนวยการกองตรวจสอบสาขา 1
นายณรงค์ ถนอมสวาย

ผู้อำนวยการกองตรวจสอบสาขา 2
นายกิตติศักดิ์ เทพากร

ผู้อำนวยการกองตรวจสอบสาขา 3
นายอารี ไสตะจินดา

ผู้อำนวยการกองตรวจสอบสำนักงานใหญ่
นายนิรุต สัจจิตติกุล

ผู้อำนวยการกองอำนวยการและพัฒนาการ
ตรวจสอบ
ว่าง

ผู้อำนวยการกองตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ
นายธนรัตน์ งามวลัยรัตน์

สำนักบริหารความเสี่ยง

ผู้อำนวยการสำนักบริหารความเสี่ยง
นายมนชัย สุกจิตกร
(รักษาการ)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักบริหารความเสี่ยง
นาย มโนชัย สุกจิตกร

สำนักบริหารจัดการหนี้

ผู้อำนวยการสำนักบริหารจัดการหนี้
นายชัชชัย คงปิ่น

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักบริหารจัดการหนี้
นายเกรียงไกร ธาณพัฒน์ศรี

สำนักเสริมสร้างความสามารถบุคคล

ผู้อำนวยการสำนักเสริมสร้างความสามารถบุคคล
นางอภิญา ปุญญาฤทธิ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักเสริมสร้าง
ความสามารถบุคคล
นางจงดี้ จันทร์ไทย

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักเสริมสร้าง
ความสามารถบุคคล
นายสิปญ์ลักษณ์ เล็กประยูร

สำนักประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร

ผู้อำนวยการสำนักประชาสัมพันธ์
และสื่อสารองค์กร
นายสุรัตน์ จุณณะภาด

สำนักบริหารเครือข่ายองค์กร

ผู้อำนวยการสำนักบริหารเครือข่ายองค์กร
นายไพโรจน์ สุภักข์ทรานนท์

สำนักกฎหมาย

ผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย
นายสุวิทย์ ตรีรัตน์ศิริกุล

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย
นายบัณฑิต นิตชัยพัฒน์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย
นางพพร พันทะหวัด

สำนักการธนาคาร

ผู้อำนวยการสำนักการธนาคาร
นางวารณี ศิลาวัฒน์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักการธนาคาร
นางมะลิ ว่องกิจ

กลุ่มงานกิจกรรมพิเศษ

ผู้อำนวยการกลุ่มงานกิจกรรมพิเศษ
นายสมเพียร ศรีปัญญา

ผู้อำนวยการกลุ่มงานกิจกรรมพิเศษ
นายจงยศ ทักษาศาสตร์

ผู้อำนวยการกลุ่มงานกิจกรรมพิเศษ
นายพิสิษฐ์ รัตนชาติชัย

สำนักเสริมสร้างศักยภาพและธุรกิจชุมชน

ผู้อำนวยการสำนักเสริมสร้างศักยภาพธุรกิจชุมชน
นาง วัง

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักเสริมสร้างศักยภาพ
ธุรกิจชุมชน
นายเพียรเลิศ วงศ์ภิรมย์สานต์

สำนักสินเชื่อผู้ประกอบการและบุคคลทั่วไป

ผู้อำนวยการสำนักสินเชื่อผู้ประกอบการ
บุคคลทั่วไป
นายฐานิศร์ สุทธสุวรรณ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักสินเชื่อผู้ประกอบการ
บุคคลทั่วไป
นายนิกร เมฆธนนัง

ฝ่ายพัฒนาลูกค้าและชนบท

ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาลูกค้าและชนบท
นายสุนนต์ วุฒิพันธ์

รองผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาลูกค้าและชนบท
นายอัยุร จำหาญ

รองผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาลูกค้าและชนบท
นายโสภณ คงจังหวัด

รองผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาลูกค้าและชนบท
นายอรรถสิทธิ์ สุรกุล

ผู้อำนวยการกองพัฒนาธุรกิจการตลาดลูกค้า
นายวันชัย ศิริวัฒน์ตระกูล

ผู้อำนวยการกองพัฒนาลูกค้าบุคคล
นายบรรจง ขจรไชยกูล

ผู้อำนวยการกองพัฒนาลูกค้าสถาบัน
นายศักดิ์ชัย แผงสุภา

ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์การเกษตร
เพื่อการตลาดลูกค้า
นายวินัย แหสกุล

ฝ่ายสินเชื่อสถาบัน

ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อสถาบัน
นายพรชัย ลิ้มปภาส

รองผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อสถาบัน
นายประดิษฐ์ กาญจนสิงห์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อสถาบัน
นาง วัง

ผู้อำนวยการกองพัฒนารัฐกิจสถาบัน
นายชัชพงศ์ คงมนต์

ผู้อำนวยการกองอำนวยการงานสถาบัน
นางศุภาภรณ์ ฤาปนศิริ

ฝ่ายสินเชื่อบุคคล

ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อบุคคล
นายอรุณ เลิศวิไลย์

รองผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อบุคคล
นายชานาญ ศิริกุลธร

รองผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อบุคคล
นายปราโมทย์ ประสิทธิ์พงษ์ศักดิ์

ผู้อำนวยการกองธุรกิจสินเชื่อพืช
นายวงศ์ศักดิ์ อังกูรสุทธิพันธ์

ผู้อำนวยการกองธุรกิจสินเชื่อปศุสัตว์และประมง
นายบุญไทย สัตย์วินิจ

ผู้อำนวยการกองอำนวยการธุรกิจสินเชื่อบุคคล
นายพงษ์ศักดิ์ เฉลิมชุตติเดช

ฝ่ายกิจการนโยบายรัฐ

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการนโยบายรัฐ
นายประภิต เขวงนรินทร์

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการนโยบายรัฐ
นายโชคทวี อภิภัทรกุล

ผู้อำนวยการกองอำนวยการสืบเชื้อนโยบยารัฐ
นายวิฑูร วัชชพันธ์

ผู้อำนวยการกองธุรกิจสืบเชื้อนโยบยารัฐ
นายพิมล ชมพูพันธ์

ผู้อำนวยการกองบริหารหนี้สินภาคประชาชน
นายอนุกุล ปาระชาติ

ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการบริหาร
สินเชือเกษตรแห่งชาติ
ว่าง

ฝ่ายบริหารการเงิน

ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงิน
นายกมลพันธ์ อัครเวศน์

รองผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงิน
นางสุมาลี บุญทริก

ผู้อำนวยการกองแผนกลยุทธ์การเงิน
น.ส.ศันสนีย์ สุภวรวงศ์

ผู้อำนวยการกองธุรกิจการเงิน
นายอภิศักดิ์ ทอวนิช

ฝ่ายรายได้และพัฒนารุรกิจธนาคาร

ผู้อำนวยการฝ่ายรายได้และพัฒนารุรกิจธนาคาร
นายสมศักดิ์ กังธีระวัฒน์

รองผู้อำนวยการฝ่ายรายได้และ
พัฒนารุรกิจธนาคาร
นายอวยชัย อัครวณิชเลิศ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายรายได้และ
พัฒนารุรกิจธนาคาร
นางจิตประไพ มีสว

ผู้อำนวยการกองธุรกิจเงินฝาก
นายสมบูรณ์ ดาศรี

ผู้อำนวยการกองธุรกิจรายได้ค่าธรรมเนียม
นายอรรถพร ศึกษาการ

ผู้อำนวยการกองธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์
น.ส.ศุภนีย์ จันทโรเมนทร์

ผู้อำนวยการกองธุรกิจลูกค้าสัมพันธ์
นายขงยุทธ โกวิทพยากร

ผู้อำนวยการกองธุรกิจกองทุนอิสลาม
นายสุรพงษ์ ศรีลิ้มปี

ฝ่ายนโยบายและกลยุทธ์

ผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายและกลยุทธ์
นายประยงค์ ตันนบี

รองผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายและกลยุทธ์
นายสุวิทย์ พูลศิลป์

ผู้อำนวยการกองแผนงานและงบประมาณ
นางอรุณี ฉัตรไชยสิทธิกุล

ผู้อำนวยการกองติดตามและประเมินผล
นายนิรภัช ลิ้มแหลมทอง

ผู้อำนวยการกองวิเคราะห์และพัฒนาระบบงาน
นายนพดล ศรีสรรค

ฝ่ายการบัญชี

ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี
นายสุรพงษ์ จิตรประเสริฐพร

รองผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี
นางจงกมลณี พรหมชัย

ผู้อำนวยการกองบัญชีการเงิน
นางโสภา พงศ์กระพันธ์

ผู้อำนวยการกองบัญชีโครงการและ
บัญชีทรัพย์สิน
นายรัตนะชัย ดำเนินสวัสดิ์

ผู้อำนวยการกองบัญชีบริหาร
นางอุบลรัตน์ ไสวรัตน์

ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
นายวิชัย พฤกษ์วัฒน์ชัย

รองผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
นายสงค์ ศิริพิมลวาทิน

รองผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
น.ส.นงเยาว์ วณิชอกินันท์

ผู้อำนวยการกองเครือข่ายสื่อสาร
นายวิชาญ ศรีรัตนะวิไล

ผู้อำนวยการกองปฏิบัติการคอมพิวเตอร์
นายสมศักดิ์ เลิศทวีเดช

ผู้อำนวยการกองพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์
นางขวัญใจ ศรีรัตนะวิไล

ผู้อำนวยการกองสารสนเทศ
นายไชยา เวียงทองสาระโชค

ผู้อำนวยการกองบริการลูกค้า
นายสมหมาย โพธิธาวรรณันท์

ผู้อำนวยการกองพัฒนารุรกิจหลัก
นายโชติพงษ์ เกียรตินันท์

ฝ่ายทรัพยากรมนุษย์

ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรมนุษย์
นายมรกต พิธีรัตน์

รองผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรมนุษย์
นายสงเสริม ศักดิ์สิทธิ์

รองผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรมนุษย์
ว่าง

ผู้อำนวยการกองแผนงานทรัพยากรมนุษย์
นายศรายุทธ ยิมยวน

ผู้อำนวยการกองบริหารอัตรากำลัง
นายลิขิต สีแสงสุข

ผู้อำนวยการกองสวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์
นายบุญญา เจริญประดิษฐ์

ฝ่ายอำนวยการ

ผู้อำนวยการฝ่ายอำนวยการ
นายสุรพงศ์ นิลพันธ์

รองผู้อำนวยการฝ่ายอำนวยการ
นางนิตยา อินทร์แก้ว

ผู้อำนวยการกองจัดหาพัสดุ
นายนิเวศ นิมระวี

ผู้อำนวยการกองบริการสำนักงานและยานพาหนะ
นายพงษ์บัณฑิตย์ อรรถบาท

ผู้อำนวยการกองกลาง
พ.อ.อ. ประวิทย์ รื่นบรรเทิง

ศูนย์วิจัย ธ.ก.ส.

ผู้อำนวยการศูนย์วิจัย ธ.ก.ส.
นางอภิรดี ยิมละมัย

ผู้ช่วยผู้อำนวยการศูนย์วิจัย ธ.ก.ส.
นายบรรจง เฉลียวเกรียงไกร

ฝ่ายกิจการสาขา 1

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 1

นายอภิรมย์ สุขประเสริฐ

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 1

นายพงษ์เทพ รัตนธาดากุล

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 1

นายวีรัช วาณิชธนากุล

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 1

นายบุญเลิศ เกื้อนเย็นยงค์

ฝ่ายกิจการสาขา 2

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 2

นายเล็ก อุดรพงษ์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 2

นายสรรพชัย เนมิตกนาม

ฝ่ายกิจการสาขา 3

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 3

นายนิคม ปรีจาร์ส

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 3

นายสุพัฒน์ เอี้ยวฉาย

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 3

นายเดช บุญชู

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 3

นายปกรณ์ เอี่ยมตระกูล

ฝ่ายกิจการสาขา 4

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 4

นายสงบ จันทน์จันท์

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 4

นายสุเทพ ฉลวยศรี

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 4

นายสมชาย สธนเสาวภาคย์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 4

นายจักรคุลย์ ศรีสุวรรณตรี

ฝ่ายกิจการสาขา 5

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 5

นายอิสร์ เอกพิศาลกิจ

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 5

นายชัยวัฒน์ ปกป้อง

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 5

นายมูรธาต เอี่ยมสอาด

ฝ่ายกิจการสาขา 6

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 6

นายบุญชู วิริยางกูร

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 6

นายนพดล กุลมาตย์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 6

นายเชาว์ ไชยณรงค์

ฝ่ายกิจการสาขา 7

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 7

นายณรงค์ อรรถ

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 7

นายธนบดี กู่จจร

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 7

นายสมภพ รอดกลาง

ฝ่ายกิจการสาขา 8

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 8

นายพรเทพ ธรรมาทิตย์

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 8

นายจรงค์ กุ้เกียรติกุล

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 8

นายภูรินทร์ พรหมอักษร

ฝ่ายกิจการสาขา 9

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 9

นายสิริชัย หวังสุขเกษม

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 9

นายเกษม มนะโส

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 9

นายจิระพัฒน์ กิตติสาร

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 9

นายพิชิต เสนีย์รัตนประยูร

ทะเบียนสำนักงานจังหวัด

ฝ่ายกิจการสาขา 1

(ภาคเหนือตอนบน)

1. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดเชียงราย
153 ถนนธนาลัย ตำบลเวียง อำเภอเมือง
จังหวัดเชียงราย 57000
โทร. 0 5374 4347, 0 5360 0172
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสมมาตร บุปผะโก
2. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดแพร่
31/6 ถนนยันตรกิจโกศล ตำบลในเวียง
อำเภอเมือง จังหวัดแพร่ 54000
โทร. 0 5462 6798-9
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายชัยสิทธิ์ ต้นตะนรินทร์
3. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดเชียงใหม่
171-173 ถนนพระปกเกล้า ตำบลศรีภูมิ
อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50200
โทร. 0 5321 2630, 0 5341 6995-6
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสุเทพ สายทอง
4. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดลำปาง
359/9 ถนนฉัตรไชย ตำบลสวนดอก
อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง 52100
โทร. 0 5421 8255, 0 5422 8349-50, 0 5432 3337
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสันต์ ลาภอนันต์ตระกูล
5. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดลำพูน
19 ม. 1 ถนนวังขวา ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดลำพูน 51000
โทร. 0 5351 1530, 0 5353 0587
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายชาญณรงค์ พงศ์ธัญญะศิลป์
6. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดน่าน
51 ถนนผากอง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดน่าน 55000 โทร. 0 5475 1599
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายอวยชัย เขาว์เหนือ
7. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดพะเยา
687/6-9 ถนนพหลโยธิน ตำบลเวียง อำเภอเมือง
จังหวัดพะเยา 56000 โทร. 0 5441 3459
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายประพันธ์ บุญเดช
8. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดแม่ฮ่องสอน
106/15 ถนนขุนลุมประพาส ตำบลจองคำ อำเภอเมือง
จังหวัดแม่ฮ่องสอน 58000 โทร. 0 5362 0331
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสุรัชย์ รัตมี

ฝ่ายกิจการสาขา 2

(ภาคเหนือตอนล่าง)

9. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดเพชรบูรณ์
87 ถนนสามัคคีชัย ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000
โทร. 0 5671 1801, 0 5674 4046-7
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายวินัย พงษ์บุบผา
10. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดสุโขทัย
96/5 ถนนสิงห์วัฒน์ ตำบลธานี อำเภอเมือง
จังหวัดสุโขทัย 64000 โทร. 0 5561 0901
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายดำรงชัย เดชาธิคม
11. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดนครสวรรค์
258/6 ถนนสวรรคคีรี ตำบลปากน้ำโพ
อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000
โทร. 0 5622 8218, 0 5631 2248, 0 5631 3248-9
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายรักเวช พรหมจันทร์
12. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดพิษณุโลก
2/6 ถนนประสงค์ประสาท ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000
โทร. 0 5521 9793, 0 5524 6259
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายทวีร์สม พิทักษ์อรุณพร
13. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดพิจิตร
1/30 ถนนศรีมาลา ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดพิจิตร 66000
โทร. 0 5665 0941, 0 5665 1343
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายธรรมนุญ เทศขำ
14. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดกำแพงเพชร
21 ถนนราชดำเนิน ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร 62000
โทร. 0 5571 2755, 0 5572 0313
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสุรศักดิ์ อุษชิน
15. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดอุตรดิตถ์
22 อาคารชั้น 2 ถนนบรมอาสาณ์ ตำบลท่าอิฐ
อำเภอเมือง จังหวัดอุตรดิตถ์ 53000
โทร. 0 5544 0268, 0 5544 0853
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายพันธ์ศักดิ์ คงสุภาพกุล
16. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดอุทัยธานี
9 อาคารชั้น 2 ถนนเดิบทวีร์ ตำบลอุทัยใหม่
อำเภอเมือง จังหวัดอุทัยธานี 61000
โทร. 0 5651 2089, 0 5652 4565-6
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายปราโมทย์ เดชะธวัช

17. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดตาก

5 ถนนพหลโยธิน ตำบลหนองหลวง อำเภอเมือง
จังหวัดตาก 63000 โทร. 0 5554 1162-3
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายกิตติศักดิ์ ศรีสุนทร

ฝ่ายกิจการสาขา 3

(ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนบน)

18. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดอุดรธานี
92/11 ถนนอุตรคูยัก ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง
จังหวัดอุดรธานี 41000 โทร. 0 4234 3656-7
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสรวิทย์ พาณิช
19. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดขอนแก่น
99 อาคารชั้น 2 ถนนรัตนมัย ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000
โทร. 0 4332 1836-7
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสันติ ชินาลัย
20. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดร้อยเอ็ด
187 อาคารชั้น 2 ถนนเทวาทิบาล ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด 45000
โทร. 0 4352 0421
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายบรรชา สุมนาพันธุ์
21. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดกาฬสินธุ์
45 ถนนเทศบาล 23 ตำบลกาฬสินธุ์
อำเภอเมือง จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000
โทร. 0 4381 5089, 0 4381 3545, 0 4381 5089
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายวีระพรหม จรรย์ศิลป์
22. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดเลย
13 ถนนชุมสาย ตำบลคูคต อำเภอเมือง
จังหวัดเลย 42000 โทร. 0 4283 0292, 0 4283 0375
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสามารถ แก้วภูไทย
23. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดสกลนคร
1755/3 ถนนรัฐพัฒนา ตำบลธาตุเชิงชุม อำเภอเมือง
จังหวัดสกลนคร 47000 โทร. 0 4273 2368, 0 4273 2371
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายวราชาติ สุทธิโมกษ์
24. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดนครพนม
152 ถนนนิตโย ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดนครพนม 48000 โทร. 0 4252 2627-8
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายศราวุธ ธรเสนา
25. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดมหาสารคาม
608 อาคารชั้น 2 ถนนนครสวรรค์ ตำบลตลาด
อำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม 44000
โทร. 0 4372 5720, 0 4372 5886
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายณรงค์ งามพริ้ง

26. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดหนองคาย
1191/1 ถนนเจนจบทิศ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดหนองคาย 43000
โทร. 0 4246 5336, 0 4246 5880
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายบุญรักษ์ ประทุม
27. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดหนองบัวลำภู
196 ม. 10 ถนนอุตร-เลข ตำบลลำภู อำเภอเมือง
จังหวัดหนองบัวลำภู 39000 โทร. 0 4231 2024-5
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นางศิริเพ็ญ โภษารักษ์
28. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดมุกดาหาร
57 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดมุกดาหาร 49000 โทร. 0 4263 1633
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายมงคล พรงาม

ฝ่ายกิจการสาขา 4

(ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง)

29. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดชัยภูมิ
49/1 ถนนบรรณาการ ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดชัยภูมิ 36000
โทร. 0 4483 5431, 0 4483 6922-3
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายจรเกียรติ บัวศรี
30. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดนครราชสีมา
35 ถนนมนัส ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000
โทร. 0 4425 5332, 0 4426 7532, 0 4426 7987
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายไพศาล แสนคุ้ม
31. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดสุรินทร์
38 ถนนเทศบาล 1 อำเภอเมือง
จังหวัดสุรินทร์ 32000 โทร. 0 4453 8591-2
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายนิยม รัตนเย็นใจ
32. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดศรีสะเกษ
173 ถนนเทพา ตำบลเมืองเหนือ
อำเภอเมือง จังหวัดศรีสะเกษ 33000
โทร. 0 4561 2479, 0 4564 3585
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสมเกียรติ กิมวาทา
33. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดบุรีรัมย์
17/14 อาคารชั้น 2 ถนนธานี ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดบุรีรัมย์ 31000
โทร. 0 4461 5060
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นางวิมล พุ่มพวง

34. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดอุบลราชธานี
420 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดอุบลราชธานี 34000
โทร. 0 4531 3361, 0 4531 7934
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายประกิต มีนาเขตร
35. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดยโสธร
393 ถนนแจ้งสนิท ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดยโสธร 35000
โทร. 0 4571 2086, 0 4571 2984
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายจิระศักดิ์ เตชะคุณารักษ์
36. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดอำนาจเจริญ
888 ถนนชยางกูร ตำบลปทุม อำเภอเมืองอำนาจเจริญ
จังหวัดอำนาจเจริญ 37000 โทร. 0 4551 1479
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นางสาวสุวิมล อรอินทร์

ฝ่ายกิจการสาขา 5

(ภาคกลาง)

37. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
18/21 หมู่ 4 ถนนนเรศวร ตำบลหอรัตนไชย
อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000
โทร. 0 3523 2758-60 0 3525 2742-3
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายอาณัติฐพงษ์ ศักดิ์เจริญ
38. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดสระบุรี
73 ถนนพหลโยธิน ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง
จังหวัดสระบุรี 18000 โทร. 0 3622 0186, 0 3622 1176
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นางวนิดา กุลแก้ว
39. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดลพบุรี
9/1 ถนนราชดำเนิน ตำบลท่าหิน อำเภอเมือง
จังหวัดลพบุรี 15000 โทร. 0 3661 8571-2
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายชัยยุทธ รื่นจิตต์
40. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดชัยนาท
58/8 ถนนวงษ์โต ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดชัยนาท 17000
โทร. 0 5641 2610, 0 5642 1327-8
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายอิทธิต ฝอยเงิน
41. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดนนทบุรี
11/71-76 อาคารชั้น 2 ถนนพิบูลสงคราม
ตำบลสวนใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี 11000
โทร. 0 2526 3117, 0 2967 4776
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายวันชัย พิวรรณุเคราะห์

42. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดอ่างทอง
119 ถนนเทศบาล ตำบลตลาดหลวง อำเภอเมือง
จังหวัดอ่างทอง 14000 โทร. 0 3561 1699, 0 3562 6303
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสว่าง กุฑริรงค์
43. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดกรุงเทพมหานคร
109 ถนนกำแพงเพชร แขวงจตุจักร
เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0 2271 1320
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายเมธี พัฒนสารินทร์
44. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดปทุมธานี
62/4 ถนนพัฒนสัมพันธ์ ตำบลบางปรอก อำเภอเมือง
จังหวัดปทุมธานี 12000 โทร. 0 2581 1449-50
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายเกษม เอกทวีวัฒน์เดช
45. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดสิงห์บุรี
48 หมู่ 6 ถนนสิงห์บุรี-บางระจัน ตำบลต้นโพธิ์
อำเภอเมือง จังหวัดสิงห์บุรี 16000
โทร. 0 3651 1410, 0 3651 2370, 0 3651 2559
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายธรรง กุฬพงศ์พัฒนา

ฝ่ายกิจการสาขา 6

(ภาคตะวันออก)

46. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดปราจีนบุรี
314 อาคารชั้น 2 ถนนราษฎร์ศิริ ตำบลหน้าเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดปราจีนบุรี 25000
โทร. 0 3721 3757
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นางสาวอิสริยา ศรีวัฒนตระกูล
47. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดระยอง
6/51 ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง
จังหวัดระยอง 21000 โทร. 0 3886 1881
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายพิจิตร ราชวงษ์
48. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดฉะเชิงเทรา
128 ชั้น 2 อาคาร วท. ถนนมรุพงษ์ ตำบลหน้าเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000
โทร. 0 3851 4770, 0 3881 7817
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายมณฑล สระทองน้อย
49. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดนครนายก
181 ชั้น 2 หมู่ 7 ถนนสุวรรณสร ตำบลบ้านใหญ่
อำเภอเมือง จังหวัดนครนายก 26000 โทร. 0 3732 0112
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายอิทธิต เพิ่มพูน
50. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดจันทบุรี
8 ถนนสฤยต์เดช ตำบลวัดใหม่
อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี 22000
โทร. 0 3932 5778, 0 3932 7010, 0 3932 7090
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นางอนงค์ รัตนดาตยา

51. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดชลบุรี
695/2 จ อาคารชั้น 2 ถนนสุขประยูร ตำบลมะขามหย่ง
อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000 โทร. 0 3878 0784
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายชูชีพ วิถีธรรมกิจ

52. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดตราด
13/1 อาคารชั้น 2 ถนนศรีสุวรรณพิศ ตำบลวังกระแจะ
อำเภอเมืองตราด จังหวัดตราด 23000
โทร. 0 3953 1390, 0 3953 2465-6
ผู้อำนวยการสำนักงาน: นายมานพ ทองศรีสมบูรณ์
(รักษาการ)

53. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดสมุทรปราการ
458/29 ถนนสุขุมวิท ตำบลปากน้ำ อำเภอเมือง
จังหวัดสมุทรปราการ 10280
โทร. 0 2389 3752, 0 2389 5851
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายปราโมทย์ ประมุขกุล

54. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดสระแก้ว
388 ถนนสุวรรณศร อำเภอเมือง
จังหวัดสระแก้ว 27000 โทร. 0 3724 2673-4
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายพงษ์ทิภา วีระแพทย์

**ฝ่ายกิจการสาขา 7
(ภาคตะวันตก)**

55. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดเพชรบุรี
59 อาคารชั้น 2 ถนนราชวิถี ตำบลคลองกระแซง
อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี 76000
โทร. 0 3241 1205, 0 3242 7897
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายทวีชัย พลายบุญ

56. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดสุพรรณบุรี
258 อาคารชั้น 2 ถนนพระพนวงษ์ ตำบลท่าพี่เลี้ยง
อำเภอเมือง จังหวัดสุพรรณบุรี 72000
โทร.0 3550 0507-8
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายขันดี โอทอง

57. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดนครปฐม
413 ถนนเทศบาล ตำบลพระประโทน อำเภอเมือง
จังหวัดนครปฐม 73000
โทร. 0 3421 1081, 0 3421 2553, 0 3425 4217
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายประวิทย์ เพ็ชรรุ่งเรืองวงษ์

58. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
6 ถนนสละชีพ ตำบลประจวบคีรีขันธ์
อำเภอเมือง จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77000
โทร. 0 3260 1202, 0 3260 2250, 0 3261 1075
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายอรุณพร พัฒราษ

59. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดราชบุรี
241/21 ถนนราษฎร์อินดี ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดราชบุรี 70000 โทร. 0 3231 5351-2
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายเฉลิมชัย สุขเจริญ

60. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดกาญจนบุรี
391 ถนนแสงชูโตได้ ตำบลปากแพรก อำเภอเมือง
จังหวัดกาญจนบุรี 71000 โทร. 0 3462 3587-9
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสุคนธ์ เหมทานนท์

61. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดสมุทรสาคร
929/43 อาคารชั้น 2 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย
อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร 74000
โทร. 0 3482 0942
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสุรพันธ์ เต็มขาด

**ฝ่ายกิจการสาขา 8
(ภาคใต้ตอนบน)**

62. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดชุมพร
175 ถนนศาลาแดง ตำบลท่าตะเภา อำเภอเมือง
จังหวัดชุมพร 86000 โทร. 0 7750 3033
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสุรพงษ์ สุวรรณเมนะ

63. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดสุราษฎร์ธานี
258 อาคารชั้น 2 ถนนตลาดใหม่ ตำบลตลาด
อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000
โทร. 0 7722 2440, 0 7728 6519
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายเจเร เว็ลูไร

64. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดพังงา
312/1 ถนนเพชรเกษม ตำบลท้ายช้าง อำเภอเมือง
จังหวัดพังงา 82000 โทร. 0 7641 1873, 0 7644 0627
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายวีระพล แก้วมณี

65. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดกระบี่
520 ถนนอุตรกิจ ตำบลกระบี่ใหญ่ อำเภอเมือง
จังหวัดกระบี่ 81000 โทร. 0 7563 1210
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายวิชิต ว่องกิจ

66. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดระนอง
145/64 หมู่ 4 ตำบลบางนอน อำเภอเมือง
จังหวัดระนอง 85000 โทร 0 7782 4641-2
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นางฉวีวรรณ สังข์โชติ

67. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดภูเก็ต
42/2 ถนนหลวงพ้อ ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมือง
จังหวัดภูเก็ต 83000 โทร. 0 7621 4780
ผู้อำนวยการสำนักงาน นายสุชาติ ทิพย์หิมล
(รักษาการ)

**ฝ่ายกิจการสาขา 9
(ภาคใต้ตอนล่าง)**

68. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดปัตตานี
74 ถนนยะรัง ตำบลอาเนาะรู อำเภอเมือง
จังหวัดปัตตานี 94000 โทร. 0 7331 1454, 0 7333 3370
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายชาญศิลป์ ศรีมณี

69. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดนครศรีธรรมราช
545 ถนนราชดำเนิน ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000
โทร. 0 7531 0269-70, 0 7536 0076
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายวิศิษฎ์ อักโขสุวรรณ

70. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดสงขลา
448 ถนนเพชรเกษม ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่
จังหวัดสงขลา 90110 โทร. 0 7423 7072, 0 7423 7283
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายประเดิมชัย จันทน์เสนาะ

71. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดพัทลุง
315 ถนนราชมาศรี ตำบลคูหาสวรรค์ อำเภอเมือง
จังหวัดพัทลุง 93000 โทร. 0 7462 6318-9
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายอุทัย หนูวาด

72. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดนราธิวาส
21, 21/1-2 ถนนสุริเยประดิษฐ์ ตำบลบางนาค
อำเภอเมือง จังหวัดนราธิวาส 96000
โทร. 0 7351 1680, 0 7352 2046
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายพิเชษฐ ชุมพงค์

73. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดตรัง
39/15 ถนนรัชฎา ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมือง
จังหวัดตรัง 92000 โทร. 0 7522 4535, 0 7522 5232
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายภาณุมาศ ต้นชู
(รักษาการ)

74. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดยะลา
7-15 ถนนรัฐคำนึ่ง ตำบลสะเตง อำเภอเมือง
จังหวัดยะลา 95000 โทร. 0 7321 1729, 0 7324 4054
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสืบสาย พุ่งเกียรติ

75. สำนักงาน ช.ก.ส. จังหวัดสตูล
117 อาคารชั้น 2 ถนนสมันตประดิษฐ์ ตำบลพิมาน
อำเภอเมือง จังหวัดสตูล 91000 โทร. 0 7472 3226-7
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายพิชัย สุวรรณโชติ

ANNUAL REPORT

FISCAL YEAR 2008 (1 APRIL 2008 - 31 MARCH 2009)

CONTENTS

Message from the Chairman	134
Message from the President	135
BAAC Board of Directors	136
BAAC Executive Officers	146
Thai Economy in 2008 and Economic Outlook for 2009	152
Thai Agriculture in 2008 and Agricultural Economic Outlook for 2009	154
Summary of BAAC Operations in Fiscal Year 2008	157
BAAC Operating Fund	160
Income, Expense and Net Profit	161
Analysis of Status and Financial Ratios	162
Significant BAAC's Activities in Fiscal Year 2008	163
BAAC Status and Prospect Assessment	168
Vision, Value, Administration Principle, Missions	170
Operational Strategies in Fiscal Year 2009	171
Good Governance	172
Risk Management	193
Letter of Intent of Management's Responsibility for Financial Statement	195
Auditor's Report	197
Financial Statement	
Balance Sheet	198
Profit and Loss Statement	200
Changes of Shareholders' Statement	201
Cash Flow Statement	202
Notes to Financial Statements	204
Report of Audit Committee	225
Organization Structure	244
Directory of BAAC Executive Officers	245
Directory of BAAC Provincial Offices	249

Tables Statistical Highlights

Table 1	Main Economic Crops and Livestock: Cultivated Area, Production and Prices, Production Year 2008/2009 - 2009/2010	226
Table 2	Statistical Highlights, Fiscal Years 2004-2008	227
Table 3	Farmers and Farmers' Institutions Served by BAAC, Fiscal Years 2004-2008	228
Table 4	Summary of Farmers and Farmers' Institutions Lending Operation, Fiscal Years 2004-2008	229
Table 5	Farmers and Farmers' Institutions Lending Operations Classified by Branch Administration Department, Fiscal Years 2004-2008	230
Table 6	Farmers and Farmers' Institutions Loan Repayment Classified by Branch Administration Department, Fiscal Years 2004-2008	231
Table 7	Lending Operations to Farmers Classified by Production, Fiscal Years 2006-2008	232
Table 8	Interest Rate Structure for Loans to Farmers	234
Table 9	Interest Rate Structure for Loans to Farmers' Institutions	235
Table 10	Interest Rate Structure for Loans to Individual Loans	236
Table 11	Interest Rate Structure for Loans to Entrepreneurs	237
Table 12	Credit Services for Government-Secured Loan Projects, Fiscal Year 2008	238
Table 13	Loans to Farmers in Arrears Classified by Duration of Overdue Accounts, Fiscal Years 2006-2008	240
Table 14	BAAC Operating Fund Classified by Sources, Fiscal Years 2006-2008	241
Table 15	BAAC Shareholders' Equity, Fiscal Years 2004-2008	242
Table 16	Consolidated Revenues, Expenses, and Net Profit as a Percentage of the Average of Total Loans Outstanding, Fiscal Years 2004-2008	243



Message from the Chairman

I am pleased and most gratified to have had the privilege of working with the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC) in my capacity as Chairman of the Board of Directors to help generate better income for farmers as well as improve their quality of life. I am resolutely determined to collaborate with the Management and staff of BAAC to alleviate the plight of our farmer clients numbering as high as five million families.

The fiscal year 2008 saw quite a number of diverse challenges for BAAC's operations, ones that constituted factors directly impacting the bank's operations and its clients, for instance, the adverse effect of economic slowdown, floods, falling prices of agricultural products, rising oil prices and employment termination. All these factors compelled BAAC to drastically make adjustments in the face of the prevailing crises.

Be that as it may, despite the fierce competition and critical situation in 2008, BAAC was capable of attaining a series of success and satisfactory accomplishments ranging from the agricultural products pledging project to offset product price fluctuation, information dissemination to rehabilitate and develop farmers' occupations, improvement of agricultural products quality, promotion of non-agricultural occupations in order to generate extra income and help stimulate the grassroots economy, which would enhance the farmers' access to a better living through sustainable earning and occupational security, promotion of a savings system through the Thaweesuk Fund to benefit farmers at an advanced age who were not covered by the government social security programs.

On behalf of the Board of Directors, I wish to express my sincere appreciation to all parties concerned, be they in the government or private sector, clients or the public at large who have all along extended their cordial support for BAAC's operations. Last but not least, I would like to thank the Management and staff at every level for having dedicated their efforts, both physically and mentally, in executing their respective duties for the bank's success and the benefits to farmers who constitute the major foundation of the country. I am confident that BAAC will continue to stand by and extend occupational assistance to the farmer clients for years to come.

A stylized, cursive handwritten signature in black ink.

(Mr. Korn Chatikavanij)
Minister of Finance

Chairman of the Board of Directors
Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives



Message from the President

I wish to express my sincere gratitude to our farmer clients, members of the public who avail of our services and our shareholders. My special appreciation also goes to members of the Board of Directors, the Management and all staff of BAAC for their collaborated effort and dedication, both physically and mentally, for the better quality of life and better living on the part of farmers and the successful accomplishments on the part of BAAC.

The fiscal year 2008 was a year of economic slowdown, natural disasters, rising oil prices, falling prices of agricultural products and employment termination, all of which adversely affected and brought about changes in the life of farmers as well as BAAC's operations.

The crises notwithstanding, I do urge all parties to join effort with firm determination and dedication to carry out one's duty with efficiency so as to enhance farmers' security in life and upgrade the living quality on a sustainable basis.

This is because such determination and dedication are the very factors that would give essential impetus if farmers and BAAC are to successfully overcome the critical situation, with an improved quality of life and better living on the part of farmers and fruitful operations on the part of BAAC as a reliable institution for farmers who constitute the country's foundation.

Finally, I humbly invoke the power of the Triple Gem and all things holy in the universe, along with His Majesty's grace, to give blessings for your physical and mental health and strength needed to steer BAAC along the path of the committed vision as a sound rural development bank with sustainability, modern management system and a mission to continuously upgrade the quality of life of small-scale farmers and provide sincere services.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ennoo Suesuwan'. The signature is written in a cursive style and is underlined.

(Mr. Ennoo Suesuwan)
 Senior Executive Vice President
 Acting for President
 Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

Board of Directors
of Bank for Agriculture
and Agricultural Cooperatives



Mr. Korn Chatikavanij
Chairman



Mr. Jaranthada Karnasuta
Vice Chairman



Mr. Vichan Amorojanavong
Member



Mr. Amnuay Thongkok
Member



Mr. Vichate Tantiwanich
Member



Mr. Amnuay Patise
Member



Mr. Rungson Sriworasat
Member



Miss Supatra Thanaseniwat
Member



Mr. Anan Pusittigul
Member



Mr. Chulayuth Hirunyavasit
Member



Mr. Achporn Charuchinda
Member



Mr. Viroch Impitthuksa
Member



Mr. Anusorn Tamajai
Member



Mrs. Jiraporn Meelesawat
Member



Mr. Ennoo Suesuwan
Member and Secretary



Name : Mr. Korn Chatikavanij

Position : Chairman

Age : 45

Education :

- Bachelor Degree in Philosophy, Politics and Economics (honors), Oxford University, UK.

Present Position :

- Minister of Finance

Work Experience :

- Member of the Board of Directors, The Stock Exchange of Thailand
- Managing Director, Jardine Fleming International Holdings Company
- Member of the Board of Directors, The Association of Member Companies of the Stock Exchange of Thailand
- Member of the Board of Directors, Ayudhya CMG Assurance Public Company Limited
- Member of the Board of Directors, The Thai Insurance Public Company Limited
- Member of the Board of Directors, The Thai Gypsum Public Company Limited
- Member, The Special Olympics Committee of Thailand



Name : Mr. Jaranthada Karnasuta

Position : Vice Chairman

Age : 60

Education :

- B.S.(Fisheries), Kasetsart University
- M.S. (Natural Resources), University of Michigan, U.S.A.
- Ph.D. (Zoology), University of Alberta, Canada

Present Position :

- Permanent Secretary, Ministry of Agriculture and Cooperatives
- Chairperson, Board of the Agricultural Research Development Agency (Public Organization)
- Vice Chairman, Board of the Rubber Replanting Aid Fund
- Member, Board of the Rubber Estate Organization
- Member, Board of the Agricultural Futures Exchange of Thailand
- Member, Board of the Highland Research and Development Institute (Public Organization)

Work Experience :

- Director General, Department of Fisheries
- Deputy Director General, Department of Fisheries



Name : Mr. Rungson Sriworasat

Position : Member

Age : 54

Education :

- B.S. (Accounting), Ramkhamhaeng University
- B.A. (Law), Sukhothai Thammathirat University
- M.A. (Business Administration), Prince of Songkla University

Present Position :

- Deputy, Comptroller General's Department
- Representative of the Ministry of Finance in Subic Bay Energy Co.,Ltd.'s Board of Directors
- Auditor, Thai Red Cross Association.

Work Experience :

- Bangkok Area Revenue Chief 2
- Regional Revenue Chief 7
- Vice Chairman, the Working Group following Nearing Partnership between Thailand-New Zealand
- Vice Chairman, the Working Group following the FTA Agreement between Thailand-Australia.
- Special Instructor in the field of tax law, Prince of Songkla University and Sukhothai Thammathirat University,



Name : Miss Supatra Thanaseniwat

Position : Member

Age : 57

Education :

- B.A. (Accounting), Thammasat University
- M.A. (Political Science), Thammasat University

Present Position :

- Director General, Cooperatives Promotion Department

Work Experience :

- Director General, Cooperatives Auditing Department
- Deputy Permanent Secretary, Ministry of Agriculture and Cooperatives
- Member, The Marketing Organization for Farmers
- Member, Farmers Aid Fund



Name : Mr. Anan Pusittigul

Position : Member

Age : 56

Education :

- B.S (Animal Husbandry), Kasetsart University
- M.S. (Agriculture Extension), Kasetsart University

Present Position :

- Secretary-General, Agricultural Land Reform Office

Work Experience:

- Director General, Cooperatives Auditing Department
- Inspector General, Office of the Permanent Secretary, Ministry of Agriculture and Cooperatives
- Public Sector Development Chief, Office of the Permanent Secretary, Ministry of Agriculture and Cooperatives
- Assistant to the Permanent Secretary (Level 9), Office of the Permanent Secretary, Ministry of Agriculture and Cooperatives



Name : Mr. Vichan Amorojanavong

Position : Member

Age : 57

Education :

- B.A. (Accounting), Chulalongkorn University
- M.A. (Business Administration), Thammasat University

Present Position :

- Assistant Governor, Strategic Capabilities Group, Bank of Thailand

Work Experience :

- Monitoring and controlling the financial institutions system, debt management and asset management under the government's Financial Institutions Development Fund
- Being responsible for strategic planning and development of organization, operations system, accounting and human resource management of the Bank of Thailand



Name: Mr. Amnuay Thongkok

Position: Member

Age: 63

Education :

- Honorary Degree of Social Arts Development, Rajabhat Institutes, Petchaburi Withayalongkom
- Honorary Degree of Science (Animal Husbandry), Kasetsart University

Present Position :

- Chairman, Wang Nam Yen Dairy Cooperatives
- Member, the Committee on Supplemental Food (Dairy) Project
- Qualified Member, the Committee on Animal Food Quality Control
- Member, the Committee on Skimmed Milk Powder Import Allocation

Work Experience :

- Member, the Subcommittee on Coordination between Government Sector and Private Sector, Sa kaew Province
- Member, the Committee on Official System Development and Manpower Strategy, Sa kaew Province
- Member, the Subcommittee on Strategic Management of One Tambon One Product (OTOP) Development, Sa kaew Province
- Member, the Working Group to promote, support and monitor the results of poverty and income distribution solution, Sa kaew Province
- Member, the Selection Committee on Local Administration with Good Governance for the Year 2004



Name : Mr. Chulayuth Hirunyavasit

Position : Member

Age : 61

Education :

- LL.B. Faculty of Law, Thammasat University
- M.A. (Public Admin.), Kasetsart University

Present Position :

- Member, the Metropolitan Waterworks Authority
- Member, PTT Public Company Limited
- Member, the Drafting Committee on the Administrative Organization of the State

Work Experience :

- Permanent Secretary, Office of the Prime Minister
- Chairman of the Committee, the Provincial Waterworks Authority
- Member, Office of the Judicial Administration Commission.
- Member, Mass Communication Organization of Thailand, PCL
- Member, the Civil Service Subcommittee, Ministry of Information and Communication Technology
- Member, the Civil Service Subcommittee, Bureau National Buddhism
- Member, the Civil Service Subcommittee, Department of Treaties and Legal Affairs, Ministry of Foreign Affairs.
- Member, the Civil Service Subcommittee, Department of Groundwater Resources, Ministry of Energy
- Deputy Permanent Secretary, Office of the Prime Minister
- Deputy Secretary - General, the Secretariat of the Cabinet
- Advisor to the President, Thai Airways International Public Company Limited
- Member, the Disciplinary Civil Service Subcommittee



Name : Mr. Achporn Charuchinda

Position : Member

Age : 56

Education :

- LL.B. Faculty of Law, Thammasat University
- Barrister at Law, Institute of Education of the Thai Bar Association

Present Position :

- Deputy Secretary-General, Office of the Council of State

Work Experience :

- Member, the Constitutional Drafting Committee
- Member, the Working Group of the Constitutional Drafting of the Kingdom of Thailand (Interim) B.E. 2549
- Councilor of State, Office of the Council of State
- Member, the Administrative Procedure Committee
- Member, the Committee on Operation for the Public by Government Agencies
- Member, the Extraordinary Committees of Scrutinizing Laws Draft in the House of Representatives and the Senate
- Member, the Sub-committee on Official System Development Concerning Interpretation and Decisions on Legal issues in Governing Operations
- Member, FIDF Committee (Financial Institutions Development Fund)
- Member, the Committee on Decentralization of Powers to Local Administrative Organizations
- Member, the Sukhumvit Asset Management Company Limited (State Enterprise)
- Member, the Law Sub-committee of the Government Pension Fund (GPF)



Name : Mr. Viroch Impithuksa

Position : Member

Age : 63

Education :

- B.S. (Agriculture and Husbandry), Kasetsart University,
- M.S. (Soil Management), Oregon State University, U.S.A.
- Ph.D. (Soil Fertility and Soil Management), University of Florida , U.S.A.
- Certificate, National Defence College of Thailand (Class 36)

Present Position :

- Member, Highland Research and Development Institute
- Member, National Defence College Council
- Member, Phramongkut Medical College Council
- Advisor to the President of Kasetsart University

Work Experience :

- President, Kasetsart University
- Vice President for Planning and Development, Kasetsart University
- Vice President for Administration and Student Development, Kasetsart University
- Vice President for Chalermprakiat Sakon Nakorn Campus, Kasetsart University
- Member, National Research Council of Thailand
- Member, National Committee of Biotechnology Policy
- Member of Administrative Committee, Higher Education Development Project (HEDP) under Asian Development Bank (ADB) Loan Program, Commission of Higher Education of Thailand
- Chairman, the Board of Agricultural Science and Biology, National Research Council of Thailand
- Member, Asian Vegetable Research and Development Center (AVRDC), Taiwan



Name : Mr. Vichate Tantiwanich

Position : Member

Age : 48

Education :

- B.A. (Economics), Chulalongkorn University.
- M.B.A. (Finance & Marketing), University of Hartford, Connecticut, U.S.A.

Present Position :

- Chief Marketing Officer, Issuer and Listing, the Stock Exchange of Thailand
- Chairman, Advisory Committee of the Market for Alternative Investment (MAI)
- Executive, International Chamber of Commerce, Thailand

Work Experience :

- Director and Audit Committee, Small Business Credit Guarantee Corporation
- President of the Board of Directors, Market for Alternative Investment (MAI)
- President of the Board of Directors, Family Know-how Company Limited (within the Stock Exchange of Thailand Group)



Name : Mr. Amnuay Patise

Position : Member

Age : 61

Education :

- B.A. (Economics) (Honor), Thammasat University,
- M.A. (Economics), Thammasat University

Present Position :

- Member, the Committee of the Rubber Replanting Organization.
- Advisor to the Thai Sugar Trading Co.,Ltd.
- Advisor to the Audit Committee, the Rubber Replanting Aid Fund
- Expert Member, Maharakam University's Council
- Chairman, the Foundation for Development of Maharakam Province
- Chairman, the Committee on Educational Institution, Nakhon-Vithayakom School
- Chairman, the Committee on Educational Region in Maharakam Province, Region 2

Work Experience :

- Resolve the financial problems of sugarcane and sugar industry
- Cooperate with the Ministry of Commerce and the Ministry of Industry to resolve the shortage of sugar
- Resolve the sugar distribution problems in domestic market and for export.



Name : Mr. Anusorn Tamajai

Position : Member

Age : 43

Education :

- LL.B (Faculty of Law), Thammasat University
- B.A. (Public Admin) (Honor), Chulalongkorn University
- M.A. (International Economics) Fordham University, New York, U.S.A.
- MBA. Southeastern University, Washington D.C., U.S.A.
- Ph.D, Fordham University, New York., U.S.A.

Present Position :

- Dean, Faculty of Economics , Rangsit University
- Chairman of the Audit Committee and member of Bang Chak Petroleum Company (PCL)
- Member and Chairman of the Audit Committee, Mass Communications Organization of Thailand (PCL)
- Member of Pridi Pranomyong Foundation and Institute
- Lecturer and Special Instructor on the topic of Economic and Investment Outlook, International Economy, Finance, Ethics of Business, Public Policy etc. in universities, government agencies and private sector.
- Columnist of Bangkok Business Daily Newspaper, and Siamrath Daily Newspaper
- Moderator on television and radio programs
- Sub-committee of the State Enterprise Performance Appraisal, Ministry of Finance
- Member of directing and administering Telecommunication Business Development Fund, The National Telecommunication Commission.
- Member of the Universal Learning Company
- Advisor to the Phandha wanich Company

Work Experience :

- Former Managing Director, BT Asset Management Company, and Advisor, Research Office, Bank Thai Public Company Limited
- Former Senior Advisor, Research and Planning Office, Bank Thai Public Company Limited
- Former Director, Research Office, and Director, Investment Management, Bank Thai Public Company Limited
- Vice President, Research Regulatory and Public Affairs, The Citibank N.A.
- Head, Division of Research and Information Technology, Global Consumer Bank, Citibank
- C.P. (U.S.A.) - New York
- Former member of the Board of Directors and Committee Chairman, Internal Control System, Thailand Post Company Limited
- Former member of the Board of Directors, Family Know-how Company Limited (within the Stock Exchange of Thailand Group)
- Former member of the Board of Directors, Nikhom Chandrawithun Foundation
- Former member of the Board of Directors and Director, Public Policy Development Office/Chairman, Thailand Reform Project, Office of the Prime Minister
- Member of the Working Group attached to and Advisor to the Deputy Prime Minister and Minister of Finance
- Committee Member, The Center of National Moral-based Strength Development (Moral Center), Information Management and Development (Public Organization), Office of the Prime Minister



Name : Mrs. Jiraporn Meeleesawat

Position : Member

Age : 60

Education :

- B.A. (Econ.) (2nd Class Honor) Chulalongkorn University
- M.A. (Economics) Syracuse University, New York, U.S.A.

Present Position :

- Deputy Director, Bureau of the Budget, Ministry of Finance

Work Experience :

- Director, Budget Strategy Center
- Director, Budget Human Resource Development Institute, Budget Strategy Center
- Director, Budget Policy and Planning Office
- Advisor to the Bureau of the Budget (Budget Specialist Level 10) responsible for the control and performance of the Departments of Program and Project Evaluation 1 and 2 and the Budget Strategy Center
- Representative of the Bureau of the Budget in the Committee to Accelerate Budget Spending in the Government Sector
- Representative of the Bureau of the Budget in the Board of Directors of the Wastewater Management Authority
- Chairman of the Sub-committee to Monitor and Assess Implementation of the Project Operating on Financial Allocation by the Farmers Assistance Integrated Funds
- Representative of the Bureau of the Budget in the Board of Directors and Sub-committee to Audit and Evaluate Operations in the Government Sector, Office of the Public Sector Development Commission
- Representative of the Bureau of the Budget in the Board of Directors of the National Health Security Office
- Representative of the Bureau of the Budget in the Committee of the Social Security Office
- Representative of the Bureau of the Budget in the Committee to Monitor and Accelerate Tourism Development
- Representative of the Bureau of the Budget in the Committee to Monitor and Accelerate Sports Development
- Representative of the Bureau of the Budget in the National Committee on Senior Citizens Affairs



Name : Mr. Ennoo Suesuwan

Position : Member and Secretary

Age : 59

Education :

- B.S. (Agriculture), Kasetsart University
- Master of Management, Sasin Institute of Development Administration of Chulalongkorn University

Present Position :

- Senior Executive Vice President and Acting for President

Work Experience :

- Senior Executive Vice President, BAAC
- Eminent Member, Kasetsart University Council
- Executive Member of the Board of Directors, The Forest Industry Organization
- Vice Chairman, Agro-economic Association of Thailand
- Executive Vice Chairman, Foundation for Thailand Rural Reconstruction Movement
- Treasurer, Community Enterprise Institute Foundation
- Board Member, Sufficiency Economy Institute Foundation
- Chairman, Chammien Saranaga Foundation
- Vice Chairman, Task Force for Sufficiency Economy Stimulus in Civil Society
- Committee Member, Farmers Reconstruction and Development Fund

Executive Officers
of Bank for Agriculture
and Agricultural Cooperatives



Mr. Ennoo Suesuwan
Senior Executive Vice President
and Acting for President



Mr. Luck Wajananawat
Senior Executive Vice President



Mr. Pramote Nontakote
Senior Executive Vice President



Mrs. Jintana Isarapatiprat
Senior Executive Vice President



Mr. Boonthai Kaewkhuntee
Executive Vice President



Mr. Somchai Aumphan
Executive Vice President



Mr. Adul Kanchanawat
Executive Vice President



Mr. Boonchuay Chiadamrongchai
Executive Vice President



Mrs. Poonsook Musiklad
Executive Vice President



Mr. Vinai Kruetreepradit
Executive Vice President

Banking Group

Loan Business Line



Mr. Arun Lertwilai
Senior Vice President
Personal Loan Department



Mr. Pornchai Limpapas
Senior Vice President
Institutional Loan Department



Mr. Prakrit Chawengnirun
Senior Vice President
Government Secured Loan Department



Mr. Thanit Suthasuwan
Director
Office of Entrepreneur and
Personal Loan

General Business Line



Mr. Sumon Wootiphan
Senior Vice President
Customer and Rural Development
Department

-

Director
Office of Community Capacity and
Business Development



Mr. Chatchai Khongpun
Director
Office of Debt Management

Branch Administration Group

Branch Administration Line 1



Mr. Apirom Sukprasert
Senior Vice President
Branch Administration Department 1



Mr. Lek Uttarapong
Senior Vice President
Branch Administration Department 2



Mr. Nikom Preechamras
Senior Vice President
Branch Administration Department 3



Mr. Sa-ngob Jarnongjeenarak
Senior Vice President
Branch Administration Department 4

Branch Administration Line 2



Mr. Isorn Ekpisakit
Senior Vice President
Branch Administration Department 5



Mr. Boonchoo Viriyangkura
Senior Vice President
Branch Administration Department 6



Mr. Narong Orachorn
Senior Vice President
Branch Administration Department 7



Mr. Pornthep Thammathit
Senior Vice President
Branch Administration Department 8



Mr. Sirichai Wangsukkasem
Senior Vice President
Branch Administration Department 9

Organization Strategy Group

Program and Support Line



Mr. Prayong Tenbee
Senior Vice President
Policy and Strategy Department



Mr. Morakot Pitharat
Senior Vice President
Human Resources Department



Mrs. Apinya Poonyarit
Director
Office of Capacity Building

Accounting, Treasury and Banking Business Group

Accounting and Treasury Line



Mr. Surapong Chitprasertporn
Senior Vice President
Accounting Department



Mr. Kamolpant Asaves
Senior Vice President
Treasury Department

-
Director
Office of Risk Management

Information Technology and Management Line



Mr. Suraphong Nillaphan
Senior Vice President
General Administration Department



Mr. Wichai Pluckwattanachai
Senior Vice President
Information Technology Department



Mr. Pairoj Suppatranon
Director
Office of Logistic Management

Banking Business Line



Mr. Somsak Kangteerawat
Senior Vice President
Income and Banking Developments
Department



Mrs. Waranee Silanuwat
Director
Office of Banking Business

Audit Department

Miss Prasertsri Sirichaiphan
Senior Vice President
Audit Department

Public Relation and Organization Communication Office

Mr. Surat Junnapat
Director
Office of Public Relation and
Organization Communication

Special Activities Group

Mr. Sompian Sripanya
Senior Vice President
Special Activities Group

Legal Affair Office

Mr. Suwit Triratsirikul
Director
Office of Legal Affair



Mr. Chongyos Thapsart
Senior Vice President
Special Activities Group

BAAC Research Center

Mrs. Apiradee Yimlamai
Director
Office of BAAC Research Center



Mr. Pisit Ratanachatchai
Senior Vice President
Special Activities Group

Management Department

Mr. Nipath Kuasakul
Senior Vice President
Management Department

Thai Economy in 2008 and Economic Outlook for 2009

Thai Economy in 2008

In 2008, Thai economy grew by 3.0 percent, down from the 4.9 percent growth in 2007 due to the rather slow recovery of domestic spending. Meanwhile, the export and service sectors registered a decline in growth in tandem with global economic slowdown and social unrests resulting from domestic political problems which adversely affected trade and tourism toward the end of the year despite the sign of gradual economic recovery due to a decline in inflation rate in tandem with the falling prices of oil and general commodities.

The agricultural sector grew by 4.4 percent, slightly up from the 4.3 percent growth in 2007 due to hospitable climatic conditions and adequate rain water supply which, in turn, enhanced production in terms of rice, maize, para rubber, oil palm and sugarcane, while that in terms of cassava, meat chicken and vannamei shrimp experienced a decline.

The industrial sector grew by 5.7 percent, down from the 5.8 percent growth in 2007. Major industries for domestic consumption, for instance, cement, steel and textile industries, continued to decline.

Private sector investment increased by 2.5 percent, up from the 1.6 percent increase in 2007. Consumption in the private sector grew by 4.3 percent, up from the 0.6 percent growth in 2007 due to rising inflation rate that prevailed all through 2008 coupled with political unrests, resulting in a slowdown in spending and investment on the parts of consumers and investors.

Export grew by 3.4 percent, drastically down from the 7.1 percent growth in 2007 due to the economic slowdown

experienced by the country's trade partners. A further negative factor lay in the closure of Suvarnabhumi Airport towards the end of the year causing a drastic decrease in export volume and the number of tourists. Export and services value along with tourism revenues registered a harsh decline.

Import grew by 7.3 percent, up from the 3.4 percent growth in 2007 due to an increase in almost every category during the first three quarters of the year. Nevertheless, import in the last quarter of 2008 experienced a slowdown in tandem with overall domestic spending.

Trade balance registered a USD 1.162 billion deficit, a decrease from the USD 13.906 billion surplus the year before due to a decrease in export of mainly electronic goods and motor vehicles. Nevertheless, 2008 saw an increase in export value for agricultural produce, especially rice, cassava and para rubber.

Current account balance saw a USD 4 billion deficit, or a deficit of 1.5 percent of GDP compared with the 5.7 percent of GDP surplus in 2007. The trade deficit reflected growth in import value which exceeded that in export value.

Interest rate in the money market was adjusted downwards twice in 2008. Overall interest rate decreased by 1.0 percent, causing interest rate in 2008 to remain at 2.75 percent.

Overall inflation rate in 2008 was 5.6 percent, up from 2.3 percent the year before due to rapidly skyrocketing global prices of crude oil during the first half of the year which, however, drastically plunged during the second half.



Economic Outlook for 2009



The Thai economy in 2009 is expected to contract between 4.0 and 5.0 percent per annum, more than that in 2008 due to the severely contracted export and services volume in tandem with the global economic crisis and its adverse impact especially on Thailand's major trade partners. At the same time, private sector spending has as yet shown no vivid sign of rebound because farmers' income has been declining in keeping with agricultural product prices in world market. Nevertheless, private sector consumption can be positively affected by the mid-year supplemental expenditure budget aimed to stimulate consumption and household spending as well as by a sizable decrease in the cost of living following the falling inflation rate.

Production in both agricultural and industrial sectors shows a sign of growth almost to the extent of that in 2008 even though the tourism industry and the real estate sector are expected to slowdown slightly compared to 2008.

Investment in the private sector is expected to be at 6.1 percent, down from that in 2008, due to investors' reluctance to take action as well as wait-and-see attitude towards domestic and global situations.

Export value of goods and services in USD is expected to contract by 14.8 percent from the year before due to the

global economic slowdown which is expected to be harsh and rapid.

Meanwhile, import of goods and services is expected to decline by 25.2 percent from the year before following the domestic economic slowdown.

Current account balance is expected to be in surplus by as high as 9.8 percent of GDP reflecting the USD 22.3 billion trade balance surplus as a result of import value which has contracted more than export value on the one hand and the service balance deficit which is expected to persist, given the stagnant tourism industry, on the other.

Interest rate in the money market is expected to be lower than that in 2008 due to global critical economic slowdown compelling the potential decrease in interest rate.

Overall inflation rate in 2009 is projected at 0.7 percent per annum following less pressure on inflation as a result of the decrease in fuel and commodity prices in comparison with those applying in 2008. Meanwhile, with the Thai economy showing a clear sign of a slowdown, public demand for goods and services is also on the decline.

Thai Agriculture in 2008 and Outlook for 2009

Thai Agriculture in 2008

Gross agricultural product growth rate in 2008 was 4.4 percent which could be attributed to such positive factors as good prices of most of agricultural products which gave impetus to increased productivity on the part of farmers, especially in the cases of rice, cassava, oil palm and maize, despite the drastically rising inflation rate in tandem with skyrocketing oil prices, the global economic slowdown and domestic political unrests, all of which had an adverse effect on agricultural production cost. Nevertheless, factors such as the increasing world market demand for agricultural products prevailing since the beginning of 2008, particularly in the cases of grains and such alternative energy crops as rice, oil palm, cassava and maize, and the slightly fluctuating baht value in the range of 32.0 - 34.5 per US dollar proved to strengthen confidence and lessen risks in international trade.

Production Sector

Crop output grew by 6.2 percent due to an increase in quantity of almost every major cash crop, particularly seasonal (first-crop) and off-season (second-crop) rice, para rubber and oil palm. Even despite flood problem covering the entire agricultural area of the country in September of 2008 causing partial damage to farm and rice crops, output volume did increase as a result in terms of field crops and perennial trees



such as para rubber and oil palm. Average price of major agricultural products per annum was satisfactory, with an increase for almost every product (especially rice), although the prices of para rubber, cassava, oil palm, maize and others fell in the last quarter of the year in tandem with the global economic slowdown and the steadily falling prices of fuel oil.

Livestock output grew by 1.7 percent, slightly up from the previous year due to a decrease by 13.6 percent in pig farm output caused by the spread of an epidemic among piglets toward the end of the year coupled with the falling prices and rising production cost which caused some farmers to



suffer a loss such that they had to close down business altogether. Meat chicken production output, however, grew by 2.3 percent reflecting poultry farmers' development in systematic rearing method up to established standard. The fact that the outbreak of Avian influenza or bird flu had only a slight impact before it was contained by the government sector proved to both strengthen the consumers' confidence and stimulate their demand, even though farmers continued to be adversely affected by the increased production cost.

Fishery output declined by 0.1 percent, down from 2008 due to the steadily rising fuel oil prices that particularly affected the marine fishery industry where a very high percentage of fuel oil usage occurred and because a part of operators opted to lessen their operations frequency. Shrimp farming output also experienced a decrease due to rising feed cost coupled with falling market price that compelled the farmers to adjust the production volume downwards.

Forestry output declined by 3.0 percent due to a steady decline in timber production as well as forestry output in



natural forest areas despite an accelerated increase in commercial forestation by the government sector. Private sector investments and demand for wood are on the decline due to the economic crisis.

Agricultural services output grew by 2.6 percent due to an increase in production volume on the part of many types of major crops (particularly rice) coupled with an adequate supply of water for agriculture which contributed to an increase in services demand prior to plantation as well as that for harvesting hired hands.

Export Sector

Export of many major agricultural products grew satisfactorily in 2008 with export value in Thai baht of agricultural and agro-industry products increasing by 25.6 percent. Major agricultural products with high export value included maize, para rubber, rice and cassava. Export of livestock products as a whole also experienced an increase, especially pork and processed chicken meat, as a result of trade negotiations by the government sector which helped strengthening consumers' confidence in the safety standards of export goods. Export value of frozen shrimp, however, decreased by 0.6 percent despite an increase in export volume by 0.5 percent due to fierce competition in overseas markets.

Agricultural Commodity Prices

Agricultural commodities with satisfactory and higher prices than in 2008 included rice, cassava, maize, para rubber, soy bean, oil palm, meat chicken and vannamei shrimp, whereas those with falling prices included sugarcane and giant tiger prawn.

Agricultural Economic Outlook for 2009

Gross agricultural product in 2009 is expected to grow by 3.0 - 4.0 percent, down from that in 2008 with crop, livestock and agricultural services output expected to increase by 4.7 - 5.7, 1.1 - 2.1, and 2.1 - 3.1 percent respectively, while fishery and forestry output is expected to decrease by 2.7 - 1.7 and 3.6 - 2.6 percent respectively due to varied risk factors in agricultural economy which could adversely affect its growth in 2009, particularly the global economic slowdown which is expected to restrict the world community's spending capacity and consumers' demand. As a result, export of a good number of Thai agricultural goods is expected to decrease. Another negative factor lies in the expected hike in oil prices in the world market to reflect OPEC's probable decision to adjust their production capacity downwards, thereby causing the prices of alternative energy crops to trend upwards.

Export of agricultural and agro-industrial goods in 2009 is expected to experience a decline following the global economic situation as consumers in Thailand's main export markets such as the United States of America, Japan, China and Malaysia have all been impacted by the economic

slowdown particularly felt in the cases of grains and energy crops such as rice, para rubber, cassava and sugarcane. This naturally causes the price as well as trade volume of agricultural products to contract. The downward trend in the export of freshwater and marine fishery products such as shrimp leads to the projection of an even fiercer price war on the part of Thai agricultural products as all agricultural product exporting countries are busy locating new markets. At any rate, measures imposed by the government sector are expected to help steering farmers toward preparedness and enhance their ability to adjust production in the face of the potential agricultural economic slowdown. In addition, government measures have been imposed to support and strengthen mechanisms within agricultural institutions and community groups in order to enhance speedy quality development of processed agricultural products to satisfy consumers' needs in each individual country. The move is expected to facilitate the mission to locate and create export opportunity to countries with high-income population, such as those in the Middle East.



Summary of BAAC Operations in Fiscal Year 2008



With its extended mission to serve as financial institution for rural development, BAAC has been providing a broader scale of financial services to more farming groups in rural areas. BAAC operations in fiscal year 2008 can be summarized as follows:

1. Operating Areas

At the end of fiscal year 2008, BAAC operated from 75 provincial offices with 962 branches under their auspices nationwide. Of these, 591 were district branch offices with 371 sub-branch offices under their auspices. In addition, 956 BAAC field units served as contact points to provide services to their

farmer clients scattered in various districts of the country. (Table 2)

2. Number of Clients

At the end of fiscal year 2008, a total of 6.07 million farm families had access to BAAC credit services. Of these, 4.54 million families were provided direct BAAC credit services on an individual basis while 1.53 million families were members of agricultural cooperatives and 1,142 families were members of farmers' associations. The number of clients in all categories increased by 159,793 families, or 2.7 percent. (Table 3)

3. Deposit Services

BAAC provided extended deposit services to include the general public, government agencies and state enterprises through additional service channels located in various communities as well as additional deposit products suitable to each client category, namely Kasien Mung Khung (Fortune for Retirement) Deposit Scheme, Thaweasin (Accrued Asset) Savings Certificate and Luk Rak (Beloved Child) Savings. At the end of fiscal year 2008, BAAC recorded an outstanding deposits balance of THB 585.907 billion, an increase by THB 71.24 billion, or 13.84 percent, over the previous year. (Table 2)

4. Credit Services

At the end of fiscal year 2008, BAAC's outstanding loans totaled THB 479.858 billion. Of this, THB 418.475 billion, or 87.21 percent of total outstanding credits, was credit provided to individual farmers; THB 24.659 billion, or 5.14 percent, to agricultural cooperatives; THB 24 million, or 0.01 percent, to farmers' associations; THB 4.247 billion, or 0.88 percent, to government - secured loan projects and THB 32.453 billion, or 6.76 percent, to other types of borrowers. The total outstanding loans are broken down as follows:

4.1 Credit Services to Individual Farmers

During 2008, BAAC provided credit services totaling THB 251.48 billion to individual farmers, an increase from the year before by THB 19.722 billion, or 8.51 percent.

Repayments to the bank amounted to THB 230.589 billion, or 92.47 percent of the matured principals. Outstanding loans at the end of fiscal year 2008 totaled THB 418.475 billion. (Table 4)

4.2 Credit Services to Agricultural Cooperatives

During fiscal year 2008, BAAC provided credit services to agricultural cooperatives in the amount of THB 56.442 billion, an increase from the previous year by THB 7.476 billion, or 15.27 percent. Repayments during the year totaled THB 53.850 billion, or 99.24 percent of the matured principals. Outstanding loans at the end of fiscal year 2008 totaled THB 24.659 billion. (Table 4)

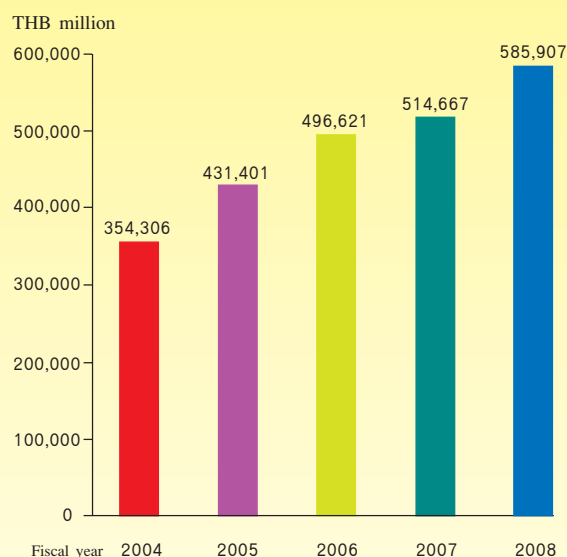
4.3 Credit Services to Farmers' Associations

Credit services in the amount of THB 165 million were provided during the year to farmers' associations, up THB 94 million from the year before, or an increase by 132.39 percent. Repayments during the year totaled THB 166 million, or 97.08 percent of the matured principals. Outstanding loans at the end of fiscal year 2008 totaled THB 24 million. (Table 4)

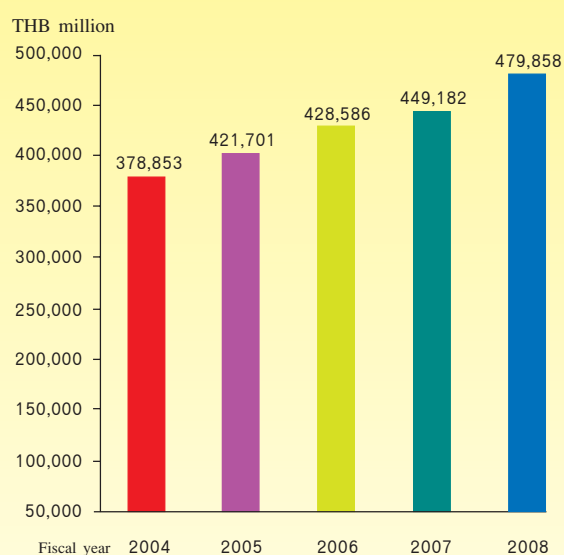
4.4 Credit Services to Government-secured Loan Projects

Government-secured loan projects were implemented according to the cabinet's resolution or government policy of providing credits to promote and improve farmers' occupations for the betterment of their livelihood or alleviate their plight relating to a calamity or natural disaster which left them with sub-standard farm output volume or quality, low product prices,

Deposit Services



Credit Operation





etc. Government assistance was provided in the form of credit support with special conditions through BAAC, for example, a provision of low interest rate or interest rebate. Government-secured loan projects can be divided into three categories, namely (i) production support credits, e.g. the project to restructure and adjust agricultural production system; (ii) marketing support credits, e.g. the agricultural products and crops pledging schemes; and (iii) credits to remedy debt problems, e.g. the revolving fund to provide loans to farmers and the poor.

BAAC started the provision of credit services in keeping with government-secured loan projects in fiscal year 1987 and has up to fiscal year 2008 provided credits worth THB 349.096 billion, with 5.95 million farming families participating.

In fiscal year 2008, BAAC provided credit services worth THB 53.144 billion to government-secured loan projects, with 1.1 million farming families participating. At the end of the fiscal year, outstanding loans totaled THB 4.247 billion. Of these, outstanding loans owed by individuals amounted to THB 4.222 billion while those owed by farmers' institutions amounted to THB 25 million.

In addition, the bank extended credit services totaling THB 1.312 billion to the revolving fund to provide loans to farmers and the poor and THB 1.03 billion to the revolving fund to provide loans to indebted government-employed teachers. (Table 12)

Furthermore, credit services in the amount of THB 83.471 billion were provided to the agricultural products and crops pledging scheme for 2008/2009. Outstanding loans at the

end of 2008 totaled THB 65.901 billion. (Table 12)

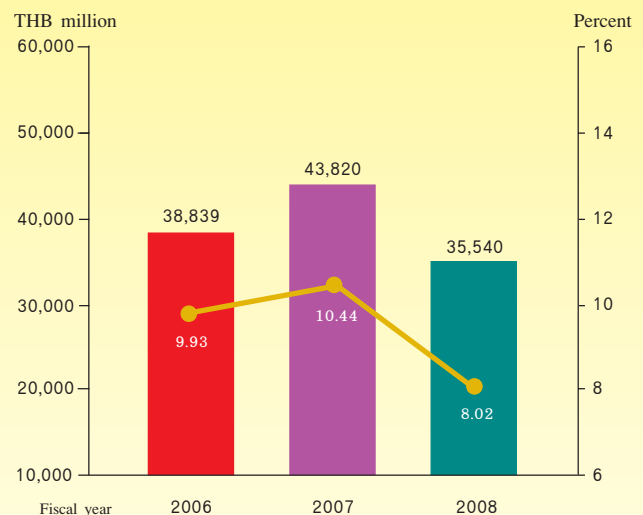
4.5 Credit Services to Other Types of Borrowers

At the end of fiscal year 2008, outstanding loans extended to other types of borrowers totaled THB 32.453 billion. These comprised i) loans in support of the sugarcane and sugar industry worth THB 1.668 billion; (ii) loans to debtors of the sugarcane and sugar fund worth THB 20.801 billion; (iii) loans to the National Village and Urban Communities (NVUC) Fund worth THB 996 million to facilitate the transfer of THB 1 million per village to the NVUC Fund under the auspices of BAAC as prescribed by the government policy; (iv) loans secured by deposits totaling THB 5.602 billion; (v) housing loans worth THB 2.923 billion; (vi) loans to the fund to alleviate debt burden on the part of employees worth THB 15 million; (vii) credit services provided under the Non-farm Micro Credit Project worth THB 135 million; and (viii) financial services worth THB 313 million provided in observance of Islamic principles in the forms of sale on credit, repayment by installment and hire purchase.

5. Loans in Arrears

At the end of fiscal year 2008, loans in arrears longer than three months starting from due date and litigation loans to farmers and farmers' institutions totaled THB 35.54 billion, or 8.02 percent of outstanding loans to farmers and farmers' institutions at the year end, down from 10.44 percent registered the year before. (Table 13)

Amounts and Rates of Overdue Debts



BAAC Operating Fund

At the end of fiscal year 2008, BAAC's operating fund amounted to THB 686.218 billion, an increase by THB 98,034 billion, or 16.67 percent. Average growth rate of the bank's operating fund in the past five years (FY 2004 - 2008) stood at 12.25 per annum, which can be broken down as follows: (Table 14)

1. Deposits

Deposit balance stood at THB 585.907 billion, or 85.38 percent of total operating fund, an increase of THB 71.24 billion, or 13.84 percent from the previous year.

2. Inter-bank Accounts and Money Market

Inter-bank accounts and money market totaled THB 5.2 billion, or 0.76 percent of total operating fund, which can be broken down as follows: THB 0.7 billion promissory notes - other banks and THB 4.5 billion private repurchased market.

3. Borrowings

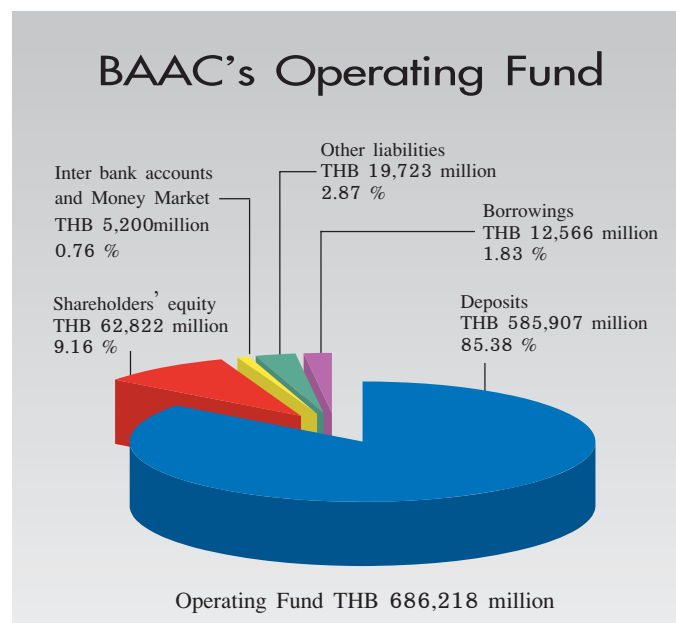
Domestic and overseas borrowings totaled THB 12.566 billion, or 1.83 percent of total operating fund, which can be broken down as THB 9.425 billion domestic and THB 3.141 billion overseas (including loan adjustment at the end of fiscal year 2008), up by THB 6.551 billion, or 108.91 percent over the previous year.

4. Other Liabilities

Other liabilities totaled THB 19.723 billion, or 2.87 percent of total operating fund, up by THB 6.703 billion, or 51.48 percent over the previous year.

5. Shareholders' Equity

Shareholders' equity totaled THB 62.822 billion, or 9.16 percent of total operating fund, an increase by THB 8.34 billion, or 15.31 percent over the previous year. The change in shareholders' equity reflected an increase in the injection by the Ministry of Finance by THB 3.37 billion and that by farmers' institutions and private shareholders by THB 5 million. Net retained earnings increased by THB 4.965 billion (broken down as THB 6.008 billion net earnings in 2008 plus THB 0.129 billion unpaid bonus payments less THB 1.172 billion dividends paid). (Table 15)



Income, Expense and Net Profit



BAAC's total income amounted to THB 45.819 billion, total expense to THB 39.811 billion and net profit to THB 6.008 billion. Details are as follows:

1. Income

Total BAAC's income of THB 45.819 billion comprised income from interest and dividends of THB 43.439 billion and non-interest income of THB 2.38 billion.

Interest income and dividends of THB 43.439 billion reflects an increase by THB 1.421 billion, or 3.38 percent over the previous year. Interest earned on loans which constituted the major part of income amounted to THB 35.408 billion, or 77.28 percent of total income, up by THB 2.342 billion over the previous year.

Non-interest income totaled THB 2.38 billion, up by THB 0.596 billion, or 33.41 percent over the previous year. Income earned on fees and services which constituted the major part of income amounted to THB 1.309 billion, or 2.86 percent of total income, an increase by THB 0.12 billion, or 10.09 percent over the previous year.

2. Expense

The total expense of THB 39.811 billion comprised interest expense of THB 9.998 billion, non-interest expense of THB 14.247 billion and bad debts and doubtful accounts of THB 15.566 billion.

Interest expense of THB 9.998 billion reflects an increase by THB 76 million, or 0.77 percent.

Non-interest expense totaled THB 14.247 billion, an increase by THB 2.244 billion, or 18.70 percent compared to the year before.

Bad debts and doubtful accounts totaled THB 15.566 billion, down by THB 0.725 billion, or 4.45 percent over the previous year.

3. Net Profit

BAAC's net profit stood at THB 6.008 billion, up by THB 0.422 billion, or 7.55 percent over the previous year, accounting for 9.56 percent of shareholders' equity and 0.88 percent of total operating fund.

Net profit to loan principal ratio accounted for the average debt value which was 1.24 percent, down from 1.25 percent registered the year before. (Table 16)

Analysis of Status and Financial Ratios

Items	Fiscal year 2008	Fiscal year 2007	Increase (Decrease) from FY 2007	
			Amount	Percentage
Assets (Million Baht)	686,218	588,184	98,034	16.67
Liability (Million Baht)	623,396	533,702	89,694	16.81
Shareholders' equity (Million Baht)	62,822	54,482	8,340	15.31
Income (Million Baht)	45,819	43,802	2,017	4.60
Expenses (Million Baht)	39,811	38,216	1,595	4.17
Net Profit (Million Baht)	6,008	5,586	422	7.55
Financial ratios:				
- Net profit to total income (%)	13.11	12.75	xx	xx
- Average return on assets (%)	0.96	0.97	xx	xx
- Average return on shareholders' equity (%)	10.10	10.90	xx	xx
- Personal expenses to total income (%)	23.91	21.16	xx	xx

Financial status of BAAC: As at 31 March 2009, total assets amounted to THB 686,218 billion, total liabilities were THB 623,396 billion and shareholders' equity amounted to THB 62,822 billion, increases of 16.67, 16.81 and 15.31 percent respectively from fiscal year 2007.

Profitability: Net profit to total income amounted to 13.11 percent, an increase from 12.75 percent in fiscal year 2007; the average return on assets amounted to 0.96 percent, a

decrease from 0.97 percent in fiscal year 2007; and the average return on shareholders' equity amounted to 10.10 percent, a decrease from 10.90 percent in fiscal year 2007.

Personnel expenses to total income was 23.91 percent, an increase from 21.16 percent in fiscal year 2007.

Significant BAAC's Activities in Fiscal Year 2008

1. Credit Extension Project to Benefit Local Administration Organizations

The amendment of BAAC Act enabled the bank to extend its credit service objectives to include financial assistance for local administration organizations as a means to alleviate the grassroots' troubles in line with the bank's policy and mission as regards sustainable rural development.

In principle, BAAC's policy involves credit support to be extended to local administration organizations with the objectives to facilitate economy and society, support output or product development among farmers or communities, strengthen economy in the community or support development of the quality of life for people living in the community.

During FY 2008, BAAC extended credits to local administration organizations in the amount of THB 148 million. These comprised credits extended to the project to construct the Municipality of Phuket local market, Phuket Province; credits to be used as revolving fund extended to Tha Pha Sub-district Municipal Pawn Shop, Ratchaburi Province; Pathum Thani Municipality Pawn Shop, Pathum Thani Province; Chainat Municipality Pawn Shop, Chainat Province, and Sa Kaew Municipality Pawn Shop, Sa Kaew Province.

The result of BAAC's serving as the financial source of the above-mentioned pawn shops was evidenced in the improved management, increased flexibility and ability to render wider assistance to the public at large which, in turn, helped remedy the people's plight caused by economic crisis, thereby lessening social offenses. As for those pawn shops with profitable management, a contribution of 30 percent of the profit was allotted to the respective municipality for use in local development.

2. Second Crop Paddy Pledging Scheme 2008

In keeping with the government acceleration policy to remedy falling paddy prices, BAAC was entrusted with the administration of the second crop paddy pledging scheme 2008 with the objectives to help farmers through measures to hike up paddy prices to a reasonable level which, in turn, would ease the plight of rice farmers who constitute the majority of the country's populace and most of whom are underprivileged. The move to shore up falling prices of rice products proved to enable farmers to enjoy more income which would ultimately benefit national revolving fund.

Given the cabinet's resolution to adopt the second crop paddy pledging scheme 2008 on June 10, 2008, the Public





Warehouse Organization (PWO) and the Marketing Organization for Farmers (MOF) were appointed as warehouse superintendent and issuer of warehouse receipts while BAAC was to act as mortgagee or creditor honoring the warehouse receipts issued to farmers and farmers' institutions by the two agencies.

To administer and monitor the scheme, the committee for integrated solution of rice management problems was appointed. Committee members comprised executive directors, warehouse superintendents, members responsible for rice processing and storage and those for the marketing and discharging of rice. A set of precautionary measures were imposed to safeguard against corruption, for instance, by prescribing that paddy be milled every ten days whereby 100 percent of paddy remaining at the end of the day preceding the prescribed date must be milled. In the event a participating ricemill failed to deliver the prescribed milled rice, the permission to offer storage facility to farmers would be revoked. As additional measures, remote sensing was employed as part of the warehouse alert mechanisms along with CCTV and sensor devices installed at warehouses where rice was stored so that motions at the warehouses could be detected through a remote surveillance system monitored by the project command headquarters. The system would immediately transmit a signal to the mobile phones of parties concerned in case of an unauthorized break-in.

To sum up, 317,781 clients participated in the scheme worth THB 55,138.25 million involving 4,114,186 tons of paddy. The quantity of prescribed milled rice stored at warehouses of POW and MOF totaled 2,175,040 tons.

3. Credit Support Project to Create Jobs in Rural Areas

Starting in 2007, BAAC has administered the credit support project to create jobs in rural areas in response to the government policy to stimulate grassroots economy towards sustainable growth. The objectives were to render financial and management assistance to individuals, groups, entrepreneurs, village funds, communities, organizations aiming to promote farmers' or community's occupations and all types of cooperatives.

Operational methods:

- 1) Rendering support to promote agriculture-based occupations as supplementary occupations for farmers and upgrade the quality of life. The areas of concern comprised industrial, commercial and service-providing occupations.
- 2) Rendering support to promote research and product quality development to add value to agricultural products in the areas of product processing, packaging, agricultural services, marketing as well as research and product development.
- 3) Providing a wider array of opportunities to small

entrepreneurs so as to enhance non-agricultural occupations.

4) Upgrading quality of life and creating jobs in rural areas.

5) Extending credit support to entrepreneurs to enhance integrated eco-tourism.

Summary of operations in 2008: BAAC extended credit support to 531,395 participating parties worth a total of THB 41.884 billion.

4. The Project to Boost Productivity for Major Crops (jasmine rice, cassava and sugarcane)

BAAC initiated a pilot project to boost productivity and reduce production cost for three major crops, namely jasmine rice, cassava and sugarcane, whereby rice, cassava and sugarcane farmers would be encouraged to employ suitable technologies in increasing their output and introduced to the method of using manure to make organic fertilizers which would result in production cost reduction and quality, chemical-free output in keeping with the food safety approach.

Operational methods:

1) Participating clients must have access to at least 2 - 5 rai of cultivable land and participate in the project voluntarily. In implementing the project, suitable training and study tour sessions were jointly organized for them by related government and private agencies. At the follow-up stage, advice and solutions were provided to them as a means to monitor the results.

2) Participating clients could opt for any single or combined method as they saw fit to achieve end results, namely productivity increase or production cost reduction. For instance, they could resort to selected strains, establish the duration of plantation, choose the right types of fertilizers, use the effective microorganisms (EM) solution and employ new technologies concerning watering, harvesting and management.



Objectives:

(1) Jasmine rice - To implement the project in 11 provinces under the auspices of Branch Administration Departments 3 and 4, covering altogether 3,500 - 4,000 rai of land, with a target group of 500 farmer clients participating and targeted output increase by 20 percent.

(2) Cassava - To implement the project in 24 provinces under the auspices of Branch Administration Departments 2, 3, 4, 5, 6 and 7, covering a total of 2,500 - 3,000 rai, with a target group of 250 farmer clients participating and targeted output increase by 50 percent.

(3) Sugarcane - To implement the project in 11 provinces under the auspices of Branch Administration Departments 2, 3, 4, 5 and 7, covering altogether 3,500 - 4,000 rai, with a target group of 230 farmer clients participating and targeted output increase by 50 percent.

Summary of operations based on the participating clients :

(1) Jasmine rice - 512 clients participated. Implementation was carried out on 6,128 rai of land. Average production per rai prior to project participation stood at 350 kg. Average production per rai following project participation shot up to 460.20 kg. Output increased by 110.20 kg on average, or 31.5 percent.

(2) Cassava - 263 clients participated. Implementation was carried out on 1,487 rai. Average production per rai prior to project participation stood at 3,078.90 kg. Average production per rai following project participation shot up to 6,272.50 kg. Output increased by 3,193.60 kg on average, or 103.7 percent.

(3) Sugarcane - 238 clients participated. Implementation was carried out on 7,481 rai. Average production per rai prior to project participation stood at 9,985.30 kg. Average production per rai following project participation shot up to 15,382.30 kg. Output increased by 5,397 kg on average, or 54.0 percent.

5. New Financial Products

Phoem Sap Certificate of Deposit was launched to promote savings among individual members of the public, thereby offering a savings alternative to the public at large.

Operational method: Phoem Sap Certificate of Deposit was a savings product with three-year term and the value of THB 100 per unit. Yield at the time of maturity stated by BAAC was obtained in the form of interest. In addition, a monthly draw for prize money was scheduled all through the period of deposit, or 36 draws until maturity. The total number of prizes at every draw was 100,670.

Summary of operations: As at March 31, 2009, total sale of Phoen Sap Certificate of Deposit amounted to THB 9.757 billion.

6. The Model Sufficiency-economy-oriented Community Project

Starting in 2006 onwards, BAAC has adopted the Sufficiency Economy philosophy for application simultaneously in three areas of its operations, namely organization, employees and farmer clients. In dealing particularly with farmer clients, BAAC's development process was based on the New Theory and Sufficiency Economy concepts involving farmers, communities and network combined while targeting on the development of individual farmers living in target communities so that they would thoroughly understand the philosophy of Sufficiency Economy and be able to put it to practice in real life. The community master plan would, in turn, give rise to the model sufficiency-economy-oriented community which meant outstanding farmer clients as well as credit risk reduction on the part of BAAC.

Operational method: In providing knowledge to the clients, the bank tried to encourage them to change their way of living through the practice of keeping detailed accounts of household expenses, abandoning gambling habit, having occupations that would generate extra income, cutting down on unnecessary expenses and forming a savings habit, as this would provide immunity for the family. The approach reflects **the first phase of the New Theory** which focuses on self-reliance. A stronger community would be encouraged to take part in planning, preparing community data and analyzing the strengths and weaknesses as the step leading to the community master and activity plan, conducting joint business ventures,



buying and selling collectively and acting as a group, e.g. occupation, savings, resources conservation and fringe benefits groups, all of which reflect **the second phase of the New Theory** focusing on inter-dependence. The further step would involve continued development of strong communities to create a community business network on a sustainable basis reflecting **the third phase of the New Theory** which advocates joint trading and the setting up of an economic network at the community level in the near future.

Summary of operations: During fiscal year 2008, the number of communities nationwide that participated in the first phase of the Model Sufficiency-economy-oriented Community Project (Self-reliance) was 2,072, while 305 communities participated in the second phase (Inter-dependence). A total of 144,270 clients participated.

7. Clients' Relations Project

The project aimed to foster cordial relations between depositors and the bank, which would result in their positive attitude, confidence and trust in the bank's services, as an expression of its gratitude for their support over the years and also an effort to render constructive services to benefit the society and the environment as a whole.

Operational method: BAAC sponsored tour activities for its depositors and families that took them to visit and observe the production processes and demonstrations as well as buy products made by the farmer clients, organized relations enhancing activities such as a traditional welcoming and blessing ceremony, merit-making ceremonies and offering food to Buddhist monks. The project not only proved fruitful in terms of the betterment of relations between the bank, the depositors and clients who availed of its credit services but also provided them with the opportunity to enjoy sightseeing tours to destinations close to nature and traditional way of life, shopping of quality products made by the bank's farmer clients as well as the chance to exchange agriculture-based information and opinion. Activities meant to benefit the farmer clients who availed of the bank's credit services included the organization of public relations activities, demonstration and trade fair to market locally made products as an additional means to generate extra income for the bank's farmer clients. An assessment on depositors' satisfaction toward the project was conducted for each event. The data collected was used to improve future project activities.

Summary of operations: During fiscal year 2008, BAAC organized eco-tours for the depositors to visit the sunflower meadow in Lopburi Province, orchards in Chanthaburi Province, and organic produce farms in Wang Nam Khiao, Nakhon Ratchasima Province. The activities were found to be



very impressive by the participating depositors. As a result, the number of people who availed of the bank's financial services remarkably and steadily increased, compelling the bank to extend the activities to be organized by its branch offices as a strategy to maintain existing depositor clients as well as attract new clients to its products and services.

8. Corporate Social Responsibility (CSR)

BAAC has adopted the resolution to "operate while firmly adhering to the concept of Sufficiency Economy through good governance, corporate social and environmental responsibility and an array of valuable and constructive service provision to upgrade the quality of life of small farmers."

Operational method: BAAC rendered assistance to help clients become self-supporting, strengthen communities so that they were able to become inter-dependent through the process of learning, thinking, acting and investing as a group along the path leading to the second phase of the Sufficiency Economy concept.

Summary of operations:

8.1 Forestation Project - During FY 2008, BAAC implemented the project to plant palmyra palm (*Borussus flabelliformis* [Palmae]) as part of the celebration of His Majesty the King's seventh cycle birthday anniversary in 2011, with project area scattered in all 76 provinces of Thailand. A pilot project was designed for each province. This was implemented simultaneously with the occupational support project through the planting of fast-growing trees (three million eucalyptus trees) to eradicate poverty in Surin and Sisaket Provinces covering 25,000 rai, and the forestation project as a tribute to His Majesty which was implemented jointly with educational institutions and government and private agencies.

8.2 The Agricultural Guru Project to Enhance Development of Community Learning Centers - BAAC supported the establishment of 81 community learning centers at the homes of agricultural gurus scattered in every province.

In addition, it undertook to set up a number of educational extension centers.

8.3 The Community Master Plan Project - BAAC collaborated with farmers in Khao Kham Sub-district, Krabi Province, and the Village Foundation in organizing the first public study session leading to the community master plan of Khao Kham Sub-district. Up to now, 178,543 farmer clients have participated in such sessions leading to 1,249 sub-district community master plans.

8.4 The Accomplished Farmers Project - The project aimed to convey to the public occupation-oriented knowledge and success as well as local wisdom on the part of accomplished clients so as to give inspirations to others, as these outstanding farmer clients led a model existence guided by the Sufficiency Economy philosophy, the key to sustainable social assistance to people living in rural areas. Altogether 9,109 accomplished farmer clients have so far been identified.

9. A-Innovation Project

Given the global situation where changes occurred in almost every sphere of concern and beyond anyone's expectation, such as global warming, energy crises and technological progress, which gave rise to fierce business competitions, and being fully aware of the crises, BAAC has embarked on the A-Innovation project to enhance its business competitiveness and satisfy the clients' needs in terms of services and new products.

Operational method: Ever since 2005, BAAC has been encouraging the employees' innovations as regards new services and products which, in turn, would enhance its competitiveness as well as help improve the existing ones.

Summary of operations: On July 30, 2008, BAAC for the first time ever held the Innovation Day with the aim to inspire the employees to exercise their creativity needed for sustainable development. As a result, more than 90 entries were submitted by BAAC personnel nationwide. These were divided into three headings, namely 1) Debt Management; 2) Non-agricultural Credit Services; and 3) General Operational Systems. The first prize went to the entry focusing on the program to ease monitoring local debts submitted by the Office of Debt Management Team in collaboration with Branch Administration Departments 1, 2, 4 and 7. The first runner-up prize was awarded to the entry on integrated summary of operations submitted by the Nonthaburi Provincial Office Team while the second runner-up prize was won by the entry on Due Loan and Overdue Loan Management by the Buriram Provincial Office Team. In summary, BAAC found all of these entries applicable and beneficial to its farmer clients, employees and the entire organization.

BAAC Status and Prospect Assessment

Overall domestic deposit at depository institutions in 2008 grew by 4.5 percent over the previous year due to the steadily declining inflation rate resulting in the steadily rising rate of real deposit interest. Deposits at depository institutions pointed to a decrease even though outstanding loans registered a higher level than in the same period of the previous year, or 10.2 percent higher. Most of the decreasing credits were in the business sector experiencing investment slowdown due to the domestic political unrest, the closing of Suvarnabhumi Airport by protestors, the crisis experienced by U.S. financial institutions and the falling oil prices causing a decline in cost in the business sector which reflects the decline in credit demand to be used as revolving fund.

BAAC's status and operations in fiscal year 2008 pointed to a growth as projected. Given the fluctuating prices of oil and agricultural products in the first half of the year, which enhanced BAAC's credit extension scheme in rural areas, the bank's assets increased by 16.67 percent compared to fiscal year 2007. The increase stemmed largely from that in farmers' credit demand as mentioned above, along with the government's credit provision totaling more than THB 119.77 billion to support agricultural product marketing. Liability grew by 16.81 percent compared to fiscal year 2007. Deposit base was expanded by more than THB 71 billion, or 13.84 percent, in line with the increase in credit demand and reflecting the policy to locate low-cost funds. As for equity, additional BAAC ordinary shares totaling more than THB 3.37 billion were bought by the Ministry of Finance during the year from the annual expenditure budget allocation and dividends, causing the capital adequacy ratio (CAR) to stand at 13.59 percent higher than the generally accepted standard at present (8.5 percent). Furthermore, in fiscal year 2008 BAAC was entrusted by the government with the additional task of clients' occupational rehabilitation and development in line with the Agricultural Debt Waiver and Debt Relief Scheme 2008 involving over 292,000 small farmers and poverty-stricken people and the Potentiality Development of Villages and Communities and serving as base agency for credit distribution to the rural sector according to the government's economic stimulus package. At the end of fiscal year 2008, BAAC's operational profit was higher than the year before, resulting in return on asset (ROA) ratio of 0.96 percent which reflects a credit increase as well as income earned from compensation in the government's agricultural products and crops pledging scheme.

Thailand's economic outlook and trend for 2009 is one for recession and serious slowdown following global financial and economic crises triggered by the September 2008 subprime mortgage crisis in the U.S. and affecting major U.S., European and Asian financial and industrial conglomerates. Mass global employment terminations resulted in an overall decrease in demand in all regions, with repercussions inevitably felt in Thailand where export and services register higher than 70 percent of its gross domestic product (GDP). One of the repercussions is in the export industry which is experiencing a serious decline. Other factors impacting Thailand's economic growth rate include a decrease in the number of tourists, a lack of domestic political stability and the downward trend of agricultural product prices. Thus, the country's economy has been projected to recede at 4.0 - 5.0 percent per annum, with the number of unemployed labor to reach 1.3 - 1.5 million.

The above notwithstanding, there are other positive factors which have helped easing the potential impact such as the government's economic stimulus package, accelerated budget disbursements and investments in the government sector, interest rate reduction, investment in infrastructure and megaprojects and measures to remedy financial crisis pertaining to large economies represented by the Group of Twenty Finance Ministers and Central Bank Governors, or G20, among others. Given the above mentioned factors, domestic consumption and spending are projected to be stimulated. Also, the spending stimulus package and the solution introduced and implemented by the G 20 are expected to positively affect Thailand's export sector which, in turn, should help brighten the country's overall economic outlook.

BAAC's operational outlook and trend for fiscal year 2009 (April 1, 2009 - March 31, 2010): Given the sign of economic slowdown, both domestic and international, BAAC is still upholding its role as a solid and secure rural development bank featuring advanced management system for the upgraded quality of life of small farmers while adhering

to the Sufficiency Economy philosophy as the key to development. Besides, BAAC sees itself as a key instrumental force in driving forward the missions according to the government policies designed to render assistance to and strengthen the labor and agricultural sectors through credit support and funding provision to the rural areas and activities to stimulate added economic value worth THB 323 billion. In doing this, BAAC vows to render no credit support to activities harmful to the environment, while being committed to the promotion of saving among individuals at all levels coupled with its determination to strengthen and develop grassroots community organizations, assist and rehabilitate agricultural occupations following debt relief. Furthermore, BAAC has resorted to economic value management, or EVM, in its organizational administration, making it one of Thailand's seven leading state enterprises to employ the state enterprise performance appraisal, or SEPA, as a tool for organizational development towards excellence. It is expected that at the end of fiscal year 2009 BAAC will have achieved the projected net operational profit.

Vision, Value, Administration Principle, Missions

Vision

“To be a secured rural development bank with modern managerial technology focusing on the uplift of small-scale farmer’s quality of life”

Value

“Standing side by side and recognizing the value of people”

Administration Principle SPARK

Sustainability (S) : Within the Organization, Clients, Consumers, Society and Environment

Participation (P)

Accountability (A)

Respect (R)

Knowledge (K)

Missions

To become a full-fledged rural development bank, BAAC has adopted a major four-fold mission as follows:

1. To render credit services while providing fair opportunity and make sure that clients are able to attain production efficiency.
2. To focus on development and service provision so as to enhance clients’ improved quality of life.
3. To locate funding sources with reasonable cost that would be sufficient to fund all of the bank’s obligations and make sure that funds are administered with security.
4. To originate and develop new services in line with clients’ needs and increase the number of easily accessible service points without unnecessarily putting more financial burden on clients.

Operational Strategies in Fiscal Year 2009

BAAC operates under the four-fold mission whereby nine operational strategies have been imposed to achieve its vision, as follows:

Strategy in keeping with Mission 1

- 1.1 To enhance liquidity of the grassroots economy through the introduction of integrated credit services as a means to directly access farmers' funding sources and also through institutional systems and provide opportunities to their descendants.
- 1.2 To provide risk management service to clients focusing on extra income generation, production cost reduction and productivity increase.
- 1.3 To provide quality debt management to clients by adjusting long overdue debts through both household and project approaches and imposing protective measures for risky normal debts through effective IT system for risk management development.

Strategy in keeping with Mission 2

- 2.1 To integrate operations through village funds as well as sufficiency economy and community products funds by providing funding credit to small clients through village funds.
- 2.2 To strengthen the community through the learning process based on the Sufficiency Economy concept focusing on the development approach that reflects the potential of each individual community.

Strategy in keeping with Mission 3

- 3.1 To administer funds in proportion to credit services provision by maintaining a stable local deposits base.
- 3.2 To avail of other funding sources as needs be while giving priority to funding structure rehabilitation in the case of other funding sources.

Strategy in keeping with Mission 4

- 4.1 To develop and introduce new services which enhance community access through product development and new services provision coupled with service network expansion to access clients in all localities.
- 4.2 To implement organizational development that reflects good governance, adheres to the Sufficiency Economy concept, focuses on organizational risk management, and implement organizational administration based on the state enterprise performance appraisal (SEPA) and economic value management (EVM).

Good Governance

Well aware of the significance of and firmly confident all along about its organizational management approach guided by the good governance concept, BAAC deems it as rule and regulation that all concerned must be treated with fairness. Good governance is adhered to as an approach toward constructive organizational culture, featuring transparency, accountability, effectiveness and proficiency in its working system. Thus, clients, the public at large and stakeholders are provided an opportunity to share information and actively participate in the decision-making, auditing and evaluation processes.

BAAC's good governance framework is based on a set of nine major principles, namely quality creation, cost-effectiveness, environmental conservation, brainstorming and joint action, transparency, honesty, equality, responsibility and encouragement of thirst for knowledge.

To ensure that good governance is undertaken with transparency and fairness to all parties concerned, without benefiting any one party in particular, and responsibility to society and the environment, BAAC fervently adheres to the designed concept of good governance, as evidenced the following data concerning members of BAAC's Board of Directors, the preventive measures against conflict of interests and stakeholders' rights:

1. Independence of the Members of BAAC's Board of Directors

Members of BAAC's Board of Directors act with independence and neutrality, being neither directly nor indirectly involved in a conflict of interests; are able to freely and fairly exercise their own judgment as prescribed by duties and responsibilities; are knowledgeable, capable and experienced; are able to carry out their duties and express opinions or present a report on the results of actions taken as assigned and devote enough time to carry out their duties. Besides, they must not be related to the management or major shareholders of BAAC (with the government holding more than 99 percent of the total shares), or functioning as political officials, or holding a political post, or functioning as members of local administrations or political advisors or executive members or officials of political parties, with the exception of the Minister of Finance who is ex officio chairman of BAAC's Board of Directors under BAAC Act B.E. 2509 (1966).

It is worth noting that the cabinet's resolution adopted on February 7, 2001 stipulated that the Board of Directors of state enterprises be consisted of a certain number of independent, external core members who are capable of exercising their free judgment, entitled to put pressure in favour of a change or block a process or action as necessary and are required to have complete freedom in making decisions. The members are expected to occasionally hold a meeting, at least every six months. In the case of BAAC, the Board of Directors consists of seven independent members and during fiscal year 2008 held two meetings as follows:

First Meeting on July 3, 2008

Second Meeting on March 12, 2009

Name of independent members of BAAC's Board of Directors

- | | |
|-------------------------------|----------|
| 1. Mr. Chulayuth Hirunyavasit | Chairman |
| 2. Mr. Achporn Charuchinda | Member |
| 3. Mr. Viroch Impithuksa | Member |
| 4. Mr. Vichate Tantiwanich | Member |
| 5. Mr. Amnuay Patise | Member |
| 6. Mr. Anusorn Tamajai | Member |
| 7. Mrs. Jiraporn Meeleesawat | Member |

2. BAAC's Board of Directors

Section 14 of BAAC Act B.E. 2509 (1966) amended in BAAC Act (Fifth Amendment) B.E. 2542 (1999) and (Sixth Amendment) B.E. 2006 stipulated that BAAC's Board of Directors be consisted of the Minister of Finance as ex officio chairman of the Board, a vice chairman and up to twelve other board members appointed by the cabinet, with the bank's president acting as member and secretary of the Board.

Of the government-appointed members, at least one must represent the following agencies: the Ministry of Finance, the Ministry of Agriculture and Cooperatives, the Cooperatives Promotion Department, the Agricultural Land Reform Office, the Bank of Thailand and shareholding agricultural cooperatives.

In this connection, the Act stipulated that the term for the vice chairman and government-appointed members should be three years. Those having completed the term can be reappointed as vice chairman or members but, in the case where they are dismissed or retire prior to the completion of the term, the cabinet may appoint other persons to replace them. Such appointees are to hold the position(s) only for the remaining period until the completion of the term of those who they replace.

During fiscal year 2008, the Board of Directors appointed members to the following committees and sub-committees to handle particularly significant matters:

- 2.1 Board of Directors
- 2.2 Sub-committee of Policy and Strategy
- 2.3 Debt Quality Development Committee
- 2.4 Appeal Committee
- 2.5 Employees' Relation Committee
- 2.6 Risk Management Committee
- 2.7 Audit Committee
- 2.8 Committee for Considering BAAC President's Performance Assessment System
- 2.9 Sub-committee of Research and Development
- 2.10 Sub-committee of Legal Counseling
- 2.11 Screening Committee for BAAC President
- 2.12 Sub-committee for Considering BAAC President's Remuneration
- 2.13 Core Banking System Monitoring and Supervision Committee

2.1 Board of Directors

Name	Position	Authority
1. Mr. Surapong Suebwonglee (Took office 6 February - 23 September 2008) Mr. Suchart Thada-thamrongvech (Took office 24 September - 19 December 2008) Mr. Korn Chatikavanij (Takes office since 20 December 2008)	Chairman	Set policy and monitor general operations of the bank. The Board's authority also includes: <ol style="list-style-type: none"> 1. The issuance of regulations concerning the bank's shares. 2. The issuance of regulations concerning loan guarantees according to Clause 10 (2). 3. The issuance of regulations concerning the delegation of the president's authority over bank officers according to Clause 23.
2. Mr. Jaranthada Karnasuta 3. Mr. Rungson Sriworasat 4. Miss Supatra Thanaseniwat 5. Mr. Anan Pusittigul 6. Mr. Krirk Vanikkul (Took office 1 April - 2 November 2008) Mr. Vichan Amorajanavong (Takes office since 19 November 2008)	Vice Chairman Member Member Member Member	<ol style="list-style-type: none"> 4. The issuance of regulations concerning loan disbursements according to Clause 31. 5. The issuance of regulations concerning the sale of discounted bills to various financial institutions according to Clause 33. 6. The issuance of regulations concerning the number of positions, salaries, wages, transportation costs, accommodation cost, per diem allowances, entertainment allowances and other forms of compensation to officers and employees of the bank.
7. Mr. Amnuay Thongkok 8. Mr. Chulayuth Hirunyavasit 9. Mr. Achporn Charuchinda 10. Mr. Viroch Impithuksa 11. Mr. Vichate Tantiwanich 12. Mr. Amnuay Patise 13. Mr. Anusorn Tamajai (Takes office since 19 November 2008)	Member Member Member Member Member Member Member	<ol style="list-style-type: none"> 7. The issuance of regulations concerning the enrollments, appointments, guarantees, salary increases, dismissals, discipline, investigations and punishments for officers and employees of the bank. 8. The issuance of regulations concerning subsidies for the president, officers and employees or former presidents, officers and employees of the bank and their families. 9. The establishment of branches or representative offices of the bank.
14. Mrs. Jiraporn Meeleesawat (Takes office since 2 December 2008) 15. Mr. Thiraphong Tangthirasunan (Took office 1 April - 19 October 2008) Mr. Ennoo Suesuwan (Takes office since 20 October 2008)	Member Member and Secretary	<ol style="list-style-type: none"> 10. The issuance of regulations concerning other businesses of the bank.

2.2 Sub-committee of Policy and Strategy

Name	Position	Authority
1. Mr. Rungson Sriworasat	Chairman	<ol style="list-style-type: none"> 1. Consider and fine-tune strategic policies and plan prior to presentation to the Board of Directors. 2. Control and monitor performance of operation assigned by the Board of Directors. 3. Consider and adjust measurement criteria in accordance with the performance evaluation between BAAC and the Ministry of Finance. 4. Appoint working groups for carrying out functions set in this directive.
2. Mr. Amnuay Thongkok	Member	
3. Mr. Viroch Impithuksa	Member	
4. Mr. Vichate Tantiwanich	Member	
5. BAAC's President	Member and Secretary	
6. Senior Executive Vice President (Oversees Organization Strategy Group)	Member and Assistant Secretary	

2.3 Debt Quality Development Committee

Name	Position	Authority
1. Mr. Chulayuth Hirunyavit	Chairman	<ol style="list-style-type: none"> 1. Approve debt restructuring plan that exceeds the authority of the management. In the case requiring interest reduction, the committee is authorized to reduce interest of up to THB 5 million per person, provided that the interest rate approved is no less than the average rate of funding cost. In the case where the interest rate approved is less than the average rate of funding cost, the committee is authorized to approve interest reduction not exceeding THB 1 million per person. 2. Order the write-off of assets or debtor's accounts to bad debt accounts exceeding the mandate of the management in the following cases: <ol style="list-style-type: none"> 2.1 unlitigated cases - the committee has the mandate to approve up to THB 1 million per case; 2.2 in the case where the debtor's debt exceeds THB 15 million but less than THB 30 million and where litigation has been finalized with no assets litigation remaining to be executed. 3. Approve debt payments made by the Farmers Reconstruction and Development Fund on behalf of BAAC's farmer clients and order the write-off of debtor's accounts to bad debt accounts as approved by BAAC's Board of Directors. 4. Approve credit provision to local administrations according to Regulation No. 45 covering loan extensions to individuals, groups of individuals, entrepreneurs, village or community funds and organizations which stipulates that the committee shall be authorized to approve loans not exceeding THB 50 million each. 5. Report the results to the Board of Directors.
2. Mr. Amnuay Thongkok	Member	
3. Mr. Amnuay Patise	Member	
4. BAAC's President	Member	
5. Senior Executive Vice President (Oversees Banking Group)	Member	
6. Executive Vice President (Oversees Accounting and Treasury Line)	Member	
7. Executive Vice President (Oversees General Business Line)	Member and Secretary	

2.4 Appeal Committee

Name	Position	Authority
<ol style="list-style-type: none"> 1. Mr. Achporn Charuchinda 2. Mr. Chulayuth Hirunyavasit 3. Mr. Supachai Phudpong 4. Mr. Anusorn Tamajai 5. Senior Executive Vice President or Executive Vice President (Oversees Legal Affair Office) 	<p>Chairman</p> <p>Member</p> <p>Member</p> <p>Member</p> <p>Member and Secretary</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Consider the appeals to disciplinary punishment orders of officers or appeals to any other orders of the bank as assigned by the Board of Directors and prepare comments and present to the Board of Directors for judgement and order. 2. Collect all related evidences or call for additional evidences from them. 3. Invite the appellants or related persons to have comments or call for additional evidences from them. 4. Listen to the evidence, explanations or comments of other parties or related persons. 5. Undertake any other tasks which will be beneficial to the consideration of appeals.

2.5 Employees' Relation Committee

Name	Position	Authority
1. Mr. Viroch Impithuksa	Chairman	
<i>Employer Representatives</i>		
2. Mr. Luck Wajananawat	Member	1. Consider and give comments concerning the improvement of BAAC efficiency along with the promotion and development of employee relations.
3. Mr. Boonthai Kaewkhuntee	Member	2. Find solutions to compromise and resolve disputes in BAAC.
4. Mr. Somchai Aumphan	Member	3. Consider and improve rules and regulations pertaining to the bank's operations which will be beneficial to the employer, employees and BAAC.
5. Mr. Morakot Pitharat	Member	4. Discuss and work to resolve problems/complaints issued by employees or the labor union, including complaints regarding disciplinary punishments.
6. Mr. Prayong Tenbee	Member	5. Discuss and come up with directions to improve employment conditions.
7. Mr. Suraphong Nillaphan	Member	
8. Mr. Isorn Ekpisalkit	Member	
9. Mr. Suwit Triratsirikul	Member	
10. Mr.Boonnum Jiangpradit	Member and Secretary	
<i>Employee Representatives</i>		
11. Mr. Prasit Pahome	Member	
12. Mr. Boonsri Yingyongchai	Member	
13. Mr. Bencharong Phutongwatthanapong	Member	
14. Mr. Prayuth Mungmee	Member	
15. Mr. Aekkasak Muangkaew	Member	
16. Mr. Yongyoog Charoensuk	Member	
17. Mr. Wanchai Pathompanich	Member	
18. Mr. Thawon Prayoonpunt	Member	
19. Mr. Kasem Suthumvijit	Member	

2.6 Risk Management Committee

Name	Position	Authority
1. Mr. Vichate Tantiwanich	Chairman	<ol style="list-style-type: none"> 1. Consider and set the policy, strategy and framework of risk management. 2. Consider the types and criteria of risk acceptable to BAAC (Risk Appetite) and the acceptable level of deviation from risk criteria (Risk Tolerance). 3. Follow up and control risk management in compliance with the set policy and strategy. 4. Supervise executive officers and officers to understand and apply risk management all to BAAC. 5. Other related jobs.
2. BAAC's President	Member	
3. Senior Executive Vice President	Member	
4. Executive Vice President (Oversees Risk Management Office)	Member	
5. Director of Risk Management Office	Member and Secretary	

2.7 Audit Committee

Name	Position	Authority
1. Mr. Anan Pusittigul	Chairman	<ol style="list-style-type: none"> 1. Perform functions stipulated in the Charter of BAAC Audit Committee as at 26 October 2005. 2. Perform other jobs as assigned by the Board of Directors.
2. Mr. Krirk Vanikkul (resigned from BAAC Board of Directors since 3 September 2008)	Member	
3. Miss Supatra Thanaseniwat	Member	
4. Senior Vice President of Audit Department	Member and Secretary	

2.8 Committee for Considering BAAC President's Performance Assessment System

Name	Position	Authority
1. Mr. Chulayuth Hirunyavit	Chairman	<ol style="list-style-type: none"> 1. Consider and set the criteria for the performance assessment of the president of BAAC. 2. Process and consider increases in the remuneration and special remuneration of the president of BAAC, and present to the Board of Directors for consideration.
2. Mr. Rungson Sriworasat	Member	
3. Mr. Amnuay Thongkok	Member	
4. Representatives of the State Enterprise Policy Office	Member	

2.9 Sub-committee of Research and Development

Name	Position	Authority
1. Mr. Viroch Impithuksa	Chairman	<ol style="list-style-type: none"> 1. Set policy and directions of BAAC's research and development. 2. Control and monitor work plans and operations based on the policy framework set by the Board of Directors.
2. Mr. Vichate Tantiwanich	Member	
3. Mr. Amnuay Patise	Member	
4. Mr. Anusorn Tamajai	Member	
5. BAAC's President	Member and Secretary	
6. Senior Executive Vice President (Oversees Organization Strategy Group)	Member and Assistant Secretary	
7. Executive Vice President (Oversees BAAC Research Center)	Member and Assistant Secretary	

2.10 Sub-committee of Legal Counseling

Name	Position	Authority
1. Mr. Achporn Charuchinda BAAC's Board Member	Chairman	1. Refine or recommend on legal matters and give legal comments to the Board of Directors 2. Consider and determine important legal issues relevant to the missions or operations of BAAC. 3. Give recommendations or comments in legal matters including other matters beneficial to BAAC's operations. 4. Undertake other tasks assigned by the Board of Directors
2. Mrs. Pantip Sripimol or Mr. Charnwit Nakburi Ministry of Finance's representative	Member	
3. Mr. Charnchai Boonyaritchaisri Bank of Thailand's representative	Member	
4. Mr. Tasanai Chaimongkol or Mrs. Valaiporn Sriprayulsakul Office of the Attorney General's representative	Member	
5. BAAC's President	Member and Secretary	

2.11 Screening Committee for BAAC President

Name	Position	Authority
1. Mr. Chulayuth Hirunyavasit	Chairman	Screening individuals with knowledge, capability and experience for the position of BAAC President.
2. Mr. Rungson Sriworasat	Member	
3. Mr. Viroch Impithuksa	Member	
4. Mr. Amnuay Patise	Member	
5. Mr. Areepong Bhoocha-oom	Member	

2.12 Sub-committee for Considering BAAC President's Remuneration

Name	Position	Authority
1. Mr. Chulayuth Hirunyavasi 2. Mr. Rungson Sriworasat 3. Mr. Viroch Impithuksa 4. Mr. Amnuay Patise 5. Mr. Areepong Bhoocha-oom	Chairman Member Member Member Member	<ol style="list-style-type: none"> 1. Consider and set appropriate remuneration and negotiate on the subject with the nominee for the position. 2. Consider guidelines for the payment of remuneration to the nominee for the position of BAAC President. 3. Submit the result and the draft of the contract of employment to the Board of Directors.

2.13 Core Banking System Monitoring and Supervision Committee

Name	Position	Authority
1. Mr. Chulayuth Hirunyavasi 2. Mr. Rungson Sriworasat 3. Mr. Achporn Charuchinda 4. Mr. Amnuay Patise	Chairman Member Member Member	<ol style="list-style-type: none"> 1. Monitor and control BAAC's core banking system (CBS) as well as the solution to problems hindering fruitful administration. 2. Extend invitations to agencies or individuals who can provide data or facts and/or send messages or documents to the Board of Directors. 3. Appoint sub-committees or workforce or individuals to strengthen operations as needed and as appropriate. 4. Report the results to the Board of Directors.

3. Remuneration Policy and Remunerations for Board Members

Meeting Allowance: The cabinet's resolution adopted on May 18, 2004 approved the adjustment of the monthly meeting allowance for members of the Board of Directors of state enterprises to THB 10,000 each. For the month with more than one meeting, each attending member is to receive THB 5,000 for each additional meeting, as stipulated by BAAC.

Members of the Board of Directors of state enterprises appointed to serve on a sub-committee or working group are to receive the meeting allowance at the flat monthly rate received by board members. In cases where they are appointed as members of more than one committee or sub-committee and the meetings are held in the same month, they are to receive meeting allowance only once and for only one meeting. Other committee members who are not members of the Board of Directors of state enterprises but appointed to carry out specific duties are to receive an allowance of up to THB 1,000 per meeting. For each additional meeting held in the same month, each attending member is to receive an allowance of THB 1,000 per meeting, as stipulated by BAAC.

Bonus: According to the cabinet's resolution adopted on January 31, 1978, each member of BAAC's Board of Directors is to receive annual bonus in the amount of THB 60,000. However, the cabinet's resolution adopted on February 5, 1991 approved additional bonus payment to BAAC's Board of Directors in proportion to the bank's net profit. Also, the cabinet's resolution adopted on July 15, 1975 stipulated that the rates of meeting allowance and bonus for chairman and vice chairman should be higher than those of board members by 25 and 12.5 percent, respectively. Members of the board are subject to income tax payment. In addition, the cabinet's resolution adopted on June 20, 1995 stipulated that board members of state enterprises are to receive bonus in line with operational assessment system pertaining to state enterprises.

As at March 31, 2009, members of BAAC's Board of Directors received meeting allowance totaling THB 1,610,000 and allowance for sub-committee meetings totaling THB 1,518,500, while bonus payment for fiscal year 2007 totaled THB 2,376,069.68. Total remuneration of THB 5,504,569.68 can be broken down as follows:

UNIT : TIMES

Name	Board of Directors	Sub-committee of Policy and Strategy	Debt Quality Development Committee	Appeal Committee	Employees' Relation Committee	Risk Management Committee	Audit Committee	Committee for Considering BAAC President's Performance Assessment System	Sub-committee of Research and Development	Sub-committee of Legal Counseling	Screening Committee for BAAC President	Sub-committee for Considering BAAC President's Remuneration	Core Banking System Monitoring and Supervision Committee
3. Mr. Rungson Sriworasat Representative from Ministry of Finance Member	16/16	5						1			4		8
4. Miss. Supatra Thanasiwat Representative from Cooperatives Promotion Department Member	11/16						6						
5. Mr. Anan Punititigul Representative from Agricultural Land Reform Office Member	7/16						7						
6. Representative from Bank of Thailand Mr. Krirk Vanikkul (Took office 1 April - 2 November 2008) Mr. Vichan Amorajanavong (Takes office since 19 November 2008) Member	8/9 5/6						4						

UNIT : TIMES

Name	Board of Directors	Sub-committee of Policy and Strategy	Debt Quality Development Committee	Appeal Committee	Employees' Relation Committee	Risk Management Committee	Audit Committee	Committee for Considering BAAC President's Performance Assessment System	Sub-committee of Research and Development	Sub-committee of Legal Counseling	Screening Committee for BAAC President's Remuneration	Sub-committee for Considering BAAC President's Remuneration	Core Banking System Monitoring and Supervision Committee
7. Mr. Amnuay Thongkok Representative from Agricultural Cooperatives shareholders Member	16/16	3	11					3	7				
8. Mr. Chulayuth Hirunyavasi Member	15/16		10	3							8		11
9. Mr. Achporm Charuchinda Member	14/16			8						1			8
10. Mr. Viroch Impithuksa Member	15/16				10				10		4		
11. Mr. Vichate Tantiwanich Member	10/16	4				5			10				
12. Mr. Amnuay Patise Member	16/16		11						11		7		11

UNIT : TIMES

Name	Board of Directors	Sub-committee of Policy and Strategy	Debt Quality Development Committee	Appeal Committee	Employees' Relation Committee	Risk Management Committee	Audit Committee	Committee for Considering BAAC President's Performance Assessment System	Sub-committee of Research and Development	Sub-committee of Legal Counseling	Screening Committee for BAAC President	Sub-committee for Considering BAAC President's Remuneration	Core Banking System Monitoring and Supervision Committee
13. Mr. Anusorn Tamajai Member	6/6								1				
14. Mrs. Jiraporn Meelesawat Member	5/5												
15. Mr. Thiraphong Tangthirasunan (Took office 1 April - 19 December 2008) Mr. Ennoo Suesuwan (Take office since 20 October 2008) Member and Secretary	8/8 8/8	1 3	4 6			3			6 5				

Remuneration for Board of Directors

UNIT : BAHT

Name	Board of Directors	Sub-committee of Policy and Strategy	Debt Quality Development Committee	Appeal Committee	Employees' Relation Committee	Risk Management Committee	Audit Committee	Committee for Considering BAAC President's Performance Assessment System	Sub-committee of Research and Development	Sub-committee of Legal Counseling	Screening Committee for BAAC President	Sub-committee for Considering BAAC President's Remuneration	Core Banking System Monitoring and Supervision Committee	Bonus	Total
1. Chairman Mr. Surapong Suebwonglee Minister of Finance (Took office 1 April-23 September 2008)	62,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,978.45	102,478.45
Mr. Suchart Thada-thamrongvech (Took office 24 September-19 December 2008)	42,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,500
Mr. Korn Chatkavanij (Takes office since 20 December 2008)	35,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,000
2. Vice Chairman Mr. Jaranthada Karnasuta Representative from Ministry of Agriculture and Cooperatives	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,591.23	178,591.23

UNIT : BAHT

Name	Board of Directors	Sub-committee of Policy and Strategy	Debt Quality Development Committee	Appeal Committee	Employees' Relation Committee	Risk Management Committee	Audit Committee	Committee for Considering BAAC President's Performance Assessment System	Sub-committee of Research and Development	Sub-committee of Legal Counseling	Screening Committee for BAAC President	Sub-committee for Considering BAAC President's Remuneration	Core Banking System Monitoring and Supervision Committee	Bonus	Total
3. Mr. Rungson Sriworasat Representative from Ministry of Finance Member	135,000	62,500	-	-	-	-	-	1,000	-	-	31,000	-	26,000	210,000	465,500
4. Miss. Supatra Thanasawat Representative from Cooperatives Promotion Department Member	95,000	-	-	-	-	-	140,000	-	-	-	-	-	-	210,000	445,000
5. Mr. Anan Pusittigul Representative from Agricultural Land Reform Office Member	70,000	-	-	-	-	-	162,500	-	-	-	-	-	-	157,500	390,000

UNIT : BAHT

Name	Board of Directors	Sub-committee of Policy and Strategy	Debt Quality Development Committee	Appeal Committee	Employees' Relation Committee	Risk Management Committee	Audit Committee	Committee for Considering BAAC President's Performance Assessment System	Sub-committee of Research and Development	Sub-committee of Legal Counseling	Screening Committee for BAAC President	Sub-committee for Considering BAAC President's Remuneration	Core Banking System Monitoring and Supervision Committee	Bonus	Total
6. Representative from Bank of Thailand Mr. Krirk Vanikkul (Took office 1 April - 2 November 2008) Mr. Vichan Amorjavanavong (Takes office since 19 November 2008) Member	70,000	-	-	-	-	-	80,000	-	-	-	-	-	-	210,000	360,000
7. Mr. Amnuay Thongkok Representative from Agricultural Cooperatives shareholders Member	135,000	21,000	47,000	-	-	-	-	21,000	43,000	-	-	-	-	210,000	477,000
8. Mr. Chulayuth Hirun-yavasit Member	130,000	-	56,000	3,000	-	-	-	14,500	-	-	53,000	-	34,000	210,000	500,500
9. Mr. Achporn Charuchinda Member	120,000	-	-	88,500	-	-	-	-	-	12,500	-	-	26,000	210,000	457,000
10. Mr. Viroch Impithuksa Member	125,000	5,000	-	-	113,500	-	-	-	21,500	-	25,000	-	-	210,000	500,000

UNIT : BAHT

Name	Board of Directors	Sub-committee of Policy and Strategy	Debt Quality Development Committee	Appeal Committee	Employees' Relation Committee	Risk Management Committee	Audit Committee	Committee for Considering BAAC President's Performance Assessment System	Sub-committee of Research and Development	Sub-committee of Legal Counseling	Screening Committee for BAAC President	Sub-committee for Considering BAAC President's Remuneration	Core Banking System Monitoring and Supervision Committee	Bonus	Total
11. Mr. Vichate Tantivanich Member	85,000	31,000	-	-	-	51,000	-	-	46,000	-	-	-	-	210,000	423,000
12. Mr. Annuy Patise Member	135,000	-	29,000	-	-	-	-	-	47,000	-	43,000	-	29,000	210,000	493,000
13. Mr. Anusorn Tamajai Member	50,000	-	-	-	-	-	-	-	10,000	-	-	-	-	-	60,000
14. Mrs. Jiraporn Meeleesawat Member	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,000
15. Mr. Thiraphong Tangthirasunan (Took office 1 April - 19 December 2008) Mr. Ennoo Suesuwan (Takes office since 20 October 2008) Member and Secretary	70,000	10,000	13,000	-	-	-	-	-	41,000	10,000	-	-	-	210,000	354,000
	65,000	12,000	24,000	-	-	21,000	-	-	14,000	-	-	-	-	-	136,000
Total	1,610,000	141,500	169,000	91,500	113,500	72,000	382,500	36,500	222,500	22,500	152,000	-	115,000	2,376,069.68	5,504,569.68

4. Preventive Measures Against Conflict of Interests

It is BAAC's policy to see its personnel firmly adhering to moral principles both privately and at work, fervently observing rules and regulations as well as following practical guidelines while concentrating on work efficiency, carrying out one's duty with transparency, without a conflict of interests and working with maximized proficiency. The bank, therefore, gives priority to the consideration of matters involving or causing a conflict of interests incorporated in BAAC's Rule No. 50 on the conflict of interests among the bank's operating staff. As for members of the Board of Directors, the same is stated in the Board of Directors' Manual. Measures to monitor, control and prevent instances with potential conflict of interests are constantly imposed through verification during the year and at year's end. The person discovering a potential conflict of interests is required to immediately report the matter to his/her immediate superior who, in turn, must report it according to the line of command. In cases where no conflict of interests occurs, a report must be lodged at the end of the fiscal year. In 2008, 15,117 operating staff members were found to have no involvement in a conflict of interests while two were found to be involved during the year. Investigation, however, showed that only one of the two did violate BAAC's rules and regulations. The penalty in this case was dismissal.

In addition, BAAC stipulates that executive staff from Senior Vice President (Department Head) up are required to reveal complete information pertaining to the possession of business or business shares of at least 5 percent and state whether their spouses or children are employed by BAAC. The facts are used as data base for verification of a conflict of interests. Besides, personnel responsible for procurement or employment are required to review and confirm their transparency and honesty prior to assuming the duty in procurement or employment. In the event the Audit Department finds a potential case of conflict of interests in a work unit, the department or section concerned must undertake to adjust and remedy the working system so as to prevent such a conflict.

5. Code of Ethics

BAAC compiled a code of ethics or behaviour to uphold and recognize meritorious deeds on the part of its personnel while giving priority to proper behavioral code to be fervently observed by staff at all levels, which would satisfy the customers and ensure growth and prosperity on the part of the organization and happiness, progress, and prosperity on the part of the employees. BAAC's three-fold code of ethics consists of the employees' code, the executives' code and occupational code. Presently, the bank's occupational code focuses on three divisions, namely Auditing, Loan Business and Accounting/Treasury. In addition, BAAC constantly organizes activities to disseminate information and encourage practices such as conducting a survey of opinions concerning the code of ethics; implementing projects to promote and instill in the staff the organizational culture following His Majesty the King's guidance through leaflets, posters and books such as *The Sufficiency-economy-oriented Life of the BAAC Crowd* and *The Sufficiency Network Following His Majesty the King's Guidance*; organizing exhibitions focusing on discipline and code of ethics; organizing activities to campaign on less or no drinking and on meritorious deeds for New Year celebration, among others.

6. Information Involving Stakeholders

Ordinary Shareholders' Rights

Well aware of its duty to safeguard shareholders' rights and benefits, BAAC operates with utmost proficiency aiming mainly to uphold sustainable growth of the bank and generate suitable returns for its shareholders while treating all shareholders with equality through 1) shareholders' basic rights, i.e. all shareholders must be entitled to buy or transfer shares they are holding, receive dividends, attend the annual shareholders' meeting where they can participate in the decision-making on significant bank issues, particularly major policy changes, and express their views in matters relating to BAAC's operations. All shareholders are accommodated with access to useful, accurate and timely information via the bank's web site; 2) shareholders meeting where every shareholder is entitled to attend. Shareholders should receive the letter of invitation with the meeting agenda at least seven days in advance. Besides, the meeting is advertised in local newspapers to inform the public of the details.

Shareholders have the right to vote according to the law. Every shareholder must exercise his/her voting right in its entirety to pass a resolution and safeguard his/her benefits as investor. In addition, shareholders are entitled to attend the meeting by proxy, i.e. appointing or authorizing persons of their choice to represent them at the meeting. The proxy's rights will not exceed those authorized by the shareholder. More information on this can easily be obtained by calling BAAC's Call Center.

Other Stakeholders' Rights

Besides giving priority to shareholders' rights, BAAC also has high regard for the rights of all groups of stakeholders, both internal and external, which include BAAC staff, clients and trading partners, along with regard for social responsibility, as follows:

Staff - One of BAAC's policies focuses on human resource management and development to generate added social and organizational value in preparation for mission and technological changes, provide improved quality of life and happiness at work in line with the Sufficiency Economy philosophy, instill moral principles based on the good governance approach and provide its staff with adequate and proper welfare and benefits.

Clients - It has been one of BAAC's major policies to base its operations on service satisfaction on the part of clients, especially farmer clients living in rural areas to whom the bank has rendered support to strengthen productivity and facilitate the learning process. Its work also includes development to improve and strengthen farmer clients, client institutions and people living in rural areas along the Sufficiency Economy guidelines so as to provide a better quality of life to its farmer clients in rural areas (reflecting Missions 1 and 2 of BAAC's Operational Strategy), introduce new types of services and increase the number of service points to enable easier access (reflecting Missions 3 and 4 of the bank's Operational Strategy).

Trading Partners - BAAC adheres to honesty-oriented operations, inter-dependence, fairness, punctuality and transparency in fostering cordial relations with its trading partners and trading partner institutions comprising financial institutions, insurance and life assurance companies, telecommunications enterprises, agricultural product buying companies, among others. The policy is to facilitate future opportunities or help opening up channels in preparation for future joint business ventures.

Society - BAAC's operational principles reflect its organizational commitment to people, society and the environment as it progresses toward the status of a financial institution for sustainable rural development aiming to strengthen the agricultural sector, promote clients' occupations following the New Theory and Sufficiency Economy guidelines and production to generate alternative energy. The bank's social and environmental conservation projects include, for instance, the forestation project, the agricultural gurus project to enhance development of community learning centers, the community master plan project and the accomplished farmers project.

7. Compliance with the Official Information Act B.E. 2540 (1997)

The Official Information Act B.E. 2540 (1997) enforced on December 9, 1997, stipulates that government agencies should provide a number of data and information services to the public, with the Office of the Official Information Commission being set up under the auspices of the Office of the Permanent Secretary, Office of the Prime Minister, to be in charge of technical and administrative affairs and collaborate with government agencies in providing advice relating to compliance with the Act.

As the cabinet passed a resolution on February 20, 2007 whereby government agencies are required to prepare a summary of activities conducted to reflect their compliance with the Official Information Act B.E. 2540 (1997), which should be included in their annual report, BAAC therefore presents below its summary of activities conducted in 2008 to reflect such compliance:

7.1 Provision of services

7.1.1 Service area - The public can avail of data and information in the forms of document and electronic data by visiting the bank's library. BAAC branch offices also reserve a corner for the purpose (due to limited space).

7.1.2 Personnel - BAAC staff are on duty at the library to assist visitors with advice on the mode of service.

7.1.3 Data - Introduction to the principles of service provision and criteria concerning the appointment of members of various related committees is included in BAAC's document management manual along with complete and up-to-date information on related clauses.

7.2 Extra activity to enhance staff's and employees' knowledge about and understanding of the compliance with said Act:
- disseminating information for staff's and employees' better understanding of the matter through intranet web site;

7.3 Summary of activities

BAAC submitted the summary of activities conducted to reflect its compliance with the Official Information Act B.E. 2540 (1997) to the Office of Official Information Commission annually, with copy to the Ministry of Finance.

Risk Management

Recognizing risk management as very fundamental to banking business, BAAC has resorted to the enterprise risk management (ERM) while adopting the risk management scheme in use at the Bank of Thailand (BOT), the Ministry of Finance (through TRIS) and the State Audit Commission (SAC) as guidelines with the objectives to provide operational support leading to the attainment of success as targeted, create added organizational value, enhance the practice of good governance in terms of management needed for the sustainable growth of the organization and essential for the trust and confidence on the part of clients, the public who avail of its services as well as stakeholders.

BAAC's risk management strategy has been structured to facilitate operations and consists of the Board of Directors, who plays a key role in establishing policies and risk ceiling as well as exercising control and management over the efficiency level of risk management systems, and the Risk Management Committee, comprising representatives of BAAC Board members and senior executive officers, who conducts a review of risk factors, makes decision on risk strategy and risk management plan, controls and monitors the level of risks and makes sure the level is acceptable. In addition, all functional units of the bank are obligated to share risk management responsibility while the Risk Management Office is in charge of integrating the risk management schemes administered by all functional units so as to ensure that the task could progress in accordance with the objectives and toward the target desired.

Last but not least, systematic risk management process has been enforced whereby the targets and objectives stated in the bank's policy are constantly reviewed to make sure that they are in accordance with the surrounding operational condition and mission and policies of the government sector. Risks having serious implications for the operations are identified while the level of risks is assessed, appropriate measures are imposed to make sure that the risk management scheme is implemented to achieve the goals and contained within the risk ceiling set by the Board of Directors and all concerned parties are notified of various types of risks to enhance timely management of such risks. In addition, communication among all levels of staff in the entire organization proves to enhance understanding as the bank is convinced that success in risk management is attributed to the staff's awareness and attention.

In fiscal year 2008 BAAC encountered 16 risk factors that had serious implications for its operations, namely:

1. Non-agricultural credit competition - This was due to BAAC's expansion of its non-agricultural credit services which required a certain period of time to introduce its products and services before the clients and the general public became interested in availing of the services. The bank on its part was inclined to effectively render credit. Thus, credit scrutiny had to be conducted with care if the expansion of non-agricultural credit services were to achieve its goal.

2. Net household income among the bank's clients tended to decrease due to the prevailing economic crisis. Given the falling prices of agricultural products and the decrease in net income among the clients, the ability to repay debt to the bank also decreased.

3. An increase in default cases triggered by movements staged by members of the Farmers Reconstruction and Development Fund and the impact of the economic crisis adversely affected clients' financial discipline while causing a moral hazard among those capable of repaying debt.

4. The agricultural alert system seemed not to have worked out as planned due to inadequate and lack of complete data on the one hand and lack of communication to inform the farmers on the other.

5. Business Development staff needed more skills in considering non-agricultural credit applications as this was a new area of concern for the bank. Furthermore, the nature of purpose in extending loans varied and consideration for certain types of credit was complicated. The process to build up knowledge and develop staff's skills was, therefore, time-consuming, which could prove a factor hindering success for the non-agricultural credit service expansion project.

6. Quality assessment tools in connection with credit to be extended to individuals were complicated and required extra inducement for their acceptance. The factor could also prove an obstacle to the success of the project.

7. The policy on loan interest rate - Because BAAC's balance sheet was structured in such a way as to show less assets than liabilities sensitive to interest rate change, its income would decrease if it was compelled to modify the interest rate in accordance with market mechanisms. Besides, an upward trend of non-performing loans (NPLs) would prompt net interest income (NII) to decline.

8. Fierce deposits competition in the government sector coupled with the fact that the banking system could not accommodate the Government Fiscal Management Information System (GFMIS) resulted in a decrease in deposits market share in the government sector.

9. Natural disasters - In making a living, BAAC's clients had to encounter serious risks caused by natural disasters which tended to be more damaging than in the past few years and inevitably had an adverse effect on productivity.

10. Reconstruction of farmers who participated in the debt suspension scheme - Reconstruction of farming clients was a key activity of the bank and a challenge to the fruitful outcome which would enable them to revive their occupations as well as become normal, quality clients again after the completion of the project in the year following next.

11. Implementation of the agricultural products and crops pledging scheme - At present, the volume of pledging debts represents a very high proportion, causes clustering and is expected to increase due to the falling prices of major produce and crops coupled with the obscurity pertaining to incoming and outgoing cash flow of the project.

12. Response to IT change - This reflects the ICT master plan review process and implementation to achieve the target set in the master plan which are lagging behind the rapidly changing business and technologies.

13. Linking up of business and human resource development plans - As the bank's organizational restructuring plan was about to be launched, targeted achievements could be negatively affected if its functional units and staff were poorly prepared for the imminent changes.

14. Development of the learning process within the organization -In carrying out its operations, the bank has to always cope with changes. Thus, its staff need to resort to learning and be ready for the steadily changing situations.

15. Safety of life and property - The majority of the bank's branch office staff have to conduct field work using cars and motorcycles posing accidents risk. Other risks involving armed robberies and thefts and threatening the banking system are potentially rising.

16. Preparation of the IT security plan in compliance with the Electronic Transaction Act - The Act stipulated that government agencies were to be equipped with an IT security plan required for the ISO 17799 security standard by May 31, 2008. Preparation of the plan was highly detailed, involving a rather broad scope and had to be easily put to practice.

In the face of the above mentioned risks, BAAC has imposed a series of preventive measures and a risk management plan with constant monitoring and controlling. As a consequence, most of the risk factors had been substantially reduced as at the end of the fiscal year, with the exception of five high and rather high risk factors which might impact the bank's operations in fiscal year 2009. These comprised net household income of clients, debt repayments with potential to default, the loan interest rate policy, competitiveness pertaining to deposits in the government sector and implementation of the products and crops pledging scheme.

No. 1210/44212

22 May, 2009

Subject: Audit certificate for the year ended March 31, 2009

To: Auditor General

This certificate is provided to accommodate the Office of the Auditor General in the audit of the financial statements of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (The Bank) for the year ended March 31, 2009 to express its opinion as to whether or not said statements accurately state in all material aspects and in accordance with generally accepted accounting principles the financial position of the bank as at March 31, 2009, summary of operations and cash flow for the year ended on the same date.

The undersigned and the bank's management are responsible for the accuracy and completeness of information stated in the financial statements to be audited by the Office of the Auditor General and prepared in accordance with generally accepted accounting principles in Thailand and rules and regulations of the controlling agencies.

The undersigned hereby certify the details relating to the financial statements to be audited by the Office of the Auditor General as they, other members of the management and staff of the bank know and deem them to be, as follows:

1. There are no unusual items that are related to actions on the parts of management or staff who significantly deal with accounting and internal audit systems. Neither are there unusual items with substantial impact on the financial statements. The management of the bank is well aware of its responsibility to launch in its operations accounting and internal audit systems designed to prevent and identify fraudulent acts and errors and undertakes to consider appropriate action in the face of changes in operating systems.

2. All account records, supporting documents accompanying the entire accounting items and minutes of all shareholders' and Board of Directors' meetings (including summaries concluded in every past meeting) are hereby submitted for audit by the Office of the Auditor General.

3. Regarding financial data processing, the bank has launched audit and checking systems to verify the accuracy of the system along with the security system involving data maintenance and accessibility as well as the reserve center. It is found that the computer systems are capable of rendering accurate, complete and reliable data for the preparation of the financial statements.

4. The financial statements do not include information that is materially in conflict with facts originated by frauds, errors and omission of various items and information.

5. The bank has complied with all conditions of the contracts. Non-compliance might materially affect the financial statements. Furthermore, it has complied with the rules and regulations imposed by the controlling agencies. Non-compliance to this might, likewise, materially affect the financial statements.

6. There are no restrictions vis-à-vis properties, liabilities or other matters relating to creditors or other financial institutions, or commitments stated in the bank guarantees or other commitments except those already disclosed in the financial statements.

7. In cases where the bank has items or information relating to the following, the undersigned have adequately and appropriately recorded or disclosed in the financial statements:

7.1 Loss derived from purchase and sale commitments;

7.2 Assets used as security;

7.3 Other agreements not relating to the bank's normal operations;

7.4 The bank has made neither agreement on nor has the right to the redemption of sold assets.

7.5 The bank has not made any verbal guarantee on behalf of the Board of Directors, staff or a third party.

8. The undersigned have accurately recorded or disclosed information relating to other parties' right and agreement to buy its ordinary shares. However, it has disclosed no items relating to ordinary share warrants, ordinary shares reserved for the execution of such warrants, share transfers and other conditions.

9. The undersigned hereby certify that they have no plan or intention that might materially affect the value or classification of assets and liabilities shown in the financial statements.

10. The undersigned hereby certify the bank's legal ownership of all assets with no commitments or bindings over any bank assets except what is already disclosed in the Notes to Financial Statements.

11. The undersigned have appropriately recorded or disclosed all of the bank's liabilities, both outstanding and potential. In addition, securities extended to a third party have been disclosed in the Notes to Financial Statements.

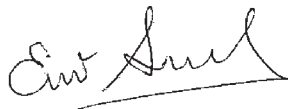
12. The undersigned hereby certify the completeness and adequacy of information disclosed in the financial statements, inter-bank accounts and mutual commitments vis-à-vis related persons or businesses.

13. No incidents occurred during the date stated in the financial statements and the date of this statement that would necessitate an adjustment of the financial statements or disclosure in the Notes to Financial Statements.

14. The bank is responsible for the set amounts and adequacy of allowance for doubtful accounts along with estimates used in setting such amounts which the management is convinced suffice to handle existing doubtful accounts at present.

15. There is no other lawsuit, neither existing nor projected, to lay claim on anything except what has been disclosed in the Notes to Financial Statements.

16. The bank never received any notification from a government or controlling agency which might affect the financial statements due to non-compliance to the law or rules and regulations, which might result in the bank being subject to compensation payment or tax or duty assessment and should be taken into account for disclosure in the financial statements or used as criterion to set aside a reserve for potential damage. In case such a notification might be received, the bank has disclosed the information as well as thoroughly considered fixing such potential damage reserve.



(Mr. Ennoo Suesuwan)

Senior Executive Vice President
and Acting for President

Bank for agriculture and Agricultural Cooperative



(Mr. Wichai Pluckwattanachai)

Senior Vice President
Accounting Department



Auditors' Report

To the Shareholders of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

The Office of the Auditor General of Thailand has audited the balance sheet as at March 31, 2009 and 2008, the profit and loss statement, changes in shareholders' equity and cash flow statements for the years ended on the same date of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives. The management of the bank is responsible for the accuracy and completeness of data and information pertaining to said statements while the Office of the Auditor General of Thailand undertakes to express its opinion regarding said statements based on the results of its audit.

This Office has conducted the audit following the generally accepted international auditing standards which require planning and auditing that would render rational conviction as to whether the financial statements are in material conflict with facts. The audit covered testing methodologies vis-à-vis supporting evidence, both in terms of the amounts of money and via information disclosed in the financial statements, assessment of the accounting principles employed by the bank as well as significant financial estimates given by the management and the overall suitability of items presented in these statements. The Office is convinced that its audit has provided a set of criteria befitting the opinions expressed below.

Referring to Sub-section 3.27 in the Notes to Financial Statements, the Office wishes to point out that the bank has shown an expense of THB 924.14 million as special remuneration for staff and staff assistants in the financial statements. The amount, to be reserved as accrued expense payable pending amendments regarding criteria for such special payments in line with said expense, had been approved by the Board of Directors of the bank without having sought cabinet's approval despite the cabinet's resolution adopted on March 19, 2002 which stipulates that payments of special remuneration derived from implementation of government projects to employees of state enterprises with the exception of annual bonus must first be approved by the cabinet. Said payments are therefore uncertain considering probability and amount which are not in tandem with the components of acknowledged expense in the financial statements based on generally accepted accounting principles. Acknowledging the expense of THB 924.14 million has caused a decrease in net profit as well as an increase in liabilities by that same amount.

It is the Office's opinion that, except for the effect on the financial statements caused by the above mentioned matter, the financial statements in hand accurately state in all material aspects and in accordance with generally accepted accounting principles the financial position of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives as at March 31, 2009 and 2008, along with the summary of operations, changes in shareholders' equity and cash flow for the years ended on the same date.

In addition, the Office wishes to call attention to Sub-section 3.7 of the Notes to Financial Statements pertaining to the agricultural products and crops pledging scheme 2008/2009. According to the cabinet's resolution, financial statements for the scheme is to be separated from those for normal operations of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives. Balance as at March 31, 2009 totaling THB 3,517.61 million is shown as part of the bank's financial statements along with accounts payable.

Duangta Jantong
(Mrs. Duangta Jantong)
Deputy Auditor General

Jiraporn Piriyakitpaiboon
(Miss Jiraporn Piriyakitpaiboon)
Director of Audit Office

Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

Balance Sheet

As of 31 March 2009 and 2008

Unit: THB

	Notes	2009	2008
Assets			
Cash		11,788,466,700	9,249,844,576
Inter - bank accounts and Money Market	3.1	187,343,057,099	122,450,478,894
Investment in securities	3.2	18,587,344,661	20,906,216,682
Loans and accrued interest receivable:			
Loans	3.3	479,857,736,462	449,181,846,002
Accrued interest receivable	2.2 3.4	7,785,356,500	7,192,074,152
Total		487,643,092,962	456,373,920,154
Less Allowance for doubtful accounts	2.4 3.5	109,997,315,573	94,655,380,467
Net loans and accrued interest receivable		377,645,777,389	361,718,539,687
Account receivable pending reimbursement - government			
- secured loan projects	3.8	80,279,842,196	64,872,566,902
Assets foreclosed	3.9	94,355,375	91,192,142
Net land, buildings and equipment	3.10	6,478,948,707	6,032,612,657
Other assets	3.11	4,000,432,129	2,862,133,518
Total assets		686,218,224,256	588,183,585,058

Notes to Financial Statements are an integral part of these statements.

Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

Balance Sheet

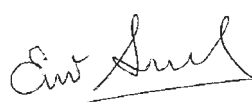
As of 31 March 2009 and 2008

Unit: THB

	Notes	2009	2008
Liabilities and shareholders' equity			
Deposits	3.12	585,907,434,667	514,666,934,345
Inter - bank accounts and Money Market	3.13	5,200,000,000	-
Borrowings - up to one year		399,689,647	2,828,150,549
- long term		12,166,057,585	3,186,270,677
Total borrowings	2.7 3.14	12,565,747,232	6,014,421,226
Accrued interest payable		3,930,288,745	2,962,288,051
Government scheme creditors	3.15	7,969,992,247	3,952,373,475
Retirement fund	3.16	223,673,633	222,782,512
Other liabilities	3.17	7,599,243,824	5,882,959,952
Total liabilities		623,396,380,348	533,701,759,561
shareholders' equity			
Share capital	3.18		
Authorized share capital			
500,000,000 ordinary shares of THB 100 per share		50,000,000,000	50,000,000,000
15,000,000 preferred shares of THB 100 per share		1,500,000,000	1,500,000,000
Issued and paid-up share capital			
424,553,939 and 390,801,030 ordinary shares of THB 100 per share		42,455,393,900	39,080,103,000
4,122 and 5,431 preferred shares of THB 100 per share		412,200	543,100
Retained earnings			
Appropriated Reserves	3.20	3,405,206,000	2,815,206,000
Non-appropriated retained earnings		16,960,831,808	12,585,973,397
Total shareholders' equity		62,821,843,908	54,481,825,497
Total liabilities and shareholders' equity		686,218,224,256	588,183,585,058
Items outside balance sheet-other commitments	3.21	3,788,805,219	1,489,597,001
Items outside balance sheet-Agricultural Products and Crops Pledging Project	3.22	94,000,000,000	-

Notes to Financial Statements are an integral part of these statements


 (Mr. Korn Chatikavanij)
 Chairman


 (Mr. Ennoo Suesuwan)
 Senior Executive Vice President
 and Acting for President

Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

Profit and Loss Statement

For the years ended 31 March 2009 and 2008

Unit: THB

	Notes	2009	2008
Incomes from interest and dividends			
Interest earned on loans	3.23	35,408,434,408	33,065,573,666
Income earned on cost of fund compensation - government-secured loan projects		3,671,534,531	4,515,624,591
Income earned on inter - bank accounts and money market		3,259,826,745	3,046,492,933
Interest earned on government bonds and bills of financial institutions		635,894,703	419,983,441
Income earned on investment		22,842,000	35,329,989
Income earned on discounted bill		118,620,251	717,207,917
Interest earned on deposits - secured loans		249,364,102	174,292,685
Interest earned on housing loans		72,526,721	43,723,207
Total incomes from interest and dividends		43,439,043,461	42,018,228,429
Interest expenses			
Interest paid on deposits		9,758,922,967	9,757,602,053
Interest paid on borrowings and promissory notes		239,394,791	164,668,340
Total interest expenses		9,998,317,758	9,922,270,393
Net interest income and dividends		33,440,725,703	32,095,958,036
Bad debt and doubtful accounts	2.4 3.25	15,565,871,399	16,290,844,262
Net interest income less bad debt and doubtful accounts		17,874,854,304	15,805,113,774
Non - interest incomes			
Fee and service incomes		1,308,629,579	-1,188,930,353
Service compensation - government-secured loan projects		750,984,470	193,718,286
Profit from exchange rate fluctuations	3.26	4,585,038	4,585,283
Other incomes	3.24	316,152,419	396,957,539
Total non - interest incomes		2,380,351,506	1,784,191,461
Non - interest expenses			
Staff - related expenses		10,954,794,715	9,269,337,462
Remuneration for Board of Directors		6,581,829	5,796,215
Expenses related to premises and equipment		681,691,657	615,299,347
Depreciation on assets and leasehold amortization		819,565,098	689,156,964
Losses from devaluation		1,917,566	4,898
Expenses related to loans		15,710,000	-
Other expenses		1,766,841,133	1,423,385,133
Total non - interest expenses		14,247,101,998	12,002,980,019
Net profit		6,008,103,812	5,586,325,216
Basic net profit per share		14.66	14.38

Notes to Financial Statements are an integral part of these statements.

Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives
Changes of Shareholders' Statement
For the years ended 31 March 2009 and 2008

Unit: THB

	Notes	Issued and Paid - up Share Capital		Reserves	Non- appropriated Retained Earnings	Total
		Ordinary shares	Preferred shares			
Balance as at 1 April 2007		38,126,079,300	960,400	2,338,206,000	8,406,115,871	48,871,361,571
Adjustment items, increase from unpaid bonus payment		-	-	-	23,684,728	23,684,728
Balance after Adjustments as at 1 April 2007		38,126,079,300	960,400	2,338,206,000	8,429,800,599	48,895,046,299
Net profit		-	-	-	5,586,325,216	5,586,325,216
Reserves	3.20	-	-	477,000,000	(477,000,000)	-
Dividends paid						
Ordinary shares		-	-	-	(953,151,982)	(953,151,982)
Preferred shares		-	-	-	(436)	(436)
Ordinary shares	3.18	954,023,700	-	-	-	954,023,700
Preferred shares (redeemed)	3.18	-	(417,300)	-	-	(417,300)
Balance as at 31 March 2008		39,080,103,000	543,100	2,815,206,000	12,585,973,397	54,481,825,497
Adjustment items, increase from unpaid bonus payments		-	-	-	129,157,689	129,157,689
Balance after adjustments as at 31 March 2008		39,080,103,000	543,100	2,815,206,000	12,715,131,086	54,610,983,186
Net profit		-	-	-	6,008,103,812	6,008,103,812
Reserves	3.20	-	-	590,000,000	(590,000,000)	-
Dividends paid						
Ordinary shares		-	-	-	(1,172,403,090)	(1,172,403,090)
Ordinary shares	3.18	3,375,290,900	-	-	-	3,375,290,900
Preferred shares (redeemed)	3.18	-	(130,900)	-	-	(130,900)
Balance as at 31 March 2009		42,455,393,900	412,200	3,405,206,000	16,960,831,808	62,821,843,908

Notes to Financial Statements are an integral part of these statements.

Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives
Cash Flow Statement
For the years ended 31 March 2009 and 2008

Unit: THB

	2009	2008
Cash flow from Operating Activities		
Net profit	6,008,103,812	5,586,325,216
Adjustment to reconcile net profit to net cash provided from operating activities		
Depreciation of assets and leasehold amortization	819,565,098	689,156,964
Bad debt and doubtful accounts	15,565,871,399	16,290,844,262
(Profits) from sales of assets	(20,649,069)	(17,287,856)
Increase of loan interest paid	-	14,310
(Profit) from exchange rate fluctuations	(4,585,038)	(4,585,283)
Losses due to stock devaluation	1,106	4,898
Losses due to devaluation of assets pending foreclosure	1,916,460	-
	22,370,223,768	22,544,472,511
Net interest income and dividends	(33,440,725,703)	(32,095,958,037)
Cash from interest and dividends	42,845,761,113	41,355,685,785
Cash paid for interest	(9,030,317,064)	(9,246,036,878)
Profit from operation before changes in operating assets and liabilities	22,744,942,114	22,558,163,381
Operating assets (increase) decrease		
Promissory notes	7,310,000,000	(2,430,000,000)
Private Bond Repurchase Market	(72,486,000,000)	(106,650,000,000)
Investment in purchased securities with the right of redemption	-	75,075,000,000
Loans	(30,899,827,511)	(20,729,878,248)
Assets foreclosed	(5,079,693)	(16,005,539)
Payment receivable account - government - secured loan projects	(15,407,275,294)	32,553,877,533
Other assets	(1,201,631,331)	5,609,386,756
Operating liabilities increase (decrease)		
Deposits	71,240,500,322	18,046,405,705
Inter - bank Accounts and Money Market	5,200,000,000	-
Government scheme creditors	500,007,042	204,279,361
Other liabilities	1,843,060,238	744,486,106
Net cash received (paid) from operating activities	(11,161,304,113)	24,965,715,055
Cash flow from investment activities		
Investment in securities decrease (increase)	2,318,870,914	(19,823,842,988)
Cash paid for purchase of land, buildings and equipment	(1,210,334,658)	(428,675,480)
Cash received from sales of land, buildings and equipment	28,416,058	23,523,764
Net cash received (paid) from investment activities	1,136,952,314	(20,228,994,704)

Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives
Cash Flow Statement
For the years ended 31 March 2009 and 2008

Unit: THB

	2009	2008
Cash flow from fund procurement activities		
Cash received from loans	9,407,967,000	1,996,563,000
Cash paid for long-term loans repayment	(2,848,783,512)	(5,154,334,811)
Cash received from increase in capital from ordinary shares	3,375,290,900	954,023,700
Cash paid for redemption of preferred shares	(130,900)	(417,300)
Dividends paid	(1,172,403,090)	(953,152,418)
Net cash received (paid) from fund procurement activities	8,761,940,398	(3,157,317,829)
Net increase (decrease) of cash and cash equivalent	(1,262,411,401)	1,579,402,522
Cash and cash equivalent accounts as at 1 April	10,320,323,470	8,740,920,948
Cash and cash equivalent accounts as at 31 March	9,057,912,069	10,320,323,470

Notes to Financial Statements are an integral part of these statements.

Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

Notes to Financial Statements

For the Years ended March 31, 2009 and 2008

1. General Information

1.1 Background

The Bank of Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC) was established following the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives Act B.E. 2509 (1966) and amended by the Sixth Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives Act B.E. 2549 (2006). A special banking state enterprise under the auspices of the Ministry of Finance, BAAC is a financial institution for rural development and a significant government mechanism rendering financial assistance as well as development support to various target groups in the rural areas of Thailand, be they farmers, entrepreneurs, groups of individuals, community organizations or all types of cooperatives, all components constituting the country's grassroots economy. Besides, it has been entrusted by the government with the important mission to alleviate farmers' plight due to debt burden and falling output prices, as elaborated in 3.7 and 3.8 below.

1.2 Criteria for Financial Statement Presentation

BAAC's financial statements for the years ended March 31, 2009 and 2008 were prepared in compliance with generally accepted accounting principles stipulated by the Accounting Act B.E. 2543 (2000).

Implementation of major government missions to ease farmers' plight through various projects and schemes has been included in the financial statements.

BAAC has not shown accounting items derived from the agricultural products and crops pledging scheme for the production year 2008/2009, in keeping with the cabinet's resolutions on October 28 and November 4, 2008 which stipulate that such items should be separated from those for normal BAAC's operations in the financial statements, as elaborated in 3.7 below.

2. Summary of Key Accounting Policies

2.1 Accounting Period: From April 1 to March 31 of the following year.

2.2 Acknowledgement of Loan Interest Income

2.2.1 Interest earned on loans to farmers is acknowledged according to specified period based on real returns of assets whereby income is acknowledged from loan principals for the period of three months after loan maturity date as promised. In cases where the debtor is unable to repay principal for three months or more, the acknowledgement of income will be suspended and the accrued interest receivable recorded as income will be written off while overdue loan interest will later be acknowledged as income when actual payment is made.

2.2.2 Interest earned on loans to farmers' institutions is acknowledged according to specified period based on real returns of assets whereby income is acknowledged from loan principals up to the last day of fiscal year for farmers' institutions. In cases where the debtor is unable to repay, interest of the first period is to be compounded to loan principal. Interest of the following period is to be acknowledged as income for three more months. If the debtor is still unable to repay by then, income acknowledgement will be suspended while the accrued interest receivable recorded as income will be written off while overdue loan interest will later be acknowledged as income when actual payment is made.

2.2.3 Interest earned on restructured loan contracts with combined principal and loans to debtors under assistance scheme for farmers in the three southernmost provinces is acknowledged as income when actual payment is made.

2.3 Classification of Debtors-Debtors are classified by duration of overdue accounts as follows:

2.3.1 Farmer Accounts

2.3.1.1 Debtors with monthly repayments are divided by credit quality into six classes as follows:

- 1) Pass accounts, meaning normal debts not yet due for repayment;
- 2) Special Mention accounts, meaning debts with overdue principal repayment of no more than three months starting from maturity date;
- 3) Sub-standard accounts, meaning debts with overdue principal repayment of no more than six months starting from maturity date;
- 4) Doubtful accounts, meaning debts with overdue principal repayment of no more than 12 months starting from maturity date;
- 5) Doubtful of Loss accounts, meaning debts with overdue principal repayment of more than 12 months starting from maturity date and litigated debts; and
- 6) Bad debt, meaning debtors with absolutely no ability to repay and the debt should be written off as loss.

2.3.1.2 Debtors with annual repayment are divided by credit quality into six classes as follows:

- 1) Pass accounts, meaning normal debts not yet due for repayment;
- 2) Special Mention accounts, meaning debts with overdue principal repayment of no more than three months starting from maturity date;
- 3) Sub-standard accounts, meaning debts with overdue principal repayment of no more than one year starting from maturity date;
- 4) Doubtful accounts, meaning debts with overdue principal repayment of no more than two years starting from maturity date;
- 5) Doubtful of Loss accounts, meaning debts with overdue principal repayment of more than two years starting from maturity date and litigated debts; and
- 6) Bad debt, meaning debtors with absolutely no ability to repay and the debt should be written off as loss.

2.3.2 Farmers' Institution Accounts-Debtors are classified in the same manner as those of farmer accounts with annual repayment.

2.4 Allowance for Doubtful Accounts

2.4.1 Farmer Accounts-Allowance is estimated in accordance with debt classification based on past experience as well as the following criteria:

1) **Accounts with monthly repayment**, for which allowance is estimated for the following two types:

a) Accounts with collateral-These comprise debts classified as Sub-standard, Doubtful and Doubtful of Loss, for which allowance is estimated at 100 percent rate for the spread between total debt overdue as per account book and current value of cash flow expected from the sale of collateral; and

b) Accounts with no collateral-Allowance estimates for these are divided by duration of overdue accounts into three groups as follows:

Group 1 : Sub-standard accounts (with repayment overdue from three to and not exceeding six months), for which allowance is estimated at 100 percent of total debt overdue as per account book;

Group 2 : Doubtful accounts (with repayment overdue from six to and not exceeding 12 months), for which allowance is estimated at 100 percent of total debt overdue as per account book;

Group 3 : Doubtful of Loss accounts (with repayment overdue more than 12 months and litigated debt), for which allowance is estimated at 100 percent of total debt overdue as per account book.

In the cases of Pass and Special Mention accounts (normal debt and overdue debt repayment of no more than three months), allowance is estimated at 1 and 2 percent respectively.

2) Accounts with annual repayments for which allowance is estimated for the following two types:

a) Accounts with collateral-These comprise debts classified as Sub-standard, Doubtful and Doubtful of Loss, for which allowance is estimated at 100 percent for the spread between total debt overdue as per account book and current value of cash flow expected from the sale of collateral; and

b) Accounts without collateral-Allowance estimates for these are divided by duration of overdue accounts into three groups as follows:

Group 1: Sub-standard accounts (with repayment overdue from three to and not exceeding one year), for which allowance is estimated at 100 percent of total debt overdue as per account book;

Group 2: Doubtful accounts (with repayment overdue from one year to and not exceeding 2 years), for which allowance is estimated at 100 percent of total debt overdue as per account book;

Group 3: Doubtful of Loss accounts (with repayment overdue more than 2 years and litigated debt), for which allowance is estimated at 100 percent of total debt overdue as per account book.

In the cases of Pass and Special Mention accounts (normal debt and overdue debt repayment of no more than three months), allowance is estimated at 1 and 2 percent respectively.

2.4.2 Farmers' Institution Accounts-Allowance is estimated for these in the same manner as for farmer accounts with annual repayment.

2.4.3 Estimation of allowance for doubtful accounts reflecting the necessity of debtors in farmer and farmer's institution accounts:

1) Overdue restructured loan accounts-Allowance is estimated at 100 percent of total debt overdue as per account book;

2) Loan accounts for victims of natural disasters and doubtful of repayment accounts, including restructured loan accounts and accounts relating to debt suspension scheme, assistance scheme for farmers in the three southernmost provinces and sugarcane and sugar fund. In these cases, allowance is estimated from total loan principal at a percentage of loss caused by the debtors' inability to make full repayment on the loans.

2.4.4 Payment receivable accounts relating to government-secured loan projects-As principal and interest in these government-secured loan accounts are pending compensation by the government, no allowance estimates have been made. Loans will be repaid through either sale of output by the government or year-by-year compensation allocation to BAAC.

2.5 Investment in Securities

- Debt instruments will be held until expiry and written off as fair market value.
- General long-term investments are recorded at cost while incurred depreciation of capital investment will be acknowledged in the profit and loss statement.

2.6 Land, Buildings and Equipment are recorded at cost less accumulated depreciation. The depreciation is computed by the following straight line method :

Buildings: 5 percent per year;

Vehicles and equipment: 15-27 percent per year;

Leasehold: In case of land, amortization is made in accordance with the terms of the lease. In case of buildings mostly constructed on crown property land, amortization is made at 5 percent per year.

2.7 Foreign Borrowings: Loans in foreign currency are recorded in Thai baht at the selling rates imposed by commercial banks on the dates of transaction. Overdue borrowings are adjusted on the last date of the accounting period reflecting the selling rates imposed by commercial banks. Exchange rate fluctuations are acknowledged as profit/loss in total.

2.8 Borrowing under Special Exchange Rate Agreement: Loans from the Government of Japan after October 31, 1978 were mortgaged with the Bank of Thailand (BOT) under a special redemption agreement. Exchange rate fluctuations occurring between the date of receipt and mortgage date are acknowledged as profit/loss in total.

An additional condition to the loan mortgage with BOT under special redemption agreement is to the effect that, in case BOT is compelled to convert the Japanese yen into other currencies and then convert back to the yen with a loss, BAAC shall bear the risk incurred.

2.9 Income Pending Acknowledgement: Financial support either granted or donated, in the form of cash or asset, to facilitate fruitful operations of the bank is shown under 'Liabilities-Income pending acknowledgement' before written off as income based on systematic practice of matching income with related expenses for the period necessitated.

2.10 Basic Net Profit per Share: This is computed from net profit less dividends paid on preferred shares with twelve-month fixed deposit interest rate divided by the weighted average number of ordinary shares.

2.11 Cash and Cash Equivalent in the Cash Flow Statement collectively mean cash and bank deposits with repayment period not exceeding three months.

3. Additional Information

3.1 Inter-bank Accounts and Money Market

	Unit: THB million					
	31 March 2009			31 March 2008		
	On Demand	Term	Total	On Demand	Term	Total
Bank of Thailand	25.81	185,556.00	185,581.81	18.58	120,530.00	120,548.58
Commercial banks	479.22	1,000.00	1,479.22	641.90	850.00	1,491.90
Others	282.03	-	282.03	410.00	-	410.00
Total	787.06	186,556.00	187,343.06	1,070.48	121,380.00	122,450.48

Inter-bank accounts and others at the years ending 31 March 2009 and 2008 amounted to THB 282.03 and 410.00 million, respectively. This included THB 0.19 and 0.18 million of deposits of the housing fund, respectively.

Cash and Cash Equivalent in the cash flow statement comprised the following:

	Unit: THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
Cash	11,788.46	9,249.84
Inter-bank accounts	787.06	1,070.48
Total	12,575.52	10,320.32
Less cash from the Agricultural Products and Crops Pledging Project, production year 2008/2009	(Note 3.7)	(3,517.61)
Cash and Cash Equivalent	9,057.91	10,320.32

3.2 Investment in Securities comprised the following:

3.2.1 Temporary Investments

are debt instruments with maturity up to one year:

	Unit: THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
BOT bonds	10,340.94	15,740.97
Government bonds	112.53	-
State Enterprise bonds	53.86	-
Treasury bills	41.97	1,820.66
Total	<u>10,549.30</u>	<u>17,561.63</u>

3.2.2 Long-term Investment

1) Debt instruments held to maturity (2-5 years) comprised the following:

	Unit: THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
BOT bonds	847.84	180.33
Government bonds	3,178.20	99.20
State Enterprise bonds	3,900.00	2,953.06
Total	<u>7,926.04</u>	<u>3,232.59</u>

2) Investment in other securities: These securities are ordinary shares of the following companies:

	Unit: THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
Shares of NFC Fertilizer(Public), Co., Ltd.	0.01	0.01
Shares of Thai Agri-business Co., Ltd.	12.00	12.00
Shares of Thai-Denmark Dairy Co., Ltd.	10.00	10.00
Share of Thai Agro Exchange Co. Ltd.	100.00	100.00
Total	<u>122.01</u>	<u>122.01</u>
Less stock devaluation accounts	10.01	10.01
Net investment in other securities	<u>112.00</u>	<u>112.00</u>
Total investment in securities	<u>18,587.34</u>	<u>20,906.22</u>

In this particular period BAAC received dividends from Thai Agri-Business Co., Ltd. amounting to THB 0.34 million and from Thai Agro Exchange Co., Ltd. amounting to THB 22.50 million. Total dividend income amounted to THB 22.84 million.

The allowance for depreciation account amounting THB 10.01 million of which THB 0.01 million was NFC Fertilizer (PLC), while THB 10.00 million, Thai-Denmark Dairy Co.,Ltd.

3.3 Loans comprised the following:

	Unit : THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
3.3.1 Loans to Farmers, Farmers' Institutions and Government-secured loan Projects		
Loans to Farmers and Farmers' Institutions		
Farmers	418,474.74	397,778.40
Agricultural Cooperatives	24,658.56	22,072.66
Farmers' Associations	24.45	25.98
Total lending to farmers and farmers' institutions	<u>443,157.75</u>	<u>419,877.04</u>
Loans to Government-secured Loan Projects		
Farmers	4,221.42	5,494.89
Agricultural Cooperatives	9.07	80.42
Farmers' Associations	16.15	16.15
Total loans to Government-secured loans Projects	<u>4,246.64</u>	<u>5,591.46</u>
Total loans to farmers, farmers' institutions and Government-secured loans Projects	<u>447,404.39</u>	<u>425,468.50</u>
3.3.2 EU Revolving Fund Accounts	<u>134.93</u>	<u>328.23</u>
3.3.3 Village Fund Accounts	<u>995.50</u>	<u>2,553.60</u>
3.3.4 Other Loans		
Discounted bills	1,668.06	1,700.87
Sugarcane and Sugar accounts	20,800.99	12,462.42
Housing fund accounts	2,923.32	2,109.83
Employees' debt alleviation accounts	15.24	-
Deposit-secured accounts	5,602.07	4,266.04
Islamic accounts: sales on credits, and hire purchase	313.24	292.36
Total other loans	<u>31,322.92</u>	<u>20,831.52</u>
Grand total of loans	<u>479,857.74</u>	<u>449,181.85</u>

Loans to government-secured loan projects are those BAAC extended to farmers and farmers' institutions. The bank received the funds from government agencies (Note 3.15) and provided its own funds to extend to the government-secured loan projects. In return, BAAC received service charges and compensation for costs of funds.

Other loans Islamic accounts: sales on credit, instalments and hire purchase netting THB 313.24 and 292.36 million as at 31 March 2009 and 31 March 2008, respectively, has deducted profits from sales on credit, instalments and hire purchase pending amortization totaling THB 103.25 and 85.78 million, respectively.

From analysis, the status of loans to farmers, farmers' institutions and Government-secured loan Projects, classified by duration of debts was as follows :

	Unit: THB million					
	31 March 2009			31 March 2008		
	Principal	Allowance	Percent	Principal	Allowance	Percent
	for Doubtful A/Cs			for Doubtful A/Cs		
Loans to farmers and farmers' institutions						
Pass assets	394,564.87	55,046.14	13.95	366,517.84	44,915.00	12.25
Special mention assets	13,052.67	1,615.59	12.38	9,538.46	2,523.27	26.45
Sub-standard assets	9,119.53	9,119.53	100.00	11,425.93	11,425.93	100.00
Doubtful assets	5,515.91	5,515.91	100.00	8,669.28	8,669.28	100.00
Doubtful of loss assets	20,904.77	20,904.77	100.00	23,725.53	23,725.53	100.00
Total loans to farmers & farmers' institutions	443,157.75	92,201.94	20.81	419,877.04	91,259.01	21.73
Loans to Government-secured Loan Projects	4,246.64	1,298.96	30.59	5,591.46	1,468.24	26.26
Total	447,404.39	93,500.90	20.90	425,468.50	92,727.25	21.79

3.4 Net Accrued Interest Receivable comprised the following:

	Unit: THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
Farmers	7,612.82	7,081.61
Agricultural cooperatives	20.29	18.55
Farmers' associations	0.48	1.65
Accrued interest receivable of deposit-secured loans	107.48	70.52
Accrued interest receivable of Sugarcane and Sugar fund	36.06	-
Accrued interest receivable of village funds	8.23	19.74
Total interest receivable	7,785.36	7,192.07

The accrued interest receivable for farmers, agricultural cooperatives and farmers' associations amounted to THB 7,633.59 million. Of this amount, THB 6,784.09 million was current interest and THB 849.50 million was interest overdue.

3.5 Doubtful Accounts comprised the following:

	Unit: THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
Principal-Farmers/farmers' institutions and Government-secured loan Projects	93,500.90	92,727.25
Principal-EU, Islamic hire purchase & housing loans	267.68	242.90
Others loans-litigated-discounted bill	1,668.05	1,685.23
Sugarcane and Sugar accounts	14,560.69	-
Total Doubtful accounts	<u>109,997.32</u>	<u>94,655.38</u>

During the time span, BAAC has launched measures to assist farmer clients whose tobacco output had been affected by natural disasters, who had suffered from falling prices of crops, namely para rubber and oil palm, and maize and cassava farmers after 2008/2009 who were still awaiting assistance through the products and crops pledging scheme. Preliminary assistance of BAAC to said farmer clients was given through extended period of repayment by three months or one year depending on the type of product or crop. Accounts due for repayments on June 30, 2008, September 30, 2008, December 31, 2008, February 28, 2009 and March 31, 2009 were worth THB 1,126.97 million. In this connection, BAAC's allowance for doubtful accounts was estimated at THB 450.79 million shown under Doubtful Accounts: Principal-Farmers.

3.6 Restructuring of Delinquent Accounts

BAAC undertook to restructure delinquent accounts to ease its clients' debt burden, render occupational assistance and boost their repayment capacity. Concurrently, the restructuring scheme served as a means to improve debt quality while incurring no loss to the bank. The method involved merging debt volume in several existing contracts under one debtor and replacing them with two new contracts. The first contract combined only principals in all existing contracts plus interest at a normal rate, while the second, interest-free contract combined the interest of all existing contracts. The new loan repayment period was within 20 years. Credits for occupational rehabilitation were extended to needy clients. Criteria, procedures and methods pertaining to the restructuring had been approved by the Board of Directors of the bank as well as the Bank of Thailand.

As at 31 March 2008, outstanding restructured loans comprised the following:

	No. of Contracts	THB million
Loan restructured accounts		
- combined principal	227,757	37,202.10
- combined interest	225,202	16,882.10
- occupational rehabilitation	7,376	591.51
Total	<u>460,335</u>	<u>54,675.71</u>

Loan restructured accounts which comprised combined principal and occupational rehabilitation were 9.03 percent of the total outstanding loans in farmer accounts. For the loan restructured accounts with combined interest, the acknowledgement of interest income was suspended and was recorded as combined interest loan accounts with project code.

3.7 Agricultural Products and Crops Pledging Scheme Covering Production Year 2008/2009

BAAC implemented the agricultural products and crops pledging scheme covering production year 2008/2009 following the cabinet's resolution passed on October 28, 2008. Approval was granted in principle regarding the first-crop paddy pledging scheme covering production year 2008/2009, the maize market intervention scheme and the cassava price intervention scheme covering the same production year whereby funds were provided to the bank by the government, with

operating expense worth THB 3,932.70 million. Following the cabinet's resolution passed on November 4, 2008, BAAC obtained approval to take out loans in the form of promissory notes issued at intervals by Krungthai Bank, Government Savings Bank, Siam City Bank and Thai Military Bank in the amount not exceeding THB 110 billion. The promissory notes were issued in accordance with the project expenditure plan, with principal and interest being secured by the Ministry of Finance. The government was to be responsible for principal, loan interest and actual expenses incurred in the amount not exceeding THB 3,932.70 million. In this connection, financial statements for the above mentioned schemes were separated from those for normal operations of the Bank, as they were schemes classified under Public Service Obligation (PSO) projects. Furthermore, the outcome of said schemes was not to be included under asset risks used in computing capital adequacy ratio (CAR) stipulated in the ministerial regulation covering the retaining of BAAC's capital funds.

During the particular period, BAAC took out loans in the form of promissory notes in the amount of THB 94 billion. Of this, THB 90,482.39 million was credit extended to farmers in various schemes (not included in BAAC's financial statements) which can be broken down as follows:

	Unit : THB million	
	No. of Contracts	Amount
The first crop paddy pledging scheme, production year 2008/2009	537,393	65,815.38
The maize market intervention scheme, production year 2008/2009	61,270	7,833.26
The cassava market intervention scheme, production year 2008/2009	180,384	16,833.75
Total	779,047	90,482.39

A balance of THB 3,517.61 million was shown as 'Cash and Inter-bank Accounts and Money Market-Assets' alongside 'Creditor Accounts-Agricultural Products and Crops Pledging Schemes-Liabilities' showing the same amount, as elaborated in 3.15, and disclosing obligation, as per 3.22 of the Notes.

BAAC was allocated funds for administering agricultural products and crops pledging schemes which had been computed from the daily outstanding loan principal at the rate of 3 percent of loan principal as mortgaged and secured by warehouse receipts and 4 percent of loan principal in the case of granary pledging scheme, which in this particular period amounted to THB 569.07 million.

3.8 Account Receivable Pending Reimbursement under-government-secured loan projects, comprised the following:

	Unit : THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
Account Receivable :		
- for principal reimbursement under Public Warehouse Organization and Marketing Organization for Farmers	74,338.41	59,451.04
- for interest reimbursement under Committee for Policy and Measures to Assist Farmers	2,497.57	3,558.62
- for Interest compensation under Debt Suspension Scheme	1,136.51	-
- for interest compensation under Assistance Measure in the 3 Southernmost Provinces	238.52	252.11
- for interest compensation under Flood Relief Scheme in 2005	-	269.64
- for interest compensation under Flood Relief Scheme in 2006	1,629.92	1,340.26
- for interest compensation under Flood Relief Scheme in 2008	438.91	-
- for expense compensation under Civil Debt Project	-	0.89
Total	80,279.84	64,872.56

Account Receivable Pending Principal Reimbursement by Public Warehouse Organization and Market Organization for Farmers

- Account receivable pending principal reimbursement by the Public Warehouse Organization (PWO): Through collaboration with PWO to render credit support to farmers under the paddy pledging scheme, the rice stockpile reduction program and vannamei shrimp pledging scheme during the period 2004-2009, the balance of account receivable pending principal reimbursement by PWO as at March 31, 2009 was THB 60,103.71 million.

- Account receivable pending principal reimbursement by the Marketing Organization for Farmers (MOF): Through collaboration with MOF to render credit support to farmers under the second paddy pledging scheme 2008, the balance of account receivable pending principal reimbursement by MOF as at March 31, 2009 was THB 14,234.70 million.

Account receivable pending interest reimbursement by the Committee for Policy and Measures to Assist Farmers, covering pledging schemes for the following crops: second crop paddy, first crop paddy, vannamei shrimp, longan and white rice pledging schemes, during the period 2004-2009: balance as at March 31, 2009 was THB 2,497.57 million.

Account receivable pending interest compensation under the debt suspension scheme: BAAC has administered the two-year government-secured loan project to rehabilitate and suspend debts for individual and poor farmers lasting from April 1, 2008 to March 31, 2010. This is a means to provide assistance to farmers with consolidated outstanding loan principal for all contracts not exceeding THB 100,000 per farmer and whose overdue debt repayment had been caused by honest, law-abiding deeds and occurred out of necessity. The farmer clients must enter the scheme voluntarily by expressing the intention to join and submitting a two-year occupational rehabilitation plan to ensure that their potential to make repayments will be enhanced by the end of the debt suspension scheme. Participating clients are allowed to stop making repayment of loan principal and payment of interest otherwise incurred during the two-year period from April 1, 2008 to March 31, 2010. The scheme is participated by 304,609 farmers. The government is scheduled to allocate budget to reimburse BAAC at MRR rate amounting to THB 1.35 billion per annum for the period of two years. As at March 31, 2009, balance in the account receivable pending interest compensation by the government amounted to THB 1,136.51 million.

Account receivable pending compensation from the government following assistance measures to benefit farmers in the three southernmost provinces: BAAC has been providing assistance to farmer clients in the three southernmost provinces of Yala, Pattani and Narathiwat adversely affected by violence that had disturbed their normal occupations. The assistance is for the period of two years, from April 1, 2007 to March 31, 2009, during which an annual assessment of the unrest situation must be conducted so that guidelines and assistance measures could be established in line with actual situation. Participants included 63,018 farmer clients with debt burden as at December 25, 2007 who were allowed to suspend principal and interest payments, provided that the principal did not exceed THB 200,000 for two years, from April 1, 2007 to March 31, 2009. As at March 31, 2009, 54,416 farmer clients qualified for compensation disbursement, with principal amounting to THB 3,914.17 million. In this connection, BAAC will be compensated with interest repayment in lieu of all farmer clients at MRR rate. The account receivable pending interest compensation from the government amounted to THB 238.52 million.

Account receivable pending interest compensation under the flood relief scheme 2006: BAAC rendered assistance to farmer clients who had been victims of the 2006 flooding whereby a three-year grace period for debt and loan interest payments was granted during April 1, 2006-March 31, 2009. In this connection, the government has allocated budget to compensate the bank at MRR-1 rate. A total of 114,226 farmer clients received assistance under the scheme. As at March 31, 2009, the account receivable pending interest compensation under the flood relief scheme 2006 came to THB 1,629.92 million.

Account receivable pending interest compensation under the flood relief scheme 2008: BAAC rendered assistance to farmer clients who had been victims of the 2008 flooding whereby a three-year grace period for debt and loan interest payments has been granted during April 1, 2008-March 31, 2011. In this connection, the government has allocated budget

to compensate the bank at MRR-1 rate. A total of 55,191 farmer clients received assistance under the scheme. As at March 31, 2009, the account receivable pending interest compensation from the government came to THB 438.91 million.

3.9 Assets Pending Foreclosure included properties obtained through debt repayments according to court order and comprised land and buildings recorded at cost. Outstanding balances as at March 31, 2008 amounted to THB 94.36 million and 91.19 million, respectively.

During the particular period, BAAC conducted an evaluation of immovable properties obtained through debt repayments or purchased in an auction sale based on criteria set by the bank as well as accounting standard. Allowance for depreciation of assets pending foreclosure was estimated at THB 1.92 million.

3.10 Land, Buildings and Equipment comprised the following:

	Unit : THB million			
	31 March 2008			31 March 2009
	Cost	up	Down	Balance
Land, buildings and equipment				
Land	2,363.15	5.60	-	2,368.75
Buildings	3,217.07	151.74	1.28	3,367.53
Building improvement and supplementary construction	288.53	-	2.79	285.74
Furniture and equipment	3,795.59	275.75	291.49	3,779.85
Vehicles	1,623.98	321.60	95.15	1,850.43
Assets in transition	1,159.37	868.97	413.33	1,615.01
Total	12,447.69	1,623.66	804.04	13,267.31
Accumulated depreciation				
Buildings	2,126.93	120.21	1.05	2,246.09
Building improvement and supplementary construction	260.52	7.57	2.79	265.30
Furniture and equipment	2,868.43	321.10	289.07	2,900.46
Vehicles	1,159.20	205.70	90.04	1,274.86
Core Banking System Projects	-	101.65	-	101.65
Total	6,415.08	756.23	382.95	6,788.36
Land, buildings and equipment	6,032.61			6,478.95
			31 March 2008	31 March 2009
Depreciation of assets, leaseholds written off				
Depreciation			640.92	756.23
Building improvements and supplementary construction written off			46.09	61.53
Leaseholds written off			2.14	1.81
Total			689.15	819.57

Assets being processed as at March 31, 2009, amounting to THB 1,615.01 million comprised expenses of CBS Project in the amount of THB 918.92 million; Head Office building plus building improvement and supplementary construction expenses in the amount of THB 438.48 million; and those relating to branch offices totaling THB 257.61 million. It should be noted that the expenses of CBS Project have included 15 percent depreciation (between 2004 and 2008) in the amount of THB 101.65 million as the equipment was already partially in use.

3.11 Other Assets comprised the following:

	Unit: THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
Loans receivable-fund for farmer and poor people	1,312.47	1,230.56
Loan receivable-revolving fund for indebted government-employed teacher	1,030.09	612.12
Accrued interest paid in advance	140.14	192.66
Accrued interest receivable deposits at bank	0.01	0.01
Accrued interest receivable investment fund	64.99	87.41
Pledged money	5.03	3.69
Advance payments	14.68	13.27
Other loans	359.69	260.07
Supplies and equipment	3.18	3.37
Accrued income-administration cost for agricultural product and crop pledging project	569.07	-
Other accrued income receivable	44.39	77.53
Deferred expenses written off	452.15	374.95
Fuel	0.17	0.44
Leaseholds	4.37	6.05
Total other assets	<u>4,000.43</u>	<u>2,862.13</u>

Loans receivable-fund for farmer and poor people and loan receivable- revolving fund for government-employed teacher debts were the lent amount of BAAC of which the budget received from government agencies following Government-secured loan project and BAAC received service fees in return.

3.12 Deposits comprised the following :

	Unit: THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
Payment on demand	1,872.63	2,242.26
Savings deposits	411,793.66	367,399.46
Payment at maturity		
- Less than 6 months	58,580.19	58,249.08
- Six months and less than 1 year	17,348.39	16,597.17
- One year and over	3,090.24	2,411.84
Thaweessin savings certificates	93,222.32	67,767.12
Total deposits	<u>585,907.43</u>	<u>514,666.93</u>

3.13 Inter-bank Accounts and Money Market

Unit: THB million

	31 March 2009			31 March 2008		
	On demand	Term	Total	On demand	Term	Total
Promisory notes-other banks	-	700.00	700.00	-	-	-
Private Bond Repurchase Market	-	4,500.00	4,500.00	-	-	-
Total	-	5,200.00	5,200.00	-	-	-

3.14 Borrowings comprised the following :

Unit: THB million

	31 March 2009			31 March 2008		
	Repayment	Repayment	Total	Repayment	Repayment	Total
	within one year	exceeding one year		within one year	exceeding one year	
Domestic borrowings	5.42	9,419.44	9,424.86	2,422.55	45.38	2,467.93
Overseas borrowings :						
Loans from Government of Japan (JBIC)	394.27	2,746.62	3,140.89	405.60	3,140.89	3,546.49
Total borrowings	399.69	12,166.06	12,565.75	2,828.15	3,186.27	6,014.42

Domestic Borrowings in the amount of THB 9,424.86 million comprised THB 42.11 million loan from the Ministry of Finance and other sources; THB 1,382.75 million loan in the form of promissory notes guaranteed by the Ministry of Finance and sold to the Bank of Thailand; and BAAC bonds issued eight times worth THB 1 billion each, or a total of THB 8 billion, as follows:

1) Borrowing from the Bank of Thailand in the form of promissory notes guaranteed by the Ministry of Finance was taken out for the implementation of the aid scheme to benefit entrepreneurs in the three southernmost provinces in the amount not exceeding THB 1.8 billion. Promissory note numbered Or.8/2551 dated July 31, 2008, with interest rate of 0.01 percent per annum, will mature on December 31, 2010. One installment of the loan totaling THB 1,382.75 million has so far been effected, with THB 417.25 outstanding.

2) The issuance of BAAC bonds: BAAC bonds worth THB 1 billion each time, or a total after eight issuances of THB 8 billion, involved semi-annual interest payment while principal is repaid only once, i.e. on due date, as follows:

Unit: THB million				
No of Issuance/year	Period of Bond (year)	Interest Rate per annum	Maturity Date	Amount
1/2551	5	4.45	25 September 2013	1,000.00
2/2551	7	4.55	25 September 2015	1,000.00
1/2552	6	3.55	5 February 2015	1,000.00
2/2552	8	3.97	5 February 2017	1,000.00
3/2552	10	4.29	5 February 2019	1,000.00
4/2552	6	3.60	19 February 2015	1,000.00
6/2552	10	4.29	19 February 2019	1,000.00
7/2552	3	2.00	26 March 2012	1,000.00
Total				<u>8,000.00</u>

The bid for the fifth BAAC bond issued in 2009 was canceled.

Foreign borrowings involved loans granted by the Japanese government (JBIC) in the amount of THB 3,140.89 million. The amount was mortgaged with the Bank of Thailand in total. For loans on contracts #1-5 with an outstanding amount as at March 31, 2009 of THB 86.26 million, BAAC has since fiscal year 1983 set aside an allowance in the amount of THB 171.87 million to offset risk in exchange rate fluctuations. The bank averaged out the acknowledgement of risk estimate vis-à-vis exchange rate fluctuations as income following accrued loan payment in installments up to fiscal year 2007 amounting to THB 162.59 million, while income acknowledged in fiscal year 2008 totaled THB 4.58 million, with THB 4.70 million outstanding, included under 'Loan from Japanese Government'. For loans on contracts #6-13 in the amount of THB 3,054.63 million, it did not provide for risk estimate vis-a-vis exchange rate fluctuations.

3.15 Government-policy-oriented project Creditors

BAAC obtained funds from government agencies for extending credit to farmers, farmers' institutions and the general public (government-employed teachers) under policies set by the government. Hence BAAC was required to repay the funds to the government agencies after farmers, farmers' institutions and the general public had repaid their loans. The government-policy-oriented project creditors are as follows ;

	Unit: THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
Creditor Fertilizers of Ministry of Agriculture and Agricultural Cooperatives	0.53	0.56
Agricultural Restructuring Plan	6.01	6.45
Substitution of Perennial Production for Cassava Pilot Project	2.03	2.09
Substitution of Beef Cow production for Cassava Pilot Project	22.88	23.62
Agricultural Rehabilitation Plan	476.36	476.88
Agricultural Production System Restructuring Plan	1,587.98	1,590.56
Revolving Fund of Indebted Government-employed Teachers	1,030.29	612.12
Fund for Loaning to Farmers and Poor People	1,326.30	1,240.09
The Agricultural Products and Crops Pledging Project (Note 3.7)	3,517.61	-
Total government policy-oriented projects	<u>7,969.99</u>	<u>3,952.37</u>

3.16 Retirement Fund

This fund is held in accordance with retirement fund regulations with the objective to keep money for payment to retired employees. Changes of the retirement fund are summarized as follows:

	Unit: THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
Retirement fund brought forward	222.78	211.67
Added to retirement fund during the year	21.74	29.26
Pension paid and transferred to the provident fund	(20.85)	(18.15)
Year-end outstanding committed for payment to retired employees	<u>223.67</u>	<u>222.78</u>

3.17 Other Liabilities comprised the following:

	Unit: THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
Interest received in advance	-	103.85
Cashier and gift checks	360.87	531.06
Insurance money	17.39	14.38
Accrued expense payable	3,759.41	2,643.28
Insurance fund reserves	69.90	70.43
Other creditors	3,391.67	2,519.96
Total other liabilities	7,599.24	5,882.96

In a breakdown of other creditor accounts amounting THB 3,391.67 million, THB 1,296.53 million was liability repayable to government agencies, while THB 1,282.01 million, to clients and other people and THB 813.13 million, to others.

3.18 Share Capital comprised the following:

	Unit: THB million			
	31 March 2009		31 March 2008	
	Number of shares	Value	Number of shares	Value
Ordinary shares				
Ministry of Finance	423,855,747	42,385.58	390,151,211	39,015.12
Farmers' institutions	603,021	60.30	555,676	55.57
Private individuals	95,171	9.52	94,143	9.41
Total	424,553,939	42,455.40	390,801,030	39,080.10
Preferred shares				
Farmers' institutions	-	-	605	0.06
Private individuals	4,122	0.41	4,826	0.48
Total	4,122	0.41	5,431	0.54
Total share capital	424,558,061	42,455.81	390,806,461	39,080.64

Ordinary Shares: During the particular period, the Ministry of Finance purchased 33,704,536 ordinary shares in addition. Of these, 12 million shares were bought from expenditure budget allocation for 2008 (in keeping with the cabinet's resolution passed on July 29, 2008) plus 10 million shares (in keeping with the cabinet's resolution passed on December 9, 2008), while 11,704,536 shares were bought using dividends from BAAC. Besides, farmers' institutions and the private sector purchased 47,345 and 1,028 more shares, respectively. As a result, ordinary shares increased by 33,752,909. A total of 424,553,939 issued and fully paid ordinary shares amounted to THB 42,455.40 million (with the Ministry of Finance holding 99.84 percent of total shares).

Preferred Shares were totally due for redemption as at October 26, 2006. During this particular period, 605 shares redeemed by farmers' institutions totaled THB 0.06 million while 704 shares redeemed by the private sector totaled THB 0.07 million. In other words, a total of 1,309 shares were redeemed, totaling THB 0.13 million.

Allocation of net profit

Referring to the official letter with reference number Ko Kho 0803/1721 dated June 18, 2008, issued by the Office of the State Enterprise Policy Committee, BAAC obtained the approval to allocate net profit for fiscal year 2007 as follows:

	Unit: THB million
Bonus for the Board of Director	2.82
Bonus for BAAC's Staff	2,366.13
Dividends for Ordinary Shares	1,172.40
Reserves as Stipulated by the Law	590.00

3.19 Capital Fund as Stipulated by the Law

	Unit: THB million	
	<u>31 March 2009</u>	<u>31 March 2008</u>
One-tier Capital		
Paid-up Capital	42,455.81	39,080.64
Reserves as stipulated by the Law	3,405.20	2,815.21
Net Profit <u>less</u> Allocation	16,960.83	12,585.97
Total Capital	<u>62,821.84</u>	<u>54,481.82</u>

The ministerial regulations covering the retaining of BAAC's capital fund B.E. 2551 (2008) stipulated that BAAC should retain the fund in proportion to assets and obligations at no less than 8.5 percent, provided that one-tier capital is retained in proportion to said assets and obligations at no less than 4.25 percent. As at March 31, 2009 and 2008, BAAC retained the proportion of fund according to the following criteria:

	Ratio	
	<u>31 March 2009</u>	<u>31 March 2008</u>
Total Capital	13.59	13.00
One-tier Capital	13.59	13.00

3.20 Reserve as Stipulated by the Law:

Article 37 of the BAAC Act stipulates that BAAC is to allocate net profit for the reserve required by the law which must not be less than one half of the annual dividends paid. In the event the amount reserved is equal to or exceeds the amount of paid shares, the bank may either discontinue such allocation or reduce the amount to be set aside as reserve.

3.21 Other Obligations. BAAC has issued letters of guarantee to general public and related activities as follows:

	Unit: THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
Loan borrowing guarantees	2.31	1.26
Working guarantees	64.71	27.78
Employment contract guarantees	3,200.31	1,272.40
Electric, water use guarantees	107.97	90.32
Sales and purchase contract guarantees	412.19	96.82
Haj service guarantees	1.32	1.02
Total	<u>3,788.81</u>	<u>1,489.60</u>

3.22 Obligations Relating to Crops Pledging Schemes:

In connection with the agricultural products and crops pledging scheme for the production year 2008/2009 (3.7 of the Notes), BAAC took out loans in the amount not exceeding THB 110 billion from Krungthai Bank as well as other banks participating in the scheme. The principal and interest of such loans were secured by the Ministry of Finance while the government was under the obligation to repay principal and loan interest. Promissory notes were thus issued by BAAC to participating banks following the cabinet's resolution passed on November 4, 2008, as follows:

	Unit: THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
Krung Thai Bank Ltd. (PCL)	34,150.00	-
Government Savings Bank	34,150.00	-
Siam City Bank (PCL)	12,850.00	-
Thai Military Bank (PCL)	12,850.00	-
Total	<u>94,000.00</u>	<u>-</u>

3.23 Interest Earned on Loans comprised as follows:

	Unit: THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
Interest earned on loans to farmer	29,275.70	29,320.67
Interest earned on loans to farmers' institutions	1,282.58	1,269.36
Interest earned on loans-Government- secured loan Project	1,169.88	572.32
Income earned from compensation for Debt Suspension Scheme	1,136.51	-
Income earned from Assistance Measures in 3 Southernmost Provinces	238.52	252.13
Income earned from Assistance Measures for Tsunami Disaster in 6 Southern Provinces	-	29.29
Income earned from compensation for Flood Relief Scheme in 2004	-	0.20
Income earned from compensation for Flood Relief Scheme in 2005	1.30	273.05
Income earned from compensation for Flood Relief Scheme in 2006	889.16	1,091.68
Income earned from compensation for Flood Relief Scheme in 2008	438.91	-
Interest earned on EU revolving fund accounts	37.69	61.71
Interest earned on village funds	87.41	195.16
Interest earned on sugarcane and sugar fund	850.77	-
Total interest earned on loans	35,408.43	33,065.57

An increase in income from credit interest over previous period by THB 2,342.86 million was due to the fact that during this particular period BAAC had expanded its credit services; follow-ups on overdue debt and interest payments were more effective as debtors were allowed to pay in cash; and the implementation of second crop paddy pledging scheme following the government's policy had resulted in an increase in income from loan interest from government-policy-oriented projects.

3.24 Other Income comprised the following :

	Unit: THB million	
	31 March 2009	31 March 2008
Income earned from central market and rice warehouses	14.22	10.60
Income earned from fees	19.30	10.73
Income earned from hire purchase, payment by installment and sale on credit	137.20	93.00
Income earned from sale of assets	25.00	22.45
Miscellaneous income	120.43	260.18
Total other income	316.15	396.96

3.25 Bad Debt and Doubtful Accounts

	Unit: THB million			
	Allowance for doubtful accounts		Doubtful accounts	
	31 March 2009	31 March 2008	31 March 2009	31 March 2008
Principal				
Farmers - Normal, overdue and litigated	23,123.66	27,371.26	(4,247.60)	16,800.68
- Debt restructuring (including principal)	36,863.29	38,618.17	(1,754.88)	4,252.33
- Clients faced with natural calamities	18,047.57	18,611.24	(563.67)	(1,503.16)
- Debt Suspension Scheme	8,215.81	874.01	7,341.80	(5,827.43)
- Assistance Measures in three southernmost provinces	4,237.73	4,245.06	28.67	232.83
- Government-secured loan projects	1,279.94	1,448.72	(168.78)	389.11
- Others	820.30	644.33	175.97	552.93
Agricultural Cooperatives				
- Normal, overdue and litigated	844.51	876.13	(31.62)	358.23
- Debt restructuring (including principal)	-	4.50	(4.50)	(17.30)
- Government-secured loan projects	2.87	3.37	(0.50)	3.37
Farmers' Associations				
-Normal, overdue and litigated	13.07	14.31	(1.24)	-
- Government-secured loan projects	16.15	16.15	-	16.15
Total	93,500.90	92,727.25	773.65	15,257.74
EU / revolving fund accounts	118.54	129.78	(11.24)	55.80
Overdue hire purchase and sales Islamic accounts	147.44	112.23	35.21	109.95
Housing loan accounts	1.70	0.89	0.81	-
Discounted bill purchase-litigated	1,668.05	1,685.23	(17.18)	733.24
Sugar and Sugarcane Fund accounts	14,560.69	-	14,560.69	-
Total (Note 3.5)	109,997.32	94,655.38	15,341.94	16,156.73
Doubtful accounts and other accounts			-	(0.09)
Bad debt accounts written off			223.93	134.20
Total bad debt and doubtful accounts			15,565.87	16,290.84
(Profit and Loss Statement)				

3.26 Gain from Currency Exchange In this period, BAAC had a profit amounting THB 4.59 million from currency exchange which was a profit from loan repayments during the year.

3.27 Results of Operations: For the year ended 31 March 2009, BAAC recorded a net profit of THB 6,008.10 million, an increase of THB 421.77 million or 7.55 percent from the preceding year. BAAC's consolidated results of operations compared to the previous year are summarized as follows:

	31 March 2009		31 March 2008		Unit: THB million	
	Value	Value	Value	Value	Increase (decrease)	Percent
Income						
Interest	43,439.04	42,018.23	1,420.81		3.38	
Non-interest	2,380.35	1,784.19	596.16		33.41	
Total income	45,819.39	43,802.42	2,016.97		4.60	
Less expenses:						
Interest	9,998.32	9,922.27	76.05		0.77	
Non-interest	14,247.10	12,002.98	2,244.12		18.70	
Bad and doubtful accounts	15,565.87	16,290.84	(724.97)		(4.45)	
Total expenses	39,811.29	38,216.09	1,595.20		4.17	
Net profit	6,008.10	5,586.33	421.77		7.55	

As for the period for the year ended March 31, 2009, non-interest expense in the amount of THB 14,247.10 million did include special remuneration for staff and assistant staff totaling THB 924.14 million shown as unpaid expenses in fiscal year 2008, in keeping with the Seventh Meeting 2009 resolution of the Board of Directors dated May 22, 2009 which approved in principle that said amount be set aside as unpaid expenses. In so doing, the Management was to amend Article 8 covering transportation, per-diem, accommodation and entertainment as well as other extra allowances for members of staff whereby criteria for such extra payments were to be established and submitted to the Board during its Eighth Meeting 2009.

3.28 Potential Liabilities

BAAC was sued in a civil case by a certain company for damages to be indemnified by the bank totaling THB 55.12 million, with 7.5 percent interest per annum based on principal in the amount of THB 49.41 million, starting from April 30, 1999 onwards. The charge involved a breach of contract for services. In response, BAAC filed a counterclaim against said company, bringing forward the same charge, for which an indemnification of THB 21.32 million was to be paid to BAAC with 7.5 percent interest per annum starting from the date the counterclaim was filed (July 31, 2001). BAAC's counterclaim was dismissed by the Court of First Instance on June 29, 2004 and decreed that BAAC pay indemnification to said company for principal totaling THB 46.25 million with 7.5 percent interest per annum starting from April 19, 2001 onwards, until the payment is paid in full. BAAC later appealed the verdict of the Court of First Instance. On March 31, 2006, the Court of Appeals decreed that execution of the court judgment be suspended. At present, the case is pending judgment by the Court of Appeals.

3.29 Re-grouping of Accounting Items

During the year ended March 31, 2009, BAAC presented certain items under new grouping in its financial statements whereby adjustments were made in those presented for comparison purposes. These have no effect on shareholders' equity and net profit.

3.30 Approval of Financial Statements

The financial statements being submitted have been approved by the Senior Executive Vice President of BAAC (acting for President) on May 22, 2009.

Report of Audit Committee

Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

The Board of Directors of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives appointed three members of the Audit Committee as follows:

- | | | |
|-------------------------------|--|----------|
| 1. Mr. Anan Pusittigul | Representing the Agricultural Land Reform Office | Chairman |
| 2. Mr. Krirk Vanikkul | Representing the Bank of Thailand | Member |
| 3. Miss Supattra Thanaseniwat | Representing the Cooperatives Promotion Department | Member |

In fiscal year 2008 (April 1, 2008-March 31, 2009), the Committee conducted the audit as stipulated by the Charter of the Audit Committee. Main issues of the auditing can be summarized as follows:

1. The Review of Internal Control and Risk Management Systems

The bank's internal control standard is in compliance with rules and regulations imposed by the Office of the Auditor General of Thailand. System assessment and development to attain maximized efficiency are constantly carried out while a set of control measures ensure that the Committee's audit is in compliance with the law, the cabinet's resolutions and related policies, rules and regulations. The existing internal control system is appropriate and sufficient for the bank's operations as it strives to achieve set targets and objectives.

2. The Review of the Financial Statements

The Committee has conducted a review of the financial statements for the quarter and the year ended March 31, 2009 and found that the bank's accounting system used in the preparation of the financial reports are in keeping with generally accepted accounting principles with adequate, complete and reliable data disclosure.

3. The Review of Preventive Measures Against the Conflict of Interests

The bank has imposed sufficient preventive measures to deal with cases of conflict of interests on the part of members of the Board of Directors, management and staff. The measures have been appropriately observed.

4. The Review of Practices in Compliance with Ethical and Professional Codes of Conduct

Besides establishing its code of professional conduct in writing, the bank also encourages moral practice among its management and staff on an extensive scale.

Anan Pusittigul
(Mr. Anan Pusittigul)
Chairman of the Audit Committee
April 24, 2009

Table 1

Main Economic Crops and Livestock: Cultivated Area, Production and Price,
Production Year 2008/2009-2009/2010

Crop/Livestock	Cultivated areas (million rai)		Production (million tons)		Export in year 2008 volume/value		Price sold by farmers (THB per unit)		
	2008/2009	2009/2010 ^{1/}	2008/2009	2009/2010 ^{1/}	million tons	THB million	unit	2008	2009
Rice	70.64	68.45	32.83	31.36	10.22	203,218.72	XXX	XXX	XXX
	(-4.50)	(-3.20)	(8.29)	(-4.69)	(11.13)	(70.46)			
- First crop	57.84	57.55	24.04	23.84	xxx	xxx	kwian ^{5/}	9,923.00	Down
	(0.79)	(-0.50)	(3.16)	(-0.87)	xxx	xxx		(50.65)	
- Second crop	12.8	10.9	8.79	7.52	xxx	xxx	kwian ^{5/}	12,127	Down
	(27.07)	(-14.88)	(29.24)	(-14.48)	xxx	xxx		(88.69)	
Para Rubber	11.15 ^{2/}	11.40 ^{2/}	3.19	3.28	2.83	223,628.25	kg.	80.53	Down
	(0.93)	(2.24)	(5.59)	(2.85)	(-4.51)	(15.07)		(16.88)	
Sugarcane for refinery	6.88	6.43	76.73	72.65	2.01	21,733.49	ton	587.00	Up
	(4.22)	(-6.59)	(14.21)	(-5.33)	(-0.36)	(-0.17)		(-8.25)	
Cassava	7.75	8.01	25.16	29.15	5.23	47,765.08	kg.	1.88	Up
	(1.67)	(8.28)	(-6.54)	(15.89)	(-27.80)	(-1.62)		(35.64)	
Oil palm	2.87 ^{2/}	3.19 ^{2/}	8.68	8.90	0.004	89.28	kg.	4.38	Down
	(7.16)	(11.32)	(35.78)	(2.55)	(18.44)	(60.80)		(7.66)	
Coffee	0.38 ^{2/}	0.38 ^{2/}	0.05	0.06	0.002	150.89	kg.	59.52	Up
	(-1.15)	(-1.17)	(-10.34)	(13.34)	(-85.21)	(-75.51)		(6.54)	
Livestock-feed maize	5.95	5.98	3.74	3.80	0.34	3,165.52	kg.	7.32	Up
	(-0.69)	(0.58)	(1.78)	(1.46)	(273.82)	(392.13)		(7.01)	
Soybean	0.782	0.821	0.196	0.206	0.001	33.36	kg.	16.95	Down
	(-4.22)	(5.06)	(-2.82)	(5.35)	(-54.89)	(-39.28)		(49.85)	
Pineapple	0.58	0.58	2.28	2.31	0.005	83.2	kg.	4.29	Down
	(-1.43)	(-0.31)	(4.08)	(1.37)	(-24.71)	(-55.59)		(-2.64)	
Marine Shrimp	0.47 ^{3/}	0.46 ^{3/}	480	460	0.20	43,119.19	kg.	117.00	Down
	(-5.56)	(-2.13)	(-2.91)	(-4.17)	(0.16)	(0.09)		(6.36)	
Broiler (million)	123.57 ^{3/}	127.40 ^{3/}	900.17 ^{4/}	920.15 ^{4/}	0.38	51,618.38	kg.	37.28	Up
	(3.52)	(3.10)	(2.29)	(2.22)	(29.47)	(56.27)		(10.72)	
Pigs (million)	7.85 ^{3/}	7.49 ^{3/}	11.70 ^{4/}	13.77 ^{4/}	0.004	339.33	kg.	53.42	Down
	(-6.39)	(-4.51)	(-13.59)	(17.65)	(5.73)	(49.20)		(39.31)	
Dairy cows (million)	0.50 ^{3/}	0.50 ^{3/}	0.79 ^{4/}	0.79 ^{4/}	0.10	4,449.03	kg.	14.23	Up
	(0.23)	(-0.21)	(-4.32)	(-0.17)	(-9.7)	(-0.53)		(17.99)	

Sources: Office of Agricultural Economics under Ministry of Agriculture and Cooperatives and International Trade Negotiation Department under Ministry of Commerce

Footnotes: ^{1/} Estimated by Office of Agricultural Economics

^{2/} Para Rubber, Oil palm and coffee, cultivated areas denote land that yield crop.

^{3/} Number of livestock brought forward (as at 1 January of the year) in million heads

^{4/} Number of livestock output in millions during the year excluding dairy cows that produced raw milk in million tons.

^{5/} Weight unit: 1 Kwian equals to 1 ton or 1,000 kilograms.

() Parenthesized figures present rate of change compared to the previous year.

Table 2
Statistical Highlights, Fiscal Years 2004-2008

Particular	Fiscal Year	Average 1999-2003	2004	2005	2006	2007	2008	5-Year Average Growth Rate (%)	Increase/ (Decrease) FY 2008/ 2009 (%)
1. Net profit (THB million) ^{1/}		598	1,645	1,765	2,918	5,586	6,008	48.56	7.55
2. Number of provincial offices/branches ^{2/}		662	669	923	983	1,020	1,037	10.04	1.67
3. Number of field units		890	907	938	945	946	956	1.24	1.06
4. Number of officers		13,038	13,209	12,889	12,943	12,700	12,612	(1.00)	(0.69)
5. Number of farmers registered as branch clients (households)		3,622,175	3,862,558	4,010,560	4,120,680	4,341,171	4,543,672	4.01	4.66
6. Loans extended to client farmers (THB million)		109,991	173,095	202,429	218,354	231,758	251,480	17.87	8.51
7. Number of agricultural cooperatives		914	844	853	885	886	866	0.61	(2.26)
8. Membership of agricultural cooperatives (households)		1,557,638	1,511,942	1,517,199	1,559,038	1,568,208	1,525,567	(1.17)	(2.72)
9. Loans extended to agricultural cooperatives (THB million)		23,783	28,635	36,485	42,154	48,966	56,442	18.11	15.27
10. Number of farmers' associations		226	121	87	75	18	17	(28.87)	(5.56)
11. Membership of farmers' associations (households)		15,208	7,234	5,842	5,634	1,209	1,142	(24.50)	(5.54)
12. Loans extended to farmers' associations (THB million)		56	109	177	163	71	165	93.29	132.39
13. Total loan outstanding ^{3/} (THB million)		283,267	378,853	421,701	428,586	449,182	479,858	8.45	6.83
13.1 Farmers		231,036	298,997	345,194	369,794	397,778	418,475	10.24	5.20
13.2 Agricultural cooperatives		14,719	14,945	17,762	21,278	22,073	24,659	11.59	11.72
13.3 Farmers' associations		120	43	40	32	26	24	(18.74)	(7.69)
13.4 Government-secured loan projects		25,186	35,195	32,183	11,969	5,592	4,247	(14.21)	(24.05)
13.5 Other types of credit services ^{4/}		12,207	29,673	26,522	25,513	23,713	32,453	3.13	36.86
14. Deposits (THB million)		252,587	354,306	431,401	496,621	514,667	585,907	12.91	13.84
15. Number of ATMs		-	-	-	110	501	600	158.49	19.76

Footnotes: ^{1/} Net profit less deducting bonus paid to Board of Directors and employees since FY 1998.

^{2/} Included 75 provincial offices, 591 district branches, 371 sub-branches

^{3/} Loans outstanding at the end of the year.

^{4/} Other types of credit services were EU revolving fund accounts, village fund accounts, (especially loans to the village fund amounting to THB 1 million per fund in accordance with government policy) and other types of lending (discounted bills, housing fund accounts, deposit - secured accounts, and Islamic bank fund accounts).

Table 3

Farmers and Farmers' Institutions Served by BAAC,
Fiscal Years 2004-2008

Fiscal Year	BAAC clients farmer (households)	Agricultural cooperatives		Farmers' associations		Grand Total (households)
		Number of cooperatives	Membership (households)	Number of associations	Membership (households)	
2004	3,862,558	844	1,511,942	121	7,234	5,381,734
2005	4,010,560	853	1,517,199	87	5,842	5,533,601
2006	4,120,680	885	1,559,038	75	5,634	5,685,352
2007	4,341,171	886	1,568,208	18	1,209	5,910,588
2008	4,543,672	866	1,525,567	17	1,142	6,070,381
Five-year average growth rate (%)	4.01	0.61	(1.17)	(28.87)	(24.50)	2.51
Increase (decrease) FY 2008/2007 (%)	4.66	(2.26)	(2.72)	(5.56)	(5.54)	2.70

Table 4

Summary of Farmers and Farmers' Institutions Lending Operation,
Fiscal Years 2004-2008

Fiscal year	Loan categories	Loan outstanding at the beginning of the year (THB million)	Disbursement (THB million)	Repayment		Loan outstanding at the end of the year (THB million)
				Amount repaid (THB million)	% of repayment to principal matured	
2004	Farmers	258,137	173,095	134,991	88.65	298,997
	Agricultural cooperatives	14,389	28,635	28,070	98.39	14,945
	Farmers' associations	72	109	107	93.04	43
	Total	272,598	201,839	163,168	90.19	313,985
2005	Farmers	298,997	202,429	158,570	90.57	345,194
	Agricultural cooperatives	14,945	36,485	33,659	98.97	17,762
	Farmers' associations	43	177	177	97.79	40
	Total	313,985	239,091	192,406	91.94	362,996
2006	Farmers	326,654	218,354	176,702	91.09	369,794
	Agricultural cooperatives	17,728	42,154	38,585	98.99	21,278
	Farmers' associations	40	163	161	96.99	32
	Total	344,422	260,671	215,448	92.41	391,104
2007	Farmers	369,794	231,758	205,336	91.27	397,778
	Agricultural cooperatives	21,278	48,966	48,158	99.32	22,073
	Farmers' associations	32	71	75	93.75	26
	Total	391,104	280,795	253,569	92.69	419,877
2008	Farmers	397,778	251,480	230,589	92.47	418,475 ^{1/}
	Agricultural cooperatives	22,073	56,442	53,850	99.24	24,659 ^{2/}
	Farmers' associations	26	165	166	97.08	24 ^{3/}
	Total	419,877	308,087	284,605	93.74	443,158

Footnotes: ^{1/} In fiscal year 2008 THB 216 million were written off and THB 22 million was the adjusted account

^{2/} In the fiscal year 2008 THB 6 million were written off

^{3/} In the fiscal year 2008 THB 1 million were written off

Table 5

Farmers and Farmers' Institutions Lending Operations Classified by Branch Administration
Department, Fiscal Years 2004-2008

Unit: THB million

Department	Fiscal Year	2004	2005	2006	2007	2008
Upper North		23,532	28,085	29,161	31,882	32,946
Farmers		19,946	23,363	23,422	24,109	26,426
Agricultural cooperatives		3,585	4,704	5,739	7,773	6,520
Farmers' associations		1	18	-	-	-
Lower North		36,148	42,121	47,499	49,713	53,933
Farmers		32,729	37,432	41,408	42,217	44,177
Agricultural cooperatives		3,343	4,611	5,992	7,494	9,668
Farmers' associations		76	78	99	2	88
Upper Northeast		36,179	43,824	50,318	55,286	59,090
Farmers		31,018	37,416	42,442	45,592	49,417
Agricultural cooperatives		5,161	6,402	7,876	9,694	9,673
Farmers' associations		-	6	-	-	-
Lower Northeast		36,600	45,728	51,117	56,858	62,191
Farmers		29,196	36,685	41,309	45,680	47,692
Agricultural cooperatives		7,392	9,016	9,791	11,178	14,489
Farmers' associations		12	27	17	-	10
Central		13,947	16,148	15,826	16,743	20,317
Farmers		11,267	12,776	12,597	13,088	15,354
Agricultural cooperatives		2,673	3,363	3,224	3,650	4,958
Farmers' associations		7	9	5	5	5
East		15,638	17,666	18,321	18,995	20,617
Farmers		13,288	14,744	15,263	15,955	17,328
Agricultural cooperatives		2,341	2,902	3,040	3,025	3,282
Farmers' associations		9	20	18	15	7
West		17,735	19,468	20,791	21,448	24,378
Farmers		15,549	16,679	17,636	18,130	19,726
Agricultural cooperatives		2,186	2,789	3,155	3,318	4,652
Farmers' associations		-	-	-	-	-
Upper South		8,168	10,780	11,868	12,424	14,238
Farmers		7,646	10,013	10,807	11,745	13,437
Agricultural cooperatives		522	767	1,061	676	796
Farmers' associations		-	-	-	3	5
Lower South		13,892	15,271	15,770	17,446	20,377
Farmers		12,456	13,321	13,470	15,242	17,923
Agricultural cooperatives		1,432	1,931	2,276	2,158	2,404
Farmers' associations		4	19	24	46	50
Total		201,839	239,091	260,671	280,795	308,087

Table 6

Farmers and Farmers' Institutions Loan Repayment Classified by Branch Administration
Department, Fiscal Years 2004 -2008

Unit: THB million

Department	Fiscal Year	2004	2005	2006	2007	2008
Upper North		18,569	21,945	24,393	29,193	30,700
Farmers		15,214	17,582	18,922	21,281	24,084
Agricultural cooperatives		3,355	4,344	5,470	7,912	6,616
Farmers' associations		-	19	1	-	-
Lower North		28,691	33,485	37,578	44,957	52,266
Farmers		25,155	29,363	32,026	37,557	42,479
Agricultural cooperatives		3,460	4,046	5,456	7,394	9,699
Farmers' associations		76	76	96	6	88
Upper Northeast		28,136	33,348	40,513	48,016	52,480
Farmers		22,571	28,251	33,757	39,123	43,296
Agricultural cooperatives		5,565	5,091	6,756	8,893	9,184
Farmers' associations		-	6	-	-	-
Lower Northeast		28,484	36,942	41,666	49,968	55,648
Farmers		21,934	27,720	33,013	39,333	42,482
Agricultural cooperatives		6,538	9,195	8,636	10,635	13,156
Farmers' associations		12	27	17	-	10
Central		12,387	13,701	13,775	16,031	19,749
Farmers		9,657	10,580	10,657	12,279	15,341
Agricultural cooperatives		2,723	3,112	3,113	3,747	4,401
Farmers' associations		7	9	5	5	7
East		13,584	15,491	16,680	18,429	20,170
Farmers		11,337	12,684	13,700	15,267	17,033
Agricultural cooperatives		2,238	2,788	2,964	3,145	3,130
Farmers' associations		9	19	16	17	7
West		15,312	16,867	18,464	20,600	24,256
Farmers		13,104	14,327	15,489	17,078	19,520
Agricultural cooperatives		2,208	2,537	2,975	3,522	4,735
Farmers' associations		-	3	-	-	1
Upper South		6,595	8,036	8,992	10,448	11,592
Farmers		6,039	7,292	8,015	9,687	10,873
Agricultural cooperatives		556	744	977	761	716
Farmers' associations		-	-	-	-	3
Lower South		11,410	12,591	13,387	15,927	17,744
Farmers		9,980	10,771	11,123	13,731	15,481
Agricultural cooperatives		1,427	1,802	2,238	2,149	2,213
Farmers' associations		3	18	26	47	50
Total		163,168	192,406	215,448	253,569	284,605

Table 7

Lending Operations to Farmers Classified by Production,
Fiscal Years 2006-2008

Production	Fiscal Year	2006		2007		2008	
		THB million	%	THB million	%	THB million	%
A. Crop							
1. Rice		57,507	33.38	58,667	33.34	63,733	34.09
2. Cassava		9,042	5.25	11,984	6.81	14,995	8.02
3. Maize		9,386	5.45	9,447	5.37	10,201	5.46
4. Sugarcane		12,506	7.26	14,633	8.31	15,988	8.55
5. Pineapple		2,823	1.64	2,949	1.68	2,812	1.50
6. Tobacco		835	0.48	864	0.49	886	0.47
7. Soybean		178	0.10	183	0.10	165	0.09
8. Legumes		195	0.11	203	0.12	193	0.10
9. Kenaf/Jute		12	0.01	10	0.01	7	0.01
10. Cotton		21	0.01	14	0.01	9	0.01
11. Garlic		679	0.39	662	0.38	706	0.38
12. Onion		998	0.58	995	0.57	987	0.53
13. Sericulture		53	0.03	71	0.04	67	0.04
14. Flowers		519	0.30	497	0.28	450	0.24
15. Vegetable and field crops		4,034	2.34	3,365	1.91	3,716	1.99
16. Para rubber		10,891	6.32	11,385	6.47	12,129	6.48
17. Oil palm		2,042	1.19	2,859	1.62	3,558	1.90
18. Coffee		852	0.49	703	0.40	738	0.39
19. Durian		1,679	0.97	1,529	0.87	1,405	0.75
20. Orange		1,227	0.71	990	0.56	817	0.44
21. Rambutan		727	0.42	674	0.38	509	0.27
22. Coconut		252	0.15	236	0.13	227	0.12
23. Perennial and fruit trees		7,708	4.47	7,817	4.44	7,580	4.05
24. Integrated farming		250	0.15	263	0.15	350	0.19
Total A.		124,416	72.22	131,000	74.44	142,228	76.08

Table 7 (Cont.)

Lending Operations to Farmers Classified by Production,
Fiscal Years 2006-2008

Production	Fiscal Year	2006		2007		2008	
		THB million	%	THB million	%	THB million	%
B. Livestock and poultry							
1. Pig farms		4,817	2.80	4,404	2.50	4,310	2.31
2. Beef cattle		29,381	17.06	27,545	15.65	22,804	12.20
3. Cattle and buffaloes		1,715	1.00	1,652	0.94	1,347	0.72
4. Poultry and eggs		1,211	0.70	1,035	0.59	886	0.47
5. Dairy cows		793	0.46	756	0.43	787	0.42
6. Other livestock		310	0.18	314	0.18	286	0.15
Total B.		38,227	22.19	35,706	20.29	30,420	16.27
C. Fishery							
1. Fish culture		4,367	2.54	4,236	2.41	4,349	2.33
2. Fishing		219	0.13	262	0.14	310	0.17
3. Shrimp culture		3,390	1.97	2,996	1.70	3,448	1.84
4. Others (Shellfish, etc.)		284	0.16	295	0.17	356	0.19
Total C.		8,260	4.80	7,789	4.42	8,463	4.53
D. Other Production							
1. Salt		63	0.04	55	0.03	45	0.02
2. Others		1,278	0.74	1,418	0.81	5,781	3.09
3. Related agriculture		20	0.01	17	0.01	9	0.01
Total D.		1,361	0.79	1,490	0.85	5,835	3.12
Total (A+B+C+D)		172,264	100.00	175,985	100.00	186,946	100.00

Remarks : Excluding disbursement of non-farm loans under Regulation No.44, loans for sale of produce and loan for repayment of other debts.

Table 8

Interest Rate Structure for Loans to Farmers

Record of Loan Repayment	Interest Rate Structure	Interest Rate (%) as at 31 March 2009	Amount Approved by President
1. A retrospective record of loan payments in full and on time with no overdue loan for four consecutive years	MRR	7.00	not exceeding THB 15 million per borrower
2. A retrospective record of loan payments in full and on time with no overdue loan for three consecutive years	MRR+0.75	7.75	
3. A retrospective record of loan payments in full and on time with no overdue loan for two consecutive years	MRR+1.50	8.50	
4. A retrospective record of loan payments in full and on time with no overdue loan in the previous fiscal year or a new client registered during the fiscal year	MRR+2.25	9.25	
5. A record of transferring a normal to an overdue loan or having an overdue loan in the previous fiscal year	MRR+3.00	10.00	

Remarks : 1. In case where a farmer cannot repay the loan on the due date with reasonable causes and the repayment due date should be postponed, the interest rate charged shall be MRR+3 (10.0 percent)

2. In case where a farmer cannot repay the loan on the due date without reasonable causes and the repayment due date should be postponed, the interest rate charged of the principal overdue shall be MRR+3+3 (13.0 percent)

Table 9

Interest Rate Structure for Loans to Farmers' Institutions

(Cooperatives, Farmers' Associations, Group of Individuals, Village and Urban Community Fund and Organizations)

Interest Level	Interest Rate Structure	Interest Rate (% p.a.) at 31 March 2009	Amount Approved by President
Level 1	MLR	5.00	- Agricultural Cooperatives not exceeding 12 times of own capital (no limit amount) - Non-agricultural Cooperatives not exceeding 12 times of own capital (no limit amount) - Groups of Individuals, Village and Urban Community Fund and Organizations not exceeding applied loan or not over THB 25 million
Level 2	MLR + 0.25	5.25	
Level 2	MLR + 0.25	5.25	
Level 3	MLR+0.50	5.50	
Level 4	MLR+0.75	5.75	
Level 5	MLR+1.00	6.00	
Level 6	MLR+1.25	6.25	
Level 7	MLR+1.50	6.50	
Level 8	MLR+1.75	6.75	
Level 9	MLR+2.00	7.00	

Remarks:

1. Agricultural Cooperatives

1.1 In case where agricultural cooperatives having overdue loan with reasonable causes and be repayment due date should be postponed, be interest rate charged shall be MLR+2 (7.0 percent)

1.2 In case where agricultural cooperatives having overdue loan without reasonable causes, the interest rate charged shall be MLR+2+3 (10.0 percent)

2. Non-Agricultural Cooperatives

In case where non-agricultural cooperatives having overdue loan without reasonable causes and the repayment due date should be postponed, the interest rate charged for the loan outstanding at that time shall be MLR+2+3 (10.0 percent)

3. Group of Individuals, Village and Urban Community Fund and Organizations

3.1 Group of Individuals, Village and Urban Community Fund and Organizations that can not repay loans in full amount or in portion on the due date, the interest rate charged for the principal overdue shall be the maximum interest rate of BAAC plus the additional interest rate between 0-3.0 percent per annum

3.2 Group of individuals, Village and Urban Community Fund and Organizations having past due loan with reasonable causes, the BAAC's President empowers not to charge the maximum interest rate and /or not to charge the additional interest rate between 0-3.0 percent per annum

Table 10
Interest Rate Structure for Loans to Individual Loans

Interest Level	Interest Rate Structure	Interest Rate (% p.a.) as at 31 March 2009	Loan Amount Approved by President
Level 1	MRR	7.00	not exceeding THB 25 million per borrower
Level 2	MRR+0.50	7.50	
Level 3	MRR+1.00	8.00	
Level 4	MRR+1.50	8.50	
Level 5	MRR+2.00	9.00	
Level 6	MRR+2.50	9.50	
Level 7	MRR+3.00	10.00	

Remarks : 1. In case where a borrower cannot repay the loan on the due date with reasonable causes and the repayment due date should be postponed, the interest rate charged shall be MRR+3 (10.0 percent)

2. In case where a borrower cannot repay the loan on the due date without reasonable causes and the repayment due date should be postponed, the interest rate charged of the principal overdue shall be MRR+3+3 (13.0 percent)

Table 11
Interest Rate Structure for Loans to Entrepreneurs

Interest Level	Interest Rate Structure	Interest Rate (% p.a.) as at 31 March 2009	Loan Amount Approved by President
Level 1	MLR	5.00	not exceeding THB 25 million per borrower
Level 2	MLR+0.50	5.50	
Level 3	MLR+1.00	6.00	
Level 4	MLR+1.50	6.50	
Level 5	MLR+2.00	7.00	
Level 6	MLR+2.50	7.50	
Level 7	MLR+3.00	8.00	
Level 8	MLR+3.50	8.50	
Level 9	MLR+4.00	9.00	
Level 10	MLR+4.50	9.50	
Level 11	MLR+5.00	10.00	

Remarks : 1. In case where a borrower cannot repay the loan on the due date with reasonable causes and the repayment due date should be postponed, the interest rate charged shall be MRR+5 (10.0 percent)
 2. In case where a borrower cannot repay the loan on the due date without reasonable causes and the repayment due date should be postponed, the interest rate charged of the principal overdue shall be MRR+5+3 (13.0 percent)

Table 12
Credit Services for Government-Secured Loan Projects,
Fiscal Year 2008

Project	Operation year	Performance from start up to 31 March 2009								
		Loan amount target	No. of farmers enrolled in project	Principal outstanding brought	Loan disbursements during forward	Accumulated loan disbursements the year	Loan repayment during	Accumulated loan repayment the year	Principal outstanding	
		(THB million)	(THB million)	(THB million)	(THB million)	(THB million)	(THB million)	(THB million)	(THB million)	
A. Loan to Farmers										
1.	Agricultural Rehabilitation Plan, year 1992/1993	1992	3,948.30	107,526	23.18	-	3,684.96	1.66	3,663.44	21.52
2.	Agricultural Rehabilitation Plan, year 1994	1994	1,600.00	42,645	7.10	-	1,346.70	0.38	1,339.98	6.72
3.	Agricultural Rehabilitation Plan, year 1995	1995	2,498.00	21,523	6.64	-	1,665.31	0.45	1,659.12	6.19
4.	Agricultural Rehabilitation Plan, year 1996	1996	1,080.34	25,744	2.25	-	656.46	0.04	654.25	2.21
5.	Agricultural Restructuring Plan, year 1994	1994	5,251.00	72,424	57.08	-	3,505.04	2.38	3,450.34	54.70
6.	Agricultural Restructuring Plan, year 1995	1995	7,273.01	53,859	59.97	-	4,225.49	4.13	4,169.65	55.84
7.	Agricultural Restructuring Plan, year 1996	1996	2,924.36	21,760	21.60	-	2,026.97	1.46	2,006.83	20.14
8.	Agricultural Restructuring Plan, year 1997	1997	186.38	837	0.77	-	187.21	0.28	186.72	0.49
9.	Substitution of Beef Cow Production for Cassava Pilot Project	1993	36.00	400	23.62	-	35.24	0.74	12.36	22.88
10.	Substitution of Perennial Production for Cassava Pilot Project	1993	15.00	135	2.10	-	4.50	0.11	2.51	1.99
11.	Chao Phraya Basin Agricultural Restructuring Project	1993	29.00	514	6.46	-	25.28	0.45	19.27	6.01
12.	Informal Loan Problem Solving Project under BAAC's Regulation No.16 and Government-Oriented Policy Project Phase 1	1994	1,620.00	8,084	367.36	-	1,333.95	35.17	1,001.76	332.19
13.	Informal Loan Problem Solving Project under BAAC's Regulation No.16 and Government-Oriented Policy Project Phase 2	1994	1,000.00	243	12.60	-	31.65	1.55	20.60	11.05
14.	Provision of Fertilizers for Farmer Assistance	1992-1998	-	-	0.56	-	3,131.69	0.03	3,131.16	0.53
15.	Flowering Sweet Bamboo Growers Assistance Project	1995	-	1,802	31.75	-	78.87	3.48	50.60	28.27
16.	Adjusted Loan in Agricultural Restructuring Plans and Others ^{1/}	2005	-	-	2,894.66	-	2,845.54	247.62	1,066.91	2,647.04
17.	Farmer Persuasion for Cassava Root Production Slowdown Project	2000	3,276.00	10,748	36.20	-	467.67	4.17	435.64	32.03
18.	Loans for Postponement of Sale of Produce Project ^{2/}	1987-2008	-	5,546,591	1,940.99	53,143.82	319,281.30	54,113.19	306,255.95	971.62
Total loan to farmer			30,737.39	5,914,835.00	5,494.89	53,143.82	344,533.83	54,417.29	329,127.09	4,221.42

Footnotes : ^{1/} The first to eighth project were loan restructured without any additional disbursement.

^{2/} Excluded credit provided to farmers' institutions in fiscal year 2008 amounting THB 10,748.87 million.

Table 12 (Cont.)

Credit Services for Government-Secured Loan Projects,
Fiscal Year 2008

Project	Performance from start up to 31 March 2009									
	Operation year	Loan amount target	No. of farmers enrolled in project	Principal outstanding brought	Loan disbursements during forward	Accumulated loan disbursements the year	Loan repayment during	Accumulated loan repayment the year	Principal outstanding	
		(THB million)		(THB million)	(THB million)	(THB million)	(THB million)	(THB million)	(THB million)	
B. Loan to others.										
19	Borrowing Fund for Farmers and Poor People Project	1985-2003	-	19,980	1,230.56	212.02	2,407.93	130.11	1,095.46	1,312.47
20	Revolving Fund for Indebted Government-employed Teacher's Problem Solving Project	1998	1,100.00	15,352	612.12	588.54	2,154.73	170.57	1,124.64	1,030.09
Total loan to others		xxx	1,100.00	35,332.00	1,842.68	800.56	4,562.66	300.68	2,220.10	2,342.56
Total A+B			31,837.39	5,950,167.00	7,337.57	53,944.38	349,096.49	54,717.97	331,347.19	6,563.98
C. Agricultural Products and Crops Pledging Project										
21.	Agricultural Products and Crops Pledging Project, 2008 year 2008/2009		-	-	-	83,470.96	83,470.96	17,570.31	17,570.31	65,900.65
Total loan		xxx	-	-	-	83,470.96	83,470.96	17,570.31	17,570.31	65,900.65
Grand Total			31,837.39	5,950,167.00	7,337.57	137,415.34	432,567.45	72,288.28	348,917.50	72,464.63

Remark : The performance of the Government-oriented-policy project shown on the balance sheet amounting THB 4,246.64 million, were classified into loans to farmers THB 4,221.42 million, farmers' institutions THB 25.22 million while excluded the credit provided for the nineteenth-twentieth project as the on-lent amount received from the government agencies, and the Thai Government under the Government-Secured Loan Project

Table 13

Loans to Farmers in Arrears Classified by Duration of Overdue Accounts
Fiscal Years 2006-2009

Class of debt	Amount in arrears as of 31 March 2006 (THB million)	Rate of change FY 2007 - FY 2006 (%)	Amount in arrears as of 31 March 2007 (THB million)	Rate of change FY 2008 - FY 2007 (%)	Amount in arrears as of 31 March 2008 (THB million)	Rate of change FY 2008 - FY 2006 (annual compound average) %
1. Special mention	14,157 ^{1/}		9,538 ^{1/}		13,053 ^{1/}	-
		(19.29)		(4.93)		
2. Sub-standard	9,959 ^{2/}		11,426 ^{2/}		9,119 ^{2/}	-
		(12.95)		(51.72)		
3. Doubtful	9,787 ^{3/}		8,669 ^{3/}		5,516 ^{3/}	-
		(38.91)		(52.29)		
4. Doubtful of Loss	19,093 ^{4/}		23,725 ^{4/}		20,905 ^{4/}	44.88
				(8.93)		
5. Total	52,996 ^{5/}	0.68	53,358		48,593 ^{5/}	(4.24)
6. NPL (2/+3/+4/)	38,839 ^{6/}	12.82	43,820 ^{6/}	(18.90)	35,540 ^{6/}	(4.34)
7. Loan outstanding	391,104 ^{7/}	-	419,877 ^{7/}	5.54	443,158 ^{7/}	-
8. NPL/Loan (6/ ÷ 7/)	9.93		10.44		8.02	

Footnotes: ^{1/} Special mention debts - means debts of monthly installment with overdue principal repayment of no more than 3 months from the due date and debts of annual installment with overdue principal 3 months from the due date

^{2/} Sub-standard debts - means debts of monthly installment with overdue principal repayment from 3 months to and not exceeding 6 months from the due date and debts of annual installment with overdue principal repayment of more than 3 months and not exceeding 1 year from the due date

^{3/} Doubtful debts - means debts of monthly installment with overdue principal repayment of more than 6 months and not exceeding 12 months from the due date and debts of annual installment with principal repayment of more than 1 year but not exceeding 2 years from the due date

^{4/} Doubtful of loss debts - means debts of monthly installment with overdue principals are due over 12 months from the due date and debts of annual installment with overdue principal repayment of more than 2 years from the due date

^{5/} Overdue debts on account base and litigation

^{6/} NPL means debts of monthly installment with overdue principals are 3 months onwards which constitute sub-standard debts, doubtful debts and doubtful of loss debts

^{7/} Loan outstanding means loan outstandings of farmers and farmers' institutions.

Table 14

BAAC Operating Fund Classified by Sources,
Fiscal Years 2004-2008

Unit: THB million

Source	Fiscal Year	2004		2005		2006		2007		2008		Average growth rate (%)
		Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	
1. Deposits		354,306	83.89	431,401	85.95	496,621	87.73	514,667	87.50	585,907	85.38	12.91
2. Inter-bank account and Money Market		-	-	-	-	-	-	-	-	5,200	0.76	-
3. Borrowings		9,523	2.25	11,269	2.25	9,177	1.62	6,015	1.02	12,566	1.83	5.50
4. Other liabilities		14,493	3.44	13,351	2.65	11,419	2.02	13,020	2.22	19,723	2.87	7.74
5. Shareholders' equity		44,004	10.42	45,911	9.15	48,871	8.63	54,482	9.26	62,822	9.16	14.47
Total		422,326	100.00	501,932	100.00	566,088	100.00	588,184	100.00	686,218	100.00	12.25

Table 15

BAAC Shareholders' Equity, Fiscal Years 2004 - 2008

Unit: THB million

Source	Fiscal Year	2004		2005		2006		2007		2008		Average growth rate %
		Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	
1. Paid - up share capital												
1.1 Ordinary shares		36,553	83.07	37,285	81.21	38,126	78.01	39,080	71.73	42,455	67.58	8.81
- held by Ministry of Finance		36,496	82.94	37,226	81.08	38,063	77.88	39,015	71.61	42,385	67.47	8.82
- held by cooperatives and private shareholders		57	0.13	59	0.13	63	0.13	65	0.12	70	0.11	6.15
1.2 Preferred shares		2	-	2	-	1	-	1	-	1	-	(20.00)
- held by BAAC employees and others		2	-	2	-	1	-	1	-	1	-	(20.00)
2. Retained earnings ^U		7,449	16.93	8,624	18.79	10,744	21.98	15,401	28.27	20,366	32.42	27.08
Total		44,004	100.00	45,911	100.00	48,871	100.00	54,482	100.00	62,822	100.00	12.92

Footnote : ^U Included annual net profit and reserves

Table 16

Consolidated Revenues, Expenses, and Net Profit as a Percentage
of the Average of Total Loans Outstanding,
Fiscal Years 2004-2008

Item	Fiscal year	2004	2005	2006	2007	2008
1. Average of total loans outstanding (THB billion)		344.44 ^{1/}	401.80 ^{1/}	421.43 ^{1/}	447.88 ^{1/}	485.96 ^{1/}
2. Revenues from interest to 1 above (%)		7.30 ^{2/}	7.28 ^{2/}	9.02 ^{2/}	9.38 ^{2/}	8.94 ^{2/}
3. Other income earnings to 1 above (%)		0.42 ^{3/}	0.36 ^{3/}	0.50 ^{3/}	0.40 ^{3/}	0.49 ^{3/}
Total (2 + 3)		7.72	7.64	9.52	9.78	9.43
4. Cost of Funds to 1. above (%)		1.52	1.05	2.35	2.21	2.11 ^{4/}
5. Operating cost to 1. above (%)		5.73	6.15	6.48	6.32	6.08
Total (4+5)		7.25	7.20	8.83	8.53	8.19
6. Net Profit (loss) to 1. above (%)		0.47	0.44	0.69	1.25	1.24

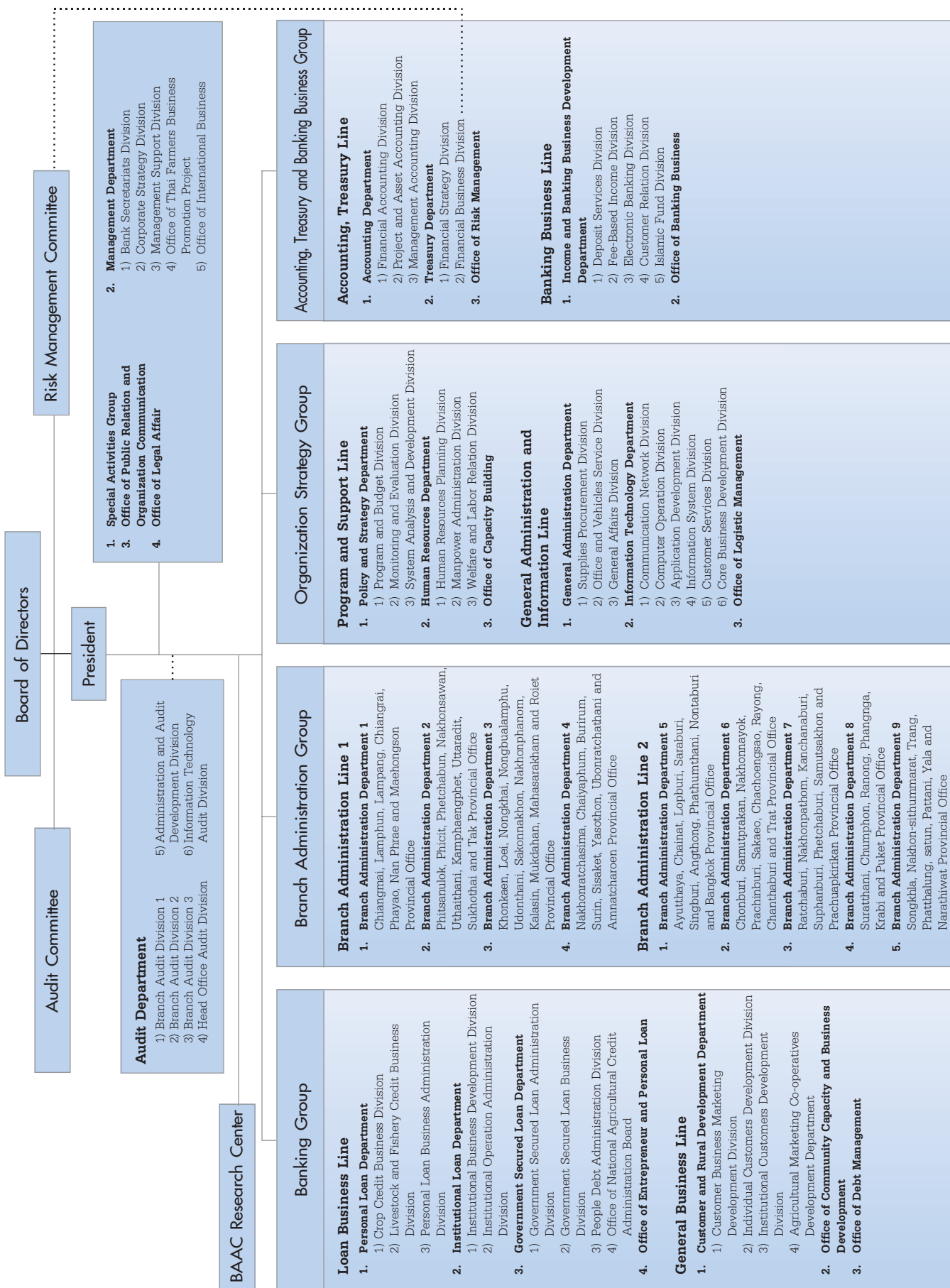
Footnotes : ^{1/} Included other types of credit services (EU revolving fund accounts, village fund accounts, discounted bills, housing fund accounts, deposit-secured accounts, and Islamic bank fund accounts)

^{2/} Income from interest means incomes from interest and dividend from financial statement.

^{3/} Other incomes means non-interest incomes deducted profit from exchange rate fluctuation.

^{4/} Cost of fund means interest paid to deposit and borrowing, expenses incurred on deposit and borrowing and profit/loss from exchange rate fluctuation.

ORGANIZATION STRUCTURE



Risk Management Committee

Board of Directors

President

Audit Committee

Audit Department

- 1) Branch Audit Division 1
- 2) Branch Audit Division 2
- 3) Branch Audit Division 3
- 4) Head Office Audit Division
- 5) Administration and Audit Development Division
- 6) Information Technology Audit Division

1. **Special Activities Group**
2. **Management Department**
 - 1) Bank Secretariats Division
 - 2) Corporate Strategy Division
 - 3) Management Support Division
 - 4) Office of Thai Farmers Business Promotion Project
 - 5) Office of International Business
3. **Office of Public Relation and Organization Communication**
4. **Office of Legal Affairs**

BAAC Research Center

Banking Group

Loan Business Line

1. **Personal Loan Department**
 - 1) Crop Credit Business Division
 - 2) Livestock and Fishery Credit Business Division
 - 3) Personal Loan Business Administration Division
2. **Institutional Loan Department**
 - 1) Institutional Business Development Division
 - 2) Institutional Operation Administration Division
3. **Government Secured Loan Department**
 - 1) Government Secured Loan Administration Division
 - 2) Government Secured Loan Business Division
 - 3) People Debt Administration Division
 - 4) Office of National Agricultural Credit Administration Board
4. **Office of Entrepreneur and Personal Loan**

General Business Line

1. **Customer and Rural Development Department**
 - 1) Customer Business Marketing Development Division
 - 2) Individual Customers Development Division
 - 3) Institutional Customers Development Division
 - 4) Agricultural Marketing Co-operatives Development Department
2. **Office of Community Capacity and Business Development**
3. **Office of Debt Management**

Branch Administration Group

Branch Administration Line 1

1. **Branch Administration Department 1**
Chiangmai, Lamphun, Lampang, Chiangrai, Phayao, Nan Phrae and Mae Hongson Provincial Office
2. **Branch Administration Department 2**
Phitsanulok, Phichit, Phetchabun, Nakhonsawan, Uthairathani, Kamphaengphet, Uttaradit, Sukhothai and Tak Provincial Office
3. **Branch Administration Department 3**
Khonkaen, Loei, Nongkhai, Nongbualamphu, Udonthani, Sakonnakhon, Nakhonphanom, Kalasin, Mukdahan, Mahasarakham and Roi-et Provincial Office
4. **Branch Administration Department 4**
Nakhonratchasima, Chaiyaphum, Buriram, Surin, Sisaket, Yasothon, Ubonratchathani and Amnatcharoen Provincial Office

Branch Administration Line 2

1. **Branch Administration Department 5**
Ayutthaya, Chainat, Lopburi, Saraburi, Singburi, Anghong, Phatthumthani, Nontaburi and Bangkok Provincial Office
2. **Branch Administration Department 6**
Chonburi, Samutprakan, Nakhonnayok, Prachinburi, Sakaeo, Chachoengsao, Rayong, Chanthaburi and Trat Provincial Office
3. **Branch Administration Department 7**
Ratchaburi, Nakhonpathom, Kanchanaburi, Suphanburi, Phetchaburi, Samutakkhon and Prachuapkrirkhan Provincial Office
4. **Branch Administration Department 8**
Surathani, Chumphon, Ranong, Phangnga, Krabi and Phuket Provincial Office
5. **Branch Administration Department 9**
Songkhla, Nakhon-sithummarat, Trang, Phatthalung, satun, Pattani, Yala and Narathiwat Provincial Office

Organization Strategy Group

Program and Strategy Department

1. **Policy and Strategy Department**
 - 1) Program and Budget Division
 - 2) Monitoring and Evaluation Division
 - 3) System Analysis and Development Division
2. **Human Resources Department**
 - 1) Human Resources Planning Division
 - 2) Manpower Administration Division
 - 3) Welfare and Labor Relation Division
3. **Office of Capacity Building**

General Administration and Information Line

1. **General Administration Department**
 - 1) Supplies Procurement Division
 - 2) Office and Vehicles Service Division
 - 3) General Affairs Division
2. **Information Technology Department**
 - 1) Communication Network Division
 - 2) Computer Operation Division
 - 3) Application Development Division
 - 4) Information System Division
 - 5) Customer Services Division
 - 6) Core Business Development Division
3. **Office of Logistic Management**

Accounting, Treasury and Banking Business Group

Accounting, Treasury Line

1. **Accounting Department**
 - 1) Financial Accounting Division
 - 2) Project and Asset Accounting Division
 - 3) Management Accounting Division
2. **Treasury Department**
 - 1) Financial Strategy Division
 - 2) Financial Business Division
3. **Office of Risk Management**

Banking Business Line

1. **Income and Banking Business Development Department**
 - 1) Deposit Services Division
 - 2) Fee-Based Income Division
 - 3) Electronic Banking Division
 - 4) Customer Relation Division
 - 5) Islamic Fund Division
2. **Office of Banking Business**

BAAC EXECUTIVE OFFICERS

President

Mr. Ennoo Suesuwan (Acting)

Senior Executive Vice President

Mr. Ennoo Suesuwan

Senior Executive Vice President

Mr. Luck Wajananawat

Senior Executive Vice President

Mr. Pramote Nontakote

Senior Executive Vice President

Mrs. Jintana Isarapatiprat

Executive Vice President

Mr. Boonthai Kaewkhuntee

Executive Vice President

Mr. Somchai Aumphan

Executive Vice President

Mr. Adul Kanchanawat

Executive Vice President

Mr. Boonchuay Chiadamrongchai

Executive Vice President

Mrs. Poonsook Musiklad

Executive Vice President

Mr. Vinai Krueetreerapradit

MANAGEMENT DEPARTMENT

Senior Vice President

Mr. Nipath Kuasakul

Vice President

Mr. Chavarin Saila

Vice President

-

Assistant Vice President

Mrs. Wantana Korwatanasakul

Director of Bank Secretariats Division

Mrs. Rochana Khandhawit

Director of Office of Thai Farmers Business Promotion Project

Mr. Sawet Dulyapach

Director of Office of International Business

Mr. Sahaschai Yaowapankul

Director of Corporate Strategy Division

-

Director of Management Support Division

-

AUDIT DEPARTMENT

Senior Vice President

Miss Prasertsri Sirichaipun

Vice President

Miss Vachara Sirijirakal

Vice President

-

Director of Branch Audit Division 1

Mr. Narong Thanomsuay

Director of Branch Audit Division 2

Mr. Kittisak Tepakorn

Director of Branch Audit Division 3

Mr. Aree Sotachinda

Director of Head Office Audit Division

Mr. Nirut Lorjittikul

Director of Administration and Audit Development Division

-

Director of Information Technology Audit Division

Mr. Tanarat Ngamvalairatt

OFFICE OF RISK MANAGEMENT**Director**

Mr. Manochai Sudjit (Acting)

Assistant Director

Mr. Manochai Sudjit

OFFICE OF DEBT MANAGEMENT**Director**

Mr. Chatchai Khongpun

Assistant Director

Mr. Kriengkrai Thaneepattanasamee

OFFICE OF CAPACITY BUILDING**Director**

Mrs. Apinya Poonyarit

Assistant Director

Mrs. Jongdee Chanthai

Assistant Director

Mr. Sipyaluk Lekprayoon

OFFICE OF PUBLIC RELATION AND ORGANIZATION COMMUNICATION**Director**

Mr. Surat Junnapat

OFFICE OF LOGISTIC MANAGEMENT**Director**

Mr. Pairoj Suppatranon

OFFICE OF LEGAL AFFAIR**Director**

Mr. Suwit Tiratsirikul

Assistant Director

Mr. Bundit Nitichaipat

Assistant Director

Mrs. Popporn Pangarad

OFFICE OF BANKING BUSINESS**Director**

Mrs. Waranee Silanuwat

Assistant Director

Mrs. Mali Wongkit

SPECIAL ACTIVITIES GROUP**Senior Vice President**

Mr. Sompian Sripanya

Senior Vice President

Mr. Chongyos Thapsart

Senior Vice President

Mr. Pisit Ratanachatchai

OFFICE OF COMMUNITY CAPACITY AND BUSINESS DEVELOPMENT**Director**

-

Specialist

Mr. Pienlert Wongpiromsarn

OFFICE OF ENTREPRENEUR AND PERSONAL LOAN**Director**

Mr. Thanit Suthasuwan

Assistant Director

Mr. Nikorn Methanung

CUSTOMER AND RURAL DEVELOPMENT DEPARTMENT**Senior Vice President**

Mr. Sumon Wuthiphan

Vice President

Mr. Ayut Kumhan

Vice President

Mr. Sapon Kongchangwad

Vice President

Mr. Athasit Surakul

Director of Customer Business Marketing Development Division

Mr. Wanchai Siriwatanatrakul

Director of Individual Customers Development Division

Mr. Banchong Kajornchaiyakul

Director of Institutional Customers Development Division

Mr. Sakchai Phaengsupa

Director of Agricultural Marketing Co-operatives Development Division

Mr. Vinai Haesakul

INSTITUTIONAL LOAN DEPARTMENT**Senior Vice President**

Mr. Pornchai Limpapas

Vice President

Mr. Pradit Kanjanasingha

Assistant Vice President

-

Director of Institutional Business Development Division

Mr. Chab Kongmon

Director of Institutional Operation Administration Division

Mrs. Supapon Thapanasiri

PERSONAL LOAN DEPARTMENT**Senior Vice President**

Mr. Arun Lertvilai

Vice President

Mr. Chamnan Sirikulthorn

Vice President

Mr. Pramot Prasittipayong

Director of Crop Credit Business Division

Mr. Vongsak Angoonsuthipan

Director of Livestock and Fishery Credit Business Division

Mr. Bunthai Satvinit

Director of Personal Loan Business Administration Division

Mr. Pongsak Chalermchutidet

GOVERNMENT SECURED LOAN DEPARTMENT**Senior Vice President**

Mr. Prakit Chawengnirun

Vice President

Mr. Choketawee Apipattaragul

Director of Government Secured Loan Administration Division

Mr. Witoon Watchapan

Director of Government Secured Loan Business Division

Mr. Pimol Chompoopun

Director of People Debt Administration Division

Mr. Nukul Pharachat

Director of Office of National Agricultural Credit Administration Board

-

TREASURY DEPARTMENT**Senior Vice President**

Mr. Kamolpant Asaves

Vice President

Mrs. Sumalee Boondarig

Director of Financial Strategy Division

Miss Sansanee Supaworawong

Director of Financial Business Division

Mr. Apisak Hovanich

INCOME AND BANKING BUSINESS DEVELOPMENT DEPARTMENT**Senior Vice President**

Mr. Somsak Kangteerawat

Vice President

Mr. Ouychai Akaravanitlert

Assistant Vice President

Mrs. Jitrapai Meesuay

Director of Deposit Services Division

Mr. Somboon Dasri

Director of Fee Based Income Division

Mr. Unnop Suksakan

Director of Electronic Banking Division

Miss Sunee Chantharakomen

Director of Customer Relation Division

Mr. Yongyuth Kowittayakorn

Director of Islamic Fund Division

Mr. Surapong Sirilimp

POLICY AND STRATEGY DEPARTMENT**Senior Vice President**

Mr. Prayong Tenbee

Vice President

Mr. Suwit Poolsilp

Director of Program and Budget Division

Mrs. Arunee Chatchaisittikul

Director of Monitoring and Evaluation Division

Mr. Nirak Limleamthong

Director of System Analysis and Development Division

Mr. Nopadol Srisun

ACCOUNTING DEPARTMENT**Senior Vice President**

Mr. Surapong Chitprasertporn

Vice President

Mrs. Jongkolnee Promchai

Director of Financial Accounting Division

Mrs. Sopa Pongkrapun

Director of Project and Asset Accounting Division

Mrs. Ratanachai Dumnernsawat

Director of Management Accounting Division

Mrs. Ubolrat Sowannee

INFORMATION TECHNOLOGY DEPARTMENT**Senior Vice President**

Mr. Wichai Pluckwattanachai

Vice President

Mr. Sa-ngud Siripimolwatin

Vice President

Miss Nongyaow Vanich-apinan

Director of Communication Network Division

Mr. Wichan Sriratanawilai

Director of Computer Operation Division

Mr. Somsak Lerttaweedeche

Director of Application Development Division

Mrs. Kwanjai Sriratanawilai

Director of Information System Division

Mr. Chaiya Wiengthongsarachoke

Director of Customer Services Division

Mr. Sommai Potithavoranun

Director of Core Business Development Division

Mr. Chotepong Kiattinant

HUMAN RESOURCES DEPARTMENT**Senior Vice President**

Mr. Morakot Pitharat

Vice President

Mr. Songserm Saksit

Vice President

-

Director of Human Resources Planning Division

Mr. Sarayoot Yimyuan

Director of Manpower Administration Division

Mr. Likhit Leesawangasuk

Director of Welfare and Labor Relation Division

Mr. Boonnum Jiangpradit

GENERAL ADMINISTRATION DEPARTMENT**Senior Vice President**

Mr. Suraphong Nillaphan

Vice President

Mrs. Nittaya Inkaew

Director of Supplies Procurement Division

Mr. Niwes Nimrawee

Director of Office and Vehicles Service Division

Mr. Pongbundit Attabot

Director of General Affairs Division

Mr. Prawit Ruanbunteung

BAAC RESEARCH CENTER**Director**

Mrs. Apiradee Yimlamai

Assistant Director

Mr. Banchong Chaleiwkriengkrai

**BRANCH ADMINISTRATION
DEPARTMENT 1****Senior Vice President**

Mr. Apirom Sukprasert

Vice President

Mr. Pongthep Rattanadadukul

Vice President

Mr. Wirat Wanittanakul

Assistant Vice President

Mr. Boonlert Theunyernyong

**BRANCH ADMINISTRATION
DEPARTMENT 2****Senior Vice President**

Mr. Lek Uttarapong

Assistant Vice President

Mr. Sappachai Nemidkanam

**BRANCH ADMINISTRATION
DEPARTMENT 3****Senior Vice President**

Mr. Nikom Preechamras

Vice President

Mr. Supat Euchaichai

Vice President

Mr. Dej Boonchoo

Assistant Vice President

Mr. Pakorn Iamtrakul

**BRANCH ADMINISTRATION
DEPARTMENT 4****Senior Vice President**

Mr. Sa-ngob Jammongjeenarak

Vice President

Mr. Suthep Chaluaisri

Vice President

Mr. Somchai Satanasawapak

Assistant Vice President

Mr. Jakaradul Srisuwaramontree

**BRANCH ADMINISTRATION
DEPARTMENT 5****Senior Vice President**

Mr. Isorn Ekpisanakit

Vice President

Mr. Chaiwat Pokpong

Assistant Vice President

Mr. Murathat Iemsa-at

**BRANCH ADMINISTRATION
DEPARTMENT 6****Senior Vice President**

Mr. Boonchoo Viriyangkura

Vice President

Mr. Noppadol Kunlamart

Assistant Vice President

Mr. Chao Chainarong

**BRANCH ADMINISTRATION
DEPARTMENT 7****Senior Vice President**

Mr. Narong Orachorn

Vice President

Mr. Thanabodee Phookajorn

Assistant Vice President

Mr. Sompob Rodklang

**BRANCH ADMINISTRATION
DEPARTMENT 8****Senior Vice President**

Mr. Pornthep Thammathit

Vice President

Mr. Jarung Kookeatkul

Assistant Vice President

Mr. Phurin Promaksorn

**BRANCH ADMINISTRATION
DEPARTMENT 9****Senior Vice President**

Mr. Sirichai Wangsukkasem

Vice President

Mr. Kasem Manaso

Assistant Vice President

Mr. Jiraphat Kitisarn

Assistant Vice President

Mr. Pichit Seneerattanaprayoon

Directory of BAAC Provincial Offices

BRANCH ADMINISTRATION

DEPARTMENT 1

(Upper Northern Region)

1. Chiang Rai Provincial Office

153 Thanon Thanalai,
Tambon Wiang, Amphoe Muang,
Changwat Chiang Rai (57000)
Tel. 0 5374 4347, 0 5360 0170
Director : Mr. Sommart Buppago

2. Phrae Provincial Office

31/6 Thanon Yantarakit Kosol,
Tambon Nai Wiang, Amphoe Muang,
Changwat Phrae (54000)
Tel. 0 5462 6798-9
Director : Mr. Chaisit Tantanarat

3. Chiang Mai Provincial Office

171-173 Thanon Phra Pok Klao,
Tambon Sri Phum, Amphoe Muang,
Changwat Chiang Mai (50200)
Tel. 0 5321 2630, 0 5341 6995-6
Director : Mr. Suthep Saithong

4. Lampang Provincial Office

359/9 Thanon Chatchai,
Tambon Suan Dok, Amphoe Muang,
Changwat Lampang (52100)
Tel. 0 5421 8255, 0 5422 8349-50,
0 5432 3337
Director : Mr. Wasan Lapanantrakorn

5. Lamphun Provincial Office

19 Moh 1 Thanon Wang Khwa,
Tambon Nai Muang, Amphoe Muang,
Changwat Lamphun (51000)
Tel. 0 5351 1530, 0 5353 0587
Director : Mr. Channarong Pongthanyadilok

6. Nan Provincial Office

51 Thanon Pha Kong,
Tambon Nai Wiang, Amphoe Muang,
Changwat Nan (55000)
Tel. 0 5475 1599
Director : Mr. Oychai Chownua

7. Phayao Provincial Office

687/6-9 Thanon Phaholyothin,
Tambon Wiang, Amphoe Muang,
Changwat Phayao (56000)
Tel. 0 5441 3459
Director : Mr. Prapun Boondach

8. Mae Hong Son Provincial Office

106/15 Thanon Khunlumrapas,
Tambon Jongkham, Amphoe Muang,
Changwat Mae Hong Son (58000)
Tel. 0 5362 0331
Director : Mr. Surachai Rasmee

BRANCH ADMINISTRATION

DEPARTMENT 2

(Lower Northern Region)

9. Phetchabun Provincial Office

87 Thanon Samakkichai,
Tambon Nai Muang, Amphoe Muang,
Changwat Phetchabun (67000)
Tel. 0 5671 1801, 0 5674 4046-7
Director : Mr. Winai Phuangbubpha

10. Sukhothai Provincial Office

96/5 Thanon Singhawat,
Tambon Thani, Amphoe Muang,
Changwat Sukhothai (64000)
Tel. 0 5561 0901
Director : Mr. Damrongchai Dechatikhom

11. Nakhon Sawan Provincial Office

258/6 Thanon Sawan Withi,
Tambon Pak Nam Pho, Amphoe Muang,
Changwat Nakhon Sawan (60000)
Tel. 0 5622 8218, 0 5631 2248,
0 5631 3248-9
Director : Mr. Rakwet Promjan

12. Phitsanulok Provincial Office

2/6 Thanon Prasong Prasat,
Tambon Nai Muang, Amphoe Muang,
Changwat Phitsanulok (65000)
Tel. 0 5521 9793, 0 5524 6259
Director : Mr. Taweerus Pitakarnnop

13. Phichit Provincial Office

1/30 Thanon Si Mala,
Tambon Nai Muang, Amphoe Muang,
Changwat Phichit (66000)
Tel. 0 5665 0941, 0 5665 1343
Director : Mr. Thammanoon Teskham

14. Kamphaeng Phet Provincial Office

21 Thanon Ratchadamnoen,
Tambon Nai Muang, Amphoe Muang,
Changwat Kamphaeng Phet (62000)
Tel. 0 5571 2755, 0 5572 0313
Director : Mr. Surasak Uchachin

15. Uttaradit Provincial Office

22 Second Floor, Thanon Barom Art,
Tambon Tha It, Amphoe Muang,
Changwat Uttaradit (53000)
Tel. 0 5544 0268, 0 5544 0853
Director : Mr. Phansak Kongsuphapkul

16. Uthai Thani Provincial Office

9 Second Floor, Thanon Teubsiri
Tambon Uthai Mai, Amphoe Muang,
Changwat Uthai Thani (61000)
Tel. 0 5651 2089, 0 5652 4565-6
Director : Mr. Pramote Techatawach

17. Tak Provincial Office

5 Thanon Phaholyothin,
Tambon Nong Luang, Amphoe Muang,
Changwat Tak (63000)
Tel. 0 5554 1162-3
Director : Mr. Kittisak Srisoontorn

BRANCH ADMINISTRATION

DEPARTMENT 3

(Upper Northeastern Region)

18. Udon Thani Provincial Office

92/11 Thanon Udon Dutsadi,
Tambon Mak Khaeng, Amphoe Muang,
Changwat Udon Thani (41000)
Tel. 0 4234 3656-7
Director : Mr. Sorawut Panit

19. Khon Kaen Provincial Office

99 Second Floor, Thanon Ruen Rom,
Tambon Nai Muang, Amphoe Muang,
Changwat Khon Kaen (40000)
Tel. 0 4332 1836-7
Director : Mr. Santi Chinalai

20. Roi Et Provincial Office

187 Second Floor,
Thanon Thewaphiban,
Tambon Nai Muang,
Amphoe Muang,
Changwat Roi Et (45000)
Tel. 0 4352 0421
Director : Mr. Buncha Sumnapan

21. Kalasin Provincial Office

45 Thanon Thetsaban 23,
Tambon Kalasin, Amphoe Muang,
Changwat Kalasin (46000)
Tel. 0 4381 5089, 0 4381 3545
Director : Mr. Willapan Jariyasilp

22. Loei Provincial Office

13 Thanon Chumsai,
Tambon Kut Pong, Amphoe Muang,
Changwat Loei (42000)
Tel. 0 4283 0292, 0 4283 0375
Director : Mr. Samart Paoputhai

23. Sakon Nakhon Provincial Office

1755/3 Thanon Rat Phattana,
Tambon Thatchoengchum,
Amphoe Muang,
Changwat Sakon Nakhon (47000)
Tel. 0 4273 2368, 0 4273 2371,
Director : Mr. Worachart soothimoake

24. Nakhon Phanom Provincial Office

152 Thanon Nittayo,
Tambon Nai Muang, Amphoe Muang,
Changwat Nakhon Phanom (48000)
Tel. 0 4252 2627-8
Director : Mr. Sarayud Tarasena

25. Maha Sarakham Provincial Office

608 Second Floor, Thanon Nakhon Sawan
 Tambon Talat, Amphoe Maung
 Changwat Maha Sarakham (44000)
 Tel. 0 4372 5720, 0 4372 5886
 Director Mr. Narong Ngamprink

26. Nong Khai Provincial Office

1191/1 Thanon Chen Chop Thit,
 Tambon Nai Muang, Amphoe Muang,
 Changwat Nong Khai (43000)
 Tel. 0 4246 5336, 0 4246 5880,
 Director : Mr. Boonrak Pratoom

27. Nong Bua Lam Phu Provincial Office

196 Moh 10, Thanon Udon-Loei,
 Tambon Lam Phu, Amphoe Muang,
 Changwat Nong Bua Lam Phu (39000)
 Tel. 0 4231 2024-5
 Director : Mrs. Siriphen kosarak

28. Mukdahan Provincial Office

57 Thanon Chayangkun,
 Tambon Nai Muang, Amphoe Muang,
 Changwat Mukdahan (49000)
 Tel. 0 4263 1633
 Director : Mr. Mongkol Pornngam

BRANCH ADMINISTRATION**DEPARTMENT 4****(Lower Northeastern Region)****29. Chaiyaphum Provincial Office**

49/1 Thanon Bannakan,
 Tambon Nai Muang, Amphoe Muang,
 Changwat Chaiyaphum (36000)
 Tel. 0 4483 5431, 0 4483 6922-3
 Director : Mr. Kajornkiat Buasri

30. Nakhon Ratchasima Provincial Office

35 Thanon Manat,
 Tambon Nai Muang, Amphoe Muang,
 Changwat Nakhon Ratchasima (30000)
 Tel. 0 4425 5332, 0 4426 7533 ,0 4426 7987
 Director : Mr. Paisal Sankoom

31. Surin Provincial Office

38 Thanon Thetsaban 1, Amphoe Muang,
 Changwat Surin (32000)
 Tel. 0 4453 8591-2
 Director: Mr. Niyom Rattanayenjai

32. Si Sa Ket Provincial Office

173 Thanon Thepa, Tambon Muang Nua,
 Amphoe Muang, Changwat Si Sa Ket (33000)
 Tel. 0 4561 2479, 0 4564 3585
 Director : Mr. Somkiat Kimavaha

33. Buri Ram Provincial Office

17/14 Second Floor, Thanon Thani,
 Tambon Nai Muang, Amphoe Muang,
 Changwat Buri Ram (31000)
 Tel. 0 4461 1580, 0 4461 1897, 0 4461 5060
 Director : Mrs. Vimol Phompoung

34. Ubonratchathani Provincial Office

420 Thanon Chayangkul,
 Tambon Nai Muang, Amphoe Muang,
 Changwat Ubonratchathani (34000)
 Tel. 0 4531 3361, 0 4531 7934
 Director : Mr. Prakrit Meenakate

35. Yasothon Provincial Office

393 Thanon Cheng Sanit, Tambon Nai Muang,
 Amphoe Muang, Changwat Yasothon (35000)
 Tel. 0 4571 2086, 0 4571 2984
 Director : Mr. Jirasak Techakunarak

36. Amnat Charoen Provincial Office

888 Thanon Chayangkul,
 Tambon Bung, Amphoe Muang,
 Changwat Amnat Charoen (37000)
 Tel. 0 4551 1479
 Director : Miss. Suwimol Oraintr

BRANCH ADMINISTRATION**DEPARTMENT 5 (Central Region)****37. Phra Nakhon Si Ayutthaya Provincial Office**

18/21 Thanon Naresuan, Tambon Ho Ratanachai,
 Changwat Phra Nakhon Si Ayutthaya (13000)
 Tel. 0 3523 2758-60, 0 3525 2742-3
 Director : Mr. Anuttapong Sakcharoen

38. Saraburi Provincial Office

73 Thanon Phaholyothin,
 Tambon Pak Phrieo, Amphoe Muang,
 Changwat Saraburi (18000)
 Tel. 0 3622 0186, 0 3622 1176
 Director : Mrs. Wanida Kulkaew

39. Lop Buri Provincial Office

9/1 Thanon Ratchadamnoen
 Tambon Thahin, Amphoe Muang,
 Changwat Lop Buri (15000)
 Tel. 0 3661 8571-2
 Director : Mr. Chaiyuth Runchit

40. Chai Nat Provincial Office

58/8 Thanon Wong To,
 Tambon Nai Muang, Amphoe Muang,
 Changwat Chai Nat (17000)
 Tel. 0 5641 2610, 0 5642 1327-8
 Director : Mr. Wichit Paopngern

41. Nonthaburi Provincial Office

11/71-76 Second Floor, Thanon Pibulsongkram,
 Tambon Suanyai, Amphoe Muang,
 Changwat Nonthaburi (11000)
 Tel. 0 2526 3117, 0 2967 4776
 Director : Mr. Vanchai Pourvaranukroh

42. Ang Thong Provincial Office

119 Thanon Thetsaban,
 Tambon Talat Luang, Amphoe Muang,
 Changwat Ang Thong (14000)
 Tel. 0 3561 1699, 0 3562 6303
 Director : Mr. Sawang Rittirong

43. Bangkok Metropolis Provincial Office

109 Thanon Kamphaeng Phet,
 Kwaeng Lat Yao, Khet Jatujak, Bangkok (10900)
 Tel. 0 2271 1320
 Director : Mr. Metee Patanasarin

44. Phatum Thani Provincial Office

62/4 Thanon Pattana Samphan
 Tambon Bang Prok, Amphoe Muang,
 Changwat Phatum Thani (12000)
 Tel. 0 2581 1449, 0 2581 1450
 Director : Mr. Kasem Aktaweewanadet

45. Sing Buri Provincial Office

48 Moh 6 Thanon Sing Buri - Bang Rachan,
 Tambon Ton Pho, Amphoe Muang,
 Changwat Sing Buri (16000)
 Tel. 0 3651 1410, 0 3651 2370, 0 3651 2559
 Director : Mr. Thamrong Bhoopongata

BRANCH ADMINISTRATION**DEPARTMENT 6 (Eastern Region)****46. Prachin Buri Provincial Office**

314 Second Floor, Thanon Ratdamri,
 Tambon Na Muang, Amphoe Muang,
 Changwat Prachin Buri (25000)
 Tel. 0 3721 3757
 Director : Miss. Isaree Srirattanakool

47. Rayong Provincial Office

6/51 Tambon Tha Pradu, Amphoe Muang,
 Changwat Rayong (21000)
 Tel. 0 3886 1881
 Director : Mr. Pijitr Rachawong

48. Chachoengsao Provincial Office

128 Second Floor, Credit in Kind Building,
 Thanon Maruphong, Tambon Na Muang,
 Amphoe Muang, Changwat Chachoengsao (24000)
 Tel. 0 3851 4770, 0 3881 7817
 Director : Mr. Monton Srathongnoi

49. Nakhon Nayok Provincial Office

181 Second Floor, Moh 7, Thanon Suwannason,
 Tambon Ban Yai, Amphoe Muang,
 Changwat Nakhon Nayok (26000)
 Tel. 0 3732 0112
 Director : Mr. Yothin Permpool

50. Chanthaburi Provincial Office

8 Thanon Saritdet,
 Tambon Wat Mai, Amphoe Muang,
 Changwat Chanthaburi (22000)
 Tel. 0 3932 7090, 0 3932 7092
 Director : Mrs. Anong Ratanadadas

51. Chon Buri Provincial Office

695/2 Second Floor, Thanon Sukprayun,
 Tambon Makham Yong, Amphoe Muang,
 Changwat Chon Buri (20000)
 Tel. 0 3878 0784
 Director : Mr. Choocheep Witthetumikj

52. Trat Provincial Office

13/1 Second Floor, Thanon Sisuanpis,
Tambon Wangkrajae, Amphoe Muang,
Changwat Trat (23000)
Tel. 0 3953 1390, 0 3953 2465-6
Director : Mr. Manop Thongsrisomboon
(Acting)

53. Samutprakarn Provincial Office

458/29 Thanon Sukhumvit,
Tambon Paknam, Amphoe Muang,
Changwat Samutprakarn (12080)
Tel. 0 2389 5851, 0 2389 3752
Director : Mr. Pramote Pramukkul

54. Sa Kaew Provincial Office

388 Thanon Suwannasorn, Amphoe Muang,
Changwat Sa Kaew (27000)
Tel. 0 3724 2673-4
Director : Mr. Pongtiva Terapadya

BRANCH ADMINISTRATION**DEPARTMENT 7 (Western Region)****55. Phetchaburi Provincial Office**

59 Second Floor, Thanon Ratchawithi
Tambon Khlong Krachaeng,
Changwat Phetchaburi (76000)
Tel. 0 3241 1205, 0 3242 7897
Director : Mr. Taweechai Plaiboon

56. Suphan Buri Provincial Office

258 Third Floor, Thanon Phra Phanwasa,
Tambon Tha Phi Liang, Amphoe Muang,
Changwat Suphan Buri (72000)
Tel.0 3550 0507-8
Director : Mr. Khanti Othong

57. Nakhon Pathom Provincial Office

413 Thanon Thesa,
Tambon Phra Prathon, Amphoe Muang,
Changwat Nakhon Pathom (73000)
Tel. 0 3421 1081, 0 3421 2553, 0 3425 4217
Director : Mr. Prawit Pengroongruengwong

**58. Prachuap Khiri Khan
Provincial Office**

6 Thanon Salachip,
Tambon Prachuap Khiri Khan,
Amphoe Muang,
Changwat Prachuap Khiri Khan (77000)
Tel.0 3261 1075, 0 3260 1202, 0 3260 2250
Director : Mr. Artaphon Pattarach

59. Ratchaburi Provincial Office

241/21 Thanon Ratsadonyindi,
Tambon Na Muang, Amphoe Muang,
Changwat Ratchaburi (70000)
Tel. 0 3231 5351-2
Director : Mr. Chalermchai Sukcharern

60. Kanchanaburi Provincial Office

391 Thanon Saengchutotai,
Tambon Pak Prake, Amphoe Muang,
Changwat Kanchanaburi (71000)
Tel. 0 3462 3587-9
Director : Mr. Sukhon Hemthanont

61. Samut Sakhon Provincial Office

929/43 Second Floor Thanon Ekkachai,
Tambon Mahachai, Amphoe Muang,
Changwat Samut Sakhon (74000)
Tel. 0 3482 0942
Director : Mr. Surapan Dedkhard

BRANCH ADMINISTRATION**DEPARTMENT 8****(Upper Southern Region)****62. Chumphon Provincial Office**

175 Thanon Saladaeng,
Tambon Thatapao, Amphoe Muang,
Changwat Chumphon (86000)
Tel. 0 7730 3033
Director : Mr. Surapong Suwanmena

63. Surat Thani Provincial Office

258 Second Floor, Thanon Talat Mai,
Tambon Talat, Amphoe Muang,
Changwat Surat Thani (84000)
Tel. 0 7722 2440, 0 7728 6519
Director : Mr. Charay Rew-urui

64. Phang-nga Provincial Office

312/1 Thanon Phetkasem,
Tambon Thay Chang, Amphoe Muang,
Changwat Phangnga (82000)
Tel. 0 7641 1873, 0 7644 0627
Director : Mr. Weerapon Kaewmanee

65. Krabi Provincial Office

520 Thanon Uttarakit,
Tambon Krabi Yai, Amphoe Muang,
Changwat Krabi (81000)
Tel. 0 7563 1210
Director : Mr. Wichit Wongkit

66. Ranong Provincial Office

145/64 Moh 4
Tambon Bang Non, Amphoe Muang,
Changwat Ranong (85000)
Tel. 0 7782 4641-2
Director : Mrs. Chavewan Satjachote

67. Phuket Provincial Office

42/2 Thanon Luangphor,
Tambon Talad Yai, Amphoe Muang,
Changwat Phuket (83000)
Tel. 0 7621 4780
Director : Mr. Suchard Thippimon
(Acting)

BRANCH ADMINISTRATION**DEPARTMENT 9****(Lower Southern Region)****68. Pattani Provincial Office**

74 Thanon Yarang, Tambon Anohru,
Amphoe Muang, Changwat Pattani (94000)
Tel. 0 7331 1454, 0 7333 3370
Director : Mr. Chansilp Srimanee

69. Nakhon Si Thammarat**Provincial Office**

545 Thanon Ratchadumnoen,
Tambon Nai Muang, Amphoe Muang,
Changwat Nakhon Si Thammarat (80000)
Tel. 0 7531 0269-70, 0 7536 0076
Director : Mr. Wisit Akkosuwan

70. Songkhla Provincial Office

448 Thanon Phetkasem,
Tambon Haad Yai, Amphoe Haad Yai,
Changwat Songkhla (90110)
Tel. 0 7423 7283,0 7423 7072,0 7422 5185
Director : Mr. Pradermchai Jansena

71. Phatthalung Provincial Office

315 Thanon Ramesuen,
Tambon Khuha Sawan, Amphoe Muang,
Changwat Phatthalung (93000)
Tel. 0 7462 6318-9
Director : Mr. Utai Hnuward

72. Narathiwat Provincial Office

21, 21/1-2 Thanon Suriyapradit,
Amphoe Muang,
Changwat Narathiwat (96000)
Tel. 0 7351 1680, 0 7352 2046
Director : Mr. Pichet Chumpong

73. Trang Provincial Office

39/15 Thanon Ratsada,
Tambon Thap Thieng, Amphoe Muang,
Changwat Trang (92000)
Tel. 0 7522 4535, 0 7522 5232
Director : Mr. Panumas Tansu
(Acting)

74. Yala Provincial Office

7-15 Thanon Ratkumnueng,
Tambon Sateng, Amphoe Muang,
Changwat Yala (95000)
Tel. 0 7321 1729, 0 7324 4054
Director : Mr. Seubsai Fungkiat

75. Satun Provincial Office

117 Second Floor, Thanon Smantapradit,
Tambon Piman, Amphoe Muang,
Changwat Satun (91000)
Tel.0 7472 3226-7
Director : Mr. Pichai Suwannachote

เคียงคู่รู้ค่าประชาชน

Standing side by side and recognizing the value of people



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

เอกสารเผยแพร่

จัดทำโดย กองติดตามและประเมินผล และสำนักประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

เลขที่ 469 ถนนนครสวรรค์ เขตดุสิต กรุงเทพฯ 10300

โทร. 0 2280 0180 ต่อ 2935, 2050

<http://www.baac.or.th>

469 Nakhon Sawan Road Bangkok 10300, Thailand

Tel. (662) 280 0180 Ext. 2935, 2050

<http://www.baac.or.th>

Fax : (662) 280 0442