



ประกาศธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ที่ § 51 /2564

เรื่อง นโยบายและแนวปฏิบัติ

การรายงานผลการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นภาครัฐ

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติการรายงานผลการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นภาครัฐเพื่อเป็นเครื่องมือและกลไกสำคัญที่ทำให้ธนาคารมีการดำเนินการตามพันธกิจและวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งธนาคาร การดำเนินการตามแนวนโยบายของผู้ถือหุ้น/ภาครัฐ (Statement of Direction: SOD) ตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธนาคารให้เป็นไปอย่างถูกต้อง โปร่งใส พร้อมทั้งจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างเพียงพอแก่ผู้ถือหุ้นภาครัฐและผู้มีส่วนได้เสีย

2. คำนิยาม

“ธนาคาร” หมายถึง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

“ผู้ถือหุ้นภาครัฐ” หมายถึง เจ้าของหรือผู้ถือหุ้นที่เป็นภาครัฐโดยมีบทบาทในฐานะผู้กำกับดูแลผู้กำหนดนโยบาย และเจ้าของธนาคาร

“คณะกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

“ผู้บริหารสูงสุด” หมายถึง ผู้จัดการธนาคาร หรือบุคคลซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดในธนาคาร

“ผู้บริหารระดับสูง” หมายถึง บุคคลซึ่งดำรงตำแหน่งสามลำดับนับถัดจากผู้จัดการธนาคาร หรือบุคคลซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดในธนาคาร

“ฝ่ายจัดการ” หมายถึง ผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหารระดับสูง

“การกำกับดูแลกิจการที่ดี” หมายถึง การกำกับดูแลกิจการที่เป็นไปเพื่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

“กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง” หมายถึง รัฐธรรมนูญ พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญ พระราชบัญญัติ พระราชกำหนด พระราชกฤษฎีกา กฎกระทรวง ประกาศกระทรวง ระเบียบ มติคณะรัฐมนตรี และคำสั่งที่เกี่ยวข้อง

“ธรรมาภิบาล” หมายถึง โครงการนโยบายที่ดำเนินการโดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรี โดยโครงการดังกล่าวอาจมีรูปแบบการให้บริการที่มีเงื่อนไขผ่อนปรน และมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ได้รับผลกระทบจากสาธารณภัย การก่อวินาศกรรม การฟื้นฟูกระตุ้น เศรษฐกิจ การเพิ่มขีดความสามารถในการประกอบอาชีพ หรือการยกระดับคุณภาพชีวิตประชาชนและ ภาคธุรกิจ ทั้งนี้ จะต้องเป็นโครงการนโยบายที่ดำเนินการผ่านสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ได้รับ ความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีหลังวันที่ 5 สิงหาคม 2552 เท่านั้น

3. นโยบายการรายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นภาครัฐ

ธนาคารมุ่งสู่เป้าหมายการพัฒนาและเติบโตอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจตามแนวนโยบาย ของผู้ถือหุ้น/ภาครัฐ (Statement of Direction: SOD) สอดคล้องตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแล กิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายการรายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น ภาครัฐ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการทำงานของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ว่าเป็นลายลักษณ์อักษร ดังนี้

3.1 คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ จัดให้มีการรายงานผลและกำหนดความสม่ำเสมอของการรายงานผล การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นภาครัฐ สอดคล้องกับกฎหมายและ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของหน่วยงานรัฐที่กำกับดูแลธนาคารอย่างชัดเจน และเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในความยั่งยืนขององค์กร

3.2 คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ มอบหมายส่วนงานภายในธนาคาร เพื่อรับผิดชอบการรายงานผล การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นภาครัฐ

3.3 คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ จัดให้มีการทำบัญชีธรรมาภิบาล (Public Service Account: PSA) แสดงรายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธรรมาภิบาลไว้เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินของธนาคาร โดยเปิดเผยรายละเอียดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีธรรมาภิบาลไว้เป็นรายการแยกต่างหากในหมายเหตุ ประกอบงบการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และรายงานต่อผู้ถือหุ้นภาครัฐอย่างน้อยปีละครั้ง

3.4 คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ จัดให้มีระบบการรายงานผลและกระบวนการนำเสนอรายงานหรือข้อมูล แก่ผู้ถือหุ้นภาครัฐที่มีประสิทธิภาพ สามารถติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลได้

3.5 ธนาคารจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การรายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายและ แนวทางการกำกับดูแลที่ดีประจำปี และนำเสนอแผนการดำเนินงานในปีบัญชีถัดไปต่อผู้ถือหุ้น ในการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคารประจำปี และ/หรือเปิดเผยในรายงานประจำปี

4. แนวปฏิบัติการรายงานผลการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นภาครัฐ

การรายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นภาครัฐ มีแนวปฏิบัติในการรายงานผล ดังนี้

4.1 ธนาคารกำหนดให้มีการรายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นภาครัฐ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดในกฎบัตรของคณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ โดย

4.1.1 การรายงานผลการดำเนินงานด้านการเงินและไม่ใช้การเงิน ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset-liability committee: ALCO) และคณะอนุกรรมการ กลั่นกรอง

4.1.2 การรายงานการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดีตามมาตรฐานสากล ในการกำกับดูแลของคณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส.

4.1.3 การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ในการกำกับดูแลของคณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะอนุกรรมการที่ปรึกษา กฎหมาย

4.2 ธนาคารมอบหมายให้ส่วนงานภายในธนาคารรับผิดชอบรายงานข้อมูลตามรายการข้อมูลการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดี โดยอาศัยระเบียบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ฉบับที่ 43 ว่าด้วยการแบ่งส่วนงานและหน้าที่ของส่วนงานภายในฝ่ายและสำนัก โดยให้รายงานผลต่อฝ่ายจัดการ คณะอนุกรรมการ คณะกรรมการ ตามลำดับอย่างน้อยเป็นรายไตรมาส หรือตามที่ผู้ถือหุ้นภาครัฐกำหนด ได้แก่

4.2.1 ข้อมูลการดำเนินงานด้านการเงิน อย่างน้อยประกอบด้วย 1) งบแสดงฐานะการเงิน 2) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ 3) ข้อมูลประมาณการงบการเงิน 4) แผนเบิกจ่ายภาพรวมตามประเภทงบลงทุน 5) ประมาณการจ่ายตามประเภทงบลงทุน 6) ผลการเบิกจ่ายตามประเภทงบลงทุน 7) รายงานบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) โดยให้รายงานต่อคณะอนุกรรมการ คณะกรรมการ ตามข้อ 4.1.1

4.2.2 ข้อมูลการดำเนินงานด้านที่ไม่ใช้การเงิน อย่างน้อยประกอบด้วย 1) แผนการดำเนินธุรกิจระยะสั้นและระยะยาว 2) ผลการดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาล 3) การดำเนินงานตามมติของคณะรัฐมนตรีและคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ โดยให้รายงานต่อคณะอนุกรรมการ คณะกรรมการ ตามข้อ 4.1.1

4.2.3 ข้อมูลด้านการกำกับดูแลที่ดีตามเกณฑ์ อย่างน้อยประกอบด้วย 1) รายงานประจำปี 2) ข้อมูลผู้ถือหุ้นของธนาคาร 10 อันดับแรก 3) ข้อมูลรายชื่อบริษัทหรือกิจการที่ธนาคารเข้าไปถือหุ้น 4) โครงสร้างองค์กร 5) รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี โดยให้รายงานต่อคณะอนุกรรมการ คณะกรรมการ ตามข้อ 4.1.2

4.2.4 ข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อย่างน้อยประกอบด้วย 1) การปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 และที่แก้ไขเพิ่มเติม 2) การปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Specialized Financial Institutions: SFIs) 3) การทำรายการกับกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Specialized Financial Institutions Development Fund: SFIF) 4) การปฏิบัติตามมติคณะรัฐมนตรีในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ โดยให้รายงานต่อ คณะอนุกรรมการ คณะกรรมการ ตามข้อ 4.1.3

4.3 ระบบรายงานผลการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นภาครัฐของธนาคาร ประกอบไปด้วย

4.3.1 การกำหนดการรายงานผลหรือนำส่งชุดข้อมูลตามรายการข้อมูลที่หน่วยงานกำกับดูแลธนาคารได้กำหนดหรือชี้แจงไว้ตามหลักเกณฑ์ หนังสือ หรือบันทึกข้อตกลง

4.3.2 การกำหนดความถี่ในการนำส่งของรายการข้อมูลเป็นรายปี รายไตรมาส รายเดือน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง หรือตามความถี่ในการนำส่งที่กำหนดโดยหน่วยงานภาครัฐ

4.3.3 การกำหนดวิธีการบันทึกผลการนำส่งรายการข้อมูลในระบบรายงานผล เพื่อติดตามประเมินผลหรือพัฒนากระบวนการนำส่งรายการข้อมูล และรายงานต่อผู้บริหาร คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการที่เกี่ยวข้อง

4.4 ธนาคารจัดให้มีการทำบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA) แสดงรายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนโยบายรัฐไว้เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินของธนาคาร โดยเปิดเผยรายละเอียดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐไว้เป็นรายการแยกต่างหากในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 18/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA) และแนวปฏิบัติ การจัดทำบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐของธนาคาร

4.5 การรายงานผลแบ่งกลุ่มข้อมูลเป็น 2 ชุดข้อมูล ประกอบด้วย 1) ข้อมูลที่นำส่งผ่านระบบ GFMS-SOE ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) สังกัดกระทรวงการคลัง และ 2) ข้อมูลที่นำส่งระบบ Dataset ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) สังกัดกระทรวงการคลัง โดยมีการกำหนดรายการเอกสารและความถี่ในการนำส่งข้อมูลเบื้องต้น ดังต่อไปนี้

4.5.1 ข้อมูลนำส่งระบบ GFMS-SOE ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

(สคร.)

รายการ	ความถี่ในการนำส่ง
รายงานผลการดำเนินงานด้านการเงิน	
ข้อมูลประมาณการงบการเงิน	รายปี
งบแสดงฐานะการเงิน	รายปีและรายไตรมาส
รายการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินถาวร	รายปีและรายไตรมาส
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	รายปีและรายไตรมาส
รายละเอียดค่าใช้จ่ายพนักงาน	รายปีและรายไตรมาส
ข้อมูลอื่นเพื่อประกอบการวิเคราะห์งบการเงิน	รายไตรมาส
รายการระหว่างกัน	รายปีและรายไตรมาส
ตารางสถิติค่าใช้จ่ายประเภททุนรายได้ รายจ่าย การจัดสรรกำไร การจ้างงานและการผลิต	รายไตรมาส
แผนเบิกจ่ายภาพรวมตามประเภทงบลงทุน	รายปีหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
ประมาณการจ่ายตามประเภทงบลงทุน	รายปีหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
ผลเบิกจ่ายตามประเภทงบลงทุน	รายเดือน
รายงานผลการดำเนินงานที่ไม่ใช่การเงิน	
ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
ข้อมูลผู้ถือหุ้นของธนาคาร 10 อันดับแรก	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
ข้อมูลรายชื่อบริษัทหรือกิจการที่ธนาคารเข้าไปถือหุ้น	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
โครงสร้างองค์กร	รายปี
ข้อมูลผู้บริหาร	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
ข้อมูลโครงสร้างเงินเดือนขั้นต่ำขั้นสูง	รายปี
ข้อมูลสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ตอบแทนอื่น ๆ สำหรับพนักงาน	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
ข้อมูลโบนัสพนักงานและกรรมการ	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
ข้อมูลกรรมการ	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
ข้อมูลผลตอบแทนและสิทธิประโยชน์ของคณะกรรมการ	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง

4.5.2 ข้อมูลนำส่งระบบ Dataset ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)

รายการ	ความถี่ในการนำส่ง
ฐานข้อมูลหลักด้านการกำกับดูแลและธรรมาภิบาล (Unstructured Dataset)	
แผนการดำเนินงานธุรกิจ 1 ปี	รายปี
แผนการดำเนินงานธุรกิจ 5 ปี	รายปี
รายงานประจำปี	รายปี
รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี (กรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้น)	เมื่อมีการประชุม
รายนามคณะกรรมการธนาคาร	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
รายนามคณะกรรมการบริหาร	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
รายนามคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
ข้อมูลต้นทุนการดำเนินงาน/ต้นทุนเงิน (แบบ ธ.ร. ๘)	รายเดือน
ข้อมูลสินเชื่อ SMEs	รายเดือน
รายงานสินเชื่อ Refinance	รายไตรมาส
จำนวนสาขา	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
จำนวนพนักงาน	รายเดือน
รายงานสินเชื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตาม LTV Ratio	รายไตรมาส
รายงานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินรายปี (ก่อนสอบทาน)	รายไตรมาส
สินเชื่อแยกประเภทตามวงเงินรวมทั้ง NPL (รวมทั้ง Port)	รายไตรมาส
สินเชื่อแยกประเภทตามวงเงินรวมทั้ง NPL (แยกประเภท)	รายไตรมาส
งบการเงินรายงานสินเชื่อโครงการตามนโยบายรัฐที่ได้รับเงินชดเชยจากภาครัฐ (PSA)	รายไตรมาส
รายงานผลการอนุมัติสินเชื่อใหม่รายเดือน	รายเดือน
รายงานข้อมูลเร็ว	รายเดือน
การจัดส่งข้อมูลแบบจำลองประมาณการทางการเงิน (Financial Projection Model: FPM)	รายไตรมาส
แบบรายงานที่ 1 แบบรายงานแสดงการคำนวณยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน	รายเดือน
แบบรายงานที่ 2 แบบรายงานแสดงการคำนวณเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	รายครึ่งปี
รายงานภาระทางการคลัง	รายไตรมาส
รายงานภาระทางการคลัง แบบย่อ	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง

4.6 การนำส่งข้อมูลระหว่างธนาคารและหน่วยงานรัฐที่กำกับดูแลธนาคาร รายการข้อมูลนำส่งและความถี่ในการนำส่งข้อมูลอาจปรับเปลี่ยนเงื่อนไขได้ โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของหน่วยรัฐที่กำกับดูแลธนาคาร

4.7 ธนาคารกำหนดระบบการติดตามผลการรายงาน โดยเมื่อส่วนงานที่รับผิดชอบได้นำส่งรายงานผลหรือนำส่งชุดข้อมูลแล้วเสร็จในแต่ละครั้ง ต้องทำการบันทึกผลการนำส่งรายการข้อมูลลงในระบบรายงานนำส่งข้อมูลที่กำหนดไว้เพื่อติดตาม ประเมินผล หรือพัฒนากระบวนการนำส่งรายการข้อมูล และรายงานต่อผู้บริหาร คณะอนุกรรมการ คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

5. การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารควรเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานผลการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นภาคีรัฐบาลหลัก “Apply or Explain” คือการให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลที่เหมาะสมกับการบริหารจัดการ รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของธนาคาร หรือจัดให้มีแนวทางหรือวิธีการปฏิบัติทดแทนที่เหมาะสม ทางเว็บไซต์ของธนาคารและรายงานประจำปี

จึงประกาศให้ทราบและถือปฏิบัติโดยทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ ๑ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๔



(นายสุรัชย์ รัตมี)

รักษาการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร