รายงานกิจการ

งบดุล งบกำไรขาดทุน

รอบปีบัญชี 2552 (1 เมษายน 2552 - 31 มีนาคม 2553)

สารบัญ

สารประธานกรรมการ 4
สารผู้จัดการ 5
คณะกรรมการ ธ.ก.ส. 7
คณะผู้บริหาร ธ.ก.ส. 16
ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2552 และแนวโน้มปี 2553 18
ภาวะการเกษตรไทยปี 2552 และแนวโน้มปี 2553 22
ผลการดำเนินงานในปีบัญชี 2552 28
ทุนดำเนินงาน 32
รายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ 34
การวิเคราะห์ฐานะและอัตราส่วนทางการเงิน 35
กิจกรรมสำคัญในปีบัญชี 2552 36
วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม และหลักการดำเนินงานประจำปีบัญชี 2553 44
ยุทธศาสตร์การดำเนินงานปีบัญชี 2553 และแผนงานสำคัญประจำปีบัญชี 2553 45
การประเมินฐานะและแนวโน้มการดำเนินงาน 48
การกำกับดูแลกิจการที่ดี 50
โครงการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility : CSR) 70
การบริหารความเสี่ยง 72
หนังสือรับรองความรับผิดชอบของผู้บริหารในการจัดทำรายงานทางการเงิน 76
รายงานของผู้สอบบัญชี 78
งบการเงิน 80
- งบดุล 80
- งบกำไรขาดทุน 82
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น 83
- งบกระแสเงินสด 84
หมายเหตุประกอบงบการเงิน 86
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ 111
ตาราง : สถิติผลการดำเนินงาน .....
โครงสร้างองค์กร ณ 31 มีนาคม 2553 128
ทำเนียบพนักงานระดับผู้บริหาร 129
ทำเนียบสำนักงานจังหวัด 133

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1 พื้นที่เพาะปลูก ผลผลิต และราคาพืชและสัตว์เศรษฐกิจสำคัญของไทย ปีการผลิต 2552/53 - 2553/54 112
ตารางที่ 2 ผลการดำเนินงาน ปีบัญชี 2547 - 2552 113
ตารางที่ 3 จำนวนเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร ปีบัญชี 2547 - 2552 114
ตารางที่ 3.1 จำนวนลูกค้านอกภาคการเกษตร ปีบัญชี 2552 114
ตารางที่ 4 การดำเนินงานเงินกู้ด้านเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร ปีบัญชี 2548 – 2552 115
ตารางที่ 4.1 การดำเนินงานเงินกู้ด้านนอกภาคการเกษตร ปีบัญชี 2552 115
ตารางที่ 5 การจ่ายเงินกู้ด้านเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร จำแนกรายฝ่ายกิจการสาขา ปีบัญชี 2548 - 2552 116
ตารางที่ 6 การรับชำระหนี้เงินกู้ด้านเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร จำแนกรายฝ่ายกิจการสาขา ปีบัญชี 2548 - 2552 117
ตารางที่ 7 การจ่ายเงินกู้ด้านเกษตรกร จำแนกตามประเภทผลิตผล ปีบัญชี 2550 - 2552 118
ตารางที่ 8 อัตราดอกเบี้ยและวงเงินกู้ขั้นสูงสุดสำหรับเงินกู้ด้านเกษตรกร 120
ตารางที่ 9 อัตราดอกเบี้ยและวงเงินกู้ขั้นสูงสุดสำหรับเงินกู้ด้านสถาบันเกษตรกร 121
ตารางที่ 10 อัตราดอกเบี้ยและวงเงินกู้ขั้นสูงสุดสำหรับเงินกู้ด้านบุคคล 122
ตารางที่ 11 อัตราดอกเบี้ยและวงเงินกู้ขั้นสูงสุดสำหรับเงินกู้ด้านผู้ประกอบการ 122
ตารางที่ 12 การดำเนินงานโครงการสินเชื่อตามนโยบายรัฐบาล ปีบัญชี 2552 123
ตารางที่ 13 จำนวนเงินกู้ค้างชำระด้านเกษตรกร และสถาบันเกษตรกร จำแนกตามอายุหนี้ ปีบัญชี 2550 - 2552 125
ตารางที่ 14 ทุนดำเนินงาน ปีบัญชี 2548 - 2552 126
ตารางที่ 15 ส่วนของผู้ถือหุ้น ปีบัญชี 2548 - 2552 126
ตารางที่ 16 อัตราร้อยละของรายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อคงเหลือถัวเฉลี่ย ปีบัญชี 2548 - 2552 127

สารประธานกรรมการ

ปีบัญชี 2552 ที่ผ่านมา นับว่าเป็นอีกปีบัญชีหนึ่งที่ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล ซึ่งเป็นบทพิสูจน์ให้เห็นถึงความเป็นองค์กรที่มีศักยภาพองค์กรหนึ่งของประเทศ ตลอดช่วงหนึ่งปีที่ผ่านมา ธ.ก.ส. มีบทบาทต่อพี่น้องประชาชนต่อการดูแลเศรษฐกิจ โดยเฉพาะเศรษฐกิจภาคการเกษตรของประเทศสูงมาก ถึงแม้ในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ธ.ก.ส. จะต้องมีภารกิจในการช่วยขับเคลื่อนนโยบายสำคัญ ๆ ของประเทศ ธ.ก.ส. ยังสามารถเสริมสร้างเสถียรภาพและฐานะทางการเงินของธนาคารให้มีความเข้มแข็งได้มากขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา

ในรอบปี ธ.ก.ส. ได้รับมอบหมายให้ดำเนินงานตามนโยบายของรัฐบาลสองนโยบาย ซึ่งถือว่าเป็นนโยบายที่สำคัญของรัฐบาล นโยบายแรก คือ นโยบายประกันรายได้เกษตรกร ซึ่งถือว่าเป็นนโยบายประวัติศาสตร์ เป็นนโยบายที่ต้องดูแลพี่น้องเกษตรกรกว่าสามล้านเจ็ดแสนครอบครัว ซึ่ง ธ.ก.ส. สามารถดำเนินการจัดทำสัญญากว่าสามล้านเจ็ดแสนสัญญาได้แล้วเสร็จในช่วงเวลาไม่กี่เดือน ซึ่งเป็นผลงานที่น่าภูมิใจ เป็นผลงานที่รัฐบาลตระหนักถึงความตั้งใจ และความเสียสละของพนักงาน ธ.ก.ส. อีกงานหนึ่งซึ่งเป็นงานที่ยาก คือ งานแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบ เป็นงานที่เป็นประเด็นปัญหาของพี่น้องประชาชนที่มีมาอย่างยาวนาน ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้ให้ความร่วมมือด้วยความทุ่มเททั้งกายและใจ ในการที่จะดูแลและแก้ไขปัญหาให้กับพี่น้องประชาชนที่ประสบปัญหาหนี้สินนอกระบบ ซึ่ง ธ.ก.ส. จะต้องรับผิดชอบในการดูแลกว่าหกแสนคนในหลายขั้นตอน ตั้งแต่การรับขึ้นทะเบียน การเจรจาประนอมหนี้ จนกระทั่งการโอนหนี้เข้าสู่ระบบ ไปจนถึงการช่วยฟื้นฟูอาชีพเพื่อสร้างรายได้ ซึ่งการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวเป็นเพียงตัวอย่างในบทบาทหน้าที่ ที่มีความสำคัญของ ธ.ก.ส. ที่มีต่อพี่น้องเกษตรกรในช่วงหนึ่งปีที่ผ่านมา นอกเหนือไปจากบทบาทที่สำคัญในหลายเรื่องที่ ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการไปในรอบปี ซึ่งล้วนแต่เป็นเครื่องยืนยันถึงความสำเร็จและความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจที่ควบคู่ไปกับการพัฒนาคุณภาพชีวิตเกษตรกร สังคมและสิ่งแวดล้อม

ผมชื่นชมและภูมิใจในผลการดำเนินงานที่พวกเราชาว ธ.ก.ส. ได้ช่วยกันขับเคลื่อนมาตลอดทั้งปี และขอขอบคุณคณะกรรมการ ผู้บริหาร เพื่อนพนักงาน ตลอดจนผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนช่วยให้การดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ในรอบปีที่ผ่านมาเป็นไปด้วยดีในทุกภาคส่วน

เรายังมีสิ่งที่ต้องทำมากมายในปีบัญชี 2553 อาทิเช่น โครงการสินเชื่อรากหญ้า (Microfinance) ของ ธ.ก.ส. พร้อมไปกับการควบรวมและผลักดันการดำเนินการของสองนโยบายหลักอันได้แก่ การประกันรายได้ และการบริหารจัดการหนี้ส่วนบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยการเกษตรเป็นอนาคตของเศรษฐกิจ และประชาชนชาวไทย ดังนั้น ทาง ธ.ก.ส. จะพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะสร้างความแข็งแกร่งให้กับภาคเกษตรกรรมเพื่ออนาคตที่สดใส

สุดท้ายนี้ ผมมีความเชื่อมั่นในความทุ่มเท ความตั้งใจจริงในการทำงานของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ผนวกกับการสนับสนุนของภาครัฐ ความเข้าใจ ความเชื่อมั่น และการสนับสนุนอันดีที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น ลูกค้า ตลอดจนส่วนงานทุกภาคส่วน ซึ่งล้วนแต่เป็นปัจจัยที่มีผลให้ ธ.ก.ส. ของเราสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถสร้างการเติบโตในอนาคตได้อย่างเข้มแข็งต่อไป ผมจึงขอขอบคุณทุกท่าน และขอให้เราร่วมกันก้าวต่อไป เพื่อขับเคลื่อน ธ.ก.ส. ให้เป็นองค์กรเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรให้ดียิ่งขึ้นสมเจตนารมณ์ที่เรามุ่งหวัง ต่อไป

(นายกรณ์ จาติกวณิช)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
ประธานกรรมการ
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สารผู้จัดการ

การดำเนินงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ในปีบัญชี 2552 เป็นอีกปีหนึ่งที่พิสูจน์ให้เห็นถึงศักยภาพและความพร้อมในการทำงานของ ธ.ก.ส. ในการก้าวผ่านภารกิจสำคัญ ๆ ที่ได้รับความไว้วางใจจากรัฐบาลที่มอบหมายให้ ธ.ก.ส. เป็นผู้รับผิดชอบในนโยบายสำคัญ ตลอดจนสามารถดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายและแผนงานที่ตั้งไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นอีกปีหนึ่งที่พวกเราชาว ธ.ก.ส. มีความภาคภูมิใจที่การทำงานส่งผลต่อความเป็นอยู่ของพี่น้องประชาชนโดยเฉพาะเกษตรกร ให้ได้รับการบรรเทาจากภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวนมาโดยตลอด

บนภารกิจของการเป็นธนาคารของรัฐ ธ.ก.ส. ยังคงมุ่งมั่นที่จะทำงาน **ที่ให้มากกว่าสินเชื่อ** อย่างต่อเนื่อง คือ ยังมุ่งที่จะส่งเสริมความรู้ เพื่อพัฒนาทั้งคุณภาพชีวิต และการเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ทั้งในมิติด้านคุณภาพและปริมาณในการผลิต ตลอดจนการสร้างโอกาสในการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลผลิต และเพิ่มช่องทางการตลาดที่ร่วมกับส่วนงานที่เกี่ยวข้องและภาคีเครือข่ายในทุกระดับ โดยการน้อมนำแนวพระราชดำริตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาปฏิบัติให้ชุมชนเกิดการพึ่งพาตนเอง และการสร้างชุมชนต้นแบบเพื่อเป็นศูนย์การเรียนรู้ ควบคู่ไปกับการวิจัยพัฒนา การปรับปรุงโครงสร้างองค์กร กระบวนการทำงาน รูปแบบผลิตภัณฑ์ ตลอดจนการปรับภาพลักษณ์เพื่อการบริการ เพื่อสนองตอบต่อความต้องการของลูกค้า รวมถึงการเป็นกลไกของภาครัฐในการขับเคลื่อนนโยบาย

การขับเคลื่อนองค์กรสู่ความสำเร็จในรอบปีที่ผ่านมาของ ธ.ก.ส. ผมมีความเชื่อมั่นว่าปัจจัยสำคัญที่นำพา ธ.ก.ส. ไปสู่ความสำเร็จได้นั้น เป็นเพราะความทุ่มเทและความมุ่งมั่นในการทำงานจากหลายฝ่าย โดยเริ่มจากคณะกรรมการ ผู้บริหาร เพื่อนพนักงาน ตลอดจนความร่วมมือจากทุกภาคส่วน โดยเฉพาะลูกค้าของ ธ.ก.ส. ที่ยังคงให้ความเชื่อมั่นกับ ธ.ก.ส. มาโดยตลอด

ผมในนามคณะผู้บริหารและพนักงาน ขอขอบพระคุณรัฐบาล ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ ลูกค้า และส่วนงานในทุกภาคส่วนที่ให้ความเชื่อมั่นไว้วางใจให้การสนับสนุนและเป็นกำลังใจต่อการดำเนินงานด้วยดีในรอบปีที่ผ่านมา และที่สำคัญผมขอถือโอกาสนี้ ขอบพระคุณท่านรองผู้จัดการเอ็นนู ชื่อสุวรรณ ที่ทำหน้าที่รักษาการผู้จัดการ ในช่วงครึ่งปีแรกของการดำเนินงานได้เป็นอย่างดี

ท้ายที่สุด พวกเราในฐานะผู้รับผิดชอบต่อภารกิจของ ธ.ก.ส. ยังคงตระหนักและยึนหยัดที่จะทำงานที่นอกเหนือไปจากการสร้างความมั่นคงในเสถียรภาพและสถานะทางการเงินของ ธ.ก.ส. ให้มีความมั่นคงและเข้มแข็งในระดับที่เหมาะสม ตลอดจนสร้างความสมดุลและเอื้อประโยชน์ต่อเกษตรกร ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม และจะมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ด้วยความโปร่งใสและยึดมั่นในคุณธรรม เพื่อนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จและการเติบโตที่ควบคู่ไปกับการกินดีอยู่ดีของพี่น้องเกษตรกรที่มั่นคงและยั่งยืนต่อไป

(นายลักษณ์ วจนานวัช)
ผู้จัดการ
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

คณะกรรมการ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

1 **นายกรณ์ จาติกวณิช**
ประธานกรรมการ

2 **นายยุคล ลิ้มแหลมทอง**
รองประธานกรรมการ

3 **นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์**
กรรมการ

4 **นายวินัย กสิรักษ์**
กรรมการ

5 **นายเฉลิมพร พิรุณสาร**
กรรมการ

6 **นายวิชาญ อมรโรจนาวงศ์**
กรรมการ

7 **นายประยูร รัตนเมธางกูร**
กรรมการ

8 **นายจุลยุทธ หิรัณยะวสิต**
กรรมการ

9 **นายอัชพร จารุจินดา**
กรรมการ

10 **นายวิโรจ อิ่มพิทักษ์**
กรรมการ

11 **นายวิเชฐ ตันติวานิช**
กรรมการ

12 **นายอำนวย ปะติเส**
กรรมการ

13 **นายอำนวย ทงก๊ก**
กรรมการ

14 **นางจิรพร มีหลีสวัสดิ์**
กรรมการ

15 **นายลักษณ์ วจนานวัช**
กรรมการและเลขานุการ

นายกรณ์ จาติกวณิช

อายุ 46 ปี

ตำแหน่ง ประธานกรรมการ ธ.ก.ส.

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี Oxford University, UK สาขาปรัชญาการเมืองและเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับสอง)

ประวัติการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- -

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- กรรมการบริษัทจาร์ดีน เฟลมมิ่ง อินเตอร์เนชั่นแนล โฮลดิ้ง จำกัด
- กรรมการสมาคมบริษัทสมาชิกตลาดหลักทรัพย์
- กรรมการบริษัทอยุธยา ซีเอ็มจี แอสชัวรันส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการบริษัทไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการบริษัทไทยยิบซั่ม จำกัด (มหาชน)
- กรรมการสเปเชี่ยลโอลิมปิคแห่งประเทศไทย

สัดส่วนการถือหุ้น ธ.ก.ส. (ร้อยละ) ไม่มี

การมีส่วนได้ส่วนเสียใน ธ.ก.ส. ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการด้วยกัน ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง ไม่มี

นายยุคล ลิ้มแหลมทอง

อายุ 60 ปี

ตำแหน่ง รองประธานกรรมการ ธ.ก.ส.

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร คลัสเตอร์อาหารและการเกษตร สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการธุรกิจเกษตรและอาหาร (ปี 2552-2553) หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- นายกสัตวแพทยสภา (ปี 2552-2555)
- ประธานคณะกรรมการบริหารสำนักงานพัฒนาการวิจัยการเกษตร (องค์การมหาชน)

วุฒิการศึกษา

- สัตวแพทยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (สัตวศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

ประวัติการอบรมอื่น ๆ

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 1 กระทรวงพาณิชย์ หอการค้าไทย และมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประสบการณ์การทำงาน

- อธิบดีกรมปศุสัตว์
- รองปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์

สัดส่วนการถือหุ้น ธ.ก.ส. (ร้อยละ) ไม่มี

การมีส่วนได้ส่วนเสียใน ธ.ก.ส. ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการด้วยกัน ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง ไม่มี

นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์

อายุ 55 ปี

ตำแหน่ง กรรมการ ธ.ก.ส.

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง
- กรรมการ การประปาส่วนภูมิภาค
- กรรมการ บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด

วุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

ประวัติการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP 81/2006)
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Audit Committee Program (ACP 26/2009)
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Successful Formulation & Execution The Strategy (SFE 2/2008)

ประวัติการอบรมอื่น ๆ

- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม (บยส.10)
- สำนักงาน ก.พ. นักบริหารระดับสูง หลักสูตรที่ 1 รุ่น 42 (นบส.42)
- International Financial Fraud Training Program (IFFT) from Internal Revenue Service (IRS.) GEORGIA, USA
- Executive Program for Senior Management 2006, Development Course for Organization Leaders under Globalization Current, by Fiscal Policy Research Institute Foundation. Kingdom of Thailand in cooperation with Kellogg School of Management and The Maxwell School of Syracuse University, Schulich School of Business York University

ประสบการณ์การทำงาน

- รองอธิบดีกรมบัญชีกลาง
- สรรพากรภาค 7
- สรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร 2, 11
- กรรมการ บริษัท จัดการและการพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน)
- อาจารย์พิเศษด้านกฎหมายภาษีอากร มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ และมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- คณะกรรมการบริหารของ Subic Bay Energy Co., Ltd.
- ผู้ตรวจสอบรับรองงบการเงินสภาทนายความแห่งประเทศไทย

สัดส่วนการถือหุ้น ธ.ก.ส. (ร้อยละ) ไม่มี

การมีส่วนได้ส่วนเสียใน ธ.ก.ส. ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการด้วยกัน ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง ไม่มี

นายวินัย กสิรักษ์

อายุ 55 ปี

ตำแหน่ง กรรมการ ธ.ก.ส.

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์
- ประธานคณะกรรมการร้านสหกรณ์เทเวศร์ จำกัด
- ประธานอนุกรรมการพิจารณาเงินกู้กองทุนพัฒนาสหกรณ์
- ประธานกรรมการบริหารเงินรายได้ของนิคมสหกรณ์
- ประธานคณะกรรมการดำเนินการแก้ไขปัญหาและช่วยเหลือสหกรณ์ที่ได้รับการสนับสนุนตามโครงการเงินกู้เพื่อปรับโครงสร้างภาคเกษตร
- รองประธานคณะกรรมการสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

วุฒิการศึกษา

- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ทฤษฎีเศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (CO-OP) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

ประวัติการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP 128/2010)

ประวัติการอบรมอื่น ๆ

- การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน สถาบันพระปกเกล้า
- นักบริหารการพัฒนาการเกษตรและสหกรณ์ ระดับสูง รุ่นที่ 19 กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- นักบริหารระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- การพัฒนาทักษะการบริหารจัดการ รุ่นที่ 2 (Mini MBA) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- โครงการพัฒนานักบริหารระดับสูง ผู้บริหารส่วนราชการ (นบส.2) สำนักงานข้าราชการพลเรือน

ประสบการณ์การทำงาน

- สหกรณ์จังหวัดสมุทรสงคราม
- สหกรณ์จังหวัดสิงห์บุรี
- สหกรณ์จังหวัดเพชรบุรี
- สหกรณ์จังหวัดสกลนคร
- สหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
- ผู้ตรวจราชการกรมส่งเสริมสหกรณ์
- เจ้าหน้าที่วิเคราะห์นโยบายและแผน 9 ชช.
- ผู้อำนวยการสำนักพัฒนาและถ่ายทอดเทคโนโลยีการสหกรณ์

สัดส่วนการถือหุ้น ธ.ก.ส. (ร้อยละ) ไม่มี
การมีส่วนได้ส่วนเสียใน ธ.ก.ส. ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการด้วยกัน ไม่มี
ประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง ไม่มี

นายเฉลิมพร พิรุณสาร

อายุ 59 ปี

ตำแหน่ง กรรมการ ธ.ก.ส.

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- เลขาธิการ สำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม (ส.ป.ก.)
- กรรมการ คณะกรรมการบริหารกิจการองค์การอุตสาหกรรมป่าไม้
- กรรมการ คณะกรรมการผังเมือง

วุฒิการศึกษา

- วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต สาขา Civil Engineering, Adamson University, Philippines
- วิศวกรรมศาสตร์มหาบัณฑิต สาขา Agricultural Engineering, Araneta University Foundation, Philippines

ประวัติการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- -

ประวัติการอบรมอื่น ๆ

- -

ประสบการณ์การทำงาน

- การบริหารจัดการโครงการก่อสร้างอ่างเก็บน้ำห้วยยาง 1 (โครงการชลประทานตามพระราชดำริ ตำบลห้วยขมิ้น อำเภอด่านช้าง จังหวัดสุพรรณบุรี)
- การจัดทำประชาพิจารณ์ โครงการเขื่อนแม่วงก์ จังหวัดนครสวรรค์
- การจัดทำแผนหลักงานพัฒนาแหล่งน้ำและปรับปรุงโครงการชลประทาน
- การบริหารจัดการลุ่มน้ำเจ้าพระยา
- รองประธานกรรมการ คณะกรรมการสงเคราะห์การทำสวนยาง
- กรรมการ คณะกรรมการบริหารกองทุนตาม พ.ร.บ. อ้อยและน้ำตาลทราย
- กรรมการ คณะกรรมการองค์การสวนยาง

สัดส่วนการถือหุ้น ธ.ก.ส. (ร้อยละ) ไม่มี
การมีส่วนได้ส่วนเสียใน ธ.ก.ส. ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการด้วยกัน ไม่มี
ประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง ไม่มี

นายวิชาญ อมรโรจนาวงศ์

อายุ 59 ปี

ตำแหน่ง กรรมการ ธ.ก.ส.

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายวางแผน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- กรรมการ บรรษัทตลาดรองสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

วุฒิการศึกษา

- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP 17/2002)

ประวัติการอบรมอื่น ๆ

- -

ประสบการณ์การทำงาน

- ตรวจสอบและกำกับดูแลระบบสถาบันการเงินแก้ไขจัดการปัญหาหนี้สินและการบริหารสินทรัพย์ของกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- วางแผนกลยุทธ์ พัฒนาองค์กร ระบบงาน การบัญชีและการบริหารงานบุคคลธนาคารแห่งประเทศไทย
- การบริหารจัดการ

สัดส่วนการถือหุ้น ธ.ก.ส. (ร้อยละ) ไม่มี
การมีส่วนได้ส่วนเสียใน ธ.ก.ส. ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการด้วยกัน ไม่มี
ประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง ไม่มี

นายประยูร รัตนเมธางกูร

อายุ 58 ปี

ตำแหน่ง กรรมการ ธ.ก.ส.

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ผู้จัดการ สหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. นครราชสีมา จำกัด
- นายกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ผู้ฝากเงิน ธ.ก.ส. สาขาพิมาย จังหวัดนครราชสีมา
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภาชุมชนเทศบาลตำบลพิมาย อำเภอพิมาย จังหวัดนครราชสีมา
- กรรมการโครงการสนับสนุนการจัดสวัสดิการชุมชน จังหวัดนครราชสีมา
- ประธานกรรมการกลุ่มออมทรัพย์ชุมชนเทศบาลตำบลพิมาย อำเภอพิมาย จังหวัดนครราชสีมา

วุฒิการศึกษา

- ศิลปศาสตร์บัณฑิต (การบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยราชภัฏนครราชสีมา

ประวัติการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- -

ประวัติการอบรมอื่น ๆ

- -

ประสบการณ์การทำงาน

- นักวิชาการบริหารสินเชื่อ สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดนครราชสีมา
- ผู้ประสานงานองค์กรกลางแห่งประเทศไทย จังหวัดนครราชสีมา
- กรรมการการเลือกตั้ง ส.ส. และ ส.ว. เขต 1 จังหวัดนครราชสีมา
- ที่ปรึกษานายกเทศมนตรี เทศบาลตำบลพิมาย อำเภอพิมาย จังหวัดนครราชสีมา
- รองนายกเทศมนตรี เทศบาลตำบลพิมาย อำเภอพิมาย จังหวัดนครราชสีมา
- กรรมการ บริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด
- ประธานกรรมการดำเนินการ สหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. นครราชสีมา จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้น ธ.ก.ส. (ร้อยละ) ไม่มี
การมีส่วนได้ส่วนเสียใน ธ.ก.ส. ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการด้วยกัน ไม่มี
ประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง ไม่มี

นายจุลยุทธ หิรัญยะวสิต

อายุ 62 ปี

ตำแหน่ง กรรมการ ธ.ก.ส.

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการการประปานครหลวง กระทรวงมหาดไทย
- กรรมการ การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย กระทรวงพลังงาน
- กรรมการยกร่างระเบียบบริหารราชการแผ่นดิน สำนักนายกรัฐมนตรี

วุฒิการศึกษา

- นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ศิลปศาสตร์มหาบัณฑิต สาขารัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 40 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

ประวัติการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP 111/2008)

ประวัติการอบรมอื่น ๆ

- ประกาศนียบัตรการอบรมหลักสูตรนักบริหารระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน รุ่นที่ 15
- ประกาศนียบัตรการอบรมหลักสูตรกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 9
- หลักสูตรบริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 13 ศาลยุติธรรม

ประสบการณ์การทำงาน

- ปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี
- ประธานกรรมการการประปาส่วนภูมิภาค
- อนุกรรมการข้าราชการพลเรือน สำนักงานพระพุทธศาสนาแห่งชาติ

สัดส่วนการถือหุ้น ธ.ก.ส. (ร้อยละ) ไม่มี
การมีส่วนได้ส่วนเสียใน ธ.ก.ส. ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการด้วยกัน ไม่มี
ประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง ไม่มี

นายอัชพร จารุจินดา

อายุ 57 ปี

ตำแหน่ง กรรมการ ธ.ก.ส.

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองเลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
- กรรมการในคณะกรรมการบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด
- กรรมการในคณะกรรมการจัดการกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

วุฒิการศึกษา

- นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เนติบัณฑิตไทย เนติบัณฑิตยสภา
- ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 46 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

ประวัติการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- -

ประวัติการอบรมอื่น ๆ

- อบรมการร่างกฎหมายประเทศอินเดีย
- ศึกษาดูงานด้านกฎหมายปกครองประเทศเยอรมนี

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการกฤษฎีกา
- กรรมาธิการยกร่างรัฐธรรมนูญ
- คณะทำงานยกร่างรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย (ฉบับชั่วคราว) พ.ศ. 2549
- กรรมาธิการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติในสภาผู้แทนราษฎรและวุฒิสภา

สัดส่วนการถือหุ้น ธ.ก.ส. (ร้อยละ) ไม่มี
การมีส่วนได้ส่วนเสียใน ธ.ก.ส. ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการด้วยกัน ไม่มี
ประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง ไม่มี

นายวิโรจ อิ่มพิทักษ์

อายุ 64 ปี

ตำแหน่ง กรรมการ ธ.ก.ส.

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ที่ปรึกษาอธิการบดี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- กรรมการสถาบันวิจัยและพัฒนาพื้นที่สูง
- กรรมการสภาวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- กรรมการสภาวิทยาลัยแพทย์พระมงกุฎ

วุฒิการศึกษา

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

ประวัติการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- -

ประวัติการอบรมอื่น ๆ

- -

ประสบการณ์การทำงาน

- อธิการบดี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- รองอธิการบดี ฝ่ายวางแผนและพัฒนา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- รองอธิการบดี ฝ่ายบริหารและพัฒนานิสิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- รองอธิการบดี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตเฉลิมพระเกียรติจังหวัดสกลนคร
- กรรมการสำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ
- กรรมการนโยบายเทคโนโลยีชีวภาพแห่งชาติ
- คณะกรรมการบริหารโครงการพัฒนาการศึกษาขั้นสูง ภายใต้ธนาคารพัฒนาแห่งเอเชีย (ADB)
- ประธานกรรมการด้านเกษตรศาสตร์และชีววิทยา สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ
- กรรมการศูนย์วิจัยและพัฒนาพืชผักอาเซียนไต้หวัน

สัดส่วนการถือหุ้น ธ.ก.ส. (ร้อยละ) ไม่มี
การมีส่วนได้ส่วนเสียใน ธ.ก.ส. ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการด้วยกัน ไม่มี
ประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง ไม่มี

นายวิเชฐ ตันติวานิช

อายุ 49 ปี

ตำแหน่ง กรรมการ ธ.ก.ส.

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองผู้จัดการ สายงานผู้ออกหลักทรัพย์และบริษัทจดทะเบียน ดูแลสายงานการตลาด
- ประธานที่ปรึกษา ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI)
- ประธานคณะทำงานบริหารเงินลงทุน
- ประธานคณะกรรมการอำนวยการ สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)
- กรรมการ บริษัท เซ็ทเทรด ดอท คอม จำกัด (บริษัทในเครือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย)
- กรรมการ บมจ. ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) (บริษัทในเครือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย)
- กรรมการหอการค้านานาชาติ ประเทศไทย
- ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมาธิการตลาดเงิน ตลาดทุน การประกันภัยและสถาบันการเงิน

วุฒิการศึกษา

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

ประวัติการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP 2/2000)

ประวัติการอบรมอื่น ๆ

- Executive Leadership Program, Nida - Wharton, Pennsylvania, USA
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 1
- สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- Certified Financial Planner : CFP

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บรรษัท ประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.)
- อนุกรรมการในคณะอนุกรรมการคัดเลือก คณะกรรมการแห่งปี (Board of the Year 2551/2552)
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- อนุกรรมการด้านส่งเสริมและสนับสนุนรางวัลคุณภาพแห่งชาติ สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท แฟมมิลี่ โนฮาว จำกัด ในเครือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ผู้จัดการตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI)

สัดส่วนการถือหุ้น ธ.ก.ส. (ร้อยละ) ไม่มี
การมีส่วนได้ส่วนเสียใน ธ.ก.ส. ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการด้วยกัน ไม่มี
ประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง ไม่มี

นายอำนวย ปะติเส

อายุ 63 ปี

ตำแหน่ง กรรมการ ธ.ก.ส.
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ที่ปรึกษา บริษัท ค้าผลผลิตน้ำตาล จำกัด
- นายกสภามหาวิทยาลัยมหาสารคาม
- ประธานมูลนิธิพัฒนาจังหวัดมหาสารคาม
- ประธานคณะกรรมการสถานศึกษาโรงเรียนนาข่าวิทยาคม
- ประธานคณะอนุกรรมการข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา มหาสารคาม เขต 2 (อ.ก.ค.ศ. เขตพื้นที่การศึกษา 2)

วุฒิการศึกษา

- เศรษฐศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP 111/2008)
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Successful Formulation & Execution the Strategy (SFE 2/2008)
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Financial Statement for Directors (FSD 2/2008)

ประวัติการอบรมอื่น ๆ

- -

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการคณะกรรมการองค์การสวนยาง (อสย.)
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักงานกองทุนสงเคราะห์การทำสวนยาง (สกย.)
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
- ประธานคณะกรรมการเขตพื้นที่การศึกษาจังหวัดมหาสารคาม เขต 2

สัดส่วนการถือหุ้น ธ.ก.ส. (ร้อยละ) ไม่มี
การมีส่วนได้ส่วนเสียใน ธ.ก.ส. ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการด้วยกัน ไม่มี
ประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง ไม่มี

นายอำนวย ทงก๊ก

อายุ 64 ปี

ตำแหน่ง กรรมการ ธ.ก.ส.
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ สหกรณ์โคนมวังน้ำเย็น จำกัด
- กรรมการโครงการอาหารเสริม (นม)
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการควบคุมคุณภาพอาหารสัตว์
- กรรมการพิจารณาการจัดสรรปริมาณการนำเข้าน้ำมงขาดมันเนย

วุฒิการศึกษา

- ศิลปศาสตร์มหาบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (สาขาสังคมศาสตร์เพื่อการพัฒนา) สถาบันราชภัฏเพชรบุรีวิทยาลงกรณ์ ในพระบรมราชูปถัมภ์
- วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (สัตวบาล) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประวัติการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP 111/2008)

ประวัติการอบรมอื่น ๆ

- -

ประสบการณ์การทำงาน

- อนุกรรมการประสานความร่วมมือภาครัฐและภาคเอกชนจังหวัดสระแก้ว
- กรรมการพัฒนาระบบราชการและยุทธศาสตร์กำลังคน จังหวัดสระแก้ว
- อนุกรรมการบริหารยุทธศาสตร์การพัฒนาสินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ให้มีคุณภาพและได้มาตรฐานเพื่อเป็นของที่ระลึก จังหวัดสระแก้ว
- อนุกรรมการบริหารยุทธศาสตร์การพัฒนาศักยภาพการผลิตและเพิ่มมูลค่าการผลิตสินค้าทางการเกษตร
- สมาชิกคณะทำงานส่งเสริม สนับสนุนและติดตามผลการแก้ไขปัญหาความยากจนและกระจายรายได้ จังหวัดสระแก้ว
- กรรมการคัดเลือกองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นที่มีการบริหารจัดการที่ดีประจำปี 2547
- กรรมการตรวจสอบและติดตามการบริหารงานตำรวจจังหวัด (สระแก้ว)
- คณะทำงานพัฒนาระบบราชการให้มีการบริหารราชการแบบมีส่วนร่วม กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สัดส่วนการถือหุ้น ธ.ก.ส. (ร้อยละ) ไม่มี
การมีส่วนได้ส่วนเสียใน ธ.ก.ส. ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการด้วยกัน ไม่มี
ประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง ไม่มี

นางจิรพร มีหลีสวัสดิ์

อายุ 61 ปี

ตำแหน่ง กรรมการ ธ.ก.ส.
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- -

วุฒิการศึกษา

- เศรษฐศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- M.A. (Economics), Syracuse University, New York, USA.
- ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 45 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

ประวัติการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP 93/2007)
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Audit Committee Program (ACP 27/2009)

ประวัติการอบรมอื่น ๆ

- -

ประสบการณ์การทำงาน

- รองผู้อำนวยการสำนักงบประมาณ สำนักนายกรัฐมนตรี
- ผู้อำนวยการศูนย์ยุทธศาสตร์การงบประมาณ
- ผู้อำนวยการสถาบันพัฒนาบุคลากรด้านการงบประมาณ
- ผู้อำนวยการสำนักนโยบายและแผนงบประมาณ
- ที่ปรึกษาสำนักงบประมาณ (เจ้าหน้าที่วิเคราะห์งบประมาณ 10 ชช.) รับผิดชอบควบคุมและปฏิบัติราชการ ของสำนักประเมินผล 1 และ 2 และศูนย์ยุทธศาสตร์การงบประมาณ
- ผู้แทนสำนักงบประมาณในคณะกรรมการติดตามเร่งรัดการใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐ
- ผู้แทนสำนักงบประมาณในคณะกรรมการองค์การจัดการน้ำเสีย
- ประธานอนุกรรมการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานโครงการที่ได้รับจัดสรรเงินกองทุนรวมเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร
- ผู้แทนสำนักงบประมาณในคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาครัฐการ
- ผู้แทนสำนักงบประมาณในคณะกรรมการหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ
- ผู้แทนสำนักงบประมาณในคณะกรรมการประกันสังคม
- ผู้แทนสำนักงบประมาณในคณะกรรมการติดตามเร่งรัดพัฒนาการท่องเที่ยว
- ผู้แทนสำนักงบประมาณในคณะกรรมการติดตามเร่งรัดพัฒนาการกีฬา
- ผู้แทนสำนักงบประมาณในคณะกรรมการผู้สูงอายุแห่งชาติ
- ผู้แทนสำนักงบประมาณในคณะกรรมการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการแห่งชาติ

สัดส่วนการถือหุ้น ธ.ก.ส. (ร้อยละ) ไม่มี
การมีส่วนได้ส่วนเสียใน ธ.ก.ส. ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการด้วยกัน ไม่มี
ประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง ไม่มี

นายลักษณ์ วจนานวัช

อายุ 53 ปี

ตำแหน่ง กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ผู้จัดการ ธ.ก.ส.

วุฒิการศึกษา

- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เกษตรศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยแห่งกรุงดับบลิน (Trinity College) สาธารณรัฐไอร์แลนด์

ประวัติการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP 129/2010)
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Company Secretary Program (CSP 34/2010)
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Successful Formulation & Execution the Strategy (SFE 2/2008)

ประวัติการอบรมอื่น ๆ

- การอบรมการจัดการธุรกิจสำหรับผู้บริหารระดับสูง ประเทศเนเธอร์แลนด์
- การอบรมหลักสูตรการบริหารจัดการระดับสูง Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา
- การอบรมหลักสูตรพัฒนานักบริหารระดับกลางของกระทรวงการคลัง
- การอบรมหลักสูตรการเงินการธนาคารสำหรับผู้บริหารระดับสูงของสมาคมการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

ประสบการณ์การทำงาน

- รองผู้จัดการ ธ.ก.ส.

สัดส่วนการถือหุ้น ธ.ก.ส. (ร้อยละ) ไม่มี
การมีส่วนได้ส่วนเสียใน ธ.ก.ส. ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการด้วยกัน ไม่มี
ประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปี ย้อนหลัง ไม่มี

คณะผู้บริหาร

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

1 **นายลักษณ์ วจนานวัช**
ผู้จัดการ
2 **นายเอ็นนู ซื่อสุวรรณ**
รองผู้จัดการ
3 **นายปราโมทย์ นนทะโคตร**
รองผู้จัดการ
4 **นายสมชัย อ่ำพันธ์**
รองผู้จัดการ
5 **นางพูนสุข มุสิกลัด**
รองผู้จัดการ

1 **นายบุญไทย แก้วขันตี**
ผู้ช่วยผู้จัดการ
2 **นายอดุลย์ กาญจนวัฒน์**
ผู้ช่วยผู้จัดการ
3 **นายบุญช่วย เจียดำรงค์ชัย**
ผู้ช่วยผู้จัดการ
4 **นายวินัย เครือตรีประดิษฐ์**
ผู้ช่วยผู้จัดการ
5 **นายประยงค์ ตันบี้**
ผู้ช่วยผู้จัดการ
6 **นายอิศร เอกพิศาลกิจ**
ผู้ช่วยผู้จัดการ
7 **นายพรชัย ลิมปภาส**
ผู้ช่วยผู้จัดการ
8 **นายกมลพันธ์ อัศเวศน์**
ผู้ช่วยผู้จัดการ

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2552 และแนวโน้มปี 2553

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2552

ปี 2552 เศรษฐกิจไทยหดตัวร้อยละ 2.3 ลดลงจากปี 2551 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.6 เนื่องจากการส่งออกสินค้าและบริการหดตัวลงมากที่ร้อยละ 3.9 อันเป็นผลจากภาวะวิกฤตเศรษฐกิจโลกที่เกิดขึ้นช่วงต้นปีซึ่งส่งผลกระทบอย่างรุนแรง ทำให้ธุรกิจเอกชนยังขาดความเชื่อมั่นจากภาวะถดถอยของเศรษฐกิจโลกและความต้องการสินค้าในตลาดโลก ภาวะการจ้างงานลดลงตามการใช้จ่ายการบริโภคที่ลดลงร้อยละ 1.1 และการลงทุนของภาคเอกชนที่ลดลงร้อยละ 12.8 อีกทั้งยังมีผลกระทบจากปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองในประเทศ การระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน และบรรยากาศการลงทุนในตลาดทุนที่ไม่จูงใจส่งผลให้นักธุรกิจชะลอการตัดสินใจลงทุน การลดต่ำลงของ

อุปสงค์ภายในประเทศและต่างประเทศส่งผลให้ภาคอุตสาหกรรมหดตัวอย่างรุนแรงที่ร้อยละ 5.1 โดยเฉพาะการผลิตสินค้าอุตสาหกรรมที่ใช้ภายในประเทศและอุตสาหกรรมเพื่อการส่งออกลดลงอย่างมาก ในขณะที่ภาคเกษตรหดตัวลงร้อยละ 0.6 เนื่องจากการส่งออกสินค้าเกษตรและอุตสาหกรรมเกษตรลดลง ส่งผลให้การผลิตและราคาสินค้าเกษตรในประเทศลดลงตามไปด้วย โดยเฉพาะข้าว และปาล์มน้ำมัน

ในส่วนของการนำเข้าสินค้าทุน วัตถุดิบ และกึ่งสำเร็จรูปเพื่อภาคอุตสาหกรรมหดตัวอย่างรุนแรงที่ร้อยละ 24.9 ส่งผลให้ภาวะการผลิตภายในประเทศชะลอตัวลง ขณะที่การส่งออกหดตัวเพียงร้อยละ 13.9 ซึ่งผลกระทบจากมูลค่าการนำเข้าที่หดตัวมากกว่าการส่งออก รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของรายได้จากนักท่องเที่ยวต่างชาติ และการลดลงของการส่งกลับผลตอบแทนจากการลงทุนและเงินปันผลของนักลงทุนต่างชาติ ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยเกินดุลการค้าและบริการประมาณ 955.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล 700.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 ของ GDP ขณะที่อัตราเงินเฟ้อลดลงอยู่ที่ร้อยละ 0.9 ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.25 ต่อปี เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจให้มีความต่อเนื่องและช่วยกระตุ้นการบริโภคและลดต้นทุนภาคธุรกิจ

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2553

ปี 2553 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวร้อยละ 3.5 – 4.5 เพิ่มขึ้นจากปี 2552 โดยมีแรงขับเคลื่อนจากการขยายตัวของการส่งออกและการฟื้นตัวของอุปสงค์ภาคเอกชนในประเทศตามภาวะฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ทั้งนี้ อุปสงค์ภาคเอกชนในประเทศมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ครึ่งหลังของปี 2552 เนื่องจากราคาสินค้าเกษตรมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น และคาดว่าอัตราการใช้กำลังการผลิตในภาคอุตสาหกรรมมีแนวโน้มดีขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้เกิดการขยายกำลังการผลิต อย่างไรก็ตาม การเบิกจ่ายงบประมาณภายใต้แผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็ง 2555 มีแนวโน้มที่จะเกิดความล่าช้า ประกอบกับงบประมาณรายจ่ายลงทุนและรายจ่ายประจำภายใต้กรอบงบประมาณปกติลดลงจากปี 2552 ซึ่งอาจส่งผลให้แรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจจากภาครัฐมีแนวโน้มลดลงได้

ภาวะการผลิต ทั้งของภาคเกษตรและอุตสาหกรรมมีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2552 ตามภาวะการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและไทย

การบริโภครวม คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 2.8 จากการหดตัวร้อยละ 0.1 ในปี 2552 โดยที่การใช้จ่ายภาคเอกชนมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น เนื่องจากภาวะการจ้างงานและรายได้ของครัวเรือนมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นทั้งจากภาคการผลิต การส่งออก (โดเฉพาะสินค้าอุตสาหกรรม) และภาคท่องเที่ยว รวมถึงการปรับตัวสูงขึ้นของราคาสินค้าเกษตร

การลงทุนรวม คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 4.6 จากการหดตัวร้อยละ 9.0 ในปี 2552 โดยเฉพาะการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวร้อยละ 5.0 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของอัตราการใช้กำลังการผลิตของอุตสาหกรรมส่งออกสินค้าสำคัญที่

เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว อย่างไรก็ตาม การขยายการลงทุนในปี 2553 ยังมีอุปสรรคสำคัญจากปัญหาข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม ขณะที่การลงทุนภาครัฐขยายตัวร้อยละ 3.5 ลดลงจากร้อยละ 8.7 ในปี 2552 เนื่องจากแนวโน้มความล่าช้าของการเบิกจ่ายงบประมาณภายใต้แผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็งปี 2555 ซึ่งทำให้การลงทุนภาครัฐในปี 2553 มีความเสี่ยงที่จะหดตัว

การส่งออกสินค้าและบริการ คาดว่าขยายตัวร้อยละ 15.5 จากการหดตัวร้อยละ 13.9 ในปี 2552 ตามแนวโน้มการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกที่ร้อยละ 3.8-4.2 และปริมาณการค้าโลกที่ร้อยละ 5.8 รวมทั้งการปรับตัวเพิ่มขึ้นของราคาสินค้าส่งออกและจำนวนนักท่องเที่ยว

การนำเข้าสินค้าและบริการ คาดว่าขยายตัวร้อยละ 24.0 จากการหดตัวร้อยละ 24.9 ในปี 2552 เนื่องจากการขยายตัวของภาคการส่งออก ตลอดจนการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน ซึ่งทำให้ความต้องการนำเข้าสินค้าและบริการเพื่อตอบสนองต่ออุปสงค์ภายในประเทศเพิ่มสูงขึ้น

ดุลบัญชีเดินสะพัด คาดว่าจะเกินดุลประมาณ 12.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือร้อยละ 4.1 ของ GDP อันเป็นผลจากดุลการค้าเกินดุล 11.3 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ และดุลบริการที่คาดว่าจะเกินดุลอันเนื่องมาจากรายได้จากนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเศรษฐกิจโลก

อัตราดอกเบี้ยของตลาดเงิน คาดว่าจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.50 จากร้อยละ 1.25 ในปี 2552 เนื่องจากการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศและการขยายตัวทางเศรษฐกิจไทยที่ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้น

อัตราเงินเฟ้อทั่วไป คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.0 – 4.0 ต่อปี จากการหดตัวร้อยละ 0.9 ในปี 2552 เนื่องจากแรงกดดันเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นตามผลจากการปรับตัวของราคาสินค้าเกษตร ราคาส่งออก และราคานำเข้าที่มีแนวโน้มขยายตัวเร่งขึ้น ประกอบกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ส่งผลให้ความต้องการสินค้าและบริการภายในประเทศปรับตัวเพิ่มขึ้น

ภาวะการเกษตรไทยปี 2552 และแนวโน้มปี 2553

ภาวะการเกษตรไทยปี 2552

ปี 2552 อัตราการขยายตัวของผลิตภัณฑ์มวลรวมภาคเกษตรติดลบร้อยละ 0.23 เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ถดถอย ทำให้การส่งออกสินค้าเกษตรของไทยลดลง ส่งผลต่อเนื่องให้ราคาสินค้าเกษตรและการผลิตลดลงด้วย โดยเฉพาะข้าว และปาล์มน้ำมัน ถึงแม้ว่าราคาสินค้าเกษตรบางชนิดยังอยู่ในเกณฑ์ดีเมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาซึ่งราคาสินค้าเกษตรอยู่ในระดับที่สูงมาก จึงทำให้ดัชนีราคาสินค้าที่เกษตรกรขายได้ในปี 2552 ลดลงร้อยละ 11.19 อย่างไรก็ตาม การดำเนินนโยบายและมาตรการด้านการผลิตและการตลาดของภาครัฐอย่างต่อเนื่อง อันได้แก่ การจัดหาและพัฒนาแหล่งน้ำ การกระจายผลผลิตท้องถิ่นไปยังภูมิภาคอื่น และโครงการประกันรายได้เกษตรกรผู้ปลูกพืชเศรษฐกิจสำคัญ 3 ชนิด (ข้าว มันสำปะหลัง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์) ล้วนแต่ส่งผลให้ราคาสินค้าเกษตรในภาพรวมของปี 2552 ไม่ตกต่ำมากนัก

ภาคการผลิต

สาขาพืช หดตัวร้อยละ 1.20 เนื่องจากปริมาณผลผลิตพืชที่สำคัญบางชนิดลดลง อาทิ ข้าวนาปรัง อ้อยโรงงาน และปาล์มน้ำมัน โดยเฉพาะข้าวนาปรังที่มีการปรับลดพื้นที่เพาะปลูกในเขตภาคเหนือและภาคกลาง สอดคล้องกับนโยบายภาครัฐที่ไม่สนับสนุนให้ปลูกข้าวนาปรัง เพราะคาดว่าปริมาณน้ำอาจมีไม่เพียงพอ ขณะที่ผลผลิตปาล์มน้ำมันลดลงตั้งแต่ช่วงต้นปีถึงกลางปี เนื่องจากปริมาณน้ำฝนโดยเฉลี่ยในพื้นที่ภาคใต้ที่เป็นแหล่งผลิตสำคัญลดลง รวมทั้งอุณหภูมิได้ปรับตัวสูงขึ้น นอกจากนี้ ในปีก่อนปาล์มน้ำมันให้ผลผลิตสูงมาก ทำให้ในปีนี้การสะสมอาหารของปาล์มน้ำมันลดลง ส่งผลให้ผลผลิตทั้งปีปรับตัวลดลง ส่วนผลผลิตอ้อยโรงงานลดลง เนื่องจากราคาอ้อยในช่วงปลายปี 2551 ค่อนข้างตกต่ำ ไม่จูงใจให้เกษตรกรขยายพื้นที่เพาะปลูกและเปลี่ยนไปปลูกพืชชนิดอื่นที่คาดว่าจะให้ผลตอบแทนดีกว่า เช่น มันสำปะหลัง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ทั้งนี้ในภาพรวมราคาผลผลิตการเกษตรที่เกษตรกรขายได้ส่วนใหญ่จะอ่อนตัวลงเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน แต่อย่างไรก็ตาม มีพืชบางชนิดที่ราคายังคงอยู่ในเกณฑ์ดี เช่น ข้าวนาปี และอ้อยโรงงาน เป็นต้น

สาขาปศุสัตว์ ขยายตัวร้อยละ 2.26 เนื่องจากมีการผลิตไก่เนื้อ ไข่ไก่ และสุกรเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่ขยายตัวในกิจการขนาดกลางและขนาดใหญ่ภายใต้ระบบการผลิตตามพันธะสัญญา (Contract Farming) ผู้ผลิตสามารถวางแผนการผลิตได้อย่างสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและความต้องการของตลาดได้เป็นอย่างดี ประกอบกับต้นทุนการผลิตอาหารสัตว์ปรับตัวลดลงจากปีก่อน ขณะที่ราคาปศุสัตว์อยู่ในเกณฑ์ดี เนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกในช่วงครึ่งหลังของปี และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคในด้านมาตรฐานและความปลอดภัยของสินค้าไทยที่ส่งผลให้ความต้องการสินค้าเพิ่มขึ้น

สาขาประมง ขยายตัวร้อยละ 1.96 เนื่องจากปริมาณผลผลิตประมงน้ำจืด เช่น ปลานิล และปลาสวาย เป็นต้น เป็นผลมาจากนโยบายการส่งเสริมการผลิตเพื่อส่งออกของภาครัฐที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ปริมาณผลผลิตประมงทะเลเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย อาทิ ปลาทะเล และปลาหมึก โดยเฉพาะการเพาะเลี้ยงกุ้ง แม้ว่าในไตรมาสแรกปริมาณผลผลิตลดลงตามสภาวะอากาศที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและฤดูฝนที่ยาวนาน แต่ผลผลิตโดยรวมยังเพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

สาขาป่าไม้ หดตัวร้อยละ 0.99 เนื่องจากภาวะวิกฤตเศรษฐกิจที่ส่งผลให้ความต้องการใช้ไม้และผลิตภัณฑ์ภายในประเทศลดลง และองค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ต้องชะลอการตัดไม้ไว้ ประกอบกับภาครัฐได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การจำหน่ายไม้ของกลาง (ไม้ยึด)

สาขาบริการทางการเกษตร ขยายตัวเล็กน้อยร้อยละ 0.27 เนื่องจากการผลิตในสาขาพืชไม่ขยายตัวขณะที่สาขาปศุสัตว์ขยายตัวเพิ่มขึ้น ส่งผลให้การจ้างบริการทางการเกษตรเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย

ภาคการส่งออก

มูลค่าการส่งออกสินค้าเกษตรสำคัญหลายชนิดในปี 2552 หดตัวลง โดยมูลค่าการส่งออกสินค้าเกษตรและอุตสาหกรรมการเกษตรหดตัวร้อยละ 24.90 และร้อยละ 2.38 ตามลำดับ เนื่องจากผลกระทบของวิกฤตเศรษฐกิจปี 2551 ที่ต่อเนื่องมาถึงปี 2552 ส่งผลให้การส่งออกสินค้าเกษตรไทยปรับตัวลดลง ประกอบกับการแข็งค่าขึ้นของเงินบาทที่ทำให้ขีดความสามารถในการแข่งขันของไทยในตลาดโลกลดลง ทั้งนี้ สินค้าที่มีมูลค่าการส่งออกขยายตัวอยู่ในเกณฑ์ดี ได้แก่ ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ยางพารา ข้าว มันสำปะหลัง และกุ้งแวนนาไม ส่วนสินค้าที่มูลค่าการส่งออกลดลง ได้แก่ ยางพารา ปาล์มน้ำมัน เนื้อไก่แปรรูปและเนื้อสุกรแปรรูป อย่างไรก็ตาม ไทยยังคงเผชิญกับข้อกีดกันทางการค้า อาทิ การจำกัดโควตาภาษีไก่แปรรูปของสหภาพยุโรปด้วยอัตราภาษีร้อยละ 8

ราคาสินค้าเกษตร

ระดับราคาสินค้าเกษตรในปี 2552 ส่วนใหญ่อ่อนตัวลงเมื่อเทียบจากปีก่อนซึ่งราคาสินค้าเกษตรปรับตัวสูงกว่าปกติ แต่ระดับราคาที่เกษตรกรขายได้ยังคงอยู่ในเกณฑ์ดี ได้แก่ ข้าว ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ อ้อยโรงงาน และไก่เนื้อ สำหรับราคาที่เกษตรกรขายได้ปรับตัวลดลงจากปีก่อน ได้แก่ มันสำปะหลัง ปาล์มน้ำมัน ยางพารา และกุ้งแวนนาไม

แนวโน้มเศรษฐกิจการเกษตรปี 2553

อัตราการขยายตัวของผลิตภัณฑ์มวลรวมภาคเกษตรในปี 2553 คาดว่าขยายตัวอยู่ในช่วงร้อยละ 1.6 - 2.6 โดยสาขาพืช ปศุสัตว์ ประมง และบริการทางการเกษตรจะขยายตัวอยู่ในช่วงร้อยละ 1.6 - 2.6 ร้อยละ 2.2 - 3.2 ร้อยละ 1.6 - 2.6 และร้อยละ 0.3 -1.3 ตามลำดับ ยกเว้นสาขาป่าไม้ที่คาดว่ายังคงหดตัวอยู่ในช่วงร้อยละ 0.7 - 1.7 อันเนื่องจากนโยบายการอนุรักษ์ธรรมชาติของภาครัฐ อย่างไรก็ตาม คาดว่าภาวะเศรษฐกิจโลกจะฟื้นตัวและทำให้ความต้องการใช้และการผลิตสินค้าและบริการต่างๆขยายตัวตามไปด้วย การดำเนินโครงการประกันรายได้เกษตรกรที่จะช่วยรักษาระดับราคาสินค้าให้อยู่ในเกณฑ์ที่จูงใจให้เกษตรกรขยายการผลิตในสินค้าเกษตรสำคัญ เช่น ข้าว มันสำปะหลัง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ รวมถึงการดำเนินงานและมาตรการของภาครัฐที่จะช่วยสนับสนุนการผลิตทางการเกษตรอย่างต่อเนื่องทั้งจากงบตามแผนงานปกติและแผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็งที่เน้นพัฒนาแหล่งน้ำเพื่อการเกษตร และการเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตทางการเกษตรเพื่อยกระดับศักยภาพในการแข่งขัน อย่างไรก็ตาม ภาวะเศรษฐกิจการเกษตรปี 2553 ยังมีปัจจัยเสี่ยงจากความผันผวนของราคาน้ำมันและค่าเงินบาทที่คาดว่าจะแข็งค่าขึ้น

การส่งออกสินค้าเกษตรและอุตสาหกรรมเกษตรในปี 2553 คาดว่าจะขยายตัวเพิ่มขึ้น เป็นผลจากอุปสงค์ต่อสินค้าเกษตรที่เพิ่มขึ้นตามการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจโลก ประกอบกับการดำเนินมาตรการสนับสนุนการผลิตในภาคเกษตรของภาครัฐ โดยเฉพาะมาตรการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพและรูปแบบของสินค้าเกษตรแปรรูปสอดคล้องกับความต้องการของตลาดทั้งในและต่างประเทศ

การคาดการณ์การส่งออกในกลุ่มธัญพืชและพืชพลังงานทดแทน ได้แก่ **ข้าวเปลือก** คาดว่าจะขยายตัวเพิ่มขึ้น เนื่องจากประเทศผู้ผลิตและผู้ค้าหลักสำคัญ อาทิ อินเดีย เวียดนาม และฟิลิปปินส์ ได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ ส่งผลให้ความต้องการนำเข้าของประเทศต่างๆเพิ่มสูงขึ้น ผลิตภัณฑ์ **มันสำปะหลัง** คาดว่าความต้องการจะเพิ่มขึ้น เนื่องจากผลผลิตที่ลดลงจากการระบาดของเพลี้ยแป้ง ประกอบกับประเทศผู้ผลิตสำคัญ อาทิ เวียดนามและอินโดนีเซียประสบปัญหาน้ำท่วม ขณะที่ความต้องการเพื่อใช้ในการผลิตเอทานอลของจีนยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง **อ้อยโรงงาน** คาดว่าจะขยายตัวเพิ่มขึ้น เนื่องจากสต็อกของโลกมีปริมาณลดลง ขณะที่บราซิลซึ่งเป็นผู้ผลิตรายใหญ่ประสบความเสียหายจากภาวะฝนตกหนัก

ประกอบกับอินเดียได้เปลี่ยนฐานะจากผู้ส่งออกเป็นผู้นำเข้าเนื่องจากภาวะภัยแล้ง

การส่งออกสัตว์น้ำจืดและสัตว์น้ำเค็ม คาดว่าจะลดลงเนื่องจากราคาน้ำมันที่ผันผวน ส่งผลกระทบต่อต้นทุนการจับสัตว์น้ำ การแข็งค่าของเงินบาท และมาตรการกีดกันทางการค้าของประเทศคู่ค้าที่เข้มงวดของสหภาพยุโรป

บทวิเคราะห์โดยศูนย์วิจัย ธ.ก.ส. เศรษฐกิจการเกษตรภาพรวมในปี 2553 มีทิศทางที่ดีขึ้น ภายใต้ปัจจัยสนับสนุนทั้งจากภายในและต่างประเทศ ได้แก่ อุปสงค์สินค้าการเกษตรที่เพิ่มขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและไทย มาตรการสนับสนุนของภาครัฐ การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศและการเกิดมหันตภัยธรรมชาติอันเป็นผลจากวิกฤตภาวะโลกร้อน(Global Warming Crisis) ที่เกิดขึ้นอย่างกว้างขวางในทุกภูมิภาคของโลก ส่งผลให้บางประเทศสูญเสียความสามารถในการแข่งขัน แต่การเกษตรไทยซึ่งขึ้นอยู่กับราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลกไม่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากภัยธรรมชาติ ส่งผลให้ไทยมีแนวโน้มการส่งออกที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ปัจจัยเสี่ยงที่เป็นอุปสรรคต่อการผลิต และการตลาด ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ การแพร่ระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช ความไม่แน่นอนและวิกฤตทางการเมือง การแข็งค่าขึ้นของเงินบาท และแนวโน้มการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน เป็นต้น

ดังนั้น ทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องต้องมุ่งรักษาเสถียรภาพของราคาสินค้าเกษตร และเพิ่มศักยภาพการผลิตและการตลาดให้แก่เกษตรกร และธุรกิจเกษตรที่เกี่ยวเนื่อง ดังนี้

บทบาทของภาครัฐ ภายใต้การดำเนินนโยบายและมาตรการอย่างต่อเนื่องทั้งมาตรการระยะสั้น เช่น โครงการประกันรายได้เกษตรกร และโครงการช่วยเหลือค่าน้ำมันแก่ผู้ประกอบการประมง เป็นต้น และมาตรการระยะยาว อาทิ แผนงานจัดหาแหล่งน้ำและเพิ่มพื้นที่ชลประทาน แผนงานป้องกันและบรรเทาอุทกภัย และแผนงานบริหารจัดการน้ำในพื้นที่ชลประทาน

บทบาทของ ธ.ก.ส. ภายใต้การสนับสนุนให้สหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. (สกต.) และ บริษัทไทยธุรกิจเกษตร จำกัด (TABCO) เพิ่มบทบาทของตัวกลางเชื่อมโยงด้านธุรกิจเพื่อให้เกษตรกรได้รับราคาที่เป็นธรรม และสร้างโอกาสในการสร้างรายได้เพิ่มขึ้น พร้อมกับการวิจัยและพัฒนาเพื่อต่อยอดองค์ความรู้ให้แก่เกษตรกรโดยเฉพาะการจัดการการตลาด การปรับปรุงระบบการขนส่งและกระจายสินค้า (Logistics) ให้มีประสิทธิภาพ และการนำความรู้ด้านวิทยาการหลังการเก็บเกี่ยว (Post Harvesting) ที่เป็นระบบและทันสมัยมาช่วยพัฒนาสินค้าและผลิตภัณฑ์ทางการเกษตร โดยประสานงานกับองค์การบริหารจากส่วนกลาง ท้องถิ่น และชุมชน ภายใต้วัตถุประสงค์หลัก คือ การลดต้นทุน เพิ่มรายได้ และเพิ่มอำนาจต่อรอง เพื่อนำไปสู่การยกระดับคุณภาพชีวิตให้แก่เกษตรกรและชุมชนอย่างต่อเนื่อง

ผลการดำเนินงานในปีบัญชี 2552

1. พื้นที่ดำเนินงาน และเครือข่ายการบริการ

ธ.ก.ส. ได้ขยายเครือข่ายบริการโดยเปิดสาขาย่อย จำนวน 22 สาขา และยกระดับสาขาย่อยเป็นสาขาระดับอำเภอ จำนวน 23 สาขา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ธ.ก.ส. มีฝ่ายกิจการสาขา 9 ฝ่าย สำนักงาน ธ.ก.ส. ระดับจังหวัด 75 แห่ง ทำหน้าที่กำกับดูแลสาขาในสังกัดทั่วประเทศ 977 สาขา จำแนกเป็น สาขาระดับอำเภอ 614 สาขา และสาขาย่อย (อยู่ในการกำกับดูแลของสาขาระดับอำเภอ) 363 สาขา มีหน่วยอำเภอซึ่งเป็นสถานที่ติดต่อเพื่อให้บริการแก่เกษตรกรลูกค้ากระจายอยู่ในท้องที่อำเภอต่างๆ รวม 957 หน่วยทั่วประเทศ (ตารางที่ 2)

นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ได้กำหนดเป้าหมายและแผนขยายเครือข่ายบริการภายในระยะ 5 ปี (ปีบัญชี 2553 - 2557) ให้มีสาขาเพื่อให้บริการลูกค้าไม่ต่ำกว่า 1,300 สาขาทั่วประเทศ โดยในปีบัญชี 2553 มีเป้าหมายการเปิดสาขาย่อย จำนวน 63 สาขา ในพื้นที่อำเภอตามเขตการปกครองมหาดไทยที่ไม่มีสาขาหรือสาขาย่อยตั้งอยู่ และในพื้นที่ที่มีศักยภาพและโอกาสทางธุรกิจ เพื่อสามารถบริการลูกค้าให้ได้รับความสะดวกทั่วถึงยิ่งขึ้น และเพื่อให้การขยายเครือข่ายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธ.ก.ส. จึงได้มีการกระจายอำนาจให้ภูมิภาคมีอำนาจในการอนุมัติเปิดสาขา

2. จำนวนลูกค้า

สิ้นปีบัญชี 2552 ภาคการเกษตรมีเกษตรกรลูกค้าที่ได้รับบริการสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. จำนวน 6.10 ล้านครัวเรือน จำแนกเป็นเกษตรกรลูกค้ารายคนที่ได้รับการบริการสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. โดยตรง จำนวน 4.50 ล้านครัวเรือน สมาชิกสหกรณ์การเกษตร จำนวน 1.60 ล้านครัวเรือน และสมาชิกกลุ่มเกษตรกร จำนวน 6,664 ครัวเรือน (ตารางที่ 3)

สำหรับนอกภาคการเกษตรมีลูกค้าที่ได้รับบริการสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. จำนวน 66,526 ราย จำแนกเป็นบุคคลทั่วไป จำนวน 35,450 ราย ผู้ประกอบการ จำนวน 303 ราย สหกรณ์นอกภาคการเกษตร จำนวน 66 สหกรณ์ องค์กร จำนวน 17 แห่ง กลุ่มบุคคล จำนวน 12,604 กลุ่ม กองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมือง จำนวน 18,086 กองทุน (ตารางที่ 3.1)

3. การให้บริการเงินฝาก

ธ.ก.ส. ขยายการให้บริการเงินฝากแก่ประชาชนทั่วไป ส่วนงานราชการ รัฐวิสาหกิจ โดยเพิ่มช่องทางการบริการให้มากขึ้นตามชุมชนต่าง ๆ และเพิ่มผลิตภัณฑ์เงินฝากที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละประเภท ได้แก่ เงินฝากเกษียณเปี่ยมสุข 2 สลากออมทรัพย์ บัตรเพิ่มทรัพย์ และเงินฝากสุขใจ ณ สิ้นปีบัญชี 2552 ธ.ก.ส. มียอดเงินฝากคงเหลือรวม จำนวน 642,499 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชีก่อน จำนวน 56,592 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.66 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นจากเงินฝากภาคประชาชน ร้อยละ 13.31 และเงินฝากส่วนงานราชการและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 2.65 (ตารางที่ 2)

4. การให้บริการสินเชื่อ

ณ สิ้นปีบัญชี 2552 ธ.ก.ส. มีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (ต้นเงินคงเป็นหนี้) จำนวน 504,884 ล้านบาท ประกอบด้วย การให้สินเชื่อแก่เกษตรกรรายคน จำนวน 449,683 ล้านบาท สหกรณ์การเกษตร จำนวน 25,674 ล้านบาท กลุ่มเกษตรกร จำนวน 40 ล้านบาท สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ จำนวน 3,686 ล้านบาท และสินเชื่อประเภทอื่น จำนวน 25,801 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 89.07 5.08 0.01 0.73 และ 5.11 ของเงินสินเชื่อคงเหลือทั้งหมด ตามลำดับ ทั้งนี้การให้สินเชื่อแก่เกษตรกรรายคน สหกรณ์การเกษตร และเงินให้สินเชื่ออื่นได้รวมการให้สินเชื่อนอกภาคการเกษตร จำนวน 43,237 ล้านบาท (บุคคลทั่วไป จำนวน 3,783 ล้านบาท ผู้ประกอบการ จำนวน 436 ล้านบาท สหกรณ์นอกภาคการเกษตร 610 ล้านบาท องค์กร จำนวน 15,687 ล้านบาท กลุ่มบุคคล จำนวน 5,367 ล้านบาท และกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จำนวน 17,354 ล้านบาท) ดังนี้

4.1 การให้บริการสินเชื่อแก่เกษตรกรรายคน

ธ.ก.ส. ให้บริการสินเชื่อแก่เกษตรกรรายคน ระหว่างปีบัญชี 2552 จำนวน 277,767 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 26,287 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.45 ได้รับชำระหนี้เงินกู้คืนระหว่างปี 2552 จำนวน 247,379 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 92.74 ของต้นเงินกู้ถึงกำหนด และมีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปีบัญชี 2552 จำนวน 449,683 ล้านบาท (ตารางที่ 4)

4.2 การให้บริการสินเชื่อแก่สหกรณ์การเกษตร

ธ.ก.ส. ให้บริการสินเชื่อแก่สหกรณ์การเกษตร ระหว่างปีบัญชี 2552 จำนวน 54,145 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2,297 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.07 ได้รับชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี จำนวน 53,119 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 99.28 ของต้นเงินกู้ถึงกำหนด และมีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปีบัญชี 2552 จำนวน 25,674 ล้านบาท (ตารางที่ 4)

4.3 การให้บริการสินเชื่อแก่กลุ่มเกษตรกร

ธ.ก.ส. ให้บริการสินเชื่อแก่กลุ่มเกษตรกร ระหว่างปีบัญชี 2552 จำนวน 88 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 77 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 46.67 ได้รับชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี 2552 จำนวน 69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 93.51 ของต้นเงินกู้ถึงกำหนด และมีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปีบัญชี 2552 จำนวน 40 ล้านบาท (ตารางที่ 4)

4.4 การให้บริการสินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ

โครงการนโยบายรัฐเป็นโครงการที่ดำเนินการตามมติคณะรัฐมนตรี หรือตามนโยบายของรัฐบาลที่ต้องการให้สินเชื่อเพื่อส่งเสริมและพัฒนาการประกอบอาชีพของเกษตรกรเพื่อให้มีฐานะความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น หรือแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนของเกษตรกรที่ได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ ภัยธรรมชาติ ทำให้เกษตรกรได้รับผลผลิตในปริมาณ หรือคุณภาพที่ต่ำกว่ามาตรฐาน หรือราคาผลผลิตตกต่ำ เป็นต้น รูปแบบการช่วยเหลือของรัฐบาลเป็นการสนับสนุนเงินกู้ที่มีเงื่อนไขพิเศษผ่าน ธ.ก.ส. เช่น อัตราดอกเบี้ยต่ำ หรือชดเชยดอกเบี้ยแก่เกษตรกร ซึ่งสามารถจำแนกโครงการนโยบายรัฐออกเป็น 3 รูปแบบ คือ (ก) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนด้านการผลิต เช่น โครงการแผนปรับโครงสร้างและระบบการผลิตการเกษตร (ข) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนด้านการตลาด เช่น โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร และ (ค) สินเชื่อเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สิน เช่น กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน เป็นต้น

ธ.ก.ส. เริ่มให้บริการสินเชื่อตามโครงการนโยบายรัฐ ตั้งแต่ปีบัญชี 2530 จนถึงปีบัญชี 2552 ให้สินเชื่อ จำนวน 408,124 ล้านบาท มีลูกค้าเข้าร่วมโครงการ 6.43 ล้านครัวเรือน

ปีบัญชี 2552 ให้บริการสินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ จำนวน 58,454 ล้านบาท ลูกค้าเข้าร่วมโครงการ 1.31 ล้านครัวเรือน มีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปีบัญชี 2552 จำนวน 3,686 ล้านบาท จำแนกเป็นเงินกู้เกษตรกรรายคน จำนวน 3,663 ล้านบาท และสถาบันเกษตรกร จำนวน 23 ล้านบาท (ตารางที่ 12 ข้อ 1-12) และให้บริการสินเชื่อโครงการรับฝากข้าวเปลือกในยุ้งฉางเกษตรกร จำนวน 4,569 ล้านบาท ลูกค้าเข้าร่วมโครงการ 57,719 ครัวเรือน มีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปีบัญชี 2552 จำนวน 4,349 ล้านบาท (ตารางที่ 12 ข้อ 13)

ทั้งนี้ มีการให้สินเชื่อแก่กองทุนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน จำนวน 314 ล้านบาท มีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปีบัญชี 2552 จำนวน 1,489 ล้านบาท และให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนหนี้สินข้าราชการครู จำนวน 259 ล้านบาท มีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปีบัญชี 2552 จำนวน 990 ล้านบาท (ตารางที่ 12 ข้อ 14 - 15)

นอกจากนี้ มีการให้สินเชื่อโครงการรับจำนำผลิตผล ปี 2551/2552 จำนวน 7,638 ล้านบาท ลูกค้าเข้าร่วมโครงการ จำนวน 881,224 ครัวเรือน มีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปี จำนวน 747 ล้านบาท (ตารางที่ 12 ข้อ 16)

4.5 การให้บริการสินเชื่อประเภทอื่น

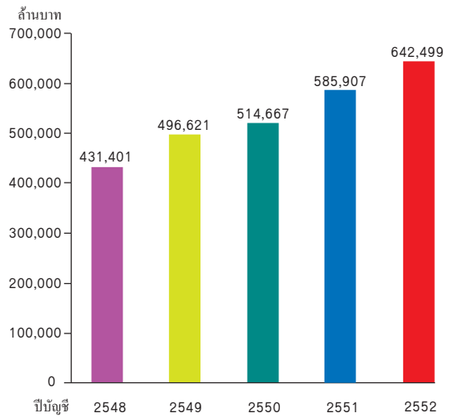
ธ.ก.ส. ยังให้บริการสินเชื่อประเภทอื่น โดยเมื่อสิ้นปีบัญชี 2552 มีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ จำนวน 25,801 ล้านบาท ประกอบด้วย 1) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนอุตสาหกรรมอ้อยและน้ำตาลทราย จำนวน 1,668 ล้านบาท 2) เงินให้กู้ยืมนิติบุคคล จำนวน 15,410 ล้านบาท 3) ให้เงินกู้เคหะสงเคราะห์ จำนวน 3,305 ล้านบาท 4) ให้เงินกู้กองทุนบรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน จำนวน 40 ล้านบาท 5) ให้เงินกู้ใช้เงินฝากค้ำประกัน จำนวน 4,980 ล้านบาท 6) ให้สินเชื่อตามโครงการสินเชื่อขนาดย่อยนอกภาคการเกษตร (Non - Farm Micro Credit) จำนวน 90 ล้านบาท และ 7) ให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามในรูปแบบขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อจำนวน 308 ล้านบาท

ทั้งนี้ การให้บริการสินเชื่อตามข้อ 4.1 4.2 และ 4.5 ได้รวมให้บริการสินเชื่อนอกภาคการเกษตรระหว่างปีบัญชี 2552 จำนวน 28,317 ล้านบาท ประกอบด้วย บุคคลทั่วไป จำนวน 3,043 ล้านบาท ผู้ประกอบการ จำนวน 592 ล้านบาท สหกรณ์นอกภาคการเกษตร จำนวน 1,789 ล้านบาท องค์กร จำนวน 345 ล้านบาท กลุ่มบุคคล จำนวน 5,028 ล้านบาท และกองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมือง จำนวน 17,520 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 9,220 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.32 ได้รับชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี 2552 จำนวน 30,518 ล้านบาท มีต้นเงินคงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปีบัญชี 2552 จำนวน 43,237 ล้านบาท (ตารางที่ 4.1)

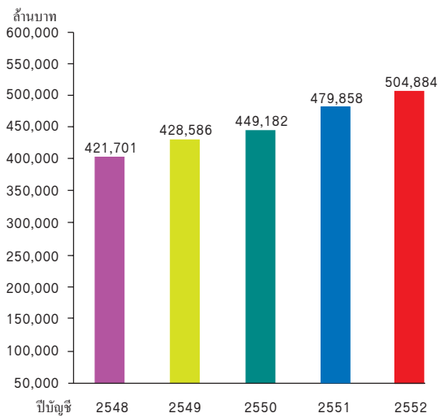
5. สถานะหนี้ค้างชำระ

ณ สิ้นปีบัญชี 2552 ธ.ก.ส. มีหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไปนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ และหนี้ดำเนินคดีด้านเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร จำนวน 37,961 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.99 ของต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ด้านเกษตรกรและสถาบันเกษตรกรเมื่อสิ้นปีต่ำกว่าปีก่อนซึ่งเท่ากับร้อยละ 8.02 (ตารางที่ 13)

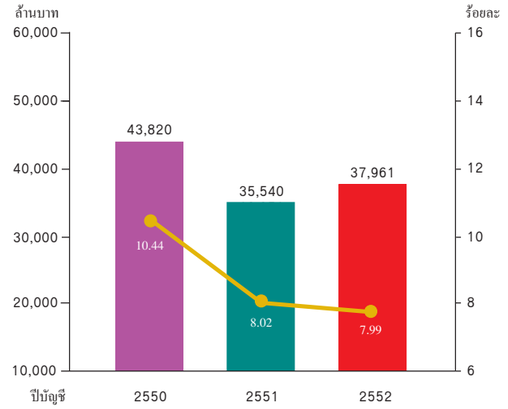
การให้บริการเงินฝาก



การให้บริการสินเชื่อ



หนี้ค้างชำระและอัตราหนี้ค้างชำระต่อต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปี



ทุนดำเนินงาน

ณ สิ้นปีบัญชี 2552 ธ.ก.ส. มีทุนดำเนินงาน จำนวน 764,945 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 78,727 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.42 ซึ่งในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (ปีบัญชี 2548 - 2552) ทุนดำเนินงานของ ธ.ก.ส. มีอัตราการขยายตัวเฉลี่ยร้อยละ 12.73 ต่อปี โดยจำแนกตามแหล่งที่มาได้ ดังนี้ (ตารางที่ 14)

1. เงินฝาก

ยอดเงินฝาก จำนวน 642,499 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 83.99 ของทุนดำเนินงานรวม เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 56,592 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.66

2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เป็นตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชน จำนวน 6,300 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.82 ของทุนดำเนินงานรวม

3. เงินกู้ยืม

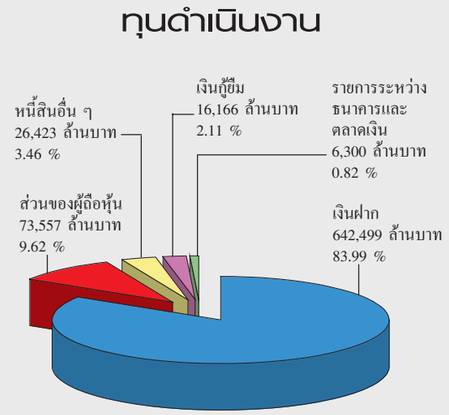
เงินกู้ในประเทศและต่างประเทศ จำนวน 16,166 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.11 ของทุนดำเนินงานรวม จำแนกเป็นเงินกู้ภายในประเทศ จำนวน 13,419 ล้านบาท และเงินกู้จากต่างประเทศ จำนวน 2,747 ล้านบาท (รวมปรับมูลค่าเงินกู้ตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 3,600 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.65 เนื่องจากการออกพันธบัตร ธ.ก.ส. จำนวน 4 รุ่น วงเงินรุ่นละ 1,000 ล้านบาท รวมทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท

4. หนี้สินอื่น ๆ

หนี้สินอื่น ๆ จำนวน 26,423 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.46 ของทุนดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 7,610 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.45

5. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 73,557 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.62 ของทุนดำเนินงานรวม เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 9,825 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.42 สำหรับการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยค่าซื้อหุ้นของกระทรวงการคลังเพิ่มขึ้น จำนวน 3,378 ล้านบาท ค่าซื้อหุ้นของสถาบันเกษตรกรและเอกชน เพิ่มขึ้นจำนวน 5 ล้านบาท กำไรสะสมสุทธิเพิ่มขึ้น จำนวน 6,442 ล้านบาท (จำแนกเป็น กำไรสุทธิประจำปี 2552 จำนวน 7,822 ล้านบาท หักจ่ายเงินปันผล จำนวน 1,380 ล้านบาท) (ตารางที่ 15)



รายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ

ธ.ก.ส. มีรายได้รวม 47,217 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายรวม 39,395 ล้านบาท กำไรสุทธิ 7,822 ล้านบาท รายละเอียด ดังนี้

1. รายได้

รายได้รวม 47,217 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 41,893 ล้านบาท และรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย จำนวน 5,324 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 41,893 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 1,546 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.56 รายได้ส่วนใหญ่เป็นรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ จำนวน 33,929 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 71.86 ของรายได้รวม ลดลงจากปีก่อน จำนวน 1,479 ล้านบาท

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย จำนวน 5,324 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 2,944 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 123.70 รายได้ส่วนใหญ่เป็นเงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ จำนวน 3,676 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.79 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 2,925 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 389.48

2. ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรวม 39,395 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 9,216 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย จำนวน 15,171 ล้านบาท และหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ จำนวน 15,008 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 9,216 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 782 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.82

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย จำนวน 15,171 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1,834 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.75

หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ จำนวน 15,008 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 558 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.58

3. กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิ 7,822 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 904 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.07 ซึ่งกำไรสุทธิจำนวนดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 10.63 ของส่วนผู้ถือหุ้น และคิดเป็นร้อยละ 1.02 ของทุนดำเนินงานรวม เมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนของกำไรสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อคงเหลือถัวเฉลี่ย ปรากฏว่ามีอัตราร้อยละ 1.53 สูงกว่าปีก่อนซึ่งมีอัตราส่วนร้อยละ 1.42 (ตารางที่ 16)

การวิเคราะห์ฐานะและอัตราส่วนทางการเงิน

รายการ	ปีบัญชี 2552	ปีบัญชี 2551	เพิ่ม (ลด) จากปีบัญชี 2551	
			จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์ (ล้านบาท)	764,945	686,218	78,727	11.47
หนี้สิน (ล้านบาท)	691,388	622,486	68,902	11.07
ส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)	73,557	63,732	9,825	15.42
รายได้ (ล้านบาท)	47,217	45,819	1,398	3.05
ค่าใช้จ่าย (ล้านบาท)	39,395	38,901	494	1.27
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	7,822	6,918	904	13.07
อัตราส่วนทางการเงิน				
- กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (ร้อยละ)	16.57	15.10	xx	xx
- ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ร้อยละ)	1.10	1.11	xx	xx
- ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ร้อยละ)	11.43	11.63	xx	xx
- ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อรายได้รวม (ร้อยละ)	22.26	21.92	xx	xx

ฐานะทางการเงินของ ธ.ก.ส. ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 มีสินทรัพย์รวม 764,945 ล้านบาท หนี้สินรวม 691,388 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 73,557 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2551 คิดเป็นร้อยละ 11.47 11.07 และ 15.42 ตามลำดับ

อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวมคิดเป็นร้อยละ 16.57 เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2551 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 15.10 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย คิดเป็นร้อยละ 1.10 ใกล้เคียงกับปีบัญชี 2551 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 1.11 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย คิดเป็นร้อยละ 11.43 ลดลงจากปีบัญชี 2551 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 11.63

อัตราค่าใช้จ่ายพนักงานต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 22.26 เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2551 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 21.92

กิจกรรมสำคัญในปีบัญชี 2552

1. โครงการประกันรายได้เกษตรกร

การแก้ไขปัญหาราคาผลิตผลตกต่ำ โดยมาตรการรับจำนำผลผลิตซึ่งกำหนดราคารับจำนำสูงกว่าราคาตลาดจำนวนมากนั้น ส่งผลให้กลไกตลาดไม่สามารถทำงานได้เป็นปกติ ทำให้รัฐบาลจัดทำโครงการประกันรายได้เกษตรกรในพืชเศรษฐกิจหลัก 3 ชนิด ได้แก่ ข้าว มันสำปะหลัง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ เพื่อเป็นทางเลือกใหม่ในการแก้ปัญหาด้านราคาผลผลิตที่จะช่วยให้ลูกค้า ธ.ก.ส. มีความมั่นใจสามารถวางแผนตัดสินใจลงทุนผลิตสินค้าเกษตรได้โดยไม่ต้องกังวลว่าเมื่อเก็บเกี่ยวผลผลิตแล้วจะประสบปัญหาราคาผลผลิตตกต่ำ และเป็นการป้องกันความเสี่ยงให้กับเกษตรกรได้รับราคาผลผลิตที่สูงและมีรายได้ที่แน่นอน โดยเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการจะได้รับชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาเกณฑ์กลางอ้างอิงเป็นเงินสดโดยตรงจากรัฐบาล ช่วยให้เกษตรกรไม่ขาดทุนจากการขายผลผลิต นอกจากนี้ การขึ้นทะเบียนเกษตรกรและพื้นที่เพาะปลูกในการเข้าร่วมโครงการประกันรายได้จะช่วยลดปัญหาการสวมสิทธิ และการลักลอบนำเข้าผลผลิตจากประเทศเพื่อนบ้าน

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 มีลูกค้า ธ.ก.ส. ขึ้นทะเบียนและผ่านการประชาคม จำนวน 4,248,955 ครัวเรือน ได้รับสิทธิชดเชยรายได้ จำนวน 3,787,556 ครัวเรือน เป็นเงิน 35,369.08 ล้านบาท จำแนกเป็น ลูกค้า ธ.ก.ส. ผู้ปลูกข้าวนาปี จำนวน 3,105,171 ครัวเรือน เป็นเงิน 27,761.99 ล้านบาท ลูกค้า ธ.ก.ส. ผู้ปลูกมันสำปะหลัง จำนวน 307,456 ครัวเรือน เป็นเงิน 2,035.73 ล้านบาท และลูกค้าผู้ปลูกข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ จำนวน 374,929 ครัวเรือน เป็นเงิน 5,571.35 ล้านบาท

2. มาตรการรักษาเสถียรภาพราคาข้าวเปลือก ปี 2552/2553

เนื่องจากตลาดท้องถิ่นมีความต้องการในการรับซื้อข้าวเปลือกน้อย ทำให้ราคาตลาดข้าวเปลือกที่เกษตรกรขายได้มีราคาต่ำกว่าราคาเกณฑ์กลางอ้างอิงที่รัฐบาลประกาศ และเพื่อยกระดับราคาตลาดที่เกษตรกรจำหน่ายให้สูงขึ้น คณะรัฐมนตรีจึงได้มีมติ เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2552 เห็นชอบให้ดำเนินการโครงการเพิ่มสภาพคล่องให้ผู้ประกอบการค้าข้าว ตามมาตรการรักษาเสถียรภาพราคาข้าวเปลือกปี 2552/53 เพื่อเพิ่มสภาพคล่องให้โรงสี และผู้ประกอบการค้าข้าวให้สามารถรับซื้อข้าวเปลือกจาก

เกษตรกรได้ในราคาที่สูงขึ้น และเกิดการแข่งขันในการรับซื้อข้าวเปลือกในตลาด ระยะเวลาดำเนินการไม่เกิน 6 เดือน (เดือนพฤศจิกายน 2552 ถึง เดือนเมษายน 2553) โดย ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อเสริมสภาพคล่องให้กับเกษตรกร สหกรณ์การเกษตร กลุ่มเกษตรกร กลุ่มบุคคล บุคคลทั่วไป และผู้ประกอบการเพื่อเป็นเงินทุนในการรวบรวมและขายข้าวเปลือก รวมทั้งการแปรรูป และขายข้าวสาร

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ธ.ก.ส. ให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น 3,067 ล้านบาท จำแนกเป็นสหกรณ์การเกษตร จำนวน 50 แห่ง เป็นเงิน 2,209 ล้านบาท บุคคลและผู้ประกอบการ จำนวน 38 ราย เป็นเงิน 858 ล้านบาท

3. โครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินนอกระบบ

เงินกู้นอกระบบเป็นเงินกู้ที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่สูงเกินกว่าที่กฎหมายกำหนดรวมถึงการติดตามหนี้ที่ไม่เป็นธรรม รัฐบาลจึงได้ประกาศโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินนอกระบบเป็นนโยบายเร่งด่วน โดยมอบหมายให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการให้ความช่วยเหลือประชาชนในการแก้ไขปัญหาหนี้สินนอกระบบของผู้ที่เป็นเกษตรกร ส่วนผู้ที่มิใช่เกษตรกรมอบหมายให้ธนาคารของรัฐ 5 แห่ง ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดำเนินการให้ความช่วยเหลือ โดยมีระยะเวลาดำเนินการ 2 ปี (1 ตุลาคม 2552 ถึง 30 กันยายน 2554) แบ่งการรับขึ้นทะเบียนหนี้นอกระบบออกเป็น 2 ระยะ คือ ระยะที่ 1 วันที่ 1 - 30 ธันวาคม 2552 และระยะที่ 2 วันที่ 4 - 31 มกราคม 2553

นอกจากการแก้ไขปัญหาด้านหนี้สินนอกระบบของเกษตรกรโดยการโอนหนี้นอกระบบเข้ามาอยู่ในระบบแล้ว ธ.ก.ส. ยังให้การสนับสนุนให้ผู้เข้าร่วมโครงการได้รับการฟื้นฟูและพัฒนาอาชีพ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ทั้งในภาคการเกษตรและนอกภาคการเกษตร เพื่อให้สามารถยกระดับคุณภาพชีวิตให้พึ่งพาตนเองได้ มีรายได้ที่มั่นคง และเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างชุมชนให้เข้มแข็ง อันจะนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนในระยะยาวส่งผลให้ประเทศชาติมีความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจต่อไป

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 มีผู้ประกอบอาชีพเกษตรกรรมขึ้นทะเบียนหนี้สินนอกระบบทั้งสิ้น จำนวน 606,708 ราย เป็นเงิน 60,710 ล้านบาท มีการจ่ายสินเชื่อ จำนวน 9,642 ราย เป็นเงิน 464.34 ล้านบาท

4. โครงการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อฟื้นฟูเศรษฐกิจไทย (Fast Track)

ภายใต้นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลควบคู่กับโครงการไทยเข้มแข็งของกระทรวงการคลัง ที่ต้องการให้ธนาคารของรัฐกำหนดมาตรการสนับสนุนสินเชื่อสู่ระบบได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ เพื่อเป็นเงินทุนในการส่งเสริมสภาพคล่องและการลงทุนในการประกอบอาชีพหรือผู้ต้องการเงินทุนภายใต้เงื่อนไขพิเศษให้แก่เกษตรกร ผู้ประกอบการรายย่อย (บุคคล) ผู้ประกอบการ (นิติบุคคล) กลุ่มบุคคล (วิสาหกิจชุมชน) และสหกรณ์ ซึ่งจะส่งผลให้เศรษฐกิจของประเทศมีการฟื้นฟูอย่างต่อเนื่อง ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการตามมาตรการดังกล่าวโดยมีระยะเวลาดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2552 และได้กำหนดโครงการเพื่อรองรับการให้บริการสินเชื่อ Fast Track ดังนี้ 1) โครงการสนับสนุนการประกันรายได้เกษตรกร ประกอบด้วย โครงการสินเชื่อรอการขายผลิตผล โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมและแปรรูปผลิตผล และโครงการสินเชื่อสร้างหรือปรับปรุงยุ้งฉาง 2) โครงการสนับสนุนการกระตุ้นระบบเศรษฐกิจฐานราก ประกอบด้วย โครงการสินเชื่อเงินด่วน (A-Cash) โครงการสินเชื่อ 108 อาชีพ และโครงการสินเชื่อเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการเกษตร โดยมีเป้าหมายการจ่ายสินเชื่อ 20,000 ล้านบาท

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีเกษตรกรและผู้ประกอบการเข้าร่วมโครงการ จำนวน 282,496 ราย จ่ายสินเชื่อรวม 25,136 ล้านบาท

5. โครงการประกันภัยพืชผลโดยใช้ดัชนีภูมิอากาศ

การประกันภัยพืชผลโดยใช้ดัชนีภูมิอากาศ (Weather Index Insurances) เป็นการลดความเสี่ยงในการทำการเกษตรของลูกค้า ธ.ก.ส. และสนับสนุนให้เกษตรกรรู้จักการพึ่งพาตนเองเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ทำให้ลูกค้า ธ.ก.ส. มีความมั่นใจในการลงทุนทำการเกษตร หากผลผลิตประสบภัยแล้งก็จะได้รับเงินค่าสินไหมทดแทนสำหรับใช้เป็นเงินลงทุนในการเพาะปลูกรอบใหม่ โดย ธ.ก.ส. ได้ร่วมกับสมาคมประกันวินาศภัย ดำเนินการรับประกันภัยพืชผลโดยใช้ดัชนีภูมิอากาศประเภทภัยแล้งกับลูกค้า ธ.ก.ส. ผู้ปลูกข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ตั้งแต่ปีบัญชี 2550 เป็นต้นมา จนถึงปัจจุบันขยายการดำเนินงานในพื้นที่ 5 จังหวัด ได้แก่ จังหวัดเพชรบูรณ์ นครสวรรค์ ลพบุรี สระบุรี และนครราชสีมา โดยใช้สถานีวัดปริมาณน้ำฝนของกรมอุตุนิยมวิทยารวม 8 สถานี เป็นตัวชี้วัดความแห้งแล้ง อัตราค่าเบี้ยประกันภัย 100 บาท/ไร่ อัตราค่าสินไหมทดแทนสูงสุด 1,228 บาท/ไร่ การชดเชยความเสียหายขึ้นอยู่กับเกณฑ์การวัดปริมาณน้ำฝนที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ ซึ่งแตกต่างกันตามความเสี่ยงของแต่ละพื้นที่ ปริมาณน้ำฝนของ

แต่ละสถานี ช่วงระยะเวลาที่เริ่มปลูก และช่วงอายุพืชอยู่ในช่วงเพาะปลูก เติบโตหรือออกดอก

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 มีเกษตรกรซื้อประกันภัย จำนวน 817 ราย พื้นที่เอาประกันภัย จำนวน 13,454 ไร่ จากการตรวจวัดปริมาณน้ำฝนที่ตกจริง เปรียบเทียบกับค่าดัชนีปริมาณน้ำฝนตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ตั้งแต่เริ่มคุ้มครองจนถึงวันสิ้นสุดการคุ้มครอง ปรากฏว่าเกิดภัยแล้งตามเงื่อนไขของกรมธรรม์หลายพื้นที่ บริษัทประกันภัยจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ลูกค้า ธ.ก.ส. ที่เอาประกันภัย รวม 629 ราย พื้นที่เอาประกันภัย 10,320 ไร่ จำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนรวมทั้งสิ้น 817,102.62 บาท

นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ยังได้ร่วมกับบริษัท สมโพธิ์ เจแปน ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด จัดทำโครงการประกันภัยพืชผลโดยใช้ดัชนีภูมิอากาศประเภทภัยแล้งสำหรับการผลิตข้าวในจังหวัดขอนแก่นซึ่งจะดำเนินการรับประกันภัยในปีต่อไป

6. โครงการเสริมสร้างความเข้มแข็งสหกรณ์การเกษตร

ธ.ก.ส. ได้จัดทำโครงการพัฒนาความเข้มแข็งให้แก่สหกรณ์การเกษตรที่เป็นลูกค้าของ ธ.ก.ส. เพื่อพัฒนาความสามารถบุคลากรของสหกรณ์ (ผู้จัดการ และคณะกรรมการ) ในการบริหารงานและการบริหารจัดการธุรกิจพื้นฐาน (สินเชื่อ ซื้อ ขาย) ให้มีประสิทธิภาพ สามารถช่วยเหลือสมาชิกที่เป็นเกษตรกรได้ โดยมีกำหนดเวลา 3 ปี (ปี 2551 - 2553) การดำเนินงานแบ่งเป็น 3 ขั้นตอน ดังนี้ ขั้นตอนที่ 1 การจัดทำแผนกลยุทธ์และการนำแผนไปสู่การปฏิบัติ เพื่อให้สามารถจัดทำแผนกลยุทธ์ แผนปฏิบัติการ รวมทั้งการใช้แผนควบคุมการทำงานของบุคลากร ขั้นตอนที่ 2 การเพิ่มประสิทธิภาพการทำธุรกิจ โดยมุ่งเน้นให้สหกรณ์ทำธุรกิจครบทั้ง 3 ด้าน คือ สินเชื่อ การจัดหาสินค้าที่สมาชิกต้องการมาจำหน่ายให้สมาชิก และการรวบรวมผลผลิตของสมาชิกเพื่อจำหน่าย และทำให้มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะทำให้สหกรณ์เข้มแข็งจนเป็นประโยชน์กับสมาชิกอย่างแท้จริง และขั้นตอนที่ 3 การเชื่อมโยงธุรกิจและการบริหารจัดการทางการเงิน มุ่งให้สหกรณ์ขยายธุรกิจให้มากขึ้นโดยการเชื่อมโยงธุรกิจกับสหกรณ์อื่นหรือองค์กรธุรกิจอื่นๆ ภายนอก และปรับปรุงการบริหารจัดการเงินที่ได้มาตรฐานตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์แนะนำ (Cooperative Financial Surveillance and Warning System : CFSAWs)

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 มีสหกรณ์เข้าร่วมโครงการ จำนวน 75 สหกรณ์ มีผู้เข้ารับการอบรมทั้งสิ้น 1,125 ราย

7. การพัฒนาสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. (สกต.)

ธ.ก.ส. มีนโยบายที่ชัดเจนในการสนับสนุนให้ สกต. ทำหน้าที่ด้านการรวบรวมผลผลิตจากสมาชิกเพื่อจำหน่ายและสร้างมูลค่าเพิ่ม รวมทั้งทำหน้าที่เชื่อมโยงการผลิตการตลาดให้กับเกษตรกรลูกค้า ซึ่งมีหลาย สกต. ที่ประสบความสำเร็จและเป็นที่ยอมรับแก่องค์กรทั้งภาครัฐและเอกชน เช่น สกต. สุรินทร์ นครราชสีมา ร้อยเอ็ด สุโขทัย พิษณุโลก น่าน สงขลา เป็นต้น โดยเฉพาะ สกต. สุรินทร์ จำกัด ที่สร้างชื่อเสียงเป็นอย่างมาก ในปี 2552 สกต. สุรินทร์ได้น้อมเกล้าถวายข้าวเปลือกหอมมะลิอินทรีย์ จำนวน 10 ตัน มูลค่า 160,000 บาท และได้รับความไว้วางใจจากโรงสีโครงการส่วนพระองค์สวนจิตรลดารับซื้อข้าวเปลือกหอมมะลิ ในปี 2552 จำนวน 2,600 ตัน และปี 2553 จำนวน 1,900 ตัน

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 มี สกต. จำนวน 75 แห่ง สมาชิก จำนวน 3.5 ล้านคน ปริมาณธุรกิจรวม ณ วันที่ 31 มกราคม 2553 จำนวน 14,864 ล้านบาท แยกเป็นธุรกิจจัดหาปัจจัยการผลิต 6,102 ล้านบาท และธุรกิจรวบรวมผลผลิต 8,762 ล้านบาท

8. โครงการส่งผลิตผลการเกษตรไปจำหน่ายต่างประเทศ

ผลไม้เป็นผลผลิตการเกษตรที่มีอายุการเก็บรักษาสั้น และประสบปัญหาผลผลิตล้นตลาดในช่วงต้นฤดู จึงจำเป็นต้องอาศัยการจัดการกระจายผลผลิตที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ เพื่อส่งเสริมให้ผลผลิตของลูกค้า ธ.ก.ส. ได้มีช่องทางการตลาด และเกิดการกระจายผลผลิตระหว่างภูมิภาคภายในประเทศและตลาดต่างประเทศ ธ.ก.ส. จึงมีนโยบายจัดหาช่องทางการตลาดรองรับผลผลิตของลูกค้า ธ.ก.ส. โดยการเชื่อมโยงผลผลิตสู่ตลาดด้วย

การรวบรวมผลผลิตส่งออกไปจำหน่ายยังต่างประเทศผ่านกระบวนการสหกรณ์และวิสาหกิจชุมชน ซึ่งเป็นการสร้างโอกาสในการเพิ่มรายได้ให้กับลูกค้า ธ.ก.ส.

ในปี 2552 ธ.ก.ส. ได้จัดทำโครงการนำร่องจัดส่งผลิตผลการเกษตร (ผลไม้) ของลูกค้า ธ.ก.ส. ไปจำหน่ายยังตลาดต่างประเทศ โดยเริ่มดำเนินธุรกิจที่ศูนย์แสดงและจำหน่ายสินค้าเกษตร Yiwu Food Market ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน เพื่อเป็นแหล่งจัดจำหน่ายผลิตผลการเกษตรที่ดีมีคุณภาพให้ผู้บริโภคชาวจีนและพ่อค้าจากประเทศต่างๆ ที่มาทำการค้า พร้อมทั้งศึกษาแนวทางที่จะจัดตั้งศูนย์แสดงสินค้าและจำหน่ายสินค้าเกษตรสู่ตลาดที่เป็นศูนย์กลางธุรกิจสำคัญ เช่น คุนหมิง หนานหนิง เป็นต้น นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ยังได้รับเชิญจากสถานเอกอัครราชทูตไทย ประจำกรุงมะนิลา ประเทศฟิลิปปินส์ ให้เข้าร่วมงาน “Chatuchak Day” โดยได้นำผลิตผลการเกษตร (ผลไม้) หลายชนิด เช่น ทุเรียน ลองกอง มะขามหวาน ส้มโอ เป็นต้น ไปแสดงและจำหน่าย ซึ่งได้รับความสนใจจากผู้เข้าชมงานเป็นอย่างมาก

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ธ.ก.ส. ได้นำผลิตผลการเกษตร (ผลไม้) จำหน่ายปริมาณรวม 950 ตัน เป็นเงิน 28 ล้านบาท

9. โครงการประกวดผลงานตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

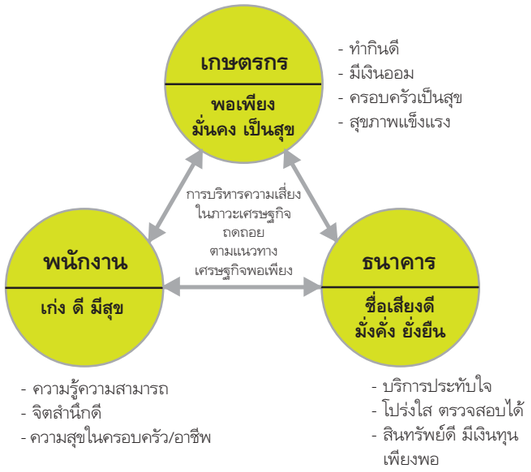
ในปี พ.ศ. 2552 สำนักงานคณะกรรมการพิเศษเพื่อประสานงานโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ (กปร.) ได้จัดประกวดผลงานตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ครั้งที่ 2 ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้ส่งผลงานเข้าประกวดประเภทองค์กรภาครัฐส่วนกลาง เพื่อเป็นการเผยแพร่ถึงการนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาขับเคลื่อนการดำเนินงานตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน ตลอดระยะเวลากว่า 43 ปี ธ.ก.ส. ได้พัฒนากระบวนการดำเนินงานจากการให้ความช่วยเหลือแก่เกษตรกรรายคน จนถึงการให้ความช่วยเหลือแก่ชุมชน ซึ่งเป็นการให้มากกว่าสินเชื่อ มุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพชีวิตเกษตรกรให้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น โดยน้อมนำตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาเป็นแนวทางในการดำเนินงานและขับเคลื่อนองค์กรพร้อมกันทั้ง 3 ด้าน คือ ด้านลูกค้า (Customer) ด้านพนักงาน (Employee) และด้านองค์กร (Organization) เพื่อเป็นพลังแห่งการเกื้อกูลซึ่งกันและกัน ซึ่งมีจุดเด่นที่สำคัญ คือ

1. ด้านนโยบายและการจัดการองค์กร ธ.ก.ส. มีการพึ่งพาตนเองได้แม้ในยามวิกฤตเศรษฐกิจ โดยมิได้มุ่งผลกำไรสูงสุด ยึดหลักการกำกับดูแลองค์กรที่ดี โดยเน้นความซื่อสัตย์ และโปร่งใส พนักงานส่วนใหญ่ดำเนินวิถีชีวิตพอเพียง รวมทั้งส่งเสริมเกษตรกรให้สามารถพึ่งพาตนเองได้และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

2. ด้านงบประมาณและการบริหารการเงิน ธ.ก.ส. มีความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ มีการส่งเสริมการออมเงิน รวมถึงการจัดตั้งมูลนิธิอาจารย์จำเนียร สาระนาค เพื่อช่วยเหลือสนับสนุนด้านทุนการศึกษาให้แก่พนักงาน ธ.ก.ส. และบุตรพนักงาน ธ.ก.ส. ตลอดจนสนับสนุนให้มีการจัดทำบัญชีครัวเรือนทั้งพนักงาน และลูกค้า ธ.ก.ส.

3. ด้านการพัฒนาบุคลากร ธ.ก.ส. มีการฝึกอบรม การจัดทำสื่อเรียนรู้และการปฏิบัติในเนื้องานหลายภาคส่วนโดยมิได้ถือเป็นโครงการพิเศษ มีรูปแบบการปฏิบัติที่ดี (Best Practices) ที่ชัดเจนตามความสมัครใจและมีการขยายโอกาสการเรียนรู้ด้วยระบบ e - Learning

4. ด้านผลสัมฤทธิ์ ธ.ก.ส. มีความยั่งยืนในการน้อมนำตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาเป็นปณิธานหลักในการดำเนินงานองค์กร มีแนวคิดวิถีพอเพียงที่ชัดเจน และมีความพร้อมในการเป็นองค์กรแบบอย่างเศรษฐกิจพอเพียงที่สมบูรณ์ตลอดจนมีความเข้มแข็งและยืดมั่นหลักการอย่างมีเหตุผลของคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติงาน



ผลการตัดสินปรากฏว่า ธ.ก.ส. ได้รับรางวัลชนะเลิศถ้วยพระราชทานพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ประเภทหน่วยงาน/องค์กรภาครัฐ องค์กรภาครัฐส่วนกลาง รวมทั้งพนักงาน ธ.ก.ส. ได้รับรางวัลรองชนะเลิศถ้วยพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาสยามบรมราชกุมารีประเภทประชาชนทั่วไป และรางวัลประเภทอื่นๆ ซึ่งผู้ได้รับรางวัลส่วนใหญ่เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. ทำให้ ธ.ก.ส. ได้รับรางวัลครบถ้วนทั้ง 3 ด้าน คือ ด้านลูกค้า ด้านพนักงาน และด้านองค์กร ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความสำเร็จของ ธ.ก.ส. ในการน้อมนำตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาเป็นนโยบายในการขับเคลื่อนองค์กร นับได้ว่าเป็นความภาคภูมิใจครั้งยิ่งใหญ่ของลูกค้า ธ.ก.ส. ทุกคน รวมถึงพนักงาน ธ.ก.ส. ซึ่งทำให้ ธ.ก.ส. สามารถยืนหยัด มั่นคง ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างจริงจังและจริงใจในการดำเนินงานตามรอยเบื้องพระยุคลบาท เพื่อประโยชน์สุขส่วนรวมทั้งของลูกค้า ธ.ก.ส. พนักงาน และองค์กร ธ.ก.ส. อันจะเป็นผลดีต่อสังคมไทยต่อไปในอนาคต

10. บทบาทหญิงชาย (Gender)

ธ.ก.ส. ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการที่สร้างโอกาสสนับสนุนการทำงานร่วมกันระหว่างหญิงชายในลักษณะเกื้อกูลช่วยเหลือโดยนำจุดเด่นของแต่ละเพศมาเติมเต็มซึ่งกันและกันในการดำเนินภารกิจ แผนงาน กิจกรรมตามนโยบายสำคัญจนบรรลุผลสำเร็จตลอดมา ธ.ก.ส. จึงได้แต่งตั้งคณะทำงานบูรณาการบทบาทหญิงชาย (Gender) เพื่อมุ่งหวังให้พลังหญิงชาย ธ.ก.ส. เป็นแรงขับเคลื่อนและสนับสนุนภารกิจนโยบายสำคัญ รวมถึงเสริมสร้างกิจกรรมที่เป็นประโยชน์เพื่อช่วยเหลือสังคม

ปัจจุบัน คณะทำงานฯได้นำมุมมองความเท่าเทียมกันของบทบาทหญิงชายในสากลประเทศมาปรับปรุงกรอบการบริหารจัดการ เพื่อสร้างโอกาสในการพัฒนาและแสดงศักยภาพที่แท้จริงของตนให้เป็นที่ประจักษ์เชิงรูปธรรมมากยิ่งขึ้น และดำเนินกิจกรรมด้านต่างๆ เช่น การจัดทำข้อมูลสารสนเทศด้านการส่งเสริมความเท่าเทียมหญิงชาย เป็นต้น อย่างต่อเนื่อง

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 คณะทำงานฯ ได้จัดกิจกรรม “หญิงชายรวมพลังสร้างสรรค์สังคม” 2 ครั้ง ดังนี้ 1) วันที่ 29 - 30 เมษายน 2552 ได้นำเสนอผลงาน ได้แก่ การสนับสนุนการตลาดสินค้าเกษตรกระตุ้นเศรษฐกิจสร้างรายได้แก่ลูกค้า ธ.ก.ส. การสรุปบทเรียนจากประสบการณ์จริงของบทบาทพนักงานพัฒนาธุรกิจหญิงในงานสินเชื่อ และการจัดกิจกรรมสาธิตอาหารปลอดภัยให้ความรู้ด้านสุขภาพ 2) วันที่ 8 - 9 มีนาคม 2553 ได้นำเสนอแผนงานสนับสนุนโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินนอกระบบ ได้แก่ การลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือน การจัดทำบัญชีครัวเรือน และการส่งเสริมเงินออม

11. ศูนย์วิจัย ธ.ก.ส.

ธ.ก.ส. ได้ให้ความสำคัญของงานวิจัยในการพัฒนางานธนาคาร ภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว จึงได้ยกระดับส่วนงานวิจัยจากกองวิจัยเป็นสำนักวิจัยและพัฒนา เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2550 และจัดตั้งเป็นศูนย์วิจัย ธ.ก.ส. เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2551 โดยศูนย์วิจัย ธ.ก.ส. จะเป็นคลังความรู้นำไปสู่การกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ซึ่งการดำเนินงานของศูนย์วิจัย ธ.ก.ส. เป็นไปตามกรอบนโยบายของคณะอนุกรรมการวิจัยและพัฒนา ธ.ก.ส. และมีคณะทำงานบริหารงานวิจัยกลั่นกรองงานเข้าสู่การพิจารณาของคณะอนุกรรมการวิจัยและพัฒนา เพื่อให้ศูนย์วิจัย ธ.ก.ส. มีความเชี่ยวชาญด้านเศรษฐกิจการเกษตร สามารถชี้นำ และมีการเผยแพร่ความรู้สู่สาธารณชน เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาชนบทและเกษตรกรไทย มุ่งเน้นกระบวนการสร้างความรู้ สร้างนักวิจัย ผ่านเครือข่ายการทำงานของพนักงาน ธ.ก.ส. ที่มีอยู่ทั่วประเทศ โดยมุ่งพัฒนาพนักงานให้เป็นนักวิจัยมืออาชีพให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร ปัจจุบัน ธ.ก.ส. มีเครือข่ายนักวิจัยในระดับพื้นที่ในทุกสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดทั่วประเทศ

ในปีบัญชี 2552 ศูนย์วิจัย ธ.ก.ส. มีผลงานวิจัยที่ดำเนินการโดยศูนย์วิจัย ธ.ก.ส. และงานวิจัยที่ร่วมกับสถาบันวิจัยภายนอก จำนวน 60 เรื่อง โดยเป็นงานวิจัยที่น่าสนใจและเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อองค์กรในการนำมากำหนดแนวทางการดำเนินธุรกิจของ ธ.ก.ส. อาทิ การวิจัยระดับฝ่ายกิจการสาขาและระดับจังหวัดที่พนักงานในสังกัดฝ่ายกิจการสาขา หรือสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดเป็นผู้ดำเนินการวิจัยเอง ผลงานวิจัยที่สำคัญ ได้แก่ รายงานการศึกษาศักยภาพการทำธุรกิจของสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. จำกัด (สกต.) และบริษัทไทยธุรกิจเกษตร จำกัด (TABCO) การศึกษาการจัดการห่วงโซ่อุปทานและโลจิสติกส์ของข้าวไทย และการศึกษาพฤติกรรมและรูปแบบการดำเนินชีวิต (Lifestyle) และความต้องการบริการทางการเงินของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม และหลักการดำเนินงานประจำปีบัญชี 2553

วิสัยทัศน์

"เป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่มั่นคง มีการจัดการที่ทันสมัย เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรรายย่อย"

พันธกิจ

1. ให้บริการสินเชื่อครบวงจรเพื่อเสริมสร้างโอกาสและสนับสนุนเกษตรกรจนสามารถเพิ่มผลผลิตได้อย่างมีคุณภาพและประสิทธิภาพ
2. พัฒนาสังคมแห่งการเรียนรู้ด้านเกษตรกรรมเพื่อให้เกษตรกรมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น เป็นทรัพยากรมนุษย์ที่เคียงคู่รู้คุณค่าของสังคม
3. บริหารจัดการเงินทุนให้มีต้นทุนที่เหมาะสมต่อการตอบสนองพันธกิจหลักของธนาคาร เน้นการมีสภาพคล่องและมีเสถียรภาพ
4. พัฒนาบริการใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของเกษตรกรอย่างมีคุณภาพและประสิทธิภาพ ด้วยบุคลากรของธนาคารที่มีขีดความสามารถและค่านิยมที่ถูกต้อง

ค่านิยม

"เคียงคู่รู้ค่าประชาชน"

หลักการดำเนินงาน

ธ.ก.ส. ใช้หลัก SPARK ในการบริหารงานเพื่อช่วยสะท้อนความรับผิดชอบขององค์กรที่มีต่อประชาชน 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

ยุทธศาสตร์การดำเนินงานปีบัญชี 2553 และแผนงานสำคัญประจำปีบัญชี 2553

1. ยุทธศาสตร์การดำเนินงานปีบัญชี 2553

ธ.ก.ส. น้อมนำปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง รวมถึงหลักการบริหารจัดการที่ดี (Good Governance) ที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Social Responsibility) มาเป็นแนวทางในการขับเคลื่อนภารกิจองค์กร ธ.ก.ส. อย่างบูรณาการ ภายใต้วิสัยทัศน์และพันธกิจเพื่อพัฒนาภาคการเกษตรและภาคชนบทให้เป็นสังคมอุดมปัญญา เป็นแหล่งแลกเปลี่ยนเรียนรู้เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยประสานงานอย่างใกล้ชิดกับเครือข่ายและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียโดยกำหนด 10 ยุทธศาสตร์ สำคัญ ดังนี้

1.1 การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อเป็นทุนแก่ภาคชนบทในการดำเนินกิจกรรมสร้างมูลค่าเพิ่มในระบบเศรษฐกิจ ให้ความสำคัญกับการเพิ่มรายได้และลดค่าใช้จ่ายของเกษตรกร โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการในการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อเพิ่มผลิตภาพการผลิต (Productivity) และขยายบทบาทการให้สินเชื่อในส่วนของกระบวนการแปรรูป (Processing) การตลาดและการบริการภาคเกษตร (สินเชื่อกลางน้ำ - ปลายน้ำ) ให้กว้างขวางยิ่งขึ้นเพื่อสร้างมูลค่าผลิตผลการเกษตร (Value Creation) และแนวคิดเศรษฐกิจเชิงสร้างสรรค์ (Creative Economy) ภายใต้ความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐและเอกชน

1.2 การจัดทำฐานข้อมูลเพื่อการบริหารจัดการองค์ความรู้ขององค์กร โดยยึดหลัก "วิจัยนำการพัฒนา" สำรวจ วิจัย และจัดเก็บข้อมูลให้เหมาะสมกับพื้นที่ เพื่อให้ได้ระบบฐานข้อมูลลูกค้ารายคนที่ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน และมีประสิทธิภาพ รวมถึงชี้แจงทำความเข้าใจกับเกษตรกรลูกค้า และมอบหมายให้หัวหน้ากลุ่มลูกค้าร่วมตรวจสอบข้อมูลเพื่อยืนยันความถูกต้อง

นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ได้กำหนดให้ทำการวิจัยและพัฒนาพืชผลผลิตหลักแต่ละภูมิภาค การวิเคราะห์เชิงลึกเพื่อจัดทำแผนพัฒนาเป็นรายผลผลิต และเชื่อมโยงกับกระบวนการให้สินเชื่อครบวงจร รวมทั้งบริการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสาร ด้านการผลิต การแปรรูป และการตลาดให้แก่เกษตรกรลูกค้าผ่านเครือข่ายการให้บริการของ ธ.ก.ส.

1.3 การจัดการคุณภาพหนี้ตามศักยภาพของเกษตรกร ใช้หลักการป้องกันและแก้ไขปัญหาหนี้ค้างเป็นสำคัญ โดยให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการบริหารคุณภาพหนี้ของชุมชน เน้นกระบวนการช่วยเหลือ ควบคุม กำกับซึ่งกันและกันของเกษตรกรในชุมชน (Social Control / Social Sanction) ด้วยการจำแนกกลุ่มหนี้ตามความสามารถและศักยภาพของเกษตรกรลูกค้าที่เป็นจริง เพื่อนำมากำหนดวิธีการบริหารหนี้ค้างชำระให้เหมาะสม และการพัฒนาการใช้ข้อมูลพื้นฐาน (Data Base) ให้สามารถสนับสนุนข้อมูลการดำเนินงานของชุมชนให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้งสนับสนุนทางการเงินและการบริหารจัดการแก่องค์กรในชุมชน เพื่อทำหน้าที่แก้ไขปัญหาหนี้สินและสงวนที่ดินทำกินของเกษตรกร

1.4 การพัฒนาระบบกลุ่มลูกค้าและเครือข่ายโดยชุมชนเป็นศูนย์กลาง เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของชุมชนแบบองค์รวม โดยการปรับโครงสร้างฐานข้อมูลจากรายเขตตำบลเป็นรายชุมชน เพื่อจำแนกและคัดเลือกชุมชนเป้าหมายตามศักยภาพและความพร้อมของชุมชน โดยเน้นให้หัวหน้ากลุ่มลูกค้า/ผู้นำชุมชนในแต่ละชุมชนเป็นกลไกประสาน เพื่อสร้างความเข้าใจ/ความร่วมมือในการเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ชุมชน นำไปสู่ความเห็นพ้องต้องกันในกระบวนการพัฒนาระดับชุมชนและกำหนดข้อกำหนดของชุมชน พัฒนาระบบกลุ่มในชุมชน (หนึ่งกลุ่มหนึ่งชุมชน) ด้วยวิธีการบูรณาการภูมิปัญญาท้องถิ่นกับเทคโนโลยีที่เหมาะสมกับชุมชน ปรับทัศนคติของคนในชุมชนและพนักงานในการขับเคลื่อนกระบวนการเรียนรู้ตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง (มีแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของชุมชน) โดยเริ่มจากกลุ่มเกษตรกรลูกค้าชั้นดี จำนวน 40,000 กลุ่ม ให้มีการรวมตัวกันในระดับชุมชนเป็นหนึ่งชุมชน หนึ่งกลุ่ม (จากจำนวนกลุ่มลูกค้าประมาณ 280,000 กลุ่ม) เพื่อพัฒนาอาชีพหลักและรวมกันเป็นกลุ่มอาชีพ มีการเชื่อมโยงกับเครือข่ายชุมชน สถาบันเกษตรกร และองค์กรภายนอก การสร้างพลังร่วม (Synergy) ระหว่างเครือข่าย สกต. และสหกรณ์การเกษตร (สกก.) สำหรับกองทุนหมู่บ้านที่ผ่านการคัดเลือก จำนวน 45 กองทุน จะพัฒนาให้เป็นสถาบันการเงินชุมชน เพื่อพัฒนาต่อยอดธุรกิจสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. สู่สมาชิกกองทุน

1.5 การเพิ่มมูลค่าผลผลิตด้วยกลยุทธ์ธุรกิจเครือข่ายชุมชน เพื่อให้เกิดการเชื่อมโยงเครือข่ายและส่งเสริมให้ สกต. และ สกก. จัดทำหรือปรับปรุงแผนธุรกิจให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของชุมชนและเครือข่ายชุมชน เพื่อรวบรวมผลผลิตและเพิ่มมูลค่าผลผลิตโดยประสานงานกับองค์กร ส่วนราชการที่เกี่ยวข้อง สถาบันการศึกษา องค์กรภาคเอกชนเพื่อบูรณาการการทำงานในการเพิ่มมูลค่าในห่วงโซ่คุณค่าของแต่ละผลิตผล และการพัฒนาเส้นทางการนำสินค้าปลอดภัยและรักษาสิ่งแวดล้อมจากชนบทสู่ตลาดในเมือง โดยการ

สนับสนุน สกต. ที่มีความพร้อมเพื่อลงทุนใน Outlet ระดับจังหวัด (Farmers' Market)

1.6 การเสริมสร้างความเข้มแข็งสถาบันเกษตรกร พัฒนาองค์กรและสถาบันของเกษตรกร ให้สามารถดำเนินธุรกิจร่วมกับชุมชนได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยการปลูกฝังให้เกษตรกรตระหนักถึงความเป็นเจ้าของ และทำธุรกิจร่วมกับ สกต. เพิ่มมากขึ้น มีส่วนร่วมและสนับสนุนให้ สกต. จัดระบบและโครงสร้างการบริหารให้มีทีมทำงานที่เพียงพอ โดยให้ผู้นำชุมชน เครือข่ายชุมชน มีบทบาทหน้าที่ในการบริหารจัดการ โดยยึดหลักธรรมาภิบาล (Good Governance) เน้นความเป็นมืออาชีพของผู้บริหาร สนับสนุนให้ สกต. เข้าไปมีบทบาทในการบริหารจัดการในองค์กรภาคี คือ บริษัทไทยธุรกิจเกษตร จำกัด (TABCO) เพื่อเชื่อมโยงเครือข่ายและปลูกฝังความเป็นเจ้าของกิจการ เสริมสร้างความสามารถทางธุรกิจ ให้กับ TABCO เพื่อขยายฐานธุรกิจให้ครอบคลุมตามห่วงโซ่คุณค่า สนับสนุนการจัดระบบดูแลความเสี่ยงด้านการผลิต และการจัดการด้านการตลาด ควบคู่กับการพัฒนาโครงการสร้างการบริหารที่เริ่มจากผู้นำชุมชนไปสู่สมาชิก สกต. และผู้ถือหุ้นองค์กรภายนอก (ได้แก่ TABCO)

1.7 การให้บริการทางการเงินและความรู้สู่ชุมชน เตรียมความพร้อมของบุคลากรให้ตระหนักและมีความรู้ในกระบวนการพัฒนาชนบท ทักษะในการบริหารทางการเงินด้วยกระบวนการสร้างพนักงานและผู้นำระดับชุมชน ผ่านเครือข่ายองค์กรต่าง ๆ การปรับกระบวนการให้บริการ โดยให้สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด เป็นศูนย์ธุรกิจ ยกระดับหน่วยอำเภอเป็นสาขาตามความพร้อมและเหมาะสมในการให้บริการทางการเงิน และขยายการให้บริการผ่านองค์กรเครือข่ายต่าง ๆ ควบคู่กับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ทันสมัยเหมาะสมแก่ลูกค้า รวมทั้งการให้บริการความรู้ที่จำเป็นในการประกอบอาชีพผ่านสาขา ธ.ก.ส. และเครือข่ายบริการ ส่งเสริมการออมระดับครัวเรือนและชุมชน โดยใช้กระบวนการกลุ่มหรือชุมชน และอีกทั้งยังสร้างเครื่องมือ/เทคโนโลยีช่วยในการบริหารการเงิน (วิเคราะห์/สังเคราะห์) ระดับชุมชน เพื่อพัฒนาชนบทให้เกิดความเข้มแข็ง และเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกต่อการให้บริการเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.

1.8 การเสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินทุนดำเนินงาน ธ.ก.ส. รณรงค์การออมเงินของประชาชนในภาคชนบท และสร้างความสัมพันธ์เชื่อมโยงกับองค์กรภาครัฐและภาคเอกชน เพื่อแสวงหาแหล่งเงินฝากมาเป็นเงินทุนดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งดูแลความมั่นคงทางการเงินของ ธ.ก.ส. เพื่อให้เกิดการยอมรับและความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ให้ความสำคัญกับการสร้างพลังร่วม (Synergy) ระหว่างเครือข่าย โดยการสนับสนุนให้ สกต. และ สกก. ในการเข้ามาถือหุ้นใน ธ.ก.ส. รวมทั้งรักษาผลประกอบการให้เหมาะสม และมีเงินกองทุนดำเนินงานอย่างเพียงพอ (Capital Adequacy) ตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.9 จัดตั้งและดำเนินธุรกิจบริษัทในเครือ ธ.ก.ส. เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการรองรับภารกิจที่หลากหลายในอนาคต และเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารงาน และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจ โดยแยกการดำเนินงานภารกิจที่มีความชัดเจนเฉพาะด้านออกไปจัดตั้งและดำเนินธุรกิจในลักษณะบริษัทในเครือ ทั้งนี้ เริ่มจากงานด้านการวิจัยและพัฒนาฐานข้อมูลของธนาคารโดยการจัดตั้ง "ศูนย์วิจัย ธ.ก.ส. (BAAC Research Center)" ควบคู่กับการศึกษาความเป็นไปได้ในการจัดตั้ง "สถาบันพัฒนาการเกษตรและชนบท" และกองทุนร่วมทุนกับวิสาหกิจที่สนับสนุนการประกอบอาชีพเกษตรกรรม เพื่อสร้างความเข้มแข็งในการประกอบอาชีพเกษตรกรรม

1.10 การสนับสนุนและพัฒนาทุนมนุษย์ กระจายอำนาจสู่ภูมิภาค เตรียมความพร้อมบุคลากรให้เป็นคนดี คนเก่ง และมีความสุข เพื่อรองรับภารกิจของส่วนงานตามตำแหน่งหน้าที่และตามพื้นที่ ให้โอกาสและให้ทุนความรู้แก่พนักงาน/ผู้นำชุมชน โดยร่วมกับสถาบันการศึกษา ส่วนงานอื่นๆ ส่งเสริมพัฒนาบุตรหลานลูกค้า ธ.ก.ส. ให้เป็นผู้นำชุมชน การพัฒนาความรู้ให้กับพนักงานและชุมชนด้านการวิจัยและการพัฒนา เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ระหว่างพนักงานและชุมชนในพื้นที่ นำไปสู่การพัฒนาพนักงานเป็นนักการเงินการธนาคารอย่างมืออาชีพ เพื่อเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่ลูกค้า ธ.ก.ส. และชุมชน โดยจะพัฒนาลูกค้า ธ.ก.ส. และชุมชนไปสู่การเป็นผู้ประกอบการ เจ้าของกิจการ ตลอดจนการตัดสินใจร่วมลงทุนในกิจการของชุมชนได้อย่างเหมาะสม โดยสอดคล้องกับวิถีชีวิตชุมชนเป็นหลัก รวมไปถึงการจัดตั้งศูนย์เรียนรู้ชุมชนในพื้นที่ และศูนย์ฝึกอบรม ธ.ก.ส.

2. แผนงานสำคัญประจำปีบัญชี 2553

เพื่อก้าวสู่การ **"เป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่มั่นคง มีการจัดการที่ทันสมัย เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรรายย่อย"** ภายใต้การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยตามภาวะการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ธ.ก.ส. ได้กำหนดแผนงานสำคัญเพื่อขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ ประจำปีบัญชี 2553 ดังนี้

2.1 สนับสนุนสินเชื่อแก่ชนบทอย่างครบวงจร รวม 420,000 ล้านบาท เพื่อเพิ่มผลิตภาพการผลิต (Productivity) พัฒนาคุณภาพการผลิต (Quality) สร้างมูลค่าเพิ่มผ่านกระบวนการรวบรวม การแปรรูป และการตลาด (Marketing) เพื่อกระจายผลผลิตสู่ผู้บริโภคทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยกำหนดกลยุทธ์สนับสนุนทั้งการวิจัยและพัฒนา การออกแบบผลิตภัณฑ์ การปรับปรุงหลักเกณฑ์และขั้นตอนงานสินเชื่อ เป็นต้น อีกทั้ง มุ่งขยายระบบการป้องกันความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติให้กับลูกค้า ธ.ก.ส อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้สินเชื่อคงเหลือเติบโตไม่น้อยกว่าร้อยละ 10

2.2 มุ่งบริหารจัดการคุณภาพหนี้อย่างเหมาะสมตามศักยภาพของลูกค้า ธ.ก.ส. โดยลดอัตรา NPLs/Loan ไม่เกินร้อยละ 7.5 ภายใต้กลยุทธ์ป้องกันหนี้กลุ่มเสี่ยงที่มีภาระหนักและแก้ไขหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 ปี เป็นลำดับแรก โดยให้มีการเจรจาสอบทานหนี้ทุกราย และใช้แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้รายคนตามที่ ธ.ก.ส. กำหนด รวมถึงการให้ชุมชนมีส่วนร่วมจัดการหนี้และทุนเพื่อสงวนที่ดินทำกินของลูกค้า ธ.ก.ส.

2.3 ส่งเสริมการออมภาคประชาชนและภาครัฐ จำนวน 20,000 ล้านบาท ตามความพอเพียงกับการขับเคลื่อนภารกิจด้วยต้นทุนที่เหมาะสม เน้นรักษาฐานเงินฝากภาครัฐในท้องถิ่นให้มั่นคง และมุ่งขยายเครือข่ายสาขาบริการสะสมไม่น้อยกว่า 1,000 สาขา

2.4 เสริมสร้างศักยภาพความเข้มแข็งของลูกค้า ธ.ก.ส. ชุมชนและสถาบันเกษตรกร โดยขยายการพัฒนาชุมชนต้นแบบเศรษฐกิจพอเพียงทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ จำนวน 3,000 ชุมชน สนับสนุนการพัฒนาลูกค้าให้เป็นหนึ่งกลุ่มหนึ่งชุมชน ส่งเสริมสมาชิก สกต. ทำธุรกิจกับ สกต. ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 และสร้างระบบธุรกิจเครือข่ายชุมชนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของยอดจ่ายสินเชื่อหมุนเวียนในพืชผลหลักของภูมิภาค

การประเมินฐานะและแนวโน้มการดำเนินงาน

เศรษฐกิจไทยปี 2552 ครึ่งปีแรกมีภาวะชะลอตัวตามสภาวะเศรษฐกิจโลก จากวิกฤตสถาบันการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกา ทำให้อุปสงค์โดยรวมในทุกภูมิภาคลดลง ส่งผลกระทบต่อเนื่องมายังประเทศไทย ซึ่งเป็นประเทศที่พึ่งพาการส่งออกสินค้าและบริการกว่าร้อยละ 70 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) รวมทั้งยังมีปัจจัยอื่นที่ส่งผลกระทบต่ออัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยคือ การลดลงของจำนวนนักท่องเที่ยว สถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศ และราคาสินค้าเกษตรที่มีแนวโน้มลดลง แต่ครึ่งปีหลังเศรษฐกิจเริ่มมีสัญญาณฟื้นตัว โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการเร่งการใช้จ่ายภาครัฐ การลงทุนภาครัฐ รวมถึงการฟื้นตัวของประเทศเศรษฐกิจคู่ค้าหลักของไทย จากข้อมูลสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง มูลค่าการส่งออกและการนำเข้าสินค้าและบริการมีอัตราขยายตัวทั้งด้านปริมาณและราคา ด้านปริมาณการส่งออกสินค้าและบริการมีอัตราขยายตัวติดลบร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับครึ่งปีแรกมีอัตราติดลบร้อยละ 22.8 ขณะที่ปริมาณการนำเข้าสินค้าและบริการมีอัตราขยายตัวติดลบร้อยละ 4.3 เมื่อเทียบกับครึ่งปีแรกมีอัตราติดลบร้อยละ 29.6 ในส่วนของเสถียรภาพเศรษฐกิจภายในประเทศมีอัตราเงินเฟ้อลดลงที่อัตราติดลบร้อยละ 0.9 เนื่องจากสถานการณ์ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่มีแนวโน้มลดลง

สำหรับฐานะและผลประกอบการของ ธ.ก.ส. ในรอบปีบัญชี 2552 มีแนวโน้มเติบโตตามเป้าหมายรองรับการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นโอกาสในการขยายสินเชื่อในภาคชนบทของ ธ.ก.ส. ทำให้สินทรัพย์มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.47 เมื่อเทียบกับปีบัญชี 2551 โดยสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นมูลเหตุสำคัญมาจากปริมาณความต้องการสินเชื่อของเกษตรกรและเงินฝากที่เพิ่มขึ้น ด้านหนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.07 เมื่อเทียบกับปีบัญชี 2551 มีการขยายฐานเงินฝากเพิ่มขึ้นกว่า 56,000 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.68 เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น โดยเป็นนโยบายจัดหาเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำ ด้านทุนระหว่างปีกระทรวงการคลังได้ซื้อหุ้นสามัญของ ธ.ก.ส. เพิ่มเติมกว่า 2,000 ล้านบาท จากงบประมาณรายจ่ายประจำปีและเงินปันผลที่ได้รับ ทำให้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่อง (Capital Adequacy Ratio : CAR) คิดเป็นร้อยละ 13.81 สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานถือใช้ทั่วไปในปัจจุบัน (ร้อยละ 8.5)

นอกจากนี้ ในรอบปีบัญชี 2552 ธ.ก.ส. ยังได้รับมอบหมายภารกิจเพิ่มเติมจากรัฐบาลในการดำเนินโครงการประกันรายได้เกษตรกรโดยสนับสนุนกลไกการตลาดในการสร้างเสถียรภาพราคาผลิตผลการเกษตรหลักของประเทศให้มีความมั่นคงยั่งยืนในระยะยาว เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตในภาคการเกษตร เพื่อให้ระบบการเกษตรของประเทศมีศักยภาพในการผลิต สร้างความมั่นคงด้านอาหารและพลังงานทดแทนในพืชหลัก 3 ชนิด คือ ข้าว มันสำปะหลัง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ทั้งนี้ในปีการผลิต 2552/2553 สามารถดำเนินการประกันรายได้ในพืชหลัก 3 ชนิด จำนวน 48,737 ล้านตัน เป็นเงินชดเชยส่วนต่างราคาประกันกับราคาเกณฑ์กลางอ้างอิงทั้งสิ้น 35,369 ล้านบาท นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ได้รับมอบหมายให้ดำเนินโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินนอกระบบเพื่อดำเนินการช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบปัญหาหนี้นอกระบบได้มีโอกาสในการเข้าถึงแหล่งทุนที่มีต้นทุนที่ถูกกว่า โดย ธ.ก.ส. สามารถช่วยเหลือเงินกู้แก่เกษตรกรแล้วจำนวนทั้งสิ้น 9,642 ราย คิดเป็นต้นเงินคงเป็นหนี้ทั้งสิ้น 464.34 ล้านบาท และเมื่อสิ้นสุดปีบัญชี 2552 ธ.ก.ส. มีผลประกอบการสูงขึ้นจากปีก่อน ทำให้มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย (Return On Asset : ROA) คิดเป็นร้อยละ 1.10 โดยเป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อ และรายได้จากการดำเนินโครงการนโยบายรัฐเพิ่มขึ้น

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2553 จากข้อมูลสำนักงานเศรษฐกิจการคลังจะมีอัตราการขยายตัวที่ร้อยละ 4.5 ต่อปี จากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัว เนื่องมาจากภาครัฐได้ดำเนินนโยบายการคลังและการเงิน เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง การขยายตัวของภาคการผลิต การส่งออก และการท่องเที่ยว ส่งผลให้สถานการณ์การจ้างงานและระดับรายได้ของครัวเรือนปรับตัวดีขึ้น รายได้เกษตรกรที่เพิ่มขึ้นตามราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลก รวมถึงการรักษาระดับอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำช่วยส่งเสริมการลงทุนภาคเอกชนให้ขยายตัว และจากปริมาณการส่งออกสินค้าและบริการในปี 2553 จะมีอัตราขยายตัวตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า ทำให้ส่งผลดีต่อการส่งออกของไทยจะปรับตัวดีขึ้นทั้งปริมาณและราคา โดยเฉพาะการส่งออกสินค้าเกษตรครึ่งปีแรกจะมีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ดี เนื่องจากการฟื้นตัวของอุปสงค์โลกและราคาน้ำมันที่ปรับสูงขึ้น ส่งผลต่อความต้องการสินค้าเกษตรเพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะพืชพลังงานทดแทน นอกจากนั้นการเปิดเขตการค้าเสรีอาเซียน (AFTA) ช่วยสนับสนุนภาคการเกษตรของไทยให้มีโอกาสพัฒนาการผลิตสินค้าเกษตรที่มีคุณภาพเพื่อการแข่งขันในตลาดโลก อย่างไรก็ดี ปัจจัยเสี่ยงที่ส่งผลต่อภาคการเกษตร ได้แก่

ผลกระทบจากภาวะโลกร้อน สถานการณ์ภัยแล้ง สถานการณ์โรคระบาดของแมลงศัตรูพืช ความผันผวนของราคาน้ำมันและอัตราแลกเปลี่ยน จะส่งผลกับรายได้และต้นทุนการผลิตของเกษตรกร รวมทั้งสถานการณ์ความขัดแย้งทางการเมืองจะส่งผลด้านลบกับเศรษฐกิจในภาพรวม

ทิศทางและแนวโน้มการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ในปีบัญชี 2553 (1 เมษายน 2553 - 31 มีนาคม 2554) ยังคงดำรงบทบาทเป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่มั่นคง มีการจัดการที่ทันสมัย เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรรายย่อย โดยน้อมนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง รวมถึงหลักการบริหารจัดการที่ดี (Good Governance) ที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Social Responsibility) มาเป็นแนวทางในการขับเคลื่อนภารกิจองค์กร ธ.ก.ส. เพื่อพัฒนาภาคการเกษตรและภาคชนบทให้เป็นสังคมอุดมปัญญา เป็นแหล่งแลกเปลี่ยนเรียนรู้เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยประสานงานอย่างใกล้ชิดกับเครือข่ายและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ทั้งนี้ ธ.ก.ส. ได้สนับสนุนสินเชื่อเพื่อเป็นทุนแก่ภาคชนบทในการดำเนินกิจกรรมผลักดันให้เกิดมูลค่าเพิ่มในระบบเศรษฐกิจ จำนวนทั้งสิ้น 420,000 ล้านบาท โดยให้ความสำคัญกับการเพิ่มรายได้และลดค่าใช้จ่ายของเกษตรกร การพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการในการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อเพิ่มผลิตภาพการผลิต (Productivity) และขยายบทบาทการให้สินเชื่อในส่วนของกระบวนการแปรรูป (Processing) การตลาดและการบริการภาคเกษตร (สินเชื่อกลางน้ำ-ปลายน้ำ) ให้กว้างขวางยิ่งขึ้นเพื่อสร้างมูลค่าผลิตผลการเกษตร (Value Creation) และแนวคิดเศรษฐกิจเชิงสร้างสรรค์ (Creative Economy) ภายใต้ความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมถึงเสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินทุนดำเนินงาน ธ.ก.ส. โดยรณรงค์การออมเงินของประชาชนในภาคชนบท และสร้างความสัมพันธ์เชื่อมโยงกับองค์กรภาครัฐและภาคเอกชน เพื่อแสวงหาแหล่งเงินฝากมาเป็นเงินทุนดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธ.ก.ส. ดูแลความมั่นคงทางการเงินเพื่อให้เกิดการยอมรับและความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) ทั้งภายในและภายนอกองค์กร รวมทั้งรักษาผลประกอบการให้เหมาะสม และมีเงินกองทุนดำเนินงานอย่างเพียงพอตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ยังนำระบบการบริหารจัดการเพื่อสร้างมูลค่าเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Value Management : EVM) มาใช้บริหารจัดการองค์กรควบคู่กับการนำระบบการประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ (State Enterprise Performance Appraisal : SEPA) มาใช้เป็นเครื่องมือในการพัฒนาองค์กรสู่ความเป็นเลิศ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธ.ก.ส. ตระหนักถึงความสำคัญและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการภายใต้กรอบการบริหารและการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด และถือเป็นกฎเกณฑ์กติกาให้ทุกคนที่เกี่ยวข้องได้รับความเป็นธรรม เป็นแนวทางสร้างสรรค์วัฒนธรรมองค์กรที่ดี มีระบบการทำงานที่โปร่งใส่ ตรวจสอบได้ มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เปิดโอกาสให้ลูกค้า ประชาชน ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ร่วมรับรู้ข้อมูลข่าวสาร และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการบริหาร การตรวจสอบ และประเมินผลอย่างจริงจัง สามารถเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ องค์กรเติบโตอย่างมั่นคง ยั่งยืนในระยะยาว

กรอบการบริหารและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธ.ก.ส. ยึดหลักการและปรับปรุงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ ปี 2552 ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) ปรับปรุงเมื่อวันที่ 3 มิถุนายน 2552 ประกอบด้วยหลักมาตรฐานสากล 7 ประการ คือ ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ ความสำนึกในหน้าที่ การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียโดยสุจริตและเท่าเทียมกัน ความโปร่งใสในการดำเนินงานและมีการเปิดเผยข้อมูล การสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการทั้งในระยะสั้นและระยะยาว การส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแลและจรรยาบรรณที่ดี และส่งเสริมการมีส่วนร่วม โดยได้กำหนดเป็นนโยบาย กลยุทธ์และเป้าหมาย การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้ “ธ.ก.ส. มุ่งส่งเสริมการดำเนินกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นมาตรฐานอันนำมาซึ่งการเป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่มีความมั่นคงอย่างยั่งยืน เป็นที่ยอมรับ และเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและสังคม” **กลยุทธ์และเป้าหมาย** ยึดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นกลไกขับเคลื่อนอย่างมีส่วนร่วมทั่วทั้งองค์กร โดยกำหนดเป้าหมายให้เป็นที่เชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย สังคมและองค์กร มีความมั่นคงยั่งยืน

ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นไปอย่างเปิดเผย โปร่งใส และเป็นธรรมต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องโดยมิได้มุ่งเน้นที่ประโยชน์ของบุคคลใด บุคคลหนึ่ง รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ธ.ก.ส. ได้มีการปฏิบัติตามกรอบการบริหารและการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้กำหนดไว้ โดยปรากฏข้อมูลที่เกี่ยวกับคณะกรรมการการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ สิทธิ และความเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

1. ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ ธ.ก.ส.

คณะกรรมการของ ธ.ก.ส. เป็นผู้มีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้ส่วนเสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม สามารถใช้ดุลพินิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างอิสระเป็นธรรม นอกจากนี้ยังเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นหรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย สามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ นอกจากนั้น คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ไม่เป็นญาติสนิทของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ 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 โดยกรรมการที่เป็นอิสระควรมีการประชุมกันเองเป็นครั้งคราวอย่างน้อย 6 เดือนต่อครั้ง ซึ่งกรรมการอิสระของ ธ.ก.ส. มีจำนวน 7 คน และในปีบัญชี 2552 ได้มีการประชุมจำนวน 2 ครั้ง ดังนี้

ครั้งที่ 1 วันที่ 19 ตุลาคม 2552
ครั้งที่ 2 วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2553

รายชื่อกรรมการอิสระ ธ.ก.ส. ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2552 - 22 กุมภาพันธ์ 2553

1. นายจุลยุทธ	หิรัณยะวสิต	ประธานกรรมการ
2. นายอัชพร	จารุจินดา	กรรมการ
3. นายวิโรจ	อิ่มพิทักษ์	กรรมการ
4. นายวิเชฐ	ตันติวานิช	กรรมการ
5. นายอำนวย	ปะติเส	กรรมการ
6. นายอนุสรณ์	ธรรมใจ	กรรมการ
7. นางจิรพร	มีหลีสวัสดิ์	กรรมการ

และได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการอิสระ ธ.ก.ส. ชุดใหม่เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2553 ดังนี้

1. นายจุลยุทธ	หิรัณยะวสิต	ประธานกรรมการ
2. นายอัชพร	จารุจินดา	กรรมการ
3. นายวิโรจ	อิ่มพิทักษ์	กรรมการ
4. นายวิเชฐ	ตันติวานิช	กรรมการ
5. นายอำนวย	ปะติเส	กรรมการ
6. นายอำนวย	ทงก๊ก	กรรมการ
7. นางจิรพร	มีหลีสวัสดิ์	กรรมการ

ทั้งนี้ ในปีบัญชี 2552 กรรมการ ธ.ก.ส. ไม่มีรายการที่เกี่ยวโยงกัน (Connected Transaction) * และไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

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

สำหรับกรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งอย่างน้อยต้องมีผู้แทนจากส่วนงานต่าง ๆ ส่วนงานละ 1 คน ได้แก่ กระทรวงการคลัง กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ สำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม ธนาคารแห่งประเทศไทย และสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ รองประธานกรรมการ หรือกรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้ง อยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ผู้ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจะแต่งตั้งให้เป็นรองประธานกรรมการ หรือกรรมการอีกก็ได้ เมื่อรองประธานกรรมการ หรือกรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ คณะรัฐมนตรีอาจแต่งตั้งผู้อื่นเป็นรองประธานกรรมการ หรือกรรมการแทนผู้ซึ่งได้รับแต่งตั้งแทนนี้ให้อยู่ในตำแหน่งตามวาระของผู้ซึ่งตนแทน

เนื่องจาก คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้ครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2553 ทั้งคณะ เป็นผลให้คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. แต่งตั้งสิ้นสุดลงด้วย ประกอบกับคณะรัฐมนตรีในคราวประชุมเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2553 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งรองประธานและกรรมการ ธ.ก.ส. ใหม่ทั้งคณะ และเพื่อให้การปฏิบัติงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 2/2553 วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2553 จึงแต่งตั้ง

***รายงานที่เกี่ยวโยงกัน** *(Connected Transaction) หมายถึงการตกลงเข้าทำรายการใดๆ ระหว่างรัฐวิสาหกิจหรือองค์กรทั้งภาครัฐและเอกชนที่รัฐวิสาหกิจถือหุ้น กับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน อันได้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้อง และญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งนิติบุคคลที่คนข้างต้นมีส่วนได้เสีย*

คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการเพื่อทำหน้าที่เฉพาะเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

1. คณะกรรมการ ธ.ก.ส.
2. คณะอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. คณะอนุกรรมการกลั่นกรอง
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. คณะอนุกรรมการกำกับดูแลความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
12. คณะกรรมการสอบข้อเท็จจริงการดำเนินงานโครงการจัดหาระบบงานธุรกิจหลักของ ธ.ก.ส. (Core Banking System : CBS)
13. คณะอนุกรรมการโครงสร้างองค์กรและทรัพยากรมนุษย์

รายนามคณะกรรมการ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ มีดังนี้

1. คณะกรรมการ ธ.ก.ส.

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายกรณ์ จาติกวณิช	ประธานกรรมการ
2. นายจรัลธาดา กรรณสูต (ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 30 ก.ย. 52)	รองประธานกรรมการ
3. นายยุคล ลิ้มแหลมทอง (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 27 ต.ค.52)	รองประธานกรรมการ
4. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	กรรมการ
5. นางสาวสุพัตรา ธนเสนีวัฒน์ (ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 15 มิ.ย.52)	กรรมการ
6. นายศุภชัย บานพับทอง (ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 30 ก.ย. 52)	กรรมการ
7. นายวินัย กสิรักษ์ (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 27 ต.ค.52)	กรรมการ
8. นายอนันต์ ภู่สิทธิกุล (ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 15 มิ.ย. 52)	กรรมการ
9. นายเฉลิมพร พิรุณสาร (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 21 ก.ค.52)	กรรมการ
10. นายวิชาญ อมรโรจนาวงศ์	กรรมการ
11. นายอำนวย ทงก๊ก (ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 19 ก.พ. 53)	กรรมการ
12. นายประยูร รัตนเมธางกูร (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 20 ก.พ.52)	กรรมการ
13. นายจุลยุทธ หิรัณยะวสิต	กรรมการ
14. นายอัชพร จารุจินดา	กรรมการ
15. นายวิโรจ อิ่มพิทักษ์	กรรมการ
16. นายวิเชฐ ตันติวานิช	กรรมการ
17. นายอำนวย ปะติเส	กรรมการ
18. นายอนุสรณ์ ธรรมใจ (ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 19 ก.พ. 53)	กรรมการ
19. นายอำนวย ทงก๊ก (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 20 ก.พ.52)	กรรมการ
20. นางจิรพร มีหลีสวัสดิ์	กรรมการ
21. นายเอ็นนู ชื่อสุวรรณ (ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 30 ก.ย. 52)	กรรมการ
22. นายลักษณ์ วจนานวัช (ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 1 ต.ค.52)	กรรมการและเลขานุการ

อำนาจหน้าที่

วางนโยบายและควบคุมดูแลทั่วไปซึ่งกิจการของ ธ.ก.ส. อำนาจหน้าที่เช่นว่านี้ให้รวมถึง

1. การออกข้อบังคับว่าด้วยหุ้นของ ธ.ก.ส.
2. การออกข้อบังคับว่าด้วยการค้ำประกันเงินกู้ตามมาตรา 10 (2)
3. การออกข้อบังคับว่าด้วยการมอบอำนาจของผู้จัดการให้แก่พนักงานของ ธ.ก.ส. ตามมาตรา 23
4. ว่าด้วยการออกข้อบังคับการให้เงินกู้ตามมาตรา 31
5. การออกข้อบังคับว่าด้วยการขายหรือขายลดช่วงตัวเงินแก่สถาบันการเงินต่าง ๆ ตามมาตรา 33
6. การออกข้อบังคับกำหนดอัตราตำแหน่ง เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าพาหนะ เบี้ยเลี้ยง ค่าเช่าที่พัก ค่ารับรอง และเงินเพิ่มอย่างอื่นสำหรับพนักงานและลูกจ้างของ ธ.ก.ส.
7. การออกข้อบังคับว่าด้วยการบรรจุ การแต่งตั้ง การเรียกประกัน การเลื่อนเงินเดือน การถอดถอน วินัย การสอบสวน และการลงโทษสำหรับพนักงานและลูกจ้างของ ธ.ก.ส.
8. การออกข้อบังคับว่าด้วยการสงเคราะห์ผู้จัดการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ซึ่งพ้นจากการเป็นผู้จัดการ พนักงานหรือลูกจ้างของ ธ.ก.ส. และครอบครัวของบุคคลดังกล่าว
9. การตั้งสาขาหรือตัวแทนของ ธ.ก.ส.
10. การออกข้อบังคับเกี่ยวกับธุรกิจอื่นๆ ของ ธ.ก.ส.

2. คณะอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	ประธานอนุกรรมการ
2. นายวิโรจ อิ่มพิทักษ์	อนุกรรมการ
3. นายวิเชฐ ตันติวานิช	อนุกรรมการ
4. นายอำนวย ทงก๊ก	อนุกรรมการ
5. ผู้จัดการ ธ.ก.ส.	อนุกรรมการ
6. รองผู้จัดการ ด้านกลยุทธ์องค์กร	อนุกรรมการและเลขานุการ
7. ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานวางแผนและสนับสนุน	อนุกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
8. ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานอำนวยการ	อนุกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

อำนาจหน้าที่

1. ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.1 พิจารณากำหนดนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ชัดเจน มีคุณภาพ และสอดคล้องไปกับการดำเนินธุรกิจของ ธ.ก.ส.

1.2 กำกับให้ผู้บริหารและพนักงาน ธ.ก.ส. มีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.3 ติดตามและรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.4 กำกับดูแลให้ ธ.ก.ส. สามารถดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้บรรลุผลตามเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และภารกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผลสูงสุด

2. ด้านนโยบายและกลยุทธ์

2.1 พิจารณากลั่นกรองนโยบายกลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานประจำปี

2.2 กำกับดูแลผลสัมฤทธิ์การดำเนินงานในเชิงนโยบาย ตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย

2.3 พิจารณากลั่นกรองเกณฑ์วัดผลการดำเนินงาน ตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานที่ ธ.ก.ส. จัดทำกับกระทรวงการคลัง

3. ด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

3.1 เสนอแนะกลยุทธ์ และแนวทางในการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งทบทวนและพัฒนากลยุทธ์ และแนวทางดังกล่าวต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส.

3.2 กำกับดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามกลยุทธ์และแนวทางที่ได้กำหนดไว้

3.3 ให้ความรู้และข้อเสนอแนะแก่ผู้จัดการและผู้ปฏิบัติงานในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

3.4 พิจารณาอนุมัติแผนงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีของส่วนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

3.5 ให้ความเห็นชอบรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)

3.6 รายงานต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อปรับปรุงแก้ไข กรณีคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์พบหรือมีข้อสงสัยว่า มีการฝ่าฝืนการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

3.7 ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของส่วนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

4. แต่งตั้งคณะทำงาน เพื่อพิจารณาหรือปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย

5. ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย

3. คณะอนุกรรมการกลั่นกรอง

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายจุลยุทธ หิรัณยะวสิต	ประธานอนุกรรมการ
2. นายอำนวย ปะติเส	อนุกรรมการ
3. นายอำนวย ทงก๊ก	อนุกรรมการ
4. นายประยูร รัตนเมธางกูร	อนุกรรมการ
5. ผู้จัดการ	อนุกรรมการ
6. รองผู้จัดการ ด้านการธนาคาร	อนุกรรมการและเลขานุการ
7. ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานธุรกิจสินเชื่อ	อนุกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
8. ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานธุรกิจทั่วไป	อนุกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
9. ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานพัฒนาลูกค้าและชุมชน	อนุกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
10. ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานบัญชีการเงิน	อนุกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
11. ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานธุรกิจธนาคารและสารสนเทศ	อนุกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
12. ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานอำนวยการ	อนุกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

อำนาจหน้าที่

1. ด้านสินเชื่อ

1.1 การอนุมัติ

1) พิจารณาอนุมัติเงินกู้ที่เกินอำนาจอนุมัติของผู้จัดการ เกี่ยวกับวงเงินกู้ หลักประกันเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และการชำระคืนเงินกู้ ตามข้อบังคับฉบับที่ 20 ฉบับที่ 23 ฉบับที่ 26 ฉบับที่ 31 ฉบับที่ 44 ฉบับที่ 45 ฉบับที่ 46

2) พิจารณาอนุมัติการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

1.2 การกลั่นกรอง

1) พิจารณากลั่นกรองการแก้ไขหรือออกข้อบังคับฉบับใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านสินเชื่อ

2) พิจารณากลั่นกรองเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานสินเชื่อ และงานสินเชื่อนโยบายรัฐ

2. ด้านการบริหารจัดการหนี้

2.1 การอนุมัติ

1) พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักการเกี่ยวกับการบริหารจัดการหนี้ และการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระ ได้แก่ การมอบ

อำนาจอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การมอบอำนาจอนุมัติสั่งจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี การปรับลดอัตราดอกเบี้ย และหรือการงดคิดดอกเบี้ยเงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การแก้ไขหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการ การซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาดและการขายทรัพย์สินที่ได้มาจากการขายทอดตลาด

2) พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักการแก้ไขปัญหาหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. ที่เป็นสมาชิกกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร และอนุมัติรับชำระหนี้จากกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร ซึ่งชำระหนี้แทนเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. และสั่งจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีของต้นเงินที่ไม่ได้รับชำระ

3) พิจารณาอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ ทั้งหนี้ยังไม่ถูกดำเนินคดี และหนี้ที่ถูกดำเนินคดีแล้ว ที่เกินอำนาจอนุมัติของผู้จัดการ ดังนี้

3.1) พิจารณาอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยการขยายระยะเวลาชำระหนี้

3.2) พิจารณาอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยการลดดอกเบี้ย

3.3) พิจารณาอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยการขยายระยะเวลาชำระหนี้และลดดอกเบี้ยให้เมื่อชำระได้ตามแผนชำระหนี้ รวมถึงการชำระต้นเงินในวันปรับปรุงโครงสร้างหนี้

3.4) พิจารณาอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยวิธีการอื่น ๆ ตามกรอบแนวทางที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 6/2542 วันที่ 28 มิถุนายน 2542 และครั้งที่ 7/2542 วันที่ 12 กรกฎาคม 2542 ได้ให้ความเห็นชอบไว้แล้ว

3.5) พิจารณาอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามข้อ 3.1) - 3.4) ให้มีอำนาจอนุมัติลดดอกเบี้ยค้างที่เรียกเพิ่มในอัตราไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี ได้ทั้งจำนวน

3.6) พิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อฟื้นฟูการประกอบอาชีพหรือเป็นเงินทุนเพื่อฟื้นฟูการประกอบอาชีพของลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

4) พิจารณาประนอมหนี้กับลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ

5) พิจารณาอนุมัติสั่งจำหน่ายทรัพย์สินหรือลูกหนี้ออกจากบัญชี ทั้งรายการที่ยังไม่ฟ้องคดีและรายการที่ฟ้องคดีแล้วที่เกินอำนาจอนุมัติของผู้จัดการ

6) กรณีที่คณะอนุกรรมการกลั่นกรองพิจารณาเห็นว่า อำนาจหน้าที่ตามข้อ 1) - 5) สมควรเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ให้คณะอนุกรรมการกลั่นกรอง พิจารณาให้ความเห็นประกอบการพิจารณาต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ด้วย

2.2 การกลั่นกรอง

3. ด้านการเงิน การธนาคาร และการบัญชี

3.1 การอนุมัติ พิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์และวงเงินการขอยืมเงินทดรองของพนักงานเพื่อซื้ออาวุธปืนสั้นและคอมพิวเตอร์

3.2 การกลั่นกรอง

1) พิจารณากลั่นกรองการแก้ไขข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการเงิน การธนาคาร และการบัญชี

2) พิจารณากลั่นกรองเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการเงิน การธนาคาร และการบัญชี

4. ด้านการจัดหาพัสดุ

4.1 การอนุมัติ

1) พิจารณาอนุมัติการซื้อหรือจ้างที่เกินอำนาจอนุมัติของผู้จัดการ ตามข้อบังคับฉบับที่ 30 ว่าด้วยการพัสดุ

2) พิจารณาอนุมัติแก้ไขเปลี่ยนแปลงสัญญา หรือข้อตกลงที่อยู่ในวงเงินอนุมัติของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ให้มีอำนาจในส่วนที่เพิ่มหรือลดได้ไม่เกินร้อยละ 40 ของวงเงินตามสัญญาเดิม

4.2 การกลั่นกรอง

1) พิจารณากลั่นกรองการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการจัดหาพัสดุ

2) พิจารณากลั่นกรองเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการจัดหาพัสดุ

5. พิจารณากลั่นกรองเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านเทคโนโลยี

6. พิจารณาอนุมัติหรือกลั่นกรองเรื่องอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย

7. แต่งตั้งคณะทำงาน เพื่อพิจารณาหรือปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย

4. คณะกรรมการพิจารณาอุทธรณ์

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายอัชพร จารุจินดา	ประธานกรรมการ
2. นายจุลยุทธ หิรัณยะวสิต	กรรมการ
3. นายศุภชัย ผุดผ่อง	กรรมการ
4. นายอนุสรณ์ สุขแสงทอง	กรรมการ
5. รองผู้จัดการ หรือผู้ช่วยผู้จัดการ ธ.ก.ส. ที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลสำนักกฎหมาย	กรรมการและเลขานุการ

อำนาจหน้าที่

1. พิจารณาอุทธรณ์คำสั่งลงโทษทางวินัยของพนักงานหรืออุทธรณ์คำสั่งอื่นใดของ ธ.ก.ส. ตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย แล้วทำความเห็น และรายงานต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อพิจารณาวินิจฉัยสั่งการ
2. รวบรวมพยานหลักฐานทุกอย่างที่เกี่ยวข้องหรือมีคำสั่งให้สอบข้อเท็จจริงเพิ่มเติม
3. เชิญผู้อุทธรณ์หรือผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ถ้อยคำหรือมีคำสั่งให้ผู้อุทธรณ์หรือผู้เกี่ยวข้องส่งพยานหลักฐานเพิ่มเติม
4. รับฟังพยานหลักฐาน คำชี้แจง หรือความเห็นของคู่กรณีหรือผู้เกี่ยวข้อง
5. ดำเนินการอื่นใดที่จะเป็นประโยชน์ต่อการพิจารณาอุทธรณ์

5. คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ธ.ก.ส.

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายวิโรจ อิ่มพิทักษ์	ประธานกรรมการ
ผู้แทนฝ่ายนายจ้าง	
2. นายสมชัย อ่ำพันธ์	กรรมการ
3. นายอดุลย์ กาญจนวัฒน์	กรรมการ
4. นายวินัย เครือตรีประดิษฐ์	กรรมการ
5. นายประยงค์ ตันบี้	กรรมการ
6. นายมรกต พิธรัตน์	กรรมการ
7. นายสุมนต์ วุฒิพันธุ์	กรรมการ
8. นายสุรพงศ์ นิลพันธุ์	กรรมการ
9. นายสุวิทย์ ตรีรัตน์ศิริกุล	กรรมการ
10. น.ส. เพ็ญจันทร์ สุชาติวัฒนชัย	กรรมการและเลขานุการ
ผู้แทนฝ่ายลูกจ้าง	
11. นายประสิทธิ์ พาโฮม	กรรมการ
12. นายประยุทธ มั่งมี	กรรมการ
13. นายบุญศรี ยิ่งยงชัย	กรรมการ
14. นายเบญจรงค์ ภู่ทองวัฒนวงษ์	กรรมการ
15. นายวันชัย ปถมพานิชย์	กรรมการ
16. นายสมปราชญ์ เขินกลาง	กรรมการ
17. นายเอกศักดิ์ เมืองแก้ว	กรรมการ
18. นายสุเมธ ผ่อนผัน	กรรมการ
19. นายยงยุทธ เจริญสุข	กรรมการ

อำนาจหน้าที่

1. พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจตลอดจนส่งเสริมและพัฒนาการแรงงานสัมพันธ์
2. หาทางปรองดองและระงับข้อขัดแย้งในรัฐวิสาหกิจนั้น
3. พิจารณาปรับปรุงระเบียบ ข้อบังคับในการทำงาน อันจะเป็นประโยชน์ต่อนายจ้าง ลูกจ้าง และรัฐวิสาหกิจ
4. ปรึกษาหารือเพื่อแก้ปัญหาตามคำร้องทุกข์ของลูกจ้าง หรือสหภาพแรงงาน รวมถึงการร้องทุกข์ที่เกี่ยวกับการลงโทษทางวินัย
5. ปรึกษาหารือเพื่อพิจารณาปรับปรุงสภาพการจ้าง

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ธ.ก.ส.

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายวิเชฐ ตันติวานิช	ประธานกรรมการ
2. นายวิชาญ อมรโรจนาวงศ์	กรรมการ
3. ผู้จัดการ ธ.ก.ส.	กรรมการ
4. รองผู้จัดการ ด้านการธนาคาร	กรรมการ
5. รองผู้จัดการ ด้านบริหารสาขา	กรรมการ
6. รองผู้จัดการ ด้านกลยุทธ์องค์กร	กรรมการ
7. รองผู้จัดการ ด้านบัญชีการเงินและธุรกิจธนาคาร	กรรมการและเลขานุการ
8. ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานบัญชีการเงิน	กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

อำนาจหน้าที่

1. พิจารณากำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และกรอบแนวทางในการบริหารความเสี่ยง
2. พิจารณาประเภท และเกณฑ์ของความเสี่ยงที่ ธ.ก.ส. จะยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเบี่ยงเบนจากเกณฑ์ของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance)
3. ติดตาม กำกับ การบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
4. กำกับให้ผู้บริหาร พนักงาน มีความเข้าใจและมีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้ง ธ.ก.ส.
5. งานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องและตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย

7. คณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส.

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นางจิรพร มีหลีสวัสดิ์	ประธานกรรมการ
2. นายเฉลิมพร พิรุณสาร	กรรมการ
3. นายวินัย กสิรักษ์	กรรมการ
4. ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ ธ.ก.ส.	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่

1. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส.
2. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย

8. คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส.

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายจุลยุทธ หิรัณยะวสิต	ประธานกรรมการ
2. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	กรรมการ
3. นายอำนวย ทงก๊ก	กรรมการ
4. ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ	กรรมการ

อำนาจหน้าที่

1. พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส.

2. การประมวลผล และพิจารณาการขึ้นค่าตอบแทนและค่าตอบแทนพิเศษของผู้จัดการ ธ.ก.ส. เพื่อเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. พิจารณา โดยให้นำค่าตอบแทนที่พนักงานได้รับผลตอบแทนจากประเมินผลการปฏิบัติงานมาประกอบการพิจารณาขึ้นค่าตอบแทนของผู้จัดการ ธ.ก.ส. ด้วย

9. คณะอนุกรรมการวิจัยและพัฒนา

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายวิโรจ อิ่มพิทักษ์	ประธานอนุกรรมการ
2. นายวิเชฐ ตันติวานิช	อนุกรรมการ
3. นายอำนวย ปะติเส	อนุกรรมการ
4. นายประยูร รัตนเมธางกูร	อนุกรรมการ
5. ผู้จัดการ ธ.ก.ส.	อนุกรรมการ
6. รองผู้จัดการ ธ.ก.ส. (นายเอ็นนู ซื่อสุวรรณ)	อนุกรรมการ
7. รองผู้จัดการ ธ.ก.ส. ที่กำกับดูแลศูนย์วิจัย ธ.ก.ส.	อนุกรรมการและเลขานุการ
8. รองผู้จัดการ ธ.ก.ส. ด้านกลยุทธ์องค์กร	อนุกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

อำนาจหน้าที่

กำหนดนโยบายและทิศทางงานวิจัยและพัฒนาของ ธ.ก.ส. ตลอดจนกำกับดูแลแผนงานและการดำเนินงานให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. กำหนด

10. คณะอนุกรรมการที่ปรึกษากฎหมาย

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายอัชพร จารุจินดา	ประธานอนุกรรมการ
2. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ หรือ นายชาญวิทย์ นาคบุรี ผู้แทนกระทรวงการคลัง	อนุกรรมการ
3. นายชาญชัย บุญฤทธิ์ไชยศรี ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย	อนุกรรมการ
4. นายทัศนัย ชัยมงคล หรือ นางวลัยพร ศรีประยูรสกุล ผู้แทนสำนักงานอัยการสูงสุด	อนุกรรมการ
5. ผู้จัดการ ธ.ก.ส.	อนุกรรมการ
6. รองผู้จัดการ ด้านกลยุทธ์องค์กร	อนุกรรมการและเลขานุการ
7. ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานอำนวยการ	อนุกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

อำนาจหน้าที่

1. กลั่นกรองหรือเสนอแนะข้อกฎหมาย และให้ความเห็นทางกฎหมายแก่คณะกรรมการ ธ.ก.ส.
2. พิจารณาวินิจฉัยปัญหาข้อกฎหมายที่มีความสำคัญ อันเกี่ยวกับภารกิจหรือการดำเนินงานของ ธ.ก.ส.

3. ให้ข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็น ด้านกฎหมาย รวมทั้งด้านอื่น ๆ อันเป็นประโยชน์ต่องาน ธ.ก.ส.
4. ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย

11. คณะอนุกรรมการกำกับดูแลความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายวิโรจ อิ่มพิทักษ์	ประธานอนุกรรมการ
2. นายวิชาญ อมรโรจนาวงศ์	อนุกรรมการ
3. นายวิเชฐ ตันติวานิช	อนุกรรมการ
4. ผู้จัดการ ธ.ก.ส.	อนุกรรมการ
5. รองผู้จัดการ ด้านการธนาคาร	อนุกรรมการและเลขานุการ
6. ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานวางแผนและสนับสนุน	อนุกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
7. ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานพัฒนาลูกค้าและชุมชน	อนุกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

อำนาจหน้าที่

1. กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของ ธ.ก.ส. ที่ชัดเจนมีคุณภาพและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของ ธ.ก.ส.

2. ส่งเสริมการมีส่วนร่วมในกิจกรรม แผนงาน/โครงการด้านการกำกับดูแลความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของคณะกรรมการผู้บริหาร พนักงาน ชุมชน ลูกค้าและประชาชนทั่วไป

3. ติดตามการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของ ธ.ก.ส. อย่างสม่ำเสมอทั้งปี

4. กำกับดูแลให้ ธ.ก.ส. สามารถดำเนินงานด้านการกำกับดูแลความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมได้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายทั้งในระดับผลผลิต (Output) หรือเป้าหมายของแผนการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมประจำปี ผลลัพธ์ (Outcome) หรือผลกระทบ (Impact) อย่างมีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผลสูงสุด

5. แต่งตั้งคณะทำงาน เพื่อพิจารณาหรือปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย

6. ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย

12. คณะกรรมการสอบข้อเท็จจริงการดำเนินงานโครงการจัดหาระบบงานธุรกิจหลักของ ธ.ก.ส. (Core Banking System : CBS)

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	ประธานกรรมการ
2. นายอำนวย ปะติเส	กรรมการ
3. นายวิชิต จรัสสุขสวัสดิ์ นักกฎหมายกฤษฎีกาชำนาญการพิเศษ ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา	กรรมการ
4. นายเอ็นนู ซื่อสุวรรณ รองผู้จัดการ ธ.ก.ส.	กรรมการและเลขานุการ

อำนาจหน้าที่

ให้คณะกรรมการทำการสอบข้อเท็จจริง และรายงานผลการสอบข้อเท็จจริงภายในหกสิบวันนับแต่วันที่ประธานกรรมการได้รับทราบคำสั่งในการสอบข้อเท็จจริง หากพบว่าพนักงานผู้ใดมีพฤติการณ์อันเป็นการกระทำผิดวินัยของ ธ.ก.ส. ให้คณะกรรมการมีอำนาจสอบพนักงานผู้นั้น และแจ้งข้อกล่าวหาให้พนักงานผู้นั้นทราบว่า ตนตกอยู่ในฐานะผู้ถูกกล่าวหาว่ากระทำผิดวินัยเรื่องใด เพื่อให้โอกาสผู้ถูกกล่าวหาได้โต้แย้ง และแสดงพยานหลักฐานของตน โดยให้ถือปฏิบัติตามระเบียบฉบับที่ 31 ว่าด้วยการสอบสวนโดยอนุโลมประกอบพระราชบัญญัติวิธีปฏิบัติราชการทางปกครอง พ.ศ. 2539

13. คณะอนุกรรมการโครงสร้างองค์กรและทรัพยากรมนุษย์

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายวิเชฐ ตันติวานิช	ประธานอนุกรรมการ
2. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	อนุกรรมการ
3. นายประยูร รัตนเมธางกูร	อนุกรรมการ
4. ผู้จัดการ	อนุกรรมการ
5. รองผู้จัดการ ด้านกลยุทธ์องค์กร	อนุกรรมการและเลขานุการ
6. ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานวางแผนและสนับสนุน	อนุกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

อำนาจหน้าที่

1. กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ด้านโครงสร้างองค์กรและทรัพยากรมนุษย์ ได้แก่ โครงสร้างองค์กร การบริหารอัตรากำลัง การสรรหาคัดเลือก การพัฒนาเสริมสร้างขีดความสามารถ การจูงใจรักษา โครงสร้างค่าตอบแทนสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ การใช้คนให้เกิดประโยชน์ต่อองค์กร
2. พิจารณากลั่นกรองแผนงานด้านโครงสร้างองค์กรและทรัพยากรมนุษย์ของ ธ.ก.ส. ก่อนนำเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส.
3. ติดตาม ประเมินผลการดำเนินงานด้านองค์กรและทรัพยากรมนุษย์อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงพิจารณาแนวทางป้องกันและแก้ไขปัญหา
4. พิจารณาดำเนินการด้านโครงสร้างองค์กรและทรัพยากรมนุษย์ ตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย
5. แต่งตั้งคณะทำงาน เพื่อพิจารณาหรือปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย
6. ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย

3. นโยบายการกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการ

เบี้ยประชุม มติคณะรัฐมนตรีวันที่ 18 พฤษภาคม 2547 ได้กำหนดเกณฑ์การจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่คณะกรรมการรัฐวิสาหกิจในกลุ่มที่ 4 ประเภทสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยกำหนดอัตราเบี้ยประชุมกรรมการในอัตราไม่เกินคนละ 10,000 บาทต่อเดือนและกรรมการรัฐวิสาหกิจที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นคณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานให้ได้รับเบี้ยประชุมในอัตราเหมาจ่ายรายเดือนเท่ากับเบี้ยประชุมกรรมการรัฐวิสาหกิจ ทั้งนี้หากกรรมการรัฐวิสาหกิจท่านใดได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการอื่นๆ มากกว่า 1 คณะ ก็ให้ได้รับเบี้ยประชุมเพียงคณะใดคณะหนึ่งเท่านั้น

สำหรับประธานกรรมการได้รับสูงกว่ากรรมการร้อยละ 25 และรองประธานกรรมการได้รับสูงกว่ากรรมการร้อยละ 12.5

โบนัส มติคณะรัฐมนตรีในการประชุมเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2521 กำหนดให้กรรมการ ธ.ก.ส. ได้รับโบนัสคนละ 60,000 บาทต่อปี 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 2553 คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้รับค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนการประชุมคณะกรรมการ ธ.ก.ส. จำนวน 1,771,250 บาท และประชุมอนุกรรมการจำนวน 1,488,000 บาท โบนัสประจำปีบัญชี 2551 จำนวน 1,956,828.63 บาท รวม 5,216,078.63 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

การประชุมคณะกรรมการ

หน่วย : จำนวนครั้ง

รายนามคณะกรรมการ ธ.ก.ส.	คณะกรรมการ ธ.ก.ส.	คณะอนุกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ธนาคาร	คณะกรรมการพัฒนาคุณภาพหนี้	คณะกรรมการพิจารณาอุทธรณ์	คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ธ.ก.ส.	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ธ.ก.ส.	คณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส.	คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส.	คณะอนุกรรมการวิจัยและพัฒนา	คณะอนุกรรมการที่ปรึกษากฎหมาย	คณะกรรมการสรรหาผู้จัดการ ธ.ก.ส.	คณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนผู้จัดการ	คณะกรรมการติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานโครงการจัดหาระบบธุรกิจหลักของธ.ก.ส.	คณะกรรมการสอบข้อเท็จจริงการดำเนินงานโครงการ CBS	คณะอนุกรรมการกลั่นกรอง	คณะอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	คณะอนุกรรมการกำกับดูแลความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	คณะอนุกรรมการโครงสร้างองค์กรและทรัพยากรมนุษย์	คณะอนุกรรมการอิสระ
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)
1. นายกรณ์ จาติกวณิช ประธานกรรมการ	11/14																		
2. รองประธานกรรมการ																			
นายจรัลธาดา กรรณสูต ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 30 ก.ย.52	4/7																		
นายยุคล ลิ้มแหลมทอง ผู้แทนกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 27 ต.ค.52	3/7																		
3. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ ผู้แทนกระทรวงการคลัง กรรมการ	13/14	7						3			2	1	1	9		1		1	
4. ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ กรรมการ																			
นางสาวสุพัตรา ธนเสนีวัฒน์ ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 15 มิย.52	2/2																		
นายศุภชัย บานพับทอง ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 30 ก.ย.52	3/4						1												
นายวินัย กลิรักษ์ ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 27 ต.ค.52	7/7						4												

การประชุมคณะกรรมการ

หน่วย : จำนวนครั้ง

รายนามคณะกรรมการ ธ.ก.ส.	คณะกรรมการ ธ.ก.ส. (1)	คณะอนุกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ธนาคาร (2)	คณะกรรมการพัฒนาคุณภาพหนี้ (3)	คณะกรรมการพิจารณาอุทธรณ์ (4)	คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ธ.ก.ส. (5)	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ธ.ก.ส. (6)	คณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. (7)	คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส. (8)	คณะอนุกรรมการวิจัยและพัฒนา (9)	คณะอนุกรรมการที่ปรึกษากฎหมาย (10)	คณะกรรมการสรรหาผู้จัดการ ธ.ก.ส. (11)	คณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนผู้จัดการ (12)	คณะกรรมการติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานโครงการจัดหาระบบธุรกิจหลักของธ.ก.ส. (13)	คณะกรรมการสอบข้อเท็จจริงการดำเนินงานโครงการ CBS (14)	คณะอนุกรรมการกลั่นกรอง (15)	คณะอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (16)	คณะอนุกรรมการกำกับดูแลความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (17)	คณะอนุกรรมการโครงสร้างองค์กรและทรัพยากรมนุษย์ (18)	กรรมการอิสระ (19)
5. ผู้แทนสำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม กรรมการ **นายอนันต์ ภู่สิทธิกุล** ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 15 มิ.ย.52 **นายเฉลิมพร พิรุณสาร** ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 21 ก.ค.52	 0/2 11/11						 5													
6. นายวิชาญ อมรโรจนาวงศ์ **ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย** กรรมการ	14/14																			
7. ผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น กรรมการ **นายอำนวย ทงก๊ก** ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 19 ก.พ.53 **นายประยูร รัตนเมธางกูร** ปฏิบัติหน้าตั้งแต่วันที่ 20 ก.พ.53	 13/14 2/2	8	10					3								1 1	1			
8. นายจุลยุทธ หิรัณยะวสิต กรรมการ	12/14		11	4				4			2	1	1		1					2
9. นายอัชพร จารุจินดา กรรมการ	12/14			6						2			1							0

การประชุมคณะกรรมการ

หน่วย : จำนวนครั้ง

รายนามคณะกรรมการ ธ.ก.ส.	คณะกรรมการ ธ.ก.ส. (1)	คณะอนุกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ธนาคาร (2)	คณะกรรมการพัฒนาคุณภาพหนี้ (3)	คณะกรรมการพิจารณาอุทธรณ์ (4)	คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ธ.ก.ส. (5)	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ธ.ก.ส. (6)	คณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. (7)	คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส. (8)	คณะอนุกรรมการวิจัยและพัฒนา (9)	คณะอนุกรรมการที่ปรึกษากฎหมาย (10)	คณะกรรมการสรรหาผู้จัดการ ธ.ก.ส. (11)	คณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนผู้จัดการ (12)	คณะกรรมการติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานโครงการจัดหาระบบธุรกิจหลักของธ.ก.ส. (13)	คณะกรรมการสอบข้อเท็จจริงการดำเนินงานโครงการ CBS (14)	คณะอนุกรรมการกลั่นกรอง (15)	คณะอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (16)	คณะอนุกรรมการกำกับดูแลความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (17)	คณะอนุกรรมการโครงสร้างองค์กรและทรัพยากรมนุษย์ (18)	กรรมการอิสระ (19)
10 นายวิโรจ อิ่มพิทักษ์ กรรมการ	13/14	7			11				10		1	1				1			2
11. นายวิเชฐ ตันติวานิช กรรมการ	13/14	6				1			8							1		1	1
12. นายอำนวย ปะติเส กรรมการ	13/14		10						10		2	1	1	9	1				2
13. นายอนุสรณ์ ธรรมใจ ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 19 ก.พ.53	11/12					5			10										2
14 นางจิรพร มีหลีสวัสดิ์ กรรมการ	14/14						5												2
15. กรรมการและเลขานุการ **นายเอ็นนู ชื่อสุวรรณ** ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 30 ก.ย.52 **นายลักษณ์ วจนานวัช**	 7/7 7/7	 5 3	 6 1			 2 3			 3 2	 1 1					 1	 1			

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

หน่วย : บาท

รายนามคณะกรรมการ ธ.ก.ส.	คณะกรรมการ ธ.ก.ส.	คณะอนุกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ธนาคาร	คณะกรรมการพัฒนาคุณภาพหนี้	คณะกรรมการพิจารณาอุทธรณ์	คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ธ.ก.ส.	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ธ.ก.ส.	คณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส.	คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส.	คณะอนุกรรมการวิจัยและพัฒนา	คณะอนุกรรมการที่ปรึกษากฎหมาย	คณะกรรมการสรรหาผู้จัดการ ธ.ก.ส.	คณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนผู้จัดการ	คณะกรรมการติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานโครงการจัดหาระบบธุรกิจหลักของ ธ.ก.ส.	คณะกรรมการสอบข้อเท็จจริงการดำเนินงานโครงการ CBS	คณะอนุกรรมการกลั่นกรอง	คณะอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	คณะอนุกรรมการกำกับดูแลความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	คณะอนุกรรมการโครงสร้างองค์กรและทรัพยากรมนุษย์	กรรมการอิสระ	โบนัสปี 2551	รวม
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)
1. นายกรณ์ จาติกวณิช **ประธานกรรมการ**	122,500.00																			47,631.05	170,131.05
2. รองประธานกรรมการ **นายจรัลธาดา กรรณสูต** ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 30 ก.ย.52 **นายยุคล ลิ้มแหลมทอง** ผู้แทนกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 27 ต.ค.52	45,000.00 33,750.00																			151,875.00	196,875.00 33,750.00
3. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ **ผู้แทนกระทรวงการคลัง** กรรมการ	120,000.00		53,000.00					21,000.00			2,000.00	10,000.00	1,000.00	55,000.00		1,000.00		1,000.00		180,000.00	444,000.00
4. ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ กรรมการ **นางสาวสุพัตรา ธนเสนีวัฒน์** ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 15 มิย.52 **นายศุภชัย บานพับทอง** ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 30 ก.ย.52 **นายวินัย กสิรักษ์** ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 27 ต.ค.52	20,000.00 30,000.00 65,000.00						20,000.00 10,000.00 50,000.00													135,000.00	175,000.00 40,000.00 115,000.00
5. ผู้แทนสำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม กรรมการ **นายอนันต์ ภู่สิทธิกุล** ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 15 มิ.ย.52 **นายเฉลิมพร พิรุณสาร** ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 21 ก.ค.52	100,000.00						25,000.00 70,000.00													135,000.00	160,000.00 170,000.00

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

หน่วย : บาท

รายนามคณะกรรมการ ธ.ก.ส.	คณะกรรมการ ธ.ก.ส.	คณะอนุกรรมการนโยบายและกลยุทธ์ธนาคาร	คณะกรรมการพัฒนาคุณภาพหนี้	คณะกรรมการพิจารณาอุทธรณ์	คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ธ.ก.ส.	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ธ.ก.ส.	คณะกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส.	คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส.	คณะอนุกรรมการวิจัยและพัฒนา	คณะอนุกรรมการที่ปรึกษากฎหมาย	คณะกรรมการสรรหาผู้จัดการ ธ.ก.ส.	คณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนผู้จัดการ	คณะกรรมการติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานโครงการจัดหาระบบธุรกิจหลักของ ธ.ก.ส.	คณะกรรมการสอบข้อเท็จจริงการดำเนินงานโครงการ CBS	คณะอนุกรรมการกลั่นกรอง	คณะอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	คณะอนุกรรมการกำกับดูแลความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	คณะอนุกรรมการโครงสร้างองค์กรและทรัพยากรมนุษย์	กรรมการอิสระ	โบนัสปี 2551	รวม
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)
6. นายวิชาญ อมรโรจนาวงศ์ **ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย** กรรมการ	130,000.00																			66,000.00	196,000.00
7. ผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น กรรมการ **นายอำนวย ทงก๊ก** ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 19 ก.พ.53 **นายประยูร รัตนเมธางกูร** ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 20 ก.พ.53	125,000.00 20,000.00	62,000.00	28,000.00					21,000.00							10,000.00 10,000.00	1,000.00		1,000.00		180,000.00	427,000.00 31,000.00
8. นายจุลยุทธ หิรัณยะวสิต กรรมการ	120,000.00		57,000.00	4,000.00				38,500.00			13,500.00	12,500.00	12,500.00		12,500.00				2,000.00	180,000.00	452,500.00
9. นายอัชพร จารุจินดา กรรมการ	115,000.00			63,500.00						13,500.00			10,000.00							180,000.00	382,000.00
10. นายวิโรจ อิ่มพิทักษ์ กรรมการ	125,000.00	25,000.00			103,000.00				21,500.00		1,000.00	10,000.00				1,000.00			2,000.00	180,000.00	468,500.00
11. นายวิเชฐ ตันติวานิช กรรมการ	120,000.00	51,000.00				12,500.00			44,000.00							10,000.00		1,000.00	1,000.00	135,000.00	374,500.00
12. นายอำนวย ปะติเส กรรมการ	120,000.00		28,000.00						37,000.00		11,000.00	10,000.00	10,000.00	45,000.00	1,000.00				2,000.00	180,000.00	444,000.00
13. นายอนุสรณ์ ธรรมใจ ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 19 ก.พ.53	100,000.00					28,000.00			82,000.00										2,000.00	66,000.00	278,000.00
14. นางจิรพร มีหลีสวัสดิ์ กรรมการ	130,000.00						127,500.00												2,000.00	59,516.13	319,016.13
15. กรรมการและเลขานุการ **นายเอ็นนู ชื่อสุวรรณ** ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 30 ก.ย.52 **นายลักษณ์ วจนานวัช**	65,000.00 65,000.00	41,000.00 12,000.00	15,000.00 10,000.00			2,000.00 3,000.00			3,000.00 11,000.00	10,000.00 10,000.00					10,000.00	1,000.00				80,806.45	216,806.45 122,000.00
รวม	1,771,250.00	244,000.00	138,000.00	67,500.00	103,000.00	45,500.00	302,500.00	80,500.00	198,500.00	33,500.00	27,500.00	42,500.00	33,500.00	100,000.00	43,500.00	14,000.00		3,000.00	11,000.00	1,956,828.63	5,216,078.63

4. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธ.ก.ส. มีความมุ่งมั่นในการให้บุคลากรของทุกคนยึดมั่นในคุณธรรมทั้งพฤติกรรมส่วนตัวและในการทำงาน เป็นผู้ที่ปฏิบัติงานตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับและวิธีปฏิบัติอย่างถูกต้อง ทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ มุ่งผลสัมฤทธิ์ของงาน ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม เสมอภาคไม่เลือกปฏิบัติแก่บุคคลใดหรือกลุ่มใด ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธ.ก.ส. จึงได้กำหนดระเบียบ ธ.ก.ส. ฉบับที่ 50 ว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ปฏิบัติงาน และถือปฏิบัติเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2550 สำหรับคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้กำหนดไว้ในคู่มือคณะกรรมการ ธ.ก.ส. และจัดให้มีการควบคุมดูแลและกำหนดมาตรการป้องกันอย่างต่อเนื่อง โดยให้ผู้บังคับบัญชาของแต่ละส่วนงานมีการสอบทานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของพนักงานในสังกัดระหว่างปีและปลายปี ให้พนักงานที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ลงลายมือชื่อยืนยันต่อธนาคารทุกราย กรณีที่พนักงานมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นจะต้องรายงานผู้บังคับบัญชาทันที สำหรับในปีบัญชี 2552 ปรากฏว่า พนักงานทุกคนไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ ธ.ก.ส ได้กำหนดหลักเกณฑ์เพื่อป้องกันปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์หลายประการ ได้แก่ 1) หลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งพนักงาน คู่สมรสและบุตรของพนักงานในส่วนงานเดียวกัน 2) กำหนดให้ผู้บริหารตั้งแต่ระดับ 12 ขึ้นไป ต้องจัดทำรายงานข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งเป็นการเปิดเผยข้อมูลการเป็นเจ้าของกิจการหรือถือหุ้นในกิจการของตนเองและคู่สมรสตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป รวมทั้งข้อมูลการเป็นพนักงาน ธ.ก.ส. ของคู่สมรสและบุตร ทั้งนี้ เพื่อเป็นฐานข้อมูลในการตรวจสอบความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ 3) กำหนดให้ผู้ที่ทำหน้าที่ในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างทุกขั้นตอน ต้องจัดทำแบบยืนยันการตรวจสอบตนเองก่อนการปฏิบัติหน้าที่จัดซื้อจัดจ้างในแต่ละครั้งด้วย และในกรณีที่ฝ่ายตรวจสอบพบว่าระบบงานใดอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก็จะเสนอแนะให้ส่วนงานนั้นแก้ไขปรับปรุงระบบงานใหม่

5. จรรยาบรรณ

เป็นประมวลความประพฤติที่ ธ.ก.ส. กำหนดขึ้น เพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณชื่อเสียงของบุคลากร และให้ความสำคัญกับแนวทางปฏิบัติที่ถูกต้องเหมาะสมของพนักงานทุกระดับอย่างจริงจัง เพื่อความพึงพอใจของลูกค้า ธ.ก.ส. ความเจริญรุ่งเรืองขององค์กรและความสุขความเจริญของพนักงาน ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้กำหนดให้มีจรรยาบรรณของพนักงาน จรรยาบรรณของผู้บริหาร และจรรยาบรรณตามสายอาชีพ ปัจจุบัน ธ.ก.ส. มีจรรยาบรรณสายอาชีพ 3 อาชีพ คือ จรรยาบรรณสายอาชีพตรวจสอบ จรรยาบรรณสายอาชีพสินเชื่อ และจรรยาบรรณสายอาชีพบัญชีการเงิน นอกจากนี้ ธ.ก.ส. อยู่ระหว่างการจัดทำจรรยาบรรณสายอาชีพทรัพยากรมนุษย์ และสายอาชีพผู้ที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการจัดหา รวมทั้งได้จัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนให้มีการรับรู้ และปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง เช่น การสำรวจความคิดเห็นเกี่ยวกับจรรยาบรรณ โครงการส่งเสริมปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรตามรอยพระยุคลบาท (ประกอบด้วย การรณรงค์ด้วยสื่อ แผ่นพับ โปสเตอร์ ป้ายวัฒนธรรมองค์กร) หนังสือ “คู่มือคนดี” มอบให้พนักงานทุกคน เสริมสร้างเครือข่ายพอเพียง นิเทศงานวินัยและจรรยาบรรณ กิจกรรม ลด ละ เลิก การดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ กิจกรรมทำดีรับปีใหม่ และกิจกรรมวันวัฒนธรรม และในปีบัญชี 2553 ธ.ก.ส. กำหนดให้เป็น “ปีแห่งรอยยิ้มและการไหว้” เป็นต้น

6. สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

6.1 สิทธิของผู้ถือหุ้นสามัญ

ธ.ก.ส. ตระหนักถึงหน้าที่ในการดูแลสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนแก่ ธ.ก.ส. และผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้ 1) สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นทุกรายจะต้องได้รับสิทธิในการซื้อ โอนหุ้นที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของ ธ.ก.ส. โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องการเปลี่ยนแปลงนโยบายที่สำคัญ 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 โดยผู้เข้าประชุมแทนจะมีสิทธิไม่เกินกว่าผู้ถือหุ้นได้มอบหมายไว้ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามข้อมูลผ่าน Call Center ได้อย่างสะดวก

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

6.2.1 พนักงาน ธ.ก.ส. มีโยบายมุ่งเน้นการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ให้เป็นผู้สร้างมูลค่าเพิ่ม และมีความพร้อมที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงตามพันธกิจ และเทคโนโลยีรวมทั้งเสริมสร้างคุณภาพชีวิตและความสุขในการทำงานตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง พร้อมทั้งปลูกฝังคุณธรรมโดยใช้หลักธรรมาภิบาล ตลอดจนดูแลสวัสดิการของพนักงานอย่างเพียงพอและเหมาะสม

6.2.2 ลูกค้า นโยบายหลักในการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. อยู่บนพื้นฐานสร้างความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ลูกค้า ธ.ก.ส. ในชนบท ธ.ก.ส. จะเสริมสร้างความสามารถการผลิตอย่างมีประสิทธิภาพ สนับสนุนกระบวนการเรียนรู้และการพัฒนาเพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของลูกค้า ธ.ก.ส. สถาบันลูกค้า และประชาชนในชนบทตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้า ธ.ก.ส. ในชนบท (ยุทธศาสตร์ตามพันธกิจข้อ 1 และข้อ 2) อีกทั้งขยายประเภทบริการใหม่และเพิ่มจุดบริการให้เข้าถึงได้ง่าย (ยุทธศาสตร์ตามพันธกิจข้อ 4)

6.2.3 คู่ค้า ธ.ก.ส. ยึดหลักการดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าบนพื้นฐานความซื่อสัตย์ การพึ่งพาอาศัยซึ่งกันและกัน ความไม่เอารัดเอาเปรียบ ความตรงต่อเวลา และความโปร่งใส เพื่อสร้างสัมพันธภาพกับสถาบันคู่ค้าต่าง ๆ เช่น สถาบันการเงิน บริษัทประกันภัยและประกันชีวิต บริษัทสื่อสารและโทรคมนาคม และบริษัทรับซื้อผลผลิตการเกษตร เป็นต้น ซึ่งจะนำไปสู่การขยายโอกาสหรือการเพิ่มช่องทางในการทำธุรกิจอื่น ๆ ร่วมกันต่อไปในอนาคต

6.2.4 สังคม ธ.ก.ส.ได้กำหนดนโยบาย กลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินงานเพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กรที่มีต่อประชาชน สังคม สิ่งแวดล้อมในการก้าวสู่การเป็นสถาบันการเงินเพื่อพัฒนาชนบทที่มั่นคง มุ่งช่วยเหลือภาคเกษตรให้เข้มแข็ง สนับสนุนลูกค้าประกอบอาชีพตามแนวทางทฤษฎีใหม่และตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ส่งเสริมการผลิตที่สร้างพลังงานทดแทน การจัดโครงการเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เช่น ศูนย์เรียนรู้เพื่อการพัฒนาเศรษฐกิจพอเพียงต้นแบบ ธ.ก.ส. โครงการธนาคารต้นไม้ เกษตรอินทรีย์ จัดระบบออมทรัพย์ที่เป็นสวัสดิการเพื่อการดำรงชีพในวัยสูงอายุของลูกค้า ธ.ก.ส. เป็นต้น

7. รายการที่เกี่ยวโยงกัน (Connected Transaction)

ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน (Connected Transaction) โดยกำหนดไว้ในพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 หมวด 2 วัตถุประสงค์ ในมาตรา 10 (15) ดังนี้ “ร่วมลงทุนกับนิติบุคคลที่มีวัตถุประสงค์การดำเนินงานภายใต้ขอบเขตที่กำหนดไว้ในมาตรา 9 ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรี และเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อทราบ” ปัจจุบันธนาคารได้ถือหุ้นใน 4 บริษัท ดังนี้

1. บริษัท ปุ๋ย เอ็นเอฟซี จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียน 4,000 ล้านบาท ราคาหุ้นละ 10 บาท ธ.ก.ส. ถือหุ้นจำนวน 320,000 หุ้น เป็นเงิน 3,200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.08 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 12/2526 วันที่ 28 ธันวาคม 2526 เห็นว่า บริษัทดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ผลิตแม่ปุ๋ยขึ้นในประเทศ อีกทั้ง ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการจัดหาปุ๋ยและอุปกรณ์การเกษตรให้แก่เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. อยู่แล้ว จึงมีมติร่วมถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว

บริษัทดำเนินการขาดทุนต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2540 เนื่องจากการลดค่าเงินบาท ขาดสภาพคล่อง ผิดนัดชำระหนี้จึงถูกระงับเงินกู้ ทำให้ขาดเงินทุนหมุนเวียน กำลังผลิตลดลง ยอดขายลดลง แต่ต้นทุนกลับสูงขึ้น รวมทั้งขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนในปี 2541 บริษัทจึงได้พยายามแก้ไขโดยหาผู้ลงทุนรายใหม่แต่ไม่มีผู้สนใจลงทุน ต่อมาศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งให้บริษัทฟื้นฟูกิจการ เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2546 โดยให้ปรับโครงสร้างทุน ทำให้หุ้นเดิมลดลงในอัตราส่วน 202.58 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นและราคาหุ้นลดลงจาก 10 บาทต่อหุ้น เหลือ 1 บาทต่อหุ้น ปัจจุบันบริษัทคงเหลือมูลค่าทุนเรือนหุ้น 2,486.62 ล้านบาท จากมูลค่าทุนเรือนหุ้น 4,000 ล้านบาท ธ.ก.ส. คงเหลือหุ้นจำนวน 15,800 หุ้น ราคาหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นเงิน 15,800 บาท

ณ 31 มีนาคม 2553 ราคาตามบัญชี (Book Value per Share) หุ้นละ 0.01 บาท ธ.ก.ส. ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่า จำนวน 0.01 ล้านบาท

2. บริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด มีทุนจดทะเบียน 120 ล้านบาท ราคาหุ้นละ 100 บาท ธ.ก.ส. ถือหุ้นเมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2535 จำนวน 120,000 หุ้น เป็นเงิน 12 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 8/2534 วันที่ 21 สิงหาคม 2534 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกษตรกรสามารถรวมตัวกันจัดหาปัจจัยการผลิตและจัดการเรื่องการตลาดของผลผลิตการเกษตร รวมถึงกิจการในด้านธุรกิจการเกษตรและอุตสาหกรรมการเกษตร ตลอดจนกิจการต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับกิจการเหล่านี้

ณ 31 มีนาคม 2553 ธ.ก.ส. ถือหุ้น TABCO จำนวน 120,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 100 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 12 ล้านบาท ได้รับเงินปันผล จำนวน 0.36 ล้านบาท

3. บริษัท นมไทย-เดนมาร์ค จำกัด มีทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท ราคาหุ้นละ 100 บาท ธ.ก.ส. ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2537 จำนวน 100,000 หุ้น เป็นเงิน 10 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 7/2536 วันที่ 28 กรกฎาคม 2536 เนื่องจากกระทรวงเกษตรและสหกรณ์มีนโยบายการลงทุนร่วมกันระหว่างรัฐบาล ภาคเอกชน เกษตรกร และสถาบันการเกษตร เพื่อดำเนินการด้านการตลาดในการจำหน่ายน้ำนมพร้อมดื่ม และผลิตภัณฑ์อาหารนม ภายใต้ชื่อ “นมไทย-เดนมาร์ค” เพื่อส่งเสริมกิจการโคนมในประเทศไทย

ต่อมาบริษัทได้หยุดกิจการตั้งแต่ ปี 2539 เนื่องจากมีปัญหาการผิดนัดชำระเงิน มีการยักยอกทรัพย์และกรณีพิพาทเรื่องสัญญาซื้อขาย ในการประชุมใหญ่วิสามัญของบริษัท นมไทย-เดนมาร์ค จำกัด ครั้งที่ 3/2540 วันที่ 18 พฤศจิกายน 2540 ที่ประชุมมีมติให้เลิกบริษัทและแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี ซึ่งหลังจากดำเนินการชำระบัญชีเรียบร้อย ปรากฏว่าบริษัทไม่มีสินทรัพย์คงเหลือ มีแต่หนี้สิน ดังนั้น ในการประชุมใหญ่วิสามัญ ครั้งที่ 1/2550 วันที่ 6 กรกฎาคม 2550 ที่ประชุมมีมติเห็นชอบตามที่ผู้ชำระบัญชีเสนอขอเลิกกิจการ และดำเนินการขอให้ศาลสั่งให้เป็นบริษัทล้มละลายในคดีหมายเลขแดงที่ ล. 16031/2550 ปัจจุบันตามคดีหมายเลขแดงที่ ล. 16031/2550 อยู่ในขั้นการพิจารณาคดี

ปัจจุบันราคาหุ้นลดลงเหลือเพียงหุ้นละ 10 บาท ดังนั้น มูลค่ารวมของหุ้นที่ ธ.ก.ส. ถืออยู่คงเหลือ 1 ล้านบาท และ ธ.ก.ส. ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเต็มจำนวน เท่ากับ 10 ล้านบาทแล้วตั้งแต่ปีบัญชี 2543

4. บริษัท ไทย-แอ็คโกร เอ็กซเชนจ์ จำกัด มีทุนจดทะเบียน 2,000 ล้านบาท ราคาหุ้นละ 10 บาท ธ.ก.ส. ถือหุ้นเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2538 จำนวน 10 ล้านหุ้น เป็นเงิน 100 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 6/2538 วันที่ 22 มิถุนายน 2538 เพื่อสนับสนุนการดำเนินโครงการตลาดกลางสินค้าเกษตรแห่งประเทศไทย (ตลาดไท)

ต่อมาบริษัทลดทุนจดทะเบียนลงตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 4/2552 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552 จากทุนจดทะเบียน 2,000 ล้านบาท เหลือ 1,000 ล้านบาท โดยวิธีลดมูลค่าหุ้นจากเดิมหุ้นละ 10 บาท เหลือหุ้นละ 5 บาท

ปัจจุบันบริษัทได้ดำเนินการลดทุนจดทะเบียน จ่ายเงินคืนจากการลดทุนและรับมอบใบหุ้นเดิมคืนพร้อมออกใบหุ้นใหม่ให้ผู้ถือหุ้นตามขั้นตอนกฎหมายเรียบร้อยแล้ว ธ.ก.ส. คงเหลือหุ้นในบริษัทจำนวน 10 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 5 บาท คิดเป็นมูลค่า 50 ล้านบาท โดยได้รับเงินปันผลจำนวน 13 ล้านบาท

ทั้งนี้ รายการที่เกี่ยวโยงกัน ได้แสดงสถานะไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินใน ข้อ 3.3.2 (2) เงินลงทุนระยะยาวของ ธ.ก.ส.

8. 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 2552 ให้ทราบ ดังนี้

8.1 ด้านการให้บริการ

8.1.1 ด้านสถานที่ ได้จัดสถานที่ไว้บริการประชาชนเพื่อเข้าตรวจดูข้อมูลข่าวสารไว้ที่ห้องสมุด เป็นข้อมูลในรูปแบบของเอกสารและในระบบอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับสำนักงานสาขา ได้จัดรวมไว้ที่บริเวณมุมใดมุมหนึ่งของสาขา (เนื่องจากพื้นที่จำกัด)

8.1.2 ด้านบุคลากร ได้จัดบุคลากรไว้ประจำที่ห้องสมุด เพื่อให้คำแนะนำการให้บริการ

8.1.3 ด้านข้อมูล ได้แนะนำหลักเกณฑ์การให้บริการแก่ประชาชน และการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ไว้ในคู่มือการบริหารเอกสารของ ธ.ก.ส. และจัดเตรียมข้อมูลไว้ให้ครบถ้วนตามมาตราต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและเป็นปัจจุบัน

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

- เผยแพร่สรุปความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ให้ทราบทาง Website ระบบอินทราเน็ต

8.3 สรุปผลการปฏิบัติงาน

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

โครงการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
(Corporate Social Responsibility : CSR)

ธ.ก.ส. ได้กำหนดนโยบายด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้การขับเคลื่อนยุทธศาสตร์การดำเนินงานเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมสู่การปฏิบัติบรรลุผลสำเร็จอย่างเป็นรูปธรรม โดยยึดหลักการดำเนินงานตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงเป็นกลไกขับเคลื่อนทั้ง 3 มิติ ได้แก่ ด้านองค์กร ด้านพนักงาน และด้านลูกค้า ภายใต้กระบวนการมีส่วนร่วมที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อันจะทำให้เกิดการพัฒนาที่สมดุล มั่นคงและยั่งยืน แนวทางการดำเนินงานมุ่งเน้นการส่งเสริมกระบวนการเรียนรู้ของลูกค้า ธ.ก.ส. และชุมชนอย่างเป็นระบบต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมาเพื่อให้เกิดความเข้มแข็งและสามารถพึ่งพาตนเองตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง รวมถึงการพัฒนาความคิดริเริ่ม อันนำไปสู่การตัดสินใจเพื่อแก้ไขและพัฒนาคุณภาพชีวิตของลูกค้า ธ.ก.ส. ให้ดีขึ้น โดยในปีบัญชี 2552 ได้ดำเนินโครงการที่สำคัญ ดังนี้

1. การพัฒนาชุมชนต้นแบบตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงและทฤษฎีใหม่

ธ.ก.ส. มีการดำเนินงานพัฒนาระดับชุมชนต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา เพื่อให้ชุมชนมีความเข้มแข็งตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง และทฤษฎีใหม่ 3 ขั้น โดยใช้เวทีแลกเปลี่ยนเรียนรู้เป็นเครื่องมือหลักในการปฏิบัติ ได้แก่ **ขั้นที่ 1 พัฒนาคนในชุมชนให้เกิดจิตสำนึกในการพึ่งพาตนเอง** ด้วยกิจกรรมจัดทำแผนชีวิตของตนเอง เช่น การลด ละ เลิกอบายมุข การจัดทำบันทึกรายรับรายจ่าย (บัญชีครัวเรือน) ลดการพึ่งพาจากภายนอก ในปีบัญชี 2552 ธ.ก.ส. ได้ขยายชุมชนต้นแบบเศรษฐกิจพอเพียงขั้นที่ 1 จำนวน 2,093 ชุมชน ส่วนการดำเนินงาน **ขั้นที่ 2 พัฒนาให้เกิดการรวมกลุ่มในชุมชนเพื่อพึ่งพากัน** โดยการสนับสนุนให้เกิดการรวมกลุ่มกัน เพื่อทำกิจกรรมต่างๆ เช่น รวมกลุ่มเพื่อการผลิต การออม การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ตลอดจนร่วมกันคิดค้นกระบวนการบริหารจัดการกลุ่มอย่างเหมาะสม จนเกิดเป็นระบบสวัสดิการชุมชน วิสาหกิจชุมชน สถาบันการเงินชุมชน เป็นต้น ในปีบัญชี 2552 ได้พัฒนาชุมชนต้นแบบเศรษฐกิจพอเพียงขั้นที่ 2 จำนวน 311 ชุมชน และ**ขั้นที่ 3 พัฒนาให้เกิดเป็นกลุ่มเครือข่ายธุรกิจชุมชน** สนับสนุนให้เกิดเครือข่ายเชื่อมโยงกับชุมชนอื่นๆ เพื่อพัฒนาไปสู่การแลกเปลี่ยนผลผลิต มีการจัดการหรือดำเนินธุรกิจระหว่างชุมชนกับชุมชน หรือชุมชนกับสถาบัน เพื่อให้เกิดผลเชิงธุรกิจการค้าทั้งภายในและภายนอกชุมชน และได้มีการพัฒนาเป็นเครือข่าย สกต. 76 จังหวัด เพื่อทำหน้าที่จัดหาปัจจัยการผลิตที่มีคุณภาพ ราคาเป็นธรรม รวมถึงการรวบรวมผลผลิตการเกษตรเพื่อจำหน่ายสู่ตลาด ในปีบัญชี 2552 ได้ดำเนินการเครือข่ายธุรกิจชุมชน จำนวน 75 ชุมชน

2. โครงการจัดตั้งศูนย์เรียนรู้เพื่อการพัฒนาเศรษฐกิจพอเพียงต้นแบบ ธ.ก.ส. เพื่อให้เกิดการขยายผลโครงการอันเนื่องในพระราชดำริสู่เกษตรกรรายย่อยเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกรให้มีแนวทางในการแก้ไขปัญหาหนี้สินและมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น โดยเฉพาะการนำแนวทางทฤษฎีใหม่ขั้นที่ 3 ตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้เป็นแนวทางการพัฒนาเกษตรกรรายย่อยและประชาชนทั่วไป โดยใช้กระบวนการเครือข่ายการเรียนรู้ร่วมกับมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ (มก.) และสำนักงานคณะกรรมการพิเศษเพื่อประสานงานโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ (กปร.) คัดเลือกจากชุมชนต้นแบบเศรษฐกิจพอเพียงขั้นที่ 2 มาพัฒนาให้เป็นเครือข่ายธุรกิจชุมชนจัดตั้งเป็นศูนย์เรียนรู้เพื่อการพัฒนาเศรษฐกิจพอเพียงต้นแบบ ธ.ก.ส. ตามรอยพระยุคลบาทในโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริเพื่อการพัฒนาภาคเกษตรกรรมอย่างยั่งยืน จำนวน 75 แห่ง (จังหวัดละ 1 แห่ง) ระยะเวลาในการดำเนินโครงการ 3 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2552-2554 โดยมีแนวทางการพัฒนา ดังนี้

1) ธ.ก.ส. สนับสนุนในการจัดรูปแบบการเรียนรู้ให้เกิดวิสาหกิจชุมชน ภายใต้แผนแม่บทชุมชนของแต่ละพื้นที่ และสนับสนุนการสร้างรูปแบบการผลิตโดยคำนึงถึงพื้นที่เป็นหลัก เช่น พื้นที่ราบ และพื้นที่สูง เป็นต้น และจัดเวทีการเรียนรู้ การผลิตและการตลาดทั้งปริมาณและคุณภาพ โดยนำเทคโนโลยีภายนอกเข้ามาช่วยเหลือในการลดต้นทุนและเพิ่มผลผลิต การรวบรวมผลผลิต การแปรรูป ตลอดจนการตลาด เพื่อนำไปสู่การผลิตอาหารที่ปลอดสารพิษ การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและธรรมชาติ การสร้างพลังงานทดแทน ตลอดจนการสร้างชุมชนที่ดีนำไปสู่การมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น

2) กปร. และ ธ.ก.ส. สนับสนุนการอบรม ศึกษาดูงาน การบริหารและจัดการวิสาหกิจชุมชนแก่พนักงาน ธ.ก.ส. และผู้นำเกษตรกรภายใต้ชุมชนที่เข้าร่วมโครงการ โดยจะใช้ศูนย์ศึกษาการพัฒนาอันเนื่องมาจากพระราชดำริทั้ง 6 ศูนย์ทั่วประเทศ เป็นต้นแบบ ได้แก่ (1) ศูนย์ศึกษาการพัฒนาห้วยฮ่องไคร้อันเนื่องมาจากพระราชดำริ จังหวัดเชียงใหม่ (2) ศูนย์ศึกษาการพัฒนาภูพาน

อันเนื่องมาจากพระราชดำริ จังหวัดสกลนคร (3) ศูนย์ศึกษาการพัฒนาเขาหินซ้อนอันเนื่องมาจากพระราชดำริ จังหวัดฉะเชิงเทรา (4) ศูนย์ศึกษาการพัฒนาอ่าวคุ้งกระเบนอันเนื่องมาจากพระราชดำริ จังหวัดจันทบุรี (5) ศูนย์ศึกษาการพัฒนาห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ จังหวัดเพชรบุรี และ (6) ศูนย์ศึกษาการพัฒนาพิกุลทองอันเนื่องมาจากพระราชดำริ จังหวัดนราธิวาส

3) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ และ ธ.ก.ส. สนับสนุนด้านวิชาการในเรื่องการศึกษาวิจัยเพื่อกำหนดรูปแบบการดำเนินงาน ให้คำปรึกษาระหว่างดำเนินงาน รวมถึงติดตามและการประเมินผลโครงการ เพื่อเป็นแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานและประชาสัมพันธ์เผยแพร่ต่อไป

3. โครงการธนาคารต้นไม้ ธ.ก.ส. ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการปลูกต้นไม้ จึงได้สนับสนุนการปลูกต้นไม้ในรูปแบบต่างๆ มาอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มพื้นที่ป่าให้เกิดความสมดุลในระบบนิเวศ เป็นการสร้างรายได้ และเสริมสร้างความเข้มแข็งของชุมชน โดยจัดทำ “โครงการส่งเสริมการปลูกต้นไม้เป็นทรัพย์สินเพื่อเป็นทุนระยะยาวในรูปพันธบัตรรัฐบาลสำหรับเกษตรกรรายย่อย” เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินของประชาชนในรูปแบบและหลักการของธนาคารต้นไม้ รวมถึงเป็นการเพิ่มพื้นที่ปลูกป่า และเป็นการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและธรรมชาติอย่างยั่งยืนในระยะยาว

แนวทางการดำเนินการ ส่งเสริมให้มีการปลูกต้นไม้ในพื้นที่ชุมชนต้นแบบเศรษฐกิจพอเพียง จำนวน 2,300 ชุมชน เป็นเครือข่ายธนาคารต้นไม้ และเครือข่ายชุมชนอื่น ๆ ที่สนใจจะเข้าร่วมโครงการเป็นสาขาธนาคารต้นไม้ โดยมีกระบวนการคัดเลือกสมาชิกในชุมชนที่มีความพร้อมปลูกต้นไม้ในที่ดินของตนเอง ชุมชน หรือป่าเสื่อมโทรม ให้ความรู้เรื่องการปลูกต้นไม้อย่างถูกต้อง ตั้งแต่การเพาะกล้าพันธุ์ การเตรียมการปลูก การปลูก และการดูแลรักษา โดยใช้ศูนย์พัฒนาเกษตรกร 276 ศูนย์ ศูนย์เรียนรู้ครูเกษตรกร 81 ศูนย์ เป็นสถานที่ฝึกอบรมเกษตรกรและผู้ที่สนใจเข้าร่วมโครงการ มีการจัดตั้งกลุ่มผู้ปลูกต้นไม้ชุมชนละ 1 กลุ่ม เพื่อแลกเปลี่ยนเรียนรู้และให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกัน รวมทั้งจัดตั้งกองทุนต้นไม้ เพื่อนำเงินมาเป็นทุนหมุนเวียนสนับสนุนกิจกรรมของกลุ่มผู้ปลูกต้นไม้ เช่น การแจก แลกเปลี่ยนพันธุ์กล้าไม้ เพาะชำกล้าไม้และขายพันธุ์กล้าไม้ส่วนที่เหลือให้สมาชิกในกลุ่มที่ต้องการนำไปปลูก รวมทั้งเป็นทุนจัดสวัสดิการแก่สมาชิก

สมาชิกที่เข้าร่วมโครงการเป็นผู้ดำเนินการปลูกต้นไม้ โดยอาจปลูกแซมในพื้นที่ทำกินเดิม หรือปลูกตามหัวไร่ปลายนา หรืออาจแบ่งที่ดินทำกินเพื่อใช้ปลูกต้นไม้แบบวนเกษตร เพื่อให้มีรายได้สำหรับยังชีพ จนสามารถตัดต้นไม้เพื่อจำหน่ายได้ โดยสมาชิกทุกรายต้องจัดทำสมุดบันทึกต้นไม้ เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับใช้เป็นหลักประกัน หรือรับการสนับสนุนจากรัฐบาล รวมทั้งมีการจัดทำระบบภูมิสารสนเทศ (Geographic Information System : GIS) เพื่อแสดงพื้นที่การปลูกต้นไม้ให้ชัดเจน

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ธ.ก.ส. ได้จัดตั้งกองทุนต้นไม้ จำนวน 112 ชุมชน และให้การสนับสนุนกลุ่มจำนวน 406 กลุ่ม เป็นสาขาธนาคารต้นไม้

4. โครงการส่งเสริมการปลูกต้นตาลสืบสานชนบทไทยเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในวโรกาสทรงมีพระชนมายุครบ 84 พรรษา

ธ.ก.ส. ได้จัดทำ “โครงการส่งเสริมการปลูกต้นตาลสืบสานชนบทไทยเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในวโรกาสทรงมีพระชนมายุครบ 84 พรรษา” ขึ้น โดยให้เกษตรกรและองค์กรชุมชนต่างๆ มีส่วนร่วมเป็นเจ้าของโครงการ โดยมีเป้าหมายให้เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ร่วมปลูกต้นตาลไม่น้อยกว่า 12,000 ต้นต่อจังหวัด และจำนวนต้นตาลรวม ไม่น้อยกว่า 999,999 ต้น ใช้ระยะเวลาในการดำเนินโครงการ 4 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2551 - 2554

ในปีบัญชี 2552 ธ.ก.ส. ได้นำต้นกล้าของต้นตาลปลูกในจังหวัดลำพูน สุโขทัย อุดรธานี ศรีสะเกษ ชลบุรี และนนทบุรี และดำเนินการปลูกยางนาที่สาขาโพธาราม จังหวัดราชบุรี เป็นจำนวน 33,377 ต้น

การบริหารความเสี่ยง

ธ.ก.ส. ตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินงานให้บริการ จึงได้พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงเชื่อมโยงอย่างบูรณาการให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) โดยใช้ COSO ERM Version II และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นกรอบและแนวทางปฏิบัติ สำหรับในปีบัญชี 2552 ธ.ก.ส. ได้จัดโครงสร้างการบริหารและจัดการปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ ดังนี้

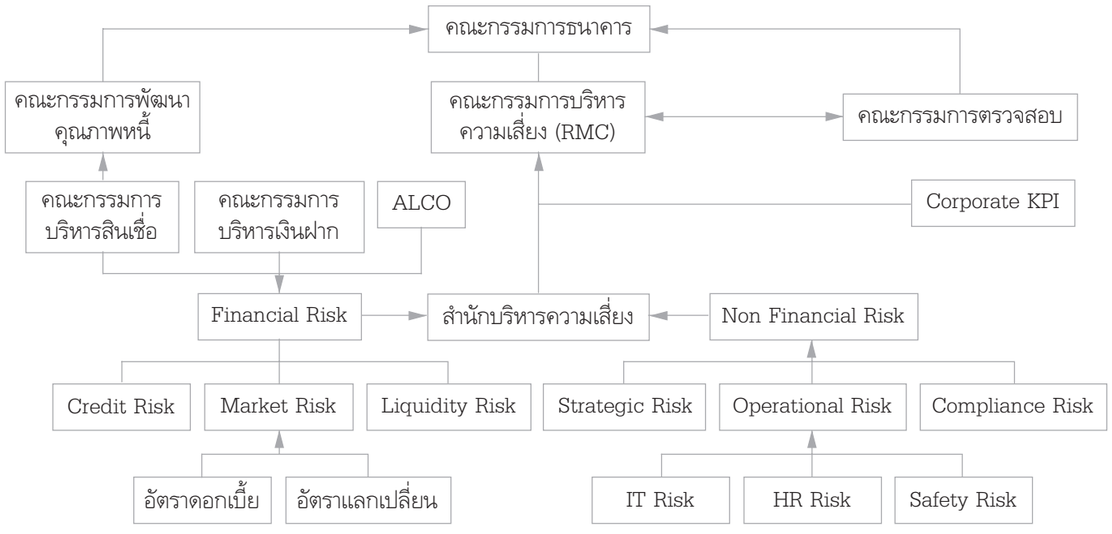
1. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธ.ก.ส. จัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ กล่าวคือ ในระดับองค์กรมีผู้แทนกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงเป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย เพดานความเสี่ยง และกำกับดูแลความเพียงพอของระบบบริหารความเสี่ยง นอกจากนั้นยังให้กรรมการธนาคารเป็นคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงอีกหลายคณะ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการพัฒนาคุณภาพหนี้ เป็นต้น

ในระดับฝ่ายจัดการ มีการจำแนกกิจกรรมที่สำคัญและก่อให้เกิดความเสี่ยงกับ ธ.ก.ส. เป็น 6 ประเภทหลัก และ 13 ประเภทย่อย ในแต่ละกิจกรรมจะมีผู้บริหารระดับสูงเป็นกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับติดตามควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและเพดานความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. กำหนด เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) กำกับติดตามความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ กำกับติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต คณะกรรมการบริหาร IT กำกับติดตามการบริหารความเสี่ยงด้าน IT เป็นต้น

ในระดับส่วนงาน ผู้ปฏิบัติทุกส่วนงานจะมีการติดตามกำกับการบริหารความเสี่ยงโดยใช้กระบวนการประเมินและควบคุมด้วยตนเอง (Control Self Assessment : CSA) เพื่อประเมินและจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่ในส่วนงานหรือตามที่คณะกรรมการระดับธนาคารและระดับฝ่ายจัดการมอบหมาย โดยมีสำนักบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนงานที่ช่วยสนับสนุนการพัฒนาระบบ เครื่องมือและบูรณาการการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร ซึ่งสามารถแสดงความสัมพันธ์เชื่อมโยงได้ดังรูปผังโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของ ธ.ก.ส.



2. ปัจจัยเสี่ยงและการจัดการในปีบัญชี 2552

ในปีบัญชี 2552 ธ.ก.ส. เผชิญกับปัจจัยเสี่ยงและมีการจัดการที่สำคัญ ดังนี้

2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการดำเนินกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม รวมทั้งเกิดจากเหตุการณ์ภายนอกที่มากระทบต่อการดำเนินงาน ธ.ก.ส. ในปีบัญชี 2552 มีปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญดังนี้

2.1.1 การแข่งขันการให้สินเชื่อนอกภาคการเกษตร เนื่องจากการให้สินเชื่อประเภทดังกล่าว เป็นธุรกิจใหม่ของ ธ.ก.ส. จึงต้องเผชิญกับผู้ให้บริการรายเดิมทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและไม่ใช่สถาบันการเงิน ที่มีทักษะการให้บริการ มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและมีราคาสินเชื่อที่ต่ำกว่า ธ.ก.ส. ได้มีมาตรการลดความเสี่ยงโดยมีการประชาสัมพันธ์เชิงรุก ออกผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายตรงกับกลุ่มเป้าหมายเป็นการเฉพาะ เช่น สินเชื่อ 108 อาชีพ สินเชื่อแรงงานคืนถิ่น เป็นต้น รวมทั้งสนับสนุนสินเชื่อ Fast Track ตามแผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็งของรัฐบาล มีการฝึกทักษะของพนักงานสินเชื่อให้มีขีดความสามารถในการพิจารณาสินเชื่อได้อย่างรวดเร็ว และมีคุณภาพ ทำให้สิ้นปีบัญชี ธ.ก.ส. สามารถจ่ายสินเชื่อได้สูงกว่าเป้าหมาย และมีอัตราการเติบโตสินเชื่อนอกภาคการเกษตรถึงร้อยละ 23.70

2.1.2 การแข่งขันเงินฝากภาครัฐ ธ.ก.ส. ประสบปัญหาเงินฝากภาครัฐที่มีต้นทุนต่ำได้ลดลงอย่างมากต่อเนื่องตั้งแต่ปลายปีบัญชีที่ผ่านมา จากภาวะการแข่งขันที่สูง แต่ด้วยการทบทวนกลยุทธ์ในการหาเงินฝาก โดยใช้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้แก่องค์การปกครองท้องถิ่นเป็นมาตรการเสริม การมีมาตรการส่งเสริมเงินฝากที่เข้มข้นขึ้น ส่งผลให้เงินฝากภาครัฐ เพิ่มขึ้น 10,864 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้

2.1.3 การสนับสนุนงานโครงการประกันรายได้ของเกษตรกร ซึ่งเป็นนโยบายเร่งด่วนที่สำคัญของรัฐบาล มีความซับซ้อนในการดำเนินงานและเกี่ยวข้องกับเกษตรกรกลุ่มเป้าหมายที่ต้องให้ความช่วยเหลือมากกว่า 4.0 ล้านครัวเรือน จึงเป็นงานที่ท้าทายต่อความสำเร็จของ ธ.ก.ส. ซึ่ง ธ.ก.ส.ได้มีการลดความเสี่ยงโดยการชี้แจง ประชาสัมพันธ์ ทำความเข้าใจกับเกษตรกร ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและประสานการทำงานกับส่วนงานราชการที่รับผิดชอบอย่างใกล้ชิด รวมทั้งให้พนักงานสาขา ผู้ปฏิบัติในพื้นที่ให้มุ่งมั่นขับเคลื่อนการดำเนินงานและสร้างความเข้าใจกับเกษตรกร ส่งผลให้สามารถช่วยเหลือแก่เกษตรกรที่ผลิตข้าว มันสำปะหลัง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ได้ถึงร้อยละ 96.40 ของเป้าหมาย หรือจำนวน 3,787,556 ราย และโอนเงินส่วนต่างราคาเป็นเงิน 35,369.08 ล้านบาท

2.1.4 การพัฒนาระบบ Core Banking System : CBS โครงการ CBS มีความสำคัญต่อการสนับสนุนระบบงานของ ธ.ก.ส. ให้มีความทันสมัยตอบสนองต่อการบริการให้กับลูกค้าที่หลากหลาย และมีความจำเป็นที่จะต้องมาทดแทนระบบปัจจุบันให้ได้ภายใน 3 ปี ซึ่งในปีบัญชี 2552 ธ.ก.ส. ได้เร่งรัดจัดทำแผน เพื่อนำระบบ CBS มาใช้ โดยเปรียบเทียบกับระบบที่ใช้งานได้จริงของธนาคารชั้นนำในประเทศ และในเบื้องต้นได้มีการเจรจาเพื่อพัฒนาระบบกับบริษัทกรุงไทย บริการคอมพิวเตอร์ จำกัด(KCS) จึงทำให้ระดับความเสี่ยงของโครงการลดลง

2.2 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน (Unable to Pay) หรือบิดพลิ้วสัญญา (Unwilling to Pay) ในปีบัญชีที่ผ่านมา ธ.ก.ส. เผชิญกับความเสี่ยงที่สำคัญ คือ

2.2.1 สภาพการทำกินของลูกค้า ที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจโลก ทำให้รายได้ของครัวเรือนลูกค้าลดลง อันจะส่งผลต่อความสามารถชำระหนี้ ธ.ก.ส. จึงลดความเสี่ยงโดยเสริมสร้างความเข้มแข็ง และพัฒนาอาชีพให้กับเกษตรกรลูกค้าและชุมชนร่วมกับภาคีเครือข่ายการพัฒนาภาคประชาชนและองค์กรสถาบันที่เกี่ยวข้อง กระตุ้นกิจกรรมเศรษฐกิจด้วยการขยายสินเชื่อเข้าไปในระบบเศรษฐกิจระดับรากหญ้า ได้สูงกว่าเป้าหมายประมาณ 61,987 ล้านบาท หรือสูงกว่าเป้าหมายร้อยละ 25.60 ขณะเดียวกันผลผลิตทางการเกษตรของโลกที่ลดลงจากผลกระทบภาวะโลกร้อน ทำให้ราคาพืชผลการเกษตรในปีบัญชี 2552 ปรับตัวสูงขึ้นร้อยละ 95.44

สูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ร้อยละ 95

2.2.2 คุณภาพหนี้ ในช่วงต้นปีคาดว่าผลกระทบวิกฤตเศรษฐกิจ นโยบายประชานิยมของรัฐบาล รวมทั้งจากการเคลื่อนไหวของแกนนำสมาชิกกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร จะทำให้คุณภาพหนี้ลดลง และจะทำให้ NPL สูงขึ้นได้ แต่ด้วยมาตรการเชิงรุก ในการแก้ไขลูกหนี้ NPL โดยเฉพาะลูกหนี้ที่มีการค้างนานปี การฟื้นฟูการประกอบอาชีพและวิถีการใช้ชีวิตของเกษตรกรตามแนวทางเศรษฐกิจพอเพียง การป้องกันและแก้ไขลูกหนี้ปกติที่อยู่ในกลุ่มเสี่ยงอันเนื่องมาจากอยู่ในภาวะที่มีหนี้สินเกินตัว ประสบความสำเร็จด้วยดี จึงส่งผลให้สิ้นปีบัญชีอัตรา NPL/Loan ลดลงเหลือร้อยละ 7.99 ต่ำกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ร้อยละ 8.18

2.2.3 ภัยธรรมชาติ คาดว่าจะมีความรุนแรงขึ้นจากภาวะโลกร้อน และทำให้ผลผลิตของลูกค้า ธ.ก.ส. เกิดความเสียหายและจะส่งผลต่อการชำระหนี้ได้ แม้ว่าปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวจะไม่สามารถควบคุมโอกาสการเกิดได้ แต่สามารถบรรเทาความเดือดร้อนของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบได้ โดยในช่วงปีที่ผ่านมา ภัยที่สำคัญคือภาวะภัยแล้ง และการระบาดของโรคเพลี้ยกระโดดสีน้ำตาลและเพลี้ยแป้งในผลผลิตข้าวและมันสำปะหลัง ที่มีความรุนแรงมากกว่าทุกปี ธ.ก.ส. ได้ให้การช่วยเหลือโดยการพักชำระหนี้แก่เกษตรกรลูกค้าที่ได้รับผลกระทบเป็นระยะเวลา 2 ปี มีการให้สินเชื่อเพื่อการฟื้นฟูการผลิต รวมทั้งผลักดันให้รัฐบาลสนับสนุนงบประมาณเพื่อจ่ายดอกเบี้ยแทนลูกค้าผู้กู้ ผลของมาตรการทำให้ลูกค้าผู้กู้ที่ประสบภัยธรรมชาติและโรคระบาดประมาณ 283,000 ราย มีหนี้กับ ธ.ก.ส. ประมาณ 19,000 ล้านบาท ได้บรรเทาความเดือดร้อน รวมทั้งลดผลกระทบจากลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวลงได้มาก นอกจากนี้ ธ.ก.ส.ได้ขยายการประกันภัยพืชผลโดยใช้ดัชนีภูมิอากาศจากเกณฑ์ปริมาณน้ำฝนให้แก่เกษตรกรที่ผลิตข้าวโพดเลี้ยงสัตว์และข้าวในหลายพื้นที่ มีเกษตรกรเข้าร่วมโครงการเป็นจำนวนมากกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ ทั้งนี้ ธ.ก.ส. มุ่งมั่นที่จะใช้เครื่องมือดังกล่าวเป็นเครื่องมือทางการเงินสำคัญเพื่อลดความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติในอนาคต

2.2.4 โครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินนอกระบบ ปัญหาหนี้สินนอกระบบของเกษตรกร เป็นปัญหาที่สำคัญของชาติ กระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อคุณภาพหนี้ของ ธ.ก.ส. ธ.ก.ส. จึงให้การสนับสนุนอย่างเต็มที่โดยในส่วนที่ ธ.ก.ส. รับผิดชอบได้มีการขึ้นทะเบียนเกษตรกรผู้ต้องการแก้ไขหนี้นอกระบบได้จำนวน 606,708 ราย คิดเป็นมูลหนี้ที่ต้องการให้ ธ.ก.ส. ช่วยเหลือ 60,710 ล้านบาท ปัจจุบันอยู่ระหว่างเร่งรัดกระบวนการต่อรองและจ่ายเงินกู้ทดแทนเจ้าหนี้ คาดว่าจะดำเนินการได้แล้วเสร็จครบทุกรายตามระยะเวลาที่โครงการกำหนด ทั้งนี้การที่เกษตรกรลูกค้าได้นำหนี้นอกระบบเข้ามาสู่ระบบ จะทำให้การดูแลกำกับสินเชื่อดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น อันนำไปสู่คุณภาพหนี้ในภาพรวมดีขึ้น

2.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของ ธ.ก.ส. คือ การปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และเงินฝาก หากทำไม่สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดแล้ว จะมีผลทำให้รายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (Net Interest Income : NII) ลดลงได้ ในปีบัญชี 2552 อัตราดอกเบี้ยในตลาดอยู่ในช่วงขาลง ธ.ก.ส. ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลงเพื่อลดภาระแก่ลูกค้า ทำให้ MRR & MLR ปรับลดลงจากร้อยละ 7.50 และร้อยละ 5.25 คงเหลือร้อยละ 6.75 และร้อยละ 4.75 ตามลำดับ นับว่าเป็นราคาต่ำกว่าตลาดโดยทั่วไป การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ดังกล่าว มีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ เนื่องจากเงินฝากเป็นแหล่งเงินทุนสำคัญของ ธ.ก.ส. และมีเงินฝากประเภทประจำที่มีการทยอยครบกำหนดอยู่ประมาณร้อยละ 20 จึงทำให้อัตราต้นทุนไม่ได้ลดลงในระดับใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ลดลง อย่างไรก็ตามปัจจุบันส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และต้นเงินฝากของ ธ.ก.ส. (Spread) ได้กลับคืนมาในอัตราที่เหมาะสมแล้ว

2.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

แม้ว่าในขณะที่ ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจระดับรากหญ้าได้สูงกว่าเป้าหมายมาก ธ.ก.ส. ยังได้รับความไว้วางใจจากผู้ฝาก นำเงินมาฝากกับ ธ.ก.ส. ได้สูงกว่าเป้าหมายอย่างมากเช่นกัน ประกอบกับการที่ ธ.ก.ส. มีการบริหารสภาพคล่องด้วยการใช้เครื่องมือต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระดับต่ำมาก

2.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธ.ก.ส. ให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากพนักงานผู้ปฏิบัติ ระบบงาน เทคโนโลยีสารสนเทศ หรือเหตุการณ์ไม่ปกติจากสาเหตุภายนอก ด้วยการกำหนดให้ทุกส่วนงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในด้วยตนเอง มีการสอบทานและพัฒนาระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง ในปี 2552 ธ.ก.ส. มีมาตรการในการลดความเสี่ยงเพิ่มเติมโดยมีโครงการ

เตรียมความพร้อมของพนักงานเพื่อรองรับโครงสร้างใหม่ มีการกระตุ้นให้เกิดการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Learning Organization : LO) เพื่อเพิ่มระดับการรับรู้ ความเข้าใจ และสร้างขีดความสามารถให้เกิดขึ้นกับพนักงานให้เกิดความมั่นใจต่อการเปลี่ยนแปลงการปฏิบัติงาน และร่วมกันสร้างสรรค์มูลค่าเพิ่ม (Value Creation) ให้กับ ธ.ก.ส. มีการเร่งรัดพัฒนาและทบทวนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงทางด้าน ICT และธุรกิจธนาคาร มีการนำระบบ Business Continuity Management (BCM) มาใช้งานกับเหตุการณ์จริงของการเรียกร้องทางการเมืองที่เกิดขึ้นหลายครั้งในสำนักงานใหญ่และสาขาใกล้เคียง เพื่อให้ธุรกิจของ ธ.ก.ส. ที่สำคัญไม่หยุดชะงักในการให้บริการ มีการพัฒนาระบบ Loss Data ทำให้การบันทึกเหตุการณ์ความเสียหายอันเกิดจากการปฏิบัติการเป็นระบบและมีมาตรฐานเดียวกับสถาบันการเงินทั่วไป มีการนำโปรแกรม BAAC Risk Management System (BRMS) มาให้ทุกส่วนงานใช้งานเพื่อให้การดำเนินงานบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในมีประสิทธิภาพ ลดภาระงานของพนักงานที่เกี่ยวข้อง ผลของการดำเนินงานดังกล่าวข้างต้น ส่งผลให้ระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีระดับต่ำ

2.6 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ

ในรอบปีที่ผ่านมา ไม่มีความเสียหายที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี ระเบียบปฏิบัติ หรือประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญกระทบต่อชื่อเสียง และการดำเนินงานของ ธ.ก.ส.

ที่ กชง/ 44535 31 พฤษภาคม 2553

เรื่อง หนังสือรับรอง สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553

เรียน ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

หนังสือรับรองฉบับนี้ให้ไว้เพื่อประโยชน์ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ในการตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธนาคาร) สำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 เพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปหรือไม่

ข้าพเจ้าและผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบ ในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสอบทาน ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล

ข้าพเจ้าขอรับรองรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสอบทานตามที่ข้าพเจ้า ผู้บริหารอื่น และเจ้าหน้าที่ของทางธนาคารทราบและคิดว่าควรจะเป็น ดังต่อไปนี้

1. ไม่มีรายการผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการกระทำของผู้บริหารหรือพนักงาน ผู้ซึ่งมีหน้าที่สำคัญเกี่ยวกับระบบบัญชี และระบบการควบคุมภายใน หรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน โดยผู้บริหารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อการนำระบบบัญชีและระบบการควบคุมภายในที่ออกแบบเพื่อป้องกันและสามารถตรวจพบการทุจริตและข้อผิดพลาดมาใช้ในการดำเนินงานรวมทั้งพิจารณาความเหมาะสมเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงระบบงาน

2. บันทึกทางการบัญชี และเอกสารหลักฐานประกอบรายการบัญชีทั้งหมด รวมทั้งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของธนาคารทั้งหมด (รวมถึงข้อสรุปของการประชุมครั้งที่ผ่านมา)ได้นำมาให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตรวจสอบแล้ว

3. การประมวลผลข้อมูลทางการเงินโดยคอมพิวเตอร์ ธนาคารได้จัดให้มีการตรวจสอบ และจัดให้มีระบบการสอบทานความถูกต้องของระบบข้อมูลที่ประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ รวมทั้งระบบรักษาความปลอดภัยในการเก็บข้อมูล การเข้าถึงข้อมูล และศูนย์สำรองแล้ว ซึ่งระบบคอมพิวเตอร์สามารถให้ข้อมูลในการจัดทำงบการเงินที่ถูกต้องครบถ้วนและเชื่อถือได้

4. งบการเงินไม่ได้แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตและข้อผิดพลาดรวมถึงการละเว้นการแสดงรายการและข้อมูลต่างๆ

5. ธนาคารได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมด ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

6. ไม่มีข้อจำกัดเกี่ยวกับทรัพย์สิน หนี้สิน หรือเรื่องอื่นๆ ที่มีกับเจ้าหนี้ หรือสถาบันการเงินอื่นและภาระผูกพันตามหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารออกให้และภาระผูกพันอื่นนอกจากที่เปิดเผยในงบการเงินแล้ว

7. หากธนาคารมีรายการหรือข้อมูลดังต่อไปนี้ ข้าพเจ้าได้บันทึกหรือเปิดเผยไว้อย่างเพียงพอและเหมาะสมในงบการเงินแล้วเกี่ยวกับ

7.1 ขาดทุนที่เกิดจากภาระผูกพันเกี่ยวกับการซื้อและขาย

7.2 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

7.3 ข้อตกลงอื่นที่ไม่เกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติของธนาคาร

7.4 ธนาคารไม่มีข้อตกลงและสิทธิในการซื้อคืนสินทรัพย์ที่ขายไปแล้ว

7.5 ธนาคารไม่มีหลักประกันทางวาจาซึ่งทางธนาคารทำไว้ในนามของกรรมการเจ้าหน้าที่ หรือบุคคลที่สาม

8. ข้าพเจ้าได้บันทึกหรือเปิดเผยไว้ในงบการเงินอย่างถูกต้องเกี่ยวกับสิทธิและข้อตกลงที่ให้บุคคลอื่นซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารไม่มีรายการเกี่ยวกับใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ รายการหุ้นสามัญที่สำรองไว้เพื่อการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ การแปลงหุ้น และเงื่อนไขอื่น ๆ

9. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าไม่มีแผนหรือเจตนาใดๆ ที่อาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อมูลค่าหรือการจัดประเภทของสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงไว้ในงบการเงิน

10. ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าธนาคารมีกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ทั้งหมดอย่างถูกต้องตามกฎหมายและไม่มีภาระผูกพัน หรือข้อผูกมัดใดๆ ในสินทรัพย์ของธนาคาร เว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

11. ข้าพเจ้าได้บันทึกหรือเปิดเผยรายการหนี้สินทั้งหมดของธนาคาร ทั้งที่เกิดขึ้นแล้ว และที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าไว้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับหลักประกันทั้งหมดที่ธนาคารให้แก่บุคคลที่สาม

12. ข้าพเจ้าขอรับรองในความถูกต้องครบถ้วนและความเพียงพอของข้อมูลที่เปิดเผยไว้ในงบการเงิน รายการระหว่างกันรวมถึงภาระผูกพันต่อกันเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

13. ไม่มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นระหว่างวันที่ในงบการเงินและวันที่ในหนังสือฉบับนี้ ซึ่งต้องนำมาปรับปรุงงบการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

14. ธนาคารรับผิดชอบในการกำหนดจำนวนเงิน และความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและประมาณการที่ใช้ในการกำหนดจำนวนเงินดังกล่าว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคาร เชื่อว่ามีจำนวนเพียงพอกับหนี้ที่ประมาณว่าจะเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งมีอยู่ในบัญชีในขณะนี้แล้ว

15. ไม่มีการฟ้องร้องเพื่อเรียกร้องสิทธิใดที่เกิดขึ้น หรือคาดว่าจะเกิดขึ้นอีกเว้นแต่ที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

16. ธนาคารไม่ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยราชการ หรือหน่วยกำกับดูแล อันมีผลต่องบการเงิน เพราะมิได้ปฏิบัติตามข้อบังคับหรือกฎหมาย ซึ่งรวมถึงการถูกเรียกชดเชยหรือถูกประเมินภาษีอากร ซึ่งควรจะได้นำมาพิจารณาในการเปิดเผยในงบการเงิน หรือใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น หากได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานดังกล่าว ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลและพิจารณาการตั้งสำรองค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้นครบถ้วนแล้ว

(นายลักษณ์ วจนานวัช)
ผู้จัดการ
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

(นายวิชัย พฤกษ์วัฒนาชัย)
ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผน และปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้นตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่า การตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.8 ในงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 ธนาคารได้บันทึกค่าใช้จ่ายประเภทหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ จำนวน 7,520.06 ล้านบาท โดยลูกหนี้ดังกล่าวไม่มีข้อบ่งชี้ว่าจะเกิดผลเสียหายจากการที่จะไม่ได้รับชดใช้หนี้ในอนาคต และตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.18 ธนาคารได้จัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อเป็นเงินกองทุนสนับสนุนการวิจัย กองทุนสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า และกองทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมเป็นเงิน 900 ล้านบาท แต่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่าค่าใช้จ่ายดังกล่าวมีลักษณะเป็นการจัดสรรกำไรไว้สำหรับค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของกองทุนในอนาคต จึงไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในงวดนี้ ดังนั้นการรับรู้ค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญและค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งกองทุนดังกล่าว จึงไม่เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีผลทำให้กำไรสุทธิต่ำไป จำนวน 8,420.06 ล้านบาท สินทรัพย์ต่ำไป จำนวน 7,520.06 ล้านบาท และหนี้สินสูงไปจำนวน 900 ล้านบาท ตามลำดับ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 จากเรื่องที่กล่าวในวรรคก่อน งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 ตามรายงานลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2552 เกี่ยวกับการบันทึกค่าใช้จ่ายประเภทค่าตอบแทนพิเศษแก่พนักงาน และผู้ช่วยพนักงาน จำนวน 924.14 ล้านบาท โดยยังไม่มีความแน่นอนทั้งในการจ่ายและจำนวนเงินจึงไม่เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้ปรับปรุงย้อนหลังแล้วตามที่ได้อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.34 ดังนั้นความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินในปัจจุบันต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 ที่แสดงเปรียบเทียบจึงแตกต่างไปจากความเห็นที่แสดงไว้เดิม

โดยไม่เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.25 เรื่อง โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 ตามมติคณะรัฐมนตรี ให้แยกงบการเงินของโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 ออกจากการดำเนินงานปกติของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 มีนาคม 2552 มีเงินคงเหลือจำนวน 11,297.00 ล้านบาท และ 3,517.61 ล้านบาท ตามลำดับ รวมแสดงอยู่ในงบการเงินของธนาคารคู่กับบัญชีเจ้าหนี้

(นายพิศิษฐ์ ลีลาวชิโรภาส)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)
ผู้อำนวยการสำนักงาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General
วันที่ 31 พฤษภาคม 2553

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 มีนาคม 2552

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ		2553	2552 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสด		3.1	10,565,954,427	11,788,466,700
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		3.2	184,621,042,238	187,343,057,099
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2.5	3.3	32,435,315,258	18,587,344,661
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อ		3.4	504,883,740,845	479,857,736,462
ดอกเบี้ยค้างรับ	2.2	3.5	7,496,765,623	7,785,356,500
รวม			512,380,506,468	487,643,092,962
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2.4	3.6	116,674,863,208	109,997,315,573
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			395,705,643,260	377,645,777,389
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐสุทธิ		3.8	130,466,062,143	80,279,842,196
สินทรัพย์รอการขาย	2.6	3.9	87,501,709	94,355,375
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2.7	3.10	5,937,306,162	6,413,945,733
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	2.8	3.11	66,951,708	65,002,974
สินทรัพย์อื่น		3.12	5,059,131,247	4,000,432,129
รวมสินทรัพย์			**764,944,908,152**	**686,218,224,256**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 มีนาคม 2552

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2553	2552 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	3.13	642,498,994,724	585,907,434,667
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.14	6,300,000,000	5,200,000,000
เงินกู้ยืม - ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี		1,762,171,024	399,689,647
- ระยะยาว		14,403,886,561	12,166,057,585
รวมเงินกู้ยืม	3.15	16,166,057,585	12,565,747,232
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		2,953,462,264	3,930,288,745
เจ้าหนี้โครงการรัฐบาล	3.16	15,979,581,240	7,969,992,247
กองทุนบำเหน็จ	3.17	232,598,416	223,673,633
หนี้สินอื่น	3.18	7,257,538,580	6,689,091,178
รวมหนี้สิน		**691,388,232,809**	**622,486,227,702**
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	3.19		
ทุนเรือนหุ้นที่กำหนดตามกฎหมาย			
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		50,000,000,000	50,000,000,000
หุ้นบุริมสิทธิ 15,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		1,500,000,000	1,500,000,000
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 458,384,711 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		45,838,471,100	
หุ้นสามัญ 424,553,939 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			42,455,393,900
หุ้นบุริมสิทธิ 2,282 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		228,200	
หุ้นบุริมสิทธิ 4,122 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			412,200
กำไรสะสม	3.20		
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	3.22	4,095,206,000	3,405,206,000
ยังไม่ได้จัดสรร		23,622,770,043	17,870,984,454
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		**73,556,675,343**	**63,731,996,554**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		**764,944,908,152**	**686,218,224,256**
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันอื่น	3.23	2,137,042,490	3,788,805,219
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันโครงการรับจำนำผลิตผล	3.24	80,530,000,000	94,000,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายกรณ์ จาติกวณิช)
ประธานกรรมการ

(นายลักษณ์ วจนานวัช)
ผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ		2553	2552 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล		2.2		
เงินให้สินเชื่อ		3.27	33,928,882,520	35,408,434,408
เงินชดเชยต้นทุนเงินโครงการนโยบายรัฐ		3.28	5,266,182,041	3,671,534,531
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			1,805,405,840	3,259,826,745
พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินสถาบันการเงิน			571,693,136	635,894,703
เงินลงทุน	2.12	3.3	13,360,000	22,842,000
ตั๋วเงินซื้อลด			6,461,264	118,620,251
เงินกู้ใช้เงินฝากเป็นประกัน			223,473,068	249,364,102
เงินกู้เคหะสงเคราะห์			77,925,568	72,526,721
รวมรายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล			41,893,383,437	43,439,043,461
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		2.15		
เงินรับฝาก			8,635,239,930	9,758,922,967
เงินกู้และตั๋วสัญญาใช้เงิน			580,875,451	239,394,791
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			9,216,115,381	9,998,317,758
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ			32,677,268,056	33,440,725,703
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2.4	3.31	15,008,042,985	15,565,871,399
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			**17,669,225,071**	**17,874,854,304**
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย		2.13		
ค่าธรรมเนียมและบริการ			1,257,743,322	1,308,629,579
เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	2.14	3.29	3,676,250,704	750,984,470
กำไรจากการปริวรรตเงินตรา		3.32	3,521,628	4,585,038
รายได้อื่น		3.30	386,239,960	316,152,419
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย			5,323,755,614	2,380,351,506
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน			10,508,530,915	10,045,221,690
ค่าตอบแทนกรรมการ			7,186,500	6,002,208
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			750,264,183	681,691,657
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์และสิทธิการเช่าตัดบัญชี			843,401,049	819,565,098
ขาดทุนจากการด้อยค่า			22,812,327	1,917,566
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินกู้			1,860,000	15,710,000
ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุน		3.18	900,000,000	-
ค่าใช้จ่ายอื่น			2,137,339,820	1,766,841,133
รวมค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย			15,171,394,794	13,336,949,352
กำไรสุทธิ			**7,821,585,891**	**6,918,256,458**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		2.16	17.58	16.90

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว หุ้นบุริมสิทธิ	สำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 เม.ย.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 1 เม.ย.51 หลังปรับปรุง		39,080,103,000	543,100	2,815,206,000	12,715,131,086	54,610,983,186
กำไรสุทธิ (ปรับปรุงใหม่)		-	-	-	6,918,256,458	6,918,256,458
สำรองตามกฎหมาย	3.20	-	-	590,000,000	(590,000,000)	-
เงินปันผลจ่าย						
หุ้นสามัญ	3.20	-	-	-	(1,172,403,090)	(1,172,403,090)
หุ้นสามัญ	3.19	3,375,290,900	-	-	-	3,375,290,900
หุ้นบุริมสิทธิ (ไถ่ถอน)	3.19	-	(130,900)	-	-	(130,900)
ยอดคงเหลือ ณ 31 มี.ค.52 (ปรับปรุงใหม่)		**42,455,393,900**	**412,200**	**3,405,206,000**	**17,870,984,454**	**63,731,996,554**
กำไรสุทธิ		-	-	-	7,821,585,891	7,821,585,891
สำรองตามกฎหมาย	3.20	-	-	690,000,000	(690,000,000)	-
เงินปันผลจ่าย						
หุ้นสามัญ	3.20	-	-	-	(1,379,800,302)	(1,379,800,302)
หุ้นสามัญ	3.19	3,383,077,200	-	-	-	3,383,077,200
หุ้นบุริมสิทธิ (ไถ่ถอน)	3.19	-	(184,000)	-	-	(184,000)
ยอดคงเหลือ ณ 31 มี.ค.53		**45,838,471,100**	**228,200**	**4,095,206,000**	**23,622,770,043**	**73,556,675,343**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2553	2552 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิ		7,821,585,891	6,918,256,458
รายการปรับกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ และสิทธิการเช่าตัดบัญชี		843,401,049	819,565,098
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		15,008,042,985	15,565,871,399
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		(109,124,537)	(20,649,069)
กำไรจากการปริวรรตเงินตรา		(3,521,628)	(4,585,038)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน		(948)	1,106
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		22,813,275	1,916,460
		23,583,196,087	23,280,376,414
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		(32,677,268,056)	(33,440,725,703)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยและเงินปันผล		42,078,596,040	42,845,761,113
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(10,192,941,862)	(9,030,317,064)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		22,791,582,209	23,655,094,760
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ตั๋วสัญญาใช้เงิน		880,000,000	7,310,000,00
ตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชน		1,686,000,000	(72,486,000,000)
เงินให้กู้ยืม		(25,837,921,704)	(30,899,827,511)
สินทรัพย์รอการขาย		(15,959,609)	(5,079,693)
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ		(57,706,280,750)	(15,407,275,294)
สินทรัพย์อื่น		(273,817,871)	(1,201,631,331)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		56,591,560,057	71,240,500,322
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1,100,000,000	5,200,000,000
เจ้าหนี้โครงการรัฐบาล		230,110,482	500,007,042
หนี้สินอื่น		577,372,185	932,907,592
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		22,644,999	(11,161,304,113)

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ		2553	2552 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (เพิ่มขึ้น) ลดลง			(13,847,969,649)	2,318,870,914
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์			(1,824,963,885)	(1,210,334,658)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์			885,358,010	28,416,058
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน			(14,787,575,524)	1,136,952,314
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้			4,000,000,000	9,407,967,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ระยะยาว			(396,168,019)	(2,848,783,512)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ			3,383,077,200	3,375,290,900
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นบุริมสิทธิ			(184,000)	(130,900)
จ่ายเงินปันผล			(1,379,800,302)	(1,172,403,090)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน			5,606,924,879	8,761,940,398
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ			(9,158,005,646)	(1,262,411,401)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 เม.ย.			9,057,912,069	10,320,323,470
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มี.ค.			(100,093,577)	9,057,912,069
เงินสดโครงการนโยบายรัฐจำนำผลิตผล		3.25	11,297,090,242	3,517,611,730
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ ณ วันที่ 31 มี.ค.	2.17	3.2	11,196,996,665	12,575,523,799

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 (ปรับปรุงใหม่)

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 นอกจากนี้ยังได้รับมอบหมายภารกิจสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรอันเนื่องมาจากภาระหนี้สินและราคาผลิตผลตกต่ำ ตามหมายเหตุ 3.8 3.25 และ 3.26

1.2 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

การดำเนินภารกิจสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรในโครงการต่างๆ ธ.ก.ส.ได้รวมอยู่ในงบการเงินแล้ว

สำหรับโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 ธ.ก.ส. ไม่ได้รวมรายการทางบัญชีที่เกิดขึ้นในงบการเงิน ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 และ วันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 ที่ให้แยกบัญชีงบการเงินออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส. ตามหมายเหตุ 3.25

1.3 มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินปรับปรุงใหม่

1.3.1 การใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุง

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่ 86/2551 ลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2551 และฉบับที่ 16/2552 ลงวันที่ 21 พฤษภาคม 2552 ให้ใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีใหม่

ในปี 2552 ธ.ก.ส. ได้ใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุง ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ดังต่อไปนี้

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ฉบับ 36 เดิม)
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก (ฉบับ 54 เดิม)
- แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2550) มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2552
- แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีสิทธิการเช่า

การใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ รวมทั้งแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงิน

1.3.2 มาตรฐานการบัญชีที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2552

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 16/2552 ลงวันที่ 21 พฤษภาคม 2552 เรื่อง มาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2552 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี		วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2555
ฉบับที่ 24	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2550) (ฉบับ 47 เดิม)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 40	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554

1.3.3 การจัดเลขระบุฉบับมาตรฐานการบัญชีของไทยใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 12/2552 ลงวันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เรื่อง การจัดเลขระบุฉบับมาตรฐานบัญชีของไทยให้ตรงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ดังนั้น มาตรฐานการบัญชีที่อ้างอิงในงบการเงินนี้จึงใช้เลขระบุฉบับมาตรฐานใหม่ตามประกาศดังกล่าวแล้ว

2. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 งวดบัญชี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน และสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม ของปีถัดไป

2.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม

2.2.1 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเกษตรกร รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ซึ่งรับรู้รายได้จากต้นเงินกู้ จนถึงระยะเวลา 3 เดือนหลังจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป ให้ระงับการรับรู้รายได้ และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี ส่วนดอกเบี้ยเงินกู้ค้างชำระหลังจากนั้นรับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระจริง

2.2.2 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมสถาบันเกษตรกร รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ ซึ่งรับรู้รายได้จากต้นเงินกู้จนถึงวันสิ้นสุดปีบัญชีของสถาบันเกษตรกร หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ให้ทบดอกเบี้ยเป็นต้นเงินเฉพาะงวดแรกและในงวดต่อไปรับรู้รายได้อีก 3 เดือน หากลูกหนี้ยังไม่สามารถชำระหนี้ได้ ให้ระงับการรับรู้รายได้ และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี ส่วนดอกเบี้ยเงินกู้ค้างชำระหลังจากนั้นรับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระจริง

2.2.3 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมปรับปรุงโครงสร้างหนี้สัญญารวมต้นเงิน และลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ รับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระจริง

2.2.4 เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่ออื่น รับรู้รายได้เช่นเดียวกับเงินให้กู้ยืมเกษตรกร

2.2.5 เงินชดเชยต้นทุนเงินโครงการนโยบายรัฐ โครงการรับจำนำผลิตผลเป็นโครงการที่มีมติคณะรัฐมนตรี และมติคณะกรรมการนโยบายและมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร (คชก.) มอบหมายให้ ธ.ก.ส. จัดหาเงินมาใช้ดำเนินโครงการ โดยรัฐบาลจะชดใช้ต้นเงินและชดเชยต้นทุนเงินให้กับ ธ.ก.ส. ในอัตราที่กำหนดแต่ละโครงการ โดยรับรู้รายได้เงินชดเชยต้นทุนเงินจากต้นเงิน จนถึงวันสิ้นสุดระยะเวลาแต่ละโครงการ กรณีระยะเวลาโครงการสิ้นสุดลงก็จะหยุดการรับรู้รายได้เงินชดเชยต้นทุนเงิน และหากมีต้นเงินที่รัฐบาลต้องชดใช้ให้กับ ธ.ก.ส. คงเหลืออยู่จะรับรู้รายได้อีกครั้งเมื่อมีมติคณะรัฐมนตรี หรือมติ คชก. ให้ขยายโครงการออกไป โดยรับรู้รายได้ต่อจากวันที่หยุดรับรู้รายได้ครั้งก่อน ถึงวันที่สิ้นสุดระยะเวลาโครงการที่ขยายออกไป

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 นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระและลูกหนี้ดำเนินคดี

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 นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระและลูกหนี้ดำเนินคดี

6) สินทรัพย์จัดชั้นสูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้สิ้นเชิง ให้ตัดออกจากบัญชี

2.3.2 ลูกหนี้เงินกู้สถาบันเกษตรกร จัดชั้นลูกหนี้เช่นเดียวกับลูกหนี้เงินกู้เกษตรกรที่สัญญาครบกำหนดชำระเป็นรายปี

2.3.3 เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่ออื่น จัดชั้นลูกหนี้เช่นเดียวกับลูกหนี้เงินกู้เกษตรกร

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 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

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) ลูกหนี้เงินกู้ประสบภัยธรรมชาติ และลูกหนี้เงินกู้ซึ่งไม่แน่นอนว่าจะเรียกเก็บหนี้ได้ เช่น ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักชำระหนี้ ลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ และลูกหนี้กองทุนอ้อยและน้ำตาล คำนวณจากยอดต้นเงินกู้ในอัตราร้อยละของความเสียหายที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้เต็มจำนวน

2.4.4 เงินให้สินเชื่ออื่น ได้แก่ ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน EU และลูกหนี้อิสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเช่นเดียวกับเงินกู้ด้านเกษตรกร

สำหรับเงินให้สินเชื่อตั๋วเงินซื้อลด ลูกหนี้เงินกู้กองทุนเคหะสงเคราะห์ ลูกหนี้เงินกู้กองทุนบรรเทาภาระหนี้สินพนักงานและลูกหนี้เงินกู้เงินฝากเป็นประกัน ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 เมื่อโอนเป็นหนี้ดำเนินคดี

2.4.5 ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้รอการชดใช้ อคส. โครงการรับจำนำผลิตผล (จำนำประทวนสินค้า) คำนวณจากยอดต้นเงินกู้ในอัตราร้อยละของความเสียหายที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้เต็มจำนวน

2.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- ตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนด แสดงในราคาทุนตัดจำหน่าย

- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนและรับรู้การด้อยค่าของเงินลงทุนที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

2.6 สินทรัพย์รอการขาย แสดงบัญชีในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า โดยคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่า ดังนี้

2.6.1 เมื่อได้รับทรัพย์สินมาครบ 1 ปี ให้ประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายครั้งแรก และคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่า กรณีที่ราคาประเมินต่ำกว่าราคาทุน

2.6.2 ในปีถัดไป ให้คำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าในอัตราร้อยละ 50 ของราคาประเมินไว้ครั้งแรก

2.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ แสดงบัญชีในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และคำนวณค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงในอัตรา ดังนี้

อาคาร	ร้อยละ	5	ต่อปี
ยานพาหนะและอุปกรณ์	ร้อยละ	20 - 27	ต่อปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์และเครือข่ายสื่อสาร	ร้อยละ	25	ต่อปี

2.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ แสดงบัญชีในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และคำนวณค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงในอัตรา ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ร้อยละ	20	ต่อปี

สิทธิการเช่าที่ดิน ตัดบัญชีตามอายุสัญญาเช่า สิทธิการเช่าสิ่งก่อสร้าง ซึ่งส่วนใหญ่สร้างบนที่ดินราชพัสดุตัดบัญชีร้อยละ 5 ต่อปี

2.9 เงินกู้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บันทึกบัญชีเป็นเงินบาทตามอัตราขายของธนาคารพาณิชย์ ณ วันที่เกิดรายการและปรับค่าเงินกู้ค้างชำระ ณ วันสิ้นงวด ตามอัตราขายของธนาคารพาณิชย์ ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

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

การนำเงินกู้ไปขายฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดอัตราขายคืนเป็นพิเศษนั้น ในสัญญาขายฝากได้กำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมว่า ในกรณีธนาคารแห่งประเทศไทยมีความจำเป็นต้องแลกเงินเยนเป็นเงินสกุลอื่น หากต่อมามีการแลกเงินเยนคืนเพื่อขายให้ ธ.ก.ส. แล้วเกิดผลขาดทุนจากการแลกเปลี่ยน ธ.ก.ส. ต้องเป็นผู้รับภาระความเสี่ยงนั้น

2.11 รายได้รอการรับรู้ เป็นเงินช่วยเหลือหรือเงินบริจาคไม่ว่าจะได้รับเป็นเงินสดหรือเป็นสินทรัพย์เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ จะแสดงไว้ในส่วนของหนี้สินเป็นรายได้รอการรับรู้ แล้วจึงทยอยตัดบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์ที่เป็นระบบตลอดระยะเวลาที่จำเป็น โดยจับคู่รายได้กับค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

2.12 รายได้เงินปันผล รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันที่ มีสิทธิได้รับเงินปันผล

2.13 การรับรู้รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.14 การรับรู้รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ

โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร รับรู้รายได้ตามระยะเวลาวันสิ้นสุดแต่ละโครงการ กรณีระยะเวลาโครงการสิ้นสุดลงก็จะหยุดการรับรู้รายได้เงินชดเชยค่าบริการ และหากมีต้นเงินที่รัฐบาลต้องชดใช้ให้กับ ธ.ก.ส. คงเหลืออยู่จะรับรู้รายได้อีกครั้งเมื่อมีมติคณะรัฐมนตรี หรือมติ คชก. ให้ขยายโครงการออกไป โดยรับรู้รายได้ต่อจากวันที่หยุดรับรู้รายได้ครั้งก่อน ถึงวันที่สิ้นสุดระยะเวลาโครงการที่ขยายออกไป

โครงการประกันรายได้เกษตรกร และโครงการนโยบายรัฐอื่น รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.15 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยใช้กำไรสุทธิหลังจากหักเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน หารด้วย จำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

2.17 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ในงบกระแสเงินสดหมายความรวมถึงเงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่แสดงในงบกระแสเงินสด ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
เงินสด	10,565.96	11,788.46
รายการระหว่างธนาคาร – เงินฝากเมื่อทวงถาม (หมายเหตุ 3.2)	631.04	787.06
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	**11,197.00**	**12,575.52**

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53			31 มี.ค. 52		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	20.02	183,990.00	184,010.02	25.81	185,556.00	185,581.81
ธนาคารพาณิชย์	277.25	-	277.25	479.22	1,000.00	1,479.22
อื่นๆ	333.77	-	333.77	282.03	-	282.03
รวม	**631.04**	**183,990.00**	**184,621.04**	**787.06**	**186,556.00**	**187,343.06**

รายการระหว่างธนาคาร – อื่นๆ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ วันที่ 31 มีนาคม 2552 จำนวนเงิน 333.77 ล้านบาท และ 282.03 ล้านบาท ได้รวมเงินฝากของกองทุนเคหะสงเคราะห์ จำนวน 0.19 ล้านบาท และ 0.19 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินได้รวมเงินคงเหลือของโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 3.25) ซึ่งมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ วันที่ 31 มีนาคม 2552 จำนวน 11,297.09 ล้านบาท และ 3,517.61 ล้านบาท ตามลำดับ

3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย

3.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว

เป็นตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดใน 1 ปี ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
พันธบัตร ธปท.	16,462.83	10,340.94
พันธบัตรรัฐบาล	130.94	112.53
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	1,900.00	53.86
ตั๋วเงินคลัง	1,232.12	41.97
รวม	19,725.89	10,549.30

3.3.2 เงินลงทุนระยะยาว

1) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 2 – 5 ปี ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
พันธบัตร ธปท.	1,902.34	847.84
พันธบัตรรัฐบาล	8,615.77	3,178.20
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	2,129.31	3,900.00
รวม	12,647.42	7,926.04

2) เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น เป็นหุ้นสามัญในบริษัทต่างๆ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
บริษัท ปุ๋ยเอ็นเอฟซี จำกัด (มหาชน)	0.01	0.01
บริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด	12.00	12.00
บริษัท นมไทย - เดนมาร์ค จำกัด	10.00	10.00
บริษัท ไทย – แอ็คโกร เอ็กซเซนจ์ จำกัด	50.00	100.00
รวม	72.01	122.01
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	10.01	10.01
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นสุทธิ	62.00	112.00
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	**32,435.31**	**18,587.34**

ในงวดนี้ ธ.ก.ส. ได้รับเงินปันผลจาก บริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด จำนวน 0.36 ล้านบาท และ บริษัท ไทย – แอ็คโกร เอ็กซเซนจ์ จำกัด จำนวน 13.00 ล้านบาท รวมเป็นรายได้เงินปันผล จำนวน 13.36 ล้านบาท

ในงวดนี้ บริษัท ไทย – แอ็คโกร เอ็กซเซนจ์ จำกัด ลดทุนจดทะเบียนลงจากเดิม 2,000 ล้านบาท เหลือทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท โดยวิธีการลดมูลค่าหุ้นสามัญลงจากเดิมหุ้นละ 10 บาท เหลือหุ้นละ 5 บาท ทำให้เงินลงทุนในบริษัท ไทย – แอ็คโกร เอ็กซเซนจ์ จำกัด ลดลง 50 ล้านบาท ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้รับเงินค่าลดทุนคืนทั้งจำนวนแล้ว

ค่าเผื่อด้อยค่าจำนวน 10.01 ล้านบาท เป็นของบริษัท ปุ๋ยเอ็นเอฟซี จำกัด (มหาชน) จำนวน 0.01 ล้านบาท และ บริษัท นมไทย - เดนมาร์ค จำกัด จำนวน 10.00 ล้านบาท

3.4 เงินให้สินเชื่อ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
3.4.1 เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันและโครงการนโยบายรัฐ		
เงินให้สินเชื่อเกษตรกรและสถาบัน		
เกษตรกร	449,682.78	418,474.74
สหกรณ์การเกษตร	25,674.54	24,658.56
กลุ่มเกษตรกร	39.79	24.45
รวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกรและสถาบัน	475,397.11	443,157.75
เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ		
เกษตรกร	3,662.48	4,221.42
สหกรณ์การเกษตร	6.80	9.07
กลุ่มเกษตรกร	16.16	16.15
รวมเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	3,685.44	4,246.64
รวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และโครงการนโยบายรัฐ	479,082.55	447,404.39
3.4.2 ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน EU	90.39	134.93
3.4.3 ลูกหนี้กองทุนหมู่บ้าน	-	995.50
3.4.4 เงินให้สินเชื่ออื่น		
ตั๋วเงินซื้อลด	1,668.06	1,668.06
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมนิติบุคคล	15,409.72	20,800.99
ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์	3,304.92	2,923.32
ลูกหนี้เงินกู้กองทุนบรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน	40.16	15.24
ลูกหนี้เงินกู้ใช้เงินฝากเป็นประกัน	4,979.67	5,602.07
ลูกหนี้อิสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อสุทธิ	308.27	313.24
รวมเงินให้สินเชื่ออื่น	25,710.80	31,322.92
รวมเงินให้สินเชื่อ	**504,883.74**	**479,857.74**

เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ วันที่ 31 มีนาคม 2552 จำนวน 504,883.74 ล้านบาท และ 479,857.74 ล้านบาท ได้รวมเงินให้เชื่อนอกภาคการเกษตร จำนวน 43,237.09 ล้านบาท และ 45,437.95 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐเป็นเงินที่ ธ.ก.ส.จ่ายสินเชื่อแก่เกษตรกร สถาบันเกษตรกร โดยได้รับเงินจากส่วนราชการ (หมายเหตุ 3.16) และเงินทุนของ ธ.ก.ส. ตามโครงการนโยบายของรัฐบาล โดย ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริการและชดเชยต้นทุนของเงินกู้เป็นค่าตอบแทน

เงินให้สินเชื่ออื่น ลูกหนี้อิสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ วันที่ 31 มีนาคม 2552 จำนวน 308.27 ล้านบาท และ 313.24 ล้านบาท ได้หักกำไรจากการขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อรอตัดบัญชี จำนวน 101.78 ล้านบาท และ 103.25 ล้านบาท ตามลำดับ

จากการวิเคราะห์สถานะเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร โครงการนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่ออื่น แยกตามชั้นลูกหนี้ ปรากฏดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53			31 มี.ค. 52		
	ต้นเงิน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ร้อยละ	ต้นเงิน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อที่กันสำรองตามเกณฑ์						
สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	449,191.46	4,491.91	1	426,129.90	4,261.30	1
สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	13,203.92	264.08	2	13,379.45	267.59	2
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,627.38	12,627.38	100	9,601.26	9,601.26	100
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย	5,986.77	5,986.77	100	6,648.06	6,648.06	100
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23,874.21	23,874.21	100	24,099.07	24,099.07	100
รวม	**504,883.74**	**47,244.35**	**9.36**	**479,857.74**	**44,877.28**	**9.35**
บวก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กันสำรองไว้ตามความจำเป็น		69,430.51			65,120.04	
รวมทั้งหมด		**116,674.86**			**109,997.32**	

3.5 ดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
เกษตรกร	7,340.49	7,612.82
สหกรณ์การเกษตร	16.57	20.29
กลุ่มเกษตรกร	0.17	0.48
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้ใช้เงินฝากเป็นประกัน	76.77	107.48
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้นิติบุคคล	62.77	36.06
ดอกเบี้ยค้างรับกองทุนหมู่บ้าน	-	8.23
รวมดอกเบี้ยค้างรับ	**7,496.77**	**7,785.36**

ดอกเบี้ยค้างรับเกษตรกร สหกรณ์การเกษตร และกลุ่มเกษตรกร รวมจำนวน 7,357.23 ล้านบาท ประกอบด้วย ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ 6,642.80 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างชำระ 714.43 ล้านบาท

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
ต้นเงินเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และโครงการนโยบายรัฐ	99,617.23	93,500.90
ต้นเงิน EU อิสลามขายเช่าซื้อ และเคหะสงเคราะห์	183.71	267.68
เงินให้กู้ยืมอื่นดำเนินคดี – ตั๋วเงินซื้อลด	1,668.05	1,668.05
เงินให้กู้ยืมนิติบุคคล	15,205.87	14,560.69
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 3.31)	**116,674.86**	**109,997.32**

การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ธนาคารได้คำนวณจากยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อทั้งจำนวน โดยไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณ

3.7 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับหนี้ที่มีปัญหา เพื่อผ่อนคลายภาระในการชำระหนี้ของลูกค้า และช่วยการประกอบอาชีพของลูกค้า และเพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า พร้อมทั้งเป็นการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพหนี้ของธนาคาร และเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในส่วนที่ธนาคารไม่สูญเสีย โดยวิธีการนำมูลหนี้ของสัญญาเดิมหลายสัญญาของลูกหนี้รายเดียวกันมาจัดทำเป็นสัญญาใหม่ โดยจัดทำเป็น 2 สัญญา สัญญาแรกรวมเฉพาะต้นเงินเดิมทุกสัญญา และคิดดอกเบี้ยตามอัตราปกติ ส่วนสัญญาที่สองรวมเฉพาะดอกเบี้ยรวมทุกสัญญาและไม่คิดดอกเบี้ย โดยกำหนดชำระคืนเงินกู้งวดใหม่ ระยะเวลาไม่เกิน 20 ปี พร้อมทั้งจ่ายสินเชื่อเพื่อฟื้นฟูการประกอบอาชีพในกรณีรายที่จำเป็น ส่วนหลักเกณฑ์ขั้นตอนและวิธีการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้คงเหลือ ณ วันที่ 31 มี.ค. 53 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

				จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	- รวมต้นเงิน	จำนวน	217,806 สัญญา	37,170.41
	- รวมดอกเบี้ย	จำนวน	211,987 สัญญา	17,425.32
	- ฟื้นฟูการประกอบอาชีพ	จำนวน	6,184 สัญญา	489.40
รวม			**435,977 สัญญา**	**55,085.13**

ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้สัญญารวมต้นเงิน และสัญญาฟื้นฟูการประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 8.37 ของลูกหนี้เงินกู้เกษตรกรทั้งหมด สำหรับสัญญารวมดอกเบี้ยเป็นส่วนของดอกเบี้ยซึ่งไม่ได้รับรู้รายได้ตามบัญชีแล้ว แต่ ธ.ก.ส. ได้บันทึกคุมไว้เป็นสัญญารวมดอกเบี้ยด้วยรหัสโครงการ

3.8 ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐสุทธิ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อคส.	90,945.50	60,103.71
ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อตก.	30,637.89	14,234.70
ลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก.	6,129.47	2,497.57
ลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกร (หมายเหตุ 3.26)	5,800.73	-
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้	1,027.01	1,136.51
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	238.52	238.52
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 49	1,680.74	1,629.92
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 51	844.63	438.91
ลูกหนี้กระทรวงการคลัง-ดอกเบี้ยเงินกู้สถาบันการเงิน (หมายเหตุ 3.24)	681.63	-
รวม	137,986.12	80,279.84
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ – ลูกหนี้รอการชดใช้จาก อคส. (หมายเหตุ 3.31)	7,520.06	-
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐสุทธิ	**130,466.06**	**80,279.84**

ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อคส. ธ.ก.ส. ได้ร่วมมือกับ อคส. ให้ความช่วยเหลือเกษตรกร ตามโครงการรับจำนำข้าว โครงการระบายข้าว โครงการรับจำนำกุ้งขาว มีรายละเอียดดังนี้ (ยังไม่ได้หักค่าเผื่อฯ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ระยะเวลาโครงการ	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
ข้าวเปลือกนาปรังปี 48	เม.ย.48 – มี.ค.52	358.43	358.56
ข้าวเปลือกนาปีปี 49/50	พ.ย.49 – ธ.ค.52	304.48	1,602.99
ข้าวเปลือกนาปรังปี 50	มี.ค.50 – ธ.ค.52	809.33	1,568.83
ข้าวเปลือกนาปีปี 50/51	พ.ย.50 – ธ.ค.52	40.32	40.50
ข้าวเปลือกนาปรังปี 51	มิ.ย.51 – มี.ค.52	26,154.87	33,054.00
ข้าวเปลือกนาปีปี 47/48	ก.ย.47 – มี.ค.53	4,971.49	5,179.49
ข้าวเปลือกนาปรังปี 49	มี.ค.49 – มี.ค.53	3,129.10	4,857.10
ข้าวเปลือกนาปีปี 48/49	พ.ย.48 – มี.ค.53	7,899.75	9,254.75
ระบายข้าว อคส. ปี 48/49	พ.ย.48 – มี.ค.53	1,287.26	2,794.25
กุ้งขาวแวนนาไมปี 51	มิ.ย.51 – มิ.ย.53	-	1,393.24
ข้าวเปลือกนาปรังปี 52	มี.ค.52 – มิ.ย.53	43,873.89	-
กุ้งขาวแวนนาไมปี 52	ก.ค.52 – มิ.ย.53	2,116.58	-
รวมทั้งสิ้น		**90,945.50**	**60,103.71**

ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อตก. ธ.ก.ส. ได้ร่วมมือกับ อตก. ให้ความช่วยเหลือเกษตรกร ตามโครงการรับจำนำข้าวนาปรัง มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ระยะเวลาโครงการ	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
ข้าวเปลือกนาปรังปี 51	มิ.ย.51 – มี.ค.53	11,945.60	14,234.70
ข้าวเปลือกนาปรังปี 52	มี.ค.52 – มิ.ย.53	18,692.29	-
รวมทั้งสิ้น		**30,637.89**	**14,234.70**

ลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก. ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 มีจำนวน 6,129.47 ล้านบาท ประกอบด้วยโครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปรัง โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี โครงการระบายข้าว โครงการรับจำนำกุ้งขาว โครงการรับจำนำลำไย และโครงการรับจำนำข้าวสาร ระยะเวลาตั้งแต่ ปี 2547 – 2552

ลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกร ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการโครงการประกันรายได้เกษตรกรประจำปีบัญชี 2552/2553 และได้สำรองจ่ายเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาอ้างอิงให้เกษตรกรแทนรัฐบาลไปก่อนเป็นจำนวน 35,382.43 ล้านบาท และได้รับเงินจากรัฐบาลแล้ว จำนวน 29,581.70 ล้านบาท คงเหลือ จำนวน 5,800.73 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53
โครงการมันสำปะหลังปี 2552/2553	2,035.73
โครงการข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ปี 2552/2553	5,571.35
โครงการข้าวเปลือก 2552/2553	27,775.35
รวม	35,382.43
หัก ได้รับเงินจากรัฐบาล	29,581.70
รวมสุทธิ	**5,800.73**

ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ จำนวนเงิน 1,027.01 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส.ได้ดำเนินการโครงการฟื้นฟูและพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและยากจนตามนโยบายของรัฐบาล ระยะเวลาในการดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2551 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2553 รวม 2 ปี เป็นการช่วยเหลือเกษตรกรรายย่อยที่มีหนี้ต้นเงินกู้คงเหลือรวมกันทุกสัญญารายละไม่เกิน 100,000 บาท และมีปัญหาหนี้ค้างชำระ อันเนื่องมาจากเหตุสุจริตและจำเป็น เกษตรกรลูกค้าต้องสมัครใจและแสดงความประสงค์เข้าร่วมโครงการ และต้องจัดทำแผนฟื้นฟูอาชีพ ตลอดระยะเวลา 2 ปี เพื่อให้สามารถพัฒนาขีดความสามารถในการชำระหนี้ได้หลังจากสิ้นสุดการพักหนี้แล้ว เกษตรกรลูกค้าที่เข้าโครงการฟื้นฟูและพักหนี้ ไม่ต้องชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2551 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2553 เป็นระยะเวลา 2 ปี มีลูกค้าเข้าร่วมโครงการจำนวน 283,074 ราย รัฐบาลจะจัดสรรงบประมาณชดเชยให้ ธ.ก.ส.ในอัตรา MRR เป็นเงินปีละ 1,350 ล้านบาท รวม 2 ปี

ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ จำนวนเงิน 238.52 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบปัญหาความเดือดร้อน ไม่สามารถประกอบอาชีพได้ตามปกติอันเนื่องมาจากเหตุการณ์ความไม่สงบในพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ประกอบด้วยจังหวัด ยะลา ปัตตานี และนราธิวาส ระยะเวลาในการดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550 – วันที่ 31 มีนาคม 2552 รวม 2 ปี ทั้งนี้จะต้องประเมินสถานการณ์ความไม่สงบทุกปี เพื่อกำหนดแนวทางและมาตรการในการให้ความช่วยเหลือตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ซึ่งเกษตรกรผู้เข้าร่วมโครงการเป็นเกษตรกรทุกรายที่มีหนี้ ณ สิ้นสุดวันที่ 25 ธันวาคม 2550 หยุดชำระต้นเงินและดอกเบี้ยในส่วนของต้นเงินที่ไม่เกิน 200,000 บาท เป็นระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550 - วันที่ 31 มีนาคม 2552 รวม 2 ปี เกษตรกรผู้เข้าร่วมโครงการ จำนวน 63,018 ราย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 มีเกษตรกรอยู่ในหลักเกณฑ์ที่สามารถเบิกเงินชดเชยได้ 42,752 ราย เป็นจำนวนต้นเงิน 3,152.36 ล้านบาท โดยรัฐบาลจะชดเชยดอกเบี้ยให้กับ ธ.ก.ส. แทนเกษตรกรทุกราย ในอัตราดอกเบี้ย MRR

ต่อมาคณะรัฐมนตรีในคราวประชุมเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2552 ได้มีมติรับทราบและเห็นชอบมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติเสนอ โดยมีสาระสำคัญของแนวทางการช่วยเหลือ ดังนี้ ตามมติ ครม.เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2550 ซึ่งได้สิ้นสุดลงเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2552 ให้มีการขยายต่อไปอีก 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2552 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2555 ให้ความช่วยเหลือพักชำระหนี้เกษตรกรที่เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. ใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดย ธ.ก.ส.จะเป็นผู้รับภาระดอกเบี้ยแทนในส่วนของเงินต้นที่ไม่เกิน 200,000 บาท ในปีแรก และรัฐบาลจะเป็นผู้ชดเชยค่าดอกเบี้ยในปีที่ 2 และ 3 สำหรับดอกเบี้ยในส่วนที่เงินต้นเกิน 200,000 บาท ให้เกษตรกรรับภาระเอง โดยชดเชยในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.75 ต่อปี (MRR) และในงวดนี้ ธ.ก.ส. รับภาระดอกเบี้ย โดยลดดอกเบี้ยให้ลูกค้า จำนวน 184.23 ล้านบาท ทำให้รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้เกษตรกรลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน

ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 49 จำนวนเงิน 1,680.74 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก 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

ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 51 จำนวนเงิน 844.63 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก 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 53,995 ราย

3.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เป็นทรัพย์สินที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ตามคำสั่งศาล ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
ทรัพย์สินรอการขาย	112.23	96.27
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	24.73	1.91
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	**87.50**	**94.36**

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 52 ราคาทุน	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 มี.ค. 53 ยอดคงเหลือ
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
ที่ดิน	2,368.75	75.17	12.36	2,431.56
อาคาร	3,367.53	146.74	0.22	3,514.05
ส่วนต่อเติมอาคาร	285.74	-	0.18	285.56
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	3,394.22	987.02	975.02	3,406.22
ยานพาหนะ	1,850.43	343.40	343.06	1,850.77
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	1,615.01	640.67	1,147.87	1,107.81
รวม	12,881.68	2,193.00	2,478.71	12,595.97
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	2,246.09	123.21	0.16	2,369.14
ส่วนต่อเติมอาคาร	265.30	6.92	0.16	272.06
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	2,579.84	345.34	215.68	2,709.50
ยานพาหนะ	1,274.86	209.50	338.63	1,145.73
โครงการ CBS	101.65	60.58	-	162.23
รวม	6,467.74	745.55	554.63	6,658.66
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	**6,413.94**			**5,937.31**

	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 53
ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน		
ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน	709.93	745.55
ค่าปรับปรุงตกแต่งอาคารตัดบัญชี	61.53	75.23
รวม	**771.46**	**820.78**

สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 จำนวน 1,107.81 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายของโครงการ CBS จำนวน 162.23 ล้านบาท ค่าปรับปรุงระบบงานเชื่ออิสลาม จำนวน 2.4 ล้านบาท ค่าก่อสร้างอาคารของสำนักงานใหญ่ จำนวน 707.85 ล้านบาท ค่าปรับปรุงสาขาจำนวน 235.33 ล้านบาท สำหรับค่าใช้จ่ายของโครงการ CBS ธ.ก.ส. ได้นำอุปกรณ์ไปใช้งานแล้วบางส่วน จึงได้คำนวณค่าเสื่อมราคาต่อเนื่องจากปีก่อน คำนวณในอัตราร้อยละ 25 จำนวน 60.58 ล้านบาท สำหรับค่าโครงการ CBS จำนวน 756.69 ล้านบาท โอนไปเป็นลูกหนี้รอดำเนินการจากการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS (หมายเหตุ 3.12)

ในงวดนี้ ธ.ก.ส. เปลี่ยนแปลงประมาณการเกี่ยวกับทรัพย์สินประจำประเภทคอมพิวเตอร์และเครือข่ายสื่อสารที่เป็น Hardware จากอายุการใช้งาน 7 ปี เป็น 4 ปี และอัตราค่าเสื่อมราคาจากร้อยละ 15 เป็นร้อยละ 25 มีผลทำให้ค่าเสื่อมราคาในงวดนี้เพิ่มขึ้น จำนวน 94.54 ล้านบาท

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 52 ราคาทุน	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 มี.ค. 53 ยอดคงเหลือ
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	385.63	23.13	26.62	382.14
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	320.63	21.19	26.63	315.19
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	**65.00**			**66.95**

	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 53
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตัดบัญชี	46.30	21.19

3.12 สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
ลูกหนี้เงินกองทุนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน	1,489.18	1,312.47
ลูกหนี้เงินทุนหมุนเวียนหนี้สินข้าราชการครู	990.34	1,030.09
ดอกเบี้ยเงินฝากจ่ายล่วงหน้า	-	140.14
ดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากธนาคาร	-	0.01
ดอกเบี้ยค้างรับเงินลงทุน	112.02	64.99
เงินมัดจำ	4.71	5.03
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	14.86	14.68
ลูกหนี้รอดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS (หมายเหตุ 3.10)	756.69	-
พัสดุคงคลัง	3.94	3.18
รายได้ค้างรับ - ค่าบริการโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร	-	569.07
รายได้ค้างรับ - ค่าบริการโครงการประกันรายได้เกษตรกร	614.82	-
รายได้ค้างรับ - ค่าบริการโครงการอื่นๆ	44.94	44.39
รายได้ค้างรับ - ชดเชยต้นทุนเงินโครงการนโยบายรัฐ	103.38	-
ค่าใช้จ่ายรอตัดจ่าย	523.89	452.15
น้ำมันเชื้อเพลิง	0.08	0.17
ลูกหนี้อื่น	396.72	359.69
สิทธิการเช่า	3.56	4.37
รวมสินทรัพย์อื่น	**5,059.13**	**4,000.43**

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

สิทธิการเช่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 จำนวน 3.56 ล้านบาท และ 4.37 ล้านบาท ตามลำดับ ได้หักรายการสิทธิการเช่าตัดบัญชีจำนวน 1.43 ล้านบาท และ 1.81 ล้านบาท ตามลำดับ

3.13 เงินรับฝาก ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,940.29	1,872.63
ออมทรัพย์	459,495.55	411,793.66
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	60,033.84	58,580.19
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	16,402.10	17,348.39
- 1 ปีขึ้นไป	3,101.96	3,090.24
บัตรเงินฝากทวีสิน	101,525.26	93,222.32
รวมเงินรับฝาก	**642,499.00**	**585,907.43**

3.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53			31 มี.ค. 52		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ธนาคารอื่น	-	-	-	-	700.00	700.00
ตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชน	-	6,300.00	6,300.00	-	4,500.00	4,500.00
รวม	**-**	**6,300.00**	**6,300.00**	**-**	**5,200.00**	**5,200.00**

3.15 เงินกู้ยืม ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53			31 มี.ค. 52		
	กำหนดชำระภายใน 1 ปี	กำหนดชำระเกิน 1 ปี	รวม	กำหนดชำระภายใน 1 ปี	กำหนดชำระเกิน 1 ปี	รวม
เงินกู้ในประเทศ	1,388.17	12,031.27	13,419.44	5.42	9,419.44	9,424.86
เงินกู้ต่างประเทศ						
เงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น (JBIC)	374.00	2,372.62	2,746.62	394.27	2,746.62	3,140.89
รวมเงินกู้ยืม	**1,762.17**	**14,403.89**	**16,166.06**	**399.69**	**12,166.06**	**12,565.75**

เงินกู้ในประเทศ จำนวน 13,419.44 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกู้กระทรวงการคลังและอื่นๆ จำนวน 36.69 ล้านบาท เงินกู้จาก ธปท. โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีกระทรวงการคลังเป็นผู้รับอาวัล ขายให้ ธปท. จำนวนเงินกู้ 1,382.75 ล้านบาท และออกพันธบัตร ธ.ก.ส. จำนวน 12 ครั้งๆ ละ 1,000 ล้านบาท รวมจำนวน 12,000 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

1. เงินกู้จาก ธปท. โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีกระทรวงการคลังเป็นผู้รับอาวัล 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 มีนาคม 2553 ธ.ก.ส. ได้เบิกรับเงินกู้รวม 1 งวด เป็นเงิน 1,382.75 ล้านบาท คงเหลือวงเงินที่ยังไม่ได้เบิก จำนวน 417.25 ล้านบาท

2. การออกพันธบัตร ธ.ก.ส. จำนวน 12 ครั้งๆ ละ 1,000 ล้านบาท รวมจำนวน 12,000 ล้านบาท ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน สำหรับต้นเงินชำระครั้งเดียวเมื่อครบกำหนด รายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ครั้งที่/ปี	อายุพันธบัตร (ปี)	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	ครบกำหนดชำระ	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
8/2552	7	4.20	25 กันยายน 2559	1,000.00
9/2552	8	4.25	25 กันยายน 2560	1,000.00
10/2552	9	4.29	25 กันยายน 2561	1,000.00
11/2552	5	3.90	6 ตุลาคม 2557	1,000.00
รวมพันธบัตร ธ.ก.ส.				**12,000.00**

สำหรับพันธบัตร ธ.ก.ส. 2552 ครั้งที่ 5 ยกเลิกการประมูล

เงินกู้ต่างประเทศ เป็นเงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น (JBIC) ครั้งที่ 4 – 13 จำนวน 10 สัญญา มีเงินกู้คงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 จำนวน 11,617.11 ล้านเยน เป็นเงินบาทจำนวน 2,746.62 ล้านบาท เฉพาะเงินกู้ตามสัญญา ครั้งที่ 4 – 5 ซึ่งมี จำนวน 314.63 ล้านเยน เป็นเงินบาทจำนวน 36.38 ล้านบาท ธ.ก.ส. ได้นำไปขายฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งจำนวน และ ธ.ก.ส. ได้ตั้งประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนไว้ตั้งแต่ปีบัญชี 2526 ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้เฉลี่ยการรับรู้ประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเป็นรายได้ตามยอดเงินกู้ที่ผ่อนชำระ และมียอดคงเหลือจำนวน 1.18 ล้านบาท แสดงรวมอยู่ในรายการเงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่นในงวดนี้รับรู้ประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเป็นรายได้จำนวน 3.52 ล้านบาท

สำหรับเงินกู้ตามสัญญาครั้งที่ 6 – 13 จำนวน 11,302.48 ล้านเยน เป็นเงินบาทจำนวน 2,710.24 ล้านบาท ธ.ก.ส. ไม่ได้ตั้งประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนไว้

3.16 เจ้าหนี้โครงการรัฐบาล

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

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
เจ้าหนี้ค่าปุ๋ยกระทรวง	0.50	0.53
เจ้าหนี้โครงการปรับระบบการเกษตร	5.59	6.01
เจ้าหนี้โครงการปลูกไม้ยืนต้นเศรษฐกิจทดแทนมันสำปะหลัง	1.83	2.03
เจ้าหนี้โครงการนำร่องเพื่อลดพื้นที่ปลูกมันสำปะหลัง	22.30	22.88
เจ้าหนี้บริหารจัดการผลไม้	80.00	-
เจ้าหนี้แผนฟื้นฟูการเกษตร	474.93	476.36
เจ้าหนี้ตามแผนปรับโครงสร้างระบบผลิตการเกษตร	1,587.11	1,587.98
เจ้าหนี้เงินทุนหมุนเวียนหนี้สินข้าราชการครู	990.54	1,030.29
กองทุนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน	1,519.69	1,326.30
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผล (หมายเหตุ 3.25)	11,297.09	3,517.61
รวมเจ้าหนี้โครงการรัฐบาล	**15,979.58**	**7,969.99**

3.17 กองทุนบำเหน็จ

เงินกองทุนบำเหน็จ เป็นเงินที่กันไว้ตามข้อบังคับกองทุนบำเหน็จ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกันเงินไว้จ่ายให้กับพนักงานที่ออกจากงาน เงินกองทุนบำเหน็จมีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
ยอดยกมา	223.67	222.78
รับสมทบระหว่างปี	23.15	21.74
จ่ายบำเหน็จและโอนไปกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	(14.22)	(20.85)
ยอดคงเหลือปลายงวดตามภาระผูกพันที่ต้องจ่ายกรณีพนักงานออกจากงาน	232.60	223.67

3.18 หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
แคชเชียร์เช็ค และเช็คของขวัญ	436.19	360.87
เงินประกัน	24.59	17.39
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,982.35	2,849.26
สำรองกองทุนประกันภัย	69.58	69.90
เจ้าหนี้เงินกองทุน	900.00	-
เจ้าหนี้อื่น	2,844.83	3,391.67
รวมหนี้สินอื่น	**7,257.54**	**6,689.09**

เจ้าหนี้เงินกองทุน จำนวน 900 ล้านบาท เป็นเงินสมทบเข้ากองทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ครั้งที่ 3/2553 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2553 ให้ความเห็นชอบในหลักการจัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายในปีบัญชี 2552 เพื่อเป็นเงินกองทุนดำเนินการ ดังนี้

1) เจ้าหนี้กองทุนสนับสนุนการวิจัย จำนวน 100 ล้านบาท มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนงานวิจัยและพัฒนาของธนาคาร

2) เจ้าหนี้กองทุนสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า จำนวน 500 ล้านบาท มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนกระบวนการเรียนรู้ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถด้านการตลาดให้แก่ลูกค้า

3) เจ้าหนี้กองทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จำนวน 300 ล้านบาท มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมกระบวนการเรียนรู้ของเกษตรกร และชุมชนอย่างเป็นระบบ สนับสนุนการพัฒนาชุมชนต้นแบบตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงและทฤษฎีใหม่

เจ้าหนี้อื่น จำนวน 2,844.83 ล้านบาท เป็นเจ้าหนี้รอจ่ายคืนให้ส่วนราชการ จำนวน 193.47 ล้านบาท ลูกค้าและบุคคลภายนอก จำนวน 1,797.50 ล้านบาท และอื่นๆ จำนวน 853.86 ล้านบาท

3.19 ทุนเรือนหุ้น ประกอบด้วย

	31 มี.ค. 53		31 มี.ค. 52	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
หุ้นสามัญ				
กระทรวงการคลัง	457,631,059	45,763.10	423,855,747	42,385.58
สถาบันเกษตรกร	647,250	64.73	603,021	60.30
เอกชน	106,402	10.64	95,171	9.52
รวม	458,384,711	45,838.47	424,553,939	42,455.40
หุ้นบุริมสิทธิ				
เอกชน	2,282	0.23	4,122	0.41
รวม	2,282	0.23	4,122	0.41
รวมทุนเรือนหุ้น	**458,386,993**	**45,838.70**	**424,558,061**	**42,455.81**

หุ้นสามัญ ในงวดนี้กระทรวงการคลังได้ซื้อหุ้นเพิ่มจำนวน 33,775,312 หุ้น ประกอบด้วย ได้รับเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2552 จำนวน 20,000,000 หุ้น ใช้เงินปันผลที่ได้จาก ธ.ก.ส. ซื้อหุ้นเพิ่ม 13,775,312 หุ้น และสถาบันเกษตรกรซื้อหุ้นเพิ่ม 44,229 หุ้น และเอกชน ซื้อหุ้นเพิ่ม 11,231 หุ้น รวมเป็นหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นทั้งสิ้น 33,830,772 หุ้น จึงเป็นทุนที่ออก และเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 458,384,711 หุ้น เป็นเงิน 45,838.47 ล้านบาท (กระทรวงการคลังถือหุ้นร้อยละ 99.84)

หุ้นบุริมสิทธิ เป็นหุ้นที่ครบกำหนดไถ่ถอนแล้วทั้งจำนวน เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2549 ในงวดนี้เอกชนไถ่ถอนคืน จำนวน 1,840 หุ้น เป็นเงิน 0.18 ล้านบาท

3.20 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

ตามหนังสือของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0811.2 / ล.14 ลงวันที่ 24 มิถุนายน 2552 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2551 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โบนัสกรรมการ	2.32
โบนัสพนักงาน	2,328.30
เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 424,553,939 หุ้น หุ้นละ 3.25 บาท)	1,379.80
สำรองตามกฎหมาย	690.00

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 (จำนวน 390,801,030 หุ้น หุ้นละ 3.00 บาท)	1,172.40
สำรองตามกฎหมาย	590.00

ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2535 กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายเงินปันผลของ ธ.ก.ส. โดยในส่วนเงินปันผลของกระทรวงการคลังประจำปี 2551 และ 2550 จำนวน 1,377.53 ล้านบาท และ 1,170.45 ล้านบาท ตามลำดับ ให้จ่ายโดยการซื้อหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ ธ.ก.ส. ทั้งจำนวน และตามพระราชบัญญัติของ ธ.ก.ส. มาตรา 37 กำหนดให้ทุกคราวที่ ธ.ก.ส. จ่ายเงินปันผลให้จัดสรรกำไรไว้เป็นเงินสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของเงินปันผลที่จ่ายประจำปี

3.21 เงินกองทุนตามกฎหมาย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	45,838.70	42,455.81
ทุนสำรองตามกฎหมาย	4,095.21	3,405.21
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	23,622.77	17,870.98
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	**73,556.68**	**63,732.00**

ตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงกองทุนของ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2551 กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ และภาระผูกพัน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่า เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 ธ.ก.ส. ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่กำหนด ดังนี้

อัตราส่วน

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
เงินกองทุนทั้งสิ้น	13.81	13.79
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.81	13.79

3.22 สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติของ ธ.ก.ส. มาตรา 37 ให้ ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสะสมไว้เป็นเงินสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของเงินปันผลที่จ่ายประจำปี เมื่อสำรองตามกฎหมายมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่า ธนาคารจะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

3.23 ภาระผูกพันอื่น ธ.ก.ส. ได้ออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บุคคลทั่วไปและกิจการที่เกี่ยวข้อง ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
ค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3.74	2.31
ค้ำประกันการทำงาน	54.25	64.71
ค้ำประกันสัญญาจ้างต่าง ๆ	1,756.64	3,200.31
ค้ำประกันการใช้กระแสไฟฟ้า น้ำประปา	115.71	107.97
ค้ำประกันสัญญาซื้อขาย	205.38	412.19
ค้ำประกันการรับจัดบริการขนส่งในกิจการฮัจย์	1.32	1.32
รวมภาระผูกพันอื่น	**2,137.04**	**3,788.81**

3.24 ภาระผูกพันโครงการรับจำนำผลิตผล ตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 3.25) ธ.ก.ส. กู้เงินจากธนาคารกรุงไทย และธนาคารที่เข้าร่วมโครงการรับจำนำผลิตผลทางการเกษตรในวงเงินไม่เกิน 110,000 ล้านบาท โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย ทั้งนี้ให้รัฐบาลรับภาระต้นเงินและดอกเบี้ยจากเงินกู้ โดย ธ.ก.ส. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้ธนาคารที่เข้าร่วมโครงการ ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 ตั๋วสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับมีระยะเวลาเงินกู้ไม่เกิน 1 ปี 6 เดือนนับจากวันทำสัญญา (วันครบกำหนดไม่เกินวันที่ 19 พ.ค. 53) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 4.95 ตั้งแต่ 19 พ.ย. 51 ถึง 18 พ.ค. 52 และ ร้อยละ 1.98 ตั้งแต่ 19 พ.ค. 52 เป็นต้นไป

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53			31 มี.ค. 52
	Term Loan	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	รวม	ตั๋วสัญญาใช้เงิน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	17,500.00	9,320.00	26,820.00	34,150.00
ธนาคารออมสิน	32,650.00	9,620.00	42,270.00	34,150.00
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	12,850.00
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	8,000.00	3,440.00	11,440.00	12,850.00
รวมภาระผูกพันโครงการรับจำนำผลิตผล	**58,150.00**	**22,380.00**	**80,530.00**	**94,000.00**

เงินกู้ของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ยกมาจำนวน 12,850 ล้านบาท ได้กู้เพิ่มระหว่างงวดจำนวน 550 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 13,400 ล้านบาท และชำระคืนทั้งจำนวนเมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2552 โดย ธ.ก.ส. ได้ Refinance ไปที่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารออมสิน ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2552

ธ.ก.ส. ได้ชำระตั๋วสัญญาใช้เงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารออมสิน ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ไปแล้วจำนวน 58,770 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 22,380 ล้านบาท และกู้เงิน Term Loan มีกำหนดระยะเวลา 1 ปี 6 เดือน นับจากวันเบิกเงินกู้งวดแรก (19 พฤศจิกายน 2552) จำนวน 58,150 ล้านบาท รวมเป็นภาระผูกพันทั้งสิ้น 80,530 ล้านบาท และสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง ขอให้ ธ.ก.ส. สำรองดอกเบี้ยที่เกิดจากการ Refinance ไปก่อน โดยบันทึกเป็นลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ จำนวน 681.63 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.8)

3.25 โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 (แยกแสดงงบการเงินออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส.)

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/52 ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 เห็นชอบในหลักการ โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2551/52 โครงการแทรกแซงตลาดข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2551/52 โครงการแทรกแซงมันสำปะหลัง ปีการผลิต 2551/52 ต่อมามติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 เห็นชอบเพิ่มเติมโครงการปาล์มน้ำมันและโครงการยางพารา 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.

วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 31 มีนาคม 2552 ธ.ก.ส. ได้กู้เงินโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน และเงินกู้ Term Loan จำนวน 80,530 ล้านบาท และ 94,000 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 3.24) นำไปจ่ายเงินกู้เกษตรกรโครงการต่างๆ โดยมีลูกหนี้คงเหลือจำนวน 70,287.94 ล้านบาท และ 90,482.39 ล้านบาท ตามลำดับ (ไม่รวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส.) ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2551/2552	48,060.04	65,815.38
โครงการแทรกแซงตลาดข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2551/2552	5,032.75	7,833.26
โครงการแทรกแซงมันสำปะหลัง ปี 2551/2552	11,931.35	16,833.75
โครงการสนับสนุนสถาบันเกษตรกรแปรรูปยางพารา	5,263.80	-
รวม	**70,287.94**	**90,482.39**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และวันที่ 31 มีนาคม 2552 มีเงินคงเหลือจำนวน 11,297.09 ล้านบาท (ประกอบด้วยเงินกู้คงเหลือ 10,242.06 ล้านบาท เงินชดเชยรับจากรัฐบาล 836.92 ล้านบาท และรายได้รับจากลูกหนี้รอโอนให้รัฐบาล 218.11 ล้านบาท) และ 3,517.61 ล้านบาท (เงินกู้คงเหลือทั้งจำนวน) ตามลำดับ แสดงอยู่ในบัญชีเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ด้านสินทรัพย์ (หมายเหตุ 3.1 และ 3.2) โดยแสดงคู่กับบัญชีเจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรด้านหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกัน ตามหมายเหตุ 3.16 และเปิดเผยภาระผูกพันตามหมายเหตุ 3.24

ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริหารโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร โดยคำนวณจากต้นเงินกู้คงเหลือรายวันในอัตราร้อยละ 3 ของต้นเงินกู้จำนำใบประทวนสินค้าเป็นประกัน และอัตราร้อยละ 4 ของต้นเงินกู้จำนำยุ้งฉาง สำหรับงวดนี้เป็นจำนวน 1,997.09 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.29)

3.26 โครงการประกันรายได้มันสำปะหลัง ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ และข้าวเปลือก ประจำปี 2552/2553

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการโครงการประกันรายได้ผลิตผลการเกษตรประจำปีบัญชี 2552/2553 ตามมติคณะรัฐมนตรีวันที่ 26 พฤษภาคม 2552 วันที่ 14 กรกฎาคม 2552 และวันที่ 21 กรกฎาคม 2552 เห็นชอบในหลักการโครงการประกันรายได้มันสำปะหลัง ปี 2552/53 ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ปี 2552/53 และข้าวเปลือก ปี 2552/53 ตามลำดับ โดยมอบหมายให้ ธ.ก.ส.ดำเนินการประกันรายได้ผลิตผลการเกษตรทั้ง 3 ชนิด โดย ธ.ก.ส. จะได้รับค่าบริหารโครงการจากรัฐบาล

เกษตรกรผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการเป็นเกษตรกรที่ขึ้นทะเบียนและมีหนังสือรับรองการขึ้นทะเบียนกับกรมส่งเสริมการเกษตร เกษตรกรผู้เข้าร่วมโครงการต้องทำสัญญาประกันรายได้กับ ธ.ก.ส. ณ วันใช้สิทธิที่ระบุไว้ตามสัญญา หากราคาอ้างอิงต่ำกว่าราคาประกันรายได้ที่กำหนดในสัญญา เกษตรกรจะได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาล

ตามมติ คณะรัฐมนตรี วันที่ 13 ตุลาคม 2552 ให้ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาอ้างอิงให้แก่เกษตรกรแทนรัฐบาลไปก่อนเป็นการชั่วคราวตามจำนวนเงินชดเชยส่วนต่างที่จะต้องจ่ายให้แก่เกษตรกรจนกว่าจะได้รับการจัดสรรงบประมาณตามโครงการภายใต้แผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็ง 2555 โดยคิดดอกเบี้ยจากเงินจำนวนดังกล่าว ในอัตราร้อยละ 1.98 ต่อปี ของจำนวนเงินและระยะเวลาที่ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายไปก่อน

สำหรับงวดนี้มีการจ่ายเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาอ้างอิง 35,382.43 ล้านบาท และได้รับชำระคืนจากรัฐบาล จำนวน 29,581.70 ล้านบาท คงเหลือ จำนวน 5,800.73 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.8) โดย ธ.ก.ส. คิดดอกเบี้ยจากเงินจำนวนดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 102.46 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.28)

ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 4 พฤศจิกายน 2552 ให้ ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริหารโครงการประกันรายได้เกษตรกร ปีการผลิต 2552/53 จำนวน 382 บาท ต่อเกษตรกร 1 ราย และในกรณีที่เกษตรกรไม่ใช้สิทธิตามสัญญาประกันรายได้ เพื่อรับเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับเกณฑ์กลางอ้างอิง จำนวน 356 บาท ต่อเกษตรกร 1 ราย สำหรับงวดนี้ ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริหารโครงการประกันรายได้ จำนวน 1,502.27 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.29)

3.27 รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้เกษตรกร	29,243.67	29,275.70
รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้สถาบันเกษตรกร	1,147.58	1,282.58
รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้นโยบายรัฐ	1,393.68	1,169.88
รายได้เงินชดเชยพักชำระหนี้	903.86	1,136.51
รายได้เงินชดเชยมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	-	238.52
รายได้เงินชดเชยอุทกภัยปี 2548	-	1.30
รายได้เงินชดเชยอุทกภัยปี 2549	50.82	889.16
รายได้เงินชดเชยอุทกภัยปี 2551	405.72	438.91
รายได้ดอกเบี้ยลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน EU	8.02	37.69
รายได้ดอกเบี้ยกองทุนหมู่บ้าน	9.12	87.41
รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้นิติบุคคล	766.41	850.77
รวมรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ	**33,928.88**	**35,408.43**

3.28 รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
โครงการแผนฟื้นฟูการเกษตร	9.45	11.49
โครงการแผนปรับโครงสร้างและระบบการผลิต	8.69	13.79
โครงการรับจำนำผลิตผล	5,145.58	3,646.26
โครงการประกันรายได้ (หมายเหตุ 3.26)	102.46	-
รวมรายได้ชดเชยต้นทุนเงิน – โครงการนโยบายรัฐ	**5,266.18**	**3,671.54**

รายได้ชดเชยต้นทุนเงินโครงการรับจำนำผลิตผลสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 จำนวนเงิน 5,145.58 ล้านบาท และ 3,646.26 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นโครงการที่มีมติคณะรัฐมนตรี และมติคณะกรรมการนโยบายและมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร (คชก.) มอบหมายให้ ธ.ก.ส. จัดหาเงินมาใช้ดำเนินโครงการ โดยรัฐบาลจะชดเชยต้นเงินและชดเชยต้นทุนเงินให้กับ ธ.ก.ส. ในอัตราที่กำหนด ตามระยะเวลาของแต่ละโครงการ กรณีระยะเวลาโครงการสิ้นสุดลงก็จะหยุดการรับรู้รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน และหากมีต้นเงินที่รัฐบาลต้องชดใช้ให้กับ ธ.ก.ส. คงเหลืออยู่จะรับรู้รายได้อีกครั้งเมื่อมีมติคณะรัฐมนตรี หรือมติ คชก. ให้ขยายโครงการออกไป โดยจะรับรู้รายได้ต่อจากวันที่หยุดรับรู้รายได้ครั้งก่อนถึงวันที่สิ้นสุดระยะเวลาโครงการที่ขยายออกไป

รายได้ชดเชยต้นทุนเงินโครงการรับจำนำผลิตผลสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 รวมรายได้ชดเชยต้นทุนเงินที่สิ้นสุดโครงการและหยุดรับรู้รายได้ตั้งแต่ปีบัญชี 2550 ต่อมามีการขยายระยะเวลาโครงการต่างๆ ตามมติ คชก. เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2552 รวม 4 โครงการ ทำให้มีการรับรู้รายได้ต่อจากวันที่หยุดรับรู้ ซึ่งเป็นของรอบระยะเวลาบัญชีปี 2550 – 2551 จำนวนเงิน 1,297.84 ล้านบาท

3.29 รายได้ค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 3.25)	1,997.09	569.07
โครงการประกันรายได้ผลิตผลการเกษตร (หมายเหตุ 3.26)	1,502.27	-
โครงการนโยบายรัฐอื่นๆ	176.89	181.91
รวมรายได้ค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	**3,676.25**	**750.98**

3.30 รายได้อื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
รายได้ตลาดกลางและฉางข้าว	13.89	14.22
รายได้ค่าฤชาธรรมเนียม	12.93	19.30
รายได้เช่าซื้อ ผ่อนชำระและขายเชื่อ	94.60	137.20
รายได้จากการขายทรัพย์สิน	114.28	25.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	150.54	120.43
รวมรายได้อื่น	**386.24**	**316.15**

3.31 หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		หนี้สงสัยจะสูญ	
	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52
ต้นเงิน				
เกษตรกร - ปกติ ค้างชำระและดำเนินคดี	28,980.87	23,123.66	5,857.21	(4,247.60)
- ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (รวมต้น)	36,781.64	36,863.29	(81.65)	(1,754.88)
- ลูกหนี้ที่ประสบภัยธรรมชาติ	20,279.30	18,047.57	2,231.73	(563.67)
- โครงการพักชำระหนี้	7,019.00	8,215.81	(1,196.81)	7,341.80
- มาตรการช่วยเหลือ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	3,742.32	4,273.73	(531.41)	28.67
- โครงการนโยบายรัฐ	1,075.20	1,279.94	(204.74)	(168.78)
- อื่นๆ	942.07	820.30	121.77	175.97
สหกรณ์การเกษตร - ปกติ ค้างชำระและดำเนินคดี	767.54	844.51	(76.97)	(31.62)
- ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (รวมต้น)	-	-	-	(4.50)
- โครงการนโยบายรัฐ	2.87	2.87	-	(0.50)
กลุ่มเกษตรกร - ปกติ ค้างชำระและดำเนินคดี	10.27	13.07	(2.80)	(1.24)
- โครงการนโยบายรัฐ	16.15	16.15	-	-
รวม	**99,617.23**	**93,500.90**	**6,116.33**	**773.65**
ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน EU	90.22	118.54	(28.32)	(11.24)
ลูกหนี้อิสลามขายเช่าซื้อค้างชำระ	91.79	147.44	(55.65)	35.21
ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์	1.70	1.70	-	0.81
ตั๋วเงินซื้อลด – ดำเนินคดี	1,668.05	1,668.05	-	(17.18)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมนิติบุคคล	15,205.87	14,560.69	645.18	14,560.69
รวมทั้งสิ้น (หมายเหตุ 3.6)	**116,674.86**	**109,997.32**	**6,677.54**	**15,341.94**
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้รอการชดใช้ อคส. (หมายเหตุ 3.8)	7,520.06	-	7,520.06	-
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้อื่น			(1.48)	-
หนี้สูญตัดบัญชี			811.92	223.93
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (งบกำไรขาดทุน)			**15,008.04**	**15,565.87**

3.32 กำไรจากการปริวรรตเงินตรา ในงวดนี้ ธ.ก.ส. มีกำไรจากการปริวรรตเงินตรา จำนวน 3.52 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการชำระหนี้เงินกู้ระหว่างปี

3.33 ผลการดำเนินงาน การดำเนินงานงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 มีผลกำไรสุทธิ 7,821.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน 903.33 ล้านบาท ร้อยละ 13.06 ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับปีก่อนได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 53	31 มี.ค. 52	เพิ่ม (ลด)	
	จำนวน	จำนวน	จำนวน	ร้อยละ
รายได้				
ดอกเบี้ย	41,893.38	43,439.04	(1,545.66)	(3.56)
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	5,323.75	2,380.35	2,943.40	123.65
รวมรายได้	47,217.13	45,819.39	1,397.74	3.05
หัก ค่าใช้จ่าย				
ดอกเบี้ย	9,216.11	9,998.31	(782.20)	(7.82)
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	15,171.39	13,336.95	1,834.44	13.75
หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	15,008.04	15,565.87	(557.83)	(3.58)
รวมค่าใช้จ่าย	39,395.54	38,901.13	494.41	1.27
กำไรสุทธิ	**7,821.59**	**6,918.26**	**903.33**	**13.06**

สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย จำนวน 15,171.39 ล้านบาท ได้รวมการจัดสรรค่าใช้จ่ายกองทุนสนับสนุนการวิจัย กองทุนสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า และกองทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมเป็นเงิน 900 ล้านบาท และหนี้สงสัยจะสูญได้รวมส่วนของลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ จำนวน 7,520.06 ล้านบาท มีผลทำให้สินทรัพย์ลดลงจำนวน 7,520.06 ล้านบาท หนี้สินเพิ่มขึ้น จำนวน 900 ล้านบาท และกำไรสุทธิลดลงเป็นจำนวน 8,420.06 ล้านบาท

3.34 การแก้ไขข้อผิดพลาด

ธนาคารได้ปรับปรุง งบการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ที่นำมาเปรียบเทียบใหม่เพื่อแก้ไขข้อผิดพลาดจากการรับรู้รายการค่าใช้จ่ายโบนัสและค่าตอบแทนพิเศษของพนักงานค้างจ่ายที่ได้ประมาณการไว้สูงไป มีผลทำให้หนี้สินอื่นลดลง 910.15 ล้านบาท และผลกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 เพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเดียวกัน ซึ่งทำให้กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 เพิ่มขึ้นด้วยจำนวนดังกล่าว

3.35 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ธนาคารมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลย ส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจาก ธ.ก.ส. โดยมีทุนทรัพย์ตามคำฟ้องรวมจำนวน 467.59 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีคดีที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้ ธ.ก.ส. ชดใช้ค่าเสียหายจำนวน 52.53 ล้านบาท ซึ่งขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

3.36 การจัดประเภทบัญชีใหม่

ในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 ธ.ก.ส. ได้จัดแสดงประเภทรายการใหม่บางรายการในงบการเงิน และได้ปรับงบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบ โดยไม่มีผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรสุทธิ

3.37 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจาก ผู้จัดการ ธ.ก.ส. เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2553

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

คณะกรรมการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 คน ประกอบด้วย

1. นางจิรพร	มีหลีสวัสดิ์	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	ประธานกรรมการ
2. นายเฉลิมพร	พิรุณสาร	ผู้แทนสำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม	กรรมการ
3. นายวินัย	กสิรักษ์	ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์	กรรมการ

ในปีบัญชี 2552 (1 เมษายน 2552 - 31 มีนาคม 2553) คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงาน ตามที่กำหนดในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปประเด็นที่สำคัญได้ดังต่อไปนี้

1. การสอบทานการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้วางมาตรฐานการควบคุมภายในตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน มีการติดตามประเมินผล ปรับปรุงการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนควบคุมให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี นโยบาย ข้อบังคับ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่เหมาะสมเพียงพอในการดำเนินงานของธนาคารให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

2. การสอบทานงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินประจำไตรมาสทุกไตรมาส และประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 มั่นใจได้ว่ารายงานทางการเงินจัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

3. การสอบทานแนวทางการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคารสำหรับคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน ไว้อย่างเพียงพอ และมีการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างเหมาะสม

4. การสอบทานการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณ

ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณเป็นลายลักษณ์อักษร มีการส่งเสริมคุณธรรม จริยธรรม ซึ่งได้เผยแพร่และสนับสนุนให้มีการปฏิบัติอย่างเพียงพอเหมาะสม

(นางจิรพร มีหลีสวัสดิ์)
ประธานกรรมการตรวจสอบ
27 เมษายน 2553

ตารางที่ 1
พื้นที่เพาะปลูก ผลผลิต และราคาพืชและสัตว์เศรษฐกิจสำคัญของไทย
ปีการผลิต 2552/53-2553/54

พืช/สัตว์	พื้นที่เพาะปลูก (ล้านไร่)		ผลผลิต (ล้านตัน)		ปริมาณ/มูลค่าส่งออก		ราคาที่เกษตรกรขายได้ (บาทต่อหน่วย)		
	ปี 2552/53	ปี 2553/54	ปี 2552/53	ปี 2553/54 [1/]	ล้านตัน	ล้านบาท	หน่วย	ปี 2552	ปี 2553
ข้าวเปลือก	69.82	69.35	31.65	31.49	8.619	172,207.65	เกวียน [5/]	9,583.00	เพิ่มขึ้น
	(-0.51)	(-0.68)	(-1.40)	(-0.51)	(-15.63)	(-15.26)		(-12.78)	
- ข้าวนาปี	57.42	57.26	23.24	22.75	xxx	xxx	เกวียน [5/]	9,257.00	เพิ่มขึ้น
	(0.07)	(-0.29)	(-0.31)	(-2.10)	xxx	xxx		(-6.00)	
- ข้าวนาปรัง	12.40	12.60	8.42	8.39	xxx	xxx	เกวียน [5/]	9,909.00	เพิ่มขึ้น
	(-3.12)	(1.56)	(-4.28)	(-0.34)	xxx	xxx		(-18.29)	
อ้อยโรงงาน	6.29	6.54	69.78	74.24	5.053	61,585.50	ตัน	753.00	ลดลง
	(-4.63)	(4.03)	(-5.07)	(6.40)	(0.81)	(29.28)		(22.44)	
มันสำปะหลัง	8.29	7.53	30.09	22.95	7.319	51,602.22	กก.	1.32	เพิ่มขึ้น
	(12.05)	(-9.25)	(19.59)	(-23.73)	(40.00)	(8.03)		(-23.70)	
ยางพารา	16.72 [2/]	17.41 [2/]	3.10	3.17	2.740	146,263.60	กก.	58.47	เพิ่มขึ้น
	(8.88)	(4.15)	(2.65)	(2.00)	(-3.25)	(-34.60)		(-20.62)	
ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์	6.691	7.098	4.25	4.62	0.840	5,326.49	กก.	7.05	เพิ่มขึ้น
	(5.14)	(6.08)	(9.23)	(8.61)	(147.79)	(68.27)		(2.32)	
ปาล์มน้ำมัน	2.88 [2/]	3.19 [2/]	9.27	8.16	0.002	112.47	กก.	3.64	ทรงตัว
	(8.42)	(10.54)	(45.07)	(-11.95)	(-33.33)	(25.97)		(-13.95)	
สับปะรด	0.582	0.566	2.28	1.89	0.477	13,970.50	กก.	5.00	เพิ่มขึ้น
	(-1.36)	(-2.75)	(4.26)	(-16.86)	(-16.02)	(-18.47)		(17.65)	
กาแฟ	0.39 [2/]	0.37 [2/]	0.06	0.05	0.000	63.83	กก.	67.08	ลดลง
	(-8.49)	(-194.07)	(12.00)	(-14.29)	(-76.47)	(-57.70)		(9.20)	
ถั่วเหลือง	0.753	0.748	0.186	0.187	0.001	42.80	กก.	14.57	เพิ่มขึ้น
	(-7.72)	(-0.66)	(-7.46)	(0.54)	(8.09)	(28.14)		(-13.79)	
สุกร (ล้านตัว)	7.49 [3/]	7.48 [3/]	13.77 [4/]	11.77 [4/]	0.003	141.66	กก.	37.88	เพิ่มขึ้น
	(-4.59)	(-0.13)	(13.92)	(-14.52)	(-39.53)	(-58.25)		(1.64)	
โคนม (ล้านตัว)	0.50 [3/]	0.49 [3/]	0.79 [4/]	0.84 [4/]	0.056	2,759.10	กก.	15.60	เพิ่มขึ้น
	(1.21)	(-1.00)	(0.51)	(6.33)	(-11.50)	(-14.21)		(7.14)	
ไก่เนื้อ (ล้านตัว)	129.62 [3/]	131.33 [3/]	920.15 [4/]	917.26 [4/]	0.379	49,038.48	กก.	38.14	เพิ่มขึ้น
	(4.90)	(1.32)	(4.56)	(-0.31)	(-1.04)	(-5.00)		(2.33)	
กุ้งทะเล	0.24 [3/]	0.21 [3/]	0.47	0.52	0.220	46,427.19	กก.	99.00	เพิ่มขึ้น
	(-9.06)	(-11.20)	(-5.58)	(9.70)	(11.11)	(7.67)		(-1.00)	

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 ยกเว้นโคนมมีผลผลิตเป็นน้ำนมดิบ มีหน่วย : ล้านตัน
[5/] หน่วยนับ : 1 เกวียน เท่ากับ 1 ตัน หรือ 1,000 กิโลกรัม
( ) วงเล็บในตาราง หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา

ตารางที่ 2
ผลการดำเนินงาน ปีบัญชี 2547-2552

รายการ / ปีบัญชี	2547	2548	2549	2550	2551	2552	อัตราเพิ่ม(ลด) เฉลี่ย 5 ปี ร้อยละ	อัตราเพิ่ม(ลด) ปีบัญชี 52/ ปีบัญชี 51 ร้อยละ
1. กำไรสุทธิ (ล้านบาท) [1/]	1,645	1,765	2,918	5,586	6,918	7,822	36.59	13.07
2. จำนวนสนจ. /สาขา [2/]	669	923	983	1,020	1,037	1,052	9.48	1.45
3. จำนวนหน่วยอำเภอ	907	938	945	946	956	957	1.08	0.10
4. จำนวนพนักงานรวม	13,209	12,889	12,943	12,700	12,612	12,472	(1.14)	(1.09)
5. จำนวนเกษตรกรลูกค้ารายคน (ครัวเรือน)	3,862,558	4,010,560	4,120,680	4,341,171	4,543,672	4,496,475	3.09	(1.04)
6. จ่ายเงินกู้ให้เกษตรกรลูกค้ารายคน ระหว่างปี (ล้านบาท)	173,095	202,429	218,354	231,758	251,480	277,767	9.92	10.45
7. จำนวนสหกรณ์การเกษตรลูกค้า (สถาบัน)	844	853	885	886	866	1,043	4.32	20.44
8 จำนวนสมาชิกสหกรณ์การเกษตรลูกค้า (ครัวเรือน)	1,511,942	1,517,199	1,559,038	1,568,208	1,525,567	1,598,067	1.11	4.75
9. จ่ายเงินกู้ให้สหกรณ์การเกษตร ระหว่างปี (ล้านบาท)	28,635	36,485	42,154	48,966	56,442	54,145	13.59	(4.07)
10. จำนวนกลุ่มเกษตรกรลูกค้า (กลุ่ม)	121	87	75	18	17	26	(26.47)	52.94
11. จำนวนสมาชิกกลุ่มเกษตรกรลูกค้า (ครัวเรือน)	7,234	5,842	5,634	1,209	1,142	6,664	(1.63)	483.54
12. จ่ายเงินกู้ให้กลุ่มเกษตรกรระหว่างปี (ล้านบาท)	109	177	163	71	165	88	(4.19)	(46.67)
13. เงินให้สินเชื่อรวม (ล้านบาท) [3/]	378,853	421,701	428,586	449,182	479,858	504,884	5.91	5.22
13.1 เกษตรกรรายคน	298,997	345,194	369,794	397,778	418,475	449,683	8.50	7.46
13.2 สหกรณ์การเกษตร	14,945	17,762	21,278	22,073	24,659	25,674	11.43	4.12
13.3 กลุ่มเกษตรกร	43	40	32	26	24	40	(1.44)	66.67
13.4 โครงการนโยบายรัฐ	35,195	32,183	11,969	5,592	4,247	3,686	(36.32)	(13.21)
13.5 สินเชื่อประเภทอื่น [4/]	29,673	26,522	25,513	23,713	32,453	25,801	(2.76)	(20.50)
14. เงินฝาก (ล้านบาท)	354,306	431,401	496,621	514,667	585,907	642,499	12.64	9.66
15. ตู้บริการอัตโนมัติ (ATM)	-	-	110	501	600	601	40.44	0.17

หมายเหตุ
[1/] กำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายโบนัสพนักงานและกรรมการ ตั้งแต่ปีบัญชี 2541
[2/] ประกอบด้วยสำนักงานจังหวัด (สนจ.) 75 แห่ง/สาขาระดับอำเภอ 614 แห่ง/สาขาย่อย 363 แห่ง
[3/] ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ ณ สิ้นปีบัญชี
[4/] สินเชื่อประเภทอื่น ได้แก่ ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน EU ลูกหนี้กองทุนหมู่บ้าน (เฉพาะที่ให้ กทบ. กู้เพื่อโอนเงิน 1 ล้านบาทต่อกองทุน ตามนโยบายรัฐบาล) เงินให้สินเชื่ออื่น (ตั๋วเงินซื้อลด ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์ ลูกหนี้เงินกู้ใช้เงินฝากค้ำประกันลูกหนี้กองทุนธนาคารอิสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อ)

ตารางที่ 3
จำนวนเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร
ปีบัญชี 2547-2552

ปีบัญชี	เกษตรกรลูกค้ารายคน	สหกรณ์การเกษตร		กลุ่มเกษตรกร		รวม
	(ครัวเรือน)	จำนวน (สถาบัน)	จำนวนสมาชิก (ครัวเรือน)	จำนวน (กลุ่ม)	จำนวนสมาชิก (ครัวเรือน)	(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
2552	4,496,475	1,043	1,598,067	26	6,664	6,101,206
อัตราเพิ่ม (ลด) เฉลี่ย 5 ปี (ร้อยละ)	**3.09**	**4.32**	**1.11**	**(26.47)**	**(1.63)**	**2.54**
อัตราเพิ่ม (ลด) ปีบัญชี 2552/ปีบัญชี 2551 (ร้อยละ)	**(1.04)**	**20.44**	**4.75**	**52.94**	**483.54**	**0.51**

ตารางที่ 3.1
จำนวนลูกค้านอกภาคการเกษตร
ปีบัญชี 2552

ประเภทลูกค้า	จำนวน	
1. บุคคลทั่วไป	35,450	ราย
2. ผู้ประกอบการ	303	ราย
3. สหกรณ์นอกภาคการเกษตร	66	สหกรณ์
4. องค์กร	17	แห่ง
5. กลุ่มบุคคล	12,604	กลุ่ม
6. กองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมือง	18,086	กองทุน

ตารางที่ 4
การดำเนินงานเงินกู้ด้านเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร
ปีบัญชี 2548-2552

ปีบัญชี	การให้เงินกู้แต่ละด้าน จำแนกตามปีบัญชี	ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อต้นปี	จ่ายเงินกู้ระหว่างปี	รับชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี		ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปี
				จำนวนเงิน	อัตราร้อยละของการรับชำระต่อต้นเงินกู้ถึงกำหนดชำระ	
		(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		(ล้านบาท)
2548	เกษตรกร	298,997	202,429	158,570	90.57	345,194
	สหกรณ์การเกษตร	14,945	36,485	33,659	98.97	17,762
	กลุ่มเกษตรกร	43	177	177	97.79	40
	รวม	**313,985**	**239,091**	**192,406**	**91.94**	**362,996**
2549	เกษตรกร	326,654	218,354	176,702	91.09	369,794
	สหกรณ์การเกษตร	17,728	42,154	38,585	98.99	21,278
	กลุ่มเกษตรกร	40	163	161	96.99	32
	รวม	**344,422**	**260,671**	**215,448**	**92.41**	**391,104**
2550	เกษตรกร	369,794	231,758	205,336	91.27	397,778
	สหกรณ์การเกษตร	21,278	48,966	48,158	99.32	22,073
	กลุ่มเกษตรกร	32	71	75	93.75	26
	รวม	**391,104**	**280,795**	**253,569**	**92.69**	**419,877**
2551	เกษตรกร	397,778	251,480	230,589	92.47	418,475
	สหกรณ์การเกษตร	22,073	56,442	53,850	99.24	24,659
	กลุ่มเกษตรกร	26	165	166	97.08	24
	รวม	**419,877**	**308,087**	**284,605**	**93.74**	**443,158**
2552	เกษตรกร	418,475 [4/]	277,767	247,379	92.74	449,683 [1/]
	สหกรณ์การเกษตร	24,659 [4/]	54,145	53,119	99.28	25,674 [2/]
	กลุ่มเกษตรกร	24	88	69	93.51	40 [3/]
	รวม	**443,158**	**332,000**	**300,567**	**93.83**	**475,397**

หมายเหตุ : [1/] มีการตัดหนี้สูญระหว่างปีบัญชี 2552 จำนวน 797 ล้านบาท และมีรายการปรับปรุงบัญชี 1,617 ล้านบาท
[2/] มีการตัดหนี้สูญระหว่างปีบัญชี 2552 จำนวน 11 ล้านบาท
[3/] มีการตัดหนี้สูญระหว่างปีบัญชี 2552 จำนวน 3 ล้านบาท
[4/] ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อต้นปีบัญชี 2552 ไม่รวมเงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เกษตรกรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน 17,395 และ 30 ล้านบาท ตามลำดับ

ตารางที่ 4.1
การดำเนินงานเงินกู้นอกภาคการเกษตร
ปีบัญชี 2552

หน่วย : ล้านบาท

การให้เงินกู้แต่ละด้าน	ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อต้นปี	จ่ายเงินกู้ระหว่างปี	รับชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี	ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้เมื่อสิ้นปี
1. บุคคลทั่วไป	2,299	3,043	1,559	3,783
2. ผู้ประกอบการ	27	592	183	436
3. สหกรณ์นอกภาคการเกษตร	378	1,789	1,557	610
3. องค์กร *	20,983	345	5,641	15,687
4. กลุ่มบุคคล	5,087	5,028	4,748	5,367
6. กองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมือง	16,664	17,520	16,830	17,354
รวม	45,438	28,317	30,518	43,237

* ไม่รวมการจ่ายเงินกู้องค์การสวนยาง จำนวน 5,000 ล้านบาท

ตารางที่ 5

การจ่ายเงินกู้ด้านเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร จำแนกรายฝ่ายกิจการสาขา
ปีบัญชี 2548-2552

หน่วย : ล้านบาท

ภาค / ปีบัญชี	2548	2549	2550	2551	2552
ภาคเหนือตอนบน	**28,085**	**29,161**	**31,882**	**32,946**	**34,893**
เกษตรกร	23,363	23,422	24,109	26,426	28,569
สหกรณ์การเกษตร	4,704	5,739	7,773	6,520	6,324
กลุ่มเกษตรกร	18	-	-	-	-
ภาคเหนือตอนล่าง	**42,121**	**47,499**	**49,713**	**53,933**	**59,783**
เกษตรกร	37,432	41,408	42,217	44,177	51,257
สหกรณ์การเกษตร	4,611	5,992	7,494	9,668	8,499
กลุ่มเกษตรกร	78	99	2	88	27
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนบน	**43,824**	**50,318**	**55,286**	**59,090**	**65,542**
เกษตรกร	37,416	42,442	45,592	49,417	54,163
สหกรณ์การเกษตร	6,402	7,876	9,694	9,673	11,379
กลุ่มเกษตรกร	6	-	-	-	-
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง	**45,728**	**51,117**	**56,858**	**62,191**	**70,465**
เกษตรกร	36,685	41,309	45,680	47,692	56,753
สหกรณ์การเกษตร	9,016	9,791	11,178	14,489	13,704
กลุ่มเกษตรกร	27	17	-	10	8
ภาคกลาง	**16,148**	**15,826**	**16,743**	**20,317**	**20,291**
เกษตรกร	12,776	12,597	13,088	15,354	16,337
สหกรณ์การเกษตร	3,363	3,224	3,650	4,958	3,947
กลุ่มเกษตรกร	9	5	5	5	7
ภาคตะวันออก	**17,666**	**18,321**	**18,995**	**20,617**	**20,975**
เกษตรกร	14,744	15,263	15,955	17,328	18,090
สหกรณ์การเกษตร	2,902	3,040	3,025	3,282	2,855
กลุ่มเกษตรกร	20	18	15	7	30
ภาคตะวันตก	**19,468**	**20,791**	**21,448**	**24,378**	**25,415**
เกษตรกร	16,679	17,636	18,130	19,726	21,591
สหกรณ์การเกษตร	2,789	3,155	3,318	4,652	3,824
กลุ่มเกษตรกร	-	-	-	-	-
ภาคใต้ตอนบน	**10,780**	**11,868**	**12,424**	**14,238**	**14,921**
เกษตรกร	10,013	10,807	11,745	13,437	14,006
สหกรณ์การเกษตร	767	1,061	676	796	910
กลุ่มเกษตรกร	-	-	3	5	5
ภาคใต้ตอนล่าง	**15,271**	**15,770**	**17,446**	**20,377**	**19,715**
เกษตรกร	13,321	13,470	15,242	17,923	17,001
สหกรณ์การเกษตร	1,931	2,276	2,158	2,404	2,703
กลุ่มเกษตรกร	19	24	46	50	11
รวม	**239,091**	**260,671**	**280,795**	**308,087**	**332,000**

ตารางที่ 6

การรับชำระหนี้เงินกู้ด้านเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร จำแนกรายฝ่ายกิจการสาขา
ปีบัญชี 2548-2552

หน่วย : ล้านบาท

ภาค / ปีบัญชี	2548	2549	2550	2551	2552
ภาคเหนือตอนบน	**21,945**	**24,393**	**29,193**	**30,700**	**32,440**
เกษตรกร	17,582	18,922	21,281	24,084	25,811
สหกรณ์การเกษตร	4,344	5,470	7,912	6,616	6,629
กลุ่มเกษตรกร	19	1	-	-	-
ภาคเหนือตอนล่าง	**33,485**	**37,578**	**44,957**	**52,266**	**54,885**
เกษตรกร	29,363	32,026	37,557	42,479	46,507
สหกรณ์การเกษตร	4,046	5,456	7,394	9,699	8,353
กลุ่มเกษตรกร	76	96	6	88	25
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนบน	**33,348**	**40,513**	**48,016**	**52,480**	**57,894**
เกษตรกร	28,251	33,757	39,123	43,296	47,623
สหกรณ์การเกษตร	5,091	6,756	8,893	9,184	10,271
กลุ่มเกษตรกร	6	-	-	-	-
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง	**36,942**	**41,666**	**49,968**	**55,648**	**59,366**
เกษตรกร	27,720	33,013	39,333	42,482	46,577
สหกรณ์การเกษตร	9,195	8,636	10,635	13,156	12,789
กลุ่มเกษตรกร	27	17	-	10	-
ภาคกลาง	**13,701**	**13,775**	**16,031**	**19,749**	**19,972**
เกษตรกร	10,580	10,657	12,279	15,341	15,550
สหกรณ์การเกษตร	3,112	3,113	3,747	4,401	4,415
กลุ่มเกษตรกร	9	5	5	7	7
ภาคตะวันออก	**15,491**	**16,680**	**18,429**	**20,170**	**20,522**
เกษตรกร	12,684	13,700	15,267	17,033	17,640
สหกรณ์การเกษตร	2,788	2,964	3,145	3,130	2,861
กลุ่มเกษตรกร	19	16	17	7	21
ภาคตะวันตก	**16,867**	**18,464**	**20,600**	**24,256**	**25,136**
เกษตรกร	14,327	15,489	17,078	19,520	21,216
สหกรณ์การเกษตร	2,537	2,975	3,522	4,735	3,920
กลุ่มเกษตรกร	3	-	-	1	-
ภาคใต้ตอนบน	**8,036**	**8,992**	**10,448**	**11,592**	**12,575**
เกษตรกร	7,292	8,015	9,687	10,873	11,669
สหกรณ์การเกษตร	744	977	761	716	901
กลุ่มเกษตรกร	-	-	-	3	5
ภาคใต้ตอนล่าง	**12,591**	**13,387**	**15,927**	**17,744**	**17,777**
เกษตรกร	10,771	11,123	13,731	15,481	14,786
สหกรณ์การเกษตร	1,802	2,238	2,149	2,213	2,980
กลุ่มเกษตรกร	18	26	47	50	11
รวม	**192,406**	**215,448**	**253,569**	**284,605**	**300,567**

ตารางที่ 7

การจ่ายเงินกู้ด้านเกษตรกร จำแนกตามประเภทผลิตผล
ปีบัญชี 2550-2552

ประเภทผลิตผล / ปีบัญชี	2550		2551		2552	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ก. การผลิตพืช						
1. ข้าว	58,667	33.34	63,733	34.09	73,404	36.71
2. อ้อย	14,633	8.31	15,988	8.55	18,402	9.20
3. มันสำปะหลัง	11,984	6.81	14,995	8.02	15,122	7.56
4. ยางพารา	11,385	6.47	12,129	6.49	14,387	7.19
5. ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์	9,447	5.37	10,201	5.45	11,192	5.60
6. ไม้ยืนต้นและไม้ผลอื่น	7,817	4.44	7,580	4.05	8,196	4.10
7. พืชผักและพืชไร่อื่น	3,365	1.91	3,716	1.99	3,655	1.83
8. ปาล์มน้ำมัน	2,859	1.62	3,558	1.90	3,644	1.82
9. สับปะรด	2,949	1.68	2,812	1.50	2,881	1.44
10. ทุเรียน	1,529	0.87	1,405	0.75	1,511	0.76
11. ยาสูบ	864	0.49	886	0.47	1,038	0.52
12. หอม	995	0.57	987	0.53	964	0.48
13. กาแฟ	703	0.40	738	0.39	845	0.42
14. ส้ม	990	0.56	817	0.44	802	0.40
15. กระเทียม	662	0.38	706	0.38	693	0.35
16. เงาะ	674	0.38	509	0.27	460	0.23
17. ไม้ดอก	497	0.28	450	0.24	400	0.20
18. มะพร้าว	236	0.13	227	0.12	242	0.12
19. ถั่วอื่น	203	0.12	193	0.10	221	0.11
20. ไร่นาสวนผสม	263	0.15	350	0.19	197	0.10
21. ถั่วเหลือง	183	0.10	165	0.09	150	0.08
22. หม่อนไหม	71	0.04	67	0.04	69	0.03
23. ฝ้าย	14	0.01	9	0.01	6	0.01
24. ปอ	10	0.01	7	0.01	4	0.01
รวม ก.	**131,000**	**74.44**	**142,228**	**76.08**	**158,485**	**79.27**

ตารางที่ 7 (ต่อ)

การจ่ายเงินกู้ด้านเกษตรกร จำแนกตามประเภทผลิตผล
ปีบัญชี 2550-2552

ประเภทผลิตผล / ปีบัญชี	2550		2551		2552	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ข. การผลิตสัตว์และผลิตภัณฑ์สัตว์						
1. โคเนื้อ	27,545	15.65	22,804	12.20	20,123	10.07
2. สุกร	4,404	2.50	4,310	2.31	4,246	2.12
3. โค กระบือ	1,652	0.94	1,347	0.72	1,276	0.64
4. สัตว์ปีก และไข่	1,035	0.59	886	0.47	1,066	0.53
5. โคนม	756	0.43	787	0.42	776	0.39
6. ปศุสัตว์อื่น	314	0.18	286	0.15	232	0.12
รวม ข.	**35,706**	**20.29**	**30,420**	**16.27**	**27,719**	**13.87**
ค. การเลี้ยงสัตว์น้ำและจับสัตว์น้ำ						
1. ปลา	4,236	2.40	4,349	2.33	4,608	2.30
2. กุ้ง	2,996	1.70	3,448	1.84	2,926	1.46
3. สัตว์น้ำอื่น	262	0.15	310	0.17	414	0.21
4. จับสัตว์น้ำ	295	0.17	356	0.19	357	0.18
รวม ค.	**7,789**	**4.42**	**8,463**	**4.42**	**8,305**	**4.15**
ง. อื่นๆ						
1. การผลิตอย่างอื่น	1,418	0.81	5,781	3.09	5,356	2.67
2. เกลือ	55	0.03	45	0.02	50	0.03
3. เกี่ยวเนื่องการเกษตร	17	0.01	9	0.01	6	0.01
รวม ง.	**1,490**	**0.85**	**5,835**	**3.12**	**5,412**	**2.71**
รวมทั้งสิ้น (ก+ข+ค+ง)	**175,985**	**100.00**	**186,946**	**100.00**	**199,921**	**100.00**

หมายเหตุ : ไม่รวมการจ่ายเงินกู้ด้านนอกภาคการเกษตรตามข้อบังคับฉบับที่ 44 เงินกู้รอการขายผลผลิต และเงินกู้ชำระหนี้สินภายนอก

ตารางที่ 8
อัตราดอกเบี้ยและวงเงินกู้ขั้นสูงสุดสำหรับเงินกู้ด้านเกษตรกร

ลักษณะลูกค้า	โครงสร้างอัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ณ 31 มี.ค. 2553	วงเงินกู้ขั้นสูงสุดในอำนาจอนุมัติของผู้จัดการ
1. ลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ได้ครบถ้วนถูกต้องตามกำหนด ไม่มีหนี้ค้างชำระติดต่อกัน 4 ปี นับย้อนหลังจากปีปัจจุบัน	MRR	6.75	ไม่เกิน 15 ล้านบาทต่อราย
2. ลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ได้ครบถ้วนถูกต้องตามกำหนด ไม่มีหนี้ค้างชำระติดต่อกัน 3 ปี นับย้อนหลังจากปีปัจจุบัน	MRR+0.75	7.50	
3. ลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ได้ครบถ้วนถูกต้องตามกำหนด ไม่มีหนี้ค้างชำระติดต่อกัน 2 ปี นับย้อนหลังจากปีปัจจุบัน	MRR+1.50	8.25	
4. ลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ได้ครบถ้วนถูกต้องตามกำหนด ไม่มีหนี้ค้างชำระในปีบัญชีที่ผ่านมา หรือเป็นลูกค้าที่ธนาคารรับขึ้นทะเบียนเป็นลูกค้าใหม่ระหว่างปี	MRR+2.25	9.00	
5. ลูกค้าที่มีหนี้ปกติโอนเป็นหนี้ค้างชำระหรือมีหนี้ค้างชำระในปีบัญชีที่ผ่านมา	MRR+3.00	9.75	

หมายเหตุ 1. กรณีที่เกษตรกรไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด และมีเหตุอันควรผ่อนผัน ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตรา MRR + 3 (ร้อยละ 9.75)
2. กรณีที่เกษตรกรไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดและไม่มีเหตุอันควรผ่อนผัน ให้เรียกดอกเบี้ยของต้นเงินที่ชำระไม่ได้ในอัตรา MRR + 3 +3 (ร้อยละ 12.75)

ตารางที่ 9
อัตราดอกเบี้ยและวงเงินกู้ขั้นสูงสุดสำหรับเงินกู้ด้านสถาบันเกษตรกร
(สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร กลุ่มบุคคล กองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมือง และองค์กร)

ระดับชั้นดอกเบี้ย	โครงสร้างอัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ณ 31 มี.ค. 2553	วงเงินกู้ขั้นสูงสุดในอำนาจอนุมัติของผู้จัดการ
ระดับ 1	MLR	4.75	1. สหกรณ์การเกษตร ไม่เกิน 12 เท่าของทุนตนเอง (ไม่จำกัดจำนวนเงิน)
ระดับ 2	MLR+0.25	5.00	2. สหกรณ์นอกภาคการเกษตร
ระดับ 3	MLR+0.50	5.25	2.1 เงินทุนหมุนเวียนไม่เกิน 12 เท่าของทุนตนเอง แต่ไม่เกิน 100 ล้านบาท
ระดับ 4	MLR+0.75	5.50	2.2 เงินลงทุนไม่เกิน 15 ล้านบาท
ระดับ 5	MLR+1.00	5.75	3. กลุ่มบุคคล กองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมือง และองค์กร
ระดับ 6	MLR+1.25	6.00	วงเงินกู้ไม่เกินวงเงินของโครงการที่ขอกู้ และสูงสุดไม่เกิน 25 ล้านบาท
ระดับ 7	MLR+1.50	6.25	
ระดับ 8	MLR+1.75	6.50	
ระดับ 9	MLR+2.00	6.75	

หมายเหตุ :
1. กรณีสหกรณ์การเกษตร
1.1 สหกรณ์ภาคการเกษตรที่มีหนี้ค้างชำระ แต่มีเหตุผลจำเป็นสมควรได้รับการผ่อนผัน ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตรา MLR+2.00 (ร้อยละ 6.75)
1.2 สหกรณ์ภาคการเกษตรที่มีหนี้ค้างชำระ แต่ไม่มีเหตุผลจำเป็นอันสมควรให้เรียกดอกเบี้ยในอัตรา MLR+2.00+3.00 (ร้อยละ 9.75)
2. กรณีสหกรณ์นอกภาคการเกษตร
- สหกรณ์นอกภาคการเกษตรที่มีหนี้ค้างชำระ แต่ไม่มีเหตุผลจำเป็นอันสมควรได้รับผ่อนผัน ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตรา MLR+2.00+3.00 ของต้นเงินคงเป็นหนี้ในขณะนั้น
3. กรณีกลุ่มบุคคล กองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมือง และองค์กร
3.1 กลุ่มบุคคล กองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมือง และองค์กร ที่มีหนี้ค้างชำระต้นเงินทั้งหมดหรือบางส่วนไม่ได้ตามกำหนดให้เรียกดอกเบี้ยสำหรับต้นเงินที่มิได้ชำระตามกำหนดนั้น ในอัตราสูงสุดตามประกาศของธนาคารพร้อมทั้งให้เรียกดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 0-3 ต่อปี
3.2 กลุ่มบุคคล กองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมือง และองค์กร มีหนี้ค้างชำระแต่มีเหตุผลจำเป็นอันควรผู้จัดการมีอำนาจเรียกดอกเบี้ยในอัตราสูงสุดตามประกาศของธนาคาร และหรือไม่เรียกดอกเบี้ยเพิ่มอีกร้อยละ 0-3 ต่อปี

ตารางที่ 10
อัตราดอกเบี้ยและวงเงินกู้ขั้นสูงสุดสำหรับเงินกู้ด้านบุคคล

ระดับชั้นดอกเบี้ย	โครงสร้างอัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ณ 31 มี.ค. 2553	วงเงินกู้ขั้นสูงสุดในอำนาจอนุมัติของผู้จัดการ
ระดับ 1	MRR	6.75	ไม่เกิน 25 ล้านบาทต่อราย
ระดับ 2	MRR+0.50	7.25	
ระดับ 3	MRR+1.00	7.75	
ระดับ 4	MRR+1.50	8.25	
ระดับ 5	MRR+2.00	8.75	
ระดับ 6	MRR+2.50	9.25	
ระดับ 7	MRR+3.00	9.75	

หมายเหตุ 1. กรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดและมีเหตุอันสมควรผ่อนผัน ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตรา MRR+3 (ร้อยละ 9.75)
2. กรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดและไม่มีเหตุผลอันควรผ่อนผัน ให้เรียกดอกเบี้ยของต้นเงินที่ชำระไม่ได้ในอัตรา MRR + 3 + 3 (ร้อยละ 12.75)

ตารางที่ 11
อัตราดอกเบี้ยและวงเงินกู้ขั้นสูงสุดสำหรับเงินกู้ด้านผู้ประกอบการ

ระดับชั้นดอกเบี้ย	โครงสร้างอัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) ณ 31 มี.ค. 2553	วงเงินกู้ขั้นสูงสุดในอำนาจอนุมัติของผู้จัดการ
ระดับ 1	MLR	4.75	ไม่เกิน 25 ล้านบาทต่อราย
ระดับ 2	MLR+0.50	5.25	
ระดับ 3	MLR+1.00	5.75	
ระดับ 4	MLR+1.50	6.25	
ระดับ 5	MLR+2.00	6.75	
ระดับ 6	MLR+2.50	7.25	
ระดับ 7	MLR+3.00	7.75	
ระดับ 8	MLR+3.50	8.25	
ระดับ 9	MLR+4.00	8.75	
ระดับ 10	MLR+4.50	9.25	
ระดับ 11	MLR+5.00	9.75	

หมายเหตุ 1. กรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดและมีเหตุอันสมควรผ่อนผัน ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตรา MLR+5 (ร้อยละ 9.75)
2. กรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดและไม่มีเหตุผลอันควรผ่อนผัน ให้เรียกดอกเบี้ยของต้นเงินที่ชำระไม่ได้ในอัตรา MLR + 5 + 3 (ร้อยละ 12.75)

ตารางที่ 12
การดำเนินงานโครงการสินเชื่อตามนโยบายรัฐบาล
ปีบัญชี 2552

โครงการ	ปีดำเนินงาน	ผลการดำเนินงานตั้งแต่เริ่มโครงการถึง 31 มีนาคม 2553 เป้าหมายวงเงินกู้ (ล้านบาท)	เกษตรกร/ผู้กู้ตามโครงการ (ครัวเรือน)	ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ยกมา (ล้านบาท)	จ่ายเงินกู้ระหว่างปี (ล้านบาท)	จ่ายเงินกู้สะสม (ล้านบาท)	รับชำระหนี้ระหว่างปี (ล้านบาท)	ต้นเงินกู้รับชำระหนี้สะสม (ล้านบาท)	ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้สิ้นปี (ล้านบาท)
ก. เกษตรกร									
1. โครงการแผนฟื้นฟูการเกษตร	2535 -39	9,126.64	197,438	36.64	-	7,353.43	4.28	7,321.07	32.36
2. โครงการแผนปรับโครงสร้างและระบบการผลิต	2537 - 40	15,634.74	148,880	131.17	-	9,944.71	3.75	9,817.29	127.42
3. โครงการนำร่องเพื่อลดพื้นที่การปลูกมันสำปะหลังโดยการเลี้ยงโคเนื้อ	2536	36.00	400	22.88	-	35.24	0.58	12.94	22.30
4. โครงการนำร่องเพื่อลดพื้นที่ปลูกมันสำปะหลังโดยการปลูกไม้ยืนต้น	2536	15.00	135	1.99	-	4.50	0.16	2.67	1.83
5. โครงการปรับระบบการเกษตรในเขตชลประทานลุ่มแม่น้ำเจ้าพระยา	2536	29.00	514	6.01	-	25.28	0.42	19.69	5.59
6. โครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินนอกระบบ ฉ.16 นโยบายรัฐ ระยะ 1,2	2537	2,620.00	8,327	343.24	-	1,365.60	28.40	1,050.76	314.84
7. โครงการจัดหาปุ๋ยเพื่อช่วยเกษตรกร	2535-41	-	-	0.53	-	3,131.69	0.02	3,131.18	0.51
8. โครงการช่วยเหลือผู้ประสบปัญหาจากไผ่ตงออกดอก	2538	-	1,802	28.27	-	78.87	3.57	54.17	24.70
9. ปรับโครงสร้างหนี้โครงการ ผกก. และ คปร.	2548	-	-	2,647.04	-	2,845.54	252.08	1,318.99	2,394.96
10. โครงการจูงใจเกษตรกรให้ชะลอการขุดมันสำปะหลัง	2543	3,276.00	10,748	32.03	-	467.74	7.65	443.29	24.45
11. โครงการพัฒนาแหล่งน้ำระดับไร่นา	-	-	-	9	-	2.02	2.02	-	-	2.02
12. โครงการจ่ายเงินกู้เพื่อรอการขายผลิตผล[1/]	2530-52	-	6,028,164	971.62	58,452.48	377,733.78	58,712.60	364,968.55	711.50
รวม ก.	**xxx**	**30,737.38**	**6,396,417**	**4,221.42**	**58,454.50**	**402,988.40**	**59,013.51**	**388,140.60**	**3,662.48**
13. โครงการรับฝากข้าวเปลือกในยุ้งฉางเกษตรกร[2/]	2552	-	**57,719**	**-**	**4,568.81**	**4,568.81**	**220.31**	**220.31**	**4,348.50**

หมายเหตุ : [1/] ไม่รวมการจ่ายสินเชื่อตามโครงการแก่สถาบันเกษตรกร ในปีบัญชี 2552 มีการจ่ายสินเชื่อตามโครงการแก่สถาบันเกษตรกรจำนวน 6,238.41 ล้านบาท
[2/] เป็นการจ่ายสินเชื่อตามนโยบายรัฐบาลโดยใช้แหล่งเงินทุนของ ธ.ก.ส. (รหัสแหล่งเงินทุน 0)

ตารางที่ 12 (ต่อ)

การดำเนินงานโครงการสินเชื่อตามนโยบายรัฐบาล
ปีบัญชี 2552

โครงการ	ผลการดำเนินงานตั้งแต่เริ่มโครงการถึง 31 มีนาคม 2553								
	ปีดำเนินงาน	เป้าหมายวงเงินกู้ (ล้านบาท)	เกษตรกร/ผู้กู้ตามโครงการ (ครัวเรือน)	ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ยกมา (ล้านบาท)	จ่ายเงินกู้ระหว่างปี (ล้านบาท)	จ่ายเงินกู้สะสม (ล้านบาท)	รับชำระหนี้ระหว่างปี (ล้านบาท)	ต้นเงินกู้รับชำระหนี้สะสม (ล้านบาท)	ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้สิ้นปี (ล้านบาท)
ข. บุคคลทั่วไป									
14.โครงการเงินกองทุนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน	2528 - 46	-	21,035.00	1,312.47	314.20	2,722.13	137.50	1,232.96	1,489.17
15.โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครู	2541	1,100.00	17,014.00	1,030.09	259.13	2,413.86	298.88	1,423.52	990.34
รวมบุคคลทั่วไป	xxx	1,100.00	38,049.00	2,342.56	573.33	5,135.99	436.38	2,656.48	2,479.51
รวม (ก+ข)	xxx	31,837.38	6,434,466.00	6,563.98	59,027.83	408,124.39	59,449.89	390,797.08	6,141.99
ค. โครงการรับจำนำผลิตผลปี 2551/2552									
16.โครงการรับจำนำผลิตผลปี 2551/2552	2552	-	881,224.00	65,900.65	7,637.86	91,108.82	72,791.58	90,361.89	746.93
รวมโครงการรับจำนำผลิตผล ปี 2551/2552	xxx	-	881,224.00	65,900.65	7,637.86	91,108.82	72,791.58	90,361.89	746.93
รวมทั้งสิ้น (ก+ข+ค)	**xxx**	**31,837.38**	**7,315,690**	**72,464.63**	**66,665.69**	**499,233.21**	**132,241.47**	**481,158.97**	**6,888.92**

÷

ตารางที่ 13

จำนวนเงินกู้ค้างชำระด้านเกษตรกร และสถาบันเกษตรกร จำแนกตามอายุหนี้
ปีบัญชี 2550-2552

ชั้นลูกหนี้	จำนวนเงินที่ค้าง ณ สิ้นปีบัญชี 2550 (ล้านบาท)	อัตราเพิ่ม (ลด) ของปีบัญชี 2551 และปีบัญชี 2550 (ร้อยละ)	จำนวนเงินที่ค้าง ณ สิ้นปีบัญชี 2551 (ล้านบาท)	อัตราเพิ่ม (ลด) ของปีบัญชี 2552 และปีบัญชี 2551 (ร้อยละ)	จำนวนเงินที่ค้าง ณ สิ้นปีบัญชี 2552 (ล้านบาท)	อัตราเพิ่ม (ลด) ของปีบัญชี 2552 และปีบัญชี 2550 (ร้อยละ)
หนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,538 [1/]	(4.39)	13,053 [1/]	(4.97)	12,951 [1/]	-
หนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน	11,426 [2/]	(51.72)	9,119 [2/]	(38.13)	12,404 [2/]	-
หนี้สงสัย	8,669 [3/]	(52.29)	5,516 [3/]	(43.96)	5,642 [3/]	-
หนี้สงสัยจะสูญ	23,725 [4/]		20,905 [4/]		19,915 [4/]	32.02
รวมทั้งสิ้น	53,358 [5/]	(8.93)	48,593 [5/]	4.77	50,912 [5/]	(2.32)
หนี้ NPL (2/ + 3/ + 4/)	43,820 [6/]	(18.90)	35,540 [6/]	6.81	37,961 [6/]	(6.93)
ต้นเงินคงเป็นหนี้	419,877 [7/]	-	443,158 [7/]	7.27	475,397 [7/]	-
อัตราหนี้ NPL (6/÷7/)	10.44		8.02		7.99	

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 และหนี้ดำเนินคดี
[5/] หนี้ค้างชำระรายบัญชี และหนี้ดำเนินคดี
[6/] หนี้ NPL หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป ได้แก่ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ
[7/] ต้นเงินคงเป็นหนี้ด้านเกษตรกร และสถาบันเกษตรกร

ตารางที่ 14
ทุนดำเนินงาน ปีบัญชี 2548-2552

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่มา / ปีบัญชี	2548		2549		2550		2551		2552		อัตราเพิ่ม (ลด) เฉลี่ยต่อปี
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	(ร้อยละ)
1. เงินฝาก	431,401	85.95	496,621	87.73	514,667	87.50	585,907	85.38	642,499	83.99	12.80
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	-	-	5,200	0.76	6,300	0.82	-
3. เงินกู้ยืม	11,269	2.25	9,177	1.62	6,015	1.02	12,566	1.83	16,166	2.11	20.57
4. หนี้สินอื่นๆ	13,351	2.65	11,419	2.02	13,020	2.22	18,813	2.74	26,423	3.46	15.32
5. ส่วนของผู้ถือหุ้น	45,911	9.15	48,871	8.63	54,482	9.26	63,732	9.29	73,557	9.62	10.93
รวม	**501,932**	**100.00**	**566,088**	**100.00**	**588,184**	**100.00**	**686,218**	**100.00**	**764,945**	**100.00**	**12.73**

ตารางที่ 15
ส่วนของผู้ถือหุ้น ปีบัญชี 2548-2552

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท / ปีบัญชี	2548		2549		2550		2551		2552		อัตราเพิ่ม(ลด) เฉลี่ยต่อปี
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	(ร้อยละ)
1. ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้ว											
1.1 หุ้นสามัญ	37,285	81.21	38,126	78.01	39,080	71.73	42,455	66.62	45,838	62.31	4.67
- กระทรวงการคลังถือหุ้น	37,226	81.08	38,063	77.88	39,015	71.61	42,385	66.51	45,763	62.21	4.67
- สหกรณ์และเอกชนถือหุ้น	59	0.13	63	0.13	65	0.12	70	0.11	75	0.10	5.66
1.2 หุ้นบุริมสิทธิ	2	-	1	-	1	-	1	-	1	-	(10.00)
- พนักงานและบุคคลภายนอก	2	-	1	-	1	-	1	-	1	-	(10.00)
2. กำไรสะสม [1/]	8,624	18.79	10,744	21.99	15,401	28.27	21,276	33.38	27,718	37.69	30.43
รวม	**45,911**	**100.00**	**48,871**	**100.00**	**54,482**	**100.00**	**63,732**	**100.00**	**73,557**	**100.00**	**10.93**

หมายเหตุ : [1/] รวมผลกำไรสุทธิประจำปี เงินสำรองตามกฎหมาย

ตารางที่ 16
อัตราร้อยละของรายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ
ต่อเงินให้สินเชื่อคงเหลือถัวเฉลี่ย ปีบัญชี 2548-2552

รายการ / ปีบัญชี	2548	2549	2550	2551	2552
1. เงินให้สินเชื่อคงเหลือถัวเฉลี่ย (พันล้านบาท)	401.80 [1/]	421.43 [1/]	447.88 [1/]	485.96 [1/]	511.91 [1/]
2. ร้อยละของรายได้ดอกเบี้ย ต่อข้อ 1	7.28 [2/]	9.02 [2/]	9.38 [2/]	8.94 [2/]	8.18 [2/]
3. ร้อยละของรายได้อื่น ต่อข้อ 1	0.36 [3/]	0.50 [3/]	0.40 [3/]	0.49 3/	1.04 [3/]
รวม (2 + 3)	**7.64**	**9.52**	**9.78**	**9.43**	**9.22**
4. ร้อยละของต้นทุนเงิน ต่อข้อ 1	1.05 [4/]	2.35 [4/]	2.21 [4/]	2.11 [4/]	1.85 [4/]
5. ร้อยละของต้นทุนดำเนินงาน ต่อข้อ 1	6.15	6.48	6.32	5.89	5.84
รวม (4 + 5)	**7.20**	**8.83**	**8.53**	**8.00**	**7.69**
6. ร้อยละของกำไร (ขาดทุน) สุทธิ ต่อข้อ 1	0.44	0.69	1.25	1.42	1.53

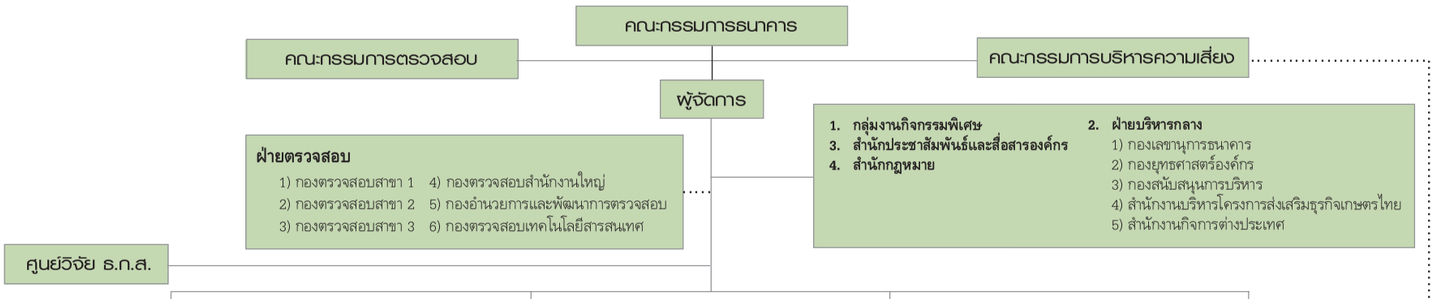
หมายเหตุ : [1/] รวมเงินให้สินเชื่อประเภทอื่น (ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน GTZ และ EU ลูกหนี้กองทุนหมู่บ้าน ตั๋วเงินซื้อลด ลูกหนี้เงินเคหะสงเคราะห์ ลูกหนี้เงินกู้ใช้เงินฝากเป็นประกัน และลูกหนี้กองทุนธนาคารอิสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อ)

[2/] รายได้ดอกเบี้ย หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยเงินปันผลตามงบการเงินประจำปี

[3/] รายได้อื่น หมายถึง รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยหักกำไรจากการปริวรรตเงินตรา

[4/] ต้นทุนเงิน หมายถึง ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากและเงินกู้ยืม ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินฝาก และเงินกู้ยืม และกำไร/ขาดทุน จากการปริวรรตเงินตรา

โครงสร้างองค์กร



สายงานธุรกิจสินเชื่อ

1. **ฝ่ายสินเชื่อบุคคล**
   1) กองธุรกิจสินเชื่อพืช
   2) กองธุรกิจสินเชื่อปศุสัตว์และประมง
   3) กองอำนวยการธุรกิจสินเชื่อบุคคล
2. **ฝ่ายสินเชื่อสถาบัน**
   1) กองพัฒนาธุรกิจสถาบัน
   2) กองอำนวยการงานสถาบัน
3. **ฝ่ายกิจการนโยบายรัฐ**
   1) กองอำนวยการสินเชื่อนโยบายรัฐ
   2) กองธุรกิจสินเชื่อนโยบายรัฐ
   3) กองบริหารหนี้สินภาคประชาชน
   4) สำนักงานคณะกรรมการบริหารสินเชื่อเกษตรแห่งชาติ
4. **สำนักสินเชื่อผู้ประกอบการและบุคคลทั่วไป**

สายงานธุรกิจทั่วไป

1. **ฝ่ายพัฒนาลูกค้าและชนบท**
   1) กองพัฒนาธุรกิจการตลาดลูกค้า
   2) กองพัฒนาลูกค้าบุคคล
   3) กองพัฒนาลูกค้าสถาบัน
   4) กองพัฒนาสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส.
2. **สำนักเสริมสร้างศักยภาพและธุรกิจชุมชน**
3. **สำนักบริหารจัดการหนี้**

สายงานกิจการสาขา 1

1. **ฝ่ายกิจการสาขา 1**
   สนจ.เชียงใหม่ ลำพูน ลำปาง เชียงราย พะเยา น่าน แพร่ และ แม่ฮ่องสอน
2. **ฝ่ายกิจการสาขา 2**
   สนจ.พิษณุโลก พิจิตร เพชรบูรณ์ นครสวรรค์ อุทัยธานี กำแพงเพชร อุตรดิตถ์ สุโขทัย และ ตาก
3. **ฝ่ายกิจการสาขา 3**
   สนจ.ขอนแก่น เลย หนองคาย หนองบัวลำภู อุดรธานี สกลนคร นครพนม กาฬสินธุ์ มุกดาหาร มหาสารคาม และ ร้อยเอ็ด
4. **ฝ่ายกิจการสาขา 4**
   สนจ.นครราชสีมา ชัยภูมิ บุรีรัมย์ สุรินทร์ ศรีสะเกษ ยโสธร อุบลราชธานี และ อำนาจเจริญ

สายงานกิจการสาขา 2

1. **ฝ่ายกิจการสาขา 5**
   สนจ.พระนครศรีอยุธยา ชัยนาท ลพบุรี สระบุรี สิงห์บุรี อ่างทอง ปทุมธานี นนทบุรี และ กรุงเทพมหานคร
2. **ฝ่ายกิจการสาขา 6**
   สนจ.ชลบุรี สมุทรปราการ นครนายก ปราจีนบุรี สระแก้ว ฉะเชิงเทรา ระยอง จันทบุรี และตราด
3. **ฝ่ายกิจการสาขา 7**
   สนจ.ราชบุรี นครปฐม กาญจนบุรี สุพรรณบุรี เพชรบุรี สมุทรสาคร และ ประจวบคีรีขันธ์
4. **ฝ่ายกิจการสาขา 8**
   สนจ.สุราษฎร์ธานี ชุมพร ระนอง พังงา กระบี่ และ ภูเก็ต
5. **ฝ่ายกิจการสาขา 9**
   สนจ. สงขลา นครศรีธรรมราช ตรัง พัทลุง สตูล ปัตตานี ยะลา และ นราธิวาส

สายงานวางแผนและสนับสนุน

1. **ฝ่ายนโยบายและกลยุทธ์**
   1) กองแผนงานและงบประมาณ
   2) กองติดตามและประเมินผล
   3) กองวิเคราะห์และพัฒนาระบบงาน
2. **ฝ่ายทรัพยากรมนุษย์**
   1) กองแผนงานทรัพยากรมนุษย์
   2) กองบริหารอัตรากำลัง
   3) กองสวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์
3. **สำนักเสริมสร้างความสามารถบุคคล**

สายงานอำนวยการและสารสนเทศ

1. **ฝ่ายอำนวยการ**
   1) กองจัดหาพัสดุ
   2) กองบริการสำนักงานและยานพาหนะ
   3) กองกลาง
2. **ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ**
   1) กองเครือข่ายสื่อสาร
   2) กองปฏิบัติการคอมพิวเตอร์
   3) กองพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์
   4) กองสารสนเทศ
   5) กองบริการลูกค้า
   6) กองพัฒนาธุรกิจหลัก
3. **สำนักบริหารเครือข่ายองค์กร**

สายงานบัญชีการเงิน

1. **ฝ่ายการบัญชี**
   1) กองบัญชีการเงิน
   2) กองบัญชีโครงการและบัญชีทรัพย์สิน
   3) กองบัญชีบริหาร
2. **ฝ่ายบริหารการเงิน**
   1) กองแผนกลยุทธ์การเงิน
   2) กองธุรกิจการเงิน
3. **สำนักบริหารความเสี่ยง**

สายงานธุรกิจธนาคาร

1. **ฝ่ายรายได้และพัฒนาธุรกิจธนาคาร**
   1) กองธุรกิจเงินฝาก
   2) กองธุรกิจรายได้ค่าธรรมเนียม
   3) กองธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์
   4) กองธุรกิจลูกค้าสัมพันธ์
   5) กองธุรกิจกองทุนอิสลาม
2. **สำนักการธนาคาร**

โครงสร้างการบริหาร

สายงานธุรกิจสินเชื่อ

1. **ฝ่ายสินเชื่อบุคคล**
   1) กองธุรกิจสินเชื่อพืช
   2) กองธุรกิจสินเชื่อปศุสัตว์และประมง
   3) กองอำนวยการธุรกิจสินเชื่อบุคคล
2. **ฝ่ายสินเชื่อสถาบัน**
   1) กองพัฒนาธุรกิจสถาบัน
   2) กองอำนวยการงานสถาบัน
3. **ฝ่ายกิจการนโยบายรัฐ**
   1) กองอำนวยการสินเชื่อนโยบายรัฐ
   2) กองธุรกิจสินเชื่อนโยบายรัฐ
   3) กองบริหารหนี้สินภาคประชาชน
   4) สำนักงานคณะกรรมการบริหารสินเชื่อเกษตรแห่งชาติ
4. **สำนักสินเชื่อผู้ประกอบการและบุคคลทั่วไป**

สายงานธุรกิจทั่วไป

1. **ฝ่ายพัฒนาลูกค้าและชนบท**
   1) กองพัฒนาธุรกิจการตลาดลูกค้า
   2) กองพัฒนาลูกค้าบุคคล
   3) กองพัฒนาลูกค้าสถาบัน
   4) กองพัฒนาสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส.
2. **สำนักเสริมสร้างศักยภาพและธุรกิจชุมชน**
3. **สำนักบริหารจัดการหนี้**

สายงานกิจการสาขา 1

1. **ฝ่ายกิจการสาขา 1**
   สนจ.เชียงใหม่ ลำพูน ลำปาง เชียงราย พะเยา น่าน แพร่ และ แม่ฮ่องสอน
2. **ฝ่ายกิจการสาขา 2**
   สนจ.พิษณุโลก พิจิตร เพชรบูรณ์ นครสวรรค์ อุทัยธานี กำแพงเพชร อุตรดิตถ์ สุโขทัย และ ตาก
3. **ฝ่ายกิจการสาขา 3**
   สนจ.ขอนแก่น เลย หนองคาย หนองบัวลำภู อุดรธานี สกลนคร นครพนม กาฬสินธุ์ มุกดาหาร มหาสารคาม และ ร้อยเอ็ด
4. **ฝ่ายกิจการสาขา 4**
   สนจ.นครราชสีมา ชัยภูมิ บุรีรัมย์ สุรินทร์ ศรีสะเกษ ยโสธร อุบลราชธานี และ อำนาจเจริญ

สายงานกิจการสาขา 2

1. **ฝ่ายกิจการสาขา 5**
   สนจ.พระนครศรีอยุธยา ชัยนาท ลพบุรี สระบุรี สิงห์บุรี อ่างทอง ปทุมธานี นนทบุรี และ กรุงเทพมหานคร
2. **ฝ่ายกิจการสาขา 6**
   สนจ.ชลบุรี สมุทรปราการ นครนายก ปราจีนบุรี สระแก้ว ฉะเชิงเทรา ระยอง จันทบุรี และตราด
3. **ฝ่ายกิจการสาขา 7**
   สนจ.ราชบุรี นครปฐม กาญจนบุรี สุพรรณบุรี เพชรบุรี สมุทรสาคร และ ประจวบคีรีขันธ์
4. **ฝ่ายกิจการสาขา 8**
   สนจ.สุราษฎร์ธานี ชุมพร ระนอง พังงา กระบี่ และ ภูเก็ต
5. **ฝ่ายกิจการสาขา 9**
   สนจ. สงขลา นครศรีธรรมราช ตรัง พัทลุง สตูล ปัตตานี ยะลา และ นราธิวาส

สายงานวางแผนและสนับสนุน

1. **ฝ่ายนโยบายและกลยุทธ์**
   1) กองแผนงานและงบประมาณ
   2) กองติดตามและประเมินผล
   3) กองวิเคราะห์และพัฒนาระบบงาน
2. **ฝ่ายทรัพยากรมนุษย์**
   1) กองแผนงานทรัพยากรมนุษย์
   2) กองบริหารอัตรากำลัง
   3) กองสวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์
3. **สำนักเสริมสร้างความสามารถบุคคล**

สายงานอำนวยการและสารสนเทศ

1. **ฝ่ายอำนวยการ**
   1) กองจัดหาพัสดุ
   2) กองบริการสำนักงานและยานพาหนะ
   3) กองกลาง
2. **ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ**
   1) กองเครือข่ายสื่อสาร
   2) กองปฏิบัติการคอมพิวเตอร์
   3) กองพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์
   4) กองสารสนเทศ
   5) กองบริการลูกค้า
   6) กองพัฒนาธุรกิจหลัก
3. **สำนักบริหารเครือข่ายองค์กร**

สายงานบัญชีการเงิน

1. **ฝ่ายการบัญชี**
   1) กองบัญชีการเงิน
   2) กองบัญชีโครงการและบัญชีทรัพย์สิน
   3) กองบัญชีบริหาร
2. **ฝ่ายบริหารการเงิน**
   1) กองแผนกลยุทธ์การเงิน
   2) กองธุรกิจการเงิน
3. **สำนักบริหารความเสี่ยง**

สายงานธุรกิจธนาคาร

1. **ฝ่ายรายได้และพัฒนาธุรกิจธนาคาร**
   1) กองธุรกิจเงินฝาก
   2) กองธุรกิจรายได้ค่าธรรมเนียม
   3) กองธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์
   4) กองธุรกิจลูกค้าสัมพันธ์
   5) กองธุรกิจกองทุนอิสลาม
2. **สำนักการธนาคาร**

ผู้อำนวยการกองตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ
นายสมหมาย โพธิถาวรนันท์

ฝ่ายพัฒนาลูกค้าและชนบท

ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาลูกค้าและชนบท
นายสุมนต์ วุฒิพันธุ์

รองผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาลูกค้าและชนบท
นายอยุธ ขำหาญ

รองผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาลูกค้าและชนบท
นายโสภณ คงจังหวัด

รองผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาลูกค้าและชนบท
นายอรรถสิทธิ์ สุรกุล

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาลูกค้าและชนบท
นายวินัย แหสกุล

ผู้อำนวยการกองพัฒนาธุรกิจการตลาดลูกค้า
นายวันชัย ศิริวัฒนะตระกูล

ผู้อำนวยการกองพัฒนาลูกค้าบุคคล
นายบรรจง ขจรไชยกูล

ผู้อำนวยการกองพัฒนาลูกค้าสถาบัน
นายศักดิ์ชัย แพ่งสุภา

ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า
นายนเรศร์ โกมลเกียรติ

ฝ่ายสินเชื่อสถาบัน

ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อสถาบัน
นายสมเพียร ศรีปัญญา

รองผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อสถาบัน
นายประดิษฐ์ กาญจนสิงห์

รองผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อสถาบัน
นายชัพพ์ คงมนต์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อสถาบัน
นายเพียรเลิศ วงศ์ภิรมย์ศานติ์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อสถาบัน
นายทองปาน โอษฐ์แก้ว

ผู้อำนวยการกองพัฒนาธุรกิจสถาบัน
นายกังวาน เนียมสุวรรณ

ผู้อำนวยการกองอำนวยการงานสถาบัน
นางศุภาภรณ์ ถาปนศิริ

ฝ่ายสินเชื่อบุคคล

ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อบุคคล
นายสุรพงศ์ นิลพันธุ์

รองผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อบุคคล
นายชำนาญ ศิริกูลธร

รองผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อบุคคล
นายชวลินทร์ สายหล้า

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อบุคคล
นายบุญไทย สัตย์วินิจ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อบุคคล
นายวงศ์ศักดิ์ อังกูรสุทธิพันธ์

ผู้อำนวยการกองธุรกิจสินเชื่อพืช
นายนิรักษ์ ลิ้มแหลมทอง

ผู้อำนวยการกองธุรกิจสินเชื่อปศุสัตว์และประมง
นายสิปลักษณ์ เล็กประยูร

ผู้อำนวยการกองอำนวยการธุรกิจสินเชื่อบุคคล
นายพงษ์ศักดิ์ เฉลิมชุติเดช

ฝ่ายกิจการนโยบายรัฐ

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการนโยบายรัฐ
นายประกิต เชวงนิรันดร์

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการนโยบายรัฐ
นายโชคทวี อภิภัทรกุล

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการนโยบายรัฐ
นายพิมล ชมพูพันธุ์

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการนโยบายรัฐ
นายนุกูล ปาระชาติ

ผู้อำนวยการกองอำนวยการสินเชื่อนโยบายรัฐ
นายวิทูร วัชชพันธ์

ผู้อำนวยการกองธุรกิจสินเชื่อนโยบายรัฐ
นายชูเกียรติ คุณาไทย

ผู้อำนวยการกองบริหารหนี้สินภาคประชาชน
นายวันชัย เจริญชัยมงคล

ฝ่ายบริหารการเงิน

ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงิน
นางสุมาลี บุณฑริก

รองผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงิน
น.ส. คันสนีย์ ศุภวรวงศ์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงิน
น.ส. พรทิวา อรพินท์พงษ์

ผู้อำนวยการกองแผนกลยุทธ์การเงิน
นายเริงศักดิ์ มั่งเจริญ

ผู้อำนวยการกองธุรกิจการเงิน
นายประวิทย์ สุศิลานุรักษ์

ฝ่ายรายได้และพัฒนาธุรกิจธนาคาร

ผู้อำนวยการฝ่ายรายได้และพัฒนาธุรกิจธนาคาร
นายสมศักดิ์ กังธีระวัฒน์

รองผู้อำนวยการฝ่ายรายได้และพัฒนาธุรกิจธนาคาร
นายอวยชัย อัครวณิชเลิศ

รองผู้อำนวยการฝ่ายรายได้และพัฒนาธุรกิจธนาคาร
นายสมบูรณ์ ดาศรี

ผู้อำนวยการกองธุรกิจเงินฝาก
นายสมชาย อารยชาติสกุล

ผู้อำนวยการกองธุรกิจรายได้ค่าธรรมเนียม
นายอรรถพ คึกษาการ

ผู้อำนวยการกองธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์
น.ส. สุนีย์ จันทรโกเมนทร์

ผู้อำนวยการกองธุรกิจลูกค้าสัมพันธ์
นายยงยุทธ โกวิทยากร

ผู้อำนวยการกองธุรกิจกองทุนอิสลาม
นายสุรพงศ์ ศิริลิมป์

ฝ่ายนโยบายและกลยุทธ์

ผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายและกลยุทธ์
นายนิพัฒน์ เกื้อสกุล

รองผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายและกลยุทธ์
นายสุวิทย์ พูลศิลป์

รองผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายและกลยุทธ์
นายสมเกียรติ กิมาวหา

ผู้อำนวยการกองแผนงานและงบประมาณ
นางอรุณี ฉัตรไชยสิทธิกูล

ผู้อำนวยการกองติดตามและประเมินผล
นายวีระชน เปรมศรี

ผู้อำนวยการกองวิเคราะห์และพัฒนาระบบงาน
นายนพดล ศรีสรรค์

ฝ่ายการบัญชี

ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี
นายวิชัย พฤกษ์วัฒนาชัย

รองผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี
นางจงกลณี พรหมชัย

รองผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี
นายสรวุฒิ พานิช

ผู้อำนวยการกองบัญชีการเงิน
นางโสภา พงศ์กระพันธุ์

ผู้อำนวยการกองบัญชีโครงการและบัญชีทรัพย์สิน
นายรัตนะชัย ดำเนินสวัสดิ์

ผู้อำนวยการกองบัญชีบริหาร
นางอุบลรัตน์ โสวรรณี

ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
น.ส. ประเสริฐศรี ศิริชัยพันธุ์

รองผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
นายสงัด ศิริพิมลวาทิน

รองผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
น.ส. นงเยาว์ วณิชอภินันท์

รองผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
นายวิชาญ ศรีรัตนะวิไล

ผู้อำนวยการกองเครือข่ายสื่อสาร
นายโชติพงษ์ เกียรตินันทน์

ผู้อำนวยการกองปฏิบัติการคอมพิวเตอร์
นายไชยา เวียงทองสาระโชค

ผู้อำนวยการกองพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์
นางขวัญใจ ศรีรัตนะวิไล

ผู้อำนวยการกองสารสนเทศ
นางสุณี ไพบูลย์

ผู้อำนวยการกองบริการลูกค้า
นายสมศักดิ์ เลิศทวีเดช

ผู้อำนวยการกองพัฒนาธุรกิจหลัก
นายธนารัตน์ งามวลัยรัตน์

ฝ่ายทรัพยากรมนุษย์

ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรมนุษย์
นายมรกต พิธรัตน์

รองผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรมนุษย์
นางจงดี จันทร์ไทย

รองผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรมนุษย์
นายบุญนำ เจียงประดิษฐ์

ผู้อำนวยการกองแผนงานทรัพยากรมนุษย์
นางภาวนา เจริญชัยมงคล

ผู้อำนวยการกองบริหารอัตรากำลัง
นายโยธิน เพิ่มพูล

ผู้อำนวยการกองสวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์
น.ส. เพ็ญจันทร์ สุชาติวัฒนชัย

ฝ่ายอำนวยการ

ผู้อำนวยการฝ่ายอำนวยการ
นายอรุณ เลิศวิไลย์

รองผู้อำนวยการฝ่ายอำนวยการ
นายพงษ์บัณฑิตย์ อรรถบท

ผู้อำนวยการกองจัดหาพัสดุ
นายนิเวศ นิ่มระวี

ผู้อำนวยการกองบริการสำนักงานและยานพาหนะ
นายสุวิทย์ เอกพงศ์สมุทร

ผู้อำนวยการกองกลาง
พ.อ.อ. ประวิทย์ รื่นบรรเทิง

สำนักบริหารความเสี่ยง

ผู้อำนวยการสำนักบริหารความเสี่ยง
นายอภิศักดิ์ หอวณิช

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักบริหารความเสี่ยง
นายมโนชัย สุดจิตร

สำนักบริหารจัดการหนี้

ผู้อำนวยการสำนักบริหารจัดการหนี้
นายชัชชัย คงปั้น

ผู้ช่วยอำนวยการสำนักบริหารจัดการหนี้
นายเกรียงไกร ธานีพัฒนรัศมี

สำนักเสริมสร้างความสามารถบุคคล

ผู้อำนวยการสำนักเสริมสร้างความสามารถบุคคล
นางอภิญญา ปุญญฤทธิ์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักเสริมสร้างความสามารถบุคคล
นางสุวรรณา สังขาว

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักเสริมสร้างความสามารถบุคคล
น.ส. ทัศนีย์ พีรมนตรี

สำนักประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร

ผู้อำนวยการสำนักประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร
นายสุรัตน์ จุณณะภาต

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักบริหารเครือข่ายองค์กร
น.ส. สาวิตรี สุตรา

สำนักบริหารเครือข่ายองค์กร

ผู้อำนวยการสำนักบริหารเครือข่ายองค์กร
นายไพโรจน์ ศุภภัทรานนท์

สำนักกฎหมาย

ผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย
นายสุวิทย์ ตรีรัตน์ศิริกุล

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย
นายบัณฑิต นิติชัยพัฒน์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย
นายสันติ เจริญสุข

สำนักการธนาคาร

ผู้อำนวยการสำนักการธนาคาร
นางวารณี ศิลานุวัฒน์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักการธนาคาร
นางมะลิ ว่องกิจ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักการธนาคาร
นายธนศักดิ์ ชาเจริญ

กลุ่มงานกิจกรรมพิเศษ

ผู้อำนวยการกลุ่มงานกิจกรรมพิเศษ
นายจงยส ทัพศาสตร์

สำนักเสริมสร้างศักยภาพและธุรกิจชุมชน

ผู้อำนวยการสำนักเสริมสร้างศักยภาพธุรกิจชุมชน
นายปราโมทย์ ประสิทธิพยงค์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักเสริมสร้างศักยภาพธุรกิจชุมชน
ว่าง

สำนักสินเชื่อผู้ประกอบการและบุคคลทั่วไป

ผู้อำนวยการสำนักสินเชื่อผู้ประกอบการและบุคคลทั่วไป
นายฐานิศร์ สุทธสุวรรณ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักสินเชื่อผู้ประกอบการและบุคคลทั่วไป
นายนิกร เมทธนัง

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักสินเชื่อผู้ประกอบการและบุคคลทั่วไป
นายจิระศักดิ์ แมลงภู่ทอง

ศูนย์วิจัย ธ.ก.ส.

ผู้อำนวยการศูนย์วิจัย ธ.ก.ส.
นางอภิรดี ยิ้มละมัย

ผู้ช่วยผู้อำนวยการศูนย์วิจัย ธ.ก.ส.
น.ส. กัญจน์นิกข์ กำเนิดเพชร์

ฝ่ายกิจการสาขา 1

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 1
นายพงษ์เทพ รัตนธาดากุล

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 1
นายดำรงชัย เดชาธิคม

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 1
นายสมมาตร บุปผะโก

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 1
นายบุญเลิศ เถื่อนยืนยงค์

ฝ่ายกิจการสาขา 2

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 2
นายธนบดี ภู่ขจร

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 2
นายสรรพชัย เนมิตกนาม

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 2
นายวิรัช วาณิชธนากุล

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 2
นายวินัย พวงบุบผา

ฝ่ายกิจการสาขา 3

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 3
นายเดช บุญชู

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 3
นายสุพัฒน์ เอี้ยวฉาย

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 3
นายสันติ ชินาลัย

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 3
นายปกรณ์ เอี่ยมตระกูล

ฝ่ายกิจการสาขา 4

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 4
นายส่งเสริม ศักดิ์สิทธิ์

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 4
นายสุเทพ ฉลวยศรี

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 4
นายสมชาย สธนเสาวภาคย์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 4
นายจักรดุลย์ ศรีสุวรรมนตรี

ฝ่ายกิจการสาขา 5

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 5
นายพิสิษฐ์ รัตนชาติชัย

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 5
นายชัยวัฒน์ ปกป้อง

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 5
นายเกษม เอกทวีวัฒนเดช

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 5
นายมูรฑัต เอี่ยมสอาด

ฝ่ายกิจการสาขา 6

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 6
นายจรุงค์ กู้เกียรติกูล

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 6
นายนพดล กุลมาตย์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 6
นายเชาว์ ไชยณรงค์

ฝ่ายกิจการสาขา 7

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 7
นายบุญชู วิริยางกูร

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 7
นายสุรพันธ์ เด็ดขาด

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 7
นายประวิทย์ เพ่งรุ่งเรืองวงษ์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 7
นายขันติ โอทอง

ฝ่ายกิจการสาขา 8

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 8
นายสิริชัย หวังสุขเกษม

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 8
นายประเดิมชัย จันทน์เสนาะ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 8
นายวิชิต ว่องกิจ

ฝ่ายกิจการสาขา 9

ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 9
นายพรเทพ ธรรมาทิตย์

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 9
นายเกษม มะนะโส

รองผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 9
นายวิศิษฏ์ อักโขสุวรรณ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา 9
นายจิระพัฒน์ กิติสาร

ทำเนียบสำนักงานจังหวัด

ฝ่ายกิจการสาขา 1 (ภาคเหนือตอนบน)

1. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดเชียงราย**
153 ถนนธนาลัย ตำบลเวียง อำเภอเมือง
จังหวัดเชียงราย 57000
โทร. 0 5374 4347, 0 5360 0172
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายพิเชียน จอมพงษ์

2. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดแพร่**
31/6 ถนนยันตรกิจโกศล ตำบลในเวียง
อำเภอเมือง จังหวัดแพร่ 54000
โทร. 0 5462 6798-9
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายชัยสิทธิ์ ตันตะนรัตน์

3. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดเชียงใหม่**
171-173 ถนนพระปกเกล้า ตำบลศรีภูมิ
อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50200
โทร. 0 5321 2630, 0 5341 6995-6
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายศักดิ์ชัย คำเรืองฤทธิ์

4. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำปาง**
359/9 ก ถนนฉัตรไชย ตำบลสวนดอก
อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง 52100
โทร. 0 5421 8255, 0 5422 8349-50,
0 5432 3337
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายประพันธ์ บุญเดช

5. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลำพูน**
19 ม. 1 ถนนวังขวา ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดลำพูน 51000
โทร. 0 5351 1530, 0 5353 0587
ผู้อำนวยการสำนักงาน :
นายชาญณรงค์ พงศ์ธัญญะดิลก

6. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดน่าน**
51 ถนนผากอง ตำบลในเวียง อำเภอเมือง
จังหวัดน่าน 55000
โทร. 0 5475 1599
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายอวยชัย เชาว์เหนือ

7. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดพะเยา**
687/6-9 ถนนพหลโยธิน ตำบลเวียง อำเภอเมือง
จังหวัดพะเยา 56000
โทร. 0 5441 3459
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายพันธ์ศักดิ์ คงสุภาพกุล

8. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดแม่ฮ่องสอน**
106/15 ถนนขุนลุมประพาส ตำบลจองคำ
อำเภอเมือง จังหวัดแม่ฮ่องสอน 58000
โทร 0 5362 0331
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสุรชัย รัศมี

ฝ่ายกิจการสาขา 2 (ภาคเหนือตอนล่าง)

9. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดเพชรบูรณ์**
87 ถนนสมัคคีชัย ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000
โทร. 0 5671 1801, 0 5674 4046-7
ผู้อำนวยการสำนักงาน :
นายวสันต์ ลาภอนันต์ตระกูล

10. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดสุโขทัย**
96/5 ถนนสิงหวัฒน์ ตำบลธานี อำเภอเมือง
จังหวัดสุโขทัย 64000
โทร. 0 5561 0901
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายภานิต ภัทรสาริน

11. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดนครสวรรค์**
258/6 ถนนสวรรค์วิถี ตำบลปากน้ำโพ
อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000
โทร. 0 5622 8218, 0 5631 2248, 0 5631 3248-9
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายวิชิต ผะอบเงิน

12. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดพิษณุโลก**
2/6 ถนนประสงค์ประสาท ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000
โทร. 0 5521 9793, 0 5524 6259
ผู้อำนวยการสำนักงาน :
นายทวีรัสม์ พิทักษ์อรรณพ

13. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดพิจิตร**
1/30 ถนนศรีมาลา ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดพิจิตร 66000
โทร. 0 5665 0941, 0 5665 1343
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายธรรมนูญ เทศขำ

14. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดกำแพงเพชร**
21 ถนนราชดำเนิน ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร 62000
โทร. 0 5571 2755, 0 5572 0313
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสุรศักดิ์ อุชชิน

15. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดอุตรดิตถ์**
22 อาคารชั้น 2 ถนนบรมอาสน์ ตำบลท่าอิฐ
อำเภอเมือง จังหวัดอุตรดิตถ์ 53000
โทร. 0 5544 0268, 0 5544 0853
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายธำรง ภู่พงศ์พัฒนา

16. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดอุทัยธานี**
9 อาคารชั้น 2 ถนนเติบศิริ ตำบลอุทัยใหม่
อำเภอเมือง จังหวัดอุทัยธานี 61000
โทร. 0 5651 2089, 0 5652 4565-6
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายปราโมทย์ เตชะธวัช

17. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดตาก**
5 ถนนพหลโยธิน ตำบลหนองหลวง อำเภอเมือง
จังหวัดตาก 63000
โทร. 0 5554 1162-3
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายกิตติศักดิ์ ศรีสุนทร

ฝ่ายกิจการสาขา 3 (ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนบน)

18. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดอุดรธานี**
92/11 ถนนอุดรดุษฎี ตำบลหมากแข้ง
อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000
โทร. 0 4234 3656-7
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายบุญรักษ์ ประทุม

19. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดขอนแก่น**
99 อาคารชั้น 2 ถนนรื่นรมย์ ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000
โทร. 0 4332 1836-7
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสามารถ เผ่าภูไทย

20. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดร้อยเอ็ด**
187 อาคารชั้น 2 ถนนเทวาภิบาล ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด 45000
โทร. 0 4352 0421
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายบรรชา สุมนาพันธุ์

21. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดกาฬสินธุ์**
45 ถนนเทศบาล 23 ตำบลกาฬสินธุ์
อำเภอเมือง จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000
โทร. 0 4381 5089, 0 4381 3545, 0 4381 5089
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายวีระพรรณ จริยศิลป์

22. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดเลย**
13 ถนนชุมสาย ตำบลกุดป่อง อำเภอเมือง
จังหวัดเลย 42000
โทร. 0 4283 0292, 0 4283 0375
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นางศิริเพ็ญ โกษารักษ์

23. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดสกลนคร**
1755/3 ถนนรัฐพัฒนา ตำบลธาตุเชิงชุม
อำเภอเมือง จังหวัดสกลนคร 47000
โทร. 0 4273 2368, 0 4273 2371
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายศรายุทธ ธรเสนา

24. **สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดนครพนม**
152 ถนนนิตโย ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดนครพนม 48000
โทร. 0 4252 2627-8
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายพิเศษ คุณวงศ์

25. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดมหาสารคาม
608 อาคารชั้น 2 ถนนนครสวรรค์ ตำบลตลาด
อำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม 44000
โทร. 0 4372 5720, 0 4372 5886
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายมงคล พรงาม

26. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดหนองคาย
1191/1 ถนนเจนจบทิศ ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดหนองคาย 43000
โทร.0 4246 5336, 0 4246 5880
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายเกรียงศักดิ์ เทียนไชย

27. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดหนองบัวลำภู
196 ม. 10 ถนนอุดร-เลย ตำบลลำภู
อำเภอเมือง จังหวัดหนองบัวลำภู 39000
โทร. 0 4231 2024-5
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายวรชาติ สุทธิโมกข์

28. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดมุกดาหาร
57 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดมุกดาหาร 49000
โทร. 0 4263 1633
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายชิตชัย สุวิชาเชิดชู

ฝ่ายกิจการสาขา 4 (ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง)

29. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดชัยภูมิ
49/1 ถนนบรรณาการ ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดชัยภูมิ 36000
โทร. 0 4483 5431, 0 4483 6922-3
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายขจรเกียรติ บัวศรี

30. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดนครราชสีมา
35 ถนนมนัส ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000
โทร. 0 4425 5332, 0 4426 7532, 0 4426 7987
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายไพศาล แสนคุ้ม

31. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดสุรินทร์
38 ถนนเทศบาล 1 อำเภอเมือง
จังหวัดสุรินทร์ 32000
โทร. 0 4453 8591-2
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นางวิมล พุ่มพวง

32. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดศรีสะเกษ
173 ถนนเทพา ตำบลเมืองเหนือ
อำเภอเมือง จังหวัดศรีสะเกษ 33000
โทร. 0 4561 2479, 0 4564 3585
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายประกิต มีนาเขตร

33. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดบุรีรัมย์
17/14 อาคารชั้น 2 ถนนธานี ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดบุรีรัมย์ 31000
โทร. 0 4461 5060
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายนิยม รัตนเย็นใจ

34. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดอุบลราชธานี
420 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดอุบลราชธานี 34000
โทร. 0 4531 3361, 0 4531 7934
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายณรงค์ งามพริ้ง

35. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดยโสธร
393 ถนนแจ้งสนิท ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดยโสธร 35000
โทร. 0 4571 2086, 0 4571 2984
ผู้อำนวยการสำนักงาน :
นายจีระศักดิ์ เตชะคุณารักษ์

36. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดอำนาจเจริญ
888 ถนนชยางกูร ตำบลบุ่ง
อำเภอเมืองอำนาจเจริญ
จังหวัดอำนาจเจริญ 37000
โทร. 0 4551 1479
ผู้อำนวยการสำนักงาน : น.ส. สุวิมล อรอินทร์

ฝ่ายกิจการสาขา 5 (ภาคกลาง)

37. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
18/21 หมู่ 4 ถนนนเรศวร ตำบลหอรัตนไชย
อำเภอพระนครศรีอยุธยา
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000
โทร. 0 3523 2758-60 0 3525 2742-3
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายอาณัฐพงษ์ ศักดิ์เจริญ

38. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดสระบุรี
73 ถนนพหลโยธิน ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง
จังหวัดสระบุรี 18000
โทร. 0 3622 0186, 0 3622 1176
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นางวนิดา กุลแก้ว

39. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดลพบุรี
9/1 ถนนราชดำเนิน ตำบลท่าหิน อำเภอเมือง
จังหวัดลพบุรี 15000
โทร. 0 3661 8571-2
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายชัยยุทธ รื่นจิตต์

40. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดชัยนาท
58/8 ถนนวงษ์โต ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดชัยนาท 17000
โทร. 0 5641 2610, 0 5642 1327-8
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสว่าง ฤทธ์รงค์

41. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดนนทบุรี
11/71-76 อาคารชั้น 2 ถนนพิบูลสงคราม
ตำบลสวนใหญ่ อำเภอเมือง
จังหวัดนนทบุรี 11000
โทร. 0 2526 3117, 0 2967 4776
ผู้อำนวยการสำนักงาน :
นายวันชัย พัววรานุเคราะห์

42. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดอ่างทอง
119 ถนนเทศบาล ตำบลตลาดหลวง อำเภอเมือง
จังหวัดอ่างทอง 14000
โทร. 0 3561 1699, 0 3562 6303
ผู้อำนวยการสำนักงาน :
นายประพันธ์ บุญวิวัฒนานันท์

43. สำนักงาน ธ.ก.ส.
จังหวัดกรุงเทพมหานคร
109 ถนนกำแพงเพชร แขวงจตุจักร
เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทร. 0 2271 1320
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายเมธี พัฒนสารินทร์

44. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดปทุมธานี
62/4 ถนนพัฒนสัมพันธ์ ตำบลบางปรอก
อำเภอเมือง จังหวัดปทุมธานี 12000
โทร. 0 2581 1449-50
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายพงศ์ทิวา ตีระแพทย์

45. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดสิงห์บุรี
48 หมู่ 6 ถนนสิงห์บุรี-บางระจัน ตำบลต้นโพธิ์
อำเภอเมือง จังหวัดสิงห์บุรี 16000
โทร. 0 3651 1410, 0 3651 2370, 0 3651 2559
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายรเวช พรหมจันทร์

ฝ่ายกิจการสาขา 6 (ภาคตะวันออก)

46. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดปราจีนบุรี
314 อาคารชั้น 2 ถนนราษฎร์ดำริ ตำบลหน้าเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดปราจีนบุรี 25000
โทร. 0 3721 3757
ผู้อำนวยการสำนักงาน :
น.ส. อิสรีย์ ศรีวัฒนะตระกูล

47. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดระยอง
6/51 ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง
จังหวัดระยอง 21000
โทร. 0 3886 1881
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายพิจิตร ราชวงษ์

48. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดฉะเชิงเทรา
128 ชั้น 2 อาคาร วก. ถนนมรุพงษ์ ตำบลหน้าเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000
โทร. 0 3851 4770, 0 3881 7817
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายมณฑล สระทองน้อย

49. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดนครนายก
181 ชั้น 2 หมู่ 7 ถนนสุวรรณศร ตำบลบ้านใหญ่
อำเภอเมือง จังหวัดนครนายก 26000
โทร. 0 3732 0112
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายทวีวงศ์ บุนนาค

50. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดจันทบุรี
8 ถนนสฤษดิ์เดช ตำบลวัดใหม่
อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี 22000
โทร. 0 3932 5778, 0 3932 7010, 0 3932 7090
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นางอนงค์ รัตนดาดาษ

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

52. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดตราด
13/1 อาคารชั้น 2 ถนนศรีสุวรรณพิศ
ตำบลวังกระแจะ อำเภอเมืองตราด
จังหวัดตราด 23000
โทร. 0 3953 1390, 0 3953 2465-6
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายทวีศักดิ์ วัฒนกูล

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

54. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดสระแก้ว
388 ถนนสุวรรณศร อำเภอเมือง
จังหวัดสระแก้ว 27000
โทร. 0 3724 2673-4
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายชัยชนะ วาระเพียง

ฝ่ายกิจการสาขา 7 (ภาคตะวันตก)

55. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดเพชรบุรี
59 อาคารชั้น 2 ถนนราชวิถี ตำบลคลองกระแชง
อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี 76000
โทร. 0 3241 1205, 0 3242 7897
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายอรรถพร พัฒราช

56. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดสุพรรณบุรี
258 อาคารชั้น 2 ถนนพระพันวษา ตำบลท่าพี่เลี้ยง
อำเภอเมือง จังหวัดสุพรรณบุรี 72000
โทร.0 3550 0507-8
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายทวีชัย พลายบุญ

57. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดนครปฐม
413 ถนนเทศา ตำบลพระประโทน อำเภอเมือง
จังหวัดนครปฐม 73000
โทร. 0 3421 1081, 0 3421 2553, 0 3425 4217
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสมภพ รอดกลาง

58. สำนักงาน ธ.ก.ส.
จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
6 ถนนสละชีพ ตำบลประจวบคีรีขันธ์
อำเภอเมือง จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77000
โทร. 0 3260 1202,0 3260 2250, ,0 3261 1075
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสมศักดิ์ บุญยะกนิษฐ์

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

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

61. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดสมุทรสาคร
929/43 อาคารชั้น 2 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย
อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร 74000
โทร. 0 3482 0942
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสุภชัย งามสม

ฝ่ายกิจการสาขา 8 (ภาคใต้ตอนบน)

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

63. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดสุราษฎร์ธานี
258 อาคารชั้น 2 ถนนตลาดใหม่ ตำบลตลาด
อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000
โทร. 0 7722 2440, 0 7728 6519
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายจเร เร็วอุไร

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

65. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดกระบี่
520 ถนนอุตรกิจ ตำบลกระบี่ใหญ่ อำเภอเมือง
จังหวัดกระบี่ 81000 โทร. 0 7563 1210
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายประพัฒน์ อรรจนกุล

66. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดระนอง
145/64 หมู่ 4 ตำบลบางนอน อำเภอเมือง
จังหวัดระนอง 85000
โทร. 0 7782 4641-2
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายศีลธรรม รักษา

67. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดภูเก็ต
42/2 ถนนหลวงพ่อ ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมือง
จังหวัดภูเก็ต 83000
โทร. 0 7621 4780
ผู้อำนวยการสำนักงาน นางฉวีวรรณ สัจจะโชติ

ฝ่ายกิจการสาขา 9 (ภาคใต้ตอนล่าง)

68. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดปัตตานี
74 ถนนยะรัง ตำบลอาเนาะรู อำเภอเมือง
จังหวัดปัตตานี 94000
โทร. 0 7331 1454, 0 7333 3370
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายพิเชฏฐ์ ชุมพงศ์

69. สำนักงาน ธ.ก.ส.
จังหวัดนครศรีธรรมราช
545 ถนนราชดำเนิน ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000
โทร. 0 7531 0269-70, 0 7536 0076
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายภูรินท์ พรมหมอักษร

70. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดสงขลา
448 ถนนเพชรเกษม ตำบลหาดใหญ่
อำเภอหาดใหญ่
จังหวัดสงขลา 90110
โทร. 0 7423 7072, 0 7423 7283
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายพิชัย สุวรรณโชติ

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

72. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดนราธิวาส
21, 21/1-2 ถนนสุริยะประดิษฐ์ ตำบลบางนาค
อำเภอเมือง จังหวัดนราธิวาส 96000
โทร. 0 7351 1680, 0 7352 2046
ผู้อำนวยการสำนักงาน :
นายประดิษฐ์ เชื้อพราหมณ์

73. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดตรัง
39/15 ถนนรัษฎา ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมือง
จังหวัดตรัง 92000
โทร. 0 7522 4535, 0 7522 5232
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายชาญศิลป์ ศรีมณี

74. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดยะลา
7-15 ถนนรัฐดำนึง ตำบลสะเตง อำเภอเมือง
จังหวัดยะลา 95000
โทร. 0 7321 1729, 0 7324 4054
ผู้อำนวยการสำนักงาน : นายสืบสาย ฟุ้งเกียรติ

75. สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดสตูล
117 อาคารชั้น 2 ถนนสมันตประดิษฐ์ ตำบลพิมาน
อำเภอเมือง จังหวัดสตูล 91000
โทร. 0 7472 3226-7
ผู้อำนวยการสำนักงาน :
นายพิชิต เสนีย์รัตนประยูร

ANNUAL REPORT

FISCAL YEAR 2009 (1 APRIL 2009 - 31 MARCH 2010)

CONTENTS

Message from the Chairman	138
Message from the President	139
BAAC Board of Directors	141
BAAC Executive Officers	150
Thailand's Economic Situation in 2009 and Outlook for 2010	152
Thailand's Agriculture in 2009 and Agricultural Economics Outlook for 2010	154
Summary of BAAC Operations in Fiscal Year 2009	159
BAAC Operating Fund	162
Income, Expense and Net Profit	163
Analysis of Status and Financial Ratios	164
Significant BAAC's Activities in Fiscal Year 2009	165
Vision, Mission, Value, Administration Principle in Fiscal Year 2010	172
Operational Strategies in FY 2010 and Significant Plans for FY 2010	173
BAAC Status and Prospects Assessment	176
Good Governance	178
Corporate Social Responsibility : CSR	197
Risk Management	200
Letter of Intent of Management's Responsibility for Financial Statement	204
Auditor's Report	206
Financial Statement	
Balance Sheet	208
Profit and Loss Statement	210
Changes of Shareholders' Statement	211
Cash Flow Statement	212
Notes to Financial Statements	214
Report of Audit Committee	239
Tables : Statistical Highlights	
Organization Structure	257
Directory of BAAC Executive Officers	258
Directory of BAAC Provincial Offices	262

Tables Statistical Highlights

Table 1	Main Economic Crops and Livestock: Cultivated Area, Production and Prices, Production Year 2009/2008-2010/2011	240
Table 2	Statistical Highlights, Fiscal Years 2005-2009	241
Table 3	Farmers and Farmers' Institutions Served by BAAC, Fiscal Years 2005-2009	242
Table 3.1	Non-Farm Customers Served by BAAC, Fiscal Year 2009	242
Table 4	Summary of Farmers and Farmers' Institutions Lending Operation, Fiscal Years 2005-2009	243
Table 4.1	Summary of Non-Farm Lending Operation, Fiscal Year 2009	244
Table 5	Farmers and Farmers' Institutions Lending Operations Classified by Branch Administration Department, Fiscal Years 2005-2009	245
Table 6	Farmers and Farmers' Institutions Loan Repayment Classified by Branch Administration Department, Fiscal Years 2005-2009	246
Table 7	Lending Operations to Farmers Classified by Production, Fiscal Years 2007-2009	247
Table 8	Interest Rate Structure for Loans to Farmers	249
Table 9	Interest Rate Structure for Loans to Farmers' Institutions	250
Table 10	Interest Rate Structure for Loans to Groups of Individuals	251
Table 11	Interest Rate Structure for Loans to Entrepreneurs	251
Table 12	Credit Services for Government - Secured Loan Projects, Fiscal Year 2009	252
Table 13	Loans to Farmers in Arrears Classified by Duration of Overdue Accounts, Fiscal Years 2007-2009	254
Table 14	BAAC Operating Fund Classified by Sources, Fiscal Years 2005-2009	255
Table 15	BAAC Shareholders' Equity, Fiscal Years 2005-2009	255
Table 16	Consolidated Revenues, Expenses, and Net Profit as a Percentage of the Average of Total Loans Outstanding, Fiscal Years 2005-2009	256

Message from the Chairman

Fiscal year 2009 can be considered yet another year of efficient and productive operations for the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC), proof of its status as one of the country's high-performance organizations. Throughout the past year, BAAC played a very significant role in financially aiding the Thai population at large and in looking after the country's economy, particularly the agricultural sector. Despite having undertaken several mission to help provide much needed impetus with regards to key national policies, BAAC was able to strengthen its financial status to a greater extent than it had in the previous year.

During the course of the fiscal year, BAAC was entrusted to implementation two key governmental policies. The first was the farmers' revenue assurance scheme - a landmark policy that aided more than two million farm households. In this role, BAAC was able to conclude more than two million contracts in the span of a few months. It was a gratifying accomplishment and a true testament to the determination and dedication on the part of BAAC Management and staff at all levels. Another challenge was to provide a solution for the chronic informal debt problem that affects large swathes of the population. BAAC dedicated its physical and mental resources in attending to and finding solutions for over 600,000 people affected the problem. The procedure involved a series of steps ranging with debt registration, debt negotiations with creditors, transfer of informal to formal debt, and occupational rehabilitation for income generation. The implementations of such government policies are just a few examples of BAAC's role in addressing specific concerns of its customers in the past year in addition to its key role catering to daily financial issues. The improved quality of life on the part of farmers, as well as social and environmental development are testaments to the success and business dedication of BAAC.

Allow me to express my heartfelt pride and appreciation for the performance of BAAC and its people this past year. I am particularly grateful to the Board of Directors, Management and staff, shareholder, customers as well as all parties concerned who have contributed to the bank's overall smooth operations in the past fiscal year.

We have much to do in fiscal year 2010. This includes the roll-out of BAAC's microfinance arm as well as consolidation and continued efforts in the two key policies of income assurance and personal debt refinancing. Agriculture is the future of the Thai economy and its people and BAAC will need to continue to strengthen in order that this future is bright.

Last but not least, I would like to express my confidence in the dedication and determination on the parts of the Board of Directors, Management and staff at every level, in the government's continual support of BAAC, and in the cordial understanding, trust and support on the parts of shareholders, customers and all concerned sectors. These factors contributing to BAAC's efficient and productive operations as well as its future development. I sincerely thank all of you and hope that we will work jointly to make BAAC a sound development bank dedicated to improved the quality of life of farmers as outlined in its statement of objectives.

(Mr. Korn Chatikavanij)
Minister of Finance
Chairman of the Board of Directors
Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

Message from the President

Operations of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC) in fiscal year 2009 proved another year of high caliber and work preparedness of the bank in carrying out key missions and responsibility to conduct key policy implementations entrusted by the government. It was also testimony to BAAC's capability to efficiently execute the tasks and achieve the targeted and planned objectives. In addition, 2009 was another year of pride for us at BAAC as our operations could successfully and positively affect the people's, especially farmers', well-being, whereby their hardships due to the constant economic fluctuations had been alleviated.

As a state-owned bank, BAAC has the obligations and is always determined to continue to provide not only credits but also knowledge in order to strengthen and improve the quality of life, boost productivity, both qualitatively and quantitatively, provide opportunity to add value to the products and augment marketing channels requiring collaborations with all parties concerned as well as all levels of the related network. This was carried out by adhering to and putting into practice the guidelines laid out in the royal-initiated Sufficiency Economy approach so that the communities could attain self-reliance and also by initiating model communities which serve as learning centers. In the meantime, research and development projects were initiated and implemented to restructure the organization, its work process, product features and service-oriented image in order to satisfy the customer's demand. The task also reflected the bank's capacity as a mechanism of the government sector in giving impetus to the government policy implementations.

In the effort to propel the organization toward success in the past fiscal year, I truly believe that the key contributing factors that have led BAAC to success lay in the determination and dedication on the part of several parties, among them the Board of Directors, Management and staff as well as cooperation and continued trust from every sector, particularly BAAC's customers.

On behalf of BAAC Management and staff, I would like to express my sincere appreciation to the government, shareholders, members of the Board, customers and all parties concerned for their trust, confidence and moral support essential for our smooth operations in fiscal year 2009 Last but not least, I would like to take this opportunity to thank Mr. Ennoo Suesuwan, Senior Executive Vice President, for his exceptional efficiency in his capacity as Acting President during the first half of the fiscal year.

Finally, all of us responsible for BAAC's obligations continue to pledge our determination and dedication in working not only to appropriately strengthen the bank's stability and financial status but also to maintain equilibrium and uphold the interest of farmers, the community, society and environment while focusing on transparent and ethical operations as we propel the organization toward success and progress coupled with improved quality of farmers' livelihood on a sustainable basis.

(Mr. Luck Wajananawat)
President
Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

Board of Directors

1 **Mr. Korn Chatikavanij**
Chairman

2 **Mr. Yukol Limlamthong**
Vice Chairman

3 **Mr. Rungson Sriworasat**
Member

4 **Mr. Winai Kasirak**
Member

5 **Mr. Chalermporn Phirunsarn**
Member

6 **Mr. Vichan Amorojanavong**
Member

7 **Mr. Prayoon Rattanamethangkool**
Member

8 **Mr. Chulayuth Hirunyavasit**
Member

9 **Mr. Achporn Charuchinda**
Member

10 **Mr. Viroch Impithuksa**
Member

11 **Mr. Vichate Tantiwanich**
Member

12 **Mr. Amnuay Patise**
Member

13 **Mr. Amnuay Thongkok**
Member

14 **Mrs. Jiraporn Meeleesawat**
Member

15 **Mr. Luck Wajananawat**
Member and Secretary

Mr. Korn Chatikavanij

Age 46

Position Chairman

Other Positions at Present

- Minister of Finance

Education

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

Working Experience

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

BAAC Shares Held (percent) Non

Status as BAAC's Stakeholders Non

Family Relationship among Board Directors Non

Criminal Record Dating Back Ten Years Non

Mr. Yukol Limlamthong

Age 60

Position Vice Chairman

Other Positions at Present

- Permanent Secretary, Ministry of Agriculture and Cooperatives
- Member, Board of the National Science and Technology Development, National Science and Technology Development Agency
- Member, Board of the Food and Agriculture Cluster Management, National Science and Technology Development Agency
- Adviser, the Committee on Food and Agricultural Business (2009-2010), Thai Chamber of Commerce and Board of Trade of Thailand
- President, the Veterinary Council of Thailand (2009-2012)
- Chairman, Board of the Agricultural Research Development Agency (Public Organization)

Education

- Doctor of Veterinary Medicine (D.V.M.), Kasetsart University
- Bachelor of Science (Animal Science), Kasetsart University
- Diploma, The Nation Defence Course, National Defence College Management Training
- Top Executive Program in Commerce and Trade (class 1)

Working Experience

- Director General, Department of Livestock Development
- Deputy Permanent Secretary, Ministry of Agriculture and Cooperatives

BAAC Shares Held (percent) Non

Status as BAAC's Stakeholders Non

Family Relationship among Board Directors Non

Criminal Record Dating Back Ten Years Non

Mr. Rungson Sriworasat

Age 55

Position Member

Other Positions at Present

- Inspector General, Ministry of Finance
- Member, Board of the Provincial Waterworks Authority (PWA)
- Member, Board of Dhanarak Asset Development Co., Ltd

Education

- Bachelor of Business Administration (Accounting), Ramkhamhaeng University
- Bachelor of Law, Sukhothai Thammathirat Open University
- Master of Business Administration, Prince of Songkla University
- Diploma, The Nation Defence Course, National Defence College

Thai Institute of Directors' (IOD) Training Program

- Director Certification Program (DCP 81/2006)
- Audit Committee Program (ACP 26/2009)
- Successful Formulation & Execution The Strategy (SFE 2/2008)

Management Training

- Justice Top Executive Program, Justice College
- Certificate in Senior Executive Officers, Office of the Civil Service Commission
- International Financial Fraud Training Program (IFFT) from Internal Revenue Service (IRS.) GEORGIA, USA
- Executive Program for Senior Management 2006, Development Course for Organization Leaders under Globalization Current, by Fiscal Policy Research Institute Foundation. Kingdom of Thailand in cooperation with Kellogg School of Management and The Maxwell School of Syracuse University, Schulich School of Business York University

Working Experience

- Deputy Comptroller General's Department
- Chief, Regional Revenue Office 7
- Chief, Bangkok Area Revenue Office 2, 11
- Committee, East-Water Public Co., Ltd.
- Special Lecturer on Taxation Law, Prince of Songkla University and Sukhothai Thammathirat Open University
- Representative of the Ministry of Finance in Subic Bay Energy Co.,Ltd.'s Board of Directors
- Auditor of Thai Red Cross Society

BAAC Shares Held (percent) Non

Status as BAAC's Stakeholders Non

Family Relationship among Board Directors Non

Criminal Record Dating Back Ten Years Non

Mr. Winai Kasirak

Age 55

Position Member

Other Positions at Present

- Deputy Director-General, Cooperatives Promotion Department
- Chairman of the Board of Directors, Thewet Cooperatives Store Company Limited
- Chairman, Sub-committee for the Consideration of Cooperatives Development Fund Loan Applications
- Chairman, Committee for Cooperative Settlement's Income Administration
- Chairman, Committee for the Remedial Measures and Assistance for Cooperatives Qualified for Support in the Farm Sector Restructuring Loan Scheme
- Vice Chairman of the Board of Directors, Co-op Government Officers' Cooperatives Limited

Education

- Bachelor of Economics (Economic Theory), Ramkhamhaeng University
- Master of Business Administration (CO-OP), Sukhothai Thammathirat Open University

Thai Institute of Directors'(IOD) Training Program

- Director Certification Program (DCP 128/2010)
  Other Areas of Training
- Government Sector Administration and Public Law, King Prajadhipok's Institute

Management Training

- Senior Administrator for Agricultural and Cooperatives Development, Group 19, Ministry of Agriculture and Cooperatives
- Senior Administrator, Office of the Civil Service Commission
- Business Administration Skill Development (Mini MBA), Class 2, Chulalongkorn University
- Development Program for Senior Government Administrators, Office of the Civil Service Commission

Working Experience

- Provincial Cooperatives Officer, Samut Songkhram Province
- Provincial Cooperatives Officer, Singburi Province
- Provincial Cooperatives Officer, Phetchaburi Province
- Provincial Cooperatives Officer, Sakon Nakhon Province
- Provincial Cooperatives Officer, Prachuap Khiri Khan Province
- Departmental Inspector-General; Policy and Planning Specialist Level 9
- Director, Office of Cooperatives Development and Technology Transfer

BAAC Shares Held (percent) Non
Status as BAAC's Stakeholders Non
Family Relationship among Board Directors Non
Criminal Record Dating Back Ten Years Non

Mr. Chalermporn Phirunsarn

Age 59

Position Member

Other Positions at Present

- Secretary-General, Agricultural Land Reform Office
- Member of the Forest Industry Organization Committee
- Member of the Department of City Planning Committee

Education

- Bachelor of Engineering (Civil Engineering), Adamson University, Philippines
- Master of Engineering (Agricultural Engineering), Araneta University Foundation, Philippines

Thai Institute of Directors' (IOD) Training Program

-

Management Training

-

Working Experience

- Administration of Huai Yang Reservoir 1 Construction Project, a royal-initiated irrigation project at Huai Khamin Sub-district, Dan Chang District, Suphanburi Province
- Organization of a public hearing on Mae Wong Dam Project, Nakhon Sawan Province
- Formulation of the master plan for water resource and irrigation project development
- Chao Phraya River Basin Management
- Vice Chairman, Board of the Office of the Rubber Replanting Aid Fund
- Member, the Committee for the Administration of Funds Stipulated by the Cane and Sugar Act
- Member, the Rubber Estate Organization

BAAC Shares Held (percent) Non
Status as BAAC's Stakeholders Non
Family Relationship among Board Directors Non
Criminal Record Dating Back Ten Years Non

Mr. Vichan Amorojanavong

Age 59

Position Member

Other Positions at Present :

- Assistant Governor, Strategic Capabilities Group Bank of Thailand
- Member of the Secondary Mortgage Corporation

Education

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

Thai Institute of Directors' (IOD) Training Program

- Director Certification Program (DCP 17/2002)

Management Training

-

Working 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

BAAC Shares Held (percent) Non
Status as BAAC's Stakeholders Non
Family Relationship among Board Directors Non
Criminal Record Dating Back Ten Years Non

Mr. Prayoon Rattanamethangkool

Age 58

Position Member

Other Positions at Present

- Manager, BAAC's Agriculture Marketing Cooperatives (AMC), Nakhon Ratchasima
- President, the Funeral Association Fund for BAAC's Depositors, Phimai Branch
- Eminent Member, Phimai Sub-district Community Council, Phimai District, Nakhon Ratchasima Province
- Member, Task Force for the Promotion of Community Welfare Project, Nakhon Ratchasima Province
- Chairman, Municipal Community-Saving Group Committee, Phimai Sub-district, Phimai District, Nakhon Ratchasima Province

Education

- Bachelor of Social Arts Development (Business Administration), Nakhon Ratchasima Rajabhat University

Thai Institute of Directors' (IOD) Training Program

-

Management Training

-

Working Experience

- Credit Administration Specialist, BAAC Provincial Office, Nakhon Ratchasima Province.
- Coordinator, Central Organization of Thailand, Nakhon Ratchasima Province
- Member, Election Commission for the Senate and House elections, Zone 1, Nakhon Ratchasima Province
- Advisor to the Mayor, Municipality of Phimai Sub-district, Phimai District, Nakhon Ratchasima Province
- Deputy Mayor, Municipality of Phimai Sub-district, Phimai District, Nakhon Ratchasima Province
- Member of the Board of Directors, Thai Agri-Business Co.,Ltd.
- Chairman, Operations Committee, BAAC's Agricultural Marketing Cooperatives (AMC), Nakhon Ratchasima.

BAAC Shares Held (percent) Non
Status as BAAC's Stakeholders Non
Family Relationship among Board Directors Non
Criminal Record Dating Back Ten Years Non

Mr. Chulayuth Hirunyavasit

Age 62

Position Member

Other Positions at Present

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

Education

- LL.B. Faculty of Law, Thammasat University
- M.A. (Public Admin.), Kasetsart University
- Diploma, The Nation Defence Course (Class 40), National Defence College

Thai Institute of Directors' (IOD) Training Program

- Director Certification Program (DCP 111/2008)

Management Training

- Certificate in Senior Executive Officers, Office of the Civil Service Commission (Class 15)
- Certificate in Advance Criminal Justice Administration (Class 13), Courts of Justice

Working Experience

- Permanent Secretary, Office of the Prime Minister
- Chairman, the Provincial Waterworks Authority Committee
- Member, the Civil Servant Sub-Committee, Office of National Buddhism

BAAC Shares Held (percent) Non
Status as BAAC's Stakeholders Non
Family Relationship among Board Directors Non
Criminal Record Dating Back Ten Years Non

Mr. Achporn Charuchinda

Age 57

Position Member

Other Positions at Present

- Deputy Secretary-General, Office of the Council of State
- Member, Board of Sukhumvit Asset Management Co., Ltd. (State Enterprise)
- Member, Financial Institutions Development Fund (FIDF) Committee

Education

- LL.B. Faculty of Law, Thammasat University
- Barrister at Law, Institute of Education of the Thai Bar Association
- Diploma, The Nation Defence Course (Class 46), National Defence College

Thai Institute of Directors' (IOD) Training Program

-

Management Training

- Certificate of Law Drafting, India
- Study Visit for Administrative Law in Germany

Working Experience

- Councilor of State, Office of the Council of State
- Member, the Constitutional Drafting Committee
- Member, the Constitutional Drafting of the Kingdom of Thailand (Interim) B.E. 2549 Drafting Working Group
- Member, Extraordinary Committees for Scrutinizing Laws Draft in the House of Representatives and the Senate

BAAC Shares Held (percent) Non
Status as BAAC's Stakeholders Non
Family Relationship among Board Directors Non
Criminal Record Dating Back Ten Years Non

Mr. Viroch Impithuksa

Age 64

Position Member

Other Positions at Present

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

Education

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

Thai Institute of Directors' (IOD) Training Program

-

Management Training

-

Working 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 Nokhon Province Campus, Kasetsart University
- Member, National Research Council of Thailand
- Member, National Committee of Biotechnology Policy
- Member, Administrative Committee, Higher Education Development Project (HEDP) under Asian Development Bank (ADB) Loan Program, Commission of Higher Education of Thailand
- Chairman, Board of Agircultural Science and Biology, National Research Council of Thailand
- Member, Board of Asian Vegetable Research and Development Center (AVRDC), Taiwan

BAAC Shares Held (percent) Non
Status as BAAC's Stakeholders Non
Family Relationship among Board Directors Non
Criminal Record Dating Back Ten Years Non

Mr. Vichate Tantiwanich

Age 49

Position Member

Other Positions at Present

- Chief Marketing Officer, Issuers & Listings and Markets Division
- Chairman, Advisory Committee, Market for Alternative Investment : MAI
- Chairperson, Investment Committee
- Chairperson, Capital Market Academy Committee (CMA), The Stock Exchange of Thailand : SET
- Board of Director, SETTRADE.COM Company Limited : STT (The subsidiary of SET)
- Board of Director, Thailand Futures Exchange PCL; TFEX, (The subsidiary of SET)
- Executive Director, the International Chamber of Commerce Thailand
- Advisor, Sub-Committee on Monetary, Finance, Banking and Financial Institution

Education

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

Thai Institute of Directors' (IOD) Training Program

- Director Certification Program (DCP 2/2000)

Management Training

- Executive Leadership Program, Nida - Wharton, Pennsylvania, U.S.A.
- Capital Market Academy Leadership Program (CMA.1), Capital Market Academy
- Certified Financial Planner : CFP

Working Experience

- Director and Audit Committee, Small Business Credit Guarantee Corporation
- Selection Sub-Committee, Board of the Year Awards 2008/09, Thai Institute of Directors
- Sub-Committee in Thailand Quality Award : TQA
- Chief Executive Officer, Family Know-how Company Limited (The subsidiary of the Stock Exchange of Thailand)
- President, Market for Alternative Investment (MAI)

BAAC Shares Held (percent) Non
Status as BAAC's Stakeholders Non
Family Relationship among Board Directors Non
Criminal Record Dating Back Ten Years Non

Mr. Amnuay Patise

Age 63

Position Member

Other Positions at Present

- Advisor, Thai Sugar Trading Co., Ltd.
- President, Mahasarakam University's Council
- Chairman, the Foundation to develop Mahasarakam Province
- Chairman, the Committee of Educational Institution, Nakha - Vidthayakom School
- Chairman, the Teacher and Education Personnel Sub-Committee, Mahasarakam Province, region 2

Education

- B.A. in Economics (Honour), Thammasat University
- M.A. in Economics, Thammasat University

Thai Institute of Directors' (IOD) Training Program

- Director Certification Program (DCP 111/2008)
- Successful Formulation & Execution the Strategy (SFE 2/2008)
- Financial Statement for Directors (FSD 2/2008)

Management Training

•

Working Experience

- Member, the Committee of the Rubber Estate Organization
- Advisor to the Audit Committee of the Rubber Replanting Aid Fund
- Expertise member of Mahasarakam University Council
- Chairman, the Committee of Educational Region in Mahasarakam Province, region 2

BAAC Shares Held (percent) Non
Status as BAAC's Stakeholders Non
Family Relationship among Board Directors Non
Criminal Record Dating Back Ten Years Non

Mr. Amnuay Thongkok

Age 64

Position Member

Other Positions at Present

- Chairman, the Committee of 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

Education

- Honorary Degree of Social Arts Development, Withayalongkorn Phetburi Rajabhat University (Under the Royal Patronage)
- Honorary Degree of Science (Animal Husbandry), Kasetsart University

Thai Institute of Directors' (IOD) Training Program

- Director Certification Program (DCP 111/2008)

Management Training

•

Working Experience

- Member, the Sub-Committee on Coordination between Government Sector and Private, Sakaew Province
- Member, the Committee on Official System Development and Manpower Strategy, Sakaew Province
- Member, the Sub-Committee on Strategic Management of One Tambon One Product (OTOP) Development, Sa Kaew Province
- Member, the Sub-Committee on Strategic Management of Developing Potential Production and Value Addition to Agricultural Products
- Member, the working group to promote, support and monitor the results of poverty problem and income distribution problem solving, Sakaew Province
- Member, the Selection Committee on Local Administration with Good Governance for the Year 2004
- Member, the Committee of Supervision and Monitoring the Police Administration in Sakaew Province
- Member, the working group on developing bureaucracy administration system by participatory approach of Cooperative Auditing Department

BAAC Shares Held (percent) Non
Status as BAAC's Stakeholders Non
Family Relationship among Board Directors Non
Criminal Record Dating Back Ten Years Non

Mrs. Jiraporn Meeleesawat

Age 61

Position Member

Other Positions at Present

•

Education

- B.A. Econ. (Second Class Honor), Chulalongkorn University
- M.A. (Economics), Syracuse University, New York, U.S.A.
- Diploma, The Nation Defence Course, National Defence College (Class 45)

Thai Institute of Directors' (IOD) Training Program

- Director Certification Program (DCP 93/2007)
- Director Certification Program (ACP 27/2009)

Management Training

•

Working Experience

- Deputy Director, the Bureau of the Budget, Office of the Prime Minister
- Director of Budget Strategic Center
- Director of Budgeting Human Resource Development Institute
- Director of Budget Policy and Planning Office
- Senior Advisor, supervised Evaluation Office 1 and 2 and Budget Strategic Center
- Representative of Bureau of the Budget in Budget Disbursement Monitoring Committee
- Representative of Bureau of the Budget in Wastewater Management Authority Committee
- Chairman, Sub-committee of Monitoring and Evaluation of Fund for Farmer Assistance's Projects
- Representative of Bureau of the Budget in Committee and Sub-committee of Public Sector Audit and Evaluation
- Representative of Bureau of the Budget in National Health Security Committee
- Representative of Bureau of the Budget in Social Security Committee
- Representative of Bureau of the Budget in Tourism Development Monitoring Committee
- Representative of Bureau of the Budget in Sports Development Monitoring Committee
- Representative of Bureau of the Budget in National Older Persons - Commission
- Representative of Bureau of the Budget in National Empowerment of Persons with Disability Commission

BAAC Shares Held (percent) Non
Status as BAAC's Stakeholders Non
Family Relationship among Board Directors Non
Criminal Record Dating Back Ten Years Non

Mr. Luck Wajananawat

Age 53

Position Member and Secretary

Other Positions at Present

- BAAC's President

Education

- B.Sc. (Agriculture), Kasetsart University
- M. Sc., Trinity College at University of Dublin, Republic of Ireland

Thai Institute of Directors' (IOD) Training Program

- Director Certification Program (DCP 129/2010)
- Company Secretary Program (CSP 34/2010)
- Successful Formulation & Execution the Strategy (SFE2/2008)

Management Training

- Management for General Manager, Netherlands
- Advance Management Program, Harvard Business School, U.S.A.
- Middle-level Management Training Program, Ministry of Finance
- Finance and Banking for Executives, (The Thai Institute of Banking and Finance Association)

Working Experience

- Senior Executive Vice President of BAAC

BAAC Shares Held (percent) Non
Status as BAAC's Stakeholders Non
Family Relationship among Board Directors Non
Criminal Record Dating Back Ten Years Non

Executive Officers

1 **Mr. Luck Wajananawat**
President

2 **Mr. Ennoo Suesuwan**
Senior Executive Vice President

3 **Mr. Pramote Nontakote**
Senior Executive Vice President

4 **Mr. Somchai Aumphan**
Senior Executive Vice President

5 **Mrs. Poonsook Musiklad**
Senior Executive Vice President

1 **Mr. Boonthai Kaewkhuntee**
Executive Vice President

2 **Mr. Adul Kanchanawat**
Executive Vice President

3 **Mr. Boonchuay Chiadamrongchai**
Executive Vice President

4 **Mr. Vinai Kruetreepradit**
Executive Vice President

5 **Mr. Prayong Tenbee**
Executive Vice President

6 **Mr. Isorn Ekpisankit**
Executive Vice President

7 **Mr. Pormchai Limpapas**
Executive Vice President

8 **Mr. Kamolpant Asaves**
Executive Vice President

Thailand's Economic Situation in 2009 and Outlook for 2010

Thailand's Economic Situation in 2009

The economy in Thailand decreased by 2.3 percent in 2009, compared to the 2.6 percent growth in 2009 due to the drastic decrease in goods and services exports which stood at 3.9 percent, reflecting the global economic situation occurring early in the year. Its severe impact was felt among businesses in the private sector, causing a lack of confidence in the face of the global economic slowdown as well as the decreasing global demand for goods. Employment registered a decline in tandem with the decrease by 1.1 percent in commodity spending and by 12.8 percent in private sector investment. Other factors contributing to the negative impact include domestic political conflicts, cautious credit approval on the part of financial institutions and inhospitable investment atmosphere within the capital market resulting in the 'wait and see' attitude among business investors. Meanwhile, the decline in both domestic and oversea demand caused a drastic decline by 5.1 percent in the industrial sector, particularly pertaining to the production industry for domestic consumption as well as the export industry. The agricultural sector registered a decline by 0.6 percent due to a decrease in export of agricultural products and agricultural industry, thus causing a decrease in the domestic production and prices of agricultural products, especially rice and oil palm.

As regards the import of capital goods, import of raw and semi-finished materials for the industrial sector drastically decreased by 24.9 percent, resulting in a slowdown in domestic production, while export decreased by merely 13.9 percent. The decline in import value that exceeded that in export value, coupled with the increase in revenue from foreign tourists and the decline in export of investment returns as well as dividends on the part of foreign investors resulted in a trade and services surplus on the part of the Thai economy worth approximately USD 955.5 million and a current account surplus of Baht 700.4 billion, or 0.5 percent of GDP whereas the inflation rate decreased by 0.9 percent. For this reason, the Bank of Thailand (BOT) decided to maintain the policy interest rate at 1.25 percent per year in order to enhance the economic recovery on a continual basis while stimulating consumption and reducing cost in the business sector.

Thailand's Economic Outlook for 2010

The Thai economy in 2010 points to an increase by 3.5 - 4.5 percent over the previous year, thanks to a thrust from export increase and the recovery in domestic demand within the private sector, in tandem with global economic recovery. Demand within the private sector, in particular, has continuously pointed to an upward trend starting from the second half of 2009 onwards due to the expected rise in prices of agricultural products. Besides, the rate of capacity utilization within the industrial sector is expected to pick up, which should result in future capacity expansion. Be that as it may, budgetary disbursements under the Strong Thailand Scheme 2012 are expected to be behind schedule. Given a budgetary decrease in investment as well as regular expenditure under the normal budgetary scheme in comparison with the year before, it is possible that economic stimulation from the government sector may decline.

Production, both in the agricultural and industrial sectors, is expected to pick up from the year before, in tandem with the global as well as Thailand's economic recovery.

Net consumption is expected to grow by 2.8 percent, compared to the 0.1 percent decline in 2009. Private sector spending is also expected to pick up due to a potential upward trend in employment and household income relating to production, export (especially of industrial goods) and tourism sectors coupled with the rise in price of agricultural products.

Net investment is expected to increase by 4.6 percent, as against the 9.0 percent decrease in 2009. The private sector investment particularly shows an upward trend of 5.0 percent due to an increase in capacity utilization within the major export industry which is experiencing a rapid growth. Still, investment expansion in 2010 continues to be hindered mainly by environment-related legal problems. At the same time, investment in the government sector is expected to increase by 3.5 percent, down from 8.7 percent in 2009, due to budgetary disbursements under the Strong Thailand Scheme 2012 which are expected to be behind schedule, thus giving rise to the potential decline in government investment in 2010.

Export value of goods and services is expected to grow by 15.5 percent, as against the 13.9 decrease the year before, which is in tandem with the expected 3.8 - 4.2 percent growth in global economy, the expected 5.8 percent growth in global trade volume and the projected growth in export price as well as the number of tourists.

Import of goods and services is expected to grow by 24.0 percent, following a 24.9 decrease in 2009 and reflecting an increase in the export sector, consumption and investment in the private sector which, in turn, gives rise to an increasing demand for import of goods and services to satisfy the domestic demand.

Current account balance is expected to be in surplus by approximately USD 12.2 billion, or 4.1 percent of GDP, due to the expected USD 11.3 billion trade balance surplus as well as service balance surplus, in tandem with the expected increase in revenue from foreign tourists as a result of the global economic growth.

Interest rate in the money market is expected to be 1.5 percent higher than the 1.25 percent registered in 2009 due to the recovery of domestic demand and the country's economic growth which are expected to raise interest rates.

Overall inflation rate is projected at 3.0 - 4.0 percent per year as opposed to the 0.9 percent decrease in 2009 following more pressure on inflation in tandem with the potential increase in price as far as agricultural products, export as well as import prices are concerned coupled with the economic recovery resulting in a rise in domestic demand for goods and services

Thailand's Agriculture in 2009 and Agricultural Economics Outlook for 2010

Thailand's Agriculture in 2009

Gross agricultural product growth rate in 2009 was -0.23 percent as a result of the global economic slump affecting a decrease in export of Thailand's agricultural products which, in turn, caused a price decrease for agricultural products as production, especially in the cases of rice and oil palm, despite the reasonable prices of certain agricultural products when compared with that in the previous year where very high prices of agricultural products were realized. For this reason, price index for agricultural products in 2009 suffered a decline by 11.19 percent. Nevertheless, factors such as policy implementation and consistent production and marketing measures by the government sector, including the policy to provide, locate and develop water sources, distribution of local products to other regions and the farmers' revenue assurance scheme focusing on growers of three main types of cash crop (rice, cassava and maize) all helped to considerably shore up the overall falling prices of agricultural products in 2009.

Production Sector

Crop The decline by 1.2 percent in crop reflects a decline in quantity of certain major crops such as off-season (second-crop) rice, sugarcane (to feed sugar mills) and oil palm. In the case of off-season rice, the output decline was due to the fact that paddy fields in northern Thailand and the central plains were adjusted downward in compliance with the government's policy of having rice farmers refrain from off-season plantation due to a projected water shortage. In the case of oil palm, the decline in output lasting from the beginning to the middle of the year reflects a decline in average rainfall in the south where the majority of oil palm output originates as well as the considerable average temperature increase. Besides, given the very high yields the year before, nutrient accumulation was on a low side resulting in a decline in year-round yields last year. In the case of sugarcane output, the decline was due to rather low prices toward the end of

2008 which were not conducive to an expansion of plantation size on the part of farmers who resorted to other crops with the potential for higher yields such as cassava and maize. Overall, most of the prices of agricultural products marketed by farmers suffered a slump when compared with those in the previous year. Be that as it may, prices for certain crops such as seasonal (first crop) rice and sugarcane remained favorable.

Livestock grew by 2.26 percent due to an increase in output pertaining to meat chicken, chicken egg and pig. This was the case especially in medium- and large-sized enterprises within the contract farming system whereby farmers were able to plan their production in accordance with the economic situation and market demand. Another factor was the decline in cost for animal feed manufacturing compared to the year before. Livestock prices, on the other hand, were favorable due to global economic recovery in the second half of the year.

Besides, the consumer's confidence as far as standard and safety of Thai products were concerned resulted in an increase in consumer's demand.

Fishery grew by 1.96 percent as a result of an increase in output of fresh water fishery, such as in the cases of Nile tilapia, *Pangasius foroleri* and the like, following the government's policy to boost production for export. Marine fishery output registered only a slight increase as seen in the cases of marine fish and squid, among others. In the case of shrimp farm output, despite a decrease in the first quarter due to the rapid climate change and a prolonged rainy season, overall output still registered an increase over the previous year.

Forestry declined by 0.99 percent as a result of the economic crisis and consequently a decrease in domestic demand for wood and wooden products. Besides, a logging slowdown imposed by the Forest Industry Organization and a change in the government's policy involving the criteria for the sale of confiscated logs all contributed to the decline.

Agricultural services registered a slight increase by 0.27 percent due to zero crop output increase as against an increase in livestock output, which explained the slight increase.

Export Sector

Export value of several major agricultural products registered a decline in 2009. To sum up, that of agricultural and agro-industry products declined by 24.9 percent and 2.38 percent, respectively, reflecting the impact of the economic crisis in 2008 that continued well into 2009 causing a decline in export of Thailand's agricultural products. Also, the stronger Baht currency did lessen Thailand's capacity to compete in world market. Products with favorable increase in export value include maize, para rubber, rice, cassava and vannamei shrimp while those with a decrease in export value were para rubber, oil palm, processed chicken meat and processed pork. In any case, Thailand continued to have to cope with trade barrier in the form of, for instance, the European Union's limitation on tax quota for processed chicken at the rate of 8 percent.

Agricultural Commodity Prices

Prices of the majority of agricultural commodities in 2009 were lower than those the year before which had been higher than normal. However, prices of such marketable commodities as rice, maize, sugarcane and meat chicken remained favorable while those of cassava, oil palm, para rubber and vannamei shrimp were lower than in the previous year.

Agricultural Economics Outlook for 2010

Gross agricultural product in 2010 is expected to increase by 1.6 - 2.6 percent with crop, livestock, fishery and agricultural services output expected to grow by 1.6 - 2.6, 2.2 - 3.2, 1.6 - 2.6 and 0.3 - 1.3 percent, respectively, and with the exception of forestry output which is expected to continue to decrease by 0.7 - 1.7 as a result of the government sector's policy on natural conservation. At any rate, global economy is expected to pick up, thereby causing an increase in demand for consumption and production of goods and services. Other contributing factors include the implementation of the farmers' revenue assurance scheme, which should help maintain prices at the level that would induce farm output expansion in the cases of major crops such as rice, cassava and maize and the implementation and measures imposed by the government sector, which should consistently benefit agricultural production, both through the existing budget plan and the Strong Thailand Scheme focusing on the development of water resources for agriculture and boosting the agricultural productivity in order to heighten the country's competitiveness. Nevertheless, one has to take into account such risk factors as the volatile oil prices and the expected stronger Baht currency and their impact on Thailand's agricultural economy in 2010

Export of agricultural and agro-industrial goods in 2010 is expected to experience an increase following the rising demand for agricultural goods as a result of global economic recovery coupled with the effective implementation of the government sector's measures in support of agricultural production, especially those aiming to promote and upgrade the quality and design of processed agricultural goods in line with the market demand, both domestic and oversea.

Projection of export of grains and energy crops - In the case of **rice**, export is expected to increase due to damage from natural disasters faced by major producing and trading countries such as India, Vietnam and the Philippines which have resulted in an increase in import demand on the part of several

countries. In the case of **cassava** products, a rise in export demand is projected following a decrease in output caused by mealybug infestation. Besides, such major producing countries as Vietnam and Indonesia encountered flood problems, while China's demand for cassava products for the manufacturing of ethanol steadily increases. As for **sugarcane,** export is expected to increase due to the decreasing global stock. While Brazil, a major sugarcane producing country, suffered from damage caused by heavy rains, India has changed her status from an exporting country to importing, following the drought situation.

Export of fresh water and marine fishery products is expected to decline due to the volatile prices of oil that have impacted the cost of fishery, the stronger Baht currency and the EU's stringent trade barriers imposed on its trading-partner countries.

Analytic Summary by the BAAC Research Center Overall agricultural economy in 2010 indicates a brighter prospect, thanks to conducive factors, both domestic and international, which include the rising demand for agricultural goods reflecting global as well as national economic recovery, supportive measures by the government sector, climate change and grave natural disasters caused by the global warming crisis extensively prevailing in all corners of the world and causing some countries to lose their competitive capacity. But since Thailand's agricultural sector which relies on the prices of agricultural goods in the world market has not been severely impacted by any natural disaster, an upward trend for export is expected. Nevertheless, risk factors hindering production and marketing include climate change, the spread of plant pests and diseases, political instability and crises, stronger Baht currency and the projected

rise in interest rates in money market, among others.

For the above-mentioned reasons, all sectors concerned are compelled to retain the price stability of agricultural goods while trying to boost productivity and marketing capacity on the parts of farmers and related agricultural enterprises through the following respective actions:

The government sector Implement policies and measures on a continual basis. Short-term measures include the farmers' revenue assurance scheme, the oil allowance scheme to assist fishery entrepreneurs, etc., while long-term ones comprise, for instance, the action plan for water resources location and irrigated area expansion, the action plan for flood protection and alleviation and the action plan for water management in irrigated areas.

BAAC Encourage the BAAC's Agriculture Marketing Cooperatives (AMC) and Thai Agri-Business Co.,Ltd. (TABCO) to expand the role of business link so that farmers can avail of fair price and have better opportunity for better income. Embark on research and development to expand on knowledge provision for farmers, especially in areas concerning marketing management and effective logistics, and apply knowledge about systematic and modern post-harvesting technology to goods and agricultural product development through collaboration with central, local and community-based administrative organizations. The main objectives are to reduce cost and increase income and bargaining power which will lead to an improved quality of life for farmers and communities on a continual basis.

Summary of BAAC Operations in Fiscal Year 2009

1. Offices and Service Network

BAAC's service network was expanded with the establishment of 22 sub-branch offices plus 23 district branch offices that had previously served as sub-branch offices. As at 31 March, 2010, BAAC has 9 regions of branch administration and 75 provincial offices with 977 branches under their auspices nationwide. Of these, 614 were district branch offices with 363 sub-branch offices under their auspices, while 957 district field units served as contact points to provide services to their clients scattered in various districts of the country. (Table 2)

In addition, BAAC came up with a five-year service network expansion plan (FY 2010 - 2014) with the objectives to establish no less than 1,300 branch offices nationwide by the end of the plan and 63 sub-branch offices within FY 2010. The latter will be located in various districts as designated by the Ministry of Interior where there had previously been no district branch office or sub-branch office and in areas with business potential and opportunity so as to enhance its customer services. To effectively expand its service network, BAAC gave its regional offices the mandate to approve the establishment of new offices/ branches.

2. Number of Clients

At the end of FY 2009, a total of 6.10 million farm families had access to BAAC's credit services. Of these, 4.5 million families were extended direct credit services on an individual basis, while 1.6 million families were members of agricultural cooperatives and 6,664 were members of farmers' associations. (Table 3)

In the category of non-farm customers, altogether 66,526 were extended credit services. These comprised 35,450 members of the general public, 303 business entrepreneurs, 66 non-farm agricultural cooperatives, 17 organizations, 12,604 groups of individuals and 18,086 village and urban community funds. (Table 3.1)

3. Deposit Services

BAAC rendered extended deposit services to include the general public, government agencies and state enterprises through additional services channels located in various communities and additional deposit products suitable to each client category, namely Kasien Piamsukh (Happy Retirement) Deposit Scheme, savings certificates, accrued asset certificates and Sukhchai Deposit Scheme. At the end of FY 2009,

BAAC recorded an outstanding deposits balance of Baht 642,499 million, an increase by Baht 56,592 million, or 9.66 percent, over the previous year, which entails 13.31 increase in public deposit and 2.65 percent increase in government sector and state enterprise deposit. (Table 2)

4. Credit Services

At the end of FY 2009, BAAC's outstanding credits (outstanding loans) totaled Baht 504,884 million. Of these, Baht 449,683, or 89.07 percent, was credit provided to individual farmers; Baht 25,674 million, or 5.08 percent, was provided to agricultural cooperatives; Baht 40 million, or 0.01 percent, to farmers' associations; Baht 3,686 million, or 0.73 percent, to government secured loan projects and Baht 25,801 million, or 5.11 percent, to other types of borrowers. In this connection, credits extended to individual farmers, agricultural cooperatives and other types of credit have already taken into account Baht 43,237 million of non-farm credits (comprising Baht 3,783 million to individuals, Baht 436 million to business entrepreneurs; Baht 610 million to non-farm agricultural cooperatives, Baht 15,687 million to organizations, Baht 5,367 million to groups of individuals and Baht 17,354 million to village and urban community funds), as follows:

4.1 Credit Services to Individual Farmers

In the course of FY 2009, BAAC extended credit services totaling Baht 277,767 million to individual farmers, an increase from the year before by Baht 26,287 million, or 10.45 percent. Repayments to the bank in 2009 amounted to Baht 247,379 million, or 92.74 percent of the matured principals while outstanding loans at the end of fiscal year 2009 totaled Baht 449,683 million. (Table 4)

4.2 Credit Services to Agricultural Cooperatives

In FY 2009, BAAC extended credit services to agricultural cooperatives in the amount of Baht 54,145 million, a decrease from the previous year by Baht 2,297 million, or 4.07 percent. Repayments in 2009 totaled Baht 53,119 million, or 99.28 percent of the matured principals while outstanding loans at the end of FY 2009 totaled Baht 25,674 million. (Table 4)

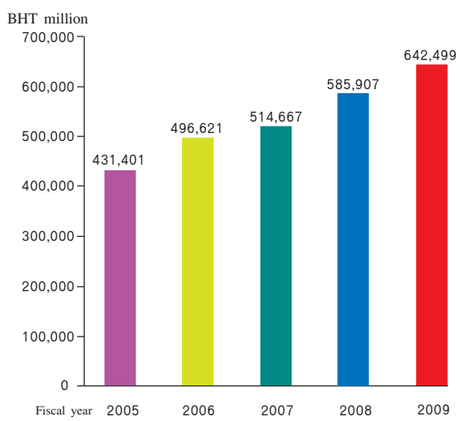
4.3 Credit Services to Farmers' Associations

Credit services extended to farmers' associations in FY 2009 amounted to Baht 88 million, a decrease by Baht 77 million from the year before, or 46.67 percent. Repayments during the year totaled Baht 69 million, or 93.51 percent of the matured principals while outstanding loans at the end of fiscal year 2009 totaled Baht 40 million. (Table 4)

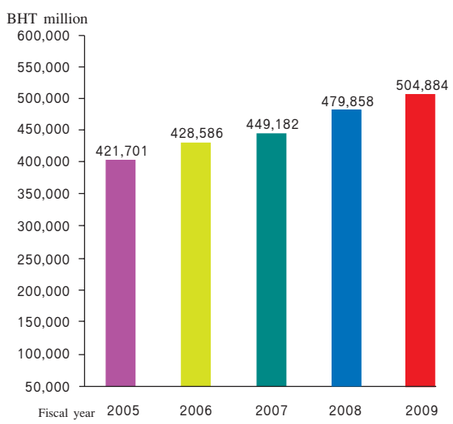
4.4 Credit Services to Government-secured Loan Projects

Government-secured loan projects were implemented according to the cabinet's resolution or the government's policy of providing credits to promote and improve farmers' occupations for the betterment of their livelihood or alleviate their plight caused by a calamity or natural disaster which left them with sub-standard volume or quality of farm produce, falling product prices, among others. Government assistance was provided in the form of

Deposit Services



Credit Operation



credit support with special conditions through BAAC, for example, a provision of low interest rate or interest rebate. Government-secured loan projects are 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 extending credit services in keeping with government-secured loan projects in FY 1987 and has up to FY 2009 provided credits worth Baht 408,124 million, with 6.43 million farm families participating.

In FY 2009, credit services extended to government-secured loan projects amounted to Baht 58,454 million, with 1.31 million farm families participating. Outstanding loans at the end of FY 2009 totaled Baht 3,686 million. Of these, outstanding loans owed by individual farmers amounted to Baht 3,663 million while those owed by farmers' institutions amounted to Baht 23 million. (Table 12, Items 1-12). In addition, credit services totaling Baht 4,569 million were extended to the off-season rice mortgage in farmers' granaries scheme, with 57,719 farm families participating. Outstanding loans at the end of FY 2009 totaled Baht 4,349 million. (Table 12, Item 13)

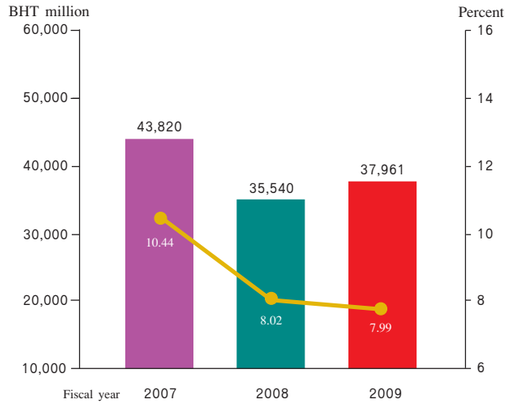
Furthermore, credit assistance in the amount of Baht 314 million was extended to the revolving fund to provide loans to farmers and the poor, with Baht 1,489 million outstanding loans at the end of FY 2009, plus Baht 259 million to the revolving fund to provide loans to indebted government-employed teachers. Outstanding loans at the end of FY 2009 total Baht 990 million. (Table 12, Items 14-15)

In addition, credit services in the amount of Baht 7,638 million were provided to the agricultural crop pledging scheme for 2008/2009, with 881,224 farm families participating. Outstanding loans at the end of FY 2009 totaled Baht 747 million. (Table 12, Item 16)

4.5 Credit Services to Other Types of Borrowers

Outstanding loans from credit services to other types of borrowers at the end of FY 2009 totaled Baht 25,801 million which can be broken down as follows: i) loans in support of the sugarcane and sugar industry worth Baht 1,668 million; ii) loans to juristic persons totaling Baht 15,410 million; iii) housing loans totaling

Amounts and Rates of Overdue Debts



Baht 3,305 million; iv) loans to the debt burden alleviation scheme to assist employees worth Baht 40 million; v) loans secured by deposits totaling Baht 4,980 million; vi) credit services provided under the Non-farm Micro Credit Project worth Baht 90 million and vii) financial services worth Baht 308 million provided in observance of Islamic principles in the forms of sale on credit, repayment by installment and hire purchase.

Credit services in 4.1, 4.2 and 4.5 above include Baht 28,317 million non-farm credits extended in the course of FY 2009 which comprise Baht 3,043 million worth of credits to individuals, Baht 592 million to business entrepreneurs, Baht 1,789 million to non-farm cooperatives, Baht 345 million to organizations, Baht 5,028 million to groups of individuals and Baht 17,520 million to village and urban community funds, an increase by Baht 9,220 million, or 37.32 percent, over the year before. Repayments in FY 2009 totaled Baht 30,518 million, with Baht 43,237 million worth of outstanding loans at the end of FY 2009. (Table 4.1)

5. Loans in Arrears

At the end of fiscal year 2009, loans in arrears longer than three months starting from due date and litigation loans to farmers and farmers' institutions totaled Baht 37,961 million, or 7.99 percent of outstanding loans to farmers and farmers' institutions at the year end, a decrease by 8.02 percent in comparison to the year before. (Table 13)

BAAC Operating Fund

At the end of FY 2009, BAAC's operating fund amounted to Baht 764,945 million, an increase by Baht 78,727 million, or 11.42 percent. Average growth rate of the bank's operating fund in the past five years (FY 2005 - 2009) stood at 12.73 per annum, which can be broken down by source of fund as follows: (Table 14)

1. Deposits

Deposit balance stood at Baht 642,499 million, or 84.01 percent of total operating fund, an increase by Baht 56,592 million, or 9.66 percent, from the previous year.

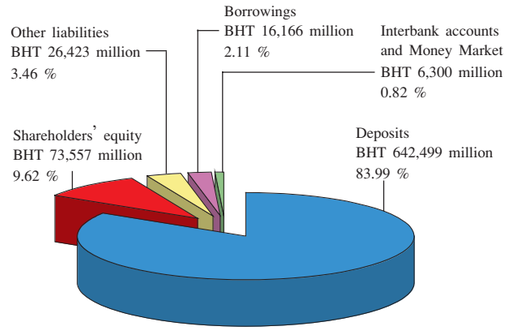
2. Interbank Accounts and Money Market

Interbank accounts and money market involved private repo market totaling Baht 6.3 billion, or 0.82 percent of total operating fund.

3. Borrowings

Domestic and overseas borrowings totaled Baht 16,166 million, or 2.11 percent of total operating fund, which can be broken down as Baht 13,419 million domestic and Baht 2,747 million overseas (including loan adjustment following currency exchange rates as at the end of FY 2009), up by Baht 3.6 billion, or 28.65 percent over the previous year as a result of the four issuances of BAAC bonds worth Baht 1 billion per issuance, or a total of Baht 4 billion.

BAAC's Operating Fund



Operating Fund BHT 764,945 million

4. Other Liabilities

Other liabilities totaled Baht 26,423 million, or 3.46 percent of total operating fund, up by Baht 7,610 million, or 40.45 percent over the previous year.

5. Shareholders' Equity

Shareholders' equity totaled Baht 73,557 million, or 9.62 percent of total operating fund, an increase by Baht 9,825 million, or 15.42 percent over the previous year. The change in shareholders' equity reflected an increase in the injection by the Ministry of Finance by Baht 3,378 million and that by farmers' institutions and private shareholders by Baht 5 million. Net retained earnings increased by Baht 6,442 million (broken down as Baht 7,822 million net profit in 2009 less Baht 1,380 million dividends paid). (Table 15)

Income, Expense and Net Profit

BAAC's total income amounted to Baht 47,217 million, with Baht 39,395 million total expense and Baht 7,822 million net profit. Details are as follows:

1. Income

Total income totaling Baht 47,217 million comprised income from interest and dividends of Baht 41,893 million and non-interest income of Baht 5,324 million.

Income from interest and dividends in the amount of Baht 41,893 million, a decrease over the previous year by Baht 1,546 million, or 3.56 percent. The major part of said income reflects income from interest earned on loans totaling Baht 33,929 million, or 71.86 percent of total income, down by Baht 1,479 million over the previous year.

Non-interest income totaled Baht 5,324 million, up by Baht 2,944 million, or 123.70 percent over the previous year. The major part of this was compensation for services extended to government-secured loan projects totaling Baht 3,676 million, or 7.79 percent of total income, an increase by Baht 2,925 million, or 389.48 percent, over the previous year.

2. Expense

The total expense of Baht 39,396 million comprised interest expense of Baht 9,216 million, non-interest expense of Baht 15,171 million and bad debts and doubtful accounts of Baht 15,008 million.

The interest expense of Baht 9,216 million was down by Baht 782 million, or 7.82 percent compared to that of the year before.

The non-interest expense of Baht 15,171 million was an increase by Baht 1,834 million, or 13.75 percent, over that in 2008.

Bad debts and doubtful accounts of Baht 15,008 million was Baht 558 million less than that of 2008, or a decrease by 3.58 percent.

3. Net Profit

Net profit stood at Baht 7,822 million, up by Baht 904 million, or 13.07 percent over the previous year and accounting for 10.63 percent of shareholders' equity and 1.02 percent of total operating fund. Net profit to average outstanding credits ratio was 1.53 percent higher than the 1.42 percent registered the year before. (Table 16)

Analysis of Status and Financial Ratios

Items	Fiscal year 2009	Fiscal year 2008	Increase (Decrease) from FY 2008	
			Amount	Percentage
Assets (Million Baht)	764,945	686,218	78,727	11.47
Liability (Million Baht)	691,388	622,486	68,902	11.07
Shareholders' equity (Million Baht)	73,557	63,732	9,825	15.42
Income (Million Baht)	47,217	45,819	1,398	3.05
Expenses (Million Baht)	39,395	38,901	494	1.27
Net Profit (Million Baht)	7,822	6,918	904	13.07
Financial ratios:				
- Net profit to total income (%)	16.57	15.10	xx	xx
- Average return on assets (%)	1.10	1.11	xx	xx
- Average return on shareholders' equity (%)	11.43	11.63	xx	xx
- Personal expenses to total income (%)	22.26	21.92	xx	xx

Financial status of BAAC: As at 31 March 2010, total assets amounted to Baht 764,945 billion, total liabilities were Baht 691,388 billion and shareholders' equity amounted to Baht 73,557 billion, increases of 11.47, 11.07 and 15.42 percent respectively from fiscal year 2008.

Profitability: Net profit to total income amounted to 16.57 percent, an increase from 15.10 percent in fiscal year 2008; the average return on assets amounted to 1.10 percent, similar to that of previous year, or 1.11 percent in fiscal year 2008; and the average return on shareholders' equity amounted to 11.43 percent, a decrease from 11.63 percent in fiscal year 2008.

Personnel expenses to total income was 22.26 percent, an increase from 21.92 percent in fiscal year 2008.

Significant BAAC's Activities in Fiscal Year 2009

1. Farmers' Revenue Assurance Scheme

The solution to the problem of falling product price through the crop pledging scheme, whereby pledging price far exceeded market price, proved a hindrance to normal market mechanism. This gave rise to the government-initiated farmers' revenue assurance scheme pertaining to three types of major cash crops, namely rice, cassava and maize, thereby offering an alternative to the product price solution that would lift confidence on the part of BAAC's customers vis-ā vis crop production investment without worries over falling product prices after harvest. The scheme also served as farm risk protection against sub-standard price while ensuring stable income for farmers. Those participating were promised compensation in cash directly from the government for the difference between guaranteed and referred mean prices, thus ensuring that farmers would not sell their product at a loss. Besides, the measure to have a register of the participating farmers as well as farming plots should remedy the problems of price arbitrage and the smuggling in of products from neighboring countries.

Achievements as at 31 March, 2010 - BAAC's customers representing 4,248,955 farm households were registered and participated in community meetings. Of these, 3,787,556 were entitled to receive compensations worth Baht 35,369.08 million, which can be broken down as follows: Baht 27,761.99 million paid to 3,105,171 seasonal rice farming households; Baht 2,035.73 million to 307,456 cassava farming households and Baht 5,571.35 million to maize farming households.

2. Rice Price Stabilization Scheme 2009/2010

Given the small demand for the purchase of rice in local markets, rice farmers had to sell at an actual market price that was lower than the referred mean price announced by the government. To help raise the market price, the cabinet passed a resolution on 20 October, 2009, approving the implementation of a stimulus package to benefit rice enterprises in line with the rice price stabilization scheme 2009/2010 which enabled rice mills and enterprises to purchase from rice farmers at a higher price and at the same time generated competition within rice market. The implementation period was up to six months (November 2009-April 2010). BAAC's role was to extend credit support to stimulate overall economy to farmers, agricultural cooperatives, farmers' associations, groups of individuals, the general public and business entrepreneurs as funds for rice seeds accumulation and sale as well as white rice processing and sale.

Achievements as at 31 March, 2010 - Total credits worth Baht 3,067 million comprised those extended to 50 agricultural cooperatives totaling Baht 2,209 million and to 38 individuals and entrepreneurs totaling Baht 858 million.

3. Informal Debt Solution Scheme

Informal debts are incurred when loan interest is fixed at a rate higher than that allowed by law and entail unjustified means of debt collection. This gave rise to the government-initiated acceleration scheme to address informal debt problem, with BAAC entrusted with the implementation in order to come to the rescue and find solutions for farming debtors while those non-farm debtors were assigned to the auspices of five state-owned banks, namely the Government Savings Bank, the Government Housing Bank, the Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand (SME Bank), the Islamic Bank of Thailand and Krung Thai Bank Public Company Limited. The period of implementation was two years (1 October, 2009 - 30 September, 2010). Registration of informal debt was conducted in two phases: Phase I during 1 - 30 December, 2009 and Phase II during 4 - 31 January, 2010.

Besides the solution to informal debt problem plaguing farmers whereby informal debts were restructured as normal debts, BAAC rendered support to participating farmers in the form of occupational rehabilitation and development as a means to provide farm and non-farm knowledge so as to enhance their quality of life, ability to attain self-reliance as well as have stable income as these would lead to a strong community, sustainable development and ultimately national economic stability.

Achievements as at 31 March, 2010 - Farming customers totaling 606,708 participated in the scheme, with a net informal debt worth of Baht 60,710 million. Of these, 9,642 were extended credits amounting to Baht 464.34 million.

4. Fast Track Credits Services

In the face of the government's economic stimulus package, coupled with the Strong Thailand Scheme under the auspices of the Ministry of Finance, state-owned banks have been enlisted to put together specific measures to support fast track credits services as a means to stimulate the economy and enhance occupational investment or funding under special conditions for farmers, small- and medium-sized enterprises, business entrepreneurs (juristic persons), groups of individuals (community enterprises) and cooperatives, seen to contribute to the continued rehabilitation of the country's economy. BAAC's actions in line with such measures were taken during 26 August - 31 December, 2009, and include the following projects designed and implemented to materialize the fast track credits services: i) the projects to supplement the farmers' revenue assurance schemes which entailed credit support while awaiting farm produce sale, credits for farm produce accumulation and processing and credit support for the construction or modification of granaries; ii) the projects to enhance economic stimulus at the grassroots comprising A-Cash Package, 108-Occupations Package and credit support to boost farm productivity. The total of credits services was targeted at Baht 20,000 million.

Achievements as at 31 March, 2010 - Participants comprising farmer clients and business entrepreneurs totaled 282,496. Altogether Baht 25,136 million of credits were extended.

5. Weather Index Insurances

Weather index insurances were instrumental to farm risk reduction on the part of BAAC's customers - a guideline for farmers' self-reliance that ensures internal immunity based on the sufficiency economy concept. Through them, farmer clients became confident vis-ā vis farm investments as they would be compensated in times of drought that caused damage

to their crops. The indemnity payment was then utilized to fund a repeated cultivation. BAAC in collaboration with the General Insurance Association has since FY 2007 rendered the weather index insurance services to maize farmers, with services areas currently covering five provinces, namely Phetchabun, Nakhon Sawan, Lopburi, Saraburi and Nakhon Ratchasima. Drought index is based on data supplied by eight rainfall stations under the auspices of the Meteorological Department. The insurance premium was fixed at Baht 100 per rai with maximum indemnity payment of Baht 1,228 per rai. Indemnity appraisal relies on the rainfall measurement criteria as stated in the insurance policy and differs following the degree of risk prevailing in each locality, rainfall at each station, the start of cultivation and crop stage, i.e. planting, growing or budding.

Achievements as at 31 March, 2010 - Insured clients totaled 817, involving 13,454 rai of paddy field under coverage. A survey of actual rainfall compared with rainfall index in line with stated conditions of the policies from starting to expiry date of coverage showed that the type of drought specified by the conditions of the insurance policies occurred in many areas. Thus, indemnity payments in the amount of Baht 817,102.62 were made to 629 representing 10,320 rai of insured paddy field.

In addition, BAAC collaborated with Sompho Japan Insurance (Thailand) Company Limited in initiating a drought-related crop insurance scheme governing rice farming in Khon Kaen Province, expected to take effect next year.

6. The Project to Strengthen Agricultural Cooperatives

The bank embarked on the project to further strengthen agricultural cooperatives that were its customers with the objective to enhance the productivity of cooperatives' personnel (president and members of the board) in the areas of management and basic business management (credit, procurement and sale) so that assistance could be rendered to their farming members. The three-year project (2008 - 2010) was divided into three stages of implementation, as follows: Phase I-strategic planning and implementation which would lead to the preparation of the action plan and its utilization in monitoring personnel's actions; Phase II-enhancing business productivity with concentration on three dimensions of business for cooperatives, namely credits, procurement of goods in demand by and for distribution to members and effective product accumulation from among members for the purpose of sale, which should strengthen cooperatives and truly be of benefit to members; and Phase III - establishing a network of business and financial management while aiming to expand the scope of cooperatives business. To realize this, business links were set up with external cooperatives or business organizations and, on the financial management aspect, the Cooperative Financial Surveillance and Warning System (CFSAW) was adopted as recommended by the Cooperative Auditing Department.

Achievements as at 31 March, 2010- Participants representing 75 cooperatives totaled 1,125.

7. The Project to Develop BAAC's Agricultural Marketing Cooperatives (AMC)

It was BAAC's definite policy to support AMC's role as the collector of farm produce from among its members for sale and value creation as well as the link between production and marketing as a service to farming customers. Many BAAC's AMC became successful and won recognition among organizations, be they government or private. Worth mentioning are the AMC Surin, AMC Nakhon Ratchasima as well as those in Roi Et, Sukhothai, Phitsanulok, Nan, Songkhla and many others. The AMC Surin, in particular, attained the greatest success and in 2009 presented ten tons of organic jasmine rice seeds worth Baht 160,000 to His Majesty the King. Furthermore, 2,600 tons of jasmine rice was sold to the Royal Chitralada

Projects rice mill in 2009 and 1,900 tons in 2010.

Achievements as at 31 March, 2010 - Seventy-five Cooperatives of the AMC participated, representing 3.5 million members. Overall business volume as at 31 January, 2010 stood at Baht 14,864 million, comprising Baht 6,102 million for farm produce procurement and Baht 8,762 million for farm produce accumulation.

8. The Crops Export Project

Given their short shelf-life and their influx into the market early in the season, fruits need to be as rapidly and effectively distributed as possible. To secure a marketing channel for BAAC customers' farm produce and initiate inter-regional distribution, both domestic and overseas, the bank came up with the policy to secure a marketing channel for its customers' farm produce to penetrate the market by accumulating farm produce and exporting to overseas markets enhanced by the cooperative process as well as community enterprise, a means to create an opportunity for its customers to gain extra income.

In the course of 2009, BAAC conducted a pilot project to export fruits produced by its customers, starting with the fair at Yiwu Food Market, an international trade and farm produce distribution center in the People's Republic of China. The aim was to establish an outlet for quality produce among Chinese consumers and foreign traders conducting business there and simultaneously look at the feasibility of setting up a trade center and fruit market that would supply such key business centers as Kunming, Nanning and the like. In addition, BAAC was invited by the Royal Thai Embassy to the Philippines in Manila to participate in Chatuchak Day activities there. On the occasion, a wide variety of farm produce (fruits) such as durian, longkong, sweet tamarind and pomelo was introduced to large crowds of fair visitors.

Achievements as at 31 March, 2010 - The total quantity of farm produce (fruits) distributed was 950 tons, worth Baht 28 million.

9. Award for Best Achievements Based on Sufficiency Economy Concept

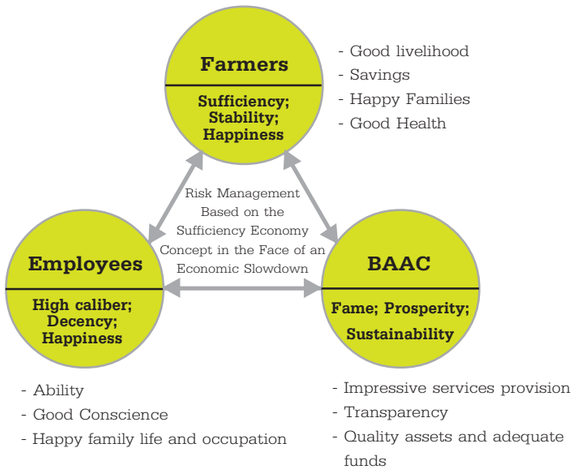
In 2009, the Office of the Royal Development Projects Board (RDPB) organized the Second Competition of Best Achievements Based on Sufficiency Economy Concept. BAAC entered the competition in the centralized governmental organization category to publicize its adoption and application of the Sufficiency Economy philosophy as an essential impetus to its operations. Through the past 44 years, BAAC's operations have expanded from the initial focus on rendering support to individual farmers to community-level assistance, which far exceeds credits services as the focus has been changed to farmers' improved quality of life and livelihood. In this, the Sufficiency Economy philosophy has been applied as guideline and key driving force in three areas of operation, namely customer, employee and organization, thereby constituting the power of interdependence. The main points worth mentioning are as follows:

1) Regarding policy and organizational management, BAAC has proved itself a self-relying institution even in times of economic crisis while not targeting on maximum profit but adhering to the concept of good governance, with emphasis on honesty and transparency. The majority of employees lead their lives based on the Sufficiency Economy concept, while farmers are steered toward self-reliance and the quality of their lives has improved.

2) Concerning budget and financial management, BAAC's operations are conducted in a transparent manner. Its employees are encouraged to save. In the meantime, Chamnien Saranaga Foundation has been set up to provide educational funds to the bank's employees and their offspring. Besides, both BAAC's employees and customers have been urged to keep household accounts.

3) In the area of human resource development, BAAC provides training, learning objects and practical sessions in multiple sectors which are considered as non-specialized schemes, while concentrating on the clearly defined •Best Practice' model to be carried out on a voluntary basis, coupled with the provision of e-Learning as a means to augment the employees' learning opportunity.

4) In terms of result, BAAC's adoption and application of the Sufficiency Economy philosophy as its principal resolution in managing the organization is done on a sustainable basis, while having a well-defined sufficiency concept and ready to position itself as a perfect model organization oriented on the philosophy of Sufficiency Economy. In addition, the bank has been operating with strength and adherence to the Board of Directors' rational operational principles.



As it turned out, BAAC was awarded the first prize and His Majesty's trophy in the centralized governmental organization category while BAAC's employees won the first runner-up award and HRH Princess Maha Chakri Sirindhorn's trophy in the general public category as well as in other categories, where most awardees were BAAC's customers, making BAAC recipient of awards in all three areas, namely customer, employee and organization. The awards thus testified to its achievements in adopting and putting into practice the Sufficiency Economy philosophy as policy and driving force of its operations and brought great satisfaction and joy to all BAAC's customers as well as employees - a contributing factor for the bank's sustainability and stability as it executes the duties with firm and sincere determination to follow His Majesty's example in the interest of its customers, employees and organization, which in turn, will be beneficial to the Thai society as a whole.

10. Gender Integration

Well aware of the significance of the management policy to create an opportunity for and promote gender collaboration and interdependence, whereby the strengths of one party complement those of the other when it comes to the successful implementation of a task, action plan or activities prescribed by key policies, BAAC appointed a taskforce for gender integration aiming to integrate the capacity of its male and female employees in driving forward and supporting key obligations and policies and initiating activities beneficial to society as a whole.

So far, the taskforce has applied the international aspect of gender equality to BAAC's managing framework so as to induce development and a more concrete revelation of one's core potential. This coincided with other activities such as those concerning information on gender equality which were carried out on a continual basis.

Achievements as at 31 March, 2010 - The taskforce organized an event entitled "Constructive Gender Collaboration for Society" which was held on two occasions, as follows: i) the event held on 29 - 30 April, 2010 showcased accomplishments involving support for farm product marketing as a means of economic stimulus to generate income for BAAC's customers, lessons summarized from what a female staff of the business development section experienced in her work relating to credits. and an event to exhibit safe foods and provide knowledge about health; and ii) the event held on 8 - 9 March, 2010 involved presentation of the work plan to promote the project to remedy the informal debt problems, i.e. by reducing household expenses, keeping household accounts and promoting the advantage of saving.

11. BAAC Research Center

Giving priority to research as it embarked on its business development in the face of rapid change, BAAC decided to change its Research Division to Research and Development Office on 20 November, 2007 and then to BAAC Research Center on 1 November, 2008. The Research Center was to function as a knowledge center catering to the decisive tasks of policy making and operational trends setting for the bank and operate within the framework prescribed by BAAC Research and Development Sub-committee, while a separate working and screening team decided on the issues to be considered by the sub-committee. The objectives were to complement the center's expertise in the area of agricultural economics such that it could advise and disseminate useful information to benefit the general public, particularly to enhance rural and farmers' development; to put emphases on knowledge acquisition and 'creating' professional researchers at the organizational level via the nationwide network of BAAC's employees. At present, a network of local researchers is stationed at all BAAC provincial offices.

In FY 2009, BAAC Research Center came up with 60 researches. These comprised researches conducted by the center itself and others that had been conducted jointly with external research institutes. Worth mentioning are the ones which were of high interest and great benefit to the bank, especially as regards business decision making and trends setting, for example, researches on the Branch Administration Department Affairs and Provincial Office Affairs conducted by staff of said departments or provinces. Of significance were researches on business potentialities of the BAAC's Agricultural Marketing Cooperatives (AMC) and Thai Agri-Business Co.,Ltd. (TABCO), the supply chain and logistics management of Thai rice and behavior and lifestyle patterns vis-ā vis financial service demand on the part of BAAC's customers.

Vision, Mission, Value, Administration Principle in Fiscal Year 2010

Vision

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

Mission

1. To render integrated credit services to enhance farmers' opportunity for effectively improved productivity;

2. To streamline social development regarding agriculture-based learning for the improved quality of life of farmers so that they will be valuable human resource assets and worthy members of society;

3. To administer funds in such a manner that the cost is kept at the appropriate level reflecting the bank's key mission with emphasis on liquidity and stability;

4. To develop new areas of services to effectively and productively meet farmers' needs on the strength of high-caliber staff with sound judgment.

Value

"Standing side by side and recognizing the value of people"

Administration Principle SPARK

BAAC adheres to the administration principle SPARK to reflect the responsibility of BAAC toward people, society and environment, and to be as a guideline for carrying out its mission to achieve desired vision which comprised the following :

Sustainability (S) : Within the Organization, Clients, Consumers, Society and Environment;
Participation (P) : Encourage the participation of stakeholders;
Accountability (A) : Instill BAAC's staff with accountability;
Respect (R) : Show respect to oneself and others;
Knowledge (K) : Promote and upgrade knowledge to be a learning organization

Operational Strategies in FY 2010 and Significant Plans for FY 2010

1. Operational Strategies in FY 2010

BAAC integrated the Sufficiency Economy concept with the principle of good governance which encompasses social and environmental responsibility as guidelines for its operations that progressed in accordance with its vision and mission while focusing on the development of the agricultural and rural sectors such that they would be equipped with knowledge and technology and become the centers of learning and for exchange of knowledge essential for sustainable development. With close cooperation and collaboration with its network and stakeholders, BAAC came up with ten main strategies for FY 2010, as follows:

1.1 To render credit support as funding to the rural sector for value creation activities within the economic system-Priority is to be given to extra income generation and reduction of expenses of farmers through the development of a variety of products that corresponds with demand for credit support to enhance productivity. At the same time, the scope of credit support is to be expanded to include processing, marketing and farm services provision (midstream-downstream credits) for the sake of value creation for farm products in line with the creative economy concept. The strategy entails cooperation with government as well as private agencies.

1.2 To prepare database for organizational information management under the motto "Research Before Development"-The strategy entails survey, study and data collection as prescribed by the local traits for accurate, up-to-date and effective database of individual customers, elaboration and contact with the customers for better understanding and participation by their group leaders in joint data verification.

Furthermore, BAAC has embarked on research and development of major crops in each region, comprehensive analyses for the preparation of a development plan by crop type and linking with the integrated credits provision, together with the provision of information publicizing services as regards production, processing and marketing for its customers via its services network.

1.3 To administer debt management according to farmers' debt quality and their payment potential-Concentration is on the preventive and remedial measures relating loans in arrears, with the community participating in community's debt management, while community-level social control/sanction was stressed in the implementation process. The method was to categorize debt by actual customers' ability and potential and define the suitable debt management procedures accordingly. At the same time, database development was initiated to enhance and support the community operational data, while financial and management assistance was rendered to community organizations so as to enable them to find the solution to debt problems as well as retain their farmland.

1.4 To embark on community-based development of customer's group system and networking-The strategy was to strengthen the community in an integrated manner, i.e. by changing from sub-district-based to community-based data structure in order to categorize and screen target communities by their potential and preparedness, with customer group or community leaders serving as coordinators who would promote understanding and cooperation as regards the community strengthening process leading to a consensus on the issues of community development, definition of community rules and regulations, community-based development of group forming (One Group One Community) through an integration of folk wisdom with technologies suitable for the community, a change of attitude towards the need to push forward the learning process based on the Sufficiency Economy philosophy on the part of community members/employees (through the initiation of a community economic and social development plan). At the initial stage, 40,000 (out of approximately 280,000) groups of excellent customers' groups were selected to the One Group One Community scheme as one community with the objective to develop its members' main occupation and form an occupation-based group linking with others within the network, agricultural institutions and external organizations, while

synergy was created from the AMC and Agricultural Cooperatives networks. In addition, the status of 45 qualified village funds would be upgraded as community financial institutions as a means of expanding their credits operation from BAAC to include members of the funds.

1.5 To create crop value through business at the community network level-The strategy was designed to originate a business network as well as encourage the AMC and agricultural cooperatives to initiate or modify a business plan that would correspond with those of the community and community network which would ease the accumulation and value creation of farm produce. Coordination with concerned organizations, government agencies, educational institutions and private organizations was essential for an integrated chain of value creation of each type of produce and improved communication network to transport safe and environment-friendly goods from rural areas to urban markets. One way to realize this was to encourage equipped AMC to invest in provincial outlets (Farmers' markets).

1.6 To strengthen agricultural institutions-The objective was to enhance a joint business venture between agricultural institutions and the community whereby the sense of ownership was instilled in farmers as they became more involved in a joint business venture with the AMC, played a back-up role for the AMC to set up management system and framework of adequate working teams, with community and community network leaders serving as directors and strictly adhering to good governance. Emphasis was put on the directors' professionalism. At the same time, AMC's role in the management of its partner organization, i.e. Thai Agri-Business Co.,Ltd. (TABCO), was encouraged so as to enable the network link as well as instill the sense of ownership in and enhance the business capacity of TABCO as a means to augment its base to reflect the value chain. The strategy also entailed production risk monitoring system, marketing management and management framework development starting with community leaders all the way to members of the AMC and external organization/shareholders (i.e. TABCO).

1.7 To render financial services and provide knowledge at the community level-This involved human resource preparation through the promotion of awareness and provision of knowledge concerning rural development process and financial management skills through the creation of staff and community leaders via the organizational networks; modification of service provision whereby BAAC's provincial offices were to function as business centers while former district units were promoted as branch offices depending on their capacity and suitability to render financial services; expansion of the scope of services via various organizational networks coupled with development of financial products focusing on current trends and customers' needs; provision of knowledge and information essential for the respective occupations via BAAC' s branch offices and service networks; promotion of household- and community-based saving whereby group or community process was applied; initiation of tools/technologies to support financial management (analysis/synthesis) at the community level aiming at rural development and rural community strengthening as well as customers' convenience in terms of services rendering to BAAC's customers.

1.8 To fortify BAAC's operating fund-The strategy entailed a campaign for rural people's saving habit; fostering relations with government and private organizations in the effort to locate the source of deposits to be used as the bank's operating fund on a continual basis; monitoring the bank's financial stability to enhance stakeholders' recognition and confidence, both internal and external; giving priority to inter-network synergy whereby the AMC and agricultural cooperatives were encouraged to become BAAC's shareholders; striving to maintain its effective operational results and operating capital adequacy in compliance with the criteria established by the Ministry of Finance and the Bank of Thailand.

1.9 To establish and operate BAAC affiliated companies-For the sake of flexibility in the face of various future obligations, productivity and improved capacity to compete in business arena, BAAC affiliated companies have been established to handle and implement distinctly specialized obligations, ranging from database

research and development under the auspices of BAAC Research Center coupled with the feasibility study on the establishment of the Agricultural and Rural Development Institute to joint financial venture with enterprises supporting the farming occupation, considered a means to strengthen the occupation.

1.10 To promote and develop human capital-This was done through decentralization; preparation of personnel in the areas of moral conduct, ability and happiness in order to cope with sectional/departmental/divisional obligations pertaining to the respective position and locality; provision of opportunity and knowledge to employees/community leaders in collaboration with educational institutions and other agencies; promote and create community leaders from among the offspring of BAAC's customers, and educate employees and community in the areas of research and development to generate an exchange of knowledge and learning process between staff and the local community which involved creating professional finance and banking specialists from among the employees so that they could serve as financial advisors for BAAC's customers as well as the community. In this way, they would be further promoted to the role of entrepreneur and business proprietor, able to make a joint venture decision in community business while aiming mainly to act in harmony with the community way of life. The strategy also includes the establishment of local learning centers as well as BAAC training centers.

2. Significant Plans for FY 2010

To become "a full-fledged rural development bank with stability and modern management system aiming to upgrade the quality of life of small-scale farmers" in the face of Thailand's economic growth following global economic recovery, BAAC has formulated significant plans to execute its strategies for FY 2010 as follows:

2.1 To render integrated credit support to the rural sector worth Baht 420,000 million to boost productivity, upgrade quality, create value via the process of combining processing and marketing for the distribution of crop to consumers, both domestic and oversea. Strategic back-up measures lie in the areas of research and development, product design, modification of credit criteria and procedures, among others. Besides, BAAC aims to render its customers a more extensive system to safeguard against risks relating to natural disaster on a continual basis. As a result, outstanding credits are projected to grow by at least 10 percent.

2.2 To administer debt quality management to reflect the customer's potential whereby NPLs/loans are reduced by 7.5 percent at the most. The preventive strategy is to first target risk groups with heavy liability burden while remedying loans with more than three years in arrears coupled with loan review negotiations on an individual-case basis and also following the individual debt problem solution specified by BAAC. In addition, the community is allowed to participate in debt and capital management as a means to retain its customers' farmland.

2.3 To promote saving in both the public and government sectors targeted at Baht 20 billion based on the sufficiency concept while executing its obligations using appropriate starting capital, striving to maintain the stability of deposit base within the rural government sector and increasing the cumulative services network by at least 1,000 branches.

2.4 To strengthen the capacity on the parts of BAAC's customers, communities and agricultural institutions by quantitatively and qualitatively expand the development of 3,000 model communities that are orientated toward sufficiency economy, steer customers toward the One Group One Community scheme, promote business ventures with the AMC among no less than 30 percent AMC members and initiate community network enterprises representing no less than 5 percent of the total amount of revolving credits rendered as regards regional major crops.

BAAC Status and Prospect Assessment

Thailand's economic slowdown in the first half of 2009 reflects the global economic situation where the U.S. financial crisis sent overall demand plummeting in all regions, including Thailand where export of goods and services is more than 70 percent of GDP. Other factors impacting Thailand's economic growth rate include a decline in the number of tourists, her political instability and the downward trend of agricultural product prices, to name a few. Nonetheless, there was a sign of economic recovery in the second half of the year. Positive factors lay in the accelerated spending as well as investment within the government sector coupled with recovery registered in the countries of Thailand's main trading partners. According to the Fiscal Policy Office, export and import value of goods and services registered an increase both in terms of volume and price. Export volume of goods and services contracted by -2.8 percent as against -22.8 percent in the first half of the year while import volume contracted by -4.3 percent, compared with -29.6 percent in the first half of the year. As regards domestic economic stability, inflation rate suffered a lesser degree of contraction at -0.9 percent following the downward trend of crude oil prices in global market.

Summary of BAAC's status and operations in FY 2009: The bank managed to attain growth in line with the upward trend and the objective to cope with an economic recovery-an opportune time to augment its credit services in rural areas. BAAC's assets thus increased by 11.47 percent compared to FY 2008 due largely to an increase in credit demand on the part of farmers as well as that in deposit volume. Liability grew by 11.07 percent compared to FY 2008, while deposit base expanded by more than Baht 56,000 million, or 9.68 percent, which corresponded with an increase in credit demand and reflected the bank's policy to locate low-cost funds. As for equity, additional BAAC ordinary shares totaling more than Baht 2 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 13.81 percent higher than the generally accepted standard at present (8.5 percent).

In FY 2009, BAAC was entrusted by the government with the additional task of implementing the farmers' revenue assurance scheme whereby marketing mechanisms were provided to stabilize prices of the country's major farm produce on a sustainable basis and enhance competitiveness and productivity of the agricultural sector, with the objective to enhance the national production capacity and stability in terms of food and alternative energy to be derived from three main crops, i.e. rice, cassava and maize. In the production year 2009/2010, the farmers' revenue assurance scheme involving 48,737 million tons of the three main crops, with compensation for the difference between guaranteed and referred mean prices worth Baht 35,369 million. A further task entrusted to BAAC was to implement the informal debt solution scheme and assist farmers plagued by the problem to have access to sources of lower cost fund. So far, loans to assist 9,642 farmers have been approved, with outstanding loans worth Baht 464.34 million. At the end of FY 2009, BAAC's operational profit was higher than the year before, resulting in return on asset (ROA) ratio of 1.10 percent following credit increase and increase in income earned from the implementations of government-secured loan projects.

Thailand's economic trend for 2010: According to the Fiscal Policy Office, economy in 2010 is projected to grow by 4.5 percent per annum following a sign of recovery among various economic factors as a result of the government's fiscal and monetary policies aiming to consistently stimulate the economy coupled with an increase in the production, export and tourism sectors. These are reflected in an increase in employment and household income as well as farmers' income following farm products price hikes in global market. Besides, maintaining low interest rates has proved conducive to an increase in private sector investment. Based on the volume of goods and services export in 2010 and the projected growth rate in tandem with an economic recovery in trading partner countries, the prospect is bright as regards both volume and price increase in Thailand's export, particularly export of farm products in the first half of the year, following a recovery of global demand and oil price hikes which, in turn, have caused the demand for farm products to rise, especially in the

area of alternative energy crops. In the meantime, the launch of ASEAN Free Trade Area (AFTA) has proved conducive to the development of quality production of farm products in Thailand, thereby boosting her competitiveness in the global market. Be that as it may, risk factors affecting Thailand's agricultural sector, such as the impact of global warming, drought, the outspread of plant pests and diseases, the volatile oil prices and currency exchange rates, remain to be reckoned with as they have direct bearing on farmers' income and cost of production, while political rifts are adversely affecting the country's overall economy.

BAAC's operational outlook and trend for FY 2010 (April 1, 2010-March 31, 2011): BAAC strives to uphold its role as a stable rural development bank featuring advanced management aiming to upgrade the quality of life of small-scale farmers while adhering to the Sufficiency Economy philosophy and the principle of good governance which encompasses social and environmental responsibility as guidelines for its operations, while focusing on the development of the agricultural and rural sectors such that they would be equipped with knowledge and technology and become the centers of learning and for exchange of knowledge essential for sustainable development and closely coordinating with its network and stakeholders. Credit support rendered by BAAC to fund activities conducive to value creation in the rural sector's economic system totaled Baht 420 billion, with priority given to extra income generation and expense reduction on the part of farmers, development of a variety of products that corresponds with the demand for credit support to enhance productivity and expanded scope of credit support to cover processing, marketing and farm services provision (midstream-downstream credits) for the sake of value creation for farm products in line with the creative economy concept enhanced by close cooperation with government and private agencies. Also deemed significant are the strategic activities to strengthen BAAC's operational fund which include a campaign on saving by the rural sector and fostering cordial relations between government and private organizations in the consistent effort to locate the source of deposits to be used as its operating capital. While maintaining its financial stability for the sake of internal and external stakeholders' acceptance and confidence, BAAC also strives to appropriately retain its performance excellence and operating fund adequacy, as stipulated by the Ministry of Finance and the Bank of Thailand, and has resorted to the economic value management, or EVM, in its organizational administration along with the state enterprise performance appraisal, or SEPA, as a tool for organizational development towards excellence.

Good Governance

Realizing the significance of and always firmly believing organizational management that is guided by the good governance, BAAC deems it essential that all concerned parties must be treated with fairness. Good governance is adhered to as an approach toward constructive organizational culture, with transparency, accountability and effectiveness. Thus, clients, the public at large and stakeholders are provided an opportunity to share information, actively participate in the decision-making, auditing and evaluation processes and enhance economic value creation essential for the sustainable growth and prosperity of the organization.

Scope of management and good governance: BAAC adheres to and modifies its management to comply with the rules and regulations as well as the good governance guideline for state enterprises 2009, as amended by the State Enterprise Policy Office (SEPO) on 3 June, 2009. These comprise seven principles of international standard as follows: accountability; awareness of duty; honest and equal treatment of stakeholders; operational transparency, including information disclosure; value creation, both short- and long-term; promotion and development of governance and ethics; and promotion of participation. BAAC has thus defined its policy, strategy and objective of good governance principles as follows: "BAAC aims to operate in compliance with good governance principles, with standard risk management system essential for its status as a stable rural development bank on a sustainable basis worthy of trust and confidence on the part of stakeholders and society." **Strategy and objectives:** To adhere to the good governance principles as guideline for its progress with corporate participation and the objectives to win trust and confidence on the part of stakeholders, society and organization and attain sustainability.

To ensure that good governance is undertaken with transparency and fairness to all parties concerned, without benefiting any one party in particular, along with responsibility to society and the environment, BAAC strives to adhere to the designed concept of good governance, as evidenced the following data concerning the Committee on the Prevention Against Conflict of Interests and Stakeholders' Rights and Equality:

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 2009 held two meetings as follows:

First Meeting	on	October 19, 2009
Second Meeting	on	February 5, 2010

Name of independent members of BAAC's Board of Directors of which their term of service from April 1, 2009 to February 22, 2010

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

The new independent members of BAAC's Board of Directors was appointed on 23, February 2010 namely;

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. Amnuay	Thongkok	Member
7.	Mrs. Jiraporn	Meeleesawat	Member

It is worth noting that in FY 2010 independent member of BAAC's Board of Director involved neither in connected transaction* nor in a conflict of interest

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. 2549 (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.

Since the entire Board of Directors completed their term of service as at 19 February, 2010, the terms of Board-appointed members to the committees and sub-committees also came to an end. In the meantime, the cabinet resolved in the meeting on 23 February, 2010, to appoint Vice Chairman along with the entire Board of Directors. For maximum effectiveness of its operations, the Board in its second meeting of 2010 held on 26

** Connected Transaction means the entry into agreement for any transactions between the state enterprise or public/ private organization of which holds shares and connected person i.e BAAC's directors, executive officers including related person and close relatives of this connected person vis-ā vis juristic persons over which a connected person has stakes.*

February, 2010 appointed members to the following key committees and sub-committees:

1. Board of Directors
2. The Good Governance Sub-committee
3. The Scrutiny Sub-committee
4. The Appeal Committee
5. The Employees' Relation Committee
6. The Risk Management Committee
7. The Audit Committee
8. The Committee to Consider BAAC President's Performance Evaluation System
9. The Research and Development Sub-committee
10. The Legal Counseling Sub-committee
11. The CSR Sub-committee
12. The Committee to Investigate the Core Banking System (CBS) Implementation
13. The Organizational Structure and Human Resource Sub-committee

Names and mandates of the Committee and Sub-committee are described as follows:

1. Board of Directors

Name	Position
1. Mr. Korn Chatikavanij	Chairman
2. Mr. Jaranthada Karnasuta (Takes office up to 30 Septenber, 2009)	Vice Chairman
3. Mr. Yukol Limlamthong (Takes office since 27 October, 2009)	Vice Chairman
4. Mr. Rungson Sriworasat	Member
5. Miss Supatra Thanaseniwat (Takes office up to 15 June, 2009)	Member
6. Mr. Soopachai Barnpubtong (Takes office up to 30 September, 2009)	Member
7. Mr. Winai Kasirak (Takes office since 27 October, 2009)	Member
8. Mr. Anan Pusittigul (Takes office up to 15 June, 2009)	Member
9. Mr. Chalermporn Phirunsarn (Takes office since 21 July, 2009)	Member
10. Mr. Vichan Amorojanavong	Member
11. Mr. Amnuay Thongkok (Takes office up to 19 February, 2010)	Member
12. Mr. Prayoon Rattanamethangkool (Takes office since 20 February, 2009)	Member
13. Mr. Chulayuth Hirunyavasit	Member
14. Mr. Achporn Charuchinda	Member
15. Mr. Viroch Impithuksa	Member
16. Mr. Vichate Tantiwanich	Member
17. Mr. Amnuay Patise	Member
18 Mr. Anusorn Tamajai (Takes office up to 19 February 2009)	Member
19. Mr. Amnuay Thongkok (Takes office since 20 February 2009)	Member
20. Mrs. Jiraporn Meeleesawat	Member
21. Mr. Ennoo Suesuwan (Takes office up to 30 September 2009)	Member
22. Mr. Luck Wajananawat (Takes office since 1 October 2009)	Member and Secretary

Mandates

Set policy and monitor general operations of the bank. The board's authority also includes:

1. Issue regulations concerning the bank's shares;
2. Issue regulations concerning loan guarantees according to Clause 10 (2);
3. Issue regulations concerning the delegation of the president's authority over bank officers according to Clause 23;

4. Issue regulations concerning loan disbursements according to Clause 31;
5. Issue regulations concerning the sale of discounted bills to various financial institutions according to Clause 33;
6. Issue 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. Issue regulations concerning the enrollments, appointments, guarantees, salary increases, dismissals, discipline, investigations and punishments for officers and employees of the bank;
8. Issue regulations concerning subsidies for the president, officers and employees or former presidents, officers and employees of the bank and their families;
9. Establish branches or representative offices of the bank;
10. Issue regulations concerning other businesses of the bank.

2. The Good Governance Sub-committee

Name	Position
1. Mr. Rungson Sriworasat	Chairman
2. Mr. Viroch Impithuksa	Member
3. Mr. Vichate Tantiwanich	Member
4. Mr. Amnuay Thongkok	Member
5. BAAC's President	Member
6. Senior Executive Vice President, Organization Strategy Group	Member and Secretary
7. Executive Vice President, Program and support Line	Member and Assistant Secretary
8. Executive Vice President, Management Line	Member and Assistant Secretary

Mandates

1. Good Governance:

1.1 Consider and establish well-defined and worthy policy, strategy, objective and implementation method in compliance with BAAC's business operations;

1.2 Ensure corporate participation in the promotion of good governance;

1.3 Monitor and report on the result of good governance implementation;

1.4 Ensure that BAAC is able to successfully and most effectively implement the good governance principles in keeping with its objectives, vision and obligations;

2. Policy and Strategy:

2.1 Scrutinize strategic policies and annual operational plan;

2.2 Control and monitor the results of policy implementation as entrusted by the Board;

2.3 Scrutinize operational measurement criteria in accordance with the memorandum of agreement between BAAC and the Ministry of Finance concerning the performance evaluation;

3. Practical Compliance:

3.1 Recommend or propose to the Board strategies and guidelines for practical and effective compliance with BAAC's statutes while reviewing and improving them as needs be;

3.2 Control and monitor to ensure compliance with the established strategies and guidelines;

3.3 Inform and give advice/recommendation to the Management and operational staff regarding said compliance;

3.4 Consider and approve the annual plan to monitor and control said compliance proposed by the responsible departments/functioning units;

3.5 Endorse the annual compliance report;

3.6 Submit reports to the Board for amendment if a case of non-compliance, or suspicion thereof, is found by the responsible committee and this might give rise to non-compliance risks;

3.7 Evaluate the annual performance of the responsible department, office or unit;

4. Appoint a task force to consider or carry out certain assignments entrusted by the Board; and

5. Carry out any other assignments entrusted by the Board

.3. The Scrutiny Sub-committee

Name	**Position**
1. Mr. Chulayuth Hirunyavasit	Chairman
2. Mr. Amnuay Patise	Member
3. Mr. Amnuay Thongkok	Member
4. Mr. Prayoon Rattanamethangkool	Member
5. BAAC's President	Member
6. Senior Executive Vice President, Banking Group	Member and Secretary
7. Executive Vice President, Loan Business Line	Member and Assistant Secretary
8. Executive Vice President, General Business Line	Member and Assistant Secretary
9. Executive Vice President, Customer and Community Development Line	Member and Assistant Secretary
10. Executive Vice President, Accounting and Treasury Line	Member and Assistant Secretary
11. Executive Vice President, Banking Business and Information Line	Member and Assistant Secretary
12. Executive Vice President, Management Line	Member and Assistant Secretary

Mandates

1. Credit:

1.1 Approval:

1.1.1 Consider and approve any loan exceeding the manager's mandate as regards credit limit, collateral, loan interest rate and loan repayment, as stipulated by regulation Nos. 20, 23, 26, 31, 44, 45 and 46;

1.1.2 Consider and approve loan interest rate;

1.2 Scrutiny:

1.2.1 Scrutinize the amendment to existing regulations or issuance of new regulations concerning credit operations;

1.2.2 Scrutinize matters related to credit operations and government-secured loans;

2. Debt Management:

2.1 Approval:

2.1.1 Endorse the principle of debt management and solutions to loans in arrears by authorizing the approval of debt restructuring and the write-off of debtor's account, lowering interest rates and/or adopting the zero percent interest rate policy during debt restructuring, remedying loans in arrears in the case of credit support to government projects or schemes, purchasing auctioned assets and selling assets procured by auction;

2.1.2 Consider and endorse the principle pertaining to the solution of debt problems of BAAC customers who are members of the Farmers Reconstruction and Development Fund, approve loan repayments originated by the fund on behalf of its customers and order the write-off of loan repayments from outstanding loan accounts;

2.1.3 Consider and approve debtors' debt restructuring scheme, both litigated debts and debts pending litigation exceeding the manager's mandate of approval, as follows:

a) consider and approve debt restructuring whereby the maturity date is extended;

b) consider and approve debt restructuring through interest reduction;

c) consider and approve debt restructuring by means of a) and b) combined provided that repayments stated in the debt restructuring scheme can be made along with principal payment on the date of debt restructuring;

d) consider and approve debt restructuring by other means in compliance with the guidelines endorsed by the Board of Directors in their 6/2542 meeting held on 28 June, 1999 and 7/2542 meeting held on 12 July, 1999;

e) consider and approve debt restructuring based on Items a)-d) above provided that the approved reduction of outstanding interest, which can be additionally charged for the total amount, does not exceed the annual rate of no more than 3 percent;

f) consider and approve credit in support of occupational rehabilitation or to be used as occupational rehabilitation fund for customers entitled to participate in the debt restructuring scheme;

2.1.4 Consider debt negotiations with debtors with loans in arrears;

2.1.5 Consider and approve of the write-off of assets or debtor's accounts, both litigated debts and debts pending litigation exceeding the manager's mandate;

2.1.6 In the case where the Scrutiny Sub-committee considers that the mandate stated in Items 2.1.1-2.1.5 above falls under the authorization of the Board of Directors, said consideration is to be submitted with comments by the Scrutiny Sub-committee to the Board for consideration;

2.2 Scrutiny;

3. Finance, Banking and Accounting:

3.1 Approval-Consider and approve a change of criteria and credit limits pertaining to advance payments borrowed by employees to purchase pistols and computers;

3.2 Scrutiny:

3.2.1 Consider and scrutinize an amendment of statute governing financial, banking and accounting operations;

3.2.2 Consider and scrutinize matters relating to financial, banking and accounting operations;

4. Procurement of Supplies:

4.1 Approval

4.1.1 Consider and approve a purchase or hiring exceeding the manager's mandate as stipulated by regulation No. 30 covering matters relating to supplies;

4.1.2 Consider and approve an amendment of contract or agreement involving an amount within the mandate of the Board provided that the difference does not exceed 40 percent of the amount stated in the existing contract/agreement;

4.2 Scrutiy

4.2.1 Consider and scrutinize additional amendments of statute relating to procurement of supplies;

4.2.2 Consider and scrutinize matters relating to procurement of supplies;

5. Consider and scrutinize matters relating to technology-based operations;

6. Consider and approve or scrutinize other matters entrusted by the Board;

7. Appoint a task force to consider or carry out any assignment as may be entrusted by the Board.

4. The Appeal Committee

Name	Position
1. Mr. Achporn Charuchinda	Chairman
2. Mr. Chulayuth Hirunyavasit	Member
3. Mr. Supachai Phudpong	Member
4. Mr. Anusorn Suksaengthong	Member
5. Senior Executive Vice President or Executive Vice President (Legal Affair Office)	Member and Secretary

Mandates

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.

5. The Employees' Relation Committee

Name	Position
1. Mr. Viroch Impithuksa	Chairman
Employer Representatives	
2. Mr. Somchai Aumphan	Member
3. Mr. Adul Kanchanawat	Member
4. Mr. Vinai Kruetreepradit	Member
5. Mr. Prayong Tenbee	Member
6. Mr. Morakot Pitharat	Member
7. Mr. Sumon Wuthiphan	Member
8. Mr. Suraphong Nillaphan	Member
9. Mr. Suwit Triratsirikul	Member
10. Miss Penchan Suchatwatanachai	Member and Secretary
Employee Representatives	
11. Mr. Prasit Pahome	Member
12. Mr. Prayuth Mungmee	Member
13. Mr. Boonsri Yingyongchai	Member
14. Mr. Bencharong Phutongwatthanapong	Member
15. Mr. Wanchai Pathompanich	Member
16. Mr. Somprat Khernklang	Member
17. Mr. Aekkasak Muangkaew	Member
18. Mr. Sumate Phonphan	Member
19. Mr. Yongyoog Charoensuk	Member

Mandates

1. Consider and give comments concerning the improvement of BAAC efficiency along with the promotion and development of employee relations;

2. Find solutions to compromise and resolve disputes in BAAC;

3. Consider and improve rules and regulations pertaining to the bank's operations which will be beneficial to the employer, employees and BAAC;

4. Discuss and work to resolve problems/complaints issued by employees or the labor union, including complaints regarding disciplinary punishments;

5. Discuss and come up with directions to improve employment conditions.

6. The Risk Management Committee

Name	Position
1. Mr. Vichate Tantiwanich	Chairman
2. Mr. Vichan Amorojanavong	Member
3. BAAC's President	Member
4. Senior Executive Vice President, Banking Group	Member
5. Senior Executive Vice President, Branch Administration Group	Member
6. Senior Executive Vice President, Organization strategy Group	Member
7. Senior Executive Vice President Accounting, Treasury and Banking Business Group	Member and Secretary
8. Executive Vice President, Accounting and Treasury Line	Member and Assistant Secretary

Mandates

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. Carry out other assignments as entrusted by the Board.

7. The Audit Committee

Name	Position
1. Mrs. Jiraporn Meeleesawat	Chairman
2. Mr. Chalermporn Phirunsarn	Member
3. Mr. Winai Kasirak	Member
4. Senior Vice President Audit Department	Secretary

Mandates

1. Undertake functions stipulated in the Charter of BAAC Audit Committee;

2. Perform other assignments as entrusted by the Board.

8. The Committee to Consider BAAC President's Performance Evaluation System

Name	Position
1. Mr. Chulayuth Hirunyavasit	Chairman
2. Mr. Rungson Sriworasat	Member
3. Mr. Amnuay Thongkok	Member
4. Representatives of the State Enterprise Policy Office	Member

Mandates

1. Consider and recommend the criteria and procedure for the Performance evaluation of the president of BAAC;

2. Recommend the appropriate remuneration and special remuneration of the President of BAAC, and present to the Board, provided that the remuneration of employees from the performance evaluation be additionally considered for the increase of the renumeration for the President.

9. The Research and Development Sub-committee

Name	Position
1. Mr. Viroch Impithuksa	Chairman
2. Mr. Vichate Tantiwanich	Member
3. Mr. Amnuay Patise	Member
4. Mr. Prayoon Rattanamethangkool	Member
5. BAAC's President	Member
6. Senior Executive Vice President (Mr. Ennoo Suesuwan)	Member
7. Senior Executive Vice President, BAAC Research Center	Member and Secretary
8. Senior Executive Vice President, Organization Strategy Group	Member and Assistant Secretary

Mandates

Set policy and directions of BAAC's research and development. Control and monitor work plans and operations based on the policy framework set by the Board of Directors.

10. The Legal Counseling Sub-committee

Name	Position
1. Mr. Achporn Charuchinda	Chairman
2. Mrs. Yajai Pattanasukwasun 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	
5. BAAC's President	Member
6. Senior Executive Vice President, Organization Strategy Group	Member and Secretary
7. Executive Vice President, Management Line	Member and Assistant Secretary

Mandates

1. Scrutinize or recommend on legal matters and give legal comments to the Board;

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.

11. The CSR Sub-committee

Name	Position
1. Mr. Viroch Impithuksa	Chairman
2. Mr. Vichan Amorojanavong	Member
3. Mr. Vichate Tantiwanich	Member
4. BAAC's President	Member
5. Senior Executive Vice President, Banking Group	Member and Secretary
6. Executive Vice President, Program and Support Line	Member and Assistant Secretary
7. Executive Vice President, Customers and Community Development Line	Member and Assistant Secretary

Mandates

1. Establish policy, strategy, objective and operational plan relating to BAAC's corporate social responsibility (CSR) while ensuring that they are well-defined, worthy and in line with BAAC's operations;

2. Promote corporate participation in CSR activities and schemes/projects initiated by the Management, employees, communities, customers as well as the general public;

3. Monitor CSR operations of the bank on a regular, year-round basis;

4. Monitor BAAC's CSR operations and make sure that it attains success and maximum corporate effectiveness as targeted, both in terms of output (i.e. annual objective of CSR operational plan), outcome and impact;

5. Appoint a task force to consider or carry out any assignment as may be entrusted by the Board;

6. Execute any assignment as may be entrusted by the Board.

12. The Committee to Investigate the Core Banking System (CBS) Implementation

Name	Position
1. Mr. Rungson Sriworasat	Chairman
2. Mr. Amnuay Patise	Member
3. Mr. Vichit Charadsooksarwad Specialist, Representative of the Office of the Council of State	Member
4. Mr. Ennoo Suesuwan Senior Executive Vice President	Member and Secretary

Mandates

The committee has the mandate to investigate and report its findings within 60 days starting from the date the committee chairman is notified of the investigation order. In the case where an employee is found to have committed a disciplinary offence against BAAC's statute, the committee has the mandate to examine and bring an accusation against him/her so that he/she is notified of the nature of the offence and has a chance to

argue and produce his/her witness or evidence following BAAC's Regulation No. 31 covering investigation as stipulated mutatis mutandis by the Civil Service Administration Act B.E. 2539 (1996).

13. The Organizational Structure and Human Resource Sub-committee

Name	Position
1. Mr. Vichate Tantiwanich	Chairman
2. Mr. Rungson Sriworasat	Member
3. Mr. Prayoon Rattanamethangkool	Member
4. BAAC's President	Member
5. Senior Executive Vice President, Organization Strategy Group	Member and Secretary
6. Executive Vice President, Program and Support Line	Member and Assistant Secretary

Mandates

1. Establish policy and strategy for organizational structure and human resource comprising organizational structure; work force management; recruitment; capacity enhancement; motivation maintenance; remuneration, employee welfare and benefits; and optimized use of human resource to benefit the organization;

2. Consider and scrutinize BAAC's plans pertaining to organizational structure and human resource for submission to the Board;

3. Consistently follow up on and evaluate performance regarding the organization and human resource while considering preventive measures and solutions;

4. Consider and execute matters concerning organizational structure and human resource entrusted by the Board;

5. Appoint a task force to consider or carry out any assignment as may be entrusted by the Board.

3. Remuneration Policy and Remunerations for Board Members

Meeting Allowance: The cabinet's resolution adopted on May 18, 2004 covered the establishment of criteria for the meeting allowance for members of the Board of Directors of state enterprises in Group 4: Specific Financial Institution at Baht 10,000 maximum each. As for members of the Board of Directors of state enterprises appointed to serve on a sub-committee or task force, the meeting allowance is to be paid at the flat monthly rate applying to members of the Board of state enterprises. In cases where they are appointed as members of more than one committee or sub-committee, they are to receive meeting allowance for any one meeting only.

Meanwhile, the rates of meeting allowance for chairman and vice chairman of the Board are to be 25 and 12.5 percent higher than those for Board members, respectively.

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 Baht 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, 2010, members of BAAC's Board of Directors received meeting allowance totaling Baht 1.77 million and allowance for sub-committee meetings totaling Baht 1,488,000, while bonus payment for fiscal year 2008 totaled Baht 1,956,828.63. Total remuneration of Baht 5,216,078.63 can be broken down as follows:

Frequency of Attendance of Board of Directors

UNIT : No. of meetings

Name	Board of Directors (1)	The Policy and Strategy Sub-committee (2)	The Debt Quality Development Committee (3)	The Appeal Committee (4)	The Employees' Relation Committee (5)	The Risk Management Committee (6)	The Audit Committee (7)	The Committee to Consider BAAC President's Performance Evaluation System (8)	The Research and Development Sub-committee (9)	The Legal Counseling Sub-committee (10)	The Screening Committee for BAAC President (11)	The Committee to Consider BAAC President's Remuneration (12)	The Committee to Monitor and Supervise the Core Banking System (13)	The Committee to Investigate the Core Banking System (CBS) Implementation (14)	The Scrutiny Sub-committee (15)	The Good Governance Sub-committee (16)	The CSR Sub-committee (17)	The Organizational Structure and Human Resource Sub-committee (18)	Independent Committee (19)
1. **Mr. Korn Chatikavanij** **Chairman**	11/14																		
2. **Vice Chairman** **Mr. Jaranthada Karnasuta** Takes office up to 1 October 2009 **Mr. Yukol Limlamthong** Representative from Ministry of Agriculture and Cooperatives. Takes office since 27 October 2009	4/7 3/7																		
3. **Mr. Rungson Sriworasat** Representative from Ministry of Finance Member	13/14	7						3			2	1	1	9		1		1	
4. **Representative from Cooperatives Promotion Department** Member **Miss Supatra Thanaseniwat** Takes office up to 15 June 2009 **Mr. Soopachai Barnpubtong** Takes office up to 30 September 2009 **Mr. Winai Kasirak** Takes office since 27 October 2009	2/2 3/4 7/7						1 4												
5. **Representative from Agricultural Land Reform Office** Member **Mr. Anan Pusitigul** Takes office up to 15 June 2009 **Mr. Chalermporn Phirunsarn** Takes office since 21 July 2009	0/2 11/11						5												

Frequency of Attendance of Board of Directors

UNIT : No. of meetings

Name	Board of Directors	The Policy and Strategy Sub-committee	The Debt Quality Development Committee	The Appeal Committee	The Employees' Relation Committee	The Risk Management Committee	The Audit Committee	The Committee to Consider BAAC President's Performance Evaluation System	The Research and Development Sub-committee	The Legal Counseling Sub-committee	The Screening Committee for BAAC President	The Committee to Consider BAAC President's Remuneration	The Committee to Monitor and Supervise the Core Banking System	The Committee to Investigate the Core Banking System (CBS) Implementation	The Scrutiny Sub - committee	The Good Governance Sub - committee	The CSR Sub-committee	The Organizational Structure and Human Resource Sub-committee	Independent Committee
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)
6. Mr. Vichan Amorojanavong **Representative from Bank of Thailand** Member	14/14																		
7. Representative from Agricultural Cooperatives shareholders Member																			
Mr. Amnuay Thongkok Takes office up to 19 February 2010	13/14	8	10					3							1	1			
Mr. Prayoon Rattanamethangkool Takes office since 20 February 2009	2/2														1			1	
8. Mr. Chulayuth Hirunyavasit Member	12/14		11	4				4			2	1	1		1				2
9. Mr. Achporn Charuchinda Member	12/14			6						2			1						0
10. Mr. Viroch Impithuksa Member	13/14	7			11				10		1	1				1			2
11. Mr. Vichate Tantiwanich Member	13/14	6				1			8							1		1	1
12. Mr. Amnuay Patise Member	13/14		10						10		2	1	1	9	1				2
13 Mr. Anusorn Tamajai Takes office up to 19 February 2009	11/12					5			10										2
14. Mrs. Jiraporn Meeleesawat Member	14/14						5												2
15. Member and Secretary																			
Mr. Ennoo Suesuwan Takes office up to 30 September 2009	7/7	5	6			2			3	1									
Mr. Luck Wajananawat Takes office since 1 October 2009	7/7	3	1			3			2	1					1	1			

Remuneration for Board of Directors

UNIT : BAHT

Name	Board of Directors	The Policy and Strategy Sub-committee	The Debt Quality Development Committee	The Appeal Committee	The Employees' Relation Committee	The Risk Management Committee	The Audit Committee	The Committee to Consider BAAC President's Performance Evaluation System	The Research and Development Sub-committee	The Legal Counseling Sub-committee	The Screening Committee for BAAC President	The Committee to Consider BAAC President's Remuneration	The Committee to Monitor and Supervise the Core Banking System	The Committee to Investigate the Core Banking System (CBS) Implementation	The Scrutiny Sub - committee	The Good Governance Sub - committee	The CSR Sub-committee	The Organizational Structure and Human Resource Sub-committee	Independent Committee	Bonus FY 2008	Total
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)
1. Mr. Korn Chatikavanij **Chairman**	122,500.00																			47,631.05	170,131.05
2. Vice Chairman																					
Mr. Jaranthada Karnasuta Takes office up to 1 October 2009	45,000.00																			151,875.00	196,875.00
Mr. Yukol Limlamthong Representative from Ministry of Agriculture and Cooperatives. Takes office since 27 October 2009	33,750.00																				33,750.00
3. Mr. Rungson Sriworasat **Representative from Ministry of Finance** Member	120,000.00		53,000.00					21,000.00			2,000.00	10,000.00	1,000.00	55,000.00		1,000.00		1,000.00		180,000.00	444,000.00
4. Representative from Cooperatives Promotion Department Member																					
Miss Supatra Thanaseniwat Takes office up to 15 June 2009	20,000.00						20,000.00													135,000.00	175,000.00
Mr. Soopachai Barnpubtong Takes office up to 30 September 2009	30,000.00						10,000.00														40,000.00
Mr. Winai Kasirak Takes office since 27 October 2009	65,000.00						50,000.00														115,000.00
5. Representative from Agricultural Land Reform Office Member																					
Mr. Anan Pusittigul Takes office up to 15 June 2009							25,000.00													135,000.00	160,000.00
Mr. Chalermporn Phirunsarn Takes office since 21 July 2009	100,000.00						70,000.00														170,000.00

Remuneration for Board of Directors

UNIT : BAHT

Name	Board of Directors	The Policy and Strategy Sub-committee	The Debt Quality Development Committee	The Appeal Committee	The Employees' Relation Committee	The Risk Management Committee	The Audit Committee	The Committee to Consider BAAC President's Performance Evaluation System	The Research and Development Sub-committee	The Legal Counseling Sub-committee	The Screening Committee for BAAC President	The Committee to Consider BAAC President's Remuneration	The Committee to Monitor and Supervise the Core Banking System	The Committee to Investigate the Core Banking System (CBS) Implementation	The Scrutiny Sub-committee	The Good Governance Sub-committee	The CSR Sub-committee	The Organizational Structure and Human Resource Sub-committee	Independent Committee	Bonus FY 2008	Total
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)
6. Mr. Vichan Amorojanavong Representative from Bank of Thailand Member	130,000.00										13,500.00	12,500.00	12,500.00		12,500.00				2,000.00	66,000.00	196,000.00
7. Representative from Agricultural Cooperatives shareholders Member **Mr. Amnuay Thongkok** Takes office up to 19 February 2010 **Mr. Prayoon Rattanamethangkool** Takes office since 20 February 2009	125,000.00 20,000.00	62,000.00	28,000.00					21,000.00							10,000.00 10,000.00	1,000.00		1,000.00		180,000.00	427,000.00 31,000.00
8. Mr. Chulayuth Hirunyavasit Member	120,000.00		57,000.00	4,000.00				38,500.00		13,500.00									2,000.00	180,000.00	452,500.00
9. Mr. Adiporn Charuchinda Member	115,000.00			63,500.00									10,000.00						2,000.00	180,000.00	382,000.00
10. Mr. Visoch Impithuksa Member	125,000.00	25,000.00			103,000.00				21,500.00		1,000.00	10,000.00				1,000.00			2,000.00	180,000.00	468,500.00
11. Mr. Vichate Tantiwanich Member	120,000.00	51,000.00				12,500.00			44,000.00		11,000.00	10,000.00	10,000.00	45,000.00		10,000.00			1,000.00	135,000.00	374,500.00
12. Mr. Amnuay Patise Member	120,000.00		28,000.00						37,000.00		11,000.00	10,000.00	10,000.00		1,000.00				2,000.00	180,000.00	444,000.00
13 Mr. Anusorn Tamajai Takes office up to 19 February 2009	100,000.00					28,000.00			82,000.00										2,000.00	66,000.00	278,000.00
14. Mrs. Jiraporn Meeleesawat Member	130,000.00						127,500.00												2,000.00	59,516.13	319,016.13
15. Member and Secretary Mr. Ennoo Sueuwan Takes office up to 30 September 2009 **Mr. Luck Wajananawat** Takes office since 1 October 2009	65,000.00 65,000.00	41,000.00 12,000.00	15,000.00 10,000.00			2,000.00 3,000.00			3,000.00 11,000.00	10,000.00 10,000.00					10,000.00	1,000.00				80,806.45	216,806.45 122,000.00
รวม	1,771,250.00	244,000.00	138,000.00	67,500.00	103,000.00	45,500.00	302,500.00	80,500.00	198,500.00	33,500.00	27,500.00	42,500.00	33,500.00	100,000.00	43,500.00	14,000.00		3,000.00	11,000.00	1,956,828.63	5,216,078.63

4. Preventive Measures Against Conflict of Interest:

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, enforced on 1 April, 1997, 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 by which superior of each departments/division has to monitor conflict of interest of its staff members 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, while persons who have no conflict of interest must emphasize by signature. In fiscal year 2009 none of operating staff were found to have involvement in a conflict of interest.

In addition, BAAC has imposed several preventive measures against conflict of interests as follows: 1) Measures concerning the appointment of employees, spouses and offspring in the same functioning unit; 2) Requirement that senior executives of Level 12 and higher are to prepare a report containing personal data to declare if they are business proprietors or holders of 5 percent or more of shares in business of their own and their spouses and whether their spouses or children are employed by BAAC. The facts are used as data base for verification of a conflict of interests; and 3) Requirement that a person responsible for any step in the procurement or employment procedures is to prepare a document confirming his/her self-auditing process prior to the execution of his/her duty in each instance of procurement and employment. In the event the Audit Department finds a potential case of conflict of interests in a functioning unit, it is to recommend that the unit concerned undertake to remedy its working system.

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 behaviorial 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 is in the process of producing occupational code on Human Resource, and Procurement. 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/hand book such as "The virtuous" given to its staff; monitoring discipline and code of ethics; organizing the Sufficiency Network activities; launching campaign on less or no drinking and on meritorious deeds for New Year celebration; and organizing activities on culture day, among others. In Fiscal year 2010 BAAC launches the campaign on "Year of Smile and Sawaddi."

6. Stakeholders' Rights and Equality

6.1 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.

6.2 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:

6.2.1 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.

6.2.2 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 4 of the bank's Operational Strategy).

6.2.3 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.

6.2.4 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, BAAC Learning Center Project for the Development of model Sufficiency Economy Approach, Tree Bank Project, Organic farm, and saving system as a welfare for BAAC's elder customers, among others.

7. Connected Transactions

BAAC gave priority to the prevention of the conflict of interests pertaining to connected transactions, as evidenced the 6th BAAC Act 2006, Section 2: Objectives, Page 6, Article 10 (15) as follows: ".... joint investment with a juristic person aiming to operate within the framework stipulated by Article 9, as the Board sees fit, while obtaining the cabinet's approval and being submitted for the information of the cabinet." The bank currently holds shares in the following four companies:

7.1 NFC Fertilizer Public Company Limited, with Baht 4 billion worth of registered shares at Baht 10 per share. BAAC is holder of 320,000 shares worth Baht 3.2 billion, or 0.08 percent of the registered capital. In its 12/2526 meeting held on 28 December, 1983, BAAC's Board of Directors was of the opinion that said company's objective was to manufacture chemical fertilizers in Thailand and, since BAAC has been involved in the

provision of fertilizers and agricultural equipment for its customers, the Board resolved to approve BAAC's shareholding in the company.

NFC Fertilizer's operations have since 1997 been in the red following the baht depreciation, a lack of liquidity and suspension of loans due to default, which gave rise to inadequate working capital, a decrease in production capacity and sale volume and a cost increase coupled with a loss on currency exchange rates in 1998. Despite its effort to solve all these by locating new sources of investment, no parties registered an interest. Subsequently, the Central Bankruptcy Court decreed on 30 December, 2003 that the company be submitted to a rehabilitation plan. Through capital restructuring, existing shares decreased at the ratio of 202.58 : 1 while share price decreased from Baht 10 to Baht 1. At present, its share capital is worth Baht 2,486.62 million, down from Baht 4 billion previously. BAAC is now holder of 15,800 shares worth Baht 1 per share, or a total of Baht 15,800.

As at 31 March, 2010, book value per share was Baht 0.01. As such, BAAC showed allowance for impairment losses of Baht 0.01 million.

7.2 Thai Agri-business Company Limited, with registered capital worth Baht 120 million at Baht 100 per share. BAAC's holding as at 2 July, 1992 was 120,000 shares worth Baht 12 milliion, or 10 percent, following the Board's resolution passed in its 8/2534 meeting held on 21 August, 1991. The objective was to enable farmers' grouping to provide farm inputs and manage farm produce marketing, including agri-business and agro-industry undertakings as well as others relating activites.

As at 31 March, 2010, BAAC was holder of 120,000 TABCO's shares at Baht 100 per share, worth a total of Baht 12 million. Dividends received totaled Baht 0.36 million.

7.3 Thai-Denmark Dairy Co-Operative Federation Ltd., with registered capital worth Baht 200 million at Baht 100 per share. On 27 January, 1994, BAAC was holder of 100,000 shares worth Baht 10 million, or 5.0 percent of the registered capital, following the Board's resolution passed in its 7/2536 meeting held on 28 July, 1993. This was in line with the policy of the Ministry of Agriculture and Cooperatives pertaining to a joint venture investment between the government, the private sector, farmers and farmers' institutions to embark on the marketing of ready-to-drink dairy products under the brand 'Thai-Denmark Dairy' aiming to promote dairy enterprise in Thailand.

The company later ceased its business operations starting in 1996 due to default, fraud cases and dispute over buy-sell contract. In its 3/2540 extraordinary general meeting held on 18 November, 1997, a resolution was passed to liquidate the company and appoint liquidator. At the completion of liquidation, the company had no outstanding assets, only liabilities. Hence, in the 1/2550 extraordinary general meeting held on 6 July, 2007, a resolution was passed to endorse the liquidator's proposal for liquidation as well as bankruptcy by court order, Adjudged Case No. L. 16031/2550. Currently, the case is in the process of the court's accepting the charge for prosecution.

Share price at present is at Baht 10. Thus, the total value of shares held by BAAC is merely Baht 1 million. In this connection, it has since FY 2000 showed maximum allowance for impairment at Baht 10 million.

7.4 Thai-Agro Exchange Company Limited, with registered capital worth Baht 2 billion and share price at Baht 10. On 22 September, 1995, BAAC was holder of 10 million shares worth Baht 100 million, or 5.0 percent of the registered capital, following the Board's resolution in its 5/2538 meeting dated 22 June, 1995, with the aim to support the implementation of the Central Agricultural Commodities Market of Thailand project (Talat Thai).

The company's registered capital was later decreased from originally Baht 2 billion to Baht 1 billion following the resolution passed by the extraordinary general meeting 4/2552 held on 12 November, 2009. The decrease was affected through the lowering of share price from originally Baht 10 to Baht 5.

At present, the company has completed the process of decreasing its registered capital, making repayments due to registered capital decrease and recalling existing share certificates and issuing new ones to shareholders, as required by law. BAAC is now holder of 10 million shares with share price at Baht 5, or a total

of Baht 50 million. Dividends paid amounted to Baht 13 million.

The above mentioned connected transactions are stated in the Notes to Financial Statements, Item 3.3.2 (2): BAAC's Long-term Investments.

8. 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 2009 to reflect such compliance:

8.1 Provision of services

8.1.1 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).

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

8.1.3 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.

8.2 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;

8.3 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.

Corporate Social Responsibility (CSR)

BAAC defined its corporate social responsibility (CSR) as operational guideline based on social and environmental responsibility while striving to attain concrete success under the guidance of Sufficiency Economy concept under a three-dimension CSR scheme involving organization, employee and customer which is instrumental to balanced, stable and sustainable development. The approach is orientated toward a systematic learning process on the part of BAAC's customers and communities, continuance of practice from the previous years so as to strengthen the organization and attain self-reliance in line with the Sufficiency Economy philosophy and develop a creative thinking process instrumental to decision making to address and upgrade the quality of life of BAAC's customers. The following major projects were implemented in FY 2009:

1. The Sufficiency-economy-oriented Model Community Project

The community development project continued from the previous year was implemented with the aim to strengthen the community in line with the Sufficiency Economy concept and the three phases of the New Theory, with the knowledge exchange and learning forum serving as main tool, as follows: **Phase I-Community-based human development to promote self-reliance** through activities focusing on the preparation of one's living plan involving reducing, restraining from and abandoning evil conduct; preparation of detailed household accounts and less reliance on external elements. In FY 2009, BAAC expanded the scheme modeled on Phase I of the Sufficiency Economy concept involving 2,093 communities. **Phase II-Development to induce community grouping for the sake of inter-dependence** through group activities focusing on production, saving, environmental conservation and the like. The activities also involved brainstorming to generate a suitable management process for the group which led to administrative systems involving community welfare, enterprise and financial institution, among others. In FY 2009, BAAC undertook to develop 311 model communities reflecting Phase II of the Sufficiency Economy concept. **Phase III-Development to create a community-level business network** through the promotion of inter-community activities leading to a barter system linking community with other communities or community with institutions resulting in commercial business, both internal and external. The promotion later developed into a network of BAAC's AMC in 76 provinces serving as agents to supply farm inputs of good quality and fair prices and accumulate farm produce for marketing purpose. In FY 2009, BAAC implemented the community-level business network project in 75 communities.

2. BAAC Learning Center Project for the Development of Model Sufficiency Economy Approach

The project is aimed as a diversification of the royal-initiated projects to provide access to rehabilitation, solution to debt problems and improved livelihood for small-scale farmers. In this, the New Theory-Phase III of the Sufficiency Economy philosophy-has been adopted as guideline for the development of small-scale farmers as well as rural people which is enhanced by the knowledge dissemination network, a joint effort with Kasetsart University and the Office of the Royal Development Projects Board (RDPB) for the selection of model communities reflecting Phase II of the Sufficiency Economy concept. The 75 selected model communities (representing 75 provinces) underwent a development process to form a community business network functioning as BAAC learning centers for the development of model Sufficiency Economy approach following His Majesty the King's model, i.e. the Royal-initiated Projects for Sustainable Development of the Agricultural Sector. The development method with a three-year implementation period (2009-2011) involves the following:

1) BAAC's support to enhance learning leading to community enterprises as laid out in the community master plan pertaining to each locality, initiate production design while mainly taking into account the geographical features, e.g. flat land and plateau, and provide a learning forum focusing on the aspects ranging

from production and marketing, both in terms of quantity and quality, with the help of external technologies for the sake of cost reduction and productivity enhancement, farm produce accumulation, processing and marketing which are prerequisites to food safety, environmental and nature preservation and creation of alternation energy all the way to the creation of quality community and improved livelihood.

2) The RDPB Office and BAAC collaborated in the promotion of training, study tour, administration and management of community enterprises among BAAC employees and leaders of participating communities with the plan to use as model all of the six Royal Development Study Centers, namely i) Huai Hong Khrai Royal Development Study Center, Chiang Mai Province; ii) Bhupan Royal Development Study Center, Sakon Nakhon Province; iii) Khao Hin Son Royal Development Study Center, Chachoengsao Province; iv) Khung Kraben Bay Royal Development Study Center, Chanthaburi Province; v) Huai Sai Royal Development Study Center, Phetchaburi Province; and vi) Phikun Thong Royal Development Study Center, Narathiwat Province.

3) Kasetsart University and BAAC collaborated in rendering technical support focusing on research and study in defining the operational pattern, giving advice during implementation and project monitoring and assessment to be adopted as guideline for future operation and public relations purposes.

3. The Tree Bank Project

Out of awareness for the significance of tree planting, BAAC has over the years embarked on the campaign for tree planting in various forms with the objective to expand the forests and attain ecological equilibrium, a means to generate income for and strengthen the community. Its initiation of 'The Project to Promote Tree Planting as an Asset and Long-term Fund in the Form of Government Bond for Small-scale Farmers' was designed to find a solution to the people's debt problems through the operation and principle of a tree bank which encompasses an increase in forest land, a means to the long-term preservation of the environment and nature.

Operational approach: Promotion of tree planting was carried out in 2,300 communities that are modeled on the Sufficiency Economy concept. These form a tree bank network while other interested community networks can join up as the tree bank branches. In the selection process, ready and inspired community members embarked on tree planting in their own plot of land, community or in a degraded forest land while being educated on the subject of proper tree planting methods starting from developing seedlings from seeds, planting preparations to tree planting and maintenance. The training activities were held at 276 farmer development centers and 81 teaching/learning centers, with farmers and interested persons participating. A group of tree growers was set up in each community to exchange knowledge as well as render mutual help along with the setting up of tree funds to be used partly as revolving fund in support of tree growers' activities involving free distribution, exchange, and nursing of seedlings and young plants, and sale of the surplus to interested members of the groups and partly as funds for welfare provision to members.

Participants in the project planted trees either in their existing farm land along with main crops, in natural wood land adjacent to paddy fields or on the plot of farm land reserved for the purpose of agro-forestry-style cultivation as this would generate income for them prior to the trees' maturity when they could be felled and sold as timber. In the meantime, they were each required to keep a tree diary as the data would be used as collateral in applying for the government's support. In addition, the geographic information system (GIS) was utilized to present specific spatial information elaborating on tree planting location.

Summary of operation: As at 31 March, 2010, BAAC's tree funds covered 112 communities made up of 406 tree planting groups or branches of the tree bank.

4. The Palmyra Palm Planting Project to Uphold Rural Thai Living in Honor of His Majesty the King on the Occasion of his 84th Birthday Anniversary Celebration

The project was initiated by BAAC with farmers and various community organizations participating as joint project managers. The objectives were to combine efforts of BAAC's customers in the planting of no less than 12,000 Palmyra palm trees (Borassus flabellifer) per province, or a total of no less than 999,999 trees, within the project implementation period of four years, from 2008 to 2011.

In FY 2009, BAAC embarked on the planting of young Palmyra palm trees in Lamphun, Sukhothai, Udon Thani, Si Saket, Cholburi and Nonthaburi provinces along with that of 33,377 dipterocarpaceous trees (Dipterocarpus alatus Roxb.) at its Photharam Branch, Ratchaburi Province.

Risk Management

Recognizing risk management as the prime foundation of service provision, BAAC has adopted the enterprise risk management (ERM) through the application of COSO ERM Version II and the criteria imposed by the Bank of Thailand as its operational guidelines and framework for FY 2009 whereby the following significant risk management structures have been initiated:

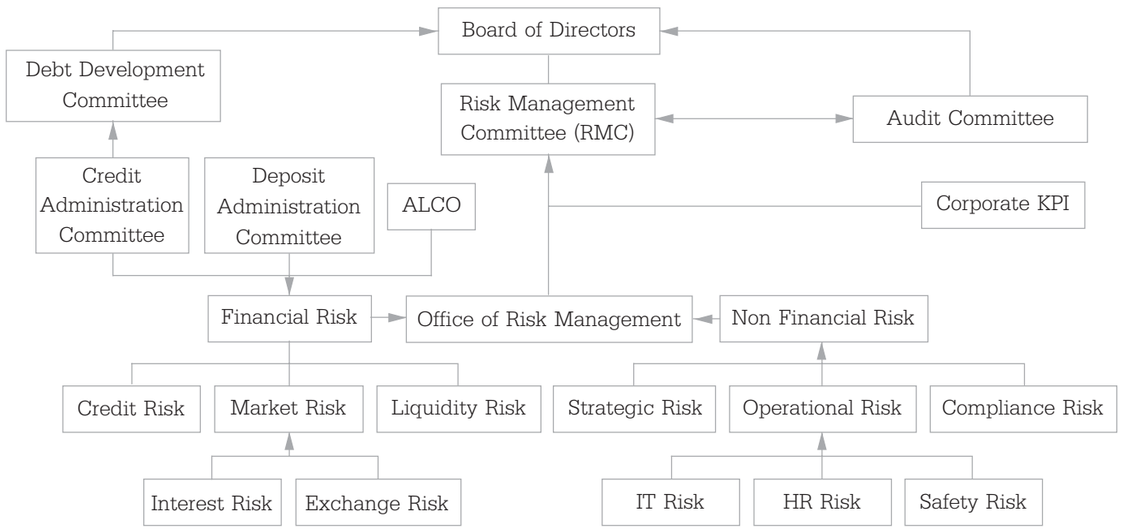
1. Risk Management Structure

BAAC initiated the systematic enterprise risk management structure through the appointment of representatives of the Board of Directors as well as executive officers as the Risk Management Committee whose areas of responsibility cover policy making, defining risk limits and monitoring the adequacy of risk management system in use. Furthermore, BAAC directors are appointed as members of various back-up committees such as the Audit Committee and the Debt Quality Development Committee.

At the departmental level, major activities and risk factors threatening BAAC's operations are grouped into 6 main categories and 13 sub-categories, with executive officers acting as members of various risk monitoring committees in keeping with the policies and risk limits defined by the Board. Among the committees are, for example, the Asset and Liability Committee (ALCO) responsible for marketing and liquidity risk monitoring; the Credit Committee responsible for credit risk management monitoring; and the IT Committee responsible for IT risk management monitoring.

As regards the unit or function level, personnel in all functional units of the bank take part in risk management monitoring through the control self-assessment (CSA) process in evaluating and managing risks prevailing in their respective areas of operation or as assigned by the enterprise- and department-level committees. The process, in turn, is facilitated by the Office of Risk Management in terms of enterprise-level system, tool and integration development, as elaborated in the risk management structure plan.

Structure Risk Management BAAC



2. Risk Factors and Actions Taken in FY 2009

In FY 2009, risk factors encountered and significant actions taken by BAAC involved the following:

2.1 Strategy Risks

Major risk factors derived from inapt strategy definition and execution or external elements and having adverse effect on BAAC's operations in FY 2009 comprised the following:

2.1.1 Non-farm credit competition-As this type of credit support was new to BAAC, it had to face existing service providers, both financial and non-financial institutions, with service skills, a wide range of products and lower credit prices. Thus, BAAC opted to adopt risk reduction measures through aggressive PR campaigns, introduction of diverse products directly in line with its target groups' needs including 108-occupation credit and credit support for home-coming labor, among others. In addition, Fast-Track credit support was rendered in compliance with government-initiated Strong Thailand Scheme. At the same time, skill training was organized to boost credit-oriented staff's capacity to quickly and effectively consider credit applications. At the end of the fiscal year, BAAC was consequently able to render more credit support than targeted, with the rate of non-farm credit growth of 23.70 percent.

2.1.2 Deposit competition in the government sector-The problem at hand involved a slump in low-cost government deposits which had been on-going since the end of the past fiscal year. Despite the fierce competition, an increase in government deposit by Baht 10,864 million-a higher rate of increase than targeted-was realized thanks to an effective review of the strategic deposit-mobilizing process through the supplementary measure of providing credit products to local administrative organizations and a more concentrated deposit support.

2.1.3 The farmers' revenue assurance scheme-As this government acceleration policy posed operational complications and concerned more than four million households of targeted farmers in need of immediate assistance and, hence, a challenging task for BAAC, risk reduction measures have been taken through PR activities involving farmers and stakeholders as well as close collaboration with the government agencies concerned. Branch office staff in each locality was simultaneously urged to concentrate on giving impetus to the task and enhance understanding on the part of farmers. As a result, the bank was able to render support to as much as 96.40 percent of the 3,787,556 rice, cassava and maize farmers targeted, while price difference already transferred amounted to Baht 35,369.08 million.

2.1.4 The Core Banking System (CBS)-An essential back-up tool for BAAC's operations, the CBS project ensures that the bank is a modern banking institution able to provide services to satisfy the needs of its diverse customers and is required to replace the existing system within a span of three years. In FY 2009, a plan was drawn up to accelerate the application of CBS while comparison was made with the systems practically in use at leading banks in Thailand. At the preliminary stage, BAAC held talks with Krung Thai Computer Services Company Limited. These have proved effective in reducing the project risks.

2.2 Credit Risks

Credit risks are caused by the customers' inability to pay back debts, making them either unable-to-pay or unwilling-to-pay debtors, and therefore their breach of contract. In the past fiscal year, BAAC encountered the following major credit risks:

2.2.1 The customers' livelihood had been adversely affected by the global economic crises, causing a decline in household income which directly impacted their ability to make debt payments. As a risk reduction measure, BAAC took action to strengthen its customers and communities involving occupational development and the like while collaborating with other parties in the public development network as well as organizations

and institutions concerned in economic stimulus activities involving the diversification of credit support into grassroots economy worth approximately Baht 61,987 million, or 25.60 percent, higher than targeted. On the other hand, the decline in global farm produce following global warming resulted in the skyrocketing prices of crops in FY 2009, which were 95.44 percent higher than the 95 percent targeted.

2.2.2 Debt quality-Projection early in the year was for a decline in debt quality as well as an increase in NPLs as a result of the economic crisis, the government's populist policies and movements on the part of leaders of farmer reconstruction fund members. However, given a set of aggressive measures to remedy NPL debtor's problem, particular in the case of long years' liabilities, the tasks of restructuring farmers' occupation and way of living based on the Sufficiency Economy concept, protecting and rehabilitating normal debtors in the risk group, i.e. in the state of insolvency, proved successful, as evidenced the decline in NPL/Loan which stood at 7.99 percent at the end of the fiscal year, as against the 8.18 percent targeted.

2.2.3 Natural disasters-These have been predicted to become more devastating following global warming and be a possible cause of crop damage threatening BAAC's customers and their ability to repay debt. Although the cause of such risk factors is beyond control, measures to alleviate the customers' plight due to their impact are possible. Major disasters in the past year included those caused by drought and the outbreak of brown plant hoppers and mealy bugs causing more extensive damage to rice and cassava crops than ever. BAAC's assistance in such cases included a two-year debt suspension scheme to relieve its affected customers, credit provision for production rehabilitation and effort to stimulate the government's budgetary support for the purpose of interest payment on behalf of its indebted customers. Thanks to these debt-relief measures, approximately 283,000 affected BAAC's customers representing Baht 19 billion worth of liabilities were relieved while impact on its operations due to the customers' inability to repay debt also became less serious. In addition, it has augmented the scope of crop insurance based on rainfall index to reach maize and rice farmers in more localities, resulting in a greater number of participating farmers than targeted. For this reason, it has decided to utilize this as a major financial tool for future natural-disaster-based risk reduction.

2.2.4 The informal debt solution project-Farmers' problem of informal debt has direct impact on the country as well as significant implications for BAAC's debt quality. Thus, it has rendered full support for the present administration's policy to help people with informal debts. 606,708 farmers needing a solution to their informal debt problem have been registered with BAAC, representing a debt value needing assistance from BAAC of Baht 64,378 million. The project is presently in the process of accelerated negotiations and loan repayment on behalf of creditors and expected to conclude the project within the specified period of implementation. It should be noted that the transformation of non-formal to formal debt of BAAC will enhance credit supervision which is essential to the overall improvement of debt quality.

2.3 Marketing Risks

One of the major factors contributing to marketing risks lies in the modification of loan and deposit interest rates. Unless they comply with the interest rates applying in the market, the trend of net interest income (NII) will be downwards. In FY 2009, the market interest rates were down, causing the bank's decision to adjust loan interest rates of MRR and MLR downwards, i.e. from 7.50 and 5.25 percent to 6.75 and 4.75 percent respectively, to lessen the burden on the part of its customers. Given the adjusted rates which were lower than in the general market, certain impacts for NII were felt because deposits are the bank's major source of fund. Besides, the terms of approximately 20 percent of fixed deposits were over on different dates, the cost rate did not decline at the level close to the decline in loan interest rate. Nonetheless, the present spread is once again standing at a reasonable rate.

2.4 Liquidity Risks

Even though BAAC rendered much more credit to stimulate grassroots economy than targeted, the amount of deposits by those having confidence in it was likewise higher than targeted. This coupled with the fact that it had opted for various tools to effectively facilitate and enhance liquidity proved to help keep liquidity risks at a very low level in 2009.

2.5 Operational Risks

BAAC gave priority to operational risks caused by staff, IT system or external elements and entrusted all functioning units with the duty to manage and control them internally. One of the preventive measures involved a consistent review and development of internal control system. In 2009, a preparatory plan was launched to ensure the staff's preparedness in the face of the bank's new structure together with a campaign to launch a learning organization (LO) as a means to upgrade employees' learning capacity, understanding and productivity while creating confidence in the face of operational change and inducing value creation for the organization. Other measures involved accelerated development and review of IT system so as to be able to keep abreast of change in the areas of ICT and banking business; the launch of business continuity management (BCM) process in coping with actual incidents during the many political rallies occurring at the head office and branch offices nearby to make sure that major banking activities can continue without interruption to the service provision; the launch of loss data system to record the incidents and any damage that may arise in a systematic manner, with the same standard applying at other financial institutions; the launch of BAAC risk management system (BRMS) for application by all functioning units with the objectives to enhance the risk management and internal control system while lessening the burden on the part of employees concerned. All measures mentioned above proved effective in keeping operational risks at a low level.

2.6 Risks from Compliance with the Authorities' Rules and Regulations

All through 2009, no damage due to non-compliance with the law, the cabinet's resolutions, rules and regulations or announcements of authorities concerned was recorded. Neither was there any incident that might have significant implications for BAAC's reputation or operations.

No. FAD/44535 31 May, 2009

Subject: Audit certificate for the year ended March 31, 2010

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 the 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-ā-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-ā-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.

Luck Wajananawat
(Mr. Luck Wajananawat)
President
Bank for agriculture and Agricultural Cooperative

Wichai Pluckwattanachai
(Mr. Wichai Pluckwattanachai)
Senior Vice President
Accounting Department

Auditor's 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, 2010 and 2009, 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.

The Office of the Auditor General of Thailand has conducted the audit following the generally accepted international auditing standards which require its 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-ā-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.

With reference to Item 3.8 in the Notes to Financial Statements, it should be noted that in the fiscal year ending 31 March, 2010, an expense of Baht 7,520.06 million was shown by the bank under 'Doubtful Accounts' representing accounts receivable relating to government-secured loan projects, whereby there has been no indication as to negative consequences on the part of debtors concerned in the case of non-payment of such accounts in the future. Furthermore, with reference to Item 3.18 in the Notes to Financial Statements, the Office wishes to point out that the bank has allocated the amount of Baht 900 million as expenses in support of the research fund, the customers' marketing development fund and fund for society and environment. However, it is the Office's opinion that said expenses were, in effect, profit set aside in anticipation of expenses to be incurred in operating the funds and, hence, should not be considered as operating expenses at this time. Consequently, acknowledging the expense in doubtful accounts as well as expenses pertaining to the establishment of said funds has not been based on generally accepted accounting principles while causing a decrease by Baht 8,420.06 million in net profit and by Baht 7,520.06 million in asset as well as an increase by Baht 900 million in liabilities.

It is the Office's opinion that, except for the effect on the financial statements for the year ended 31 March, 2010 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, 2010 and 2009, along with the summary of operations and cash flow for the years ended on the same date.

The Office has previously given conditional opinion about the financial statements for the year ended 31 March, 2009 (cf Auditor's Report dated 22 May, 2009) regarding an expense in the amount of Baht 924.14 million shown as 'special remuneration for staff and staff assistants' to the effect that such classification was uncertain considering probability and amount and, hence, not in compliance with generally accepted accounting principle. Since the financial statements for the year ended 31 March, 2009 presented herewith as comparative reference reflects a retrospective adjustment, as elaborated in Item 3.34 of the Notes to Financial Statements, the Office wishes to point out that their opinion at present vis-ā-vis the financial statements for the year ended 31 March, 2009 presented herewith as comparative reference differs from the one previously given.

Not wishing to express a conditional opinion relating the financial statements, the Office does wish to call attention to Item 3.25 of the Notes to Financial Statements pertaining to the crop pledging scheme for production year 2008/ 2009. According to the cabinet's resolution, financial statements for the scheme are to be separated from those for normal operations of the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives. Balance as at 31 March, 2010 and 31 March, 2009 totaling Baht 11,297.00 million and Baht 3,517.61 million, respectively, is shown as part of the bank's financial statements along with accounts payable.

Pisit Leelavachiropas
(Mr. Pisit Leelavachiropas)
Deputy Auditor General

Jiraporn Piriyakitpaiboon
(Miss Jiraporn piriyakitpaiboon)
Director of Audit Office

Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

Balance Sheet

As of March 31, 2010 and 2009

Unit: Baht

	Notes		2010	2009 (Adjusted)
Assets				
Cash		3.1	10,565,954,427	11,788,466,700
Interbank and Money Market Items		3.2	184,621,042,238	187,343,057,099
Investment in securities	2.5	3.3	32,435,315,258	18,587,344,661
Loans and accrued interest receivable:				
Loans		3.4	504,883,740,845	479,857,736,462
Accrued interest receivable	2.2	3.5	7,496,765,623	7,785,356,500
Total			512,380,506,468	487,643,092,962
Less Allowance for doubtful accounts	2.4	3.6	116,674,863,208	109,997,315,573
Loans and accrued interest receivable, net			395,705,643,260	377,645,777,389
Account receivable pending reimbursement - government - Secured loan projects, net		3.8	130,466,062,143	80,279,842,196
Assets foreclosed	2.6	3.9	87,501,709	94,355,375
Premises and equipment, net	2.7	3.10	5,937,306,162	6,413,945,733
Intangible assets, net	2.8	3.11	66,951,708	65,002,974
Other assets		3.12	5,059,131,247	4,000,432,129
Total assets			**764,944,908,152**	**686,218,224,256**

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

Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

Balance Sheet

As of March 31, 2010 and 2009

Unit: Baht

	Notes	2010	2009 (Adjusted)
Liabilities and shareholders' equity			
Deposits	3.13	642,498,994,724	585,907,434,667
Interbank accounts and Money Market Items	3.14	6,300,000,000	5,200,000,000
Borrowings - up to one year		1,762,171,024	399,689,647
- long term		14,403,886,561	12,166,057,585
Total borrowings	3.15	16,166,057,585	12,565,747,232
Accrued interest payable		2,953,462,264	3,930,288,745
Government scheme creditors	3.16	15,979,581,240	7,969,992,247
Retirement fund	3.17	232,598,416	223,673,633
Other liabilities	3.18	7,257,538,580	6,689,091,178
Total liabilities		**691,388,232,809**	**622,486,227,702**
Shareholders' equity			
Share capital	3.19		
Authorized share capital			
500,000,000 ordinary shares of Baht 100 per share		50,000,000,000	50,000,000,000
15,000,000 preferred shares of Baht 100 per share		1,500,000,000	1,500,000,000
Issued and paid-up share capital			
458,384,711 and 424,553,939 ordinary shares of Baht 100 per share		45,838,471,100	42,455,393,900
2,282 and 4,122 preferred shares of Baht 100 per share		228,200	412,200
Retained earnings	3.20		
Appropriated			
Reserves	3.22	4,095,206,000	3,405,206,000
Unappropriated		23,622,770,043	17,870,984,454
Total shareholders' equity		**73,556,675,343**	**63,731,996,554**
Total liabilities and shareholders' equity		**764,944,908,152**	**686,218,224,256**
Off-balance sheet items-other commitments	3.23	2,137,042,490	3,788,805,219
Off-balance sheet items-Agricultural Products and Crops Pledging Project	3.24	80,530,000,000	94,000,000,000

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

(Mr Korn Chatikavanij)
Chairman

(Mr Luck Wajananawat)
Presindent

Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

Profit and Loss Statement

For the years ended March 31, 2010 and 2009

Unit: Baht

	Notes		2010	2009 (Adjusted)
Income from interest and dividends		2.2		
Interest earned on loans		3.27	33,928,882,520	35,408,434,408
Income earned on cost of fund compensation - government-secured loan projects		3.28	5,266,182,041	3,671,534,531
Income earned on interbank and money market			1,805,405,840	3,259,826,745
Interest earned on government bonds and bills of financial institutions			571,693,136	635,894,703
Income earned on investment	2.12	3.3	13,360,000	22,842,000
Income earned on discounted bill			6,461,264	118,620,251
Interest earned on deposits - secured loans			223,473,068	249,364,102
Interest earned on housing loans			77,925,568	72,526,721
Total incomes from interest and dividends			41,893,383,437	43,439,043,461
Interest expenses		2.15		
Interest paid on deposits			8,635,239,930	9,758,922,967
Interest paid on borrowings and promissory notes			580,875,451	239,394,791
Total interest expenses			9,216,115,381	9,998,317,758
Net interest and dividends income			32,677,268,056	33,440,725,703
Bad debt and doubtful accounts	2.4	3.31	15,008,042,985	15,565,871,399
Net interest income less bad debt and doubtful accounts			**17,669,225,071**	**17,874,854,304**
Non - interest income		2.13		
Fee and service income			1,257,743,322	1,308,629,579
Service compensation - government-secured loan projects	2.14	3.29	3,676,250,704	750,984,470
Gain on exchange		3.32	3,521,628	4,585,038
Other income		3.30	386,239,960	316,152,419
Total non - interest income			5,323,755,614	2,380,351,506
Non - interest expenses				
Personnel expenses			10,508,530,915	10,045,221,690
Board of Director's remuneration			7,186,500	6,002,208
Premises and equipment expenses			750,264,183	681,691,657
Depreciation on assets and leasehold amortization			843,401,049	819,565,098
Losses on impairment			22,812,327	1,917,566
Expenses related to loans			1,860,000	15,710,000
Contributed expenses on fund		3.18	900,000,000	-
Other expenses			2,137,339,820	1,766,841,133
Total non - interest expenses			15,171,394,794	13,336,949,352
Net profit			**7,821,585,891**	**6,918,256,458**
Basic earning per share		2.16	**17.58**	**16.90**

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

Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

Changes of Shareholders' Equity Statement

For the years ended 31 March 2010 and 2009

Unit: Baht

	Notes	Issued and Paid-Up Share Capital		Legal Reserves	Unappropriated Retained Earnings	Total
		Ordinary shares	Preferred shares			
Balance as at 1 April 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 payment		-	-	-	129,157,689	129,157,689
Balance after Adjustments as at 1 April 2008		39,080,103,000	543,100	2,815,206,000	12,715,131,086	54,610,983,186
Net profit		-	-	-	6,918,256,458	6,918,256,458
Reserves	3.20	-	-	590,000,000	(590,000,000)	-
Dividends paid						
Ordinary shares	3.20	-	-	-	(1,172,403,090)	(1,172,403,090)
Ordinary shares	3.19	3,375,290,900	-	-	-	3,375,290,900
Preferred shares (redeemed)	3.19	-	(130,900)	-	-	(130,900)
Balance as at 31 March 2009 (Adjusted)		**42,455,393,900**	**412,200**	**3,405,206,000**	**17,870,984,454**	**63,731,996,554**
Net profit		-	-	-	7,821,585,891	7,821,585,891
Reserves	3.20	-	-	690,000,000	(690,000,000)	-
Dividends paid						
Ordinary shares	3.20	-	-	-	(1,379,800,302)	(1,379,800,302)
Ordinary shares	3.19	3,383,077,200	-	-	-	3,383,077,200
Preferred shares (redeemed)	3.19	-	(184,000)	-	-	(184,000)
Balance as at 31 March 2009		**45,838,471,100**	**228,200**	**4,095,206,000**	**23,622,770,043**	**73,556,675,343**

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

Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

Cash Flow Statement

For the years ended March 31, 2010 and 2009

Unit : Baht

	Notes	2010	2009 (Adjusted)
Cash flow from operating activities			
Net profit		7,821,585,891	6,918,256,458
Adjustments to reconcile net profit to net cash provided from operating activities			
Depreciation of assets and leasehold amortization		843,401,049	819,565,098
Bad debt and doubtful accounts		15,008,042,985	15,565,871,399
Profits from sales of assets		(109,124,537)	(20,649,069)
Profit from exchange		(3,521,628)	(4,585,038)
Loss on reversal of stock impairment		(948)	1,106
Loss on impairment of properties foreclosed		22,813,275	1,916,460
		23,583,196,087	23,280,376,414
Interest income and dividends		(32,677,268,056)	(33,440,725,703)
Cash received from interest and dividends		42,078,596,040	42,845,761,113
Cash paid for interest		(10,192,941,862)	(9,030,317,064)
Profit from operation before changes in operating assets and liabilities		22,791,582,209	23,655,094,760
Operating assets (increase) decrease			
Promissory notes		880,000,000	7,310,000,00
Private Repo Market		1,686,000,000	(72,486,000,000)
Loans		(25,837,921,704)	(30,899,827,511)
Assets foreclosed		(15,959,609)	(5,079,693)
Payment receivable account - government - secured loan projects		(57,706,280,750)	(15,407,275,294)
Other assets		(273,817,871)	(1,201,631,331)
Operating liabilities increase (decrease)			
Deposits		56,591,560,057	71,240,500,322
Interbank and Money Market Items		1,100,000,000	5,200,000,000
Government scheme creditors		230,110,482	500,007,042
Other liabilities		577,372,185	932,907,592
Net cash received (paid) from operating activities		22,644,999	(11,161,304,113)

Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

Cash Flow Statement

For the years ended March 31, 2010 and 2009

Unit : Baht

	Notes		2010	2009 (Adjusted)b
Cash flow from investment activities				
Investment in securities decrease (increase)			(13,847,969,649)	2,318,870,914
Cash paid for purchase of premises and equipment			(1,824,963,885)	(1,210,334,658)
Cash received from sales of premises and equipment			885,358,010	28,416,058
Net cash received (paid) from investment activities			(14,787,575,524)	1,136,952,314
Cash flow from fund procurement activities				
Cash received from loans			4,000,000,000	9,407,967,000
Cash paid for long-term loans repayment			(396,168,019)	(2,848,783,512)
Cash received from increase in capital from ordinary shares			3,383,077,200	3,375,290,900
Cash paid for redemption of preferred shares			(184,000)	(130,900)
Dividends paid			(1,379,800,302)	(1,172,403,090)
Net cash received (paid) from fund procurement activities			5,606,924,879	8,761,940,398
Net increase in cash and cash equivalent (increase)			(9,158,005,646)	(1,262,411,401)
Cash and cash equivalent accounts as at 1 April			9,057,912,069	10,320,323,470
Cash and cash equivalent accounts as at 31 March			(100,093,577)	9,057,912,069
Cash from Government Agricultural Products and Crops Pledging Project		3.25	11,297,090,242	3,517,611,730
Cash and cash equivalent account, net-as at 31 March	2.17	3.2	11,196,996,665	12,575,523,799

Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

Notes to Financial Statements

For the Year ended March 31, 2010 and 2009 (Adjusted)

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 farm produce prices, as elaborated in Notes 3.8 3.25 and 3.26

1.2 Criteria for Financial Statement Presentation

BAAC's financial statements for the years ended March 31, 2010 and 2009 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 Note 3.25 below.

1.3 Amended Standards of Accounting and Financial Report

1.3.1 Application of the amended accounting standard:

The Federation of Accounting Professions in its announcements with Ref.No. 86/2551 dated 12 November, 2008 and Ref. No. 16/2552 dated 21 May, 2009, stipulated that the amended standards of accounting, financial report and accounting guideline were to be complied with.

In 2009, BAAC's compliance with the amended accounting standard was relevant to its operations in the following aspects:

- Accounting Standard Vol. 36 (amended in 2007) re: 'Impairment of Assets' (previously Vol. 36);
- Standard of Financial Report Vol. 5 (amended in 2007) re: 'Non-revolving Assets Awaiting Sale and Annulled Operations' (previously Vol. 54)
- Accounting Framework (amended in 2007), effective from 26 June, 2009 onward.
- Accounting Guideline for Lease Rights Accounts

Application of the amended accounting standard, standard of financial report and accounting guideline mentioned above has no material bearing on the financial statements.

1.3.2 The accounting standard which had been published but was not yet effective in 2009:

The following points were addressed by the Federation of Accounting Professions in its announcement with Ref.No. 16/2552 dated 21 May, 2009 re: The Accounting Standard which has been published in the Royal Gazette but was not yet effective in 2009 :

Accounting Standard	Effective Date:
Vol. 20: Accounting for Government's Subsidies and Disclosure of Information pertaining to the Government's Assistance	1 January, 2012
Vol. 24: Disclosure of Information pertaining to Related Individuals or Businesses (amended in 2007 - previously Vol. 47)	1 January, 2011
Vol. 40: Real Property Investment	1 January, 2011.

1.3.3 Amended numbering of the published volumes of the Accounting Standard in Thailand:

According to Announcement 12/2552 dated 15 May, 2009 of the Federation of Accounting Professions, numbering thereof was to comply with international accounting standards. Therefore, the numbers of volumes of the accounting standard referenced in the financial statements are in compliance with the amended numbers stated in said announcement.

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 and 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.

2.2.4 Loans to Government-secured loan projects and other loans: Income from these loans is acknowledged in the same way income from loans to farmers is.

2.2.5 Cost of fund compensation in government-secured loan projects: Following the government's resolution as well as that of the Committee for Policy and Measures to Assist Farmers (CPMAF), BAAC has been entrusted with the provision of fund for project implementation whereby the government is to make principal repayment along with cost of fund compensation to BAAC at the rate specified for each scheme. Income from cost of fun compensation is acknowledged based on principals up to the expiry date of the scheme. In the case where the scheme is terminated, acknowledgement of income from cost of fund compensation will also end. If any capital compensation to BAAC remains outstanding, income from it can be acknowledged given the government's or CPMAF's resolution to extend the scheme. In such a case, income is to be acknowledged starting from the date the acknowledgement has previously stopped until the expiry date of the extended scheme.

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.

2.3.3 Loans to Government policy-oriented project and other loans-Debtors are classified in the same manner as for farmer accounts.

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 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 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 farmers' 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 cane 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 Other credits: Credits in this category encompass loan accounts relating to the EU revolving fund and credit services provided in observance of Islamic principles in the forms of credit sale, instalment sale and hire purchase. Allowance for doubtful accounts is estimated at the same rate as that for loans to farmers.

For loan accounts comprising bank discount, housing loan, loan to the fund to alleviate employee's debt burden and deposit-secured loan, allowance is estimated at the rate of 100 percent when transferred to 'litigation loan' category.

2.4.5 Accounts receivable relating to government-secured loan projects: For accounts receivable pending reimbursement by the Public Warehouse Organization (PWO) and relating to the crop pledging scheme (mortgaged warehouse receipts), allowance is estimated from total loan principal at a percentage of loss caused by the debtors' inability to make full repayment on the loans.

2.5 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 Assets Foreclosed are shown at cost less allowance for impairment estimated as follows:

2.6.1 Upon the completion of one year after acquisition of assets, the first assessment of assets foreclosed is to be performed along with allowance for impairment in the case where the assessment value is lower than cost;

2.6.2 In the following years, allowance is to be estimated at 50 percent of the first assessment value.

2.7 Premises and Equipment are recorded at cost less accumulated depreciation. The depreciation is calculated by the straight- line method, based on percentage as follows:

Buildings	5 percent per year;
Vehicles and equipment	15-27 percent per year;
Computer equipment and communication network	25 percent per year

2.8 Intangible assets are recorded at cost less accumulated depreciation. The depreciation is calculated by the straight- line method, based on percentage as follows:

Software computer	20 percent per year

Leasehold: Leasehold on land is amortized following the terms of the lease while leasehold on buildings mostly are constructed on crown property land, is written off at 5 percent per year.

2.9 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.

2.10 Borrowings 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.

2.11 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.

2.12 Income from Dividends are income pending acknowledgement on the eligible date of receiving dividends.

2.13 Non-interest Income: Income is acknowledged on the accrued basis

2.14 Acknowledgement of income from compensation for fee provided the government-secured loan projects:

Regarding compensation from crops pledging scheme, the acknowledgement of income reflects the period and expiry date of each project. In the case where the project is terminated, acknowledgement of income from compensation for fee will also end. If any principal compensation to BAAC remains outstanding, income from it can be acknowledged given the government's or CPMAF's resolution to extend the project. In such a case, income is to be acknowledged starting from the date the acknowledgement has previously stopped until the expiry date of the extended project.

In the cases of the farmers' revenue assurance scheme and other government - secured projects, income is acknowledged on the accrued basis.

2.15 Interest expenses : Income is acknowledged on the accrued basis.

2.16 Basic Earning 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.

2.17 Cash and Cash Equivalents in the Cash Flow Statement collective mean cash and deposits with repayment period not exceeding three months.

3. Supplementary Information

3.1 Cash Flow

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

Unit: Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
Cash	10,565.96	11,788.46
Interbank accounts deposit on demand (Note 3.2)	631.04	787.06
Cash and Cash Equivalents	**11,197.00**	**12,575.52**

3.2 Interbank and Money Market Items

Unit: Baht million

	31 March 2010			31 March 2009		
	On Demand	Term	Total	On Demand	Term	Total
Bank of Thailand	20.02	183,990.00	184,010.02	25.81	185,556.00	185,581.81
Commercial banks	277.25	-	277.25	479.22	1,000.00	1,479.22
Others	333.77	-	333.77	282.03	-	282.03
Total	**631.04**	**183,990.00**	**184,621.04**	**787.06**	**186,556.00**	**187,343.06**

Interbank accounts and others at the years ending March 31, 2010 and 2009 amounted to Baht 333.77 and 282.03 million, respectively, which included Baht 0.19 and 0.19 million of deposits of the housing fund, respectively.

Cash and Interbank Accounts and Money Market: Balance of the crops pledging scheme for the production year 2008/2009 (Notes 3.25) as at 31 March, 2010 and 31 March, 2009 totaled Baht 11,297.09 million and 3,517.61 million, respectively.

3.3 Investment in Securities comprised the following :

3.3.1 Short-term Investment

are debt instruments with maturity up to one year :

Unit : Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
BOT bonds	16,462.83	10,340.94
Government bonds	130.94	112.53
State Enterprise bonds	1,900.00	53.86
Treasury bills	1,232.12	41.97
Total	19,725.89	10,549.30

3.3.2 Long-term Investment

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

Unit : Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
BOT bonds	1,902.34	847.84
Government bonds	8,615.77	3,178.20
State Enterprise bonds	2,129.31	3,900.00
Total	12,647.42	7,926.04

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

Unit : Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
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.	50.00	100.00
Total	72.01	122.01
Less stock devaluation accounts	10.01	10.01
Net investment in other securities	62.00	112.00
Total investment in securities	**32,435.31**	**18,587.34**

In this particular period, BAAC received dividends from Thai Agri-Business Co., Ltd. amounting to Baht 0.36 million and from Thai Agro Exchange Co., Ltd. amounting to Baht 13.00 million. Total dividend income amounted to Baht 13.36 million.

In this particular period, Thai-Agro Exchange Co., Ltd. decreased its original registered capital from Baht 2 billion to Baht 1 million by lowering share price from originally Baht 10 to Baht 5. BAAC, now, holds the registered capital of Baht 50 million and the decreased share capital was repaid.

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

3.4 Loans comprised the following:

Unit : Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
3.4.1 Loans to Farmers, Farmers' Institutions and Government-secured Loan Projects		
Loans to Farmers and Farmers' Institutions		
Farmers	449,682.78	418,474.74
Agricultural Cooperatives	25,674.54	24,658.56
Farmers' Associations	39.79	24.45
Total lending to farmers and farmers' institutions	475,397.11	443,157.75
Loans to Government-secured Loan Projects		
Farmers	3,662.48	4,221.42
Agricultural Cooperatives	6.80	9.07
Farmers' Associations	16.16	16.15
Total loans to Government-secured loans Projects	3,685.44	4,246.64
Total loans to farmers, farmers' institutions and Government-secured loans Projects	479,082.55	447,404.39
3.4.2 EU Revolving Fund Accounts	90.39	134.93
3.4.3 Village Fund Accounts	-	995.50
3.4.4 Other Loans		
Discounted bills	1,668.06	1,668.06
Juristic persons accounts	15,409.72	20,800.99
Housing fund accounts	3,304.92	2,923.32
Employees' debt alleviation accounts	40.16	15.24
Deposit-secured accounts	4,979.67	5,602.07
Islamic accounts: sales on credits, and hire purchase	308.27	313.24
Total other loans	25,710.80	31,322.92
Grand total of loans	**504,883.74**	**479,857.74**

Loans provided as at March 31, 2010 and March 31, 2009 amounted to Baht 504,883.74 million and Baht 479,857.74 million which included non-farm loans amounting Baht 43,237.09 million and Baht 45,437.95 million respectively.

Loans to government-secured loan projects are those BAAC extended to farmers and farmers' institutions. The bank received the funds from government agencies (Note 3.16) 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 Baht 308.27 and 313.24 million as at 31 March 2010 and 31 March 2009, respectively, has deducted profits from sales on credit, instalments and hire purchase pending amortization totaling Baht 101.78 and 103.25 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 : Baht million

	31 March 2010			31 March 2009		
	Principal	Allowance for Doubtful A/Cs	Percent	Principal	Allowance for Doubtful A/Cs	Percent
Reserves						
Pass assets	449,191.46	4,491.91	1	426,129.90	4,261.30	1
Special mention assets	13,203.92	264.08	2	13,379.45	267.59	2
Sub-standard assets	12,627.38	12,627.38	100	9,601.26	9,601.26	100
Doubtful assets	5,986.77	5,986.77	100	6,648.06	6,648.06	100
Doubtful of loss assets	23,874.21	23,874.21	100	24,099.07	24,099.07	100
Total	**504,883.74**	**47,244.35**	**9.36**	**479,857.74**	**44,877.28**	**9.35**
plus doubful accounts reserved as needed		69,430.51			65,120.04	
Grand Total		**116,674.86**			**109,997.32**	

3.5 Net Accrued Interest Receivable comprised the following:

Unit : Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
Farmers	7,340.49	7,612.82
Agricultural cooperatives	16.57	20.29
Farmers' associations	0.17	0.48
Accrued interest receivable of deposit-secured loans	76.77	107.48
Accrued interest receivable of juristic persons	62.77	36.06
Accrued interest receivable of village funds	-	8.23
Total interest receivable	**7,496.77**	**7,785.36**

The accrued interest receivable for farmers, agricultural cooperatives and farmers' associations amounted to Baht 7,357.23 million. Of this amount, Baht 6,642.80 million was current interest and Baht 714.43 million was interest overdue.

3.6 Doubtful Accounts comprised the following:

Unit : Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
Principal - Farmers/farmers' institutions & Government-secured loan Projects	99,617.23	93,500.90
Principal - EU, Islamic hire purchase & housing loans	183.71	267.68
Others loans - litigated - discounted bill	1,668.05	1,668.05
Juristic persons	15,205.87	14,560.69
Total Doubtful accounts (Note 3.31)	**116,674.86**	**109,997.32**

Estimate of allowance for doubtful accounts in the case of accounts with collateral: BAAC estimated such allowance from balance of the total credit amount, while not taking into account the value of collateral.

3.7 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 2010, outstanding restructured loans comprised the following:

Loan restructured accounts	No. of Contracts	Baht million
- combined principal	217,806	37,170.41
- combined interest	211,987	17,425.32
- occupational rehabilitation	6,184	489.40
Total	**435,977**	**55,085.13**

Loan restructured accounts which comprised combined principal and occupational rehabilitation were 8.37 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.

3.8 Account Receivable Pending Reimbursement under Government - secured loan Projects, comprised the following:

Unit : Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
- for principal reimbursement under Public Warehouse Organization	90,945.50	60,103.71
- for principal reimbursement under Marketing Organization for Farmers	30,637.89	14,234.70
- for interest reimbursement under Committee for Policy and Measures to Assist Farmers	6,129.47	2,497.57
- for debtors under farmer's income assurance project (Note 3.26)	5,800.73	-
- for Interest compensation under Debt Suspension Scheme	1,027.01	1,136.51
- for interest compensation under Assistance Measure in the 3 Southernmost Provinces	238.52	238.52
- for interest compensation under Flood Relief Scheme in 2006	1,680.74	1,629.92
- for interest compensation under Flood Relief Scheme in 2008	844.63	438.91
- for debtors under Ministry of Finance and Interest from Finance Institution (Note 3.24)	681.63	-
Total	137,986.12	80,279.84
deduct Bad Debt and Doubtful Accounts - Public Warehouse Organization (Note 3.31)	7,520.06	-
Total Account receivable pending reimbursement under Government secured loan Project, net	**130,466.06**	**80,279.84**

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 as detailed (not deducting allowance for doubtful accounts)

Unit : Baht million

Project	Implementation period	31 March 2010	31 March 2009
- The second crop paddy production year 2005	Apr.2005 - Mar. 2009	358.43	358.56
- The first crop paddy production year 2006/2007	Nov. 2006 - Dec. 2009	304.48	1,602.99
- The first crop paddy production year 2007	Mar. 2007 - Dec. 2009	809.33	1,568.83
- The first crop paddy production year 2007/2008	Nov. 2007 - Dec. 2009	40.32	40.50
- The second crop paddy production year 2008	June. 2008 - Mar. 2009	26,154.87	33,054.00
- The first crop paddy production year 2004/2005	Sep. 2004 - Mar. 2010	4,971.49	5,179.49
- The second crop paddy production year 2006	Mar. 2006 - Mar. 2010	3,129.10	4,857.10
- The first crop paddy production year 2005/2006	Nov. 2005 - Mar. 2010	7,899.75	9,254.75
- The rice stockpile reduction program	Nov. 2005 - Mar. 2010	1,287.26	2,794.25
- The vannamei shrimp production year 2008	June. 2008 - June. 2010	-	1,393.24
- The second crop paddy production year 2009	Mar. 2009 - June. 2010	43,873.89	-
- The vannamei shrimp production year 2009	July. 2009 - June. 2010	2,116.58	-
Total		**90,945.50**	**60,103.71**

- Account receivable pending principal reimbursement by the Marketing Organization for Farmers (MOF): Through collaboration with MOF to render credit support to farmers as detailed

Unit : Baht million

Project	Implementation Period	31 March 2010	31 March 2009
The second crop paddy production year 2008	June.2008 - Mar. 2010	11,945.60	14,234.70
The second crop paddy production year 2009	Mar. 2009 - June.2010	18,692.29	-
Total		**30,637.89**	**14,234.70**

Account receivable pending interest reimbursement by the Committee for Policy and Measures to Assist Farmers, balance as at March 31,2010 was Baht 6,129.47 million covering pledging schemes for the following crops: second crop paddy, first crop paddy, rice stockpile reduction program, vannamei shrimp, longan and white rice pledging schemes, during the period 2004 - 2009

Debt accounts relating to farmers' revenue assurance scheme: In implementing the scheme for FY 2009/2010, BAAC advanced payments to farmers on behalf of the government totaling Baht 35,382.43 million, which represented the spread between guaranteed and referred prices. Of the amount, Baht 29,581.70 million has been repaid to BAAC by the government, with Baht 5,800.73 million outstanding.

Unit : Baht million

	31 March 2010
The Cassava Project production year 2009/2010	2,035.73
The Maize Project production year 2009/2010	5,571.35
The Paddy Project production year 2009/2010	27,775.35
Total	35,382.43
Less Government subsidy	29,581.70
Net total	**5,800.73**

Account receivable pending interest compensation under the debt suspension scheme: The amount of Baht 1,027.01 million was incurred of which 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 Baht 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 283,074 clients. The government is scheduled to allocate budget to reimburse BAAC at MRR rate amounting to Baht 1.35 billion per annum for the period of two years.

Account receivable pending compensation from the government following assistance measures to benefit farmers in the three southernmost provinces: The amount of Baht 238.52 million was incurred of which 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 Baht 200,000 for two years, from April 1, 2007 to March 31, 2009. As at March 31, 2010, 42,725 farmer clients qualified for compensation disbursement, with principal amounting to Baht 3,152.36 million. In this connection, BAAC will be compensated with interest repayment in lieu of all farmer clients at MRR rate.

The cabinet later resolved in its 16 June, 2009 meeting to acknowledge as well as endorse aid measures to benefit BAAC's customers in the three southernmost provinces as proposed by the National Economic and Social Development Board. The gist of such measures is as follows: Following the cabinet's resolution passed on 25 December, 2007, the aid scheme which should have ended on 31 March, 2009, was extended for another three years, i.e. from 1 April, 2009 to 31 March, 2012, whereby aid in the form of debt suspension will be provided to BAAC's customers in the three southernmost provinces, with BAAC shouldering interest payment, provided principal in each case does not exceed Baht 200,000, in the first year and the government compensating for interest in the second and third years. Interest for principal exceeding Baht 200,000 is to be shouldered by farmers, with compensation at the interest rate of 6.75 percent per year (MRR). In this particular period, BAAC took on the interest burden in lieu of its customers by reducing interest totaling Baht 184.23 million. Income from interest of credits provided to farmers thus decreased by the same amount.

Account receivable pending interest compensation under the flood relief scheme 2006: The amount of Baht 1,680.74 million was incurred of which BAAC rendered assistance to farmer clients who had been victims of the 2006 flooding whereof 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.

Account receivable pending interest compensation under the flood relief scheme 2008: The amount of Baht 1,680.74 million was incurred of which BAAC rendered assistance to farmer clients who had been victims of the 2008 flooding whereof 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 53,995 farmer clients received assistance under the scheme.

3.9 Net Properties Foreclosed included properties obtained through debt repayments according to court

Unit : Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
Properties foreclosed	112.23	96.27
less Impairment of properties foreclosed	24.73	1.91
Properties foreclosed, net	**87.50**	**94.36**

3.10 Premises and Equipment comprised the following:

Unit : Baht million

	31 March 2009 Cost	Up	Down	31 March 2010 Balance
Premises and equipment				
Land	2,368.75	75.17	12.36	2,431.56
Buildings	3,367.53	146.74	0.22	3,514.05
Building improvement	285.74	-	0.18	285.56
Furniture and equipment	3,394.22	987.02	975.02	3,406.22
Vehicles	1,850.43	343.40	343.06	1,850.77
Assets being processed	1,615.01	640.67	1,147.87	1,107.81
Total	12,881.68	2,193.00	2,478.71	12,595.97
Accumulated depreciation				
Buildings	2,246.09	123.21	0.16	2,369.14
Building improvement	265.30	6.92	0.16	272.06
Furniture and equipment	2,579.84	345.34	215.68	2,709.50
Vehicles	1,274.86	209.50	338.63	1,145.73
Core Banking System Projects	101.65	60.58	-	162.23
Total	6,467.74	745.55	554.63	6,658.66
Premises and equipment, net	**6,413.94**			**5,937.31**

	31 March 2009	31 March 2010
Depreciation of properties		
Depreciation	709.93	745.55
Building improvements written off	61.53	75.23
Total	**771.46**	**820.78**

Assets being processed as at 31 March, 2010 in the amount of Baht 1,107.81 million comprised expenses of CBS Project totaling Baht 162.23 million; expenses incurred by the Islamic credit system development totaling Baht 2.4 million; Head Office construction expenses totaling Baht 707.85 million; and renovation of branch offices totaling Baht 235.33 million. As regards the expenses of the CBS Project, it should be noted that BAAC had partially used the equipment and therefore showed 25 percent depreciation in the amount of Baht 60.58 million. In the meantime, the CBS Project expense totaling Baht 756.69 million was transferred to accounts pending implementation following the termination of the CBS Project (Notes 3.12).

In this particular period, BAAC adjusted the estimate of fixed assets such as computer and communications network hardware from seven-year to four-year life expectancy while the 15 percent depreciation rate was adjusted to 25 percent, resulting in an increase by Baht 94.54 million in depreciation for the period.

3.11 Intangible Assets, Net comprised as follows;

Unit : Baht million

	31 March 2009 Cost	up	Down	31 March 2010 Balance
Intangible assets				
Software computer	385.63	23.13	26.62	382.14
Accumulated depreciation				
Software computer	320.63	21.19	26.63	315.19
Intangible assets, net	**65.00**			**66.95**

	31 March 2009	31 March 2010
Depreciation on intangible assets		
Software computer written off	46.30	21.19

3.12 Other Assets comprised the following:

Unit : Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
Loans receivable - fund for farmer and poor people	1,489.18	1,312.47
Loan receivable-revolving fund for indebted government-employed teacher debts	990.34	1,030.09
Accrued interest paid in advance	-	140.14
Accrued interest receivable deposits at bank	-	0.01
Accrued interest receivable investment fund	112.02	64.99
Pledged money	4.71	5.03
Advance payments	14.86	14.68
Accounts pending implementation following the CBS Project termination (Note 3.10)	756.69	-
Supplies and equipment	3.94	3.18
Accrued income - Fee from agricultural product and crop pledging project	-	569.07
Accrued income - Fee from farmers' revenue assurance scheme	614.82	-
Accrued income - Fee from other projects	44.94	44.39
Accrued income - compensation for cost of fund of Government-secured loan project	103.38	-
Deferred expenses written off	523.89	452.15
Fuel	0.08	0.17
Other loans	396.72	359.69
Leaseholds	3.56	4.37
Total other assets	**5,059.13**	**4,000.43**

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 fees in return.

Leasehold as of March 31, 2010 and 2009 were Baht 3.56 million and Baht 4.37 million respectively, of which the amount of Baht 1.43 million and Baht 1.81 were written off.

3.13 Deposits comprised the following :

Unit : Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
Payment on demand	1,940.29	1,872.63
Savings deposits	459,495.55	411,793.66
Payment at maturity		
- Less than 6 months	60,033.84	58,580.19
- Six months and less than 1 year	16,402.10	17,348.39
- One year and over	3,101.96	3,090.24
Thaweesin savings certificates	101,525.26	93,222.32
Total deposits	**642,499.00**	**585,907.43**

3.14 Interbank Accounts and Money Market Items

Unit : Baht million

	31 March 2010			31 March 2009		
	On demand	Term	Total	On demand	Term	Total
Promisory notes-other banks	-	-	-	-	700.00	700.00
Private Repo Market	-	6,300.00	6,300.00	-	4,500.00	4,500.00
Total	**-**	**6,300.00**	**6,300.00**	**-**	**5,200.00**	**5,200.00**

3.15 Borrowings comprised the following :

Unit : Baht million

	31 March 2010			31 March 2009		
	Repayment within one year	Repayment exceeding one year	total	Repayment within one year	Repayment exceeding one year	total
Domestic borrowings	1,388.17	12,031.27	13,419.44	5.42	9,419.44	9,424.86
Overseas borrowings :						
Loans from Government of Japan (JBIC)	374.00	2,372.62	2,746.62	394.27	2,746.62	3,140.89
Total borrowings	**1,762.17**	**14,403.89**	**16,166.06**	**399.69**	**12,166.06**	**12,565.75**

Domestic Borrowings in the amount of Baht 13,419.44 million comprised Baht 36.69 million loan from the Ministry of Finance and other sources; Baht 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 twelve times worth Baht 1 billion each, or a total of Baht 12 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 Baht 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 March 31, 2010. One installment of the loan totaling Baht 1,382.75 million has so far been effected, with Baht 417.25 outstanding.

2) The issuance of BAAC bonds: BAAC bonds worth Baht 1 billion each time, or a total after twelve issuances of Baht 12 billion, involved semi-annual interest payment while principal is repaid only once, i.e. on due date, as follows:

Unit : Baht million

No of Issuance/ year	Period of Bond (year)	Interest Rate per annum	Maturity Date	Amount
1/2008	5	4.45	25 September 2013	1,000.00
2/2008	7	4.55	25 September 2015	1,000.00
1/2009	6	3.55	5 February 2015	1,000.00
2/2009	8	3.97	5 February 2017	1,000.00
3/2009	10	4.29	5 February 2019	1,000.00
4/2009	6	3.60	19 February 2015	1,000.00
6/2009	10	4.29	19 February 2019	1,000.00
7/2009	3	2.00	26 March 2012	1,000.00
8/2009	7	4.20	25 September 2016	1,000.00
9/2009	8	4.25	25 September 2017	1,000.00
10/2009	9	4.29	25 September 2018	1,000.00
11/2009	5	3.90	6 October 2014	1,000.00
Total				**12,000.00**

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

Foreign borrowings involved loans granted by the Japanese government (JBIC) For loans on contracts #4-13 number 10 contracts with the loan outstanding as at March 31, 2010 amounting Yen 11,617.11 million or equivalent to Baht 2,746.62 million. For loans on contracts # 4 - 5 of Yen 314.63 million or equivalent to Baht 36.38 million, the amount was mortgaged with the Bank of Thailand in total. The bank averaged out the acknowledgement of risk estimate vis-'--vis exchange rate fluctuations as income following accrued loan payment in installments since fiscal year 1983 amounting to Baht 1.18 million, while income acknowledged in fiscal year 2009 totaled Baht 3.52 million, for risk estimate in exchange rate fluctuation, included under loan from Japanese Government.

For loans on contracts # 6-13 in the amount of Yen 11,302.48 million or equivalent to Baht 2,710.24 million, it did not provide for risk estimate vis-ā-vis exchange rate fluctuations.

3.16 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 : Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
Fertilizers of Ministry of Agriculture and Agricultural Cooperatives	0.50	0.53
The Agricultural Restructuring Plan	5.59	6.01
The Substitution of Perennial Production for Cassava Pilot Project	1.83	2.03
The Substitution of Beef Cow production for Cassava Pilot Project	22.30	22.88
Fruits Management	80.00	-
The Agricultural Rehabilitation Plan	474.93	476.36
The Agricultural Production System Restructuring Plan	1,587.11	1,587.98
Revolving Fund of Indebted Government-employed Teachers	990.54	1,030.29
Fund for Loaning to Farmers and Poor People	1,519.69	1,326.30
The Agricultural Product and Crops Pledging Project (Note 3.25)	11,297.09	3,517.61
Total government policy-oriented projects	**15,979.58**	**7,969.99**

3.17 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 : Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
Retirement fund brought forward	223.67	222.78
Added to retirement fund during the year	23.15	21.74
Pension paid and transferred to the provident fund	(14.22)	(20.85)
Year-end outstanding committed for payment to retired employees	232.60	223.67

3.18 Other Liabilities comprised the following:

Unit : Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
Cashier and gift checks	436.19	360.87
Insurance money	24.59	17.39
Accrued expense payable	2,982.35	2,849.26
Insurance fund reserves	69.58	69.90
Fund creditors	900.00	-
Other creditors	2,844.83	3,391.67
Total other liabilities	**7,257.54**	**6,689.09**

Accounts payable in the amount of Baht 900 million represent money contributed to the funds following BAAC Board of Directors' resolution in the meeting 3/2010 dated 26 March, 2010 whereby the Board approved in principle the allocation of said amount as expenses in FY 2009 for the following funds:

3.18.1 Research fund amounting to Baht 100 million in support of BAAC's research and development work;

3.18.2 Marketing development fund amounting to Baht 500 million to promote learning and boost BAAC customers' marketing capacity;

3.18.3 Society and environment fund amounting to Baht 300 million to promote systematic learning process among farmers and communities and develop model communities based on the Sufficiency Economy concept and the New Theory.

In a breakdown of other creditor accounts amounting Baht 2,844.83 million, Baht 193.47 million was liability repayable to government agencies, while Baht 1,797.50 million, to clients and other people and Baht 853.86 million, to others.

3.19 Share Capital comprised the following:

Unit : Baht million

	31 March 2010		31 March 2009	
	Number of shares	Value	Number of shares	Value
Ordinary shares				
Ministry of Finance	457,631,059	45,763.10	423,855,747	42,385.58
Farmers' institutions	647,250	64.73	603,021	60.30
Private individuals	106,402	10.64	95,171	9.52
Total	458,384,711	45,838.47	424,553,939	42,455.40
Preferred shares				
Private individuals	2,282	0.23	4,122	0.41
Total	2,282	0.23	4,122	0.41
Total share capital	**458,386,993**	**45,838.70**	**424,558,061**	**42,455.81**

Ordinary Shares: During the particular period, the Ministry of Finance purchased 33,775,312, ordinary shares in addition. Of these, 20 million shares were bought from expenditure budget allocation for 2009. while 13,775,312 shares were bought using dividends from BAAC. Besides, farmers' institutions and the private individuals purchased 44,229 and 11,231 more shares, respectively. As a result, ordinary shares increased by 33,830,772. A total of 458,384,711 issued and fully paid ordinary shares amounted to Baht 45,838.47 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, 1,840 shares redeemed by the private individuals totaled Baht 0.18 million.

3.20 Allocation of Net Profit and Dividends

Referring to the official letter with reference number Ko Kho 0811.2/ Lor.14 dated June 24, 2009, issued by the Office of the State Enterprise Policy Committee, BAAC obtained the approval to allocate net profit for fiscal year 2008 as follows:

	Unit : Baht million
Bonus for the Board of Director	2.32
Bonus for BAAC's Staff	2,328.30
Dividends for ordinary shares (424,553,939 Shares @ 3.25 Baht)	1,379.80
Legal Reserves	690.00

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 : Baht million
Bonus for the Board of Director	2.82
Bonus for BAAC's Staff	2,366.13
Dividends for ordinary shares (390,801,030 Shares @ 3.00 Baht)	1,172.40
Legal Reserves	590.00

The cabinet resolved on 29 June, 1992 to establish criteria for BAAC's dividend payments to the extent that dividends to be paid to the Ministry of Finance for 2008 and 2007 amounting to Baht 1,377.53 million and Baht 1,170.45 million, respectively, be made through the purchase of additional new shares for BAAC in total. Besides, Article 37 of the BAAC Act stipulates that, whenever dividends are paid, BAAC is to allocate net profit for the reserve required by law which must not be less than one half of the annual dividends paid.

3.21 Capital Fund as Stipulated by the Law

	Unit : Baht million	
	31 March 2010	31 March 2009
Tier - 1 Capital Fund		
Paid-up Capital	45,838.70	42,455.81
Legal Reserves	4,095.21	3,405.21
Net Profit less Allocation	23,622.77	17,870.98
Total Capital	**73,556.68**	**63,732.00**

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 Tier-1 capital is retained in proportion to said assets and obligations at no less than 4.25 percent. As at March 31, 2010 and 2009, BAAC retained the proportion of fund according to the following criteria:

	Ratio	
	31 March 2010	31 March 2009
Total Capital Fund	13.81	13.79
Tier - 1 Capital Fund	13.81	13.79

3.22 Legal Reserves

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 reserves.

3.23 Other Obligations. (BAAC has issued letters of guarantee to general public and related activities as follows):

	Unit : Baht million	
	31 March 2010	31 March 2009
Loan borrowing guarantees	3.74	2.31
Working guarantees	54.25	64.71
Employment contract guarantees	1,756.64	3,200.31
Electric, water use guarantees	115.71	107.97
Sales and purchase contract guarantees	205.38	412.19
Haj service guarantees	1.32	1.32
Total	**2,137.04**	**3,788.81**

3.24 Obligations Relating to Crops Pledging Schemes: In connection with the agricultural products and crops pledging scheme for the production year 2008/2009 (Notes 3.25), BAAC took out loans in the amount not exceeding Baht 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, Each promissory note has term loan not over 18 months starting from the signing date (the maturity date not over 19 November 2010) with the interest rate of 4.95 percent starting from 19 November 2008 to 18 May 2009 and that of 1.98 percent starting from 19 May 2009 onward.

	Unit: Baht million			
	31 March 2010		31 March 2009	
	Term Loan	Promisory notes	Total	Promisory notes
Krung Thai Bank Ltd. (PCL)	17,500.00	9,320.00	26,820.00	34,150.00
Government Savings Bank	32,650.00	9,620.00	42,270.00	34,150.00
Siam City Bank (PCL)	-	-	-	12,850.00
Thai Military Bank (PCL)	8,000.00	3,440.00	11,440.00	12,850.00
Total	**58,150.00**	**22,380.00**	**80,530.00**	**94,000.00**

Loans taken out from Siam City Bank Public Company Limited with Baht 12,850 million carried over plus additional loans in between of Baht 550 million, totaled Baht 13,400 million, repaid in total on 21 August, 2009. Refinancing was undertaken by BAAC to Krung Thai Bank PCL, Government Savings Bank and Thai Military Bank PCL following the cabinet's resolution passed on 14 July, 2009.

Promissory notes issued by Krung Thai Bank PCL, Government Savings Bank and Thai Military Bank PCL were repaid in the amount of Baht 58,770 million, with Baht 22,380 million outstanding. These together with a term loan of 18-month maturity starting from the date of the first loan disbursement (19 November, 2009) in the amount of Baht 58,150 million came to a total obligation worth Baht 80,530 million. In addition, the Office of Public Debt Management, Ministry of Finance, requested that BAAC advanced interest payment in the amount of Baht 681.63 million incurred in relation to the refinancing policy. The amount was shown under 'Payment Receivable Accounts relating to Government-Secured Loan Projects' (Notes 3.8).

3.25 Crops Pledging Schemes for production year 2008/2009 (The financial statements for the schemes are separated from those for normal BAAC's operations):

BAAC implemented crops pledging schemes covering production year 2008/2009 following the cabinet's resolution passed on October 28, 2008. Approval was granted in principle for implementation of the first-crop paddy pledging scheme, the maize market intervention scheme and the cassava price intervention scheme, all covering production year 2008/2009. The cabinet's subsequent resolution passed on 10 March, 2009 granted additional approval for implementation of oil palm and rubber pledging schemes whereby operating fund allocated to BAAC by the government amounted to Baht 3,932.70 million. Following the cabinet's resolution passed on 4 November, 2008, BAAC was granted approval to take out loans in the form of promissory notes issued at intervals by Krung Thai Bank, Government Savings Bank, Siam City Bank and Thai Military Bank in the amount not exceeding Baht 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 Baht 3,932.70 million. In this connection, financial statements for the above mentioned schemes were separated from those for normal BAAC's operations, as the schemes were 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.

Loans taken out by BAAC on 31 March, 2010 and 31 March, 2009 through promissory note issuance as well as term loans totaling Baht 80,530 million and 94 billion, respectively (Notes 3.24). These were credits extended to farmers in various schemes with balance in debtors' accounts totaling Baht 70,287.94 million and Baht 90,482.39 million, respectively (not included in BAAC's financial statements) which can be broken down as follows :

Unit: Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
The first-crop paddy pledging scheme for 2008/2009	48,060.04	65,815.38
The maize market intervention scheme for 2008/2009	5,032.75	7,833.26
The cassava price intervention scheme for 2008/2009	11,931.35	16,833.75
The rubber processing for agricultural cooperatives support scheme	5,263.80	-
Total	**70,287.94**	**90,482.39**

As at 31 March, 2010 and 31 March, 2009, balance of Baht 11,297.09 million (comprising outstanding loan of Baht 10,242.06 million, compensation allocated by the government of Baht 836.92 million and income from debtors pending transfer to the government of Baht 218.11 million) and of Baht 3,517.61 million (total amount of outstanding loan), respectively, was shown as 'Cash and Interbank Accounts and Money Market - Assets' (Notes 3.1 and 3.2) alongside 'Creditor Accounts - Crops Pledging Schemes - Liabilities' of the same amount, as elaborated in Item 3.16, and disclosing obligation, as per Item 3.24 of the Notes to the Financial Statements.

BAAC's earning from crops pledging schemes administration was 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 Baht 1,997.09 million (Notes 3.29).

3.26 Farmers' Revenue Assurance Schemes for cassava, maize and paddy for 2009/2010

BAAC has been in charge of the farmers' revenue assurance schemes for FY 2009/2010 following the cabinet's resolutions passed on 26 May, 2009; 14 July, 2009; and 21 July, 2009 granting its approval in principle for farmers' revenue assurance schemes for cassava, maize and paddy, all for production year 2009/2010, respectively. Administration of the schemes pertaining to these three crops was entrusted to BAAC for a fee to be paid by the government.

Farmers who are entitled to participate in the schemes have been registered with and have the certificate of registration with the Department of Agricultural Extension. Participating farmers must enter into a farmers' revenue assurance contract with BAAC on the date of execution of their rights as stated in the contract. In the case where the referred price is lower than the guaranteed price fixed in the contract, they will be compensated by the government.

Following the cabinet's resolution passed on 13 October, 2009, BAAC was to make advance payments in the interim at the amounts to be paid to farmers to compensate the spread between guaranteed price and referred price to farmers on behalf of the government until it receives government budget allocation as specified in Strong Thailand 2012 Scheme. Interest is computed from said amounts at the rate of 1.98 percent per year of the amounts and the period of BAAC's advance payments.

For this period, compensation for the spread between guaranteed price and referred price totaled Baht 35,382.43 million. With Baht 29,581.70 million having been repaid by the government, the balance amounts to Baht 5,800.73 million (Item 3.8 of Notes). Interest computed from the amount totaled Baht 102.46 million (Item 3.28 of Notes).

The cabinet resolved on 4 November, 2009 that BAAC was to be allocated fund for the management of farmers' revenue assurance scheme for production year 2009/2010 at the rate of Baht 382 per farmer. In the case where farmers did not wish to exercise their rights to receive compensation for the spread between guaranteed price and referred price as stated in the income guarantee contract, the rate would be fixed at Baht 356 per farmer. For this particular period, BAAC's income from the management of farmers' revenue assurance scheme totaled Baht 1,502.27 million (Item 3.29 of Notes).

3.27 Interest Earned on Loans comprised as follows:

Unit : Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
Interest earned on loans to farmers	29,243.67	29,275.70
Interest earned on loans to farmers' institutions	1,147.58	1,282.58
Interest earned on loans - Government- secured loan Project	1,393.68	1,169.88
Income earned from compensation for Debt Suspension Scheme	903.86	1,136.51
Income earned from Assistance Measures in 3 Southernmost Provinces	-	238.52
Income earned from compensation for Flood Relief Scheme in 2005	-	1.30
Income earned from compensation for Flood Relief Scheme in 2006	50.82	889.16
Income earned from compensation for Flood Relief Scheme in 2008	405.72	438.91
Interest earned on EU revolving fund accounts	8.02	37.69
Interest earned on village funds	9.12	87.41
Interest earned on juristic persons	766.41	850.77
Total interest earned on loans	**33,928.88**	**35,408.43**

3.28 Income from capital compensation - Government -secured loan Project

Unit: Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
The Agricultural Rehabilitation Plan	9.45	11.49
The Agricultural Production System Restructuing Plan	8.69	13.79
The Crop Pledging Scheme	5,145.58	3,646.26
The Farmers' Revenue Assurance Scheme (Note 3.26)	102.46	-
Total Income from capital compensation - Government - secured loan Project	**5,266.18**	**3,671.54**

Income from principal compensation in crops pledging schemes for the period ended 31 March, 2010 and 2009 totaling Baht 5,145.58 million and Baht 3,646.26 million, respectively, was in compliance with the cabinet's resolutions as well as the resolutions passed by the Committee for Policy and Measures to Assist Farmers (CPMAF) entrusting BAAC with the provision of fund for project implementation whereby the government would make principal repayment along with principal compensation to BAAC at the rate specified in tandem with the duration of each scheme. Income from principal compensation is acknowledged based on principal up to the expiry date of the scheme. In the case where the scheme is terminated, acknowledgement of income from principal compensation will also end. If any principal compensation to BAAC remains outstanding, income from it can be acknowledged given the government's or CPMAF's resolution to extend the scheme. In such a case, income is to be acknowledged starting from the date the acknowledgement has previously stopped until the expiry date of the extended scheme.

Income from principal compensation in crops pledging schemes for the period ended 31 March, 2010 has included income from principal compensation at the expiry date of the scheme and the date income acknowledgement stopped in FY 2007. Given the subsequent extension of altogether four schemes following the CPMAF's resolution passed on 24 December, 2009, income acknowledgement resuming from the date it had stopped in FY 2007 - 2008 amounted to Baht 1,297.84 million.

3.29 Fees on Government-secured loan project are as follows:

Unit: Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
The Crops Pledging Scheme production year 2008/2009 (Note 3.25)	1,997.09	569.07
The Farmers' Revenue Assurance Scheme (Note 3.26)	1,502.27	-
Other Government-secured loan Projects	176.89	181.91
Total fees on government-secured loan project	**3,676.25**	**750.98**

3.30 Other Income comprised the following :

Unit: Baht million

	31 March 2010	31 March 2009
Income earned from central market and rice warehouses	13.89	14.22
Income earned from fees	12.93	19.30
Income earned from hire purchase, payment by installment and sale on credit	94.60	137.20
Income earned from sale of properties	114.28	25.00
Miscellaneous income	150.54	120.43
Total other income	**386.24**	**316.15**

3.31 Bad Debt and Doubtful Accounts

Unit: Baht million

	Allowance for doubtful accounts		Doubtful accounts	
	31 March 2010	31 March 2009	31 March 2010	31 March 2009
Principal				
Farmers - Normal, overdue and litigated	28,980.87	23,123.66	5,857.21	(4,247.60)
- Debt restructuring (combined principal)	36,781.64	36,863.29	(81.65)	(1,754.88)
- Clients faced with natural calamities	20,279.30	18,047.57	2,231.73	(563.67)
- Debt Suspension Scheme	7,019.00	8,215.81	(1,196.81)	7,341.80
- Assistance Measures in three southernmost provinces	3,742.32	4,273.73	(531.41)	28.67
- Government-secured loan projects	1,075.20	1,279.94	(204.74)	(168.78)
- Others	942.07	820.30	121.77	175.97
Agricultural Cooperatives				
- Normal, overdue and litigated	767.54	844.51	(76.97)	(31.62)
- Debt restructuring (including principal)	-	-	-	(4.50)
- Government-secured loan projects	2.87	2.87	-	(0.50)
Farmers' Associations - Normal, overdue and litigated	10.27	13.07	(2.80)	(1.24)
- Government-secured loan projects	16.15	16.15	-	-
Total	**99,617.23**	**93,500.90**	**6,116.33**	**773.65**
EU / revolving fund accounts	90.22	118.54	(28.32)	(11.24)
Overdue hire purchase and sales Islamic accounts	91.79	147.44	(55.65)	35.21
Housing loan accounts	1.70	1.70	-	0.81
Discounted bill purchase-litigated	1,668.05	1,668.05	-	(17.18)
Juristic persons	15,205.87	14,560.69	645.18	14,560.69
Total (Note 3.6)	**116,674.86**	**109,997.32**	**6,677.54**	**15,341.94**
Doubtful account of PWO. (Note 3.8)	7,520.06	-	7,520.06	-
Doubtful accounts and other accounts			(1.48)	-
Bad debt accounts written off			811.92	223.93
Total bad debt and doubtful accounts (Profit and Loss Statement)			**15,008.04**	**15,565.87**

3.32 Gain from Currency Exchange In this period, BAAC had a profit amounting Baht 3.52 million from currency exchange which was a profit from loan repayments during the year.

3.33 Results of Operations: For the year ended 31 March 2010, BAAC recorded a net profit of Baht 7,821.59 million, an increase of Baht 903.33 million or 13.06 percent from the preceding year. BAAC's consolidated results of operations compared to the previous year are summarized as follows:

Unit: Baht million

	31 March 2010	31 March 2009	Increase (decrease)	
	Amount	Amount	Amount	Percent
Income				
Interest	41,893.38	43,439.04	(1,545.66)	(3.56)
Non-interest	5,323.75	2,380.35	2,943.40	123.65
Total income	47,217.13	45,819.39	1,397.74	3.05
Less expenses:				
Interest	9,216.11	9,998.31	(782.20)	(7.82)
Non-interest	15,171.39	13,336.95	1,834.44	13.75
Bad and doubtful accounts	15,008.04	15,565.87	(557.83)	(3.58)
Total expenses	39,395.54	38,901.13	494.41	1.27
Net profit	**7,821.59**	**6,918.26**	**903.33**	**13.06**

For the period ended 31 March, 2010, non-interest expenses totaling Baht 15,171.39 million include expenses allocated to the research fund, the customers' marketing development fund and fund for society and environment in the amount of Baht 900 million while doubtful accounts included accounts receivable relating to government-secured loan projects in the amount of Baht 7,520.06 million, thereby causing a decrease in assets by Baht 7,520.06 million, an increase in liabilities by Baht 900 million and a decrease in net profit by Baht 8,420.06 million.

3.34 Amendment

BAAC amended the financial statements as at 31 March, 2009 herewith presented for comparison so as to correct the erratic acknowledgement of 'Unpaid Expenses - Bonus and Special Remuneration for Staff', the estimate for which was too high and caused a decrease in 'Other Liabilities' by Baht 910.15 million while net profit for the year ended 31 March, 2009 increased by the same amount, which, in turn, caused an increase by the same amount in unallocated retained earnings as at 31 March, 2009.

3.35 Potential Liabilities

As at 31 March, 2010, civil lawsuits filed against BAAC by external parties, most of them breach lawsuits, with damages claims worth altogether Baht 467.59 million. Among them were lawsuits where the Court of First Instance decreed that BAAC pay indemnification of Baht 52.53 million. The case is presently pending judgment by the Court of Appeals.

3.36 Re-grouping of Accounting Items

During the year ended March 31, 2010, 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.

3.37 Approval of Financial Statements

The financial statements being submitted have been approved by the President of BAAC on May 31, 2010.

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. Mrs. Jiraporn Meeleesawat — Representing the Agricultural Land Reform Office — Chairman
2. Mr. Chalermporn Phirunsarn — Representing the Bank of Thailand — Member
3. Mr. Winai Kasirak — 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 and risk management systems 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 and risk management systems 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, 2010 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.

Jiraporn Meeleesawat
(Mrs. Jiraporn Meeleesawat)
Chairman of the Audit Committee
April 27, 2010

Table 1

Main Economic Crops and Livestock: Cultivated Area, Production and Prices, Production Year 2009/2010-2010/2011

Crop/Livestock	Cultivated areas (million rai)		Production (million tons)		Export volume/value		Price sold by farmers (Baht per unit)		
	2009/2010	2010/2011	2009/2010	2010/2011 [1/]	million tons	Baht million	unit	2009	2010
Rice	69.82	69.35	31.65	31.49	8.619	172,207.65	kwian [5/]	9,583.00	up
	(-0.51)	(-0.68)	(-1.40)	(-0.51)	(-15.63)	(-15.26)		(-12.78)	
- First crop	57.42	57.26	23.24	22.75	xxx	xxx	kwian [5/]	9,257.00	up
	(0.07)	(-0.29)	(-0.31)	(-2.10)	xxx	xxx		(-6.00)	
- Second crop	12.40	12.60	8.42	8.39	xxx	xxx	kwian [5/]	9,909.00	up
	(-3.12)	(1.56)	(-4.28)	(-0.34)	xxx	xxx		(-18.29)	
Sugarcane for refinery	6.29	6.54	69.78	74.24	5.053	61,585.50	ton	753.00	Down
	(-4.63)	(4.03)	(-5.07)	(6.40)	(0.81)	(29.28)		(22.44)	
Cassava	8.29	7.53	30.09	22.95	7.319	51,602.22	kg.	1.32	up
	(12.05)	(-9.25)	(19.59)	(-23.73)	(40.00)	(8.03)		(-23.70)	
Para Rubber	16.72 [2/]	17.41 [2/]	3.10	3.17	2.740	146,263.60	kg.	58.47	up
	(8.88)	(4.15)	(2.65)	(2.00)	(-3.25)	(-34.60)		(-20.62)	
Livestock-feed maize	6.691	7.098	4.25	4.62	0.840	5,326.49	kg.	7.05	up
	(5.14)	(6.08)	(9.23)	(8.61)	(147.79)	(68.27)		(2.32)	
Oil palm	2.88 [2/]	3.19 [2/]	9.27	8.16	0.002	112.47	kg.	3.64	steady
	(8.42)	(10.54)	(45.07)	(-11.95)	(-33.33)	(25.97)		(-13.95)	
Pineapple	0.582	0.566	2.28	1.89	0.477	13,970.50	kg.	5.00	up
	(-1.36)	(-2.75)	(4.26)	(-16.86)	(-16.02)	(-18.47)		(17.65)	
Coffee	0.39 [2/]	0.37 [2/]	0.06	0.05	0.001	63.83	kg.	67.08	Down
	(-8.49)	(-194.07)	(12.00)	(-14.29)	(-76.47)	(-57.70)		(9.20)	
Soybean	0.753	0.748	0.186	0.187	0.001	42.80	kg.	14.57	up
	(-7.72)	(-0.66)	(-7.46)	(0.54)	(8.09)	(28.14)		(-13.79)	
Pigs (million)	7.49 [3/]	7.48 [3/]	13.77 [4/]	11.77 [4/]	0.003	141.66	kg.	37.88	up
	(-4.59)	(-0.13)	(13.92)	(-14.52)	(-39.53)	(-58.25)		(1.64)	
Dairy cows (million)	0.50 [3/]	0.49 [3/]	0.79 [4/]	0.84 [4/]	0.056	2,759.10	kg.	15.60	up
	(1.21)	(-1.00)	(0.51)	(6.33)	(-11.50)	(-14.21)		(7.14)	
Broiler (million)	129.62 [3/]	131.33 [3/]	920.15 [4/]	917.26 [4/]	0.379	49,038.48	kg.	38.14	up
	(4.90)	(1.32)	(4.56)	(-0.31)	(-1.04)	(-5.00)		(2.33)	
Marine Shrimp	0.24 [3/]	0.21 [3/]	0.47	0.52	0.220	46,427.19	kg.	99.00	up
	(-9.06)	(-11.20)	(-5.58)	(9.70)	(11.11)	(7.67)		(-1.00)	

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 2004-2009

Particular Fiscal Year	2004	2005	2006	2007	2008	2009	5-Year Average Growth Rate	Increase/ (Decrease) FY 2009/2010 (%)
1. Net profit (Baht million)[1/]	1,645	1,765	2,918	5,586	6,918	7,822	36.59	13.07
2. Number of provincial offices/branches[2/]	669	923	983	1,020	1,037	1,052	9.48	1.45
3. Number of field units	907	938	945	946	956	957	1.08	0.10
4. Number of officers	13,209	12,889	12,943	12,700	12,612	12,472	(1.14)	(1.09)
5. Number of farmers registered as branch clients (households)	3,862,558	4,010,560	4,120,680	4,341,171	4,543,672	4,496,475	3.09	(1.04)
6. Loans extended to client farmers (Baht million)	173,095	202,429	218,354	231,758	251,480	277,767	9.92	10.45
7. Number of agricultural cooperatives	844	853	885	886	866	1,043	4.32	20.44
8 Membership of agricultural cooperatives (households)	1,511,942	1,517,199	1,559,038	1,568,208	1,525,567	1,598,067	1.11	4.75
9. Loans extended to agricultural cooperatives (Baht million)	28,635	36,485	42,154	48,966	56,442	54,145	13.59	(4.07)
10. Number of farmers' associations	121	87	75	18	17	26	(26.47)	52.94
11. Membership of farmers' associations (households)	7,234	5,842	5,634	1,209	1,142	6,664	(1.63)	483.54
12. Loans extended to farmers' associations (Baht million)	109	177	163	71	165	88	(4.19)	(46.67)
13. Total loan outstanding [3/] (Baht million)	378,853	421,701	428,586	449,182	479,858	504,884	5.91	5.22
13.1 Farmers	298,997	345,194	369,794	397,778	418,475	449,683	8.50	7.46
13.2 Agricultural cooperatives	14,945	17,762	21,278	22,073	24,659	25,674	11.43	4.12
13.3 Farmers' associations	43	40	32	26	24	40	(1.44)	66.67
13.4 Government-secured loan projects	35,195	32,183	11,969	5,592	4,247	3,686	(36.32)	(13.21)
13.5 Other types of credit services [4/]	29,673	26,522	25,513	23,713	32,453	25,801	(2.76)	(20.50)
14. Deposits (Baht million)	354,306	431,401	496,621	514,667	585,907	642,499	12.64	9.66
15. Number of ATMs	-	-	110	501	600	601	40.44	0.17

Footnotes: [1/] Net profit less bonus paid to Board of Directors and employees since FY 1998.

[2/] Included 75 provincial offices, 614 district branches, 363 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 Baht 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 2004-2009

Fiscal Year	BAAC client farmers (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
2009	4,496,475	1,043	1,598,067	26	6,664	6,101,206
Five-year average growth rate (%)	**3.09**	**4.32**	**1.11**	**(26.47)**	**(1.63)**	**2.54**
Increase (decrease) FY 2009/2008 (%)	**(1.04)**	**20.44**	**4.75**	**52.94**	**483.54**	**0.51**

Table 3.1

Number of Non-Farm Clients,
Fiscal Year 2009

Categories	Number	
1. Members of the general public	35,450	persons
2. Business Entrepreneurs	303	persons
3. Non-Farm Cooperatives	66	cooperatives
4. Organizations	17	organizations
5. Group of Individuals	12,604	groups
6. Village and Urban Community funds	18,086	funds

Table 4

Summary of Farmers and Farmers' Institutions Lending Operation,
Fiscal Years 2005-2009

Fiscal Year	Loan categories	Loan outstanding at the beginning of the year (Baht million)	Disbursement (Baht million)	Repayment		Loan outstanding at the end of the year (Baht million)
				Amount repaid (Baht million)	% of repayment to principal matured	
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
	Agricultural cooperatives	22,073	56,442	53,850	99.24	24,659
	Farmers' associations	26	165	166	97.08	24
	Total	**419,877**	**308,087**	**284,605**	**93.74**	**443,158**
2009	Farmers	418,475 [4/]	277,767	247,379	92.74	449,683 [1/]
	Agricultural cooperatives	24,659 [4/]	54,145	53,119	99.28	25,674 [2/]
	Farmers' associations	24	88	69	93.51	40 [3/]
	Total	**443,158**	**332,000**	**300,567**	**93.83**	**475,397**

Footnotes:
[1/] In fiscal year 2009 Baht 797 million were written off and Baht 1,617 million were accountingly adjusted
[2/] In fiscal year 2009 Baht 11 million were written off
[3/] In fiscal year 2009 Baht 3 million were written off
[4/] Loan outstanding at the beginning of the year 2009 excluding the restructured loans of individual farmers and agricultural cooperatives Baht 17,395 million and Baht 30 million, respectively

Table 4.1

Non-Farm Lending Operation,
Fiscal Year 2009

Unit : Baht million

Loan categories	Loan outstanding at the beginning of the year	Disbursement	Repayment during the year	Loan outstanding at the end of the year
1. Members of the general public	2,299	3,043	1,559	3,783
2. Business Entrepreneurs	27	592	183	436
3. Non-Farm Cooperatives	378	1,789	1,557	610
3. Organizations	20,983	345	5,641	15,687
4. Group of Individuals *	5,087	5,028	4,748	5,367
6. Village and Urban Community funds	16,664	17,520	16,830	17,354
Total	45,438	28,317	30,518	43,237

* Excluding loans given to the Rubber Estate Organization amounting Baht 5,000 million

Table 5

Farmers and Farmers' Institutions Lending Operations Classified by
Branch Administration Department, Fiscal Years 2005-2009

Unit : Baht million

Department	Fiscal Year	2005	2006	2007	2008	2009
Upper North		**28,085**	**29,161**	**31,882**	**32,946**	**34,893**
	Farmers	23,363	23,422	24,109	26,426	28,569
	Agricultural cooperatives	4,704	5,739	7,773	6,520	6,324
	Farmers' associations	18	-	-	-	-
Lower North		**42,121**	**47,499**	**49,713**	**53,933**	**59,783**
	Farmers	37,432	41,408	42,217	44,177	51,257
	Agricultural cooperatives	4,611	5,992	7,494	9,668	8,499
	Farmers' associations	78	99	2	88	27
Upper Northeast		**43,824**	**50,318**	**55,286**	**59,090**	**65,542**
	Farmers	37,416	42,442	45,592	49,417	54,163
	Agricultural cooperatives	6,402	7,876	9,694	9,673	11,379
	Farmers' associations	6	-	-	-	-
Lower Northeast		**45,728**	**51,117**	**56,858**	**62,191**	**70,465**
	Farmers	36,685	41,309	45,680	47,692	56,753
	Agricultural cooperatives	9,016	9,791	11,178	14,489	13,704
	Farmers' associations	27	17	-	10	8
Central		**16,148**	**15,826**	**16,743**	**20,317**	**20,291**
	Farmers	12,776	12,597	13,088	15,354	16,337
	Agricultural cooperatives	3,363	3,224	3,650	4,958	3,947
	Farmers' associations	9	5	5	5	7
East		**17,666**	**18,321**	**18,995**	**20,617**	**20,975**
	Farmers	14,744	15,263	15,955	17,328	18,090
	Agricultural cooperatives	2,902	3,040	3,025	3,282	2,855
	Farmers' associations	20	18	15	7	30
West		**19,468**	**20,791**	**21,448**	**24,378**	**25,415**
	Farmers	16,679	17,636	18,130	19,726	21,591
	Agricultural cooperatives	2,789	3,155	3,318	4,652	3,824
	Farmers' associations	-	-	-	-	-
Upper South		**10,780**	**11,868**	**12,424**	**14,238**	**14,921**
	Farmers	10,013	10,807	11,745	13,437	14,006
	Agricultural cooperatives	767	1,061	676	796	910
	Farmers' associations	-	-	3	5	5
Lower South		**15,271**	**15,770**	**17,446**	**20,377**	**19,715**
	Farmers	13,321	13,470	15,242	17,923	17,001
	Agricultural cooperatives	1,931	2,276	2,158	2,404	2,703
	Farmers' associations	19	24	46	50	11
Total		**239,091**	**260,671**	**280,795**	**308,087**	**332,000**

Table 6

Farmers and Farmers' Institutions Loan Repayment Classified by Branch Administration Department, Fiscal Years 2005-2009

Unit : Baht million

Department	Fiscal Year	2005	2006	2007	2008	2009
Upper North		**21,945**	**24,393**	**29,193**	**30,700**	**32,440**
Farmers		17,582	18,922	21,281	24,084	25,811
Agricultural cooperatives		4,344	5,470	7,912	6,616	6,629
Farmers' associations		19	1	-	-	-
Lower North		**33,485**	**37,578**	**44,957**	**52,266**	**54,885**
Farmers		29,363	32,026	37,557	42,479	46,507
Agricultural cooperatives		4,046	5,456	7,394	9,699	8,353
Farmers' associations		76	96	6	88	25
Upper Northeast		**33,348**	**40,513**	**48,016**	**52,480**	**57,894**
Farmers		28,251	33,757	39,123	43,296	47,623
Agricultural cooperatives		5,091	6,756	8,893	9,184	10,271
Farmers' associations		6	-	-	-	-
Lower Northeast		**36,942**	**41,666**	**49,968**	**55,648**	**59,366**
Farmers		27,720	33,013	39,333	42,482	46,577
Agricultural cooperatives		9,195	8,636	10,635	13,156	12,789
Farmers' associations		27	17	-	10	-
Central		**13,701**	**13,775**	**16,031**	**19,749**	**19,972**
Farmers		10,580	10,657	12,279	15,341	15,550
Agricultural cooperatives		3,112	3,113	3,747	4,401	4,415
Farmers' associations		9	5	5	7	7
East		**15,491**	**16,680**	**18,429**	**20,170**	**20,522**
Farmers		12,684	13,700	15,267	17,033	17,640
Agricultural cooperatives		2,788	2,964	3,145	3,130	2,861
Farmers' associations		19	16	17	7	21
West		**16,867**	**18,464**	**20,600**	**24,256**	**25,136**
Farmers		14,327	15,489	17,078	19,520	21,216
Agricultural cooperatives		2,537	2,975	3,522	4,735	3,920
Farmers' associations		3	-	-	1	-
Upper South		**8,036**	**8,992**	**10,448**	**11,592**	**12,575**
Farmers		7,292	8,015	9,687	10,873	11,669
Agricultural cooperatives		744	977	761	716	901
Farmers' associations		-	-	-	3	5
Lower South		**12,591**	**13,387**	**15,927**	**17,744**	**17,777**
Farmers		10,771	11,123	13,731	15,481	14,786
Agricultural cooperatives		1,802	2,238	2,149	2,213	2,980
Farmers' associations		18	26	47	50	11
Total		**192,406**	**215,448**	**253,569**	**284,605**	**300,567**

Table 7

Lending Operations to Farmers Classified by Production, Fiscal Years 2007-2009

Production	Fiscal Year	2007		2008		2009	
		Baht million	%	Baht million	%	Baht million	%
A. Crop							
1. Rice		58,667	33.34	63,733	34.09	73,404	36.71
2. Sugarcane		14,633	8.31	15,988	8.55	18,402	9.20
3. Cassava		11,984	6.81	14,995	8.02	15,122	7.56
4. Para rubber		11,385	6.47	12,129	6.49	14,387	7.19
5. Livestock-feed maize		9,447	5.37	10,201	5.45	11,192	5.60
6. Perennial and fruit trees		7,817	4.44	7,580	4.05	8,196	4.10
7. Vegetable and field crops		3,365	1.91	3,716	1.99	3,655	1.83
8. Oil palm		2,859	1.62	3,558	1.90	3,644	1.82
9. Pineapple		2,949	1.68	2,812	1.50	2,881	1.44
10. Durian		1,529	0.87	1,405	0.75	1,511	0.76
11. Tobacco		864	0.49	886	0.47	1,038	0.52
12. Onion		995	0.57	987	0.53	964	0.48
13. Coffee		703	0.40	738	0.39	845	0.42
14. Orange		990	0.56	817	0.44	802	0.40
15. Garlic		662	0.38	706	0.38	693	0.35
16. Rambutan		674	0.38	509	0.27	460	0.23
17. Flowers		497	0.28	450	0.24	400	0.20
18. Coconut		236	0.13	227	0.12	242	0.12
19. Legumes		203	0.12	193	0.10	221	0.11
20. Integrated farming		263	0.15	350	0.19	197	0.10
21. Soybean		183	0.10	165	0.09	150	0.08
22. Sericulture		71	0.04	67	0.04	69	0.03
23. Cotton		14	0.01	9	0.01	6	0.01
24. Kenaf/Jute		10	0.01	7	0.01	4	0.01
Total A		**131,000**	**74.44**	**142,228**	**76.08**	**158,485**	**79.27**

Table 7 (Cont.)

Lending Operations to Farmers Classified by Production, Fiscal Years 2007-2009

Production / Fiscal Year	2007		2008		2009	
	Baht million	%	Baht million	%	Baht million	%
B. Livestock and poultry						
1. Beef cattle	27,545	15.65	22,804	12.20	20,123	10.07
2. Pig farms	4,404	2.50	4,310	2.31	4,246	2.12
3. Cattle and buffaloes	1,652	0.94	1,347	0.72	1,276	0.64
4. Poultry and eggs	1,035	0.59	886	0.47	1,066	0.53
5. Dairy cows	756	0.43	787	0.42	776	0.39
6. Other livestock	314	0.18	286	0.15	232	0.12
Total B	**35,706**	**20.29**	**30,420**	**16.27**	**27,719**	**13.87**
C. Fishery						
1. Fish culture	4,236	2.40	4,349	2.33	4,608	2.30
2. Shrimp culture	2,996	1.70	3,448	1.84	2,926	1.46
3. Others (Shellfish, etc.)	262	0.15	310	0.17	414	0.21
4. Fishing	295	0.17	356	0.19	357	0.18
Total C	**7,789**	**4.42**	**8,463**	**4.42**	**8,305**	**4.15**
D. Other Production						
1. Others	1,418	0.81	5,781	3.09	5,356	2.67
2. Salt	55	0.03	45	0.02	50	0.03
3. Related agriculture	17	0.01	9	0.01	6	0.01
Total D	**1,490**	**0.85**	**5,835**	**3.12**	**5,412**	**2.71**
Total (A+B+C+D)	**175,985**	**100.00**	**186,946**	**100.00**	**199,921**	**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 2010	Maximum Loan Amount Approved by the President
1. A retrospective record of loan repayments in full and on time with no overdue loan for four consecutive years	MRR	6.75	not exceeding Baht 15 million per borrower
2. A retrospective record of loan repayments in full and on time with no overdue loan for three consecutive years	MRR+0.75	7.50	
3. A retrospective record of loan repayments in full and on time with no overdue loan for two consecutive years	MRR+1.50	8.25	
4. A retrospecitve record of loan repayments 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	9.00	
5. A record of transferring a normal to an overdue loan or having an overdue loan in the previous fiscal year	MRR+3.00	9.75	

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 (9.75 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 (12.75 percent)

Table 9

Interest Rate Structure for Loans to Farmers' Institutions (Cooperatives, Farmers' Associations, Groups of Individuals,Village or Urban Community Fund and Organizations)

Interest Level	Interest Rate Structure	Interest Rate (% p.a.) as at 31 March 2010	Maximum Loan Amount Approved by the President
Level 1	MLR	4.75	1. Agricultural Cooperatives not exceeding 12 times
Level 2	MLR+0.25	5.00	of own capital (no limit amount)
Level 3	MLR+0.50	5.25	2. Non-agricultural Cooperatives
Level 4	MLR+0.75	5.50	2.1 The revdiving fund not exceeding 12 times of
Level 5	MLR+1.00	5.75	own capital, but not over Baht 100 million
Level 6	MLR+1.25	6.00	2.2 The investment capital not exceeding Baht 15 million
Level 7	MLR+1.50	6.25	3. Groups of Individuals,Village or Urban Community
Level 8	MLR+1.75	6.50	Fund and Organizations having the credit amount not
Level 9	MLR+2.00	6.75	exceeding applied loan or not over Baht 25 million

Remarks:

1. Agricultural Cooperatives :
   1.1 In case where agricultural cooperatives having overdue loan with reasonal causes and the repayment due date should the postponed, the interest rate charged shall be MLR+2.00 (6.75 percent)
   1.2 In case where agricultural cooperatives having overdue loan without reasonable causes, the interest rate charged shall be MLR+2.00+3.00 (9.75 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+2.00+3.00
3. Groups of Individuals, Village or Urban Community Fund and Organizations :
   3.1 Groups of Individuals, Village or 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 Groups of individuals, Village or Urban Community Fund and Organizations having past due loan with reasonable causes, the 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 Groups of Individuals

Interest Level	Interest Rate Structure	Interest Rate (% p.a.) as at 31 March 2010	Maximum Loan Amount Approved by the President
Level 1	MRR	6.75	not exceeding Baht 25 million per borrower
Level 2	MRR+0.50	7.25	
Level 3	MRR+1.00	7.75	
Level 4	MRR+1.50	8.25	
Level 5	MRR+2.00	8.75	
Level 6	MRR+2.50	9.25	
Level 7	MRR+3.00	9.75	

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 (9.75 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 (12.75 percent)

Table 11

Interest Rate Structure for Loans to Entrepreneurs

Interest Level	Interest Rate Structure	Interest Rate (% p.a.) as at 31 March 2010	Maximum Loan Amount Approved by the President
Level 1	MLR	4.75	not exceeding Baht 25 million per borrower
Level 2	MLR+0.50	5.25	
Level 3	MLR+1.00	5.75	
Level 4	MLR+1.50	6.25	
Level 5	MLR+2.00	6.75	
Level 6	MLR+2.50	7.25	
Level 7	MLR+3.00	7.75	
Level 8	MLR+3.50	8.25	
Level 9	MLR+4.00	8.75	
Level 10	MLR+4.50	9.25	
Level 11	MLR+5.00	9.75	

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 MLR+5 (9.75 precent)

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 MLR + 5 + 3 (12.75 percent)

Table 12

Credit Services for Government-Secured Loan Projects,
Fiscal Year 2009

Project	Performance from start up to 31 March 2010								
	Operation Year	Loan amount target (Baht million)	No. of farmers enrolled in project	Principal outstanding brought forward (Baht million)	Loan disbursements during the year (Baht million)	Accumulated Loan disburse-ments (Baht million)	Loan repayment during the year (Baht million)	Accumulated loan repayment (Baht million)	Principal out-standing (Baht million)
A Farmer									
1. Agricultural Rehabilitation Plan	1992-1996	9,126.64	197,438	36.64	-	7,353.43	4.28	7,321.07	32.36
2. Agricultural Restructuring Plan	1994-1997	15,634.74	148,880	131.17	-	9,944.71	3.75	9,817.29	127.42
3. Substitution of Beef Cow Production for Cassava Pilot Project	1993	36.00	400	22.88	-	35.24	0.58	12.94	22.30
4. Substitution of Perennial Production for Cassava Pilot Project	1993	15.00	135	1.99	-	4.50	0.16	2.67	1.83
5. Chao Phraya Basin Agricultural Restructuring Project	1993	29.00	514	6.01	-	25.28	0.42	19.69	5.59
6. Informal Debt Solution Project under BAAC's Regulation No.16 and Government-Oriented-Policy Project Phase 1,2	1994	2,620.00	8,327	343.24	-	1,365.60	28.40	1,050.76	314.84
7. Provision of Fertilizers for Farmer Assistance	1992-1998	-	-	0.53	-	3,131.69	0.02	3,131.18	0.51
8. Flowering Sweet Bamboo Growers Assistance Project	1995	-	1,802	28.27	-	78.87	3.57	54.17	24.70
9. Adjusted Loan in Agricultural Restrucring Plans and Others	2005	-	-	2,647.04	-	2,845.54	252.08	1,318.99	2,394.96
10. Farmer Persuasion for Cassava Root Production Slowdown Project	2000	3,276.00	10,748	32.03	-	467.74	7.65	443.29	24.45
11. On-Farm Water Management Project	-	-	9	-	2.02	2.02	-	-	2.02
12. Loans for Postponement of Sale of Produce Project[1/]	1987-2009	-	6,028,164	971.62	58,452.48	377,733.78	58,712.60	364,968.55	711.50
Total A	**xxx**	**30,737.38**	**6,396,417**	**4,221.42**	**58,454.50**	**402,988.40**	**59,013.51**	**388,140.60**	**3,662.48**
13. Paddy Deposit in Farmer's Own Rice Barn Project[2/]	2009	-	**57,719**	**-**	**4,568.81**	**4,568.81**	**220.31**	**220.31**	**4,348.50**

Note : [1/] Excluded credit provided to farmers' institutions in fiscal year 2009 amounting Baht 6,238.41 million.

[2/] Credit provided following the government policy by using BAAC's own fund (code of source of fund is 0)

Table 12 (Cont.)

Credit Services for Government-Secured Loan Projects,
Fiscal Year 2009

Project	Performance from start up to 31 March 2010								
	Operation Year	Loan amount target (Baht million)	No. of farmers enrolled in project	Principal outstanding brought forward (Baht million)	Loan disbursements during the year (Baht million)	Accumulated Loan disburse-ments (Baht million)	Loan repayment during the year (Baht million)	Accumulated loan repayment (Baht million)	Principal out-standing (Baht million)
B. Loan to others.									
14. Borrowing Fund for Farmers and the Poor Project	1985-2003	-	21,035	1,312.47	314.20	2,722.13	137.50	1,232.96	1,489.17
15. Revolving Fund for Indebted Government-employed Teacher's Problem Solving Project	1998	1,100.00	17,014	1,030.09	259.13	2,413.86	298.88	1,423.52	990.34
Total loan to others	xxx	1,100.00	38,049	2,342.56	573.33	5,135.99	436.38	2,656.48	2,479.51
Total A+B	xxx	31,837.38	6,434,466	6,563.98	59,027.83	408,124.39	59,449.89	390,797.08	6,141.99
C. Agricultural Products and Crops Pledging Project year 2008/2009									
16. Agricultural Products and Crops Pledging Project, year 2008/2009	2009	-	881,224	65,900.65	7,637.86	91,108.82	72,791.58	90,361.89	746.93
Total loan	xxx	-	881,224	65,900.65	7,637.86	91,108.82	72,791.58	90,361.89	746.93
Grand Total	**xxx**	**31,837.38**	**7,315,690**	**72,464.63**	**66,665.69**	**499,233.21**	**132,241.47**	**481,158.97**	**6,888.92**

Table 13

Loans in Arrears of Farmers and Farmers' institutions Classified by Duration of Overdue Acconts, Fiscal Years 2007-2009

Class of Debts	Amount in arrears as of 31 March 2007 (Baht million)	Rate of change FY 2008-FY 2007 (%)	Amount in arrears as of 31 March 2008 (Baht million)	Rate of change FY 2009-FY 2008 (%)	Amount in arrears as of 31 March 2009 (Baht million)	Rate of change FY 2009-FY 2007 (annual compound average) (%)
Special mention	9,538 1/	(4.39)	13,053 1/	(4.97)	12,951 1/	-
Sub-standard	11,426 2/	(51.72)	9,119 2/	(38.13)	12,404 2/	-
Doubtful	8,669 3/	(52.29)	5,516 3/	(43.96)	5,642 3/	-
Doubtful of Loss	23,725 4/		20,905 4/		19,915 4/	32.02
Total	53,358 5/	(8.93)	48,593 5/	4.77	50,912 5/	(2.32)
NPL (2/ + 3/ + 4/)	43,820 6/	(18.90)	35,540 6/	6.81	37,961 6/	(6.93)
Loan outstanding	419,877 7/	-	443,158 7/	7.27	475,397 7/	-
NPL/Loan (6/÷7/)	10.44		8.02		7.99	

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 repayment of no more than 3 months from the due date
2/ Sub-standard debts - means debts of monthly installment with overdue principals repayment from 3 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 12 months and not exceeding 2 years from the due date
4/ Doubtful of loss debts - means debts of monthly installment with overdue principal repayment of more than 12 months from the due date and debts of annual installment with overdue principal repayment of more than 2 years from the due date and litigated debts
5/ Overdue debts on account base and litigated debts
6/ NPL means debts of monthly installment with overdue principal repayment of 3 months onwards which constitue 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 2005-2009

Unit : Baht million

Source / Fiscal Year	2005		2006		2007		2008		2009		Average growth rate (%)
	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	
1. Deposits	431,401	85.95	496,621	87.73	514,667	87.50	585,907	85.38	642,499	83.99	12.80
2. Interbank and Money Market	-	-	-	-	-	-	5,200	0.76	6,300	0.82	-
3. Borrowings	11,269	2.25	9,177	1.62	6,015	1.02	12,566	1.83	16,166	2.11	20.57
4. Other liabilities	13,351	2.65	11,419	2.02	13,020	2.22	18,813	2.74	26,423	3.46	15.32
5. Shareholders' equity	45,911	9.15	48,871	8.63	54,482	9.26	63,732	9.29	73,557	9.62	10.93
Total	**501,932**	**100.00**	**566,088**	**100.00**	**588,184**	**100.00**	**686,218**	**100.00**	**764,945**	**100.00**	**12.73**

Table 15

BAAC Shareholders' Equity, Fiscal Years 2005-2009

Unit : Baht million

Source / Fiscal Year	2005		2006		2007		2008		2009		Average growth rate (%)
	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	Amount	%	
1. Paid - up share capital											
1.1 Ordinary shares	37,285	81.21	38,126	78.01	39,080	71.73	42,455	66.62	45,838	62.31	4.67
- held by Ministry of Finance	37,226	81.08	38,063	77.88	39,015	71.61	42,385	66.51	45,763	62.21	4.67
- held by cooperatives and private shareholders	59	0.13	63	0.13	65	0.12	70	0.11	75	0.10	5.66
1.2 Preferred shares	2	-	1	-	1	-	1	-	1	-	(10.00)
- held by BAAC employees and others	2	-	1	-	1	-	1	-	1	-	(10.00)
2. Retained earnings 1/	8,624	18.79	10,744	21.99	15,401	28.27	21,276	33.38	27,718	37.69	30.43
Total	**45,911**	**100.00**	**48,871**	**100.00**	**54,482**	**100.00**	**63,732**	**100.00**	**73,557**	**100.00**	**10.93**

Footnote : 1/ Included annual net profit and legal reserves

Table 16

Consolidated Revenues, Expenses, and Net Profit as a Percentage of the Average of Total Loans Outstanding, Fiscal Years 2005 - 2009

Item / Fiscal Year	2005	2006	2007	2008	2009
1. Average of total loans outstanding (Baht billion)	401.80 [1/]	421.43 [1/]	447.88 [1/]	485.96 [1/]	511.91 [1/]
2. Revenues from interest to 1 above (%)	7.28 [2/]	9.02 [2/]	9.38 [2/]	8.94 [2/]	8.18 [2/]
3. Other income earnings to 1 above (%)	0.36 [3/]	0.50 [3/]	0.40 [3/]	0.49 [3/]	1.04 [3/]
Total (2 + 3)	**7.64**	**9.52**	**9.78**	**9.43**	**9.22**
4. Cost of Funds to 1. above (%)	1.05 [4/]	2.35 [4/]	2.21 [4/]	2.11 [4/]	1.85 [4/]
5. Operating cost to 1. above (%)	6.15	6.48	6.32	5.89	5.84
Total (4 + 5)	**7.20**	**8.83**	**8.53**	**8.00**	**7.69**
6. Net Profit (loss) to 1. above (%)	0.44	0.69	1.25	1.42	1.53

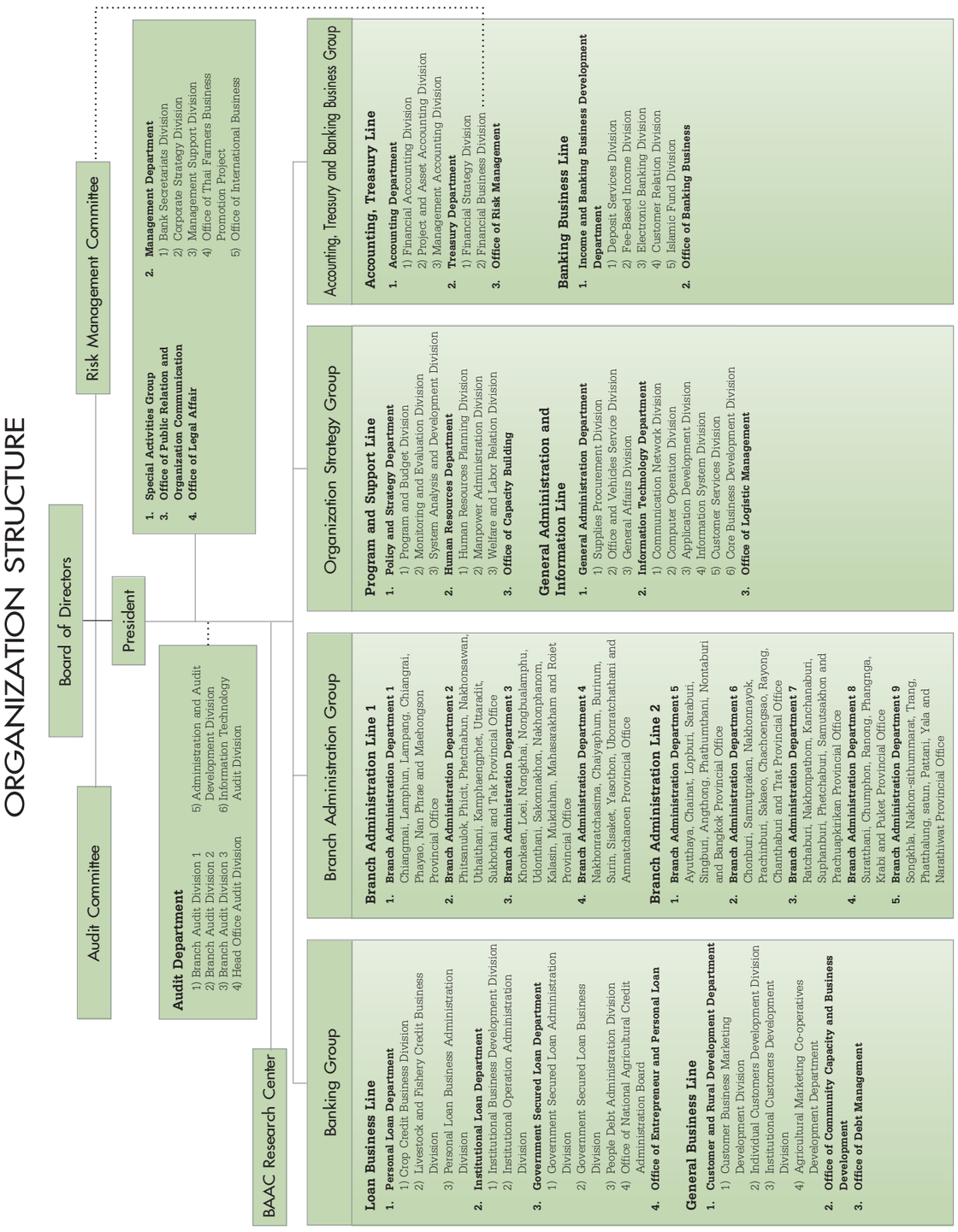
Footnotes : [1/] Included other types of credit services (EU revolving fund accounts, village fund accounts, discounted bills, housing fund accounts, deposit-secured accounts, and Islamic bank fund accounts)

[2/] Income from interest means incomes from interest and dividend from annual 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



BAAC EXECUTIVE OFFICERS

President
Mr. Luck Wajananawat

Senior Executive Vice President
Mr. Ennoo Suesuwan

Senior Executive Vice President
Mr. Pramote Nontakote

Senior Executive Vice President
Mr. Somchai Aumphan

Senior Executive Vice President
Mrs. Poonsook Musiklad

Executive Vice President
Mr. Boonthai Kaewkhuntee

Executive Vice President
Mr. Adul Kanchanawat

Executive Vice President
Mr. Boonchuay Chiadamrongchai

Executive Vice President
Mr. Vinai Kruetreepradit

Executive Vice President
Mr. Prayong Tenbee

Executive Vice President
Mr. Kamolpant Asaves

Executive Vice President
Mr. Pornchai Limpapas

Executive Vice President
Mr. Isorn Ekpisankit

MANAGEMENT DEPARTMENT

Senior Vice President
Mr. Apirom Sukprasert

Vice President
Mr. Sarayoot Yimyuan

Vice President
Mrs. Rochana Khandhawit

Assistant Vice President
Mrs. Wantana Korwatanasakul

Director of Bank Secretariats Division
Mr. Likhit Leesawangsuk

Director of Corporate Strategy Division
Mr. Suchin Phusoom

Director of Office of International Business
Mr. Sahaschai Yaowapankul

Director of Management Support Division
-

Director of Office of Thai Farmers Business Promotion Project
-

AUDIT DEPARTMENT

Senior Vice President
Mr. Surapong Chitprasertpon

Vice President
Miss Vachara Sirijirakal

Vice President
Mr. Banchong Chaleiwkriengkri

Director of Branch Audit Division 1
Mr. Kittisak Tepakorn

Director of Branch Audit Division 2
Mr. Narong Thanomsuay

Director of Branch Audit Division 3
Mr. Songpol Sapprasert

Director of Head Office Audit Division
Mr. Nirut Lorjittikul

Director of Administration and Audit Development Division
Mr. Pairuch Khoomrit

Director of Information Technology Audit Division
Mr. Sommai Potithavoranun

CUSTOMER AND RURAL DEVELOPMENT DEPARTMENT

Senior Vice President
Mr. Sumon Wuthiphan

Vice President
Mr. Ayut Kumhan

Vice President
Mr. Sopon Kongchangwad

Vice President
Mr. Athasit Surakul

Assistant Vice President
Mr. Vinai Haesakul

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. Narate Komolkiat

INSTITUTIONAL LOAN DEPARTMENT

Senior Vice President
Mr. Sompian Sripanya

Vice President
Mr. Pradit Kanjanasingha

Vice President
Mr. Chab Kongmon

Assistant Vice President
Mr. Pienlert Wongpiromsarn

Assistant Vice President
Mr. Thongpan Oughtkaew

Director of Institutional Business Development Division
Mr. Kungwal Niaumsuwan

Director of Institutional Operation Administration Division
Mrs. Supapon Thapanasiri

PERSONAL LOAN DEPARTMENT

Senior Vice President
Mr. Suraphong Nillaphan

Vice President
Mr. Chamnan Sirikulthorn

Vice President
Mr. Chavarin Saila

Assistant Vice President
Mr. Bunthai Satvinit

Assistant Vice President
Mr. Vongsak Angoonsuthipan

Director of Crop Credit Business Division
Mr. Nirak Limleamthong

Director of Livestock and Fishery Credit Business Division
Mr. Sipyaluk Lekprayoon

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

Vice President
Mr. Pimol Chompoopun

Vice President
Mr. Nukul Pharachat

Director of Government Secured Loan Administration Division
Mr. Witoon Watchapan

Director of Government Secured Loan Business Division
Mr. Chookiat Kunathai

Director of People Debt Administration Division
Mr. Wanchai Jaroenchaimongkol

Director of Office of National Agricultural Credit Administration Board
-

TREASURY DEPARTMENT

Senior Vice President
Mrs. Sumalee Boondarig

Vice President
Miss Sansanee Supaworawong

Assistant Vice President
Miss Porntiwa Orapingpong

Director of Financial Strategy Division
Mr. Rerngsak Mangcharoen

Director of Financial Business Division
Mr. Pravit Susilanuluk

INCOME AND BANK BUSINESS DEVELOPMENT DEPARTMENT

Senior Vice President
Mr. Somsak Kangteerawat

Vice President
Mr. Ouychai Akaravanitlert

Vice President
Mr. Somboon Dasri

Director of Deposit Services Division
Mr. Somchai Arayachatiskul

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. Nipath Kuasakul

Vice President
Mr. Suwit Poolsilp

Vice President
Mr. Somkiat Kimavaha

Director of Program and Budget Division
Mrs. Arunee Chatchaisittikul

Director of Monitoring and Evaluation Division
Mr. Veerachon Premsri

Director of System Analysis and Development Division
Mr. Nopadol Srisun

ACCOUNTING DEPARTMENT

Senior Vice President
Mr. Wichai Pluckwattanachai

Vice President
Mrs. Jongkolnee Promchai

Vice President
Mr. Sorawut Panit

Director of Financial Accounting Division
Mrs. Sopa Pongkrapun

Director of Project and Asset Accounting Division
Mr. Ratanachai Dumnernsawat

Director of Management Accounting Division
Mrs. Ubolrat Sowannee

INFORMATION TECHNOLOGY DEPARTMENT

Senior Vice President
Miss Prasertsri Sirichaipun

Vice President
Mr. Sa-ngud Siripimolwatin

Vice President
Miss Nongyaow Vanichapinan

Vice President
Mr. Wichan Sriratanawilia

Director of Communication Network Division
Mr. Chotepong Kiattinant

Director of Computer Operation Division
Mr. Chaiya Wiengthongsarachoke

Director of Application Development Division
Mrs. Kwanjai Sriratanawilai

Director of Information System Division
Mrs. Sunee Paiboon

Director of Customer Services Division
Mr. Somsak Lerttaweedech

Director of Core Business Development Division
Mr. Tanaratt Ngamvalairatt

HUMAN RESOURCES DEPARTMENT

Senior Vice President
Mr. Morakot Pitharat

Vice President
Mrs. Jongdee Chanthai

Vice President
Mr. Boonnum Jiangpradit

Director of Human Resources Planning Division
Mrs. Pawana Jaroenchaimongkol

Director of Manpower Administration Division
Mr. Yotin Permpool

Director of Welfare and Labor Relation Division
Miss Penchan Suchatwatanachai

GENERAL ADMINISTRATION DEPARTMENT

Senior Vice President
Mr. Arun Lertvilai

Vice President
Mr. Pongbundit Attabot

Director of Supplies Procurement Division
Mr. Niwes Nimrawee

Director of Office and Vehicles Service Division
Mr. Suwit Ekpongsamut

Director of General Affairs Division
Mr. Prawit Ruanbunteung

OFFICE OF RISK MANAGEMENT

Director
Mr. Apisak Hovanich

Assistant Director
Mr. Manochai Sudjit

OFFICE OF DEBT MANAGEMENT

Director
Mr. Chatchai Khongpun

Assistant Director
Mr. Kriengkrai Thaneepattanarasamee

OFFICE OF CAPACITY BUILDING

Director
Mrs. Apinya Poonyarit

Assistant Director
Mrs. Suwana Sungkhaow

Assistant Director
Miss Thatsanee Piramontri

OFFICE OF PUBLIC RELATION AND ORGANIZATION COMMUNICATION

Director
Mr. Surat Junnapat

Assistant Director
Miss Savitri Sutra

OFFICE OF LOGISTIC MANAGEMENT

Director
Mr. Pairoj Suppatranon

OFFICE OF LEGAL AFFAIR

Director
Mr. Suwit Triratsirikul

Assistant Director
Mr. Bundit Nitichaipat

Assistant Director
Mr. Santi Charoensuk

OFFICE OF BANKING BUSINESS

Director
Mrs. Waranee Silanuwat

Assistant Director
Mrs. Mali Wongkit

Assistant Director
Mr. Tanasak Chacharoen

SPECIAL ACTIVITIES GROUP

Senior Vice President
Mr. Chongyos Thapsart

OFFICE OF COMMUNITY CAPACITY AND BUSINESS DEVELOPMENT

Director
Mr. Pramot Prasittipayong

Assistant Director
-

OFFICE OF ENTREPRENEUR AND PERSONAL LOAN

Director
Mr. Thanit Suthasuwan

Assistant Director
Mr. Nikorn Methanung

Assistant Director
Mr. Jirasak Malaengpoothong

BAAC RESEARCH CENTER

Director
Mrs. Apiradee Yimlamai

Assistant Director
Miss Kanchanik Kumnerdpetch

BRANCH ADMINISTRATION DEPARTMENT 1

Senior Vice President
Mr. Pongthep Rattanatadakul

Vice President
Mr. Damrongchai Dechatiknom

Vice President
Mr. Sommart Buppago

Assistant Vice President
Mr. Boonlert Theunyernyong

BRANCH ADMINISTRATION DEPARTMENT 2

Senior Vice President
Mr. Thanabodee Phookajorn

Vice President
Mr. Sappachai Nemidkanam

Vice President
Mr. Wirat Wanittanakul

Assistant Vice President
Mr. Winai Phuangbubpha

BRANCH ADMINISTRATION DEPARTMENT 3

Senior Vice President
Mr. Dej Boonchoo

Vice President
Mr. Supat Eauchai

Vice President
Mr. Santi Chinalai

Assistant Vice President
Mr. Pakorn Iamtrakul

BRANCH ADMINISTRATION DEPARTMENT 4

Senior Vice President
Mr. Songserm Saksit

Vice President
Mr. Suthep Chaluaisri

Vice President
Mr. Somchai Satanasaowapak

Assistant Vice President
Mr. Jakaradul Srisuwaramontree

BRANCH ADMINISTRATION DEPARTMENT 5

Senior Vice President
Mr. Pisit Ratanachatchai

Vice President
Mr. Kasem Aktaweewatanadet

Vice President
Mr. Chaiwat Pokpong

Assistant Vice President
Mr. Murathat Iemsa-at

BRANCH ADMINISTRATION DEPARTMENT 6

Senior Vice President
Mr. Jarung Kookeatkul

Vice President
Mr. Noppadol Kunlamart

Assistant Vice President
Mr. Chao Chainarong

BRANCH ADMINISTRATION DEPARTMENT 7

Senior Vice President
Mr. Boonchoo Viriyangkura

Vice President
Mr. Surapan Dedkhard

Vice President
Mr. Prawit Pengroongruengwong

Assistant Vice President
Mr. Khanti Othong

BRANCH ADMINISTRATION DEPARTMENT 8

Senior Vice President
Mr. Sirichai Wangsukkasem

Vice President
Mr. Pradermchai Jansena

Assistant Vice President
Mr. Wichit Wongkit

BRANCH ADMINISTRATION DEPARTMENT 9

Senior Vice President
Mr. Pornthep Thammathit

Vice President
Mr. Kasem Manaso

Vice President
Mr. Wisit Akkosuwan

Assistant Vice President
Mr. Jiraphat Kitisarn

Directory of BAAC Provincial Offices

BRANCH ADMINISTRATION DEPARTMENT 1
(Upper Northern Region)

1. Chiang Rai Provincial Office
153 Thanalai Road, Wiang, Muang, Chiang Rai (57000)
Tel. 0 5374 4347, 0 5360 0170
Director : Mr. Pichian Jomphong

2. Phrae Provincial Office
31/6 Yantarakit Kosol Road, Nai Wiang, Muang, Phare (54000)
Tel. 0 5462 6798-9
Director : Mr. Chaisit Tantanarat

3. Chiang Mai Provincial Office
171-173 Phra Pok Klao Road, Si Phum, Muang, Chiang Mai (50200)
Tel. 0 5321 2630, 0 5341 6995-6
Director : Mr. Sakchai Khumruangrit

4. Lampang Provincial Office
359/9 Chatchai Road, Suan Dok, Muang, Lampang (52100)
Tel. 0 5421 8255, 0 5422 8349-50, 0 5432 3337
Director : Mr. Prapun Boondach

5. Lamphun Provincial Office
19 Mu 1, Wang Khwa Road, Nai Muang, Muang, Lamphun (51000)
Tel. 0 5351 1530, 0 5353 0587
Director : Mr. Channarong Pongthanyadilok

6. Nan Provincial Office
51 Pha Kong Road, Nai Wiang, Muang, Nan (55000) Tel. 0 5475 1599
Director : Mr. Oychai Chownua

7. Phayao Provincial Office
687/6-9 Phaholyothin Road, Wiang, Muang, Phayao (56000)
Tel. 0 5441 3459
Director : Mr. Phansak Kongsuphakul

8. Mae Hong Son Provincial Office
106/15 Khun Lum Prapas Road, Chong Kham, Muang, Mae Hong Son (58000)
Tel. 0 5362 0331
Director : Mr. Surachai Rasmee

BRANCH ADMINISTRATION DEPARTMENT 2
(Lower Northern Region)

9. Phetchabun Provincial Office
87 Samakkichai Road, Nai Muang, Muang, Phetchabun (67000)
Tel. 0 5671 1801, 0 5674 4046-7
Director : Mr. Wasan Larpanantrakul

10. Sukhothai Provincial Office
96/5 Singhawat Road, Thani, Muang, Sukhothai (64000)
Tel. 0 5561 0901
Director : Mr. Panit Pathrasarin

11. Nakhon Sawan Provincial Office
258/6 Sawan Withi Road, Pak Nam Pho, Muang, Nakhon Sawan (60000)
Tel. 0 5622 8218, 0 5631 2248, 0 5631 3248-9
Director : Mr. Wichit Paopngern

12. Phitsanulok Provincial Office
2/6 Prasong Prasat Road, Nai Muang, Muang, Phitsanulok (65000)
Tel. 0 5521 9793, 0 5524 6259
Director : Mr. Taweerus Pitak-arnnop

13. Phichit Provincial Office
1/30 Si Mala Road, Nai Muang, Muang, Phichit (66000)
Tel. 0 5665 0941, 0 5665 1343
Director Mr. Thammanoon Teskham

14. Kamphaeng Phet Provincial Office
21 Ratchadamnoen Road, Nai Muang, Muang, Kamphaeng Phet (62000)
Tel. 0 5571 2755, 0 5572 0313
Director : Mr. Surasak Uchachin

15. Uttaradit Provincial Office
22 Second Floor, Barom At Road, Tha It, Muang, Uttaradit (53000)
Tel. 0 5544 0268, 0 5544 0853
Director : Mr. Tamrong Bhoopongpatna

16. Uthai Thani Provincial Office
9 Second Floor, Terbsiri Road, Uthai Mai, Muang, Uthai Thani (61000)
Tel. 0 5651 2089, 0 5652 4565-6
Director : Mr. Pramote Techatawach

17. Tak Provincial Office
5 Phaholyothin Road, Nong Luang, Muang, 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 Udon Dutsadi Road, Mak Khaeng, Muang, Udon Thani (41000)
Tel. 0 4234 3656-7
Director : Mr. Boonrak Pratoom

19. Khon Kaen Provincial Office
99 Second Floor, Ruen Rom Road, Nai Muang, Muang, Khon Kaen (40000)
Tel. 0 4332 1836-7
Director : Mr. Samart Paoputhai

20. Roi Et Provincial Office
187 Second Floor, Thewaphiban Road, Nai Muang,Muang, Roi Et (45000)
Tel. 0 4352 0421
Director : Mr. Buncha Sumnapan

21. Kalasin Provincial Office
45 Thetsaban 23 Road, Kalasin, Muang, Kalasin (46000)
Tel. 0 4381 5089, 0 4381 3545
Director : Mrs. Willapan Jariyasilp

22. Loei Provincial Office
13 Chum Sai Road, Kut Pong, Muang, Loei (42000)
Tel. 0 4283 0292, 0 4283 0375
Director : Mrs. Siripen Kosarak

23. Sakon Nakhon Provincial Office
1755/3 Rat Pattana Road, Thatchoengchum, Muang, Sakon Nakhon (47000)
Tel. 0 4273 2368, 0 4273 2371,
Director : Mr. Sarayud Tarasema

24. Nakhon Phanom Provincial Office
152 Nittayo Road, Nai Muang, Muang, Nakhon Phanom (48000)
Tel. 0 4252 2627-8
Director : Mr. Pisate Khunwong

25. Maha Sarakham Provincial Office
608 Second Floor, Nakhon Sawan Road, Talad, Muang, Maha Sarakham (44000)
Tel. 0 4372 5720, 0 4372 5886
Director Mr. Mongkol Pornngam

26. Nong Khai Provincial Office
1191/1 Chen Chop Thit Road, Nai Muang, Muang, Nong Khai (43000)
Tel. 0 4246 5336, 0 4246 5880,
Director : Mr. Kriengsak Tianchai

27. Nong Bua Lam Phu Provincial Office
196 Mu 10, Udon-Loei Road, Lam Phu, Muang, Nong Bua Lam Phu (39000)
Tel. 0 4231 2024-5
Director : Mr. Worachart Sootthimoke

28. Mukdahan Provincial Office
57 Chayangkun Road, Nai Muang, Muang, Mukdahan (49000) Tel. 0 4263 1633
Director : Mr. Chitchai Suvichachedchu

BRANCH ADMINISTRATION DEPARTMENT 4
(Lower Northeastern Region)

29. Chaiyaphum Provincial Office
49/1 Bannakan Road, Nai Muang, Muang, Chaiyaphum (36000)
Tel. 0 4483 5431, 0 4483 6922-3
Director : Mr. Kajornkiat Buasri

30. Nakhon Ratchasima Provincial Office
35 Manat Road, Nai Muang, Muang, Nakhon Ratchasima (30000)
Tel. 0 4425 5332, 0 4426 7533 ,0 4426 7987
Director : Mr. Paisal Sankoom

31. Surin Provincial Office
38 Thetsaban 1 Road, Nai muang, Surin (32000)
Tel. 0 4453 8591-2
Director: Mrs. Vimol Phompoumg

32. Si Sa Ket Provincial Office
173 Thepa Road, Muang Nua, Muang, Si Sa Ket (33000) Tel. 0 4561 2479, 0 4564 3585
Director : Mr. Prakit Meemakate

33. Buri Ram Provincial Office
17/14 Second Floor ,Thani Road, Nai Muang, Muang, Buri Ram (31000)
Tel. 0 4461 1580, 0 4461 1897, 0 4461 5060
Director : Mr. Niyom Rattanayemjai

34. Ubonratchathani Provincial Office
420 Chayangkun Road, Nai Muang, Muang, Ubol Rachathani (34000)
Tel. 0 4531 3361, 0 4531 7934
Director : Mr. Narong Ngamprink

35. Yasothon Provincial Office
393 Chaeng Sanit Road, Nai Muang, Muang, Yasothon (35000)
Tel. 0 4571 2086, 0 4571 2984
Director : Mr. Jirasak Techakunaruk

36. Amnat Charoen Provincial Office
888 Chayangkun Road, Bueng, Muang, 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 Mu 4, Naresuan Road, Ho Ratanachai, Phra Nakhon Si Ayutthaya (13000)
Tel. 0 3523 2758-60, 0 3525 2742-3
Director : Mr. Anuttapong Sakcharoen

38. Saraburi Provincial Office
73 Phaholyothin Road, Pak Prieu, Muang, Saraburi (18000)
Tel. 0 3622 0186, 0 3622 1176
Director : Mrs. Wanida Kulkaew

39. Lop Buri Provincial Office
9/1 Ratchdamnoen Road, Thahin, Muang, Lop Buri (15000) Tel. 0 3661 8571-2
Director : Mr. Chaiyuth Runchit

40. Chai Nat Provincial Office
58/8 Wong To Road, Nai Muang, Muang, Chai Nat (17000)
Tel. 0 5641 2610, 0 5642 1327-8
Director : Mr. Sawang Rittirong

41. Nonthaburi Provincial Office
11/71-76 Second Floor, Pibulsongkram Road, Suanyai,Muang, Nonthaburi (11000)
Tel. 0 2526 3117, 0 2967 4776
Director : Mr. Vanchai Pourvaranukroh

42. Ang Thong Provincial Office
119 Thetsaban 10 Road, Talat Luang, Muang,Ang Thong (14000)
Tel. 0 3561 1699, 0 3562 6303
Director : Mr. Prapan Boonwiwattananan

43. Bangkok Metropolis
Provincial Office
109 kamphaeng phet Road, Kwaeng Chatuchak, Khet Chatuchak, Bangkok (10900)
Tel. 0 2271 1320
Director : Mr. Metee Patanasarin

44. Phathum Thani Provincial Office
62/4 Phattana Samphan Road, Bang Prok, Muang, Phathum Thani (12000)
Tel. 0 2581 1449, 0 2581 1450
Director : Mr. Pongtiva Terapadya

45. Sing Buri Provincial Office
48 Mu 6, Sing Buri-Bang Rachan Road, Ton Pho,Muang, Sing Buri (16000)
Tel. 0 3651 1410, 0 3651 2370, 0 3651 2559
Director : Mr. Rawej Promchan

BRANCH ADMINISTRATION DEPARTMENT 6
(Eastern Region)

46. Prachin Buri Provincial Office
314 Second Floor, Ratdamri Road, Na Muang,Muang, Prachin Buri (25000)
Tel. 0 3721 3757
Director : Miss Isaree Srirattanatakool

47. Rayong Provincial Office
6/51 Tha Pradu, Muang, Rayong (21000)
Tel. 0 3886 1881
Director : Mr. Pijitr Rachawong

48. Chachoengsao Provincial Office
128 Second Floor, Maruphong Road, Na Muang, Muang, Chachoengsao (24000)
Tel. 0 3851 4770, 0 3881 7817
Director : Mr. Monton Srathongnoi

49. Nakhon Nayok Provincial Office
181 Second Floor, Mu 7, Suwannason Road, Ban Yai, Muang, Nakhon Nayok (26000)
Tel. 0 3732 0112
Director : Mr. Tavewong Bunnag

50. Chanthaburi Provincial Office
8 Saritdet Road, Wat Mai, Muang, Chanthaburi (22000)
Tel. 0 3932 7090, 0 3932 7092
Director : Mrs. Anong Ratanadadas

51. Chon Buri Provincial Office
695/2 Second Floor, Sukprayun Road,
Makham Yong, Muang, Chon Buri (20000)
Tel. 0 3878 0784
Director : Mr. Choocheep Witheetumikj

52. Trat Provincial Office
13/1 Second Floor, Sisuwanpis Road,
Wangkrajae,Muang, Trat (23000)
Tel. 0 3953 1390, 0 3953 2465-6
Director : Mr. Taweesak Wattanakull

53. Samutprakarn Provincial Office
458/29 Sukhumwit Road, Paknam,
Muang, Samutprakan (12080)
Tel. 0 2389 5851, 0 2389 3752
Director : Mr. Pramote Pramukkul

54. Sa Kaew Provincial Office
388 Suwannason Road, Muang,
Sa Kaeo (27000) Tel. 0 3724 2673-4
Director : Mr. Chaichana Warapeang

BRANCH ADMINISTRATION DEPARTMENT 7
(Western Region)

55. Phetchaburi Provincial Office
59 Second Floor, Ratchawithi Road,
Khlong Krasaeng,
Muang, Phetchaburi (76000)
Tel. 0 3241 1205, 0 3242 7897
Director : Mr. Artaphon Pattarach

56. Suphan Buri Provincial Office
258 Third Floor, Phra Phanwasa Road,
Tha Philieng,Muang, Suphan Buri (72000)
Tel.0 3550 0507-8
Director : Mr. Taweechai Plaiboon

57. Nakhon Pathom Provincial Office
413 Thesa Road, Phra Prathon, Munag
Nakhon Pathom (73000)
Tel. 0 3421 1081, 0 3421 2553, 0 3425 4217
Director : Mr. Sompob Rodklang

58. Prachuap Khiri Khan Provincial Office
6 Salachip Road, Muang, Prachuap
Khiri Khan (77000)
Tel.0 3261 1075, 0 3260 1202, 0 3260 2250
Director : Mr. Somsak Busyakanistha

59. Ratchaburi Provincial Office
241/21 Ratsadonyindi Road, Na Muang,
Muang, Ratchaburi (70000)
Tel. 0 3231 5351-2
Director : Mr. Chalermchai Sukcharern

60. Kanchanaburi Provincial Office
391 Saengchutotai Road, Pak Phrake,
Muang, Kanchanaburi (71000)
Tel. 0 3462 3587-9
Director : Mr. Sukhon Hemthanont

61. Samut Sakhon Provincial Office
929/43 Second Floor, Ekkachai Road,
Mahachai,Muang, Samut Sakhon (74000)
Tel. 0 3482 0942
Director : Mr. Supachai Ngamson

BRANCH ADMINISTRATION DEPARTMENT 8
(Upper Southern Region)

62. Chumphon Provincial Office
175 Saladaeng Road, Tha Tapao, Muang,
Chumphon (86000)
Tel. 0 7730 3033
Director : Mr. Surapong Suwanmena

63. Surat Thani Provincial Office
258 Second Floor, Talay Mai Road, Talat,
Muang, Surat Thani (84000)
Tel. 0 7722 2440, 0 7728 6519
Director : Mr. Charay Rew-urai

64. Phangnga Provincial Office
312/1 Phetkasem Road, Thay Chang,
Muang, Phangnga (82000)
Tel. 0 7641 1873, 0 7644 0627
Director : Mr. Weerapon Kaewmanee

65. Krabi Provincial Office
520 Uttarakit Road, Krabiyai, Muang,
Krabi (81000)
Tel. 0 7563 1210
Director : Mr. Praphat Atchanakun

66. Ranong Provincial Office
145/64 Mu 4, Bang Non, Muang, Ranong
(85000) Tel. 0 7782 4641-2
Director : Mr. Sittham Raksa

67. Phuket Provincial Office
42/2 Luang Phor Road, Talad Yai,
Muang, Phuket (83000)
Tel. 0 7621 4780
Director : Mrs. Chavewan Satjachote

BRANCH ADMINISTRATION DEPARTMENT 9
(Lower Southern Region)

68. Pattani Provincial Office
74 Yarang Road, Anohru, Muang,
Pattani (94000)
Tel. 0 7331 1454, 0 7333 3370
Director : Mr. Pichet Chumpong

69. Nakhon Si Thammarat Provincial Office
545 Ratchadamnoen Road, Nai Muang,
Muang, Nakhon Si Thammarat (80000)
Tel. 0 7531 0269-70, 0 7536 0076
Director : Mr. Phurin Promaksorn

70. Songkhla Provincial Office
448 Phetkasem Road, Hat Yai,
Songkhla (90110)
Tel. 0 7423 7283,0 7423 7072,0 7422 5185
Director : Mr. Pichai Suwannachote

71. Phatthalung Provincial Office
315 Ramesuan Road, Khuha Sawan,
Muang, Phatthalung (93000)
Tel. 0 7462 6318-9
Director : Mr. Utai Hnuward

72. Narathiwat Provincial Office
21,21/1-2 Suriyapradit Road, Bang Nak,
Muang, Narathiwat (96000)
Tel. 0 7351 1680, 0 7352 2046
Director : Mr. Pradit Cherpram

73. Trang Provincial Office
39/15 Ratsada Road, Thap Thiang,
Muang, Trang (92000)
Tel. 0 7522 4535, 0 7522 5232
Director : Mr. Chansilp Srimanee

74. Yala Provincial Office
7-15 Ratakamnuang Road, Sateng,
Muang, Yala (95000)
Tel. 0 7321 1729, 0 7324 4054
Director : Mr. Seubsai Fungkiat

75. Satun Provincial Office
117 Second Floor, Smantapradit Road,
Piman, Muang,Satun (91000)
Tel.0 7472 3226-7
Director : Mr. Pichit Seneerattanaprayoon