

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือน
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ
พระบรมราชโองการพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)
ผู้ตรวจเงินแผ่นดิน 1

(นางสาววรรษิ ชลนาทิกกุล)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 21 เมษายน 2558

โครงการเผยแพร่พระบรมราชโองการ เสด็จพระราชดำเนินทรงประกอบพิธีพระราชทานเพลิงศพ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี เนื่องในโอกาสพระราชพิธีมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา ๗ รอบ ๕ ธันวาคม ๒๕๕๘

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 มีนาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		21,332,626	25,213,724
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	63,292,812	199,023,532
เงินลงทุนสุทธิ		73,454,873	61,772,582
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3.2	1,037,302,218	970,630,143
ดอกเบียค้างรับ	3.3	25,513,528	21,789,799
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ		1,062,815,746	992,419,942
หัก รายได้รอดัดบัญชี		257,386	331,341
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.4	197,411,036	186,831,717
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ		865,147,324	805,256,884
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	3.5	243,702,171	235,110,088
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		95,834	95,834
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		10,204,988	9,747,034
สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ		202,177	106,168
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		1,010,859	1,058,350
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3.6	1,434,058	1,141,181
รวมสินทรัพย์		1,279,877,722	1,338,525,377

34

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

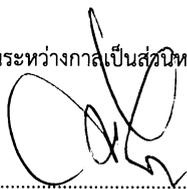
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 มีนาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก		1,091,085,040	1,151,619,079
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.7	25,830,333	27,615,761
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		20,178,270	21,338,329
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน		173,387	114,397
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		5,067,275	4,740,495
เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	3.8	1,240,955	1,402,783
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร	3.9	4,962,440	6,010,408
เจ้าหนี้โครงการพักชำระหนี้ ปี 2554	3.10	2,780	1,343,784
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		5,470,388	5,239,358
หนี้สินอื่น		11,293,128	12,086,012
รวมหนี้สิน		1,165,303,996	1,231,510,406
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	3.12		
ทุนเรือนหุ้นที่กำหนดตามกฎหมาย			
หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		60,000,000	60,000,000
หุ้นบุริมสิทธิ 15,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		1,500,000	1,500,000
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 559,407,275 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		55,940,728	
หุ้นสามัญ 537,898,606 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			53,789,861
หุ้นบุริมสิทธิ 1,142 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		114	
หุ้นบุริมสิทธิ 1,150 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			115
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		4,392	8,952
กำไรสะสม	3.13		
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		8,785,206	7,705,206
ยังไม่ได้จัดสรร		49,843,286	45,510,837
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		114,573,726	107,014,971
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,279,877,722	1,338,525,377

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายลักษณ์ วจานวัช)

ผู้จัดการ



(นางสาวประเสริฐศรี ศิริชัยพันธุ์)

ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี

37

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	17,947,757	17,187,574
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,277,290	5,964,498
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,670,467	11,223,076
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	589,032	532,584
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	27,599	46,060
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	561,433	486,524
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6,516	15,721
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	108
รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	28,927	660,748
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	51,239	226,877
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,318,582	12,613,054
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,458,936	4,340,004
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,967	2,725
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	874,918	747,338
ค่าใช้จ่ายอื่น	838,573	618,534
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	6,174,394	5,708,601
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,473,083	5,209,731
กำไรสุทธิ	2,671,105	1,694,722
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(186)	4,481
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(20,317)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(186)	(15,836)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,670,919	1,678,886
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	4.77	3.15

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

3.15

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หมายเหตุ	2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	2556 (ปรับปรุงใหม่)
			หน่วย : พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	3.14	48,858,502	48,840,646
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		16,374,485	16,509,078
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		32,484,017	32,331,568
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,775,337	1,736,251
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		77,665	86,981
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		1,697,672	1,649,270
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		37,368	21,952
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		150	2,661
รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	3.16	1,227,619	2,106,615
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		191,416	401,211
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		35,638,242	36,513,277
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		12,752,346	12,290,336
ค่าตอบแทนกรรมการ		6,498	7,107
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		2,518,745	2,014,524
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,707,737	1,515,148
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		16,985,326	15,827,115
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.17	11,045,817	13,522,138
กำไรสุทธิ		7,607,099	7,164,024
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		(4,560)	3,628
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(43,056)	(60,949)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(47,616)	(57,321)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		7,559,483	7,106,703
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		13.85	13.48
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			5.2

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	สำรอง ตามกฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2556	51,842,386	123	605	6,725,206	38,456,308	97,024,628
ปรับปรุงโบนัสเหลือจ่าย	-	-	-	-	88,119	88,119
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2556 (หลังปรับปรุง)	51,842,386	123	605	6,725,206	38,544,427	97,112,747
เงินปันผลจ่าย	3.13	-	-	-	(1,944,089)	(1,944,089)
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	1,946,920	-	-	-	-	1,946,920
หุ้นบุริมสิทธิ(ไถ่ถอน)	-	(8)	-	-	-	(8)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3.13	-	-	980,000	(980,000)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	3,628	-	7,103,075	7,106,703
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	<u>53,789,306</u>	<u>115</u>	<u>4,233</u>	<u>7,705,206</u>	<u>42,723,413</u>	<u>104,222,273</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2557	53,789,861	115	8,952	7,705,206	45,510,837	107,014,971
เงินปันผลจ่าย	3.13	-	-	-	(2,151,594)	(2,151,594)
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	3.12	2,150,867	-	-	-	2,150,867
หุ้นบุริมสิทธิ(ไถ่ถอน)	3.12	-	(1)	-	-	(1)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3.13	-	-	1,080,000	(1,080,000)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(4,560)	-	7,564,043	7,559,483
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	<u>55,940,728</u>	<u>114</u>	<u>4,392</u>	<u>8,785,206</u>	<u>49,843,286</u>	<u>114,573,726</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งอ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	7,607,099	7,164,024
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	913,469	755,035
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	11,045,817	13,522,138
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(73,691)	(110,424)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(150)	(2,661)
กำไรจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(37,368)	(21,952)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	187,974	241,252
	19,643,150	21,547,412
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(32,484,017)	(32,331,568)
เงินสดรับดอกเบี้ย	44,830,928	36,062,672
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(16,047,704)	(13,816,244)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	15,942,357	11,462,272
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	135,650,120	53,261,893
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(67,131,928)	(94,712,221)
ทรัพย์สินรอการขาย	-	465
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	(8,592,083)	(10,375,535)
สินทรัพย์อื่น	(293,658)	(484,013)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	(60,534,040)	48,617,352
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,785,428)	(13,978,122)
เจ้าหนี้โครงการพักชำระหนี้ปี 2554	(1,341,004)	457,911
หนี้สินอื่น	(950,500)	(382,657)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	10,963,836	(6,132,655)

๑๘.

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หน่วย : พันบาท	
	2557	2556
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์(เพิ่มขึ้น)ลดลงสุทธิ	(11,350,925)	(641,077)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,258,742)	(355,902)
เงินสดจ่ายในการซื้อทรัพย์สินไม่มีตัวตน	(54,436)	(887,926)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	105,849	115,155
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(12,558,254)</u>	<u>(1,769,750)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,817,180
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,160,059)	-
เงินสดจ่ายตามสัญญาเช่าการเงิน	(77,924)	(25,163)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	2,150,867	1,946,920
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นบุริมสิทธิ	(1)	(8)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(2,151,594)	(1,944,089)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(1,238,711)</u>	<u>8,794,840</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(2,833,129)	892,435
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(1)	163
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	19,203,316	14,008,847
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	16,370,186	14,901,445
เงินสดโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร	4,962,440	2,119,056
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ ณ วันสิ้นงวด	<u>21,332,626</u>	<u>17,020,501</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ก.พ.

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	11
2.	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
2.1	เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน	11
2.2	มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน	12
2.3	มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้	12
2.4	การจัดประเภทรายการใหม่	13
2.5	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	13
2.6	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีโครงการผลประโยชน์พนักงาน	13
2.7	การดำรงเงินกองทุน	13
2.8	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	14
3.	ข้อมูลเพิ่มเติม	14
3.1	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14
3.2	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	15
3.3	ดอกเบียค้างรับ	17
3.4	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	17
3.5	ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	18
3.6	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21
3.7	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	21
3.8	เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	22
3.9	เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร	23
3.10	เจ้าหนี้โครงการพักชำระหนี้ ปี 2554	26
3.11	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน	26
3.12	ทุนเรือนหุ้น	29
3.13	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล	29



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
3.14	รายได้ดอกเบี้ย	30
3.15	รายได้ขาดเซยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ	30
3.16	รายได้เงินขาดเซยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	31
3.17	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	31
3.18	การดำเนินโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	32
3.19	การดำเนินโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 2555/2556 และ 2556/2557	33
3.20	การดำเนินโครงการกองทุนช่วยเหลือชาวนา	36
3.21	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	37
3.22	การอนุมัติงบการเงิน	37

.....

38.

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เป็นรัฐวิสาหกิจประเภทธนาคารเฉพาะกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง มีภารกิจหลักในการเป็นสถาบันการเงินเพื่อพัฒนาชนบทซึ่งเป็นกลไกสำคัญของรัฐบาล โดยให้ความช่วยเหลือทางการเงินและสนับสนุนการพัฒนาแก่กลุ่มเป้าหมายในชนบทไทยทั้งที่เป็นเกษตรกร ผู้ประกอบการ กลุ่มบุคคล องค์กรของชุมชน และสหกรณ์ทุกประเภทที่เป็นองค์ประกอบในระบบเศรษฐกิจฐานรากของประเทศไทย นอกจากนี้ยังได้รับมอบหมายภารกิจสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรอันเนื่องมาจากภาระหนี้สินและราคาผลิตผลตกต่ำ (หมายเหตุ 3.5 3.18 และ 3.19)

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินได้รวมการดำเนินการที่สำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรในโครงการต่าง ๆ แต่ไม่ได้รวมรายการบัญชีที่เกิดขึ้นจากโครงการตามนโยบายรัฐบาลที่มีมติคณะรัฐมนตรีให้แยกบัญชีออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส. ยกเว้นกรณีที่ ธ.ก.ส. สรรองจ่ายเงินในการดำเนินโครงการต่าง ๆ เหล่านั้นไปก่อน และอยู่ระหว่างรอรัฐบาลจัดหาเงินทุนหรือจัดสรรเงินงบประมาณเพื่อใช้ในการดำเนินโครงการ ซึ่งรัฐบาลเป็นผู้รับภาระต้นเงิน ดอกเบี้ยเงินกู้และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากโครงการทั้งหมด ดังนี้ (หมายเหตุ 3.11.2.3 3.11.2.4 3.18 และ 3.19)

1. โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 วันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 และวันที่ 10 มีนาคม 2552 (หมายเหตุ 3.18)

2. โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ส่วนที่เกินวงเงิน 90,000 ล้านบาท รวมถึงโครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปรังปี 2555 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 (หมายเหตุ 3.19)

3. โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555 (หมายเหตุ 3.11.2.3)

4. โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2556 และตามหนังสือคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ คสช (สล)/1 ลงวันที่ 24 พฤษภาคม 2557 (หมายเหตุ 3.11.2.4)

33

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธ.ก.ส. ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 ฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. มาถือปฏิบัติแล้ว โดยไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของ ธ.ก.ส. และได้เปิดเผยมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่หรือปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้ โดยฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1 การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 7 งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 8 นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 10 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 17 สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 18 รายได้ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงาน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 21 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 23 ต้นทุนการกู้ยืม (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 24 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 26 การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 28 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 33 กำไรต่อหุ้น (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 34 งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 36 การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 37 ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 38 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 4 สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 13 การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2558
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 10 งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558

ผู้บริหารของ ธ.ก.ส. ได้ประเมินผลกระทบแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของ ธ.ก.ส. เมื่อนำมาปฏิบัติ

๒๒

2.4 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธ.ก.ส. ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ยกเว้นนโยบายการบัญชีสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน (หมายเหตุ 2.6)

สำหรับการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของงบการเงินระหว่างกาล จำนวนจากต้นเงินให้สินเชื่อสุทธิหลังหักรายได้รอดบัญชีแล้วนำค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้งเพิ่มหรือลดลงมาเฉลี่ยตามระยะเวลาของงวดนั้น

2.6 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีโครงการผลประโยชน์พนักงาน

ธ.ก.ส. ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน จากเดิมรับรู้ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่แสดงในรายได้หรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เปลี่ยนเป็นรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรสะสม

ธ.ก.ส. ได้ใช้วิธีปรับย้อนหลังสำหรับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีนี้ โดยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีต่องบการเงิน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่เคยเสนอไว้ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>31 ธันวาคม 2556</u>
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงมีผลให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น	60.95
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นลดลง	(60.95)

2.7 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 มีนาคม 2557</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	55,940.84	53,789.97
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8,785.21	7,705.21
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	49,843.28	45,510.84
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	<u>114,569.33</u>	<u>107,006.02</u>
	อัตราส่วนร้อยละ	
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 มีนาคม 2557</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	12.35	12.39
เงินกองทุนชั้นที่ 1	12.35	12.39

ตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2551 กำหนดให้ ธ.ก.ส. ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่า เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพันดังกล่าว

2.8 ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหาร ธ.ก.ส. ต้องใช้ดุลพินิจในการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2557			31 มีนาคม 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	7.16	29,800.00	29,807.16	15.29	158,480.00	158,495.29
ธนาคารพาณิชย์	696.21	30,010.00	30,706.21	547.76	39,700.00	40,247.76
อื่นๆ	172.00	2,797.00	2,969.00	217.69	150.00	367.69
รวม	875.37	62,607.00	63,482.37	780.74	198,330.00	199,110.74
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	29.54	29.54	-	51.29	51.29
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(219.10)	(219.10)	-	(138.50)	(138.50)
รวมทั้งสิ้น	875.37	62,417.44	63,292.81	780.74	198,242.79	199,023.53

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินได้รวมเงินคงเหลือของโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร
ปีการผลิตต่าง ๆ ดังนี้

ปีการผลิต	หมายเหตุ	หน่วย : ล้านบาท	
		31 ธันวาคม 2557	31 มีนาคม 2557
2551/2552	3.9.1	777.50	652.25
2554/2555	3.9.2	3,720.80	2,035.45
2555/2556	3.9.3	443.16	1,277.58
2556/2557	3.9.4	20.98	2,045.13
รวม		4,962.44	6,010.41

จ.พ.

3.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

3.2.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557 31 มีนาคม 2557

3.2.1.1 เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล

เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและนิติบุคคล	984,803.78	930,695.02
ลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร	27,001.81	14,888.42
ลูกหนี้อีสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อ	1,402.18	1,359.09
ลูกหนี้เงินกู้โครงการธนาคารชุมชน	1,056.97	1,128.50
ลูกหนี้เงินกู้ตัวเงินซื้อลด	525.71	285.99
เงินให้กู้ยืมเบิกเกินบัญชี	1,473.90	681.00
รวม	1,016,264.35	949,038.02

3.2.1.2 เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ

เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	16,686.02	17,380.81
รวม	16,686.02	17,380.81

3.2.1.3 เงินให้สินเชื่ออื่น

ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์	4,320.43	4,178.08
ลูกหนี้เงินกู้บรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน	31.42	33.23
รวม	4,351.85	4,211.31

รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	1,037,302.22	970,630.14
--	--------------	------------

เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ วันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวน 1,037,302.22 ล้านบาท และ 970,630.14 ล้านบาท ได้รวมเงินให้สินเชื่อนอกภาคการเกษตร จำนวน 170,258.43 ล้านบาท และ 152,524.67 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรเป็นสินเชื่อที่ให้กับบุคคล กลุ่มบุคคล ผู้ประกอบการ กองทุนหมู่บ้าน ชุมชน สหกรณ์ รวมทั้งองค์กรที่มีวัตถุประสงค์ในการสนับสนุนการประกอบอาชีพของเกษตรกร ชุมชน หรือการจัดตั้งสหกรณ์ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้เพื่อเป็นการส่งเสริมหรือสนับสนุนการพัฒนาผลผลิตหรือผลิตภัณฑ์ของเกษตรกร ชุมชนหรือสมาชิกและสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพในด้านการลงทุน การผลิต การแปรรูป และการตลาด) ตามกฎกระทรวง ธ.ก.ส. ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2557) ข้อ 6 ข้อ 7 และข้อ 8 เพื่อเป็นการส่งเสริมหรือสนับสนุนให้ชุมชนมีความเข้มแข็งในด้านเศรษฐกิจ โดยมุ่งหมายให้มีการประกอบอาชีพ ด้านอุตสาหกรรม ด้านพาณิชย์กรรม หรือด้านบริการภายในชุมชน สมาชิกของสหกรณ์เพื่อเพิ่มรายได้หรือการดำเนินการอื่นใดที่จะนำมาซึ่งการลดค่าใช้จ่าย การส่งเสริมการออม และการพึ่งพาตนเองของชุมชน สมาชิกของสหกรณ์ การส่งเสริมการพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชน สมาชิกของสหกรณ์ การดำเนินการที่สอดคล้องกับแนวนโยบายส่งเสริมการเกษตรและการพัฒนาชนบทตามโครงการของรัฐหรือของ ธ.ก.ส. ทั้งนี้การให้สินเชื่อตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นเมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินให้สินเชื่อในแต่ละรอบปีบัญชี และมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือไม่เกินร้อยละ 20 ของหนี้เงินกู้ทั้งหมด ณ สิ้นปีบัญชี เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ (หมายเหตุ 3.2.1.2) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ วันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวน 16,686.02 ล้านบาท และ 17,380.81 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินที่ ธ.ก.ส. จ่ายสินเชื่อแก่เกษตรกร สถาบันเกษตรกรและบุคคลทั่วไป ตามโครงการนโยบายของรัฐบาล โดย ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริการ และชดเชยต้นทุนเงินเป็นค่าตอบแทน ประกอบด้วย

โครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2557	31 มีนาคม 2557
รักษาเสถียรภาพราคาขาย	15,186.02	2,000.00
สร้างมูลค่าเพิ่มกั้นชนรักษาเสถียรภาพราคาขาย	1,500.00	-
รับจำหน่ายผลิตภัณฑ์เกษตร ปีการผลิต 2556/2557	-	15,380.81
รวมเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	16,686.02	17,380.81

3.2.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	31 ธันวาคม 2557			31 มีนาคม 2557		
	ต้นเงิน	อัตรา	ต้นเงิน	อัตรา	ต้นเงิน	อัตรา
	หลังหักรายได้ รอดัดบัญชี	ร้อยละ ค่าเผื่อฯ	หลังหักรายได้ รอดัดบัญชี	ร้อยละ ค่าเผื่อฯ	หลังหักรายได้ รอดัดบัญชี	ร้อยละ ค่าเผื่อฯ
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
จัดชั้นปกติ	969,183.46	1	913,089.51	1	9,130.90	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,617.04	2	16,274.48	2	325.49	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,888.39	100	7,505.49	100	7,505.49	100
จัดชั้นสงสัย	15,533.38	100	12,802.19	100	12,802.19	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	24,822.56	100	20,627.13	100	20,627.13	100
รวม	1,037,044.83	60,288.51	970,298.80	50,391.20		
เงินสำรองส่วนเกิน		137,122.53		136,440.52		
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย		197,411.04		186,831.72		

เงินสำรองส่วนเกิน หมายถึง เงินสำรองที่ตั้งไว้สำหรับลูกหนี้เงินกู้ปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้ประสพภัยธรรมชาติ ลูกหนี้โครงการพักชำระหนี้ และลูกหนี้ที่มีความไม่แน่นอนว่าจะเรียกเก็บหนี้ได้

3.2.3 สินเชื่อต้อยคุณภาพ (Non Performing Loans : NPLs)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธ.ก.ส. มีเงินให้สินเชื่อต้อยคุณภาพ จำนวน 50,230.38 ล้านบาท เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย ซึ่งไม่รวมสินเชื่อต้อยคุณภาพเงินให้สินเชื่ออื่น จำนวน 13.95 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.94 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล (หมายเหตุ 3.2.1.1)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธ.ก.ส. มีเงินให้สินเชื่อต้อยคุณภาพ จำนวน 38,869.23 ล้านบาท เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย ซึ่งไม่รวมสินเชื่อต้อยคุณภาพโครงการพัฒนาศักยภาพสถาบันเกษตรกรเพื่อรักษาเสถียรภาพราคาขาย จำนวน 2,055.26 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่ออื่น จำนวน 10.32 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.10 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล (หมายเหตุ 3.2.1.1)

38

3.3 ดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557 31 มีนาคม 2557

ดอกเบี้ยค้างรับเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและนิติบุคคล	24,764.04	21,481.23
ดอกเบี้ยค้างรับบัตรสินเชื่อเกษตรกร	724.44	292.13
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้โครงการธนาคารชุมชน	23.53	15.35
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้เคหะสงเคราะห์และบรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน	1.52	1.09
รวมดอกเบี้ยค้างรับ	25,513.53	21,789.80

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า		สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
			มาตรฐาน	สงสัย			
ยอดต้นงวด	9,130.90	325.49	7,505.49	12,802.19	20,627.13	136,440.52	186,831.72
หนี้สงสัยจะสูญ	617.29	30.29	2,383.78	2,732.02	4,519.83	682.01	10,965.22
หนี้สูญตัดบัญชี	(35.31)	(0.13)	-	(0.04)	(37.55)	-	(73.03)
ขาดทุนจากการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	(21.04)	(3.31)	(0.88)	(0.79)	(286.85)	-	(312.87)
ยอดปลายงวด	9,691.84	352.34	9,888.39	15,533.38	24,822.56	137,122.53	197,411.04

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2557

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า		สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
			มาตรฐาน	สงสัย			
ยอดต้นงวด	8,237.74	355.61	7,891.98	7,290.71	17,583.58	129,137.54	170,497.16
หนี้สงสัยจะสูญ	930.26	(29.68)	(386.39)	5,512.59	3,274.01	7,302.98	16,603.77
หนี้สูญตัดบัญชี	(24.58)	(0.02)	(0.07)	(0.53)	(79.15)	-	(104.35)
ขาดทุนจากการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	(12.52)	(0.42)	(0.03)	(0.58)	(151.31)	-	(164.86)
ยอดปลายงวด	9,130.90	325.49	7,505.49	12,802.19	20,627.13	136,440.52	186,831.72

การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ธ.ก.ส. ได้คำนวณจากยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อทั้งจำนวน โดยไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณ

อนึ่ง ในการกันสำรอง ธ.ก.ส. ได้มีการพิจารณาตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจะกันสำรองส่วนเกินในอัตราร้อยละ 98 ของต้นเงินค้างชำระรายสัญญา และรายไตรมาสในระหว่างปีบัญชี 2557 ได้กันสำรองตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติจะกันสำรองส่วนเกินในอัตราร้อยละ 39 ของต้นเงินค้างชำระรายสัญญา



3.5 ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2557	31 มีนาคม 2557
ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อคส.	3.5.1	102,852.75	131,989.57
ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อ.ต.ก.	3.5.2	64,984.00	54,869.23
ลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกร	3.5.3	31,154.34	35,218.52
ลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงิน		1,408.69	7,900.30
ลูกหนี้รอการชดเชยค่าบริการ		-	1,687.10
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ ปี 2555	3.5.4	2,904.54	2,394.74
ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ปีการผลิต 2557/2558	3.5.5	37,087.44	-
ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ปีการผลิต 2557/2558	3.5.6	2,966.79	-
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยสถาบันเกษตรกรรวบรวมและแปรรูปยาง ปี 2557/2558		7.10	-
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการสนับสนุนสินเชื่อเกษตรกรชาวสวนยางฯ		0.03	-
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัย ปี 2553		-	758.14
ลูกหนี้โครงการช่วยเหลือเยียวาเกษตรกรผู้ปลูกข้าวนาปี ปีการผลิต 2555/2556		-	14.63
ลูกหนี้ผลขาดทุนจากการขายผลิตผล		322.31	255.43
ลูกหนี้ค่าใช้จ่ายจากการขายผลิตผล		5.27	21.71
ลูกหนี้รอการชดเชยค่าใช้จ่ายโครงการพักชำระหนี้		1.05	-
ลูกหนี้โครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2556 - 2557		-	0.03
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการภัยแล้งชาวไร่อ้อย		0.21	0.69
ลูกหนี้รอการชดเชยค่าบริการโครงการสถาบันเกษตรกรรวบรวมแปรรูปข้าว ปี 2557/2558		7.65	-
รวมลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ		243,702.17	235,110.09

3.5.1 ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อคส.

ธ.ก.ส. ได้ร่วมมือกับองค์การคลังสินค้า (อคส.) ให้ความช่วยเหลือเกษตรกรในโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ตามนโยบายของรัฐบาล มีรายละเอียดดังนี้

โครงการ	ระยะเวลาโครงการ	31 ธันวาคม 2557	31 มีนาคม 2557
ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 52	มี.ค.52 - มี.ค.56	19,725.07	22,374.78
ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55	ต.ค.54 - พ.ย.55	-	13,293.00
มันสำปะหลัง ปี 54/55	ก.พ.55 - ธ.ค.55	9,864.33	6,765.82
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบที่ 2	ต.ค.55 - ม.ค.57	9,843.93	33,395.31
มันสำปะหลัง ปี 55/56	ธ.ค.55 - ก.ย.56	9,508.78	15,096.62
ข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57 รอบที่ 1	ต.ค.56 - มี.ค.58	53,910.64	41,064.04
รวมลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อคส.		102,852.75	131,989.57

33

3.5.2 ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อ.ต.ก.

อ.ต.ก. ได้ร่วมมือกับ อ.ต.ก. ให้ความช่วยเหลือเกษตรกรตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร มีรายละเอียด ดังนี้

โครงการ	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
		31 ธันวาคม 2557	31 มีนาคม 2557
ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 52	มี.ค.52 - มี.ค.56	8,147.80	9,334.54
ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55	ต.ค.54 - พ.ย.55	12,093.36	17,590.64
ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 55	มี.ค.55 - มี.ค.56	-	1,364.51
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบที่ 2	ต.ค.55 - ม.ค.57	19,318.88	19,318.48
ข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57 รอบที่ 1	ต.ค.56 - มี.ค.58	25,423.96	7,261.06
รวมลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อ.ต.ก.		64,984.00	54,869.23

3.5.3 ลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ วันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวนเงิน 31,154.34 ล้านบาท และ 35,218.52 ล้านบาท เป็นยอดคงเหลือลูกหนี้ที่เกิดจากโครงการประกันรายได้เกษตรกรปีการผลิต 2552/2553 และ 2553/2554 โดย อ.ต.ก. สำรองจ่ายเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาอ้างอิงให้เกษตรกรแทนรัฐบาลไปก่อน ปัจจุบันสิ้นสุดโครงการแล้ว อ.ต.ก. ได้รับเพียงรายได้ชดเชยต้นทุนเงิน มีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2557			31 มีนาคม 2557		
	เงินชดเชย	รับคืน		เงินชดเชย	รับคืน	
ส่วนต่าง	จากรัฐบาล	คงเหลือ	ส่วนต่าง	จากรัฐบาล	คงเหลือ	
โครงการข้าวเปลือกนาปรัง 2552/2553 (รอบที่ 2)	19,302.79	16,152.95	3,149.84	19,302.79	15,683.10	3,619.69
โครงการข้าวเปลือกนาปรัง 2553/2554 (รอบที่ 2)	31,626.02	3,621.52	28,004.50	31,626.02	27.19	31,598.83
รวมลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกร	50,928.81	19,774.47	31,154.34	50,928.81	15,710.29	35,218.52

เจ.เจ.

3.5.4 ลูกหนี้รอกการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ ปี 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ลูกหนี้รอกการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ ปี 2555 จำนวน 2,904.54 ล้านบาท และ 2,394.74 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้ดำเนินโครงการฟื้นฟูและพักหนี้เกษตรกรรายย่อย และผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้ต่ำกว่า 500,000 บาท ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2554 และมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2555 ให้ขยายกลุ่มเป้าหมายและเพิ่มเติมรูปแบบการช่วยเหลือ เปิดโอกาสให้ลูกหนี้สถานะปกติของ ธ.ก.ส. เข้าร่วมโครงการพักหนี้ต่อเนื่องจากโครงการพักชำระหนี้ ปี 2554 โดยลูกหนี้ต้องมีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ สิ้นวันที่ 23 เมษายน 2555 รวมทุกสัญญา รายละเอียดไม่เกิน 500,000 บาท และหนี้เงินกู้ทุกสัญญาต้องมีสถานะเป็นหนี้ปกติ ณ วันที่มายื่นความจำนงเข้าร่วมโครงการ โดย ธ.ก.ส. จะลดอัตราดอกเบี้ยของต้นเงินและดอกเบี้ยให้แก่เกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการทุกสัญญาในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2558 เป็นเวลา 3 ปี ในการดำเนินการดังกล่าวข้างต้น ธ.ก.ส. จะได้รับชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล ในอัตราร้อยละ 1.5 ต่อปี ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555

3.5.5 ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ปีการผลิต 2557/2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ปีการผลิต 2557/2558 จำนวน 37,087.44 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้ดำเนินโครงการ ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2557 เห็นชอบมาตรการเพิ่มรายได้เพื่อกระตุ้นการบริโภคภาคชนบทเพื่อชดเชยผลขาดทุน โดยให้ความช่วยเหลือแก่ครอบครัวชาวนา เนื่องจากราคาข้าวตกต่ำสำหรับชาวนาที่จดทะเบียนไว้กับกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ และเปิดบัญชีไว้กับ ธ.ก.ส. ด้วยการให้เงินช่วยค่าต้นทุนการผลิตไร่ละ 1,000 บาท สำหรับครอบครัวที่มีที่ดินทำกินไม่เกิน 15 ไร่ และช่วยเหลือครอบครัวที่มีที่ดินทำกินตั้งแต่ 15 ไร่ขึ้นไป ครอบครัวละ 15,000 บาท โดยให้ใช้เงินทุนของ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายเงินช่วยเหลือเข้าบัญชีชาวนา ที่เปิดบัญชีไว้กับ ธ.ก.ส. ให้เสร็จสิ้นภายในเดือนตุลาคม 2557 ภายในวงเงินไม่เกิน 45,000 ล้านบาท เงินที่ ธ.ก.ส. จ่ายไปให้ขออนุมัติตั้งงบประมาณรายจ่ายประจำปีในปีถัดไปพร้อมชดเชยดอกเบี้ยในอัตรา FDR+1

3.5.6 ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ปีการผลิต 2557/2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ปีการผลิต 2557/2558 จำนวน 2,966.79 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้ดำเนินโครงการ ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2557 เห็นชอบชดเชยรายได้แก่เกษตรกรชาวสวนยาง โดยใช้สินเชื่อจาก ธ.ก.ส. ภายในวงเงิน 8,200 ล้านบาท ระยะเวลาดำเนินการ พฤศจิกายน 2557 - เมษายน 2558 โดยรัฐบาลจ่ายชดเชยต้นทุนเงินให้ ธ.ก.ส. ในอัตรา FDR+1

3.6 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2557	31 มีนาคม 2557
ลูกหนี้รอดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS	756.69	756.69
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้รอดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS	(756.69)	(756.69)
	-	-
ลูกหนี้อื่น	597.39	300.42
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้ออกรอการชดใช้	(43.94)	(44.00)
	553.45	256.42
ดอกเบี้ยเงินฝากจ่ายล่วงหน้า	106.80	419.09
ดอกเบี้ยค้างรับเงินลงทุน	688.01	384.16
เงินมัดจำ	15.76	10.79
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	27.23	22.25
ค่าใช้จ่ายรอดตัดจ่าย	15.20	18.51
พัสดุดังคลัง	3.34	3.43
รายได้ค้างรับ - ค่าบริการโครงการอื่น ๆ	12.18	13.76
น้ำมันเชื้อเพลิง	0.18	0.18
สิทธิการเช่าสุทธิ	11.91	12.59
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,434.06	1,141.18

3.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2557			31 มีนาคม 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ตัวสัญญาใช้เงิน - ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	20,380.33	20,380.33	-	22,965.76	22,965.76
ตัวสัญญาใช้เงิน - ธนาคารพาณิชย์	-	2,000.00	2,000.00	-	-	-
ตัวสัญญาใช้เงิน - สถาบันการเงินอื่นๆ	-	2,500.00	2,500.00	-	-	-
ตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชน	-	950.00	950.00	-	4,650.00	4,650.00
รวมทั้งสิ้น	-	25,830.33	25,830.33	-	27,615.76	27,615.76

3.8 เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เจ้าหนี้กองทุน	31 ธันวาคม 2557				31 มีนาคม 2557			
	ยอดยกมา	รับ	จ่าย	คงเหลือ	ยอดยกมา	รับ	จ่าย	คงเหลือ
- สนับสนุนการวิจัย	115.54	-	(19.23)	96.31	149.32	-	(33.78)	115.54
- สนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า	765.38	-	(83.98)	681.40	781.21	-	(15.83)	765.38
- เพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	111.00	-	(111.00)	-	331.25	-	(220.25)	111.00
- บรรเทาความเดือดร้อน ผู้ประสบภัย								
ธรรมชาติและภัยพิบัติ	510.86	-	(47.61)	463.25	721.64	-	(210.78)	510.86
รวมเจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	1,502.78	-	(261.82)	1,240.96	1,983.42	-	(480.64)	1,502.78
หัก สมทบเข้ากองทุนช่วยเหลือชาวนา	(100.00)			(100.00)				(100.00)
บวก รับคืนจากกองทุนช่วยเหลือชาวนา	-	100.00	-	100.00				-
ยอดคงเหลือเจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	1,402.78			1,240.96				1,402.78

เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ วันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวน 1,240.96 ล้านบาท และ 1,402.78 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นยอดคงเหลือของเงินสมทบเข้ากองทุนต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติเห็นชอบหลักการจัดสรรเงินจากรายได้หลังหักค่าใช้จ่าย เพื่อสมทบกองทุนสนับสนุนการวิจัย กองทุนสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า กองทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม กองทุนบรรเทาความเดือดร้อนผู้ประสบภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 20 ของรายได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายโดยพิจารณาตามผลประกอบการและความเหมาะสมในแต่ละปี โดย ธ.ก.ส. บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในปีที่จัดสรรเงินสมทบคู่กับบัญชีเจ้าหนี้กองทุนธนาคาร และเมื่อมีการจ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุนจะบันทึกลดยอดเจ้าหนี้กองทุนธนาคารโดยตรง ซึ่งต่อมาคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติในการประชุม ครั้งที่ 11/2557 เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2557 ยุติการจัดสรรรายได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายเพื่อสมทบเข้ากองทุนต่าง ๆ ของ ธ.ก.ส. โดยให้แต่ละกองทุนตั้งงบประมาณรายจ่ายประจำปี และเบิกจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติ สำหรับเงินคงเหลือของกองทุนต่าง ๆ จะเบิกจ่ายตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุนจนหมดโดยไม่จัดสรรรายได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายเพื่อสมทบเข้ากองทุนเพิ่ม

กองทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีค่าใช้จ่ายระหว่างงวด จำนวน 126.51 ล้านบาท โดยจ่ายจากเงินของกองทุน จำนวน 111.00 ล้านบาท และจ่ายจากเงินงบประมาณของ ธ.ก.ส. จำนวน 15.51 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ครั้งที่ 11/2557 เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2557

ในปีบัญชี 2556 คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติในการประชุมครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2557 อนุมัติให้ยืมเงินจากกองทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จำนวน 100 ล้านบาท จ่ายสมทบเข้ากองทุนช่วยเหลือชาวนา (แบบไม่มีผลตอบแทน) เพื่อนำไปจ่ายให้แก่เกษตรกรที่ยังไม่ได้รับเงินจากโครงการรับจำนำ และเมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2557 กองทุนช่วยเหลือชาวนาได้คืนเงินให้กองทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมครบถ้วนแล้ว จำนวน 100 ล้านบาท

3.9 เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร

		หน่วย : ล้านบาท	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2557	31 มีนาคม 2557
- เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	3.9.1	777.50	652.25
- เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	3.9.2	3,720.80	2,035.45
- เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	3.9.3	443.16	1,277.58
- เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	3.9.4	20.98	2,045.13
รวมเจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร		4,962.44	6,010.41

3.9.1 เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ วันที่ 31 มีนาคม 2557 เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 แสดงยอดคงเหลือ จำนวน 777.50 ล้านบาท และ 652.25 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากธนาคาร คงเหลือของโครงการ บันทึกรวมในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		31 ธันวาคม 2557	31 มีนาคม 2557
สินทรัพย์			
	เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 3.1)	777.50	652.25
หนี้สิน			
	เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 ประกอบด้วย		
	- เงินกู้ Term Loan เหลือจ่าย (หมายเหตุ 3.18)	39.34	0.64
	- เงินชดเชยจากรัฐบาล	738.16	651.61
	รวม	777.50	652.25
	โดยมีรายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด ดังนี้		

		หน่วย : ล้านบาท	
		31 ธันวาคม 2557	
	ยอดยกมา 1 เมษายน 2557		652.25
บวก	รับเงินกู้ Term Loan		4,462.00
	รับเงินจากการระบายข้าวและมันสำปะหลัง		702.10
	รับเงินงบประมาณ		3,878.10
	รวม		9,694.45
หัก	โอนไปโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556		(233.84)
	จ่ายชำระต้นเงินและดอกเบี้ย		(8,683.11)
	ยอดคงเหลือ		777.50

3.9.2 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ วันที่ 31 มีนาคม 2557 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 แสดงยอดคงเหลือ จำนวน 3,720.80 ล้านบาท และ 2,035.45 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากธนาคาร คงเหลือของโครงการ บันทึกรวมในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 มีนาคม 2557</u>
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 3.1)	<u>3,720.80</u>	<u>2,035.45</u>
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ประกอบด้วย		
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	<u>3,720.80</u>	<u>2,035.45</u>
รวม	<u>3,720.80</u>	<u>2,035.45</u>
โดยมีรายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด ดังนี้		

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	
ยอดยกมา 1 เมษายน 2557		2,035.45
บวก รับงบประมาณปีบัญชี 2558		20,336.62
รับเงินจากการระบายข้าว		<u>2,773.28</u>
รวม		25,145.35
หัก โอนไปโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556		(852.50)
โอนไปโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557		(283.83)
ตัดลูกหนี้ อคส./อ.ต.ก.		(13,806.62)
ตัดลูกหนี้ชดเชยต้นทุนเงิน		(1,687.81)
จ่ายชำระดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม		<u>(4,793.79)</u>
ยอดคงเหลือ		<u>3,720.80</u>

3.9.3 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ วันที่ 31 มีนาคม 2557 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 แสดงยอดคงเหลือ จำนวน 443.16 ล้านบาท และ 1,277.58 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากธนาคาร คงเหลือของโครงการ บันทึกรวมในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 มีนาคม 2557</u>
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 3.1)	<u>443.16</u>	<u>1,277.58</u>
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 ประกอบด้วย		
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	<u>443.16</u>	<u>1,277.58</u>
รวม	<u>443.16</u>	<u>1,277.58</u>

3๗.

3.9.3 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 (ต่อ)

โดยมีรายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
ยอดยกมา 1 เมษายน 2557	1,277.58
บวก รับงบประมาณปีบัญชี 2558	20,250.47
ดอกเบียจ่ายรับล่วงหน้า จากการ Re-Open	108.52
รับงบประมาณจากโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	233.84
รับงบประมาณจากโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	852.50
รับงบประมาณจากโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	922.89
รวม	<u>23,645.80</u>
หัก จ่ายคํานงบประมาณ	(15.21)
ตัดลูกหนี้ อคส./อ.ต.ก.	(13,152.18)
ตัดลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงินและค่าบริการ	(5,533.56)
จ่ายชำระดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	(4,479.98)
ผลขาดทุนและค่าใช้จ่ายในการระบายน้ํา	(21.71)
ยอดคงเหลือ	<u><u>443.16</u></u>

3.9.4 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ วันที่ 31 มีนาคม 2557 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 แสดงยอดคงเหลือ จํานวน 20.98 ล้านบาท และ 2,045.13 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากธนาคาร คงเหลือของโครงการ บันทึกรวมในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 มีนาคม 2557</u>
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 3.1)	<u>20.98</u>	<u>2,045.13</u>
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 ประกอบด้วย		
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	<u>20.98</u>	<u>2,045.13</u>
รวม	<u>20.98</u>	<u>2,045.13</u>
โดยมีรายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด ดังนี้		

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
ยอดยกมา 1 เมษายน 2557	2,045.13
บวก รับงบประมาณปีบัญชี 2558	5,349.48
รับเงินจากการระบายน้ํา	1,887.77
รับงบประมาณจากโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	283.83
รวม	<u>9,566.22</u>
หัก จ่ายคํานงบประมาณ	(2,045.13)
โอนไปโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	(922.89)
ตัดลูกหนี้ อคส./อ.ต.ก.	(3,524.98)
ตัดลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงินและค่าบริการ	(2,066.12)
จ่ายชำระดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	(986.11)
ยอดคงเหลือ	<u><u>20.98</u></u>

๓๗.

3.10 เจ้าหน้าที่โครงการพักชำระหนี้ ปี 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ วันที่ 31 มีนาคม 2557 เจ้าหน้าที่โครงการพักชำระหนี้ ปี 2554 แสดงยอดคงเหลือ จำนวน 2.78 ล้านบาท และ 1,343.78 ล้านบาท เป็นเงินงบประมาณคงเหลือที่รัฐบาลจัดสรรให้ ธ.ก.ส. เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินการโครงการฟื้นฟูและพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อย ที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท เพื่อช่วยบรรเทาภาระหนี้สินให้แก่เกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อย ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2554 ที่มีหนี้ต้นเงินกู้คงเหลือรวมกันทุกสัญญารายละไม่เกิน 500,000 บาท เกษตรกรลูกค้าที่สมัครเข้าร่วมโครงการต้องจัดทำแผนฟื้นฟูอาชีพ ตลอดระยะเวลา 3 ปี เพื่อให้สามารถพัฒนาขีดความสามารถในการชำระหนี้ได้หลังจากสิ้นสุดการพักหนี้แล้ว เกษตรกรลูกค้าที่เข้าโครงการฟื้นฟูและพักหนี้ไม่ต้องชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2557 เป็นระยะเวลา 3 ปี ทั้งนี้ รัฐบาลจะจัดสรรงบประมาณชดเชยดอกเบี้ยให้ ธ.ก.ส. ในอัตราร้อยละ 4

3.11 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

3.11.1 ภาระผูกพันอื่น ธ.ก.ส. ได้ออกหนังสือคำประกันให้แก่บุคคลทั่วไปและกิจการที่เกี่ยวข้อง ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 มีนาคม 2557</u>
คำประกันการกู้ยืมเงิน	0.40	2.19
คำประกันการทำงาน	8.69	26.31
คำประกันสัญญาจ้างต่าง ๆ	4,600.92	7,285.67
คำประกันการใช้กระแสไฟฟ้า น้ำประปา	36.30	122.62
คำประกันสัญญาซื้อขาย	48.48	631.71
คำประกันการรับจัดบริการขนส่งในกิจการฮัจย์	0.03	1.26
ภาระลูกหนี้จองซื้อ Forward	19.55	35.49
ภาระลูกหนี้จากการเปิด L/C	16.58	14.39
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>4,730.95</u>	<u>8,119.64</u>

3.11.2 ภาระผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร (แยกแสดงงบการเงินออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส.)

		หน่วย : ล้านบาท	
ภาระผูกพัน	หมายเหตุ	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 มีนาคม 2557</u>
- โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	3.11.2.1	25,913.41	29,376.80
- โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	3.11.2.2	176,138.78	195,725.00
- โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	3.11.2.3	204,884.22	206,031.00
- โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	3.11.2.4	86,475.03	-
รวมภาระผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร		<u>493,411.44</u>	<u>431,132.80</u>

3.11.2.1 ภาวะผูกพันโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552

เป็นภาวะผูกพันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 ซึ่งในการจัดหาเงินเพื่อดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐบาล ธ.ก.ส. ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันและรัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด (หมายเหตุ 3.18) ทั้งนี้คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2552 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. สามารถดำเนินการบริหารหนี้ด้วยการ Refinance หรือ Roll over หรือ Prepayment ธ.ก.ส. จึงดำเนินการกู้ Term Loan เพื่อชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยปัจจุบันเป็นเงินกู้ Term Loan ครั้งที่ 10 ระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน วันที่ 19 ธันวาคม 2559 อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะสั้นตลาดกรุงเทพ (Bangkok Interbank Offered Rate : BIBOR) ระยะเวลา 6 เดือน บวกส่วนต่าง (Spread) ตามการประมูล และเงินกู้ Term Loan ครั้งที่ 12 ระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน วันที่ 20 พฤษภาคม 2558 อัตราดอกเบี้ยคงที่

การกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 คงเหลือ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 มีนาคม 2557</u>
บมจ. ธนาคารกรุงไทย	4,462.00	-
ธนาคารออมสิน	16,919.30	21,381.30
บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	4,532.11	5,000.00
บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	-	2,995.50
รวมภาวะผูกพันโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	<u>25,913.41</u>	<u>29,376.80</u>

3.11.2.2 ภาวะผูกพันโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555

เป็นภาวะผูกพันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. กู้เงินจากสถาบันการเงินต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนสำหรับโครงการรับจํานําข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2554/2555 ภายในวงเงินไม่เกิน 269,160 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันและรัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด

การกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 คงเหลือ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 มีนาคม 2557</u>
เงินกู้ Term Loan	81,707.78	64,794.00
พันธบัตร	94,431.00	130,931.00
รวมภาวะผูกพันโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	<u>176,138.78</u>	<u>195,725.00</u>

๑๘

3.11.2.3 ภาวะผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556

เป็นภาวะผูกพันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 ต่อเนื่องจากโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการโครงการรับจํานำข้าวเปลือกนาปี จำนวน 15 ล้านตัน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2555 เป็นต้นไป และอนุมัติวงเงินเพื่อการดำเนินโครงการดังกล่าวเป็นเงิน 240,000 ล้านบาท โดยเป็นวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติม จำนวนไม่เกิน 150,000 ล้านบาท เมื่อรวมกับวงเงินที่คณะรัฐมนตรีมีมติไว้ เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 จำนวน 269,160 ล้านบาท จะต้องไม่เกินกรอบวงเงินจำนวน 410,000 ล้านบาท ตามที่คณะรัฐมนตรีได้มีมติอนุมัติไว้ เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 (หมายเหตุ 3.19) ในการดำเนินโครงการคณะรัฐมนตรีได้มีมติอนุมัติให้ ธ.ก.ส. กู้เงินจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียน สำหรับโครงการรับจํานำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2555/2556 โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันและรัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด

การกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 คงเหลือ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 มีนาคม 2557</u>
เงินกู้ Term Loan	34,435.02	95,581.80
พันธบัตร	170,449.20	110,449.20
รวมภาวะผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	<u>204,884.22</u>	<u>206,031.00</u>

3.11.2.4 ภาวะผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557

เป็นภาวะผูกพันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจํานำข้าวเปลือก ปีการผลิต 2556/2557 ตามที่คณะกรรมการความสงบแห่งชาติ ได้มีหนังสือที่ คสช(สส)/1 ลงวันที่ 24 พฤษภาคม 2557 ให้ ธ.ก.ส. กู้เงินในวงเงินไม่เกิน 92,431 ล้านบาท เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการรับจํานำข้าวเปลือก ปีการผลิต 2556/2557 จากสถาบันการเงินต่างๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน รวมทั้งให้ ธ.ก.ส. กู้เงินเพื่อใช้สำหรับ Refinance หรือ Roll over หรือ Prepayment โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันและรัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด ทั้งนี้ให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณาการกู้เงิน วิธีการกู้เงิน เงื่อนไข และรายละเอียดต่างๆ ของการกู้เงินและการค้ำประกันเงินกู้ให้ ธ.ก.ส. รวมทั้งการบริหารจัดการหนี้ร่วมกับ ธ.ก.ส. จนกว่าจะมีการชำระคืนเสร็จสิ้น

การกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 คงเหลือ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	
ธนาคารออมสิน		70,000.00
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา		10,000.00
ธนาคารแห่งประเทศไทย - มิตรพิบูลย์		6,475.03
รวมภาวะผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557		<u>86,475.03</u>

Handwritten signature

3.12 **ทุนเรือนหุ้น**

	31 ธันวาคม 2557		31 มีนาคม 2557	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
หุ้นสามัญ				
กระทรวงการคลัง	558,207,513	55,820.75	536,737,993	53,673.80
สถาบันเกษตรกร	1,009,277	100.93	978,602	97.86
สถาบันการเงิน	300	0.03	300	0.03
เอกชน	190,185	19.02	181,711	18.17
รวม	<u>559,407,275</u>	<u>55,940.73</u>	<u>537,898,606</u>	<u>53,789.86</u>
หุ้นบริมสิทธิ				
เอกชน	1,142	0.11	1,150	0.11
รวม	<u>1,142</u>	<u>0.11</u>	<u>1,150</u>	<u>0.11</u>
รวมทุนเรือนหุ้น	<u>559,408,417</u>	<u>55,940.84</u>	<u>537,899,756</u>	<u>53,789.97</u>

หุ้นสามัญ เพิ่มขึ้นระหว่างงวดจำนวน 21,508,669 หุ้น เป็นหุ้นของกระทรวงการคลัง ซึ่งใช้เงินปันผลที่ได้รับจาก ธ.ก.ส. ซื้อหุ้นเพิ่ม จำนวน 21,469,520 หุ้น สถาบันเกษตรกร ซื้อหุ้นเพิ่มจำนวน 30,675 หุ้น และเอกชนทั่วไป ซื้อหุ้นเพิ่มจำนวน 8,474 หุ้น เป็นหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 559,407,275 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นเงิน 55,940.73 ล้านบาท

หุ้นบริมสิทธิ เป็นหุ้นที่ครบกำหนดไถ่ถอนแล้วทั้งจำนวน เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2549 ซึ่งในระหว่างงวดมีผู้ถือหุ้นไถ่ถอนหุ้นคืน จำนวน 8 หุ้น เป็นเงิน 800 บาท

3.13 **การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล**

ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0819.1/ล.171 ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2557 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2556 จำนวน 7,570.91 ล้านบาท และตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0806.3/ล.106 ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2556 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2555 จำนวน 6,358.99 ล้านบาท ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไรบัญชี 2556	กำไรบัญชี 2555
โบนัสกรรมการ	3.26	3.23
โบนัสพนักงาน	4,336.05	3,431.67
เงินปันผลหุ้นสามัญ	2,151.60	1,944.09
สำรองตามกฎหมาย	1,080.00	980.00

เงินปันผลหุ้นสามัญประจำปีบัญชี 2556 จำนวน 2,151.60 ล้านบาท เป็นส่วนของกระทรวงการคลัง จำนวน 2,146.95 ล้านบาท ทั้งนี้กระทรวงการคลังได้นำเงินปันผลที่ได้รับจาก ธ.ก.ส. ซื้อหุ้นเพิ่มทุน จำนวน 21,469,520 หุ้น เป็นเงิน 2,146.95 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2535 ที่กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายเงินปันผลของ ธ.ก.ส. ให้กระทรวงการคลังนำเงินปันผลที่ได้รับซื้อหุ้นเพิ่มทุน ธ.ก.ส. ทั้งจำนวน ธ.ก.ส. ได้บันทึกการเพิ่มทุนของกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2557

ตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. กำหนดให้ทุกคราวที่ ธ.ก.ส. จ่ายเงินปันผลให้จัดสรรกำไรสะสมไว้เป็นเงินสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของเงินปันผลที่จ่าย เมื่อสำรองมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่า ธ.ก.ส. จะงดการจัดสรร หรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

3.2

3.14 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 ธันวาคม 2556</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,957.38	2,187.97
พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินสถาบันการเงิน	1,396.75	1,406.44
เงินให้สินเชื่อ	40,739.57	38,645.78
เงินชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ (หมายเหตุ 3.15)	4,691.93	6,530.56
เงินกู้เคหะสงเคราะห์	72.87	69.90
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>48,858.50</u>	<u>48,840.65</u>

3.15 รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 ธันวาคม 2556</u>
โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551-2553	868.54	973.66
โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	656.01	938.96
โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	1,012.03	3,903.44
โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	1,442.13	46.10
โครงการประกันรายได้ผลิตผลการเกษตร	633.51	667.36
โครงการจ่ายเงินเยียวยาให้เกษตรกรผู้ประสบภัย	0.22	-
โครงการมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ปีการผลิต 2557/2558	75.47	-
โครงการมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ปีการผลิต 2557/2558	0.70	-
โครงการสร้างมูลภัณฑ์กันชนรักษาเสถียรภาพราคายาง	2.60	-
โครงการนโยบายรัฐอื่นๆ	0.72	1.04
รวมรายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ	<u>4,691.93</u>	<u>6,530.56</u>

รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำนวนเงิน 4,691.93 ล้านบาท และ 6,530.56 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นรายได้จากการดำเนินโครงการตามที่คณะรัฐมนตรีและคณะกรรมการนโยบายและมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร (คชก.) มีมติมอบหมายให้ ธ.ก.ส. จัดหาเงินมาใช้ดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐ โดยรัฐบาลจะชดเชยต้นทุนเงินให้กับ ธ.ก.ส. ในอัตราที่กำหนด ตามระยะเวลาของแต่ละโครงการ และในกรณีระยะเวลาโครงการสิ้นสุดลง หากมีต้นทุนที่รัฐบาลต้องชดใช้ให้กับ ธ.ก.ส. คงเหลืออยู่จะรับรู้รายได้ต่อไปจนกว่ารัฐบาลจะชำระต้นทุนเสร็จสิ้น สำหรับโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 รัฐบาลจะชดเชยต้นทุนเงินให้กับ ธ.ก.ส. ในอัตรา FDR+1



3.16 รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557 31 ธันวาคม 2556

โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	-	0.01
โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	5.29	1,973.30
โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	1,130.45	32.12
โครงการนโยบายรัฐอื่นๆ	91.88	101.19
รวมรายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	1,227.62	2,106.62

3.17 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สงสัยจะสูญ

31 ธันวาคม 2557

31 มีนาคม 2557

31 ธันวาคม 2557

เกษตรกร - เกษตรกร สถาบันเกษตรกร และนิติบุคคล	80,593.77	58,723.45	21,870.32
- ลูกหนี้ที่เป็นสมาชิกกองทุนฟื้นฟูฯ	31,459.49	22,166.58	9,292.91
- ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	32,893.73	35,538.76	(2,645.03)
- รั้งใช้หนี้เงินกู้	655.31	675.23	(19.92)
- ลูกหนี้ที่ประสบภัยธรรมชาติ	30,810.40	45,648.10	(14,837.70)
- โครงการพักชำระหนี้	15,642.72	21,045.65	(5,402.93)
- กองทุนอ้อยและน้ำตาล	2,239.98	2,577.48	(337.50)
- ลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร	2,630.96	256.10	2,374.86
รวม	196,926.36	186,631.35	10,295.01
ลูกหนี้อีสลามขายเช่าซื้อค่างชำระ	298.75	131.02	167.73
ลูกหนี้ตัวเงินซื้อลด	4.66	2.86	1.80
เงินให้กู้ยืมเบิกเกินบัญชี	125.20	14.16	111.04
ลูกหนี้เคหะสงเคราะห์	54.79	51.23	3.56
ลูกหนี้บรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน	1.28	1.10	0.18
รวมทั้งสิ้น (หมายเหตุ 3.4)	197,411.04	186,831.72	10,579.32
หนี้สงสัยจะสูญรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			80.60
หนี้สูญตัดบัญชี			73.03
ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้			312.87
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า			11,045.82

3.18 การดำเนินโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 (แยกบัญชีและงบการเงินของโครงการ
ออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส.)

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 และมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดยรัฐบาลจัดหาเงินทุนให้ ธ.ก.ส.

ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 ให้ ธ.ก.ส. กู้เงินด้วยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นคราว ๆ ตามแผนการใช้จ่ายเงินของโครงการในวงเงินไม่เกิน 110,000 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันและรัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง ในวงเงิน 3,932.70 ล้านบาท โดย ธ.ก.ส. แยกบัญชีและงบการเงินออกจากการดำเนินงานปกติ เป็นบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) และให้ผลการดำเนินโครงการดังกล่าวไม่นับรวมเป็นสินทรัพย์เสี่ยง ที่ใช้ในการคำนวณสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธ.ก.ส.

ธ.ก.ส. ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและเงินกู้ Term Loan เพื่อนำไปจ่ายเงินกู้ให้แก่เกษตรกร ในโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ตามมติ ครม. ดังกล่าวข้างต้น เป็นภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ วันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวน 25,913.41 ล้านบาท และ 29,376.80 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.11.2.1) โดยมีลูกหนี้จากการกู้ยืมเงินดังกล่าวคงเหลือในโครงการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ วันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวน 25,874.07 ล้านบาท และ 29,376.16 ล้านบาท (ไม่รวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส.) ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 มีนาคม 2557</u>
โครงการรับจํานําข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2551/2552	20,845.07	23,399.20
โครงการแทรกแซงตลาดข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2551/2552	3,846.92	4,265.33
โครงการแทรกแซงตลาดมันสำปะหลัง ปีการผลิต 2551/2552	1,182.08	1,711.63
รวม	<u>25,874.07</u>	<u>29,376.16</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ วันที่ 31 มีนาคม 2557 เงินกู้ที่เหลือจ่ายของโครงการฯ จำนวน 39.34 ล้านบาท และจำนวน 0.64 ล้านบาท บันทึกอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. บัญชีเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คู่กับบัญชีเจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 3.9.1)

3.19 การดำเนินโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 ตามนโยบายของรัฐบาล (แยกบัญชีและงบการเงินของโครงการออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส.) โดยดำเนินการตามมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

มติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 วันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 วันที่ 29 มีนาคม 2555 วันที่ 2 ตุลาคม 2555 วันที่ 31 มีนาคม 2556 วันที่ 10 มิถุนายน 2556 และวันที่ 3 กันยายน 2556

การดำเนินโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 กำหนดกรอบวงเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนรับจำนำข้าวเปลือก รวมจำนวน 410,000 ล้านบาท เป็นเงินทุนของ ธ.ก.ส. จำนวน 90,000 ล้านบาท และเงินกู้จากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนเพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนอีกจำนวน 320,000 ล้านบาท ซึ่งภายหลังคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 ปรับลดวงเงินกู้เหลือเพียง 269,160 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.11.2.2) วงเงินหมุนเวียนที่ได้รับนอกจากใช้ในโครงการรับจำนำข้าวเปลือกแล้ว คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2555 ให้นำไปใช้ในโครงการแทรกแซงตลาดมันสำปะหลัง และโครงการพัฒนาศักยภาพสถาบันเกษตรกรเพื่อรักษาเสถียรภาพราคายางด้วย

เมื่อระยะเวลาโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 สิ้นสุดลงแล้ว คณะรัฐมนตรีได้มีมติอนุมัติให้ดำเนินโครงการรับจำนำข้าวเปลือกต่อในปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 ตามมติเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555 และวันที่ 3 กันยายน 2556 ตามลำดับ ทั้งนี้กรอบวงเงินสินเชื่อเพื่อใช้หมุนเวียนในโครงการสำหรับปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 ต้องไม่เกิน 410,000 ล้านบาท และเงินทุนของ ธ.ก.ส. จำนวน 90,000 ล้านบาท

ต่อมาคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ได้มีหนังสือที่ คสช (สล)/1 ลงวันที่ 24 พฤษภาคม 2557 ให้ ธ.ก.ส. กู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการรับจำนำข้าวเปลือก ปีการผลิต 2556/2557 ในวงเงินไม่เกิน 92,431 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.11.2.4) โดยกระทรวงการคลังรับประกันจนกว่าจะมีการชำระต้นเงินกู้เสร็จสิ้น และรัฐบาลรับประกันชำระต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน รวมถึงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริงรวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด

สำหรับการบริหารจัดการหนี้ และการแยกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐนั้น คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2555 วันที่ 10 มิถุนายน 2556 และวันที่ 3 กันยายน 2556 อนุมัติให้กระทรวงการคลังบริหารจัดการหนี้เงินกู้ร่วมกับ ธ.ก.ส. ด้วยการ Refinance หรือ Roll over หรือ Prepayment โดยกระทรวงการคลังรับประกันจนกว่าจะมีการชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น และอนุมัติให้ ธ.ก.ส. แยกการดำเนินงานโครงการรับจำนำออกจากการดำเนินงานปกติ เป็นบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) และบันทึกเป็นภาระผูกพันนอกงบประมาณ ตลอดจนไม่ต้องรวมผลการดำเนินโครงการจากเงินทุนที่ได้จากการกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่าง ๆ เป็นสินทรัพย์เสี่ยงที่ใช้ในการคำนวณสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธ.ก.ส.

ในการดำเนินโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร (ข้าวเปลือก มันสำปะหลัง และยางพารา) เงินที่ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายไประหว่างรอการจัดหาเงินทุนหรือเงินจากการระดมผลิตผล และรวมถึงเงินทุนของ ธ.ก.ส. ที่นำมาใช้หมุนเวียนในโครงการจำนวน 90,000 ล้านบาท นั้น ธ.ก.ส. จะได้รับชดเชยต้นทุนเงิน (หมายเหตุ 3.15) ในอัตรา FDR+1 ของเงินที่ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายและค่าบริการโครงการ (หมายเหตุ 3.16) ในอัตราร้อยละ 2 - 2.5 ของยอดที่จ่ายเงินกู้ให้เกษตรกร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อ.ก.ส. ได้จ่ายเงินกู้ให้เกษตรกรในโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 (ไม่รวมโครงการแทรกแซงตลาดมันสำปะหลัง และโครงการพัฒนาศักยภาพสถาบันเกษตรกรเพื่อรักษาเสถียรภาพราคายาง) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	31 ธันวาคม 2557				แหล่งเงินที่เข้าไป				
	เงินที่ใช้ตั้งแต่	รับจากการ	โอนงบประมาณ	ลูกหนี้	จ.ก.ส.	จ.ก.ส.สำรองจ่าย	รวมในงบ จ.ก.ส.	เงินกู้ (ภาวะผูกพัน)*	รวม
	เริ่มโครงการ	ขายผลิตผล	ชำระ	คงเหลือ					
		และการได้ก่อน							
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55	118,656.00	51,761.51	13,066.09	53,828.40	-	12,093.36	12,093.36	41,735.04	53,828.40
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 55	218,670.00	66,280.02	24,900.02	127,489.96	-	-	-	127,489.96	127,489.96
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56	352,278.00	78,951.92	39,279.05	234,047.03	10,665.40	18,497.41	29,162.81	204,884.22	234,047.03
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57	191,658.00	22,323.40	3,524.97	165,809.63	79,334.60	-	79,334.60	86,475.03	165,809.63
รวมโครงการรับจำนำข้าวเปลือก	881,262.00	219,316.85	80,770.13	581,175.02	90,000.00	30,590.77	120,590.77	460,584.25	581,175.02

* เงินกู้ (ภาวะผูกพัน) รัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อ.ก.ส. ดำเนินงานโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร (รวมทุกผลิตผลการเกษตร) ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	31 ธันวาคม 2557				แหล่งเงินที่เข้าไป				
	เงินที่ใช้ตั้งแต่	รับจากการ	โอนงบประมาณ	ลูกหนี้	จ.ก.ส.	จ.ก.ส.สำรองจ่าย	รวมในงบ จ.ก.ส.	เงินกู้ (ภาวะผูกพัน)*	รวม
	เริ่มโครงการ	ขายผลิตผล	ชำระ	คงเหลือ					
		และการได้ก่อน							
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55	118,656.00	51,761.51	13,066.09	53,828.40	-	12,093.36	12,093.36	41,735.04	53,828.40
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 55	218,670.00	66,280.02	24,900.02	127,489.96	-	-	-	127,489.96	127,489.96
รับจำนำมันสำปะหลัง ปี 54/55	27,836.00	16,639.27	1,232.60	9,964.13	-	9,864.33	9,864.33	99.80	9,964.13
รักษาเสถียรภาพราคายาง ปี 55	24,658.35	2,658.35	-	22,000.00	-	15,186.02	15,186.02	6,813.98	22,000.00
รวมโครงการ ปีการผลิต 2554/2555	389,820.35	137,339.15	39,198.71	213,282.49	-	37,143.71	37,143.71	176,138.78	213,282.49
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56	352,278.00	78,951.92	39,279.05	234,047.03	10,665.40	18,497.41	29,162.81	204,884.22	234,047.03
รับจำนำมันสำปะหลัง ปี 55/56	26,909.00	16,097.02	1,303.20	9,508.78	-	9,508.78	9,508.78	-	9,508.78
รวมโครงการ ปีการผลิต 2555/2556	379,187.00	95,048.94	40,582.25	243,555.81	10,665.40	28,006.19	38,671.59	204,884.22	243,555.81
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57	191,658.00	22,323.40	3,524.97	165,809.63	79,334.60	-	79,334.60	86,475.03	165,809.63
รวมโครงการ ปีการผลิต 2556/2557	191,658.00	22,323.40	3,524.97	165,809.63	79,334.60	-	79,334.60	86,475.03	165,809.63
รวม	960,665.35	254,711.49	83,305.93	622,647.93	90,000.00	65,149.90	155,149.90	467,498.03	622,647.93

* เงินกู้ (ภาวะผูกพัน) รัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน

30

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ลูกหนี้คงเหลือโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 จำนวน 622,647.93 ล้านบาท แสดงรวมในงบการเงินของ ธ.ก.ส. จำนวน 155,149.90 ล้านบาท และลูกหนี้ที่นำเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่นไปจ่ายให้แก่เกษตรกรซึ่งรัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน โดยจำแนกตามแหล่งเงิน ดังนี้

	หมายเหตุ	หน่วย : ล้านบาท	
		แหล่งเงิน	
		ธ.ก.ส.	สถาบันการเงินอื่น
เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ			
- ข้าวเปลือกนาปี 56/57		-	4.27
- โครงการรักษาเสถียรภาพราคายาง	3.2.1	15,186.02	6,813.98
รวมเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ		15,186.02	6,818.25
ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55 อคส.		-	38,103.03
ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55 อ.ต.ก.	3.5.2	12,093.36	3,632.01
รวม		12,093.36	41,735.04
ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 55 อคส.		-	93,540.31
ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 55 อ.ต.ก.		-	33,949.65
รวม		-	127,489.96
มันสำปะหลัง ปี 54/55 อคส.	3.5.1	9,864.33	99.80
รวม		9,864.33	99.80
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบที่ 1 อคส.		-	91,112.43
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบที่ 1 อ.ต.ก.		-	25,981.64
รวม		-	117,094.07
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบที่ 2 อคส.	3.5.1	9,843.93	87,790.15
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบที่ 2 อ.ต.ก.	3.5.2	19,318.88	-
รวม		29,162.81	87,790.15
มันสำปะหลัง ปี 55/56	3.5.1	9,508.78	-
ข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57 อคส.	3.5.1	53,910.64	86,470.76
ข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57 อ.ต.ก.	3.5.2	25,423.96	-
รวม		79,334.60	86,470.76
รวมลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ		139,963.88	460,679.78
รวมลูกหนี้คงเหลือโครงการนโยบายรัฐ		155,149.90	467,498.03

๓๘

3.20 การดำเนินโครงการกองทุนช่วยเหลือชาวนา

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติในการประชุม เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2557 เห็นชอบให้ ธ.ก.ส. ดำเนินโครงการกองทุนช่วยเหลือชาวนา โดยวัตถุประสงค์ของกองทุนเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่เกษตรกรที่ยังไม่ได้รับเงินจากโครงการรับจำนำข้าวเปลือก ปีการผลิต 2556/2557 โดย ธ.ก.ส. จะรับเงินสมทบจากประชาชนทั่วไป และนิติบุคคลเข้าสมทบกองทุน รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 20,000 ล้านบาท การจัดสรรเงินกองทุนให้เกษตรกร ธ.ก.ส. จะนำเงินที่ได้จากการสมทบเข้ากองทุนเพื่อนำไปจ่ายให้แก่เกษตรกร โดยจัดสรรเงินตามมูลค่าข้าวเปลือกในใบประทวนเรียงตามลำดับที่ขึ้นทะเบียนไว้กับ ธ.ก.ส. การสมทบเงินเข้ากองทุนช่วยเหลือชาวนา มี 3 รูปแบบ ดังนี้

1. กองทุนช่วยเหลือชาวนา (แบบเงินบริจาค) ผู้บริจาคสามารถบริจาคเงินได้ตามความประสงค์
2. กองทุนช่วยเหลือชาวนา (แบบไม่มีผลตอบแทน) ผู้สมทบสามารถสมทบเงินเข้ากองทุนไม่จำกัดจำนวน กำหนดเงินสมทบขั้นต่ำ จำนวน 1,000 บาท
3. กองทุนช่วยเหลือชาวนา (แบบมีผลตอบแทน) ผู้สมทบสามารถสมทบเงินเข้ากองทุนไม่จำกัดจำนวน กำหนดเงินสมทบขั้นต่ำ จำนวน 1,000 บาท อัตราผลตอบแทนร้อยละ 0.63 ต่อปี

ระยะเวลาการดำเนินการโครงการตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ระยะเวลารับเงินบริจาคหรือสมทบกองทุนตั้งแต่วันที่ 3 มีนาคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2557

นอกจากนี้ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้อนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายประจำปีบัญชี 2556 สมทบกองทุนช่วยเหลือชาวนาในรูปแบบเงินบริจาค จำนวน 10 ล้านบาท และเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานกองทุน จำนวน 6 ล้านบาท และอนุมัติให้ยืมเงินจากกองทุนต่าง ๆ ของ ธ.ก.ส. สมทบเข้ากองทุนช่วยเหลือชาวนาในรูปแบบไม่มีผลตอบแทน จำนวน 100 ล้านบาท ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการให้เป็นไปตามมติคณะกรรมการดังกล่าวข้างต้น โดยบริจาคเงินสมทบเข้ากองทุนช่วยเหลือชาวนา (แบบเงินบริจาค) จำนวน 10 ล้านบาท จ่ายสมทบเงินเข้ากองทุนช่วยเหลือชาวนา (แบบไม่มีผลตอบแทน) โดยยืมเงินจากกองทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จำนวน 100 ล้านบาท ซึ่งได้ชำระคืนแล้วเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2557 (หมายเหตุ 3.8) และจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของกองทุน รวมจำนวน 1.11 ล้านบาท

ธ.ก.ส. ได้จัดสรรเงินที่ได้รับจากรัฐบาลคืนให้กองทุนช่วยเหลือชาวนาเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2557 จำนวน 10,500 ล้านบาท และ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2557 ธ.ก.ส. ได้ประกาศปิดโครงการกองทุนช่วยเหลือชาวนาอย่างเป็นทางการ และจ่ายเงินพร้อมผลตอบแทนให้แก่ผู้สมทบก่อนกำหนดตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 เป็นต้นมา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กองทุนช่วยเหลือชาวนามีเงินคงเหลือ จำนวน 30.47 ล้านบาท บันทึกรวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 มีนาคม 2557</u>
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30.47	929.15
หนี้สิน		
เงินรับฝาก - กองทุนช่วยเหลือชาวนา	30.47	929.15

30.

3.21 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

พระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ.2558

สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้พิจารณาร่างพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ.2558 แล้วลงมติเห็นควรประกาศใช้เป็นกฎหมาย ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา แล้วเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2558 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2558

ตามข้อกำหนดในพระราชบัญญัติดังกล่าว สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีหน้าที่นำส่งเงินเข้ากองทุนตามอัตราที่รัฐมนตรีกำหนด แต่ต้องไม่เกินร้อยละหนึ่งต่อปีของยอดเงินที่ได้รับ

3.22 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากผู้จัดการ ธ.ก.ส. เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558

.....

จ.ด.