



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือน
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชณี ชลนาทิกกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 มีนาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		19,128,555	23,072,273
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	116,173,167	183,857,617
เงินลงทุนสุทธิ		65,182,209	56,684,846
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3.2	1,180,267,419	1,089,763,510
ดอกเบียค้างรับ	3.3	31,064,607	19,146,409
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ		1,211,332,026	1,108,909,919
หัก รายได้รอดัดบัญชี		70,931	84,762
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.4	218,863,624	203,851,088
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ		992,397,471	904,974,069
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	3.5	201,323,690	249,455,878
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		96,659	95,834
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		11,190,678	10,399,106
สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ		228,667	289,827
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		890,082	982,933
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3.6	1,441,189	1,227,837
รวมสินทรัพย์		1,408,052,367	1,431,040,220

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 มีนาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก		1,214,267,196	1,233,956,322
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.7	29,529,179	28,961,042
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		16,858,612	18,019,704
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน		194,763	273,861
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		5,601,088	3,883,422
เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	3.8	1,075,801	1,149,538
เจ้าหนี้โครงการรัฐบาล		1,317,851	-
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร	3.9	2,223,796	6,923,963
เจ้าหนี้โครงการพักชำระหนี้ ปี 2554		-	547
ประมาณการหนี้สิน		5,944,572	5,554,215
หนี้สินอื่น		11,951,944	14,897,761
รวมหนี้สิน		1,288,964,802	1,313,620,375
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนเรือนหุ้นที่กำหนดตามกฎหมาย			
หุ้นสามัญ	600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท	60,000,000	60,000,000
หุ้นบริมสิทธิ	15,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท	1,500,000	1,500,000
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	559,438,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท	55,943,861	
หุ้นสามัญ	559,416,143 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		55,941,614
หุ้นบริมสิทธิ	1,074 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท	107	
หุ้นบริมสิทธิ	1,134 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		113
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		57	4,508
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		10,595,206	8,785,206
ยังไม่ได้จัดสรร		52,548,334	52,688,404
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		119,087,565	117,419,845
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,408,052,367	1,431,040,220

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายลักษณะ วิชานวัช)

ผู้จัดการ



(นางโสภา พงศ์กระพันธุ์)

ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	17,573,104	17,947,757
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,239,271	5,277,290
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,333,833	12,670,467
รายได้ค่าธรรมเนียมนิยมและบริการ	725,511	591,385
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมนิยมและบริการ	32,591	27,599
รายได้ค่าธรรมเนียมนิยมและบริการสุทธิ	692,920	563,786
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	12,383	6,516
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	-
รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	64,885	28,524
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	646,976	48,998
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	12,750,997	13,318,291
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,346,833	4,458,936
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,848	1,967
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	895,936	874,918
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,064,535	838,282
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,309,152	6,174,103
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,903,600	4,473,083
กำไรสุทธิ	538,245	2,671,105
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	691	(186)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(353,990)	-
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(353,299)	(186)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	184,946	2,670,919
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.96	4.77

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	หมายเหตุ	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	3.13	54,221,884	48,858,502
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		17,820,505	16,374,484
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		36,401,379	32,484,018
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,193,397	1,781,111
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		83,143	77,665
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		2,110,254	1,703,446
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		10,675	37,368
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		4,627	149
รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	3.15	237,866	1,227,215
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,086,405	185,754
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		40,851,206	35,637,950
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		14,082,629	12,752,346
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,853	6,498
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		2,626,477	2,518,745
ค่าใช้จ่ายอื่น		2,833,171	1,707,445
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		19,548,130	16,985,034
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.16	15,676,515	11,045,817
กำไรสุทธิ		5,626,561	7,607,099
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(4,451)	(4,560)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(353,990)	(43,056)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(358,441)	(47,616)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		5,268,120	7,559,483
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		10.06	13.85

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	สำรอง ตามกฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2557	53,789,861	115	8,952	7,705,206	45,510,837	107,014,971
ปรับปรุงโบนัสเหลือจ่าย	-	-	-	-	84,421	84,421
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2557 (หลังปรับปรุง)	53,789,861	115	8,952	7,705,206	45,595,258	107,099,392
เงินปันผลจ่าย	3.10	-	-	-	(2,151,594)	(2,151,594)
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	2,150,867	-	-	-	-	2,150,867
หุ้นบุริมสิทธิ(ไถ่ถอน)	-	(1)	-	-	-	(1)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3.10	-	-	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>49,927,707</u>	<u>114,658,147</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2558	55,941,614	113	4,508	8,785,206	52,688,404	117,419,845
เงินปันผลจ่าย	3.10	-	-	-	(3,602,640)	(3,602,640)
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	2,247	-	-	-	-	2,247
หุ้นบุริมสิทธิ(ไถ่ถอน)	-	(6)	-	-	-	(6)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3.10	-	-	1,810,000	(1,810,000)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(4,451)	-	5,272,570	5,268,119
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<u>55,943,861</u>	<u>107</u>	<u>57</u>	<u>10,595,206</u>	<u>52,548,334</u>	<u>119,087,565</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

31

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	5,626,561	7,607,099
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	1,018,247	913,469
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	15,676,515	11,045,817
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(46,353)	(73,691)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(4,627)	(149)
กำไรจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(10,675)	(37,368)
ประมาณการหนี้สิน	36,367	187,973
	22,296,035	19,643,150
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(36,401,379)	(32,484,017)
เงินสดรับดอกเบี้ย	42,009,327	44,830,928
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(16,102,839)	(16,047,704)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	11,801,144	15,942,357
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	67,574,650	135,650,120
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(91,071,919)	(67,131,928)
ทรัพย์สินรอการขาย	(825)	-
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	48,132,188	(8,592,083)
สินทรัพย์อื่น	(214,104)	(293,658)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	(19,689,126)	(60,534,040)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	568,137	(1,785,428)
เจ้าหนี้โครงการรัฐบาล	1,317,851	-
เจ้าหนี้โครงการพักชำระหนี้ปี 2554	(547)	(1,341,004)
หนี้สินอื่น	(3,033,819)	(950,500)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	15,383,630	10,963,836



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นสุทธิ	(8,199,482)	(11,350,925)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,670,986)	(1,258,742)
เงินสดจ่ายในการซื้อทรัพย์สินไม่มีตัวตน	(12,340)	(54,436)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	96,489	105,849
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(9,786,319)</u>	<u>(12,558,254)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,161,092)	(1,160,059)
เงินสดจ่ายตามสัญญาเช่าการเงิน	(79,099)	(77,924)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	2,247	2,150,867
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นบุริมสิทธิ	(6)	(1)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(3,602,640)	(2,151,594)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(4,840,590)</u>	<u>(1,238,711)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	756,721	(2,833,129)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(272)	(1)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	16,148,310	19,203,316
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	16,904,759	16,370,186
เงินสดโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร	2,223,796	4,962,440
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ ณ วันสิ้นงวด	<u>19,128,555</u>	<u>21,332,626</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	11
2.	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
2.1	เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน	11
2.2	มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน	12
2.3	มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้	12
2.4	การจัดประเภทรายการใหม่	13
2.5	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	13
2.6	การดำรงเงินกองทุน	13
2.7	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	13
3.	ข้อมูลเพิ่มเติม	14
3.1	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14
3.2	เงินให้สินเชื่อกู้ยืม	15
3.3	ดอกเบี้ยค้างรับ	17
3.4	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	17
3.5	ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	18
3.6	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	22
3.7	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	23
3.8	เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	23
3.9	เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร	24
3.10	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล	28
3.11	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	29
3.12	ภาระผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร	29
3.13	รายได้ดอกเบี้ย	32
3.14	รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ	32
3.15	รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	33
3.16	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	33

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
3.17	การดำเนินโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	34
3.18	การดำเนินโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 2555/2556 และ 2556/2557	34
3.19	การดำเนินโครงการกองทุนช่วยเหลือชาวนา	38
3.20	การอนุมัติงบประมาณเงิน	38

.....

34.

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 และแก้ไขเพิ่มเติม เป็นรัฐวิสาหกิจประเภทธนาคารเฉพาะกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง มีภารกิจหลักในการเป็นสถาบันการเงินเพื่อพัฒนาชนบทซึ่งเป็นกลไกสำคัญของรัฐบาล โดยให้ความช่วยเหลือทางการเงินและสนับสนุนการพัฒนาแก่กลุ่มเป้าหมายในชนบทไทยทั้งที่เป็นเกษตรกร ผู้ประกอบการ กลุ่มบุคคล องค์กรของชุมชน และสหกรณ์ทุกประเภทที่เป็นองค์ประกอบในระบบเศรษฐกิจฐานรากของประเทศไทย นอกจากนี้ยังได้รับมอบหมายภารกิจสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรอันเนื่องมาจากภาระหนี้สินและราคาผลผลิตตกต่ำ (หมายเหตุ 3.5 3.17 และ 3.18)

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจ่อ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินได้รวมการดำเนินการกิจสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรในโครงการต่าง ๆ เฉพาะกรณีที่ใช้เงินทุนของ ธ.ก.ส. ในการดำเนินการตามโครงการ และกรณีที่ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายเงินในการดำเนินโครงการต่าง ๆ เหล่านั้นไปก่อน ซึ่งอยู่ระหว่างรอรัฐบาลจัดหาเงินทุนหรือจัดสรรเงินงบประมาณเพื่อใช้ในการดำเนินโครงการ และจำนวนเงินสำรองจ่ายต้องไม่เกินวงเงินที่กำหนดในมติคณะรัฐมนตรี ดังนี้

1. โครงการรับจำนำผลผลิตการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 วันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 และวันที่ 10 มีนาคม 2552
2. โครงการรับจำนำผลผลิตการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ส่วนที่เกินวงเงิน 90,000 ล้านบาท รวมถึงโครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี 2555 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554
3. โครงการรับจำนำผลผลิตการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555
4. โครงการรับจำนำผลผลิตการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2556 และตามหนังสือคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ คสช (สล)/1 ลงวันที่ 24 พฤษภาคม 2557

๓๑

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธ.ก.ส. ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. มาถือปฏิบัติแล้ว โดยไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของ ธ.ก.ส.

2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มียผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับ ธ.ก.ส. มีดังนี้

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

ผู้บริหารของ ธ.ก.ส. ได้ประเมินผลกระทบแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของ ธ.ก.ส. เมื่อนำมาปฏิบัติ

2.4 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เคยปรากฏอยู่ในงบการเงิน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธ.ก.ส. ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

สำหรับการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของงบการเงินระหว่างกาล คำนวณจากต้นเงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้รอดบัญชีแล้วนำค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้งเพิ่มหรือลดลงมาเฉลี่ยตามระยะเวลาของงวดนั้น

2.6 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 มีนาคม 2558</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	55,943.97	55,941.73
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,595.21	8,785.21
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	46,921.77	52,688.40
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	<u>113,460.95</u>	<u>117,415.34</u>
		อัตราส่วนร้อยละ
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 มีนาคม 2558</u>
อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.56	13.15
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.56	13.15

ตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงกองทุนของ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2551 กำหนดให้ ธ.ก.ส. ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงและภาวะผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่า เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาวะผูกพันดังกล่าว

2.7 ประมาณการและข้อสมมติฐาน

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

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

31

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558			31 มีนาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	10.94	90,800.00	90,810.94	11.99	164,205.00	164,216.99
ธนาคารพาณิชย์	214.93	23,700.00	23,914.93	258.92	16,600.00	16,858.92
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	828.15	-	828.15	40.59	-	40.59
สถาบันการเงินอื่น	159.53	639.00	798.53	176.05	2,640.00	2,816.05
รวม	1,213.55	115,139.00	116,352.55	487.55	183,445.00	183,932.55
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	45.62	45.62	-	40.27	40.27
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(225.00)	(225.00)	-	(115.20)	(115.20)
รวมทั้งสิ้น	1,213.55	114,959.62	116,173.17	487.55	183,370.07	183,857.62

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินได้รวมเงินคงเหลือของโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร
ปีการผลิตต่าง ๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ปีการผลิต	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2558
2551/2552	3.9.1	38.14	764.10
2554/2555	3.9.2	801.16	5,580.58
2555/2556	3.9.3	1,082.91	579.28
2556/2557	3.9.4	301.58	-
รวม		2,223.79	6,923.96



3.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

3.2.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2558
3.2.1.1 เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล		
เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและนิติบุคคล	1,114,261.18	1,038,314.57
ลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร	30,459.18	17,765.73
ลูกหนี้อิสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อ	1,520.36	1,444.18
ลูกหนี้เงินกู้โครงการธนาคารชุมชน	846.74	1,006.59
ลูกหนี้เงินกู้ตัวเงินซื้อลด	562.26	398.83
เงินให้กู้ยืมเบิกเกินบัญชี	3,501.30	2,020.59
รวม	<u>1,151,151.02</u>	<u>1,060,950.49</u>
3.2.1.2 เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ		
เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	24,622.52	24,428.37
รวม	<u>24,622.52</u>	<u>24,428.37</u>
3.2.1.3 เงินให้สินเชื่ออื่น		
ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์	4,466.52	4,353.14
ลูกหนี้เงินกู้บรรเทาภาวะหนี้สินพนักงาน	27.36	31.51
รวม	<u>4,493.88</u>	<u>4,384.65</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>1,180,267.42</u>	<u>1,089,763.51</u>

เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ วันที่ 31 มีนาคม 2558 จำนวน 1,180,267.42 ล้านบาท และ 1,089,763.51 ล้านบาท รวมเงินให้สินเชื่อนอกภาคการเกษตร จำนวน 200,838.77 ล้านบาท และ 202,222.26 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 การดำเนินการที่สอดคล้องกับแนวนโยบายส่งเสริมการเกษตรและการพัฒนาชนบท ตามโครงการของรัฐหรือของ ธ.ก.ส. ทั้งนี้การให้สินเชื่อตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นเมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินให้สินเชื่อในแต่ละรอบปีบัญชี และมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือไม่เกินร้อยละ 20 ของหนี้เงินกู้ทั้งหมด ณ สิ้นปีบัญชี เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ (หมายเหตุ 3.2.1.2) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และวันที่ 31 มีนาคม 2558 จำนวน 24,622.52 ล้านบาท และ 24,428.37 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินที่ ธ.ก.ส. จ่ายสินเชื่อแก่เกษตรกร สถาบันเกษตรกร และบุคคลทั่วไป ตามโครงการนโยบายของรัฐบาล โดย ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริการ และชดเชยต้นทุนเงินเป็นค่าตอบแทน ประกอบด้วย

โครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2558
รักษาเสถียรภาพราคายาง	13,718.95	15,128.37
สร้างมูลภัณฑ์กันชนรักษาเสถียรภาพราคายาง	9,600.00	9,300.00
แผนฟื้นฟูการเกษตร และแผนปรับโครงสร้างระบบการผลิต	1,276.82	-
อื่นๆ	26.75	-
รวมเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	24,622.52	24,428.37

3.2.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	31 ธันวาคม 2558			31 มีนาคม 2558		
	ต้นเงิน	อัตรา	ต้นเงิน	อัตรา	ต้นเงิน	อัตรา
	หลังหักรายได้ รอดัดบัญชี	ร้อยละ ค่าเมื่อ	หลังหักรายได้ รอดัดบัญชี	ร้อยละ ค่าเมื่อ	หลังหักรายได้ รอดัดบัญชี	ร้อยละ ค่าเมื่อ
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.						
จัดชั้นปกติ	1,122,056.81	11,220.57	1	1,043,292.20	10,432.92	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,775.27	155.50	2	10,542.68	210.85	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,808.33	5,808.33	100	7,360.40	7,360.40	100
จัดชั้นสงสัย	24,560.21	24,560.21	100	9,400.57	9,400.57	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	19,995.87	19,995.87	100	19,082.90	19,082.90	100
รวม	1,180,196.49	61,740.48		1,089,678.75	46,487.64	
เงินสำรองส่วนเกิน (หมายเหตุ 3.4)		157,123.14			157,363.45	
รวมค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย		218,863.62			203,851.09	

3.2.3 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non Performing Loans : NPLs)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธ.ก.ส. มีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 50,292.49 ล้านบาท เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย ซึ่งไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพโครงการนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่ออื่น จำนวน 55.00 ล้านบาท และ 16.92 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 4.37 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล (หมายเหตุ 3.2.1.1)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธ.ก.ส. มีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 35,828.18 ล้านบาท เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย ซึ่งไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพเงินให้สินเชื่ออื่น จำนวน 15.69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.38 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล (หมายเหตุ 3.2.1.1)

3.3 ดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2558
ดอกเบี้ยค้างรับเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและนิติบุคคล	30,179.13	18,851.42
ดอกเบี้ยค้างรับบัตรสินเชื่อเกษตรกร	866.75	275.46
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้โครงการธนาคารชุมชน	17.72	18.22
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้โคหะสงเคราะห์และบรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน	1.00	1.31
รวมดอกเบี้ยค้างรับ	31,064.60	19,146.41

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	31 ธันวาคม 2558		สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง		รวม
		กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน		ส่วนเกิน		
ยอดต้นงวด	10,432.92	210.85	7,360.40	9,400.57	19,082.90	157,363.45	203,851.09
หนี้สงสัยจะสูญ	1,016.91	13.41	(1,477.57)	15,183.48	1,070.79	(240.31)	15,566.71
หนี้สูญตัดบัญชี	(132.55)	(68.62)	(74.50)	(23.84)	(146.21)	-	(445.72)
ขาดทุนจากการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	(96.71)	(0.14)	-	-	(11.61)	-	(108.46)
ยอดปลายงวด	11,220.57	155.50	5,808.33	24,560.21	19,995.87	157,123.14	218,863.62

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	31 มีนาคม 2558		สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง		รวม
		กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน		ส่วนเกิน		
ยอดต้นงวด	9,130.90	325.49	7,505.49	12,802.19	20,627.13	136,440.52	186,831.72
หนี้สงสัยจะสูญ	1,499.74	(111.12)	(143.00)	(3,398.49)	(1,173.57)	20,922.93	17,596.49
หนี้สูญตัดบัญชี	(175.38)	(0.20)	(1.14)	(2.29)	(80.25)	-	(259.26)
ขาดทุนจากการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	(22.34)	(3.32)	(0.95)	(0.84)	(290.41)	-	(317.86)
ยอดปลายงวด	10,432.92	210.85	7,360.40	9,400.57	19,082.90	157,363.45	203,851.09

การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ธ.ก.ส. ได้คำนวณจากยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อทั้งจำนวน โดยไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณ เนื่องจากหลักประกันส่วนใหญ่เป็นที่ดินของเกษตรกรรายย่อย

เงินสำรองส่วนเกิน หมายถึง เงินสำรองที่ ธ.ก.ส. ได้มีการพิจารณาตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้เงินกู้ปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้ที่ได้รับการขยายระยะเวลาชำระหนี้ และลูกหนี้ที่มีความไม่แน่นอนว่าจะเรียกเก็บหนี้ได้ เนื่องจากประสบปัญหาภัยแล้ง ราคาผลผลิตตกต่ำ และเศรษฐกิจชะลอตัว ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง โดยกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติจะกันเงินสำรองส่วนเกินใน อัตราร้อยละ 99 ของต้นเงินค้างชำระรายสัญญา และสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจะกันเงินสำรองส่วนเกินในอัตราร้อยละ 98 ของต้นเงินค้างชำระรายสัญญา

3.5 ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2558
ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อคส.	3.5.1	99,702.08	99,717.89
ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อ.ต.ก.	3.5.2	69,982.67	68,136.91
ลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกร	3.5.3	29,610.41	31,154.34
ลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงิน	3.5.4	146.94	384.55
ลูกหนี้รอการชดเชยค่าบริการ	3.5.5	94.31	-
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ ปี 2555	3.5.6	-	3,337.95
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	3.5.7	-	97.26
ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ปีการผลิต 2557/2558	3.5.8	323.84	38,890.87
ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ปีการผลิต 2557/2558	3.5.9	333.60	7,704.92
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยสถาบันเกษตรกรรวบรวมและแปรรูปยาง ปี 2557/2558		30.59	24.76
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการสนับสนุนสินเชื่อเกษตรกรชาวสวนยาง		53.40	5.78
ลูกหนี้รอการชดเชยค่าเช่าและเก็บรักษาข้าวเปลือก ปีการผลิต 2557/2558		258.40	-
ลูกหนี้ผลขาดทุนจากการระบายผลิตผล		351.52	-
ลูกหนี้ชดเชยค่าใช้จ่ายจากการระบายผลิตผล		62.32	-
ลูกหนี้รัฐบาลสมทบค่าเบี้ยประกันภัยข้าว		212.55	-
ลูกหนี้โครงการสินเชื่อกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง		89.84	-
ลูกหนี้โครงการสร้างความเข้มแข็งเกษตรกรชาวสวนยาง ปี 2558/2559		47.90	-
ลูกหนี้รอการชดเชยโครงการนโยบายรัฐอื่นๆ		23.32	0.65
รวมลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ		201,323.69	249,455.88



3.5.1 ลูกหนี้รอการชดใช้คืนเงินจาก อคส.

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

โครงการ	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
		31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2558
ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 52	มี.ค.52 - มี.ค.56	19,643.96	19,718.65
ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55	ต.ค.54 - พ.ย.55	11,039.48	-
มันสำปะหลัง ปี 54/55	ก.พ.55 - ธ.ค.55	9,862.02	9,864.33
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 2	ต.ค.55 - ม.ค.57	10,442.35	10,398.29
มันสำปะหลัง ปี 55/56	ธ.ค.55 - ก.ย.56	9,484.65	9,485.96
ข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57	ต.ค.56 - มี.ค.58	39,229.62	50,250.66
รวมลูกหนี้รอการชดใช้คืนเงินจาก อคส.		99,702.08	99,717.89

3.5.2 ลูกหนี้รอการชดใช้คืนเงินจาก อ.ต.ก.

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

โครงการ	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
		31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2558
ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 52	มี.ค.52 - มี.ค.56	8,147.75	8,147.74
ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55	ต.ค.54 - พ.ย.55	15,294.58	15,414.67
ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 55	มี.ค.55 - ม.ค.56	5,616.75	-
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 2	ต.ค.55 - ม.ค.57	19,318.88	19,318.88
ข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57	ต.ค.56 - มี.ค.58	21,604.71	25,255.62
รวมลูกหนี้รอการชดใช้คืนเงินจาก อ.ต.ก.		69,982.67	68,136.91

31.

3.5.3 ลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ วันที่ 31 มีนาคม 2558 จำนวนเงิน 29,610.41 ล้านบาท และ 31,154.34 ล้านบาท เป็นยอดคงเหลือลูกหนี้ที่เกิดจากโครงการประกันรายได้เกษตรกร ปีการผลิต 2552/2553 และ 2553/2554 โดย ธ.ก.ส. สํารองจ่าย เงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาอ้างอิงให้เกษตรกรแทนรัฐบาลไปก่อน ปัจจุบันสิ้นสุดโครงการแล้ว ธ.ก.ส. ได้รับเพียงรายได้ชดเชยต้นทุนเงิน มีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2558			31 มีนาคม 2558		
	เงินชดเชย	รับคืน	คงเหลือ	เงินชดเชย	รับคืน	คงเหลือ
ส่วนต่าง	จากรัฐบาล		ส่วนต่าง	จากรัฐบาล		
โครงการข้าวเปลือกนาปรัง 2552/2553 (รอบ 2)	19,302.79	17,696.88	1,605.91	19,302.79	16,152.95	3,149.84
โครงการข้าวเปลือกนาปรัง 2553/2554 (รอบ 2)	31,626.02	3,621.52	28,004.50	31,626.02	3,621.52	28,004.50
รวมลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกร	50,928.81	21,318.40	29,610.41	50,928.81	19,774.47	31,154.34

3.5.4 ลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงิน

โครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2558
มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ปีการผลิต 2557/2558	-	306.06
มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ปีการผลิต 2557/2558	21.13	41.16
สร้างมูลภัณฑ์กันชนรักษาเสถียรภาพราคายาง	105.46	37.33
สินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2557/2558	18.72	-
สินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2558/2559	0.24	-
ประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2558	1.39	-
รวมลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงิน	146.94	384.55

3.5.5 ลูกหนี้รอการชดเชยค่าบริการ

โครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2558
สินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2557/2558	50.13	-
สินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2558/2559	0.64	-
มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ปีการผลิต 2557/2558	43.54	-
รวมลูกหนี้รอการชดเชยค่าบริการ	94.31	-

5๗.

3.5.6 ลูกหนี้รอกการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ ปี 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ลูกหนี้รอกการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ ปี 2555 ไม่มียอดคงเหลือ โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มียอดคงเหลือ จำนวน 3,337.95 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้ดำเนินโครงการฟื้นฟู และพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้ต่ำกว่า 500,000 บาท ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2554 และมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2555 ให้ขยายกลุ่มเป้าหมายและเพิ่มเติมรูปแบบการช่วยเหลือ เปิดโอกาสให้ลูกหนี้ สถานะปกติของ ธ.ก.ส. เข้าร่วมโครงการพักหนี้เนื่องจากโครงการพักชำระหนี้ปี 2554 โดยลูกหนี้ต้องมีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ สิ้นวันที่ 23 เมษายน 2555 รวมทุกสัญญารายละไม่เกิน 500,000 บาท และหนี้เงินกู้ทุกสัญญาต้องมีสถานะเป็นหนี้ปกติ ณ วันที่มายื่นความจำนงเข้าร่วมโครงการ โดย ธ.ก.ส. จะลดอัตราดอกเบี้ยของต้นเงินและดอกเบี้ยให้แก่เกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการ ทุกสัญญาในอัตราร้อยละ 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

3.5.7 ลูกหนี้รอกการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ลูกหนี้รอกการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไม่มียอดคงเหลือ โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มียอดคงเหลือ จำนวน 97.26 ล้านบาท เพื่อเป็นการลดผลกระทบต่อลูกค้า ธ.ก.ส. ใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยรัฐบาลเป็นผู้รับภาระดอกเบี้ยของต้นเงินไม่เกิน 200,000 บาท ในอัตรา MRR - 1.5 ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มีจำนวนลูกค้า ในโครงการ 62,000 ราย เป็นต้นเงินจำนวน 6,000 ล้านบาท กำหนดให้พักชำระหนี้เป็นเวลา 3 ปี 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2557

3.5.8 ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ปีการผลิต 2557/2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ปีการผลิต 2557/2558 จำนวน 323.84 ล้านบาท และ 38,890.87 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้ดำเนินโครงการ เพื่อเพิ่มรายได้และกระตุ้นการบริโภคภาคชนบท โดยให้ความช่วยเหลือแก่ครอบครัวชาวนาที่จดทะเบียนไว้กับกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ และเปิดบัญชีไว้กับ ธ.ก.ส. ด้วยการให้เงินช่วยค่าต้นทุนการผลิต ไร่ละ 1,000 บาท สำหรับครอบครัวที่มีที่ดินทำกินไม่เกิน 15 ไร่ และครอบครัวที่มีที่ดินทำกินตั้งแต่ 15 ไร่ขึ้นไป ไม่เกินครอบครัวละ 15,000 บาท โดยให้ใช้เงินทุนของ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายเงินช่วยเหลือ เข้าบัญชีชาวนาที่เปิดบัญชีไว้กับ ธ.ก.ส. ภายในวงเงินไม่เกิน 45,000 ล้านบาท เมื่อ ธ.ก.ส. จ่ายไปเป็นจำนวนเท่าใดให้ขออนุมัติ ตั้งงบประมาณรายจ่ายประจำปีในปีถัดไป พร้อมชดเชยดอกเบี้ยในอัตรา FDR+1 ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2557

3.5.9 ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ปีการผลิต 2557/2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ปีการผลิต 2557/2558 จำนวน 333.60 ล้านบาท และ 7,704.92 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้ดำเนินโครงการชดเชย รายได้แก่เกษตรกรชาวสวนยางที่มีพื้นที่สวนยางเปิดกรีดไม่เกิน 15 ไร่ และที่มีพื้นที่สวนยางเปิดกรีดเกินกว่า 15 ไร่ขึ้นไปให้จ่ายไม่เกิน 15 ไร่ ในอัตราร้อยละ 1,000 บาท ระยะเวลาดำเนินการ พฤศจิกายน 2557 - เมษายน 2558 โดยใช้เงินทุนจาก ธ.ก.ส. ภายในวงเงิน 8,200 ล้านบาท รัฐบาลจ่ายชดเชยต้นทุนเงินให้ ธ.ก.ส. ในอัตรา FDR+1 ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2557

3.6 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2558
ลูกหนี้รอดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS	756.69	756.69
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้รอดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS	(756.69)	(756.69)
	-	-
ลูกหนี้อื่น	657.11	616.61
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้รอการชดใช้	(47.42)	(47.42)
	609.69	569.19
ดอกเบี้ยเงินฝากจ่ายล่วงหน้า	115.33	244.81
ดอกเบี้ยค้างรับเงินลงทุน	602.59	308.23
เงินมัดจำ	17.12	16.69
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	35.57	25.95
ค่าใช้จ่ายรอตัดจ่าย	15.77	33.73
พัสดุดคงคลัง	2.89	3.06
รายได้ค้างรับ - ค่าบริการโครงการอื่น ๆ	30.91	14.29
น้ำมันเชื้อเพลิง	0.22	0.22
สิทธิการเช่าสุทธิ	11.10	11.67
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>1,441.19</u>	<u>1,227.84</u>

สิทธิการเช่าสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 31 มีนาคม 2558 จำนวน 11.10 ล้านบาท และ 11.67 ล้านบาท ตามลำดับ ได้หักรายการสิทธิการเช่าตัดบัญชี จำนวน 7.17 ล้านบาท และ 6.41 ล้านบาท ตามลำดับ

ธ.ก.ส. ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้รอดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS จำนวน 756.69 ล้านบาท เนื่องจากระบบ CBS ไม่สามารถใช้งานได้และ ธ.ก.ส. ได้บอกเลิกสัญญา ปัจจุบันอยู่ระหว่างอุทธรณ์เรียกชดใช้มูลค่าทรัพย์สินตามโครงการจากคู่สัญญา นอกจากนี้ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้อื่นสำหรับลูกหนี้รอการชดใช้ที่ไม่เคลื่อนไหวเป็นเวลาเกินกว่า 1 ปี ในอัตราร้อยละ 100 จำนวน 47.42 ล้านบาท

๓๗

3.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558			31 มีนาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	17,184.46	17,184.46	-	19,296.22	19,296.22
ธนาคารพาณิชย์	-	6,600.00	6,600.00	-	3,500.00	3,500.00
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	4,284.72	4,284.72	-	4,184.82	4,184.82
สถาบันการเงินอื่น	460.00	1,000.00	1,460.00	625.00	1,355.00	1,980.00
รวมทั้งสิ้น	460.00	29,069.18	29,529.18	625.00	28,336.04	28,961.04

3.8 เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เจ้าหนี้กองทุน	31 ธันวาคม 2558				31 มีนาคม 2558			
	ยอดยกมา 1 เม.ย. 58	รับ	จ่าย	คงเหลือ	ยอดยกมา 1 เม.ย. 57	รับ	จ่าย	คงเหลือ
- สนับสนุนการวิจัย	82.86	-	(14.28)	68.58	115.54	-	(32.68)	82.86
- สนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า	653.01	-	(5.90)	647.11	765.38	-	(112.37)	653.01
- เพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	-	-	-	-	111.00	-	(111.00)	-
- บรรเทาความเดือดร้อน ผู้ประสบภัย ธรรมชาติและภัยพิบัติ	413.67	-	(46.56)	367.11	510.86	-	(97.19)	413.67
รวมเจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	1,149.54	-	(66.74)	1,082.80	1,502.78	-	(353.24)	1,149.54
หัก สมทบเข้ากองทุนช่วยเหลือชาวนา	-	-	-	-	(100.00)	-	-	(100.00)
บวก รับคืนจากกองทุนช่วยเหลือชาวนา	-	-	-	-	-	100.00	-	100.00
บวก รับ(จ่าย)เงินยืมให้ สกต.	-	0.50	(7.50)	(7.00)	-	-	-	-
ยอดคงเหลือเจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	1,149.54	0.50	(74.24)	1,075.80	1,402.78	100.00	(353.24)	1,149.54

เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ วันที่ 31 มีนาคม 2558 จำนวน 1,075.80 ล้านบาท และ 1,149.54 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นยอดคงเหลือของเงินสมทบเข้ากองทุนต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติเห็นชอบหลักการจัดสรรเงินจากรายได้หลังหักค่าใช้จ่าย เพื่อสมทบกองทุนสนับสนุนการวิจัย กองทุนสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า กองทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม กองทุนบรรเทาความเดือดร้อนผู้ประสบภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 20 ของรายได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายโดยพิจารณาตามผลประกอบการและความเหมาะสมในแต่ละปี โดย ธ.ก.ส. บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในปีที่จัดสรรเงินสมทบคู่กับบัญชีเจ้าหนี้กองทุนธนาคาร และเมื่อมีการจ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุนจะบันทึกลดยอดเจ้าหนี้กองทุนธนาคารโดยตรง ซึ่งต่อมากomite กรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติในการประชุม ครั้งที่ 11/2557 เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2557 ยุติการจัดสรรรายได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายเพื่อสมทบเข้ากองทุนต่าง ๆ ของ ธ.ก.ส. โดยให้แต่ละกองทุนตั้งงบประมาณรายจ่ายประจำปี และเบิกจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติ สำหรับเงินคงเหลือของกองทุนต่าง ๆ จะเบิกจ่ายตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุนจนหมดโดยไม่จัดสรรรายได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายเพื่อสมทบเข้ากองทุนเพิ่ม

๓

3.8 เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธ.ก.ส. ไม่ได้จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนเพิ่ม โดยระหว่างงวดมีการจ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุน รวมจำนวน 73.74 ล้านบาท โดยบันทึกลดยอดเจ้าหนี้กองทุนธนาคาร โดยตรงทั้งจำนวน และมีรายการรับ(จ่าย)เงินยืมแบบไม่มีดอกเบี้ยให้สหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า (สกต.) ในเขต 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ เพื่อลงทุนสร้างปัจจัยพื้นฐานในโครงการเพิ่มประสิทธิภาพตลาดยางพารา ระยะเวลา 15 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 - 31 ธันวาคม 2572 ตามมติคณะอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 6/2557 เมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม 2557 อนุมัติให้ยืมเงินจากกองทุนสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า วงเงินจำนวน 12.50 ล้านบาท

3.9 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร

	หมายเหตุ	หน่วย : ล้านบาท	
		31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2558
เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	3.9.1	38.14	764.10
เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	3.9.2	801.16	5,580.58
เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	3.9.3	1,082.91	579.28
เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	3.9.4	301.58	-
รวมเจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร		2,223.79	6,923.96

3.9.1 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 แสดงยอดคงเหลือ จำนวน 38.14 ล้านบาท และ 764.10 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากธนาคาร คงเหลือของโครงการ บันทึกรวมในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2558
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38.14	764.10
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 ประกอบด้วย		
- เงินกู้ Term Loan เหลือจ่าย	0.65	95.64
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	37.49	668.46
รวม	38.14	764.10

3.9.1 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 (ต่อ)

โดยมีรายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ยอดยกมา 1 เมษายน 2558	764.10
บวก รับเงินกู้ Term Loan	15,768.90
รับเงินจากการระบายข้าวและมันสำปะหลัง	10.81
รับเงินงบประมาณปีบัญชี 2559	350.95
รวม	<u>16,894.76</u>
หัก โอนไปโครงการพักชำระหนี้ ปี 2555	(318.89)
จ่ายชำระต้นเงินและดอกเบี้ย	(16,537.73)
ยอดคงเหลือ	<u><u>38.14</u></u>

3.9.2 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 แสดงยอดคงเหลือ จำนวน 801.16 ล้านบาท และ 5,580.58 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝาก ธนาคารคงเหลือของโครงการ บันทึกรวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 มีนาคม 2558</u>
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	<u>801.16</u>	<u>5,580.58</u>
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ประกอบด้วย		
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	<u>801.16</u>	<u>5,580.58</u>
รวม	<u><u>801.16</u></u>	<u><u>5,580.58</u></u>



3.9.2 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 (ต่อ)

โดยมีรายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ยอดยกมา 1 เมษายน 2558	5,580.58
บวก รับงบประมาณปีบัญชี 2558	3,169.00
รับงบประมาณปีบัญชี 2559	2,300.00
รับงบประมาณจากโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	160.00
รวม	<u>11,209.58</u>
หัก โอนไปโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 2552	(517.21)
โอนไปโครงการประกันรายได้เกษตรกร ปี 2552/2553	(498.21)
โอนไปโครงการประกันรายได้เกษตรกร ปี 2553/2554	(351.03)
โอนไปโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	(1,763.06)
โอนไปโครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2557/2558	(11.56)
โอนไปโครงการพักชำระหนี้ ปี 2555	(2,502.89)
ตัดลูกหนี้ขาดเขตเงินทุนเงิน	(816.29)
จ่ายชำระดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	(3,948.17)
ยอดคงเหลือ	<u><u>801.16</u></u>

3.9.3 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 แสดงยอดคงเหลือจำนวน 1,082.91 ล้านบาท และ 579.28 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือของโครงการ บันทึกรวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 มีนาคม 2558</u>
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	<u>1,082.91</u>	<u>579.28</u>
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 ประกอบด้วย		
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	<u>1,082.91</u>	<u>579.28</u>
รวม	<u><u>1,082.91</u></u>	<u><u>579.28</u></u>

๕.

3.9.3 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 (ต่อ)

โดยมีรายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ยอดยกมา 1 เมษายน 2558	579.28
บวก รับงบประมาณปีบัญชี 2558	4,100.00
รับงบประมาณปีบัญชี 2559	2,100.00
รวม	<u>6,779.28</u>
หัก โอนไปโครงการประกันรายได้เกษตรกร ปี 2552/2553	(306.50)
โอนไปโครงการโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	(160.00)
ผลขาดทุนและค่าใช้จ่ายในการระบายข้าว	(0.03)
ตัดลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงินและค่าบริการ	(684.64)
จ่ายชำระดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	(4,545.20)
ยอดคงเหลือ	<u><u>1,082.91</u></u>

3.9.4 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 แสดงยอดคงเหลือจำนวน 301.58 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือของโครงการ บันทึกรวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 มีนาคม 2558</u>
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	<u>301.58</u>	<u>-</u>
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 ประกอบด้วย		
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	<u>301.58</u>	<u>-</u>
รวม	<u><u>301.58</u></u>	<u><u>-</u></u>

โดยมีรายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ยอดยกมา 1 เมษายน 2558	-
บวก รับงบประมาณจากโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	1,763.06
รับเงินงบประมาณปีบัญชี 2559	1,400.00
รวม	<u>3,163.06</u>
หัก ตัดลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงินและค่าบริการ	(1,156.03)
จ่ายชำระดอกเบี้ย	(1,705.45)
ยอดคงเหลือ	<u><u>301.58</u></u>

31

3.10 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0819.1/ล.297 ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2558 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2557 จำนวน 10,049.10 ล้านบาท และตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0819.1/ล.171 ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2557 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2556 จำนวน 7,570.91 ล้านบาท ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>กำไรปีบัญชี 2557</u>	<u>กำไรปีบัญชี 2556</u>
โบนัสกรรมการ	2.73	3.26
โบนัสพนักงาน	4,633.73	4,336.05
เงินปันผลหุ้นสามัญ	3,602.64	2,151.60
สำรองตามกฎหมาย	1,810.00	1,080.00

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2558 ที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 6.44 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 3,602.64 ล้านบาท เป็นของกระทรวงการคลัง จำนวน 558,207,513 หุ้น เป็นเงิน 3,594.86 ล้านบาท ซึ่งเดิมกระทรวงการคลังจะนำเงินปันผลที่ได้รับซื้อหุ้นเพิ่มทุนทั้งจำนวน ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2535 แต่ช่วงนี้คณะรัฐมนตรีได้มีมติ เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2558 เห็นชอบหลักการเกณฑ์การจ่ายปันผลของกระทรวงการคลัง ให้เป็นการจ่ายเงินปันผลในลักษณะเงินนำส่งคลังเช่นเดียวกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่น จึงได้นำส่งเงินปันผลให้กระทรวงการคลัง จำนวน 3,594.86 ล้านบาทแล้ว เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2558

ตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. กำหนดให้ทุกคราวที่ ธ.ก.ส. จ่ายเงินปันผลให้จัดสรรกำไรสะสมไว้เป็นเงินสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของเงินปันผลที่จ่าย เมื่อสำรองมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่า ธ.ก.ส. จะงดการจัดสรร หรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้ ซึ่งในงวดนี้ได้จัดสรรกำไรสะสมไว้เป็นเงินสำรองตามกฎหมายแล้ว จำนวน 1,810 ล้านบาท

3.11 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.11.1 ภาระผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 มีนาคม 2558</u>
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	0.09	0.39
ภาระผูกพันอื่น		
การค้าประกันการทำงาน	2.96	8.50
การค้าประกันสัญญาจ้างต่าง ๆ	4,631.42	4,382.10
การค้าประกันการใช้กระแสไฟฟ้า น้ำประปา	25.84	32.06
การค้าประกันสัญญาซื้อขาย	34.20	39.40
การค้าประกันการจัดบริการขนส่งในกิจการอัยย์	0.03	0.03
ภาระลูกหนี้จองซื้อ/ขาย Forward	3.52	6.57
ภาระลูกหนี้จากการเปิด L/C	-	9.10
รวมภาระผูกพัน	<u>4,698.06</u>	<u>4,478.15</u>

3.11.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธ.ก.ส. มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีร้ายที่สำคัญ จำนวน 2,675.10 ล้านบาท คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้น ศาลอุทธรณ์ และศาลฎีกา ซึ่งเมื่อคดีถึงที่สุด ธ.ก.ส. คาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. อย่างมีสาระสำคัญ

3.12 ภาระผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร

		หน่วย : ล้านบาท	
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 มีนาคม 2558</u>
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	3.12.1	25,768.90	25,874.71
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	3.12.2	149,404.00	171,129.78
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	3.12.3	190,013.48	202,395.20
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	3.12.4	86,475.02	86,475.02
รวมภาระผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร		<u>451,661.40</u>	<u>485,874.71</u>

3.12.1 ภาระผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552

เป็นภาระผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 ซึ่งในการจัดหาเงินเพื่อดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐบาล ธ.ก.ส. ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันและรัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด (หมายเหตุ 3.17) ทั้งนี้คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2552 ให้ ธ.ก.ส. สามารถดำเนินการบริหารหนี้ด้วยการ Refinance หรือ Roll over หรือ Prepayment ธ.ก.ส. จึงดำเนินการกู้ Term Loan เพื่อชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยปัจจุบันเป็นเงินกู้ Term Loan ครั้งที่ 15 ระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน วันที่ 18 ธันวาคม 2560 อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะสั้น ตลาดกรุงเทพ (Bangkok Interbank Offered Rate : BIBOR) ระยะเวลา 6 เดือน บวกส่วนต่าง (Spread) ตามการประมูล

การกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 คงเหลือ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 มีนาคม 2558</u>
บมจ. ธนาคารกรุงไทย	4,461.10	4,462.00
ธนาคารออมสิน	10,000.00	16,919.30
บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	-	4,493.41
บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	2,352.80	-
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	8,955.00	-
รวมภาระผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552	<u>25,768.90</u>	<u>25,874.71</u>

3.12.2 ภาระผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555

เป็นภาระผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติ เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 ให้ ธ.ก.ส. กู้เงินจากสถาบันการเงินต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียน สำหรับโครงการรับจํานําข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2554/2555 ภายในวงเงินไม่เกิน 269,160 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันและรัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด

การกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 คงเหลือ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 มีนาคม 2558</u>
เงินกู้ Term Loan	50,629.00	68,554.78
พันธบัตร	98,775.00	102,575.00
รวมภาระผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	<u>149,404.00</u>	<u>171,129.78</u>

3.12.3 ภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556

เป็นภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 ต่อเนื่องจากโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555 ให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการโครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี จำนวน 15 ล้านตัน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2555 เป็นต้นไป และอนุมัติวงเงินเพื่อการดำเนินโครงการดังกล่าว เป็นเงิน 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 3.18) ในการดำเนินโครงการคณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ ธ.ก.ส. กู้เงินจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนสำหรับโครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2555/2556 โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันและรัฐบาลรับภาระชำระคืนเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด การกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 คงเหลือ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 มีนาคม 2558</u>
เงินกู้ Term Loan	20,000.00	12,381.72
พันธบัตร	170,013.48	190,013.48
รวมภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	<u>190,013.48</u>	<u>202,395.20</u>

3.12.4 ภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557

เป็นภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจำนำข้าวเปลือก ปีการผลิต 2556/2557 ตามที่คณะรักษาความสงบแห่งชาติ ได้มีหนังสือที่ คสช./สล/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 โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันและรัฐบาลรับภาระชำระคืนเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุน ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด ทั้งนี้ให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณาการกู้เงิน วิธีการกู้เงิน เงื่อนไข และรายละเอียดต่างๆ ของการกู้เงินและการค้ำประกันเงินกู้ให้ ธ.ก.ส. รวมทั้งการบริหารจัดการหนี้ร่วมกับ ธ.ก.ส. จนกว่าจะมีการชำระคืนเสร็จสิ้น

การกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 คงเหลือ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 มีนาคม 2558</u>
ธนาคารออมสิน	70,000.00	70,000.00
บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	10,000.00	10,000.00
ธนาคารแห่งประเทศไทยมิทซูบิชิ	6,475.02	6,475.02
รวมภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	<u>86,475.02</u>	<u>86,475.02</u>

3.13 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,558.32	1,957.38
พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินสถาบันการเงิน	1,231.36	1,396.75
เงินให้สินเชื่อ	46,559.48	40,739.57
เงินชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ (หมายเหตุ 3.14)	4,797.72	4,691.93
เงินกู้เคหะสงเคราะห์	75.00	72.87
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>54,221.88</u>	<u>48,858.50</u>

3.14 รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551 - 2553	783.61	868.54
โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	816.29	656.01
โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	684.64	1,012.03
โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	1,156.03	1,442.13
โครงการประกันรายได้เกษตรกร	567.41	633.51
โครงการช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรผู้ปลูกข้าวนาปี ปีการผลิต 2555/2556	-	0.22
โครงการมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ปีการผลิต 2557/2558	462.76	75.47
โครงการมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ปีการผลิต 2557/2558	94.74	0.70
โครงการสร้างมูลค่าภัณฑ์กันชนรักษาเสถียรภาพราคายาง	163.38	2.60
โครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2557/2558	67.23	-
โครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2558/2559	0.24	-
โครงการนโยบายรัฐอื่นๆ	1.39	0.72
รวมรายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ	<u>4,797.72</u>	<u>4,691.93</u>

รายได้ชดเชยต้นทุนเงินโครงการนโยบายรัฐ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวนเงิน 4,797.72 ล้านบาท และ 4,691.93 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นรายได้จากการดำเนินโครงการตามที่คณะรัฐมนตรีและคณะกรรมการนโยบายและมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร (คชก.) มีมติมอบหมายให้ ธ.ก.ส. จัดหาเงินมาใช้ดำเนินโครงการ โดยรัฐบาลจะชดเชยต้นทุนเงินให้กับ ธ.ก.ส. ในอัตราที่กำหนด ตามระยะเวลาของแต่ละโครงการ และในกรณีระยะเวลาโครงการสิ้นสุดลง หากมีต้นทุนที่รัฐบาลต้องชดใช้ให้กับ ธ.ก.ส. คงเหลืออยู่จะรับรู้รายได้ต่อไปจนกว่ารัฐบาลจะชำระต้นเงินเสร็จสิ้น สำหรับโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 รัฐบาลจะชดเชยต้นทุนเงินให้กับ ธ.ก.ส. ในอัตรา FDR+1



3.15 รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	-	5.29
โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	-	1,130.45
โครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2557/2558	113.28	-
โครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2558/2559	0.64	-
โครงการนโยบายรัฐอื่นๆ	123.95	91.48
รวมรายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	237.87	1,227.22

3.16 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท		
	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		หนี้สงสัยจะสูญ
	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2558
เกษตรกร - เกษตรกร สถาบันเกษตรกร และนิติบุคคล	92,525.69	88,317.81	4,207.88
- ลูกหนี้ที่เป็นสมาชิกกองทุนฟื้นฟูฯ	33,427.32	33,230.90	196.42
- ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	63,538.26	49,957.77	13,580.49
- รั้งใช้หนี้เงินกู้	520.07	589.44	(69.37)
- ลูกหนี้ที่ประสบภัยธรรมชาติ	17,094.85	21,468.51	(4,373.66)
- โครงการพักชำระหนี้	5,790.18	6,387.02	(596.84)
- ลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร	4,721.34	2,866.91	1,854.43
รวม	217,617.71	202,818.36	14,799.35
ลูกหนี้อิสลามขายเช่าซื้อค่างชำระ	710.45	758.88	(48.43)
ลูกหนี้ตัวเงินซื้อลด	5.21	3.99	1.22
เงินให้กู้ยืมเบิกเกินบัญชี	467.10	210.47	256.63
ลูกหนี้เคหะสงเคราะห์	61.55	58.04	3.51
ลูกหนี้บรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน	1.60	1.35	0.25
รวมทั้งสิ้น (หมายเหตุ 3.4)	218,863.62	203,851.09	15,012.53
หนี้สงสัยจะสูญรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			109.80
หนี้สูญตัดบัญชี			445.72
ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้			108.46
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า			15,676.51

3.17 การดำเนินโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร 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. มิได้รวมบัญชีและงบการเงินของโครงการไว้ในงบการเงินประจำปี แต่ได้จัดทำเป็นบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) และให้ผลการดำเนินโครงการดังกล่าวไม่นับรวมเป็นสินทรัพย์เสี่ยง ที่ใช้ในการคำนวณสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธ.ก.ส.

ธ.ก.ส. ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและเงินกู้ Term Loan เพื่อนำไปจ่ายเงินกู้ให้แก่เกษตรกร ในโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตรตามมติ ครม. ดังกล่าวข้างต้น เป็นภาระผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ วันที่ 31 มีนาคม 2558 จำนวน 25,768.90 ล้านบาท และ 25,874.71 ล้านบาท โดยมีลูกหนี้จากการกู้ยืมเงินดังกล่าวคงเหลือในโครงการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ วันที่ 31 มีนาคม 2558 จำนวน 25,768.25 ล้านบาท และ 25,779.07 ล้านบาท (ไม่รวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส.) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 มีนาคม 2558</u>
โครงการรับจํานำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2551/2552	20,745.73	20,755.78
โครงการแทรกแซงตลาดข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2551/2552	3,846.92	3,846.92
โครงการแทรกแซงตลาดมันสำปะหลัง ปีการผลิต 2551/2552	1,175.60	1,176.37
รวม	<u><u>25,768.25</u></u>	<u><u>25,779.07</u></u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เงินกู้เหลือจ่ายของโครงการฯ จำนวน 0.65 ล้านบาท และจำนวน 95.64 ล้านบาท บันทึกอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. บัญชีเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คู่กับบัญชีเจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 3.9.1)

3.18 การดำเนินโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 ตามนโยบายของรัฐบาล (มิได้รวมบัญชีและงบการเงินของโครงการไว้ในงบการเงินประจำปีของ 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 ทั้งภาครัฐและเอกชนเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนอีกจำนวน 320,000 ล้านบาท ซึ่งภายหลังคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 ปรับลดวงเงินกู้เหลือเพียง 269,160 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.12.2) 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 3.12.4) โดยกระทรวงการคลังคำประกันจนกว่าจะมีการชำระต้นเงินกู้เสร็จสิ้น และรัฐบาลรับประกันชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน รวมถึงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริงรวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด

คณะรัฐมนตรีเมื่อการประชุมเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558 ได้มีมติรับทราบเหตุผลที่ไม่สามารถระบายนำเพื่อปิดบัญชีโครงการรับจำนำตามกำหนด โดยให้กระทรวงพาณิชย์นำเสนอคณะกรรมการนโยบายและบริหารจัดการข้าว (นบข.) ทั้งนี้ในการประชุม นบข. ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 มีมติเห็นชอบให้ขยายระยะเวลากำหนดวงเงินดำเนินงานโครงการรับจำนำผลิตผลทางการเกษตรจากเดิม ภายในวันที่ 30 กันยายน 2558 เป็น ภายในวันที่ 30 กันยายน 2559 และมอบหมายให้กระทรวงการคลังนำเสนอคณะรัฐมนตรีรับทราบมติ นบข. ต่อไป

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 โดยกระทรวงการคลังคำประกันจนกว่าจะมีการชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น โดย ธ.ก.ส. มิได้รวมบัญชีและงบการเงินของโครงการไว้ในงบการเงินปกติ แต่ได้จัดทำเป็นบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) และบันทึกเป็นภาระผูกพันนอกงบประมาณ ตลอดจนไม่รวมผลการดำเนินโครงการจากเงินทุนที่ได้จากการกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่าง ๆ เป็นสินทรัพย์เสี่ยงที่ใช้ในการคำนวณสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธ.ก.ส.

ในการดำเนินโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร (ข้าวเปลือก มันสำปะหลัง และยางพารา) เงินที่ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายไประหว่างรอการจัดหาเงินทุนหรือเงินจากการระบายนำผลิตผล และรวมถึงเงินทุนของ ธ.ก.ส. ที่นำมาใช้หมุนเวียนในโครงการ จำนวน 90,000 ล้านบาท นั้น ธ.ก.ส. จะได้รับชดเชยต้นทุนเงิน (หมายเหตุ 3.14) ในอัตรา FDR+1 ของเงินที่ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายและค่าบริการโครงการ ในอัตราร้อยละ 2 - 2.5 ของยอดที่จ่ายเงินกู้ให้เกษตรกร

๓๗.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธ.ก.ส. ได้จ่ายเงินกู้ให้เกษตรกรในโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 (ไม่รวมโครงการแทรกแซงตลาดมันสำปะหลัง และโครงการพัฒนาศักยภาพสถาบันเกษตรกรเพื่อรักษาเสถียรภาพราคายาง) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	31 ธันวาคม 2558								
	เงินที่ใช้ตั้งแต่	รับจากการ	โอนงบประมาณ	ลูกหนี้	แหล่งเงินที่ใช้ไป				
	เริ่มโครงการ	ระบายนผลิตผล	ชำระ	คงเหลือ	ธ.ก.ส.	ธ.ก.ส.สำรองจ่าย	รวมในงบ ธ.ก.ส.	เงินกู้(ภาระผูกพันฯ)	รวม
		และการได้ก่อน							
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55	118,656.00	53,249.63	13,066.09	52,340.28	-	26,334.06	26,334.06	26,006.22	52,340.28
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 55	218,670.00	71,669.23	24,900.02	122,100.75	-	5,616.75	5,616.75	116,484.00	122,100.75
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56	352,278.00	93,224.24	39,279.05	219,774.71	29,165.67	595.56	29,761.23	190,013.48	219,774.71
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57	191,658.00	40,823.67	3,524.98	147,309.35	60,834.33	-	60,834.33	86,475.02	147,309.35
รวมโครงการรับจำนำผลิตผล	881,262.00	258,966.77	80,770.14	541,525.09	90,000.00	32,546.37	122,546.37	418,978.72	541,525.09

* เงินกู้ (ภาระผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกัน) รัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธ.ก.ส. ดำเนินงานโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร (รวมทุกผลิตผลการเกษตร) ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 มีลูกหนี้คงเหลือส่วนที่รวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. และภาระผูกพันนอกงบการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	31 ธันวาคม 2558								
	เงินที่ใช้ตั้งแต่	รับจากการ	โอนงบประมาณ	ลูกหนี้	แหล่งเงินที่ใช้ไป				
	เริ่มโครงการ	ระบายนผลิตผล	ชำระ	คงเหลือ	ธ.ก.ส.	ธ.ก.ส.สำรองจ่าย	รวมในงบ ธ.ก.ส.	เงินกู้(ภาระผูกพันฯ)	รวม
		และการได้ก่อน							
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55	118,656.00	53,249.63	13,066.09	52,340.28	-	26,334.06	26,334.06	26,006.22	52,340.28
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 55	218,670.00	71,669.23	24,900.02	122,100.75	-	5,616.75	5,616.75	116,484.00	122,100.75
รับจำนำมันสำปะหลัง ปี 54/55	27,836.00	16,641.58	1,232.60	9,961.82	-	9,862.02	9,862.02	99.80	9,961.82
รักษาเสถียรภาพราคายาง ปี 55	24,658.35	4,125.42	-	20,532.93	-	13,718.95	13,718.95	6,813.98	20,532.93
รวมโครงการ ปีการผลิต 2554/2555	389,820.35	145,685.86	39,198.71	204,935.78	-	55,531.78	55,531.78	149,404.00	204,935.78
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56	352,278.00	93,224.24	39,279.05	219,774.71	29,165.67	595.56	29,761.23	190,013.48	219,774.71
รับจำนำมันสำปะหลัง ปี 55/56	26,909.00	16,121.15	1,303.20	9,484.65	-	9,484.65	9,484.65	-	9,484.65
รวมโครงการ ปีการผลิต 2555/2556	379,187.00	109,345.39	40,582.25	229,259.36	29,165.67	10,080.21	39,245.88	190,013.48	229,259.36
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57	191,658.00	40,823.67	3,524.98	147,309.35	60,834.33	-	60,834.33	86,475.02	147,309.35
รวมโครงการ ปีการผลิต 2556/2557	191,658.00	40,823.67	3,524.98	147,309.35	60,834.33	-	60,834.33	86,475.02	147,309.35
รวม	960,665.35	295,854.92	83,305.94	581,504.49	90,000.00	65,611.99	155,611.99	425,892.50	581,504.49

* เงินกู้ (ภาระผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกัน) รัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ลูกหนี้คงเหลือโครงการรับจำนำ ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และ ปีการผลิต 2556/2557 จำนวน 581,504.49 ล้านบาท แสดงรวมในงบการเงินของ ธ.ก.ส. จำนวน 155,611.99 ล้านบาท และเป็นภาระผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันนอกงบการเงิน จำนวน 425,892.50 ล้านบาท ดังนี้

	หมายเหตุ	หน่วย : ล้านบาท	
		แหล่งเงิน	
		ธ.ก.ส.	สถาบันการเงินอื่น
เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	3.2.1.2		
- โครงการรักษาเสถียรภาพราคาขาย		13,718.95	6,813.98
รวมเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ		<u>13,718.95</u>	<u>6,813.98</u>
ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55 อคส.	3.5.1	11,039.48	26,006.22
ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55 อ.ต.ก.	3.5.2	15,294.58	-
รวม		<u>26,334.06</u>	<u>26,006.22</u>
ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 55 อคส.		-	90,436.98
ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 55 อ.ต.ก.	3.5.2	5,616.75	26,047.02
รวม		<u>5,616.75</u>	<u>116,484.00</u>
มันสำปะหลัง ปี 54/55 อคส.	3.5.1	9,862.02	99.80
รวม		<u>9,862.02</u>	<u>99.80</u>
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 1 อคส.	3.5.1	-	80,538.63
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 1 อ.ต.ก.	3.5.2	-	22,283.12
รวม		<u>-</u>	<u>102,821.75</u>
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 2 อคส.	3.5.1	10,442.35	87,191.73
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 2 อ.ต.ก.	3.5.2	19,318.88	-
รวม		<u>29,761.23</u>	<u>87,191.73</u>
มันสำปะหลัง ปี 55/56 อคส.	3.5.1	9,484.65	-
ข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57 อคส.	3.5.1	39,229.62	86,475.02
ข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57 อ.ต.ก.	3.5.2	21,604.71	-
รวม		<u>60,834.33</u>	<u>86,475.02</u>
รวมลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ		<u>141,893.04</u>	<u>419,078.52</u>
รวมลูกหนี้คงเหลือโครงการนโยบายรัฐ		<u>155,611.99</u>	<u>425,892.50</u>

