



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตาม มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบ ในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทาน ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการ สอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้น ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 2.2 ธนาคารมีหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็นเงินสำรองสงเคราะห์ชีวิตที่มีลักษณะสัญญาที่เข้าเกณฑ์คำนิยามของสัญญาประกันภัย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้แต่อย่างใด

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชณี ชลนาทิกกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

		หน่วย : พันบาท	
		30 มิถุนายน 2559	31 มีนาคม 2559
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		หมายเหตุ	
เงินสด			15,369,881
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	195,996,423	21,742,834
เงินลงทุนสุทธิ		74,414,118	195,725,367
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			62,039,456
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3.2	1,206,700,572	1,205,654,361
ดอกเบี้ยค้างรับ	3.3	23,647,533	20,963,381
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,230,348,105	1,226,617,742
หัก รายได้รอตัดบัญชี		64,659	67,691
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.4	227,846,032	222,859,730
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,002,437,414	1,003,690,321
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	3.5	212,222,694	210,892,247
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		92,408	92,408
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		11,095,633	11,271,080
สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ		164,035	183,063
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		916,241	907,499
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3.6	953,059	893,619
รวมสินทรัพย์		1,513,661,906	1,507,437,894

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 มีนาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก		1,275,449,926	1,310,943,611
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.7	68,410,530	27,487,661
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		16,698,759	16,698,759
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน		131,622	161,735
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		5,582,495	4,462,743
เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	3.8	924,161	973,693
เจ้าหนี้โครงการรัฐบาล		1,220,524	1,270,591
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร	3.9	3,661,413	2,175,272
ประมาณการหนี้สิน		6,212,957	6,079,363
หนี้สินอื่น		15,941,639	14,541,518
รวมหนี้สิน		1,394,234,026	1,384,794,946
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
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	559,453,385 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท	55,945,338	55,945,338
หุ้นบุริมสิทธิ	1,066 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท	107	
หุ้นบุริมสิทธิ	1,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		107
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		310	965
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		13,385,206	10,595,206
ยังไม่ได้จัดสรร		50,096,919	56,101,332
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		119,427,880	122,642,948
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,513,661,906	1,507,437,894

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายลักษณ์ วจนานวัช)

ผู้จัดการ



(นางโสภา พงศ์กระพันธ์)

ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี

31

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบบำรุงรักษาและงบบำรุงรักษาเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	3.13	18,979,590	17,163,114
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		6,467,704	5,490,949
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		12,511,886	11,672,165
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		737,347	687,224
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		23,904	24,236
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		713,443	662,988
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		(2,827)	(2,436)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		-	4,627
รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	3.15	45,410	63,383
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		914,567	829,478
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		14,182,479	13,230,205
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		4,760,242	4,306,407
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,267	1,955
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		855,895	822,304
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,111,169	566,503
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		6,729,573	5,697,169
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.16	5,089,568	5,378,514
กำไรสุทธิ		2,363,338	2,154,522
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(655)	(4,498)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(655)	(4,498)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		2,362,683	2,150,024
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		4.22	3.85

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		องค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม		รวม
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	สำรอง	ยังไม่ได้	
			ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน	ตามกฎหมาย	จัดสรร	
			จากการเปลี่ยนแปลง			
			มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2558	55,941,614	113	4,508	8,785,206	52,688,404	117,419,845
ปรับปรุงโบนัสเหลือจ่าย	-	-	-	-	126,696	126,696
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2558 (หลังปรับปรุง)	55,941,614	113	4,508	8,785,206	52,815,100	117,546,541
เงินปันผลจ่าย	3.10	-	-	-	(3,602,640)	(3,602,640)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3.10	-	-	1,810,000	(1,810,000)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(4,498)	-	2,154,522	2,150,024
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	<u>55,941,614</u>	<u>113</u>	<u>10</u>	<u>10,595,206</u>	<u>49,556,982</u>	<u>116,093,925</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2559	55,945,338	107	965	10,595,206	56,101,332	122,642,948
เงินปันผลจ่าย	3.10	-	-	-	(5,577,751)	(5,577,751)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3.10	-	-	2,790,000	(2,790,000)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(655)	-	2,363,338	2,362,683
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	<u>55,945,338</u>	<u>107</u>	<u>310</u>	<u>13,385,206</u>	<u>50,096,919</u>	<u>119,427,880</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

54

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

	หน่วย : พันบาท	
หมายเหตุ	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	2,363,338	2,154,522
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	356,899	323,303
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,089,568	5,378,514
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(7,450)	(11,464)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	(4,627)
กำไรจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,827	2,436
ประมาณการหนี้สิน	133,594	84,007
	<u>7,938,776</u>	<u>7,926,691</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,511,886)	(11,672,165)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,058,995	14,531,686
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,347,952)	(4,007,189)
	<u>6,137,933</u>	<u>6,779,023</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(284,806)	92,830,192
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,138,759)	(13,496,355)
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	(1,330,447)	(2,677,230)
สินทรัพย์อื่น	(59,672)	(232,644)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	(35,493,685)	(76,407,469)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	40,922,869	575,482
เจ้าหนี้โครงการรัฐบาล	(50,067)	-
หนี้สินอื่น	1,329,369	(6,435,576)
	<u>10,032,735</u>	<u>935,423</u>
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>10,032,735</u>	<u>935,423</u>

31.

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

	หมายเหตุ	2559	2558
หน่วย : พันบาท			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นสุทธิ		(12,144,160)	(5,963,947)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		(112,291)	(384,042)
เงินสดจ่ายในการซื้อทรัพย์สินไม่มีตัวตน		(43,870)	(3,764)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		16,248	22,952
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(12,284,073)	(6,328,801)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายตามสัญญาเช่าการเงิน		(30,113)	(26,366)
เงินสดจ่ายเงินปันผล		(5,577,751)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(5,607,864)	(26,366)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(7,859,202)	(5,419,744)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด		108	(106)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		19,567,562	16,148,310
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด		11,708,468	10,728,460
เงินสดโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร	3.1	3,661,413	5,933,610
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ ณ วันสิ้นงวด		15,369,881	16,662,070
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

31.

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	11
2.	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
2.1	เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน	11
2.2	มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน	12
2.3	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	13
2.4	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน	13
2.5	การดำรงเงินกองทุน	14
2.6	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	14
3.	ข้อมูลเพิ่มเติม	15
3.1	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15
3.2	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	16
3.3	ดอกเบียค้างรับ	18
3.4	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	18
3.5	ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	19
3.6	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	25
3.7	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	26
3.8	เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	26
3.9	เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร	27
3.10	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล	30
3.11	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	31
3.12	ภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร	31
3.13	รายได้ดอกเบีย	34
3.14	รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ	34
3.15	รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	35
3.16	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	35

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
3.17	การดำเนินโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	36
3.18	การดำเนินโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 2555/2556 และ 2556/2557	36
3.19	การอนุมัติงบการเงิน	39

๓๗.

.....

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจိုင် งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

งบการเงินได้รวมรายการบัญชีที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการภารกิจสำคัญของรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรในโครงการต่าง ๆ ในกรณีที่ใช้เงินทุนของ ธ.ก.ส. ในการดำเนินการตามโครงการตามนโยบายรัฐหรือเงินที่ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายในการดำเนินโครงการต่าง ๆ เหล่านั้นไปก่อน ซึ่งอยู่ระหว่างรอรัฐบาลจัดหาเงินกู้หรือจัดสรรเงินงบประมาณเพื่อใช้ในการดำเนินโครงการ และจำนวนเงินสำรองจ่ายต้องไม่เกินวงเงินที่กำหนดในมติคณะรัฐมนตรี ดังนี้

1. โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ภายในวงเงิน 90,000 ล้านบาท รวมถึงโครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปรังปี 2555 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554
2. โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555
3. โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2556 และตามหนังสือคณะกรรมการรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ คสช (สล)/1 ลงวันที่ 24 พฤษภาคม 2557

3.

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธ.ก.ส. ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความตามมาตรฐานการบัญชีและ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มี ระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งผู้บริหารของ ธ.ก.ส. พิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการบัญชีและงบการเงินของ ธ.ก.ส. และ ได้เปิดเผยมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่หรือ ปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เป็นแนวปฏิบัติของ สัญญาประกันภัยระยะที่หนึ่ง มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดรายงานทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยโดยการจำกัดการแก้ไขวิธีการ บัญชีของผู้รับประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยและการเปิดเผยข้อมูลซึ่งระบุและอธิบายถึงจำนวนเงินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยใน งบการเงินของผู้รับประกันภัย และช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจถึงจำนวนเงิน ระยะเวลา และความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดใน อนาคตจากสัญญาประกันภัย จนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีข้อกำหนด ดังนี้

- (ก) ห้ามตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- (ข) ให้ทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัยที่รับรู้แล้ว และทดสอบการต่อค่างของสินทรัพย์จากสัญญา ประกันภัยต่อ และ
- (ค) ให้ผู้รับประกันภัยบันทึกหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไว้ในงบแสดงฐานะการเงินของกิจการจนกว่าภาระหนี้สินจาก สัญญาประกันภัยนั้นจะหมดลง หรือยกเลิก หรือสิ้นผลบังคับ และให้แสดงหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยไม่มีการหักลบ กับสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

สำหรับการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัยตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัยระยะที่หนึ่ง ซึ่งกำหนดให้มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน แต่ไม่ได้มีการ กำหนดอัตราคิดลดที่จะใช้ในการทดสอบความเพียงพอไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว

ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว มีการยกเว้นข้อกำหนดบางประการที่กำหนดให้ผู้รับประกันภัยปฏิบัติใน มาตรฐานการรายงานฉบับอื่นเป็นการชั่วคราว ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดที่ให้ผู้รับประกันภัยพิจารณากรอบในการเลือกนโยบายบัญชีสำหรับ สัญญาประกันภัย

ธ.ก.ส. มีผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตที่มีลักษณะสัญญาที่เข้าเกณฑ์ตามคำนิยามของสัญญาประกันภัยตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ โดยนโยบายการบัญชีของ ธ.ก.ส. เป็นดังนี้

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตบันทึกที่รับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับเงินและกรมธรรม์มีผลบังคับ หลังหักเบี้ยประกันภัยต่อและ เบี้ยประกันภัยที่ยกเลิกและส่งคืนเงินค่าเบี้ยประกันภัยแล้ว ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง ตามอายุการให้ความคุ้มครองของแต่ละกรมธรรม์เป็นรายปี

ค่าใช้จ่ายตามกรมธรรม์บันทึกที่รับรู้เมื่อได้รับแจ้งเรียกค่าสินไหมทดแทนจากผู้เอาประกันหรือเมื่อกรมธรรม์ครบกำหนด

การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ธ.ก.ส. ระบุไว้ในเงินสำรองสงเคราะห์ชีวิต โดยบันทึกเป็น หนี้สินอื่นคู่กับค่าใช้จ่าย โดยคำนวณเงินสำรองสงเคราะห์ชีวิตภายใต้สัญญาประกันภัยอ้างอิงตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิ ชำระคงที่ (Net Premium Valuation : NPV) ซึ่งเป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อสมมติหลักที่ใช้เกี่ยวข้องกับอัตราระยะ อายุ และอัตราคิดลด เพื่อให้เพียงพอสำหรับภาระที่จะต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์รายผลิตภัณฑ์

อย่างไรก็ตาม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธ.ก.ส. อยู่ระหว่างศึกษาและทดสอบความเพียงพอ ของหนี้สินจากการประกันภัย โดย GPV blended yield curve + illiquidity premium (A rated) ตามหนังสือที่ สข.-บง./ว 95/597/2559 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ของสมาคมประกันชีวิตไทยที่มีถึงบริษัทสมาชิกให้สามารถนำไปพลางก่อน จนกว่าจะ ได้ขอยุติเรื่องอัตราคิดลดที่ใช้ในธุรกิจประกันภัยจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ต่อไป ซึ่งฝ่ายบริหารของ ธ.ก.ส. ได้ประเมินผลกระทบแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการบัญชีของ ธ.ก.ส. เมื่อนำมาปฏิบัติ

2.3 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธ.ก.ส. ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

สำหรับการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของงบการเงินระหว่างกาล คำนวณจากต้นเงินให้สินเชื่อหลังหัก รายได้รอดตัดบัญชีแล้วนำค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้งเพิ่มหรือลดลงมาเฉลี่ยตามระยะเวลาของงวดนั้น

2.4 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธ.ก.ส. จัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวและสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 - ข้อมูลอื่นที่นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขาย ซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อม สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 - ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้น ดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท			
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	1,958.54	-	1,958.54
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	3,685.60	-	3,685.60
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	69,023.62	-	69,023.62
รวม	-	<u>74,667.76</u>	-	<u>74,667.76</u>
				หน่วย: ล้านบาท
				<u>31 มีนาคม 2559</u>
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	1,462.99	-	1,462.99
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	3,174.52	-	3,174.52
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	57,908.72	-	57,908.72
รวม	-	<u>62,546.23</u>	-	<u>62,546.23</u>

31

2.5 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	55,945.44	55,945.44
ทุนสำรองตามกฎหมาย	13,385.21	10,595.21
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	47,733.58	47,048.47
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	<u>117,064.23</u>	<u>113,589.12</u>
		อัตราส่วนร้อยละ
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.80	11.47
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.80	11.47

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

2.6 ประมวลการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหาร ธ.ก.ส. ต้องใช้ดุลพินิจในการประมวลการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมวลไว้

ประมวลการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมวลการทางบัญชีจะบันทึกในงวดปีบัญชีที่การประมวลการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมวลการกระทบเฉพาะงวดนั้น ๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมวลการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

31.

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559			31 มีนาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	11.47	181,448.00	181,459.47	13.83	184,705.00	184,718.83
ธนาคารพาณิชย์	239.07	13,125.00	13,364.07	273.43	10,100.00	10,373.43
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	252.82	-	252.82	1.11	-	1.11
สถาบันการเงินอื่น	138.31	831.00	969.31	185.74	487.00	672.74
รวม	641.67	195,404.00	196,045.67	474.11	195,292.00	195,766.11
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	51.00	51.00	-	45.76	45.76
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(100.25)	(100.25)	-	(86.50)	(86.50)
รวมทั้งสิ้น	641.67	195,354.75	195,996.42	474.11	195,251.26	195,725.37

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินได้รวมเงินคงเหลือของโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร
ปีการผลิตต่าง ๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ปีการผลิต	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2559 31 มีนาคม 2559	
		30 มิถุนายน 2559	31 มีนาคม 2559
2551/2552	3.9.1	105.77	0.72
2554/2555	3.9.2	765.73	310.91
2555/2556	3.9.3	1,646.24	1,090.73
2556/2557	3.9.4	1,143.67	772.91
รวม		3,661.41	2,175.27



3.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

3.2.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559	31 มีนาคม 2559
3.2.1.1 เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล		
เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและนิติบุคคล	1,127,447.78	1,138,516.55
ลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร	27,531.78	21,657.28
เงินให้กู้ยืมตัวสัญญาใช้เงิน	16,200.99	10,056.41
ลูกหนี้อีสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อ	1,667.84	1,655.37
ลูกหนี้เงินกู้โครงการธนาคารชุมชน	674.67	745.09
ลูกหนี้เงินกู้ตัวเงินซื้อลด	294.48	246.56
เงินให้กู้ยืมเบิกเกินบัญชี	3,698.28	3,634.16
รวม	1,177,515.82	1,176,511.42
3.2.1.2 เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ		
เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	24,528.75	24,554.60
รวม	24,528.75	24,554.60
3.2.1.3 เงินให้สินเชื่ออื่น		
ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์	4,630.32	4,558.69
ลูกหนี้เงินกู้บรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน	25.68	29.65
รวม	4,656.00	4,588.34
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,206,700.57	1,205,654.36
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	64.66	67.69
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	1,206,635.91	1,205,586.67

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 1,206,700.57 ล้านบาท และ 1,205,654.36 ล้านบาท รวมเงินให้สินเชื่อนอกภาคการเกษตร จำนวน 187,604.09 ล้านบาท และ 205,409.61 ล้านบาท

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

31

3.2.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ (หมายเหตุ 3.2.1.2) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 24,528.75 ล้านบาท และ 24,554.60 ล้านบาท เป็นเงินที่ ธ.ก.ส. จ่ายสินเชื่อแก่เกษตรกร สถาบันเกษตรกรและบุคคลทั่วไป ตามโครงการนโยบายของรัฐบาล โดย ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริการ และชดเชยต้นทุนเงินเป็นค่าตอบแทน ประกอบด้วย

โครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 มีนาคม 2559
รักษาเสถียรภาพราคาขาย	13,718.95	13,718.95
สร้างมูลภัณฑ์กันชนรักษาเสถียรภาพราคาขาย	9,600.00	9,600.00
แผนฟื้นฟูเกษตรกร และแผนปรับโครงสร้างระบบการผลิต	1,183.07	1,208.92
อื่น ๆ	26.73	26.73
รวมเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	24,528.75	24,554.60

3.2.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	30 มิถุนายน 2559		อัตรา ร้อยละ ค่าเฉลี่ย	31 มีนาคม 2559		อัตรา ร้อยละ ค่าเฉลี่ย
	ต้นเงิน	อัตรา		ต้นเงิน	อัตรา	
	หลังหักรายได้ รอดัดบัญชี	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ		หลังหักรายได้ รอดัดบัญชี	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
จัดชั้นปกติ	1,110,058.02	11,100.58	1	1,151,879.50	11,518.80	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	47,745.07	954.90	2	14,562.14	291.24	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,967.82	11,967.82	100	3,564.85	3,564.85	100
จัดชั้นสงสัย	5,730.54	5,730.54	100	14,896.74	14,896.74	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	31,134.46	31,134.46	100	20,683.44	20,683.44	100
รวม	1,206,635.91	60,888.30		1,205,586.67	50,955.07	
เงินสำรองส่วนเกิน		166,957.73			171,904.66	
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		227,846.03			222,859.73	

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non Performing Loans : NPLs)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธ.ก.ส. มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 47,756.52 ล้านบาท เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ซึ่งไม่รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐและเงินให้สินเชื่ออื่น จำนวน 1,059.36 ล้านบาท และ 16.94 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.06 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกรสถาบันเกษตรกร นิติบุคคล (หมายเหตุ 3.2.1.1)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธ.ก.ส. มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 38,049.93 ล้านบาท เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ซึ่งไม่รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐและเงินให้สินเชื่ออื่น จำนวน 1,075.98 ล้านบาท และ 19.12 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.23 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกรสถาบันเกษตรกร นิติบุคคล (หมายเหตุ 3.2.1.1)

3.3 ดอกเบี้ยค้างรับ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 มีนาคม 2559
ดอกเบี้ยค้างรับเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและนิติบุคคล	23,384.96	20,644.07
ดอกเบี้ยค้างรับบัตรสินเชื่อเกษตรกร	250.07	305.54
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้โครงการธนาคารชุมชน	11.87	13.03
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้เคหะสงเคราะห์และบรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน	0.63	0.74
รวมดอกเบี้ยค้างรับ	23,647.53	20,963.38

3.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท						
	30 มิถุนายน 2559						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	11,518.80	291.24	3,564.85	14,896.74	20,683.44	171,904.66	222,859.73
หนี้สงสัยจะสูญ	(337.54)	663.80	8,402.97	(9,165.40)	10,458.92	(4,946.93)	5,075.82
หนี้สูญตัดบัญชี	(0.03)	(0.04)	-	(0.50)	(2.29)	-	(2.86)
ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	(80.65)	(0.10)	-	(0.30)	(5.61)	-	(86.66)
ยอดปลายงวด	<u>11,100.58</u>	<u>954.90</u>	<u>11,967.82</u>	<u>5,730.54</u>	<u>31,134.46</u>	<u>166,957.73</u>	<u>227,846.03</u>

	หน่วย : ล้านบาท						
	31 มีนาคม 2559						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	10,432.92	210.85	7,360.40	9,400.57	19,082.90	157,363.45	203,851.09
หนี้สงสัยจะสูญ	1,417.59	149.52	(3,720.46)	5,534.18	1,844.80	14,541.21	19,766.84
หนี้สูญตัดบัญชี	(137.07)	(69.00)	(75.09)	(37.95)	(220.07)	-	(539.18)
ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	(194.64)	(0.13)	-	(0.06)	(24.19)	-	(219.02)
ยอดปลายงวด	<u>11,518.80</u>	<u>291.24</u>	<u>3,564.85</u>	<u>14,896.74</u>	<u>20,683.44</u>	<u>171,904.66</u>	<u>222,859.73</u>

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ธ.ก.ส. ได้คำนวณจากยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อ ทั้งจำนวนโดยไม่ได้นำมามูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณ เนื่องจากหลักประกันส่วนใหญ่เป็นที่ดินของเกษตรกรรายย่อย

เงินสำรองส่วนเกิน หมายถึง เงินสำรองที่ ธ.ก.ส. ได้มีการพิจารณาตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้เงินกู้ ปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้ที่ได้รับการขยายระยะเวลาชำระหนี้ และลูกหนี้ที่มีความไม่แน่นอนว่าจะเรียกเก็บหนี้ได้ เนื่องจากประสบปัญหาภัยแล้ง ราคาผลผลิตตกต่ำ และเศรษฐกิจชะลอตัว ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง โดยกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ จะกันเงินสำรองส่วนเกิน ในอัตราร้อยละ 99 ของต้นเงินคงค้างรายสัญญา และสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจะกันเงินสำรอง ส่วนเกินในอัตราร้อยละ 98 ของต้นเงินคงค้างรายสัญญา

3.5 ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2559	31 มีนาคม 2559
ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อคส.	3.5.1	89,100.25	94,799.66
ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อ.ต.ก.	3.5.2	79,450.96	74,355.63
ลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกร	3.5.3	29,609.32	29,609.32
ลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงิน	3.5.4	335.77	225.84
ลูกหนี้รอการชดเชยค่าบริการ	3.5.5	101.94	83.25
ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ปีการผลิต 2557/2558	3.5.6	351.23	348.26
ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ปี 2557/2558	3.5.7	522.72	522.97
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยสถาบันเกษตรกรรวบรวมและแปรรูปยาง ปี 2557/2558		2.50	1.75
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการสนับสนุนสินเชื่อเกษตรกรชาวสวนยาง	3.5.8	183.30	110.04
ลูกหนี้ผลขาดทุนจากการขายผลิตผล	3.5.9	327.06	327.06
ลูกหนี้รัฐบาลสมทบค่าเบี้ยประกันภัยข้าว	3.5.10	198.65	199.77
ลูกหนี้โครงการสนับสนุนสินเชื่อกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง	3.5.11	304.78	195.93
ลูกหนี้โครงการสร้างความเข้มแข็งเกษตรกรชาวสวนยาง ปี 2558/2559	3.5.12	10,406.34	9,222.49
ลูกหนี้โครงการภัยแล้ง 24 เดือน แก่เกษตรกร 22 จังหวัด	3.5.13	507.40	339.26
ลูกหนี้โครงการลดดอกเบี้ยเงินกู้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2558/2559	3.5.14	529.30	492.40
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยสถาบันเกษตรกรรวบรวมและแปรรูปข้าว ปีการผลิต 2558/2559	3.5.15	66.07	38.27
ลูกหนี้รอการชดเชยค่าเช่าและเก็บรักษาข้าวเปลือก ปีการผลิต 2558/2559	3.5.16	204.02	8.99
ลูกหนี้รอการชดเชยโครงการนโยบายรัฐอื่น ๆ		21.08	11.36
รวมลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ		212,222.69	210,892.25

54

3.5.1 ลูกหนี้รอการชดใช้เงินจาก อคส.

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

โครงการ	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
		30 มิถุนายน 2559	31 มีนาคม 2559
ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 52	มี.ค.52 - มี.ค.56	19,633.90	19,633.90
ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55	ต.ค.54 - พ.ย.55	10,613.58	10,815.95
มันสำปะหลัง ปี 54/55	ก.พ.55 - ธ.ค.55	9,861.83	9,861.83
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 2	ต.ค.55 - ม.ค.57	4,915.87	8,513.99
มันสำปะหลัง ปี 55/56	ธ.ค.55 - ก.ย.56	9,488.70	9,488.86
ข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57	ต.ค.56 - มี.ค.58	34,586.37	36,485.13
รวมลูกหนี้รอการชดใช้เงินจาก อคส.		89,100.25	94,799.66

3.5.2 ลูกหนี้รอการชดใช้เงินจาก อ.ต.ก.

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

โครงการ	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
		30 มิถุนายน 2559	31 มีนาคม 2559
ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 52	มี.ค.52 - มี.ค.56	8,137.80	8,137.80
ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55	ต.ค.54 - พ.ย.55	15,189.38	15,277.61
ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 55	มี.ค.55 - มี.ค.56	15,670.90	10,460.42
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	21,134.00	21,160.92
รวมลูกหนี้รอการชดใช้เงินจาก อ.ต.ก.		79,450.96	74,355.63

3.5.3 ลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 29,609.32 ล้านบาท เป็นยอดคงเหลือลูกหนี้ที่เกิดจากโครงการประกันรายได้เกษตรกรปีการผลิต 2552/2553 และ 2553/2554 โดย ธ.ก.ส. สำรองจ่ายเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาอ้างอิงให้เกษตรกรแทนรัฐบาลไปก่อน ปัจจุบันสิ้นสุดโครงการแล้ว ธ.ก.ส. ได้รับเพียงรายได้ชดเชยต้นทุนเงิน มีรายละเอียด ดังนี้

โครงการ	30 มิถุนายน 2559			31 มีนาคม 2559		
	เงินชดเชย	รับคืน	คงเหลือ	เงินชดเชย	รับคืน	คงเหลือ
	ส่วนต่าง	จากรัฐบาล		ส่วนต่าง	จากรัฐบาล	
โครงการข้าวเปลือกนาปรัง 2552/2553 (รอบ 2)	19,302.79	17,697.97	1,604.82	19,302.79	17,697.97	1,604.82
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	21,319.49	29,609.32	50,928.81	21,319.49	29,609.32

3.5.4 ลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงิน

โครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 มีนาคม 2559
มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ปี 2557/2558	26.79	23.89
สร้างมูลภัณฑ์กันชนรักษาเสถียรภาพราคายาง	176.27	158.72
สินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2557/2558	2.48	0.66
สินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2558/2559	51.79	21.80
สร้างความเข้มแข็งเกษตรกรชาวสวนยาง ปี 2558/2559	74.78	18.22
ประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2557 และ 2558	3.66	2.55
รวมลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงิน	335.77	225.84

3.5.5 ลูกหนี้รอการชดเชยค่าบริการ

โครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 มีนาคม 2559
มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ปีการผลิต 2557/2558	43.54	43.54
มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ปี 2557/2558	0.96	0.96
สินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2558/2559	45.39	26.70
สร้างความเข้มแข็งเกษตรกรชาวสวนยาง ปี 2558/2559	12.05	12.05
รวมลูกหนี้รอการชดเชยค่าบริการ	101.94	83.25

3.5.6 ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ปีการผลิต 2557/2558

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ปีการผลิต 2557/2558 จำนวน 351.23 ล้านบาท และ 348.26 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้ดำเนินโครงการเพื่อเพิ่มรายได้และกระตุ้นการบริโภคภาคชนบท โดยให้ความช่วยเหลือแก่ครอบครัวชาวนาที่จดทะเบียนไว้กับกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ และเปิดบัญชีไว้กับ ธ.ก.ส. ด้วยการให้เงินช่วยค่าต้นทุนการผลิต ไร่ละ 1,000 บาท สำหรับครอบครัวที่มีที่ดินทำกินไม่เกิน 15 ไร่ และครอบครัวที่มีที่ดินทำกินตั้งแต่ 15 ไร่ขึ้นไป ไม่เกินครอบครัวละ 15,000 บาท โดยให้ใช้เงินทุนของ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายเงินช่วยเหลือเข้าบัญชีชาวนาที่เปิดบัญชีไว้กับ ธ.ก.ส. ภายในวงเงินไม่เกิน 45,000 ล้านบาท เมื่อ ธ.ก.ส. จ่ายไปเป็นจำนวนเท่าใด ให้ขออนุมัติตั้งงบประมาณรายจ่ายประจำปีในปีถัดไป พร้อมชดเชยดอกเบี้ยในอัตรา FDR+1 และค่าบริหารจัดการโครงการ ไร่ละ 12 บาท ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2557 และ วันที่ 26 พฤษภาคม 2558

3.5.7 ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ปี 2557/2558

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ลูกหนี้มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ปี 2557/2558 จำนวน 522.72 ล้านบาท และ 522.97 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้ดำเนินโครงการชดเชยรายได้แก่เกษตรกรชาวสวนยางที่มีพื้นที่สวนยางเปิดกรี๊ดไม่เกิน 15 ไร่ และที่มีพื้นที่สวนยางเปิดกรี๊ดเกินกว่า 15 ไร่ขึ้นไป ให้จ่ายไม่เกิน 15 ไร่ ในอัตราไร่ละ 1,000 บาท ระยะเวลาดำเนินการตั้งแต่ พฤศจิกายน 2557 ถึง ธันวาคม 2558 โดยใช้เงินทุนจาก ธ.ก.ส. ภายในวงเงิน 8,200 ล้านบาท รัฐบาลจ่ายชดเชยต้นทุนเงินให้ ธ.ก.ส. ในอัตรา FDR+1 และค่าบริหารจัดการโครงการ ไร่ละ 15 บาท ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2557 และ วันที่ 3 พฤศจิกายน 2558

3.5.8 ลูกหนี้โครงการชดเชยดอกเบี้ยโครงการสนับสนุนสินเชื่อเกษตรกรชาวสวนยาง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ลูกหนี้โครงการชดเชยดอกเบี้ยโครงการสนับสนุนสินเชื่อเกษตรกรชาวสวนยาง จำนวน 183.30 ล้านบาท และ 110.04 ล้านบาท จ่ายสินเชื่อครัวเรือนละไม่เกิน 100,000 บาท เป้าหมายเกษตรกร 100,000 ครัวเรือน ใช้แหล่งเงินทุนจาก ธ.ก.ส. จำนวน 10,000 ล้านบาท (ครั้งที่ 1) และเพิ่มเป็น จำนวน 15,000 ล้านบาท (ครั้งที่ 2) ระยะเวลาการชำระเงินกู้ไม่เกิน 5 ปี (ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2557 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี (เกษตรกรรับภาระดอกเบี้ยร้อยละ 2 รัฐบาลจ่ายชดเชยดอกเบี้ยให้ ธ.ก.ส. ร้อยละ 3) หากเกษตรกรไม่สามารถชำระเงินกู้ได้ ภายในกำหนดให้ ธ.ก.ส. เรียกเก็บดอกเบี้ยได้ตามข้อบังคับและวิธีปฏิบัติของธนาคาร ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2557 และมติคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2558 และ วันที่ 8 ธันวาคม 2558

3.5.9 ลูกหนี้ผลขาดทุนจากการขายผลิตผล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ลูกหนี้ผลขาดทุนจากการขายผลิตผล จำนวน 327.06 ล้านบาท เป็นโครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2557/2558 เพื่อชะลอการขายข้าวเปลือกช่วงผลผลิตออกสู่ตลาด ในปริมาณมากเกินความต้องการของตลาด บรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ภาระหนี้สิน และรักษาระดับราคาข้าวเปลือกให้มีเสถียรภาพ โดยใช้ข้าวเปลือกหอมมะลิและข้าวเปลือกเหนียวเป็นหลักประกัน เป้าหมายจำนวน 1.5 ล้านตันข้าวเปลือก ดำเนินการในเขตพื้นที่ภาคเหนือ และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ระยะเวลาโครงการตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2557 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2558 เริ่มจ่ายเงินกู้ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2557 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 กำหนดชำระคืนเงินกู้ให้เสร็จภายใน 4 เดือน นับถัดจากเดือนที่รับเงินกู้ วงเงินกู้อยู่ไม่เกิน 300,000 บาท ไม่คิดดอกเบี้ยจากเกษตรกร ตั้งแต่วันรับเงินกู้หรือวันที่ ธ.ก.ส. โอนเงินกู้เข้าบัญชีเงินฝากของเกษตรกรจนถึงวันกำหนดชำระคืน หากเกษตรกรส่งมอบข้าวเปลือกหลักประกันไม่ครบถ้วนหรือไม่ส่งมอบและยังคงมีเงินต้นเหลือ ธ.ก.ส. จะคิดดอกเบี้ยของต้นเงินคงเหลือนับจากวันครบกำหนดชำระคืนถึงวันที่เกษตรกรชำระคืนเสร็จสิ้น ในอัตราขั้นสูงสุด (MRR+3) บวกเบี้ยปรับอีกร้อยละ 3 ต่อปี การระบายข้าวเปลือกเมื่อครบกำหนดชำระคืน คณะอนุกรรมการ พิจารณาระบายข้าวกำหนดหลักเกณฑ์ แนวทางและเงื่อนไขในการระบายข้าวเปลือกตามโครงการ กรณีเกิดภาวะขาดทุนจากการดำเนินโครงการรัฐบาลรับภาระชดเชยผลการขาดทุน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น จากการดำเนินโครงการจนเสร็จสิ้นวงเงินสินเชื่อประมาณ 17,280 ล้านบาท วงเงินงบประมาณค่าใช้จ่าย จำนวน 1,164 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินชดเชยต้นทุนเงินกรณีใช้เงินทุน ธ.ก.ส. ในอัตรา FDR+1 วงเงิน 432 ล้านบาท ค่าบริหารโครงการร้อยละ 2.5 วงเงิน 432 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายส่งมอบข้าวในอัตราตันละไม่เกิน 300 บาท วงเงิน 300 ล้านบาท ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2557

3.5.10 ลูกหนี้รัฐบาลสมทบค่าเบี้ยประกันภัยข้าว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ลูกหนี้รัฐบาลสมทบค่าเบี้ยประกันภัยข้าว จำนวน 198.65 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น ลูกหนี้รัฐบาลสมทบค่าเบี้ยประกันภัยข้าวปี 2558 จำนวน 198.43 ล้านบาท และลูกหนี้รัฐบาลสมทบค่าเบี้ยประกันภัยข้าว ปี 2557 จำนวน 0.22 ล้านบาท และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 199.77 ล้านบาท เพื่อลดความเสี่ยงทางการเกษตรเป็นหลักประกันความเสียหายที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติต่าง ๆ การดำเนินโครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2557 ภายในกรอบวงเงิน 494.91 ล้านบาท โดยใช้จ่ายจากงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ 2557 ที่เหลือจ่ายจากโครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2556 จำนวน 118.60 ล้านบาท และเงินทุน ธ.ก.ส. จำนวน 376.30 ล้านบาท ตามมติคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2557 และการดำเนินโครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2558 เป็นการดำเนินโครงการต่อเนื่องจากปีการผลิต 2557 ภายใต้กรอบวงเงิน จำนวน 476.48 ล้านบาท สำหรับค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นให้จ่ายจากงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ 2558 ที่เหลือจำนวน 208.47 ล้านบาท และเงินทุน ธ.ก.ส. จำนวน 268.01 ล้านบาท โดยให้ ธ.ก.ส. เสนอตั้งงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณถัดไปตามความจำเป็นและเหมาะสมเพื่อชดเชยเงินต้นและต้นทุนเงิน ให้ ธ.ก.ส. ในอัตรา FDR+1 ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558

3.5.11 ลูกหนี้โครงการสนับสนุนสินเชื่อกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ลูกหนี้โครงการสนับสนุนสินเชื่อกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จำนวน 304.78 ล้านบาท และ 195.93 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ดำเนินการสนับสนุนสินเชื่อกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ภายใต้มาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้านของรัฐบาล วงเงินให้สินเชื่อ จำนวน 30,000 ล้านบาท กำหนดวงเงินกู้กองทุนฯ ละ ไม่เกิน 1 ล้านบาท โดยให้แยกวงเงินกู้ต่างหากจากวงเงินกู้ปกติของ ธ.ก.ส. กรณีใช้คณะกรรมการกองทุนฯ ทั้งคณะค้ำประกันให้แยกวงเงินค้ำประกันต่างหากจากเกณฑ์ปกติของ ธ.ก.ส. โดยจัดทำสัญญากู้เงินมีกำหนดระยะเวลาชำระคืนเสร็จไม่เกิน 7 ปี คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3 - 7 กับกองทุนฯ ปีที่ 1 - 2 ในอัตราร้อยละ 0 ต่อปี และปีที่ 3 - 7 ในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับต้นทุนทางการเงิน (Financing Cost) บวกด้วยร้อยละ 1 ต่อปี รัฐบาลจะจ่ายเงินชดเชยต้นทุนเงินให้ ธ.ก.ส. ปีที่ 1 - 2 เท่ากับร้อยละ 1.92 และให้แยกบัญชีโครงการเป็นบัญชีธุรกรรมตามนโยบายรัฐบาล (Public Service Account : PSA) โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหายในอนาคต ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2558 และ วันที่ 29 ธันวาคม 2558

3.5.12 ลูกหนี้โครงการสร้างความเข้มแข็งเกษตรกรชาวสวนยาง ปี 2558/2559

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ลูกหนี้โครงการสร้างความเข้มแข็งให้แก่เกษตรกรชาวสวนยาง ปี 2558/2559 จำนวน 10,406.34 ล้านบาท และ 9,222.49 ล้านบาท เป็นการให้ความช่วยเหลือสนับสนุนค่าใช้จ่ายแก่เกษตรกรชาวสวนยางผู้มีเอกสารสิทธิ์ ประกอบด้วย เจ้าของสวนยางและหรือผู้เช่า และคนกรีดยางในอัตราไร่ละ 1,500 บาท สัดส่วนร้อยละ 60:40 จำนวน 850,000 ครัวเรือน ที่มีสวนยางเปิดกรีดไม่เกิน 15 ไร่ และกรณีครัวเรือนที่มีสวนยางเปิดกรีดเกินกว่า 15 ไร่ขึ้นไปไม่เกิน 15 ไร่ ระยะเวลาดำเนินการตั้งแต่วันที่ 28 ธันวาคม 2558 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2559 โดย ธ.ก.ส. ใช้เงินสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคารไปก่อน และรัฐบาลจะตั้งงบประมาณจ่ายคืนให้กับ ธ.ก.ส. ในปีต่อไป ภายในวงเงิน 12,750 ล้านบาท รัฐบาลจ่ายชดเชยต้นทุนเงินให้ ธ.ก.ส. ในอัตรา FDR+1 และค่าบริหารจัดการโครงการ ร้อยละ 10 บาท ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2558 โดยให้ความช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ดังนี้

1. เจ้าของสวนยาง/ผู้เช่าสวนยาง จำนวน 900 บาทต่อไร่ ครัวเรือนละไม่เกิน 15 ไร่ แบ่งเป็นการสนับสนุนการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้ปัจจัยการผลิต จำนวน 700 บาทต่อไร่ และสนับสนุนการปรับปรุงคุณภาพผลผลิต จำนวน 200 บาทต่อไร่
2. คนกรีดยาง จำนวน 600 บาทต่อไร่ ครัวเรือนละไม่เกิน 15 ไร่ เพื่อช่วยเหลือค่าครองชีพคนกรีดยาง

3.5.13 ลูกหนี้โครงการภัยแล้ง 24 เดือน แก่เกษตรกร 22 จังหวัด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ลูกหนี้โครงการภัยแล้ง 24 เดือน แก่เกษตรกร 22 จังหวัด จำนวน 507.40 ล้านบาท และ 339.26 ล้านบาท เป็นการช่วยเหลือเกษตรกรที่ได้รับผลกระทบจากภัยแล้ง ทำให้ไม่สามารถทำการผลิตได้ หรือผลผลิตได้รับความเสียหายรายได้ลดลงมากกว่าร้อยละ 50 จากรายได้ปกติ เฉพาะลูกค้าที่อยู่ในพื้นที่ 22 จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพมหานคร กำแพงเพชร ฉะเชิงเทรา ชัยนาท ตาก นครนายก นครปฐม นครสวรรค์ นนทบุรี ปทุมธานี พิจิตร พิษณุโลก พระนครศรีอยุธยา ลพบุรี สมุทรปราการ สมุทรสาคร สระบุรี สิงห์บุรี สุโขทัย สุพรรณบุรี อ่างทอง และอุตรดิตถ์ หากมีหนี้เงินกู้คงเหลือ ทุกสัญญารวมกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ไม่เกิน 500,000 บาท เกษตรกรได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี รัฐบาลชดเชยแทนเกษตรกรในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี และ ธ.ก.ส. รับภาระดอกเบี้ยแทนเกษตรกรในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี เป็นเวลา 24 เดือน ระยะเวลาดำเนินการ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2558 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2560 ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2558

3.5.14 ลูกหนี้โครงการลดดอกเบี้ยเงินกู้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2558/2559

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ลูกหนี้โครงการลดดอกเบี้ยเงินกู้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2558/2559 จำนวน 529.30 ล้านบาท และ 492.40 ล้านบาท เพื่อช่วยลดภาระดอกเบี้ยแก่เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ทำให้เกษตรกรมีเงินเหลือเพื่อการดำรงชีพเพิ่มขึ้น เกิดการใช้จ่ายและการหมุนเวียนเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจ เกษตรกรเข้าร่วมโครงการ ประมาณ 1,161,110 ราย ซึ่งจะต้องเป็นหนี้เงินกู้ที่กู้เงินตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ยกเว้นภาคใต้ กู้เงินได้ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559 จะได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี จากต้นเงินกู้ไม่เกิน 80,000 บาท เป็นระยะเวลา ไม่เกิน 6 เดือน รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ให้แก่ ธ.ก.ส. แทนเกษตรกรในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี ภายในวงเงินงบประมาณ 975.57 ล้านบาท ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2558

3.5.15 ลูกหนี้โครงการชดเชยดอกเบี้ยสถาบันเกษตรกรรวบรวมและแปรรูปข้าว ปีการผลิต 2558/2559

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ลูกหนี้โครงการชดเชยดอกเบี้ยสถาบันเกษตรกรรวบรวมและแปรรูปข้าว ปีการผลิต 2558/2559 จำนวน 66.07 ล้านบาท และ 38.27 ล้านบาทเป็นลูกหนี้ที่เกิดจากโครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว และสร้างมูลค่าเพิ่ม โดยสถาบันเกษตรกร ปีการผลิต 2558/2559 เพื่อชะลอปริมาณข้าวเปลือกเข้าสู่ตลาดและเก็บข้าวเปลือกไว้แปรรูปเป็นข้าวสารเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม วงเงินสินเชื่อ 12,500 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยตามโครงการ MLR-1 (ร้อยละ 5) โดยรัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยแทนสถาบันเกษตรกร ในอัตราร้อยละ 2 ภายในวงเงินงบประมาณ 236.67 ล้านบาท ระยะเวลาดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2559 ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2558

3.5.16 ลูกหนี้โครงการชดเชยค่าเช่าและเก็บรักษาข้าวเปลือก ปีการผลิต 2558/2559

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ลูกหนี้โครงการชดเชยค่าเช่าและเก็บรักษาข้าวเปลือก ปีการผลิต 2558/2559 จำนวน 204.02 ล้านบาท และ 8.99 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากโครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2558/2559 เพื่อชะลอการขายข้าวเปลือกช่วงผลผลิตออกสู่ตลาดในปริมาณมากเกินความต้องการของตลาดบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ภาระหนี้สินและรักษาระดับราคาข้าวเปลือกให้มีเสถียรภาพ โดยใช้ข้าวเปลือกหอมมะลิ และข้าวเปลือกเหนียวเป็นหลักประกัน เป้าหมายจำนวน 2 ล้านตันข้าวเปลือก โดยดำเนินการในเขตพื้นที่ภาคเหนือและภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ระยะเวลาโครงการตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2558 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2559 เริ่มจ่ายเงินกู้ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2558 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2559 กำหนดชำระคืนเงินกู้ให้เสร็จภายใน 4 เดือนนับถัดจากเดือนที่รับเงินกู้ วงเงินกู้รายละไม่เกิน 30

3.5.16 ลูกหนี้รอการชดเชยค่าเช่าและเก็บรักษาข้าวเปลือก ปีการผลิต 2558/2559 (ต่อ)

300,000 บาท ไม่คิดดอกเบี้ยจากเกษตรกร ตั้งแต่วันรับเงินกู้หรือวันที่ ธ.ก.ส. โอนเงินกู้เข้าบัญชีเงินฝากของเกษตรกรจนถึงวันครบกำหนดชำระคืน หากเกษตรกรส่งมอบข้าวเปลือกหลักประกันไม่ครบถ้วนหรือไม่ส่งมอบ และยังคงมีเงินต้นเหลือ ธ.ก.ส. จะคิดดอกเบี้ยของต้นเงินคงเหลือนับจากวันครบกำหนดชำระคืนถึงวันที่เกษตรกรชำระคืนเสร็จสิ้น ในอัตรา MRR+3 (ร้อยละ 10) บวกเบี้ยปรับอีกร้อยละ 3 ต่อปี และสหกรณ์การเกษตร อัตรา MLR+2 (ร้อยละ 7) บวกเบี้ยปรับอีกร้อยละ 3 ต่อปี การระบายข้าวให้ ธ.ก.ส. เป็นผู้ดำเนินการระบายข้าว วงเงินที่ใช้ดำเนินโครงการรวม 29,688.33 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินที่จ่ายให้เกษตรกร 29,040 ล้านบาท แบ่งเป็นวงเงินสินเชื่อรวม 26,740 ล้านบาท วงเงินค่าเช่าและเก็บรักษาข้าวเปลือกในยุ้งฉาง ผู้กู้ จำนวน 2,000 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายส่งมอบข้าวในอัตราไม่เกิน 300 บาทต่อตัน วงเงิน 300 ล้านบาท

โดย ธ.ก.ส. ได้รับการชดเชยในวงเงินงบประมาณรวม จำนวน 648.33 ล้านบาท จำแนกเป็น ค่าบริหารจัดการโครงการร้อยละ 2 จำนวน 178.27 ล้านบาท และชดเชยต้นทุนเงิน จำนวน 470.06 ล้านบาท ในอัตรา FDR+1 ประกอบด้วย ชดเชยดอกเบี้ยแทนผู้กู้จำนวน 429.64 ล้านบาท ชดเชยต้นทุนเงินค่าเช่าและเก็บรักษาข้าวเปลือกในยุ้งฉางผู้กู้ จำนวน 37.08 ล้านบาท และชดเชยต้นทุนเงินค่าใช้จ่ายส่งมอบข้าว จำนวน 3.34 ล้านบาท ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2558

3.6 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 มีนาคม 2559
ลูกหนี้รอดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS	756.69	756.69
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้รอดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS	(756.69)	(756.69)
	-	-
ลูกหนี้อื่น	260.31	377.45
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้รอการชดเชย	(86.35)	(86.35)
	173.96	291.10
ดอกเบี้ยเงินฝากจ่ายล่วงหน้า	88.50	179.65
ดอกเบี้ยค้างรับเงินลงทุน	574.98	338.54
เงินมัดจำ	18.72	18.76
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	52.27	23.26
ค่าใช้จ่ายรอดัดจ่าย	12.10	12.10
พัสดुकงคลัง	2.20	2.09
รายได้ค้างรับ - ค่าบริการโครงการอื่น ๆ	19.61	17.17
น้ำมันเชื้อเพลิง	0.09	0.09
สิทธิการเช่าสุทธิ	10.63	10.86
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	953.06	893.62

สิทธิการเช่าสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 10.63 ล้านบาท และ 10.86 ล้านบาท ได้หักรายการสิทธิการเช่าตัดบัญชี จำนวน 7.46 ล้านบาท และ 7.23 ล้านบาท

ธ.ก.ส. ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้รอดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS จำนวน 756.69 ล้านบาท เนื่องจากระบบ CBS ไม่สามารถใช้งานได้และ ธ.ก.ส. ได้บอกเลิกสัญญา ปัจจุบันอยู่ระหว่างอุทธรณ์เรียกชดเชยมูลค่าทรัพย์สินตามโครงการจากคู่สัญญา นอกจากนี้ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้อื่นสำหรับลูกหนี้รอการสอบสวนที่ไม่เคลื่อนไหวเป็นเวลาเกินกว่า 1 ปี และลูกหนี้รอการชดเชยทั้งจำนวน ในอัตราร้อยละ 100 จำนวน 86.35 ล้านบาท

3.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559			31 มีนาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	16,086.33	16,086.33	-	16,562.04	16,562.04
ธนาคารพาณิชย์	-	47,560.00	47,560.00	-	5,725.00	5,725.00
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	290.00	3,324.20	3,614.20	350.00	3,750.62	4,100.62
สถาบันการเงินอื่น	300.00	850.00	1,150.00	-	1,100.00	1,100.00
รวมทั้งสิ้น	590.00	67,820.53	68,410.53	350.00	27,137.66	27,487.66

3.8 เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เจ้าหนี้กองทุน	30 มิถุนายน 2559			31 มีนาคม 2559				
	ยอดยกมา 1 เม.ย.59	รับ	จ่าย	คงเหลือ	ยอดยกมา 1 เม.ย.58	รับ	จ่าย	คงเหลือ
- สนับสนุนการวิจัย	58.69	-	(0.90)	57.79	82.86	-	(24.17)	58.69
- บรรเทาความเดือดร้อน ผู้ประสบภัย ธรรมชาติและภัยพิบัติ	319.53	-	(43.57)	275.96	413.67	-	(94.14)	319.53
- สนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า	595.47	-	(3.02)	592.45	653.01	-	(57.54)	595.47
หัก จ่ายเงินยืมเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนซื้อข้าวเปลือก	-	-	(2.04)	(2.04)	-	-	-	-
รวมสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า	595.47	-	(5.06)	590.41	653.01	-	(57.54)	595.47
ยอดคงเหลือเจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	973.69	-	(49.53)	924.16	1,149.54	-	(175.85)	973.69

เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 924.16 ล้านบาท และ 973.69 ล้านบาท เป็นยอดคงเหลือของเงินสมทบเข้ากองทุนต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติเห็นชอบหลักการจัดสรรเงินจากรายได้หลังหักค่าใช้จ่าย เพื่อสมทบกองทุนสนับสนุนการวิจัย กองทุนสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า กองทุนบรรเทาความเดือดร้อนผู้ประสบภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 20 ของรายได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย โดยพิจารณาตามผลประกอบการและความเหมาะสมในแต่ละปี 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 จะเบิกจ่ายตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุนจนหมด โดยไม่จัดสรรรายได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายเพื่อสมทบเข้ากองทุนเพิ่ม



3.8 เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธ.ก.ส. ไม่ได้จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนเพิ่ม แต่มีการจ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุน รวมจำนวน 47.49 ล้านบาท โดยบันทึกลดยอดเจ้าหนี้กองทุนธนาคารโดยตรงทั้งจำนวน และมีรายการจ่ายเงินยืมเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนซื้อข้าวเปลือกมาสีแปรสภาพเป็นข้าวสารบรรจุถุงขนาด 5 กิโลกรัม ขายภายใต้เครื่องหมายรับรองคุณภาพ “A-Rice” ให้ฝ่ายพัฒนาตลาดผลิตภัณฑ์ลูกค้า สหกรณ์การเกษตร และสหกรณ์การเกษตร เพื่อการตลาดลูกค้า (สกต.) ตามโครงการบริหารจัดการข้าวเปลือก เพื่อรองรับโครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2558/2559 ระยะเวลาดำเนินการ ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2559 ตามมติคณะอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2559 อนุมัติให้ยืมเงินจากกองทุนสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า วงเงินจำนวน 160 ล้านบาท

3.9 เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2559	31 มีนาคม 2559
เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	3.9.1	105.77	0.72
เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	3.9.2	765.73	310.91
เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	3.9.3	1,646.24	1,090.73
เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	3.9.4	1,143.67	772.91
รวมเจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร		3,661.41	2,175.27

3.9.1 เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 แสดงยอดคงเหลือ จำนวน 105.77 ล้านบาท และ 0.72 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือของโครงการ บันทึกรวมในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

	30 มิถุนายน 2559	31 มีนาคม 2559
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 3.1)	105.77	0.72
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 ประกอบด้วย		
- เงินกู้ Term Loan เหลือจ่าย (หมายเหตุ 3.17)	0.65	0.65
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	105.12	0.07
รวม	105.77	0.72

31

3.9.1 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 (ต่อ)

โดยมีรายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>
ยอดยกมา 1 เมษายน 2559	0.72
บวก รับเงินกู้ Term Loan	8,955.00
รับงบประมาณจากโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 (หมายเหตุ 3.9.4)	258.00
รวม	<u>9,213.72</u>
หัก จ่ายชำระต้นเงินและดอกเบี้ย	(9,107.95)
ยอดคงเหลือ	<u><u>105.77</u></u>

3.9.2 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 แสดงยอดคงเหลือ จำนวน 765.73 ล้านบาท และ 310.91 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือ ของโครงการ บันทึกรวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 3.1)	<u>765.73</u>	<u>310.91</u>
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ประกอบด้วย		
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	<u>765.73</u>	<u>310.91</u>
รวม	<u><u>765.73</u></u>	<u><u>310.91</u></u>

โดยมีรายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>
ยอดยกมา 1 เมษายน 2559	310.91
บวก รับงบประมาณปีบัญชี 2559	2,101.07
รวม	<u>2,411.98</u>
หัก ลูกหนี้ชดเชยต้นทุนเงิน (หมายเหตุ 3.14)	(319.25)
จ่ายชำระดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	(1,327.00)
ยอดคงเหลือ	<u><u>765.73</u></u>

31

3.9.3 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 แสดงยอดคงเหลือ จํานวน 1,646.24 ล้านบาท และ 1,090.73 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือ ของโครงการ บันทึกรวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 3.1)	<u>1,646.24</u>	<u>1,090.73</u>
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 ประกอบด้วย		
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	<u>1,646.24</u>	<u>1,090.73</u>
รวม	<u>1,646.24</u>	<u>1,090.73</u>

โดยมีรายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>
ยอดยกมา 1 เมษายน 2559	1,090.73
บวก รับงบประมาณปีบัญชี 2559	1,839.52
รวม	<u>2,930.25</u>
หัก ลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงิน (หมายเหตุ 3.14)	(198.50)
จ่ายชำระดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	(1,085.51)
ยอดคงเหลือ	<u>1,646.24</u>

3.9.4 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 แสดงยอดคงเหลือ จํานวน 1,143.67 ล้านบาท และ 772.91 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือ ของโครงการ บันทึกรวมในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 3.1)	<u>1,143.67</u>	<u>772.91</u>
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 ประกอบด้วย		
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	<u>1,143.67</u>	<u>772.91</u>
รวม	<u>1,143.67</u>	<u>772.91</u>

32

3.9.4 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 (ต่อ)

โดยมีรายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>
ยอดยกมา 1 เมษายน 2559	772.91
<u>บวก</u> รับงบประมาณปีบัญชี 2559	1,672.30
รวม	<u>2,445.21</u>
<u>หัก</u> โอนไปโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 3.9.1)	(258.00)
ลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงิน (หมายเหตุ 3.14)	(313.90)
จ่ายชำระดอกเบี้ย	(729.64)
ยอดคงเหลือ	<u><u>1,143.67</u></u>

3.10 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0819.1/ล.472 ลงวันที่ 22 มิถุนายน 2559 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2558 จำนวน 13,822.35 ล้านบาท และตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0819.1/ล.297 ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2558 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2557 จำนวน 10,049.10 ล้านบาท ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>กำไรปีบัญชี 2558</u>	<u>กำไรปีบัญชี 2557</u>
โบนัสกรรมการ	2.53	2.73
โบนัสพนักงาน	5,452.07	4,633.73
เงินปันผลหุ้นสามัญ	5,577.75	3,602.64
สำรองตามกฎหมาย	2,790.00	1,810.00

เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2559 ที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2558 จำนวน 559,453,385 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 9.97 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 5,577.75 ล้านบาท โดยเป็นของกระทรวงการคลังจำนวน 558,207,513 หุ้น เป็นเงิน 5,565.33 ล้านบาท ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2558 ซึ่งได้เห็นชอบหลักเกณฑ์การจ่ายปันผลของกระทรวงการคลัง ให้เป็นการจ่ายเงินปันผลในลักษณะเงินนำส่งคลังเช่นเดียวกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่น และ ธ.ก.ส. จึงได้นำส่งเงินปันผลให้กระทรวงการคลัง จำนวน 5,565.33 ล้านบาทแล้ว เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2559

ตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. กำหนดให้ทุกคราวที่ ธ.ก.ส. จ่ายเงินปันผลให้จัดสรรกำไรสะสมไว้เป็นเงินสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของเงินปันผลที่จ่าย เมื่อสำรองมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่า ธ.ก.ส. จะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้ ซึ่งในงวดนี้ได้จัดสรรกำไรสะสมไว้เป็นเงินสำรองตามกฎหมายแล้ว จำนวน 2,790 ล้านบาท

3.11 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.11.1 ภาวะผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 มีนาคม 2559
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	0.10	0.10
ภาวะผูกพันอื่น		
การค้าประกันการทำงาน	2.91	3.02
การค้าประกันสัญญาจ้างต่าง ๆ	4,524.18	4,701.33
การค้าประกันการใช้กระแสไฟฟ้า น้ำประปา	23.34	24.47
การค้าประกันสัญญาซื้อขาย	32.87	33.28
การค้าประกันการรับจัดบริการขนส่งในกิจการฮัจญ์	0.03	0.03
ภาระลูกหนี้จากการเปิด L/C	11.81	21.08
ภาระตามสัญญาซื้อขายเงินต่างประเทศล่วงหน้า	1.53	-
รวมภาวะผูกพัน	4,596.77	4,783.31

3.11.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธ.ก.ส. มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีร้ายที่สำคัญ จำนวน 2,346.37 ล้านบาท คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้น ศาลอุทธรณ์ และศาลฎีกา ซึ่งเมื่อคดีถึงที่สุด ธ.ก.ส. คาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. อย่างมีสาระสำคัญ

3.12 ภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร

ภาวะผูกพัน	หมายเหตุ	หน่วย : ล้านบาท	
		30 มิถุนายน 2559	31 มีนาคม 2559
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	3.12.1	25,768.90	25,768.90
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	3.12.2	137,975.00	143,887.00
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	3.12.3	190,013.48	190,013.48
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	3.12.4	86,475.02	86,475.02
รวมภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร		440,232.40	446,144.40

31

3.12.1 ภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552

เป็นภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร 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 18 ระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน วันที่ 23 พฤษภาคม 2561 อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะสั้น ตลาดกรุงเทพ (Bangkok Interbank Offered Rate : BIBOR) ระยะเวลา 6 เดือน บวกส่วนต่าง (Spread) ตามการประมูล

การกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 คงเหลือ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
เงินกู้ Term Loan	25,768.90	25,768.90
รวมภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	<u>25,768.90</u>	<u>25,768.90</u>

3.12.2 ภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555

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

การกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 คงเหลือ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
เงินกู้ Term Loan	15,000.00	38,912.00
พันธบัตร	122,975.00	104,975.00
รวมภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	<u>137,975.00</u>	<u>143,887.00</u>

3.12.3 ภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556

เป็นภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 ต่อเนื่องจากโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555 (ครั้งที่ 1) และวันที่ 31 มีนาคม 2556 (ครั้งที่ 2) ให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการโครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี จำนวน 22 ล้านตัน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2555 เป็นต้นไป และอนุมัติวงเงินเพื่อการดำเนินโครงการดังกล่าว (ครั้งที่ 1) 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) และวงเงินสำหรับการดำเนินการโครงการดังกล่าว (ครั้งที่ 2) จำนวน 105,000 ล้านบาท ในการดำเนินโครงการคณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ ธ.ก.ส. กู้เงินจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนสำหรับโครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2555/2556 โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันและรัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด

การกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 คงเหลือ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
เงินกู้ Term Loan	38,000.00	30,000.00
พันธบัตร	152,013.48	160,013.48
รวมภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	<u>190,013.48</u>	<u>190,013.48</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 จากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน รวมทั้งให้ ธ.ก.ส. กู้เงินเพื่อใช้สำหรับ Refinance หรือ Roll over หรือ Prepayment โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันและรัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด ทั้งนี้ให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณาการกู้เงิน วิธีการกู้เงิน เงื่อนไข และรายละเอียดต่าง ๆ ของการกู้เงินและการค้ำประกันเงินกู้ให้ ธ.ก.ส. รวมทั้งการบริหารจัดการหนี้ร่วมกับ ธ.ก.ส. จนกว่าจะมีการชำระคืนเสร็จสิ้น

การกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 คงเหลือ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
เงินกู้ Term Loan	86,475.02	86,475.02
รวมภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	<u>86,475.02</u>	<u>86,475.02</u>

3.13 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>30 มิถุนายน 2558</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	930.53	570.08
พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินสถาบันการเงิน	349.95	418.61
เงินให้สินเชื่อ	16,286.63	14,453.08
เงินชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ (หมายเหตุ 3.14)	1,386.52	1,696.69
เงินกู้เคหะสงเคราะห์	25.96	24.65
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>18,979.59</u>	<u>17,163.11</u>

3.14 รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>30 มิถุนายน 2558</u>
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551 - 2553	259.65	258.04
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	319.25	257.36
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	198.50	225.15
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	313.90	411.02
โครงการประกันรายได้เกษตรกร	183.34	189.06
มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ปีการผลิต 2557/2558	1.95	223.33
มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ปี 2557/2558	2.90	45.37
โครงการสร้างมูลภัณฑ์กันชนรักษาเสถียรภาพราคายาง	17.56	54.14
โครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2557/2558	1.81	33.22
โครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2558/2559	29.99	-
โครงการสร้างความเข้มแข็งเกษตรกรชาวสวนยาง ปี 2558/2559	56.56	-
โครงการนโยบายรัฐอื่น ๆ	1.11	-
รวมรายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ	<u>1,386.52</u>	<u>1,696.69</u>

รายได้ชดเชยต้นทุนเงินโครงการนโยบายรัฐ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 จำนวนเงิน 1,386.52 ล้านบาท และ 1,696.69 ล้านบาท เป็นรายได้จากการดำเนินโครงการตามที่คณะรัฐมนตรีและคณะกรรมการนโยบายและมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร (คชก.) มีมติมอบหมายให้ ธ.ก.ส. จัดหาเงินมาใช้ดำเนินโครงการ โดยรัฐบาลจะชดเชยต้นทุนเงินให้กับ ธ.ก.ส. ในอัตราที่กำหนดตามระยะเวลาของแต่ละโครงการ และในกรณีระยะเวลาโครงการสิ้นสุดลง หากมีต้นทุนที่รัฐบาลต้องชดเชยให้ให้กับ ธ.ก.ส. คงเหลืออยู่ จะรับรู้รายได้ต่อไปจนกว่ารัฐบาลจะชำระต้นเงินเสร็จสิ้น สำหรับโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 รัฐบาลจะชดเชยต้นทุนเงินให้กับ ธ.ก.ส. ในอัตรา FDR+1

3.15 รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
โครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2557/2558	-	37.89
โครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก ปีการผลิต 2558/2559	18.69	-
โครงการนโยบายรัฐอื่น ๆ	26.72	25.49
รวมรายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	45.41	63.38

3.16 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท		
	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ		หนี้สงสัยจะสูญ
	30 มิถุนายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 มิถุนายน 2559
เกษตรกร - เกษตรกร สถาบันเกษตรกร และนิติบุคคล	107,219.72	102,684.90	4,534.82
- ลูกหนี้ที่เป็นสมาชิกกองทุนฟื้นฟูฯ	30,770.06	30,613.97	156.09
- ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	67,133.26	67,413.15	(279.89)
- รับใช้หนี้เงินกู้	522.75	519.99	2.76
- ลูกหนี้ที่ประสบภัยธรรมชาติ	11,562.30	12,091.72	(529.42)
- โครงการพักชำระหนี้	4,565.33	4,609.09	(43.76)
- ลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร	4,730.46	3,599.88	1,130.58
รวม	226,503.88	221,532.70	4,971.18
ลูกหนี้อีสลามขายเช่าซื้อค้างชำระ	669.91	671.63	(1.72)
ลูกหนี้ตัวเงินซื้อลด	2.58	2.47	0.11
เงินให้กู้ยืมเบิกเกินบัญชี	601.74	584.75	16.99
ลูกหนี้เคหะสงเคราะห์	65.45	65.46	(0.01)
ลูกหนี้บรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน	2.47	2.72	(0.25)
รวมทั้งสิ้น (หมายเหตุ 3.4)	227,846.03	222,859.73	4,986.30
หนี้สงสัยจะสูญรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			13.75
หนี้สูญตัดบัญชี			2.86
ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้			86.66
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า			5,089.57

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

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 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 โดย ธ.ก.ส. แยกบัญชีและงบการเงินของโครงการออกจากการดำเนินงานปกติ 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 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 25,768.90 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.12.1) โดยมีลูกหนี้จากการกู้ยืมเงินดังกล่าวคงเหลือในโครงการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 25,768.25 ล้านบาท (ไม่รวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส.) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2551/2552	20,745.73	20,745.73
โครงการแทรกแซงตลาดข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2551/2552	3,846.92	3,846.92
โครงการแทรกแซงตลาดมันสำปะหลัง ปีการผลิต 2551/2552	1,175.60	1,175.60
รวม	<u>25,768.25</u>	<u>25,768.25</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 เงินกู้เหลือจ่ายของโครงการฯ จำนวน 0.65 ล้านบาท และ 0.65 ล้านบาท บันทึกอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. บัญชีเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คู่กับบัญชีเจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 3.9.1)

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

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 ตามนโยบายของรัฐบาล (มิได้รวมบัญชีและงบการเงินของโครงการไว้ในดำเนินงานปกติของ 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

3.18 การดำเนินโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 (ต่อ)

การดำเนินโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 กำหนดกรอบวงเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนรับจำนำข้าวเปลือก รวมจำนวน 410,000 ล้านบาท เป็นเงินทุนของ ธ.ก.ส. จำนวน 90,000 ล้านบาท และเงินกู้จากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนเพื่อใช้เป็นเงินทุนเวียนอีกจำนวน 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 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) โดยกระทรวงการคลังคัดค้านจนกว่าจะมีการชำระต้นเงินกู้เสร็จสิ้น และรัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน รวมถึงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริงรวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558 คณะรัฐมนตรีได้มีมติรับทราบเหตุผลที่ไม่สามารถระบายนำเพื่อปิดบัญชีโครงการรับจำนำตามกำหนด โดยให้กระทรวงพาณิชย์นำเสนอคณะกรรมการนโยบายและบริหารจัดการข้าว (นบข.) ทั้งนี้ในการประชุม นบข. ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 มีมติเห็นชอบให้ขยายระยะเวลากำหนดวงเงินดำเนินงานโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรจากเดิม ภายในวันที่ 30 กันยายน 2558 เป็น ภายในวันที่ 30 กันยายน 2559 และกระทรวงการคลังได้นำเสนอคณะรัฐมนตรีรับทราบมติ นบข. แล้ว เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2558

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

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ลูกหนี้คงเหลือโครงการรับจำนำ ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 จำนวน 568,961.97 ล้านบาท แสดงรวมในงบการเงินของ ธ.ก.ส. จำนวน 154,498.46 ล้านบาท และลูกหนี้ที่นำเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่นไปจ่ายให้แก่เกษตรกรซึ่งรัฐบาลรับประกันชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงินจำนวน 414,463.51 ล้านบาท โดยจำแนกตามแหล่งเงิน ดังนี้

หมายเหตุ	หน่วย : ล้านบาท	
	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.	10,613.58	26,006.22
3.5.1		
ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55 อ.ต.ก.	15,189.38	-
3.5.2		
รวม	<u>25,802.96</u>	<u>26,006.22</u>
ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 55 อคส.	-	89,550.64
ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 55 อ.ต.ก.	15,670.90	15,504.36
3.5.2		
รวม	<u>15,670.90</u>	<u>105,055.00</u>
มันสำปะหลัง ปี 54/55 อคส.	9,861.83	99.80
3.5.1		
รวม	<u>9,861.83</u>	<u>99.80</u>
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 1 อคส.	-	76,318.48
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 1 อ.ต.ก.	-	20,976.79
รวม	<u>-</u>	<u>97,295.27</u>
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 2 อคส.	4,915.87	92,718.21
3.5.1		
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 2 อ.ต.ก.	19,318.88	-
3.5.2		
รวม	<u>24,234.75</u>	<u>92,718.21</u>
มันสำปะหลัง ปี 55/56	9,488.70	-
3.5.1		
รวม	<u>9,488.70</u>	<u>-</u>
ข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57 รอบ 1 อคส.	34,586.37	86,475.03
3.5.1		
ข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57 รอบ 1 อ.ต.ก.	21,134.00	-
3.5.2		
รวม	<u>55,720.37</u>	<u>86,475.03</u>
รวมลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	<u>140,779.51</u>	<u>407,649.53</u>
รวมลูกหนี้คงเหลือโครงการนโยบายรัฐ	<u><u>154,498.46</u></u>	<u><u>414,463.51</u></u>

3.19 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากผู้จัดการ ธ.ก.ส. เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2559

.....