

ที่ ตผ ๐๐๒๒/ ๑๕๐๙

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
ถนนพระรามที่ ๖ กทม. ๑๐๕๐๐

๒ มิถุนายน ๒๕๕๗

เรื่อง การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๗
ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

เรียน ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

อ้างถึง หนังสือธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ที่ ผบช/๖๐๕๗
ลงวันที่ ๑๑ เมษายน ๒๕๕๗

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๗
ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน ๕ ชุด

ตามหนังสือที่อ้างถึง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ได้ส่งงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๗ ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
เพื่อให้ตรวจสอบ นั้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑
มีนาคม ๒๕๕๗ ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เสร็จแล้ว รายละเอียดตาม
สิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวประไพร์ อังกินันท์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักตรวจสอบการเงินที่ ๒

โทร. ๐ ๒๒๗๑ ๘๐๐๐ ต่อ ๘๐๖๘

โทรสาร ๐ ๒๖๑๘ ๕๗๘๘

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ audit2@oag.go.th

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ

พระบรมราชโองการพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชี การบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของธนาคาร เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพผลของการควบคุมภายในของธนาคาร การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

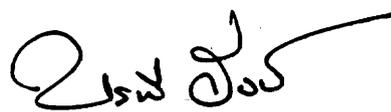
เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.17 เรื่อง เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร ในงวดบัญชีก่อน ๆ ธนาคารได้จัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสมทบกองทุนต่าง ๆ ของธนาคารและบันทึกบัญชีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของธนาคารคู่กับเจ้าหนี้กองทุนทั้งจำนวนที่จัดสรรในแต่ละงวดโดยค่าใช้จ่ายยังมีเกิดขึ้นจริง และเมื่อมีการจ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุนจะบันทึกกลดยอดเจ้าหนี้กองทุนโดยไม่ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้แสดงความเห็นไว้อย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อมูลทางการเงินที่นำมาเปรียบเทียบ คือฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 มียอดกำไรสะสมและเจ้าหนี้กองทุนธนาคาร ต่ำไปและสูงไป จำนวน 1,983.42 ล้านบาท ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 สูงไป จำนวน 239.81 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารไม่ได้จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนเพิ่ม แต่ได้จ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุนและบันทึกกลดยอดเจ้าหนี้กองทุนโดยตรง รวมจำนวน 480.64 ล้านบาท หากธนาคารปฏิบัติให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารจะมีค่าใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ของกองทุนต่าง ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 480.64 ล้านบาท และกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน และฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 มียอดกำไรสะสมและเจ้าหนี้กองทุนธนาคารต่ำไปและสูงไป จำนวน 1,502.78 ล้านบาท

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบจากเรื่องดังกล่าวในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะทางการเงินของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นางสาวประพิร์ อังกิ้นันท์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน
ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางพิชาดา รติกิจ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม รักษาราชการแทน
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 29 พฤษภาคม 2557

โครงการเผยแพร่พระบรมราโชวาท เฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสพระราชพิธีมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา ๗ รอบ ๕ ธันวาคม ๒๕๕๕

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : บาท

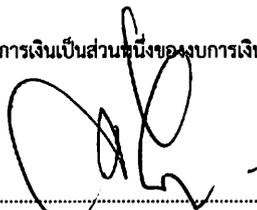
| | หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่) | 1 เมษายน 2555 (ปรับปรุงใหม่) |
|--|-----------|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| สินทรัพย์ | | | | |
| เงินสด | | 25,213,724,178 | 20,474,865,277 | 14,930,704,634 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 7.1 | 199,023,531,844 | 189,213,477,575 | 188,428,835,057 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 3.4 7.2 | 61,772,582,352 | 62,466,275,960 | 48,959,844,101 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 3.5 7.3 | 970,630,142,738 | 874,497,212,929 | 773,992,078,280 |
| ดอกเบี้ยค้ำรับ | 7.4 | 21,789,799,121 | 15,985,795,936 | 10,817,250,178 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้ำรับ | | 992,419,941,859 | 890,483,008,865 | 784,809,328,458 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | 7.5 | 331,340,902 | 175,860,905 | 79,877,569 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 3.6 7.6 | 186,831,716,799 | 170,497,157,960 | 151,888,361,912 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ | | 805,256,884,158 | 719,809,990,000 | 632,841,088,977 |
| ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ | 7.7 | 235,111,500,542 | 187,653,863,179 | 156,811,973,079 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 3.8 7.8 | 95,833,821 | 96,097,821 | 70,836,040 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 3.9 7.9 | 9,747,034,315 | 10,031,837,509 | 8,474,450,196 |
| สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ | 3.11 7.10 | 106,168,038 | 79,277,047 | - |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 3.10 7.11 | 1,058,349,949 | 273,419,478 | 77,925,090 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 7.12 | 1,139,767,446 | 916,574,700 | 706,242,807 |
| รวมสินทรัพย์ | | 1,338,525,376,643 | 1,191,015,678,546 | 1,051,301,899,981 |

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : บาท

| หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่) | 1 เมษายน 2555 (ปรับปรุงใหม่) | |
|---|----------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| เงินรับฝาก | 7.13 | 1,151,619,079,421 | 1,000,856,985,242 | 887,258,821,271 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 7.14 | 27,615,760,719 | 51,717,785,848 | 34,809,509,118 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 7.15 | 21,338,328,792 | 12,678,759,077 | 13,038,289,681 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน | 7.16 | 114,397,300 | 103,564,100 | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 4,740,495,126 | 3,277,838,035 | 2,130,130,115 |
| เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร | 7.17 | 1,402,782,989 | 1,983,416,841 | 2,223,233,149 |
| เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร | 7.18 | 6,010,408,093 | 6,466,017,972 | 10,393,952,733 |
| เจ้าหนี้โครงการพักชำระหนี้ ปี 2554 | 7.19 | 1,343,783,773 | 1,295,759,587 | 1,701,768,403 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน | 7.20 | 5,239,357,833 | 4,932,216,678 | 4,357,719,424 |
| หนี้สินอื่น | 7.23 | 12,086,011,490 | 10,678,707,040 | 8,213,697,527 |
| รวมหนี้สิน | | 1,231,510,405,536 | 1,093,991,050,420 | 964,127,121,421 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | 7.24 | | | |
| ทุนเรือนหุ้นที่กำหนดตามกฎหมาย | | | | |
| หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท | | 60,000,000,000 | 60,000,000,000 | 50,000,000,000 |
| หุ้นบุริมสิทธิ 15,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท | | 1,500,000,000 | 1,500,000,000 | 1,500,000,000 |
| ทุนเรือนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว | | | | |
| หุ้นสามัญ 537,898,606 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท | | 53,789,860,600 | | |
| หุ้นสามัญ 518,423,861 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท | | | 51,842,386,100 | |
| หุ้นสามัญ 492,436,817 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท | | | | 49,243,681,700 |
| หุ้นบุริมสิทธิ 1,150 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท | | 115,000 | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ 1,226 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท | | | 122,600 | |
| หุ้นบุริมสิทธิ 1,786 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท | | | | 178,600 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | 8,951,873 | 605,387 | (424,869) |
| กำไรสะสม | 7.25 | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | | |
| สำรองตามกฎหมาย | | 7,705,206,000 | 6,725,206,000 | 5,795,206,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 45,510,837,634 | 38,456,308,039 | 32,136,137,129 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 107,014,971,107 | 97,024,628,126 | 87,174,778,560 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 1,338,525,376,643 | 1,191,015,678,546 | 1,051,301,899,981 |

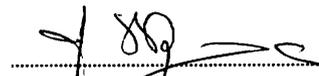
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายลักษณะณ์ วจนานวิชัย)

ผู้จัดการ

กรรมการและเลขานุการ คณะกรรมการ ๕.ก.๕.



(นายวิชัย พุฒษ์วัฒนชัย)

ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

| | | หน่วย : บาท | |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | หมายเหตุ | 2557 | 2556 |
| รายได้ดอกเบี้ย | 3.2.1 7.26 | 67,051,071,409 | 60,386,520,608 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 3.3.1 7.27 | 22,082,153,173 | 18,351,454,102 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 44,968,918,236 | 42,035,066,506 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 2,333,892,360 | 2,133,713,204 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | 116,364,301 | 89,504,619 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | | 2,217,528,059 | 2,044,208,585 |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ | | 39,659,116 | 4,982,225 |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน | | 4,491,919 | (364,415) |
| รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ | 7.30 | 2,588,617,933 | 4,131,235,057 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 7.31 | 296,041,149 | 419,793,976 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 50,115,256,412 | 48,634,921,934 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 16,503,378,888 | 15,376,909,930 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 9,897,944 | 7,968,744 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | 3,177,791,815 | 2,289,658,120 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | | 3,974,015,911 | 2,918,499,963 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 23,665,084,558 | 20,593,036,757 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | 3.6 7.32 | 16,559,672,034 | 18,955,304,187 |
| กำไรสุทธิ | 7.34 | 9,890,499,820 | 9,086,580,990 |
| กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | | 8,346,486 | 1,030,256 |
| รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | | 8,346,486 | 1,030,256 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | | 9,898,846,306 | 9,087,611,246 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

| หมายเหตุ | | | | | | หน่วย : บาท |
|--|-----------------------|----------------|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|
| | ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน | สำรอง | กำไรสะสม | รวม |
| | หุ้นสามัญ | หุ้นบุริมสิทธิ | จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | ตามกฎหมาย | ยังไม่ได้ จัดสรร | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2555 | 49,243,681,700 | 178,600 | (424,869) | 5,795,206,000 | 32,136,137,129 | 87,174,778,560 |
| ปรับปรุงโบนัสเหลือจ่าย | - | - | - | - | 10,227,984 | 10,227,984 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2555 (หลังปรับปรุง) | 49,243,681,700 | 178,600 | (424,869) | 5,795,206,000 | 32,146,365,113 | 87,185,006,544 |
| เงินปันผลจ่าย | 7.25 | - | - | - | (1,846,638,064) | (1,846,638,064) |
| เพิ่มทุนหุ้นสามัญ | 2,598,704,400 | - | - | - | - | 2,598,704,400 |
| หุ้นบุริมสิทธิ (ได้ถอน) | - | (56,000) | - | - | - | (56,000) |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 7.25 | - | - | 930,000,000 | (930,000,000) | - |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | - | - | 1,030,256 | - | 9,086,580,990 | 9,087,611,246 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 | <u>51,842,386,100</u> | <u>122,600</u> | <u>605,387</u> | <u>6,725,206,000</u> | <u>38,456,308,039</u> | <u>97,024,628,126</u> |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2556 | 51,842,386,100 | 122,600 | 605,387 | 6,725,206,000 | 38,456,308,039 | 97,024,628,126 |
| ปรับปรุงโบนัสเหลือจ่าย | - | - | - | - | 88,119,254 | 88,119,254 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2556 (หลังปรับปรุง) | 51,842,386,100 | 122,600 | 605,387 | 6,725,206,000 | 38,544,427,293 | 97,112,747,380 |
| เงินปันผลจ่าย | 7.25 | - | - | - | (1,944,089,479) | (1,944,089,479) |
| เพิ่มทุนหุ้นสามัญ | 7.24 | 1,947,474,500 | - | - | - | 1,947,474,500 |
| หุ้นบุริมสิทธิ (ได้ถอน) | 7.24 | - | (7,600) | - | - | (7,600) |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 7.25 | - | - | 980,000,000 | (980,000,000) | - |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | - | - | 8,346,486 | - | 9,890,499,820 | 9,898,846,306 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 | <u>53,789,860,600</u> | <u>115,000</u> | <u>8,951,873</u> | <u>7,705,206,000</u> | <u>45,510,837,634</u> | <u>107,014,971,107</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

| | 2557 | หน่วย : บาท 2556 (ปรับปรุงใหม่) |
|---|------------------|---------------------------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรสุทธิ | 9,890,499,820 | 9,086,580,990 |
| รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี | 1,147,044,980 | 738,883,557 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | 16,559,672,034 | 18,955,304,187 |
| กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ | (128,630,090) | (36,707,093) |
| (กำไร)ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน | (4,491,919) | 364,415 |
| กำไรจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | (39,659,116) | (4,982,225) |
| (กลับรายการ)จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | - | (27,871,281) |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน | 307,141,155 | 574,497,253 |
| | 27,731,576,864 | 29,286,069,803 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (44,968,918,236) | (42,035,066,506) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 61,213,600,975 | 55,634,963,553 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (20,619,496,082) | (17,203,746,182) |
| | 23,356,763,521 | 25,682,220,668 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | | |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (9,765,954,269) | (967,242,518) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | (96,246,663,007) | (100,573,059,452) |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 465,000 | - |
| ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ | (47,457,637,363) | (31,418,351,447) |
| สินทรัพย์อื่น | (224,235,518) | (211,502,212) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง) | | |
| เงินรับฝาก | 150,762,094,179 | 113,598,163,971 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (24,102,025,129) | 16,908,276,730 |
| เจ้าหนี้โครงการพักชำระหนี้ปี 2554 | 48,024,186 | (406,008,816) |
| หนี้สินอื่น | 929,334,130 | 2,240,286,317 |
| | (2,699,834,270) | 24,852,783,241 |
| เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |

กวี

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

| | หน่วย : บาท | |
|---|------------------------------|------------------------------|
| | 2557 | 2556 (ปรับปรุงใหม่) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลง(เพิ่มขึ้น)สุทธิ | 765,038,824 | (13,346,082,651) |
| เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | (745,475,079) | (4,432,938,143) |
| เงินสดจ่ายในการซื้อทรัพย์สินไม่มีตัวตน | (901,979,636) | (215,046,920) |
| เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | 152,501,825 | 2,201,880,762 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงิน | (49,638,496) | (84,545,654) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | <u>(779,552,562)</u> | <u>(15,876,732,606)</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 8,659,569,715 | - |
| เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | (359,530,604) |
| เงินสดรับตามสัญญาเช่าการเงิน | 10,833,200 | 103,564,100 |
| เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ | 1,947,474,500 | 2,598,704,400 |
| เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นบุริมสิทธิ | (7,600) | (56,000) |
| เงินสดจ่ายเงินปันผล | (1,944,089,479) | (1,846,638,064) |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน | <u>8,673,780,336</u> | <u>496,043,832</u> |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | 5,194,393,504 | 9,472,094,467 |
| ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด | 75,276 | 937 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด | <u>14,008,847,305</u> | <u>4,536,751,901</u> |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด | <u>19,203,316,085</u> | <u>14,008,847,305</u> |
| เงินสดโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร | <u>6,010,408,093</u> | <u>6,466,017,972</u> |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ ณ วันสิ้นงวด | <u><u>25,213,724,178</u></u> | <u><u>20,474,865,277</u></u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

| หมายเหตุ | เรื่อง | หน้า |
|----------|--|------|
| 1. | ข้อมูลทั่วไป | 11 |
| 2. | เกณฑ์การเสนองบการเงิน | 11 |
| 2.1 | เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน | 11 |
| 2.2 | มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ | 12 |
| 2.3 | การจัดประเภทรายการใหม่ | 13 |
| 3. | สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ | 14 |
| 4. | การบริหารความเสี่ยง | 19 |
| 4.1 | ข้อมูลความเสี่ยง ธ.ก.ส. | 19 |
| 4.2 | การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของ ธ.ก.ส. | 20 |
| 5. | การดำรงเงินกองทุน | 22 |
| 6. | ประมาณการและข้อสมมติฐาน | 22 |
| 7. | ข้อมูลเพิ่มเติม | 23 |
| 7.1 | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 23 |
| 7.2 | เงินลงทุนสุทธิ | 23 |
| 7.3 | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 25 |
| 7.4 | ดอกเบียค้างรับ | 27 |
| 7.5 | รายได้รอดตัดบัญชี | 27 |
| 7.6 | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 27 |
| 7.7 | ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ | 28 |
| 7.8 | ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 31 |
| 7.9 | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 32 |
| 7.10 | สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ | 32 |
| 7.11 | สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 33 |
| 7.12 | สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 33 |
| 7.13 | เงินรับฝาก | 34 |
| 7.14 | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 34 |
| 7.15 | ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 35 |

WML

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

| หมายเหตุ | เรื่อง | หน้า |
|----------|---|------|
| 7.16 | หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน | 36 |
| 7.17 | เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร | 36 |
| 7.18 | เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร | 37 |
| 7.19 | เจ้าหนี้โครงการพักชำระหนี้ ปี 2554 | 39 |
| 7.20 | ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน | 39 |
| 7.21 | หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น | 40 |
| 7.22 | หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน | 40 |
| 7.23 | หนี้สินอื่น | 43 |
| 7.24 | ทุนเรือนหุ้น | 43 |
| 7.25 | การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล | 44 |
| 7.26 | รายได้ดอกเบี้ย | 44 |
| 7.27 | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 45 |
| 7.28 | รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ | 45 |
| 7.29 | รายได้ขาดเขตเงินทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ | 46 |
| 7.30 | รายได้เงินขาดเขตค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ | 46 |
| 7.31 | รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 47 |
| 7.32 | หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | 47 |
| 7.33 | สัญญาเช่าระยะยาว | 48 |
| 7.34 | ผลการดำเนินงาน | 48 |
| 7.35 | การดำเนินโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 2555/2556 และ 2556/2557 | 49 |
| 7.36 | การดำเนินโครงการกองทุนช่วยเหลือชาวนา | 52 |
| 7.37 | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน | 53 |
| 7.38 | การอนุมัติงบการเงิน | 53 |

W.M.

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 และแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2549 เป็นรัฐวิสาหกิจประเภท ธนาคารเฉพาะกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง มีภารกิจหลักในการเป็นสถาบันการเงินเพื่อพัฒนาชนบทซึ่งเป็นกลไกสำคัญของรัฐบาล โดยให้ความช่วยเหลือทางการเงินและสนับสนุนการพัฒนาแก่กลุ่มเป้าหมายในชนบทไทย ทั้งที่เป็นเกษตรกร ผู้ประกอบการ กลุ่มบุคคล องค์กรของชุมชน และสหกรณ์ทุกประเภท ที่เป็นองค์ประกอบในระบบเศรษฐกิจฐานรากของประเทศไทย นอกจากนี้ยังได้รับมอบหมายภารกิจสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรอันเนื่องมาจากภาวะหนี้สินและราคาผลิตผลตกต่ำ (หมายเหตุ 7.7 7.18 และ 7.19)

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รอบระยะเวลาบัญชีเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน และสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม ของปีบัญชีถัดไป

งบการเงินได้รวมการดำเนินการที่สำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรในโครงการต่าง ๆ แต่ไม่ได้รวมรายการบัญชีที่เกิดขึ้นจากโครงการตามนโยบายรัฐบาลที่มีมติคณะรัฐมนตรีให้แยกบัญชีออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส. ยกเว้นกรณีที่ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายเงินในการดำเนินโครงการต่าง ๆ เหล่านั้นไปก่อน และอยู่ระหว่างรอรัฐบาลจัดหาเงินทุนหรือจัดสรรเงินงบประมาณเพื่อใช้ในการดำเนินโครงการ ซึ่งรัฐบาลเป็นผู้รับภาระต้นเงิน ดอกเบี้ยเงินกู้และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากโครงการทั้งหมด ดังนี้

1. โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 และวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551

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

3. โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555

4. โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2556

Sme

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หลายฉบับ ที่เกี่ยวข้องกับกรดำเนินงานของ ธ.ก.ส. และมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไปดังต่อไปนี้

| | <u>มาตรฐานการบัญชี</u> | <u>วันที่มีผลบังคับใช้</u> |
|------------|--|----------------------------|
| ฉบับที่ 1 | การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2555) | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 7 | งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2555) | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 17 | สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2555) | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 18 | รายได้ (ปรับปรุง 2555) | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 19 | ผลประโยชน์ของพนักงาน (ปรับปรุง 2555) | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 21 | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ปรับปรุง 2555) | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 24 | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2555) | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 34 | งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2555) | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 36 | การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2555) | 1 มกราคม 2557 |
| ฉบับที่ 38 | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2555) | 1 มกราคม 2557 |
| | <u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u> | |
| ฉบับที่ 5 | สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก (ปรับปรุง 2555) | 1 มกราคม 2557 |
| | <u>การตีความตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u> | |
| ฉบับที่ 10 | งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า | 1 มกราคม 2557 |

ผู้บริหารของ ธ.ก.ส. ได้ประเมินผลกระทบแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของ ธ.ก.ส.

เมื่อนำมาปฏิบัติ 

2.3 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 กรณีการแสดงรายการบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและเจ้าหนี้โครงการรัฐบาลสำหรับธุรกรรมที่ ธ.ก.ส. ได้รับมอบหมายจากรัฐบาลให้เป็นตัวแทนการดำเนินการ ตามข้อตกลงร่วมกันระหว่างส่วนราชการเจ้าของเงินทุนหมุนเวียนเพื่อจ่ายสินเชื่อให้แก่เกษตรกร สถาบันเกษตรกร และบุคคลทั่วไป (ข้าราชการครู) และนำเงินส่งคืนส่วนราชการเจ้าของเงินทุนหมุนเวียนเมื่อได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ โดย ธ.ก.ส. ได้รับคำตอบแทนในการดำเนินงานจากยอดหนี้คงเหลือรายการซึ่งเดิม ธ.ก.ส. แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินเป็นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐและสินทรัพย์อื่นคู่กับเจ้าหนี้โครงการรัฐบาลและหนี้สินอื่น ในงวดนี้ ธ.ก.ส. ได้เปลี่ยนแปลงการแสดงผลการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยแสดงผลการเป็นยอดสุทธิระหว่างบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ บัญชีสินทรัพย์อื่น กับบัญชีเจ้าหนี้โครงการรัฐบาล บัญชีหนี้สินอื่น (หมายเหตุ 7.23) เนื่องจากลูกหนี้และเจ้าหนี้จากการดำเนินโครงการแทนส่วนราชการมิใช่สินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส. แต่เป็นการบริหารจัดการตามที่รัฐบาลมอบหมาย ซึ่งการจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ผลกระทบต่อจำนวนเงินของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|-------------------------------|-----------------------|----------------------|
| | ยอดยกมา | |
| | <u>31 มีนาคม 2556</u> | <u>1 เมษายน 2555</u> |
| สินทรัพย์ | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ลดลง | 1,834.84 | 1,916.36 |
| สินทรัพย์อื่นลดลง | 2,173.14 | 2,330.38 |
| สินทรัพย์ลดลงสุทธิ | <u>4,007.98</u> | <u>4,246.74</u> |
| หนี้สิน | | |
| เจ้าหนี้โครงการนโยบายรัฐลดลง | (4,045.02) | (4,388.19) |
| หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น | 37.04 | 141.45 |
| หนี้สินลดลงสุทธิ | <u>(4,007.98)</u> | <u>(4,246.74)</u> |

น.ม.

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ในงบกระแสเงินสดหมายความรวมถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.2 การรับรู้รายได้

3.2.1 ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

(1) เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล และสินเชื่ออื่น รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่หลังจากครบกำหนดชำระตามสัญญา ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินและดอกเบี้ย ตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป จะบันทึกยกเลิกดอกเบี้ยค้างรับ ที่บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชี โดยจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระจริง

(2) เงินให้สินเชื่อเพื่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และเงินให้กู้ยืมบุคคลอื่นรับใช้หนี้ รับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระจริง

3.2.2 ดอกเบี้ยเงินชดเชยต้นทุนเงินโครงการนโยบายรัฐ

(1) โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร รับรู้รายได้เงินชดเชยต้นทุนเงินตามเกณฑ์คงค้าง

(2) โครงการประกันรายได้และโครงการนโยบายรัฐอื่น รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาวันสิ้นสุดแต่ละโครงการ

3.2.3 เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ

(1) โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาวันสิ้นสุดแต่ละโครงการ

(2) โครงการประกันรายได้ และโครงการนโยบายรัฐอื่น รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาวันสิ้นสุดแต่ละโครงการ

3.2.4 เงินปันผล รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

3.3.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3.2 ค่าธรรมเนียมและบริการ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการขายหลักทรัพย์เพื่อค้าและกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของและจะรับรู้กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนด แสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า(ถ้ามี) ส่วนเกินทุนหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าจะปรับกับดอกเบี้ยรับทุกสิ้นเดือน โดยใช้วิธีเส้นตรงคำนวณตามระยะเวลาที่ตราสารหนี้ครบกำหนด ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และบันทึกรับรู้ขาดทุน(กลับรายการ)จากการด้อยค่าของเงินลงทุน ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยแสดงรวมในกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน



3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะต้นเงินคงเหลือ เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดต้นเงินรวมดอกเบี้ย สำหรับเงินให้สินเชื่ออิสลาม ขายเชื่อ ผ่อนชำระและเช่าซื้อแสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญารวมค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ และแยกแสดงรายได้รอดตัดบัญชีเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่น

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธ.ก.ส. ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือปฏิบัติให้สอดคล้องกับเกณฑ์การกันเงินสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยจัดกลุ่มลูกหนี้จำแนกตามอายุหนี้ค้ำรายบัญชีแบ่งเป็น 6 ระดับ ตามคุณภาพของลูกหนี้ ดังนี้

- (1) สินทรัพย์จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่ค้ำชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลารวมกันไม่เกิน 1 เดือน
- (2) สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้ำชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- (3) สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้ำชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- (4) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้ำชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- (5) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้ำชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ และลูกหนี้ดำเนินคดี
- (6) สินทรัพย์จัดชั้นสูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้สิ้นเชิง ให้ตัดออกจากบัญชี

การกันเงินสำรอง การคำนวณการกันเงินสำรองของลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ธ.ก.ส. ไม่ได้นำมามูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณ โดยแบ่งการกันเงินสำรองเป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

(1) การกันเงินสำรองตามเกณฑ์ปกติ

กันเงินสำรองตามลักษณะการจัดชั้นสินทรัพย์แบ่งเป็น 5 กลุ่มดังนี้

กลุ่มที่ 1 สินทรัพย์จัดชั้นปกติ (ค้ำ 0 - 1 เดือน)

กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1 ของยอดหนี้ค้ำตามบัญชี

กลุ่มที่ 2 สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (ค้ำเกิน 1 - 3 เดือน)

กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 2 ของยอดหนี้ค้ำตามบัญชี

กลุ่มที่ 3 สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (ค้ำเกิน 3 - 6 เดือน)

กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ค้ำตามบัญชี

กลุ่มที่ 4 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย (ค้ำเกิน 6 - 12 เดือน)

กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ค้ำตามบัญชี

กลุ่มที่ 5 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ (ค้ำเกิน 12 เดือนขึ้นไป) และลูกหนี้ดำเนินคดี

กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ค้ำตามบัญชี

Sm

(2) การกั้นเงินสำรองเกณฑ์ตามความจำเป็น

การกั้นเงินสำรองเกณฑ์ตามความจำเป็นแบ่งเป็น 2 กลุ่มดังนี้

กลุ่มที่ 1 เงินให้สินเชื่อเพื่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และเงินให้กู้ยืมบุคคลอื่นรับใช้หนี้ กั้นเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ค้างตามบัญชี

กลุ่มที่ 2 ลูกหนี้เงินกู้ประชาชนและลูกหนี้เงินกู้ซึ่งไม่แน่นอนว่าจะเรียกเก็บหนี้ได้พิจารณาเงินสำรองตามความจำเป็น โดยพิจารณาตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงและไม่แน่นอนว่าจะเรียกเก็บหนี้ได้ กั้นสำรองในอัตราร้อยละของความเสียหายที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ หนี้สูญที่ได้รับคืนแสดงเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

3.7 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา เพื่อช่วยเหลือผ่อนคลายภาระในการชำระหนี้ของลูกหนี้และเพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ พร้อมทั้งเป็นการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพหนี้ของ ธ.ก.ส. แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของ ธ.ก.ส. ดำเนินการสอดคล้องกับแนวนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ ธ.ก.ส. ไม่สูญเสีย ได้แก่
 - (ก) การลดอัตราดอกเบี้ย
 - (ข) การขยายเวลาชำระหนี้
 - (ค) การให้ระยะเวลาปลอดการชำระต้นเงิน หรือปลอดชำระบัญชีต้นเงินรวมดอกเบี้ย
 - (ง) การยอมรับเอาทรัพย์สินที่มีมูลค่าตลาดสูงกว่าหรือเท่ากับยอดหนี้ตามบัญชีเป็นการชำระหนี้
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ ธ.ก.ส. ต้องสูญเสีย ได้แก่
 - (ก) การลดดอกเบี้ย
 - (ข) การลดต้นเงิน
 - (ค) การผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้
 - (ง) การยอมรับเอาทรัพย์สินที่มีมูลค่าตลาดต่ำกว่ายอดหนี้ตามบัญชีเป็นการชำระหนี้
 - (จ) การรับชำระหนี้บางส่วนจากการโอนขายทรัพย์สินของลูกหนี้ให้กับบุคคลอื่นแล้วลดหนี้ที่เหลือให้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในโครงการต่างๆ ที่ลูกหนี้ประสบปัญหาการชำระหนี้ ซึ่งเป็นไปตามวิธีปฏิบัติการแก้ไขปัญหานี้สินของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. และหากมีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะบันทึกบัญชีขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์แสดงบัญชีในราคาทุนหรือมูลค่าตลาดที่ต่ำกว่าหักค่าเผื่อการด้อยค่า และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กำไรหรือขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แนวทางในการคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่า ดังนี้

3.8.1 ให้ประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายทุกปี ตั้งแต่ปีบัญชีถัดจากปีที่ได้รับทรัพย์สินมา

3.8.2 คำนวณค่าเผื่อการด้อยค่า กรณีที่ราคาประเมินต่ำกว่าราคาทุน หรือราคาประเมินต่ำกว่ามูลค่าคงเหลือตามบัญชี

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณตามวิธีเส้นตรงตามอายุ การให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ดังนี้

| | |
|---|------------|
| อาคารและสิ่งปลูกสร้าง | 20 - 50 ปี |
| การต่อเติมอาคาร | 20 ปี |
| ยานพาหนะและอุปกรณ์ | |
| - ยานพาหนะ (รถยนต์) หลังหักราคาซาก 20% | 5 ปี |
| - ยานพาหนะ (รถจักรยานยนต์ และเรือยนต์) หลังหักราคาซาก 19% | 4 ปี |
| - เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์ | 5 ปี |
| อุปกรณ์คอมพิวเตอร์และเครือข่ายสื่อสาร | 4 ปี |
| ส่วนปรับปรุงอาคาร | 10 ปี |

ทรัพย์สินที่มูลค่าการได้มาไม่เกิน 5,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดปีบัญชีที่ซื้อ กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณตามวิธีเส้นตรงตามอายุ การให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ดังนี้

| | |
|--------------------|-------|
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 10 ปี |
|--------------------|-------|

กรณีไม่ทราบอายุการให้ประโยชน์ กำหนดอายุการให้ประโยชน์เท่ากับ 10 ปี

3.11 สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงิน บันทึกรับรู้สัญญาเช่าการเงินเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยจำนวนขั้นต่ำที่ต้องจ่ายจะปันส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตรดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่ ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะแสดงรวมอยู่ในเงินกู้ระยะยาวส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาจากสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของสินทรัพย์นั้น

3.12 สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตามจำนวนเงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่า ดำเนินงานโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุสัญญาเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.13 สิทธิการเช่า สิทธิการเช่าแสดงด้วยราคาทุนหลังตัดจำหน่าย สิทธิการเช่าตัดจำหน่ายตามอายุของสัญญาเช่า สิทธิการเช่า สิ่งปลูกสร้าง ซึ่งส่วนใหญ่สร้างบนที่ดินราชพัสดุ ตัดจำหน่ายตามอายุการให้ประโยชน์ 20 ปี 

3.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์ สินทรัพย์คงเหลือ ณ วันสิ้นงวด ธ.ก.ส. ได้สอบทานการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับ โดยการสอบทานจะพิจารณาแต่ละรายการ ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่าที่คาดว่าจะได้รับสิน จะบันทึกรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ และจะบันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่าดังกล่าวไม่มีอยู่อีกต่อไปหรือยังคงมีอยู่แต่เป็นไปในทางที่ลดลง โดยบันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในบัญชีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.15 เงินกู้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บันทึกบัญชีเป็นเงินบาทตามอัตราขายฝากของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.16 เงินกู้ที่มีข้อตกลงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเป็นพิเศษ เงินกู้จากรัฐบาลญี่ปุ่นหลังวันที่ 31 ตุลาคม 2521 ซึ่งนำไปขายฝากไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยมีข้อตกลงขายคืนเป็นพิเศษ ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รับเงินกู้กับวันที่นำไปขายฝากรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการขายฝากทั้งจำนวน

การนำเงินกู้ออกขายฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดอัตราขายคืนเป็นพิเศษนั้น ในสัญญาขายฝากได้กำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมว่า ในกรณีธนาคารแห่งประเทศไทยมีความจำเป็นต้องแลกเปลี่ยนเงินเป็นเงินสกุลอื่น หากต่อมามีการแลกเปลี่ยนเงินคืนเพื่อขายให้ ธ.ก.ส. แล้วเกิดผลขาดทุนจากการแลกเปลี่ยน ธ.ก.ส. ต้องเป็นผู้รับภาระความเสี่ยงนั้น

3.17 รายได้รอการรับรู้ เป็นเงินช่วยเหลือหรือเงินบริจาคไม่ว่าจะได้รับเป็นเงินสดหรือเป็นสินทรัพย์ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ จะแสดงไว้ในส่วนของหนี้สินเป็นรายได้รอการรับรู้ แล้วจึงทยอยตัดบัญชีเป็นรายได้ตามเกณฑ์ที่เป็นระบบตลอดระยะเวลาที่จำเป็น โดยจับคู่รายได้กับค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

3.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

3.18.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธ.ก.ส. ได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2540 การบริหารจัดการกองทุน บริหารโดยผู้จัดการกองทุนซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก

ค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยพนักงานที่เป็นสมาชิกจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 11 ของเงินเดือน และ ธ.ก.ส. จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 9 - 11 ของเงินเดือนสมาชิก ตามอายุการทำงานของพนักงาน

3.18.2 โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

ธ.ก.ส. ได้ประมาณการโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ภาคเอกชนระดับดีที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน ผลแตกต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในแต่ละงวดบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในงวดนั้น

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยง ธ.ก.ส.

หลักการบริหารความเสี่ยงและแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

4.1.1 การกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. อนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กรซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงทุกประเภท เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการดำเนินงานและสร้างสภาพแวดล้อมที่ดีเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

4.1.2 การกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบ ดังนี้

- การระบุความเสี่ยง เป็นการวิเคราะห์เพื่อระบุความเสี่ยง สาเหตุ ปัจจัยภายในและภายนอกที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ซึ่งจะส่งผลให้ ธ.ก.ส. ไม่บรรลุเป้าหมายตามยุทธศาสตร์ที่กำหนดไว้
- การประเมินและวัดระดับความเสี่ยง เป็นการประเมินและวัดระดับความเสี่ยงโดยคำนึงถึงโอกาส (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) ทั้งความเสี่ยงก่อนการควบคุม (Inherent Risk) และความเสี่ยงที่เหลืออยู่หลังการควบคุม (Residual Risk)
- การจัดการความเสี่ยง เป็นการกำหนดวิธีการควบคุมและลดความเสี่ยง ซึ่งคำนึงถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงเป็นสิ่งสำคัญ โดยพิจารณาถึงความคุ้มค่าหรือผลตอบแทนที่ได้รับ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ ธ.ก.ส. ยอมรับได้และให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของ ธ.ก.ส.
- การติดตามและรายงานความเสี่ยง เป็นการกำหนดให้มีระบบการติดตามผลการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อประโยชน์ในการป้องกันและควบคุมความเสียหายได้อย่างทันท่วงที

4.1.3 การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธ.ก.ส. กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเสี่ยงที่ความเบี่ยงเบนจากระดับที่ ธ.ก.ส. ยอมรับได้ (Risk Tolerance) โดยกำหนดจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น กฎกระทรวง หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เกณฑ์การประเมินของกระทรวงการคลัง และเป้าหมายการดำเนินงานที่สำคัญตามแผนยุทธศาสตร์องค์กร เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลและควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงของ ธ.ก.ส. อยู่ในระดับที่ ธ.ก.ส. ยอมรับได้

4.1.4 การมีส่วนร่วมรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธ.ก.ส. ตระหนักดีว่าบุคลากรทุกคนรวมทั้ง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ทั้งภายในหน่วยงานของตน รวมทั้งที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงาน จึงได้มีการสื่อสารและสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการและกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้แก่พนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง

4.1.5 การทำให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

ธ.ก.ส. ได้จัดทำระเบียบว่าด้วยจริยธรรมของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมจริยธรรมของพนักงานและผู้บริหารตลอดจนบทลงโทษ ซึ่งสอดคล้องกับหลักกฎหมาย และจัดให้มีบรรยายบรรณสำหรับพนักงานและผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยจริยธรรมของพนักงาน ระเบียบว่าด้วยการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง โดยมีเป้าหมายสูงสุด คือ เพื่อให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการปฏิบัติงานประจำวันและวัฒนธรรมองค์กรของ ธ.ก.ส.



4.2 การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของ ธ.ก.ส.

ข้อมูลความเสี่ยงของ ธ.ก.ส.

4.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่สัญญา (Counterparty) ของ ธ.ก.ส. ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาที่ได้ตกลงร่วมกันไว้ ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ ธ.ก.ส. โดยความเสี่ยงด้านเครดิตมีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (หมายเหตุ 7.6) และไม่มีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิตที่เป็นนัยสำคัญ ธ.ก.ส. ให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงแบบเหมาะสมที่มีการถ่วงดุล (Check and Balance) มีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีคุณภาพที่เหมาะสมกับการผลิตของลูกค้าอย่างครบวงจรตลอดห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) การใช้อัตราดอกเบี้ยที่เป็นการสะท้อนความเสี่ยงของสินเชื่อ มีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์เดิมและผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างสม่ำเสมอ เพื่อกำหนดทบทวนมาตรการในการกำกับดูแล มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธ.ก.ส. ให้สอดคล้องกับธุรกรรมและกระบวนการใหม่ ๆ รวมทั้งการพัฒนาประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนทั้งด้านการวิเคราะห์ ประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยง อาทิ ระบบวิเคราะห์เงินกู้ (Credit Analysis System) ระบบประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Scoring and Credit Risk Rating) และการบริหารพอร์ตสินเชื่อ (Credit Portfolio Management) เป็นต้น เพื่อเสริมสร้างให้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธ.ก.ส. ได้มาตรฐานตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรองรับการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของหลักเกณฑ์ Basel II

4.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน ที่มีผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุน ดังนี้

1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) และรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk) เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในเงินสกุลต่างประเทศ

3) ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk) เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุน ทำให้มูลค่าของพอร์ตเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขายลดลง

Smm

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ในปีบัญชี 2556 ธ.ก.ส. สามารถบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมผลกระทบให้อยู่ภายใต้กรอบเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการกำหนดนโยบาย มาตรการ และเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลได้แก่ กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และนโยบายของธนาคาร ทั้งประเภทธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และประเภทธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) สำหรับเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด อาทิ

- 1) Repricing Gap Analysis ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้ทราบถึงผลกระทบที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) ของธนาคารหากมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย
- 2) การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) โดยการจำลองสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร และ
- 3) การทำทดสอบย้อนกลับ (Back Test) เพื่อทดสอบความแม่นยำของเครื่องมือที่ใช้วัด ธนาคารสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันที่ถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลา หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้อย่างเพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ในปีบัญชี 2556 ธ.ก.ส. มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีประสิทธิภาพโดยการควบคุมระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ ฐานะการเงิน และความสามารถในการจัดหาเงินทุนของธนาคาร ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติสำหรับกระบวนการและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย

- 1) การประเมินกระแสเงินสดเข้า-ออก เพื่อนำมาวิเคราะห์ความต้องการสภาพคล่อง ตลอดจนคาดการณ์แนวโน้มระดับสภาพคล่องในอนาคต
- 2) การใช้เครื่องมือ Maturity Gap Analysis เพื่อพิจารณาความไม่สมดุลของการครบกำหนด (อายุคงเหลือของสัญญา) ของสินทรัพย์ และหนี้สิน
- 3) การใช้อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) เพื่อกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limits) ได้อย่างเหมาะสม
- 4) การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) โดยการวิเคราะห์ความอ่อนไหว (Sensitivity analysis) ของกระแสเงินสด และการจำลองสถานการณ์ (Scenario Analysis) ทั้งสถานการณ์ปกติ (Base Case) และสถานการณ์ที่วิกฤติ (Worst Case Scenario)

5) การใช้ระบบ Early warning system (EWS) เพื่อเตือนภัยล่วงหน้าความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ตลอดจนมีแผนสำรองฉุกเฉินกรณีเกิดวิกฤติ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) คณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหาร ส่งผลให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่กำหนดไว้ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

Sam

5. การดำรงเงินกองทุน

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2557</u> | <u>31 มีนาคม 2556</u> |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว | 53,789.97 | 51,842.51 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 7,705.21 | 6,725.21 |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร | 45,510.84 | 38,456.31 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย | <u>107,006.02</u> | <u>97,024.03</u> |
| | | อัตราส่วนร้อยละ |
| | <u>31 มีนาคม 2557</u> | <u>31 มีนาคม 2556</u> |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | 12.39 | 10.59 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 12.39 | 10.59 |

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ธ.ก.ส. ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์เสี่ยงเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 54/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยปรับน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับเงินให้สินเชื่อ นโยบายรัฐ (โครงการรับจำนำ) จากอัตราร้อยละ 1 เป็นร้อยละ 0 และร้อยละ 0.2 ดังนั้นหาก ธ.ก.ส. ใช้หลักเกณฑ์การคำนวณน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์เสี่ยงตามที่ปรับปรุงดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 เงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 10.59 เป็นร้อยละ 13.62

6. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธ.ก.ส. ต้องใช้ดุลพินิจในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดปีบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต



7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2557 | | | 31 มีนาคม 2556 | | |
|-----------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 15.29 | 158,480.00 | 158,495.29 | 16.23 | 160,300.00 | 160,316.23 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 547.76 | 39,700.00 | 40,247.76 | 779.64 | 27,260.00 | 28,039.64 |
| อื่นๆ | 217.69 | 150.00 | 367.69 | 935.82 | - | 935.82 |
| รวม | 780.74 | 198,330.00 | 199,110.74 | 1,731.69 | 187,560.00 | 189,291.69 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 51.29 | 51.29 | - | 104.39 | 104.39 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | (138.50) | (138.50) | - | (182.60) | (182.60) |
| รวมทั้งสิ้น | 780.74 | 198,242.79 | 199,023.53 | 1,731.69 | 187,481.79 | 189,213.48 |

รายการระหว่างธนาคาร - อื่น ๆ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 จำนวนเงิน 217.69 ล้านบาท และ 935.82 ล้านบาท
ได้รวมเงินฝากของกองทุนเคหะสงเคราะห์ จำนวน 0.20 ล้านบาท และ 0.20 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินได้รวมเงินคงเหลือ ของโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร
ปีการผลิตต่าง ๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ปีการผลิต | หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2555 | 31 มีนาคม 2556 |
|-----------|----------|----------------|----------------|
| 2551/2552 | 7.18.1 | 652.25 | 408.59 |
| 2554/2555 | 7.18.2 | 2,035.45 | 270.14 |
| 2555/2556 | 7.18.3 | 1,277.58 | 5,787.29 |
| 2556/2557 | 7.18.4 | 2,045.13 | - |

7.2 เงินลงทุนสุทธิ

7.2.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | | |
| พันธบัตร ธปท. | - | 99.99 |
| รวมเงินลงทุนเพื่อค้า | - | 99.99 |

7.2 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

7.2.2 เงินลงทุนเมื่อขาย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2557</u> | <u>31 มีนาคม 2556</u> |
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | | |
| พันธบัตร ธปท. | 3,824.70 | 1,536.82 |
| บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | 8.95 | 0.61 |
| รวมเงินลงทุนเมื่อขายสุทธิ | <u>3,833.65</u> | <u>1,537.43</u> |

7.2.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2557</u> | <u>31 มีนาคม 2556</u> |
| | ราคาทุน/ ราคาทุน/ ตัดจำหน่าย | ราคาทุน/ ราคาทุน/ ตัดจำหน่าย |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | | |
| พันธบัตร ธปท. | 35,988.41 | 44,815.84 |
| พันธบัตรรัฐบาล | 5,675.34 | 2,658.31 |
| พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ | 15,891.23 | 12,569.51 |
| ตัวเงินคลัง | - | 199.32 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | | |
| หุ้นกู้บริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียน | 321.95 | 524.88 |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | <u>57,876.93</u> | <u>60,767.86</u> |

7.2.4 เงินลงทุนทั่วไป

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2557</u> | <u>31 มีนาคม 2556</u> |
| | ราคาทุน | ราคาทุน |
| เงินลงทุนทั่วไป | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | | |
| บริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด | 12.00 | 12.00 |
| บริษัท ไทย - แอ็คโกร เอ็กเซนจ์ จำกัด | 50.00 | 50.00 |
| รวม | <u>62.00</u> | <u>62.00</u> |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | - | (1.00) |
| รวมเงินลงทุนสุทธิทั่วไปสุทธิ | <u>62.00</u> | <u>61.00</u> |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | <u><u>61,772.58</u></u> | <u><u>62,466.28</u></u> |

7.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

7.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|--------------------------|----------------------------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่) |
| 7.3.1.1 เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล | | |
| เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและนิติบุคคล | 930,639.76 | 826,787.11 |
| ลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร | 14,888.42 | 2,014.78 |
| ลูกหนี้อีสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อ | 1,359.09 | 788.58 |
| ลูกหนี้เงินกู้โครงการธนาคารชุมชน | 1,128.50 | 776.37 |
| ลูกหนี้เงินกู้ตัวเงินซื้อลด | 285.99 | 278.43 |
| เงินให้กู้ยืมเบิกเกินบัญชี | 681.00 | - |
| รวม | <u>948,982.76</u> | <u>830,645.27</u> |
| 7.3.1.2 เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ | | |
| เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ | 17,436.07 | 39,789.70 |
| รวม | <u>17,436.07</u> | <u>39,789.70</u> |
| 7.3.1.3 เงินให้สินเชื่ออื่น | | |
| ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์ | 4,178.08 | 4,025.32 |
| ลูกหนี้เงินกู้บรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน | 33.23 | 36.92 |
| รวม | <u>4,211.31</u> | <u>4,062.24</u> |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | <u>970,630.14</u> | <u>874,497.21</u> |

เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 จำนวน 970,630.14 ล้านบาท และ 874,497.21 ล้านบาท รวมเงินให้สินเชื่อนอกภาคการเกษตร จำนวน 152,524.67 ล้านบาท และ 132,086.53 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรเป็นสินเชื่อที่ให้กับบุคคล กลุ่มบุคคล ผู้ประกอบการ กองทุนหมู่บ้าน ชุมชน สหกรณ์ รวมทั้งองค์กรที่มีวัตถุประสงค์ในการสนับสนุนการประกอบอาชีพของเกษตรกรหรือชุมชน (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้กับเกษตรกร เพื่อไปประกอบการอื่น นอกเหนือจากการประกอบอาชีพเกษตรกร) เป็นไปตามกฎกระทรวง ธ.ก.ส. ฉบับที่ 3 (พ.ศ. 2550) ข้อ 6 ข้อ 7 และข้อ 8 เพื่อเป็นการส่งเสริมหรือการพัฒนาผลผลิตหรือผลิตภัณฑ์ของเกษตรกร ชุมชน สหกรณ์หรือสมาชิกของสหกรณ์ ให้มีประสิทธิภาพในด้านการลงทุน การผลิต การแปรรูปและการตลาด เพื่อเพิ่มรายได้ มีความเข้มแข็งในด้านเศรษฐกิจ โดยมุ่งหมายให้มีการประกอบอาชีพด้านอุตสาหกรรม พาณิชยกรรม หรือด้านบริการภายในชุมชน และพัฒนาคุณภาพชีวิตชุมชน สมาชิกของสหกรณ์ ทั้งนี้การให้สินเชื่อตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินให้สินเชื่อแต่ละรอบปีบัญชี



เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ (หมายเหตุ 7.3.1.2) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 จำนวน 17,436.07 ล้านบาท และ 39,789.70 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินที่ ธ.ก.ส. จ่ายสินเชื่อแก่เกษตรกร สถาบันเกษตรกร และบุคคลทั่วไป ตามโครงการนโยบายของรัฐบาล โดย ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริการ และชดเชยต้นทุนเงินเป็นค่าตอบแทน ประกอบด้วย

| โครงการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
| รักษาเสถียรภาพราคาขาย | 2,055.26 | 1,163.72 |
| รับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 | - | 38,625.98 |
| รับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 | 15,380.81 | - |
| รวมเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ | 17,436.07 | 39,789.70 |

7.3.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | |
|----------------------------------|-------------------|----------------------------|--------|-------------------|----------------------------|--------|
| | 31 มีนาคม 2557 | | | 31 มีนาคม 2556 | | |
| | ต้นเงิน | | อัตรา | ต้นเงิน | | อัตรา |
| | หลังหักรายได้ | ค่าเผื่อหนี้ รอดัดบัญชี | ร้อยละ | หลังหักรายได้ | ค่าเผื่อหนี้ รอดัดบัญชี | ร้อยละ |
| เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 913,089.51 | 9,130.90 | 1 | 823,774.63 | 8,237.74 | 1 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 16,274.48 | 325.49 | 2 | 17,780.45 | 355.61 | 2 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 7,505.49 | 7,505.49 | 100 | 7,891.98 | 7,891.98 | 100 |
| จัดชั้นสงสัย | 12,802.19 | 12,802.19 | 100 | 7,290.71 | 7,290.71 | 100 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 20,627.13 | 20,627.13 | 100 | 17,583.58 | 17,583.58 | 100 |
| รวม | 970,298.80 | 50,391.20 | | 874,321.35 | 41,359.62 | |
| เงินสำรองส่วนเกิน | | 136,440.52 | | | 129,137.54 | |
| รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | 186,831.72 | | | 170,497.16 | |

เงินสำรองส่วนเกิน หมายถึง เงินสำรองที่ตั้งไว้สำหรับลูกหนี้เงินกู้ปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้ประสมภัยธรรมชาติ (อุทกภัยปี 53 - 54) ลูกหนี้โครงการพักชำระหนี้และลูกหนี้ที่มีความไม่แน่นอนว่าจะเรียกเก็บหนี้ได้

7.3.3 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non Performing Loans : NPLs)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธ.ก.ส. มีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 38,869.23 ล้านบาท เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ซึ่งไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพโครงการนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่ออื่น จำนวน 2,055.26 ล้านบาท และ จำนวน 10.32 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 4.10 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล (หมายเหตุ 7.3.1.1)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ธ.ก.ส. มีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 32,766.27 ล้านบาท เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ซึ่งไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพโครงการนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่ออื่น คิดเป็นร้อยละ 3.95 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล (หมายเหตุ 7.3.1.1)

gme

7.4 ดอกเบี้ยค้างรับ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
| ดอกเบี้ยค้างรับเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและนิติบุคคล | 21,481.23 | 15,954.85 |
| ดอกเบี้ยค้างรับบัตรสินเชื่อเกษตรกร | 292.13 | 19.18 |
| ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้โครงการธนาคารชุมชน | 15.35 | 10.58 |
| ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้เคหะสงเคราะห์และบรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน | 1.09 | 1.19 |
| รวมดอกเบี้ยค้างรับ | 21,789.80 | 15,985.80 |

7.5 รายได้รอตตัดบัญชี

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|-----------------------------|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
| กำไรขายเช่าซื้อรอตตัดบัญชี | 3.43 | 2.14 |
| กำไรขายผ่อนชำระรอตตัดบัญชี | 326.84 | 172.77 |
| กำไรขายเชือรอตตัดบัญชี | 1.07 | 0.95 |
| รวมรายได้รอตตัดบัญชี | 331.34 | 175.86 |

7.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | | |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | สำรอง ส่วนเกิน | รวม |
| ยอดต้นงวด | 8,237.74 | 355.61 | 7,891.98 | 7,290.71 | 17,583.58 | 129,137.54 | 170,497.16 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | 930.26 | (29.68) | (386.39) | 5,512.59 | 3,274.01 | 7,302.98 | 16,603.77 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | (24.58) | (0.02) | (0.07) | (0.53) | (79.15) | - | (104.35) |
| ขาดทุนจากการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | (12.52) | (0.42) | (0.03) | (0.58) | (151.31) | - | (164.86) |
| ยอดปลายงวด | <u>9,130.90</u> | <u>325.49</u> | <u>7,505.49</u> | <u>12,802.19</u> | <u>20,627.13</u> | <u>136,440.52</u> | <u>186,831.72</u> |

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | | |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------------|--------------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 31 มีนาคม 2556 | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | สำรอง ส่วนเกิน | รวม |
| ยอดต้นงวด | 7,091.89 | 602.26 | 16,098.59 | 5,213.75 | 15,213.94 | 107,667.93 | 151,888.36 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | 1,161.63 | (246.44) | (8,206.41) | 2,082.28 | 2,512.04 | 21,469.61 | 18,772.71 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | (2.63) | (0.05) | (0.09) | - | (41.33) | - | (44.10) |
| ขาดทุนจากการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | (13.15) | (0.16) | (0.11) | (5.32) | (101.07) | - | (119.81) |
| ยอดปลายงวด | <u>8,237.74</u> | <u>355.61</u> | <u>7,891.98</u> | <u>7,290.71</u> | <u>17,583.58</u> | <u>129,137.54</u> | <u>170,497.16</u> |

การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ธ.ก.ส. ได้คำนวณจากยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อทั้งจำนวน โดยไม่ได้นำมาคูณค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณ

Wme

7.7 ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

| | หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อคส. | 7.7.1 | 131,989.57 | 98,595.76 |
| ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อ.ต.ก. | 7.7.2 | 54,869.23 | 45,731.20 |
| ลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก. | 7.7.3 | 23.12 | 44.95 |
| ลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกร | 7.7.4 | 35,218.52 | 36,599.00 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงิน | 7.7.5 | 7,900.30 | 1,178.53 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยค่าบริการ | 7.7.6 | 1,687.10 | 522.27 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ ปี 55 | 7.7.7 | 2,394.74 | 1,756.67 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัย ปี 53 | 7.7.8 | 758.14 | 2,783.94 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัย ปี 54 (10 จังหวัดภาคใต้) | | - | 379.88 |
| ลูกหนี้โครงการช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรผู้ปลูกข้าวนาปี ปีการผลิต 2555/2556 | | 14.63 | - |
| ลูกหนี้ผลขาดทุนจากการขายผลิตผล | | 255.43 | - |
| ลูกหนี้โครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2555 - 2556 | | 0.03 | 59.40 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการภัยแล้งชาวไร่อ้อย | | 0.69 | - |
| ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการจัดซื้อรถตัดอ้อย | | - | 2.26 |
| รวมลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ | | 235,111.50 | 187,653.86 |

7.7.1 ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อคส.

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

ตามนโยบายของรัฐบาล มีรายละเอียดดังนี้

| โครงการ | ระยะเวลาโครงการ | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 51 | มิ.ย.51 - มี.ค.56 | - | 2,616.47 |
| ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 52 | มี.ค.52 - มี.ค.56 | 22,374.78 | 22,636.23 |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55 | ต.ค.54 - พ.ย.55 | 13,293.00 | 21,192.33 |
| มันสำปะหลัง ปี 54/55 | ก.พ.55 - ธ.ค.55 | 6,765.82 | - |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 1 | ต.ค.55 - ม.ค.57 | - | 51,200.81 |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 2 | ต.ค.55 - ม.ค.57 | 33,395.31 | - |
| มันสำปะหลัง ปี 55/56 | ธ.ค.55 - ก.ย.56 | 15,096.62 | 261.03 |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57 รอบ 1 | ต.ค.56 - มี.ค.58 | 41,064.04 | - |
| รับฝากข้าว ปี 52/53 (เปลี่ยนระยะเวลา) | พ.ย.52 - มี.ค.56 | - | 688.89 |
| รวมลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อคส. | | 131,989.57 | 98,595.76 |

7.7.2 ลูกหนี้รอการชดใช้เงินจาก อ.ต.ก.

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

| โครงการ | ระยะเวลาโครงการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-------------------|------------------|------------------|
| | | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
| ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 52 | มี.ค.52 - มี.ค.56 | 9,334.54 | 9,935.73 |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55 | ต.ค.54 - พ.ย.55 | 17,590.64 | 23,631.09 |
| ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 55 | มี.ค.55 - มี.ค.56 | 1,364.51 | - |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 1 | ต.ค.55 - ม.ค.57 | - | 12,164.38 |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 2 | ต.ค.55 - ม.ค.57 | 19,318.48 | - |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57 รอบ 1 | ต.ค.56 - มี.ค.58 | 7,261.06 | - |
| รวมลูกหนี้รอการชดใช้เงินจาก อ.ต.ก. | | 54,869.23 | 45,731.20 |

7.7.3 ลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก.

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก. จำนวน 23.12 ล้านบาท และ 44.95 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ในส่วนของดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ดำเนินการตามนโยบายรัฐในโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรต่าง ๆ ดังนี้

| โครงการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
| ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 48/49 | 1.41 | 1.41 |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55 | - | 43.54 |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 | 21.71 | - |
| รวมลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก. | 23.12 | 44.95 |

7.7.4 ลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกร

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 จำนวนเงิน 35,218.52 ล้านบาท และ 36,599 ล้านบาท เป็นยอดคงเหลือลูกหนี้ที่เกิดจากโครงการประกันรายได้เกษตรกรประจำปีบัญชี 2552/2553 และ 2553/2554 โดย ธ.ก.ส. สำรองจ่ายเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาอ้างอิงให้เกษตรกรแทนรัฐบาลไปก่อน ซึ่ง ธ.ก.ส. จะได้รับชดเชยต้นเงิน ดอกเบี้ยชดเชยต้นเงินและค่าบริการโครงการจากรัฐบาล มีรายละเอียดดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | |
|--|-----------------------|---------------------|------------------|-----------------------|---------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | | | 31 มีนาคม 2556 | | |
| | เงินชดเชย ส่วนต่าง | รับคืน จากรัฐบาล | คงเหลือ | เงินชดเชย ส่วนต่าง | รับคืน จากรัฐบาล | คงเหลือ |
| โครงการข้าวเปลือกนาปรัง 2552/2553 (รอบที่ 2) | 19,302.79 | 15,683.10 | 3,619.69 | 19,302.79 | 14,303.05 | 4,999.74 |
| โครงการข้าวเปลือกนาปรัง 2553/2554 (รอบที่ 2) | 31,626.02 | 27.19 | 31,598.83 | 31,626.02 | 26.76 | 31,599.26 |
| รวมลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกร | 50,928.81 | 15,710.29 | 35,218.52 | 50,928.81 | 14,329.81 | 36,599.00 |

๑.๕๓๓

7.7.5 ลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงิน

| โครงการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
| โครงการประกันรายได้เกษตรกรนาปรัง ปี 53/54 | 1,971.96 | 1,178.04 |
| โครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2555 | - | 0.49 |
| โครงการช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรผู้ปลูกข้าวนาปี ปีการผลิต 2555/2556 | 0.09 | - |
| โครงการรับจํานําผลิตผลข้าวเปลือกนาปรัง ปี 52 | 1,196.67 | - |
| โครงการรับจํานําผลิตผลข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55 | 860.76 | - |
| โครงการรับจํานําผลิตผลมันสำปะหลัง ปี 54/55 | 75.53 | - |
| โครงการรักษาเสถียรภาพราคายาง | 50.70 | - |
| โครงการรับจํานําผลิตผลข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบที่ 1 | 837.66 | - |
| โครงการรับจํานําผลิตผลข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบที่ 2 | 1,893.17 | - |
| โครงการรับจํานําผลิตผลมันสำปะหลัง ปี 55/56 | 485.97 | - |
| โครงการรับจํานําผลิตผลข้าวเปลือกนาปรัง ปี 55 | 44.81 | - |
| โครงการรับจํานําผลิตผลข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57 รอบที่ 1 | 435.80 | - |
| โครงการประกันรายได้เกษตรกรนาปรัง ปี 52/53 | 47.18 | - |
| รวมลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงิน | 7,900.30 | 1,178.53 |

7.7.6 ลูกหนี้รอการชดเชยค่าบริการ

| โครงการ | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
| โครงการรับจํานําผลิตผลข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55 | - | 6.70 |
| โครงการรับจํานําผลิตผลข้าวเปลือกนาปรัง ปี 55 | - | 485.68 |
| โครงการรับจํานําผลิตผลมันสำปะหลัง ปี 54/55 | - | 4.36 |
| โครงการรักษาเสถียรภาพราคายาง | - | 25.53 |
| โครงการรับจํานําผลิตผลข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบที่ 1 | 342.31 | - |
| โครงการรับจํานําผลิตผลข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบที่ 2 | 920.97 | - |
| โครงการรับจํานําผลิตผลมันสำปะหลัง ปี 55/56 | 36.16 | - |
| โครงการรับจํานําผลิตผลข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57 รอบที่ 1 | 387.66 | - |
| รวมลูกหนี้รอการชดเชยค่าบริการ | 1,687.10 | 522.27 |

7.7.7 ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ ปี 2555

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ ปี 2555 จำนวน 2,394.74 ล้านบาท และ 1,756.67 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้ดำเนินโครงการฟื้นฟูและพักหนี้เกษตรกรรายย่อย และผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้ต่ำกว่า 500,000 บาท ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2554 และมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2555 ให้ขยายกลุ่มเป้าหมายและเพิ่มเติมรูปแบบการช่วยเหลือ เปิดโอกาสให้ลูกหนี้สถานะปกติของ ธ.ก.ส. เข้าร่วมโครงการพักหนี้ต่อเนื่องจากโครงการพักชำระหนี้ ปี 2554 โดยลูกหนี้ต้องมีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ สิ้นวันที่ 23 เมษายน 2555 รวมทุกสัญญา รายละไม่เกิน 500,000 บาท และหนี้เงินกู้ทุกสัญญาต้องมีสถานะเป็นหนี้ปกติ ณ วันที่มายื่นความจำนงเข้าร่วมโครงการ โดย ธ.ก.ส. จะลดอัตราดอกเบี้ยของต้นเงินและดอกเบี้ยให้แก่เกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการทุกสัญญาในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2558 เป็นเวลา 3 ปี ในการดำเนินการดังกล่าวข้างต้น ธ.ก.ส. จะได้รับชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล ในอัตราร้อยละ 1.5 ต่อปี ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555

7.7.8 ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัย ปี 53

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัย ปี 53 จำนวน 758.14 ล้านบาท และ 2,783.94 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยในปี 2553 โดยขยายเวลาการชำระหนี้และงดคิดดอกเบี้ยเงินกู้เป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2553 - วันที่ 31 มีนาคม 2556 โดยรัฐบาลจะจัดสรรงบประมาณชดเชยดอกเบี้ยให้ ธ.ก.ส. ในอัตรา MRR - 1

7.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เป็นทรัพย์สินที่ได้มาจากการตีทรัพย์รับชำระหนี้และจากการขายทอดตลาดตามคำสั่งศาล

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---|-----------------|-----------|-------------|--------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | | | |
| | ยอดยกมา | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | คงเหลือ |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 96.15 | - | 0.32 | 95.83 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | (0.05) | - | (0.05) | - |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 96.10 | - | 0.27 | 95.83 |

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---|-----------------|-----------|----------------|--------------|
| | 31 มีนาคม 2556 | | | |
| | ยอดยกมา | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | คงเหลือ |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 98.76 | - | 2.61 | 96.15 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | (27.92) | - | (27.87) | (0.05) |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 70.84 | - | (25.26) | 96.10 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ธ.ก.ส. มีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายลดลงจากการโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่ขายไประหว่างงวด จำนวน 0.05 ล้านบาท และ 27.87 ล้านบาท เนื่องจากมีการประเมินราคาใหม่

7.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2557 | | | | | | | | ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ |
|--------------------------------|----------------|-----------|----------|------------|-------------------|---------------|---------|------------|---------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | |
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายงวด | ยอดต้นงวด | ค่าเสื่อมราคา | จำหน่าย | ยอดปลายงวด | |
| ที่ดิน | 2,779.38 | 217.46 | 1.00 | 2,995.84 | - | - | - | - | 2,995.84 |
| อาคารและสิ่งปลูกสร้าง | 4,898.29 | 50.37 | 40.58 | 4,908.08 | 2,584.46 | 68.36 | 3.35 | 2,649.47 | 2,258.61 |
| ส่วนต่อเติมอาคาร | 283.91 | - | 0.10 | 283.81 | 280.30 | 1.15 | 0.10 | 281.35 | 2.46 |
| ส่วนปรับปรุงอาคาร | 1,396.19 | 655.79 | 41.17 | 2,010.81 | 501.56 | 194.61 | 40.94 | 655.23 | 1,355.58 |
| เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์ | 4,376.58 | 1,064.60 | 221.40 | 5,219.78 | 3,066.78 | 580.85 | 220.30 | 3,427.33 | 1,792.45 |
| ยานพาหนะ | 1,970.77 | 16.80 | 292.90 | 1,694.67 | 1,307.73 | 162.13 | 287.77 | 1,182.09 | 512.58 |
| สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ | 2,067.55 | 1,616.98 | 2,855.02 | 829.51 | - | - | - | - | 829.51 |
| รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 17,772.67 | 3,622.00 | 3,452.17 | 17,942.50 | 7,740.83 | 1,007.10 | 552.46 | 8,195.47 | 9,747.03 |

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2556 | | | | | | | | ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ |
|--------------------------------|----------------|-----------|----------|------------|-------------------|---------------|---------|------------|---------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | |
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายงวด | ยอดต้นงวด | ค่าเสื่อมราคา | จำหน่าย | ยอดปลายงวด | |
| ที่ดิน | 2,601.37 | 178.76 | 0.75 | 2,779.38 | - | - | - | - | 2,779.38 |
| อาคารและสิ่งปลูกสร้าง | 3,695.74 | 1,203.77 | 1.22 | 4,898.29 | 2,530.51 | 55.17 | 1.22 | 2,584.46 | 2,313.83 |
| ส่วนต่อเติมอาคาร | 284.00 | - | 0.09 | 283.91 | 278.27 | 2.08 | 0.05 | 280.30 | 3.61 |
| ส่วนปรับปรุงอาคาร | 1,136.81 | 296.45 | 37.07 | 1,396.19 | 403.99 | 134.37 | 36.80 | 501.56 | 894.63 |
| เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์ | 3,641.34 | 959.97 | 224.73 | 4,376.58 | 2,940.47 | 350.01 | 223.70 | 3,066.78 | 1,309.80 |
| ยานพาหนะ | 2,066.75 | 15.19 | 111.17 | 1,970.77 | 1,244.09 | 170.95 | 107.31 | 1,307.73 | 663.04 |
| สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ | 2,445.77 | 1,786.47 | 2,164.69 | 2,067.55 | - | - | - | - | 2,067.55 |
| รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 15,871.78 | 4,440.61 | 2,539.72 | 17,772.67 | 7,397.33 | 712.58 | 369.08 | 7,740.83 | 10,031.84 |

7.10 สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| อุปกรณ์ | 101.23 | 75.66 |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 32.96 | 8.89 |
| รวม | 134.19 | 84.55 |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม | (28.02) | (5.27) |
| รวมสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ | 106.17 | 79.28 |

7.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 31 มีนาคม 2557 | | | | | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนสุทธิ |
|-----------------------------|----------------|-----------|------------|----------|-------------------|-----------|------------|---------|------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ตัดจำหน่าย | ปลายงวด | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ตัดจำหน่าย | ปลายงวด | |
| | 644.02 | 901.98 | 1.18 | 1,544.82 | 370.60 | 117.05 | 1.18 | 486.47 | 1,058.35 |
| | 644.02 | 901.98 | 1.18 | 1,544.82 | 370.60 | 117.05 | 1.18 | 486.47 | 1,058.35 |

หน่วย : ล้านบาท

| ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 31 มีนาคม 2556 | | | | | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนสุทธิ |
|-----------------------------|----------------|-----------|------------|---------|-------------------|-----------|------------|---------|------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ตัดจำหน่าย | ปลายงวด | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ตัดจำหน่าย | ปลายงวด | |
| | 437.08 | 215.05 | 8.11 | 644.02 | 359.16 | 19.55 | 8.11 | 370.60 | 273.42 |
| | 437.08 | 215.05 | 8.11 | 644.02 | 359.16 | 19.55 | 8.11 | 370.60 | 273.42 |

7.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่) |
|---|-----------------|----------------------------------|
| ลูกหนี้รอดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS | 756.69 | 756.69 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้รอดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS | (756.69) | (756.69) |
| | - | - |
| ลูกหนี้อื่น | 299.01 | 332.02 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้อื่นการชดใช้ | (44.00) | (44.82) |
| | 255.01 | 287.20 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากจ่ายล่วงหน้า | 419.09 | 106.02 |
| ดอกเบี้ยค้างรับเงินลงทุน | 384.16 | 350.70 |
| เงินมัดจำ | 10.79 | 8.82 |
| ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า | 22.25 | 72.09 |
| ค่าใช้จ่ายรอดตัดจ่าย | 18.51 | 24.79 |
| พัสดुकงคลัง | 3.43 | 3.94 |
| รายได้ค้างรับ - ค่าบริการโครงการอื่น ๆ | 13.76 | 49.21 |
| น้ำมันเชื้อเพลิง | 0.18 | 0.28 |
| สิทธิการเช่าสุทธิ | 12.59 | 13.52 |
| รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ | 1,139.77 | 916.57 |

สิทธิการเช่าสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 จำนวน 12.59 ล้านบาท และ 13.52 ล้านบาท ตามลำดับ ได้หัก
รายการสิทธิการเช่าตัดบัญชี จำนวน 5.67 ล้านบาท และ 1.49 ล้านบาท ตามลำดับ

ธ.ก.ส. ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้หรือดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS จำนวน 756.69 ล้านบาท เนื่องจาก
ระบบ CBS ไม่สามารถใช้งานได้และ ธ.ก.ส. ได้บอกเลิกสัญญา ปัจจุบันอยู่ระหว่างอุทธรณ์เรียกคดีใช้มูลค่าทรัพย์สินตามโครงการ
จากคู่สัญญา นอกจากนี้ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้อื่นสำหรับลูกหนี้รอการขอใช้ที่ไม่เคลื่อนไหวเป็นเวลานานกว่า 1 ปี ในอัตรา
ร้อยละ 100 จำนวน 43.48 ล้านบาท

7.13 เงินรับฝาก

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
| จ่ายเงินเมื่อทวงถาม | 2,478.42 | 2,289.39 |
| ออมทรัพย์ | 832,170.09 | 747,693.37 |
| จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา | | |
| - ไม่ถึง 6 เดือน | 84,826.33 | 91,689.23 |
| - 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี | 76,353.69 | 20,249.15 |
| - 1 ปีขึ้นไป | 9,525.15 | 16,139.47 |
| บัตรเงินฝากทวีสิน | 146,265.40 | 122,796.38 |
| รวมเงินรับฝาก | 1,151,619.08 | 1,000,856.99 |

7.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | |
|---|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | | | 31 มีนาคม 2556 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ตัวสัญญาใช้เงิน - ธนาคารแห่งประเทศไทย | - | 22,965.76 | 22,965.76 | - | 25,223.68 | 25,223.68 |
| ตัวสัญญาใช้เงิน - ธนาคารพาณิชย์ | - | - | - | - | 500.00 | 500.00 |
| ตัวสัญญาใช้เงิน - สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | - | - | - | 1,122.11 | - | 1,122.11 |
| ตัวสัญญาใช้เงิน - ธนาคารอื่น | - | - | - | 350.00 | 500.00 | 850.00 |
| ตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชน | - | 4,650.00 | 4,650.00 | - | 24,022.00 | 24,022.00 |
| รวมทั้งสิ้น | - | 27,615.76 | 27,615.76 | 1,472.11 | 50,245.68 | 51,717.79 |

7.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2557 | | | 31 มีนาคม 2556 | | |
|---|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | กำหนดชำระ | กำหนดชำระ | รวม | กำหนดชำระ | กำหนดชำระ | รวม |
| | ภายใน 1 ปี | เกิน 1 ปี | | ภายใน 1 ปี | เกิน 1 ปี | |
| เงินกู้ในประเทศ | 3,001.67 | 17,013.33 | 20,015.00 | 1,005.42 | 10,015.00 | 11,020.42 |
| เงินกู้ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น (JBIC) | 316.96 | 1,006.37 | 1,323.33 | 335.01 | 1,323.33 | 1,658.34 |
| รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 3,318.63 | 18,019.70 | 21,338.33 | 1,340.43 | 11,338.33 | 12,678.76 |

เงินกู้ในประเทศ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวน 20,015 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้จากกระทรวงการคลัง จำนวน 15 ล้านบาท และออกพันธบัตร ธ.ก.ส. จำนวน 13 ครั้ง รวมจำนวน 20,000 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

1. เงินกู้จากกระทรวงการคลัง (โครงการรัฐบัญญัติ 480) เป็นเงินกู้เพื่อให้เกษตรกรกู้ระยะสั้นและปานกลาง เฉพาะภาคตะวันออกเฉียงเหนือ วงเงิน 116.42 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระคืนต้นเงินกู้ ทุกวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ๆ ละ 3.76 ล้านบาท โดยชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเสร็จสิ้นงวดสุดท้ายวันที่ 27 ธันวาคม 2556 และเงินกู้จากกระทรวงการคลัง (งบประมาณรายจ่ายปี 2516) เป็นเงินกู้เพื่อให้เกษตรกรตามโครงการสินเชื่อการเกษตรระยะยาว วงเงิน 50 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี คงเหลือจำนวน 15 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนต้นเงินกู้ทุกวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ๆ ละ 1.66 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระงวดสุดท้ายวันที่ 31 ธันวาคม 2565

2. การออกพันธบัตร ธ.ก.ส. จำนวน 13 ครั้ง รวมจำนวน 20,000 ล้านบาท ชำระดอกเบี้ย ทุก 6 เดือน สำหรับต้นเงินชำระครั้งเดียวเมื่อครบกำหนด รายละเอียดดังนี้

| ครั้งที่/ปี | อายุพันธบัตร (ปี) | อัตราดอกเบี้ย % (ต่อปี) | ครบกำหนดชำระ | จำนวนเงิน |
|-------------|-------------------|-------------------------|--------------------|------------------|
| 2/2551 | 7 | 4.55 | 25 กันยายน 2558 | 1,000.00 |
| 1/2552 | 6 | 3.55 | 5 กุมภาพันธ์ 2558 | 1,000.00 |
| 2/2552 | 8 | 3.97 | 5 กุมภาพันธ์ 2560 | 1,000.00 |
| 3/2552 | 10 | 4.29 | 5 กุมภาพันธ์ 2562 | 1,000.00 |
| 4/2552 | 6 | 3.60 | 19 กุมภาพันธ์ 2558 | 1,000.00 |
| 6/2552 | 10 | 4.29 | 19 กุมภาพันธ์ 2562 | 1,000.00 |
| 8/2552 | 7 | 4.20 | 25 กันยายน 2559 | 1,000.00 |
| 9/2552 | 8 | 4.25 | 25 กันยายน 2560 | 1,000.00 |
| 10/2552 | 9 | 4.29 | 25 กันยายน 2561 | 1,000.00 |
| 11/2552 | 5 | 3.90 | 6 ตุลาคม 2557 | 1,000.00 |
| 11/2556 | 10 | 4.13 | 1 สิงหาคม 2566 | 1,000.00 |
| 12/2556 | 7 | 4.05 | 15 สิงหาคม 2563 | 1,000.00 |
| 17/2556 | 10 | 4.49 | 30 สิงหาคม 2566 | 8,000.00 |
| รวม | | | | 20,000.00 |

สำหรับพันธบัตร ธ.ก.ส. 2552 ครั้งที่ 5 ยกเลิกการประมูล

เงินกู้ต่างประเทศ เป็นเงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น (JBIC) ครั้งที่ 7 - 13 จำนวน 7 สัญญา ธ.ก.ส. ได้นำไปขายฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งจำนวน ยอดเงินกู้คงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวน 5,366.13 ล้านบาท เป็นเงินบาท จำนวน 1,323.33 ล้านบาท

7.16 หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
|---|----------------|----------------|
| หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน | 95.89 | 78.77 |
| บวก ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่ารอตัดบัญชี | 4.38 | 4.22 |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงานตามสัญญาเช่ารอตัดบัญชี | 14.13 | 20.57 |
| รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน | 114.40 | 103.56 |

7.17 เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| เจ้าหนี้กองทุน | 31 มีนาคม 2557 | | | | 31 มีนาคม 2556 | | | |
|---|----------------------|----------|-----------------|-----------------|----------------------|----------|-----------------|-----------------|
| | ยอดยกมา 1 เม.ย.56 | รับสมทบ | จ่าย | คงเหลือ | ยอดยกมา 1 เม.ย.55 | รับสมทบ | จ่าย | คงเหลือ |
| - สนับสนุนการวิจัย | 149.32 | - | (33.78) | 115.54 | 185.21 | - | (35.89) | 149.32 |
| - สนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า | 781.21 | - | (15.83) | 765.38 | 796.81 | - | (15.60) | 781.21 |
| - เพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม | 331.25 | - | (220.25) | 111.00 | 450.77 | - | (119.52) | 331.25 |
| - บรรเทาความเดือดร้อน ผู้ประสบภัย ธรรมชาติและภัยพิบัติ | 721.64 | - | (210.78) | 510.86 | 790.44 | - | (68.80) | 721.64 |
| รวมเจ้าหนี้กองทุนธนาคาร | 1,983.42 | - | (480.64) | 1,502.78 | 2,223.23 | - | (239.81) | 1,983.42 |
| หัก สมทบเข้ากองทุนช่วยเหลือชาวนา | | | | (100.00) | | | | - |
| ยอดคงเหลือเจ้าหนี้กองทุนชาวนา | | | | 1,402.78 | | | | 1,983.42 |

เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 จำนวน 1,402.78 ล้านบาท และ 1,983.42 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นยอดคงเหลือของเงินสมทบเข้ากองทุนต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติเห็นชอบหลักการจัดสรรเงินจากรายได้หลังหักค่าใช้จ่าย เพื่อสมทบกองทุนสนับสนุนการวิจัย กองทุนสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า กองทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม กองทุนบรรเทาความเดือดร้อนผู้ประสบภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 20 ของรายได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายโดยพิจารณาตามผลประกอบการและความเหมาะสมในแต่ละปี โดย ธ.ก.ส. บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในปีที่จัดสรรเงินสมทบคู่กับบัญชีเจ้าหนี้กองทุนธนาคาร และเมื่อมีการจ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุนจะบันทึก ลดยอดเจ้าหนี้กองทุนธนาคารโดยตรง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ธ.ก.ส. ไม่ได้จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนเพิ่ม แต่มีการจ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุน รวมจำนวน 480.64 ล้านบาท และบันทึกลดยอดเจ้าหนี้กองทุนธนาคารโดยตรงทั้งจำนวน

ในระหว่างงวดได้จ่ายเงินจากกองทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม สมทบเข้ากองทุนช่วยเหลือชาวนา (แบบไม่มีผลตอบแทน) จำนวน 100 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขจะได้รับเงินคืนเมื่อครบกำหนดภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการ ธ.ก.ส. (หมายเหตุ 7.36) 

7.18 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร

| | | หน่วย : ล้านบาท | | |
|---|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 | |
| | หมายเหตุ | | | |
| - | เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 | 7.18.1 | 652.25 | 408.59 |
| - | เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 | 7.18.2 | 2,035.45 | 270.14 |
| - | เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 | 7.18.3 | 1,277.58 | 5,787.29 |
| - | เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 | 7.18.4 | 2,045.13 | - |
| รวมเจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร | | | <u>6,010.41</u> | <u>6,466.02</u> |

7.18.1 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552

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

ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. กู้เงินด้วยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินในวงเงินไม่เกิน 110,000 ล้านบาท โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยรวมทั้งรับภาระต้นเงิน ดอกเบี้ยจากเงินกู้ และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง ในวงเงิน 3,932.70 ล้านบาท โดยแยกบัญชีและงบการเงินออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส. ตามโครงการในลักษณะธุรกรรมตามนโยบายพิเศษของรัฐ (Public Service Obligation : PSO) และให้ผลการดำเนินโครงการดังกล่าวไม่นับรวมเป็นสินทรัพย์เสี่ยง ที่ใช้ในการคำนวณสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธ.ก.ส.

ธ.ก.ส. ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและเงินกู้ Term Loan เพื่อนำไปจ่ายเงินกู้ให้แก่เกษตรกร ในโครงการรับจํานํา ตามมติ ครม. ดังกล่าวข้างต้น รวมจำนวน 29,376.80 ล้านบาท (หมายเหตุ 7.22.2.1) โดยมีลูกหนี้ของโครงการคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 (ไม่รวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส.) จำนวน 29,376.16 ล้านบาท จึงเป็นเงินกู้ของโครงการคงเหลือ จำนวน 0.64 ล้านบาท นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ยังมีเงินชดเชยที่ได้รับจากรัฐบาลคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 อีกจำนวน 651.61 ล้านบาท รวมเงินคงเหลือของโครงการ จำนวน 652.25 ล้านบาท บันทึกบัญชีรวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

| | | หน่วย : ล้านบาท | |
|-----------|---|-----------------|----------------|
| | | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
| สินทรัพย์ | | | |
| | เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 7.1) | <u>652.25</u> | <u>408.59</u> |
| หนี้สิน | | | |
| | เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผล ปีการผลิต 2551/2552 ประกอบด้วย | | |
| | - เงินกู้ Term Loan เหลือจ่าย | 0.64 | 50.97 |
| | - เงินชดเชยจากรัฐบาล | 651.61 | 341.39 |
| | - เงินรับจากลูกหนี้รอโอนให้รัฐบาล | - | 16.23 |
| | รวม | <u>652.25</u> | <u>408.59</u> |

7.182 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 แสดงยอดคงเหลือจำนวน 2,035.45 ล้านบาท และ 270.14 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินชดเชยที่ได้รับจากรัฐบาลคงเหลือทั้งจำนวนโดยเงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือของโครงการ บันทึกรวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2557 31 มีนาคม 2556

| | | | |
|-----------|---|-----------------|---------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| | เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 7.1) | 2,035.45 | 270.14 |
| หนี้สิน | | | |
| | เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผล ปีการผลิต 2554/2555 ประกอบด้วย | | |
| | - เงินชดเชยจากรัฐบาล | 2,035.45 | 270.14 |
| | รวม | <u>2,035.45</u> | <u>270.14</u> |

7.183 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 แสดงยอดคงเหลือจำนวน 1,277.58 ล้านบาท และ 5,787.29 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินชดเชยที่ได้รับจากรัฐบาลคงเหลือทั้งจำนวนโดยเงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือของโครงการ บันทึกรวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2557 31 มีนาคม 2556

| | | | |
|-----------|---|-----------------|-----------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| | เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 7.1) | 1,277.58 | 5,787.29 |
| หนี้สิน | | | |
| | เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผล ปีการผลิต 2555/2556 ประกอบด้วย | | |
| | - เงินชดเชยจากรัฐบาล | 1,277.58 | 5,787.29 |
| | รวม | <u>1,277.58</u> | <u>5,787.29</u> |

7.184 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 แสดงยอดคงเหลือจำนวน 2,045.13 ล้านบาท ซึ่งเป็นยอดคงเหลือของเงินงบประมาณรายจ่าย งบกลาง รายการเงินสำรองจ่ายเพื่อกรณีฉุกเฉินหรือจำเป็นที่ ธ.ก.ส. ได้รับเพื่อจ่ายเงินกู้ให้เกษตรกรในโครงการ จำนวน 20,000 ล้านบาท ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้จ่ายเงินกู้ให้เกษตรกรแล้วจำนวน 17,954.87 ล้านบาท เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือของโครงการ บันทึกรวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2557

| | | | |
|-----------|---|--|-----------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| | เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 7.1) | | 2,045.13 |
| หนี้สิน | | | |
| | เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผล ปีการผลิต 2556/2557 ประกอบด้วย | | |
| | - เงินชดเชยจากรัฐบาล | | 2,045.13 |
| | รวม | | <u>2,045.13</u> |

7.19 เจ้าหนี้โครงการพักชำระหนี้ ปี 2554

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 เจ้าหนี้โครงการพักชำระหนี้ ปี 2554 จำนวน 1,343.78 ล้านบาท และ 1,295.76 ล้านบาท เป็นเงินงบประมาณคงเหลือที่รัฐบาลจัดสรรให้ ธ.ก.ส. เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินการโครงการฟื้นฟูและพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อย ที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท เพื่อช่วยบรรเทาภาระหนี้สินให้แก่เกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อย ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2554 ที่มีหนี้ต้นเงินกู้คงเหลือรวมกันทุกสัญญา รายละไม่เกิน 500,000 บาท เกษตรกรลูกค้าที่สมัครเข้าร่วมโครงการต้องจัดทำแผนฟื้นฟูอาชีพ ตลอดระยะเวลา 3 ปี เพื่อให้สามารถพัฒนาขีดความสามารถในการชำระหนี้ได้หลังจากสิ้นสุดการพักหนี้แล้ว เกษตรกรลูกค้าที่เข้าโครงการฟื้นฟูและพักหนี้ ไม่ต้องชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2557 เป็นระยะเวลา 3 ปี ทั้งนี้รัฐบาล จะจัดสรรงบประมาณชดเชยดอกเบี้ยให้ ธ.ก.ส. ในอัตราร้อยละ 4

7.20 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ประกอบด้วย

| | หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2557 | หน่วย : ล้านบาท 31 มีนาคม 2556 |
|----------------------------|----------|-----------------|-----------------------------------|
| ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน | 7.20.1 | 4,960.62 | 4,657.93 |
| กองทุนบำเหน็จ | 7.20.2 | 278.74 | 274.29 |
| รวม | | 5,239.36 | 4,932.22 |

7.20.1 ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน

| | 31 มีนาคม 2557 | หน่วย : ล้านบาท 31 มีนาคม 2556 |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|
| ต้นทุนบริการในอดีต | 4,657.93 | 4,081.83 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 782.92 | 699.70 |
| ผลประโยชน์จ่ายในงวด | (480.23) | (123.60) |
| รวมประมาณการผลประโยชน์พนักงาน | 4,960.62 | 4,657.93 |

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

| | |
|-----------------------------|------|
| อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย | 7.5% |
| อัตราการลาออกเฉลี่ย | 0.4% |
| อัตราการคิดลด | 4.0% |

Wm

7.20 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

7.20.2 กองทุนบำเหน็จ

เงินกองทุนบำเหน็จ เป็นเงินที่กันไว้ตามข้อบังคับกองทุนบำเหน็จ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกันเงินไว้จ่ายให้กับพนักงานที่ออกจากงาน เงินกองทุนบำเหน็จมีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2557</u> | <u>31 มีนาคม 2556</u> |
| ยอดยกมา | 274.29 | 275.89 |
| รับสมทบระหว่างปี | 11.16 | 10.76 |
| จ่ายบำเหน็จและโอนไปสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | (6.71) | (12.36) |
| รวมกองทุนบำเหน็จ | <u>278.74</u> | <u>274.29</u> |

7.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธ.ก.ส. มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการผูกฟ้องคดีร้ายที่สำคัญ จำนวน 2,371.10 ล้านบาท คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ ซึ่งเมื่อคดีถึงที่สุด ธ.ก.ส. คาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. อย่างมีสาระสำคัญ

7.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

7.22.1 ภาระผูกพันอื่น ธ.ก.ส. ได้ออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บุคคลทั่วไปและกิจการที่เกี่ยวข้อง ประกอบด้วย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------------|------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2557</u> | <u>31 มีนาคม 2556</u> |
| ค้ำประกันการกู้ยืมเงิน | 2.19 | 4.65 |
| ค้ำประกันการทำงาน | 26.31 | 52.55 |
| ค้ำประกันสัญญาจ้างต่าง ๆ | 7,285.67 | 6,910.52 |
| ค้ำประกันการใช้กระแสไฟฟ้า น้ำประปา | 122.62 | 159.22 |
| ค้ำประกันสัญญาซื้อขาย | 631.71 | 863.33 |
| ค้ำประกันการรับจัดบริการขนส่งในกิจการฮัจย์ | 1.26 | 1.26 |
| ภาระลูกหนี้จองซื้อ Forward | 35.49 | - |
| ภาระลูกหนี้จากการเปิด L/C | 14.39 | 14.79 |
| รวมภาระผูกพันอื่น | <u>8,119.64</u> | <u>8,006.32</u> |

7.22.2 ภาวะผูกพันโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร (แยกแสดงงบการเงินออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส.)

หน่วย : ล้านบาท

| ภาวะผูกพัน | หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| - โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 | 7.22.2.1 | 29,376.80 | 31,128.70 |
| - โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 | 7.22.2.2 | 195,725.00 | 267,116.00 |
| - โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 | 7.22.2.3 | 206,031.00 | 94,428.00 |
| รวมภาวะผูกพันโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร | | 431,132.80 | 392,672.70 |

7.22.2.1 ภาวะผูกพันโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552

เป็นภาวะผูกพันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 ซึ่งในการจัดหาเงินเพื่อดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐบาล ธ.ก.ส. ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินโดยกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย รวมทั้งรับภาระต้นเงิน ดอกเบี้ยจากเงินกู้และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากโครงการทั้งหมด ทั้งนี้ คณะรัฐมนตรีได้มีมติ เมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2552 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. สามารถดำเนินการบริหารหนี้ด้วยการ Refinance ธ.ก.ส. จึงดำเนินการกู้ Term Loan เพื่อชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน วงเงินกู้ Term Loan ปัจจุบัน (ครั้งที่ 8) ระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน วันที่ 21 พฤษภาคม 2557 อัตราดอกเบี้ยใช้อัตราต่ำสุดของดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน (FDR) ประเภทบุคคลธรรมดาของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เฉลี่ย 4 แห่ง (บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงไทย บมจ. ธนาคารกสิกรไทย และ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์) เป็นฐานในการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ บวกส่วนต่าง (Spread) ตามการประมูล

ธ.ก.ส. มีภาวะผูกพันจากการกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 คงเหลือดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
|--|------------------|------------------|
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) | - | 22,458.20 |
| ธนาคารออมสิน | 21,381.30 | 8,670.50 |
| ธนาคารกรุงเทพ | 5,000.00 | - |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ | 2,995.50 | - |
| รวมภาวะผูกพันโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 | 29,376.80 | 31,128.70 |

Signature

7.22.2.2 ภาวะผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555

เป็นภาวะผูกพันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. กู้เงินจากสถาบันการเงินต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน ภายในวงเงินไม่เกิน 269,160 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย รวมทั้งรับภาระต้นเงิน ดอกเบี้ยจากเงินกู้ และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากโครงการทั้งหมด

ธ.ก.ส. มีภาวะผูกพันจากการกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 คงเหลือดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2557</u> | <u>31 มีนาคม 2556</u> |
| เงินกู้ Term Loan | 64,794.00 | 111,116.00 |
| ตัวสัญญาใช้เงิน | - | 17,000.00 |
| พันธบัตร | 130,931.00 | 139,000.00 |
| รวมภาวะผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 | <u>195,725.00</u> | <u>267,116.00</u> |

7.22.2.3 ภาวะผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556

เป็นภาวะผูกพันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 ต่อเนื่องจากโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติ เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการโครงการรับจํานำข้าวเปลือกนาปี จำนวน 15 ล้านตัน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2555 เป็นต้นไป และอนุมัติวงเงินเพื่อการดำเนินโครงการดังกล่าวเป็นเงิน 240,000 ล้านบาท โดยเป็นวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติม จำนวนไม่เกิน 150,000 ล้านบาท เมื่อรวมกับวงเงินที่คณะรัฐมนตรีมีมติไว้ เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 จำนวน 269,160 ล้านบาท จะต้องไม่เกินกรอบวงเงินจำนวน 410,000 ล้านบาท ตามที่คณะรัฐมนตรีได้มีมติอนุมัติไว้ เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 ในการดำเนินโครงการคณะรัฐมนตรีได้มีมติ อนุมัติให้ ธ.ก.ส. กู้เงินจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย รวมทั้งรับภาระต้นเงิน ดอกเบี้ยจากเงินกู้ และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากโครงการทั้งหมด

ธ.ก.ส. มีภาวะผูกพันจากการกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 คงเหลือดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|--------------------------|-------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2557</u> | <u>31 มีนาคม 2556</u> |
| เงินกู้ Term Loan | 143,581.80 | 62,428.00 |
| ตัวสัญญาใช้เงิน | - | 2,000.00 |
| พันธบัตร | 62,449.20 | 30,000.00 |
| รวมภาวะผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 | <u>206,031.00</u> | <u>94,428.00</u> |

Wim

7.23 หนี้สินอื่น

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------------|------------------|----------------------------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่) |
| แคชเชียร์เช็ค และเช็คของขวัญ | 506.75 | 292.71 |
| เงินประกัน | 31.62 | 26.00 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 6,142.69 | 4,709.01 |
| สำรองกองทุนประกันภัย | 68.58 | 68.78 |
| เจ้าหนี้ประกันรายได้เกษตรกรการผลิตผล | - | 147.31 |
| เจ้าหนี้เงินชดเชยโครงการนโยบายรัฐ | 3,403.04 | 2,520.79 |
| เจ้าหนี้อื่น | 1,933.33 | 2,914.11 |
| รวมหนี้สินอื่น | 12,086.01 | 10,678.71 |

เจ้าหนี้อื่น จำนวน 1,933.33 ล้านบาท เป็นเจ้าหนี้อำนาจส่งหรือจ่ายเงินให้ส่วนราชการ จำนวน 541.21 ล้านบาท เจ้าหนี้และบุคคลภายนอก จำนวน 959.85 ล้านบาท และอื่น ๆ จำนวน 432.27 ล้านบาท

7.24 ทุนเรือนหุ้น

| | 31 มีนาคม 2557 | | 31 มีนาคม 2556 | |
|------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
| | จำนวนหุ้น | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนหุ้น | จำนวนเงิน (ล้านบาท) |
| หุ้นสามัญ | | | | |
| กระทรวงการคลัง | 536,737,993 | 53,673.80 | 517,337,824 | 51,733.78 |
| สถาบันเกษตรกร | 978,602 | 97.86 | 944,186 | 94.42 |
| สถาบันการเงิน | 300 | 0.03 | 300 | 0.03 |
| เอกชน | 181,711 | 18.17 | 141,551 | 14.16 |
| รวม | 537,898,606 | 53,789.86 | 518,423,861 | 51,842.39 |
| หุ้นบุริมสิทธิ | | | | |
| เอกชน | 1,150 | 0.11 | 1,226 | 0.12 |
| รวม | 1,150 | 0.11 | 1,226 | 0.12 |
| รวมทุนเรือนหุ้น | 537,899,756 | 53,789.97 | 518,425,087 | 51,842.51 |

หุ้นสามัญ เพิ่มขึ้นระหว่างงวด จำนวน 19,474,745 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นเงิน 1,947.47 ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นของกระทรวงการคลัง ซึ่งใช้เงินปันผลที่ได้รับจาก ธ.ก.ส. ซื้อหุ้นเพิ่ม จำนวน 19,400,169 หุ้น เป็นเงิน 1,940.02 ล้านบาท (หมายเหตุ 7.25) สถาบันเกษตรกร ซื้อหุ้นเพิ่มจำนวน 34,416 หุ้น เป็นเงิน 3.44 ล้านบาท และเอกชนทั่วไป ซื้อหุ้นเพิ่มจำนวน 40,160 หุ้น เป็นเงิน 4.01 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 537,898,606 หุ้น เป็นเงิน 53,789.86 ล้านบาท (กระทรวงการคลังถือหุ้นร้อยละ 99.78)

หุ้นบุริมสิทธิ เป็นหุ้นที่ครบกำหนดไถ่ถอนแล้วทั้งจำนวน เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2549 ซึ่งในระหว่างงวดมีผู้ถือหุ้นไถ่ถอนหุ้นคืนจำนวน 76 หุ้น เป็นเงิน 7,600 บาท

7.25 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0806.3/ล.106 ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2556 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2555 จำนวน 6,358.99 ล้านบาท และตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ กค 0806.3/2267 ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2555 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2554 จำนวน 6,065.41 ล้านบาท ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------|------------------|------------------|
| | กำไรปีบัญชี 2555 | กำไรปีบัญชี 2554 |
| โบนัสกรรมการ | 3.23 | 2.81 |
| โบนัสพนักงาน | 3,431.67 | 3,285.96 |
| เงินปันผลหุ้นสามัญ | 1,944.09 | 1,846.64 |
| สำรองตามกฎหมาย | 980.00 | 930.00 |

เงินปันผลหุ้นสามัญประจำปีบัญชี 2555 จำนวน 1,944.09 ล้านบาท เป็นส่วนของกระทรวงการคลัง จำนวน 1,940.02 ล้านบาท ทั้งนี้กระทรวงการคลังได้นำเงินปันผลที่ได้รับจาก ธ.ก.ส. ชื้อหุ้นเพิ่มทุน จำนวน 19,400,169 หุ้น เป็นเงิน 1,940.02 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2535 ที่กำหนดหลักเกณฑ์ให้กระทรวงการคลัง นำเงินปันผลที่ได้รับจาก ธ.ก.ส. ชื้อหุ้นเพิ่มทุนทั้งจำนวน ธ.ก.ส. ได้บันทึกการเพิ่มทุนของกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2556

ตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. มาตรา 37 กำหนดให้ทุกคราวที่ ธ.ก.ส. จ่ายเงินปันผลให้จัดสรรกำไรไว้เป็นเงินสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของเงินปันผลที่จ่ายประจำปีเมื่อสำรองตามกฎหมายมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว หรือมากกว่า ธ.ก.ส. จะงดการจัดสรร หรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

7.26 รายได้ดอกเบี้ย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,130.08 | 3,273.85 |
| พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินสถาบันการเงิน | 1,873.22 | 1,914.65 |
| เงินให้สินเชื่อ (หมายเหตุ 7.28) | 53,701.62 | 46,617.81 |
| เงินชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ (หมายเหตุ 7.29) | 8,253.04 | 8,486.22 |
| เงินกู้เคหะสงเคราะห์ | 93.11 | 93.99 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 67,051.07 | 60,386.52 |

Wim

7.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
| เงินรับฝาก | 20,523.10 | 16,924.36 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 801.06 | 891.24 |
| เงินกู้ยืม | 755.79 | 535.52 |
| อื่น ๆ | 2.20 | 0.33 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 22,082.15 | 18,351.45 |

7.28 รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
| รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้เกษตรกร สถาบัน และนิติบุคคล | 48,048.08 | 41,401.28 |
| รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้นโยบายรัฐ | 11.68 | 21.73 |
| รายได้ดอกเบี้ยบัตรสินเชื่อเกษตรกร | 790.13 | 58.01 |
| รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้ธนาคารชุมชน | 55.28 | 36.75 |
| รายได้ดอกเบี้ยตัวเงินซื้อลด | 24.76 | 30.34 |
| รายได้ดอกเบี้ยอิสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อสุทธิ | 45.35 | 23.72 |
| รายได้เงินชดเชยพักชำระหนี้ ปี 54 | 1,583.51 | 1,896.56 |
| รายได้เงินชดเชยพักชำระหนี้ ปี 55 | 2,745.51 | 2,059.30 |
| รายได้เงินชดเชยอุทกภัย ปี 53 | 8.66 | 664.98 |
| รายได้เงินชดเชยอุทกภัย ปี 54 (10 จังหวัดภาคใต้) | 349.35 | 379.89 |
| รายได้เงินชดเชยนาเกลือ ปี 55 | - | 0.23 |
| รายได้เงินชดเชยจัดซื้อรถตัดอ้อย | 36.64 | 45.02 |
| รายได้เงินชดเชยภัยแล้งชาวไร่อ้อย | 2.67 | - |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ | 53,701.62 | 46,617.81 |

7.29 รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------------|------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2557</u> | <u>31 มีนาคม 2556</u> |
| โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551-2553 | 1,267.05 | 2,025.81 |
| โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 | 1,253.17 | 4,053.03 |
| โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 | 4,413.23 | 1,294.43 |
| โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 | 435.79 | - |
| โครงการประกันรายได้ผลิตผลการเกษตร | 882.60 | 954.93 |
| โครงการจ่ายเงินเยียวยาให้เกษตรกรผู้ประสบภัย | 0.09 | 155.02 |
| โครงการนโยบายรัฐอื่นๆ | 1.11 | 3.00 |
| รวมรายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ | <u>8,253.04</u> | <u>8,486.22</u> |

รายได้ชดเชยต้นทุนเงินโครงการนโยบายรัฐ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 จำนวนเงิน 8,253.04 ล้านบาท และ 8,486.22 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

7.30 รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------------|------------------------|
| | <u>31 มีนาคม 2557</u> | <u>31 มีนาคม 2556</u> |
| โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 | - | 2,783.98 |
| โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 | 2,084.44 | 1,199.79 |
| โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 | 387.66 | - |
| โครงการนโยบายรัฐอื่นๆ | 116.52 | 147.47 |
| รวมรายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ | <u>2,588.62</u> | <u>4,131.24</u> |

7.31 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 |
| รายได้ตลาดกลางและนางข้าว | 6.57 | 11.94 |
| รายได้ค่าฤชาธรรมเนียม | 11.22 | 9.07 |
| กำไรจากการขายทรัพย์สิน | 128.43 | 64.58 |
| รายได้เงินลงทุน | 2.24 | 2.36 |
| รายได้เบ็ดเตล็ด | 147.58 | 331.84 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 296.04 | 419.79 |

7.32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

| | หน่วย : ล้านบาท | | |
|--|------------------------|-------------------|------------------|
| | ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | หนี้สงสัยจะสูญ |
| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 | 31 มีนาคม 2557 |
| เกษตรกร - เกษตรกร สถาบันเกษตรกร และนิติบุคคล | 58,622.51 | 29,140.61 | 29,481.90 |
| - ลูกหนี้ที่เป็นสมาชิกกองทุนฟื้นฟู | 22,166.58 | 21,091.15 | 1,075.43 |
| - ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | 35,538.76 | 37,886.72 | (2,347.96) |
| - รับใช้หนี้เงินกู้ | 675.23 | 664.96 | 10.27 |
| - ลูกหนี้ที่ประสบภัยธรรมชาติ | 45,648.10 | 54,661.34 | (9,013.24) |
| - โครงการพักชำระหนี้ | 21,045.65 | 23,866.98 | (2,821.33) |
| - กองทุนอ้อยและน้ำตาล | 2,577.48 | 3,027.48 | (450.00) |
| - ลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร | 256.10 | 20.15 | 235.95 |
| รวม | 186,530.41 | 170,359.39 | 16,171.02 |
| ลูกหนี้อีสลามขายเช่าซื้อค้างชำระ | 131.02 | 105.07 | 25.95 |
| ลูกหนี้อาคารชุมชน | 100.94 | 21.38 | 79.56 |
| ลูกหนี้ตัวเงินซื้อลด | 2.86 | 2.88 | (0.02) |
| เงินให้กู้ยืมเบิกเกินบัญชี | 14.16 | - | 14.16 |
| ลูกหนี้เคหะสงเคราะห์ | 51.23 | 7.66 | 43.57 |
| ลูกหนี้บรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน | 1.10 | 0.78 | 0.32 |
| รวมทั้งสิ้น (หมายเหตุ 7.6) | 186,831.72 | 170,497.16 | 16,334.56 |
| หนี้สงสัยจะสูญรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | (44.10) |
| หนี้สูญตัดบัญชี | | | 104.35 |
| ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | | | 164.86 |
| รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | | | 16,559.67 |

7.33 สัญญาเช่าระยะยาว

ธ.ก.ส. มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

| สัญญาเช่า | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|----------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | ตั้งแต่ 1-5 ปี | เกิน 5 ปีขึ้นไป | รวม |
| ที่ดินและ/หรืออาคาร | 120.15 | 110.75 | 26.44 | 257.34 |
| อุปกรณ์สำนักงาน | 176.05 | 198.02 | 0.08 | 374.15 |
| เช่ารถยนต์ | 145.16 | 395.54 | 0.17 | 540.87 |
| รวมสัญญาเช่าระยะยาว | 441.36 | 704.31 | 26.69 | 1,172.36 |

| สัญญาเช่า | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|----------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2556 | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | ตั้งแต่ 1-5 ปี | เกิน 5 ปีขึ้นไป | รวม |
| ที่ดินและ/หรืออาคาร | 267.36 | 118.49 | 371.93 | 757.78 |
| อุปกรณ์สำนักงาน | 186.65 | 115.70 | 16.26 | 318.61 |
| เช่ารถยนต์ | 65.96 | 18.16 | - | 84.12 |
| รวมสัญญาเช่าระยะยาว | 519.97 | 252.35 | 388.19 | 1,160.51 |

7.34 ผลการดำเนินงาน การดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 มีผลกำไรสุทธิ จำนวน 9,890.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน จำนวน 803.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.85 ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับปีก่อนได้ ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---|-----------------|-----------------|---------------|-------------|
| | 31 มีนาคม 2557 | 31 มีนาคม 2556 | เพิ่ม(ลด) | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ย | 67,051.07 | 60,386.52 | 6,664.55 | 11.04 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (22,082.15) | (18,351.45) | (3,730.70) | 20.33 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 44,968.92 | 42,035.07 | 2,933.85 | 6.98 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 2,217.53 | 2,044.21 | 173.32 | 8.48 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 2,928.81 | 4,555.64 | (1,626.83) | (35.71) |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | (23,665.09) | (20,593.04) | (3,072.05) | 14.92 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | (16,559.67) | (18,955.30) | 2,395.63 | (12.64) |
| กำไรสุทธิ | 9,890.50 | 9,086.58 | 803.92 | 8.85 |

วิมล

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

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

มติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 วันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 วันที่ 29 มีนาคม 2555 วันที่ 2 ตุลาคม 2555 วันที่ 30 มีนาคม 2556 วันที่ 10 มิถุนายน 2556 วันที่ 3 กันยายน 2556 วันที่ 21 มกราคม 2557 และวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557

การดำเนินโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 กำหนดกรอบวงเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนรับจำนำข้าวเปลือก รวมจำนวน 410,000 ล้านบาท เป็นเงินทุนของ ธ.ก.ส. จำนวน 90,000 ล้านบาท และเงินกู้จากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนอีกจำนวน 320,000 ล้านบาท วงเงินทุนหมุนเวียนที่ได้รับนอกจากใช้ในโครงการรับจำนำข้าวเปลือกแล้ว คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2555 ให้นำไปใช้ในโครงการรักษาเสถียรภาพราคาขาย และโครงการรับจำนำมันสำปะหลังด้วย

ต่อมาคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 อนุมัติกรอบวงเงินรวมที่ใช้ในโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ต้องไม่เกินจำนวน 500,000 ล้านบาท เป็นเงินทุนของ ธ.ก.ส. จำนวน 90,000 ล้านบาท และเงินกู้ จำนวน 410,000 ล้านบาท สำหรับเงินกู้ที่ ธ.ก.ส. กู้จากสถาบันการเงินต่าง ๆ เพื่อใช้ในโครงการนั้น กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย รวมทั้งรับภาระต้นเงินดอกเบี้ยจากเงินกู้ รวมถึงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นรวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด นอกจากนี้ คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2555 วันที่ 10 มิถุนายน 2556 และวันที่ 3 กันยายน 2556 เกี่ยวกับการบริหารจัดการหนี้เงินกู้ การชำระคืนเงินกู้ การ Refinance หรือ Roll over หรือ Prepayment การแยกบัญชีและงบการเงินของโครงการรับจำนำ ออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส. เป็นบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ตลอดจนไม่ต้องรวมผลการดำเนินโครงการจากเงินทุนที่ได้จากการกู้ยืมเป็นสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) ของ ธ.ก.ส.

ในโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร (ข้าวเปลือก มันสำปะหลัง และยางพารา) ธ.ก.ส. จะได้รับรายได้ชดเชยต้นทุนเงิน (หมายเหตุ 7.29) ในอัตรา FDR+1 สำหรับเงินที่ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายเงินไปก่อนระหว่างรอการจัดหาเงินทุนของกระทรวงการคลัง หรือเงินที่ได้รับจากการระบายผลิตผล รวมถึงเงินทุนของ ธ.ก.ส. จำนวน 90,000 ล้านบาท ที่ใช้ในโครงการรวมถึงได้รับค่าบริการโครงการนโยบายรัฐในอัตราร้อยละ 2 - 2.5 (หมายเหตุ 7.30)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธ.ก.ส. ได้จ่ายเงินกู้ให้เกษตรกรในโครงการรับจำนำ ผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 (ไม่รวมโครงการรับจำนำมันสำปะหลังและโครงการรักษาเสถียรภาพราคายาง) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ | 31 มีนาคม 2557 | | | | | | | | | | |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|----------------------|------------------|---------------|-------------------|
| | เงินที่ใช้ตั้งแต่เริ่มโครงการ | รับจากกรมฯ | โอนงบประมาณชำระ | ลูกหนี้คงเหลือ | แหล่งเงินที่เข้าไป | | | | | | รวม |
| | | | | | ธ.ก.ส. | ธ.ก.ส.สำรองจ่าย | รวมโอน ธ.ก.ส. | เงินกู้ (การระดมทุน) | เงินฝาก | กองทุนพัฒนา | |
| รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55 | 118,034.44 | 49,632.95 | 8,941.85 | 59,459.64 | - | 30,883.64 | 30,883.64 | 28,576.00 | - | - | 59,459.64 |
| รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 55 | 218,551.05 | 58,017.29 | 16,450.25 | 144,083.51 | - | 1,364.51 | 1,364.51 | 142,719.00 | - | - | 144,083.51 |
| รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 | 350,516.89 | 54,341.99 | 37,430.11 | 258,744.79 | 26,294.09 | 26,419.70 | 52,713.79 | 206,031.00 | - | - | 258,744.79 |
| รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57 | 90,799.13 | 8,678.86 | - | 82,120.27 | 63,705.91 | - | 63,705.91 | - | 17,954.87 | 459.49 | 82,120.27 |
| รวมโครงการรับจำนำข้าวเปลือก | 777,901.51 | 170,671.09 | 62,822.21 | 544,408.21 | 90,000.00 | 58,667.85 | 148,667.85 | 377,326.00 | 17,954.87 | 459.49 | 544,408.21 |

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

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ | 31 มีนาคม 2557 | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|----------------------|------------------|---------------|-------------------|
| | เงินที่ใช้ตั้งแต่เริ่มโครงการ | รับจากกรมฯ | โอนงบประมาณชำระ | ลูกหนี้คงเหลือ | แหล่งเงินที่เข้าไป | | | | | | รวม |
| | | | | | ธ.ก.ส. | ธ.ก.ส.สำรองจ่าย | รวมโอน ธ.ก.ส. | เงินกู้ (การระดมทุน) | เงินฝาก | กองทุนพัฒนา | |
| รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55 | 118,034.44 | 49,632.95 | 8,941.85 | 59,459.64 | - | 30,883.64 | 30,883.64 | 28,576.00 | - | - | 59,459.64 |
| รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 55 | 218,551.05 | 58,017.29 | 16,450.25 | 144,083.51 | - | 1,364.51 | 1,364.51 | 142,719.00 | - | - | 144,083.51 |
| รับจำนำมันสำปะหลัง ปี 54/55 | 27,798.79 | 16,602.97 | - | 11,195.82 | - | 6,765.82 | 6,765.82 | 4,430.00 | - | - | 11,195.82 |
| รักษาเสถียรภาพราคายาง ปี 55 | 22,055.26 | - | - | 22,055.26 | - | 2,055.26 | 2,055.26 | 20,000.00 | - | - | 22,055.26 |
| รวมโครงการ ปีการผลิต 2554/2555 | 386,439.54 | 124,253.21 | 25,392.10 | 236,794.23 | - | 41,069.23 | 41,069.23 | 195,725.00 | - | - | 236,794.23 |
| รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 | 350,516.89 | 54,341.99 | 37,430.11 | 258,744.79 | 26,294.09 | 26,419.70 | 52,713.79 | 206,031.00 | - | - | 258,744.79 |
| รับจำนำมันสำปะหลัง ปี 55/56 | 26,894.69 | 11,798.07 | - | 15,096.62 | - | 15,096.62 | 15,096.62 | - | - | - | 15,096.62 |
| รวมโครงการ ปีการผลิต 2555/2556 | 377,411.58 | 66,140.06 | 37,430.11 | 273,841.41 | 26,294.09 | 41,516.32 | 67,810.41 | 206,031.00 | - | - | 273,841.41 |
| รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57 | 90,799.13 | 8,678.86 | - | 82,120.27 | 63,705.91 | - | 63,705.91 | - | 17,954.87 | 459.49 | 82,120.27 |
| รวมโครงการ ปีการผลิต 2556/2557 | 90,799.13 | 8,678.86 | - | 82,120.27 | 63,705.91 | - | 63,705.91 | - | 17,954.87 | 459.49 | 82,120.27 |
| รวม | 854,650.25 | 199,072.13 | 62,822.21 | 592,755.91 | 90,000.00 | 82,585.55 | 172,585.55 | 401,756.00 | 17,954.87 | 459.49 | 592,755.91 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ลูกหนี้คงเหลือโครงการรับจำนำ ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และ ปีการผลิต 2556/2557 จำนวน 592,755.91 ล้านบาท แสดงรวมในงบการเงินของ ธ.ก.ส. จำนวน 172,585.55 ล้านบาท และแสดงเป็นภาระผูกพันนอกงบการเงินของ ธ.ก.ส. จำนวน 420,170.36 ล้านบาท ประกอบด้วย

| | | หน่วย : ล้านบาท | |
|---------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| | หมายเหตุ | ในงบการเงิน | นอกงบการเงิน |
| เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ | 7.3.1.2 | | |
| - ข้าวเปลือกนาปี 56/57 | | 15,380.81 | 5,409.36 |
| - โครงการรักษาเสถียรภาพราคาขาย | | 2,055.26 | 20,000.00 |
| - โครงการแทรกแซงราคามัน | | - | - |
| รวมเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ | | <u>17,436.07</u> | <u>25,409.36</u> |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55 อคส. | 7.7.1 | 13,293.00 | 28,576.00 |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55 อ.ต.ก. | 7.7.2 | 17,590.64 | - |
| รวม | | <u>30,883.64</u> | <u>28,576.00</u> |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 55 อคส. | | - | 105,233.72 |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 55 อ.ต.ก. | 7.7.2 | 1,364.51 | 37,485.28 |
| รวม | | <u>1,364.51</u> | <u>142,719.00</u> |
| มันสำปะหลัง ปี 54/55 อคส. | 7.7.1 | 6,765.82 | 4,430.00 |
| รวม | | <u>6,765.82</u> | <u>4,430.00</u> |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 1 อคส. | | - | 111,154.58 |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 1 อ.ต.ก. | | - | 30,638.37 |
| รวม | | <u>-</u> | <u>141,792.95</u> |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 2 อคส. | 7.7.1 | 33,395.31 | 64,238.05 |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56 รอบ 2 อ.ต.ก. | 7.7.2 | 19,318.48 | - |
| รวม | | <u>52,713.79</u> | <u>64,238.05</u> |
| มันสำปะหลัง ปี 55/56 | 7.7.1 | 15,096.62 | - |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57 รอบ 1 อคส. | 7.7.1 | 41,064.04 | 10,763.95 |
| ข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57 รอบ 1 อ.ต.ก. | 7.7.2 | 7,261.06 | 2,241.05 |
| รวม | | <u>48,325.10</u> | <u>13,005.00</u> |
| รวมลูกหนี้รอกการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ | | <u>155,149.48</u> | <u>394,761.00</u> |
| รวมลูกหนี้คงเหลือโครงการนโยบายรัฐ | | <u>172,585.55</u> | <u>420,170.36</u> |

Wme

7.36 การดำเนินโครงการกองทุนช่วยเหลือชาวนา

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

1. กองทุนช่วยเหลือชาวนา (เงินบริจาค) ผู้บริจาคสามารถบริจาคเงินได้ตามความประสงค์
2. กองทุนช่วยเหลือชาวนา (แบบไม่มีผลตอบแทน) ผู้สมทบสามารถสมทบเงินเข้ากองทุนไม่จำกัดจำนวนกำหนดเงินสมทบขั้นต่ำ จำนวน 1,000 บาท
3. กองทุนช่วยเหลือชาวนา (แบบมีผลตอบแทน) ผู้สมทบสามารถสมทบเงินเข้ากองทุนไม่จำกัดจำนวนกำหนดเงินสมทบขั้นต่ำ จำนวน 1,000 บาท อัตราผลตอบแทนร้อยละ 0.63 ต่อปี

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้อนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายประจำปีบัญชี 2556 สมทบกองทุนช่วยเหลือชาวนาในรูปแบบเงินบริจาค จำนวน 10 ล้านบาท และเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานกองทุน จำนวน 6 ล้านบาท และอนุมัติให้ยืมเงินจากกองทุนต่าง ๆ ของ ธ.ก.ส. สมทบเข้ากองทุนช่วยเหลือชาวนาในรูปแบบไม่มีผลตอบแทน จำนวน 100 ล้านบาท ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการให้เป็นไปตามมติคณะกรรมการดังกล่าวข้างต้น โดยบริจาคเงินสมทบเข้ากองทุนช่วยเหลือชาวนา (แบบเงินบริจาค) จำนวน 10 ล้านบาท จ่ายสมทบเงินเข้ากองทุนช่วยเหลือชาวนา (แบบไม่มีผลตอบแทน) โดยยืมเงินจากกองทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จำนวน 100 ล้านบาท (หมายเหตุ 7.17) และจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของกองทุนไปแล้ว รวมจำนวน 0.73 ล้านบาท

ตั้งแต่เริ่มโครงการจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2557 กองทุนช่วยเหลือชาวนาได้รับเงินสมทบรวมทั้งสิ้น จำนวน 1,388.64 ล้านบาท ได้จัดสรรจ่ายให้เกษตรกรในโครงการรับจำนำข้าวเปลือก ปีการผลิต 2556/2557 จำนวน 459.49 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 929.15 ล้านบาท บันทึกรวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2557

สินทรัพย์

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

929.15

หนี้สิน

เงินรับฝาก - กองทุนช่วยเหลือชาวนา

929.15

W/M

7.37 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

การดำเนินโครงการรับจำนำข้าวเปลือก ปีการผลิต 2556/2557

หัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติอาศัยอำนาจตามประกาศคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ฉบับที่ 10/2557 ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2557 พิจารณานุมัติการจัดหาเงินทุนเพื่อดำเนินโครงการรับจำนำข้าวเปลือก ปีการผลิต 2556/2557 ดังนี้

1. ให้ ธ.ก.ส. กู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการรับจำนำข้าวเปลือก ปีการผลิต 2556/2557 วงเงินไม่เกิน 92,431 ล้านบาท จากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน รวมทั้งให้ ธ.ก.ส. กู้เงินเพื่อใช้สำหรับ Refinance Roll over หรือ Prepayment โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันจนกว่าจะมีการชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น และรัฐบาลรับประกันชำระคืนต้นเงิน และดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการฯ ทั้งหมด

2. อนุมัติให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณาการกู้เงิน วิธีการกู้เงิน เงื่อนไข และรายละเอียดต่าง ๆ ของการกู้เงิน และการค้ำประกันเงินกู้ให้ ธ.ก.ส. เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนสำหรับดำเนินโครงการรับจำนำข้าวเปลือก ปีการผลิต 2556/2557 ภายในวงเงินไม่เกิน 92,431 ล้านบาท ได้ตามความเหมาะสมและจำเป็นรวมทั้งการบริหารจัดการหนี้ร่วมกับ ธ.ก.ส. จนกว่าจะมีการชำระหนี้คืนเสร็จสิ้นด้วยการ Refinance Roll over หรือ Prepayment โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันจนกว่าจะมีการชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น และรัฐบาลรับประกันชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน ตลอดค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการฯ ทั้งหมด

3. ในระหว่างรอเงินกู้ที่กระทรวงการคลังจัดหาตามข้อ 2 ให้ใช้เงินทุน ธ.ก.ส. สำรองจ่ายไปพลางก่อน โดยสำนักงานประมาณจะต้องชดเชยต้นทุนเงินในอัตรา FDR+1 จนกว่าจะมีการชำระคืนเสร็จสิ้น ทั้งนี้ หากได้รับเงินระบายนายข้าวจากกระทรวงพาณิชย์ และ/หรือ เงินกู้ที่กระทรวงการคลังจัดหาให้นำมาจ่ายให้เกษตรกรจนครบถ้วนแล้ว จึงนำมาชำระคืนเงินที่ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายต่อไปเป็นลำดับต่อมา

7.38 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากผู้จัดการ ธ.ก.ส. เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2557



.....