

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชบัญญัติการตรวจเงินแผ่นดิน พ.ศ. ๒๕๕๖

ที่ ตผ ๐๐๒๓/ ๓๘๗๒

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
ถนนพระรามที่ ๖ กทม. ๑๐๕๐๐

๒๙ ธันวาคม ๒๕๕๙

เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙ ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

เรียน ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

อ้างอิง หนังสือธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ที่ ผบช/๒๐๕๖๐ ลงวันที่ ๑๔ ตุลาคม ๒๕๕๙

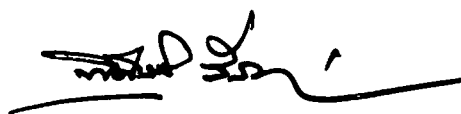
สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙ ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำนวน ๓ ชุด

ตามหนังสือที่อ้างถึง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรได้ส่งงบการเงิน สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙ ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เพื่อให้สอบทาน นั้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้สอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙ ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เสร็จแล้ว รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายพิชิต สิวาภิโรภาส)

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักตรวจสอบการเงินที่ ๒

โทร. ๐ ๒๒๗๑ ๘๐๐๐ ต่อ ๑๔๒๗

โทรสาร ๐ ๒๖๑๘ ๕๗๙๐

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ audit2@oag.go.th



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

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

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชณี ชลนากิจกุล)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 มีนาคม 2559 (ปรับปรุงใหม่)	1 เมษายน 2558 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสด		16,767,940	21,742,834	23,072,273
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.1	160,956,173	195,725,367	183,857,617
เงินลงทุนสุทธิ	8.2	71,320,376	62,039,456	56,684,846
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.3	1,097,519,589	1,124,107,635	939,407,540
ดอกเบี้ยค้างรับ	8.4	28,663,702	20,494,985	17,429,466
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,126,183,291	1,144,602,620	956,837,006
หัก รายได้รอตัดบัญชี		61,442	67,691	84,762
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	8.5	224,895,576	215,440,869	202,507,973
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		901,226,273	929,094,060	754,244,271
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ				
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		125,956,366	80,311,071	150,355,970
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ				
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		1,532,737	468,396	1,716,943
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ		127,489,103	80,779,467	152,072,913
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.32.3	8,008,963	7,418,861	1,343,115
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8.32.2.1	119,480,140	73,360,606	150,729,798
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล				
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมปกติ	8.6	27,767,703	27,772,749	27,866,396
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.32.2.2	185,686,412	183,119,498	221,589,482
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8.7	92,408	92,408	95,834
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8.8	11,120,295	11,271,080	10,399,106
สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	8.9	147,798	183,063	289,827
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	8.10	890,288	907,499	982,933
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.11	1,960,142	2,129,274	1,227,837
รวมสินทรัพย์		1,497,415,948	1,507,437,894	1,431,040,220

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

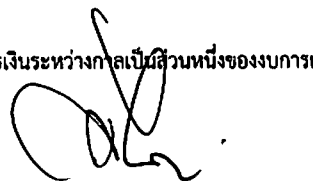
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

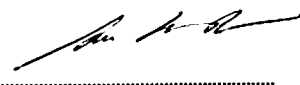
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 มีนาคม 2559 (ปรับปรุงใหม่)	1 เมษายน 2558 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	8.12	1,265,201,764	1,310,943,611	1,233,956,322
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.13	68,488,948	27,487,661	28,961,042
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.14	15,540,884	16,698,759	18,019,704
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	8.15	61,376	161,735	273,861
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		4,888,871	4,462,743	3,883,422
เจ้าหน้าที่กองทุนธนาคาร	8.16	880,328	973,693	1,149,538
เจ้าหน้าที่โครงการนโยบายรัฐ				
เจ้าหน้าที่โครงการนโยบายรัฐตามธุรกรรมปกติ	8.17	49,201	372,330	767,833
เจ้าหน้าที่โครงการนโยบายรัฐตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.32.4	63,535	2,776,029	8,273,939
ประมาณการหนี้สิน	8.18	6,347,909	6,079,363	5,554,215
หนี้สินอื่น	8.19	13,306,059	14,839,022	12,780,499
รวมหนี้สิน		1,374,828,875	1,384,794,946	1,313,620,375
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	8.20			
ทุนเรือนหุ้นที่กำหนดตามกฎหมาย				
หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		60,000,000	60,000,000	60,000,000
หุ้นบุริมสิทธิ 15,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		1,500,000	1,500,000	1,500,000
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 559,453,385 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		55,945,338	55,945,338	
หุ้นสามัญ 559,416,143 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท				55,941,614
หุ้นบุริมสิทธิ 1,066 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		106		
หุ้นบุริมสิทธิ 1,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			107	
หุ้นบุริมสิทธิ 1,134 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท				113
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(92)	965	4,508
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย		13,385,206	10,595,206	8,785,206
ยังไม่ได้จัดสรร		53,256,515	56,101,332	52,688,404
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		122,587,073	122,642,948	117,419,845
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,497,415,948	1,507,437,894	1,431,040,220

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายลักษณะ วจนนวนิช)

ผู้จัดการ



(นางโสภา พงศ์กระพันธุ์)

ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	18,526,598	17,282,240
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,577,538	4,332,902
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,949,060	12,949,338
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	787,601	783,488
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	25,325	23,615
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	762,276	759,873
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4,244	728
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	217	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	757,511	678,834
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,428,818	2,241,315
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	17,902,126	16,630,088
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,299,431	3,966,002
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,602	1,852
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	786,758	786,763
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,092,311	1,140,122
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,180,102	5,894,739
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,394,615	2,407,154
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,167,813	5,394,401
กำไรสุทธิ	3,159,596	2,933,794
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	(402)	(644)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(402)	(644)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,159,194	2,933,150
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	5.65	5.24

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

	หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท	
		2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	8.24	34,997,772	31,203,020
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8.26	9,184,395	7,811,472
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		25,813,377	23,391,548
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,524,948	1,470,712
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		45,773	44,132
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8.27	1,479,175	1,426,580
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		1,417	(1,708)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		217	4,627
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	8.28	1,698,803	1,533,805
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.32.5	4,955,919	5,521,539
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		33,948,908	31,876,391
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		8,359,120	7,598,136
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,545	3,513
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,480,056	1,438,724
ค่าใช้จ่ายอื่น		3,036,454	1,644,349
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		12,879,175	10,684,722
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.32.6	5,289,418	5,330,438
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8.29	10,257,381	10,772,915
กำไรสุทธิ		5,522,934	5,088,316
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(1,057)	(5,142)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(1,057)	(5,142)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		5,521,877	5,083,174
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		9.87	9.10

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		องค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม		รวม
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	สำรอง	ยังไม่ได้	
			ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน	ตามกฎหมาย	จัดสรร	
			จากการเปลี่ยนแปลง			
			มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2558	55,941,614	113	4,508	8,785,206	52,688,404	117,419,845
ปรับปรุงโบนัสเหลือจ่าย	-	-	-	-	126,696	126,696
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2558 (หลังปรับปรุง)	55,941,614	113	4,508	8,785,206	52,815,100	117,546,541
เงินปันผลจ่าย	8.21	-	-	-	(3,602,640)	(3,602,640)
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ		1,739	-	-	-	1,739
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8.21	-	-	1,810,000	(1,810,000)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม		-	(5,142)	-	5,088,316	5,083,174
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	55,943,353	113	(634)	10,595,206	52,490,776	119,028,814
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2559	55,945,338	107	965	10,595,206	56,101,332	122,642,948
เงินปันผลจ่าย	8.21	-	-	-	(5,577,751)	(5,577,751)
หุ้นบุริมสิทธิ(ไถ่ถอน)		-	(1)	-	-	(1)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8.21	-	-	2,790,000	(2,790,000)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม		-	(1,057)	-	5,522,934	5,521,877
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	55,945,338	106	(92)	13,385,206	53,256,515	122,587,073

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	5,522,934	5,088,316
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	736,586	662,908
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	10,257,381	10,772,915
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(20,381)	(20,698)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(217)	(4,627)
(กำไร)ขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(1,417)	1,708
ประมาณการหนี้สิน	268,546	168,015
	16,763,432	16,668,537
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(25,813,377)	(23,391,548)
เงินสดรับดอกเบี้ย	25,720,239	22,664,123
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(8,758,267)	(7,705,122)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,912,027	8,235,990
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34,722,894	114,549,055
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(19,229,770)	(71,264,776)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล	(2,561,868)	1,767,994
สินทรัพย์อื่น	168,704	(1,344,075)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	(45,741,847)	(38,249,752)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,001,287	4,264,320
เจ้าหน้าที่โครงการนโยบายรัฐ	(3,035,623)	(8,560,423)
หนี้สินอื่น	(1,645,252)	(2,734,669)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	11,590,552	6,663,664

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
หน่วย : พันบาท		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นสุทธิ	(9,238,122)	(10,044,209)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(484,121)	(1,176,979)
เงินสดจ่ายในการซื้อทรัพย์สินไม่มีตัวตน	(47,080)	(3,764)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	39,733	45,925
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(9,729,590)	(11,179,027)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,157,875)	(1,159,426)
เงินสดจ่ายตามสัญญาเช่าการเงิน	(100,358)	(39,549)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	-	1,739
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นบุริมสิทธิ	(1)	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(5,577,751)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(6,835,985)	(1,197,236)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(4,975,023)	(5,712,599)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	129	(412)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	21,742,834	23,072,273
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ ณ วันสิ้นงวด	16,767,940	17,359,262

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

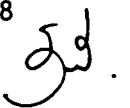
หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	12
2.	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	12
2.1	เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน	12
2.2	มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน	13
2.3	การจัดประเภทรายการใหม่	14
3.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	17
4.	การบริหารความเสี่ยง	17
4.1	ข้อมูลความเสี่ยง ธ.ก.ส.	17
4.2	การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของ ธ.ก.ส.	18
4.3	มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน	20
5.	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน	20
6.	การดำรงเงินกองทุน	21
7.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	21
8.	ข้อมูลเพิ่มเติม	22
8.1	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	22
8.2	เงินลงทุนสุทธิ	23
8.3	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	25
8.4	ดอกเบียค้างรับ	27
8.5	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	27
8.6	ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมปกติ	28
8.7	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	28
8.8	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	29
8.9	สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	29
8.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	30
8.11	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	30
8.12	เงินรับฝาก	31
8.13	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	31

35.

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
8.14	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31
8.15	หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	32
8.16	เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	33
8.17	เจ้าหนี้โครงการนโยบายรัฐตามรัฐธรรมนูญ	34
8.18	ประมาณการหนี้สิน	35
8.19	หนี้สินอื่น	36
8.20	ทุนเรือนหุ้น	36
8.21	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล	37
8.22	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	38
8.23	ภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร	38
8.24	รายได้ดอกเบี้ย	41
8.25	รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ	41
8.26	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	42
8.27	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	42
8.28	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	42
8.29	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	43
8.30	สัญญาเช่าระยะยาว	44
8.31	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญ	44
8.32	ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)	45
8.33	การดำเนินโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	75
8.34	การดำเนินโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 2555/2556 และ 2556/2557	75
8.35	การอนุมัติงบการเงิน	78

.....



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 และแก้ไขเพิ่มเติม เป็นรัฐวิสาหกิจประเภท ธนาคารเฉพาะกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง มีภารกิจหลักในการเป็นสถาบันการเงินเพื่อพัฒนาชนบทซึ่งเป็นกลไกสำคัญของรัฐบาล โดยให้ความช่วยเหลือทางการเงินและสนับสนุนการพัฒนาแก่กลุ่มเป้าหมายในชนบทไทยทั้งที่เป็นเกษตรกร ผู้ประกอบการ กลุ่มบุคคล องค์กรของชุมชน และสหกรณ์ทุกประเภทที่เป็นองค์ประกอบในระบบเศรษฐกิจฐานรากของประเทศไทย นอกจากนี้ยังได้รับมอบหมายภารกิจสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรอันเนื่องมาจากภาวะหนี้สินและราคาผลิตผลตกต่ำ (หมายเหตุ 8.6 8.17 8.32 8.33 และ 8.34)

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน

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

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

งบการเงินได้รวมรายการบัญชีที่เกิดขึ้นจากการดำเนินภารกิจสำคัญของรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรในโครงการต่าง ๆ ในกรณีที่ใช้เงินทุนของ ธ.ก.ส. ในการดำเนินการตามโครงการตามนโยบายรัฐหรือเงินที่ ธ.ก.ส. ส่างรองจ่ายในการดำเนินโครงการต่าง ๆ เหล่านั้นไปก่อน ซึ่งอยู่ระหว่างรอรัฐบาลจัดหาเงินกู้หรือจัดสรรเงินงบประมาณเพื่อใช้ในการดำเนินโครงการ และจำนวนเงินสำรองจ่ายต้องไม่เกินวงเงินที่กำหนดในมติคณะรัฐมนตรี ดังนี้

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



2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธ.ก.ส. ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งผู้บริหารของ ธ.ก.ส. พิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการบัญชีและงบการเงินของ ธ.ก.ส. และได้เปิดเผยมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่หรือปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เป็นแนวปฏิบัติของสัญญาประกันภัยระยะที่หนึ่ง มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดรายงานทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยโดยการจำกัดการแก้ไขวิธีการบัญชีของผู้รับประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยและการเปิดเผยข้อมูลซึ่งระบุและอธิบายถึงจำนวนเงินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยในงบการเงินของผู้รับประกันภัย และช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจถึงจำนวนเงิน จังหวะเวลา และความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดในอนาคตจากสัญญาประกันภัย จนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีข้อกำหนด ดังนี้

- (ก) ห้ามตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- (ข) ให้ทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัยที่รับรู้แล้ว และทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ และ
- (ค) ให้ผู้รับประกันภัยบันทึกหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไว้ในงบแสดงฐานะการเงินของกิจการจนกว่าภาระหนี้สินจากสัญญาประกันภัยนั้นจะหมดลง หรือยกเลิก หรือสิ้นผลบังคับ และให้แสดงหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยไม่มีภาระหักลบกับสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

สำหรับการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัยตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัยระยะที่หนึ่ง ซึ่งกำหนดให้มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน แต่ไม่ได้มีการกำหนดอัตราคิดลดที่จะใช้ในการทดสอบความเพียงพอไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว

ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว มีการยกเว้นข้อกำหนดบางประการที่กำหนดให้ผู้รับประกันภัยปฏิบัติในมาตรฐานการรายงานฉบับอื่นเป็นการชั่วคราว ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดที่ให้ผู้รับประกันภัยพิจารณากรอบในการเลือกนโยบายบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย

ธ.ก.ส. มีผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตที่มีลักษณะสัญญาที่เข้าเกณฑ์ตามคำนิยามของสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ โดยนโยบายการบัญชีของ ธ.ก.ส. เป็นดังนี้

เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตบันทึกเป็นรายได้เมื่อได้รับเงินและกรรมธรรม์มีผลบังคับ หลังหักเบี้ยประกันภัยต่อและเบี้ยประกันภัยที่ยกเลิกและส่งคืนเงินค่าเบี้ยประกันภัยแล้ว ในกรณีที่กรรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องตามอายุการให้ความคุ้มครองของแต่ละกรรมธรรม์เป็นรายปี

ค่าใช้จ่ายตามกรรมธรรม์บันทึกเมื่อได้รับแจ้งเรียกค่าสินไหมทดแทนจากผู้เอาประกันหรือเมื่อกรรมธรรม์ครบกำหนด

การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ธ.ก.ส. รับรู้ไว้ในเงินสำรองสงเคราะห์ชีวิต โดยบันทึกเป็นหนี้สินอื่นคู่กับค่าใช้จ่าย โดยคำนวณเงินสำรองสงเคราะห์ชีวิตภายใต้สัญญาประกันภัยอ้างอิงตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ (Net Premium Valuation : NPV) ซึ่งเป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อสมมติหลักที่ใช้เกี่ยวข้องกับอัตราระยะเวลา และอัตราคิดลด เพื่อให้เพียงพอสำหรับภาระที่จะต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรรมธรรม์รายผลิตภัณฑ์

อย่างไรก็ตาม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 ธ.ก.ส. อยู่ระหว่างศึกษาและทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัย โดย GPV blended yield curve + illiquidity premium (A rated) ตามหนังสือที่ สช.-บง./ว 95/597/2559 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ของสมาคมประกันชีวิตไทยที่มีถึงบริษัทสมาชิกให้สามารถนำไปพ่วงก่อน จนกว่าจะได้ขอยุติเรื่องอัตราคิดลดที่ใช้ในธุรกิจประกันภัยจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ต่อไป ซึ่งฝ่ายบริหารของ ธ.ก.ส. ได้ประเมินผลกระทบแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการบัญชีของ ธ.ก.ส. เมื่อนำมาปฏิบัติ

2.3 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลเปรียบเทียบในงบแสดงฐานะการเงิน ยอดยกมา ณ วันที่ 1 เมษายน 2558 และวันที่ 31 มีนาคม 2559 และงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 ตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.1/2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน	ก่อนจัดประเภท	31 มีนาคม 2559	หลังจัดประเภท
	รายการใหม่	จัดประเภทรายการใหม่	รายการใหม่
สินทรัพย์			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,205,654.36	(81,546.72)	1,124,107.64
ดอกเบี้ยค้างรับ	20,963.38	(468.40)	20,494.98
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,226,617.74	(82,015.12)	1,144,602.62
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	222,859.73	(7,418.86)	215,440.87
รวม	1,003,758.01	(74,596.26)	929,161.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	80,311.07	80,311.07
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	468.40	468.40
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ	-	80,779.47	80,779.47
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	7,418.86	7,418.86
รวม	-	73,360.61	73,360.61
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	210,892.25	(210,892.25)	-
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล			
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมปกติ	-	27,772.75	27,772.75
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	183,119.50	183,119.50
รวม	-	210,892.25	210,892.25
สินทรัพย์อื่น	893.62	1,235.65	2,129.27
	1,215,543.88	-	1,215,543.88
หนี้สิน			
เจ้าหนี้โครงการนโยบายรัฐตามธุรกรรมปกติ	-	372.33	372.33
เจ้าหนี้โครงการนโยบายรัฐตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	2,776.03	2,776.03
เจ้าหนี้โครงการนโยบายรัฐ	1,270.59	(1,270.59)	-
เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร	2,175.27	(2,175.27)	-
หนี้สินอื่น	14,541.52	297.50	14,839.02
	17,987.38	-	17,987.38

31

หน่วย : ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	1 เมษายน 2558 จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
สินทรัพย์			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,089,763.51	(150,355.97)	939,407.54
ดอกเบี้ยค้างรับ	19,146.41	(1,716.94)	17,429.47
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,108,909.92	(152,072.91)	956,837.01
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	203,851.09	(1,343.12)	202,507.97
รวม	<u>905,058.83</u>	<u>(150,729.79)</u>	<u>754,329.04</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	150,355.97	150,355.97
ดอกเบี้ยค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	1,716.94	1,716.94
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ	-	152,072.91	152,072.91
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	1,343.12	1,343.12
รวม	<u>-</u>	<u>150,729.79</u>	<u>150,729.79</u>
ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	249,455.88	(249,455.88)	-
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล			
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมปกติ	-	27,866.40	27,866.40
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	221,589.48	221,589.48
รวม	<u>-</u>	<u>249,455.88</u>	<u>249,455.88</u>
	<u>1,154,514.71</u>	<u>-</u>	<u>1,154,514.71</u>
หนี้สิน			
เจ้าหนี้โครงการนโยบายรัฐตามธุรกรรมปกติ	-	767.83	767.83
เจ้าหนี้โครงการนโยบายรัฐตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	8,273.94	8,273.94
เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร	6,923.96	(6,923.96)	-
เจ้าหนี้โครงการพักชำระหนี้ ปี 2554	0.55	(0.55)	-
หนี้สินอื่น	14,897.76	(2,117.26)	12,780.50
	<u>21,822.27</u>	<u>-</u>	<u>21,822.27</u>

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
-----------------------------	-------------------------	-----------------------------

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายได้ดอกเบี้ย	19,485.67	(2,203.43)	17,282.24
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,090.29	(1,757.39)	4,332.90
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	780.66	2.83	783.49
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	26.31	(2.69)	23.62
รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	109.60	(109.60)	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	609.95	68.88	678.83
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	2,241.32	2,241.32
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,429.39	(463.39)	3,966.00
ค่าตอบแทนกรรมการ	2.05	(0.20)	1.85
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	908.24	(121.48)	786.76
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,202.13	(62.01)	1,140.12
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	2,407.16	2,407.16
	<u>33,644.29</u>	<u>-</u>	<u>33,644.29</u>

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
-----------------------------	-------------------------	-----------------------------

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายได้ดอกเบี้ย	36,648.78	(5,445.76)	31,203.02
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,581.23	(3,769.76)	7,811.47
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,467.88	2.83	1,470.71
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	50.55	(6.42)	44.13
รายได้เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	172.98	(172.98)	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,439.43	94.38	1,533.81
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	5,521.54	5,521.54
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,735.80	(1,137.66)	7,598.14
ค่าตอบแทนกรรมการ	4.01	(0.50)	3.51
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,730.54	(291.82)	1,438.72
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,768.64	(124.29)	1,644.35
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	5,330.44	5,330.44
	<u>63,599.84</u>	<u>-</u>	<u>63,599.84</u>

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธ.ก.ส. ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

สำหรับการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของงบการเงินระหว่างกาล จำนวนจากต้นเงินให้สินเชื่อหลังหัก รายได้รอดตัดบัญชีแล้วนำค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้งเพิ่มหรือลดลงมาเฉลี่ยตามระยะเวลาของงวดนั้น

ธ.ก.ส. จัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ โดยจำแนกตามอายุหนี้ค้างรายบัญชีและการคำนวณการกันเงินสำรองของลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ธ.ก.ส. ไม่ได้นำมามูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณ เนื่องจากหลักประกันส่วนใหญ่เป็นที่ดินของเกษตรกรรายย่อย

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยง ธ.ก.ส. หลักการบริหารความเสี่ยงและแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

4.1.1 การกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน

คณะกรรมการ ธ.ก.ส. อนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงทุกประเภท เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการดำเนินงานและสร้างสภาพแวดล้อมที่ดี เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

4.1.2 การกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบ ดังนี้

- การระบุความเสี่ยง เป็นการวิเคราะห์เพื่อระบุความเสี่ยง สาเหตุ ปัจจัยภายในและภายนอกที่ทำให้เกิดความเสียหายซึ่งจะส่งผลให้ ธ.ก.ส. ไม่บรรลุเป้าหมายตามยุทธศาสตร์ที่กำหนดไว้
- การประเมินและวัดระดับความเสี่ยง เป็นการประเมินและวัดระดับความเสี่ยงโดยคำนึงถึงโอกาส (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) ทั้งความเสี่ยงก่อนการควบคุม (Inherent Risk) และความเสี่ยงที่เหลืออยู่หลังการควบคุม (Residual Risk)
- การจัดการความเสี่ยง เป็นการกำหนดวิธีการควบคุมและลดความเสี่ยง ซึ่งคำนึงถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงเป็นสำคัญ โดยพิจารณาถึงความคุ้มค่าหรือผลตอบแทนที่ได้รับ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ ธ.ก.ส. ยอมรับได้ (Risk Appetite) และให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของ 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. ตระหนักว่าบุคลากรทุกคนรวมทั้ง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ทั้งภายในหน่วยงานของตน รวมทั้งที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง จึงได้มีการสื่อสารและสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการและกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้แก่พนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง

4.1.5 การทำให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

ธ.ก.ส. ได้กำหนดให้มีจริยธรรมทางธุรกิจของธนาคาร จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ยึดถือปฏิบัติ เพื่อให้ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามหลักจริยธรรม เคารพสิทธิและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเสมอภาค เป็นธรรมและตรวจสอบได้ มีการกำหนดบทลงโทษ ซึ่งสอดคล้องกับหลักกฎหมาย การป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง การให้ความสำคัญในเรื่องของการสื่อสาร การสร้างความรู้ความเข้าใจให้เกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของ ธ.ก.ส. ในเรื่องเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม ภายใน เผยแพร่ผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อสร้างความตระหนักจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

4.2 การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของ ธ.ก.ส.

4.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่สัญญา ของ ธ.ก.ส. ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาที่ได้ตกลงร่วมกันไว้ ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของ ธ.ก.ส. โดยความเสี่ยงด้านเครดิตมีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว และไม่มีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิตที่เป็นนัยสำคัญ ธ.ก.ส. ให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงแบบเหมาะสมที่มีการถ่วงดุล มีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีคุณภาพที่เหมาะสมกับการผลิตของลูกค้าอย่างครบวงจรตลอดห่วงโซ่อุปทาน การใช้อัตราดอกเบี้ยที่เป็นการสะท้อนความเสี่ยงของสินเชื่อ มีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์เดิม และผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างสม่ำเสมอ เพื่อกำหนดทบทวนมาตรการในการกำกับดูแล มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธ.ก.ส. ให้สอดคล้องกับธุรกรรมและกระบวนการใหม่ ๆ รวมทั้งการพัฒนาประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนทั้งด้านการวิเคราะห์ ประเมินติดตามและรายงานความเสี่ยง อาทิ ระบบวิเคราะห์เงินกู้ ระบบประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต และการบริหารพอร์ตสินเชื่อ เป็นต้น เพื่อเสริมสร้างให้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธ.ก.ส. ได้มาตรฐานตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรองรับการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของหลักเกณฑ์ Basel II

4.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารในตลาดเงิน ตลาดทุน และที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ดังนี้

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

2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk) เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศหรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในเงินสกุลต่างประเทศ

3) ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk) เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุน ทำให้มูลค่าของพอร์ตเงินลงทุนเพื่อค้าและเมื่อขายลดลง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ในปีบัญชี 2558 ธ.ก.ส. สามารถบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมผลกระทบให้อยู่ภายใต้กรอบเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการกำหนดนโยบาย มาตรการ และเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแล คือ กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายของ ธ.ก.ส. ทั้งประเภทธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และประเภทธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) สำหรับเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด อาทิ

- 1) การใช้ Repricing Gap Analysis ในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้ทราบถึงผลกระทบที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) ของ ธ.ก.ส. หากมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย
- 2) การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress testing) โดยการจำลองสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ ธ.ก.ส.
- 3) การทำทดสอบย้อนกลับ (Back Test) เพื่อทดสอบความแม่นยำของเครื่องมือที่ใช้วัด ธ.ก.ส. สามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4) การใช้ระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) เพื่อเป็นสัญญาณให้ผู้บริหารได้ประเมินสถานการณ์ และพิจารณาแนวทางรองรับได้อย่างเหมาะสมสอดคล้องกับสถานการณ์

4.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่ ธ.ก.ส. จะไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลา หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้อย่างเพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ ธ.ก.ส. ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ในปีบัญชี 2558 ธ.ก.ส. มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีประสิทธิภาพ โดยการควบคุมระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ ฐานะการเงิน และความสามารถในการจัดหาเงินทุนของ ธ.ก.ส. ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ สำหรับกระบวนการและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย

- 1) การประมาณการกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่อง มีการติดตามและรายงานสภาพคล่องรายวัน และคาดการณ์แนวโน้มระดับสภาพคล่องรายเดือนอย่างต่อเนื่อง โดยการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของกระแสเงินสด (Sensitivity Analysis) ตามสถานการณ์จำลองในกรณีต่าง ๆ ที่มีโอกาสเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในการเตรียมแผนหรือมาตรการรองรับได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสถานการณ์
- 2) การใช้เครื่องมือ Maturity Gap Analysis เพื่อพิจารณาความไม่สมดุลของการครบกำหนด (อายุคงเหลือของสัญญา) ของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา
- 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) การใช้ระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) เพื่อเตือนภัยล่วงหน้าความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ตลอดจนมีแผนสำรองฉุกเฉินกรณีเกิดวิกฤติ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ธ.ก.ส. (RMC) คณะกรรมการ ธ.ก.ส. และผู้บริหาร ส่งผลให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของ ธ.ก.ส. อยู่ในระดับที่กำหนดไว้ ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

4.3 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

	หน่วย: ล้านบาท			
	30 กันยายน 2559		31 มีนาคม 2559	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	16,767.94	16,767.94	21,742.83	21,742.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	160,956.17	160,956.17	195,725.37	195,725.37
เงินลงทุนสุทธิ	71,320.38	71,550.82	62,039.45	62,607.66
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,020,706.41	1,020,706.41	1,002,454.67	1,002,454.67
รวม	1,269,750.90	1,269,981.34	1,281,962.32	1,282,530.53
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,265,201.76	1,265,201.76	1,310,943.61	1,310,943.61
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	68,488.95	68,488.95	27,487.66	27,487.66
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,540.88	15,540.88	16,698.76	16,698.76
รวม	1,349,231.59	1,349,231.59	1,355,130.03	1,355,130.03

5. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธ.ก.ส. จัดลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมแบ่งเป็น 3 ระดับ ตามลักษณะข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้
ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดี่ยวและสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 - ข้อมูลอื่นที่นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขาย ซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 - ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

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

	หน่วย: ล้านบาท			
	30 กันยายน 2559			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	1,695.27	-	1,695.27
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	69,794.12	-	69,794.12
รวม	-	71,489.39	-	71,489.39
	หน่วย: ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2559			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
เงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	1,462.99	-	1,462.99
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	3,174.52	-	3,174.52
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	57,908.72	-	57,908.72
รวม	-	62,546.23	-	62,546.23

๑๕.

6. การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	55,945.44	55,945.44
ทุนสำรองตามกฎหมาย	13,385.21	10,595.21
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	47,733.58	47,048.47
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	<u>117,064.23</u>	<u>113,589.12</u>
		อัตราส่วนร้อยละ
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.53	11.47
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.53	11.47

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

7. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหาร ธ.ก.ส. ต้องใช้ดุลพินิจในการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สินรายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้น ๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต



8. ข้อมูลเพิ่มเติม

8.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559			31 มีนาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	17.45	143,926.00	143,943.45	13.83	184,705.00	184,718.83
ธนาคารพาณิชย์	194.74	15,580.00	15,774.74	273.43	10,100.00	10,373.43
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	178.59	-	178.59	1.11	-	1.11
สถาบันการเงินอื่น	201.23	956.00	1,157.23	185.74	487.00	672.74
รวม	592.01	160,462.00	161,054.01	474.11	195,292.00	195,766.11
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	34.96	34.96	-	45.76	45.76
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(132.80)	(132.80)	-	(86.50)	(86.50)
รวมทั้งสิ้น	592.01	160,364.16	160,956.17	474.11	195,251.26	195,725.37

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินได้รวมเงินคงเหลือของโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร
ปีการผลิตต่าง ๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ปีการผลิต	หมายเหตุ	30 กันยายน 2559		31 มีนาคม 2559	
2551/2552	8.17.1	49.16		0.72	
2554/2555	8.32.4.1	-		310.91	
2555/2556	8.32.4.2	-		1,090.73	
2556/2557	8.32.4.3	-		772.91	
รวม		49.16		2,175.27	



8.2 เงินลงทุนสุทธิ

8.2.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
พันธบัตร ธปท.	-	1,462.61
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	0.38
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	-	1,462.99

8.2.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
พันธบัตร ธปท.	1,695.36	3,173.56
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(0.09)	0.96
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,695.27	3,174.52

8.2.3 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
	ราคาทุน	ราคาทุน
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		
พันธบัตร ธปท.	22,268.80	22,629.49
พันธบัตรรัฐบาล	18,605.53	12,418.51
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	25,854.11	21,182.23
ตัวเงินคลัง	-	499.86
ตราสารหนี้ภาคเอกชน		
หุ้นกู้บริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียน	2,835.24	610.42
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	69,563.68	57,340.51

31

8.2 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

8.2.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
	ราคาทุน	ราคาทุน
บริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด	12.00	12.00
บริษัท ไทย - แอ็คโกร เอ็กซ์เซนจ์ จำกัด	50.00	50.00
รวม	<u>62.00</u>	<u>62.00</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.57)	(0.57)
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม	<u>61.43</u>	<u>61.43</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>71,320.38</u>	<u>62,039.45</u>

ธ.ก.ส. ถือหุ้นในบริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด (TABCO) และ บริษัท ไทย - แอ็คโกร เอ็กซ์เซนจ์ จำกัด จำนวน 11.43 ล้านบาท และ 50 ล้านบาท ตามลำดับ โดย ธ.ก.ส. มีตัวแทนอยู่ในคณะกรรมการบริษัทหรือคณะผู้บริหารอื่น รายละเอียดดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์	ร้อยละของ หลักทรัพย์	หน่วย : ล้านบาท			
				30 กันยายน 2559		31 มีนาคม 2559	
		ที่ลงทุน	ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด	จำหน่ายปัจจัยการผลิตทางการเกษตร	หุ้นสามัญ	10	12.00	-	12.00	0.24
บริษัท ไทย - แอ็คโกร เอ็กซ์เซนจ์ จำกัด	จำหน่ายสินค้าเกษตร	หุ้นสามัญ	5	50.00	2.00	50.00	2.00
รวม				<u>62.00</u>	<u>2.00</u>	<u>62.00</u>	<u>2.24</u>

8.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

8.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
8.3.1.1 เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล		
เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและนิติบุคคล	1,041,116.22	1,081,908.42
ลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร	32,042.77	21,657.28
เงินให้กู้ยืมตัวสัญญาใช้เงิน	13,402.15	10,056.41
ลูกหนี้อิสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อ	1,319.32	1,271.38
ลูกหนี้เงินกู้โครงการธนาคารชุมชน	640.45	745.09
ลูกหนี้เงินกู้ตัวเงินซื้อลด	368.68	246.56
เงินให้กู้ยืมเบิกเกินบัญชี	3,871.89	3,634.16
รวม	<u>1,092,761.48</u>	<u>1,119,519.30</u>
8.3.1.2 เงินให้สินเชื่ออื่น		
ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์	4,732.72	4,558.69
ลูกหนี้เงินกู้บรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน	25.39	29.65
รวม	<u>4,758.11</u>	<u>4,588.34</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>1,097,519.59</u>	<u>1,124,107.64</u>
หัก รายได้รอดักบัญชี	61.44	67.69
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	<u>1,097,458.15</u>	<u>1,124,039.95</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	28,663.70	20,494.98
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>1,126,121.85</u>	<u>1,144,534.93</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	67,225.79	48,530.61
2. เงินสำรองส่วนเกิน	157,669.79	166,910.26
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>901,226.27</u>	<u>929,094.06</u>

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 1,097,519.59 ล้านบาท และ 1,124,107.64 ล้านบาท รวมเงินให้สินเชื่อนอกภาคการเกษตร จำนวน 178,472.80 ล้านบาท และ 205,409.61 ล้านบาท

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

8.3.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559			31 มีนาคม 2559		
	ต้นเงิน		อัตรา	ต้นเงิน		อัตรา
	หลังหักรายได้ รอดัดบัญชี	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ร้อยละ ค่าเผื่อฯ	หลังหักรายได้ รอดัดบัญชี	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ร้อยละ ค่าเผื่อฯ
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธพท.						
จัดชั้นปกติ	1,023,139.20	10,231.39	1	1,072,190.07	10,721.90	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,678.12	353.57	2	14,327.73	286.56	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,508.41	14,508.41	100	3,466.61	3,466.61	100
จัดชั้นสงสัย	11,840.20	11,840.20	100	14,681.07	14,681.07	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	30,292.22	30,292.22	100	19,374.47	19,374.47	100
รวม	1,097,458.15	67,225.79		1,124,039.95	48,530.61	
เงินสำรองส่วนเกิน		157,669.79			166,910.26	
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		224,895.58			215,440.87	

8.3.3 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non Performing Loans : NPLs)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธ.ก.ส. มีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 58,486.57 ล้านบาท ประกอบด้วย ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมปกติ จำนวน 56,624.97 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 1,861.60 ล้านบาท ซึ่งไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพเงินให้สินเชื่ออื่น จำนวน 15.86 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.89 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล จำนวน 1,195,337.46 ล้านบาท (หมายเหตุ 8.3.1.1 และ 8.3.2.1)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธ.ก.ส. มีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 38,049.93 ล้านบาท ประกอบด้วย ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมปกติ จำนวน 37,503.03 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 546.90 ล้านบาท ซึ่งไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพเงินให้สินเชื่ออื่น จำนวน 19.12 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.23 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล จำนวน 1,176,443.73 ล้านบาท (หมายเหตุ 8.3.1.1 และ 8.3.2.1)



8.4 ดอกเบี้ยค้างรับ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
ดอกเบี้ยค้างรับเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและนิติบุคคล	27,955.63	20,175.67
ดอกเบี้ยค้างรับบัตรสินเชื่อเกษตรกร	692.87	305.54
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้โครงการธนาคารชุมชน	14.47	13.03
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้เคหะสงเคราะห์และบรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน	0.73	0.74
รวมดอกเบี้ยค้างรับ	28,663.70	20,494.98

8.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท						
	30 กันยายน 2559						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	10,721.90	286.56	3,466.61	14,681.07	19,374.47	166,910.26	215,440.87
หนี้สงสัยจะสูญ	(346.67)	67.24	11,041.89	(2,840.07)	10,939.06	(9,240.47)	9,620.98
หนี้สูญตัดบัญชี	(0.14)	(0.10)	(0.09)	(0.50)	(13.90)	-	(14.73)
ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	(143.70)	(0.13)	-	(0.30)	(7.41)	-	(151.54)
ยอดปลายงวด	10,231.39	353.57	14,508.41	11,840.20	30,292.22	157,669.79	224,895.58

	หน่วย : ล้านบาท						
	31 มีนาคม 2559						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	8,930.91	210.77	7,346.85	9,395.46	18,950.72	157,673.26	202,507.97
หนี้สงสัยจะสูญ	2,122.70	144.92	(3,805.15)	5,323.62	668.01	9,237.00	13,691.10
หนี้สูญตัดบัญชี	(137.07)	(69.00)	(75.09)	(37.95)	(220.07)	-	(539.18)
ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	(194.64)	(0.13)	-	(0.06)	(24.19)	-	(219.02)
ยอดปลายงวด	10,721.90	286.56	3,466.61	14,681.07	19,374.47	166,910.26	215,440.87

การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ธ.ก.ส. ได้คำนวณจากยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อทั้งจำนวนโดยไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณ เนื่องจากหลักประกันส่วนใหญ่เป็นที่ดินของเกษตรกรรายย่อย

เงินสำรองส่วนเกิน หมายถึง เงินสำรองที่ ธ.ก.ส. ได้มีการพิจารณาตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้เงินกู้ปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้ที่ได้รับการขยายระยะเวลาชำระหนี้ และลูกหนี้ที่มีความไม่แน่นอนว่าจะเรียกเก็บหนี้ได้ เนื่องจากประสบปัญหาภัยแล้งราคาผลผลิตตกต่ำ และเศรษฐกิจชะลอตัว ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง โดยกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ จะกันเงินสำรองส่วนเกิน ในอัตราร้อยละ 99 ของต้นเงินคงค้างรายสัญญา และสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจะกันเงินสำรองส่วนเกินในอัตราร้อยละ 98 ของต้นเงินคงค้างรายสัญญา

31.

8.6 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญปกติ

โครงการ	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
รับจำหน่ายข้าวเปลือกนาปี 52	มี.ค.52 - มี.ค.56	27,766.65	27,771.70
รับจำหน่ายข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2551/2552	พ.ย.51 - ต.ค.52	1.05	1.05
รวม		<u>27,767.70</u>	<u>27,772.75</u>

8.7 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2559			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินรอการขาย	92.41	-	-	92.41
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>92.41</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>92.41</u>

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2559			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินรอการขาย	95.83	0.83	4.25	92.41
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>95.83</u>	<u>0.83</u>	<u>4.25</u>	<u>92.41</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 92.41 ล้านบาท เป็นทรัพย์สินที่ได้มาจากการตีทรัพย์สินรับชำระหนี้ และจากการขายทอดตลาดตามคำสั่งศาล มีมูลค่าการได้มาแต่ละแปลงไม่เกิน 50 ล้านบาท ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน



8.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559								ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ที่ดิน	3,517.08	96.07	0.03	3,613.12	-	-	-	-	3,613.12
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	5,196.65	439.06	13.17	5,622.54	2,786.67	45.29	4.13	2,827.83	2,794.71
ส่วนต่อเติมอาคาร	282.90	-	0.19	282.71	282.03	0.22	0.19	282.06	0.65
ส่วนปรับปรุงอาคาร	2,582.62	282.47	4.01	2,861.08	1,032.66	141.00	0.92	1,172.74	1,688.34
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	6,274.71	473.20	276.72	6,471.19	4,365.89	443.85	215.30	4,594.44	1,876.75
ยานพาหนะ	950.14	10.17	96.42	863.89	698.04	32.29	78.15	652.18	211.71
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	1,632.27	360.55	1,057.81	935.01	-	-	-	-	935.01
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	20,436.37	1,661.52	1,448.35	20,649.54	9,165.29	662.65	298.69	9,529.25	11,120.29

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559								ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ที่ดิน	3,235.91	302.40	21.23	3,517.08	-	-	-	-	3,517.08
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	5,081.67	148.42	33.44	5,196.65	2,719.32	72.91	5.56	2,786.67	2,409.98
ส่วนต่อเติมอาคาร	283.13	-	0.23	282.90	281.60	0.65	0.22	282.03	0.87
ส่วนปรับปรุงอาคาร	2,288.20	660.53	366.11	2,582.62	838.77	315.39	121.50	1,032.66	1,549.96
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	5,693.24	1,548.37	966.90	6,274.71	3,810.00	964.81	408.92	4,365.89	1,908.82
ยานพาหนะ	1,328.17	19.85	397.88	950.14	949.04	76.83	327.83	698.04	252.10
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	1,087.52	1,320.34	775.59	1,632.27	-	-	-	-	1,632.27
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	18,997.84	3,999.91	2,561.38	20,436.37	8,598.73	1,430.59	864.03	9,165.29	11,271.08

8.9 สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
อุปกรณ์	234.65	234.65
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	76.09	84.99
รวม	310.74	319.64
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(162.94)	(136.58)
รวมสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	147.80	183.06

3

8.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,670.24	65.98	1.68	1,734.54	762.74	83.19	1.68	844.25	890.29
	<u>1,670.24</u>	<u>65.98</u>	<u>1.68</u>	<u>1,734.54</u>	<u>762.74</u>	<u>83.19</u>	<u>1.68</u>	<u>844.25</u>	<u>890.29</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,603.20	68.17	1.13	1,670.24	620.27	143.60	1.13	762.74	907.50
	<u>1,603.20</u>	<u>68.17</u>	<u>1.13</u>	<u>1,670.24</u>	<u>620.27</u>	<u>143.60</u>	<u>1.13</u>	<u>762.74</u>	<u>907.50</u>

8.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
ลูกหนี้รอดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS	756.69	756.69
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้รอดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS	(756.69)	(756.69)
ลูกหนี้อื่น	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้รอการชดใช้	236.73	377.45
	(86.35)	(86.35)
	150.38	291.10
ลูกหนี้โครงการแผนฟื้นฟูการเกษตร และแผนปรับโครงสร้างระบบการผลิต	1,174.30	1,235.65
ดอกเบี้ยเงินฝากจ่ายล่วงหน้า	148.66	179.65
ดอกเบี้ยค้างรับเงินลงทุน	383.01	338.54
เงินมัดจำ	18.88	18.76
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	43.60	23.26
ค่าใช้จ่ายรอตัดจ่าย	9.81	12.10
พัสดुकงคลัง	3.34	2.09
รายได้ค้างรับ - ค่าบริการโครงการอื่น ๆ	17.64	17.17
น้ำมันเชื้อเพลิง	0.09	0.09
สิทธิการเช่าสุทธิ	10.43	10.86
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>1,960.14</u>	<u>2,129.27</u>

สิทธิการเช่าสุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 10.43 ล้านบาท และ 10.86 ล้านบาท
ได้หักรายการสิทธิการเช่าตัดบัญชี จำนวน 7.66 ล้านบาท และ 7.23 ล้านบาท

ช.ก.ส. ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้รอดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS จำนวน 756.69 ล้านบาท เนื่องจาก
ระบบ CBS ไม่สามารถใช้งานได้และ ช.ก.ส. ได้บอกเลิกสัญญา ปัจจุบันอยู่ระหว่างอุทธรณ์เรียกชดใช้มูลค่าทรัพย์สินตามโครงการ
จากคู่สัญญา นอกจากนี้ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้อื่นสำหรับลูกหนี้รอการสอบสวนที่ไม่เคลื่อนไหวเป็นเวลาเกินกว่า 1 ปี
และลูกหนี้รอการชดใช้ทั้งจำนวน ในอัตราร้อยละ 100 จำนวน 86.35 ล้านบาท



8.12 เงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,700.32	2,506.81
ออมทรัพย์	832,200.88	905,457.04
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	84,105.59	84,099.68
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	46,441.25	61,419.99
- 1 ปีขึ้นไป	28,398.88	23,171.62
บัตรเงินฝากทวีสิน	272,354.84	234,288.47
รวมเงินรับฝาก	1,265,201.76	1,310,943.61

8.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2559			31 มีนาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	15,688.88	15,688.88	-	16,562.04	16,562.04
ธนาคารพาณิชย์	-	47,810.00	47,810.00	-	5,725.00	5,725.00
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	265.00	3,035.07	3,300.07	350.00	3,750.62	4,100.62
สถาบันการเงินอื่น	-	1,690.00	1,690.00	-	1,100.00	1,100.00
รวมทั้งสิ้น	265.00	68,223.95	68,488.95	350.00	27,137.66	27,487.66

8.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2559			31 มีนาคม 2559		
	กำหนดชำระภายใน 1 ปี	กำหนดชำระเกิน 1 ปี	รวม	กำหนดชำระภายใน 1 ปี	กำหนดชำระเกิน 1 ปี	รวม
เงินกู้ในประเทศ	2,001.67	13,010.00	15,011.67	2,001.67	14,010.00	16,011.67
เงินกู้ต่างประเทศ						
เงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น (JBIC)	242.50	286.71	529.21	279.27	407.82	687.09
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,244.17	13,296.71	15,540.88	2,280.94	14,417.82	16,698.76

31

8.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

เงินกู้ในประเทศ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 จำนวน 15,011.67 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้จากกระทรวงการคลัง จำนวน 11.67 ล้านบาท และออกพันธบัตร ธ.ก.ส. จำนวน 8 ครั้ง รวมจำนวน 15,000 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

1. เงินกู้จากกระทรวงการคลัง (งบประมาณรายจ่ายปี 2516) เป็นเงินกู้เพื่อให้เกษตรกรตามโครงการสินเชื่อการเกษตรระยะยาว วงเงิน 50 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี คงเหลือจำนวน 11.67 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเงินกู้ทุกวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ปีละ 1.66 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระงวดสุดท้ายวันที่ 31 ธันวาคม 2565
2. การออกพันธบัตร ธ.ก.ส. จำนวน 8 ครั้ง รวมจำนวน 15,000 ล้านบาท ชำระดอกเบี้ย ทุก 6 เดือน สำหรับต้นเงินชำระครั้งเดียวเมื่อครบกำหนด รายละเอียดดังนี้

ครั้งที่/ปี	อายุพันธบัตร (ปี)	อัตราดอกเบี้ย % (ต่อปี)	ครบกำหนดชำระ	จำนวนเงิน
2/2552	8	3.97	5 กุมภาพันธ์ 2560	1,000.00
3/2552	10	4.29	5 กุมภาพันธ์ 2562	1,000.00
6/2552	10	4.29	19 กุมภาพันธ์ 2562	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
11/2556	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	<u>8,000.00</u>
รวม				<u>15,000.00</u>

หน่วย : ล้านบาท

เงินกู้ต่างประเทศ เป็นเงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น (JBIC) ครั้งที่ 8 - 10 และ ครั้งที่ 12 - 13 จำนวน 5 สัญญา ธ.ก.ส. ได้นำไปขายฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งจำนวน ยอดเงินกู้คงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 จำนวน 2,120.25 ล้านบาท เป็นเงินบาทจำนวน 529.21 ล้านบาท

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
บุคคลภายนอก	100 %	100 %
รวม	<u>100 %</u>	<u>100 %</u>

8.15 หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	53.81	149.64
บวก ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่ารถตัดบัญชี	0.66	1.74
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานตามสัญญาเช่ารถตัดบัญชี	6.91	10.36
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	<u>61.38</u>	<u>161.74</u>

31

8.16 เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

เจ้าหนี้กองทุน	30 กันยายน 2559				31 มีนาคม 2559			
	ยอดยกมา	รับ	จ่าย	คงเหลือ	ยอดยกมา	รับ	จ่าย	คงเหลือ
	1 เม.ย.59				1 เม.ย.58			
- สนับสนุนการวิจัย	58.69	-	(5.69)	53.00	82.86	-	(24.17)	58.69
- บรรเทาความเดือดร้อน ผู้ประสบภัย ธรรมชาติและภัยพิบัติ	319.53	-	(61.38)	258.15	413.67	-	(94.14)	319.53
- สนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า	595.47	-	(8.19)	587.28	653.01	-	(57.54)	595.47
หัก จ่ายเงินยืมเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนซื้อข้าวเปลือก	-	-	(18.10)	(18.10)	-	-	-	-
รวมสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า	595.47	-	(26.29)	569.18	653.01	-	(57.54)	595.47
ยอดคงเหลือเจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	973.69	-	(93.36)	880.33	1,149.54	-	(175.85)	973.69

เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 880.33 ล้านบาท และ 973.69 ล้านบาท เป็นยอดคงเหลือของเงินสมทบเข้ากองทุนต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติเห็นชอบหลักการจัดสรรเงินจากรายได้หลังหักค่าใช้จ่าย เพื่อสมทบกองทุนสนับสนุนการวิจัย กองทุนสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า กองทุนบรรเทาความเดือดร้อนผู้ประสบภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 20 ของรายได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย โดยพิจารณาตามผลประกอบการและความเหมาะสมในแต่ละปี โดย ธ.ก.ส. บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในปีที่จัดสรรเงินสมทบคู่กับบัญชีเจ้าหนี้กองทุนธนาคาร และเมื่อมีการจ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุนจะบันทึกลดยอดเจ้าหนี้กองทุนธนาคารโดยตรง ซึ่งต่อมาคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มีมติในการประชุม ครั้งที่ 11/2557 เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2557 ยุติการจัดสรรรายได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายเพื่อสมทบเข้ากองทุนต่าง ๆ ของ ธ.ก.ส. โดยให้แต่ละกองทุนตั้งงบประมาณรายจ่ายประจำปี และเบิกจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติ สำหรับเงินคงเหลือของกองทุนต่าง ๆ จะเบิกจ่ายตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุนทั้งหมด โดยไม่จัดสรรรายได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายเพื่อสมทบเข้ากองทุนเพิ่ม

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 ธ.ก.ส. ไม่ได้จัดสรรเงินสมทบเข้ากองทุนเพิ่ม แต่มีการจ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุน รวมจำนวน 75.26 ล้านบาท โดยบันทึกลดยอดเจ้าหนี้กองทุนธนาคารโดยตรงทั้งจำนวน และมีรายการจ่ายเงินยืมเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนซื้อข้าวเปลือกมาสีแปรสภาพเป็นข้าวสารบรรจุถุงขนาด 5 กิโลกรัม ขยายภายใต้เครื่องหมายรับรองคุณภาพ “A-Rice” ให้ฝ่ายพัฒนาตลาดผลิตภัณฑ์ลูกค้า สหกรณ์การเกษตร และสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า (สกต.) ตามโครงการบริหารจัดการข้าวเปลือก เพื่อรองรับโครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2558/2559 ระยะเวลาดำเนินการ ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2559 ตามมติคณะอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2559 อนุมัติให้ยืมเงินจากกองทุนสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า วงเงินจำนวน 160 ล้านบาท

8.17 เจ้าหนี้โครงการนโยบายรัฐตามรัฐธรรมนูญ

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2559	หน่วย : ล้านบาท 31 มีนาคม 2559
เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	8.17.1	49.16	0.72
เจ้าหนี้โครงการนโยบายรัฐ - รัฐธรรมนูญอื่น ๆ		0.04	371.61
รวมเจ้าหนี้โครงการนโยบายรัฐตามรัฐธรรมนูญ		49.20	372.33

8.17.1 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 แสดงยอดคงเหลือ จํานวน 49.16 ล้านบาท และ 0.72 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือของโครงการ บันทึกรวมในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท 30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 8.1)	49.16	0.72
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 ประกอบด้วย		
- เงินกู้ Term Loan เหลือจ่าย (หมายเหตุ 8.33)	49.16	0.65
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	-	0.07
รวม	49.16	0.72

โดยมีรายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท 30 กันยายน 2559
ยอดยกมา 1 เมษายน 2559	0.72
บวก รับเงินกู้ Term Loan	8,955.00
รับงบประมาณจากโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	258.00
รับชำระหนี้จาก อคส./อตก.	48.51
รวม	9,262.23
หัก โอนไปโครงการประกันรายได้เกษตรกร ปีการผลิต 2553/2554	(2.42)
จ่ายชำระต้นเงินและดอกเบี้ย	(9,210.65)
ยอดคงเหลือ	49.16

8.18 ประมาณการหนี้สิน ประกอบด้วย

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2559	หน่วย : ล้านบาท 31 มีนาคม 2559
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน	8.18.1	6,076.81	5,812.84
กองทุนบำเหน็จ	8.18.2	271.10	266.52
รวม		<u>6,347.91</u>	<u>6,079.36</u>

8.18.1 ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน

โครงการผลประโยชน์พนักงาน	30 กันยายน 2559	หน่วย : ล้านบาท 31 มีนาคม 2559
ยอดยกมา	5,812.84	5,284.90
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	147.71	410.51
ต้นทุนดอกเบี้ย	116.26	211.40
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	-	(447.96)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	353.99
รวมภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน	<u>6,076.81</u>	<u>5,812.84</u>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	7.50%	7.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.25%	0.25%
อัตราการคิดลดเฉลี่ย	4.00%	4.00%
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

8.18.2 กองทุนบำเหน็จ

เงินกองทุนบำเหน็จ เป็นเงินที่กักไว้ตามข้อบังคับ ธ.ก.ส. ฉบับที่ 29 ว่าด้วยเงินบำเหน็จ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกักเงินไว้จ่ายให้กับพนักงานครั้งเดียวเมื่อออกจากงานหรือจ่ายให้แก่ทายาทของพนักงานในกรณีที่พนักงานเสียชีวิต เงินกองทุนบำเหน็จมีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

	30 กันยายน 2559	หน่วย : ล้านบาท 31 มีนาคม 2559
ยอดยกมา	266.52	269.31
รับสมทบระหว่างปี	5.94	11.49
จ่ายบำเหน็จและโอนไปสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	(1.36)	(14.28)
รวมกองทุนบำเหน็จ	<u>271.10</u>	<u>266.52</u>

8.19 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
เจ้าหนี้โครงการรัฐบาล	1,182.78	1,270.59
แคชเชียร์เช็ค และเช็คของขวัญ	571.72	657.45
เงินประกัน	33.36	34.22
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,890.11	5,941.95
สำรองกองทุนประกันภัย	68.23	68.28
เจ้าหนี้ออกการจ่ายคืนประกันชีวิตลูกค้าชั้นดี	659.95	670.24
ค่าใช้จ่ายและผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย	-	113.69
เงินสำรองสงเคราะห์ชีวิต	3,453.20	2,555.13
เจ้าหนี้อื่น	4,446.71	3,527.47
รวมหนี้สินอื่น	<u>13,306.06</u>	<u>14,839.02</u>

เจ้าหนี้อื่น จำนวน 4,446.71 ล้านบาท เป็นเจ้าหนี้นำส่งหรือจ่ายคืนให้ส่วนราชการ จำนวน 909.57 ล้านบาท เจ้าหนี้และบุคคลภายนอก จำนวน 2,493.75 ล้านบาท และอื่น ๆ จำนวน 1,043.39 ล้านบาท

8.20 ทุนเรือนหุ้น

	<u>30 กันยายน 2559</u>		<u>31 มีนาคม 2559</u>	
	<u>จำนวนหุ้น</u>	<u>จำนวนเงิน</u> <u>(ล้านบาท)</u>	<u>จำนวนหุ้น</u>	<u>จำนวนเงิน</u> <u>(ล้านบาท)</u>
หุ้นสามัญ				
กระทรวงการคลัง	558,207,513	55,820.75	558,207,513	55,820.75
สถาบันเกษตรกร	1,033,860	103.39	1,034,505	103.45
เอกชน	212,012	21.20	211,367	21.14
รวม	<u>559,453,385</u>	<u>55,945.34</u>	<u>559,453,385</u>	<u>55,945.34</u>
หุ้นบุริมสิทธิ				
เอกชน	1,058	0.11	1,070	0.11
รวม	<u>1,058</u>	<u>0.11</u>	<u>1,070</u>	<u>0.11</u>
รวมทุนเรือนหุ้น	<u>559,454,443</u>	<u>55,945.45</u>	<u>559,454,455</u>	<u>55,945.45</u>

หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 559,453,385 หุ้น เป็นเงิน 55,945.34 ล้านบาท กระทรวงการคลังถือหุ้นร้อยละ 99.78

หุ้นบุริมสิทธิ เป็นหุ้นที่ครบกำหนดไถ่ถอนแล้วทั้งจำนวน เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2549 ซึ่งในระหว่างงวดมีผู้ถือหุ้นไถ่ถอนหุ้นคืน จำนวน 12 หุ้น เป็นเงิน 1,200 บาท

8.21 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

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

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

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

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



8.22 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

8.22.1 ภาระผูกพัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	0.05	0.10
ภาระผูกพันอื่น		
การค้ำประกันการทำงาน	2.73	3.02
การค้ำประกันสัญญาจ้างต่าง ๆ	4,602.33	4,701.33
การค้ำประกันการใช้กระแสไฟฟ้า น้ำประปา	22.44	24.47
การค้ำประกันสัญญาซื้อขาย	30.86	33.28
การค้ำประกันการรับจัดบริการขนส่งในกิจการฮัจญ์	0.03	0.03
ภาระผูกพันนี้จากการเปิด L/C	28.05	21.08
ภาระผูกพันนี้จ้องซื้อ/ขายสัญญา Forward	6.56	-
รวมภาระผูกพัน	4,693.05	4,783.31

8.22.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธ.ก.ส. มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีร้ายที่สำคัญ จำนวน 2,389.56 ล้านบาท คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้น ศาลอุทธรณ์ และศาลฎีกา ซึ่งเมื่อคดีถึงที่สุด ธ.ก.ส. คาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. อย่างมีสาระสำคัญ

8.23 ภาระผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร

		หน่วย : ล้านบาท	
ภาระผูกพัน	หมายเหตุ	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	8.23.1	25,768.90	25,768.90
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	8.23.2	137,975.00	143,887.00
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	8.23.3	177,769.48	190,013.48
โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	8.23.4	86,475.02	86,475.02
รวมภาระผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร		427,988.40	446,144.40

8.23.1 ภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552

เป็นภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 ซึ่งในการจัดหาเงินเพื่อดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐบาล ธ.ก.ส. ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันและรัฐบาลรับประกันชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด (หมายเหตุ 8.33) ทั้งนี้คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2552 ให้ ธ.ก.ส. สามารถดำเนินการบริหารหนี้ด้วยการ Refinance หรือ Roll over หรือ Prepayment ธ.ก.ส. จึงดำเนินการกู้ Term Loan เพื่อชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยปัจจุบันเป็นเงินกู้ Term Loan ครั้งที่ 18 ระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน วันที่ 23 พฤษภาคม 2561 อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะสั้น ตลาดกรุงเทพ (Bangkok Interbank Offered Rate : BIBOR) ระยะเวลา 6 เดือน บวกส่วนต่าง (Spread) ตามการประมูล

การกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 คงเหลือ ดังนี้

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

8.23.2 ภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555

เป็นภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติ เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 ให้ ธ.ก.ส. กู้เงินจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียน สำหรับโครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2554/2555 ภายในวงเงินไม่เกิน 269,160 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันและรัฐบาลรับประกันชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด (หมายเหตุ 8.34)

การกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 คงเหลือ ดังนี้

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

๑๗

8.23.3 ภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556

เป็นภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 ต่อเนื่องจากโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2555 (ครั้งที่ 1) และวันที่ 31 มีนาคม 2556 (ครั้งที่ 2) ให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการโครงการรับจํานําข้าวเปลือกนาปี จำนวน 22 ล้านตัน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2555 เป็นต้นไป และอนุมัติวงเงินเพื่อการดำเนินโครงการดังกล่าว (ครั้งที่ 1) เป็นเงิน 240,000 ล้านบาท โดยเป็นวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติม จำนวนไม่เกิน 150,000 ล้านบาท เมื่อรวมกับวงเงินที่คณะรัฐมนตรีมีมติไว้ เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 จำนวน 269,160 ล้านบาท จะต้องไม่เกินกรอบวงเงินจำนวน 410,000 ล้านบาท ตามที่คณะรัฐมนตรีได้มีมติอนุมัติไว้ เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 (หมายเหตุ 8.34) และวงเงินสำหรับการดำเนินโครงการดังกล่าว (ครั้งที่ 2) จำนวน 105,000 ล้านบาท ในการดำเนินโครงการคณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ ธ.ก.ส. กู้เงินจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนสำหรับโครงการรับจํานําข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2555/2556 โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันและรัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด

การกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 คงเหลือ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
เงินกู้ Term Loan	11,456.00	30,000.00
พันธบัตร	166,313.48	160,013.48
รวมภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	<u>177,769.48</u>	<u>190,013.48</u>

8.23.4 ภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557

เป็นภาวะผูกพันที่รัฐบาลค้ำประกันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจํานําข้าวเปลือก ปีการผลิต 2556/2557 ตามที่คณะรักษาความสงบแห่งชาติ ได้มีหนังสือที่ คสช (สล)/1 ลงวันที่ 24 พฤษภาคม 2557 ให้ ธ.ก.ส. กู้เงินในวงเงินไม่เกิน 92,431 ล้านบาท เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการรับจํานําข้าวเปลือก ปีการผลิต 2556/2557 จากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน รวมทั้งให้ ธ.ก.ส. กู้เงินเพื่อใช้สำหรับ Refinance หรือ Roll over หรือ Prepayment โดยกระทรวงการคลัง ค้ำประกันและรัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด (หมายเหตุ 8.34) ทั้งนี้ให้กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณาการกู้เงิน วิธีการกู้เงิน เงื่อนไข และรายละเอียดต่าง ๆ ของการกู้เงินและการค้ำประกันเงินกู้ให้ ธ.ก.ส. รวมทั้งการบริหารจัดการหนี้ร่วมกับ ธ.ก.ส. จนกว่าจะมีการชำระคืนเสร็จสิ้น

การกู้เงินเพื่อดำเนินงานตามโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 คงเหลือ ดังนี้

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

8.24 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>30 กันยายน 2558</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,657.25	988.42
พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินสถาบันการเงิน	698.57	825.43
เงินให้สินเชื่อ	32,067.33	28,818.52
เงินชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี 52	522.10	520.90
เงินกู้เคหะสงเคราะห์	52.52	49.75
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>34,997.77</u>	<u>31,203.02</u>

8.25 รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>30 กันยายน 2558</u>
รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้เกษตรกร สถาบัน และนิติบุคคล	31,139.02	28,225.66
รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้นโยบายรัฐ	0.87	1.72
รายได้ดอกเบี้ยบัตรสินเชื่อเกษตรกร	861.32	508.86
รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้ธนาคารชุมชน	16.70	20.15
รายได้ดอกเบี้ยตั๋วเงินซื้อสด	7.22	11.71
รายได้ดอกเบี้ยอิสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อสุทธิ	42.26	43.06
รายได้โครงการนโยบายรัฐอื่น ๆ	0.08	7.36
หัก คินรายได้ดอกเบี้ยโครงการชำระดีมีคืน	(0.14)	-
รวมรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ	<u>32,067.33</u>	<u>28,818.52</u>

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 รายได้ดอกเบี้ยโครงการชำระดีมีคืน จำนวน 0.14 ล้านบาท เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ครั้งที่ 14/2558 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2558 เห็นชอบให้ ธ.ก.ส. ดำเนินโครงการ คินดอกเบี้ยให้เกษตรกร (ชำระดีมีคืน) โดยคินดอกเบี้ยเงินกู้ให้กับเกษตรกร กลุ่มเกษตรกร และสหกรณ์การเกษตร ในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของดอกเบี้ยที่ส่งชำระตามชั้นลูกค้ำให้แก่ลูกค้ำที่มาชำระหนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2558 - 31 มีนาคม 2559 เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้ำมีวินัยทางการเงิน

31

8.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
เงินรับฝาก	7,234.71	6,786.16
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,164.58	543.97
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	423.70	90.08
เงินกู้ยืม	361.10	390.96
อื่น ๆ	0.30	0.30
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,184.39	7,811.47

8.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- รายได้ประเมินอสังหาริมทรัพย์	298.63	297.56
- อื่น ๆ	1,226.32	1,173.15
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,524.95	1,470.71
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายในการขนย้ายเงินสด	36.61	37.48
- อื่น ๆ	9.16	6.65
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	45.77	44.13
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,479.18	1,426.58

8.28 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
รายได้ค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	53.41	97.20
รายได้ตลาดกลาง - ขายน้ำมันเชื้อเพลิง	0.70	1.06
รายได้ค่าฤชาธรรมเนียม	2.40	5.11
กำไรจากการขายทรัพย์สิน	20.38	20.70
รายได้เงินลงทุน	2.00	2.24
รายได้เงินสงเคราะห์ชีวิตรับสุทธิ	1,444.63	1,279.99
รายได้เบ็ดเตล็ด	175.28	127.50
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,698.80	1,533.80

31

8.29 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	หน่วย : ล้านบาท		
	ค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ		หนี้สงสัยจะสูญ
	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559
เกษตรกร - เกษตรกร สถาบันเกษตรกร และนิติบุคคล	114,071.89	102,684.90	11,386.99
- ลูกหนี้ที่เป็นสมาชิกกองทุนฟื้นฟูฯ	31,156.21	30,613.97	542.24
- ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	66,271.15	67,413.15	(1,142.00)
- รับใช้หนี้เงินกู้	530.83	519.99	10.84
- ลูกหนี้ที่ประสบภัยธรรมชาติ	10,818.04	12,091.72	(1,273.68)
- โครงการพักชำระหนี้	4,468.45	4,609.09	(140.64)
- ลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร	4,219.96	3,599.88	620.08
รวม	231,536.53	221,532.70	10,003.83
ลูกหนี้อีสลามขายเช่าซื้อค้ำชำระ	656.54	671.63	(15.09)
ลูกหนี้ตัวเงินซื้อลด	3.08	2.47	0.61
เงินให้กู้ยืมเบิกเกินบัญชี	640.64	584.75	55.89
ลูกหนี้เคหะสงเคราะห์	65.54	65.46	0.08
ลูกหนี้บรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน	2.21	2.72	(0.51)
รวมทั้งสิ้น (หมายเหตุ 8.5 และ 8.32.3)	232,904.54	222,859.73	10,044.81
หนี้สงสัยจะสูญรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			46.30
หนี้สูญตัดบัญชี			14.73
ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้			151.54
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า			10,257.38



8.30 สัญญาเช่าระยะยาว

ธ.ก.ส. มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

สัญญาเช่า	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2559			
	ไม่เกิน 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	เกิน 5 ปีขึ้นไป	รวม
ที่ดินและ/หรืออาคาร	96.83	76.13	98.71	271.67
อุปกรณ์สำนักงาน	96.88	120.86	-	217.74
เช่ารถยนต์	378.14	505.68	-	883.82
รวมสัญญาเช่าระยะยาว	571.85	702.67	98.71	1,373.23

สัญญาเช่า	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2559			
	ไม่เกิน 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	เกิน 5 ปีขึ้นไป	รวม
ที่ดินและ/หรืออาคาร	141.33	120.47	110.63	372.43
อุปกรณ์สำนักงาน	140.53	182.38	-	322.91
เช่ารถยนต์	342.84	757.02	-	1,099.86
รวมสัญญาเช่าระยะยาว	624.70	1,059.87	110.63	1,795.20

8.31 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญ

8.31.1 ฐานะการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
สินทรัพย์รวม	1,497,415.95	1,507,437.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	160,956.17	195,725.37
เงินลงทุนสุทธิ	71,320.38	62,039.45
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างสุทธิ	901,226.27	929,094.06
เงินรับฝาก	1,265,201.76	1,310,943.61
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	68,488.95	27,487.66
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,540.88	16,698.76

8.31 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญ (ต่อ)

8.31.2 ผลการดำเนินงาน การดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 มีผลกำไรสุทธิ จำนวน 5,522.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน จำนวน 434.61 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.54 ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับปีก่อนได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	34,997.77	31,203.02	3,794.75	12.16
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(9,184.39)	(7,811.47)	(1,372.92)	17.58
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	25,813.38	23,391.55	2,421.83	10.35
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,479.17	1,426.58	52.59	3.69
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,656.35	7,058.26	(401.91)	(5.69)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(12,879.17)	(10,684.72)	(2,194.45)	20.54
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(5,289.42)	(5,330.44)	41.02	(0.77)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(10,257.38)	(10,772.91)	515.53	(4.79)
กำไรสุทธิ	5,522.93	5,088.32	434.61	8.54

8.32 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA)

8.32.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

สินทรัพย์และหนี้สิน	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	119,480.14	73,360.61
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	185,686.41	183,119.50
รวมสินทรัพย์ (หมายเหตุ 8.32.2)	305,166.55	256,480.11
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการนโยบายรัฐตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุ 8.32.4)	63.54	2,776.03
รวมหนี้สิน	63.54	2,776.03

8.32.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

รายได้และค่าใช้จ่าย	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ (หมายเหตุ 8.32.5)	4,955.92	5,521.54
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ* (หมายเหตุ 8.32.6)	5,289.42	5,330.44
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ	186.22	15.55
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(519.72)	175.55

* ธ.ก.ส. ใช้วิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพื่อใช้ในการบันทึกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)

8.32.2 สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
8.32.2.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		
เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล	102,637.42	56,992.12
เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	23,318.95	23,318.95
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	125,956.37	80,311.07
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,532.73	468.40
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ	127,489.10	80,779.47
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ*	8,008.96	7,418.86
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	119,480.14	73,360.61
8.32.2.2 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	185,686.41	183,119.50
รวมสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	305,166.55	256,480.11

* ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 8,008.96 ล้านบาท และ 7,418.86 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 เป็นหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 186.22 ล้านบาท และเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่โอนย้ายระหว่างงวดจากการจัดประเภทของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมปกติและธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ จำนวน 403.88 ล้านบาท

สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
1. โครงการอุทกภัย ปี 2553	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 2 พ.ย.53 และ วันที่ 18 ม.ค. 54 เพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ลูกค้าที่ประสบอุทกภัย ปี 2553 โดยการ ช่วยเหลือให้เกษตรกรได้รับการพักชำระ หนี้ พร้อมงดคิดดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่ปี 2553 - 2555 พร้อมทั้งให้สินเชื่อ เพื่อฟื้นฟูการประกอบอาชีพและพัฒนา คุณภาพชีวิตรายละ 100,000 บาท ลด ดอกเบี้ยให้ลูกค้า ร้อยละ 3 จากอัตรา ดอกเบี้ยปกติ โดยรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ย ร้อยละ 3 สิ้นสุดการชดเชย วันที่ 31 มี.ค. 56	เม.ย. 53 - มี.ค. 56	43.13	47.36	-	-
2. โครงการอุทกภัย ปี 2554	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 4 เม.ย.54 และ วันที่ 13 ธ.ค. 54 เพื่อให้ความช่วยเหลือ เกษตรกรลูกค้าที่ประสบอุทกภัย วาตภัย และดินถล่ม ปี 2554 โดยขยายระยะเวลา การชำระหนี้เงินกู้เดิมและงดคิดดอกเบี้ย เป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เม.ย. 54 ถึง วันที่ 31 มี.ค.57 พร้อมทั้งให้สินเชื่อเพื่อ ฟื้นฟูการประกอบอาชีพและพัฒนาคุณภาพ ชีวิต ลดอัตราดอกเบี้ยให้ลูกค้า ร้อยละ 3 จากอัตราดอกเบี้ยปกติ ต่อมาคณะรักษา ความมั่นคงแห่งชาติ มีมติเมื่อวันที่ 8 ก.ค. 57 เห็นชอบชดเชยดอกเบี้ยให้ ธ.ก.ส. ในอัตรา MRR - 3 วงเงินชดเชย 6,239.30 ล้านบาท สิ้นสุดการชดเชยวันที่ 31 มี.ค. 57	เม.ย. 54 - มี.ค. 57	0.88	1.14	-	-
3. โครงการรับฝาก ข้าวเปลือกในยุ้งฉาง เกษตรกรเพื่อรอการ จำหน่าย ปีการผลิต 2552/2553	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 20 ต.ค.52 วงเงินจ่ายสินเชื่อ 2 ล้านตันข้าวเปลือก เพื่อเร่งรัดดำเนินการไถ่ถอนข้าวเปลือกใน ยุ้งฉางเกษตรกร โครงการจำหน่ายข้าวเปลือก ปี 2551/2552 เพื่อให้เกษตรกรมีสถานที่ รองรับในการเก็บผลผลิตข้าวเปลือก ปีการผลิต 2552/2553	พ.ย. 52 - ก.ย. 53	1.22	1.18	-	-
4. โครงการรับฝาก ข้าวเปลือกในยุ้งฉาง เกษตรกรเพื่อรอการ จำหน่าย ปีการผลิต 2553/2554	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 1 มี.ค. 54 วงเงิน 26,000 ล้านบาท เพื่อรับฝาก ข้าวเปลือกในยุ้งฉางของเกษตรกรเพื่อรอ จำหน่าย	ม.ค. 54 - ธ.ค. 54	0.73	0.88	-	-

๒

สินทรัพย์ตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรรณ นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
5. โครงการรักษา เสถียรภาพราคายางพารา ปี 2554/2555	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 24 ม.ค. 55 วันที่ 18 ก.ย. 55 วันที่ 1 ต.ค. 57 และวันที่ 18 ก.พ. 58 วงเงิน 45,000 ล้านบาท เพื่อ พัฒนาศักยภาพสถาบันเกษตรกรในการ รักษาเสถียรภาพราคายาง ทำให้สถาบัน เกษตรกร และหรือองค์การสวนยาง สามารถ เก็บยางไว้รอจำหน่ายเมื่อราคาเหมาะสม หรือเมื่อสิ้นสุดโครงการ และเพื่อลดอุปทาน ยางให้มีราคาซื้อขายที่เหมาะสมและยั่งยืน อยู่ที่ระดับประมาณ 120 บาท/กิโลกรัม	ม.ค. 55 - พ.ค. 59	13,718.95	13,718.95	-	-
6. โครงการช่วยเหลือ เกษตรกรชาวนาเกลือ จ.เพชรบุรี ปี 2553	มติคณะกรรมการนโยบายและมาตรการ ช่วยเหลือเกษตรกร (คชก.) วันที่ 26 มี.ค. 53 วงเงินงบประมาณ 1.26 ล้านบาท เพื่อ ช่วยเหลือเกษตรกรชะลอการขายผลิตผล และลงทุนสร้างหรือปรับปรุงถังยางเก็บ เกลือทะเล โดยรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ย ร้อยละ 3	เม.ย. 53 - พ.ย. 53	1.65	1.68	-	-
7. โครงการเพี้ยกระโดดสี น้ำตาลและเพี้ยแปปัง ปี 2553	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 5 ต.ค. 53 วงเงินสำรองจ่ายเพื่อกรณีฉุกเฉินหรือ จำเป็น ภายในวงเงิน 496.12 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรผู้ประสบภัย ศัตรูพืชระบาด (เพี้ยกระโดดสีน้ำตาล)ใน พื้นที่ 9 จังหวัด ได้แก่ กาญจนบุรี นครสวรรค์ พิจิตร พิษณุโลก ลพบุรี สิงห์บุรี สุพรรณบุรี ศรีสะเกษ และ พระนครศรีอยุธยา	พ.ย.52 - มิ.ย. 53	0.69	0.76	-	-
8. โครงการส่งเสริมการใช้ ปุ๋ยเพื่อลดต้นทุนการผลิต ของเกษตรกร	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 6 พ.ค. 54 กรอบวงเงินงบประมาณ 3,901 ล้านบาท เพื่อปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้ปุ๋ยเคมี และสามารถลดต้นทุนการผลิตข้าวนาปี จากการใช้ปุ๋ยเคมี ประมาณร้อยละ 20 ของต้นทุนปุ๋ยทั้งหมด	พ.ค. - มิ.ย. 54	0.06	0.07	-	-

๒

สิทธิประโยชน์ตามยุทธกรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้หรือการชดเชยจากรัฐบาล ตามยุทธกรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2552	31 มีนาคม 2552	30 กันยายน 2552	31 มีนาคม 2552
9. โครงการสินเชื่อสำหรับ การจัดซื้อรถตัดอ้อย	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 20 ต.ค.52 และ วันที่ 7 ก.ย. 53 วงเงินจ่ายสินเชื่อ 3,000 ล้านบาท เพื่อแก้ไขปัญหาอ้อยไหม้และ การขาดแคลนแรงงานฤดูกาลผลิต ปี 2553/2554 ถึง 2555/2556 อัตราดอกเบี้ย MRR-2 (MRR = ร้อยละ 6.75) ลูกค้ำจ่าย ร้อยละ 2 รัฐบาลชดเชยส่วนต่างร้อยละ 2.75	มิ.ย. 55 - ก.ย. 61	283.29	452.64	-	-
10. โครงการสนับสนุน สินเชื่อเป็นเงินทุน หมุนเวียนแก่สถาบัน เกษตรกรเพื่อรวบรวม และแปรรูปยางพารา	มติคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) เมื่อวันที่ 26 ส.ค.57 และมติ ครม. วันที่ 29 มี.ค.59 เพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้กับ สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเป็นเงินทุน หมุนเวียนในการรวบรวมหรือ รับซื้อ ยางพาราจากเกษตรกรชาวสวนยาง เพื่อ เป็นค้ำลงทุนนำไปใช้ในการขยายกำลัง การผลิต/เพิ่มประสิทธิภาพการผลิตใน โรงงานแปรรูปยางที่จัดสร้างไว้แล้ว และ/ หรือลงทุนจัดสร้างโรงงานใหม่ใน การแปรรูปยางพาราเพื่อเพิ่มมูลค่า ดังนี้ 1. รวบรวมยาง วงเงินจ่ายสินเชื่อ 10,000 ล้านบาท ชดเชยดอกเบี้ยร้อยละ 3 จนถึง วันที่ 31 มี.ค.59 และขยายระยะเวลาส่งคืน เงินกู้โครงการสนับสนุนสินเชื่อเป็นเงินทุน หมุนเวียนแก่สถาบันเกษตรกรเพื่อรวบรวม ยาง จากวันที่ 31 มี.ค. 59 เป็นภายในวันที่ 31 มี.ค. 60 2. แปรรูปยางพารา วงเงินจ่ายสินเชื่อ 3,500 ล้านบาท ชดเชยดอกเบี้ยร้อยละ 3 ถึงวันที่ 31 ส.ค. 67 3. แปรรูปยางพารา วงเงินจ่ายสินเชื่อ 1,500 ล้านบาท ชดเชยดอกเบี้ยร้อยละ 3 ถึงวันที่ 31 ส.ค.62	ก.ย. 57 - ส.ค. 67	2,815.59	2,450.03	3.32	1.75

31

สินทรัพย์ตามยุทธกรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามยุทธกรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
11. โครงการสร้าง มูลภัณฑ์กันชนรักษา เสถียรภาพราคาขาย	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 21 ต.ค. 57 และวันที่ 18 ก.พ. 58 วงเงินจ่ายสินเชื่อ 12,000 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนสินเชื่อ แก่องค์การสวนยาง (อ.ส.ย.) ซื้อและขาย ยางทั้งในตลาดซื้อและขายจริง (Spot Market) และตลาดซื้อตกลงส่งมอบจริง (Forward Market) และรวบรวมยาง สร้างมาตรการเสริมจัดการตลาดยาง ให้กับสถาบันเกษตรกรภายใต้การดำเนิน โครงการสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนแก่ สถาบันเกษตรกร เพื่อรวบรวมยาง และ โครงการสนับสนุนสินเชื่อสถาบันแปรรูป ยางพารา ชดเชยต้นทุนเงินในอัตรา FDR+1	พ.ย. 57 - พ.ค. 59	9,600.00	9,600.00	26.93	158.72
12. โครงการสินเชื่อชะลอ การขายข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2557/2558 (ประกันยุ่งฉาง)	มติคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) เมื่อวันที่ 2 ก.ค.57 และมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 25 พ.ย. 57 วงเงินจ่ายสินเชื่อ 17,280 ล้านบาท ดำเนินการในพื้นที่ภาคเหนือและ ตะวันออกเฉียงเหนือ เป้าหมาย 1.5 ล้านตัน ข้าวเปลือก วงเงินกู้รายละไม่เกิน 300,000 บาท เพื่อชะลอการขายข้าวเปลือกในช่วงที่ ผลผลิตออกสู่ตลาดมาก โดยการเก็บไว้ในยุ้ง ฉางเพื่อรักษาระดับราคาให้มีเสถียรภาพ โดยรัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินในอัตรา FDR+1 ชดเชยค่าบริหารร้อยละ 2.25 เป็นระยะเวลา 12 เดือน	พ.ย. 57 - ก.ย. 58	(11.07)	0.67	331.38	327.72

๑

สินทรัพย์ตามยุทธกรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามยุทธกรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
13. โครงการสินเชื่อ เกษตรกรชาวสวนยางราย ย่อยเพื่อการประกอบ อาชีพเสริม	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 21 ต.ค. 57 มติ คณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) เมื่อ วันที่ 21 ก.ค. 58 และมติคณะรัฐมนตรี เมื่อ วันที่ 8 ธ.ค. 58 วงเงินจ่ายสินเชื่อ 15,000 ล้านบาท เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนและลด ผลกระทบจากราคายางตกต่ำ ให้เกษตรกร ชาวสวนยางพารามีเงินทุนในการประกอบ อาชีพเสริมเพิ่มรายได้เพียงพอต่อการดำรง ชีพและรักษาระดับคุณภาพชีวิตที่ดีไว้ รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยร้อยละ 3 ลูกค้ำจ่าย ร้อยละ 2ระยะเวลาจ่าย ถึงวันที่ 31 ม.ค. 58 หรือ เมื่อเต็มวงเงิน 10,000 ล้านบาท ขยาย วงเงินสินเชื่อตามความต้องการของ เกษตรกร จาก 10,000 ล้านบาท เป็น 15,000 ล้านบาท ระยะเวลาจ่าย ถึงวันที่ 30 มี.ย. 59	พ.ย. 57 - พ.ย. 62	9,738.39	9,456.77	259.97	110.04
14. โครงการสนับสนุน สินเชื่อเพื่อพัฒนาและ เพิ่มประสิทธิภาพการ เพาะปลูกมันสำปะหลัง (ในระบบน้ำหยด) ปี 2557/2558	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 2 ธ.ค. 57 และวันที่ 7 เม.ย. 58 วงเงินจ่ายสินเชื่อ 23,000 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนเงินทุนใน การพัฒนาการผลิตโดยใช้เทคโนโลยีที่ เหมาะสม เพิ่มผลิตภาพการผลิต (Productivity) และคุณภาพของผลผลิต มันสำปะหลังและลดต้นทุนการผลิต อัตราดอกเบี้ยตามชั้นลูกค้ำ ไปด้วยอัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 3 รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ย ร้อยละ 3 ระยะเวลาชดเชยดอกเบี้ยตั้งแต่ วันที่ 1 ม.ค. 58 - 31 ธ.ค.60 ขยายระยะเวลา ตั้งแต่ ม.ค. 58 - ธ.ค. 58	ม.ค. 58 - ธ.ค. 58	252.60	261.18	-	-

31

สินทรัพย์ตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรรณ นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
15. โครงการสนับสนุน สินเชื่อเพื่อชะลอการเก็บ เกี่ยวมันสำปะหลัง ปี 2557/2558	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 2 ธ.ค. 57 วงเงิน จ่ายสินเชื่อ 25,000 ล้านบาท เพื่อให้ เกษตรกรมีเงินหมุนเวียนเป็นค่าใช้จ่ายใน ครัวเรือนในช่วงชะลอการขุดมันสำปะหลัง และลดปริมาณผลผลิตหัวมันสำปะหลังสดที่ จะเข้าสู่ตลาด อันจะเป็นการสร้างสมดุลด้าน อุปสงค์และอุปทานในกลไกตลาด อัตรา ดอกเบี้ยตามชั้นลูกค้า สดด้วยอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 3 รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ย ร้อยละ 3 ถึงวันที่ 30 ก.ย. 58	ธ.ค. 57 - มี.ค. 58	2.75	3.49	-	-
16. โครงการมาตรการพัก ชำระหนี้ลูกค้า ธ.ก.ส. 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 16 ธ.ค. 57 เพื่อเป็นการลดผลกระทบกับลูกค้า ธ.ก.ส. ใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดย รัฐบาลเป็นผู้รับภาระดอกเบี้ยของต้นเงินไม่ เกิน 200,000 บาท ในอัตรา MRR - 1.5 ณ วันที่ 30 ก.ย. 57 มีจำนวนลูกค้าใน โครงการ 62,000 ราย เป็นต้นเงินจำนวน 6,000 ล้านบาท กำหนดให้พักชำระหนี้เป็น เวลา 3 ปี 3 เดือน โดย ณ วันที่ 31 มี.ค. 58 ได้จัดโครงการดังกล่าวเป็น การดำเนินการ ตามยุทธกรรณปกติของธนาคาร เนื่องจากอยู่ ระหว่างพิจารณาหลักเกณฑ์การคัดเลือก โครงการนโยบายรัฐเข้างบ PSA ให้เป็น มาตรฐานเดียวกัน ทุกสถาบันการเงิน เฉพาะกิจของ สศค.	ธ.ค. 57 - ธ.ค. 60	179.35	359.51	-	-

สินทรัพย์ตามยุทธกรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามยุทธกรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
17. โครงการสนับสนุน สินเชื่อกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมือง	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 1 ก.ย. 58 และ วันที่ 29 ธ.ค. 58 วงเงินจ่ายสินเชื่อ 30,000 ล้านบาท เพื่อส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับ หมู่บ้านของรัฐบาล วงเงินให้สินเชื่อเงินกู้ กองทุนฯ ละไม่เกิน 1 ล้านบาท โดยให้แยก วงเงินกู้ต่างหากจากวงเงินกู้ปกติของ ธ.ก.ส. กรณีใช้คณะกรรมการกองทุนฯ ทั้งคณะ ค้ำประกันให้แยกวงเงินค้ำประกันต่างหาก จากเกณฑ์ปกติของ ธ.ก.ส. โดยจัดทำสัญญา กู้เงินมีกำหนดระยะเวลาชำระคืนเสร็จไม่ เกิน 7 ปี คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3 - 7 กับ กองทุนฯ ปีที่ 1- 2 ในอัตราร้อยละ 0 ต่อปี และปีที่ 3 - 7 ในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ ต้นทุนทางการเงิน (Financing Cost) บวกด้วยร้อยละ 1 ต่อปี รัฐบาลจ่ายเงิน ชดเชยต้นทุนเงินให้ ธ.ก.ส. ปีที่ 1 - 2 เท่ากับ ร้อยละ 1.92 และให้แยกบัญชี โครงการเป็นบัญชียุทธกรมนโยบายรัฐตาม นโยบายรัฐบาล (Public Service Account : PSA) โดยไม่ได้รับการชดเชยความเสียหาย ในอนาคต	ก.ย. 58 - มี.ค. 61	22,486.12	22,498.48	414.81	195.93

๒๗

สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
18. โครงการปรับ โครงสร้างการผลิตและ ความมั่นคงทางอาหาร ด้านปศุสัตว์	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 24 ก.พ. 58 และวันที่ 31 มี.ค. 58 1. อนุรักษ์กระบือ โครงการ 8 ปี (ปี 2558 - 2565) วงเงินจ่ายสินเชื่อ 3,215.60 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนเงินทุนในการซื้อ แม่พันธุ์ กระบือและการเลี้ยง ลูกกระบือแก่ กลุ่มบุคคล (วิสาหกิจชุมชน) หรือกลุ่ม เกษตรกรคิดอัตราดอกเบี้ย MLR (MLR = ร้อยละ 5) ลูกค้ำจ่ายอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 และรัฐบาลชดเชยร้อยละ 3 ระยะเวลา ชำระคืนไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันจ่ายไม่เกิน วันที่ 30 ก.ย. 62 2. ผลิตน้ำนมโคโครงการ 5 ปี (ปี 2558 - 2562) วงเงินจ่ายสินเชื่อ 900 ล้านบาท เพื่อ แก้ไขปัญหาคาและประสิทธิภาพการเลี้ยงโคนม จำนวน 3 สหกรณ์ ๆ ละ 300 ล้านบาท คิดดอกเบี้ย MLR - 1.5 (MLR = ร้อยละ 5) สหกรณ์โคนมรับภาระร้อยละ 2 และรัฐบาล ชดเชยร้อยละ 1.5	ก.พ. 58 - ก.ย. 65	1,320.39	1,258.52	23.33	9.84
19. โครงการสินเชื่อเพื่อ รวบรวมข้าวและสร้าง มูลค่า เพิ่มโดยสถาบัน เกษตรกร ปีการผลิต 2558/2559	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 27 ต.ค. 58 เพื่อ ชะลอปริมาณข้าวเปลือกที่เข้าสู่ตลาดและ เก็บข้าวเปลือกไว้แปรรูปเป็นข้าวสารเพื่อ สร้างมูลค่าเพิ่ม วงเงินจ่ายสินเชื่อ 12,500 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยกับสถาบัน MLR - 3 (MLR = ร้อยละ 5) รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ย แทนสถาบันเกษตรกรร้อยละ 2 วงเงิน งบประมาณ 236.67 ล้านบาท	ต.ค. 58 - ก.ย. 59	151.92	6,421.33	86.39	38.35

สินทรัพย์ตามยุทธกรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามยุทธกรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
20. โครงการสินเชื่อชะลอ การขายข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2558/2559	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 27 ต.ค. 58 เพื่อ ชะลอการขายข้าวเปลือกในช่วงผลผลิตออก สู่ตลาดในปริมาณมากเกินความต้องการของ ตลาด บรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกร เกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในครัวเรือนและภาระ หนี้สินและรักษาระดับราคาข้าวเปลือกให้มี เสถียรภาพ รัฐบาลสนับสนุนเงินจ่ายขาด เป็นค่าเช่าและเก็บรักษาข้าวเปลือกในยุ้งฉาง ผู้กู้ ต้นละ 1,000 บาท วงเงินกู้รายละไม่เกิน 300,000 บาท ขึ้นอยู่กับปริมาณข้าวเปลือก ชนิดและคุณภาพข้าวเปลือกที่นำมาเป็น หลักประกัน รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงิน ในอัตรา FDR+1 รวมถึงค่าเช่า (ค่าเช่าต้นละ 1,000บาท) และค่าใช้จ่ายระบายค่าบริหาร ร้อยละ 2 เป็นระยะเวลา 8 เดือน ระยะเวลา จ่ายเงินกู้ตั้งแต่วันที่ 1 พ.ย. 58 - 28 ก.พ. 59 ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ 4 เดือนนับจากเดือน ที่รับเงินกู้ งบประมาณ 648.33 ล้านบาท	พ.ย. 58 - ก.ย. 59	2,948.15	6,512.03	400.05	57.49
21. โครงการเพิ่ม ประสิทธิภาพการเพาะปลูก มันสำปะหลังในระบบ น้ำหยด ปี 2558/2559	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 ธ.ค. 58 วงเงินจ่ายสินเชื่อ 4,600 ล้านบาท จำนวน 20,000 ราย รายละไม่เกิน 230,000 บาท เพื่อสนับสนุนเงินทุนในการพัฒนาการผลิต โดยใช้เทคโนโลยีที่เหมาะสม เพิ่มผลิตภาพ การผลิต (Productivity) และคุณภาพของ ผลผลิตมันสำปะหลังและลดต้นทุนการผลิต รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยร้อยละ FDR+1 ระยะเวลา 24 เดือน วงเงินชดเชยดอกเบี้ย 204.70 ล้านบาท	ธ.ค. 58 - ธ.ค. 61	313.74	115.50	2.90	0.17

๑๖

สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
22. โครงการชะลอการเก็บเกี่ยวมันสำปะหลัง ปี 2558/2559	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 8 ธ.ค. 58 วงเงินจ่ายสินเชื่อ 5,000 ล้านบาท จำนวน 100,000 ราย วงเงินจ่ายเงินกู้รายละ ไม่เกิน 50,000 บาท เพื่อให้เกษตรกรมีเงินหมุนเวียนเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือนในช่วงชะลอการขุดมันสำปะหลัง และลดปริมาณผลผลิตหัวมันสำปะหลังสดที่จะเข้าสู่ตลาด อันจะเป็นการสร้างสมดุลด้าน อุปสงค์และอุปทานในกลไกตลาด รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยร้อยละ FDR+1 ระยะเวลา 6 เดือน วงเงินชดเชยดอกเบี้ย 55.63 ล้านบาท	ธ.ค. 58 - ต.ค. 59	52.83	116.44	1.39	0.18
23. โครงการชุมชนปรับเปลี่ยนการผลิตสู่วิถีกัญชวล้าง ปี 2558/2559	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 23 ก.พ. 59 วงเงินจ่ายสินเชื่อ 15,000 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนความรู้ในการผลิตการเกษตรตามมาตรฐานคุณภาพที่มีตลาดรองรับ แก่เกษตรกรที่ประสบวิกฤตภัยแล้งกลุ่มแม่น้ำเจ้าพระยาและแม่กลอง 26 จังหวัด จำนวน 100,000 ราย โดยกำหนดวงเงินกู้กลุ่มละ ไม่เกิน 3 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี ชำระคืนไม่เกิน 12 เดือน รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยร้อยละ 3.5 วงเงินงบประมาณเพื่อชดเชยดอกเบี้ย 525 ล้านบาท (ปีที่ 1 จำนวน 160 ล้านบาท ปีที่ 2 จำนวน 200 ล้านบาท ปีที่ 3 จำนวน 165 ล้านบาท)	ก.พ. 59 - ธ.ค. 61	19.61	3.46	0.15	-
24. โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมมันสำปะหลังและสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร ปีการผลิต 2558/2559	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 9 ก.พ. 59 วงเงินจ่ายสินเชื่อ 2,500 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้กับสถาบันเกษตรกรที่มีการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับมันสำปะหลัง นำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการรวบรวมหรือรับซื้อหัวมันสำปะหลังสดจากเกษตรกรและหรือแปรรูปเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มผลิตภัณฑ์มันสำปะหลัง คิดอัตราดอกเบี้ยจากลูกค้าร้อยละ 2 รัฐบาลชดเชยในอัตรา FDR+1	ก.พ. 59 - ส.ค. 60	248.96	55.95	1.99	0.04

สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย				หน่วย : ล้านบาท			
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	
			25. โครงการ ภัยแล้ง 24 เดือน แก่เกษตรกร 22 จังหวัด	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 6 ต.ค. 58 เป็น การช่วยเหลือเกษตรกรที่ได้รับผลกระทบ จากภัยแล้ง ทำให้ไม่สามารถทำการผลิตได้ หรือผลผลิตได้รับความเสียหายรายได้ลดลง มากกว่าร้อยละ 50 จากรายได้ปกติ เฉพาะ ลูกค้าที่อยู่ในพื้นที่ 22 จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพมหานคร กำแพงเพชร ฉะเชิงเทรา ชัยนาท ตาก นครนายก นครปฐม นครสวรรค์ นนทบุรี ปทุมธานี พิษณุ พิษณุโลก พระนครศรีอยุธยา ลพบุรี สมุทรปราการ สมุทรสาคร สระบุรี สิงห์บุรี สุโขทัย สุพรรณบุรี อ่างทอง และอุตรดิตถ์ หากมีหนี้เงินกู้คงเหลือทุกสัญญาารวมกัน ณ วันที่ 30 มี.ย. 58 ไม่เกิน 500,000 บาท เกษตรกรได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตรา ร้อยละ 3 ต่อปี รัฐบาลชดเชยแทนเกษตรกร ในอัตราร้อยละ 1.5 ต่อปี และ ธ.ก.ส. รับภาระดอกเบี้ยแทนเกษตรกรในอัตรา ร้อยละ 1.5 ต่อปี เป็นเวลา 24 เดือน โดย ณ วันที่ 31 มี.ค. 59 ได้จัดโครงการดังกล่าว เป็นการดำเนินการตามธุรกรรมปกติของ ธนาคาร เนื่องจากอยู่ระหว่างส่งร่างแนว ปฏิบัติในการแยกธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) และ ร่างประกาศ ธพท. ให้ SFIs ทั้ง 8 แห่ง พิจารณา ก่อน สศค. นำเสนอรัฐมนตรีว่าการ กระทรวงการคลังพิจารณาให้ความเห็นชอบ	พ.ย. 58 - ต.ค. 60	38,669.25	-

31

สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
26. โครงการสินเชื่อเพื่อ ปรับปรุงระบบการผลิต ด้านการเกษตร	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 6 ต.ค. 58 เพื่อให้เกษตรกรพัฒนา หรือปรับปรุงระบบ น้ำให้มีแหล่งน้ำต้นทุนที่เหมาะสมกับพื้นที่ เกษตร โดยไม่จำเป็นต้องพึ่งแหล่งน้ำ ธรรมชาติโดยตรง วงเงินกู้รายละไม่เกิน 100,000 บาท ระยะเวลาชำระหนี้ไม่เกิน 12 ปี ปลอดชำระต้นเงิน 3 ปีแรก อัตรา ดอกเบี้ย MRR - 2 (MRR = ร้อยละ 7)	พ.ย. 58 - ธ.ค. 70	1,014.57	-	-	-
27. โครงการสนับสนุน สินเชื่อเพื่อสร้างงานใน ชุมชน	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 6 ต.ค. 58 เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนเงินทุนให้ เกษตรกรที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตภัย แล้งและกระตุ้นเศรษฐกิจฐานรากของ ประเทศตามนโยบายของรัฐบาล โดยใช้เมนู ทางเลือกอาชีพของกระทรวงแรงงาน วงเงินกู้ รายละไม่เกิน 50,000 บาท กำหนดชำระคืน ในเวลาไม่เกิน 5 ปี คิดอัตราดอกเบี้ย MRR -2 (MRR = ร้อยละ 7)	พ.ย. 58 - ธ.ค. 63	9.39	-	-	-
28. โครงการสินเชื่อ สนับสนุนเศรษฐกิจชุมชน	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 6 ต.ค. 58 เพื่อ สนับสนุนให้สมาชิกกลุ่มวิสาหกิจชุมชน ร่วมกันประกอบอาชีพการเกษตรที่ใช้น้ำน้อย หรืออาชีพอื่นเสริมรายได้ และสร้างโอกาสแก่ กลุ่มวิสาหกิจชุมชนที่มีศักยภาพเข้าถึงแหล่ง ทุน วงเงินกู้กลุ่มละไม่เกิน 1 ล้านบาท ระยะเวลาชำระหนี้ไม่เกิน 7 ปี คิดอัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 4 รัฐบาลไม่ชดเชยดอกเบี้ย	พ.ย. 58 - ก.ย. 65	16.80	-	-	-

สิทธิพิเศษตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
29. โครงการสินเชื่อเพื่อ เป็นค่าใช้จ่ายฉุกเฉินและ จำเป็นของเกษตรกรที่ ประสบภัยแล้ง ปี 2558/2559	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 23 ก.พ. 59 วงเงินจ่ายสินเชื่อ 6,000 ล้านบาท รายละเอียด ไม่เกิน 12,000 บาท กำหนดชำระคืนเงินกู้ ไม่เกิน 12 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 เป็นระยะเวลา 6 เดือนแรก และตั้งแต่เดือน ที่ 7 เป็นต้นไป คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 สำหรับเกษตรกรรายย่อย จำนวน 500,000 ราย ที่ได้รับผลกระทบจากภัยแล้ง เพื่อเป็น ค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพที่จำเป็นในครัวเรือน ก่อให้เกิดการใช้จ่ายหมุนเวียนในระบบ เศรษฐกิจ และป้องกันการก่อกวนในระบบ	ก.พ. 59 - มิ.ย. 60	1,817.20	-	-	-
30. โครงการสินเชื่อ 1 ตำบล 1 SME เกษตร เพื่อสร้างความยั่งยืนของ ภาคเกษตรไทย	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 23 ก.พ. 59 วงเงินสินเชื่อ 72,000 ล้านบาท เพื่อให้ ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs) ภาคการเกษตร ประกอบด้วยผู้ประกอบการรายคน วิสาหกิจ ชุมชน สหกรณ์การเกษตร หรือบริษัทชุมชน จำนวน 7,200 ราย สร้างมูลค่าเพิ่มสินค้า เกษตรและกระตุ้นให้เกิดการจ้างงาน วงเงินกู้ รายละเอียดไม่เกิน 20 ล้านบาท ระยะเวลาเงินกู้ ไม่เกิน 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี ไม่เกิน 7 ปี และปีที่ 8 - 10 อัตราดอกเบี้ยปกติ ตามชั้นลูกค้า รัฐบาลไม่ชดเชยดอกเบี้ย	ก.พ. 59 - มี.ค. 70	13,736.33	-	-	-

สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2552	31 มีนาคม 2552	30 กันยายน 2552	31 มีนาคม 2552
31. โครงการสนับสนุน สินเชื่อให้กลุ่มชาวนาผู้ผลิต ข้าวแบบแปลงใหญ่ ปีการ ผลิต 2559/2560	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 31 พ.ค. 59 วงเงินจ่ายสินเชื่อ 2,130 ล้านบาท กลุ่มละไม่เกิน 5 ล้านบาท เพื่อสนับสนุน ค่าใช้จ่ายในการทำนาให้แก่ สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชน ใน การบริหารจัดการข้าวของชุมชนแบบ ครบวงจร ตั้งแต่การผลิต การจัดการคุณภาพ และการจัดการด้านการตลาด มีต้นทุน ที่เหมาะสม และมีรายได้เพิ่มขึ้นคิดอัตรา ดอกเบี้ยจากลูกค้าร้อยละ 0.01 และ รัฐบาลชดเชยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.5 วงเงินชดเชยดอกเบี้ย 74.55 ล้านบาท	พ.ค. 59 - ก.พ. 61	3.25	-	-	-

๑๗

สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
32. โครงการส่งเสริม สินเชื่อเพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพการผลิต อ้อยอย่างครบวงจร	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 24 ก.พ. 59 และ วันที่ 5 ก.ค. 59 วงเงินจ่ายสินเชื่อ ระยะเวลา 3 ปี รวมวงเงิน 9,000 ล้านบาท 1) เพื่อพัฒนาแหล่งน้ำและการจัดการน้ำใน ไร่อ้อย หรือซื้อเครื่องจักรกล (รถตัดอ้อย หรือรถคืบอ้อย) - เกษตรกร คิดอัตราดอกเบี้ย MRR - 2 (MRR = ร้อยละ 7) คิดอัตราดอกเบี้ยจาก ลูกค้าร้อยละ 2 และรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ย ร้อยละ 3 - กลุ่มเกษตรกร กลุ่มบุคคล สหกรณ์ การเกษตร สหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาด ลูกค้า ธ.ก.ส. (สกต.) หรือสถาบันชาวไร่อ้อย คิดอัตราดอกเบี้ยจากลูกค้า MLR - 1 (MLR = ร้อยละ 5) คิดอัตราดอกเบี้ยจากลูกค้า ร้อยละ 2 รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยร้อยละ 2 2) เพื่อจัดซื้อเครื่องจักรกลการเกษตร (รถ แทรกเตอร์หรือรถบรรทุก) ได้แก่ เกษตรกร กลุ่มเกษตรกร กลุ่มบุคคล สหกรณ์ การเกษตร สกต. หรือสถาบันชาวไร่อ้อย คิดอัตราดอกเบี้ยจากลูกค้า MLR - 1 (MLR = ร้อยละ 5) คิดอัตราดอกเบี้ยจากลูกค้า ร้อยละ 4 รัฐบาลไม่ชดเชยดอกเบี้ย	ก.พ. 59 - ก.ย. 67	43.72	-	-	-

สิทธิประโยชน์ตามยุทธกรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามยุทธกรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
33. โครงการสนับสนุน สินเชื่อเพื่อยกระดับ มาตรฐานการแปรรูป มันสำปะหลัง	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 2 ธ.ค. 57 วงเงิน จ่ายสินเชื่อ 2,200 ล้านบาท เพื่อยกระดับ มาตรฐานการแปรรูปมันสำปะหลังให้กับ สหกรณ์การเกษตรและวิสาหกิจชุมชน และผู้ประกอบการในการรวบรวม แปรรูป จัดเก็บมันเส้น/แป้งมันคุณภาพปี 2557/2558 มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 7 เม.ย. 58 การปล่อยสินเชื่อและเบิกงบประมาณ เปลี่ยนจาก ธ.ก.ส. เป็นธนาคารกรุงไทย โดย ธ.ก.ส. โอนงบประมาณคืนรัฐบาล ในวันที่ 23 พ.ค. 59	ธ.ค. 57 - เม.ย. 58	-	1.61	-	-
34. โครงการสนับสนุน สินเชื่อเพื่อเพิ่มสภาพ คล่องทางการค้าตามแนว ทางการบริหารจัดการ มันสำปะหลัง ปี 2557/2558	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 2 ธ.ค. 57 วงเงินจ่ายสินเชื่อ 2,200 ล้านบาท เพื่อ เพิ่มสภาพคล่องให้กับสหกรณ์การเกษตร และวิสาหกิจชุมชนและผู้ประกอบการใน การรวบรวม รับซื้อมันสำปะหลังจาก เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลังปี 2557/2558 มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 7 เม.ย. 58 การปล่อยสินเชื่อและเบิกงบประมาณ เปลี่ยนจาก ธ.ก.ส. เป็นธนาคารกรุงไทย โดย ธ.ก.ส. โอนงบประมาณคืนรัฐบาลใน วันที่ 23 พ.ค. 59	ธ.ค. 57 - เม.ย. 58	-	20.98	-	-

สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
35. โครงการฟื้นฟู และพักหนี้เกษตรกรรายย่อยผู้มีรายได้น้อย ปี 2555	มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 15 พ.ย. 54 วันที่ 7 ก.พ. 55 และวันที่ 24 เม.ย. 55 ขยายกลุ่มเป้าหมายและเพิ่มเติมรูปแบบการช่วยเหลือเปิดโอกาสให้ลูกหนี้สถานะปกติของ ธ.ก.ส. เข้าร่วมโครงการพักหนี้ต่อเนื่องจากโครงการพักชำระหนี้ปี 2554 โดยลูกหนี้มีต้นเงินกู้คงเหลือ ณ สิ้นวันที่ 23 เม.ย. 55 รวมทุกสัญญารายละเอียดไม่เกิน 500,000 บาท และหนี้เงินกู้ทุกสัญญาต้องมีสถานะเป็นหนี้ปกติ ณ วันที่มายื่นความจำนงเข้าร่วมโครงการ โดย ธ.ก.ส. จะลดอัตราดอกเบี้ยของต้นเงินและดอกเบี้ยให้แก่เกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการทุกสัญญาในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี เป็นเวลา 3 ปี รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ย ในอัตราร้อยละ 1.5 ต่อปี	ก.ย. 55 - ส.ค. 58	-	-	-	-
36. โครงการชะลอการขูดหัวมันสำปะหลัง ปี 2554/2555	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 22 ก.พ. 55 เพื่อให้เกษตรกรมีเงินทุนใช้จ่ายในครัวเรือนในช่วงชะลอการขูดหัวมันสำปะหลัง เป็นการดูดซับปริมาณผลผลิตหัวมันสำปะหลังสดไม่ให้ออกสู่ตลาดมากเกินไป ราคาปรับจํานำในอัตรา 0.05 ต่อกิโลกรัม วงเงิน 9,000 ล้านบาท ไม่คิดดอกเบี้ยลูกค้า รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงิน FDR+1 ชดเชยค่าบริการโครงการ 4 เดือน	มี.ค. 55 - พ.ค. 55	(0.01)	-	-	-
37. โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวและสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร ปี 2557/2558	มติคณะรักษาความสงบแห่งชาติ วันที่ 2 ก.ค. 57 เพื่อชะลอปริมาณข้าวเปลือกที่เข้าสู่ตลาด และดำเนินการเก็บข้าวเปลือกไว้แปรรูปเป็นข้าวสารเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม โดยสนับสนุนสินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกรและกลุ่มเกษตรกร วงเงิน 20,000 ล้านบาท 1) การรวบรวมข้าวเปลือกเพื่อจำหน่าย วงเงิน 18,000 ล้านบาท 2) การรวบรวมไว้แปรรูป วงเงิน 2,000 ล้านบาท รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ย 3%	ต.ค. 57 - ก.ย. 58	(0.29)	-	-	-

๑๒

สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
38. โครงการลดดอกเบี้ย เงินกู้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2558/2559	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 27 ต.ค.58 เพื่อ ช่วยลดภาระดอกเบี้ยแก่เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ทำให้เกษตรกรมีเงินเหลือเพื่อการดำรงชีพ เพิ่มขึ้น เกิดการใช้จ่ายและการหมุนเวียน เข้าสู่ระบบเศรษฐกิจ เกษตรกรเข้าร่วม โครงการประมาณ 1,161,110 ราย ซึ่งมีนี้กับ ธ.ก.ส. ณ วันที่ 1 เม.ย. 58 - 31 ธ.ค. 58 ยกเว้นภาคใต้ได้ถึง 31 มี.ค. 59 จะได้รับ การลดดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี จากต้นเงินกู้ไม่เกิน 80,000 บาท เป็น ระยะเวลาไม่เกิน 6 เดือน รัฐบาลชดเชย ดอกเบี้ยเงินกู้ให้แก่ ธ.ก.ส. แทนเกษตรกร ในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี ภายในวงเงิน งบประมาณ 975.57 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 มี.ค. 59 ได้จัดโครงการดังกล่าวเป็นการ ดำเนินการตามธุรกรรมปกติของธนาคาร เนื่องจากอยู่ระหว่างสร้างแนวปฏิบัติในการ แยกธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ของสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ (SFIs) และร่างประกาศ ทบ. ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ทั้ง 8 แห่ง พิจารณาก่อน สศค. นำเสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณา ให้ความเห็นชอบ	เม.ย.58 - มี.ย.59	-	-	529.33	492.40
39. โครงการประกัน รายได้เกษตรกร ปี 2552/2553 รอบที่ 2	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 4 พ.ค.53 เพื่อ ป้องกันความเสี่ยงด้านราคาไม่ให้เกษตรกร ประสบปัญหาขาดทุน และลดภาระ ค่าใช้จ่ายของรัฐบาลในการแก้ปัญหาหาคา ผลิตผลตกต่ำ วงเงิน 8,773 ล้านบาท รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงิน 1.98%	ม.ค. 53 - มี.ค. 54	-	-	1,604.82	1,604.82

สินทรัพย์ตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรรณ นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2552	31 มีนาคม 2552	30 กันยายน 2552	31 มีนาคม 2552
40. โครงการประกัน รายได้เกษตรกร ปี 2553/2554 รอบที่ 2	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 15 ก.พ. 54 และ วันที่ 8 มี.ค. 54 เพื่อป้องกันความเสี่ยง ด้านราคาไม่ให้เกษตรกรประสบปัญหา ขาดทุน และลดภาระค่าใช้จ่ายของรัฐบาล ในการแก้ปัญหาราคามลิตผลตกต่ำ วงเงิน 31,515 ล้านบาท รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงิน 2.5125%	ก.พ. 54 - ธ.ค. 54	-	-	28,003.31	28,004.50
41. โครงการรับจำนำ ข้าวนาปี ปี 2554/2555	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 13 ก.ย. 54 และ วันที่ 22 พ.ย. 54 เพื่ออุดหนุนปริมาณผลผลิต ข้าวเปลือกส่วนเกินในช่วงฤดูเก็บเกี่ยว มีให้ ออกสู่ตลาดมากเกินไป ให้เกษตรกรไม่ถูก เอาเปรียบจากพ่อค้าคนกลาง วงเงิน 410,000 ล้านบาท รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงิน FDR+1 ชดเชยค่าบริการโครงการ 5 เดือน	ต.ค. 54 - ก.ย. 55	-	-	24,887.32	26,093.56
42. โครงการรับจำนำ มันสำปะหลัง ปี 2554/2555	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 15 ม.ค. 55 และ วันที่ 29 มี.ค.59 เพื่ออุดหนุนปริมาณ ผลผลิตข้าวเปลือกส่วนเกินในช่วงฤดูเก็บ เกี่ยว มีให้ออกสู่ตลาดมากเกินไป และ ไม่ให้เกษตรกรถูกเอาเปรียบจาก พ่อค้าคนกลาง วงเงิน 28,250 ล้านบาท รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงิน FDR+1 ชดเชย ค่าบริการโครงการ 4 เดือน	ก.พ. 55 - ธ.ค. 55	-	-	9,861.83	9,861.83
43. โครงการรับจำนำ ข้าวเปลือกนาปี ปี 2555	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 22 ก.พ.55 และ วันที่ 15 ต.ค. 55 เพื่อยกระดับราคาให้ เกษตรกรขายข้าวได้คุ้มกับต้นทุนการผลิต และเป็นโครงการต่อเนื่องจากรับจำนำ ข้าวเปลือกนาปี ปี 2554/55 วงเงิน 218,670 ล้านบาท รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงิน FDR+1 ชดเชยค่าบริการโครงการ 5 เดือน	มี.ค. 55 - ม.ค. 56	-	-	13,376.60	10,460.42

สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
			44. โครงการรับจำนำ ข้าวเปลือก ปี 2555/2556 รอบที่ 1	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 2 ต.ค. 55 เพื่อ ดูดัชนีปริมาณผลผลิตข้าวเปลือกส่วนเกิน ในช่วงฤดูเก็บเกี่ยว มิให้ออกสู่ตลาด มากเกินไป ให้เกษตรกรไม่ถูกเอารัดเอาเปรียบ จากพ่อค้าคนกลาง วงเงิน 240,000 ล้านบาท รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงิน FDR+1 ชดเชย ค่าบริการโครงการ 5 เดือน	ต.ค. 55 - ม.ค. 57	-
45. โครงการรับจำนำ ข้าวเปลือก ปี 2555/2556 รอบที่ 2	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 31 มี.ค.56 เพื่อ เพิ่มทางเลือกและสร้างอำนาจต่อรองให้ เกษตรกรในการขายข้าวเปลือก ยกระดับ รายได้ สร้างความแข็งแกร่งและความมี เสถียรภาพของเศรษฐกิจ วงเงิน 105,000 ล้านบาท ชดเชยต้นทุนเงิน FDR+1 ชดเชยค่าบริการโครงการ 5 เดือน	ก.พ. 56 - ม.ค. 57	-	-	30,360.85	27,832.87
46. โครงการรับจำนำ มันสำปะหลัง ปี 2555/2556	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 20 พ.ย.55 เพื่อ ดูดัชนีปริมาณผลผลิตส่วนเกินในช่วงฤดู เก็บเกี่ยว มิให้ออกสู่ตลาดมากเกินไป และเกษตรกรไม่ถูกเอารัดเอาเปรียบจาก พ่อค้าคนกลาง วงเงิน 39,825 ล้านบาท รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงิน FDR+1 ชดเชย ค่าบริการโครงการ 4 เดือน	ต.ค. 55 - ก.ย. 56	-	-	9,488.92	9,488.86
47. โครงการรับจำนำ ข้าวเปลือก ปี 2556/2557	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 3 ก.ย. 56 และ มติคณะรักษาความสงบแห่งชาติ วันที่ 24 พ.ค. 57 เพื่อเพิ่มทางเลือกให้เกษตรกร ได้มีช่องทางมีอำนาจต่อรองในการขาย ข้าวเปลือก ยกระดับรายได้และความ มีเสถียรภาพของเศรษฐกิจวงเงิน 270,000 ล้านบาท รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงิน FDR+1 ชดเชยค่าบริการโครงการ 5 เดือน	ต.ค. 56 - มี.ค. 58	-	-	52,560.02	57,646.05

สิทธิประโยชน์ตามมาตรการนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
48. มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อยปีการผลิต 2557/2558 (ข้าวไร่ละ 1,000)	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 1 ต.ค.57 และ 26 พ.ค. 58 เพื่อเพิ่มรายได้และกระตุ้นการบริโภคภาคชนบท โดยให้ความช่วยเหลือแก่ครอบครัวชาวนาที่จดทะเบียนไว้กับกระทรวงเกษตรและสหกรณ์และเปิดบัญชีไว้กับ ธ.ก.ส. ด้วยการให้เงินช่วยค่าต้นทุนการผลิตไร่ละ 1,000 บาท สำหรับครอบครัวที่มีที่ดินทำกินไม่เกิน 15 ไร่ และครอบครัวที่มีที่ดินทำกินตั้งแต่ 15 ไร่ขึ้นไป ไม่เกินครอบครัวละ 15,000 บาท โดยให้ใช้เงินทุนของ ธ.ก.ส. ส่างรองจ่ายเงินช่วยเหลือเข้าบัญชีชาวนาที่เปิดบัญชีไว้กับ ธ.ก.ส. ภายในวงเงินไม่เกิน 45,000 ล้านบาท เมื่อ ธ.ก.ส. จ่ายไปเป็นจำนวนเท่าใดให้ขออนุมัติตั้งงบประมาณรายจ่ายประจำปีใน ปีถัดไปพร้อมชดเชยดอกเบี้ยในอัตรา FDR+1	ต.ค. 57 - มี.ค. 58	-	-	394.89	391.80
49. มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยางปีการผลิต 2557/2558 (ยางไร่ละ 1,000)	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 21 ต.ค. 57 และ 3 พ.ย.58 เพื่อชดเชยรายได้แก่เกษตรกรชาวสวนยางที่มีพื้นที่สวนยางเปิดกรีดไม่เกิน 15 ไร่ และที่มีพื้นที่สวนยางเปิดกรีดเกินกว่า 15 ไร่ขึ้นไป ให้จ่ายไม่เกิน 15 ไร่ ในอัตราไร่ละ 1,000 บาท โดยใช้เงินทุนจาก ธ.ก.ส. ภายในวงเงิน 8,200 ล้านบาท รัฐบาลจ่ายชดเชยต้นทุนเงินในอัตรา FDR+1	พ.ย. 57 - ธ.ค. 58	-	-	553.41	547.82

สินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
50. โครงการสร้างความ เข้มแข็งให้แก่เกษตรกร ชาวสวนยาง	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 3 พ.ย. 58 เป็นภาระให้ความช่วยเหลือสนับสนุนค่าใช้จ่าย แก่เกษตรกรชาวสวนยางผู้มีเอกสารสิทธิ์ ประกอบด้วย เจ้าของสวนยางและหรือผู้เช่า และคนกรีดยางในอัตราไร่ละ 1,500 บาท สัดส่วนร้อยละ 60:40 จำนวน 850,000 ครัวเรือน ที่มีสวนยางเปิดกรีดไม่เกิน 15 ไร่ และกรณีครัวเรือนที่มีสวนยางเปิดกรีดเกิน กว่า 15 ไร่ขึ้นไปให้ไม่เกิน 15 ไร่ โดย ธ.ก.ส. ใช้เงินสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคารไป ก่อน และรัฐบาลจะตั้งงบประมาณจ่ายคืน ให้กับ ธ.ก.ส. ในปีต่อไป ภายในวงเงิน 12,750 ล้านบาท รัฐบาลจ่ายชดเชยต้นทุนเงินให้ ธ.ก.ส. ในอัตรา FDR+1 โดยให้ความ ช่วยเหลือเกษตรกรชาวสวนยาง ดังนี้ 1. เจ้าของสวนยาง/ผู้เช่าสวนยาง จำนวน 900 บาทต่อไร่ ครัวเรือนละไม่เกิน 15 ไร่ แบ่งเป็นการสนับสนุน การเพิ่มประสิทธิภาพ การใช้ปัจจัยการผลิต จำนวน 700 บาทต่อไร่ และสนับสนุนการปรับปรุงคุณภาพผลผลิต จำนวน 200 บาทต่อไร่ 2. คนกรีดยาง จำนวน 600 บาทต่อไร่ ครัวเรือนละไม่เกิน 15 ไร่ เพื่อช่วยเหลือค่า ครองชีพคนกรีดยาง	27 ธ.ค. 58 - 30 ก.ย. 59	-	-	10,607.71	9,252.76

สินทรัพย์ตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรรณ นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
51.โครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2558	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 28 เม.ย. 58 เพื่อลดความเสี่ยงทางการเกษตรเป็นหลักประกันความเสียหายที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติต่างๆ การดำเนินโครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2557 ภายในกรอบวงเงิน 494.91 ล้านบาท โดยใช้จ่ายจากงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ 2557 ที่เหลือจ่ายจากโครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2556 จำนวน 118.60 ล้านบาท และเงินทุน ธ.ก.ส. จำนวน 376.30 ล้านบาท ตามมติคณะรักษาความสงบแห่งชาติ เมื่อวันที่ 24 มิ.ย. 57 และการดำเนินโครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2558 เป็นการดำเนินโครงการต่อเนื่องจากปีการผลิต 2557 ภายใต้กรอบวงเงิน จำนวน 476.48 ล้านบาท สำหรับค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นให้จ่ายจากงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ 2558 ที่เหลือจำนวน 208.47 ล้านบาท และเงินทุน ธ.ก.ส. จำนวน 268.01 ล้านบาท โดยให้ธ.ก.ส. เสนอตั้งงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ 2558 ไปด้วยตามความจำเป็นและเหมาะสม เพื่อชดเชยเงินต้นและต้นทุนเงิน ในอัตรา FDR+1	6 พ.ค. 58 - 11 ธ.ค. 58	-	-	150.26	202.32

๓

สินทรัพย์ตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ ประกอบด้วย					หน่วย : ล้านบาท	
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา โครงการ/ชดเชย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรรณ นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ	
			30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559	30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
52. โครงการสนับสนุนเงิน ช่วยเหลือต้นทุนการผลิต ให้แก่เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2559/2560	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 21 มิ.ย.59 และวันที่ 1 พ.ย. 59 เพื่อช่วยลดต้นทุน การผลิตให้แก่เกษตรกรผู้ปลูกข้าว และ ส่งเสริมคุณภาพชีวิตเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ประมาณ 3.7 ล้านราย ได้รับเงินช่วยเหลือ ไร่ละ 1,000 บาท รายละไม่เกิน 10 ไร่ วงเงินจ่ายให้เกษตรกร 30,000 ล้านบาท รัฐบาลชดเชยต้นทุนเงิน FDR+1 ค่าใช้จ่าย ในการจัดทำเอกสารและค่าธรรมเนียม การโอนเงินให้เกษตรกร รายละ 10 บาท	ก.ค. 59 - ก.พ. 60	-	-	1,079.37	-
53. โครงการมาตรการ ช่วยเหลือเกษตรกร ด้านการผลิตปี 2559/2560 ด้านการผลิต (ค่าใช้จ่าย ช่วยเหลือปัจจัยการผลิต)	มติคณะรัฐมนตรี วันที่ 17 ส.ค. 59 เพื่อ ช่วยเหลือปัจจัยการผลิต การจัดทำระบบ น้ำและปรับปรุงพื้นที่ ค่าใช้จ่ายของ โครงการฯ ภายใต้กรอบวงเงิน 3,132.10 ล้านบาท ให้ใช้เงินทุน ธ.ก.ส. รัฐบาล ชดเชยต้นทุนเงิน FDR + 1	ส.ค. 59 - ก.ย. 60	-	-	20.96	-
54. มาตรการเพิ่มรายได้ ให้แก่ผู้มีรายได้น้อยที่เข้า ร่วมโครงการลงทะเบียน เพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ	ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 27 ก.ย. 59 และวันที่ 22 พ.ย. 59 เห็นชอบมาตรการเพิ่ม รายได้ให้แก่เกษตรกรผู้มีรายได้น้อยและผู้มี รายได้น้อยที่เข้าร่วมโครงการลงทะเบียนเพื่อ สวัสดิการแห่งรัฐ วงเงิน 6,540 ล้านบาท และ 6,165 ล้านบาทตามลำดับ โดย มอบหมายให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการโอนเงินเข้า บัญชีผู้มีรายได้น้อย โดยให้ ธ.ก.ส. สำรอง จ่ายไปก่อนและรัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินให้ ธ.ก.ส. ในอัตรา FDR +1 ธ.ก.ส. เริ่ม ดำเนินการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้มี สิทธิตามมาตรการดังกล่าว ตั้งแต่วันที่ 10 ธ.ค. 59	ตั้งแต่ ธ.ค. 59 เป็นต้นไป	-	-	-	-
รวม			119,480.14	73,360.61	185,686.41	183,119.50

8.32.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559			31 มีนาคม 2559		
	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	อัตรา ร้อยละ ค่าเผื่อฯ	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	อัตรา ร้อยละ ค่าเผื่อฯ
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
จัดชั้นปกติ	121,896.68	1,218.97	1	79,535.54	795.36	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,198.09	43.96	2	228.63	4.57	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,318.74	1,318.74	100	94.20	94.20	100
จัดชั้นสงสัย	192.96	192.96	100	178.55	178.55	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	349.90	349.90	100	274.15	274.15	100
รวม	<u>125,956.37</u>	<u>3,124.53</u>		<u>80,311.07</u>	<u>1,346.83</u>	
เงินสำรองส่วนเกิน		4,884.43			6,072.03	
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		<u>8,008.96</u>			<u>7,418.86</u>	



8.32.4 เจ้าหนี้โครงการนโยบายรัฐตามยุทธกรรมนโยบายรัฐ

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2559	หน่วย : ล้านบาท 31 มีนาคม 2559
เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	8.32.4.1	-	310.91
เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	8.32.4.2	-	1,090.73
เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	8.32.4.3	-	772.91
เจ้าหนี้ตามยุทธกรรมนโยบายรัฐอื่น ๆ		63.54	601.48
รวมเจ้าหนี้โครงการนโยบายรัฐตามยุทธกรรมนโยบายรัฐ		63.54	2,776.03

8.32.4.1 เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ไม่มียอดคงเหลือ และ 310.91 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือของโครงการ บันทึกรวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท 30 กันยายน 2559	31 มีนาคม 2559
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 8.1)	-	310.91
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ประกอบด้วย		
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	-	310.91
รวม	-	310.91

โดยมีรายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท 30 กันยายน 2559
ยอดยกมา 1 เมษายน 2559	310.91
บวก รับงบประมาณปีบัญชี 2559	2,101.07
รับงบประมาณจากโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	72.86
รวม	2,484.84
หัก ลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงิน	(598.21)
จ่ายชำระดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	(1,886.63)
ยอดคงเหลือ	-

8.32.4.2 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 ไม่มียอดคงเหลือ และ 1,090.73 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือของโครงการ บันทึกรวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 8.1)	-	1,090.73
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556 ประกอบด้วย		
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	-	1,090.73
รวม	-	1,090.73

โดยมีรายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>30 กันยายน 2559</u>
ยอดยกมา 1 เมษายน 2559	1,090.73
บวก รับงบประมาณปีบัญชี 2559	1,839.52
รับงบประมาณจากโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557	570.65
รับงบประมาณจากโครงการลดต้นทุนการผลิตข้าว ปี 2557/2558	0.01
รวม	3,500.91
หัก ลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงิน	(403.20)
จ่ายชำระดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	(3,097.71)
ยอดคงเหลือ	-

8.32.4.3 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 ไม่มียอดคงเหลือ และ 772.91 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือของโครงการ บันทึกรวมในงบการเงินของ ธ.ก.ส. ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 8.1)	-	772.91
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 ประกอบด้วย		
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	-	772.91
รวม	-	772.91

31

8.32.4.3 เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2556/2557 (ต่อ)

โดยมีรายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>30 กันยายน 2559</u>
ยอดยกมา 1 เมษายน 2559	772.91
บวก รับงบประมาณปีบัญชี 2559	1,672.30
รวม	<u>2,445.21</u>
หัก โอนไปโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	(258.00)
โอนไปโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ข้าวเปลือกนาปรัง ปี 2552	(150.53)
โอนไปโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	(72.86)
โอนไปโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	(570.65)
โอนไปโครงการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่เกษตรกรเสถียรภาพราคายาง	(7.65)
โอนไปโครงการประกันรายได้เกษตรกร ปีการผลิต 2553/2554	(38.81)
ลูกหนี้รอการชดเชยต้นทุนเงิน	(617.07)
จ่ายชำระดอกเบี้ย	(729.64)
ยอดคงเหลือ	<u>-</u>

8.32.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>30 กันยายน 2558</u>
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
- รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,787.67	1,495.88
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
- รายได้ชดเชยดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	963.50	1,077.21
- รายได้ชดเชยต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	2,186.07	2,872.67
- รายได้ชดเชยค่าใช้จ่ายดำเนินงานหรือค่าบริการธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	18.68	75.78
รวมรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>4,955.92</u>	<u>5,521.54</u>

8.32.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>30 กันยายน 2558</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,573.59	3,769.76
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,715.83	1,560.68
รวมค่าใช้จ่ายธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>5,289.42</u>	<u>5,330.44</u>

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

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

ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 ให้ ธ.ก.ส. กู้เงินด้วยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นคราว ๆ ตามแผนการใช้จ่ายเงินของโครงการในวงเงินไม่เกิน 110,000 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันและรัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง โดย ธ.ก.ส. แยกบัญชีและงบการเงินของโครงการออกจาก
การดำเนินงานปกติ เป็นบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) และให้ผลการดำเนินโครงการดังกล่าว
ไม่นับรวมเป็นสินทรัพย์เสี่ยง ที่ใช้ในการคำนวณสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) ตามที่กำหนด
ในกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธ.ก.ส.

ธ.ก.ส. ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและเงินกู้ Term Loan เพื่อนำไปจ่ายเงินกู้ให้แก่เกษตรกร ในโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร
ตามมติ ครม. ดังกล่าวข้างต้น เป็นภาระผูกพัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 25,768.90 ล้านบาท
(หมายเหตุ 8.23.1) โดยมีลูกหนี้จากการกู้ยืมเงินดังกล่าวคงเหลือในโครงการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559
จำนวน 25,719.74 ล้านบาท และ 25,768.25 ล้านบาท (ไม่รวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส.) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
โครงการรับจํานําข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2551/2552	20,697.22	20,745.73
โครงการแทรกแซงตลาดข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2551/2552	3,846.92	3,846.92
โครงการแทรกแซงตลาดมันสำปะหลัง ปีการผลิต 2551/2552	1,175.60	1,175.60
รวม	<u><u>25,719.74</u></u>	<u><u>25,768.25</u></u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ วันที่ 31 มีนาคม 2559 เงินกู้เหลือจ่ายของโครงการฯ จำนวน 49.16 ล้านบาท และ
0.65 ล้านบาท บันทึกอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส. บัญชีเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คู่กับบัญชีเจ้าหนี้โครงการ
รับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 8.17.1)

**8.34 การดำเนินโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต
2556/2557**

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต
2556/2557 ตามนโยบายของรัฐบาล (มิได้รวมบัญชีและงบการเงินของโครงการไว้ในงานปกติของ ธ.ก.ส.) โดยดำเนินการ
ตามมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

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

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

การดำเนินโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 กำหนดกรอบวงเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนรับจำนำข้าวเปลือก รวมจำนวน 410,000 ล้านบาท เป็นเงินทุนของ ธ.ก.ส. จำนวน 90,000 ล้านบาท และเงินกู้จากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนเพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนอีกจำนวน 320,000 ล้านบาท ซึ่งภายหลังคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 ปรับลดวงเงินกู้เหลือเพียง 269,160 ล้านบาท (หมายเหตุ 8.23.2) วงเงินหมุนเวียนที่ได้รับนอกจากใช้ในโครงการรับจำนำข้าวเปลือกแล้ว คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2555 ให้นำไปใช้ในโครงการแทรกแซงตลาดมันสำปะหลัง และโครงการพัฒนาศักยภาพสถาบันเกษตรกรเพื่อรักษาเสถียรภาพราคายางด้วย

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

ต่อมาคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ได้มีหนังสือที่ คสช (สล)/1 ลงวันที่ 24 พฤษภาคม 2557 ให้ ธ.ก.ส. กู้เงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการรับจำนำข้าวเปลือก ปีการผลิต 2556/2557 ในวงเงินไม่เกิน 92,431 ล้านบาท (หมายเหตุ 8.23.4) โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันจนกว่าจะมีการชำระต้นเงินกู้เสร็จสิ้น และรัฐบาลรับประกันชำระคืนต้นเงิน ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน รวมถึงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริงรวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินโครงการทั้งหมด

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

สำหรับการบริหารจัดการหนี้ และการแยกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐนั้น คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2555 วันที่ 10 มิถุนายน 2556 และวันที่ 3 กันยายน 2556 อนุมัติให้กระทรวงการคลังบริหารจัดการหนี้เงินกู้ร่วมกับ ธ.ก.ส. ด้วยการ Refinance หรือ Roll over หรือ Prepayment โดยกระทรวงการคลังค้ำประกันจนกว่าจะมีการชำระคืนเงินกู้เสร็จสิ้น โดย ธ.ก.ส. มิได้รวมบัญชีและงบการเงินของโครงการไว้ในงบการเงินปกติ แต่ได้จัดทำเป็นบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) และบันทึกเป็นภาระผูกพันนอกงบประมาณ ตลอดจนไม่รวมผลการดำเนินโครงการจากเงินทุนที่ได้จากการกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่าง ๆ เป็นสินทรัพย์เสี่ยงที่ใช้ในการคำนวณสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธ.ก.ส.

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธ.ก.ส. ได้จ่ายเงินกู้ให้เกษตรกรในโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 (ไม่รวมโครงการแทรกแซงตลาดมันสำปะหลัง และโครงการพัฒนาศักยภาพสถาบันเกษตรกรเพื่อรักษาเสถียรภาพราคายาง) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	30 กันยายน 2559								
	เงินที่ใช้จ่าย	รับจากการ	โอนงบประมาณ	ลูกหนี้	แหล่งเงินที่ไป				
	เริ่มโครงการ	ขายผลผลิต	ชำระ	คงเหลือ	ธ.ก.ส.	ธ.ก.ส.สำรองจ่าย	รวมในงบ ธ.ก.ส.	เงินกู้(ภาวะผูกพัน)	รวม
		และการได้ก่อน							
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55	118,656.00	54,696.37	13,066.09	50,893.54	-	24,887.32	24,887.32	26,006.22	50,893.54
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 55	218,670.00	75,338.38	24,900.02	118,431.60	7,079.13	6,297.47	13,376.60	105,055.00	118,431.60
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56	352,278.00	104,868.62	39,279.05	208,130.33	30,360.85	-	30,360.85	177,769.48	208,130.33
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57	191,658.00	49,097.97	3,524.98	139,035.05	52,560.02	-	52,560.02	86,475.03	139,035.05
รวมโครงการรับจำนำข้าวเปลือก	881,262.00	284,001.34	80,770.14	516,490.52	90,000.00	31,184.79	121,184.79	395,305.73	516,490.52

* เงินกู้ (ภาวะผูกพัน) รัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธ.ก.ส. ดำเนินงานโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร (รวมทุกผลิตผลการเกษตร) ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และปีการผลิต 2556/2557 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	30 กันยายน 2559								
	เงินที่ใช้จ่าย	รับจากการ	โอนงบประมาณ	ลูกหนี้	แหล่งเงินที่ไป				
	เริ่มโครงการ	ขายผลผลิต	ชำระ	คงเหลือ	ธ.ก.ส.	ธ.ก.ส.สำรองจ่าย	รวมในงบ ธ.ก.ส.	เงินกู้(ภาวะผูกพัน)	รวม
		และการได้ก่อน							
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55	118,656.00	54,696.37	13,066.09	50,893.54	-	24,887.32	24,887.32	26,006.22	50,893.54
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 55	218,670.00	75,338.38	24,900.02	118,431.60	7,079.13	6,297.47	13,376.60	105,055.00	118,431.60
รับจำนำมันสำปะหลัง ปี 54/55	27,836.00	16,641.77	1,232.60	9,961.63	-	9,861.83	9,861.83	99.80	9,961.63
รักษาเสถียรภาพราคายาง ปี 55	24,658.35	4,125.42	-	20,532.93	-	13,718.95	13,718.95	6,813.98	20,532.93
รวมโครงการปีการผลิต 2554/2555	389,820.35	150,801.94	39,198.71	199,819.70	7,079.13	54,765.57	61,844.70	137,975.00	199,819.70
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 55/56	352,278.00	104,868.62	39,279.05	208,130.33	30,360.85	-	30,360.85	177,769.48	208,130.33
รับจำนำมันสำปะหลัง ปี 55/56	26,909.00	16,116.88	1,303.20	9,488.92	-	9,488.92	9,488.92	-	9,488.92
รวมโครงการปีการผลิต 2555/2556	379,187.00	120,985.50	40,582.25	217,619.25	30,360.85	9,488.92	39,849.77	177,769.48	217,619.25
รับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 56/57	191,658.00	49,097.97	3,524.98	139,035.05	52,560.02	-	52,560.02	86,475.03	139,035.05
รวมโครงการปีการผลิต 2556/2557	191,658.00	49,097.97	3,524.98	139,035.05	52,560.02	-	52,560.02	86,475.03	139,035.05
รวม	960,665.35	320,885.41	83,305.94	556,474.00	90,000.00	64,254.49	154,254.49	402,219.51	556,474.00

* เงินกู้ (ภาวะผูกพัน) รัฐบาลรับภาระชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน

31

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ลูกหนี้คงเหลือโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ปีการผลิต 2555/2556 และ ปีการผลิต 2556/2557 จำนวน 556,474.00 ล้านบาท แสดงรวมในงบการเงินของ อ.ก.ส. จำนวน 154,254.49 ล้านบาท และลูกหนี้ที่นำเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่นไปจ่ายให้แก่เกษตรกรซึ่งรัฐบาลรับภาระชำระคืนเงินและดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน จำนวน 402,219.51 ล้านบาท โดยจำแนกตามแหล่งเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	อ.ก.ส.	สถาบันการเงินอื่น
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ		
- โครงการรักษาเสถียรภาพราคายาง	13,718.95	6,813.98
รวมเงินให้สินเชื่อตามรัฐธรรมนูญ	<u>13,718.95</u>	<u>6,813.98</u>
ลูกหนี้รอดเขตเซยจากรัฐบาล - รัฐธรรมนูญ		
โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 2554/2555	24,887.32	26,006.22
โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปรัง ปี 2555	13,376.60	105,055.00
โครงการรับจำนำมันสำปะหลัง ปี 2554/2555	9,861.83	99.80
โครงการรับจำนำข้าวเปลือก ปี 2555/2556 รอบที่ 1	-	91,177.37
โครงการรับจำนำข้าวเปลือก ปี 2555/2556 รอบที่ 2	30,360.85	86,592.11
โครงการรับจำนำมันสำปะหลัง ปี 2555/2556	9,488.92	-
โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปี 2556/2557	52,560.02	86,475.03
รวมลูกหนี้รอดเขตเซยจากรัฐบาล - รัฐธรรมนูญ	<u>140,535.54</u>	<u>395,405.53</u>
รวมลูกหนี้คงเหลือโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร	<u>154,254.49</u>	<u>402,219.51</u>

8.35 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากผู้จัดการ อ.ก.ส. เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2559

.....

