

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	11
2.	หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	11
2.1	เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน	11
2.2	การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือที่มีการปรับปรุงใหม่	11
2.3	การจัดประเภทรายการใหม่	12
2.4	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	13
2.5	การดำรงเงินกองทุน	13
2.6	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	13
3.	ข้อมูลเพิ่มเติม	14
3.1	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14
3.2	เงินลงทุนสุทธิ	14
3.3	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	16
3.4	ดอกเบี้ยค้างรับ	17
3.5	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	18
3.6	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	18
3.7	ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐสุทธิ	19
3.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	22
3.9	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	23
3.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	24
3.11	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	24
3.12	เงินรับฝาก	25
3.13	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	25
3.14	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25
3.15	เจ้าหนี้โครงการรัฐบาล	27
3.16	หนี้สินอื่น	27
3.17	ทุนเรือนหุ้น	28
3.18	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล	29
3.19	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	29
3.20	โครงการประกันรายได้มันสำปะหลัง ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ และข้าวเปลือก	30
3.21	โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552	31
3.22	โครงการรับจํานำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2554/2555	33
3.23	รายได้ดอกเบี้ย	33
3.24	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33
3.25	รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ	34
3.26	รายได้ค่าบริการ โครงการนโยบายรัฐ	34
3.27	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	35
3.28	การอนุมัติงบการเงิน	35

en/ll.

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 และแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2549 เป็นรัฐวิสาหกิจประเภท ธนาคารเฉพาะกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง มีภารกิจหลักในการเป็นสถาบันการเงินเพื่อพัฒนาชนบทซึ่งเป็นกลไกสำคัญของรัฐบาล โดยให้ความช่วยเหลือทางการเงินและสนับสนุนการพัฒนาแก่กลุ่มเป้าหมายในชนบทไทย ทั้งที่เป็นเกษตรกร ผู้ประกอบการ กลุ่มบุคคล องค์กรของชุมชน และสหกรณ์ทุกประเภท ที่เป็นองค์ประกอบในระบบเศรษฐกิจฐานรากของประเทศไทย นอกจากนี้ยังได้รับมอบหมายภารกิจสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรอันเนื่องมาจากภาวะหนี้สินและราคาผลผลิตตกต่ำ (หมายเหตุ 3.7 3.20 และ 3.21)

2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาล ที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

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

งบการเงินได้รวมการดำเนินการสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกร ในโครงการต่างๆ แต่ไม่ได้รวมรายการบัญชีที่เกิดขึ้นจากโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 และวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 ที่ให้แยกบัญชีงบการเงินออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส. (หมายเหตุ 3.21)

2.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือที่มีการปรับปรุงใหม่

ธ.ก.ส. ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ที่มีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1	การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 7	งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 8	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 10	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 16	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ปรับปรุง 2552)
ฉบับที่ 17	สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2552)

eng

มาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 18 รายได้ (ปรับปรุง 2552)
- ฉบับที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงาน
- ฉบับที่ 23 ต้นทุนการกู้ยืม (ปรับปรุง 2552)
- ฉบับที่ 24 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2552)
- ฉบับที่ 33 กำไรต่อหุ้น (ปรับปรุง 2552)
- ฉบับที่ 34 งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2552)
- ฉบับที่ 36 การค้ำของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2552)
- ฉบับที่ 37 ประมวลการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น (ปรับปรุง 2552)
- ฉบับที่ 38 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 5 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ขกเลิก (ปรับปรุง 2552)

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ฉบับดังกล่าวข้างต้น ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของ ธ.ก.ส. สำหรับปีบัญชี 2554 (เริ่มงวดปีบัญชีวันที่ 1 เมษายน 2554) อย่างเป็นสาระสำคัญ ยกเว้น

1. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการแสดงรายการในงบการเงิน จึงมีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการใหม่ในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ (หมายเหตุ 2.3)

2. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ธ.ก.ส. ได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวมาถือปฏิบัติในปีบัญชี 2554 โดยมีต้นทุนบริการในอดีตจำนวน 3,743.81 ล้านบาท และต้นทุนบริการสำหรับปีปัจจุบันรวมจำนวน 435.56 ล้านบาท สำหรับต้นทุนบริการปีปัจจุบัน ธ.ก.ส. บันทึกไว้ซึ่งงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีโดยเฉลี่ยรับรู้ตามระยะเวลา มีผลกระทบต่องบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 108.89 ล้านบาท และ 326.67 ล้านบาท ตามลำดับ ส่วนต้นทุนบริการในอดีต คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ให้ความเห็นชอบวิธีปฏิบัติทางบัญชีตามที่กระทรวงการคลังกำหนดให้รัฐวิสาหกิจปฏิบัติ โดยปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นปีบัญชี 2554 จำนวน 3,743.81 ล้านบาท

สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล (ปรับปรุง 2552) และฉบับที่ 21 เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ปรับปรุง 2552) ซึ่งมีผลบังคับใช้ในปี 2556 ธ.ก.ส. ได้ประเมินแล้วว่าการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของ ธ.ก.ส. ในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

2.3 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน (หมายเหตุ 2.2) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Handwritten signature/initials

2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ช.ก.ส. ใช้ นโยบายการบัญชีและวิธีคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ยกเว้น นโยบายการบัญชี เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากการนำมาตราฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ สำหรับการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของงบการเงินระหว่างกาล คำนวณจากต้นทุนให้กู้คงเหลือแล้วนำค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้งเพิ่มหรือลดลงมาเฉลี่ยตามระยะเวลาของงวดนั้น

โครงการผลประโยชน์พนักงาน

ช.ก.ส. จัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ภาคเอกชนระดับดีที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน ผลแตกต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในแต่ละงวดบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในงวดนั้น

นโยบายการบัญชีดังกล่าวข้างต้นถือปฏิบัติในปีบัญชี 2554 ตามหมายเหตุ 2.2 ข้อ 2

2.5 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	49,236.93	47,452.34
ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,795.20	4,905.21
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	28,057.38	29,372.68
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	<u>83,089.51</u>	<u>81,730.23</u>

ตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ช.ก.ส. พ.ศ. 2551 กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่า เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ วันที่ 31 มีนาคม 2554 ช.ก.ส. ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่กำหนด ดังนี้

	อัตราส่วนร้อยละ	
	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
เงินกองทุนทั้งสิ้น	10.36	13.97
เงินกองทุนชั้นที่ 1	10.36	13.97

2.6 ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ช.ก.ส. ต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดปีบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

em/

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554			31 มีนาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	39.26	115,200.00	115,239.26	23.40	237,270.00	237,293.40
ธนาคารพาณิชย์	301.84	14,825.00	15,126.84	335.40	8,150.00	8,485.40
อื่นๆ	399.40	400.00	799.40	462.88	1,500.00	1,962.88
รวม	740.50	130,425.00	131,165.50	821.68	246,920.00	247,741.68
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	<u>0.01</u>	<u>115.69</u>	<u>115.70</u>	<u>0.01</u>	<u>64.47</u>	<u>64.48</u>
รวมทั้งหมด	740.51	130,540.69	131,281.20	821.69	246,984.47	247,806.16

รายการระหว่างธนาคาร - อื่นๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวนเงิน 399.40 ล้านบาท และ 462.88 ล้านบาท ได้รวมเงินฝากของกองทุนเคหะสงเคราะห์ จำนวน 0.20 ล้านบาท และ 0.19 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินได้รวมเงินคงเหลือของโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 3.21) ซึ่งมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวน 5,677.27 ล้านบาท และ 1,299.67 ล้านบาท ตามลำดับ

3.2 เงินลงทุนสุทธิ ประกอบด้วย

3.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
เงินลงทุนเพื่อขาย		
พันธบัตร ธปท.	-	399.55
ตั๋วเงินคลัง	-	170.52
รวม	-	570.07
<u>หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	<u>-</u>	<u>(0.52)</u>
รวมเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	-	569.55
ตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดใน 1 ปี		
พันธบัตร ธปท.	22,548.36	26,454.10
พันธบัตรรัฐบาล	-	5,605.19
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	148.54	506.04
ตั๋วเงินคลัง	-	205.92
รวม	22,696.90	32,771.25
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	22,696.90	33,340.80

3.2 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

3.2.2 เงินลงทุนระยะยาว

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
เงินลงทุนเพื่อขาย		
พันธบัตรรัฐบาล	101.82	102.91
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(0.42)	(0.61)
รวมเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	<u>101.40</u>	<u>102.30</u>
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดภายใน 2 - 5 ปี		
พันธบัตร ธปท.	10,081.56	7,293.72
พันธบัตรรัฐบาล	5,470.28	5,478.61
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	2,387.23	2,544.56
รวม	<u>17,939.07</u>	<u>15,316.89</u>
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ		
บริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด	12.00	12.00
บริษัท ไทย - แอ็คโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด	50.00	50.00
รวม	<u>62.00</u>	<u>62.00</u>
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>18,102.47</u>	<u>15,481.19</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>40,799.37</u>	<u>48,821.99</u>

3.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

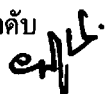
31 ธันวาคม 2554 31 มีนาคม 2554

	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
3.3.1 เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและโครงการนโยบายรัฐ		
เงินให้สินเชื่อเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร		
เกษตรกร	560,210.47	515,785.91
สหกรณ์การเกษตร	76,307.41	35,479.36
กลุ่มเกษตรกร	119.24	119.32
รวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร	<u>636,637.12</u>	<u>551,384.59</u>
เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ		
เกษตรกร	69,562.43	2,821.18
สหกรณ์การเกษตร	4.94	5.49
กลุ่มเกษตรกร	16.15	16.15
รวมเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	<u>69,583.52</u>	<u>2,842.82</u>
รวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และโครงการนโยบายรัฐ	<u>706,220.64</u>	<u>554,227.41</u>
3.3.2 ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน EU	69.79	74.73
3.3.3 เงินให้สินเชื่ออื่น		
ตั๋วเงินซื้อสด	1,213.15	414.10
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมนิติบุคคล	7,398.18	12,847.45
ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์	3,744.86	3,567.69
ลูกหนี้เงินกู้กองทุนบรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน	37.61	43.22
ลูกหนี้เงินกู้ใช้เงินฝากเป็นประกัน	7,211.37	5,849.85
ลูกหนี้อิสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อสุทธิ	323.22	368.66
ลูกหนี้เงินกู้โครงการธนาคารชุมชน	440.59	197.62
รวมเงินให้สินเชื่ออื่น	<u>20,368.98</u>	<u>23,288.59</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	<u>726,659.41</u>	<u>577,590.73</u>

เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวน 726,659.41 ล้านบาท และ 577,590.73 ล้านบาท ได้รวมเงินให้สินเชื่อออกภาคการเกษตรจำนวน 89,800.43 ล้านบาท และ 40,970.21 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐเป็นเงินที่ ธ.ก.ส. จำยสินเชื่อแก่เกษตรกร สถาบันเกษตรกร โดยได้รับเงินจาก ส่วนราชการ (หมายเหตุ 3.15) และเงินทุนของ ธ.ก.ส. ตามโครงการนโยบายของรัฐบาล โดย ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริการและ ชดเชยต้นทุนของเงินกู้เป็นค่าตอบแทน

เงินให้สินเชื่ออื่น ลูกหนี้อิสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวน 323.22 ล้านบาท และ 368.66 ล้านบาท ได้หักกำไรจากการขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อรอดัตถบัญญัติ จำนวน 65.37 ล้านบาท และ 91.96 ล้านบาท ตามลำดับ



เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร โครงการนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่ออื่น จำแนกตามประเภทการจัดชั้น
ลูกหนี้ ปรากฏดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2554			31 มีนาคม 2554		
	ต้นเงิน	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	อัตรา ร้อยละ ค่าเผื่อฯ	ต้นเงิน	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	อัตรา ร้อยละ ค่าเผื่อฯ
เงินให้สินเชื่อที่ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์						
จัดชั้นปกติ	647,559.83	6,475.60	1	519,685.28	5,196.85	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	19,767.82	395.36	2	19,761.55	395.23	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	28,717.46	28,717.46	100	13,268.78	13,268.78	100
จัดชั้นสงสัย	10,497.84	10,497.84	100	7,314.93	7,314.93	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20,116.46	20,116.46	100	17,560.19	17,560.19	100
รวม	<u>726,659.41</u>	<u>66,202.72</u>	<u>9.11</u>	<u>577,590.73</u>	<u>43,735.98</u>	<u>7.57</u>
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามความจำเป็น		75,611.37			87,308.14	
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		<u>141,814.09</u>			<u>131,044.12</u>	

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามความจำเป็น หมายถึง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้สำหรับลูกหนี้เงินกู้
ปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้ประสบภัยธรรมชาติและลูกหนี้ที่มีความไม่แน่นอนว่าจะเรียกเก็บหนี้ได้

3.4 ดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
ดอกเบี้ยค้างรับเกษตรกร	15,750.37	8,425.82
ดอกเบี้ยค้างรับสหกรณ์การเกษตร	207.15	24.36
ดอกเบี้ยค้างรับกลุ่มเกษตรกร	0.70	0.22
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้ใช้เงินฝากเป็นประกัน	93.71	67.21
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้นิติบุคคล	150.18	71.83
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้โครงการธนาคารชุมชน	0.49	0.11
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้เคหะสงเคราะห์	0.89	0.54
รวม	<u>16,203.49</u>	<u>8,590.09</u>

ดอกเบี้ยค้างรับเกษตรกร สหกรณ์การเกษตร และกลุ่มเกษตรกร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554
รวมจำนวน 15,958.22 ล้านบาท และ 8,450.40 ล้านบาท ประกอบด้วย ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ จำนวน 15,226.75 ล้านบาท
และ 7,367.74 ล้านบาท และดอกเบี้ยที่ถึงกำหนดชำระแล้ว จำนวน 731.47 ล้านบาท และ 1,082.66 ล้านบาท ตามลำดับ

eng

3.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
ต้นเงินเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และโครงการนโยบายรัฐ	136,024.78	125,235.76
ต้นเงิน EU อิสลามขายเช่าซื้อ ธนาคารชุมชน และเคหะสงเคราะห์	198.43	172.47
เงินให้กู้ยืมนิติบุคคล	5,590.88	5,635.89
รวม (หมายเหตุ 3.27)	<u>141,814.09</u>	<u>131,044.12</u>

การคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ธ.ก.ส. ได้คำนวณจากยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อ ทั้งจำนวน โดยไม่ได้นำมามูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณ

3.6 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับหนี้ที่มีปัญหาเพื่อผ่อนคลายภาระในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และช่วยการประกอบอาชีพของลูกหนี้และเพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้พร้อมทั้งเป็นการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพหนี้ของธนาคาร และเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในส่วนที่ธนาคารไม่สูญเสียโดยวิธีการนำมูลหนี้ของสัญญาเดิมหลายสัญญาของลูกหนี้รายเดียวกันมาจัดทำเป็นสัญญาใหม่โดยจัดทำเป็น 2 สัญญา สัญญาแรกรวมเฉพาะต้นเงินเดิมทุกสัญญา และคิดดอกเบี้ยตามอัตราปกติ ส่วนสัญญาที่สองรวมเฉพาะดอกเบี้ยรวมทุกสัญญาและไม่คิดดอกเบี้ยโดยกำหนดชำระคืนเงินกู้งวดใหม่ระยะเวลาไม่เกิน 20 ปี พร้อมทั้งจ่ายสินเชื่อเพื่อฟื้นฟูการประกอบอาชีพในกรณีรายที่จำเป็น ส่วนหลักเกณฑ์ขั้นตอนและวิธีการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ตามมติคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 7/2553 วันที่ 23 กรกฎาคม 2553 เห็นชอบให้ ธ.ก.ส. ดำเนินโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรลูกหนี้ที่ไม่เป็นสมาชิกกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร (กฟก.) และลูกหนี้ที่เป็นสมาชิก กฟก. (ที่แสดงความประสงค์ขอใช้แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของ ธ.ก.ส.) โดยสถานะหนี้เป็นหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) หรือหนี้ด้อยคุณภาพ นับเป็นรายสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ต้นเงินคงค้างไม่เกิน 2.5 ล้านบาทต่อราย และหนี้เงินกู้ทุกสัญญาของลูกหนี้ตาม โครงการฟื้นฟูและพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและยากจน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และลูกหนี้มีหนี้ตามสัญญาพักหนี้มาจนถึงปัจจุบัน กำหนดแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยนำต้นเงินครึ่งหนึ่ง (ร้อยละ 50) ตั้งเป็นบัญชีรวมต้นเงิน (ต้นเงินปรับปรุงโครงสร้างหนี้) สำหรับต้นเงินที่เหลืออีกครึ่งหนึ่ง (ร้อยละ 50) ตั้งเป็นบัญชีรวมต้นเงิน (ต้นเงินพักรอการจัดการ) และนำดอกเบี้ยค้างชำระเดิมก่อนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตั้งเป็นบัญชีรวมดอกเบี้ย (ดอกเบี้ยพักรอการจัดการ)

ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ - รวมต้นเงิน	399,399	41,264.40
- รวมดอกเบี้ย	256,790	22,747.82
- ฟื้นฟูการประกอบอาชีพ	<u>3,725</u>	<u>339.95</u>
รวม	<u>659,914</u>	<u>64,352.17</u>

ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้สัญญารวมต้นเงิน และสัญญาฟื้นฟูการประกอบอาชีพ จำนวน 41,604.35 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.43 ของลูกหนี้เงินกู้เกษตรกรทั้งหมด สำหรับสัญญารวมดอกเบี้ยเป็นส่วนของดอกเบี้ยซึ่งไม่ได้รับรู้รายได้ตามบัญชีแล้วแต่ ธ.ก.ส. ได้บันทึกคุมไว้เป็นสัญญารวมดอกเบี้ยด้วยรหัสโครงการ

ณ/น.

3.7 ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐสุทธิ ประกอบด้วย

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
ลูกหนี้รอการชดใช้คืนเงินจาก อคส.	3.7.1	69,642.95	77,998.86
ลูกหนี้รอการชดใช้คืนเงินจาก อคก.	3.7.2	22,698.57	29,859.52
ลูกหนี้รอการชดใช้คอกเบี้ยจาก คชก.	3.7.3	10,053.08	7,336.48
ลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกรสุทธิ	3.7.4 3.20	42,712.37	12,501.01
ลูกหนี้โครงการช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรผู้ปลูกข้าวหน้าปี 54/55	3.7.5	6,153.05	-
ลูกหนี้รอการชดเชยคอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้	3.7.6	173.78	173.65
ลูกหนี้รอการชดเชยคอกเบี้ยมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	3.7.7	264.86	161.98
ลูกหนี้รอการชดเชยคอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 49	3.7.8	1,580.74	1,580.74
ลูกหนี้รอการชดเชยคอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 51	3.7.9	873.73	880.82
ลูกหนี้รอการชดเชยคอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 53	3.7.10	2,847.26	1,619.78
ลูกหนี้รอการชดเชยคอกเบี้ยโครงการเปลี่ยนกระโศกสีน้ำตาลปี 2552	3.7.11	841.57	849.59
ลูกหนี้โครงการอาสาสมัครที่ปรึกษาการเงินภาคครัวเรือน (หมอหนี้)	3.7.12	38.34	0.44
รวม		157,880.30	132,962.87
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้รอการชดใช้จาก อคส.	3.26	(6,914.12)	(6,914.12)
รวมลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐสุทธิ		<u>150,966.18</u>	<u>126,048.75</u>

3.7.1 ลูกหนี้รอการชดใช้คืนเงินจาก อคส. ธ.ก.ส.ได้ร่วมมือกับองค์กรคลังสินค้า (อคส.) ให้ความช่วยเหลือเกษตรกรตามโครงการรับจำนำข้าว โครงการระบายข้าว โครงการรับจำนำกุ้งขาว มีรายละเอียดดังนี้

โครงการ	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย: ล้านบาท	
		31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
ข้าวเปลือกนาปรังปี 48	เม.ย.48 - มี.ค.55	358.43	358.43
ข้าวเปลือกนาปรังปี 49	มี.ค.49 - มี.ค.55	3,129.10	3,129.10
ข้าวเปลือกนาปรังปี 50	มี.ค.50 - มี.ค.55	809.33	809.33
ข้าวเปลือกนาปีปี 47/48	ก.ย.47 - มี.ค.55	3,775.95	3,775.95
ข้าวเปลือกนาปีปี 48/49	พ.ย.48 - มี.ค.55	7,516.06	7,516.06
ข้าวเปลือกนาปีปี 49/50	พ.ย.49 - มี.ค.55	304.48	304.48
ข้าวเปลือกนาปีปี 50/51	พ.ย.50 - มี.ค.55	40.32	40.32
ระบายข้าว อคส. ปี 48/49	พ.ย.48 - มี.ค.55	378.07	378.07
กุ้งขาวแวนนาไมปี 52	ก.ค.52 - มี.ค.55	973.56	973.56
รวมโครงการที่ตั้งค่าเผื่อฯ		<u>17,285.30</u>	<u>17,285.30</u>
ข้าวเปลือกนาปรังปี 51	มิ.ย.51 - มี.ค.55	23,767.87	25,017.87
ข้าวเปลือกนาปรังปี 52	มี.ค.52 - มี.ค.55	27,726.85	34,832.85
รับฝากข้าวปี 52/53	พ.ย.52 - ก.ย.53	862.93	862.84
รวมโครงการที่ไม่ตั้งค่าเผื่อฯ		<u>52,357.65</u>	<u>60,713.56</u>
รวม		<u>69,642.95</u>	<u>77,998.86</u>

อน/ค.

3.7.2 ลูกหนี้รอการชดใช้เงินจาก อตก.

ช.ก.ส. ได้ร่วมมือกับอตก. ให้ความช่วยเหลือเกษตรกรตามโครงการรับจำนำข้าวแปรปรัง มีรายละเอียดดังนี้

โครงการ	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย: ล้านบาท	
		31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
ข้าวเปลือกนาปรังปี 51	มี.ย.51 - มี.ค.55	9,945.70	11,167.24
ข้าวเปลือกนาปรังปี 52	มี.ค.52 - มี.ค.55	12,752.87	18,692.28
รวม		22,698.57	29,859.52

3.7.3 ลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวน 10,053.08 ล้านบาท และ 7,336.48 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วยโครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปรัง โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี โครงการระบายข้าว โครงการรับจำนำกุ้งขาว ระยะเวลาตั้งแต่ ปี 2547 - 2552

3.7.4 ลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกรสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวน 42,712.37 ล้านบาท และ 12,501.01 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากโครงการประกันรายได้เกษตรกรประจำปีบัญชี 2552/2553 และ 2553/2554 โดย ช.ก.ส. ดำรงจ่ายเงินชดเชย ส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาอ้างอิงให้เกษตรกรแทนรัฐบาลไปก่อน (หมายเหตุ 3.20) มีรายละเอียดดังนี้

โครงการ	รอบที่	31 ธันวาคม 2554			31 มีนาคม 2554		
		เงินชดเชย	รับคืน	คงเหลือสุทธิ	เงินชดเชย	รับคืน	คงเหลือสุทธิ
		ส่วนต่าง	จากรัฐบาล		ส่วนต่าง	จากรัฐบาล	
โครงการมันสำปะหลังปี 2552/2553	(รอบที่ 1)	2,433.77	2,433.77	-	2,433.75	2,433.72	0.03
โครงการข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ปี 2552/2553	(รอบที่ 1)	5,637.07	5,637.07	-	5,637.08	5,637.01	0.07
โครงการข้าวเปลือก 2552/2553	(รอบที่ 1)	28,586.02	28,585.86	0.16	28,510.71	28,510.38	0.33
โครงการข้าวเปลือกนาปรัง 2552/2553	(รอบที่ 2)	19,303.05	8,190.70	11,112.35	19,301.99	6,801.41	12,500.58
โครงการข้าวเปลือก 2553/2554	(รอบที่ 1)	36,009.14	36,009.14	-	35,470.56	35,470.56	-
โครงการข้าวเปลือกนาปรัง 2553/2554	(รอบที่ 2)	31,626.20	26.34	31,599.86	-	-	-
รวม		123,595.25	80,882.88	42,712.37	91,354.09	78,853.08	12,501.01

3.7.5 ลูกหนี้โครงการช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรผู้ปลูกข้าวนาปี 2554/55

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวนเงิน 6,153.05 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ช.ก.ส. ได้จ่ายเงินช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรที่เพาะปลูกข้าวนาปี 2554/55 กรณีที่เก็บเกี่ยวและจำหน่ายผลผลิตไปก่อนเริ่มโครงการรับจำนำผลผลิตข้าวนาปี 2554/55 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2554 โดยจ่ายเงินช่วยเหลือในอัตราตันละ 1,437 บาท ทั้งนี้รัฐบาล จะจัดสรรงบประมาณชดเชยให้ ช.ก.ส. โดยมีเกษตรกรได้รับความช่วยเหลือตามโครงการ จำนวน 337,514 ราย

3.7.6 ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวนเงิน 173.78 ล้านบาท และ 173.65 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการ โครงการฟื้นฟูและพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและยากจนตามนโยบายของรัฐบาล เป็นการช่วยเหลือเกษตรกรรายย่อยที่มีหนี้เงินกู้คงเหลือรวมกันทุกสัญญารายละเอียดไม่เกิน 100,000 บาท และมีปัญหาหนี้ค้างชำระอันเนื่องมาจากเหตุสุจริตและจำเป็น เกษตรกรลูกค้าต้องสมัครใจและแสดงความประสงค์เข้าร่วมโครงการและต้องจัดทำแผนฟื้นฟูอาชีพ ตลอดระยะเวลา 2 ปี เพื่อให้สามารถพัฒนาขีดความสามารถในการชำระหนี้ได้หลังจากสิ้นสุดการพักหนี้แล้ว เกษตรกรลูกค้าที่เข้าโครงการฟื้นฟูและพักหนี้ ไม่ต้องชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2551 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2553 เป็นระยะเวลา 2 ปี มีลูกค้าเข้าร่วมโครงการจำนวน 283,074 ราย รัฐบาลจะจัดสรรงบประมาณชดเชยให้ ธ.ก.ส. ในอัตราดอกเบี้ย MRR

3.7.7 ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ วันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวนเงิน 264.86 ล้านบาท และ 161.98 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบปัญหาความเดือดร้อนไม่สามารถประกอบอาชีพได้ตามปกติอันเนื่องมาจากเหตุการณ์ความไม่สงบในพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ประกอบด้วย จังหวัด ยะลา ปัตตานี และนราธิวาส ระยะเวลาในการดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550 - วันที่ 31 มีนาคม 2552 รวม 2 ปี ทั้งนี้จะต้องประเมินสถานการณ์ความไม่สงบทุกปี เพื่อกำหนดแนวทางและมาตรการในการให้ความช่วยเหลือตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ซึ่งเกษตรกรผู้เข้าร่วมโครงการเป็นเกษตรกรทุกรายที่มียอดหนี้คงค้างเพียงวันที่ 25 ธันวาคม 2550 หักชำระต้นเงินและดอกเบี้ยในส่วนของต้นเงินที่ไม่เกิน 200,000 บาท เป็นระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550 - วันที่ 31 มีนาคม 2552 รวม 2 ปี โดยรัฐบาลจะชดเชยดอกเบี้ยให้กับ ธ.ก.ส. แทนเกษตรกรทุกราย ในอัตราดอกเบี้ย MRR

ต่อมาคณะรัฐมนตรีในคราวประชุมเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2552 ได้มีมติรับทราบและเห็นชอบมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรลูกหนี้ ธ.ก.ส. 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติเสนอ โดยมีสาระสำคัญของแนวทางการช่วยเหลือ ดังนี้

ตามมติ ครม. เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2550 ซึ่งได้สิ้นสุดลงเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2552 ให้มีการขยายระยะเวลาต่อไปอีก 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2552 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2555 ให้ความช่วยเหลือพักชำระหนี้เกษตรกรที่เป็นลูกค้า ธ.ก.ส. ใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดย ธ.ก.ส. จะเป็นผู้รับภาระดอกเบี้ยแทนในส่วนของเงินต้นที่ไม่เกิน 200,000 บาท ในปีแรก และรัฐบาลจะเป็นผู้ชดเชยค่าดอกเบี้ยในปีที่ 2 และ 3 สำหรับดอกเบี้ยในส่วนที่เงินต้นเกิน 200,000 บาท ให้เกษตรกรรับภาระเอง โดยรัฐบาลชดเชยให้ ธ.ก.ส. ในอัตราดอกเบี้ย MRR ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เกษตรกรผู้เข้าร่วมโครงการ จำนวน 63,018 ราย มีเกษตรกรอยู่ในหลักเกณฑ์ที่สามารถเบิกเงินชดเชยได้ 36,353 ราย

3.7.8 ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 49

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวนเงิน 1,580.74 ล้านบาท และ 1,580.74 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยในปี 2549 โดยขยายเวลาการชำระหนี้และงกคดอกเบี้ยเงินกู้เป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2549 - วันที่ 31 มีนาคม 2552 โดยรัฐบาลจะจัดสรรงบประมาณชดเชยให้ ธ.ก.ส. ในอัตรา MRR - 1 มีเกษตรกรได้รับความช่วยเหลือ จำนวน 114,226 ราย

3.7.9 ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 51

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวนเงิน 873.73 ล้านบาท และ 880.82 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยในปี 2551 โดยขยายเวลาการชำระหนี้และงดคิดดอกเบี้ยเงินกู้เป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2551 - วันที่ 31 มีนาคม 2554 โดยรัฐบาลจะจัดสรรงบประมาณชดเชยให้ ธ.ก.ส. ในอัตรา MRR - 1 มีเกษตรกรได้รับความช่วยเหลือ จำนวน 21,847 ราย

3.7.10 ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 53

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวนเงิน 2,847.26 ล้านบาท และ จำนวนเงิน 1,619.78 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยในปี 2553 โดยขยายเวลาการชำระหนี้และงดคิดดอกเบี้ยเงินกู้เป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2553 - วันที่ 31 มีนาคม 2556 โดยรัฐบาลจะจัดสรรงบประมาณชดเชยให้ ธ.ก.ส. ในอัตรา MRR - 1 มีเกษตรกรได้รับความช่วยเหลือ จำนวน 182,033 ราย

3.7.11 ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการเพลิงกระดาษโคดสีน้ำตาล ปี 2552

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวนเงิน 841.57 ล้านบาท และ จำนวนเงิน 849.59 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ธ.ก.ส. ให้ความช่วยเหลือเกษตรกรลูกหนี้ที่ประสบภัยจากการระบาดของเพลิงกระดาษโคดสีน้ำตาล ปี 2552 โดยการขยายระยะเวลาชำระหนี้ และงดคิดดอกเบี้ยเงินกู้เป็นเวลา 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2552 - วันที่ 31 มีนาคม 2554 โดยรัฐบาลจัดสรรงบประมาณชดเชยให้ ธ.ก.ส. ในอัตรา MRR-1 มีเกษตรกรได้รับความช่วยเหลือ จำนวน 42,142 ราย

3.7.12 ลูกหนี้โครงการอาสาสมัครที่ปรึกษาการเงินภาคครัวเรือน (หมอหนี้)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวนเงิน 38.34 ล้านบาท และ จำนวนเงิน 0.44 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากการที่รัฐบาลได้มอบหมายให้ ธ.ก.ส. สร้างและพัฒนาบุคลากรอาสาสมัครในการทำหน้าที่ให้ความช่วยเหลือแนะนำวางแผนในการแก้ไขปัญหาหนี้สิน ปัญหาหนี้ในระบบ และการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบ รัฐบาลจะรับภาระในส่วนเงินช่วยเหลือค่าใช้จ่ายของอาสาสมัคร เดือนละ 600 บาทต่อราย

3.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เป็นทรัพย์สินที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ตามคำสั่งศาล

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554			
	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	คงเหลือ
ทรัพย์สินรอการขาย	99.72	-	0.48	99.24
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(28.34)	-	(0.24)	(28.10)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	71.38	-	0.24	71.14

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2554			
	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	คงเหลือ
ทรัพย์สินรอการขาย	112.23	-	12.51	99.72
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(24.73)	8.34	(4.73)	(28.34)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	87.50	8.34	7.78	71.38

ent

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2554

	รายการ				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ที่ดิน	2,468.77	105.87	-	2,574.64	-	-	-	-	2,574.64
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	3,553.40	96.22	0.69	3,648.93	2,490.28	91.65	0.42	2,581.51	1,067.42
ส่วนต่อเติมอาคาร	284.38	-	0.01	284.37	275.15	2.69	0.01	277.83	6.54
ส่วนปรับปรุงอาคาร	965.18	166.98	0.97	1,131.19	338.61	80.43	0.38	418.66	712.53
เครื่องคอกแต่งและอุปกรณ์	3,672.38	162.08	254.99	3,579.47	2,937.21	235.91	253.74	2,919.38	660.09
ยานพาหนะ	1,879.07	207.82	106.46	1,980.43	1,258.59	185.57	103.25	1,340.91	639.52
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	1,641.00	645.61	327.26	1,959.35	-	-	-	-	1,959.35
รวม	14,464.18	1,384.58	690.38	15,158.38	7,299.84	596.25	357.80	7,538.29	7,620.09

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2554

	รายการ				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ที่ดิน	2,431.56	37.21	-	2,468.77	-	-	-	-	2,468.77
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	3,514.05	39.57	0.22	3,553.40	2,369.14	121.35	0.21	2,490.28	1,063.12
ส่วนต่อเติมอาคาร	285.56	-	1.18	284.38	272.06	4.27	1.18	275.15	9.23
ส่วนปรับปรุงอาคาร	800.39	190.96	26.17	965.18	276.50	88.01	25.90	338.61	626.57
เครื่องคอกแต่งและอุปกรณ์	3,406.22	530.60	264.44	3,672.38	2,709.50	489.55	261.84	2,937.21	735.17
ยานพาหนะ	1,850.77	143.06	114.76	1,879.07	1,145.73	221.23	108.37	1,258.59	620.48
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	1,107.81	989.69	456.50	1,641.00	162.23	-	162.23	-	1,641.00
รวม	13,396.36	1,931.09	863.27	14,464.18	6,935.16	924.41	559.73	7,299.84	7,164.34

3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ลักษณะทรัพย์สิน	31 ธันวาคม 2554								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่ม(ลดลง)	ตัดจำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่ม(ลดลง)	ตัดจำหน่าย	ปลายงวด	
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	413.87	13.94	4.63	423.18	336.64	20.62	4.63	352.63	70.55
	413.87	13.94	4.63	423.18	336.64	20.62	4.63	352.63	70.55

หน่วย : ล้านบาท

ลักษณะทรัพย์สิน	31 มีนาคม 2554								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่ม(ลดลง)	ตัดจำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่ม(ลดลง)	ตัดจำหน่าย	ปลายงวด	
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	382.14	35.32	3.59	413.87	315.19	25.04	3.59	336.64	77.23
	382.14	35.32	3.59	413.87	315.19	25.04	3.59	336.64	77.23

3.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
ลูกหนี้รอดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS	756.69	756.69
หัก ค่าเผื่อด้อยค่าลูกหนี้รอดำเนินการบอกเลิกสัญญาโครงการ CBS	(756.69)	(756.69)
	-	-
ลูกหนี้อื่น	625.68	295.33
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าลูกหนี้รอการชดใช้	(27.36)	(27.36)
	598.32	267.97
ลูกหนี้เงินกองทุนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน	1,801.75	1,675.99
ลูกหนี้เงินทุนหมุนเวียนหนี้สินข้าราชการครู	566.29	751.57
ดอกเบี้ยเงินฝากจ่ายล่วงหน้า	768.45	0.30
ดอกเบี้ยค้างรับเงินลงทุน	188.35	183.54
เงินมัดจำ	6.93	5.39
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	21.80	18.95
พัสดुकงคลัง	3.85	3.12
รายได้ค้างรับ - ค่าบริการ โครงการประกันรายได้	0.94	503.68
รายได้ค้างรับ - ค่าบริการ โครงการอื่นๆ	142.60	102.54
รายได้ค้างรับ - ชดเชยต้นทุนเงินโครงการนโยบายรัฐ	274.10	123.56
น้ำมันเชื้อเพลิง	0.17	0.17
สิทธิการเช่าสุทธิ	15.39	2.47
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,388.94	3,639.25

ลูกหนี้เงินกองทุนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน และลูกหนี้เงินทุนหมุนเวียนหนี้สินข้าราชการครู เป็นเงินที่ ธ.ก.ส. จ่ายสินเชื่อ โดยได้รับเงินจากส่วนราชการตามโครงการนโยบายรัฐบาล ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริการเป็นค่าตอบแทน

สิทธิการเช่าสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวน 15.39 ล้านบาท และ 2.47 ล้านบาท ตามลำดับ ได้หักรายการสิทธิการเช่าค้ำประกันจำนวน 1.49 ล้านบาท และ 1.26 ล้านบาท ตามลำดับ

ธ.ก.ส. ได้บันทึกค่าเผื่อการค้ำประกันของลูกหนี้รอค้ำประกันการบอกเลิกสัญญา CBS จำนวน 756.69 ล้านบาท เนื่องจาก ระบบ CBS ไม่สามารถใช้งานได้และ ธ.ก.ส. ได้บอกเลิกสัญญา ซึ่งอยู่ระหว่างการเรียกชดเชยมูลค่าทรัพย์สินตามโครงการจาก คู่สัญญา และได้บันทึกค่าเผื่อการค้ำประกันสำหรับลูกหนี้รอการชดเชยที่ไม่เคลื่อนไหวเป็นเวลาเกินกว่า 1 ปี ในอัตราร้อยละ 100 จำนวน 27.36 ล้านบาท

3.12 เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	1,986.37	1,960.38
ออมทรัพย์	579,742.96	536,300.72
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	66,160.13	59,595.73
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	16,227.18	16,832.11
- 1 ปีขึ้นไป	12,925.68	2,083.58
บัตรเงินฝากทวีสิน	112,653.40	109,800.69
รวม	789,695.72	726,573.21

3.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2554			31 มีนาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ธนาคารพาณิชย์	300.00	2,300.00	2,600.00	300.00	-	300.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน-สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,118.67	-	2,118.67	1,952.41	-	1,952.41
ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ธนาคารอื่น	1,795.00	-	1,795.00	9,960.00	500.00	10,460.00
ตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชน	-	31,800.00	31,800.00	-	40,300.00	40,300.00
รวม	4,213.67	34,100.00	38,313.67	12,212.41	40,800.00	53,012.41

3.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2554			31 มีนาคม 2554		
	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	รวม	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	รวม
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี		ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	
เงินกู้ในประเทศ	1,005.42	11,020.42	12,025.84	1,005.43	11,025.84	12,031.27
เงินกู้ต่างประเทศ						
เงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น (JBIC)	353.91	1,835.01	2,188.92	360.17	2,012.45	2,372.62
รวม	1,359.33	12,855.43	14,214.76	1,365.60	13,038.29	14,403.89

เงินกู้ในประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 12,025.84 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกู้จากกระทรวงการคลัง จำนวน 25.84 ล้านบาท และออกพันธบัตรช.ศ. จำนวน 12 ครั้งๆ ละ 1,000 ล้านบาท รวมจำนวน 12,000 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

1. เงินกู้จากกระทรวงการคลัง (โครงการรัฐบาลยัติ 480) เป็นเงินกู้เพื่อให้เกษตรกรกู้ระยะสั้นและปานกลาง เฉพาะภาคตะวันออกเฉียงเหนือ วงเงิน 116.42 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี คงเหลือจำนวน 7.51 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเงินกู้ ทุกวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปีๆ ละ 3.76 ล้านบาท ซึ่งมีกำหนดชำระงวดสุดท้ายวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และเงินกู้จากกระทรวงการคลัง (งบประมาณรายจ่ายปี 2516) เป็นเงินกู้เพื่อให้เกษตรกรตามโครงการสินเชื่อ การเกษตรระยะยาว วงเงิน 50 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี คงเหลือจำนวน 18.33 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเงินกู้ทุกวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปีๆ ละ 1.66 ล้านบาท ซึ่งมีกำหนดชำระงวดสุดท้ายวันที่ 31 ธันวาคม 2565

2. การออกพันธบัตรช.ศ. จำนวน 12 ครั้งๆ ละ 1,000 ล้านบาท รวมจำนวน 12,000 ล้านบาท ชำระดอกเบี้ย ทุก 6 เดือน สำหรับต้นเงินชำระครั้งเดียวเมื่อครบกำหนด รายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ครั้งที่/ปี	อายุพันธบัตร (ปี)	อัตราดอกเบี้ย % (ต่อปี)	ครบกำหนดชำระ	จำนวนเงิน
1/2551	5	4.45	25 กันยายน 2556	1,000.00
2/2551	7	4.55	25 กันยายน 2558	1,000.00
1/2552	6	3.55	5 กุมภาพันธ์ 2558	1,000.00
2/2552	8	3.97	5 กุมภาพันธ์ 2560	1,000.00
3/2552	10	4.29	5 กุมภาพันธ์ 2562	1,000.00
4/2552	6	3.60	19 กุมภาพันธ์ 2558	1,000.00
6/2552	10	4.29	19 กุมภาพันธ์ 2562	1,000.00
7/2552	3	2.00	26 มีนาคม 2555	1,000.00
8/2552	7	4.20	25 กันยายน 2559	1,000.00
9/2552	8	4.25	25 กันยายน 2560	1,000.00
10/2552	9	4.29	25 กันยายน 2561	1,000.00
11/2552	5	3.90	6 ตุลาคม 2557	1,000.00
รวม				12,000.00

สำหรับพันธบัตร ช.ศ. 2552 ครั้งที่ 5 ยกเลิกการประมูล

เงินกู้ต่างประเทศ เป็นเงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น (JBIC) ครั้งที่ 5 - 13 จำนวน 9 สัญญา ช.ศ. ได้นำไปขายฝากกับธนาคาร แห่งประเทศไทยทั้งจำนวน ยอดเงินกู้คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 9,038.67 ล้านเยน เป็นเงินบาทจำนวน 2,188.92 ล้านบาท เฉพาะเงินกู้ตามสัญญา ครั้งที่ 5 ช.ศ. ได้ตั้งประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนไว้ตั้งแต่ปีบัญชี 2526 ซึ่ง ช.ศ. ได้เฉลี่ยการรับรู้ประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเป็นรายได้ตามยอดเงินกู้ที่ผ่อนชำระสะสมถึงปีบัญชี 2553 จำนวน 171.85 ล้านบาท แสดงรวมอยู่ในรายการเงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น และเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ช.ศ. จ่ายชำระหนี้ เงินกู้ครั้งที่ 5 ซึ่งครบกำหนดชำระ ทั้งจำนวนเป็นเงิน 8.57 ล้านบาท และในงวดนี้รับรู้ประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเป็นรายได้จำนวน 0.02 ล้านบาท

สำหรับเงินกู้ตามสัญญาครั้งที่ 6-13 จำนวน 9,038.67 ล้านเยน เป็นเงินบาทจำนวน 2,188.92 ล้านบาท ช.ศ. ไม่ได้ตั้งประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนไว้

3.15 เจ้าหนี้โครงการรัฐบาล

ช.ก.ส. ได้รับเงินจากส่วนราชการเพื่อขายสินเชื่อให้แก่เกษตรกร สถาบันเกษตรกร และบุคคลทั่วไป (ข้าราชการครู) ตามนโยบายของรัฐบาล และนำเงินส่งคืนส่วนราชการเมื่อได้รับชำระหนี้เงินกู้จากเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และบุคคลทั่วไป (ข้าราชการครู) จากการให้สินเชื่อโครงการพิเศษ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
เจ้าหนี้ค่าปุ๋ยกระทรวง	0.48	0.49
เจ้าหนี้โครงการปรับระบบการเกษตร	5.32	5.39
เจ้าหนี้โครงการปลูกไม้ยืนต้นเศรษฐกิจทดแทนมันสำปะหลัง	1.65	1.70
เจ้าหนี้โครงการนำร่องเพื่อลดพื้นที่ปลูกมันสำปะหลัง	21.32	21.40
เจ้าหนี้บริหารจัดการผลไม้	-	80.00
เจ้าหนี้แผนฟื้นฟูการเกษตร	472.14	474.71
เจ้าหนี้ตามแผนปรับโครงสร้างระบบผลิตการเกษตร	1,577.03	1,584.36
เจ้าหนี้เงินทุนหมุนเวียนหนี้สินข้าราชการครู	566.29	752.00
เจ้าหนี้กองทุนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน	1,828.72	1,722.14
รวม	4,472.95	4,642.19

3.16 หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
แคะเชียร์เช็ค และเช็คของขัวญ	367.57	582.09
เงินประกัน	21.01	27.55
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,532.25	3,374.57
สำรองกองทุนประกันภัย	69.13	69.33
เจ้าหนี้เงินกองทุน	2,272.49	2,332.13
เจ้าหนี้ประกันรายได้เกษตรกรผลิตผล	0.55	3,205.12
เจ้าหนี้อื่น	3,137.05	5,690.97
รวม	8,400.05	15,281.76

เจ้าหนี้เงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 จำนวน 2,272.49 ล้านบาท และ 2,332.13 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินสมทบเข้ากองทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ช.ก.ส. ครั้งที่ 4/2554 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2554 และ ครั้งที่ 3/2553 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2553 มีมติอนุมัติเห็นชอบหลักการจัดสรรเงินจากรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายเพื่อสมทบกองทุนสนับสนุนการวิจัย กองทุนสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า กองทุนเพื่อสังคม และสิ่งแวดล้อม กองทุนบรรเทาความเดือดร้อนผู้ประสบภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 20 ของรายได้สุทธิ หลังหักค่าใช้จ่ายโดยพิจารณาตามผลประกอบการและความเหมาะสมในแต่ละปี มีรายละเอียดดังนี้

3.16 หนี้สินอื่น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554				31 มีนาคม 2554			
	ยอดยกมา	เพิ่ม	ลด	คงเหลือ	ยอดยกมา	เพิ่ม	ลด	คงเหลือ
เจ้าหนี้กองทุนสนับสนุนการวิจัย	143.75	56.25	(9.81)	190.19	100.00	100.00	(56.25)	143.75
เจ้าหนี้กองทุนสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า	800.00	-	(1.50)	798.50	500.00	300.00	-	800.00
เจ้าหนี้กองทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	477.32	-	(6.23)	471.09	300.00	200.00	(22.68)	477.32
เจ้าหนี้กองทุนบรรเทาความเดือดร้อน				-				
ผู้ประสบภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ	911.06	-	(98.35)	812.71	330.32	600.00	(19.26)	911.06
รวม	2,332.13	56.25	(115.89)	2,272.49	1,230.32	1,200.00	(98.19)	2,332.13

- 1) เจ้าหนี้กองทุนสนับสนุนการวิจัย มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนงานวิจัยและพัฒนาของธนาคาร
- 2) เจ้าหนี้กองทุนสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนกระบวนการเรียนรู้เพื่อเพิ่มขีดความสามารถด้านการตลาดให้แก่ลูกค้า
- 3) เจ้าหนี้กองทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมกระบวนการเรียนรู้ของเกษตรกรและชุมชนอย่างเป็นระบบ สนับสนุนการพัฒนาชุมชนต้นแบบตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงและทฤษฎีใหม่
- 4) เจ้าหนี้กองทุนบรรเทาความเดือดร้อนผู้ประสบภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนของลูกหนี้ที่ประสบภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ

เจ้าหนี้อื่น จำนวน 3,137.05 ล้านบาท เป็นเจ้าหนี้อายัดคืนให้ส่วนราชการ จำนวน 768.26 ล้านบาท ลูกหนี้และบุคคลภายนอก จำนวน 1,780.23 ล้านบาท และอื่นๆ จำนวน 588.56 ล้านบาท

3.17 ทุนเรือนหุ้น ประกอบด้วย

	31 ธันวาคม 2554		31 มีนาคม 2554	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
หุ้นสามัญ				
กระทรวงการคลัง	491,409,951	49,141.00	473,648,146	47,364.81
สถาบันเกษตรกร	779,873	77.99	703,258	70.33
สถาบันการเงิน	300	0.03	300	0.03
เอกชน	177,351	17.73	169,790	16.98
รวม	492,367,475	49,236.75	474,521,494	47,452.15
หุ้นบุริมสิทธิ				
เอกชน	1,802	0.18	1,910	0.19
รวม	1,802	0.18	1,910	0.19
รวม	492,369,277	49,236.93	474,523,404	47,452.34

หุ้นสามัญ ในงวดนี้กระทรวงการคลังได้ใช้เงินปันผลที่ได้จาก ธ.ก.ส. ซื้อหุ้นเพิ่ม 17,761,805 หุ้น และสถาบันเกษตรกรซื้อหุ้นเพิ่ม 76,615 หุ้น และเอกชนซื้อหุ้นเพิ่ม 7,561 หุ้น รวมเป็นหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นทั้งสิ้น 17,845,981 หุ้น จึงเป็นทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 492,367,475 หุ้น เป็นเงิน 49,236.75 ล้านบาท (กระทรวงการคลังถือหุ้นร้อยละ 99.81)

หุ้นบุริมสิทธิ เป็นหุ้นที่ครบกำหนดไถ่ถอนแล้วทั้งจำนวนเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2549 ในงวดนี้เอกชนไถ่ถอนคืนจำนวน 108 หุ้น เป็นเงิน 10,800 บาท

3.18 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

ตามหนังสือของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0811.2/ล52 ลงวันที่ 21 มิถุนายน 2554
อนุมัติให้ ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2553 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โบนัสกรรมการ	3.11
โบนัสพนักงาน	2,728.11
เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 474,521,494 หุ้น หุ้นละ 3.75 บาท)	1,779.46
สำรองตามกฎหมาย	890.00

ตามหนังสือของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0811.2/2770 ลงวันที่ 23 มิถุนายน 2553
อนุมัติให้ ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2552 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โบนัสกรรมการ	3.04
โบนัสพนักงาน	2,544.44
เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 458,384,711 หุ้น หุ้นละ 3.50 บาท)	1,604.35
สำรองตามกฎหมาย	810.00

ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2535 กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายเงินปันผลของ ธ.ก.ส. โดยในส่วนของเงินปันผลของกระทรวงการคลังประจำปีบัญชี 2553 และ 2552 จำนวน 1,776.18 ล้านบาท และ 1,601.71 ล้านบาท ตามลำดับ ให้จ่ายโดยการซื้อหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ ธ.ก.ส. ทั้งจำนวน และตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. มาตรา 37 กำหนดให้ทุกคราวที่ ธ.ก.ส. จ่ายเงินปันผลให้จัดสรรกำไรไว้เป็นเงินสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของเงินปันผลที่จ่ายประจำปี เมื่อสำรองตามกฎหมายมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่า ธนาคารจะงดการจัดสรร หรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

3.19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

3.19.1 ภาระผูกพันอื่น ธ.ก.ส. ได้ออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บุคคลทั่วไปและกิจการที่เกี่ยวข้อง ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
ค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	13.48	2.66
ค้ำประกันการทำงาน	86.53	52.80
ค้ำประกันสัญญาจ้างต่าง ๆ	3,200.36	1,794.95
ค้ำประกันการใช้กระแสไฟฟ้า น้ำประปา	152.75	138.92
ค้ำประกันสัญญาซื้อขาย	355.65	177.05
ค้ำประกันการรับจัดบริการขนส่งในกิจการอภัย	1.22	1.33
ภาระลูกหนี้จองซื้อ Forward	14.62	102.16
ภาระลูกหนี้จากการเปิด L/C	14.67	101.21
ภาระลูกหนี้ตั๋ว L/C Term	-	0.87
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>3,839.28</u>	<u>2,371.95</u>

(Handwritten signature)

3.19.2 ภาวะผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผล

เป็นภาวะผูกพันจากการคําเนินงานตามโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 3.21) ซึ่งโครงการนี้จะบันทึกบัญชีแยกจากการคําเนินงานตามปกติของ ช.ก.ส.

ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 อนุมัติให้ ช.ก.ส. ผู้เงินจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารที่เข้าร่วมโครงการรับจํานำผลิตผลทางการเกษตรในวงเงินไม่เกิน 110,000 ล้านบาท โดยมีกระทรวงการคลัง ค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย ทั้งนี้ให้รัฐบาลรับภาระต้นเงินและดอกเบี้ยจากเงินกู้ โดย ช.ก.ส. ออกคําสัญญาใช้เงินให้ธนาคารที่เข้าร่วมโครงการ คําสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับมีระยะเวลาเงินกู้ไม่เกิน 1 ปี 6 เดือนนับจากวันทำสัญญา (วันครบกำหนดไม่เกิน วันที่ 19 พ.ค. 53) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 4.95 ตั้งแต่วันที่ 19 พ.ย. 51 ถึง วันที่ 18 พ.ค. 52 และ ร้อยละ 1.98 ตั้งแต่วันที่ 19 พ.ค. 52 เป็นต้นไป

ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2552 อนุมัติให้ ช.ก.ส. สามารถคําเนินการบริหารหนี้ด้วยการ Refinance ช.ก.ส. จึงคําเนินการกู้ Term Loan เพื่อชำระคําสัญญาใช้เงิน ซึ่งวงเงินกู้ Term Loan มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน วันที่ 19 พ.ย. 54 อัตราดอกเบี้ยค่าสุดของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน ประเภทบุคคลธรรมดา (FDR) ของธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ 4 แห่ง เฉลี่ยเป็นฐานในการคํานวณดอกเบี้ยเงินกู้ บวกส่วนต่าง (Spread) ตามการประมูล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 มียอดเงินกู้ Term Loan คงเหลือ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	14,563.00	21,522.00
ธนาคารออมสิน	16,000.00	25,290.00
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	13,650.00	8,000.00
รวมภาวะผูกพัน	44,213.00	54,812.00

3.20 โครงการประกันรายได้มันสำปะหลัง ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ และ ข้าวเปลือก

โครงการประกันรายได้ผลิตผลการเกษตรปี 2552/2553 ช.ก.ส. ได้คําเนินการตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2552 วันที่ 14 กรกฎาคม 2552 และวันที่ 21 กรกฎาคม 2552 เห็นชอบในหลักการโครงการประกันรายได้มันสำปะหลัง ปี 2552/2553 ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปี 2552/2553 และข้าวเปลือก ปี 2552/2553 ตามลำดับ โดยมอบหมายให้ ช.ก.ส. คําเนินการประกันรายได้ผลิตผลการเกษตรทั้ง 3 ชนิด โดย ช.ก.ส. จะได้รับคําบริหารโครงการจากรัฐบาล

เกษตรกรผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการเป็นเกษตรกรที่ขึ้นทะเบียนและมีหนังสือรับรองการขึ้นทะเบียนกับกรมส่งเสริมการเกษตร เกษตรกรผู้เข้าร่วมโครงการต้องทำสัญญาประกันรายได้กับ ช.ก.ส. ณ วันใช้สิทธิที่ระบุไว้ตามสัญญา หากราคาอ้างอิงต่ำกว่าราคาประกันรายได้ที่กำหนดในสัญญาเกษตรกรจะได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาล

ตามมติ คณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 13 ตุลาคม 2552 ให้ ช.ก.ส. สํารองจ่ายเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาอ้างอิงให้แก่เกษตรกรแทนรัฐบาลไปก่อนเป็นการชั่วคราวตามจำนวนเงินชดเชยส่วนต่างที่จะต้องจ่ายให้แก่เกษตรกร จนกว่าจะได้รับการจัดสรรงบประมาณตามโครงการภายใต้แผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็ง 2555 โดยคิดดอกเบี้ยจากเงินจำนวนดังกล่าวในอัตราร้อยละ 1.98 ต่อปี ของจำนวนเงินและระยะเวลาที่ ช.ก.ส. สํารองจ่ายไปก่อน

สำหรับโครงการประกันรายได้ผลิตผลการเกษตรประจำปี 2552/2553 รอบที่ 1 ช.ก.ส. จ่ายเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาอ้างอิง จำนวน 36,656.86 ล้านบาท และได้รับชำระคืนจากรัฐบาลครบถ้วนแล้ว จำนวน 36,656.70 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 0.16 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.7.4) ในงวดนี้ ช.ก.ส. บันทึกรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินจำนวนดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 0.79 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.25)

Handwritten signature/initials

สำหรับโครงการประกันรายได้ผลผลิตการเกษตรประจำปี 2552/2553 รอบที่ 2 ช.ก.ส. จ่ายเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาอ้างอิง จำนวน 19,303.05 ล้านบาท และได้รับชำระคืนจากรัฐบาล จำนวน 8,190.70 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 11,112.35 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.7.4) ในงวดนี้ ช.ก.ส. บันทึกได้รับรายได้ดอกเบี้ยจากเงินจำนวนดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 184.08 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.25)

โครงการประกันรายได้ผลผลิตการเกษตร ปี 2553/2554 ช.ก.ส. ได้ดำเนินการตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2553 วันที่ 29 มิถุนายน 2553 และวันที่ 14 กันยายน 2553 ซึ่งเห็นชอบในหลักการ โครงการประกันรายได้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปี 2553/2554 ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปี 2553/2554 และข้าวเปลือก ปี 2553/2554 ตามลำดับ โดยมอบหมายให้ ช.ก.ส. ดำเนินการจัดทำสัญญาประกันรายได้เกษตรกรและจ่ายเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับเกณฑ์กลางอ้างอิงกรณีที่ราคาประกันสูงกว่าเกณฑ์กลางอ้างอิง ในงวดนี้ ช.ก.ส. บันทึกได้รับรายได้ค่าบริการโครงการประกันรายได้ รวมทั้งสิ้นจำนวน 303.66 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.26)

การบริหารโครงการประกันรายได้เกษตรกรที่ ช.ก.ส. ได้รับชดเชยต่อรายในปีการผลิต 2552/2553 และ 2553/2554 ดังนี้
หน่วย:บาท

	ปี 2552 / 2553		ปี 2553 / 2554	
	ใช้สิทธิ	ไม่ใช้สิทธิ	ใช้สิทธิ	ไม่ใช้สิทธิ
การบริหารโครงการประกันรายได้เกษตรกรผู้ปลูก				
- มันสำปะหลัง	382	356	200	200
- ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์	382	356	200	200
- ข้าวเปลือก (รอบ 1)	382	356	315	289
- ข้าวเปลือก (รอบ 2)	315	289	315	289

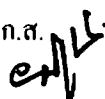
สำหรับโครงการประกันรายได้ผลผลิตการเกษตรประจำปี 2553/2554 รอบที่ 1 (โครงการข้าวเปลือก) ช.ก.ส. จ่ายเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาอ้างอิง จำนวน 36,009.14 ล้านบาท และได้รับชำระคืนจากรัฐบาลครบถ้วนแล้ว จำนวน 36,009.14 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.7.4)

สำหรับโครงการประกันรายได้ผลผลิตการเกษตรประจำปี 2553/2554 รอบที่ 2 (โครงการข้าวเปลือกนาปรัง) ช.ก.ส. จ่ายเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาประกันกับราคาอ้างอิง จำนวน 31,626.20 ล้านบาท และได้รับชำระคืนจากรัฐบาล จำนวน 26.34 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 31,599.86 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.7.4) ในงวดนี้ ช.ก.ส. บันทึกได้รับรายได้ดอกเบี้ยจากเงินจำนวนดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 472.39 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.25)

3.21 โครงการรับจํานําผลผลิตการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 (แยกแสดงงบการเงินออกจากการดำเนินงานปกติของ ช.ก.ส.)

ช.ก.ส. ได้ดำเนินการ โครงการรับจํานําผลผลิตการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 ซึ่งเห็นชอบในหลักการ โครงการรับจํานําข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2551/2552 โครงการแทรกแซงตลาดข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2551/2552 โครงการแทรกแซงมันสำปะหลัง ปีการผลิต 2551/2552 ต่อมามติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 เห็นชอบเพิ่มเติมโครงการปาล์มน้ำมันและโครงการยางพารา โดยรัฐบาลจัดหาเงินทุนให้ ช.ก.ส. โดยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการวงเงิน 3,932.70 ล้านบาท

ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 อนุมัติให้ ช.ก.ส. กู้เงินจากธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารทหารไทย ในวงเงินไม่เกิน 110,000 ล้านบาท ด้วยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นคราวๆ ตามแผนการใช้จ่ายเงินของโครงการ โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย ทั้งนี้ให้รัฐบาลรับภาระต้นเงิน ดอกเบี้ยจากเงินกู้ และค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นจริง ในวงเงิน 3,932.70 ล้านบาท โดยแยกบัญชีและงบการเงินออกจากการดำเนินงานปกติของ ช.ก.ส. ตามโครงการ ในลักษณะธุรกรรมตามนโยบายพิเศษของรัฐ (Public Service Obligation : PSO) และให้ผลการดำเนินโครงการดังกล่าวไม่นับรวมเป็นสินทรัพย์เสี่ยง ที่ใช้ในการคำนวณสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ช.ก.ส.



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 มีนาคม 2554 ธ.ก.ส. ได้กู้เงิน โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน และเงินกู้ Term Loan จำนวน 44,213 ล้านบาท และ 54,812 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 3.19.2) นำไปจ่ายเงินกู้เกษตรกร โครงการต่างๆ โดยมี ลูกหนี้คงเหลือ จำนวน 39,129.58 ล้านบาท และ 54,695.23 ล้านบาท ตามลำดับ (ไม่รวมอยู่ในงบการเงินของ ธ.ก.ส.) ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2551/2552	31,290.30	40,315.92
โครงการแทรกแซงตลาดข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2551/2552	4,265.31	4,265.31
โครงการแทรกแซงมันสำปะหลัง ปีการผลิต 2551/2552	3,573.97	10,114.00
รวม	39,129.58	54,695.23

เงินสดคงเหลือของโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 ได้บันทึกรวมอยู่ในงบการเงิน ธ.ก.ส. โดยแสดงคู่กับบัญชีเจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลปีการผลิต 2551/2552 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 3.1)	5,677.27	1,299.67
หนี้สิน		
เจ้าหนี้โครงการรับจำนำผลิตผลปีการผลิต 2551/2552 ประกอบด้วย		
- เงินกู้ Term Loan เหลือจ่าย	5,083.42	116.77
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	301.14	908.58
- เงินรับจากลูกหนี้รื้อโอนให้รัฐบาล	292.71	274.32
รวม	5,677.27	1,299.67

ธ.ก.ส. ได้รับคำบริหารโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตร โดยคำนวณจากต้นทุนเงินกู้คงเหลือรายวันในอัตราร้อยละ 3 ของ ต้นเงินกู้จำนำไปประทวนสินค้าเป็นประกัน และอัตราร้อยละ 4 ของต้นทุนเงินกู้จำนำยุ่งฉาง ทั้งนี้ ธ.ก.ส. ได้บันทึกรายได้คำบริหารโครงการ ตั้งแต่เริ่มดำเนินการจนถึงปัจจุบันรวมเป็นจำนวน 2,932.40 ล้านบาท

3.22 โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปีปีการผลิต 2554/2555 (แยกแสดงงบการเงินจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส.)

ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการ โครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปีปีการผลิต 2554/2555 ตามที่คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 รับทราบ กรอบ ชนิด ราคา ปริมาณ ระยะเวลา วิธีการหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขการรับจำนำข้าวเปลือกนาปีปีการผลิต 2554/2555 ตามที่กระทรวงพาณิชย์เสนอ โดยในส่วนของ ธ.ก.ส. มีวงเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนรับจำนำข้าวเปลือก (25 ล้านตัน) จำนวน 410,000 ล้านบาท แต่ทั้งนี้ ธ.ก.ส. มีสภาพคล่องที่จะสนับสนุนและดำเนินงานตามโครงการได้เพียง 90,000 ล้านบาท วงเงินส่วนที่ขาดอีกจำนวน 320,000 ล้านบาท รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณาจัดหาเงินทุนให้ ธ.ก.ส. เพื่อใช้ในการรับจำนำต่อไป นอกจากนี้มีมติคณะรัฐมนตรีในครั้งที่กล่าวข้างต้นได้อนุมัติในหลักการเงินช่วยเหลือเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานตามโครงการในส่วนของ ธ.ก.ส. วงเงินจำนวน 14,882.41 ล้านบาท เพื่อเป็นค่าดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายบริหารสินเชื่อ (จำแนกเป็น ค่าชดเชยต้นทุนเงิน จำนวน 10,611.57 ล้านบาท และค่าบริหารสินเชื่อ จำนวน 4,270.84 ล้านบาท)

สืบเนื่องจากการที่กระทรวงการคลังต้องจัดหาเงินทุนเพื่อใช้ในการรับจำนำดังกล่าวข้างต้น คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. กู้เงินจากสถาบันการเงินต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน ด้วยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นคราวๆ ตามแผนการใช้จ่ายเงินของโครงการ ภายในวงเงินไม่เกิน 269,160 ล้านบาท โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงิน และดอกเบี้ย ทั้งนี้ให้รัฐบาลรับภาระต้นเงิน ดอกเบี้ยจากเงินกู้ และค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นจริง โดยแยกบัญชีและงบการเงิน ออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส. ตามโครงการในลักษณะธุรกรรมตามนโยบายพิเศษของรัฐ (Public Service Obligation : PSO) และให้ผลการดำเนินโครงการดังกล่าวไม่นับรวมเป็นสินทรัพย์เสี่ยง ที่ใช้ในการคำนวณสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธ.ก.ส.

3.23 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,056.03	1,848.31
พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินสถาบันการเงิน	1,156.96	549.90
เงินให้สินเชื่อ	28,233.07	26,170.48
เงินชดเชยต้นทุนเงินโครงการนโยบายรัฐ (หมายเหตุ 3.25)	3,797.84	1,875.32
ตั๋วเงินซื้อลด	36.25	8.24
เงินกู้ใช้เงินฝากเป็นประกัน	201.59	167.65
เงินกู้เคหะสงเคราะห์	68.58	54.47
รวม	37,550.32	30,674.37

3.24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินรับฝาก	8,976.00	6,823.51
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	944.10	202.96
เงินกู้ยืม	441.93	449.27
อื่น ๆ	0.21	0.21
รวม	10,362.24	7,475.95

3.25 รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
โครงการแผนฟื้นฟูการเกษตร	4.03	5.69
โครงการแผนปรับโครงสร้างและระบบการผลิต	0.01	3.11
โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	2,995.50	1,648.14
โครงการรับจํานําข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2554/2555	140.83	-
โครงการประกันรายได้ (หมายเหตุ 3.20)	657.26	218.38
โครงการยุติลดต้นทุน	0.21	-
รวม	3,797.84	1,875.32

รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตรสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 จำนวนเงิน 2,995.50 ล้านบาท และ 1,648.14 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นโครงการที่คณะรัฐมนตรีและคณะกรรมการนโยบายและมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร (คชก.) มีมติมอบหมายให้ ธ.ก.ส. จัดหาเงินมาใช้ดำเนินโครงการ โดยรัฐบาลจะชดเชยต้นทุนเงินและชดเชยต้นทุนเงินให้กับ ธ.ก.ส. ในอัตราที่กำหนดตามระยะเวลาของแต่ละโครงการ กรณีระยะเวลาโครงการสิ้นสุดลงก็จะหยุดการรับรัฐรายได้ชดเชยต้นทุนเงิน และหากมีต้นทุนที่รัฐบาลต้องชดใช้ให้กับ ธ.ก.ส.คงเหลืออยู่ จะรับรัฐรายได้อีกครั้งเมื่อมีมติคณะรัฐมนตรี หรือ คชก. ให้ขยายระยะเวลาโครงการออกไป โดยจะรับรัฐรายได้ต่อจากวันที่หยุดรับรัฐรายได้ครั้งก่อนถึงวันที่สิ้นสุดระยะเวลาโครงการที่ขยายออกไป

3.26 รายได้ค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
โครงการรับจํานําข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2554/2555	103.36	-
โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	-	349.97
โครงการประกันรายได้ผลิตผลการเกษตร (หมายเหตุ 3.20)	303.66	913.71
โครงการนโยบายรัฐอื่นๆ	124.95	125.19
รวม	531.97	1,388.87

3.27 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

หนี้สงสัยจะสูญ

	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		สำหรับงวดเก้าเดือน
	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2554	สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2554
เกษตรกร - ปกติ ค้างชำระและดำเนินคดี	46,150.69	30,399.98	15,750.71
- ลูกหนี้ที่เป็นสมาชิกกองทุนฟื้นฟูฯ	13,389.62	13,840.35	(450.73)
- ปรับปรุงโครงสร้างหนี้(รวมต้น)	40,961.07	41,242.12	(281.05)
- ลูกหนี้ที่ประสบภัยธรรมชาติ	27,856.25	32,562.53	(4,706.28)
- โครงการพักชำระหนี้	111.45	157.24	(45.79)
- มาตรการช่วยเหลือ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	5,080.11	4,845.95	234.16
- โครงการนโยบายรัฐ	472.72	510.70	(37.98)
- อื่นๆ	748.06	776.95	(28.89)
สหกรณ์การเกษตร - ปกติ ค้างชำระและดำเนินคดี	1,228.88	872.52	356.36
- โครงการนโยบายรัฐ	2.09	2.09	-
กลุ่มเกษตรกร - ปกติ ค้างชำระและดำเนินคดี	7.69	9.18	(1.49)
- โครงการนโยบายรัฐ	16.15	16.15	-
รวม	136,024.78	125,235.76	10,789.02
ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน EU	70.80	74.55	(3.75)
ลูกหนี้อิสลามขายเช่าซื้อค้างชำระ	122.47	94.71	27.76
ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์	1.23	1.23	-
ลูกหนี้ธนาคารชุมชน	3.93	1.98	1.95
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมนิติบุคคล	5,590.88	5,635.89	(45.01)
รวมทั้งสิ้น (หมายเหตุ 3.5)	141,814.09	131,044.12	10,769.97
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้อาคารชดใช้ อคส. (หมายเหตุ 3.7)	6,914.12	6,914.12	-
หนี้สูญตัดบัญชี			68.32
ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้			87.12
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ)			10,925.41

3.28 การอนุมัติงบประมาณเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากผู้จัดการ ธ.ก.ส. เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2555

