

**ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**  
**สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555**  
**(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)**

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	11
2.	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
2.1	เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน	11
2.2	มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่	12
2.3	การปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง	12
2.4	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	12
2.5	การดำรงเงินกองทุน	12
2.6	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	13
3.	ข้อมูลเพิ่มเติม	13
3.1	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13
3.2	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14
3.3	คอกเบี้ยค้างรับ	15
3.4	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	16
3.5	ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐสุทธิ	17
3.6	เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร	19
3.7	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล	19
3.8	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	20
3.9	เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552	22
3.10	เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	23
3.11	รายได้คอกเบี้ย	23
3.12	รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ	24
3.13	เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	24
3.14	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการคํอขาย	25
3.15	โครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2554/2555	25
3.16	ร่างพระราชบัญญัติกองทุนเพื่อการสนับสนุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ พ.ศ. ...	26
3.17	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	26
3.18	การอนุมัติงบการเงิน	26

26  


**ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**  
**สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555**  
**(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 นอกจากนี้ยังได้รับมอบหมายภารกิจสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรอันเนื่องมาจากภาระหนี้สินและราคาผลิตผลตกต่ำ (หมายเหตุ 3.5 3.9 และ 3.10)

**2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

**2.1 เกณฑ์การจัดทำและเสนองบการเงิน**

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

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

งบการเงินได้รวมการดำเนินงานสำคัญจากรัฐบาลเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรในโครงการต่าง ๆ แต่ไม่ได้รวมรายการบัญชีที่เกิดขึ้นจาก โครงการตามนโยบายรัฐบาลที่มีมติคณะรัฐมนตรีให้แยกบัญชีออกจากการดำเนินงานปกติของ ธ.ก.ส. ได้แก่

1. โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 และวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 (หมายเหตุ 3.9)

2. โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2554/2555 ส่วนที่เกินวงเงิน 90,000 ล้านบาท รวมถึงโครงการรับจํานำข้าวเปลือกนาปี 2555 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 (หมายเหตุ 3.10)

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

*[ลายเซ็น]*

## 2.2 มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับ ธ.ก.ศ.ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2556

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ธ.ก.ศ. ได้ประเมินแล้วว่าการนำมามาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวข้างต้น มาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของ ธ.ก.ศ. ในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

## 2.3 การปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง

ธ.ก.ศ. ได้ปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ กรณีการจัดสรรเงินเป็นค่าใช้จ่ายสมทบเพื่อลดภาระการจ่ายเงินชดเชยของรัฐบาล โครงการพักชำระหนี้ในส่วนที่ ธ.ก.ศ. เป็นผู้รับภาระดอกเบี้ย สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2558 ซึ่ง ธ.ก.ศ. ได้บันทึกการรับรู้การจัดสรรเงินสมทบเพื่อลดภาระการจ่ายเงินชดเชยของรัฐบาล โครงการพักชำระหนี้ เป็นค่าใช้จ่ายอยู่กับเจ้าหนี้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 จำนวน 4,500 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวยังมีได้เกิดขึ้นจริง ในงวดนี้ ธ.ก.ศ. จึงปรับปรุงการบันทึกรายการดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยปรับปรุงลดยอดค่าใช้จ่ายและเจ้าหนี้ดังกล่าวลง มีผลให้กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น จำนวน 4,500 ล้านบาท และหนี้สิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ลดลง ด้วยจำนวนเดียวกัน

## 2.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธ.ก.ศ. ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 สำหรับการประมาณค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญของงบการเงินระหว่างกาล จำนวนจากค้ำเงินให้กู้คงเหลือแล้ว นำค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ควรตั้งเพิ่มหรือลดลงมาเฉลี่ยตามระยะเวลาของงวดนั้น

## 2.5 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	31 มีนาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	49,243.86	49,243.86
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6,725.21	5,795.21
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	34,329.39	32,136.14
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	<u>90,298.46</u>	<u>87,175.21</u>

## 2.5 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

ตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงกองทุนของ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2551 กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่า เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธ.ก.ส. ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนตามเกณฑ์ที่กำหนด ดังนี้

	อัตราส่วนร้อยละ	
	30 กันยายน 2555	31 มีนาคม 2555
เงินกองทุนทั้งสิ้น	9.47	10.96
เงินกองทุนชั้นที่ 1	9.47	10.96

## 2.6 ประมาณการและข้อสมมติฐาน

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

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดปีบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

## 3. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2555			31 มีนาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	6,057.33	50,510.00	56,567.33	10.65	143,340.00	143,350.65
ธนาคารพาณิชย์	755.12	14,560.00	15,315.12	266.71	44,350.00	44,616.71
อื่นๆ	565.44	-	565.44	379.93	-	379.93
<b>รวม</b>	<b>7,377.89</b>	<b>65,070.00</b>	<b>72,447.89</b>	<b>657.29</b>	<b>187,690.00</b>	<b>188,347.29</b>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	41.15	41.15	0.01	81.54	81.55
<b>รวมทั้งหมด</b>	<b>7,377.89</b>	<b>65,111.15</b>	<b>72,489.04</b>	<b>657.30</b>	<b>187,771.54</b>	<b>188,428.84</b>

รายการระหว่างธนาคาร - อื่นๆ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 จำนวนเงิน 565.44 ล้านบาท และ 379.93 ล้านบาท ได้รวมเงินฝากของกองทุนเคหะสงเคราะห์ จำนวน 0.20 ล้านบาท และ 0.20 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินได้รวมเงินคงเหลือของโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 3.9) ซึ่งมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 จำนวน 1,342.80 ล้านบาท และ 1,118.02 ล้านบาท ตามลำดับ และโครงการรับจํานำผลผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2554/2555 (หมายเหตุ 3.10) ซึ่งมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 จำนวน 714.87 ล้านบาท และ 9,275.93 ล้านบาท

## 3.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2555 31 มีนาคม 2555

## 3.2.1 เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล และโครงการนโยบายรัฐ

เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและนิติบุคคล	768,643.93	688,599.77
เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	5,713.93	82,121.34
ลูกหนี้บัตรเครดิตเกษตรกร	1,463.61	0.04
ลูกหนี้เงินกู้โครงการธนาคารชุมชน	689.10	596.15
รวม	<u>776,510.57</u>	<u>771,317.30</u>

## 3.2.2 เงินให้สินเชื่ออื่น

ค้ำเงินซื้อลด	778.39	302.73
ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์	3,900.96	3,811.37
ลูกหนี้เงินกู้กองทุนบรรเทาภาระหนี้สินพนักงาน	34.49	37.10
ลูกหนี้อีสถาณขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อ	516.37	439.94
รวม	<u>5,230.21</u>	<u>4,591.14</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	<u>781,740.78</u>	<u>775,908.44</u>

เงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 จำนวน 781,740.78 ล้านบาท และ 775,908.44 ล้านบาท รวมเงินให้สินเชื่อออกภาคการเกษตร จำนวน 131,258.59 ล้านบาท และ 98,111.12 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ จำนวน 5,713.93 ล้านบาท และ 82,121.34 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินที่ ธ.ก.ส. ย้ายสินเชื่อแก่เกษตรกร สถาบันเกษตรกร และบุคคลทั่วไป (ข้าราชการครู) โดยได้รับเงินจากส่วนราชการ และเงินทุนของ ธ.ก.ส. ตามโครงการนโยบายของรัฐบาล โดย ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริการและชดเชยต้นทุนของเงินกู้เป็นค่าตอบแทน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	30 กันยายน 2555	31 มีนาคม 2555
โครงการรักษาเสถียรภาพราคาขาย	3,745.50	53.70
โครงการแผนฟื้นฟูการเกษตร และแผนปรับโครงสร้างระบบการผลิต	1,944.61	2,023.61
จำหน่ายข้าวเปลือกนปี	-	57,004.05
จำหน่ายข้าวเปลือกนาปรัง	-	16,017.89
จำหน่ายมันสำปะหลัง	-	6,570.53
จำหน่ายข้าวจำหน่ายผู้ฉาง	-	312.89
อื่นๆ	23.82	64.08
รวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกร	<u>5,713.93</u>	<u>82,046.75</u>
เงินให้สินเชื่อสถาบันเกษตรกร	-	74.59
รวมเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	<u>5,713.93</u>	<u>82,121.34</u>

## 3.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ต่อ)

เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร โครงการนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่ออื่น จำแนกตามประเภทการจัดชั้นลูกหนี้ ปรากฏดังนี้

	30 กันยายน 2555			31 มีนาคม 2555		
	ต้นเงิน	ค่าเผื่อนี้	อัตรา	ต้นเงิน	ค่าเผื่อนี้	อัตรา
		สงสัยจะสูญ	ร้อยละ		สงสัยจะสูญ	ร้อยละ
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
จัดชั้นปกติ	754,345.41	7,543.45	1	709,275.24	7,092.75	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,328.17	86.56	2	30,113.21	602.26	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,293.24	4,293.24	100	16,098.59	16,098.59	100
จัดชั้นสงสัย	3,579.28	3,579.28	100	5,213.75	5,213.75	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	15,194.68	15,194.68	100	15,207.65	15,207.65	100
<b>รวม</b>	<b>781,740.78</b>	<b>30,697.21</b>		<b>775,908.44</b>	<b>44,215.00</b>	
เงินสำรองส่วนเกิน		130,954.34			107,673.36	
<b>รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b>		<b>161,651.55</b>			<b>151,888.36</b>	

เงินสำรองส่วนเกิน หมายถึง เงินสำรองที่ตั้งไว้สำหรับลูกหนี้เงินกู้ปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้ประสบภัยธรรมชาติ ลูกหนี้โครงการพักชำระหนี้และลูกหนี้ที่มีความไม่แน่นอนว่าจะเรียกเก็บหนี้ได้

## 3.3 ดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	31 มีนาคม 2555
ดอกเบี้ยค้างรับเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และนิติบุคคล	18,624.43	10,815.89
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้โครงการธนาคารชุมชน	5.76	0.41
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้เคหะสงเคราะห์	1.11	0.95
<b>รวม</b>	<b>18,631.31</b>	<b>10,817.25</b>

## 3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2555						รวม
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		สำรอง	ส่วนเกิน	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ		
ยอดต้นงวด	7,092.75	602.26	16,098.59	5,213.75	15,207.65	107,673.36	151,888.36
หนี้สงสัยจะสูญ	450.70	(515.70)	(11,805.35)	(1,634.47)	35.05	23,280.98	9,811.21
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(21.01)	-	(21.01)
ขาดทุนจากการ							
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	(27.01)	-	(27.01)
ยอดปลายงวด	<u>7,543.45</u>	<u>86.56</u>	<u>4,293.24</u>	<u>3,579.28</u>	<u>15,194.68</u>	<u>130,954.34</u>	<u>161,651.55</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2555						รวม
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		สำรอง	ส่วนเกิน	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ		
ยอดต้นงวด	5,197.77	395.23	13,268.78	7,314.93	17,560.19	87,307.22	131,044.12
หนี้สงสัยจะสูญ	1,894.98	207.03	2,829.81	(2,101.18)	(2,122.78)	20,366.14	21,074.00
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(117.73)	-	(117.73)
ขาดทุนจากการ							
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	(112.03)	-	(112.03)
ยอดปลายงวด	<u>7,092.75</u>	<u>602.26</u>	<u>16,098.59</u>	<u>5,213.75</u>	<u>15,207.65</u>	<u>107,673.36</u>	<u>151,888.36</u>

การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ธ.ก.ส. ได้คำนวณจากยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อ  
ทั้งจำนวน โดยไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณ

### 3.5 ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐสุทธิ ประกอบด้วย

	หมายเหตุ	หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2555	31 มีนาคม 2555
ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อคส.	3.5.1	115,193.14	70,912.07
ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อคก.	3.5.2	78,985.10	28,262.13
ลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก.	3.5.3	1,572.06	288.37
ลูกหนี้โครงการประกันรายได้เกษตรกรสุทธิ		42,711.35	42,711.77
ลูกหนี้โครงการช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรผู้ปลูกข้าวนาปี ปีการผลิต 2554/55	3.5.4	10,088.39	6,451.03
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการพักชำระหนี้ปี 2551		173.65	173.65
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้		296.64	296.64
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 49		1,580.74	1,580.74
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 51		873.73	873.73
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 53		3,521.84	3,156.14
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการอุทกภัยปี 54 (10 จังหวัดภาคใต้)		602.27	424.43
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการเพื่อยกระดับโคกสีน้ำตาลปี 2552		841.57	841.57
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการจัดซื้อรถตัดอ้อย		48.97	26.28
ลูกหนี้โครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2554		74.77	74.77
ลูกหนี้เงิน โครงการส่งเสริมการใช้ปุ๋ยเพื่อลดต้นทุนการผลิตเกษตรกร		24.38	24.27
ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการนาเกลือปี 55	3.5.5	0.16	-
<b>รวมลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐสุทธิ</b>		<b>256,588.76</b>	<b>156,097.59</b>

#### 3.5.1 ลูกหนี้รอการชดใช้ต้นเงินจาก อคส.

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

โครงการ	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2555	31 มีนาคม 2555
ข้าวเปลือกนาปรังปี 51	มิ.ย.51 - มี.ค.56	19,221.11	19,221.10
ข้าวเปลือกนาปรังปี 52	มี.ค.52 - มี.ค.56	26,681.95	27,398.85
ข้าวเปลือกนาปี 54/55	ต.ค.54 - พ.ย.55	58,578.36	23,429.19
มันสำปะหลังปี 54/55	ก.พ.55 - ธ.ค.55	802.19	-
ข้าวเปลือกนาปรัง 55	มี.ค.55 - ก.พ.56	9,046.11	-
ข้าวเปลือกนาปรัง 55 พิเศษ	มี.ค.55 - ก.พ.56	0.49	-
รับฝากข้าวปี 52/53 (เปลี่ยนระยะเวลา)	พ.ย.52 - มี.ค.56	862.93	862.93
<b>รวม</b>		<b>115,193.14</b>	<b>70,912.07</b>



## 3.5.2 ลูกหนี้รอการชดใช้เงินจาก อตก.

ดังนี้

ช.ก.ศ. ได้ร่วมมือกับ อตก. ให้ความช่วยเหลือเกษตรกรตาม โครงการรับจำนำผลผลิตการเกษตร มีรายละเอียด

โครงการ	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2555	31 มีนาคม 2555
ข้าวเปลือกนาปรังปี 51	มิ.ย.51 - มี.ค.56	7,179.87	7,180.80
ข้าวเปลือกนาปรังปี 52	มี.ค.52 - มี.ค.56	11,447.05	11,560.13
ข้าวเปลือกนาปี 54/55	ต.ค.54 - พ.ย.55	32,311.20	9,521.20
ข้าวเปลือกนาปรังปี 55	มี.ค.55 - ก.พ.56	28,046.93	-
ข้าวเปลือกนาปรัง 55 พิเศษ	มี.ค.55 - ก.พ.56	0.05	-
<b>รวม</b>		<b>78,985.10</b>	<b>28,262.13</b>

## 3.5.3 ลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก.

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 ลูกหนี้รอการชดใช้ดอกเบี้ยจาก คชก. จำนวน 1,572.06 ล้านบาท และ 288.37 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ช.ก.ศ. ดำเนินการตามนโยบายรัฐ ใน โครงการรับจำนำผลผลิตการเกษตร ต่าง ๆ ดังนี้

โครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	31 มีนาคม 2555
ข้าวเปลือกนาปรังปี 48/49	13.18	13.18
ข้าวเปลือกนาปรังปี 51/52	1,426.85	207.22
ข้าวเปลือกนาปี 54/55	42.43	-
รับฝากข้าวผู้ฉางปี 52/53	43.26	21.63
ค่ารักษาคุณภาพข้าวเปลือก	32.13	32.13
ค่าใช้จ่ายในการระบายผลิตผล	14.21	14.21
<b>รวม</b>	<b>1,572.06</b>	<b>288.37</b>

## 3.5.4 ลูกหนี้โครงการช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรผู้ปลูกข้าวนาปี ปีการผลิต 2554/2555

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 จำนวน 10,088.39 ล้านบาท และ 6,451.03 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจาก ช.ก.ศ. ได้จ่ายเงินช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรที่เพาะปลูกข้าวนาปี 2554/55 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2554 กรณีเกษตรกรเก็บเกี่ยวและจำหน่ายผลผลิตระหว่างวันที่ 1 สิงหาคม - 30 กันยายน 2554 ซึ่งเป็นระยะเวลาก่อนเริ่ม โครงการรับจำนำผลผลิตข้าวนาปี 2554/55 โดยจ่ายเงินช่วยเหลือในอัตราตันละ 1,437 บาท

มติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2555 เห็นชอบให้ ช.ก.ศ. จ่ายเงินช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรที่เพาะปลูกข้าวนาปี 2554/55 กรณีเก็บเกี่ยวและจำหน่ายผลผลิตระหว่างวันที่ 1 - 6 ตุลาคม 2554 ซึ่งเป็นระยะเวลาก่อนเริ่ม โครงการรับจำนำผลผลิตข้าวนาปี 2554/55 และมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 ให้ ช.ก.ศ. จ่ายเงินช่วยเหลือเยียวยาเกษตรกรที่ปลูกข้าวนาปี 2554/55 และขายผลผลิตไประหว่างวันที่ 1 มิถุนายน - 31 กรกฎาคม 2554

รัฐบาลจะจัดสรรงบประมาณชดเชยต้นทุนเงินให้ ช.ก.ศ. สำหรับเงินที่ทรงจ่ายไป ตามจำนวนที่จ่ายจริงพร้อมด้วย อัตราดอกเบี้ยในอัตรา FDR+1 % มีเกษตรกรได้รับความช่วยเหลือตามโครงการ จำนวน 337,514 ราย

### 3.5.5 ลูกหนี้รอการชดเชยดอกเบี้ยโครงการนาเกลือ ปี 2555

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 จำนวน 0.16 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากคณะกรรมการนโยบายและมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร (คชก.) ในคราวประชุมเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 เห็นชอบมาตรการแก้ไขปัญหากลุ่มเกษตรกรชาวนาเกลือ จังหวัดเพชรบุรี เพื่อรอการขายผลผลิตและเพื่อสร้างหรือปรับปรุงฟุ้งฉางเก็บเกลือทะเล ปีการผลิต 2554/2555 โดยให้ ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อและ คชก. ชดเชยส่วนต่างของดอกเบี้ยเงินกู้เกษตรกรในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี เป็นระยะเวลา 8 เดือน (1 เมษายน 2555 - 30 พฤศจิกายน 2555) ซึ่งคณะกรรมการ ธ.ก.ส. มีมติเห็นชอบให้ดำเนินการ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2555 และให้ ธ.ก.ส. เบิกจ่ายเงินชดเชยให้เสร็จสิ้นภายในเดือนธันวาคม 2555

### 3.6 เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร ประกอบด้วย

เจ้าหนี้กองทุน	30 กันยายน 2555				31 มีนาคม 2555			
	ยอดยกมา	รับสมทบ	จ่าย	คงเหลือ	ยอดยกมา	รับสมทบ	จ่าย	คงเหลือ
-สนับสนุนการวิจัย	185.21	-	(16.78)	168.43	143.75	50.00	(8.54)	185.21
-สนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า	796.81	-	(1.80)	795.01	800.00	-	(3.19)	796.81
-เพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	450.77	-	(60.82)	389.95	477.32	-	(26.55)	450.77
-บรรเทาความเดือดร้อน ผู้ประสบภัย ธรรมชาติและภัยพิบัติ	790.44	-	(10.42)	780.02	911.06	-	(120.62)	790.44
รวม	2,223.23	-	(89.82)	2,133.41	2,332.13	50.00	(158.90)	2,223.23

เจ้าหนี้กองทุนธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 จำนวน 2,133.41 ล้านบาท และ 2,223.23 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นยอดคงเหลือของเงินสมทบเข้ากองทุนต่าง ๆ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ซึ่งมีมติเห็นชอบหลักการจัดสรรเงินจากรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายเพื่อสมทบกองทุนสนับสนุนการวิจัย กองทุนสนับสนุนการพัฒนาการตลาดของลูกค้า กองทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม กองทุนบรรเทาความเดือดร้อนผู้ประสบภัยธรรมชาติและภัยพิบัติ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 20 ของรายได้สุทธิ หลังหักค่าใช้จ่ายโดยพิจารณาตามผลประกอบการและความเหมาะสมในแต่ละปี

### 3.7 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

ตามหนังสือของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0806.3/2267 ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2555 อนุมัติให้ ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2554 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
โบนัสกรรมการ	2.81
โบนัสพนักงาน	3,285.96
เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 492,436,817 หุ้น หุ้นละ 3.75 บาท)	1,846.64
สำรองตามกฎหมาย	930.00

### 3.7 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล (ต่อ)

ตามหนังสือของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจที่ กค 0811.2/ล52 ลงวันที่ 21 มิถุนายน 2554 อนุมัติให้ ร.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

เงินปันผลหุ้นสามัญของกระทรวงการคลังประจำปีบัญชี 2554 จำนวน 1,842.79 ล้านบาท ร.ก.ส. บันทึกเป็นเงินปันผลค้างจ่ายแสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่น ยังไม่ได้บันทึกเป็นการเพิ่มทุนตามที่คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2553 กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายเงินปันผลของ ร.ก.ส. ให้กระทรวงการคลังนำเงินปันผลที่ได้รับไปซื้อหุ้นเพิ่มทุน ร.ก.ส. ทั้งจำนวน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ทุนเรือนหุ้นของ ร.ก.ส. มีอยู่เพียง 500,000,000 หุ้น ชำระแล้วจำนวน 492,436,817 หุ้น คงเหลือเพียง 7,563,183 หุ้น ไม่เพียงพอสำหรับการจ่ายเงินปันผลให้กระทรวงการคลัง ต่อมากระทรวงการคลังได้เสนอขอคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาเพิ่มทุนเรือนหุ้นของ ร.ก.ส. จากจำนวน 500 ล้านหุ้น เป็นจำนวน 600 ล้านหุ้น

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2555 อนุมัติให้ ร.ก.ส. ขยายทุนเรือนหุ้นจากเดิมจำนวน 50,000 ล้านบาท เป็นจำนวน 60,000 ล้านบาท ตามข้อเสนอของกระทรวงการคลังเพื่อรองรับการดำเนินการตามแผนการดำเนินงานตามภารกิจหลักของ ร.ก.ส. ในการเป็นสถาบันการเงินเพื่อพัฒนาชนบทและดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐบาล (หมายเหตุ 3.17)

### 3.8 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ภาระผูกพัน	หมายเหตุ	หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2555	31 มีนาคม 2555
- โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552	3.8.1	37,348.00	38,608.00
- โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2554/2555	3.8.2	212,750.00	30,000.00
รวม		250,098.00	68,608.00

#### 3.8.1 ภาระผูกพันโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552

เป็นภาระผูกพันจากการดำเนินงานตามโครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 (หมายเหตุ 3.9) ซึ่งโครงการนี้จะบันทึกบัญชีแยกจากการดำเนินงานตามปกติของ ร.ก.ส.

ในการจัดหาเงินเพื่อดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐบาล ร.ก.ส. ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินโดยรัฐบาลเป็นผู้ค้ำประกัน รวมทั้งรับภาระต้นทุนและดอกเบี้ย

ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2552 อนุมัติให้ ร.ก.ส. สามารถดำเนินการบริหารหนี้ด้วยการ Refinance ร.ก.ส. จึงดำเนินการกู้ Term Loan เพื่อชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน วงเงินกู้ Term Loan ปัจจุบัน (ครั้งที่ 8) มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกินวันที่ 21 พฤษภาคม 2557 อัตราดอกเบี้ยต่ำสุดของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือน (FDR) ประเภทบุคคลธรรมดาของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เฉลี่ย 4 แห่ง (ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์) เป็นฐานในการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ บวกส่วนต่าง (Spread) ตามการประมูล

สรุป

### 3.8.1 ภาวะผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 มียอดเงินกู้ Term Loan คงเหลือดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	31 มีนาคม 2555
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	17,800.00	11,060.00
ธนาคารออมสิน	15,548.00	15,548.00
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	4,000.00	12,000.00
<b>รวมภาวะผูกพัน</b>	<b>37,348.00</b>	<b>38,608.00</b>

### 3.8.2 ภาวะผูกพันโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2554/2555

เป็นภาวะผูกพันจากการคํานึงงานตามโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2554/2555 ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติอนุมัติให้ ช.ก.ศ. กู้เงินจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน ภายในวงเงินไม่เกิน 269,160 ล้านบาท โดยมีกระทรวงการคลังคํ้าประกันคํานึงเงินและคอกเบี้ย รวมทั้งรับภาระคํานึงเงิน คอกเบี้ยจากเงินกู้ และคํานึงจ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากโครงการทั้งหมด ซึ่ง ช.ก.ศ. ได้จัดหาเงินกู้ Term Loan ออกคํานึงสัญญาใช้เงินและคํานึงชํบัตร์เพื่อใช้ในโครงการฯ มีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	31 มีนาคม 2555
เงินกู้ Term Loan (บมจ. ธนาคารกรุงไทย)	23,500.00	10,000.00
เงินกู้ Term Loan (ธนาคารออมสิน)	43,500.00	20,000.00
คํานึงสัญญาใช้เงิน	23,250.00	-
คํานึงชํบัตร์	122,500.00	-
<b>รวมภาวะผูกพัน</b>	<b>212,750.00</b>	<b>30,000.00</b>

ภาวะผูกพัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 จํานวน 212,750 ล้านบาท และ 30,000 ล้านบาท ตามลําดับ เป็นการคํานึงเงินกู้เพื่อใช้ในโครงการต่าง ๆ มีรายละเอียด ดังนี้

1. โครงการรับจํานำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2554/2555 เบิกรับเงินกู้ในปีบัญชี 2554 รวมจํานวน 30,000 ล้านบาท จ่ายชำระคํานึงแล้วเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2555 จํานวน 3,000 ล้านบาท มียอดเงินกู้คงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 จํานวน 27,000 ล้านบาท และ 30,000 ล้านบาท ตามลําดับ
2. โครงการรับจํานำข้าวเปลือกนาปี 2555 ในระหว่างงวด ช.ก.ศ. ได้จัดหาเงินกู้จํานวน 128,550 ล้านบาท และรับโอนเงินกู้จากโครงการรับจํานำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2554/2555 จํานวน 20,000 ล้านบาท รวมจํานวน 148,550 ล้านบาท
3. โครงการพัฒนาศักยภาพสถาบันเกษตรกรเพื่อรักษาเสถียรภาพราคาขาย ช.ก.ศ. ได้เบิกรับเงินกู้แล้วเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2555 จํานวน 10,200 ล้านบาท
4. โครงการแทรกแซงมันสำปะหลังปี 2554/2555 ช.ก.ศ. ได้จัดหาเงินกู้โดยออกคํานึงชํบัตร์ จํานวน 6 ครั้ง รวมเป็นเงินกู้จํานวน 27,000 ล้านบาท

*(ลายเซ็น)*

3.9 เจ้าหน้าที่โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 (แยกแสดงงบการเงินออกจากการดำเนินงานปกติของ ช.ก.ศ.)

ช.ก.ศ. ได้ดำเนินการ โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2551/2552 ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 และมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดยรัฐบาลจัดหาเงินทุนให้ ช.ก.ศ.

ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2551 อนุมัติให้ ช.ก.ศ. กู้เงินด้วยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินในวงเงินไม่เกิน 110,000 ล้านบาท โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยรวมทั้งรับภาระต้นเงิน ดอกเบี้ยจากเงินกู้ และค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นจริง ในวงเงิน 3,932.70 ล้านบาท โดยแยกบัญชีและงบการเงินออกจากการดำเนินงานปกติของ ช.ก.ศ. ตามโครงการในลักษณะธุรกรรมตามนโยบายพิเศษของรัฐ (Public Service Obligation : PSO) และให้ผลการคํานวณโครงการดังกล่าวไม่นับรวมเป็นสินทรัพย์เสี่ยง ที่ใช้ในการคํานวณสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการคํารงเงินกองทุนของ ช.ก.ศ.

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 มีนาคม 2555 ช.ก.ศ. ได้กู้เงินโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน และเงินกู้ Term Loan เพื่อนำไปจ่ายเงินกู้เกษตรกร โครงการต่างๆ จำนวน 37,348 ล้านบาท และ 38,608 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 3.8.1) โดยมีลูกหนี้คงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ วันที่ 31 มีนาคม 2555 จำนวน 37,342.83 ล้านบาท และ 38,587.98 ล้านบาท ตามลำดับ (ไม่รวมอยู่ในงบการเงินของ ช.ก.ศ.) ประกอบด้วย โครงการต่าง ๆ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	31 มีนาคม 2555
โครงการรับจํานำข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2551/2552	30,730.03	30,748.68
โครงการแทรกแซงตลาดข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2551/2552	4,265.33	4,265.33
โครงการแทรกแซงมันสำปะหลัง ปีการผลิต 2551/2552	2,347.47	3,573.97
<b>รวม</b>	<b>37,342.83</b>	<b>38,587.98</b>

เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือของโครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551/2552 ได้บันทึกรวมอยู่ในงบการเงิน ช.ก.ศ. โดยแสดงคู่กับบัญชีเจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลปีการผลิต 2551/2552 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	31 มีนาคม 2555
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,342.80	1,118.02
<b>หนี้สิน</b>		
เจ้าหนี้โครงการรับจํานำผลิตผลปีการผลิต 2551/2552 ประกอบด้วย		
- เงินกู้ Term Loan เหลือจ่าย	5.17	20.02
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	1,017.78	785.82
- เงินรับจากลูกหนี้ร้อโอนให้รัฐบาล	319.85	312.18
<b>รวม</b>	<b>1,342.80</b>	<b>1,118.02</b>

ช.ก.ศ. ได้รับคํารับบริหาร โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร โดยคํานวณจากต้นเงินกู้คงเหลือรายวันในอัตราร้อยละ 3 ของต้นเงินกู้จํานำไปประทวนสินค้าเป็นประกัน และอัตราร้อยละ 4 ของต้นเงินกู้จํานำผู้จาง ทั้งนี้ ช.ก.ศ. ได้บันทึกรายได้คํารับบริหารโครงการ ตั้งแต่เริ่มดำเนินการจนถึงปัจจุบันรวมเป็นจำนวน 2,932.40 ล้านบาท

ช.ก.ศ.

### 3.10 เข้าหมีโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2554/2555 (แยกแสดงงบการเงินออกจากงบการเงินของ ร.ก.ส.)

ร.ก.ส. ได้ดำเนินการ โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 โดยในส่วนของ ร.ก.ส. มีวงเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนรับจํานํา จำนวน 410,000 ล้านบาท แต่ ร.ก.ส. มีสภาพคล่องที่จะสนับสนุนและดำเนินงานตามโครงการได้เพียง 90,000 ล้านบาท วงเงินส่วนที่ขาดอีกจำนวน 320,000 ล้านบาท กระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณาจัดหาเงินทุนให้ ร.ก.ส. เพื่อใช้ในการรับจํานําต่อไป นอกจากนี้คณะรัฐมนตรีได้มีมติอนุมัติในหลักการเงินยืมจากเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานตามโครงการในส่วนของ ร.ก.ส. วงเงินจำนวน 14,882.41 ล้านบาทเพื่อเป็นคําคอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายบริหารสินเชื่ (จําแนกเป็น ค่าชดเชยต้นทุนเงิน จำนวน 10,611.57 ล้านบาท และค่าบริหารสินเชื่อ จำนวน 4,270.84 ล้านบาท)

ในปีบัญชี 2554 ร.ก.ส. ได้รับเงินงบประมาณเพื่อชดเชยต้นทุนเงินและชดเชยค่าบริการ โครงการจากรัฐบาล จำนวน 6,925.00 ล้านบาท ซึ่ง ร.ก.ส. ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้สำหรับปีบัญชี 2554 แล้ว จำนวน 1,625.79 ล้านบาท และบันทึกรับรู้เป็นรายได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 อีกจำนวน 4,584.34 ล้านบาท จึงเป็นเงินงบประมาณที่ได้รับจากรัฐบาลคงเหลือ จำนวน 714.87 ล้านบาท

เงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือของโครงการบันทึกรวมอยู่ในงบการเงิน ร.ก.ส. โดยแสดงคู่กับบัญชีเข้าหมีโครงการรับจํานําผลิตผลปีการผลิต 2554/2555 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	31 มีนาคม 2555
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	714.87	9,275.93
หนี้สิน		
เข้าหมีโครงการรับจํานําผลิตผลปีการผลิต 2554/2555 ประกอบด้วย		
- เงินกู้ Term Loan เหลือจ่าย	-	3,976.72
- เงินชดเชยจากรัฐบาล	714.87	5,299.21
รวม	714.87	9,275.93

### 3.11 รายได้คอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	30 กันยายน 2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,442.95	2,631.58
พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินสถาบันการเงิน	918.90	768.37
เงินให้สินเชื่	22,824.01	18,243.17
เงินชดเชยต้นทุนเงิน โครงการนโยบายรัฐ (หมายเหตุ 3.12)	4,368.70	2,474.20
ตั๋วเงินซื้อลด	26.03	33.67
เงินกู้เคหะสงเคราะห์	48.86	44.65
รวม	29,629.45	24,195.64

สรุป

## 3.12 รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน - โครงการนโยบายรัฐ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	30 กันยายน 2554
โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2551-2553	1,241.26	2,074.36
โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	1,754.30	-
โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2555/2556	711.03	-
โครงการประกันรายได้	508.37	396.99
โครงการจ่ายเงินเยียวยาให้เกษตรกรผู้ประสบภัย	151.26	-
โครงการอื่นๆ	2.48	2.85
<b>รวม</b>	<b>4,368.70</b>	<b>2,474.20</b>

รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 จำนวนเงิน 4,368.70 ล้านบาท และ 2,474.20 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นโครงการที่คณะรัฐมนตรีและคณะกรรมการนโยบายและมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร (คชก.) มีมติมอบหมายให้ ช.ก.ศ. จัดหาเงินมาใช้คํานเงินโครงการ โดยรัฐบาลจะชดเชยต้นทุนเงินให้กับ ช.ก.ศ. ในอัตราที่ กำหนดตามระยะเวลาของแต่ละโครงการ กรณีระยะเวลาโครงการสิ้นสุดลงก็จะหยุดการรับรู้รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน และหาก มีคํานเงินที่รัฐบาลต้องชดใช้ให้กับ ช.ก.ศ. คงเหลืออยู่จะรับรู้รายได้อีกครั้งเมื่อมีมติคณะรัฐมนตรี หรือมติ คชก. ให้ขยาย ระยะเวลาโครงการออกไป โดยจะรับรู้รายได้ต่อจากวันที่หยุดรับรู้รายได้ครั้งก่อนถึงวันที่สิ้นสุดระยะเวลาโครงการที่ขยาย ออกไป สำหรับโครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 ชดเชยต้นทุนเงินให้กับ ช.ก.ศ. ในอัตรา FDR+1

## 3.13 เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	30 กันยายน 2554
โครงการรับจํานําผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555	1,922.92	-
โครงการประกันรายได้ผลิตผลการเกษตร	-	302.78
โครงการนโยบายรัฐอื่นๆ	73.77	85.06
<b>รวม</b>	<b>1,996.69</b>	<b>387.84</b>

## 3.14 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ประกอบด้วย

	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ		หน่วย : ล้านบาท
	30 กันยายน 2555	31 มีนาคม 2555	หนี้สงสัยจะสูญ
เกษตรกร - เกษตรกร สถาบันเกษตรกร และนิติบุคคล	31,071.36	40,238.34	(9,166.98)
- ลูกหนี้ที่เป็นสมาชิกกองทุนฟื้นฟูฯ	17,378.14	13,820.71	3,557.43
- ปรับปรุงโครงสร้างหนี้(รวมค้ำ)	41,594.88	41,140.07	454.81
- รับใช้หนี้เงินกู้	714.96	681.28	33.68
- ลูกหนี้ที่ประสบภัยธรรมชาติ	39,909.52	22,437.87	17,471.65
- โครงการพักชำระหนี้	27,375.86	29,985.18	(2,609.32)
- ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมนิติบุคคล	3,477.48	3,477.48	-
- ลูกหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร	7.32	-	7.32
รวม	<u>161,529.52</u>	<u>151,780.93</u>	<u>9,748.59</u>
ลูกหนี้อีสลามขายเช่าซื้อค้ำชำระ	110.59	100.24	10.35
ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์	2.95	1.23	1.72
ลูกหนี้ธนาคารชุมชน	8.49	5.96	2.53
รวมทั้งสิ้น (หมายเหตุ 3.4)	<u>161,651.55</u>	<u>151,888.36</u>	<u>9,763.19</u>
หนี้สูญตัดบัญชี			21.01
ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้			27.01
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ)			<u>9,811.21</u>

## 3.15 โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2554/2555

ช.ก.ศ. ได้ดำเนินการ โครงการรับจํานำผลิตผลการเกษตร ปีการผลิต 2554/2555 เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2554 วงเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนรับจํานำข้าวเปลือก จำนวน 410,000 ล้านบาท แต่ ช.ก.ศ. มีสภาพคล่องที่จะสนับสนุนและดำเนินงานตามโครงการได้เพียง 90,000 ล้านบาท วงเงินส่วนที่ขาดอีกจำนวน 320,000 ล้านบาท รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังเป็นผู้พิจารณาจัดหาเงินทุนให้ ช.ก.ศ. เพื่อใช้ในการรับจํานำ

ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554 อนุมัติให้ ช.ก.ศ. กู้เงินจากสถาบันการเงินต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน ด้วยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นคราวๆ ตามแผนการใช้จ่ายเงินของโครงการ ภายในวงเงินไม่เกิน 269,160 ล้านบาท โดยมีกระทรวงการคลังรับประกันค้ำเงินและดอกเบี้ย ทั้งนี้ให้รัฐบาลรับภาระค้ำเงิน ดอกเบี้ยจากเงินกู้ และค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากโครงการทั้งหมด

ช.ก.ศ.



### 3.15 โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2554/2555 (ต่อ)

วงเงินตามแผนการใช้จ่ายเงินของโครงการฯ จำนวน 269,160 ล้านบาท นอกจากนี้ใช้ในโครงการรับจำนำข้าวเปลือกนาปีปีการผลิต 2554/2555 แล้ว คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้นำมาใช้ในโครงการต่างๆ ดังต่อไปนี้ (จำแนกตามแหล่งเงินในแต่ละโครงการ)

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	วงเงินใช้ ไป	แหล่งเงินที่ใช้			รวม
		ช.ก.ส.	ช.ก.ส. ตำรองจ่าย	เงินกู้	
ข้าวเปลือกนาปี ปี 54/55	117,889.56	89,302.28	1,587.28	27,000.00	117,889.56
ข้าวเปลือกนาปี ปี 55	185,591.12	-	37,041.12	148,550.00	185,591.12
มันสำปะหลัง ปี 54/55	27,802.19	-	802.19	27,000.00	27,802.19
โครงการรักษาสถียรภาพราคาขางปี 55	13,945.50	-	3,745.50	10,200.00	13,945.50
<b>รวม</b>	<b>345,228.37</b>	<b>89,302.28</b>	<b>43,176.09</b>	<b>212,750.00</b>	<b>345,228.37</b>

ช.ก.ส. ได้กู้เงิน Term Loan ออกตัวสัญญาใช้เงินและพันธบัตร เพื่อนำไปจ่ายเงินกู้เกษตรกร โครงการต่างๆ รวมทั้งสิ้น 212,750 ล้านบาท ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

เงินกู้ Term Loan	67,000.00
ตัวสัญญาใช้เงิน	23,250.00
พันธบัตร	122,500.00
<b>รวม</b>	<b>212,750.00</b>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 โครงการรับจำนำผลิตผลการเกษตรปีการผลิต 2554/2555 ใช้เงิน ไปในการดำเนินโครงการรวมทั้งสิ้น จำนวน 345,228.37 ล้านบาท บันทึกเป็นลูกหนี้ในงบการเงินของ ช.ก.ส.รวมจำนวน 132,478.37 ล้านบาท ไม่รวมอยู่ในงบการเงิน ช.ก.ส. จำนวน 212,750 ล้านบาท

### 3.16 ร่างพระราชบัญญัติกองทุนเพื่อการสนับสนุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ พ.ศ. ....

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2555 อนุมัติหลักการร่าง พ.ร.บ. กองทุนเพื่อการสนับสนุนและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ พ.ศ. .... ซึ่งกองทุนมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด แต่ต้องไม่เกินร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากเฉลี่ย ในส่วนหลักเกณฑ์และวิธีการในการคำนวณยอดเงินฝากเฉลี่ยให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการประกาศ

ขณะนี้ร่าง พ.ร.บ. ดังกล่าวอยู่ระหว่างดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมาย

### 3.17 เหตุการณ์ภายหลังระยะเวลารายงาน

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2555 อนุมัติให้ ช.ก.ส. ขยายทุนเรือนหุ้นจากเดิมจำนวน 50,000 ล้านบาท เป็นจำนวน 60,000 ล้านบาท ตามข้อเสนอของกระทรวงการคลังเพื่อรองรับการดำเนินการตามแผนการดำเนินงานตามภารกิจหลักของ ช.ก.ส. ในการเป็นสถาบันการเงินเพื่อพัฒนาชนบทและดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐบาล

### 3.18 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากผู้จัดการ ช.ก.ส. เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2556

