

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)

และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว)

1. การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยแสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2550 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543

3. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ช.ก.ส.) ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เรื่องการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม การจัดชั้นลูกหนี้ และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ทั้งด้านเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร โดยนำหลักการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARD - IAS) ฉบับที่ 39 เรื่องการรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย มาเป็นกรอบในการจัดชั้นลูกหนี้ และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาตามความเหมาะสมกับสภาพลูกหนี้ ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และความเพียงพอของกองทุนของ ช.ก.ส. และทั้งนี้ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังแล้ว ซึ่งเดิมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2550 รับรู้รายได้ดอกเบี้ยและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้

3.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม

3.1.1 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเกษตรกร รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ ซึ่งรับรู้จากต้นเงินปกติจนถึงวันครบกำหนดชำระตามสัญญา หากลูกหนี้ยังไม่สามารถชำระดอกเบี้ยได้ตามสัญญา ให้ระงับการรับรู้รายได้ และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้น ออกจากบัญชีภายใน 6 เดือน นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ ส่วนดอกเบี้ยเงินกู้ค้างชำระรับรู้เมื่อได้รับชำระจริง

3.1.2 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมสถาบันเกษตรกร รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ ซึ่งรับรู้จากต้นเงินปกติจนถึงวันสิ้นสุดปีบัญชีของสถาบันเกษตรกร หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ให้ทบดอกเบี้ยเป็นต้นเงินเฉพาะงวดแรก และในงวดต่อไปหากลูกหนี้ยังไม่สามารถชำระหนี้ได้ ให้ระงับการรับรู้รายได้ ส่วนดอกเบี้ยเงินกู้ค้างชำระรับรู้เมื่อได้รับชำระจริง

3.1.3 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมปรับปรุงโครงสร้างหนี้สัญญารวมต้นเงินและสัญญารวมดอกเบี้ย และลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ รับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระจริง

3.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ กำหนดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ โดยการวิเคราะห์จากประสบการณ์ที่ผ่านมาและกำหนดตามการจัดกลุ่มลูกหนี้จำแนกตามอายุหนี้ค้างชำระ โดยกำหนดหลักเกณฑ์การประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ดังนี้

3.2.1 ลูกหนี้เงินกู้เกษตรกร ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามต้นเงินที่ครบกำหนดชำระ และค้างชำระรายงวดตามอายุลูกหนี้โดยต้นเงินกู้ค้างชำระ 0 - 1 ปี ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 40 ค้างชำระ 1 - 2 ปี ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 70 และค้างชำระเกินกว่า 2 ปีขึ้นไป ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100

3.2.2 ลูกหนี้เงินกู้สถาบันเกษตรกร ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามค้ำเงินที่ครบกำหนดชำระ และค้างชำระรายงวด ตามอายุลูกหนี้โดยค้ำเงินกู้ค้างชำระ 0 - 1 ปี ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 40 ค้างชำระ 1 - 2 ปี ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 70 และค้างชำระเกินกว่า 2 ปีขึ้นไป ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100

3.2.3 ลูกหนี้เงินกู้ค้ำเงินค้ำคืน คำนวณตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

3.2.4 ลูกหนี้เงินกู้ประเภทสวัสดิการ และลูกหนี้เงินกู้ซึ่งไม่แน่นอนว่าจะเรียกเก็บหนี้ได้ ได้แก่ ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักชำระหนี้ และลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ คำนวณจากยอดค้ำเงินกู้ในอัตราร้อยละของความเสียหายที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้เต็มจำนวน

ในงวดนี้ ธ.ก.ส. รับรู้รายได้ดอกเบี้ยการจัดชั้นลูกหนี้และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามนโยบายการบัญชีใหม่ ดังนี้

3.3 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม

3.3.1 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเกษตรกร รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยค้ำหนึ่งถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ ซึ่งรับรู้รายได้จากค้ำเงินกู้ จนถึงระยะเวลา 3 เดือนหลังจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระ ค้ำเงินเกิน 3 เดือน ให้ระงับการรับรู้รายได้ และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี ส่วนดอกเบี้ยเงินกู้ค้างชำระหลังจากนั้นรับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระจริง

3.3.2 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมสถาบันเกษตรกร รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยค้ำหนึ่งถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ ซึ่งรับรู้รายได้จากค้ำเงินกู้จนถึงวันสิ้นปีบัญชีของสถาบันเกษตรกร หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ให้ทบดอกเบี้ยเป็นค้ำเงินเฉพาะงวดแรก และในงวดต่อไปรับรู้รายได้อีก 3 เดือน หากลูกหนี้ยังไม่สามารถชำระหนี้ได้ ให้ระงับการรับรู้รายได้ และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี ส่วนดอกเบี้ยเงินกู้ค้างชำระหลังจากนั้นรับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระจริง

3.3.3 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมปรับปรุงโครงสร้างหนี้สัญญารวมค้ำเงิน และลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ รับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระจริง

3.4 การจัดชั้นลูกหนี้ จัดกลุ่มลูกหนี้จำแนกตามอายุหนี้ค้างรายบัญชี ดังนี้

3.4.1 ลูกหนี้เงินกู้ด้านเกษตรกร

3.4.1.1 ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดชำระเป็นรายเดือนแบ่งเป็น 6 ระดับ ตามคุณภาพของลูกหนี้ ดังนี้

- 1) สินทรัพย์จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้ปกติที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ
- 2) สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระค้ำเงินไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- 3) สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระค้ำเงินไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- 4) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระค้ำเงินไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- 5) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระค้ำเงินเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ และลูกหนี้ค้ำเงินค้ำคืน

6) สินทรัพย์จัดชั้นสูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้สิ้นเชิง ให้ตัดออกจากบัญชี

3.4.1.2 ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดชำระเป็นรายปีแบ่งเป็น 6 ระดับ ตามคุณภาพของลูกหนี้ ดังนี้

- 1) สินทรัพย์จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้ปกติที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ
- 2) สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระค้ำเงินไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

- 3) สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- 4) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินไม่เกิน 2 ปี นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- 5) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินเกินกว่า 2 ปีขึ้นไป นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ และลูกหนี้ค้ำเงินคดี

6) สินทรัพย์จัดชั้นสูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้สิ้นเชิง ให้ตัดออกจากบัญชี

3.4.2 ลูกหนี้เงินกู้ด้านสถาบันเกษตรกร จัดชั้นลูกหนี้เช่นเดียวกับลูกหนี้เงินกู้เกษตรกรที่สัญญาครบกำหนดชำระเป็นรายปี

3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.5.1 ลูกหนี้เงินกู้ด้านเกษตรกร ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นลูกหนี้ โดยการวิเคราะห์จากประสบการณ์ที่ผ่านมาและกำหนดหลักเกณฑ์การประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ดังนี้

1) ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดชำระเป็นรายเดือน ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็น 2 ลักษณะ

ก. ลูกหนี้ที่มีหลักประกัน เป็นลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ค้างตามบัญชี กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

ข. ลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามอายุหนี้ค้างชำระ แบ่งเป็น 3 กลุ่ม

กลุ่มที่ 1 สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (หนี้ค้างเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน) ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 40 ของยอดหนี้ค้างตามบัญชี

กลุ่มที่ 2 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย (หนี้ค้างเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน) ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 70 ของยอดหนี้ค้างตามบัญชี

กลุ่มที่ 3 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ (หนี้ค้างเกินกว่า 12 เดือนขึ้นไป และค้ำเงินคดี) ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ค้างตามบัญชี

สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (หนี้ปกติและหนี้ค้างไม่เกิน 3 เดือน) ไม่มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

2) ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดชำระเป็นรายปี ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็น 2 ลักษณะ

ก. ลูกหนี้ที่มีหลักประกัน เป็นลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ค้างตามบัญชี กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

ข. ลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามอายุหนี้ค้างชำระ แบ่งเป็น 3 กลุ่ม

กลุ่มที่ 1 สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (หนี้ค้างเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี) ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 40 ของยอดหนี้ค้างตามบัญชี

กลุ่มที่ 2 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย (หนี้ค้างเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี) ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 70 ของยอดหนี้ค้างตามบัญชี

กลุ่มที่ 3 สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ (หนี้ค้างเกินกว่า 2 ปีขึ้นไป และค้ำเงินคดี) ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ค้างตามบัญชี

สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (หนี้ปกติและหนี้ค้างไม่เกิน 3 เดือน) ไม่มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.5.2 ลูกหนี้เงินกู้สถาบันเกษตรกร ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเช่นเดียวกับเงินกู้ด้านเกษตรกรที่สัญญาครบกำหนดชำระเป็นรายปี

3.5.3 การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามความจำเป็นของลูกหนี้เงินกู้เกษตรกรและสถาบันเกษตรกร

1) ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ค้างชำระ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ค้างตามบัญชี

2) ลูกหนี้เงินกู้ประเภทภัยธรรมชาติ และลูกหนี้เงินกู้ซึ่งไม่แน่นอนว่าจะเรียกเก็บหนี้ได้ ได้แก่ ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักชำระหนี้ และลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการช่วยเหลือเกษตรกร 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ จำนวนจากยอดค้ำเงินกู้ในอัตราร้อยละของความเสียหายที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้เต็มจำนวน

ช.ก.ส. ได้เปลี่ยนแปลงการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จากเดิมประมาณจากลูกหนี้ค้างชำระรายงวด เปลี่ยนเป็นประมาณจากลูกหนี้ค้างชำระรายบัญชี

จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในงวดนี้ มีผลกระทบทำให้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของค้ำเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 80.15 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของค้ำเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 2,406.77 ล้านบาท

ช.ก.ส. ไม่ได้ปรับปรุงงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2550 ที่นำมาเปรียบเทียบกับให้เป็นไปตามนโยบายบัญชีใหม่เกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากระบบคอมพิวเตอร์ไม่สามารถประมวลผลจากฐานลูกหนี้ซึ่งเคลื่อนไหวและเปลี่ยนแปลงแล้วตลอดเวลา

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ช.ก.ส.) ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีคำนวณในงบการเงินระหว่างกาล เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2550 ยกเว้นนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม การจัดชั้นลูกหนี้ และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3 และการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของงบการเงินระหว่างกาล คำนวณจากค้ำเงินกู้คงเหลือแล้วนำมาเฉลี่ยตามระยะเวลาของงวดนั้น

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 รายการระหว่างธนาคาร

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 50	31 มี.ค. 50
	<u>เมื่อทวงถาม</u>	<u>เมื่อทวงถาม</u>
5.1.1 เงินฝาก		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	17.65	1.05
ธนาคารพาณิชย์	418.40	304.26
อื่น ๆ	331.06	272.07
รวม	<u>767.11</u>	<u>577.38</u>
5.1.2 ตัวสัญญาใช้เงิน	9,730.00	12,300.00
5.1.3 ตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชน	72,500.00	-
รวมรายการระหว่างธนาคาร	<u>82,997.11</u>	<u>12,877.38</u>

รายการระหว่างธนาคาร - อื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ วันที่ 31 มีนาคม 2550 จำนวนเงิน 331.06 ล้านบาท และ 272.07 ล้านบาท ได้รวมเงินฝากของกองทุนเคหะสงเคราะห์ จำนวน 0.18 ล้านบาท และ 0.18 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่แสดงในงบกระแสเงินสด ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 50	31 มี.ค. 50
เงินสด	7,984.07	8,163.54
รายการระหว่างธนาคาร – เงินฝาก	767.11	577.38
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	8,751.18	8,740.92

5.2 เงินให้สินเชื่อ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 50	31 มี.ค. 50
5.2.1 เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและโครงการนโยบายรัฐ		
เงินให้สินเชื่อเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร		
เกษตรกร	392,887.56	369,793.91
สหกรณ์การเกษตร	23,196.89	21,278.67
กลุ่มเกษตรกร	27.91	31.81
รวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกรและสถาบันเกษตรกร	416,112.36	391,104.39
เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ		
เกษตรกร	5,827.14	11,042.27
สหกรณ์การเกษตร	167.02	884.67
กลุ่มเกษตรกร	16.15	41.84
รวมเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ	6,010.31	11,968.78
รวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และโครงการนโยบายรัฐ	422,122.67	403,073.17
5.2.2 ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน EU	386.67	429.63
5.2.3 ลูกหนี้กองทุนหมู่บ้าน	3,776.03	4,883.50
5.2.4 เงินให้สินเชื่ออื่น		
ตั๋วเงินซื้อลด	15,559.80	14,846.44
ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์	1,851.13	1,319.97
ลูกหนี้เงินกู้ใช้เงินฝากเป็นประกัน	4,021.74	3,727.98
ลูกหนี้อีสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อสุทธิ	299.67	305.48
รวมเงินให้สินเชื่ออื่น	21,732.34	20,199.87
รวมเงินให้สินเชื่อ	448,017.71	428,586.17

เงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐเป็นเงินที่ ธ.ก.ส.ขายสินเชื่อแก่เกษตรกร สถาบันเกษตรกร โดยได้รับเงินจาก ส่วนราชการและเงินทุนของ ธ.ก.ส. ตามโครงการนโยบายของรัฐบาล โดย ธ.ก.ส. ได้รับค่าบริการและชดเชยต้นทุนของเงินกู้ เป็นค่าตอบแทน

เงินให้สินเชื่ออื่น ลูกหนี้อีสลามขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ วันที่ 31 มีนาคม 2550 จำนวน 299.67 ล้านบาท และ 305.48 ล้านบาท ได้หักกำไรจากการขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อรอดักบัญชี จำนวน 85.32 ล้านบาท และ 83.35 ล้านบาท ตามลำดับ

5.3 ดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 50	31 มี.ค. 50
เกษตรกร	10,940.54	6,375.51
สหกรณ์การเกษตร	157.60	13.23
กลุ่มเกษตรกร	0.19	0.35
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้ใช้เงินฝากเป็นประกัน	72.92	85.76
ดอกเบี้ยค้างรับกองทุนหมู่บ้าน	68.84	54.68
รวมดอกเบี้ยค้างรับ	11,240.09	6,529.53

ดอกเบี้ยค้างรับเกษตรกร สหกรณ์การเกษตร และกลุ่มเกษตรกร รวมจำนวน 11,098.33 ล้านบาท ประกอบด้วย ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ 10,327.34 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างชำระ 770.99 ล้านบาท

5.4 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 50	31 มี.ค. 50
ด้านเงินเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และโครงการนโยบายรัฐ	87,538.03	77,469.51
ด้านเงิน EU อิสลามขายเช่าซื้อ และเคหะสงเคราะห์	107.95	77.15
เงินให้กู้ยืมอื่นค้ำเงินคดี - ตัวเงินซื้อลด	1,682.03	951.99
รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	89,328.01	78,498.65

5.5 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ร.ก.ส. ได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับหนี้ที่มีปัญหา เพื่อผ่อนคลายภาระในการชำระหนี้ของลูกค้า และช่วยการประกอบอาชีพของลูกค้า และเพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า พร้อมทั้งเป็นการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพหนี้ของธนาคาร และเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในส่วนที่ธนาคารไม่สูญเสีย โดยวิธีการนำมูลหนี้ของสัญญาเดิมหลายสัญญาของลูกหนี้รายเดียวกันมาจัดทำเป็นสัญญาใหม่ โดยจัดทำเป็น 2 สัญญา สัญญาแรกรวมเฉพาะต้นเงินเดิมทุกสัญญา และคิดดอกเบี้ยตามอัตราปกติ ส่วนสัญญาที่สองรวมเฉพาะดอกเบี้ยรวมทุกสัญญาและไม่คิดดอกเบี้ย โดยกำหนดชำระคืนเงินกู้งวดใหม่ ระยะเวลาไม่เกิน 20 ปี พร้อมทั้งจ่ายสินเชื่อเพื่อฟื้นฟูการประกอบอาชีพในกรณีรายที่จำเป็น ส่วนหลักเกณฑ์ขั้นตอน และวิธีการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 50 ประกอบด้วย

	จำนวน	หน่วย : ล้านบาท	
		จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ - รวมต้นเงิน	จำนวน 254,761 สัญญา		40,984.50
- รวมดอกเบี้ย	จำนวน 255,882 สัญญา		17,833.61
- ฟื้นฟูการประกอบอาชีพ	จำนวน 7,592 สัญญา		574.00
รวม	518,235 สัญญา		59,392.11

ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้สัญญารวมต้นเงิน และสัญญาฟื้นฟูการประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 10.58 ของลูกหนี้เงินกู้เกษตรกรทั้งหมด สำหรับสัญญารวมดอกเบี้ยเป็นส่วนของดอกเบี้ยซึ่งไม่ได้รับรู้รายได้ตามบัญชีแล้ว แต่ ร.ก.ส. ได้บันทึกคุมไว้เป็นสัญญารวมดอกเบี้ยด้วยรหัสโครงการ

5.6 ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 50	31 มี.ค. 50
ลูกหนี้รอการชดใช้จาก อคส. และ อตค.	74,264.97	94,755.11
ลูกหนี้รอการชดใช้จาก คชก.	1,387.30	1,482.51
ลูกหนี้รอการชดเชยมาตรการช่วยเหลือ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	-	223.66
ลูกหนี้รอการชดเชยมาตรการช่วยเหลือ ธรรมชาติภัย 6 จังหวัดภาคใต้	29.34	43.27
ลูกหนี้รอการชดเชยโครงการอุทกภัยปี 47	-	30.12
ลูกหนี้รอการชดเชยโครงการอุทกภัยปี 48	199.46	285.18
ลูกหนี้รอการชดเชยโครงการอุทกภัยปี 49	1,135.79	606.59
รวมลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ	<u>77,016.86</u>	<u>97,426.44</u>

5.7 เงินฝาก ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 50	31 มี.ค. 50
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,498.74	1,627.42
ออมทรัพย์	343,249.76	332,626.08
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	63,124.23	60,177.84
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	17,952.68	27,049.32
- 1 ปีขึ้นไป	3,779.67	5,156.03
บัตรเงินฝากทวีสิน	68,648.13	69,983.84
รวมเงินฝาก	<u>498,253.21</u>	<u>496,620.53</u>

5.8 เงินกู้ยืม ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธ.ค. 50			31 มี.ค. 50		
	กำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	กำหนดชำระ เกิน 1 ปี	รวม	กำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	กำหนดชำระ เกิน 1 ปี	รวม
เงินกู้ในประเทศ	2,980.55	45.38	3,025.93	4,658.93	563.30	5,222.23
เงินกู้ต่างประเทศ						
เงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น (JBIC)	407.77	3,323.66	3,731.43	408.04	3,546.49	3,954.53
รวมเงินกู้ยืม	<u>3,388.32</u>	<u>3,369.04</u>	<u>6,757.36</u>	<u>5,066.97</u>	<u>4,109.79</u>	<u>9,176.76</u>

เงินกู้ในประเทศ จำนวน 3,025.93 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกู้กระทรวงการคลังและอื่นๆ จำนวน 50.80 ล้านบาท และเงินกู้จากชปท. โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีกระทรวงการคลังเป็นผู้รับอวัล ขายให้ ชปท. จำนวนเงินกู้ 2,975.13 ล้านบาท ดังนี้

1. เงินกู้เพื่อใช้ในโครงการสนับสนุนทางการเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการใน 6 จังหวัดภาคใต้ ที่ประสบธรรมชาติพิบัติภัย โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน เลขที่ อ.1/2548 ลงวันที่ 20 มิถุนายน 2548 วงเงิน 1,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี ครอบคลุมชำระในวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551 ธ.ก.ส. ได้เบิกรับเงินกู้ไปแล้ว 29 งวด รวมเป็นเงินจำนวน 583.08 ล้านบาท คงเหลือวงเงินที่ยังไม่ได้เบิก จำนวน 416.92 ล้านบาท

2. เงินกู้เพื่อใช้ในโครงการสนับสนุนทางการเงินเพื่อช่วยเหลือผู้เลี้ยงไก่ ที่ได้รับความเสียหายจากโรคไข้หวัดนก โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน เลขที่ อ.2/2548 ลงวันที่ 20 มิถุนายน 2548 วงเงิน 1,350 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี ครอบคลุมชำระในวันที่ 10 มีนาคม 2549 ต่อมา ชปท. ได้ขยายโครงการนี้ออกไปอีก 2 ปี ธ.ก.ส. ได้แจ้งขออนุมัติวงเงินกู้จากชปท. เพื่อดำเนินโครงการต่อและได้รับอนุมัติแล้ว เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2549 โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน เลขที่ อ.6/2549 ลงวันที่ 11 กันยายน 2549 วงเงิน 1,350 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี ครอบคลุมชำระในวันที่ 30 มิถุนายน 2551 ธ.ก.ส. ได้เบิกรับเงินกู้รวม 16 งวด เป็นเงิน 603.09 ล้านบาท คงเหลือวงเงินที่ยังไม่ได้เบิก จำนวน 746.91 ล้านบาท

3. เงินกู้เพื่อใช้ในโครงการสินเชื่อเพื่อวิสาหกิจในชนบท วงเงินไม่เกิน 3,000 ล้านบาท โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน เลขที่ อ.3/2548 ลงวันที่ 5 กันยายน 2548 วงเงิน 1,500 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี ครอบคลุมชำระวันที่ 13 กันยายน 2550 ธ.ก.ส. ได้เบิกรับเงินกู้ไปแล้ว จำนวน 1,500 ล้านบาท ต่อมา ธ.ก.ส. ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ อ.4/2548 ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2548 สำหรับวงเงินที่เหลืออีก 1,300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี ครอบคลุมชำระในวันที่ 13 กันยายน 2550 โดยเบิกรับเงินกู้ จำนวน 1,289.10 ล้านบาท รวมเป็นเงิน จำนวน 2,789.10 ล้านบาท และในวันที่ 16 ตุลาคม 2549 ธ.ก.ส. ได้ชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด จำนวน 230.36 ล้านบาท ตามเงื่อนไขของชปท. ที่ให้ชำระคืนตามส่วนที่ลูกค้า ธ.ก.ส. มาชำระคืนเงินกู้โครงการ คงเหลือเงินกู้รวมเป็นเงิน จำนวน 2,558.74 ล้านบาท โดยในปีบัญชี 2550 ได้ชำระคืนเงินกู้ตามกำหนดเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2550 รวมจำนวน 2,558.74 ล้านบาท ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้นำเสนอโครงการเพื่อขอกู้ต่อ ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของ ชปท. ในปีบัญชี 2550 จึงยังไม่มีการเบิกเพิ่ม

4. เงินกู้เพื่อใช้ในโครงการช่วยเหลือผู้ประกอบการ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ วงเงินไม่เกิน 1,600 ล้านบาท โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน เลขที่ อ.5/2549 ลงวันที่ 11 กันยายน 2549 วงเงิน 1,600 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี ครอบคลุมชำระวันที่ 31 กรกฎาคม 2550 ช.ก.ส. ได้เบิกรับเงินกู้ 3 งวด รวมเป็นเงินจำนวน 1,593.50 ล้านบาท และได้ชำระคืนแล้วเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2550 ต่อมาเมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2549 สปท. แจ้งขยายเวลาการให้ความช่วยเหลือตามโครงการนี้ต่อไปอีก 1 ปี โดยขยายเวลาครบกำหนดชำระเป็นวันที่ 31 กรกฎาคม 2551 และเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2550 สปท. อนุมัติวงเงินให้กู้ยืมเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการซึ่งเป็นเกษตรกรใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ให้แก่ ช.ก.ส. เป็นจำนวน 1,800 ล้านบาท เพิ่มจากเดิมจำนวน 200 ล้านบาท และกระทรวงการคลังได้อาวลตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าว เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2550 ช.ก.ส. ได้เบิกรับเงินกู้รวม 2 งวด เป็นเงิน 1,788.96 ล้านบาท คงเหลือวงเงินที่ยังไม่ได้เบิก จำนวน 11.04 ล้านบาท

เงินกู้ต่างประเทศ เป็นเงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น (JBIC) จำนวน 3,731.43 ล้านบาท ซึ่ง ช.ก.ส. ได้นำไปขายฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งจำนวน เฉพาะเงินกู้ตามสัญญา ครั้งที่ 1-5 ซึ่งมีเงินกู้คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวน 156.54 ล้านบาท ช.ก.ส. ได้ตั้งประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนไว้ตั้งแต่ปีบัญชี 2526 จำนวน 171.87 ล้านบาท ช.ก.ส. ได้เฉลี่ยการรับรู้ประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเป็นรายได้ตามยอดเงินกู้ที่ผ่อนชำระสะสมถึงปีบัญชี 2549 จำนวน 158 ล้านบาท และในงวดนี้รับรู้เป็นรายได้ จำนวน 3.47 ล้านบาท คงเหลือ 10.40 ล้านบาท แสดงรวมอยู่ในรายการเงินกู้รัฐบาลญี่ปุ่น สำหรับเงินกู้ตามสัญญาครั้งที่ 6-13 จำนวน 3,574.89 ล้านบาท ช.ก.ส. ไม่ได้ตั้งประมาณการความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนไว้

5.9 ทุนเรือนหุ้น ประกอบด้วย

	31 ธ.ค. 50		31 มี.ค. 50	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
หุ้นสามัญ				
กระทรวงการคลัง	390,151,211	39,015.12	380,635,327	38,063.53
สถาบันเกษตรกร	554,576	55.46	535,400	53.54
เอกชน	91,604	9.16	90,066	9.01
รวม	<u>390,797,391</u>	<u>39,079.74</u>	<u>381,260,793</u>	<u>38,126.08</u>
หุ้นบุริมสิทธิ				
สถาบันเกษตรกร	1,570	0.15	1,730	0.17
เอกชน	6,779	0.68	7,874	0.79
รวม	<u>8,349</u>	<u>0.83</u>	<u>9,604</u>	<u>0.96</u>
รวมทุนเรือนหุ้น	<u>390,805,740</u>	<u>39,080.57</u>	<u>381,270,397</u>	<u>38,127.04</u>

หุ้นสามัญ ในงวดนี้กระทรวงการคลังได้ใช้เงินปันผลที่ได้รับจาก ช.ก.ส. ซื้อหุ้นเพิ่ม 9,515,884 หุ้น สถาบันเกษตรกรซื้อหุ้นเพิ่ม 19,176 หุ้น และเอกชนซื้อหุ้นเพิ่ม 1,538 หุ้น รวมเป็นหุ้นสามัญเพิ่มขึ้น 9,536,598 หุ้น จึงเป็นทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 390,797,391 หุ้น เป็นเงิน 39,079.74 ล้านบาท (กระทรวงการคลังถือหุ้นร้อยละ 99.83)

หุ้นบุริมสิทธิ เป็นหุ้นที่ครบกำหนดไถ่ถอนแล้ว เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2549 ในงวดนี้สถาบันเกษตรกรไถ่ถอนหุ้นคืนจำนวน 160 หุ้น เอกชนไถ่ถอนหุ้นคืน จำนวน 1,095 หุ้น รวมเป็นหุ้นบุริมสิทธิที่ไถ่ถอนหุ้นคืน 1,255 หุ้น เป็นเงิน 0.13 ล้านบาท คงเหลือที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน จำนวน 8,349 หุ้น เป็นเงิน 0.83 ล้านบาท

5.10 หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท		
	ค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ		หนี้สงสัยจะสูญ
	31 ธ.ค. 50	31 มี.ค. 50	31 ธ.ค. 50
ค้ำเงิน			
เกษตรกร - ค้ำชำระและค้ำเนคคิ	33,700.83	13,017.67	20,683.16
- ลูกหนี้ที่ประสบภัยธรรมชาติ	20,458.14	20,114.40	343.74
- โครงการพักชำระหนี้	7,705.62	6,701.44	1,004.18
- มาตรการช่วยเหลือ3จังหวัดชายแดนภาคใต้	2,551.22	4,012.23	(1,461.01)
- จำนำข้าวเปลือก (ผู้จาง)	1,339.51	1,059.61	279.90
- ปรับปรุงโครงสร้างหนี้(รวมค้ำ)	20,849.52	31,918.75	(11,069.23)
- อื่นๆ	357.14	91.40	265.74
สหกรณ์การเกษตร - ค้ำชำระและค้ำเนคคิ	535.98	517.90	18.08
- ปรับปรุงโครงสร้างหนี้(รวมค้ำ)	25.89	21.80	4.09
กลุ่มเกษตรกร	14.18	14.31	(0.13)
รวม	87,538.03	77,469.51	10,068.52
ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน EU	99.76	73.98	25.78
ลูกหนี้อิสลามขายเช่าซื้อค้ำชำระ	7.30	2.28	5.02
ลูกหนี้เงินกู้เคหะสงเคราะห์	0.89	0.89	-
ตัวเงินซื้อลด - ค้ำเนคคิ	1,682.03	951.99	730.04
รวมทั้งสิ้น	89,328.01	78,498.65	10,829.36
หนี้สูญตัดบัญชี			15.58
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			10,844.94

5.11 กำไรจากการปริวรรตเงินตรา ในงวดนี้ ธ.ค.ส. มีกำไรจากการปริวรรตเงินตรา จำนวน 3.47 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการชำระหนี้เงินกู้ระหว่างปี