



| | |
|---------|------------------|
| ฉบับที่ | 601 136 795..... |
| วันที่ | 28 ก.ย. 2560 |
| เวลา | 08.32 |
| ผู้รับ | ด.ล. |

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสหกรณ์ขนาดย่อม

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลนครราชสีมา

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลนครราชสีมา ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

(นายศตวรรษ บุญไถ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 25 กันยายน 2560

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาขารายบุคคล

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

| | หมายเหตุ | 30 มิถุนายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | หน่วย : พันบาท 31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว) |
|--|----------|---|--|
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | 5.1 | 111.81 | 95.57 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 5.2 | 1,856,814.36 | 522,791.41 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 5.3 | 14,906,054.50 | 16,943,415.60 |
| เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้สุทธิ | | | |
| เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้ | 5.4 | 6,876,623.69 | 6,486,855.79 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | (6,876,623.69) | (6,486,855.79) |
| รวมเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้สุทธิ | | - | - |
| เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้ | | | |
| ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ | | | |
| ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | 5.5.1 | 898,002.90 | 785,451.35 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | | (898,002.90) | (785,451.35) |
| ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | 5.5.2 | 21,268,387.26 | 19,039,629.12 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | | (21,268,387.26) | (19,039,629.12) |
| รวมเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ | | - | - |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | 5.6 | 2,749,859.55 | 1,804,710.45 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | | 115,113.59 | 125,090.19 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | | 29,757.37 | 27,377.59 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | | 8,340.97 | 6,781.10 |
| รวมสินทรัพย์ | | 19,666,052.15 | 19,430,261.91 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

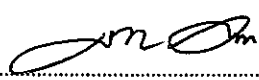
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

| | หมายเหตุ | 30 มิถุนายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | หน่วย : พันบาท 31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว) |
|--|----------|---|--|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า | 5.7 | 2,016,578.84 | 2,227,964.33 |
| เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล | 5.8 | 1,361,990.50 | 1,396,263.74 |
| เงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล | 5.9 | 1,240,423.84 | 1,388,815.52 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน | 5.10 | 44,700.85 | 39,674.05 |
| สำรองค่าประกันชดเชย | 5.11 | 6,914,583.92 | 6,341,387.27 |
| หนี้สินอื่น | 5.12 | 139,890.47 | 138,548.98 |
| รวมหนี้สิน | | 11,718,168.42 | 11,532,653.89 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | |
| หุ้นสามัญ 68,399,467 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท | | 6,839,946.70 | 6,839,946.70 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | |
| หุ้นสามัญ 67,024,730 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท | | 6,702,473.00 | 6,702,473.00 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | 5.14 | 76,291.46 | 39,981.07 |
| กำไร (ขาดทุน) สะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | | 168,698.90 | 168,698.90 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 1,000,420.37 | 986,455.05 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 7,947,883.73 | 7,897,608.02 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 19,666,052.15 | 19,430,261.91 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

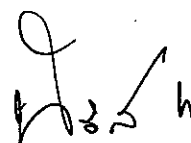
ลงชื่อ



(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ



(นายนิทิศ มนูญพร)

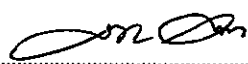
กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่อดอกสาหรณขนาดยอม
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

| | 2560 | หน่วย : พันบาท 2559 |
|---|--------------|------------------------|
| รายได้จากการดำเนินงาน | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 64,870.13 | 49,245.43 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 64,870.13 | 49,245.43 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกัน | 241,648.67 | 190,154.13 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 1,087,143.87 | 1,167,414.33 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกัน | 1,328,792.54 | 1,357,568.46 |
| ค่าประกันขดเซย | 497,472.51 | 789,937.81 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกันสุทธิ | 1,826,265.05 | 2,147,506.27 |
| รายได้เงินขดเซยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 697,143.43 | 20,143.72 |
| ค่าประกันขดเซยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | (697,143.43) | (20,143.72) |
| รายได้เงินขดเซยจากธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ | - | - |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 68,515.92 | 77,383.16 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 12,701.58 | 2,739.82 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 1,972,352.68 | 2,276,874.68 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 76,402.93 | 55,385.94 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 1,429.62 | 819.83 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 14,861.88 | 12,904.97 |
| อื่นๆ | 20,215.03 | 17,431.18 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | 112,909.46 | 86,541.92 |
| หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ | 1,838,984.92 | 2,136,896.65 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | 20,458.30 | 53,436.11 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย | 22,742.46 | (62,017.26) |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | 22,742.46 | (62,017.26) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | 43,200.76 | (8,581.15) |
| กำไรต่อหุ้น | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 0.31 | 0.80 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

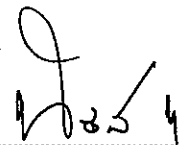
ลงชื่อ



(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ



(นายนิธิศ มนุญพร)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

| | หมายเหตุ | 2560 | 2559 |
|--|----------|--------------|--------------|
| หน่วย : พันบาท | | | |
| รายได้จากการดำเนินงาน | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | | 121,396.58 | 97,858.91 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | | 121,396.58 | 97,858.91 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน | | 486,871.93 | 385,891.59 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | | 2,169,350.01 | 2,289,782.15 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน | | 2,656,221.94 | 2,675,673.74 |
| ค่าประกันชดเชย | | 123,946.78 | 601,370.22 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันสุทธิ | | 2,780,168.72 | 3,277,043.96 |
| รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | | 697,143.43 | 334,592.06 |
| ค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | | (697,143.43) | (334,592.06) |
| รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ | | - | - |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | | 152,854.05 | 180,109.98 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | | 14,834.72 | 5,841.95 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 3,069,254.07 | 3,560,854.80 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 129,900.10 | 104,000.08 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 2,506.72 | 1,676.84 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | 29,256.12 | 26,209.69 |
| อื่นๆ | | 34,609.16 | 29,981.38 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | 196,272.10 | 161,867.99 |
| หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ | | 2,733,010.16 | 3,298,742.49 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | | 139,971.81 | 100,244.32 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย | | 36,310.39 | 47,509.93 |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | | 36,310.39 | 47,509.93 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | | 176,282.20 | 147,754.25 |
| กำไรต่อหุ้น | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 5.16 | 2.09 | 1.50 |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ | | | |
| ลงชื่อ | | | |
| (นายประสิทธิ์ วสุภัทร) | | | |
| ประธานกรรมการบริหาร | | | |
| ลงชื่อ | | | |
| (นายนิธิ มนูญพร) | | | |
| กรรมการและผู้จัดการทั่วไป | | | |

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว | องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้เจ้าของ | | รวม |
|--------------------------------------|--------------------------|--|--|--------------|
| | | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | กำไร (ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 | 6,702,473.00 | 93,040.36 | 143,160.95 | 7,829,152.78 |
| เงินปันผลจ่าย | - | - | - | (133,379.21) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | 47,509.93 | - | 147,754.25 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 | 6,702,473.00 | 140,550.29 | 143,160.95 | 7,843,527.82 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 | 6,702,473.00 | 39,981.07 | 168,698.90 | 7,897,608.02 |
| เงินปันผลจ่าย | 5.13 | - | - | (126,006.49) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | 36,310.39 | - | 139,971.81 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 | 6,702,473.00 | 76,291.46 | 168,698.90 | 7,947,883.73 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ

(นายนิธิศ มนูญพร)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่อดอกสาหรณขนาดย่อม
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

| | 2560 | 2559 |
|--|----------------|----------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรจากการดำเนินงาน | 139,971.81 | 100,244.32 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 15,172.26 | 12,858.05 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 2,733,010.16 | 3,298,742.49 |
| ค่าประกันชดเชย | (123,946.78) | (601,370.22) |
| ค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 697,143.43 | 334,592.06 |
| ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน | 5,026.80 | 3,180.43 |
| กำไรจากการตีราคาเงินลงทุน | (152,854.05) | (180,837.53) |
| กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ | (442.99) | (255.78) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (121,396.58) | (97,858.91) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 69,668.97 | 89,947.37 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 3,261,353.03 | 2,959,242.28 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ | (389,767.90) | (451,120.72) |
| เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | (2,341,309.69) | (2,841,710.48) |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | (945,149.10) | (822,132.47) |
| สินทรัพย์อื่น | (3,492.44) | (11,945.47) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| ค่าธรรมเนียมค้าประกันรับล่วงหน้า | (199,109.40) | (48,527.90) |
| เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมค้าประกันจากรัฐบาล | - | 279.64 |
| เงินชดเชยค่าความเสียหายจากโครงการ PGS จากรัฐบาล | (194,941.01) | 69,521.84 |
| เงินค่าธรรมเนียมรอจ่ายคืนลูกหนี้ | (59.85) | (162,105.30) |
| หนี้สินอื่น | 5,523.52 | 2,943.92 |
| เงินสดจ่ายจากกิจกรรมดำเนินงาน | (4,068,305.87) | (4,264,796.94) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | (806,952.84) | (1,305,554.66) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

| | หมายเหตุ | 2560 | หน่วย : พันบาท 2559 |
|---|----------|----------------------------|----------------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | |
| เงินสดจ่ายในเงินลงทุน | | (9,601,709.43) | (1,928,411.19) |
| เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 5.2.2 | (3,732.11) | (12,634.97) |
| เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | 5.2.3 | (7,965.51) | (5,339.29) |
| เงินสดรับจากเงินลงทุน | | 11,874,994.21 | 3,628,001.21 |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | | 443.00 | 282.00 |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน | | <u>2,262,030.16</u> | <u>1,681,897.76</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | |
| เงินสดจ่ายเงินปันผล | | (126,006.49) | (133,379.21) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | | <u>(126,006.49)</u> | <u>(133,379.21)</u> |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | | 1,329,070.83 | 242,963.89 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | | 522,445.14 | 784,277.58 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน | 5.2.1 | <u><u>1,851,515.97</u></u> | <u><u>1,027,241.47</u></u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ

(นายนิธิศ มนูญพร)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของ บสย.

1.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) จัดตั้งเป็นนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. 2534 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2534 โดยสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 2922/243 อาคารชาญอิสสระทาวเวอร์ 2 ชั้น 17-18 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

1.2 ข้อมูลการดำเนินงาน

บสย. จัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่บริการค้ำประกันสินเชื่อ และดำเนินการเกี่ยวกับการระดมทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม (การประกอบอุตสาหกรรม การทำหัตถกรรมหรือการประกอบกิจการอื่นตามที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ต้องมีลักษณะเป็นกิจการขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises : SMEs) ที่บุคคลภาคเอกชนเท่านั้นเป็นเจ้าของ และมีทรัพย์สินถาวรตามจำนวนที่กำหนด โดยกฎกระทรวง) ให้สามารถเร่งการกระจายสินเชื่อไปทั่วประเทศได้เร็วขึ้น ทำให้เกิดประโยชน์ต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศยิ่งขึ้น

บสย. ให้การค้ำประกันสินเชื่อแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มโครงการดังนี้

1. โครงการปกติ หมายถึงโครงการค้ำประกันสินเชื่อที่ บสย. ให้การค้ำประกันสินเชื่อโดยพิจารณาร่วมกับสถาบันการเงินเป็นรายตัวลูกค้า และความรับผิดชอบในการจ่ายค่าประกันชดเชยพิจารณาตามเงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันแต่ละฉบับ บสย. มีการค้ำประกันโครงการปกติ จำนวน 4 รูปแบบ ดังนี้
 - 1.1 การค้ำประกันประเภทปกติ
 - 1.2 การค้ำประกันประเภท NPL
 - 1.3 การค้ำประกันประเภทจัดสรรวงเงินค้ำประกันให้แก่ผู้กู้ (MOU)
 - 1.4 การค้ำประกันประเภทรับความเสี่ยงร่วมกัน (Risk Participation : RP)
2. โครงการ Portfolio Guarantee Scheme (PGS) หมายถึง โครงการค้ำประกันสินเชื่อที่ บสย. ให้การค้ำประกันสินเชื่อในลักษณะ Portfolio Guarantee Scheme และความรับผิดชอบในการจ่ายค่าประกันชดเชยพิจารณาตามเงื่อนไขของแต่ละโครงการ

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี โดยใช้รูปแบบงบการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้นสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

การจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้เน้นการให้ข้อมูลที่เกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่เคยเสนอรายงานไปแล้ว ดังนั้นการใช้ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินของ บสย. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

2.2 สกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท โดยสกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของ บสย. เป็นสกุลเงินบาท งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดแสดงเป็นหลักพันบาท และมีการปิดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่

บสย. ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ บสย. มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของ บสย. พิจารณาแล้วไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของ บสย.

3. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและงวดในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บสย. ได้ใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการประมาณการในข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 เช่นเดียวกับที่ใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

4.1 การบริหารความเสี่ยง

ข้อมูลความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต (การค้ำประกันสินเชื่อ) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าที่ บสย. ให้การค้ำประกันสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้คืนสถาบันการเงินผู้ให้กู้ได้ หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ (Potential Event of Default) จนเป็นเหตุให้ บสย. อาจต้องจ่ายค่าประกันชดเชย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของ บสย.

บสย. มีการกำหนดเป้าหมายการค้ำประกันสินเชื่อให้สามารถตอบสนองต่อพันธกิจและมีความสอดคล้องกับนโยบายของภาครัฐโดยคำนึงถึงความเสี่ยงและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจซึ่ง บสย. ได้มีการออกผลิตภัณฑ์การค้ำประกันสินเชื่อแบบ Portfolio Guarantee Scheme ที่เป็นรูปแบบการค้ำประกันที่สามารถควบคุมความเสี่ยงได้ และมีการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น แบบจำลอง Credit Scoring ให้มีความถูกต้อง ความแม่นยำและเป็นปัจจุบัน เพื่อใช้สนับสนุนการค้ำประกันสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงในการติดตามและควบคุมลูกค้า NPGs (Non Performing Credit Guarantee : NPGs) ซึ่งถือเป็นส่วนที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยได้มีการดำเนินมาตรการในการป้องกันและแก้ไขหนี้ NPGs ให้เป็นไปตามเป้าหมายและเพื่อช่วยเหลือ SMEs ที่ยังพอมีสักยภาพให้สามารถชำระหนี้ได้ รวมทั้งเป็นการลดความเสียหายให้แก่ บสย. นอกจากนี้ ยังมีการจัดการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อความเพียงพอของเงินกองทุน

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ บสย. อาจเกิดความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และราคาหลักทรัพย์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของ บสย.

2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินหรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของ บสย. เปลี่ยนแปลงไปทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ บสย. จึงได้มีการบริหารโครงสร้างการลงทุนให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย รวมถึงมีการบริหารความเสี่ยงผ่านเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลตอบแทนจากการบริหารการลงทุนเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

2.2 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุนที่มีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินหรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของ บสย. เปลี่ยนแปลงไปทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ บสย.

บสย. มีนโยบายและข้อจำกัดการลงทุน (Strategic Asset Allocation : SAA) โดยมีน้ำหนักการลงทุนในตราสารทุนที่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินลงทุน และมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดค่าเพดานความเสี่ยง ได้แก่ ค่า VaR ค่า Beta และค่า Duration ของ Portfolio ที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่ส่งสัญญาณเตือนถึงผลตอบแทนจากการบริหารเงินลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่อาจไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

นอกจากนี้ ได้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ด้านตลาด เป็นรายไตรมาส โดยพิจารณาผลกระทบในภาพรวมของความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งรวมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บสย. จะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ บสย. ไม่สามารถชำระหนี้สินและค่าประกันชดเชยต่อสถาบันการเงิน เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลา หรือไม่สามารจัดหาเงินทุนได้อย่างเพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ บสย.

บสย. มีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยฝ่ายบริหารการลงทุนเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารและจัดการสภาพคล่องของ บสย. และมีการกำหนดเครื่องมือและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้ในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าฐานะสภาพคล่องมีความเหมาะสมและเพียงพอในการรองรับการดำเนินงานของ บสย. ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือ เหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ บสย.

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของ บสย. ดำเนินการผ่านกระบวนการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบซึ่งได้มีการนำเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่สำคัญมาใช้ อาทิเช่น การประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง (Control Self Assessment : CSA) การกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) และการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหาย (Loss Incident) พร้อมทั้งดำเนินมาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยงเป็นต้น

โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มศักยภาพในการควบคุมและการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างทัน่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อ บสย. และลูกค้าของ บสย. รวมถึงมีการบริหาร ความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อให้มั่นใจว่า บสย. จะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินต่างๆ

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

บสย. วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมซึ่งสะท้อนความมีสาระสำคัญของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

ระดับ 1 อ้างอิงราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 อ้างอิงจากข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ทั้งโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมที่นอกเหนือจากข้อมูลในระดับ 1 ของสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน รวมถึงราคาเสนอซื้อขายไม่ว่าในตลาดที่มีหรือไม่มีสภาพคล่องของเครื่องมือทางการเงิน ที่คล้ายคลึงกัน หรือจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้โดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม

ระดับ 3 อ้างอิงข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ซึ่งรวมถึงกรณีวัดมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยไม่ได้ใช้ข้อมูลที่สังเกตได้และข้อมูลนั้นมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินสด

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| เงินสด | 0.11 | 0.10 |
| รวม | 0.11 | 0.10 |

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | |
|-----------------------|------------------|------------|----------|-----------------|------------|--------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารพาณิชย์ | 197.72 | - | 197.72 | 519.89 | - | 519.89 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 3.67 | 1,650.01 | 1,653.68 | 2.45 | 0.01 | 2.46 |
| รวม | 201.39 | 1,650.01 | 1,851.40 | 522.34 | 0.01 | 522.35 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 5.41 | 5.41 | 0.44 | - | 0.44 |
| รวมในประเทศ | 201.39 | 1,655.42 | 1,856.81 | 522.78 | 0.01 | 522.79 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 201.39 ล้านบาท เป็นเงินฝากธนาคาร ประเภทออมทรัพย์และใบรับฝากเผื่อเรียก มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.12 - 1.00 ต่อปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 เงินฝากธนาคารประเภทประจำไม่เกิน 3 เดือน จำนวน 1,650.01 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ย ระหว่างร้อยละ 0.70 - 1.55 ต่อปี

sm.

ข้อมูลประกอบงบกระแสเงินสด

5.2.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|-----------------------|------------------|------------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 30 มิถุนายน 2559 |
| เงินสด | 0.11 | 0.10 |
| รายการเทียบเท่าเงินสด | | |
| กระแสรายวัน | 0.08 | 0.06 |
| ออมทรัพย์ | 201.31 | 447.07 |
| ประจำ | <u>1,650.01</u> | <u>580.01</u> |
| รวม | <u>1,851.51</u> | <u>1,027.24</u> |

5.2.2 เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------------|------------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 30 มิถุนายน 2559 |
| เจ้าหน้าที่จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ยกมา | 1.81 | 3.59 |
| ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 2.51 | 9.05 |
| หัก เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | <u>(3.73)</u> | <u>(12.64)</u> |
| เจ้าหน้าที่จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ยกไป | <u>0.59</u> | <u>-</u> |

5.2.3 เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|------------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 30 มิถุนายน 2559 |
| เจ้าหน้าที่จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นยกมา | 4.14 | 4.22 |
| ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | 5.06 | 1.12 |
| หัก เงินสดจ่ายค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | <u>(7.96)</u> | <u>(5.34)</u> |
| เจ้าหน้าที่จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นยกไป | <u>1.24</u> | <u>-</u> |

5.3 เงินลงทุนสุทธิ ประกอบด้วย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บสย. มีเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 14,906.05 ล้านบาท และ 16,943.42 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|------------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| พันธบัตรรัฐบาล | 1,756.27 | 6,092.19 |
| เงินฝากประจำที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี | 2,730.00 | - |
| เงินฝากประจำที่มีระยะเวลามากกว่า 1 ปี | - | 475.00 |
| ใบรับเงินฝากประจำที่มีระยะเวลามากกว่า 1 ปี | 550.00 | 550.00 |
| เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล | 9,840.88 | 9,811.72 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | <u>28.90</u> | <u>14.51</u> |
| รวม | <u>14,906.05</u> | <u>16,943.42</u> |

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 9,840.88 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม รายละเอียดดังนี้

| | 30 มิถุนายน 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
|---|------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------|--------------------|-----------------------------|
| | ราคาทุน | มูลค่า ยุติธรรม | ราคา แสดงใน งบการเงิน | ราคาทุน | มูลค่า ยุติธรรม | ราคา แสดงใน งบการเงิน |
| เงินฝากธนาคาร | | | | | | |
| เงินฝากออมทรัพย์ | 5.35 | 5.35 | 5.35 | 14.20 | 14.20 | 14.20 |
| เงินฝากประจำ | <u>41.21</u> | <u>41.21</u> | <u>41.21</u> | <u>41.57</u> | <u>41.57</u> | <u>41.57</u> |
| | <u>46.56</u> | <u>46.56</u> | <u>46.56</u> | <u>55.77</u> | <u>55.77</u> | <u>55.77</u> |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น | | | | | | |
| พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง | | | | | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | 4,498.67 | 4,508.27 | 4,508.27 | 4,713.05 | 4,691.12 | 4,691.12 |
| พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก | 2,465.41 | 2,468.66 | 2,468.66 | 2,325.38 | 2,321.16 | 2,321.16 |
| พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่ กระทรวงการคลังค้ำประกัน | <u>680.49</u> | <u>684.95</u> | <u>684.95</u> | <u>598.45</u> | <u>600.96</u> | <u>600.96</u> |
| | <u>7,644.57</u> | <u>7,661.88</u> | <u>7,661.88</u> | <u>7,636.88</u> | <u>7,613.24</u> | <u>7,613.24</u> |
| หุ้นกู้ | | | | | | |
| หุ้นกู้ของธนาคาร | 49.92 | 50.07 | 50.07 | 99.08 | 98.98 | 98.98 |
| หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน | <u>855.30</u> | <u>871.44</u> | <u>871.44</u> | <u>858.17</u> | <u>873.00</u> | <u>873.00</u> |
| | <u>905.22</u> | <u>921.51</u> | <u>921.51</u> | <u>957.25</u> | <u>971.98</u> | <u>971.98</u> |
| หุ้น | | | | | | |
| หุ้นสามัญ | <u>1,119.08</u> | <u>1,161.78</u> | <u>1,161.78</u> | <u>1,070.78</u> | <u>1,119.67</u> | <u>1,119.67</u> |
| | <u>1,119.08</u> | <u>1,161.78</u> | <u>1,161.78</u> | <u>1,070.78</u> | <u>1,119.67</u> | <u>1,119.67</u> |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น | 153.90 | 153.90 | 153.90 | 58.92 | 58.92 | 58.92 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น | <u>(104.75)</u> | <u>(104.75)</u> | <u>(104.75)</u> | <u>(7.86)</u> | <u>(7.86)</u> | <u>(7.86)</u> |
| รวม | <u>9,764.58</u> | <u>9,840.88</u> | <u>9,840.88</u> | <u>9,771.74</u> | <u>9,811.72</u> | <u>9,811.72</u> |

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2560 | | | |
|----------------------|------------------|--------------|-------------|--------------|
| | ONE | SCBAM | K-ASSET | รวม |
| เงินฝากธนาคาร | | | | |
| เงินฝากออมทรัพย์ | 3.97 | 0.42 | 0.96 | 5.35 |
| เงินฝากประจำ | - | <u>41.21</u> | - | <u>41.21</u> |
| | <u>3.97</u> | <u>41.63</u> | <u>0.96</u> | <u>46.56</u> |

๑๓

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2560 | | | |
|---|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | ONE | SCBAM | K-ASSET | รวม |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น | | | | |
| พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง | | | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | 1,473.44 | 1,726.43 | 1,308.40 | 4,508.27 |
| พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก | 899.01 | 639.80 | 929.85 | 2,468.66 |
| พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน | 119.20 | 231.08 | 334.67 | 684.95 |
| | <u>2,491.65</u> | <u>2,597.31</u> | <u>2,572.92</u> | <u>7,661.88</u> |
| หุ้นกู้ | | | | |
| หุ้นกู้ของธนาคาร | 6.63 | 11.04 | 32.40 | 50.07 |
| หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน | 330.35 | 284.49 | 256.60 | 871.44 |
| | <u>336.98</u> | <u>295.53</u> | <u>289.00</u> | <u>921.51</u> |
| หุ้น | | | | |
| หุ้นสามัญ | 455.80 | 301.79 | 404.19 | 1,161.78 |
| | <u>455.80</u> | <u>301.79</u> | <u>404.19</u> | <u>1,161.78</u> |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น | 32.11 | 10.27 | 111.52 | 153.90 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น | (33.93) | (7.53) | (63.29) | (104.75) |
| รวม | <u>3,286.58</u> | <u>3,239.00</u> | <u>3,315.30</u> | <u>9,840.88</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | ONE | SCBAM | K-ASSET | รวม |
| เงินฝากธนาคาร | | | | |
| เงินฝากออมทรัพย์ | 0.84 | 6.23 | 7.13 | 14.20 |
| เงินฝากประจำ | - | 41.57 | - | 41.57 |
| | <u>0.84</u> | <u>47.80</u> | <u>7.13</u> | <u>55.77</u> |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น | | | | |
| พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง | | | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | 1,670.82 | 1,736.49 | 1,283.81 | 4,691.12 |
| พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก | 645.53 | 697.46 | 978.17 | 2,321.16 |
| พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน | 140.24 | 128.26 | 332.46 | 600.96 |
| | <u>2,456.59</u> | <u>2,562.21</u> | <u>2,594.44</u> | <u>7,613.24</u> |
| หุ้นกู้ | | | | |
| หุ้นกู้ของธนาคาร | 6.56 | 10.98 | 81.44 | 98.98 |
| หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน | 299.11 | 335.90 | 237.99 | 873.00 |
| | <u>305.67</u> | <u>346.88</u> | <u>319.43</u> | <u>971.98</u> |

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
|---|-----------------|----------|----------|----------|
| | ONE | SCBAM | K-ASSET | รวม |
| หุ้น | | | | |
| หุ้นสามัญ | 458.43 | 299.36 | 361.88 | 1,119.67 |
| | 458.43 | 299.36 | 361.88 | 1,119.67 |
| ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น | - | 29.21 | 29.71 | 58.92 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น | (0.44) | (6.98) | (0.44) | (7.86) |
| รวม | 3,221.09 | 3,278.48 | 3,312.15 | 9,811.72 |

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายโดย บสย. ได้ว่าจ้างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เป็นผู้ดำเนินการบริหาร โดยลงทุนในตราสารหนี้ร้อยละ 85 และตราสารทุนร้อยละ 15 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ทั้งนี้การลงทุนเป็นไปตามนโยบายและข้อจำกัดการลงทุนที่ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการ บสย. โดยผู้บริหารกองทุน จะได้รับค่าธรรมเนียมการบริหารกองทุนส่วนบุคคลในอัตราร้อยละ 0.04 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

5.4 เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
|--|------------------|-----------------|
| ยอดต้นงวด | 6,486.86 | 5,547.47 |
| บวก จ่ายค่าประกันชดเชย | 396.92 | 982.69 |
| หัก รับคืนค่าประกันชดเชย | (6.34) | (17.99) |
| หัก ปรับปรุง - ยกเลิกการจ่ายค่าประกันชดเชยงวดก่อน | (0.82) | (0.53) |
| หัก จำหน่ายหนี้สูญ | - | (24.78) |
| ยอดลูกหนี้ปลายงวด | 6,876.62 | 6,486.86 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (6,876.62) | (6,486.86) |
| เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สุทธิ | - | - |

ดอกเบี้ยของเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 จำนวน 244.10 ล้านบาท และ 210.48 ล้านบาท ตามลำดับ บสย. ไม่ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ในบัญชีเนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ โดย บสย. จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้

5.5 เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ

5.5.1 ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| ยอดต้นงวด | 785.45 | 73.12 |
| <u>บวก</u> จ่ายค่าประกันชดเชย | 113.95 | 715.07 |
| <u>หัก</u> รับคืนค่าประกันชดเชย | (1.40) | (2.63) |
| <u>หัก</u> จำหน่ายหนี้สูญ | - | (0.11) |
| ยอดลูกหนี้ปลายงวด | 898.00 | 785.45 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (898.00) | (785.45) |
| เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ - สุทธิ | - | - |

ดอกเบี้ยของเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 จำนวน 30.75 ล้านบาท และ 5.52 ล้านบาท ตามลำดับ บสย. ไม่ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ในบัญชีเนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ โดย บสย. จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้

5.5.2 ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| ยอดต้นงวด | 19,039.63 | 13,716.51 |
| <u>บวก</u> จ่ายค่าประกันชดเชย | 2,267.90 | 5,383.73 |
| <u>หัก</u> รับคืนค่าประกันชดเชย | (38.96) | (43.98) |
| <u>หัก</u> ปรับปรุง - ยกเลิกการจ่ายค่าประกันชดเชยงวดก่อน | (0.18) | (4.36) |
| <u>หัก</u> จำหน่ายหนี้สูญ | - | (12.27) |
| ยอดลูกหนี้ปลายงวด | 21,268.39 | 19,039.63 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (21,268.39) | (19,039.63) |
| เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ - สุทธิ | - | - |

ดอกเบี้ยของเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 จำนวน 713.49 ล้านบาท และ 530.23 ล้านบาท ตามลำดับ บสย. ไม่ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ในบัญชีเนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ โดย บสย. จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้

5.6 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 2,749.86 ล้านบาท และ 1,804.71 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกันค้ำรับ | 880.82 | 437.88 |
| เงินชดเชยความเสียหายโครงการจากรัฐบาลค้ำรับ | 1,869.04 | 1,366.83 |
| รวม | 2,749.86 | 1,804.71 |

5.6.1 รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันค้ำรับ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2560 | | | | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
|-----------------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|-------------------|---------------|
| | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด |
| โครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล | | | | | | | | |
| - PGS New Startup SMEs/58 | - | - | - | - | 10.22 | 5.92 | (16.14) | - |
| - PGS PIL/56 | 172.87 | - | - | 172.87 | 172.87 | - | - | 172.87 |
| - PGS PIL/57 | 2.89 | - | - | 2.89 | 2.77 | 0.12 | - | 2.89 |
| - PGS PIL/58 | 0.13 | - | - | 0.13 | 0.06 | 0.07 | - | 0.13 |
| - PGS 5/57 | - | - | - | - | 543.78 | - | (543.78) | - |
| - PGS 5/58 | - | - | - | - | 550.53 | 174.57 | (725.10) | - |
| - PGS 5 (ปรับปรุงใหม่) | 72.56 | 338.46 | (0.02) | 411.00 | 117.47 | 1,010.61 | (1,055.52) | 72.56 |
| - PGS Micro Entrepreneurs | 11.42 | 27.50 | - | 38.92 | 6.61 | 41.52 | (36.71) | 11.42 |
| - PGS OTOP และวิสาหกิจชุมชน | 1.17 | - | - | 1.17 | 0.95 | 0.22 | - | 1.17 |
| - PGS POLICY LOAN | 176.69 | 64.97 | - | 241.66 | 13.87 | 162.82 | - | 176.69 |
| - PGS Start-up&Innovation | 0.15 | 0.97 | - | 1.12 | - | 0.15 | - | 0.15 |
| - PGS SMEs Transformation Loan | - | 9.41 | - | 9.41 | - | - | - | - |
| - PGS อุทกภัยภาคใต้ ธพว.60 | - | 1.65 | - | 1.65 | - | - | - | - |
| รวมโครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล | <u>437.88</u> | <u>442.96</u> | <u>(0.02)</u> | <u>880.82</u> | <u>1,419.13</u> | <u>1,396.00</u> | <u>(2,377.25)</u> | <u>437.88</u> |

5.6.2 เงินชดเชยความเสียหายโครงการจากรัฐบาลค้ำรับ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2560 | | | | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
|-----------------------------------|------------------|---------------|----------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด |
| โครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล | | | | | | | | |
| - PGS 2 | 51.91 | - | - | 51.91 | - | 89.61 | (37.70) | 51.91 |
| - PGS 3 | - | - | - | - | 527.42 | 466.01 | (993.43) | - |
| - PGS 4 | - | - | - | - | 256.59 | 211.16 | (467.75) | - |
| - PGS 5 | 1,299.19 | 502.21 | - | 1,801.40 | 235.10 | 1,424.48 | (360.39) | 1,299.19 |
| - Flood 2011 - ระยะที่ 1, 2 | 15.73 | - | - | 15.73 | 9.32 | 15.73 | (9.32) | 15.73 |
| - PGS New/Start up SMEs 57 | - | - | - | - | - | 1.23 | (1.23) | - |
| - PGS New/Start up SMEs 58 | - | - | - | - | - | 0.04 | (0.04) | - |
| รวมโครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล | <u>1,366.83</u> | <u>502.21</u> | <u>-</u> | <u>1,869.04</u> | <u>1,028.43</u> | <u>2,208.26</u> | <u>(1,869.86)</u> | <u>1,366.83</u> |

(หมายเหตุ * เป็นรายการกลับบัญชีงวดก่อน)

5.7 ค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บสย. มีค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า จำนวน 2,016.58 ล้านบาท และ 2,227.96 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

5.7 ค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า (ต่อ)

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| ยอดต้นงวด | 2,227.96 | 1,824.21 |
| <u>บวก</u> รับระหว่างงวด | 2,045.36 | 4,500.79 |
| <u>หัก</u> รับรู้รายได้ | (2,213.27) | (3,998.87) |
| <u>หัก</u> ยกเลิก ลดวงเงิน ดำเนินคดี | (31.19) | (85.93) |
| <u>หัก</u> คืนเป็นเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมสำหรับโครงการอื่นที่รัฐจ่ายแทน SMEs | (12.28) | (12.24) |
| ค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า - สุทธิ | <u>2,016.58</u> | <u>2,227.96</u> |

5.8 เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บสย. มีเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล จำนวน 1,361.99 ล้านบาท และ 1,396.26 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| ยอดต้นงวด | 1,396.26 | 4.45 |
| <u>บวก</u> รับเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล | - | 4,360.20 |
| เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1 | - | 46.55 |
| รับคืนค่าธรรมเนียมเนื่องจากไม่ใช้วงเงิน | 12.28 | 12.36 |
| <u>หัก</u> โอนเป็นค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า | - | (3,027.30) |
| โอนเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1 | - | - |
| เพื่อเป็นเงินชดเชยความเสียหายสำหรับโครงการอื่นตามมติ ครม. | (46.55) | - |
| ยอดปลายงวด | <u>1,361.99</u> | <u>1,396.26</u> |

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 บสย. ได้โอนเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1 จำนวน 46.55 ล้านบาท เพื่อโอนเป็นเงินชดเชยความเสียหายสำหรับโครงการ PGS 2, PGS 3 และ Micro Entrepreneurs ระยะที่ 1 (รอบที่ 1)

5.9 เงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| ยอดต้นงวด | 1,388.82 | 151.84 |
| <u>บวก</u> เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล | - | 2,003.58 |
| รับเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1 | - | - |
| เพื่อเป็นเงินชดเชยความเสียหายสำหรับโครงการอื่นตามมติ ครม. | 46.55 | 283.97 |
| <u>หัก</u> โอนเงินชดเชยจากรัฐบาลรับรู้เป็นรายได้ | (194.95) | (1,050.57) |
| ยอดปลายงวด | <u>1,240.42</u> | <u>1,388.82</u> |

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 บสย. ได้รับโอนเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1 จำนวน 46.55 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินชดเชยความเสียหายสำหรับโครงการอื่นตามมติ ครม.

5.10 ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| ประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน (ผลประโยชน์ในอดีต) | 39.67 | 32.83 |
| บวก ต้นทุนบริการผลประโยชน์ของพนักงานระหว่างงวด | 4.64 | 5.71 |
| ดอกเบี้ยผลประโยชน์ของพนักงานระหว่างงวด | 0.39 | 0.65 |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | - | 0.48 |
| รวม | <u>44.70</u> | <u>39.67</u> |

5.11 สำรองค่าประกันขดเชย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| ยอดต้นงวด | 6,341.39 | 7,002.70 |
| บวก จำนวนที่ตั้งสำรองระหว่างงวด | 3,432.59 | 5,630.55 |
| เงินชดเชยค่าความเสียหายจากรัฐบาล โครงการ PGS | - | 1,388.92 |
| ปรับปรุงยกเลิกการจ่ายชดเชยงวดก่อน | <u>1.00</u> | <u>3.48</u> |
| | 9,774.98 | 14,025.65 |
| หัก ค่าประกันขดเชยจ่ายระหว่างงวด | (2,778.78) | (7,081.48) |
| เงินสำรองค่าประกันขดเชย PGS 1 คงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ | - | (343.54) |
| สำรองลดลงระหว่างงวด | <u>(81.62)</u> | <u>(259.24)</u> |
| ยอดปลายงวด | <u>6,914.58</u> | <u>6,341.39</u> |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 สำรองค่าประกันขดเชย เป็นเงินที่ บสย. กั้นเงินสำรองตามหลักเกณฑ์และความรับผิดชอบที่กำหนดในหลักเกณฑ์การค้ำประกันแต่ละประเภทโครงการ และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่กั้นเงินสำรองไว้ โดย บสย. กั้นสำรองในส่วนที่มีภาระค้ำประกัน (หมายเหตุ 5.15) เฉพาะโครงการเดิมที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเป็นต้นไป สำรองค่าประกันขดเชยจำแนกตามประเภทการค้ำประกันและการจัดชั้นหนี้ ประกอบด้วย โครงการปกติ ตั้งสำรองค่าประกันขดเชย จำนวน 1,849.95 ล้านบาท และโครงการ Portfolio Guarantee Scheme (PGS) ตั้งสำรองค่าประกันขดเชย จำนวน 5,064.63 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

1. โครงการปกติ บสย. ได้ตั้งสำรองค่าประกันขดเชยเท่ากับภาระค้ำประกันสุทธิในอัตราร้อยละ 100 ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| | ภาระค้ำประกัน | ตั้งสำรองค่าประกันขดเชย | ภาระค้ำประกัน | ตั้งสำรองค่าประกันขดเชย |
| | เท่ากับภาระค้ำประกันสุทธิ** | | เท่ากับภาระค้ำประกันสุทธิ** | |
| จัดชั้นปกติ | 2,686.54 | - | 2,974.14 | - |
| จัดชั้นก่ล่าวถึงเป็นพิเศษ | 337.93 | - | 287.71 | - |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 114.42 | 278.06 | 94.09 | 59.98 |
| จัดชั้นสงสัย | 213.98 | 184.33 | 163.91 | 96.45 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | <u>2,707.94</u> | <u>1,387.56</u> | <u>2,782.66</u> | <u>1,713.51</u> |
| รวม | <u>6,060.81</u> | <u>1,849.95</u> | <u>6,302.51</u> | <u>1,869.94</u> |

** ภาระค้ำประกันสุทธิ หมายถึง ภาระค้ำประกันหลังหักมูลค่าหลักประกันรวมดอกเบี้ยที่นำมาใช้ในการกั้นเงินสำรอง ซึ่งคำนวณจากหลักเกณฑ์การจ่ายค่าประกันขดเชยตามประเภทการค้ำประกัน

2. โครงการ Portfolio Guarantee Scheme (PGS) บสย. ได้ตั้งภาระค้ำประกันและตั้งสำรองค่าประกันชดเชย ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| | ภาระค้ำประกัน | |
| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| จัดชั้นปกติ | 269,252.12 | 280,428.82 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 17,586.19 | 12,958.80 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 4,939.14 | 4,010.55 |
| จัดชั้นสงสัย | 6,890.52 | 5,861.21 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | <u>29,673.74</u> | <u>21,455.31</u> |
| รวม | <u>328,341.71</u> | <u>324,714.69</u> |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บสย. ตั้งสำรองค่าประกันชดเชยเท่ากับรายได้ที่รับรู้ จำนวน 5,064.63 ล้านบาท และ 4,471.45 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละการตั้งสำรองค่าประกันชดเชยตามการจัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญร้อยละ 13.85 และ 16.37 โดยมีค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้าจำนวน 2,016.58 ล้านบาท และ 2,227.96 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 หนี้สินอื่น

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| เจ้าหนี้เงินรับล่วงหน้า | 79.54 | 58.83 |
| เงินค่าธรรมเนียมค้ำประกันที่รัฐบาลจ่ายแทน SMEs รอจ่ายคืนลูกค้า | 31.30 | 33.31 |
| เจ้าหนี้อื่น | 2.79 | 12.13 |
| โบนัสค้างจ่าย | 18.09 | 28.04 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | <u>8.17</u> | <u>6.24</u> |
| รวม | <u>139.89</u> | <u>138.55</u> |

5.13 เงินปันผลจ่าย

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ครั้งที่ 25/2560 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2560 ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 1.88 บาท จำนวนหุ้น 67,024,730 หุ้น รวมเป็นเงิน 126.01 ล้านบาท

5.14 องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจำนวน 76.29 ล้านบาท และ 39.98 ล้านบาท ตามลำดับ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| ยอดต้นงวด | 39.98 | 93.04 |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนระหว่างงวด | <u>36.31</u> | <u>(53.06)</u> |
| ยอดปลายงวด | <u>76.29</u> | <u>39.98</u> |

5.15 ภาวะค้ำประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

การดำเนินงานเพื่อประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมของ บสย. สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| ภาวะค้ำประกันต้นงวด | 331,017.20 | 308,936.44 |
| เพิ่มขึ้นระหว่างงวด | <u>29,171.52</u> | <u>87,692.53</u> |
| | 360,188.72 | 396,628.97 |
| ลดลงระหว่างงวด | <u>(25,786.20)</u> | <u>(65,611.77)</u> |
| ภาวะค้ำประกันปลายงวด | <u>334,402.52</u> | <u>331,017.20</u> |
| เงินสำรองค่าประกันชดเชย (หมายเหตุ 5.11) | <u>6,914.58</u> | <u>6,341.39</u> |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บสย. มีภาวะค้ำประกันจำนวน 334,402.52 ล้านบาท แบ่งเป็นการค้ำประกันโครงการปกติ จำนวน 6,060.81 ล้านบาท และภาวะค้ำประกันโครงการ PGS จำนวน 328,341.71 ล้านบาท (หมายเหตุ 5.11) ซึ่งภาวะค้ำประกันจำนวนดังกล่าวมีการกันเงินสำรองค่าประกันชดเชย จำนวน 6,914.58 ล้านบาท

5.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-------------------------------|------------------|
| | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 30 มิถุนายน 2560 | 30 มิถุนายน 2559 |
| กำไรสุทธิ (หน่วย : ล้านบาท) | 139.97 | 100.24 |
| หาร จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่าย | | |
| และชำระแล้ว (หน่วย : ล้านหุ้น) | <u>67.02</u> | <u>67.02</u> |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หน่วย : บาท) | <u>2.09</u> | <u>1.50</u> |
| บสย. ไม่มีกำไรต่อหุ้นปรับลด | | |

5.17 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นประจำ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | |
| ตลาดเงินสุทธิ | 1,851.40 | - | 1,851.40 | 522.35 | - | 522.35 |
| เงินลงทุนสุทธิ | | | | | | |
| - เงินฝาก | - | 3,280.00 | 3,280.00 | - | 1,025.00 | 1,025.00 |
| - พันธบัตร | - | 1,756.27 | 1,756.27 | - | 6,092.19 | 6,092.19 |
| - เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล | - | 9,840.88 | 9,840.88 | - | 9,811.72 | 9,811.72 |
| รวม | <u>1,851.40</u> | <u>14,877.15</u> | <u>16,728.55</u> | <u>522.35</u> | <u>16,928.91</u> | <u>17,451.26</u> |

5.18 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บสย. มีข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

| สินทรัพย์และหนี้สิน | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 30 มิถุนายน 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| สินทรัพย์ | | |
| เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ | 22,166.39 | 19,825.08 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ | 2,749.86 | 1,804.71 |
| รวมสินทรัพย์ | <u>24,916.25</u> | <u>21,629.79</u> |
| หนี้สิน | | |
| เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมค้ำประกันจากรัฐบาล | 1,361.99 | 1,396.26 |
| เงินชดเชยความเสียหายโครงการจากรัฐบาล | 1,240.42 | 1,388.82 |
| รวมหนี้สิน | <u>2,602.41</u> | <u>2,785.08</u> |
| | | หน่วย : ล้านบาท |
| | 30 มิถุนายน 2560 | 30 มิถุนายน 2559 |
| รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ | | |
| รายได้ดอกเบี้ย - เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้ | | |
| ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ | 49.90 | 35.77 |
| รายได้อื่น | 3.12 | 3.96 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ | 2,169.35 | 2,289.78 |
| รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | <u>697.14</u> | <u>334.59</u> |
| รวมรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 2,919.51 | 2,664.10 |
| บวก ค่าประกันชดเชย | 212.50 | 568.34 |
| หัก ค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | (697.14) | (334.59) |
| หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน | (158.25) | (131.32) |
| หัก หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ | <u>(2,344.06)</u> | <u>(2,846.34)</u> |
| รวมค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | (2,986.95) | (2,743.91) |
| ขาดทุนจากการดำเนินงาน | <u>(67.44)</u> | <u>(79.81)</u> |
| ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐเป็นการปันส่วนค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนภาระค้ำประกันแต่ละโครงการ ณ วันสิ้นงวดของแต่ละรอบบัญชี | | |

5.19 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บสย. มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นเฉพาะที่มีสาระสำคัญ ได้แก่การถูกฟ้องร้องคดีแพ่ง จำนวนเงินตามที่โจทก์ฟ้องเรียกหรือตามคำฟ้อง จำนวน 60.71 ล้านบาท โดยคดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาของชั้นศาล

5.20 การอนุมัติเงินระหว่างกาล

คณะกรรมการ บสย. ได้อนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้ เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2560