



รับที่	60/195&80
วันที่	29 ธ.ค. 2560
เวลา	11.59
ผู้รับ	21

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม 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 เมฆापงศ์พันธุ)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

(นายศตวรรษ บุญไทย)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 28 ธันวาคม 2560

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาขารวม
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด	5.1	99.06	95.57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2	1,056,152.09	522,791.41
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	14,958,055.59	16,943,415.60
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้สุทธิ			
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้	5.4	7,050,049.89	6,486,855.79
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(7,050,049.89)	(6,486,855.79)
รวมเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้สุทธิ		-	-
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้			
ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	5.5.1	964,785.88	785,451.35
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญ		(964,785.88)	(785,451.35)
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	5.5.2	22,750,660.57	19,039,629.12
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญ		(22,750,660.57)	(19,039,629.12)
รวมเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ		-	-
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	5.6	3,347,899.18	1,804,710.45
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		110,243.04	125,090.19
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		32,084.84	27,377.59
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		7,930.25	6,781.10
รวมสินทรัพย์		19,512,464.05	19,430,261.91

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า	5.7	1,830,741.37	2,227,964.33
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล	5.8	1,454,054.26	1,396,263.74
เงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล	5.9	1,043,097.22	1,388,815.52
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน	5.10	46,480.01	39,674.05
สำรองค่าประกันชดเชย	5.11	6,734,843.92	6,341,387.27
หนี้สินอื่น	5.12	146,540.05	138,548.98
รวมหนี้สิน		11,255,756.83	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	158,429.70	39,981.07
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		168,698.90	168,698.90
ยังไม่ได้จัดสรร		1,227,105.62	986,455.05
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,256,707.22	7,897,608.02
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		19,512,464.05	19,430,261.91

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายประสิทธิ์ วัสุภัทร)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ

(นายนิศ มนูญพร)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	2560	2559
รายได้จากการดำเนินงาน		
รายได้ดอกเบี้ย	67,057.41	39,742.21
รวมรายได้ดอกเบี้ย	67,057.41	39,742.21
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	249,408.31	203,853.52
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,097,091.40	1,170,100.99
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	1,346,499.71	1,373,954.51
ค่าประกันชดเชย	523,031.66	781,344.09
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันสุทธิ	1,869,531.37	2,155,298.60
รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	577,334.39	1,265,775.33
ค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(577,334.39)	(1,265,775.33)
รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	86,959.36	122,220.19
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	43,713.05	14,769.22
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,067,261.19	2,332,030.22
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	67,381.16	53,065.53
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,361.21	1,179.84
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	14,567.01	13,474.97
อื่นๆ	32,881.59	34,437.52
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	117,190.97	102,157.86
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	1,723,384.97	2,135,054.31
กำไรสุทธิ	226,685.25	94,818.05
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	82,138.24	(62,578.62)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	82,138.24	(62,578.62)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	308,823.49	32,239.43
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.38	1.41

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ

(นายนิธิต มนูญพร)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

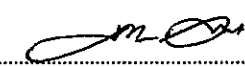
บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบบำรุงขาดทุนและงบบำรุงเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	2560	2559
รายได้จากการดำเนินงาน		
รายได้ดอกเบี้ย	188,453.99	137,601.12
รวมรายได้ดอกเบี้ย	188,453.99	137,601.12
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	736,280.24	589,745.11
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,266,441.40	3,459,883.14
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	4,002,721.64	4,049,628.25
ค่าประกันชดเชย	646,978.44	1,382,714.30
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันสุทธิ	4,649,700.08	5,432,342.55
รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,274,477.82	1,600,367.39
ค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,274,477.82)	(1,600,367.39)
รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	239,813.42	302,330.17
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	58,547.77	20,611.17
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,136,515.26	5,892,885.01
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	197,281.26	157,065.61
ค่าตอบแทนกรรมการ	4,867.93	2,856.68
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	43,823.13	39,684.67
อื่นๆ	67,490.75	64,418.89
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	313,463.07	264,025.85
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	4,456,395.13	5,433,796.79
กำไรสุทธิ	366,657.06	195,062.37
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	118,448.63	(15,068.69)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	118,448.63	(15,068.69)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	485,105.69	179,993.68
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.16	5.47
		2.91

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

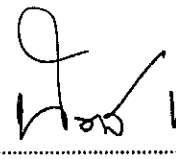
ลงชื่อ



(นายประสิทธิ์ วิสุwan)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ



(นายนิธิศ มนูญพร)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น		กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	6,702,473.00	93,040.36	143,160.95	890,478.47	7,829,152.78	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(133,379.21)	(133,379.21)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(15,068.69)	-	195,062.37	179,993.68	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	6,702,473.00	77,971.67	143,160.95	952,161.63	7,875,767.25	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	6,702,473.00	39,981.07	168,698.90	986,455.05	7,897,608.02	
เงินปันผลจ่าย	5.13	-	-	(126,006.49)	(126,006.49)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	118,448.63	-	366,657.06	485,105.69	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560	6,702,473.00	158,429.70	168,698.90	1,227,105.62	8,256,707.22	

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ

(นายนิติศ มนูญพร)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	2560	2559
หน่วย : พันบาท		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงาน	366,657.06	195,062.37
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	23,237.79	19,762.46
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,456,395.13	5,433,796.79
ค่าประกันชดเชย	(646,978.44)	(1,382,714.30)
ค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,274,477.82	1,600,367.39
รายได้จากการดำเนินงานอื่น - รายได้ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	(25,564.88)	(6,508.74)
ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน	6,805.96	4,770.65
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(239,813.42)	(302,330.17)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(443.00)	(255.78)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(188,453.99)	(137,601.12)
เงินสดรับดอกเบี้ย	144,518.34	135,704.26
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	<u>5,170,838.37</u>	<u>5,560,053.81</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้	(563,194.10)	(666,180.94)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(3,890,365.99)	(4,757,952.73)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,595,098.07)	(2,536,939.10)
สินทรัพย์อื่น	(3,984.19)	(18,131.12)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า	(381,685.99)	(57,165.02)
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล	-	620.15
เงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล	(460,033.27)	69,521.84
เงินค่าธรรมเนียมรอจ่ายคืนลูกหนี้	(2,082.58)	(176,874.13)
หนี้สินอื่น	16,021.68	(19,817.35)
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>(6,880,422.51)</u>	<u>(8,162,918.40)</u>
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	<u>(1,709,584.14)</u>	<u>(2,602,864.59)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

แต่สอบทานแล้ว

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในเงินลงทุน		(15,028,302.64)	(2,128,208.46)
เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5.2.2	(5,804.40)	(16,828.34)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	5.2.3	(13,241.51)	(8,324.29)
เงินสดรับจากเงินลงทุน		17,413,994.22	4,428,002.44
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		443.00	282.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน		<u>2,367,088.67</u>	<u>2,274,923.35</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายเงินปันผล		(126,006.49)	(133,379.21)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(126,006.49)</u>	<u>(133,379.21)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		531,498.04	(461,320.45)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		522,445.14	784,277.58
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	5.2.1	<u>1,053,943.18</u>	<u>322,957.13</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ

(นายนิสิต มนูญพร)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของ บสย.

1.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) จัดตั้งเป็นนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. 2534 มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2534 และพระราชบัญญัติบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2560 มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2560 โดยสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 2922/243 อาคารชาญอิสสระทาวเวอร์ 2 ชั้น 17-18 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

1.2 ข้อมูลการดำเนินงาน

บสย. จัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่บริการค้ำประกันสินเชื่อ และดำเนินการเกี่ยวกับภารธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม (การประกอบอุตสาหกรรม การทำหัตถกรรมหรือการประกอบกิจการอื่นตามที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ต้องมีลักษณะเป็นกิจการขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises : SMEs) ที่บุคคลภาคเอกชนเท่านั้นเป็นเจ้าของ และมีทรัพย์สินถาวรตามจำนวนที่กำหนดโดยกฎกระทรวง) เพื่อให้ได้รับสินเชื่อจากสถาบันการเงินจำนวนมากขึ้น และสามารถเร่งการกระจายสินเชื่อไปทั่วประเทศได้เร็วขึ้น ทำให้เกิดประโยชน์ต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศไทยยิ่งขึ้น ปัจจุบัน บสย. ได้มีการขยายฐานการให้บริการค้ำประกันสินเชื่อครอบคลุมไปยังธุรกรรมแฟกตอริง ธุรกรรมการให้เช่าซื้อ ธุรกรรมการให้เช่าแบบลีสซิ่ง และธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด รวมถึงการโอนสิทธิเรียกร้องเกี่ยวกับการค้ำประกันสินเชื่อการธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อมให้แก่บุคคลอื่น หรือการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวกับสิทธิเรียกร้องดังกล่าว ทั้งนี้ การโอนสิทธิเรียกร้องให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด

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 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

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

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้เน้นการให้ข้อมูลที่เกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่เคยเสนอรายงานไปแล้ว ดังนั้นการใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินของ บสย. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

2.2 สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท โดยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของ บสย. เป็นสกุลเงินบาท งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดแสดงเป็นหลักพันบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลให้แสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่

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

3. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประเมินการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประเมินการไว้ ประเมินการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและงวดในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บสย. ได้ใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการประเมินการในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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 ที่ยังพอมีศักยภาพให้สามารถชำระหนี้ได้ รวมทั้งเป็นการลดความเสียหายให้แก่ บสย. นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำ การทดสอบภาวะวิกฤต (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 หรือไม่สามรถจัดหาเงินทุนได้อย่างเพียงพอ 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 Incidents) พร้อมทั้งดำเนินมาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยงเป็นต้น

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

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

บสย. วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมซึ่งสะท้อนความมีสาระสำคัญของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้
ระดับ 1 อ้างอิงราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 อ้างอิงจากข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ทั้งโดยตรงหรือโดยทางอ้อมที่นอกเหนือจากข้อมูลในระดับ 1 ของสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน รวมถึงราคาเสนอซื้อขายไม่ว่าในตลาดที่มีหรือไม่มีสภาพคล่องของเครื่องมือทางการเงิน ที่คล้ายคลึงกัน หรือจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยทางอ้อม

ระดับ 3 อ้างอิงข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ซึ่งรวมถึงกรณีวัดมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยไม่ได้ใช้ข้อมูลที่สังเกตได้และข้อมูลนั้นมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินสด	0.10	0.10
รวม	0.10	0.10

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	250.29	-	250.29	519.89	-	519.89
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3.54	800.01	803.55	2.45	0.01	2.46
รวม	253.83	800.01	1,053.84	522.34	0.01	522.35
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2.31	2.31	0.44	-	0.44
รวมในประเทศ	253.83	802.32	1,056.15	522.78	0.01	522.79

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 253.83 ล้านบาท เป็นเงินฝากธนาคาร ประเภทออมทรัพย์และใบรับฝากเพื่อเรียก มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.12 - 1.00 ต่อปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 เงินฝากธนาคารประเภทประจำไม่เกิน 3 เดือน จำนวน 800.01 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.70 - 1.55 ต่อปี

ข้อมูลประกอบงบกระแสเงินสด

5.2.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
เงินสด	0.10	0.12
รายการเทียบเท่าเงินสด		
กระแสรายวัน	0.14	0.03
ออมทรัพย์	253.69	322.80
ประจำ	<u>800.01</u>	<u>0.01</u>
รวม	<u>1,053.94</u>	<u>322.96</u>

5.2.2 เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
เจ้าหน้าที่จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ต้นงวด	1.81	3.59
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	4.00	15.46
หัก เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	<u>(5.81)</u>	<u>(16.83)</u>
เจ้าหน้าที่จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ปลายงวด	<u>-</u>	<u>2.22</u>

5.2.3 เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
เจ้าหน้าที่จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นต้นงวด	4.14	4.22
ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	9.10	4.71
หัก เงินสดจ่ายค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	<u>(13.24)</u>	<u>(8.32)</u>
เจ้าหน้าที่จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นปลายงวด	<u>-</u>	<u>0.61</u>

5.3 เงินลงทุนสุทธิ ประกอบด้วย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บสย. มีเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 14,958.06 ล้านบาท และ 16,943.42 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
พันธบัตรรัฐบาล	439.68	6,092.19
เงินฝากประจำที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี	4,490.00	-
เงินฝากประจำที่มีระยะเวลามากกว่า 1 ปี	-	475.00
ใบรับเงินฝากประจำที่มีระยะเวลามากกว่า 1 ปี	-	550.00
เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	10,009.98	9,811.72
ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>18.40</u>	<u>14.51</u>
รวม	<u>14,958.06</u>	<u>16,943.42</u>

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 10,009.98 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม รายละเอียดดังนี้

	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ราคา แสดงใน งบการเงิน	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ราคา แสดงใน งบการเงิน
หน่วย : ล้านบาท						
เงินฝากธนาคาร						
เงินฝากออมทรัพย์	7.77	7.77	7.77	14.20	14.20	14.20
เงินฝากประจำ	41.39	41.39	41.39	41.57	41.57	41.57
	<u>49.16</u>	<u>49.16</u>	<u>49.16</u>	<u>55.77</u>	<u>55.77</u>	<u>55.77</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	4,598.55	4,620.79	4,620.79	4,713.05	4,691.12	4,691.12
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	1,783.36	1,786.74	1,786.74	2,325.38	2,321.16	2,321.16
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่ กระทรวงการคลังค้ำประกัน	<u>558.85</u>	<u>568.23</u>	<u>568.23</u>	<u>598.45</u>	<u>600.96</u>	<u>600.96</u>
	<u>6,940.76</u>	<u>6,975.76</u>	<u>6,975.76</u>	<u>7,636.88</u>	<u>7,613.24</u>	<u>7,613.24</u>
หุ้นกู้						
หุ้นกู้ของธนาคาร	31.79	31.90	31.90	99.08	98.98	98.98
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	<u>1,326.20</u>	<u>1,348.47</u>	<u>1,348.47</u>	<u>858.17</u>	<u>873.00</u>	<u>873.00</u>
	<u>1,357.99</u>	<u>1,380.37</u>	<u>1,380.37</u>	<u>957.25</u>	<u>971.98</u>	<u>971.98</u>
หุ้น						
หุ้นสามัญ	1,312.87	1,411.40	1,411.40	1,070.78	1,119.67	1,119.67
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	3.48	3.99	3.99	-	-	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์/กองทรัสต์/ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	<u>233.13</u>	<u>235.14</u>	<u>235.14</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1,549.48</u>	<u>1,650.53</u>	<u>1,650.53</u>	<u>1,070.78</u>	<u>1,119.67</u>	<u>1,119.67</u>
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	243.15	243.15	243.15	58.92	58.92	58.92
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น	<u>(288.99)</u>	<u>(288.99)</u>	<u>(288.99)</u>	<u>(7.86)</u>	<u>(7.86)</u>	<u>(7.86)</u>
รวม	<u>9,851.55</u>	<u>10,009.98</u>	<u>10,009.98</u>	<u>9,771.74</u>	<u>9,811.72</u>	<u>9,811.72</u>

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			
	ONE	SCBAM	K-ASSET	รวม
เงินฝากธนาคาร				
เงินฝากออมทรัพย์	0.22	6.88	0.67	7.77
เงินฝากประจำ	-	41.39	-	41.39
	<u>0.22</u>	<u>48.27</u>	<u>0.67</u>	<u>49.16</u>

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			
	ONE	SCBAM	K-ASSET	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น/พันธบัตรและตัวเงินคลัง				
พันธบัตรรัฐบาล	1,584.15	1,344.46	1,692.18	4,620.79
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	682.07	768.85	335.82	1,786.74
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	<u>117.95</u>	<u>233.80</u>	<u>216.48</u>	<u>568.23</u>
	<u>2,384.17</u>	<u>2,347.11</u>	<u>2,244.48</u>	<u>6,975.76</u>
หุ้นกู้				
หุ้นกู้ของธนาคาร	1.61	0.12	30.17	31.90
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	<u>394.35</u>	<u>436.99</u>	<u>517.13</u>	<u>1,348.47</u>
	<u>395.96</u>	<u>437.11</u>	<u>547.30</u>	<u>1,380.37</u>
หุ้น				
หุ้นสามัญ	457.54	462.92	490.94	1,411.40
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	0.96	-	3.03	3.99
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์/กองทรัสต์/ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	<u>92.73</u>	<u>62.96</u>	<u>79.45</u>	<u>235.14</u>
	<u>551.23</u>	<u>525.88</u>	<u>573.42</u>	<u>1,650.53</u>
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	93.55	23.23	126.37	243.15
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น	<u>(85.05)</u>	<u>(83.95)</u>	<u>(119.99)</u>	<u>(288.99)</u>
รวม	<u>3,340.08</u>	<u>3,297.65</u>	<u>3,372.25</u>	<u>10,009.98</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559			
	ONE	SCBAM	K-ASSET	รวม
เงินฝากธนาคาร				
เงินฝากออมทรัพย์	0.84	6.23	7.13	14.20
เงินฝากประจำ	-	<u>41.57</u>	-	<u>41.57</u>
	<u>0.84</u>	<u>47.80</u>	<u>7.13</u>	<u>55.77</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น/พันธบัตรและตัวเงินคลัง				
พันธบัตรรัฐบาล	1,670.82	1,736.49	1,283.81	4,691.12
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	645.53	697.46	978.17	2,321.16
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	<u>140.24</u>	<u>128.26</u>	<u>332.46</u>	<u>600.96</u>
	<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	<u>299.11</u>	<u>335.90</u>	<u>237.99</u>	<u>873.00</u>
	<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
	<u>458.43</u>	<u>299.36</u>	<u>361.88</u>	<u>1,119.67</u>
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	-	29.21	29.71	58.92
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น	(0.44)	(6.98)	(0.44)	(7.86)
รวม	<u>3,221.09</u>	<u>3,278.48</u>	<u>3,312.15</u>	<u>9,811.72</u>

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

5.4 เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	6,486.86	5,547.47
บวก จ่ายค่าประกันชดเชย	594.15	982.69
หัก รับคืนค่าประกันชดเชย	(30.14)	(17.99)
หัก ปรับปรุง - ยกเลิกการจ่ายค่าประกันชดเชยงวดก่อน	(0.82)	(0.53)
หัก จำหน่ายหนี้สูญ	-	(24.78)
ยอดลูกหนี้ปลายงวด	7,050.05	6,486.86
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,050.05)	(6,486.86)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สุทธิ	-	-

ดอกเบี้ยของเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 จำนวน 372.51 ล้านบาท และ 322.96 ล้านบาท ตามลำดับ บสย. ไม่ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ในบัญชีเนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ โดย บสย. จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้

5.5 เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญสุทธิ

5.5.1 ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	785.45	73.12
<u>บวก</u> จ่ายค่าประกันชดเชย	181.39	715.07
<u>หัก</u> รับคืนค่าประกันชดเชย	(2.05)	(2.63)
<u>หัก</u> จำหน่ายหนี้สูญ	-	(0.11)
ยอดลูกหนี้ปลายงวด	964.79	785.45
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(964.79)	(785.45)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ - สุทธิ	-	-

ดอกเบี้ยของเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 จำนวน 48.37 ล้านบาท และ 13.33 ล้านบาท ตามลำดับ บสย. ไม่ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ในบัญชีเนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ โดย บสย. จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้

5.5.2 ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	19,039.63	13,716.51
<u>บวก</u> จ่ายค่าประกันชดเชย	3,782.99	5,383.73
<u>หัก</u> รับคืนค่าประกันชดเชย	(71.78)	(43.98)
<u>หัก</u> ปรับปรุง - ยกเลิกการจ่ายค่าประกันชดเชยงวดก่อน	(0.18)	(4.36)
<u>หัก</u> จำหน่ายหนี้สูญ	-	(12.27)
ยอดลูกหนี้ปลายงวด	22,750.66	19,039.63
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(22,750.66)	(19,039.63)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ - สุทธิ	-	-

ดอกเบี้ยของเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 จำนวน 1,143.40 ล้านบาท และ 852.73 ล้านบาท ตามลำดับ บสย. ไม่ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ในบัญชีเนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ โดย บสย. จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้

5.6 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญสุทธิ จำนวน 3,347.90 ล้านบาท และ 1,804.71 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกันค้างรับ	1,218.53	437.88
เงินชดเชยความเสียหายโครงการจากรัฐบาลค้างรับ	2,129.37	1,366.83
รวม	3,347.90	1,804.71

5.6.1 รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันค้ำรับ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล	30 กันยายน 2560				31 ธันวาคม 2559			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด
- 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	573.87	(2.15)	644.28	117.47	1,010.61	(1,055.52)	72.56
- PGS 6 ทวีคูณ (ปรับปรุงใหม่)	-	16.89	-	16.89	-	-	-	-
- PGS Micro Entrepreneurs	11.42	48.37	-	59.79	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	88.10	-	264.79	13.87	162.82	-	176.69
- PGS Start-up&Innovation	0.15	1.57	-	1.72	-	0.15	-	0.15
- PGS SMEs Transformation Loan	-	45.58	-	45.58	-	-	-	-
- PGS อุตสาหกรรมและภัยพิบัติ ธพว.60	-	0.31	-	0.31	-	-	-	-
- PGS อุตสาหกรรมภาคใต้ ธพว.60	-	8.11	-	8.11	-	-	-	-
รวมโครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล	<u>437.88</u>	<u>782.80</u>	<u>(2.15)</u>	<u>1,218.53</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

โครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล	30 กันยายน 2560				31 ธันวาคม 2559			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด
- 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	796.05	-	2,095.24	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	-	18.40	-	18.40	-	1.23	(1.23)	-
- PGS New/Start up SMEs 58	-	-	-	-	-	0.04	(0.04)	-
รวมโครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล	<u>1,366.83</u>	<u>814.45</u>	<u>(51.91)</u>	<u>2,129.37</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 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บสย. มีค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า จำนวน 1,830.74 ล้านบาท และ 2,227.96 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

5.7 ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	2,227.96	1,824.21
<u>บวก</u> รับระหว่างงวด	2,885.31	4,500.79
<u>หัก</u> รับรายได้	(3,222.07)	(3,998.87)
<u>หัก</u> ยกเลิก ถดถ่วงเงิน ดำเนินคดี	(44.93)	(85.93)
<u>หัก</u> คืนเป็นเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมสำหรับโครงการอื่นที่รัฐจ่ายแทน SMEs	_(15.53)	_(12.24)
ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า - สุทธิ	<u>1,830.74</u>	<u>2,227.96</u>

5.8 เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บสย. มีเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล จำนวน 1,454.05 ล้านบาท และ 1,396.26 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	1,396.26	4.45
<u>บวก</u> รับเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล	-	4,360.20
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ	88.81	46.55
รับคืนค่าธรรมเนียมเนื่องจากไม่ใช้วงเงิน	15.53	12.36
<u>หัก</u> โอนเป็นค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	-	(3,027.30)
โอนเป็นเงินชดเชยความเสียหายสำหรับโครงการอื่นตามมติ ครม.	_(46.55)	_____
ยอดปลายงวด	<u>1,454.05</u>	<u>1,396.26</u>

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 บสย. มีเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 2 จำนวน 88.81 ล้านบาท, เงินรับคืนค่าธรรมเนียมส่วนของรัฐบาลเนื่องจากลูกค้าไม่ใช้วงเงิน จำนวน 15.53 ล้านบาท ซึ่งเงินคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 2 อยู่ระหว่างการรอโอนไปยังโครงการอื่นที่มีมติ ครม. สำหรับโครงการ PGS 1 ได้โอนเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ จำนวน 46.55 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินชดเชยความเสียหายสำหรับโครงการ PGS 2, PGS 3 และ Micro Entrepreneurs ระยะที่ 1 แล้ว

5.9 เงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	1,388.82	151.84
<u>บวก</u> เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	2,003.58
รับคืนเงินชดเชยความเสียหายคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1	-	283.97
รับเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1	46.55	-
รับคืนเงินชดเชยความเสียหายคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 2	67.76	-
<u>หัก</u> โอนเงินชดเชยจากรัฐบาลรับรู้เป็นรายได้	_(460.03)	_(1,050.57)
ยอดปลายงวด	<u>1,043.10</u>	<u>1,388.82</u>

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 บสย. มีเงินชดเชยความเสียหายคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 2 จำนวน 67.76 ล้านบาท โดยงบประมาณที่ได้รับทั้งโครงการเมื่อหักจำนวนเงินที่ใช้ไปแล้วมียอดคงเหลือซึ่งอยู่ระหว่างรอโอนไปยังโครงการอื่นที่มีมติ ครม. อีกจำนวน 403.49 ล้านบาท สำหรับเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1 จำนวน 46.55 ล้านบาท โอนเป็นเงินชดเชยความเสียหายโครงการ PGS 2, PGS 3 และ Micro Entrepreneurs ระยะที่ 1 แล้ว

5.10 ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน (ผลประโยชน์ในอดีต)	39.67	32.83
<u>บวก</u> ต้นทุนบริการผลประโยชน์ของพนักงานระหว่างงวด	6.22	5.71
ดอกเบี้ยผลประโยชน์ของพนักงานระหว่างงวด	0.59	0.65
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	<u>0.48</u>
รวม	<u>46.48</u>	<u>39.67</u>

5.11 สำรองค่าประกันชดเชย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	6,341.39	7,002.70
<u>บวก</u> จำนวนที่ตั้งสำรองระหว่างงวด	4,098.60	5,630.55
	1,274.48	1,388.92
ปรับปรุงยกเลิกการจ่ายชดเชยงวดก่อน	<u>1.00</u>	<u>3.48</u>
	11,715.47	14,025.65
<u>หัก</u> ค่าประกันชดเชยจ่ายระหว่างงวด	(4,558.54)	(7,081.48)
เงินสำรองค่าประกันชดเชย PGS 1 คงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ	-	(343.54)
เงินสำรองค่าประกันชดเชย PGS 2 คงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ	(234.04)	-
สำรองลดลงระหว่างงวด	<u>(188.05)</u>	<u>(259.24)</u>
ยอดปลายงวด	<u>6,734.84</u>	<u>6,341.39</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 สำรองค่าประกันชดเชย เป็นเงินที่ บสย. กั้นเงินสำรองตามหลักเกณฑ์และความรับผิดชอบที่กำหนดในหลักเกณฑ์การค้ำประกันแต่ละประเภทโครงการ และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่กั้นเงินสำรองไว้ โดย บสย. กั้นสำรองในส่วนที่มีภาระค้ำประกัน (หมายเหตุ 5.15) เฉพาะโครงการเดิมที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเป็นต้นไป สำรองค่าประกันชดเชยจำแนกตามประเภทการค้ำประกันและการจัดชั้นหนี้ ประกอบด้วย โครงการปกติ ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย จำนวน 1,732.69 ล้านบาท และโครงการ Portfolio Guarantee Scheme (PGS) ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย จำนวน 5,002.15 ล้านบาท ในส่วนของเงินสำรองค่าประกันชดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS 1 และ PGS 2 มีผลทำให้รายการตั้งสำรองทั้งสองโครงการลดลง จำนวน 343.54 ล้านบาท และ 234.04 ล้านบาท ตามลำดับ

1. โครงการปกติ บสย. ได้ตั้งสำรองค่าประกันชดเชยเท่ากับภาระค้ำประกันสุทธิในอัตราร้อยละ 100 ดังนี้

	30 กันยายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ภาระค้ำประกัน	ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย	ภาระค้ำประกัน	ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย
	เท่ากับภาระค้ำประกันสุทธิ**		เท่ากับภาระค้ำประกันสุทธิ**	
จัดชั้นปกติ	2,553.11	-	2,974.14	-
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	300.74	-	287.71	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	138.93	65.07	94.09	59.98
จัดชั้นสงสัย	163.58	84.10	163.91	96.45
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,742.00</u>	<u>1,583.52</u>	<u>2,782.66</u>	<u>1,713.51</u>
รวม	<u>5,898.36</u>	<u>1,732.69</u>	<u>6,302.51</u>	<u>1,869.94</u>

** ภาระค้ำประกันสุทธิ หมายถึง ภาระค้ำประกันหลังหักมูลค่าหลักประกันรวมดอกเบี้ยที่นำมาใช้ในการกั้นเงินสำรอง ซึ่งคำนวณจากหลักเกณฑ์การจ่ายค่าประกันชดเชยตามประเภทการค้ำประกัน

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

หน่วย : ล้านบาท

	ภาระค้ำประกัน	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
จัดชั้นปกติ	274,422.82	280,428.82
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	18,194.99	12,958.80
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,649.01	4,010.55
จัดชั้นสงสัย	6,810.88	5,861.21
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>31,551.11</u>	<u>21,455.31</u>
รวม	<u>335,628.81</u>	<u>324,714.69</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บสย. ตั้งสำรองค่าประกันชดเชยเท่ากับรายได้ที่รับรู้ จำนวน 5,002.15 ล้านบาท และ 4,471.45 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละการตั้งสำรองค่าประกันชดเชยตามการจัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญร้อยละ 13.04 และ 16.37 โดยมีค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า จำนวน 1,830.74 ล้านบาท และ 2,227.96 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	หนี้สินอื่น	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินรับล่วงหน้า	70.09	58.83
เงินค่าธรรมเนียมค้ำประกันที่รัฐบาลจ่ายแทน SMEs รอจ่ายคืนลูกค้า	27.78	33.31
เจ้าหนี้อื่น	14.86	12.13
โบนัสค้างจ่าย	27.13	28.04
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	<u>6.68</u>	<u>6.24</u>
รวม	<u>146.54</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 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลให้เป็นมูลค่ายุติธรรม จำนวน 158.43 ล้านบาท และ 39.98 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	39.98	93.04
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนระหว่างงวด	<u>118.45</u>	<u>(53.06)</u>
ยอดปลายงวด	<u>158.43</u>	<u>39.98</u>

5.15 ภาระค้ำประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

การดำเนินงานเพื่อประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมของ บสย. สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ภาระค้ำประกันต้นงวด	331,017.20	308,936.44
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	53,285.93	87,692.53
	384,303.13	396,628.97
ลดลงระหว่างงวด	(42,775.96)	(65,611.77)
ภาระค้ำประกันปลายงวด	<u>341,527.17</u>	<u>331,017.20</u>
เงินสำรองค่าประกันชดเชย (หมายเหตุ 5.11)	<u>6,734.84</u>	<u>6,341.39</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 บสย. มีภาระค้ำประกัน จำนวน 341,527.17 ล้านบาท แบ่งเป็นการค้ำประกันโครงการปกติ จำนวน 5,898.36 ล้านบาท และภาระค้ำประกันโครงการ PGS จำนวน 335,628.81 ล้านบาท (หมายเหตุ 5.11) ซึ่งภาระค้ำประกันจำนวนดังกล่าวมีการกันเงินสำรองค่าประกันชดเชย จำนวน 6,734.84 ล้านบาท

5.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
กำไรสุทธิ (หน่วย : ล้านบาท)	366.66	195.06
หาร จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่าย		
และชำระแล้ว (หน่วย : ล้านหุ้น)	<u>67.02</u>	<u>67.02</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หน่วย : บาท)	<u>5.47</u>	<u>2.91</u>
บสย. ไม่มีกำไรต่อหุ้นปรับลด		

5.17 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นประจำ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
สินทรัพย์ทางการเงิน	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	1,053.84	-	1,053.84	522.35	-	522.35
เงินลงทุนสุทธิ						
- เงินฝาก	-	4,490.00	4,490.00	-	1,025.00	1,025.00
- พันธบัตร	-	439.68	439.68	-	6,092.19	6,092.19
- เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	-	10,009.98	10,009.98	-	9,811.72	9,811.72
รวม	<u>1,053.84</u>	<u>14,939.66</u>	<u>15,993.50</u>	<u>522.35</u>	<u>16,928.91</u>	<u>17,451.26</u>

5.18 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 บสย. มีข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
สินทรัพย์และหนี้สิน	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์		
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ		
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	964.79	785.45
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	22,750.66	19,039.63
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	<u>3,347.90</u>	<u>1,804.71</u>
รวมสินทรัพย์	<u>27,063.35</u>	<u>21,629.79</u>
หนี้สิน		
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมค้าประกันจากรัฐบาล		
	1,454.05	1,396.26
เงินชดเชยความเสียหายโครงการจากรัฐบาล	<u>1,043.10</u>	<u>1,388.82</u>
รวมหนี้สิน	<u>2,497.15</u>	<u>2,785.08</u>
	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	<u>30 กันยายน 2560</u>	<u>30 กันยายน 2559</u>

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้ดอกเบี้ย - เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้		
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	83.10	54.30
รายได้อื่น	32.58	-
รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	3,266.44	3,459.88
รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>1,274.48</u>	<u>1,600.36</u>
รวมรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,656.60	5,114.54
บวก ค่าประกันชดเชย	568.32	1,096.19
หัก ค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,274.48)	(1,600.36)
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(251.71)	(166.97)
หัก หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>(3,894.10)</u>	<u>(4,765.49)</u>
รวมค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(4,851.97)	(5,436.63)
ขาดทุนจากการดำเนินงาน	<u>(195.37)</u>	<u>(322.09)</u>
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐเป็นการปันส่วนค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนภาวะค้าประกันแต่ละโครงการ ณ วันสิ้นงวดของแต่ละรอบบัญชี		

5.19 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 บสย. มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นเฉพาะที่มีสาระสำคัญ ได้แก่การถูกฟ้องร้องคดีแพ่ง จำนวนเงินตามที่โจทก์ฟ้องร้องเรียกชดเชยตามคำฟ้อง จำนวน 56.99 ล้านบาท โดยคดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาของชั้นศาล

5.20 การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

คณะกรรมการ บสย. ได้อนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้ เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2560