

รับที่ 60/0.79880
วันที่ 30 มิ.ย. 2560
เวลา 13.11
ผู้รับ M



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี 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 เมฆาพงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

(นายศตวรรษ บุญไทย)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 26 มิถุนายน 2560

บริษัทประกันสินเชื่อสหกรณ์ขนาดย่อม

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	หน่วย : พันบาท 31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด	5.1	106.16	95.57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2	298,609.67	522,791.41
เงินลงทุนสุทธิ	5.3	17,358,147.10	16,943,415.60
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สุทธิ			
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้	5.4	6,766,950.53	6,486,855.79
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(6,766,950.53)	(6,486,855.79)
รวมเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สุทธิ		-	-
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้			
ตามรัฐธรรมนูญของรัฐสุทธิ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	5.5.1	845,788.90	785,451.35
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญของรัฐ		(845,788.90)	(785,451.35)
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	5.5.2	19,589,566.62	19,039,629.12
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญของรัฐ		(19,589,566.62)	(19,039,629.12)
รวมเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐสุทธิ		-	-
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	5.6	2,003,899.45	1,804,710.45
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		119,844.05	125,090.19
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		26,128.11	27,377.59
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		7,061.11	6,781.10
รวมสินทรัพย์		19,813,795.65	19,430,261.91

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

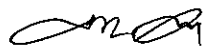
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	หน่วย : พันบาท 31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า	5.7	2,087,073.30	2,227,964.33
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล	5.8	1,356,560.21	1,396,263.74
เงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล	5.9	1,435,364.85	1,388,815.52
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน	5.10	42,921.69	39,674.05
สำรองค่าประกันชดเชย	5.11	6,714,913.01	6,341,387.27
หนี้สินอื่น	5.12	146,273.12	138,548.98
รวมหนี้สิน		11,783,106.18	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
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5.13	53,549.00	39,981.07
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		168,698.90	168,698.90
ยังไม่ได้จัดสรร		1,105,968.57	986,455.05
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,030,689.47	7,897,608.02
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		19,813,795.65	19,430,261.91

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


ลงชื่อ



(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ



(นายนิติศ มนูญพร)

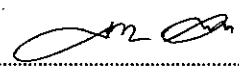
กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาขารวมขนาดย่อม
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	หมายเหตุ	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ย		56,526.44	48,613.48
รวมรายได้ดอกเบี้ย		<u>56,526.44</u>	<u>48,613.48</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกัน		245,223.26	195,737.45
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		1,082,206.14	1,122,367.83
ค่าประกันชดเชย		<u>(373,525.73)</u>	<u>(188,567.59)</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกันสุทธิ		953,903.67	1,129,537.69
รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		-	314,448.34
ค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		-	<u>(314,448.34)</u>
รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ		-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		84,338.13	102,726.82
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		2,133.15	3,102.13
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>1,096,901.39</u>	<u>1,283,980.12</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		53,497.17	48,614.14
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,077.10	857.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		14,394.24	13,304.73
อื่นๆ		14,394.12	12,550.20
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		<u>83,362.63</u>	<u>75,326.07</u>
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ		<u>894,025.24</u>	<u>1,161,845.84</u>
กำไรจากการดำเนินงาน		<u>119,513.52</u>	<u>46,808.21</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		13,567.93	109,527.20
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		<u>13,567.93</u>	<u>109,527.20</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u>133,081.45</u>	<u>156,335.41</u>
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.15	1.78	0.70 ๐.๗๐

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ



(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)
ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ



(นายนิสิต มนูญพร)
กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

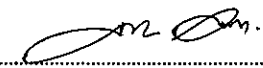
บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : พันบาท

	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม	
		กำไร (ขาดทุน) สะสม	กำไร (ขาดทุน) สะสม		
ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	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
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	109,527.20	-	46,808.21	156,335.41
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	6,702,473.00	202,567.56	143,160.95	937,286.68	7,985,488.19
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	6,702,473.00	39,981.07	168,698.90	986,455.05	7,897,608.02
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	13,567.93	-	119,513.52	133,081.45
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	6,702,473.00	53,549.00	168,698.90	1,105,968.57	8,030,689.47

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ



(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ



(นายนิสิต มนูญพร)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันลินเชือดสหกรณ์ขนาดย่อม
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : พันบาท
2559
(ปรับปรุงใหม่)

	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงาน	119,513.52	46,808.21
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	7,502.25	6,349.95
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	894,025.24	1,161,845.84
ค่าประกันชดเชย	373,525.73	188,567.59
ค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	314,448.34
ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน	3,247.64	1,590.21
กำไรจากการตีราคาเงินลงทุน	(84,338.14)	(102,726.82)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	-	(282.00)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(56,526.44)	(48,613.48)
เงินสดรับดอกเบี้ย	31,130.14	37,960.80
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,288,079.94	1,605,948.64
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้	(280,094.74)	(322,226.45)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(610,275.05)	(837,161.82)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(199,189.00)	(407,064.39)
สินทรัพย์อื่น	(3,935.45)	(3,899.81)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า	(134,045.23)	(31,295.39)
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมค้ำประกันจากรัฐบาล	-	123.14
เงินชดเชยค่าความเสียหายจากโครงการ PGS จากรัฐบาล	-	89,665.56
เงินค่าธรรมเนียมรอกำยคืนลูกหนี้	(82.83)	(113,169.51)
หนี้สินอื่น	12,939.74	(12,177.86)
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมดำเนินงาน	(1,214,682.56)	(1,637,206.53)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	73,397.38	(31,257.89)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่อสหกรณ์ขนาดย่อม
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	หมายเหตุ	2560	หน่วย : พันบาท 2559 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในเงินลงทุน		(4,636,043.33)	(1,478,645.80)
เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5.2.2	(1,999.68)	(8,587.66)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	5.2.3	(4,139.73)	(4,869.08)
เงินสดรับจากเงินลงทุน		4,345,001.23	1,603,001.21
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		-	282.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		(297,181.51)	111,180.67
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(223,784.13)	79,922.78
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		522,445.14	784,277.58
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	5.2.1	298,661.01	864,200.36

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ

(นายนิธิต มนูญพร)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของ บสย.

1.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) จัดตั้งเป็นนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. 2534 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2534 โดยสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 2922/243 อาคารชาลวอฮิสสระทาวเวอร์ 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 ทำให้เกิดประโยชน์ต่อการพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคมของประเทศยิ่งขึ้น

บสย. ให้การค้ำประกันสินเชื่อแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มโครงการดังนี้

1. โครงการปกติ หมายถึงโครงการค้ำประกันสินเชื่อที่ บสย. ให้การค้ำประกันสินเชื่อโดยพิจารณาร่วมกับสถาบันการเงิน เป็นรายตัวลูกค้า 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 โดยใช้รูปแบบงบการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้นสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย 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 สกฏเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของ บสย. ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่

บสย. ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ บสย. มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของ บสย. พิจารณาแล้วไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการบัญชีและงบการเงินของ บสย.

3. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประเมินการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประเมินการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าว ได้รับการทบทวนและงวดในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บสย. ได้ใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีประมาณการข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 เช่นเดียวกับที่ใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

4.1 การบริหารความเสี่ยง

ข้อมูลความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต (การค้ำประกันสินเชื่อ) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าที่ บสย. ให้การค้ำประกันสินเชื่อ ไม่สามารถชำระหนี้คืนสถาบันการเงินผู้ให้กู้ได้ หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ (Potential Event of Default) จนเป็นเหตุให้ บสย. อาจต้องจ่ายค่าประกันชดเชย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุน และรายได้ของ บสย.

บสย. มีการกำหนดเป้าหมายการค้ำประกันสินเชื่อให้สามารถตอบสนองต่อพันธกิจและมีความสอดคล้องกับนโยบายของภาครัฐโดยคำนึงถึงความเสี่ยงและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจซึ่ง บสย. ได้มีการออกผลิตภัณฑ์การค้ำประกันสินเชื่อแบบ Portfolio Guarantee Scheme ที่เป็นรูปแบบการค้ำประกันที่สามารถควบคุมความเสี่ยงได้ และมีการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น แบบจำลอง Credit Scoring ให้มีความถูกต้อง ความแม่นยำ และเป็นปัจจุบัน เพื่อใช้สนับสนุนการค้ำประกันสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงในการติดตามและควบคุมลูกหนี้ NPGs (Non Performing Credit Guarantee : NPGs) ซึ่งถือเป็นส่วนที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยได้มีการดำเนินมาตรการในการป้องกันและแก้ไขหนี้ NPGs ให้เป็นไปตามเป้าหมายและเพื่อช่วยเหลือ SMEs ที่ยังพอมีสักยภาพให้สามารถชำระหนี้ได้ รวมทั้งเป็นการลดความเสียหายให้แก่ บสย. นอกจากนี้ ยังมีกรจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤต (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 หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้อย่างเพียงพอหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ 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 หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ บสย.

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

โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มศักยภาพในการควบคุมและการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันท่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อ บสย. และลูกค้าของ บสย. รวมถึงมีการบริหาร ความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อให้มั่นใจว่า บสย. จะสามารถดำเนินธุรกิจได้ อย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินต่างๆ

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

บสย. วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมซึ่งสะท้อนความมีสาระสำคัญของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

ระดับ 1 อ้างอิงราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 อ้างอิงจากข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ทั้งโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมที่นอกเหนือจากข้อมูลในระดับ 1 ของสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน รวมถึงราคาเสนอซื้อขายไม่ว่าในตลาดที่มีหรือไม่มีสภาพคล่องของเครื่องมือทางการเงิน ที่คล้ายคลึงกัน หรือจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้โดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม

ระดับ 3 อ้างอิงข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ซึ่งรวมถึงกรณีวัดมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยไม่ได้ใช้ข้อมูลที่สังเกตได้และข้อมูลนั้นมีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรม

4.3 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ที่นำมาแสดง เปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 ซึ่งจัดทำขึ้นตามรูปแบบงบการเงินตามประกาศธนาคาร แห่งประเทศไทย ที่ สกส. 1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ โดยไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เคยรายงานไว้เดิม ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559		
	ก่อนจัดประเภท	จัดประเภท	หลังจัดประเภท
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ย	-	48,613.48	48,613.48
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกัน	1,318,105.28	(1,122,367.83)	195,737.45
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	1,122,367.83	1,122,367.83
รายได้ที่เกิดจากการบริหารเงิน	104,065.34	(104,065.34)	-
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน	(1,338.52)	1,338.52	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	102,726.82	102,726.82
รายได้อื่น	51,715.61	(51,715.61)	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	-	3,102.13	3,102.13
	<u>1,472,547.71</u>	<u>-</u>	<u>1,472,547.71</u>
ค่าใช้จ่าย			
หนี้สูญ	-	-	-
หนี้สงสัยจะสูญ	1,161,845.84	(1,161,845.84)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	1,161,845.84	1,161,845.84
	<u>1,161,845.84</u>	<u>-</u>	<u>1,161,845.84</u>

an.

หน่วย : พันบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

งบกระแสเงินสด	ก่อนจัดประเภท	จัดประเภท	หลังจัดประเภท
	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่
กำไรจากการตีราคาเงินลงทุน	-	(102,726.82)	(102,726.82)
รายได้ที่เกิดจากการบริหารเงิน	(104,065.34)	104,065.34	-
ค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุน	1,338.52	(1,338.52)	-
ลูกหนี้จากการค้าประกัน	(1,159,388.27)	1,159,388.27	-
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้	-	(322,226.45)	(322,226.45)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	-	(837,161.82)	(837,161.82)
ค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้ำรับ	(405,616.19)	405,616.19	-
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	(407,064.39)	(407,064.39)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(1,619.05)	1,619.05	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(2,280.76)	2,280.76	-
สินทรัพย์อื่น	-	(3,899.81)	(3,899.81)
ค่าธรรมเนียมการค้าประกันรับล่วงหน้า	(32,743.59)	1,448.20	(31,295.39)
เงินสดจ่ายในเงินลงทุนชั่วคราว	(1,478,645.80)	1,478,645.80	-
เงินสดจ่ายในเงินลงทุน	-	(1,478,645.80)	(1,478,645.80)
	<u>(3,183,020.48)</u>	<u>-</u>	<u>(3,183,020.48)</u>

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินสด

เงินสด	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินสด	0.11	0.95
รวม	0.11	0.95

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	297.66	-	297.66	519.89	-	519.89
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.88	0.01	0.89	2.45	0.01	2.46
รวม	298.54	0.01	298.55	522.34	0.01	522.35
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.06	-	0.06	0.44	-	0.44
รวมในประเทศ	<u>298.60</u>	<u>0.01</u>	<u>298.61</u>	<u>522.78</u>	<u>0.01</u>	<u>522.79</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 298.61 ล้านบาท เป็นเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์และใบรับฝากเมื่อเรียก มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.12 - 1.25 ต่อปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 เงินฝากธนาคารประเภทประจำไม่เกิน 3 เดือน จำนวน 0.01 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.70 - 1.00 ต่อปี

ข้อมูลประกอบงบกระแสเงินสด

5.2.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
เงินสด	0.11	0.11
รายการเทียบเท่าเงินสด		
กระแสรายวัน	0.02	0.05
ออมทรัพย์	248.52	215.82
ประจำ	<u>50.01</u>	<u>648.22</u>
รวม	<u>298.66</u>	<u>864.20</u>

5.2.2 เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ยกมา	1.81	3.59
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	0.96	5.55
หัก เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	<u>(2.00)</u>	<u>(8.59)</u>
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ยกไป	<u>0.77</u>	<u>0.55</u>

5.2.3 เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นยกมา	4.14	4.22
ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	0.05	0.65
หัก เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	<u>(4.14)</u>	<u>(4.87)</u>
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นยกไป	<u>0.05</u>	<u>-</u>

5.3 เงินลงทุนสุทธิ ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บสย. มีเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 17,358.15 ล้านบาท และ 16,943.42 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
พันธบัตรรัฐบาล	6,050.66	6,092.19
เงินฝากประจำที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี	930.00	-
เงินฝากประจำที่มีระยะเวลามากกว่า 1 ปี	-	475.00
ใบรับเงินฝากประจำที่มีระยะเวลามากกว่า 1 ปี	550.00	550.00
เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	9,809.62	9,811.72
ดอกเบียค้างรับ	<u>17.87</u>	<u>14.51</u>
รวม	<u>17,358.15</u>	<u>16,943.42</u>

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 9,809.62 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม รายละเอียดดังนี้

	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาที่แสดงในงบการเงิน	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาที่แสดงในงบการเงิน
เงินฝากธนาคาร						
เงินฝากออมทรัพย์	5.08	5.08	5.08	14.20	14.20	14.20
เงินฝากประจำ	<u>41.03</u>	<u>41.03</u>	<u>41.03</u>	<u>41.57</u>	<u>41.57</u>	<u>41.57</u>
	<u>46.11</u>	<u>46.11</u>	<u>46.11</u>	<u>55.77</u>	<u>55.77</u>	<u>55.77</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
พันธบัตรและตัวเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	4,874.43	4,867.17	4,867.17	4,713.05	4,691.12	4,691.12
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	2,131.97	2,131.43	2,131.43	2,325.38	2,321.16	2,321.16
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่						
กระทรวงการคลังค้ำประกัน	<u>622.26</u>	<u>622.60</u>	<u>622.60</u>	<u>598.45</u>	<u>600.96</u>	<u>600.96</u>
	<u>7,628.66</u>	<u>7,621.20</u>	<u>7,621.20</u>	<u>7,636.88</u>	<u>7,613.24</u>	<u>7,613.24</u>
หุ้นกู้						
หุ้นกู้ของธนาคาร	112.00	112.17	112.17	99.08	98.98	98.98
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	<u>865.74</u>	<u>879.88</u>	<u>879.88</u>	<u>858.17</u>	<u>873.00</u>	<u>873.00</u>
	<u>977.74</u>	<u>992.05</u>	<u>992.05</u>	<u>957.25</u>	<u>971.98</u>	<u>971.98</u>
หุ้น						
หุ้นสามัญ	<u>1,093.94</u>	<u>1,140.63</u>	<u>1,140.63</u>	<u>1,070.78</u>	<u>1,119.67</u>	<u>1,119.67</u>
	<u>1,093.94</u>	<u>1,140.63</u>	<u>1,140.63</u>	<u>1,070.78</u>	<u>1,119.67</u>	<u>1,119.67</u>
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	56.15	56.15	56.15	58.92	58.92	58.92
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น	<u>(46.52)</u>	<u>(46.52)</u>	<u>(46.52)</u>	<u>(7.86)</u>	<u>(7.86)</u>	<u>(7.86)</u>
รวม	<u>9,756.08</u>	<u>9,809.62</u>	<u>9,809.62</u>	<u>9,771.74</u>	<u>9,811.72</u>	<u>9,811.72</u>

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน

	31 มีนาคม 2560			
	ONE	SCBAM	K-ASSET	รวม
หน่วย : ล้านบาท				
เงินฝากธนาคาร				
เงินฝากออมทรัพย์	0.97	0.65	3.46	5.08
เงินฝากประจำ	-	41.03	-	41.03
	<u>0.97</u>	<u>41.68</u>	<u>3.46</u>	<u>46.11</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น				
พันธบัตรและตัวเงินคลัง				
พันธบัตรรัฐบาล	1,579.02	1,822.44	1,465.71	4,867.17
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	799.97	462.50	868.96	2,131.43
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	<u>138.78</u>	<u>229.09</u>	<u>254.73</u>	<u>622.60</u>
	<u>2,517.77</u>	<u>2,514.03</u>	<u>2,589.40</u>	<u>7,621.20</u>

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560			
	ONE	SCBAM	K-ASSET	รวม
หุ้นกู้				
หุ้นกู้ของธนาคาร	1.61	10.98	99.58	112.17
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	<u>328.61</u>	<u>312.36</u>	<u>238.91</u>	<u>879.88</u>
	<u>330.22</u>	<u>323.34</u>	<u>338.49</u>	<u>992.05</u>
หุ้น				
หุ้นสามัญ	<u>407.36</u>	<u>319.49</u>	<u>413.78</u>	<u>1,140.63</u>
	<u>407.36</u>	<u>319.49</u>	<u>413.78</u>	<u>1,140.63</u>
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	36.33	17.11	2.71	56.15
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น	<u>(31.50)</u>	<u>(4.61)</u>	<u>(10.41)</u>	<u>(46.52)</u>
รวม	<u>3,261.15</u>	<u>3,211.04</u>	<u>3,337.43</u>	<u>9,809.62</u>

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน

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				
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	<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>
หุ้น				
หุ้นสามัญ	<u>458.43</u>	<u>299.36</u>	<u>361.88</u>	<u>1,119.67</u>
	<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	<u>(0.44)</u>	<u>(6.98)</u>	<u>(0.44)</u>	<u>(7.86)</u>
รวม	<u>3,221.09</u>	<u>3,278.48</u>	<u>3,312.15</u>	<u>9,811.72</u>

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

5.4 เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2559</u>
ยอดต้นงวด	6,486.86	5,547.47
บวก จ่ายค่าประกันชดเชย	283.88	982.69
หัก รับคืนค่าประกันชดเชย	(2.97)	(17.99)
หัก ปรับปรุง - ยกเลิกการจ่ายค่าประกันชดเชยงวดก่อน	(0.82)	(0.53)
หัก จำหน่ายหนี้สูญ	-	(24.78)
ยอดลูกหนี้ปลายงวด	6,766.95	6,486.86
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(6,766.95)</u>	<u>(6,486.86)</u>
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สุทธิ	<u>-</u>	<u>-</u>

ดอกเบี้ยของเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 จำนวน 119.50 ล้านบาท และ 102.37 ล้านบาท ตามลำดับ บสย. ไม่ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ในบัญชีเนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ โดย บสย. จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้

5.5 เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ

5.5.1 ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2559</u>
ยอดต้นงวด	785.45	73.12
บวก จ่ายค่าประกันชดเชย	61.03	715.07
หัก รับคืนค่าประกันชดเชย	(0.69)	(2.63)
หัก จำหน่ายหนี้สูญ	-	(0.11)
ยอดลูกหนี้ปลายงวด	845.79	785.45
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(845.79)</u>	<u>(785.45)</u>
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ - สุทธิ	<u>-</u>	<u>-</u>

ดอกเบี้ยของเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 จำนวน 14.63 ล้านบาท และ 1.75 ล้านบาท ตามลำดับ บสย. ไม่ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ในบัญชีเนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ โดย บสย. จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้

5.5.2 ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	19,039.63	13,716.51
บวก จ่ายค่าประกันชดเชย	569.76	5,383.73
หัก รับคืนค่าประกันชดเชย	(19.65)	(43.98)
หัก ปรับปรุง - ยกเลิกการจ่ายค่าประกันชดเชยงวดก่อน	(0.18)	(4.36)
หัก จำหน่ายหนี้สูญ	-	(12.27)
ยอดลูกหนี้ปลายงวด	19,589.56	19,039.63
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(19,589.56)	(19,039.63)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ - สุทธิ	-	-

ดอกเบี้ยของเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 จำนวน 354.89 ล้านบาท และ 259.86 ล้านบาท ตามลำดับ บสย. ไม่ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ในบัญชีเนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ โดย บสย. จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้

5.6 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ จำนวน 2,003.89 ล้านบาท และ 1,804.71 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกันค้างรับ มีรายละเอียดดังนี้

	31 มีนาคม 2560				31 ธันวาคม 2559			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด
โครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล								
- PGS New /Start up 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	149.20	(0.02)	221.74	117.47	1,010.61	(1,055.52)	72.56
- PGS Micro Entrepreneurs	11.42	11.38	-	22.80	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	38.16	-	214.85	13.87	162.82	-	176.69
- PGS Start-up&Innovation	0.15	0.45	-	0.60	-	0.15	-	0.15
- PGS อุตสาหกรรมภาคใต้ ธพว.60	-	0.01	-	0.01	-	-	-	-
รวมโครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล	<u>437.88</u>	<u>199.20</u>	<u>(0.02)</u>	<u>637.06</u>	<u>1,419.13</u>	<u>1,396.00</u>	<u>(2,377.25)</u>	<u>437.88</u>

เงินชดเชยความเสียหายโครงการจากรัฐบาลค้างรับ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 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	-	-	1,299.19	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>-</u>	<u>-</u>	<u>1,366.83</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 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บสย. มีค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า จำนวน 2,087.07 ล้านบาท และ 2,227.96 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	2,227.96	1,824.21
<u>บวก</u> รับระหว่างงวด	1,010.19	4,500.79
<u>หัก</u> รับรู้รายได้	(1,128.24)	(3,998.87)
<u>หัก</u> ยกเลิก ลดวงเงิน ดำเนินคดี	(15.99)	(85.93)
<u>หัก</u> คืนเป็นเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมสำหรับโครงการอื่นที่รัฐจ่ายแทน SMEs	(6.85)	(12.24)
ค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า - สุทธิ	<u>2,087.07</u>	<u>2,227.96</u>

5.8 เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บสย. มีเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล จำนวน 1,356.56 ล้านบาท และ 1,396.26 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	1,396.26	4.45
<u>บวก</u> รับเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล	-	4,360.20
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1	-	46.55
รับคืนค่าธรรมเนียมเนื่องจากไม่ใช้วงเงิน	6.85	12.36
<u>หัก</u> โอนเป็นค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	-	(3,027.30)
โอนเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1 เพื่อเป็นเงินชดเชยความเสียหายสำหรับโครงการอื่นตามมติ ครม.	(46.55)	-
ยอดปลายงวด	<u>1,356.56</u>	<u>1,396.26</u>

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 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	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	1,388.82	151.84
บวก เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	2,003.58
รับเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1		
เพื่อเป็นเงินชดเชยความเสียหายสำหรับโครงการอื่นตามมติ ครม.	46.55	283.97
หัก โอนเงินชดเชยจากรัฐบาลรับรู้เป็นรายได้	-	(1,050.57)
ยอดปลายงวด	<u>1,435.37</u>	<u>1,388.82</u>

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 บสย. ได้รับโอนเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1 จำนวน 46.55 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินชดเชยความเสียหายสำหรับโครงการอื่นตามมติ ครม.

5.10 ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน (ผลประโยชน์ในอดีต)	39.67	32.83
บวก ต้นทุนบริการผลประโยชน์ของพนักงานระหว่างงวด	3.05	5.71
ดอกเบี้ยผลประโยชน์ของพนักงานระหว่างงวด	0.20	0.65
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	0.48
รวม	<u>42.92</u>	<u>39.67</u>

5.11 สำรองค่าประกันชดเชย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	6,341.39	7,002.70
บวก จำนวนที่ตั้งสำรองระหว่างงวด	1,340.78	5,630.55
เงินชดเชยค่าความเสียหายจากรัฐบาล โครงการ PGS	-	1,388.92
สำรองค่าประกันชดเชยจ่ายระหว่างงวด	7,682.17	14,022.17
หัก ค่าประกันชดเชยจ่ายระหว่างงวด	(913.68)	(7,078.01)
สำรองค่าประกันชดเชย PGS 1 คงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ	-	(343.54)
สำรองลดลงระหว่างงวด	(53.58)	(259.24)
ยอดปลายงวด	<u>6,714.91</u>	<u>6,341.39</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 สำรองค่าประกันชดเชย เป็นเงินที่ บสย. กั้นสำรองตามหลักเกณฑ์และความรับผิดชอบที่กำหนดในหลักเกณฑ์การค้ำประกันแต่ละประเภทโครงการ และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่กั้นสำรองไว้ โดย บสย. กั้นสำรองในส่วนที่มีภาระค้ำประกัน (หมายเหตุ 5.14) เฉพาะโครงการปกติที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเป็นต้นไป สำรองค่าประกันชดเชยจำแนกตามประเภทการค้ำประกันและการจัดชั้นหนี้ ประกอบด้วย โครงการปกติ ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย จำนวน 1,825.78 ล้านบาท และโครงการ Portfolio Guarantee Scheme (PGS) ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย จำนวน 4,889.13 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

1. โครงการปกติ บสย. ได้ตั้งสำรองค่าประกันชดเชยเท่ากับภาระค่าประกันสุทธิในอัตราร้อยละ 100 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ภาระค่าประกัน	ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย เท่ากับภาระค่าประกันสุทธิ**	ภาระค่าประกัน	ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย เท่ากับภาระค่าประกันสุทธิ**
จัดชั้นปกติ	2,868.15	-	2,974.14	-
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	314.48	-	287.71	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	93.78	50.48	94.09	59.98
จัดชั้นสงสัย	143.98	97.61	163.91	96.45
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,776.24</u>	<u>1,677.69</u>	<u>2,782.66</u>	<u>1,713.51</u>
รวม	<u>6,196.63</u>	<u>1,825.78</u>	<u>6,302.51</u>	<u>1,869.94</u>

** ภาระค่าประกันสุทธิ หมายถึง ภาระค่าประกันหลังหักมูลค่าหลักประกันรวมดอกเบี้ยที่นำมาใช้ในการกันสำรอง ซึ่งคำนวณจากหลักเกณฑ์การจ่ายค่าประกันชดเชยตามประเภทการรับประกัน

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

หน่วย : ล้านบาท

	ภาระค่าประกัน	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
จัดชั้นปกติ	269,206.14	280,428.82
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,537.51	12,958.80
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,949.36	4,010.55
จัดชั้นสงสัย	6,427.89	5,861.21
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>28,080.49</u>	<u>21,455.31</u>
รวม	<u>324,201.39</u>	<u>324,714.69</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บสย. ตั้งสำรองค่าประกันชดเชยเท่ากับรายได้ที่รับรู้ จำนวน 4,889.13 ล้านบาท และ 4,471.45 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละการตั้งสำรองค่าประกันชดเชยตามการจัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญร้อยละ 14.17 และ 26.20 โดยมีค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า จำนวน 2,087.07 ล้านบาท และ 2,227.96 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เจ้าหนี้อื่นเงินรับล่วงหน้า	86.89	58.83
เงินค่าธรรมเนียมค้ำประกันที่รัฐบาลจ่ายแทน SMEs รอจ่ายคืนลูกค้า	18.95	33.31
เจ้าหนี้อื่น	9.92	12.13
โบนัสค้างจ่าย	28.04	28.04
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	<u>2.47</u>	<u>6.24</u>
รวม	<u>146.27</u>	<u>138.55</u>

๑๙

5.13 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลให้เป็นมูลค่ายุติธรรม จำนวน 53.55 ล้านบาท และ 39.98 ล้านบาท ตามลำดับ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	39.98	93.04
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนระหว่างงวด	13.57	(53.06)
ยอดปลายงวด	53.55	39.98

5.14 ภาระค่าประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

การดำเนินงานเพื่อประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมของ บสย. สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ภาระค่าประกันต้นงวด	331,017.20	308,936.44
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	11,397.01	87,692.53
ลดลงระหว่างงวด	(12,016.19)	(65,611.77)
ภาระค่าประกันปลายงวด	330,398.02	331,017.20
สำรองค่าประกันขดเชย (หมายเหตุ 5.11)	6,714.91	6,341.39

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 บสย. มีภาระค่าประกัน จำนวน 330,398.02 ล้านบาท แบ่งเป็นการค้ำประกันโครงการปกติ จำนวน 6,196.63 ล้านบาท และภาระค่าประกันโครงการ PGS จำนวน 324,201.39 ล้านบาท (หมายเหตุ 5.11) ซึ่งการค้ำประกันจำนวนดังกล่าวมีการกันสำรองค่าประกันขดเชย จำนวน 6,714.91 ล้านบาท

5.15 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 บสย. มีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
กำไรสุทธิ (หน่วย : ล้านบาท)	119.51	46.81
หาร จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่าย และชำระแล้ว (หน่วย : ล้านหุ้น)	67.02	67.02
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หน่วย : บาท)	1.78	0.70
บสย. ไม่มีกำไรต่อหุ้นปรับลด		

5.16 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นประจำ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์ทางการเงิน	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	298.55	-	298.55	522.35	-	522.35
เงินลงทุนสุทธิ						
- เงินฝาก	-	1,480.00	1,480.00	-	1,025.00	1,025.00
- พันธบัตร	-	6,050.66	6,050.66	-	6,092.19	6,092.19
- เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	-	9,809.62	9,809.62	-	9,811.72	9,811.72
รวม	<u>298.55</u>	<u>17,340.28</u>	<u>17,638.83</u>	<u>522.35</u>	<u>16,928.91</u>	<u>17,451.26</u>

5.17 อุดหนุนนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 บสย. มีข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์และหนี้สิน	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์		
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐสุทธิ	20,435.36	19,825.08
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	<u>2,003.90</u>	<u>1,804.71</u>
รวมสินทรัพย์	<u>22,439.26</u>	<u>21,629.79</u>
หนี้สิน		
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมค้ำประกันจากรัฐบาล	1,356.56	1,396.26
เงินชดเชยความเสียหายโครงการจากรัฐบาล	<u>1,435.36</u>	<u>1,388.82</u>
รวมหนี้สิน	<u>2,791.92</u>	<u>2,785.08</u>

หน่วย : ล้านบาท

รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ

	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
รายได้ดอกเบี้ย - เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	21.82	16.64
รายได้อื่น	1.44	2.40
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	1,082.21	1,122.37
รายได้เงินชดเชยจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	-	<u>314.45</u>
รวมรายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ	1,105.47	1,455.86
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	(520.88)	(656.29)
หัก หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ	<u>(613.26)</u>	<u>(839.11)</u>
ขาดทุนจากการดำเนินงาน	<u>(28.67)</u>	<u>(39.54)</u>

ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐเป็นการปันส่วนค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนภาระค้ำประกันแต่ละโครงการ ณ วันสิ้นงวดของแต่ละรอบบัญชี

5.18 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 บสย. มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเฉพาะที่มีสาระสำคัญ ได้แก่การถูกฟ้องร้องคดีแพ่ง จำนวนเงิน ตามที่โจทก์ฟ้องร้องเรียกหรือตามคำฟ้อง จำนวน 87.48 ล้านบาท โดยคดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาของชั้นศาล

5.19 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

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

5.20 การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

คณะกรรมการ บสย. ได้อนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลนี้ เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2560
