

ครั้งที่ 591124076  
วันที่ 29 ธ.ค. 2559  
เวลา 08.13 น.  
ผู้รับ



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”  
พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้น บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาขารวมขนาดย่อม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาขารวมขนาดย่อม ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

### ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

(นายศตวรรษ บุญไทย)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 22 ธันวาคม 2559

## บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว) (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว) (ปรับปรุงใหม่)
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	322,957,128.11	784,277,583.36	38,577,402.41
เงินลงทุนสุทธิ	3.1 4.2	11,763,969,859.30	13,774,865,899.89	16,193,750,800.15
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สุทธิ	3.2 3.4 4.3			
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้		6,213,656,444.70	5,547,475,504.59	4,641,148,324.99
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		(6,213,656,444.70)	(5,547,475,504.59)	(4,641,148,324.99)
รวมเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สุทธิ		-	-	-
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้				
ตามรัฐธรรมนูญรัฐสุทธิ	3.2 3.4 4.4			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	4.4.1	546,533,286.29	73,120,596.63	1,231,231.98
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญรัฐ		(546,533,286.29)	(73,120,596.63)	(1,231,231.98)
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	4.4.2	18,001,046,303.34	13,716,506,265.19	8,443,955,008.65
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามรัฐธรรมนูญรัฐ		(18,001,046,303.34)	(13,716,506,265.19)	(8,443,955,008.65)
รวมเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญรัฐสุทธิ		-	-	-
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญรัฐสุทธิ	3.5 4.5	4,749,405,092.14	2,212,465,987.09	824,859,985.38
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		126,886,999.12	129,190,109.70	71,678,012.42
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		19,061,320.00	16,377,815.29	8,420,814.55
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		32,850,686.01	24,122,281.00	45,998,113.88
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>17,015,131,084.68</b>	<b>16,941,299,676.33</b>	<b>17,183,285,128.79</b>

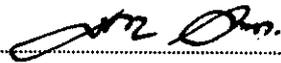
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว) (ปรับปรุงใหม่)	หน่วย : บาท 1 มกราคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว) (ปรับปรุงใหม่)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า	4.6	1,767,046,355.78	1,824,211,372.84	1,831,236,453.99
ประมาณการหนี้สิน	3.3 4.7	6,679,306,642.26	6,800,425,312.05	5,985,460,466.59
หนี้สินอื่น	4.8	693,010,835.45	487,510,209.75	1,598,702,221.48
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>9,139,363,833.49</b>	<b>9,112,146,894.64</b>	<b>9,415,399,142.06</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>				
<b>ทุนจดทะเบียน</b>				
หุ้นสามัญ 68,399,467 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		6,839,946,700.00	6,839,946,700.00	6,839,946,700.00
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>				
หุ้นสามัญ 67,024,730 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		6,702,473,000.00	6,702,473,000.00	6,702,473,000.00
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		77,971,672.16	93,040,361.71	163,435,905.73
<b>กำไร (ขาดทุน) สะสม</b>				
<b>จัดสรรแล้ว</b>				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		143,160,947.04	143,160,947.04	109,065,094.60
ยังไม่ได้จัดสรร		952,161,631.99	890,478,472.94	792,911,986.40
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>7,875,767,251.19</b>	<b>7,829,152,781.69</b>	<b>7,767,885,986.73</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>17,015,131,084.68</b>	<b>16,941,299,676.33</b>	<b>17,183,285,128.79</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ



(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)  
ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ



(นายนิธิ มนูญพร)  
กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม  
งบบำรุงรักษาและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

	หมายเหตุ	2559	หน่วย : บาท 2558 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ย			
รายการเทียบเท่าเงินสด		15,199,922.76	31,156,649.41
เงินลงทุน		252,211.48	696,602.16
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้		5,756,482.87	6,030,984.81
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		18,533,591.22	16,122,843.92
รวมรายได้ดอกเบี้ย		39,742,208.33	54,007,080.30
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน		203,853,520.00	212,257,571.01
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		1,170,100,989.71	972,818,370.14
ค่าประกันชดเชย		781,344,087.02	723,521,767.88
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันสุทธิ		2,155,298,596.73	1,908,597,709.03
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		122,220,191.67	42,330,004.99
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		14,769,220.56	3,840,784.68
รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		1,265,775,332.10	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,597,805,549.39	2,008,775,579.00
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		53,065,526.82	50,585,696.50
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,179,843.78	1,133,178.17
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		13,474,973.54	11,909,956.34
อื่นๆ		34,437,518.32	23,550,791.30
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		102,157,862.46	87,179,622.31
ค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		1,265,775,332.10	-
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ		2,135,054,304.27	1,905,558,467.68
กำไรจากการดำเนินงาน		94,818,050.56	16,037,489.01
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(62,578,622.26)	(62,201,244.79)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(62,578,622.26)	(62,201,244.79)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		32,239,428.30	(46,163,755.78)
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.6 4.11	1.41	0.24

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ .....

(นายประสิทธิ์ วัสุภัทร)  
ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ .....

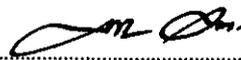
(นายนิธิศ มนูญพร)  
กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

	หมายเหตุ	2559	หน่วย : บาท 2558 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ย			
รายการเทียบเท่าเงินสด		58,396,989.69	114,365,263.34
เงินลงทุน		3,499,456.18	868,011.66
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้		21,402,198.92	20,274,154.46
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		54,302,477.38	37,979,951.93
รวมรายได้ดอกเบี้ย		<u>137,601,122.17</u>	<u>173,487,381.39</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกัน		589,745,106.51	629,259,731.67
รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		3,459,883,140.24	2,940,681,197.84
ค่าประกันชดเชย		1,382,714,303.51	1,162,554,026.17
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกันสุทธิ		<u>5,432,342,550.26</u>	<u>4,732,494,955.68</u>
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		302,330,171.67	209,954,100.83
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		20,611,172.36	8,043,467.21
รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		1,600,367,393.69	1,474,986,965.05
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>7,493,252,410.15</u>	<u>6,598,966,870.16</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		157,065,610.34	145,317,224.56
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,856,678.09	3,773,428.34
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ อื่นๆ		39,684,666.66	33,571,772.67
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		<u>264,025,851.44</u>	<u>234,655,188.50</u>
ค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		1,600,367,393.69	1,474,986,965.05
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ		5,433,796,793.27	4,618,799,274.40
กำไรจากการดำเนินงาน		<u>195,062,371.75</u>	<u>270,525,442.21</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(15,068,689.55)	(76,380,261.24)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		<u>(15,068,689.55)</u>	<u>(76,380,261.24)</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u>179,993,682.20</u>	<u>194,145,180.97</u>
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.6 4.11	2.91	4.04

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ



(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ



(นายนิธิศ มนูญพร)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ทุน	จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	6,702,473,000.00	163,435,905.73	109,065,094.60	792,911,986.40	7,767,885,986.73	
เงินปันผลจ่าย	4.9	-	-	(209,117,157.60)	(209,117,157.60)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(76,380,261.24)	-	270,525,442.21	194,145,180.97	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	6,702,473,000.00	87,055,644.49	109,065,094.60	854,320,271.01	7,752,914,010.10	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	6,702,473,000.00	93,040,361.71	143,160,947.04	890,478,472.94	7,829,152,781.69	
เงินปันผลจ่าย	4.9	-	-	(133,379,212.70)	(133,379,212.70)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(15,068,689.55)	-	195,062,371.75	179,993,682.20	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	6,702,473,000.00	77,971,672.16	143,160,947.04	952,161,631.99	7,875,767,251.19	

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ .....  
(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)  
ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ .....  
(นายนิธิ มนูญพร)  
กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

	หน่วย : บาท
หมายเหตุ	2559
	2558
	(ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	
กำไรจากการดำเนินงาน	195,062,371.75
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	19,762,462.11
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,433,796,793.27
ค่าประกันชดเชย	(85,199,629.95)
ค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	302,852,720.13
รายได้จากการดำเนินงานอื่น - รายได้ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	(6,508,742.33)
ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน	4,770,645.75
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	-
(กำไร) จากการตีราคาเงินลงทุน	(302,330,171.67)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(255,781.00)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(137,601,122.17)
เงินสดรับดอกเบี้ย	135,704,260.24
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,560,053,806.13
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้	(666,180,940.11)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(4,757,952,727.81)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(2,536,939,105.05)
สินทรัพย์อื่น	(18,131,124.59)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า	(57,165,017.06)
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมค่าประกันจากรัฐบาล	620,154.92
เงินชดเชยค่าความเสียหายจากโครงการรัฐบาล (PGS)	69,521,838.41
เงินค่าธรรมเนียมรอจ่ายคืนลูกหนี้	(176,874,132.04)
หนี้สินอื่น	(19,817,346.14)
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมดำเนินงาน	(8,162,918,399.47)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(2,602,864,593.34)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

	หมายเหตุ	2559	หน่วย : บาท 2558 (ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายในเงินลงทุน		(2,128,208,458.26)	(2,944,621,966.04)
เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	4.1	(16,828,336.58)	(66,945,468.64)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	4.1	(8,324,291.50)	(6,253,448.00)
เงินสดรับจากเงินลงทุน		4,428,002,437.13	5,686,002,412.16
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		282,000.00	109,000.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน		<u>2,274,923,350.79</u>	<u>2,668,290,529.48</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดจ่ายเงินปันผล		(133,379,212.70)	(209,117,157.60)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(133,379,212.70)</u>	<u>(209,117,157.60)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		(461,320,455.25)	739,064,851.02
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		784,277,583.36	38,577,402.41
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	4.1	<u><u>322,957,128.11</u></u>	<u><u>777,642,253.43</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ .....   
(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)  
ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ .....   
(นายนิธิ มนูญพร)  
กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

.....

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของ บสย.

1.1 ข้อมูลทั่วไป

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

1.2 ข้อมูลการดำเนินงาน

บสย. จัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่บริการค้ำประกันสินเชื่อ และดำเนินการเกี่ยวกับการระงับอุตสาหกรรมขนาดย่อม (การประกอบอุตสาหกรรม การทำหัตถกรรมหรือการประกอบกิจการอื่นตามที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ต้องมีลักษณะเป็นกิจการขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises : SMEs) ที่บุคคลภาคเอกชนเท่านั้นเป็นเจ้าของ และมีทรัพย์สินถาวรตามจำนวนที่กำหนดโดยกฎกระทรวง) ให้สามารถเร่งการกระจายสินเชื่อไปทั่วประเทศได้เร็วขึ้น ทำให้เกิดประโยชน์ต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศไทยยิ่งขึ้น

SMEs ที่มีสิทธิขอให้ บสย. ค้ำประกัน ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. เป็น SMEs ประเภทบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีสัญชาติไทย
2. เป็น SMEs ที่ประกอบกิจการโดยชอบด้วยกฎหมาย และต้องไม่ขัดต่อศีลธรรมอันดี
3. เป็น SMEs ที่มีทรัพย์สินถาวร ไม่รวมที่ดินมีมูลค่ารวมไม่เกิน 200 ล้านบาท
4. เป็น SMEs ที่เป็นลูกหนี้ปกติตามเกณฑ์ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ลักษณะของสินเชื่อและการกำหนดวงเงินค้ำประกัน

1. บสย. จะค้ำประกันสินเชื่อใหม่ทุกประเภทสัญญา โดยผู้ให้กู้เป็นผู้กำหนดวงเงินที่จะขอให้ บสย. ค้ำประกัน SMEs แต่ละราย แต่หากกรณีมีสัญญาที่ให้ บสย. ค้ำประกันตั้งแต่สองสัญญาขึ้นไป และผู้ให้กู้ไม่ได้กำหนดวงเงินค้ำประกันรายสัญญา บสย. จะกำหนดวงเงินค้ำประกันรายสัญญาตามสัดส่วนวงเงินที่ขอให้ บสย. ค้ำประกันต่อวงเงินสินเชื่อค้ำประกัน
2. SMEs แต่ละรายจะให้ บสย. ค้ำประกันต่อผู้ให้กู้อรวมทุกแห่งได้ในวงเงินค้ำประกันสูงสุดรายละ 40,000,000 บาท ต่อ Portfolio โดยนับเฉพาะการค้ำประกันภายใต้โครงการนี้
3. กรณี SMEs ที่ขอให้ บสย. ค้ำประกันเป็นบุคคลธรรมดา ให้นับ SMEs ทั้งในนามบุคคลธรรมดาและคู่สมรสเป็นรายเดียวกัน 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)

๗

2. โครงการ Portfolio Guarantee Scheme (PGS) หมายถึง โครงการค้ำประกันสินเชื่อที่ บสย. ให้การค้ำประกันสินเชื่อในลักษณะ Portfolio Guarantee Scheme และความรับผิดชอบในการจ่ายค่าประกันชดเชยพิจารณาตามเงื่อนไขของแต่ละโครงการ

โครงการ Portfolio Guarantee Scheme (PGS) ที่ บสย. ให้การค้ำประกันตั้งแต่ปี 2552 เป็นต้นมา มีดังนี้

โครงการ	มติ วันที่อนุมัติ	อัตรา ค่าธรรมเนียมต่อปี (%)	ร้อยละของความ เสียหายสูงสุดที่ เป็นการระค้ำ ประกันหนี้จัดชั้น		ระยะเวลา โครงการ (ปี)
			โดยคุณภาพ	ระยะเวลา	
PGS ระยะที่ 1	คณะรัฐมนตรี 17 ก.พ. 2552	1.75	10 – 15.50		5
PGS ระยะที่ 2	คณะรัฐมนตรี 27 เม.ย. 2553	1.75	10 – 15.50		5
PGS ระยะที่ 3	คณะรัฐมนตรี 12 เม.ย. 2554	1.75	15.50		5
PGS ระยะที่ 4	คณะรัฐมนตรี 24 เม.ย. 2555	1.75	15		5
PGS ระยะที่ 5/56	คณะรัฐมนตรี 8 ม.ค. 2556	1.75	18		5
PGS ระยะที่ 5/57	คณะรัฐมนตรี 8 ม.ค. 2556	1.75	18		5
PGS ระยะที่ 5/58	คณะรัฐมนตรี 8 ม.ค. 2556	1.75	18		5
PGS ระยะที่ 5 (ปรับปรุงใหม่)	คณะรัฐมนตรี 14 ก.ค. 2558 และ 8 ก.ย. 2558	1.75	22.50		7
PGS ระยะที่ 6 SMEs ทวีพูน	คณะรัฐมนตรี 22 พฤศจิกายน 2559	1.75	23.75		10
PGS สำหรับธนาคารพาณิชย์ 1	คณะกรรมการ บสย.ที่ 4/2553 11 มี.ค. 2553	1.75	12		7
PGS สำหรับธนาคารพาณิชย์ 2	คณะกรรมการ บสย.ที่ 9/2556 31 ก.ค. 2556	1.75	8.50		5
PGS สำหรับธนาคารพาณิชย์ 3	คณะกรรมการ บสย.ที่ 11/2557 25 ส.ค. 2557	1.75	8.50		5
PGS สำหรับธนาคารพาณิชย์ 4	คณะกรรมการ บสย.ที่ 11/2557 25 ส.ค. 2557	1.75	12		7
PGS สำหรับธนาคารพาณิชย์ 5	คณะกรรมการ บสย.ที่ 2/2558 23 ก.พ. 2558	1.75	12		7
โครงการหนี้สินนอกระบบ	คณะกรรมการ บสย.ที่ 9/2553 15 ก.ค. 2553	2	15		8
โครงการรายสถาบันการเงิน 1	คณะกรรมการ บสย.ที่ 5/2553 26 มี.ค. 2553 และ คณะกรรมการ บสย.ที่ 6/2554 28 เม.ย. 2554	1.75	8.50 – 12		5
โครงการรายสถาบันการเงิน 2	คณะกรรมการ บสย.ที่ 13/2554 27 ต.ค. 2554	1.75	8.50 – 12		5, 7
โครงการรายสถาบันการเงิน 3	คณะกรรมการ บสย.ที่ 13/2555 24 ต.ค. 2555	1.75	8.50 – 12		5, 7
โครงการรายสถาบันการเงิน 4	คณะกรรมการ บสย.ที่ 8/2558 27 ก.ค. 2558	1.75	12		7
PGS โลจิสติกส์, แฟรนไชส์, ขายตรง	คณะรัฐมนตรี 21 เม.ย. 2554	1.75	7.50		5
PGS อุตภัย ธพว. 54	คณะรัฐมนตรี 3 พ.ค. 2554	1.75	7.50		5
PGS FLOOD 2011 ระยะที่ 1	คณะรัฐมนตรี 1 พ.ย. 2554	1.75	17.75		7
PGS FLOOD 2011 ระยะที่ 2	คณะรัฐมนตรี 1 พ.ย. 2554	1.75	17.75		7
PGS สำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 1	คณะกรรมการ บสย. 2555	1.55	10.60		7
PGS สำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 2	คณะกรรมการ บสย. 26 มิ.ย. 2556	1.50	10		7
PGS New/Start-up SMEs 55	คณะรัฐมนตรี 24 เม.ย. 2555 และ 8 ม.ค. 2556	2.50	30		7
PGS New/Start-up SMEs 56	คณะรัฐมนตรี 24 เม.ย. 2555 และ 8 ม.ค. 2556	2.50	30		7
PGS New/Start-up SMEs 57	คณะรัฐมนตรี 24 เม.ย. 2555 และ 8 ม.ค. 2556	2.50	30		7
PGS New/Start-up SMEs 58	คณะรัฐมนตรี 24 เม.ย. 2555 และ 8 ม.ค. 2556	2.50	30		7
PGS PIL/55	คณะรัฐมนตรี 24 เม.ย. 2555	1.75	10.50		7
PGS PIL/56	คณะรัฐมนตรี 24 เม.ย. 2555	1.75	10.50		7
PGS PIL/57	คณะรัฐมนตรี 24 เม.ย. 2555	1.75	10.50		7

7

โครงการ	มติ วันที่อนุมัติ	อัตรา ค่าธรรมเนียมต่อปี (%)	ร้อยละของความ เสียหายสูงสุดที่ เป็นภาระค่า ประกันหนี้จัดชั้น ต่อคุณภาพ		ระยะเวลา โครงการ (ปี)
			(NPG)		
TCG Renew ระยะที่ 1	คณะกรรมการ บสย. 25 ต.ค. 2556	1.75	11.75		7
TCG Renew ระยะที่ 2	คณะกรรมการ บสย. 25 ต.ค. 2556	1.75	11.75		7
PGS Micro Entrepreneurs	คณะกรรมการ บสย. ที่ 10/2557 10 ก.ค. 2557	1 - 3	Package		10
PGS OTOP และวิสาหกิจชุมชน	คณะกรรมการ บสย. ที่ 10/2557 10 ก.ค. 2557	1.50	25		7
PGS SMEs Halal Trade	คณะกรรมการ บสย. ที่ 3/2557 25 มี.ค. 2557	1.50	14.75		10
PGS Policy Loan	คณะรัฐมนตรี 16 มิ.ย. 2558	1.75	18		5
PGS Renew 2559-2562	คณะกรรมการ บสย. 2558	1.75	11.75		7

## 2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

### 2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี โดยใช้รูปแบบงบการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดขึ้นสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

การจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้เน้นการให้ข้อมูลที่เกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่เคยเสนอรายงานไปแล้ว ดังนั้นการใช้ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินของ บสย. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

### 2.2 สกกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของ บสย. ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

### 2.3 การประมาณการและการใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารได้มีการใช้วิจารณญาณอย่างมีนัยสำคัญในการถือปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของ บสย. และแหล่งข้อมูลสำคัญของความไม่แน่นอนในการประมาณการ ซึ่งถือปฏิบัติเช่นเดียวกันในการจัดงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

2.4 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการบัญชีใหม่และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ ที่ออกแต่ยังไม่มียกเลิกใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีใหม่มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความตามมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป ดังนี้

	มาตรฐานการบัญชี		วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1	(ปรับปรุง 2559)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 2	(ปรับปรุง 2559)	สินค้าคงเหลือ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 7	(ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 8	(ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 11	(ปรับปรุง 2559)	สัญญาก่อสร้าง	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 12	(ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 16	(ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 17	(ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 18	(ปรับปรุง 2559)	รายได้	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 19	(ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 20	(ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 21	(ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 23	(ปรับปรุง 2559)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 24	(ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 26	(ปรับปรุง 2559)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 27	(ปรับปรุง 2559)	งบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 28	(ปรับปรุง 2559)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 29	(ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 33	(ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 34	(ปรับปรุง 2559)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 36	(ปรับปรุง 2559)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 37	(ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 38	(ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 40	(ปรับปรุง 2559)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 41	(ปรับปรุง 2559)	เกษตรกรรม	1 มกราคม 2560

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน			วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 2	(ปรับปรุง 2559)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 3	(ปรับปรุง 2559)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 4	(ปรับปรุง 2559)	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 5	(ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 6	(ปรับปรุง 2559)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 8	(ปรับปรุง 2559)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2559)	งบการเงินรวม	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 11	(ปรับปรุง 2559)	การร่วมการงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 12	(ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 13	(ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2560
การตีความมาตรฐานการบัญชี			
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2559)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้อง อย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 15	(ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 25	(ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสภาพทางภาษีของกิจการหรือ ของผู้ถือหุ้น	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 27	(ปรับปรุง 2559)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 29	(ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 31	(ปรับปรุง 2559)	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 32	(ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2560
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน			
ฉบับที่ 1	(ปรับปรุง 2559)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 4	(ปรับปรุง 2559)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 5	(ปรับปรุง 2559)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 7	(ปรับปรุง 2559)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจ ที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2559)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 12	(ปรับปรุง 2559)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 13	(ปรับปรุง 2559)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 14	(ปรับปรุง 2559)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุน ขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2560

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน			วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 15	(ปรับปรุง 2559)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 17	(ปรับปรุง 2559)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2560
การตีความมาตรฐานการบัญชี			
ฉบับที่ 18	(ปรับปรุง 2559)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 20	(ปรับปรุง 2559)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 21	(ปรับปรุง 2559)	เงินที่นำส่งรัฐ	1 มกราคม 2560

บสย. ได้จัดให้มีการเตรียมความพร้อมในการนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นที่เกี่ยวข้องมาถือปฏิบัติ ซึ่งอยู่ระหว่างการพิจารณาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการเงิน

### 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บสย. ได้ใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการประมาณการในข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 เช่นเดียวกับที่ใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 นโยบายการบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

#### 3.1 เงินลงทุน

##### นโยบายการลงทุน

เป็นเงินลงทุนระยะยาว เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคง โดยมีการจัดสรรเงินลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่รับได้ คือ ระดับต่ำถึงปานกลาง ดังนั้น จึงมีการลงทุนส่วนใหญ่ในตราสารทางการเงินและตราสารหนี้ภาครัฐ รวมทั้งมีการลงทุนในตราสารทุนเพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้น

ลักษณะการลงทุนเป็นไปเพื่อเน้นการแสวงหาผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ ในรูปแบบดอกเบี้ยและเงินปันผล รวมทั้งอาจมีการขายทำกำไรส่วนเกินทุนเมื่อโอกาสอำนวย กลยุทธ์การลงทุนมีความยืดหยุ่นในระดับหนึ่ง สามารถปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ตลาดเงินตลาดทุนที่เปลี่ยนแปลงไป จึงอาจมีระยะเวลาการถือครองหลักทรัพย์ต่ำกว่า 1 ปี (ถือเป็นหลักทรัพย์ลงทุนเพื่อขาย) แต่ทั้งนี้ กำหนดให้อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน ไม่เกินกว่า 4 รอบต่อปี โดยแบ่งออกเป็น อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของหุ้นไม่เกินกว่า 4 รอบต่อปี อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของพันธบัตรไม่เกินกว่า 4 รอบต่อปี และอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของหุ้นกู้ภาคเอกชนไม่เกินกว่า 2 รอบต่อปี (ไม่นับรวมกรณียกเว้น เช่น การปฏิบัติตามนโยบาย Stop Loss เป็นต้น)

##### 3.1.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

- ตราสารหนี้ เป็นการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือออกโดยภาคเอกชนที่มีความมั่นคง และหุ้นกู้แปลงสภาพ นอกจากนี้ ก็จะเป็นเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ ตั๋วแลกเงิน และตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นต้น

- ตราสารทุน เป็นการลงทุนในหุ้นสามัญ หรือหุ้นบุริมสิทธิที่ออกโดยสถาบันที่มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนดี โดยพิจารณาลงทุนเฉพาะบริษัทจดทะเบียน ซึ่งเป็นสมาชิกของกลุ่มหลักทรัพย์ในดัชนี SET 100 Index หรือ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนอื่นที่มีคุณลักษณะทำนองเดียวกันหรือใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant) ที่จะซื้อหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิ หรือใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (Transferable Subscription Right : TSR)

การบันทึกรายการของตราสาร ณ วันที่รายงาน

1. ตราสารหนี้ จะใช้ราคาปิดของตราสารที่ประกาศบนเว็บไซต์ตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai BMA) มาบันทึกเป็นราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบกับราคาต้นทุนที่มีการ Amortized และบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนของตราสาร
2. ตราสารทุน จะใช้ราคาปิดของตราสารที่ประกาศบนเว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Index) มาบันทึกเป็นราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบกับราคาต้นทุนเฉลี่ยและบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนของตราสาร

การรับรู้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (Net Asset Value : NAV) จะเป็นการคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินรวมที่คำนวณได้หักด้วยค่าใช้จ่ายจากการบริหารจัดการกองทุน ค่ารับฝากทรัพย์สิน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ (เช่น ค่าโอนพันธบัตร)

ตราสารหนี้ที่ บสย. ตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่ถือตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเมื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงด้วยราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเมื่อขายแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์อื่นที่ตราสารนั้นมีการซื้อขาย

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเมื่อขาย แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกันที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเมื่อขายแสดงมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association Government Bond Yield Curve) ณ วันที่รายงาน ส่วนพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ภาคเอกชน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามระยะเวลาเดียวกันปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่เป็นเงินลงทุนเมื่อขาย แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อจาก Bloomberg กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าวจะใช้ราคาชี้แนะ (Indicative Price) จากบริษัทที่รับฝากทรัพย์สิน (Custodian)

### 3.1.2 การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

### 3.2 เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้

เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้เกิดขึ้นเมื่อ บสย. ได้จ่ายค่าประกันชดเชยตามภาระค้าประกันแก่ผู้ให้กู้ (สถาบันการเงิน) เป็นจำนวนเท่าใดแล้ว บสย. จะได้รับช่วงสิทธิเกี่ยวกับการเรียกร้องชำระหนี้ และสิทธิเรียกร้องในหลักประกัน ต่อ SMEs ได้เท่ากับจำนวนที่จ่ายค่าประกันชดเชยตามภาระค้าประกันเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ รับรู้รายการดังนี้

#### 3.2.1 เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ บสย. จัดประเภทโครงการออกเป็น 2 โครงการ ดังนี้

##### 3.2.1.1 โครงการ Non - PGS

1. การค้าประกันประเภทปกติ รับรู้รายการด้วยจำนวนเงินตามความรับผิดชอบตามภาระค้าประกันบวก ดอกเบี้ยตั้งแต่วันผิดนัดจนถึงวันที่ฟ้องหรือไม่เกินเงื่อนไขตามการค้าประกันที่ระบุไว้ในหนังสือการค้าประกัน
2. การค้าประกันประเภท NPL รับรู้รายการด้วยจำนวนเงินตามความรับผิดชอบตามภาระค้าประกันบวก ดอกเบี้ยตั้งแต่วันผิดนัดจนถึงวันที่คดีถึงที่สุด
3. การค้าประกันประเภทจัดสรรวงเงินการค้าประกันให้แก่ผู้กู้ (MOU) รับรู้รายการด้วยจำนวนเงินตามความรับผิดชอบตามภาระค้าประกันบวกดอกเบี้ยตั้งแต่วันผิดนัดจนถึงวันที่ฟ้อง หรือไม่เกิน 180 วัน ตามที่ระบุไว้ในหนังสือการค้าประกัน
4. การค้าประกันประเภทรับความเสี่ยงร่วมกัน (Risk Participation : RP) รับรู้รายการด้วยจำนวนเงินตามความรับผิดชอบครึ่งหนึ่งของส่วนสูญเสีย (ส่วนสูญเสียเท่ากับภาระหนี้คงเหลือหักมูลค่าหลักประกันที่ขายได้) บวกดอกเบี้ยตั้งแต่วันผิดนัดจนถึงวันที่ฟ้องแต่ไม่เกิน 180 วัน

##### 3.2.1.2 โครงการ Portfolio Guarantee Scheme (PGS)

เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้โครงการ Portfolio Guarantee Scheme จะรับรู้เมื่อมีการฟ้องร้องคดีหลังจาก 1 ปี นับแต่วันที่ออกหนังสือการค้าประกันหรือยื่นขอรับชำระหนี้ในคดีล้มละลายกับ SMEs ในกระบวนการทางศาลแล้ว ภายในอายุการค้าประกัน โดยความรับผิดชอบในการค้าประกันของ บสย. เฉพาะหนี้ต้นเงินของสินเชื่อที่การค้าประกัน และเฉพาะภาระค้าประกันที่เป็น NPG ของแต่ละ Portfolio Guarantee Scheme ไม่เกินอัตราร้อยละที่กำหนดไว้แต่ละโครงการ ของภาระค้าประกันเฉลี่ย ณ วันสิ้นอายุการค้าประกัน โดย บสย. จะพิจารณาจ่ายค่าประกันชดเชยตามภาระค้าประกันที่ออกให้ SMEs แต่ละรายเต็มจำนวนภาระค้าประกัน

#### 3.2.2 เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญเป็นโครงการ Portfolio Guarantee Scheme (PGS) ที่ได้รับมติจากคณะรัฐมนตรี ซึ่ง บสย. ได้จ่ายค่าประกันชดเชยตามภาระค้าประกันแก่ผู้ให้กู้ (สถาบันการเงิน) เป็นจำนวนเท่าใดแล้ว บสย. จะได้รับช่วงสิทธิเกี่ยวกับการเรียกร้องชำระหนี้ และสิทธิเรียกร้องในหลักประกันต่อ SMEs ได้เท่ากับจำนวนที่จ่ายค่าประกันชดเชยตามภาระค้าประกันเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ จะรับรู้เมื่อมีการฟ้องร้องคดีหลังจาก 1 ปี นับแต่วันที่ออกหนังสือการค้าประกันหรือยื่นขอรับชำระหนี้ในคดีล้มละลายกับ SMEs ในกระบวนการทางศาลแล้ว ภายในอายุการค้าประกัน โดยความรับผิดชอบในการค้าประกันของ บสย. เฉพาะหนี้ต้นเงินของสินเชื่อที่การค้าประกัน และเฉพาะภาระค้าประกันที่เป็น NPG ของแต่ละ Portfolio Guarantee Scheme ไม่เกินอัตราร้อยละที่กำหนดไว้แต่ละโครงการ ของภาระค้าประกันเฉลี่ย ณ วันสิ้นอายุการค้าประกัน โดย บสย. จะพิจารณาจ่ายค่าประกันชดเชยตามภาระค้าประกันที่ออกให้ SMEs แต่ละรายเต็มจำนวนภาระค้าประกันโครงการตามรัฐธรรมนูญจะแบ่งเป็น 2 ส่วนดังนี้



- 3.2.2.1 ลูกหนี้ค้ำประกันโครงการที่ได้รับเงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล บสย. จะได้รับเงินชดเชยตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงแต่ไม่เกินวงเงินที่ได้อนุมัติจากมติคณะรัฐมนตรีโดยลูกหนี้กลุ่มนี้จะมีทั้งส่วนที่จ่ายจากเงินที่รับจากค่าธรรมเนียมค้ำประกันและเงินที่รัฐบาลให้การชดเชย โดยการชดเชยจะพิจารณาจ่ายให้ตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้นลูกหนี้โครงการที่รัฐบาลให้ความช่วยเหลือจึงคิดเป็นจำนวนความเสียหายรวมทั้งโครงการซึ่งในการจ่ายค่าประกันชดเชย บสย. จะจ่ายตามระยะเวลาที่กำหนดในหลักเกณฑ์การค้ำประกัน โดยจ่ายจากเงินค่าธรรมเนียมค้ำประกันเป็นลำดับแรก หากยังมีความเสียหายที่เกิดขึ้นเกินกว่าค่าธรรมเนียมค้ำประกันที่ได้รับสะสม บสย. จึงจะนำเงินส่วนที่รัฐบาลมีมติชดเชยตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงแต่ไม่เกินวงเงินที่อนุมัติ มาจ่ายในลำดับถัดไป
- 3.2.2.2 ลูกหนี้ค้ำประกันโครงการที่ไม่ได้รับเงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล เป็นโครงการที่ บสย. ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ บสย. ให้ดำเนินการค้ำประกันตามธุรกรรมของ บสย. ในการตั้งสำรองค่าประกันชดเชย จะตั้งสำรองจากเงินรายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันที่รับรู้ในแต่ละงวดบัญชีด้วยจำนวนที่เท่ากัน

### ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เนื่องจากลูกหนี้ค้ำประกันของ บสย. ทั้งหมดเป็นลูกหนี้ที่

- 1) สถาบันการเงิน และ/หรือ บสย. ได้ฟ้องลูกหนี้หรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้องและมีคำสั่งบังคับหรือคำสั่งของศาลแล้วแต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใดๆ จะชำระหนี้ได้ หรือ
- 2) สถาบันการเงิน และ/หรือ บสย. ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายหรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้องในคดีล้มละลายและได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้ โดยศาลมีคำสั่งเห็นด้วยกับการประนอมหนี้ นั้น หรือลูกหนี้ถูกคำพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายและได้มีการแบ่งทรัพย์สินครั้งแรกแล้ว

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน ได้กำหนดให้สินทรัพย์ลักษณะดังกล่าว จัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสูญ ซึ่งคณะกรรมการบริหารของ บสย. ได้มีมติครั้งที่ 3/2544 ลงวันที่ 29 มีนาคม 2544 ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ค้ำประกันในอัตราร้อยละ 100 เนื่องจากลูกหนี้ค้ำประกันเป็นลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน จึงมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ และจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้

ลูกหนี้ที่จะตัดเป็นหนี้สูญ จะรับรู้รายการดังกล่าวเป็นหนี้สูญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สูญได้รับคืน จะบันทึกเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 3.3 สำรองค่าประกันชดเชย

สำรองค่าประกันชดเชย เกิดจากภาระค้ำประกันที่ บสย. ค้ำประกันให้กับ SMEs เป็น

1. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของผู้ให้กู้ (ลูกหนี้ของสถาบันการเงิน) ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญหรือ
2. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจะรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังต่อไปนี้
  - 2.1 มีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตไม่ว่าภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान
  - 2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ บสย. จะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อกิจการเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว
  - 2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

เนื่องจาก บสย. ไม่ได้เป็นผู้ให้กู้หรือผู้ให้สินเชื่อ การตั้งสำรองค่าประกันชดเชยจึงอ้างอิงการจัดชั้นของภาระค้ำประกันตามการจัดชั้นสินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่เป็นผู้ให้กู้ ซึ่งสถาบันการเงินซึ่งเป็นผู้ให้กู้ยืมหรือผู้ให้สินเชื่อได้จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

สำรองค่าประกันชดเชย เป็นประมาณการหนี้สินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจาก บสย. เข้าไปรับการค้าประกัน SMEs กับสถาบันการเงินที่เป็นผู้ให้กู้ ซึ่ง บสย. มีหลักเกณฑ์ในการตั้งสำรองค่าประกันชดเชยสำหรับภาระค้ำประกันของหนี้จัดชั้นโดยคุณภาพสำหรับโครงการปกติและโครงการ Portfolio Guarantee Scheme (PGS) เป็นดังนี้

### 3.3.1 โครงการปกติ

การตั้งสำรองค่าประกันชดเชย สำหรับลูกหนี้โดยคุณภาพโครงการปกติ ดังนี้

1.1 สินทรัพย์จัดชั้นปกติ และสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บสย. ไม่ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย

1.2 สินทรัพย์จัดต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย บสย. ตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 100

มีวิธีการคำนวณการกันสำรองค่าประกันชดเชย แบ่งตามวิธีการคำนวณความรับผิดเป็น 2 กลุ่มดังนี้

กลุ่มที่ 1 ได้แก่ การค้ำประกันประเภทโครงการค้ำประกันประเภทปกติ โครงการค้ำประกันประเภท NPL (Non-Performing Loan) โครงการค้ำประกันประเภทจัดสรรวงเงินค้ำประกันให้แก่ผู้กู้ (MOU) มีหลักเกณฑ์การกันสำรองค่าประกันชดเชยสำหรับภาระค้ำประกัน ดังนี้

การกันสำรองค่าประกันชดเชย คำนวณจากร้อยละ 100 ของภาระความรับผิดในการค้ำประกันของลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (เกรด C) จัดชั้นสงสัย (เกรด D) หรือจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย

กลุ่มที่ 2 การค้ำประกันประเภทโครงการ Risk Participation (RP) มีหลักเกณฑ์การกันสำรองค่าประกันชดเชยสำหรับภาระค้ำประกัน ดังนี้

การกันสำรองค่าประกันชดเชย คำนวณจากร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (ตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด)

### 3.3.2 การตั้งสำรองค่าประกันชดเชย สำหรับภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน โครงการ Portfolio Guarantee Scheme (PGS) เป็นดังนี้

โครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นโครงการที่กำหนดความเสียหายสูงสุดที่เป็นภาระค้ำประกันหนี้จัดชั้นโดยคุณภาพ (NPGs) ตามอัตราร้อยละที่กำหนดในแต่ละ Portfolio ของภาระค้ำประกันเฉลี่ย ณ วันสิ้นอายุการค้ำประกัน การกันเงินสำรองค่าประกันชดเชยโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ตั้งสำรองค่าประกันชดเชยด้วยจำนวนเงินเท่ากับการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันสุทธิในปีนั้นๆ

สำหรับการตั้งสำรองค่าประกันชดเชยตามมาตรการโครงการของรัฐบาล ตามมติคณะรัฐมนตรีได้กำหนดจำนวนเงินเพื่อชดเชยความเสียหายของแต่ละโครงการแก่ บสย. โดย บสย. จะรับรู้เงินจำนวนนี้เป็นสำรองค่าประกันชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลและรับรู้เป็นรายได้เงินชดเชยค่าความเสียหายจากรัฐบาลในคราวเดียวกัน เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าแต่ละไตรมาสเงินสำรองค่าประกันชดเชยจะน้อยกว่าการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันสะสม

เงินสำรองค่าประกันชดเชยโครงการ PGS บสย. ตั้งสำรองค่าประกันชดเชยจากการประมาณการความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นแต่ไม่เกินความรับผิดที่ บสย. ต้องจ่ายให้สถาบันการเงินผู้ให้กู้แก่ SMEs ตามหลักเกณฑ์การค้ำประกันของแต่ละโครงการ โดยการตั้งสำรอง บสย. แยกการตั้งสำรอง ดังนี้

- 1.1 สำรองค่าประกันชดเชยตั้งตามการรับรู้รายได้ในแต่ละงวดบัญชี ซึ่งเป็นการรับรู้รายได้จากค่าธรรมเนียมค้ำประกันที่ บสย. ได้รับทั้งโครงการจาก SMEs และจากส่วนที่รัฐบาลจ่ายแทนให้แก่ SMEs
- 1.2 สำรองค่าประกันชดเชยจากเงินชดเชยความเสียหายโครงการตามนโยบายรัฐ บสย. จะตั้งสำรองเงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล หากเงินสำรองค่าประกันชดเชยตามการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันสะสมมีไม่เพียงพอต่อการจ่ายค่าประกันชดเชยในแต่ละไตรมาส บสย. จะนำส่วนต่างที่รับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันสะสมกับเงินสำรองค่าประกันชดเชยรับรู้เป็นรายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ และตั้งสำรองเป็นค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐด้วยจำนวนที่เท่ากัน ในกรณีที่รัฐบาลยังไม่ได้จัดสรรเงินชดเชยความเสียหาย ส่วนนี้ให้ บสย. และ บสย. ต้องสำรองจำนวนเงินดังกล่าวนี้แทนรัฐบาล บสย. จะตั้งรัฐบาลเป็นลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

### 3.4 การรับสภาพหนี้

การจ่ายค่าประกันชดเชย บสย. จะพิจารณาจ่ายค่าประกันชดเชยเมื่อผู้ให้กู้ได้ฟ้องร้อง SMEs ทุกสัญญาที่ บสย. ค้ำประกันภายใต้โครงการต่างๆ ต่อศาลแล้ว โดยหากผู้ให้กู้ฟ้องร้องคดีแพ่ง SMEs หรือขอรับชำระหนี้ SMEs ในคดีล้มละลาย แต่ไม่ฟ้องร้องหรือขอรับชำระหนี้ผู้ค้ำประกันด้วย ผู้ให้กู้จะมีหนังสือแจ้งให้ บสย. ทราบ พร้อมกับการยื่นคำร้องขอรับเงินค่าประกันชดเชยต่อ บสย. ในคราวเดียวทุกสัญญา ในวันและหรือล่วงพ้นกำหนด 1 ปี นับแต่วันที่ออกหนังสือค้ำประกัน แต่ต้องไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันสิ้นอายุค้ำประกันของ SMEs รายล่าสุด

บสย. จะพิจารณาจ่ายค่าประกันชดเชยตามภาวะค้ำประกันของ SMEs แต่ละรายของแต่ละ Portfolio ตามลำดับที่ยื่นขอภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับเอกสารครบถ้วน บสย. สงวนสิทธิ์ในการเรียกคืนเงินประกันชดเชย หากการจ่ายค่าประกันชดเชยสะสม และหรือภาวะค้ำประกันที่เป็น NPG เกินร้อยละที่กำหนดไว้

บสย. จะพิจารณาไม่จ่ายค่าประกันชดเชยและถือเป็นเหตุปลดเปลื้องความรับผิดชอบในการค้ำประกันดังต่อไปนี้

1. การค้ำประกันไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการค้ำประกันสินเชื่อ
2. เมื่อ บสย. ไม่ได้รับค่าธรรมเนียมค้ำประกันรายปีต่อเนื่องตามกำหนด หรือผู้ให้กู้ยังมีได้ฟ้องร้องคดีแพ่ง SMEs ต่อศาลหรือขอรับชำระหนี้ SMEs ในคดีล้มละลาย ทุกสัญญาที่ บสย. ค้ำประกัน
3. การออกหนังสือค้ำประกันและการค้ำประกันของ บสย. เกิดขึ้นจากการปกปิดข้อมูลหรือให้ข้อมูลอันเป็นเท็จในการปลดเปลื้องความรับผิดชอบในการค้ำประกัน บสย. จะไม่ต้องคืนค่าธรรมเนียมที่ได้รับไว้แล้ว
4. หาก บสย. รับผิดชอบจ่ายค่าประกันชดเชยของแต่ละ Portfolio น้อยกว่าร้อยละตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดของแต่ละ Portfolio Guarantee Scheme ของภาวะค้ำประกันเฉลี่ย ณ วันสิ้นอายุการค้ำประกัน และมีส่วนต่างอยู่เท่าใด บสย. จะให้ผลตอบแทนเพิ่มแก่ผู้ให้กู้ครึ่งหนึ่งของส่วนต่างนั้น

NPG (Non Performing Credit Guarantee) หมายถึง ภาวะค้ำประกันของ SMEs ที่เป็นหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL : Non Performing Loan) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่สามารถขอรับเงินค่าประกันชดเชยจาก บสย.

ภาวะค้ำประกันเฉลี่ย คำนวณได้จากรายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันสะสม ณ วันครบรอบปีของแต่ละ Portfolioหารด้วยอัตราค่าธรรมเนียมค้ำประกันคูณด้วยจำนวนปีของวันที่ครบรอบในแต่ละปี

วันครบรอบปีในแต่ละปี หมายถึง วันครบรอบปีของการค้ำประกันในแต่ละปีของ Portfolio

ลูกหนี้ที่ บสย. จ่ายค่าประกันชดเชยให้แก่สถาบันการเงินผู้ให้กู้ ในการติดตามหนี้กับลูกหนี้นอกจากการดำเนินคดีทางกฎหมายแล้ว บสย. ให้ลูกหนี้อยอมรับสภาพหนี้ก่อนการดำเนินคดี ด้วยมูลหนี้ที่ลูกหนี้อยอมรับว่า บสย. ได้ค้ำประกันสินเชื่อของลูกหนี้ต่อสถาบันการเงินผู้ให้กู้ และ บสย. เป็นผู้จ่ายค่าประกันชดเชยให้แก่สถาบันการเงินผู้ให้กู้นั้นตามต้นเงิน (ต้นเงิน หมายถึง จำนวนเงินพร้อมดอกเบี้ยจำนวนหนึ่ง ที่ บสย. จ่ายให้แก่สถาบันการเงินตามสิทธิในเงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันแต่ละฉบับ หรือแต่ละ Portfolio โดยการรับสภาพหนี้ ลูกหนี้ได้ยอมรับที่จะชดใช้ต้นเงินและดอกเบี้ยของต้นเงินในอัตราร้อยละตามที่กฎหมายกำหนด)

3.5 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

โครงการตามธุรกรรมนโยบายรัฐ เกิดขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี โดยให้ บสย. ดำเนินการตามนโยบายรัฐบาล เพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาเศรษฐกิจ ซึ่งการดำเนินการในแต่ละโครงการตามมติ ครม. นั้น จะกำหนดความช่วยเหลือ โดยแบ่งเป็นเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมค้ำประกัน และเงินชดเชยความเสียหายโครงการ

เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมค้ำประกัน เป็นเงินส่วนที่รัฐบาลให้ความช่วยเหลือโดยการจ่ายค่าธรรมเนียมค้ำประกันแทน SMEs ให้แก่ บสย. โดยเงินค่าธรรมเนียมค้ำประกันนี้ ในกรณีที่รัฐบาลยังไม่จ่ายเงินงบประมาณอุดหนุนส่วนนี้ให้แก่ บสย. วันที่ค้ำประกันสิ้นเชื่อให้แก่ SMEs บสย. จะตั้งรัฐบาลเป็นลูกหนี้รอการชดเชยเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันค้างรับจากรัฐบาล เท่ากับจำนวนเงินที่รับรู้รายได้ในแต่ละรอบบัญชี

เงินชดเชยความเสียหายโครงการค้ำประกันจากรัฐบาล เป็นส่วนที่รัฐบาลจ่ายเงินชดเชยความเสียหายให้แก่ บสย. เพื่อชดเชยโครงการค้ำประกันตามที่เกิดขึ้นจริงแต่ไม่เกินวงเงินความเสียหายสูงสุดที่กำหนดไว้ตาม มติ ครม. สำหรับจำนวนเงินชดเชยความเสียหาย บสย. จะรับรู้รายการเฉพาะจำนวนเงินผลต่างที่เกิดขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมสะสมมีน้อยกว่าจำนวนเงินจ่ายค้ำประกันชดเชยสะสม ณ สิ้นงวดใดงวดหนึ่ง และตั้งรัฐบาลเป็นลูกหนี้ค้ำประกันชดเชยความเสียหายค้างรับจากรัฐบาล ตามจำนวนเงินผลต่าง ณ สิ้นงวดนั้น ๆ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 - 30 กันยายน 2559 บสย. ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้กำไรและขาดทุนจากเงินชดเชยความเสียหายโครงการค้ำประกันจากรัฐบาล ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล (ที่แสดงในลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ ประมาณการหนี้สิน รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ และค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ) ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการปรับนโยบายการรับรู้เงินชดเชยความเสียหายโครงการค้ำประกันจากรัฐบาลตามเกณฑ์เงินสดเปลี่ยนการรับรู้เงินชดเชยความเสียหายโครงการค้ำประกันจากรัฐบาลเป็นเกณฑ์สิทธิ์ มีผลกระทบต่อลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ ประมาณการหนี้สิน รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ และค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และวันที่ 1 ธันวาคม 2558 แต่ไม่กระทบต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดวันที่ 30 กันยายน 2559 โดย บสย. ได้ปรับปรุงรายการที่เกิดจากผลกระทบดังกล่าวของข้อมูลงบการเงินตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และวันที่ 1 มกราคม 2558 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน	การเปลี่ยนแปลงงวดวันที่ 31 ธันวาคม 2558			การเปลี่ยนแปลงงวดวันที่ 1 มกราคม 2558		
	หลังจัดประเภท			หลังจัดประเภท		
	ก่อนปรับปรุง	ปรับปรุง	หลังปรับปรุง	ก่อนปรับปรุง	ปรับปรุง	หลังปรับปรุง
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	1,419.13	793.33	2,212.46	389.97	434.89	824.86
ประมาณการหนี้สิน	6,007.09	793.33	6,800.42	5,550.57	434.89	5,985.46

3.6 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการนำกำไรสุทธิหรือขาดทุนสุทธิสำหรับงวดที่เป็นของหุ้นสามัญหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

3.7 รายได้และค่าใช้จ่ายตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

รายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ บสย. ดำเนินการ ดังนี้

รายได้ แสดงรายการจากรายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันโครงการที่ได้รับอนุมัติจากมติคณะรัฐมนตรี

ค่าใช้จ่าย แสดงรายการปันส่วนตามสัดส่วนของภาระค้ำประกันแต่ละโครงการ ณ วันสิ้นงวดของแต่ละรอบบัญชี

## 3.8 การจัดประเภทรายการใหม่

บสย. จัดประเภทรายการใหม่ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 1/2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 เป็นต้นไป โดย บสย. ได้จัดประเภทรายการใหม่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงิน สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 รายละเอียดดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน	หน่วย : บาท		
	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	31 ธันวาคม 2558 จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินลงทุนชั่วคราว	12,249,865,899.89	(12,249,865,899.89)	-
เงินลงทุนระยะยาว	1,525,000,000.00	(1,525,000,000.00)	-
เงินลงทุนสุทธิ	-	13,774,865,899.89	13,774,865,899.89
ลูกหนี้จากการค้าประกัน	19,337,102,366.41	(19,337,102,366.41)	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(19,337,102,366.41)	19,337,102,366.41	-
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สุทธิ			
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้	-	5,547,475,504.59	5,547,475,504.59
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(5,547,475,504.59)	(5,547,475,504.59)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	73,120,596.63	73,120,596.63
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	(73,120,596.63)	(73,120,596.63)
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	13,716,506,265.19	13,716,506,265.19
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	(13,716,506,265.19)	(13,716,506,265.19)
ค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้ำรับ	1,425,203,445.41	(1,425,203,445.41)	-
ดอกเบี้ยค้ำรับ	12,635,100.12	(12,635,100.12)	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2,010,772.33	(2,010,772.33)	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	3,404,382.25	(3,404,382.25)	-
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	-	2,212,465,987.09	2,212,465,987.09
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	24,122,281.00	24,122,281.00
	<u>15,218,119,600.00</u>	<u>793,334,567.98</u>	<u>16,011,454,167.98</u>
<b>หนี้สิน</b>			
สำรองค่าประกันชดเชย	5,974,263,358.22	(5,974,263,358.22)	-
ประมาณการหนี้สิน	32,827,385.85	6,767,597,926.20	6,800,425,312.05
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล	4,448,863.90	(4,448,863.90)	-
เงินชดเชยความเสียหายจากโครงการรัฐบาล	151,835,661.59	(151,835,661.59)	-
เงินค่าธรรมเนียมรอจ่ายคืนลูกหนี้	204,958,619.57	(204,958,619.57)	-
หนี้สินอื่น	126,267,064.69	361,243,145.06	487,510,209.75
	<u>6,494,600,953.82</u>	<u>793,334,567.98</u>	<u>7,287,935,521.80</u>

หน่วย : บาท

งบแสดงฐานะการเงิน	1 มกราคม 2558		
	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินลงทุนชั่วคราว	15,693,750,800.15	(15,693,750,800.15)	-
เงินลงทุนระยะยาว	500,000,000.00	(500,000,000.00)	-
เงินลงทุนสุทธิ	-	16,193,750,800.15	16,193,750,800.15
ลูกหนี้จากการค้าประกัน	13,086,334,565.62	(13,086,334,565.62)	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(13,086,334,565.62)	13,086,334,565.62	-
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สุทธิ			
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้	-	4,641,148,324.99	4,641,148,324.99
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(4,641,148,324.99)	(4,641,148,324.99)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ			
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	1,231,231.98	1,231,231.98
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	(1,231,231.98)	(1,231,231.98)
ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	8,443,955,008.65	8,443,955,008.65
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	(8,443,955,008.65)	(8,443,955,008.65)
ค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้ำรับ	399,245,906.55	(399,245,906.55)	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	29,394,455.88	(29,394,455.88)	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4,028,144.82	(4,028,144.82)	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	3,297,925.83	(3,297,925.83)	-
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	-	824,859,985.38	824,859,985.38
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	45,998,113.88	45,998,113.88
	<u>16,629,717,233.23</u>	<u>434,891,666.18</u>	<u>17,064,608,899.41</u>
<b>หนี้สิน</b>			
สำรองค่าประกันชดเชย	5,523,465,660.45	(5,523,465,660.45)	-
ประมาณการหนี้สิน	27,103,139.96	5,958,357,326.63	5,985,460,466.59
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล	456,046.48	(456,046.48)	-
เงินชดเชยความเสียหายจากโครงการรัฐบาล	1,474,986,965.05	(1,474,986,965.05)	-
เงินค่าธรรมเนียมรอจ่ายคืนลูกหนี้	2,169,070.03	(2,169,070.03)	-
หนี้สินอื่น	121,090,139.92	1,477,612,081.56	1,598,702,221.48
	<u>7,149,271,021.89</u>	<u>434,891,666.18</u>	<u>7,584,162,688.07</u>

SM

หน่วย : บาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ก่อนจัดประเภท	จัดประเภท	หลังจัดประเภท
	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	57,847,864.98	(54,007,080.30)	3,840,784.68
รายได้ดอกเบี้ย			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	31,156,649.41	31,156,649.41
เงินลงทุน	-	696,602.16	696,602.16
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้	-	6,030,984.81	6,030,984.81
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	16,122,843.92	16,122,843.92
รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกัน	1,185,075,941.15	(972,818,370.14)	212,257,571.01
รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	972,818,370.14	972,818,370.14
รายได้ที่เกิดจากการบริหารเงิน	44,212,593.38	(44,212,593.38)	-
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน	(1,882,588.39)	1,882,588.39	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	42,330,004.99	42,330,004.99
	<u>1,285,253,811.12</u>	<u>-</u>	<u>1,285,253,811.12</u>

หน่วย : บาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ก่อนจัดประเภท	จัดประเภท	หลังจัดประเภท
	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	181,530,848.60	(173,487,381.39)	8,043,467.21
รายได้ดอกเบี้ย			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	114,365,263.34	114,365,263.34
เงินลงทุน	-	868,011.66	868,011.66
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้	-	20,274,154.46	20,274,154.46
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	37,979,951.93	37,979,951.93
รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกัน	3,569,940,929.51	(2,940,681,197.84)	629,259,731.67
รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	2,940,681,197.84	2,940,681,197.84
รายได้ที่เกิดจากการบริหารเงิน	215,587,326.49	(215,587,326.49)	-
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน	(5,633,225.66)	5,633,225.66	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	209,954,100.83	209,954,100.83
หนี้สูญ	5,852,746.92	(5,852,746.92)	-
หนี้สงสัยจะสูญ	4,612,946,527.48	(4,612,946,527.48)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	4,618,799,274.40	4,618,799,274.40
	<u>8,580,225,153.34</u>	<u>-</u>	<u>8,580,225,153.34</u>

หน่วย : บาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

งบกระแสเงินสด	ก่อนจัดประเภท	จัดประเภท	หลังจัดประเภท
	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่
ลูกหนี้จากการค้าประกัน	(4,613,613,333.40)	4,613,613,333.40	-
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้	-	(781,300,796.42)	(781,300,796.42)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตาม ธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	-	(3,832,312,536.98)	(3,832,312,536.98)
ค่าธรรมเนียมค้าประกันค้างรับ	(885,868,548.72)	885,868,548.72	-
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	-	(889,518,577.16)	(889,518,577.16)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	935,457.20	(935,457.20)	-
งานระหว่างทำ	(5,396,900.00)	5,396,900.00	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(5,036,247.20)	5,036,247.20	-
สินทรัพย์อื่น	-	(450,761.56)	(450,761.56)
หนี้สินอื่น	(26,880,943.69)	78,100.00	(26,802,843.69)
เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(67,723,916.64)	778,448.00	(66,945,468.64)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	-	(6,253,448.00)	(6,253,448.00)
	<u>(5,603,584,432.45)</u>	<u>-</u>	<u>(5,603,584,432.45)</u>

## 4. ข้อมูลเพิ่มเติม

## 4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	322.95	584.27
รายการเทียบเท่าเงินสด		
- เงินฝากประจำไม่เกิน 3 เดือน	0.01	150.01
- ตัวเงินรับ	-	50.00
รวม	<u>322.96</u>	<u>784.28</u>

เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์และใบรับฝากเผื่อเรียก มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.10 – 1.35 ต่อปี

เงินฝากธนาคารประเภทประจำไม่เกิน 3 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.70 – 1.25 ต่อปี

## ข้อมูลประกอบงบกระแสเงินสด

## เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	322.95	204.10
รายการเทียบเท่าเงินสด		
- เงินฝากประจำไม่เกิน 3 เดือน	0.01	573.54
- ตัวเงินรับ	-	-
รวม	<u>322.96</u>	<u>777.64</u>

## เงินสตกจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นยกมา	7.81	1.44
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	20.17	71.98
<b>หัก</b> เงินสตกจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(16.83)	(66.95)
เงินสตกจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(8.32)	(6.25)
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นยกไป	<u>2.83</u>	<u>0.22</u>

## 4.2 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บสย. มีเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 11,763.97 ล้านบาท และ 13,774.86 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

## 4.2.1 เงินลงทุนทั่วไป

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
พันธบัตร	199.80	49.96
เงินฝากประจำที่มีระยะเวลาน้อยกว่า 1 ปี	150.00	1,888.00
ใบรับเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาน้อยกว่า 1 ปี	-	500.00
เงินฝากประจำที่มีระยะเวลามากกว่า 1 ปี	975.00	975.00
ใบรับเงินฝากประจำที่มีระยะเวลามากกว่า 1 ปี	<u>550.00</u>	<u>550.00</u>
รวม	<u>1,874.80</u>	<u>3,962.96</u>
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยมีระยะเวลาน้อยกว่า 3 เดือน มีผลตอบแทนร้อยละ 1.38 ต่อปี		
เงินฝากธนาคารประเภทประจำที่มีระยะเวลาดั้งแต่ 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี มีผลตอบแทนระหว่างร้อยละ 1.10 – 1.85 ต่อปี		
เงินฝากธนาคารประเภทประจำที่มีระยะเวลามากกว่า 1 ปี มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 3.00 - 3.15 ต่อปี		
ใบรับเงินฝากประจำที่มีระยะเวลามากกว่า 1 ปี มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.10 ต่อปี		

## 4.2.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	9,889.17	9,811.90
รวม	<u>9,889.17</u>	<u>9,811.90</u>

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย  
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม รายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ราคา แสดงใน งบการเงิน	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ราคา แสดงใน งบการเงิน
<b>เงินฝากธนาคาร</b>						
เงินฝากออมทรัพย์	21.77	21.77	21.77	90.98	90.98	90.98
เงินฝากประจำ	41.39	41.39	41.39	92.30	92.30	92.30
	<u>63.16</u>	<u>63.16</u>	<u>63.16</u>	<u>183.28</u>	<u>183.28</u>	<u>183.28</u>
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น</b>						
<b>พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง</b>						
พันธบัตรรัฐบาล	5,259.72	5,279.91	5,279.91	4,423.84	4,450.55	4,450.55
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	1,900.07	1,900.09	1,900.09	2,527.21	2,528.34	2,528.34
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่						
กระทรวงการคลังค้ำประกัน	<u>651.10</u>	<u>669.10</u>	<u>669.10</u>	<u>819.93</u>	<u>841.30</u>	<u>841.30</u>
	<u>7,810.89</u>	<u>7,849.10</u>	<u>7,849.10</u>	<u>7,770.98</u>	<u>7,820.19</u>	<u>7,820.19</u>
<b>หุ้นกู้</b>						
หุ้นกู้ของธนาคาร	97.43	97.85	97.85	76.49	77.04	77.04
หุ้นกู้ที่ไม่มีชื่อของธนาคาร (สถาบันการเงิน)	<u>846.59</u>	<u>869.39</u>	<u>869.39</u>	<u>846.01</u>	<u>878.51</u>	<u>878.51</u>
	<u>944.02</u>	<u>967.24</u>	<u>967.24</u>	<u>922.50</u>	<u>955.55</u>	<u>955.55</u>
<b>หุ้น</b>						
หุ้นสามัญ	<u>1,001.05</u>	<u>1,017.59</u>	<u>1,017.59</u>	<u>843.74</u>	<u>854.52</u>	<u>854.52</u>
	<u>1,001.05</u>	<u>1,017.59</u>	<u>1,017.59</u>	<u>843.74</u>	<u>854.52</u>	<u>854.52</u>
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	75.02	75.02	75.02	0.21	0.21	0.21
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น	<u>(82.94)</u>	<u>(82.94)</u>	<u>(82.94)</u>	<u>(1.85)</u>	<u>(1.85)</u>	<u>(1.85)</u>
รวม	<u>9,811.20</u>	<u>9,889.17</u>	<u>9,889.17</u>	<u>9,718.86</u>	<u>9,811.90</u>	<u>9,811.90</u>

## เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559			
	ONE	SCBAM	K-ASSET	รวม
เงินฝากธนาคาร				
เงินฝากออมทรัพย์	1.72	16.23	3.82	21.77
เงินฝากประจำ	-	41.39	-	41.39
	<u>1.72</u>	<u>57.62</u>	<u>3.82</u>	<u>63.16</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น				
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง				
พันธบัตรรัฐบาล	1,720.52	1,921.43	1,637.96	5,279.91
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	744.53	521.52	634.04	1,900.09
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่				
กระทรวงการคลังค้ำประกัน	<u>197.10</u>	<u>135.22</u>	<u>336.78</u>	<u>669.10</u>
	<u>2,662.15</u>	<u>2,578.17</u>	<u>2,608.78</u>	<u>7,849.10</u>
หุ้น				
หุ้นของธนาคาร	3.23	13.22	81.40	97.85
หุ้นที่ไม่ใช่ของธนาคาร (สถาบันการเงิน)	<u>318.46</u>	<u>309.96</u>	<u>240.97</u>	<u>869.39</u>
	<u>321.69</u>	<u>323.18</u>	<u>322.37</u>	<u>967.24</u>
หุ้นสามัญ	<u>319.91</u>	<u>331.96</u>	<u>365.72</u>	<u>1,017.59</u>
	<u>319.91</u>	<u>331.96</u>	<u>365.72</u>	<u>1,017.59</u>
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	20.34	25.00	29.68	75.02
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น	<u>(29.58)</u>	<u>(33.12)</u>	<u>(20.24)</u>	<u>(82.94)</u>
รวม	<u>3,296.23</u>	<u>3,282.81</u>	<u>3,310.13</u>	<u>9,889.17</u>

## เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล (ต่อ)

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558				
	TISCO	SCBAM	MFC	K-ASSET	รวม
เงินฝากธนาคาร					
เงินฝากออมทรัพย์	58.91	30.43	1.08	0.56	90.98
เงินฝากประจำ	<u>51.07</u>	<u>20.13</u>	<u>21.10</u>	<u>-</u>	<u>92.30</u>
	<u>109.98</u>	<u>50.56</u>	<u>22.18</u>	<u>0.56</u>	<u>183.28</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น					
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง					
พันธบัตรรัฐบาล	1,116.74	651.01	1,313.83	1,368.97	4,450.55
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	926.36	999.73	117.58	484.67	2,528.34
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่					
กระทรวงการคลังค้ำประกัน	<u>-</u>	<u>260.31</u>	<u>313.02</u>	<u>267.97</u>	<u>841.30</u>
	<u>2,043.10</u>	<u>1,911.05</u>	<u>1,744.43</u>	<u>2,121.61</u>	<u>7,820.19</u>
หุ้นกู้					
หุ้นกู้ของธนาคาร	10.21	-	8.77	58.06	77.04
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของธนาคาร (สถาบันการเงิน)	<u>251.36</u>	<u>257.79</u>	<u>209.15</u>	<u>160.21</u>	<u>878.51</u>
	<u>261.57</u>	<u>257.79</u>	<u>217.92</u>	<u>218.27</u>	<u>955.55</u>
หุ้น					
หุ้นสามัญ	<u>170.01</u>	<u>215.69</u>	<u>196.78</u>	<u>272.04</u>	<u>854.52</u>
	<u>170.01</u>	<u>215.69</u>	<u>196.78</u>	<u>272.04</u>	<u>854.52</u>
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	-	-	0.21	-	0.21
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น	<u>(0.49)</u>	<u>(0.46)</u>	<u>(0.41)</u>	<u>(0.49)</u>	<u>(1.85)</u>
รวม	<u>2,584.17</u>	<u>2,434.63</u>	<u>2,181.11</u>	<u>2,611.99</u>	<u>9,811.90</u>

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อขายโดย บสย. ได้ว่าจ้างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม 3 แห่ง เป็นผู้ดำเนินการบริหาร โดยลงทุนในตราสารหนี้ร้อยละ 85 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน และตราสารทุนร้อยละ 15 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ทั้งนี้การลงทุนเป็นไปตามนโยบายและข้อจำกัดการลงทุนที่ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการ บสย.

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 บสย. มีรายได้ที่เกิดจากการบริหารเงินจำนวน 306.32 ล้านบาท และ 215.59 ล้านบาท และมีค่าใช้จ่ายเป็นค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 3.99 ล้านบาท และ 5.63 ล้านบาท ตามลำดับ

cm.

## 4.3 เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ยอดต้นงวด	5,547.47	4,641.15
<u>บวก</u> จ่ายค่าประกันชดเชย	678.14	1,033.50
<u>หัก</u> รับคืนค่าประกันชดเชย	(11.42)	(21.10)
<u>หัก</u> ปรับปรุง - ยกเลิกการจ่ายค่าประกันชดเชยงวดก่อน	(0.53)	(1.53)
<u>หัก</u> จำหน่ายหนี้สูญ	-	(104.55)
ยอดลูกหนี้ปลายงวด	6,213.66	5,547.47
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,213.66)	(5,547.47)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ - สุทธิ	<u>-</u>	<u>-</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ที่ บสย. จ่ายค่าประกันชดเชยให้ธนาคาร จำนวน 678.14 ล้านบาท และ 1,033.50 ล้านบาท ได้รับชำระคืนเงินต้น จำนวน 11.42 ล้านบาท และ 21.10 ล้านบาท และปรับปรุงเพิ่ม งวด 30 กันยายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 0.53 ล้านบาท และ 1.53 ล้านบาท ตามลำดับ บสย. ได้รับชำระจากลูกหนี้ดังกล่าวบันทึกดอกเบี้ยรับ จำนวน 21.40 ล้านบาท และ 30.22 ล้านบาท ตามลำดับ

ดอกเบี้ยของเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 322.96 ล้านบาท และ 369.57 ล้านบาท ตามลำดับ บสย. ไม่ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ ในบัญชีเนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ โดย บสย. จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้

## 4.4 เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ

## 4.4.1 ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ยอดต้นงวด	73.12	1.23
<u>บวก</u> จ่ายค่าประกันชดเชย	475.74	71.99
<u>หัก</u> รับคืนค่าประกันชดเชย	(2.33)	(0.10)
ยอดลูกหนี้ปลายงวด	546.53	73.12
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(546.53)	(73.12)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ - สุทธิ	<u>-</u>	<u>-</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ - ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลที่ บสย. จ่ายค่าประกันชดเชยให้ธนาคาร จำนวน 475.74 ล้านบาท และ 71.99 ล้านบาท ได้รับชำระคืนเงินต้น จำนวน 2.33 ล้านบาท และ 0.10 ล้านบาท บสย. ได้รับชำระจากลูกหนี้ดังกล่าวบันทึกดอกเบี้ยรับ จำนวน 0.86 ล้านบาท และ 0.12 ล้านบาท ตามลำดับ

ดอกเบี้ยของเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ - ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 13.33 ล้านบาท และ 2.06 ล้านบาท ตามลำดับ บสย. ไม่ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ในบัญชีเนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ โดย บสย. จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้

## 4.4.2 ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดต้นงวด	13,716.51	8,443.95
บวก จ่ายค่าประกันชดเชย	4,320.73	5,319.27
หัก รับคืนค่าประกันชดเชย	(31.83)	(26.13)
หัก ปรับปรุง – ยกเลิกการจ่ายค่าประกันชดเชยงวดก่อน	(4.36)	(4.62)
หัก จำหน่ายหนี้สูญ	-	(15.96)
ยอดลูกหนี้ปลายงวด	18,001.05	13,716.51
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(18,001.05)	(13,716.51)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ - สุทธิ	-	-

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ - ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลที่ บสย. จ่ายค่าประกันชดเชยให้ธนาคาร จำนวน 4,320.73 ล้านบาท และ 5,319.27 ล้านบาท ได้รับชำระคืนเงินต้น จำนวน 31.83 ล้านบาท และ 26.13 ล้านบาท และปรับปรุงเพิ่ม 4.36 ล้านบาท และ 4.62 ล้านบาท บสย. ได้รับชำระจากลูกหนี้ดังกล่าวบันทึกดอกเบี้ยรับ จำนวน 53.44 ล้านบาท และ 52.25 ล้านบาท ตามลำดับ

ดอกเบี้ยของเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ - ส่วนที่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 852.73 ล้านบาท และ 780.53 ล้านบาท ตามลำดับ บสย. ไม่ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ในบัญชีเนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ โดย บสย. จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้

## 4.5 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้  
รายได้ค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้ำรับ

	หน่วย : ล้านบาท							
	30 กันยายน 2559				31 ธันวาคม 2558			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด
โครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล								
- PGS FLOOD 2011 ระยะที่ 1	-	-	-	-	20.89	48.42	(69.31)	-
- PGS FLOOD 2011 ระยะที่ 2	-	-	-	-	10.98	72.05	(83.03)	-
- PGS New/Start up SMEs 57	-	-	-	-	10.14	14.19	(24.33)	-
- PGS New/Start up SMEs 58	10.22	5.92	-	16.14	-	13.09	(2.87)	10.22
- PGS PIL/56	172.87	-	-	172.87	172.87	0.03	(0.03)	172.87
- PGS PIL/57	2.77	0.12	-	2.89	0.47	2.30	-	2.77
- PGS PIL/58	0.06	0.07	-	0.13	-	0.06	-	0.06
- PGS 5/57	543.78	-	-	543.78	174.38	370.84	(1.44)	543.78
- PGS 5/58	550.53	174.58	(0.03)	725.08	-	550.53	-	550.53
- PGS 5 (ปรับปรุงใหม่)	117.47	940.03	-	1,057.50	-	117.47	-	117.47
- PGS Micro Entrepreneurs	6.61	34.63	(0.59)	40.65	0.16	21.42	(14.97)	6.61
- PGS OTOP และวิสาหกิจชุมชน	0.95	0.22	-	1.17	0.07	0.88	-	0.95
- PGS POLICY LOAN	13.87	116.22	-	130.09	-	13.87	-	13.87
รวมโครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล	1,419.13	1,271.79	(0.62)	2,690.30	389.96	1,225.15	(195.98)	1,419.13

เงินค่าธรรมเนียมค่าประกันโครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาลตามมติคณะรัฐมนตรี จำนวน 2,690.30 ล้านบาท ในระหว่างงวด บสย. รับรู้รายได้ส่วนที่รอดชดเชยค่าธรรมเนียมจากรัฐบาลจำนวน 1,271.79 ล้านบาท รายได้ค้างรับสำหรับโครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล บสย. จะดำเนินการขอรับการจัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชดเชยรายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกันจากรัฐบาลต่อไป

#### เงินชดเชยความเสียหายโครงการจากรัฐบาลค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559				31 ธันวาคม 2558				1 มกราคม 2558				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล													
- PGS 2	-	59.49	-	59.49	434.89	-	(434.89)	-	-	434.89	-	-	434.89
- PGS 3	527.42	452.21	(527.42)	452.21	-	527.42	-	527.42	-	-	-	-	
- PGS 4	256.59	144.33	(256.59)	144.33	-	256.59	-	256.59	-	-	-	-	
- PGS 5	-	1,401.97	-	1,401.97	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Flood 2011 - ระยะที่ 1 , ระยะที่ 2	9.32	-	(9.32)	-	-	9.32	-	9.32	-	-	-	-	
- PGS New/Start up SMEs 57	-	1.11	-	1.11	-	-	-	-	-	-	-	-	
รวมโครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล	<u>793.33</u>	<u>2,059.11</u>	<u>(793.33)</u>	<u>2,059.11</u>	<u>434.89</u>	<u>793.33</u>	<u>(434.89)</u>	<u>793.33</u>	<u>-</u>	<u>434.89</u>	<u>-</u>	<u>434.89</u>	

(หมายเหตุ \* เป็นรายการกลับบัญชีงวดก่อน)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บสย. มีเงินชดเชยความเสียหายโครงการที่ได้รับการชดเชยจากรัฐบาลตามมติคณะรัฐมนตรี จำนวน 2,059.11 ล้านบาท ซึ่งเกิดขึ้นในงวดนี้ โดยจะดำเนินการเบิกกับสำนักงบประมาณต่อไป

#### 4.6 ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บสย. มีค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า จำนวน 1,767.05 ล้านบาท และ 1,824.21 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดต้นงวด		
บวก รับระหว่างงวด	1,824.21	1,831.24
หัก รับรู้รายได้	(2,776.15)	(3,669.44)
หัก ยกเลิก ลดวงเงิน ดำเนินคดี	(62.75)	(90.70)
หัก คืนกลับรัฐ	(0.49)	(4.97)
ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า - สุทธิ	<u>1,767.05</u>	<u>1,824.21</u>

#### 4.7 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บสย. มีประมาณการหนี้สิน จำนวน 6,679.30 ล้านบาท และ 6,800.43 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

## 4.7.1 ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน (ผลประโยชน์ในอดีต)	32.83	27.10
<u>บวก</u> ต้นทุนบริการผลประโยชน์ของพนักงานระหว่างงวด	4.29	3.59
ดอกเบี้ยผลประโยชน์ของพนักงานระหว่างงวด	0.48	1.96
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	<u>0.18</u>
รวม	<u>37.60</u>	<u>32.83</u>

## 4.7.2 สำรองค่าประกันขดเซย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ยอดต้นงวด	6,767.60	5,958.35
<u>บวก</u> จำนวนที่ตั้งสำรองระหว่างงวด	4,209.57	5,609.27
เงินชดเชยค่าความเสียหายจากรัฐบาล โครงการ PGS	<u>1,600.36</u>	<u>1,793.52</u>
	12,577.53	13,361.14
<u>หัก</u> ค่าประกันขดเซยจ่ายระหว่างงวด:	(5,471.13)	(6,418.72)
สำรองลดลงระหว่างงวด	(121.15)	(174.82)
ปิดโครงการ PGS 1	<u>(343.55)</u>	-
ยอดปลายงวด	<u>6,641.70</u>	<u>6,767.60</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 เงินสำรองค่าประกันขดเซย เป็นเงินที่ บสย. กั้นเงินสำรองตามหลักเกณฑ์และความรับผิดชอบที่กำหนดในหลักเกณฑ์การค้ำประกันแต่ละประเภทโครงการ และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่กั้นเงินสำรองไว้ โดย บสย. กั้นเงินสำรองในส่วนที่มีภาระค้ำประกัน เฉพาะโครงการเดิมที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเป็นต้นไป ในระหว่างงวดเพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 4,209.57 ล้านบาท และ บสย. ได้รับรู้เงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS 2 และ PGS Flood ระยะที่ 1 รวมจำนวน 1,600.36 ล้านบาท และรับรู้เงินชดเชยค่าความเสียหายส่วนที่ยังไม่ได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาลของโครงการ PGS 2, PGS 3, PGS 4 และ PGS 5 จึงตั้งสำรองค่าประกันขดเซยด้วยจำนวนเดียวกัน โดย บสย. ตั้งสำรองร้อยละ 100 ตามหลักเกณฑ์การกั้นสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อหักยอดที่โอนเป็นลูกหนี้เนื่องจากการจ่ายค่าประกันขดเซยแทนลูกหนี้ จำนวน 5,471.13 ล้านบาท และสำรองที่เกิดจากการจัดชั้นลูกหนี้ลดลงหรือการปรับปรุงหลักประกันจำนวน 121.15 ล้านบาท และปรับปรุงสำรองจากการปิดโครงการ PGS 1 จำนวน 343.55 ล้านบาทแล้ว คงเหลือเป็นเงินสำรองค่าประกันขดเซยสุทธิจำนวน 6,641.70 ล้านบาท โดยการสำรองค่าประกันขดเซยดังกล่าวจำแนกตามประเภทการค้ำประกันและการจัดชั้นหนี้ ประกอบด้วย โครงการปกติ ตั้งสำรองค่าประกันขดเซย จำนวน 2,086.69 ล้านบาท และโครงการ Portfolio Guarantee Scheme (PGS) ตั้งสำรองค่าประกันขดเซย จำนวน 4,555.01 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บสย. กั้นเงินสำรองตามเกณฑ์ที่กำหนดในนโยบายการค้ำประกันสินเชื่อ (หมายเหตุ 3.3) เป็นเงินสำรองค่าประกันขดเซยทั้งสิ้น 6,641.70 ล้านบาท และ 6,767.60 ล้านบาท ตามลำดับ รายละเอียดดังนี้

1. โครงการปกติ บสย. ได้ตั้งสำรองค่าประกันชดเชยเท่ากับภาระค่าประกันสุทธิในอัตราร้อยละ 100 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย		ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย	
	ภาระค่าประกัน	เท่ากับภาระค่าประกันสุทธิ**	ภาระค่าประกัน	เท่ากับภาระค่าประกันสุทธิ**
จัดชั้นปกติ	3,135.23	-	3,743.76	-
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	251.06	-	276.16	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	111.34	43.05	127.59	66.47
จัดชั้นสงสัย	126.30	79.74	169.85	85.35
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,948.89</u>	<u>1,963.90</u>	<u>2,899.35</u>	<u>2,004.64</u>
รวม	<u>6,572.82</u>	<u>2,086.69</u>	<u>7,216.71</u>	<u>2,156.46</u>

\*\* ภาระค่าประกันสุทธิ หมายถึง ภาระค่าประกันหลังหักมูลค่าหลักประกันรวมดอกเบี้ยที่นำมาใช้ในการกันเงินสำรอง ซึ่งคำนวณจากหลักเกณฑ์การจ่ายค่าประกันชดเชยตามประเภทการรับประกัน (หมายเหตุ 3.4)

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

หน่วย : ล้านบาท

	ภาระค่าประกัน	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
จัดชั้นปกติ	283,980.54	272,130.90
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,567.68	8,927.71
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,335.48	3,595.00
จัดชั้นสงสัย	5,711.89	4,768.12
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>23,924.31</u>	<u>12,298.00</u>
รวม	<u>334,519.90</u>	<u>301,719.73</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บสย. ตั้งสำรองค่าประกันชดเชยเท่ากับรายได้ที่รับรู้ จำนวน 4,555.01 ล้านบาท และ 4,611.14 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละการตั้งสำรองค่าประกันชดเชยตามการจัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญร้อยละ 15.37 และ 22.37 โดยมีค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้าจำนวน 1,767.05 ล้านบาท และ 1,824.21 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 4.8 หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บสย. มีหนี้สินอื่น จำนวน 693.01 ล้านบาท และ 487.52 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

##### 4.8.1 เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล

บสย. ได้รับเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาลตามมติคณะรัฐมนตรี เพื่อช่วยเหลือ SMEs สำหรับค่าธรรมเนียมที่ บสย. เรียกเก็บตามอัตราที่กำหนดของแต่ละโครงการ โดย บสย. จะรับรู้เป็นค่าธรรมเนียมค่าประกันสำหรับลูกค้ารายที่มีการเบิกใช้วงเงินค่าประกัน ลูกค้ารายที่ไม่มีการเบิกใช้วงเงิน บสย. จะรวบรวมและนำส่งคืนรัฐบาลหรือนำไปใช้สำหรับโครงการอื่นแล้วแต่กรณี

## 4.8.1 เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดต้นงวด	4.45	0.46
<b>บวก</b> รับเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล	-	250.69
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1	46.55	-
รับคืนค่าธรรมเนียมเนื่องจากไม่ใช้วงเงิน	0.62	3.19
<b>หัก</b> เงินอุดหนุนเป็นค่าธรรมเนียมรับ	-	(249.89)
ยอดปลายงวด	<u>51.62</u>	<u>4.45</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บสย. มีเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1 จำนวน 46.55 ล้านบาท และรับคืนค่าธรรมเนียมจากลูกค้าที่ไม่ใช้วงเงินรวม 0.62 ล้านบาท

## 4.8.2 เงินชดเชยค่าความเสียหายจากโครงการรัฐบาล (PGS)

บสย. ได้รับเงินชดเชยความเสียหายจากโครงการรัฐบาลตามมติคณะรัฐมนตรี สำหรับโครงการ Portfolio Guarantee Scheme ซึ่งกำหนดความเสียหายของแต่ละโครงการตามความเสียหายที่เกิดขึ้นแต่ไม่เกินวงเงินความเสียหายสูงสุดของโครงการแต่ละโครงการ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดต้นงวด	151.84	1,474.99
<b>บวก</b> เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	404.16	905.26
เงินชดเชยคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1	283.97	-
<b>หัก</b> โอนเงินชดเชยจากรัฐบาลรับรู้เป็นรายได้	(334.59)	(2,228.41)
เบิกใช้วงเงิน	<u>(0.05)</u>	<u>-</u>
ยอดปลายงวด	<u>505.33</u>	<u>151.84</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บสย. ได้รับเงินงบประมาณเพื่อชดเชยค่าความเสียหายจากรัฐบาลโครงการ PGS 1, PGS 2 และ PGS Flood 2011 จำนวน 404.16 ล้านบาท ในระหว่างงวด บสย. ได้คืนเงินชดเชยความเสียหายโครงการ PGS 1 คงเหลือจากการปิดโครงการกลับคืนรัฐ จำนวน 283.97 ล้านบาท ได้รับรู้เป็นรายได้เงินชดเชยค่าความเสียหายจากรัฐบาลโครงการ PGS 2 และ PGS Flood 2011 จำนวน 334.59 ล้านบาท และเบิกใช้วงเงินอีกจำนวน 0.05 ล้านบาท

## 4.8.3 หนี้สินหมุนเวียนอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เจ้าหนี้อื่นเงินรับล่วงหน้า	83.75	44.47
เงินค่าธรรมเนียมรอจ่ายคืน SMEs	28.08	204.96
โบนัสค้างจ่าย	-	39.31
อื่นๆ	<u>24.23</u>	<u>42.49</u>
รวม	<u>136.06</u>	<u>331.23</u>

#### 4.9 เงินปันผลจ่าย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บสย. ได้จ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2558 ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ครั้งที่ 24/2559 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ที่อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.99 บาท จำนวนหุ้น 67,024,730 หุ้น รวมเป็นเงิน 133.38 ล้านบาท

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
เงินปันผลจ่าย	133.38	209.12
	<u>133.38</u>	<u>209.12</u>

#### 4.10 ภาระค่าประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

การดำเนินงานเพื่อประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมของ บสย. สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาระค่าประกันต้นงวด	308,936.44	269,535.05
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	<u>73,749.36</u>	<u>102,652.33</u>
ลดลงระหว่างงวด	382,685.80	372,187.38
ภาระค่าประกันปลายงวด	<u>(41,593.08)</u>	<u>(63,250.94)</u>
เงินสำรองค่าประกันชดเชย (หมายเหตุ 4.7.2)	<u>341,092.72</u>	<u>308,936.44</u>
	<u>6,641.71</u>	<u>5,974.26</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บสย. มีภาระค่าประกันจำนวน 341,092.72 ล้านบาท แบ่งเป็นการค่าประกันโครงการปกติจำนวน 6,572.82 ล้านบาท และภาระค่าประกันโครงการ PGS จำนวน 334,519.90 ล้านบาท (หมายเหตุ 4.7.2) ซึ่งภาระค่าประกันจำนวนดังกล่าวมีการกั้นเงินสำรองค่าประกันชดเชย จำนวน 6,641.71 ล้านบาท

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของ บสย. ลูกหนี้ บสย. ได้ถูกฟ้องร้องในคดีแพ่ง ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจาก บสย. สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 ลูกหนี้ค่าประกันชดเชย บสย. ถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 297.83 ล้านบาท และ 158.67 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของ บสย.

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บสย. ยังมีวงเงินค่าประกันที่อนุมัติแล้วและอยู่ในระหว่างทำสัญญาและวงเงินค่าประกันที่ผู้กู้มีปัญหาและอยู่ในระหว่างดำเนินการตามกฎหมาย ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
วงเงินค่าประกันที่อนุมัติแล้วและอยู่ในระหว่างทำสัญญา	279.56	212.05
วงเงินค่าประกันที่ผู้กู้มีปัญหาและอยู่ในระหว่างดำเนินการตามกฎหมาย		
- ส่วนที่ยื่นฟ้องศาลแล้ว	24,863.64	17,786.45
- ส่วนที่ยังไม่ยื่นฟ้องศาล	<u>4,227.50</u>	<u>2,120.11</u>
รวม	<u>29,370.70</u>	<u>20,118.61</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บสย. ได้ตั้งสำรองค่าประกันชดเชยสำหรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากภาระค่าประกันเป็นจำนวนเงิน 6,641.71 ล้านบาท และ 5,974.26 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 4.7.2)

#### 4.11 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 บสย. มีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
กำไรสุทธิ (หน่วย : ล้านบาท)	94.82	16.04
หาร จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่าย และชำระแล้ว (หน่วย : ล้านหุ้น)	67.02	67.02
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หน่วย : บาท)	<u>1.41</u>	<u>0.24</u>
	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
กำไรสุทธิ (หน่วย : ล้านบาท)	195.06	270.53
หาร จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่าย และชำระแล้ว (หน่วย : ล้านหุ้น)	67.02	67.02
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หน่วย : บาท)	<u>2.91</u>	<u>4.04</u>
บสย. ไม่มีกำไรต่อหุ้นปรับลด		

#### 4.12 อุดหนุนนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บสย. มีข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2559	31 ธันวาคม 2558
<b>สินทรัพย์และหนี้สิน</b>		
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐสุทธิ	18,547.58	13,789.63
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐสุทธิ	<u>4,749.41</u>	<u>1,419.13</u>
รวมสินทรัพย์	<u>23,296.99</u>	<u>15,208.76</u>
<b>หนี้สิน</b>		
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมค้ำประกันจากรัฐบาล	51.62	4.45
เงินชดเชยความเสียหายโครงการจากรัฐบาล	<u>505.33</u>	<u>151.84</u>
รวมหนี้สิน	<u>556.95</u>	<u>156.29</u>
	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
<b>รายได้และค่าใช้จ่าย</b>		
<b>รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ</b>		
รายได้ดอกเบี้ย – เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้ ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	54.30	37.98
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	3,459.88	2,940.68
รายได้เงินชดเชยจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	<u>1,600.36</u>	<u>1,474.99</u>
รวมรายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ	5,114.54	4,453.65

## 4.12 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) (ต่อ)

รายได้และค่าใช้จ่าย	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2558
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(671.14)	(758.32)
หัก หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ	(4,765.49)	(3,836.47)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>(322.09)</u>	<u>(141.14)</u>

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐเป็นการปันส่วนค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนภาระค่าประกันแต่ละโครงการ ณ วันสิ้นสุดงวดของแต่ละรอบบัญชี

## 4.13 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บสย. มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นเฉพาะที่มีสาระสำคัญ ได้แก่การถูกฟ้องคดี รายที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาคดีของศาล มีจำนวนเงินตามที่โจทก์ฟ้องร้องเรียกร้องตามคำฟ้อง จำนวน 87.48 ล้านบาท ซึ่งผลคดียังไม่ถึงที่สุด

## 4.14 การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดย คณะกรรมการ บสย. เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2559