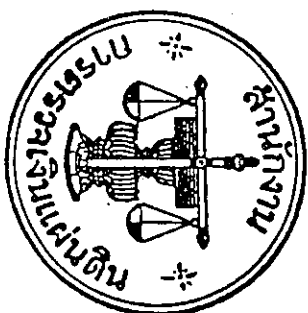


รับที่ 601079880  
วันที่ 30 มิ.ย. 2560  
เวลา 15.11  
ครุฑ M

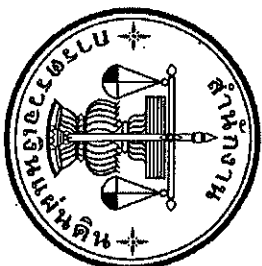


รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล  
โดยผู้สอบบัญชีและผู้มีบทบาททางการเงินระหว่างกาล  
บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสหประชาชาติ  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“..เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทสินเชื่อบุคลากรรวมขนาดย่อม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของบริษัทประกันสินเชื่อสหกรรมขนาดย่อม ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถให้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักงานการตรวจเงินที่ 3

(นายศตวรรษ บุญไทย)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 26 มิถุนายน 2560

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสหกรณ์ขนาดย่อม  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(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
เงินคงเหลือให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สุทธิ	5.4	6,766,950.53	6,486,855.79
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(6,766,950.53)	(6,486,855.79)
รวมเงินคงเหลือให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้สุทธิ		-	-
เงินคงเหลือให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ			
ส่วนที่มีรายการชดเชยความเสี่ยงหายจากรัฐบาล	5.5.1	845,788.90	785,451.35
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		(845,788.90)	(785,451.35)
ส่วนที่มีการชดเชยความเสี่ยงหายจากรัฐบาล	5.5.2	19,589,566.62	19,039,629.12
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		(19,589,566.62)	(19,039,629.12)
รวมเงินคงเหลือให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ		-	-
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ที่คืน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.6	2,003,899.45	1,804,710.45
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		119,844.05	125,090.19
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		26,128.11	27,377.59
รวมสินทรัพย์		7,061.11	6,781.10
		<u>19,813,795.65</u>	<u>19,430,261.91</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ณ

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

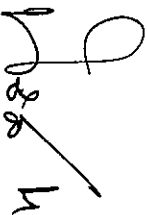
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
			หน่วย : พันบาท
			(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้เจ้าของ</b>			
ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า	5.7	2,087,073.30	2,227,964.33
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล	5.8	1,356,560.21	1,396,263.74
เงินคงเหลือค่าความเสียหายโครงการ PCS จากรัฐบาล	5.9	1,435,564.85	1,388,815.52
การผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน	5.10	42,921.69	39,674.05
สำรองค่าประกันศพ	5.11	6,714,913.01	6,341,387.27
หนี้สินอื่น	5.12	146,273.12	138,548.98
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>11,783,106.18</b>	<b>11,532,653.89</b>
ส่วนของผู้เจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน		6,839,946.70	6,839,946.70
ทุนสามัญ 68,399,467 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		6,702,473.00	6,702,473.00
ทุนสำรองส่วนของผู้เจ้าของ	5.13	53,549.00	39,981.07
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว		168,698.90	168,698.90
ยังไม่ได้จัดสรร		1,105,968.57	986,455.05
รวมส่วนของผู้เจ้าของ		<b>8,030,689.47</b>	<b>7,897,608.02</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้เจ้าของ</b>		<b>19,813,795.65</b>	<b>19,430,261.91</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ ..... 

(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ ..... 

(นายนิวัติ มนัญพร)

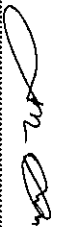
กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่อดอกเบี้ยออมทรัพย์  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

รายละเอียดการดำเนินงาน	หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	2560	2559
รวมรายได้ดอกเบี้ย		
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกัน		
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		
ค่าประกันชดเชย		
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกันสุทธิ		
รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		
ค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ		
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		
ค่าตอบแทนกรรมการ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		
อื่นๆ		
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ		
กำไรจากการดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการจัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

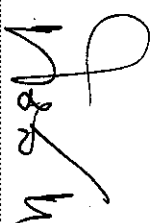
ลงชื่อ .....



(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ .....



(นายนิมิต มนัญพร)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

0.70  
๐.๗๐

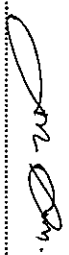
บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

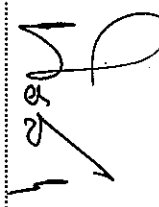
ทนาย : พันบาท

	องค์ประกอบอื่น	กำไร (ขาดทุน) ละสนม		
	ของส่วนของผู้ถือหุ้น			
	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน (ค่ากว่า) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร
			สำรองตาม	รวม

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 .....  (นายบัณฑิต บุญฤทธิ์)  
กรรมการและผู้ตรวจการทั่วไป

## บริษัทประกันสินเชื่อสหภาพธรรมชนชาด้อยอม

## งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	หน่วย : พันบาท	
	2559	(ปรับปรุงใหม่)
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
ค่าประเมินค่าเสียหาย	373,525.73	188,567.59
ค่าประเมินค่าเสียหายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	314,448.34
การผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน	3,247.64	1,590.21
กำไรจากการตราการเงินลงทุน	(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		
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าปลีกสุกหนี้	(280,094.74)	(322,226.45)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าปลีกสุกหนี้ตามสัญญาตามสัญญา	(610,275.05)	(837,161.82)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(199,189.00)	(407,064.39)
สินทรัพย์อื่น	(3,935.45)	(3,899.81)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ค่าธรรมเนียมค่าประกันล่วงหน้า	(134,045.23)	(31,295.39)
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมค่าประกันจากรัฐบาล	-	123.14
เงินชดเชยค่าความเสียหายจากโครงการ PGS จากรัฐบาล	-	89,665.56
เงินค่าธรรมเนียมรอจ่ายคืนสุกหนี้	(82.83)	(113,169.51)
หนี้สินอื่น	12,939.74	(12,177.86)
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมดำเนินงาน	(1,214,682.56)	(1,637,206.53)
เงินสดสุทธิเพิ่มจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	73,397.38	(31,257.89)

๙๗,

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันชีวิตสหกรณ์ขนาดย่อม

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	หมายเหตุ	2560	2559	หน่วย : พันบาท (ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
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 (ใช้ใน) 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	<u>298,661.01</u>	<u>864,200.36</u>	

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ .....

(นายประสิทธิ์ วสุภัทร)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ .....

(นายนิลิต มนฤพร)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสหกรณ์ขนาดย่อม  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560  
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของ บสย.

1.1 ข้อมูลทั่วไป

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

1.2 ข้อมูลการค้าเบิ๊งงาน

บสย. จัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่บริการค้าประกันสินเชื่อบุคคลและดำเนินการเกี่ยวกับภาวะอุตสาหกรรมขนาดย่อม (การประกอบอุตสาหกรรม การทำหัตถกรรมหรือการประกอบกิจการอื่นตามที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ต้องมีลักษณะเป็นกิจการขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises : SMEs) ที่บุคคลภาคเอกชนเท่านั้นเป็นเจ้าของ และมีทรัพย์สินถาวรตามจำนวนที่กำหนด โดยกฎกระทรวง) ให้สามารถระดมเงินจากประชาชนทั่วไปทั่วประเทศได้เร็วขึ้น ทำให้เกิดประโยชน์ต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศยิ่งขึ้น

บสย. ให้การค้าประกันสินเชื่อบุคคลออกเป็น 2 กลุ่มโครงสร้างดังนี้

1. โครงสร้างปกติ หมายถึงโครงสร้างประกันสินเชื่อบุคคลที่ บสย. ให้การค้าประกันสินเชื่อบุคคลโดยที่จากร่วมกับสถาบันการเงินเป็นรายตัวลูกค้า และความรับผิดชอบในการจ่ายค่าประกันต่อเคลมพิจารณาตามเงื่อนไขของหนังสือค่าประกันแต่ละฉบับ
- บสย. มีการค้าประกันโครงสร้างปกติ จำนวน 4 รูปแบบ ดังนี้
  - 1.1 การค้าประกันประเภทปกติ
  - 1.2 การค้าประกันประเภท NPL
  - 1.3 การค้าประกันประเภทจัดสรรวงเงินค่าประกันให้แก่ผู้กู้ (MOU)
  - 1.4 การค้าประกันประเภทริบความเสียหายร่วมกัน (Risk Participation : RP)
2. โครงสร้าง Portfolio Guarantee Scheme (PGS) หมายถึง โครงสร้างการค้าประกันสินเชื่อบุคคลที่ บสย. ให้การค้าประกันสินเชื่อบุคคลลักษณะ Portfolio Guarantee Scheme และความรับผิดชอบในการจ่ายค่าประกันต่อเคลมพิจารณาเงื่อนไขของแต่ละโครงการ

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

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

## 2.2 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของ บสย. ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาท และมีการปรับพิเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ไม่แสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

## 2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่

บสย. ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินทางการเงิน ที่ปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ บสย. มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของ บสย. พิจารณาแล้วไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและการเงินของ บสย.

## 3. ประมวลผลการและข้อมูลพื้นฐาน

ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อมูลพื้นฐานหลายประการ ซึ่งผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อมูลพื้นฐานที่ใช้ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมวลการจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าว ได้รับการทบทวนและงวดในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

## 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บสย. ได้ใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีประมาณการข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 เช่นเดียวกับที่ใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

### 4.1 การบริหารความเสี่ยง

#### ข้อมูลความเสี่ยง

#### 1. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต (การค้างชำระหนี้สินเชื่อ) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าที่ บสย. ให้การรับประกันสินเชื่อ ไม่สามารถชำระหนี้สินสถาบันการเงินผู้ให้กู้ได้ หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้สินได้ (Potential Event of Default) จนเป็นเหตุให้ บสย. อาจต้องจ่ายค่าประกันชดเชย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุน และรายได้ของ บสย.

บสย. มีการกำหนดเป้าหมายการรับประกันสินเชื่อให้สามารถครอบคลุมของพันธกิจและมีความสอดคล้องกับนโยบายของภาครัฐโดยคำนึงถึงความเสี่ยงและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจซึ่ง บสย. ได้มีการออกผลิตภัณฑ์การรับประกันสินเชื่อ แบบ Portfolio Guarantee Scheme ที่เป็นรูปแบบการรับประกันที่สามารถควบคุมความเสี่ยงได้ และมีการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น แบบจำลอง Credit Scoring ให้มีความถูกต้อง ความแม่นยำ และเป็นปัจจุบัน เพื่อใช้สนับสนุนการรับประกันสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมถึงการกำหนดแผนความเสี่ยงในการติดตามและควบคุมลูกหนี้ NPGs (Non Performing Credit Guarantee : NPGs) ซึ่งถือเป็นส่วนที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยได้ดำเนินการดำเนินงานในการป้องกันและแก้ไขหนี้ NPGs ให้เป็นไปตามเป้าหมายและเพื่อช่วยเหลือ SMEs ที่ยังพียงมีศักยภาพให้สามารถชำระหนี้ได้ รวมทั้งเป็นการลดความเสี่ยงหายให้แก่ บสย. นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อความเสี่ยงเพียงพอของเงินกองทุน

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)  
ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ บสย. อาจจะเกิดความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และราคาหลักทรัพย์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของ บสย.

#### 2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของเงินต้นอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินหรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของ บสย. เปลี่ยนแปลงไปทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ บสย. จึงได้มีการบริหารโครงสร้างการลงทุนให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย รวมถึงการบริหารความเสี่ยงผ่านเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดดัชนีวัดความเสี่ยง (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 และมีมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดค่าเพดานความเสี่ยง ได้แก่ ค่า VaR ค่า Beta และค่า Duration ของ Portfolio ที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญยามเตือนถึงผลตอบแทนจากการบริหารเงินลงทุนของบริษัทยักษ์จำกัดการลงทุนที่อาจไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

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

#### 3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ บสย. ไม่สามารถชำระหนี้สินและค่าประกันชุดเช่าต่อสถาบันการเงิน เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลา หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้อย่างเพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ บสย.

บสย. มีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยฝ่ายบริหารการลงทุนเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารและจัดการสภาพคล่องของ บสย. และมีภารกิจกำหนดเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยง 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 ติดตามและรายงาน ความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบซึ่งใช้หลักการนำเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่สำคัญมาใช้ อาทิเช่น การประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง (Control Self Assessment : CSA) การกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) และการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหาย (Loss Incidents) พร้อมทั้งดำเนินการเพื่อควบคุมความเสี่ยงเป็นต้นไป.

โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มศักยภาพในการควบคุมและการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างทัน่วงทันก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อ บสย. และลูกค้าของ บสย. รวมถึงการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อให้มั่นใจว่า บสย. จะสามารถดำเนินงานธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินต่างๆ

#### 4.2 มูลค่าতিরรรมของตราสารทางการเงิน

บสย. วัตถุประสงค์ิรรมโดยใช้ลำดับชั้นมูลค่าতিরรรมซึ่งสะท้อนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าตั้งนี้ ระดับ 1 อ้างอิงราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 อ้างอิงจากข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ซึ่งได้ขงทางตรงหรือโดยทางอ้อมที่นอกจากข้อมูลในระดับ 1 ของสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน รวมถึงราคาเสนอซื้อขายในว่าในตลาดที่ไม่มีสภาพคล่องของเครื่องมือทางการเงิน ที่คล้ายคลึงกัน หรือจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลสังเกตได้โดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม

ระดับ 3 อ้างอิงข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ซึ่งรวมถึงกรณีมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยไม่ได้ใช้ข้อมูลที่สังเกตได้และข้อมูลนั้นมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อมูลค่าতিরรรม

#### 4.3 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ที่นำเสนอแสดงเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 ซึ่งจัดทำขึ้นตามรูปแบบงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและงบการเงินตามประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เคยรายงานไว้เดิม ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559		
	ก่อนจัดประเภท	จัดประเภท	หลังจัดประเภท
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ย	-	48,613.48	48,613.48
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกัน	1,318,105.28	(1,122,367.83)	195,737.45
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าบริการรัฐ	-	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>

อน.

หน่วย : พันบาท

## สรุปงบดุลตามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	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)	-
ถูกหักจากการค้าประกัน	(1,159,388.27)	1,159,388.27	-
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันสุทธิ	-	(322,226.45)	(322,226.45)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันสุทธิ	-	(837,161.82)	(837,161.82)
ค่าธรรมเนียมโดยนายรัฐสุทธิ	-	405,616.19	-
ค่าธรรมเนียมค้าประกันค้างรับ	(405,616.19)	405,616.19	-
ถูกหักค่าธรรมเนียมจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	(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)
ค่าธรรมเนียมค้าประกันล่วงหน้า	(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

	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินสด	0.11	0.95
รวม	<u>0.11</u>	<u>0.95</u>

หน่วย : ล้านบาท

## 5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 298.61 ล้านบาท เป็นเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์และใบรับฝากเนื้อเรียก 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 อาคารและอุปกรณ์	1.81	3.59
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	0.96	5.55
ที่ดิน เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	<u>(2.00)</u>	<u>(8.59)</u>
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	<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
ที่ดิน 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
ดอกเบี้ยค้างรับ	<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 ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและตั้งด้วย  
 มูลค่ายุติธรรม รายละเอียดดังนี้

	31 มีนาคม 2560		31 ธันวาคม 2559		หน่วย : ล้านบาท	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาต้นทุน	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาต้นทุน
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>
	46.11	46.11	46.11	55.77	55.77	55.77
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						
กระทรวงการคลังค่าประกัน	<u>622.26</u>	<u>622.60</u>	<u>622.60</u>	<u>598.45</u>	<u>600.96</u>	<u>600.96</u>
	7,628.66	7,621.20	7,621.20	7,636.88	7,613.24	7,613.24
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>
	977.74	992.05	992.05	957.25	971.98	971.98
หุ้น						
หุ้นสามัญ	1,093.94	1,140.63	1,140.63	1,070.78	1,119.67	1,119.67
หุ้นที่ซื้อจากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	1,093.94	1,140.63	1,140.63	1,070.78	1,119.67	1,119.67
หุ้นที่ซื้อจากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น	<u>56.15</u>	<u>56.15</u>	<u>56.15</u>	<u>58.92</u>	<u>58.92</u>	<u>58.92</u>
	(46.52)	(46.52)	(46.52)	(7.86)	(7.86)	(7.86)
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>
	แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายชื่อผู้จัดการกองทุน					
	ONE		SCBAM		KASSET	
เงินฝากธนาคาร						
เงินฝากออมทรัพย์	0.97	0.65	0.65	3.46	3.46	5.08
เงินฝากประจำ	<u>0.97</u>	<u>41.03</u>	<u>41.03</u>	<u>0.97</u>	<u>41.03</u>	<u>41.03</u>
	1.94	41.68	41.68	4.43	4.43	6.11
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
พันธบัตรและตัวเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	1,579.02	1,822.44	1,822.44	1,465.71	1,465.71	4,867.17
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	799.97	462.50	462.50	868.96	868.96	2,131.43
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค่าประกัน	<u>138.78</u>	<u>229.09</u>	<u>229.09</u>	<u>254.73</u>	<u>254.73</u>	<u>622.60</u>
	2,517.77	2,514.03	2,514.03	2,589.40	2,589.40	7,621.20

จ.ร.

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล  
แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายชื่อหลักทรัพย์ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

หุ้น	31 มีนาคม 2559			รวม
	ONE	SCBAM	KASSET	
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>
หุ้น	<u>330.22</u>	<u>323.34</u>	<u>338.49</u>	<u>992.05</u>
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>
	36.33	17.11	2.71	56.15
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	<u>(31.50)</u>	<u>(4.61)</u>	<u>(10.41)</u>	<u>(46.52)</u>
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น	<u>3,261.15</u>	<u>3,211.04</u>	<u>3,337.43</u>	<u>9,809.62</u>
รวม				

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายชื่อหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559			รวม
	ONE	SCBAM	KASSET	
เงินฝากธนาคาร				
เงินฝากออมทรัพย์	0.84	6.23	7.13	14.20
เงินฝากประจำ	<u>-</u>	<u>41.57</u>	<u>-</u>	<u>41.57</u>
	0.84	47.80	7.13	55.77
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น				
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง				
พันธบัตรรัฐบาล	1,670.82	1,736.49	1,283.81	4,691.12
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ถือ	645.53	697.46	978.17	2,321.16
พันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังกำกับประกัน	<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>
หุ้น				
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>
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>
	-	29.21	29.71	58.92
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	<u>(0.44)</u>	<u>(6.98)</u>	<u>(0.44)</u>	<u>(7.86)</u>
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น	<u>3,221.09</u>	<u>3,278.48</u>	<u>3,312.15</u>	<u>9,811.72</u>
รวม				

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

#### 5.4 เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการรับประกันลูกหนี้สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
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 จำนวนายหนี้สูญ	-	(24.78)
ยอดลูกหนี้ปลายงวด	6,766.95	6,486.86
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,766.95)	(6,486.86)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการรับประกันลูกหนี้สุทธิ	-	-

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

#### 5.5 เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการรับประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ

##### 5.5.1 ส่วนที่มีผลการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด	785.45	73.12
บวก จ่ายค่าประกันชดเชย	61.03	715.07
หัก รับคืนค่าประกันชดเชย	(0.69)	(2.63)
หัก จำนวนายหนี้สูญ	-	(0.11)
ยอดลูกหนี้ปลายงวด	845.79	785.45
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(845.79)	(785.45)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการรับประกันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ - สุทธิ	-	-

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

## 5.5.2 ส่วนที่มีกำไรขาดเคยความเสียหายจากรัฐบาล

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดค้างจวด	19,039.63	13,716.51
บวก ค่าใช้จ่ายประกันขาดเคย	569.76	5,383.73
หัก รับคืนค่าประกันขาดเคย	(19.65)	(43.98)
หัก ปรับปรุง - ยกเลิกการจ่ายค่าประกันขาดเคยงวดก่อน	(0.18)	(4.36)
หัก จำนวนายหนี้สูญ	-	(12.27)
ยอดลูกหนี้ปลายงวด	19,589.56	19,039.63
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(19,589.56)	(19,039.63)
เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการที่สถาบันลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ - สุทธิ	-	-

ดอกเบี้ยของเงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการที่ประกันลูกหนี้ที่รับงวดตามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 จำนวน 354.89 ล้านบาท และ 259.86 ล้านบาท ตามลำดับ บสย. ไม่ตั้งบันทึกรับรู้เป็นรายไตรมาสเนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ โดย บสย. จะรับรู้เป็นรายไตรมาสเมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้

## 5.6 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

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

รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกันต่างรับ มีรายละเอียดดังนี้

โครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ค้างจวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ค้างจวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง
โครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล						
- PGS New /Start up SMES 58	-	-	-	10.22	5.92	(16.14)
- PGS PIL/56	172.87	-	-	172.87	-	-
- PGS PIL/57	2.89	-	-	2.77	0.12	-
- PGS PIL/58	0.13	-	-	0.06	0.07	-
- PGS S/57	-	-	-	543.78	-	(543.78)
- PGS S/58	-	-	-	550.53	174.57	(725.10)
- PGS 5 (ปรับปรุงใหม่)	72.56	149.20	(0.02)	117.47	1,010.61	(1,055.52)
- PGS Micro Entrepreneurs	11.42	11.38	-	6.61	41.52	(36.71)
- PGS OTOP และวิสาหกิจชุมชน	1.17	-	-	0.95	0.22	-
- PGS POLICY LOAN	176.69	38.16	-	13.87	162.82	-
- PGS Start-up&Innovation	0.15	0.45	-	-	0.15	-
- PGS อุตสาหกรรมภาคใต้ ธพว.60	-	0.01	-	-	-	-
รวมโครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล	<u>437.88</u>	<u>199.20</u>	<u>(0.02)</u>	<u>1,419.13</u>	<u>1,396.00</u>	<u>(2,377.25)</u>
						<u>437.88</u>

หน่วย : ล้านบาท

OK

## เงินคงเหลือความเสียหายโครงการจากรัฐบาลค่ารับ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง
- PGS 2	51.91	-	-	51.91	-	-
- PGS 3	-	-	-	527.42	466.01	(93.43)
- PGS 4	-	-	-	256.59	211.16	(467.75)
- PGS 5	1,299.19	-	-	235.10	1,424.48	(360.39)
- Flood 2011 ระยะที่ 1, 2	15.73	-	-	9.32	15.73	(9.32)
- 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>1,028.43</u>	<u>2,208.26</u>	<u>(1,869.86)</u>
(หมายเหตุ * เป็นรายการลับบัญชีงวดก่อน)						
				<u>1,366.83</u>		<u>1,366.83</u>

## 5.7 ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บสย. มีค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า จำนวน 2,087.07 ล้านบาท และ 2,227.96 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ยอดต้นงวด	31 มีนาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	บวก	รับระหว่างงวด	บวก	รับระหว่างงวด
	2,227.96	-	1,824.21	-
		(1,128.24)	4,500.79	(3,998.87)
		(15.99)	(85.93)	
		(6.85)	(12.24)	
		<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

ยอดต้นงวด	31 มีนาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	บวก	รับเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล	บวก	รับเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล
		-	4,360.20	-
		-	46.55	-
		6.85	12.36	-
		-	(3,027.30)	-
		(46.55)	-	-
		<u>1,356.56</u>	<u>1,396.26</u>	

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 บสย. ได้โอนเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1 จำนวน 46.55 ล้านบาท เพื่อโอนเป็นเงินสดช่วยเหลือหาบ้สำหรับโครงการ PGS 2, PGS 3 และ Micro Entrepreneurs ระยะที่ 1

SM

## 5.9 เงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2559</u>
ยอดต้นงวด	1,388.82	151.84
บวก เงินชดเชยค่าเสียหายจากรัฐบาล	-	2,003.58
รับเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS 1	46.55	283.97
เพื่อเป็นเงินชดเชยค่าเสียหายสำหรับโครงการอื่นตามมติ ครม.	-	<u>(1,050.57)</u>
หัก โอนเงินชดเชยจากรัฐบาลรับรู้เป็นรายได้	<u>1,435.37</u>	<u>1,388.82</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,435.37</u>	<u>1,388.82</u>

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

## 5.10 ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน

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

## 5.11 สำรองค่าประกันชดเชย

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 สำรองค่าประกันชดเชย เป็นเงินที่ บสย. ก็นสำรองตามหลักเกณฑ์และความรับผิดชอบที่กำหนดในหลักเกณฑ์การรับประกันแต่ละประเภทโครงการ และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่กั้นสำรองไว้ โดย บสย. ก็นสำรองในส่วนที่มีการรับประกัน (หมายถึงเหตุ 5.14) เฉพาะโครงการปกติที่เป็นลูกหนี้จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐานเป็นต้นไป สำรองค่าประกันชดเชยจำแนกตามประเภทการรับประกันและการจัดชั้นหนี้ ประกอบด้วย โครงการปกติ ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย จำนวน 1,825.78 ล้านบาท และโครงการ Portfolio Guarantee Scheme (PGS) ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย จำนวน 4,889.13 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

๘๙.

1. โครงการปกติ บสย. ได้ตั้งสำรองค่าประกันเขตแยกกับภาระค่าประกันสุทธิในอัตราร้อยละ 100 สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	หน่วย : ล้านบาท
	ภาระค่าประกัน	ตั้งสำรองค่าประกันเขตแยก	ตั้งสำรองค่าประกันเขตแยก
	เท่ากับภาระค่าประกันสุทธิ**		เท่ากับภาระค่าประกันสุทธิ**
จัดขึ้นปกติ	2,868.15	-	2,974.14
จัดขึ้นนอกถาวรถึงเป็นพิเศษ	314.48	-	287.71
จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน	93.78	50.48	94.09
จัดขึ้นสงสัย	143.98	97.61	163.91
จัดขึ้นสงสัยจะสูญเสีย	2,776.24	1,677.69	2,782.66
รวม	<u>6,196.63</u>	<u>1,825.78</u>	<u>6,302.51</u>

\*\* ภาระค่าประกันสุทธิ หมายถึง ภาระค่าประกันตั้งที่มูลค่าประกันรวมดอกเบี้ยที่นำมาใช้ในการสำรอง ซึ่งคำนวณจากหลักเกณฑ์ การจ่ายค่าประกันเขตแยกตามประเภทการรับประกัน

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

	หน่วย : ล้านบาท	
	ภาระค่าประกัน	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
จัดขึ้นปกติ	269,206.14	280,428.82
จัดขึ้นนอกถาวรถึงเป็นพิเศษ	16,537.51	12,958.80
จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,949.36	4,010.55
จัดขึ้นสงสัย	6,427.89	5,861.21
จัดขึ้นสงสัยจะสูญเสีย	<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. ได้สำรองค่าประกันเขตแยกกับรายปีที่รับผู้ จำนวน 4,889.13 ล้านบาท และ 4,471.45 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละการตั้งสำรองค่าประกันเขตแยกตามการจัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญเสียร้อยละ 14.17 และ 26.20 โดยมีค่าธรรมเนียมที่ประกันรับล่วงหน้า จำนวน 2,087.07 ล้านบาท และ 2,227.96 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 5.12 พันธสินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เจ้าหนี้เงินรับล่วงหน้า	86.89	58.83
เงินค่าธรรมเนียมที่ประกันที่รัฐบาลจ่ายแทน 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 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ขาย

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

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

## 5.14 ภาระค่าประเมินซื้อตราสารหนี้

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

	หน่วย : ล้านบาท	
ภาระค่าประเมินต้นงวด	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
	331,017.20	308,936.44
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	11,397.01	87,692.53
ลดลงระหว่างงวด	342,414.21	396,628.97
	(12,016.19)	(65,611.77)
ภาระค่าประเมินปลายงวด	<u>330,398.02</u>	<u>331,017.20</u>
	6,714.91	6,341.39

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 บสย. มีภาระค่าประเมิน จำนวน 330,398.02 ล้านบาท แบ่งเป็นการรับประกันโครงการปกติ จำนวน 6,196.63 ล้านบาท และการรับประกันโครงการ PGS จำนวน 324,201.39 ล้านบาท (หมายเหตุ 5.11) ซึ่งภาระค่าประกันจำนวนดังกล่าวมีการรับประกันชดเชย จำนวน 6,714.91 ล้านบาท

## 5.15 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 บสย. มีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดสามเดือน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
กำไรสุทธิ (หน่วย : ล้านบาท)	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
	119.51	46.81
จำนวนหุ้นสามัญถนัดสิทธิ์ต่างน้ำหนักรักษาออกจำหน่าย	67.02	67.02
และชำระแล้ว (หน่วย : ล้านหุ้น)	<u>1.78</u>	<u>0.70</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หน่วย : บาท)	<u>1.78</u>	<u>0.70</u>

บสย. ไม่มีกำไรต่อหุ้นปรับลด

W

## 5.16 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่เพิ่มขึ้นประจำ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	31 มีนาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 1	ระดับ 2
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและ				
ตลาดเงินสุทธิ	298.55	-	298.55	522.35
เงินลงทุนสุทธิ				
- เงินฝาก	-	1,480.00	-	1,025.00
- พันธบัตร	-	6,050.66	-	6,092.19
- เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	-	9,809.62	-	9,811.72
รวม	<u>298.55</u>	<u>17,340.28</u>	<u>17,638.83</u>	<u>522.35</u>
5.17 ธุรกรรมนโยบายรัฐ				
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 บสย. มีข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้				

	สินทรัพย์และหนี้สิน		หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์				
เงินคงเหลือให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันผูกพันตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	20,435.36	19,825.08		
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>2,003.90</u>	<u>1,804.71</u>		
รวมสินทรัพย์	<u>22,439.26</u>	<u>21,629.79</u>		
หนี้สิน				
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมค่าประกันจากรัฐบาล	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	
	<u>31 มีนาคม 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2559</u>		

## รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้ค้ำคอกเบี้ย - เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันผูกพันนี้	21.82	16.64
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	1.44	2.40
รายได้ค้ำคอง	1,082.21	1,122.37
รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	<u>314.45</u>
รวมรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,105.47	1,455.86
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(520.88)	(656.29)
หัก หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ	(613.26)	(839.11)
ขาดทุนจากการดำเนินงาน	<u>(28.67)</u>	<u>(39.54)</u>

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐเป็นการเป็นส่วนค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนการระดมทุนแต่ละโครงการ ณ วันสิ้นงวดของแต่ละรอบบัญชี

**5.18 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 บสย. มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นเฉพาะที่มีสาระสำคัญ ได้แก่ การผูกพันของคดีแพ่ง จำนวนเงิน ตามที่แจ้งทุกฟ้องร้องเรียกฟ้องตามค่าฟ้อง จำนวน 87.48 ล้านบาท โดยคดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาของชั้นศาล

**5.19 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน**

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัท ครึ่งที่ 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 ก.

---