



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงินระหว่างกาล

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาทรกรรมขนาดย่อม

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลขนาดย่อม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลขนาดย่อม ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

เกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 2.3 บริษัทมิได้นำมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลที่ได้กล่าวข้างต้น เนื่องจากบริษัทได้ปฏิบัติตามหนังสือสำนักงานเศรษฐกิจการคลังที่ กค 1006/1254 ลงวันที่ 19 มีนาคม 2562 เรื่อง การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards : TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวออกไป 5 ปี จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568 ซึ่งหากบริษัทนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 จะทำให้การวัดมูลค่า การแสดงรายการ และ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินในรายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้แตกต่างไปจากเดิม ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถสอบทานได้ว่าผลกระทบจากการชะลอการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว จะส่งผลกระทบต่อรายงานทางการเงินระหว่างกาลรายการใดและเป็นจำนวนเท่าใด

ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ยกเว้นเรื่องที่ได้กล่าวไว้ในวรรคเกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาววิไลวรรณ พรหมอยู่)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

(นายศตวรรษ บุญไทย)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด	6.1	149	142
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	781,557	147,772
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	20,628,173	21,412,085
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	6.4	2,935,412	2,307,905
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		121,208	84,018
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		111,675	104,805
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		59,681	51,758
รวมสินทรัพย์		24,637,855	24,108,485

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันลินเชี้ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	หน่วย : พันบาท 31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า	6.5	2,644,375	2,388,618
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล	6.6	245,806	92,573
เงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล	6.7	4,500,976	4,701,799
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน	6.8	78,504	47,911
สำรองค่าประกันชดเชย	6.9	8,284,879	7,395,254
หนี้สินอื่น	6.10	105,354	154,472
รวมหนี้สิน		15,859,894	14,780,627
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 68,399,467 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		6,839,947	6,839,947
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 67,024,730 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		6,702,473	6,702,473
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	6.11	(316,074)	64,618
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		446,769	371,392
ยังไม่ได้จัดสรร		1,944,793	2,189,375
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,777,961	9,327,858
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		24,637,855	24,108,485

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายวุฒิพงศ์ จิตตั้งสกุล)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ

(นายรัชช วรรกิจโกศาทร)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งำโรขาดทุนและงำโรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	หน่วย : พันบาท	
	2563	2562
รายได้จากการดำเนินงาน		
รายได้ดอกเบี้ย	25,346	87,039
รวมรายได้ดอกเบี้ย	25,346	87,039
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(279)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	25,067	87,039
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	181,737	182,787
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,599,411	1,291,763
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	1,781,148	1,474,550
ค้ำประกันขดเชย	(1,731,605)	(1,483,064)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันสุทธิ	49,543	(8,514)
รายได้เงินขดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	627,422	344,817
ค้ำประกันขดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(627,422)	(344,817)
รายได้เงินขดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	81,196	126,520
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	20,674	60,767
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	24,190	15,234
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	200,670	281,046
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	30,687	11,563
ค่าตอบแทนกรรมการ	662	285
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	7,731	2,523
อื่นๆ	1,905	2,969
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	40,985	17,340
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	92,087	104,676
กำไรสุทธิ	67,598	159,030
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(204,566)	21,751
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(204,566)	21,751
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(136,968)	180,781
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.01	2.37

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายวุฒิพงษ์ จิตตั้งสกุล)
ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ

(นายรักษ์ วรกิจโภคาทร)
กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันลินเชี้ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	2563	2562	
รายได้จากการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ย	137,881	259,904	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(774)	-	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	137,107	259,904	
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกัน	526,268	574,712	
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,445,427	3,882,837	
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกัน	4,971,695	4,457,549	
ค่าประกันขดเชย	(5,014,512)	(4,366,129)	
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกันสุทธิ	(42,817)	91,420	
รายได้เงินขดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,228,116	939,514	
ค่าประกันขดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,228,116)	(939,514)	
รายได้เงินขดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	-	-	
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	123,010	271,270	
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	37,987	63,647	
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	262,888	31,347	
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	518,175	717,588	
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	32,233	36,080	
ค่าตอบแทนกรรมการ	694	747	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,122	7,785	
อื่นๆ	8,059	9,040	
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	49,108	53,652	
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	344,704	307,885	
กำไรสุทธิ	124,363	356,051	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(380,692)	217,456	
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(380,692)	217,456	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(256,329)	573,507	
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	6.14	1.86	5.31

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายวุฒิพงษ์ จิตตั้งสกุล)
ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ

(นายรักษ์ วรกิจโกศาทร)
กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ทุน	จัดสรรแล้ว สำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	6,702,473	(73,446)		296,015	1,743,556	8,668,598
เงินปันผลจ่าย	-	-		-	(232,576)	(232,576)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	217,456		-	356,051	573,507
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562	<u>6,702,473</u>	<u>144,010</u>		<u>296,015</u>	<u>1,867,031</u>	<u>9,009,529</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	6,702,473	64,618		371,392	2,189,375	9,327,858
สำรองตามกฎหมาย	-	-		75,377	(75,377)	-
เงินปันผลจ่าย 6.12	-	-		-	(293,568)	(293,568)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(380,692)		-	124,363	(256,329)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	<u>6,702,473</u>	<u>(316,074)</u>		<u>446,769</u>	<u>1,944,793</u>	<u>8,777,961</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายวุฒิพงศ์ จิตตั้งสกุล)
ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ

(นายรัชช วรกิจโกศาทร)
กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	หน่วย : พันบาท	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	124,363	356,051
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	44,281	23,491
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,374	4,563
ค่าประกันชดเชยเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(356,970)	(771,747)
ค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,228,116	939,514
รายได้จากการดำเนินงานอื่น - รายได้ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	(74,955)	(88)
ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน	30,620	6,389
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(123,010)	(271,270)
(กำไร) ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	-	61
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(137,881)	(259,904)
เงินสดรับดอกเบี้ย	195,117	142,520
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	774	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	<u>933,829</u>	<u>169,580</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(627,507)	(1,348,448)
สินทรัพย์อื่น	(24,914)	(6,505)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า	(513,971)	(74,574)
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมค่าประกันจากรัฐบาล	144,583	(101,924)
เงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล	(67,010)	(880,737)
เงินค่าธรรมเนียมรอจ่ายคืนลูกหนี้	-	(2)
เงินจ่ายผลประโยชน์พนักงานระหว่างงวด	(27)	(125)
หนี้สินอื่น	(47,132)	(36,954)
	<u>(1,135,978)</u>	<u>(2,449,269)</u>
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>(202,149)</u>	<u>(2,279,689)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	หมายเหตุ	2563	2562
หน่วย : พันบาท			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในเงินลงทุน		(5,894,382)	(6,175,157)
เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	6.2.2	(24,654)	(10,381)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	6.2.3	(20,495)	(27,676)
เงินสดรับจากเงินลงทุน		7,079,105	8,920,003
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		-	8
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		1,139,574	2,706,796
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายเงินปันผล		(293,568)	(232,576)
เงินสดจ่ายชำระคืนหนี้ตามสัญญาเช่า		(10,065)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(303,633)	(232,576)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		633,792	194,531
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		147,914	165,718
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	6.2.1	781,706	360,249

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายวุฒิพงศ์ จิตตั้งสกุล)
ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ

(นายรักษ์ วรกิจโกศาทร)
กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ เรื่อง

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของ บสย.
2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3. ประมาณการและข้อสมมติฐาน
4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5. การบริหารความเสี่ยง
6. ข้อมูลเพิ่มเติม
 - 6.1 เงินสด
 - 6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
 - 6.3 เงินลงทุนสุทธิ
 - 6.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ
 - 6.5 ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า
 - 6.6 เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล
 - 6.7 เงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล
 - 6.8 ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน
 - 6.9 สำรองค่าประกันชดเชย
 - 6.10 หนี้สินอื่น
 - 6.11 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
 - 6.12 การจัดสรรกำไรสุทธิและเงินปันผลจ่าย
 - 6.13 ภาวะผูกพันจากภาระค่าประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
 - 6.14 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
 - 6.15 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
 - 6.16 รัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ
7. การจัดประเภทรายการใหม่
8. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
9. การอนุมัติข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล 

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของ บสย.

1.1 ข้อมูลทั่วไป

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

1.2 ข้อมูลการดำเนินงาน

บสย. จัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่บริการค้ำประกันสินเชื่อ และดำเนินการเกี่ยวกับภาระธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม (การประกอบอุตสาหกรรม การทำหัตถกรรมหรือการประกอบกิจการอื่นตามที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ต้องมีลักษณะเป็นกิจการขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises : SMEs) ที่บุคคลภาคเอกชนเท่านั้นเป็นเจ้าของ และมีทรัพย์สินถาวรตามจำนวนที่กำหนด โดยกฎกระทรวง) เพื่อให้ได้รับสินเชื่อจากสถาบันการเงินจำนวนมากขึ้น และสามารถเร่งการกระจายสินเชื่อไปทั่วประเทศได้เร็วขึ้น ทำให้เกิดประโยชน์ต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศไทยยิ่งขึ้น ปัจจุบัน บสย. ได้มีการขยายฐานการให้บริการค้ำประกันสินเชื่อครอบคลุมไปยังธุรกรรมแพ็คเกจธุรกิจ ธุรกรรมการให้เช่าซื้อ ธุรกรรมการให้เช่าแบบลิสซิ่ง และธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด รวมถึงการโอนสิทธิเรียกร้องเกี่ยวกับการค้ำประกันสินเชื่อภาระธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อมให้แก่บุคคลอื่นหรือการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวกับสิทธิเรียกร้องดังกล่าว ทั้งนี้การโอนสิทธิเรียกร้องให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด

บสย. ให้การค้ำประกันสินเชื่อแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มโครงการดังนี้

1. โครงการปกติ หมายถึง โครงการค้ำประกันสินเชื่อที่ บสย. ให้การค้ำประกันสินเชื่อโดยพิจารณาร่วมกับสถาบันการเงินเป็นรายตัวลูกค้า และความรับผิดชอบในการจ่ายค่าประกันชดเชยพิจารณาตามเงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันแต่ละฉบับ บสย. มีการค้ำประกันโครงการปกติ จำนวน 4 รูปแบบ ดังนี้

- 1.1 การค้ำประกันประเภทปกติ
- 1.2 การค้ำประกันประเภท NPL
- 1.3 การค้ำประกันประเภทจัดสรรวงเงินค้ำประกันให้แก่ผู้กู้ (MOU)
- 1.4 การค้ำประกันประเภทรับความเสี่ยงร่วมกัน (Risk Participation : RP)

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

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี โดยใช้รูปแบบงบการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

กำหนดขึ้นสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้เน้นการให้ข้อมูลที่เกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่เคยเสนอรายงานไปแล้ว ดังนั้นผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

2.2 สกิลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท โดยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของ บสย. เป็นสกุลเงินบาท งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดแสดงเป็นหลักพันบาท และมีการปิดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลให้แสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

บสย. ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ บสย. มาถือปฏิบัติแล้ว ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน โดยมีมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ดังนี้

	มาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 32	เรื่อง	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 7	เรื่อง	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เรื่อง	เครื่องมือทางการเงิน

ปัจจุบันผู้บริหารของ บสย. อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม สำนักงานเศรษฐกิจการคลังได้แจ้งให้สถาบันการเงินของรัฐเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (Thai Financial Reporting Standards 9 : TFRS 9) เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (Financial Instruments) เพื่อจะได้รับทราบผลกระทบที่แท้จริง และเพื่อสามารถเตรียมมาตรการรองรับที่เหมาะสม รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงได้ให้ขยายระยะเวลาการปฏิบัติตาม TFRS 9 ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Specialized Financial Institutions : SFIs) ออกไปอีก 5 ปี จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568 ทั้งนี้ หาก SFIs แห่งใดพิจารณาแล้วเห็นว่าการปฏิบัติตาม TFRS 9 จะไม่กระทบต่อการดำเนินงานตามพันธกิจและเป็นประโยชน์ในภาพรวม รวมทั้งมีความพร้อมที่จะปฏิบัติตาม TFRS 9 ได้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2568 ก็สามารถดำเนินการได้ตามความสมัครใจ ซึ่งฝ่ายบริหารของ บสย. อยู่ระหว่างพิจารณาผลกระทบถึงการที่ บสย. จะลดการใช้ TFRS 9

3. ประมวลการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้องค์ประกอบและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและงวดในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บสย. ได้ใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการประมาณการในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 เช่นเดียวกับที่ใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งใช้แทนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการการวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นเป็นสัญญาเช่าระยะสั้นหรือสินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การถือปฏิบัติมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า บสย. ในฐานะผู้เช่า รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระตามสัญญาเช่ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก และตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

มูลค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้บันทึกด้วยราคาทุน การคิดอัตราคิดลด (Discount Rate) ใช้อัตราตามที่ระบุในสัญญา (ถ้ามี) หรือใช้อัตราเงินกู้ยืมถ่วงเฉลี่ยของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสัญญาเช่ารถยนต์อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยจากบริษัทเช่าซื้อรถยนต์แห่งหนึ่ง การคำนวณค่าเสื่อมราคาและการรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์สิทธิการใช้ โดยพิจารณาการเลือกใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่า

บสย. นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ โดยไม่ปรับย้อนหลังกับข้อมูลเปรียบเทียบใหม่ และรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 รวมถึง บสย. ปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้และรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่า สำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราคิดลด ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเนื่องมาจากการรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าตามงบการเงินจำนวน 33.15 ล้านบาท และจำนวน 33.81 ล้านบาทตามลำดับ

5. การบริหารความเสี่ยง

5.1 ข้อมูลความเสี่ยง

5.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

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

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

5.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ บสย. อาจจะเกิดความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และราคาหลักทรัพย์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของ บสย.

5.1.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

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

5.1.2.2 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุนที่มีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินหรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของ บสย. เปลี่ยนแปลงไปทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ บสย.

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

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

5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ บสย. ไม่สามารถชำระหนี้สินและค่าประกันขดเชยต่อสถาบันการเงิน เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลา หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้อย่างเพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ บสย.

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

5.1.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

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

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของ บสย. ดำเนินการผ่านกระบวนการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบซึ่งได้มีการนำเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่สำคัญมาใช้ อาทิเช่น การประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง (Control Self Assessment : CSA) การกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) และการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหาย (Loss Incidents) พร้อมทั้งดำเนินมาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยง เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มศักยภาพในการควบคุมและการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างทัน่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อ บสย. และลูกค้าของ บสย. รวมถึงมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อให้มั่นใจว่า บสย. จะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ

5.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

บสย. วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ซึ่งสะท้อนความมีสาระสำคัญของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้
ระดับ 1 อ้างอิงราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 อ้างอิงจากข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ทั้งโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมที่นอกเหนือจากข้อมูลในระดับ 1 ของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน รวมถึงราคาเสนอซื้อขายไม่ว่าในตลาดที่มีหรือไม่มีสภาพคล่องของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน หรือจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้โดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม

ระดับ 3 อ้างอิงข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ซึ่งรวมถึงกรณีวัดมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยไม่ได้ใช้ข้อมูลที่สังเกตได้และข้อมูลนั้นมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินสด	0.15	0.14
รวม	0.15	0.14

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	777.48	-	777.48	143.69	-	143.69
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	4.08	-	4.08	4.08	-	4.08
รวม	781.56	-	781.56	147.77	-	147.77
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	26.08	-	26.08	39.69	-	39.69
รวม	807.64	-	807.64	187.46	-	187.46

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 781.56 ล้านบาท เป็นเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์และใบรับฝากเพื่อเรียก มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.12 - 1.00 ต่อปี

ข้อมูลประกอบงบกระแสเงินสด

6.2.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
เงินสด	0.15	0.12
รายการเทียบเท่าเงินสด		
กระแสรายวัน	0.03	0.24
ออมทรัพย์	781.53	359.89
รวม	781.71	360.25

6.2.2 เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ต้นงวด	0.03	2.15
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	24.66	8.69
หัก เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(24.66)	(10.38)
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ปลายงวด	<u>0.03</u>	<u>0.46</u>

6.2.3 เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นต้นงวด	1.18	0.02
ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	19.81	28.12
หัก เงินสดจ่ายค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(20.49)	(27.68)
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นปลายงวด	<u>0.50</u>	<u>0.46</u>

6.3 เงินลงทุนสุทธิ ประกอบด้วย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บสย. มีเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 20,628.17 ล้านบาท และ 21,412.09 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
พันธบัตรรัฐบาล	2,834.47	6,876.31
เงินฝากประจำที่มีระยะเวลาเกิน 1 ปี	6,050.00	2,255.00
หุ้นกู้	2,106.81	2,086.21
เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	<u>9,636.89</u>	<u>10,194.57</u>
รวม	<u>20,628.17</u>	<u>21,412.09</u>

6.3 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 9,636.89 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม รายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ราคา แสดงใน งบการเงิน	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ราคา แสดงใน งบการเงิน
เงินฝากธนาคาร						
เงินฝากออมทรัพย์	62.25	62.25	62.25	63.70	63.70	63.70
เงินฝากประจำ	120.69	120.69	120.69	167.94	167.94	167.94
	<u>182.94</u>	<u>182.94</u>	<u>182.94</u>	<u>231.64</u>	<u>231.64</u>	<u>231.64</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	4,411.17	4,436.52	4,436.52	4,279.09	4,332.93	4,332.93
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	1,499.40	1,504.27	1,504.27	2,024.05	2,029.57	2,029.57
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่						
กระทรวงการคลังค้ำประกัน	<u>91.77</u>	<u>91.68</u>	<u>91.68</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>6,002.34</u>	<u>6,032.47</u>	<u>6,032.47</u>	<u>6,303.14</u>	<u>6,362.50</u>	<u>6,362.50</u>
หุ้นกู้						
หุ้นกู้ของธนาคาร	1.50	1.49	1.49	48.77	48.96	48.96
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	<u>1,962.43</u>	<u>1,975.29</u>	<u>1,975.29</u>	<u>2,047.50</u>	<u>2,102.76</u>	<u>2,102.76</u>
	<u>1,963.93</u>	<u>1,976.78</u>	<u>1,976.78</u>	<u>2,096.27</u>	<u>2,151.72</u>	<u>2,151.72</u>
หุ้น						
หุ้นสามัญ	1,633.62	1,298.57	1,298.57	1,479.76	1,432.48	1,432.48
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์/กองทรัสต์/ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	<u>204.53</u>	<u>180.53</u>	<u>180.53</u>	<u>104.51</u>	<u>101.58</u>	<u>101.58</u>
	<u>1,838.15</u>	<u>1,479.10</u>	<u>1,479.10</u>	<u>1,584.27</u>	<u>1,534.06</u>	<u>1,534.06</u>
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	15.65	15.65	15.65	77.17	77.17	77.17
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น	<u>(50.05)</u>	<u>(50.05)</u>	<u>(50.05)</u>	<u>(162.52)</u>	<u>(162.52)</u>	<u>(162.52)</u>
รวม	<u>9,952.96</u>	<u>9,636.89</u>	<u>9,636.89</u>	<u>10,129.97</u>	<u>10,194.57</u>	<u>10,194.57</u>

6.3 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563			
	KSAM	SCBAM	K-ASSET	รวม
เงินฝากธนาคาร				
เงินฝากออมทรัพย์	52.38	2.06	7.81	62.25
เงินฝากประจำ	-	120.69	-	120.69
	<u>52.38</u>	<u>122.75</u>	<u>7.81</u>	<u>182.94</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น				
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง				
พันธบัตรรัฐบาล	1,243.51	1,594.47	1,598.54	4,436.52
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	781.97	260.18	462.12	1,504.27
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	-	91.68	91.68
	<u>2,025.48</u>	<u>1,854.65</u>	<u>2,152.34</u>	<u>6,032.47</u>
หุ้นกู้				
หุ้นกู้ของธนาคาร	-	-	1.49	1.49
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	611.39	738.16	625.74	1,975.29
	<u>611.39</u>	<u>738.16</u>	<u>627.23</u>	<u>1,976.78</u>
หุ้น				
หุ้นสามัญ	362.06	416.10	520.41	1,298.57
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์/กองทรัสต์/ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	<u>22.57</u>	<u>119.24</u>	<u>38.72</u>	<u>180.53</u>
	<u>384.63</u>	<u>535.34</u>	<u>559.13</u>	<u>1,479.10</u>
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	8.17	0.20	7.28	15.65
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น	<u>(17.06)</u>	<u>(8.86)</u>	<u>(24.13)</u>	<u>(50.05)</u>
รวม	<u>3,064.99</u>	<u>3,242.24</u>	<u>3,329.66</u>	<u>9,636.89</u>

6.3 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562			รวม
	KSAM	SCBAM	K-ASSET	
เงินฝากธนาคาร				
เงินฝากออมทรัพย์	59.59	2.44	1.67	63.70
เงินฝากประจำ	-	167.94	-	167.94
	<u>59.59</u>	<u>170.38</u>	<u>1.67</u>	<u>231.64</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น				
พันธบัตรและตัวเงินคลัง				
พันธบัตรรัฐบาล	924.95	1,680.00	1,727.98	4,332.93
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	1,119.02	458.94	451.61	2,029.57
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่				
กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	-	-	-
	<u>2,043.97</u>	<u>2,138.94</u>	<u>2,179.59</u>	<u>6,362.50</u>
หุ้น				
หุ้นกู้				
หุ้นกู้ของธนาคาร	-	-	48.96	48.96
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	674.74	773.44	654.58	2,102.76
	<u>674.74</u>	<u>773.44</u>	<u>703.54</u>	<u>2,151.72</u>
หุ้น				
หุ้นสามัญ	352.27	514.47	565.74	1,432.48
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์/กองทรัสต์/ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	<u>52.90</u>	<u>35.78</u>	<u>12.90</u>	<u>101.58</u>
	<u>405.17</u>	<u>550.25</u>	<u>578.64</u>	<u>1,534.06</u>
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	1.41	65.42	10.34	77.17
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น	<u>(19.86)</u>	<u>(141.70)</u>	<u>(0.96)</u>	<u>(162.52)</u>
รวม	<u>3,165.02</u>	<u>3,556.73</u>	<u>3,472.82</u>	<u>10,194.57</u>

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

6.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญของรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญของรัฐ จำนวน 2,935.41 ล้านบาท และ 2,307.90 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันค้ำรับ	2,874.19	2,197.56
เงินชดเชยความเสียหายโครงการจากรัฐบาลค้ำรับ	<u>61.22</u>	<u>110.34</u>
รวม	<u>2,935.41</u>	<u>2,307.90</u>

6.4.1 รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันค้ำรับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท				หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2563				31 ธันวาคม 2562			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด
โครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล								
- PGS 5 (ปรับปรุงใหม่)	-	-	-	-	9.45	82.41	(91.86)	-
- PGS 6 ทวีทุน (ปรับปรุงใหม่)	804.12	403.24	-	1,207.36	274.30	908.24	(378.42)	804.12
- PGS ระยะที่ 7	940.03	174.47	(1,112.34)	2.16	109.32	854.19	(23.48)	940.03
- PGS ระยะที่ 8	116.08	1,214.31	-	1,330.39	-	116.08	-	116.08
- PGS Micro Entrepreneurs	41.39	66.47	(105.41)	2.45	1.76	39.63	-	41.39
- PGS Start-up Innobiz	8.64	30.21	-	38.85	15.89	9.43	(16.68)	8.64
- PGS SMEs Transformation Loan	264.32	39.27	(33.59)	270.00	182.97	81.35	-	264.32
- PGS อุทกภัยและภัยพิบัติ ธพว. 60	22.98	-	-	22.98	38.33	2.10	(17.45)	22.98
- PGS อุทกภัยภาคใต้ ธพว. 60	-	-	-	-	<u>27.98</u>	-	<u>(27.98)</u>	-
รวมโครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล	<u>2,197.56</u>	<u>1,927.97</u>	<u>(1,251.34)</u>	<u>2,874.19</u>	<u>660.00</u>	<u>2,093.43</u>	<u>(555.87)</u>	<u>2,197.56</u>

6.4.2 เงินชดเชยความเสียหายโครงการจากรัฐบาลค้ำรับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท				หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2563				31 ธันวาคม 2562			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด
โครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล								
- PGS 3	-	-	-	-	0.93	1.86	(2.79)	-
- PGS 6 (ทวีทุน)	-	34.80	-	34.80	-	-	-	-
- PIL/55	-	20.43	(20.43)	-	-	-	-	-
- Flood 2011 - ระยะที่ 1, 2	15.73	23.47	(39.20)	-	15.73	-	-	15.73
- PGS New/Start up SMEs 57	71.10	-	(71.10)	-	71.10	-	-	71.10
- PGS New/Start up SMEs 58	23.51	-	(23.51)	-	23.51	-	-	23.51
- Micro Entrepreneurs	-	<u>26.42</u>	-	<u>26.42</u>	-	-	-	-
รวมโครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล	<u>110.34</u>	<u>105.12</u>	<u>(154.24)</u>	<u>61.22</u>	<u>111.27</u>	<u>1.86</u>	<u>(2.79)</u>	<u>110.34</u>

6.5 ค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บสย. มีค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า จำนวน 2,644.37 ล้านบาท และ 2,388.62 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดต้นงวด	2,388.62	2,169.26
<u>บวก</u> รับระหว่างงวด	3,433.95	4,332.17
<u>หัก</u> รับรู้รายได้	(3,066.81)	(3,987.14)
ยกเลิก ลดวงเงิน ดำเนินคดี	(102.67)	(114.40)
คืนเป็นเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมสำหรับโครงการอื่นที่รัฐจ่ายแทน SMEs	<u>(8.72)</u>	<u>(11.27)</u>
ค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า - สุทธิ	<u>2,644.37</u>	<u>2,388.62</u>

6.6 เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บสย. มีเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล จำนวน 245.81 ล้านบาท และ 92.57 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดต้นงวด	92.57	224.17
<u>บวก</u> รับเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล	1,581.37	392.55
รับคืนค่าธรรมเนียมเนื่องจากไม่ใช้วงเงิน	8.65	11.27
<u>หัก</u> โอนเป็นค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	(1,436.78)	(525.88)
โอนเป็นเงินชดเชยความเสียหายสำหรับโครงการอื่นตามมติ ครม.	<u>-</u>	<u>(9.54)</u>
ยอดปลายงวด	<u>245.81</u>	<u>92.57</u>

6.7 เงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บสย. มีเงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล จำนวน 4,500.98 ล้านบาท และ 4,701.80 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดต้นงวด	4,701.80	4,540.29
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	1,076.42	1,146.42
<u>บวก</u> รับเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมคงเหลือจากการปิดโครงการ PGS	-	29.32
<u>หัก</u> โอนเงินชดเชยจากรัฐบาลรับรู้เป็นรายได้	(1,277.24)	(1,014.23)
ยอดปลายงวด	<u>4,500.98</u>	<u>4,701.80</u>

6.8 ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน (ผลประโยชน์ในอดีต)	47.91	48.12
<u>บวก</u> ต้นทุนบริการผลประโยชน์ของพนักงานระหว่างงวด	30.16	8.29
ดอกเบี้ยผลประโยชน์ของพนักงานระหว่างงวด	0.46	1.21
<u>หัก</u> ต้นทุนบริการผลประโยชน์ของพนักงานลดลงระหว่างงวด	<u>(0.03)</u>	<u>(9.71)</u>
รวม	<u>78.50</u>	<u>47.91</u>

6.9 สำรองค่าประกันขดเชย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดต้นงวด	7,395.25	7,855.97
<u>บวก</u> จำนวนที่ตั้งสำรองระหว่างงวด	5,035.15	5,756.01
เงินขดเชยค่าความเสียหายจากรัฐบาล โครงการ PGS	1,228.11	1,014.23
ปรับปรุงยกเลิกการจ่ายขดเชยงวดก่อน	-	<u>2.87</u>
	13,658.51	14,629.08
<u>หัก</u> ค่าประกันขดเชยจ่ายระหว่างงวด	<u>(5,298.68)</u>	<u>(7,155.05)</u>
เงินสำรองค่าประกันขดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS 3	-	(7.62)
เงินสำรองค่าประกันขดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS 4	-	(0.09)
เงินสำรองค่าประกันขดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS รายสถาบันการเงิน 1 (7 ปี)	-	(29.67)
เงินสำรองค่าประกันขดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS รายสถาบันการเงิน 2 (5 ปี)	(5.30)	(34.41)
เงินสำรองค่าประกันขดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS รายสถาบันการเงิน 2 (7 ปี)	(7.28)	-
เงินสำรองค่าประกันขดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS รายสถาบันการเงิน 3 (5 ปี)	-	(5.31)
เงินสำรองค่าประกันขดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS หนี้นอกระบบ	-	(0.18)
เงินสำรองค่าประกันขดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS Ibank Big Five	-	(0.16)
เงินสำรองค่าประกันขดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS BI SCBT	-	(1.34)
เงินสำรองค่าประกันขดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS PIL 55	<u>(62.37)</u>	<u>-</u>
ยอดปลายงวด	<u>8,284.88</u>	<u>7,395.25</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 สำรองค่าประกันขดเชย เป็นเงินที่ บสย. กั้นเงินสำรองตามหลักเกณฑ์และความรับผิดชอบที่กำหนดในหลักเกณฑ์การค้ำประกันแต่ละประเภทโครงการ และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่กั้นเงินสำรองไว้ โดย บสย. กั้นสำรองในส่วนที่มีภาระค้ำประกัน (หมายเหตุ 6.13) เฉพาะโครงการเดิมที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเป็นต้นไป สำรองค่าประกันขดเชยจำแนกตามประเภทการค้ำประกันและการจัดชั้นหนี้ ประกอบด้วย โครงการปกติตั้งสำรองค่าประกันขดเชย จำนวน 1,170.94 ล้านบาท และโครงการ Portfolio Guarantee Scheme (PGS) ตั้งสำรองค่าประกันขดเชย จำนวน 7,113.94 ล้านบาท

6.9 สำรองค่าประกันขดเชย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	โครงการ PGS 30 กันยายน 2563				
	โครงการ บสย.		โครงการนโยบายรัฐ (PGS-PSA)		รวม
	โครงการปกติ	PGS-Non PSA	รัฐชดเชย ความเสียหาย	รัฐไม่ชดเชย ความเสียหาย	
ยอดต้นงวด	1,147.93	1,029.94	5,070.07	147.31	7,395.25
บวก สำรองค่าประกันขดเชยระหว่างงวด	161.30	501.43	4,445.70	26.63	5,135.06
ตั้งสำรองค่าประกันขดเชย - เงินชดเชย					
ค่าความเสียหายโครงการรัฐ	-	-	1,228.11	-	1,228.11
สำรองจากการยกเลิกการจ่าย	-	-	0.08	-	0.08
ค่าประกันขดเชยงวดก่อน					
หัก ค่าประกันขดเชยจ่ายระหว่างงวด	(38.30)	(511.62)	(4,748.63)	(0.13)	(5,298.68)
สำรองลดลงระหว่างงวด	(99.99)	-	-	-	(99.99)
สำรองจากการสิ้นสุดโครงการค่าประกัน	-	(12.58)	-	(62.37)	(74.95)
ยอดปลายงวด	<u>1,170.94</u>	<u>1,007.17</u>	<u>5,995.33</u>	<u>111.44</u>	<u>8,284.88</u>

หน่วย : ล้านบาท

	โครงการ PGS 31 ธันวาคม 2562				
	โครงการ บสย.		โครงการนโยบายรัฐ (PGS-PSA)		รวม
	โครงการปกติ	PGS-Non PSA	รัฐชดเชย ความเสียหาย	รัฐไม่ชดเชย ความเสียหาย	
ยอดต้นงวด	1,335.67	1,083.65	5,309.51	127.14	7,855.97
บวก สำรองค่าประกันขดเชยระหว่างงวด	103.84	710.69	5,167.89	20.38	6,002.80
ตั้งสำรองค่าประกันขดเชย - เงินชดเชย					
ค่าความเสียหายโครงการรัฐ	-	-	1,014.23	-	1,014.23
สำรองจากการยกเลิกการจ่าย					
ค่าประกันขดเชยงวดก่อน	0.43	0.93	1.51	-	2.87
หัก ค่าประกันขดเชยจ่ายระหว่างงวด	(45.22)	(694.44)	(6,415.36)	(0.03)	(7,155.05)
สำรองลดลงระหว่างงวด	(246.79)	-	-	-	(246.79)
สำรองจากการสิ้นสุดโครงการค่าประกัน	-	(70.89)	(7.71)	(0.18)	(78.78)
ยอดปลายงวด	<u>1,147.93</u>	<u>1,029.94</u>	<u>5,070.07</u>	<u>147.31</u>	<u>7,395.25</u>

6.9 สำรองค่าประกันขดเชย (ต่อ)

1. โครงการปกติ บสย. ได้ตั้งสำรองค่าประกันขดเชยเท่ากับภาระค่าประกันสุทธิในอัตราร้อยละ 100 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	ภาระค่าประกัน	ตั้งสำรองค่าประกันขดเชย	ภาระค่าประกัน	ตั้งสำรองค่าประกันขดเชย
	เท่ากับภาระค่าประกันสุทธิ**		เท่ากับภาระค่าประกันสุทธิ**	
จัดชั้นปกติ	1,334.87	-	1,625.26	-
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	200.95	-	194.41	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	86.93	37.12	44.92	21.69
จัดชั้นสงสัย	84.28	51.64	106.54	45.48
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,261.82</u>	<u>1,082.18</u>	<u>2,377.97</u>	<u>1,080.76</u>
รวม	<u>3,968.85</u>	<u>1,170.94</u>	<u>4,349.10</u>	<u>1,147.93</u>

** ภาระค่าประกันสุทธิ หมายถึง ภาระค่าประกันหลังหักมูลค่าหลักประกันรวมดอกเบี้ยที่นำมาใช้ในการกันเงินสำรอง
ซึ่งคำนวณจากหลักเกณฑ์การจ่ายค่าประกันขดเชยตามประเภทการค้ำประกัน

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

หน่วย : ล้านบาท

	ภาระค่าประกัน	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
จัดชั้นปกติ	376,752.30	307,329.03
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	30,570.96	19,805.46
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,187.22	5,991.66
จัดชั้นสงสัย	4,685.62	6,780.26
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>44,161.33</u>	<u>44,477.61</u>
รวม	<u>463,357.43</u>	<u>384,384.02</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บสย. ตั้งสำรองค่าประกันขดเชยมียอดคงเหลือเท่ากับรายได้ที่รับรู้ จำนวน 8,284.88 ล้านบาท และ 7,395.25 ล้านบาท ตามลำดับ

6.10 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินค่าธรรมเนียมค้ำประกันที่รัฐบาลจ่ายแทน SMEs รองจ่ายคืนลูกค้า	11.32	11.32
เจ้าหนี้อื่น	37.14	47.08
โบนัสค้างจ่าย	14.28	84.29
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8.80	11.78
เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ	<u>33.81</u>	-
รวม	<u>105.35</u>	<u>154.47</u>

๐๗

6.11 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลให้เป็นมูลค่ายุติธรรม จำนวน (316.07) ล้านบาท และ 64.62 ล้านบาท ตามลำดับ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
ยอดต้นงวด	64.62	(73.45)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนระหว่างงวด	(380.69)	138.07
ยอดปลายงวด	<u>(316.07)</u>	<u>64.62</u>

6.12 การจัดสรรกำไรสุทธิและเงินปันผลจ่าย

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ครั้งที่ 28/2563 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 4.38 บาท จำนวน 67,024,730 หุ้น รวมเป็นเงิน 293.57 ล้านบาท ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 บสย. ได้จ่ายเงินปันผลตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว และได้มีมติอนุมัติการกักเงินสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 บสย. กักสำรองเพิ่มเติมอีกร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้กักสำรองไว้แล้ว ร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ

6.13 ภาระผูกพันจากภาระค้ำประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

การดำเนินงานเพื่อประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมของ บสย. สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
ภาระค้ำประกันต้นงวด	388,733.12	373,828.19
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	<u>131,772.07</u>	<u>90,585.90</u>
ลดลงระหว่างงวด	520,505.19	464,414.09
ภาระค้ำประกันปลายงวด	<u>(467,326.28)</u>	<u>(388,733.12)</u>
เงินสำรองค้ำประกันชดเชย (หมายเหตุ 6.9)	8,284.88	7,395.25

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 บสย. มีภาระค้ำประกัน จำนวน 467,326.28 ล้านบาท แบ่งเป็นการค้ำประกันโครงการปกติ จำนวน 3,968.85 ล้านบาท และภาระค้ำประกันโครงการ PGS จำนวน 463,357.43 ล้านบาท (หมายเหตุ 6.9) ซึ่งภาระค้ำประกันจำนวนดังกล่าวมีการกักเงินสำรองค้ำประกันชดเชย จำนวน 8,284.88 ล้านบาท

6.14 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
กำไรสุทธิ (หน่วย : ล้านบาท)	124.36	356.05
หาร จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่าย และชำระแล้ว (หน่วย : ล้านหุ้น)	<u>67.02</u>	<u>67.02</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หน่วย : บาท)	<u>1.86</u>	<u>5.31</u>
บสย.ไม่มีกำไรต่อหุ้นปรับลด		

6.15 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นประจำ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
สินทรัพย์ทางการเงิน	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	807.64	-	807.64	187.46	-	187.46
เงินลงทุนสุทธิ						
- เงินฝาก	6,050.00	-	6,050.00	2,255.00	-	2,255.00
- พันธบัตร	-	2,808.50	2,808.50	-	6,876.30	6,876.30
- หุ้นกู้	-	2,106.81	2,106.81	-	2,086.21	2,086.21
- เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	-	<u>9,636.89</u>	<u>9,636.89</u>	-	<u>10,194.57</u>	<u>10,194.57</u>
รวม	<u>6,857.64</u>	<u>14,552.20</u>	<u>21,409.84</u>	<u>2,442.46</u>	<u>19,157.08</u>	<u>21,599.54</u>

6.16 อุดหนุนนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 บสย. มีข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
สินทรัพย์และหนี้สิน	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์		
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามอุดหนุนนโยบายรัฐสุทธิ	<u>2,935.41</u>	<u>2,307.90</u>
รวมสินทรัพย์	<u>2,935.41</u>	<u>2,307.90</u>
หนี้สิน		
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล	245.81	92.57
เงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล	<u>4,500.98</u>	<u>4,701.80</u>
รวมหนี้สิน	<u>4,746.79</u>	<u>4,794.37</u>

6.16 อุดหนุนนโยบายรัฐ (ต่อ)

รายได้และค่าใช้จ่าย	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ย - เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกันลูกหนี้		
ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ	10.06	36.56
รายได้อื่น	262.89	31.35
รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกันจากอุดหนุนนโยบายรัฐสุทธิ	4,445.43	3,882.84
รายได้เงินชดเชยจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	1,228.11	939.51
รวมรายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ	5,946.49	4,890.26
ค่าประกันชดเชย	(4,451.85)	(3,752.81)
ค่าประกันชดเชยจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	(1,228.11)	(939.51)
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(344.70)	(307.88)
รวมค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ	(6,024.66)	(5,000.20)
ขาดทุนจากการดำเนินงาน	(78.17)	(109.94)

ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐเป็นการปันส่วนค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนภาระค้าประกันแต่ละโครงการ ณ วันสิ้นสุดของแต่ละรอบบัญชี

7. การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ซึ่งจัดทำขึ้นตามรูปแบบงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เคยรายงานไว้เดิม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562		
	ก่อนจัดประเภท	จัดประเภท	หลังจัดประเภท
	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ค่าประกันชดเชย	661.43	(2,144.49)	(1,483.06)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	13.82	46.95	60.77
รายได้จากอุดหนุนนโยบายรัฐ	-	15.23	15.23
	<u>675.25</u>	<u>(2,082.31)</u>	<u>(1,407.06)</u>
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,082.31	(2,082.31)	-

7. การจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ค่าประกันขดเชย	771.75	(5,137.88)	(4,366.13)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	32.81	30.84	63.65
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	31.35	31.35
	<u>804.56</u>	<u>(5,075.69)</u>	<u>(4,271.13)</u>
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,075.69	(5,075.69)	-

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
งบกระแสเงินสด			
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,075.69	(5,071.13)	4.56
เงินขดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้	(588.81)	588.81	-
เงินขดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้ำประกันลูกหนี้ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>(4,482.32)</u>	<u>4,482.32</u>	<u>-</u>
	<u>4.56</u>	<u>-</u>	<u>4.56</u>

8. หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 บสย. มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นเฉพาะที่มีสาระสำคัญ ได้แก่ การถูกฟ้องร้องคดีแพ่ง จำนวนเงินตามที่โจทก์ฟ้องเรียกร้องตามคำฟ้อง จำนวน 5.00 ล้านบาท โดยคดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาของชั้นศาล

9. การอนุมัติข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ บสย. เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2563