



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าว ประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าว ไม่ได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ดังนี้

1. หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ข้อ 2.1 เรื่อง เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล โดยงบการเงินระหว่างกาลได้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศหลักเกณฑ์นี้เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมีเนื้อหาสาระสำคัญเกี่ยวกับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินของสภาวิชาชีพบัญชีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ชะลอการใช้ออกไปอีก 5 ปี จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568 เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีระยะเวลาเพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน แต่สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน บริษัทยังคงถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของสภาวิชาชีพบัญชี เช่นเดียวกับงวด 30 กันยายน 2563 ที่นำมาเปรียบเทียบ

2. หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ข้อ 2.3 เรื่อง มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี 2 ฉบับ เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) ส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยบริษัทได้เข้าร่วมโครงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าว

(นางสาววิไลวรรณ พรหมอยู่)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

(นางสาวนฤมล ธนกิจวรบูลย์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

	หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท	
		30 กันยายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด	6.1	175	111
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	510,700	357,347
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	28,826,947	27,285,289
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	6.4	5,832,529	3,499,179
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		98,659	111,117
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		153,790	110,279
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		140,828	57,360
รวมสินทรัพย์		35,563,628	31,420,682

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาขารวมขนาดย่อม

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
ค่าธรรมเนียมค่าประกันรับล่วงหน้า	6.5	5,106,976	2,716,820
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล	6.6	201,728	485,817
เงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล	6.7	8,885,181	10,681,543
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน	6.8	95,964	85,958
สำรองค่าประกันชดเชย	6.9	11,422,502	8,167,077
หนี้สินอื่น	6.10	151,083	118,457
รวมหนี้สิน		25,863,434	22,255,672
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 68,399,467 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		6,839,947	6,839,947
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 67,024,730 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		6,702,473	6,702,473
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	6.11	(7,794)	(57,608)
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		472,064	497,358
ยังไม่ได้จัดสรร		2,533,451	2,022,787
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		9,700,194	9,165,010
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		35,563,628	31,420,682

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายวุฒิมงคล จิตตั้งสกุล)

ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ

(นางวสุกานต์ วิศาลสวัสดิ์)

กรรมการและรักษาการผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันลินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท
2564 2563

รายได้จากการดำเนินงาน

รายได้ดอกเบี้ย	46,326	25,346
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(263)	(279)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	46,063	25,067
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	208,787	181,737
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,067,012	1,599,411
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน	2,275,799	1,781,148
ค่าประกันขดเชย	(2,281,453)	(1,731,605)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันสุทธิ	(5,654)	49,543
รายได้เงินขดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	868,125	627,422
ค่าประกันขดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(868,125)	(627,422)
รายได้เงินขดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	98,694	81,196
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	13,608	20,674
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	192,370	24,190
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	345,081	200,670
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,696	30,687
ค่าตอบแทนกรรมการ	210	662
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,027	7,731
อื่นๆ	4,791	1,905
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	15,724	40,985
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	130,834	92,087
กำไรสุทธิ	198,523	67,598
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(36,881)	(204,566)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(36,881)	(204,566)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	161,642	(136,968)
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.96	1.01

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายวุฒิพงศ์ จิตตั้งสกุล)
ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ

(นางวสุกานต์ วิชาลสวัสดิ์)
กรรมการและรักษาการผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	หน่วย : พันบาท		
	หมายเหตุ	2564	2563
รายได้จากการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ย		178,526	137,881
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		(798)	(774)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>177,728</u>	<u>137,107</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกัน		618,455	526,268
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		5,378,100	4,445,427
รายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกัน		5,996,555	4,971,695
ค่าประกันชดเชย		(6,030,957)	(5,014,512)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมค่าประกันสุทธิ		<u>(34,402)</u>	<u>(42,817)</u>
รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		1,796,362	1,228,116
ค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		(1,796,362)	(1,228,116)
รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ		<u>-</u>	<u>-</u>
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		236,885	123,010
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		34,851	37,987
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ		704,030	262,888
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>1,119,092</u>	<u>518,175</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		29,967	32,233
ค่าตอบแทนกรรมการ		616	694
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		6,520	8,122
อื่นๆ		11,375	8,059
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>48,478</u>	<u>49,108</u>
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		391,543	344,704
กำไรสุทธิ		<u>679,071</u>	<u>124,363</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		49,814	(380,692)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		<u>49,814</u>	<u>(380,692)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		<u>728,885</u>	<u>(256,329)</u>
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	6.14	10.13	1.86

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายวุฒิพงศ์ จิตตั้งสกุล)
ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ

(นางวสุกานต์ วิศาลสวัสดิ์)
กรรมการและรักษาการผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

แต่สอบทานแล้ว)

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ทุน	จัดสรรแล้ว สำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	
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	-	-		-	(293,568)	(293,568)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(380,692)		-	124,363	(256,329)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	6,702,473	(316,074)		446,769	1,944,793	8,777,961
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	6,702,473	(57,608)		497,358	2,022,787	9,165,010
สำรองตามกฎหมาย	-	-		(25,294)	25,294	-
เงินปันผลจ่าย 6.12	-	-		-	(193,701)	(193,701)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	49,814		-	679,071	728,885
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	6,702,473	(7,794)		472,064	2,533,451	9,700,194

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ

(นายวุฒิพงษ์ จิตตั้งสกุล)
 ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ

(นางวสุกานต์ วิศาลสวัสดิ์)
 กรรมการและรักษาการผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	679,071	124,363
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	43,245	44,281
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,878	3,374
ค่าประกันขดเชยเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,557,447	(356,970)
ค่าประกันขดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,796,362	1,228,116
รายได้จากการดำเนินงานอื่น - รายได้ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ	(98,383)	(74,955)
ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน	10,066	30,620
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(236,885)	(123,010)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(1,055)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(177,728)	(137,881)
เงินสดรับดอกเบี้ย	172,288	195,117
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(798)	774
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	<u>3,745,508</u>	<u>933,829</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้รอการขดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	(2,333,350)	(627,507)
สินทรัพย์อื่น	(79,109)	(24,914)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า	2,391,910	(513,971)
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมค้ำประกันจากรัฐบาล	(285,843)	144,583
เงินขดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล	(1,796,362)	(67,010)
เงินจ่ายผลประโยชน์พนักงานระหว่างงวด	(60)	(27)
หนี้สินอื่น	42,217	(47,132)
	<u>(2,060,597)</u>	<u>(1,135,978)</u>
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>1,684,911</u>	<u>(202,149)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	2564	2563
หน่วย : พันบาท		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในเงินลงทุน	(17,464,192)	(5,894,382)
เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	6.2.2 (16,534)	(24,654)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	6.2.3 (57,059)	(20,495)
เงินสดรับจากเงินลงทุน	16,209,233	7,079,105
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,055	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(1,327,497)	1,139,574
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(193,701)	(293,568)
เงินสดจ่ายชำระคืนหนี้ตามสัญญาเช่า	(10,296)	(10,065)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(203,997)	(303,633)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	153,417	633,792
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	357,458	147,914
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	6.2.1 <u>510,875</u>	<u>781,706</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ลงชื่อ
(นายวุฒิพงศ์ จิตตั้งสกุล)
ประธานกรรมการบริหาร

ลงชื่อ
(นางวสุกานต์ วิชาลสวัสดิ์)
กรรมการและรักษาการผู้จัดการทั่วไป

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ เรื่อง

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของ บสย.
2. เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล
3. ประมาณการและข้อสมมติฐาน
4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5. การบริหารความเสี่ยง
6. ข้อมูลเพิ่มเติม
 - 6.1 เงินสด
 - 6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
 - 6.3 เงินลงทุนสุทธิ
 - 6.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ
 - 6.5 ค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า
 - 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 ภาวะผูกพันจากภาระค้ำประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
 - 6.14 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
 - 6.15 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
 - 6.16 ธุรกรรมนโยบายรัฐ
7. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
8. มาตรการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของ ธปท. สืบเนื่องจากผลกระทบของการระบาดของโควิด 2019 (COVID - 19)
9. การอนุมัติข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564
(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 และดำเนินการเกี่ยวกับภาระอุตสาหกรรมขนาดย่อม (การประกอบอุตสาหกรรม การทำหัตถกรรมหรือการประกอบกิจการอื่นตามที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ต้องมีลักษณะเป็นกิจการขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises : SMEs) ที่บุคคลภาคเอกชนเท่านั้นเป็นเจ้าของ และมีทรัพย์สินถาวรตามจำนวน ที่กำหนดโดยกฎกระทรวง) เพื่อให้ได้รับสินเชื่อจากสถาบันการเงินจำนวนมากขึ้น และสามารถเร่งการกระจายสินเชื่อไปทั่วประเทศได้เร็วขึ้น ทำให้เกิดประโยชน์ต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศยิ่งขึ้น ปัจจุบัน บสย. ได้มีการขยายฐานการให้บริการค้ำประกันสินเชื่อครอบคลุมไปยังธุรกรรมแฟ็กคตอริง ธุรกรรมการให้เช่าซื้อ ธุรกรรมการให้เช่าแบบลิสซิ่ง และธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด รวมถึงการโอนสิทธิเรียกร้องเกี่ยวกับการค้ำประกันสินเชื่อภาระอุตสาหกรรมขนาดย่อมให้แก่บุคคลอื่น หรือการดำเนินการใด 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. เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

บสย. ได้จัดทำงบการเงินระหว่างกาลและแสดงรายการในงบการเงินระหว่างกาลตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งใช้รูปแบบงบการเงินที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และสามารถเปรียบเทียบกันได้ อันจะเป็นประโยชน์ทั้งในด้านการกำกับดูแลและการใช้ข้อมูลของผู้ใช้งบการเงิน และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อเป็นการกำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ในการบันทึกบัญชีและจัดทำรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ในระหว่างให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจชะลอการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้ถือปฏิบัติแล้ว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

บสย. ได้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวมีสาระสำคัญ ดังนี้

“(1) ธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(2) ธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกรรม หรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 นั้น ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีตามที่กำหนดในเอกสารแนบท้ายประกาศฉบับนี้ รวมถึงหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และหลักเกณฑ์อื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเพิ่มเติม”

รายละเอียดหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (หลักเกณฑ์) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

1. หลักเกณฑ์เรื่องหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญที่ ธปท. กำหนด
2. หลักเกณฑ์เรื่องการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ ธปท. กำหนด
3. หลักเกณฑ์เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนที่ ธปท. กำหนด
4. หลักเกณฑ์สำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ ธปท. กำหนด
5. หลักเกณฑ์สำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผลที่ ธปท. กำหนด
6. หลักเกณฑ์เรื่องสินทรัพย์ที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ที่ ธปท. กำหนด
7. หลักเกณฑ์เรื่องการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคาร และสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน ที่ ธปท. กำหนด
8. หลักเกณฑ์เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ ธปท. กำหนด
9. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับหุ้นทุนซื้อคืนของกิจการที่ ธปท. กำหนด

โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะนำมาใช้ทดแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินในระหว่างที่ บสย. อยู่ระหว่างเตรียมความพร้อมในการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ ซึ่ง บสย. จะสามารถใช้หลักเกณฑ์นี้ได้จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินซึ่ง บสย. ชะลอการถือปฏิบัติ ได้แก่

- | | |
|---|---|
| 1. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 | เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน |
| 2. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 | เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน |
| 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 | เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน |
| 4. การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 | เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ
ในหน่วยงานต่างประเทศ |
| 5. การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 | เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน |
| 6. แนวปฏิบัติทางการบัญชี | เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผย
ข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย |

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กล่าวข้างต้น บสย. ไม่มีธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับรายการลำดับที่ 4 - 6 แต่อย่างใด

บสย. เลื่อนนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดแสดงในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

บสย. ได้แยกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 28/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 และใช้วิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ เพื่อใช้ในการบันทึกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐตามที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ตามหนังสือที่ กค 1006/ว 2990 ลงวันที่ 2 สิงหาคม 2559

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท โดยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของ บสย. เป็นสกุลเงินบาท งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดแสดงเป็นหลักพันบาท และมีการปิดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลให้แสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

งบการเงินจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าองค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ระบุในนโยบายการบัญชี

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่

บสย. ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติแล้ว เว้นแต่มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือ

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

หลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินจำนวน 9 เรื่อง (หมายเหตุประกอบงบการเงินฯ ข้อ 2.1) ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินทั้ง 6 ฉบับ โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถใช้หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินดังกล่าวแทนการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินได้จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568

ปัจจุบัน บสย. มีการประเมินผลกระทบที่มีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน บสย. ยังคงปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่สภาวิชาชีพบัญชีได้กำหนดไว้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี 2 ฉบับ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

บสย. ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับงวดระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้ในส่วนของการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติ ได้เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8 มาตรการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของ ธปท. สืบเนื่องจากผลกระทบของการระบาดของโควิด 2019 (COVID - 19)

2) ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว สำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกสำหรับทุกกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ เนื่องจากการจัดทำงบการเงินในช่วงเวลาที่การระบาดของโควิด 2019 (COVID - 19) ยังคงอยู่ในสถานการณ์ความไม่แน่นอนสูง ณ วันสิ้นงวดบัญชี อาจเป็นผลให้ผู้บริหารของ บสย. ต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการประมาณการหรือในการวัดมูลค่าและรับรู้รายการทางบัญชี แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้กิจการสามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับการจัดทำงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่รับผลกระทบ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บสย. ได้ใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการประมาณการในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 เช่นเดียวกับที่ใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

5. การบริหารความเสี่ยง

5.1 ข้อมูลความเสี่ยง

5.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต (การค้าประกันสินเชื่อ) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าที่ บสย. ให้การค้าประกันสินเชื่อ ไม่สามารถชำระหนี้คืนสถาบันการเงินผู้ให้กู้ได้ หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ (Potential Event of Default) จนเป็นเหตุให้ บสย. อาจต้องจ่ายค่าประกันชดเชย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของ บสย.

บสย. มีการกำหนดเป้าหมายการค้าประกันสินเชื่อให้สามารถตอบสนองต่อพันธกิจและมีความสอดคล้องกับนโยบายของภาครัฐโดยคำนึงถึงความเสี่ยงและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ ซึ่ง บสย. ได้มีการออกผลิตภัณฑ์การค้าประกันสินเชื่อแบบ Portfolio Guarantee Scheme ที่เป็นรูปแบบการค้าประกันที่สามารถควบคุมความเสี่ยงได้ และมีการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น แบบจำลอง Credit Scoring ให้มีความถูกต้อง ความแม่นยำและเป็นปัจจุบัน เพื่อใช้สนับสนุนการค้าประกันสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น 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. อาจเกิดความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และราคาหลักทรัพย์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของ บสย.

5.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) (ต่อ)

5.1.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินหรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของ บสย. เปลี่ยนแปลงไปทั้งในปัจจุบัน และในอนาคตซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ บสย. จึงได้มีการบริหารโครงสร้างการลงทุนให้สอดคล้อง กับทิศทางอัตราดอกเบี้ย รวมถึงมีการบริหารความเสี่ยงผ่านเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลตอบแทนจากการบริหารการลงทุนเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

5.1.2.2 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุนที่มีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินหรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของ บสย. เปลี่ยนแปลงไปทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ บสย.

บสย. มีนโยบายและข้อจำกัดการลงทุน (Strategic Asset Allocation : SAA) โดยมีน้ำหนักการลงทุนในตราสารทุน ที่ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุน และมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดค่าเพดานความเสี่ยง ได้แก่ ค่า VaR ค่า Beta และค่า Duration ของ Portfolio ที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่ส่งสัญญาณเตือนถึงผลตอบแทนจากการบริหารเงินลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่อาจไม่ปฏิบัติตามเป้าหมาย

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

5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

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

บสย. มีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยฝ่ายบริหารการลงทุนเป็นผู้รับผิดชอบการบริหาร และจัดการสภาพคล่องของ บสย. และมีการกำหนดเครื่องมือและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้ในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าฐานะสภาพคล่องมีความเหมาะสมและเพียงพอ ในการรองรับการดำเนินงานของ บสย. ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

5.1.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

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

5.1.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) (ต่อ)

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของ บสย. ดำเนินการผ่านกระบวนการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบซึ่งได้มีการนำเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่สำคัญมาใช้ อาทิ เช่น การประเมิน การควบคุมภายในด้วยตนเอง (Control Self Assessment : CSA) การกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) และการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหาย (Loss Incidents) พร้อมทั้งดำเนินมาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยง เป็นต้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มศักยภาพในการควบคุมและการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างทัน่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อบสย. และลูกค้าของ บสย. รวมถึงมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อให้มั่นใจว่า บสย. จะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ

5.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม คือ ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินระหว่างผู้มีส่วนร่วมในตลาดหลัก ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีไม่มีตลาดหลัก จะใช้ตลาดที่ได้เปรียบมากที่สุดซึ่ง บสย. สามารถเข้าถึงตลาดได้ในวันที่วัดมูลค่า บสย. ประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินภายใต้สมมติฐานว่าสินทรัพย์นั้นจะสร้างประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้สูงสุด

บสย. วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมซึ่งสะท้อนความมีสาระสำคัญของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

ระดับ 1 อ้างอิงราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 อ้างอิงจากข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ทั้งโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมที่นอกเหนือจากข้อมูลในระดับ 1 ของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน รวมถึงราคาเสนอซื้อขายไม่ว่าในตลาดที่มีหรือไม่มีสภาพคล่องของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกันหรือจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้โดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม

ระดับ 3 อ้างอิงข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ซึ่งรวมถึงกรณีวัดมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยไม่ได้ใช้ข้อมูลที่สังเกตได้และข้อมูลนั้นมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม

การโอนเปลี่ยนลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแหล่งที่มาหรือระดับการสังเกตได้ของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินสด	0.18	0.11
รวม	<u>0.18</u>	<u>0.11</u>

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	479.39	-	479.39	354.55	-	354.55
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	31.31	-	31.31	2.80	-	2.80
รวม	510.70	-	510.70	357.35	-	357.35
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	55.24	-	55.24	49.01	-	49.01
รวม	<u>565.94</u>	<u>-</u>	<u>565.94</u>	<u>406.36</u>	<u>-</u>	<u>406.36</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 565.94 ล้านบาท เป็นเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์และใบรับฝากเพื่อเรียก มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.05 - 0.35 ต่อปี และเป็นเงินฝากธนาคารประเภทประจำไม่เกิน 3 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.40 ต่อปี

ข้อมูลประกอบงบกระแสเงินสด

6.2.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
เงินสด	0.18	0.15
รายการเทียบเท่าเงินสด		
กระแสรายวัน	15.40	0.03
ออมทรัพย์	495.30	781.53
รวม	<u>510.88</u>	<u>781.71</u>

๙๓๖

6.2.2 เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ต้นงวด	0.05	0.03
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	16.51	24.66
หัก เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(16.53)	(24.66)
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ปลายงวด	0.03	0.03

6.2.3 เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นต้นงวด	0.10	1.18
ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	57.83	19.81
หัก เงินสดจ่ายค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(57.06)	(20.49)
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นปลายงวด	0.87	0.50

6.3 เงินลงทุนสุทธิ ประกอบด้วย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บสย. มีเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 28,826.94 ล้านบาท และ 27,285.29 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
พันธบัตรรัฐบาล	2,264.44	5,015.42
เงินฝากประจำที่มีระยะเวลาเกิน 1 ปี	6,100.00	4,600.00
เงินฝากประจำที่มีระยะเวลาเกิน 2 ปี	6,700.00	4,700.00
เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	10,277.14	9,990.44
หุ้นกู้	3,485.36	2,979.43
รวม	28,826.94	27,285.29

6.3 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 10,277.14 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม รายละเอียดดังนี้

	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ราคาทุน	มูลค่า	ราคา	ราคาทุน	มูลค่า	ราคา
		ยุติธรรม	แสดงในงบการเงิน		ยุติธรรม	แสดงในงบการเงิน
หน่วย : ล้านบาท						
เงินฝากธนาคาร						
เงินฝากออมทรัพย์	61.48	61.48	61.48	149.33	149.33	149.33
เงินฝากประจำ	20.07	20.07	20.07	121.00	121.00	121.00
	<u>81.55</u>	<u>81.55</u>	<u>81.55</u>	<u>270.33</u>	<u>270.33</u>	<u>270.33</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น						
พันธบัตรและตัวเงินคลัง						
พันธบัตรรัฐบาล	5,178.38	5,170.51	5,170.51	4,125.19	4,172.85	4,172.85
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	1,087.62	1,080.47	1,080.47	1,821.77	1,825.03	1,825.03
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่						
กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	-	-	71.72	71.96	71.96
	<u>6,266.00</u>	<u>6,250.98</u>	<u>6,250.98</u>	<u>6,018.68</u>	<u>6,069.84</u>	<u>6,069.84</u>
หุ้นกู้						
หุ้นกู้ของธนาคาร	-	-	-	63.58	63.58	63.58
หุ้นกู้ของสถาบันการเงิน	27.14	27.07	27.07	-	-	-
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	2,061.54	2,087.26	2,087.26	1,929.93	1,968.10	1,968.10
	<u>2,088.68</u>	<u>2,114.33</u>	<u>2,114.33</u>	<u>1,993.51</u>	<u>2,031.68</u>	<u>2,031.68</u>
หุ้น						
หุ้นสามัญ	1,728.20	1,731.90	1,731.90	1,619.22	1,498.85	1,498.85
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	1.40	3.35	3.35	-	0.08	0.08
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์/กองทรัสต์/ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	126.71	102.63	102.63	138.64	111.99	111.99
	<u>1,856.31</u>	<u>1,837.88</u>	<u>1,837.88</u>	<u>1,757.86</u>	<u>1,610.92</u>	<u>1,610.92</u>
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	144.07	144.07	144.07	107.83	107.83	107.83
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น	(151.67)	(151.67)	(151.67)	(100.16)	(100.16)	(100.16)
รวม	<u>10,284.94</u>	<u>10,277.14</u>	<u>10,277.14</u>	<u>10,048.05</u>	<u>9,990.44</u>	<u>9,990.44</u>

๑๗

6.3 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2564

	KSAM	SCBAM	K-ASSET	รวม
เงินฝากธนาคาร				
เงินฝากออมทรัพย์	52.86	1.39	7.23	61.48
เงินฝากประจำ	-	20.07	-	20.07
	<u>52.86</u>	<u>21.46</u>	<u>7.23</u>	<u>81.55</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น				
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง				
พันธบัตรรัฐบาล	1,704.66	1,311.75	2,154.10	5,170.51
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	340.55	694.89	45.03	1,080.47
	<u>2,045.21</u>	<u>2,006.64</u>	<u>2,199.13</u>	<u>6,250.98</u>
หุ้นกู้				
หุ้นกู้ของสถาบันการเงิน	-	-	27.07	27.07
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	683.30	746.53	657.43	2,087.26
	<u>683.30</u>	<u>746.53</u>	<u>684.50</u>	<u>2,114.33</u>
หุ้น				
หุ้นสามัญ	473.04	568.40	690.45	1,731.89
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	1.79	1.14	0.42	3.35
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์/กองทรัสต์/ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	2.26	92.73	7.65	102.64
	<u>477.09</u>	<u>662.27</u>	<u>698.52</u>	<u>1,837.88</u>
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	1.16	7.70	135.21	144.07
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้อื่น	(0.46)	(18.08)	(133.13)	(151.67)
รวม	<u><u>3,259.16</u></u>	<u><u>3,426.52</u></u>	<u><u>3,591.46</u></u>	<u><u>10,277.14</u></u>

amr

6.3 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

แสดงตามมูลค่ายุติธรรมแยกแยะแสดงตามรายผู้จัดการกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563			
	KSAM	SCBAM	K-ASSET	รวม
เงินฝากธนาคาร				
เงินฝากออมทรัพย์	135.51	2.96	10.86	149.33
เงินฝากประจำ	-	121.00	-	121.00
	<u>135.51</u>	<u>123.96</u>	<u>10.86</u>	<u>270.33</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น				
พันธบัตรและตัวเงินคลัง				
พันธบัตรรัฐบาล	1,384.89	1,057.28	1,730.68	4,172.85
พันธบัตรที่ธนาคารเป็นผู้ออก	654.49	852.32	318.22	1,825.03
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	-	71.96	71.96
	<u>2,039.38</u>	<u>1,909.60</u>	<u>2,120.86</u>	<u>6,069.84</u>
หุ้นกู้				
หุ้นกู้ของธนาคาร	-	-	63.58	63.58
หุ้นกู้ที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน	584.02	747.06	637.02	1,968.10
	<u>584.02</u>	<u>747.06</u>	<u>700.60</u>	<u>2,031.68</u>
หุ้น				
หุ้นสามัญ	389.53	495.86	613.46	1,498.85
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-	0.08	0.08
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์/กองทรัสต์/ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	18.82	78.91	14.26	111.99
	<u>408.35</u>	<u>574.77</u>	<u>627.80</u>	<u>1,610.92</u>
ถูกหักจากการขายหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น	63.54	6.12	38.17	107.83
เจ้าหน้าที่จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหน้าที่อื่น	(51.35)	(10.59)	(38.22)	(100.16)
รวม	<u><u>3,179.45</u></u>	<u><u>3,350.92</u></u>	<u><u>3,460.07</u></u>	<u><u>9,990.44</u></u>

เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย โดย บสย. ได้ว่าจ้างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเป็นผู้ดำเนินการบริหารจัดการ โดยสามารถลงทุนในตราสารทุนได้ไม่เกินร้อยละ 20 ที่เหลือเป็นตราสารหนี้ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ทั้งนี้การลงทุนเป็นไปตามนโยบายและข้อจำกัดการลงทุนของ บสย. ที่ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการ บสย. โดยผู้บริหารกองทุนจะได้รับค่าธรรมเนียมในการจัดการกองทุน คิดเป็นร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยอิงกับผลการดำเนินงานเทียบกับดัชนีชี้วัด (Benchmark)

6.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ จำนวน 5,832.53 ล้านบาท และ 3,499.18 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันค้ำรับ	5,832.53	3,499.18
รวม	<u>5,832.53</u>	<u>3,499.18</u>

6.4.1 รายได้ค่าธรรมเนียมค้ำประกันค้ำรับ มีรายละเอียดดังนี้

	30 กันยายน 2564				31 ธันวาคม 2563			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด
โครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล								
- PGS 6 ทวีทุน (ปรับปรุงใหม่)	1,211.34	228.67	(368.85)	1,071.16	804.12	492.02	(84.80)	1,211.34
- PGS ระยะที่ 7	8.10	43.37	(1.79)	49.68	940.03	180.63	(1,112.56)	8.10
- PGS ระยะที่ 8	1,932.33	1,774.70	-	3,707.03	116.08	1,816.25	-	1,932.33
- PGS ระยะที่ 9	-	542.52	-	542.52	-	-	-	-
- PGS Micro Entrepreneurs	-	69.84	-	69.84	41.39	72.43	(113.82)	-
- PGS Start-up Innobiz	52.51	42.88	-	95.39	8.64	43.87	-	52.51
- PGS SMEs Transformation Loan	271.92	0.81	-	272.73	264.32	41.19	(33.59)	271.92
- PGS อุทกภัยและภัยพิบัติ ธพว. 60	22.98	-	-	22.98	22.98	-	-	22.98
- พ.ร.ก.สินเชื่อบริษัท	-	1.20	-	1.20	-	-	-	-
รวมโครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล	<u>3,499.18</u>	<u>2,703.99</u>	<u>(370.64)</u>	<u>5,832.53</u>	<u>2,197.56</u>	<u>2,646.39</u>	<u>(1,344.77)</u>	<u>3,499.18</u>

6.4.2 เงินชดเชยความเสียหายโครงการจากรัฐบาลค้ำรับ มีรายละเอียดดังนี้

	30 กันยายน 2564				31 ธันวาคม 2563			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด
โครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล								
- SMEs ทวีทุน (PGS 6) รอบ 1	-	-	-	-	-	34.80	(34.80)	-
- Micro Entrepreneurs	-	-	-	-	-	26.42	(26.42)	-
- Flood 2011 - ระยะที่ 1, 2	-	-	-	-	15.73	23.47	(39.20)	-
- PGS New/Start up SMEs 57	-	-	-	-	71.10	-	(71.10)	-
- PGS New/Start up SMEs 58	-	-	-	-	23.51	-	(23.51)	-
รวมโครงการที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>110.34</u>	<u>84.69</u>	<u>(195.03)</u>	<u>-</u>

6.5 ค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บสย. มีค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า จำนวน 5,106.98 ล้านบาท และ 2,716.82 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดต้นงวด	2,716.82	2,388.62
<u>บวก</u> รับระหว่างงวด	5,806.47	4,543.63
<u>หัก</u> รับรู้รายได้	(3,347.63)	(4,067.37)
ยกเลิก ลดวงเงิน ดำเนินคดี	(66.93)	(138.07)
คืนเป็นเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมสำหรับโครงการอื่น ที่รัฐจ่ายแทน SMEs	(1.75)	(9.99)
ค่าธรรมเนียมค้ำประกันรับล่วงหน้า - สุทธิ	<u>5,106.98</u>	<u>2,716.82</u>

6.6 เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 บสย. มีเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล จำนวน 201.73 ล้านบาท และ 485.82 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดต้นงวด	485.82	92.57
<u>บวก</u> รับเงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล	-	1,941.83
รับคืนค่าธรรมเนียมเนื่องจากไม่ใช้วงเงิน	1.75	9.99
<u>หัก</u> โอนเป็นค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	(285.84)	(1,558.57)
ยอดปลายงวด	<u>201.73</u>	<u>485.82</u>

6.7 เงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บสย. มีเงินชดเชยค่าความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล จำนวน 8,885.18 ล้านบาท และ 10,681.54 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดต้นงวด	10,681.54	4,701.80
<u>บวก</u> เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	7,750.40
<u>หัก</u> โอนเงินชดเชยจากรัฐบาลรับรู้เป็นรายได้	(1,796.36)	(1,770.66)
ยอดปลายงวด	<u>8,885.18</u>	<u>10,681.54</u>

6.8 ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน (ผลประโยชน์ในอดีต)	85.96	47.91
<u>บวก</u> ต้นทุนบริการผลประโยชน์ของพนักงานระหว่างงวด	9.61	39.91
ดอกเบี้ยผลประโยชน์ของพนักงานระหว่างงวด	0.80	0.92
<u>หัก</u> ต้นทุนบริการผลประโยชน์ของพนักงานลดลงระหว่างงวด	(0.41)	(2.78)
รวม	<u>95.96</u>	<u>85.96</u>

6.9 สำรองค่าประกันชดเชย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดต้นงวด	8,167.07	7,395.25
<u>บวก</u> จำนวนที่ตั้งสำรองระหว่างงวด	6,031.38	6,699.05
เงินชดเชยค่าความเสียหายจากรัฐบาล โครงการ PGS	1,796.36	1,660.32
ปรับปรุงยกเลิกการจ่ายชดเชยงวดก่อน	-	0.03
	<u>15,994.81</u>	<u>15,754.65</u>
<u>หัก</u> ค่าประกันชดเชยจ่ายระหว่างงวด	(4,473.93)	(7,503.18)
เงินสำรองค่าประกันชดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS PIL 56	(92.53)	-
เงินสำรองค่าประกันชดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS TMB_3000ล้าน	(5.85)	-
เงินสำรองค่าประกันชดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS รายสถาบันการเงิน 2 (7 ปี)	-	(5.30)
เงินสำรองค่าประกันชดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS รายสถาบันการเงิน 3 (5 ปี)	-	(3.77)
เงินสำรองค่าประกันชดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS รายสถาบันการเงิน 3 (7 ปี)	-	(10.62)
เงินสำรองค่าประกันชดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS PIL 55	-	(62.37)
เงินสำรองค่าประกันชดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS BI SCBT Y2014 (รอบ2)	-	(0.28)
เงินสำรองค่าประกันชดเชยคงเหลือเมื่อสิ้นสุดโครงการ PGS New/Start-upSMEs56	-	(2.06)
ยอดปลายงวด	<u>11,422.50</u>	<u>8,167.07</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 สำรองค่าประกันชดเชย เป็นเงินที่ บสย. กั้นเงินสำรองตามหลักเกณฑ์และความรับผิดชอบที่กำหนดในหลักเกณฑ์การค้ำประกันแต่ละประเภทโครงการ และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่กั้นเงินสำรองไว้ โดย บสย. กั้นสำรองในส่วนที่มีภาระค้ำประกัน (หมายเหตุ 6.13) เฉพาะโครงการเดิมที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเป็นต้นไป สำรองค่าประกันชดเชย จำแนกตามประเภทการค้ำประกันและการจัดชั้นหนี้ ประกอบด้วยโครงการปกติตั้งสำรองค่าประกันชดเชย จำนวน 1,091.24 ล้านบาท และโครงการ Portfolio Guarantee Scheme (PGS) ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย จำนวน 10,331.26 ล้านบาท

6.9 สำรองค่าประกันชดเชย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	โครงการ PGS 30 กันยายน 2564				
	โครงการ บสย.		โครงการนโยบายรัฐ (PGS-PSA)		
	โครงการปกติ	PGS-Non PSA	รัฐชดเชย	รัฐไม่ชดเชย	รวม
			ความเสียหาย	ความเสียหาย	
ยอดต้นงวด	1,073.01	1,093.59	5,888.50	111.97	8,167.07
<u>บวก</u> สำรองค่าประกันชดเชยระหว่างงวด	134.24	591.49	5,389.21	0.13	6,115.07
ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย - เงินชดเชย					
ค่าความเสียหายโครงการรัฐ	-	-	1,796.36	-	1,796.36
<u>หัก</u> ค่าประกันชดเชยจ่ายระหว่างงวด	(32.32)	(430.67)	(4,010.94)	-	(4,473.93)
สำรองลดลงระหว่างงวด	(83.69)	-	-	-	(83.69)
สำรองจากการสิ้นสุดโครงการค้าประกัน	-	(5.85)	-	(92.53)	(98.38)
ยอดปลายงวด	<u>1,091.24</u>	<u>1,248.56</u>	<u>9,063.13</u>	<u>19.57</u>	<u>11,422.50</u>

หน่วย : ล้านบาท

	โครงการ PGS 31 ธันวาคม 2563				
	โครงการ บสย.		โครงการนโยบายรัฐ (PGS-PSA)		
	โครงการปกติ	PGS-Non PSA	รัฐชดเชย	รัฐไม่ชดเชย	รวม
			ความเสียหาย	ความเสียหาย	
ยอดต้นงวด	1,147.93	1,029.94	5,070.07	147.31	7,395.25
<u>บวก</u> สำรองค่าประกันชดเชยระหว่างงวด	163.07	687.36	5,994.03	27.16	6,871.62
ตั้งสำรองค่าประกันชดเชย - เงินชดเชย					
ค่าความเสียหายโครงการรัฐ	-	-	1,660.32	-	1,660.32
สำรองจากการยกเลิกการจ่าย					
ค่าประกันชดเชยงวดก่อน	-	-	0.03	-	0.03
<u>หัก</u> ค่าประกันชดเชยจ่ายระหว่างงวด	(65.42)	(603.74)	(6,833.89)	(0.13)	(7,503.18)
สำรองลดลงระหว่างงวด	(172.57)	-	-	-	(172.57)
สำรองจากการสิ้นสุดโครงการค้าประกัน	-	(19.97)	(2.06)	(62.37)	(84.40)
ยอดปลายงวด	<u>1,073.01</u>	<u>1,093.59</u>	<u>5,888.50</u>	<u>111.97</u>	<u>8,167.07</u>

๗๗

6.9 สํารองค่าประกันชดเชย (ต่อ)

1. โครงการปกติ บสย. ได้ตั้งสํารองค่าประกันชดเชยเท่ากับภาระค่าประกันสุทธิในอัตราร้อยละ 100 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ภาระค่าประกัน	ตั้งสํารองค่าประกันชดเชย เท่ากับภาระค่าประกันสุทธิ**	ภาระค่าประกัน	ตั้งสํารองค่าประกันชดเชย เท่ากับภาระค่าประกันสุทธิ**
จัดชั้นปกติ	1,099.60	-	1,385.75	-
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	178.45	-	155.83	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	112.82	65.41	74.80	29.35
จัดชั้นสงสัย	109.67	42.81	79.51	40.98
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,091.74	983.02	2,139.71	1,002.68
รวม	<u>3,592.28</u>	<u>1,091.24</u>	<u>3,835.60</u>	<u>1,073.01</u>

** ภาระค่าประกันสุทธิ หมายถึง ภาระค่าประกันหลังหักมูลค่าหลักประกันรวมดอกเบี้ยที่นำมาใช้ในการกันเงินสํารอง
ซึ่งคำนวณจากหลักเกณฑ์การจ่ายค่าประกันชดเชยตามประเภทการค้ำประกัน

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

หน่วย : ล้านบาท

	ภาระค่าประกัน	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
จัดชั้นปกติ	505,028.14	364,643.60
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,164.80	31,547.04
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,491.83	8,330.40
จัดชั้นสงสัย	8,879.66	3,581.57
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	37,917.10	39,435.63
รวม	<u>592,481.53</u>	<u>447,538.24</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บสย. ตั้งสํารองค่าประกันชดเชย มียอดคงเหลือ
เท่ากับรายได้ที่รับรู้ จำนวน 11,422.50 ล้านบาท และ 8,167.07 ล้านบาท ตามลำดับ

6.10 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินค่าธรรมเนียมค้ำประกันที่รัฐบาลจ่ายแทน SMEs รอจ่ายคืนลูกค้า	11.32	11.32
เจ้าหนี้อื่น	33.60	37.98
โบนัสค้างจ่าย	76.95	31.12
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9.03	7.52
เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ	20.18	30.51
รวม	<u>151.08</u>	<u>118.45</u>

6.11 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลให้เป็นมูลค่ายุติธรรม จำนวน 7.79 ล้านบาท และ 57.61 ล้านบาท ตามลำดับ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดต้นงวด	(57.61)	64.62
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนระหว่างงวด	49.82	(122.23)
ยอดปลายงวด	<u>(7.79)</u>	<u>(57.61)</u>

6.12 การจัดสรรกำไรสุทธิและเงินปันผลจ่าย

ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2564 ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ในอัตราหุ้นละ 2.89 บาท จำนวน 67,024,730 หุ้น รวมเป็นเงินจำนวน 193.70 ล้านบาท ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 29 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564 โดยขอให้ บสย. พิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลใหม่ตามจำนวนที่กำหนดไว้ในเอกสารงบประมาณ ฉบับที่ 2 ของประมาณการรายรับประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ซึ่งเสนอให้ บสย. พิจารณาการจัดสรรกำไรสุทธิเพื่อการจ่ายเงินปันผลสำหรับการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 ให้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย โดยได้กำหนดให้จ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 2.89 บาทนั้น บสย. จึงได้มีการปรับลดการกักเงินสำรองตามกฎหมายที่กำหนดไว้จากเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ในอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ มาคำนวณในอัตราใหม่อัตราร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิประจำปี 2563 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2564 และได้ปรับลดสำรองตามกฎหมายแล้วเมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2564 ตามข้อบังคับของ บสย.

6.13 ภาระผูกพันจากภาระค้ำประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

การดำเนินงานเพื่อประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมของ บสย. สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ภาระค้ำประกันต้นงวด	451,373.84	388,733.12
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	187,476.25	139,807.89
	638,850.09	528,541.01
ลดลงระหว่างงวด	(42,776.28)	(77,167.17)
ภาระค้ำประกันปลายงวด	596,073.81	451,373.84
เงินสำรองค้ำประกันชดเชย (หมายเหตุ 6.9)	11,422.50	8,167.07

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 บสย. มีภาระค้ำประกัน จำนวน 596,073.81 ล้านบาท แบ่งเป็นการค้ำประกันโครงการปกติ จำนวน 3,592.28 ล้านบาท และภาระค้ำประกันโครงการ PGS จำนวน 592,481.53 ล้านบาท (หมายเหตุ 6.9) ซึ่งภาระค้ำประกันจำนวนดังกล่าวมีการกันเงินสำรองค้ำประกันชดเชย จำนวน 11,422.50 ล้านบาท

6.14 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
กำไรสุทธิ (หน่วย : ล้านบาท)	679.07	124.36
หาร จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่าย และชำระแล้ว (หน่วย : ล้านหุ้น)	67.02	67.02
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หน่วย : บาท)	10.13	1.86
บสย. ไม่มีกำไรต่อหุ้นปรับลด		

6.15 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นประจำ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
สินทรัพย์ทางการเงิน	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	565.94	-	565.94	406.36	-	406.36
เงินลงทุนสุทธิ						
- เงินฝาก	12,800.00	-	12,800.00	9,300.00	-	9,300.00
- พันธบัตร	-	2,264.44	2,264.44	-	5,015.42	5,015.42
- หุ้นกู้	-	3,485.36	3,485.36	-	2,979.43	2,979.43
- เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล	-	10,277.14	10,277.14	-	9,990.44	9,990.44
รวม	13,365.94	16,026.94	29,392.88	9,706.36	17,985.29	27,691.65

6.16 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 บสย. มีข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

สินทรัพย์และหนี้สิน	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์		
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	5,832.53	3,499.18
รวมสินทรัพย์	<u>5,832.53</u>	<u>3,499.18</u>
หนี้สิน		
เงินอุดหนุนค่าธรรมเนียมจากรัฐบาล	201.73	485.82
เงินชดเชยความเสียหายโครงการ PGS จากรัฐบาล	8,885.18	10,681.54
รวมหนี้สิน	<u>9,086.91</u>	<u>11,167.36</u>

รายได้และค่าใช้จ่าย	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ดอกเบี้ย - เงินชดเชยให้สถาบันการเงินจากการค้าประกัน		
ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	25.93	10.06
รายได้อื่น	704.03	262.89
รายได้ค่าธรรมเนียมค้าประกันจากธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	5,378.10	4,445.43
รายได้เงินชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,796.36	1,228.11
รวมรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>7,904.42</u>	<u>5,946.49</u>
ค่าประกันชดเชย	(5,382.76)	(4,451.85)
ค่าประกันชดเชยจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(1,796.36)	(1,228.11)
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(391.54)	(344.70)
รวมค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>(7,570.66)</u>	<u>(6,024.66)</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>333.76</u>	<u>(78.17)</u>

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐเป็นการปันส่วนค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนภาระค้าประกันแต่ละโครงการ
ณ วันสิ้นสุดของแต่ละรอบบัญชี

7. หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 บสย. มีหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องคดี มีทุนทรัพย์ที่ฟ้อง จำนวน 7.00 ล้านบาท โดยคดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์ จำนวน 2.00 ล้านบาท ศาลปกครองกลาง จำนวน 3.00 ล้านบาท และสำนักงานอัยการสูงสุด จำนวน 2.00 ล้านบาท

8. มาตรการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของ ธปท. สืบเนื่องจากผลกระทบของการระบาดของโควิด 2019 (COVID - 19)

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 1

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ธปท. ได้ออกมาตรการในการจัดชั้นลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non - NPL) ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเชื่อได้ว่าลูกหนี้สามารถดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างหนี้ได้ โดยสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นลูกหนี้ชั้นที่ 1 หรือลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตได้ทันที ซึ่งลักษณะดังกล่าวถือว่าการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน (Pre - emptive) และไม่ถือว่าการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) ทั้งนี้เป็นไปตามกรอบระยะเวลาที่ ธปท. กำหนดระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

นอกจากนี้ ธปท. ได้ปรับลดค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากร้อยละ 0.46 ของฐานเงินฝากเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปีเป็นระยะเวลา 2 ปี รวมถึงมาตรการช่วยเหลือกองทุนรวมที่ได้รับผลกระทบจากการขาดสภาพคล่องในตลาดการเงิน (Mutual Fund Liquidity Facility : MFLF) ตามลำดับ บสย. ไม่มีรายการดังกล่าวจึงไม่มีผลกระทบทั้งจากมาตรการปรับลดค่าธรรมเนียมของ FIDF และมาตรการช่วยเหลือกองทุนรวม

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 บสย. ได้เข้าร่วมโครงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ โดยในช่วงระยะเวลาดังกล่าวตั้งแต่เดือนมกราคม 2564 ถึงเดือนกันยายน 2564 มีลูกหนี้จากการค้าประกันเข้าร่วมโครงการจำนวนรวม 49 ราย ค่าประกันชดเชยจำนวน 145.13 ล้านบาท และโครงการลดค่างวดเป็นระยะเวลาสูงสุดช่วงระยะเวลาดังกล่าวตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2564 ถึงเดือนกันยายน 2564 จำนวน 95 ราย ค่าประกันชดเชย 375.67 ล้านบาท โดยได้รับอนุมัติเมื่อ 25 พฤษภาคม 2564

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 2

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563 ธปท. ได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์ระบาดของโควิด 2019 (COVID - 19) ระยะที่ 2 ดังนี้

1) ปรับลดเพดานดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ (ดอกเบี้ยฯ) ที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้กำกับเป็นการทั่วไป ร้อยละ 2 - 4 ต่อปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563

2) การขยายวงเงินบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ จากเดิม 1.5 เท่า เป็น 2 เท่า สำหรับลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000.00 บาท เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

8. มาตรการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของ ธปท. สืบเนื่องจากผลกระทบของการระบาดของโควิด 2019 (COVID - 19) (ต่อ)

3) มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่สอง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 โดยขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากโควิด 2019 (COVID - 19) และไม่เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non - NPL) ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563

เพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินนโยบายการเงินของ ธปท. ผ่านการลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยลดภาระให้กับลูกหนี้รวมถึงลดผลกระทบที่รุนแรงต่อเศรษฐกิจโดยรวมจากการแพร่ระบาดของโควิด 2019 (COVID - 19) เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. และมาตรการให้ความช่วยเหลือเร่งด่วนดังกล่าว โดย บสย. ได้ออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ในทุกกลุ่มธุรกิจ ผ่านการพักชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ยและการขยายระยะเวลาการผ่อนชำระ รวมถึง บสย. ได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ตามนโยบายของ ธปท. ในการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเงื่อนไขผ่อนปรน (Soft loan)

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บสย. สามารถพิจารณาให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

9. การอนุมัติข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2564 ๙๓๖
