



บทนำ

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เอสเบ จำกัด “บริษัทฯ” เป็นสถาบันการเงินภายใต้การกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย แม้บริษัทฯ เป็นสถาบันการเงินขนาดเล็กแต่คงมีความสำคัญต่อระบบการเงิน จึงต้องมีการกำกับดูแลกิจกรรมที่ดีเพื่อให้เกิดความมั่นคง นอกจากนี้แล้วยังต้องมีการเปิดเผยข้อมูลที่ช่วยเสริมการกำกับดูแลของทางการเพื่อความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่ายและได้รับข้อมูลที่ถูกต้องเหมาะสม

หมวด ก. ขอบเขตการบังคับใช้

ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานฉบับนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยกำหนดให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ของบริษัทฯ

หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

1. โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | 31 ธ.ค.62 | 30 มิ.ย.62 |
|---|-----------|------------|
| เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2+3+4+5+6+7) | | |
| 1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน | 270.00 | 135.00 |
| 2. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ) | 15.00 | 15.00 |
| 3. โบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ | - | - |
| 4. ทุนสำรองตามกฎหมาย | 7.69 | 7.69 |
| 5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ | 1.15 | 1.15 |
| 6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 27.77 | 20.77 |
| 7. รายการหักจากเงินกองทุน* | - | - |

* เช่น ผลขาดทุน (สุทธิ) ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 321.61 ล้านบาท มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคิดเป็นร้อยละ 37.90 เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.75 ซึ่งนับว่ามีสัดส่วนมากเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และการขยายธุรกิจในอนาคต

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)

บริษัทฯ มีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ และมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในขนาดจากแผนธุรกิจ มีทีมงานในการประเมินความเสี่ยงและมีการจัดทำรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นประจำทุกเดือน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อติดตามดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนโดยรวมในปริมาณที่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจตามแผนที่วางไว้

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์ | 31 ธ.ค.62 | 30 มิ.ย.62 |
|---|---------------|---------------|
| 1. สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งได้บวกกลับรายการหักทุกรายการในรายงานฐานะการเงิน | | |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | 650.56 | 685.03 |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 603.47 | 414.07 |
| 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 117.69 | 191.80 |
| 1.4 สินทรัพย์อื่น | 13.39 | 8.15 |
| 2. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด | | |
| 2.1 เงินสด | 0.52 | 0.52 |
| 2.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย | 20.61 | 23.09 |
| 2.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน ที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท | 603.38 | 414.06 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์ | 760.60 | 861.38 |

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้รายการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 31 ธ.ค.62 | 30 มิ.ย.62 |
|--|-----------|------------|
| มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 88.05 | 89.73 |

ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

| อัตราส่วน | 31 ธ.ค.62 | | 30 มิ.ย.62 | |
|---|---|--|---|--|
| | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อ สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น | ร้อยละ 37.90 | ร้อยละ 9.75 | ร้อยละ 18.88 | ร้อยละ 9.75 |

หมวด ค ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ (Risk exposure and assessment)

I. ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

1. กระบวนการในการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อให้ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามเป้าหมาย คณะกรรมการบริษัทฯจึงได้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะทำงานปฏิบัติตามนโยบาย เข้าใจถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ กำหนดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับเพื่อจัดการกับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

2. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทในการกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้คณะทำงานเฝ้าระวังและคอยติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งพิจารณาทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. ระบบการติดตาม

คณะทำงานจะมีการทำแบบประเมินความเสี่ยงทุกสิ้นเดือน เพื่อเฝ้าระวัง ควบคุม ติดตามและจัดการ ความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท บรรลุเป้าหมายตามแผนธุรกิจ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกครั้งที่มีการประชุม

II ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยงซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณ

1. ข้อมูลทั่วไปของสถานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียงสินทรัพย์

1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา มีการผิดนัดชำระหนี้ โดยสาเหตุอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท บริษัทจึงจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ โดยกำหนดแบบวิเคราะห์ที่พัฒนาขึ้นมาเอง เพื่อใช้วิเคราะห์ ตรวจสอบลูกหนี้ และทีมทำงานเป็นผู้ประเมินแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อแต่ละส่วนธุรกิจ ให้อยู่ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้

บริษัท ได้นิยามคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ คือ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ บริษัทจะจัดลูกหนี้เป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน รวมถึงการคำนวณเงินสำรอง ดังนี้

| สินทรัพย์จัดชั้น | อัตรากักเงินสำรอง |
|---|-------------------------|
| 1. ปกติ | 1% |
| 2. กล่าวถึงเป็นพิเศษ(ควรระวังเป็นพิเศษ) | 2% |
| 3. ต่ำกว่ามาตรฐาน | 100% |
| 4. สงสัย | 100% |
| 5. สงสัยจะสูญ | 100% |
| 6. สูญ | ตัดออกจากบัญชีทั้งจำนวน |

บริษัท ใช้เกณฑ์การกักเงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นตามข้อ 1, 2 เป็นอัตรา 90% ของราคาประเมินหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นข้อ 3, 4, 5 ใช้อัตรา 62% ของราคาประเมินหลักประกัน โดยการกักเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้สถาบันการเงินกักเงินสำรองสำหรับ

ส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

1.2 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ มีการประเมินราคาหลักประกันโดยกำหนดให้ใช้บริษัทประเมินราคาภายนอกที่ได้รับอนุญาต ทำการประเมินโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ที่ สช.24/2555 ซึ่งคณะกรรมการหลักประกันจะต้องผ่านความเห็นชอบ รายชื่อบริษัทประเมินราคาภายนอก บริษัทฯ มีการกำหนดความถี่ในการประเมินราคาหลักทรัพย์โดย จำแนกตามชั้นของลูกหนี้ และนำผลการประเมินมูลค่าหลักประกันและผลการสอบทานลูกหนี้มาเป็นปัจจัย ในการวัดระดับความเสี่ยง

1.3 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของสินทรัพย์^{1/}

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ^{2/} | 31 ธ.ค.62 | 31 ธ.ค.61 |
|--|---|-----------|-----------|
| 1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3) | 1,359.69 | 1,343.97 | 1,315.35 |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{3/} | 720.52 | 622.81 | 818.23 |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{4/} | 476.30 | 603.47 | 349.12 |
| 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 132.87 | 117.69 | 148.05 |
| 2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน | - | - | - |

^{1/} ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูล โดยสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

^{2/} หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

^{3/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้รอการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{4/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

**ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการ
นอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้**

ณ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | | | | รายการนอก งบแสดง ฐานะ การเงิน |
|-----------------------------|------------------------------|---|--|----------------------------------|--|
| | รวม | เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/} | เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ ^{2/} | เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ) | |
| 1. ประเทศไทย | 1,343.97 | 622.81 | 603.47 | 117.69 | - |
| 2. ต่างประเทศ | - | - | - | - | - |
| รวม | 1,343.97 | 622.81 | 603.47 | 117.69 | - |

ณ 31 ธันวาคม 2561

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน | | | | รายการนอก งบแสดง ฐานะการเงิน |
|-----------------------------|------------------------------|---|--|----------------------------------|------------------------------------|
| | รวม | เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/} | เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ ^{2/} | เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ) | |
| 1. ประเทศไทย | 1,315.40 | 818.23 | 349.12 | 148.05 | - |
| 2. ต่างประเทศ | - | - | - | - | - |
| รวม | 1,315.40 | 818.23 | 349.12 | 148.05 | - |

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | 31 ธ.ค.62 | | | 31 ธ.ค.61 | | |
|---|----------------------|------------------|--------|----------------------|------------------|--------|
| | อายุไม่ เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม | อายุไม่ เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม |
| 1 สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1+1.2+1.3+1.4) | | | | | | |
| 2.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ^{1/} | 15.79 | 607.03 | 622.82 | 53.02 | 765.21 | 818.23 |
| 2.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ^{2/} | 603.47 | - | 603.47 | 349.12 | - | 349.12 |
| 2.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ | 117.69 | - | 117.69 | 148.05 | - | 148.05 |
| 2.4 สินทรัพย์อื่น | 0.38 | 13.01 | 13.39 | 0.27 | 5.52 | 5.79 |
| 2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน | - | - | - | - | - | - |

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้ออกการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเพื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือ
ภูมิภาคของลูกหนี้* และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ณ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | | | | เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ^{2/} สงสัยจะสูญ |
|-----------------------------|---|-----------------------|--------------------|-------|----------------|--------|---|
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะ สูญ | รวม | |
| 1. ประเทศไทย | 541.17 | 26.00 | 18.74 | 18.83 | 43.00 | 647.74 | - |
| 2. ต่างประเทศ | - | - | - | - | - | - | - |
| รวม | 541.17 | 26.00 | 18.74 | 18.83 | 43.00 | 647.74 | - |

ณ 31 ธันวาคม 2561

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | | | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} สงสัยจะสูญ |
|----------------------------|---|-------------------|----------------|-------|------------|--------|---|
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม | |
| 1. ประเทศไทย | 809.94 | - | 1.10 | - | 23.71 | 834.75 | - |
| 2. ต่างประเทศ | - | - | - | - | - | - | - |
| รวม | 809.94 | - | 1.10 | - | 23.71 | 834.75 | - |

*ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศ

ณ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} เงินสำรอง |
|----------------------------|---|--|--|
| | เงินสำรอง | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | |
| 1. ประเทศไทย | 24.93 | - | - |
| 2. ต่างประเทศ | - | - | - |
| รวม | 24.93 | - | - |

ณ 31 ธันวาคม 2561

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/} | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} เงินสำรอง |
|----------------------------|---|--|--|
| | เงินสำรอง | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | |
| 1. ประเทศไทย | 16.52 | - | - |
| 2. ต่างประเทศ | - | - | - |
| รวม | 16.52 | - | - |

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่
 ปรท.กำหนด

ณ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะ สูญ | รวมทั้งสิ้น |
|----------------------------------|--------|-----------------------|--------------------|-------|----------------|-------------|
| - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 82.49 | - | - | 18.83 | - | 101.32 |
| - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | 94.83 | - | 16.05 | - | 32.30 | 143.18 |
| - ธุรกิจการก่อสร้าง | 52.73 | - | - | - | - | 52.73 |
| - ธุรกิจการบริการ | 170.86 | 1.29 | - | - | 10.70 | 182.85 |
| - สินเชื่อที่อยู่อาศัย | 72.81 | 2.96 | 2.69 | - | - | 78.46 |
| - อื่นๆ | 67.45 | 21.75 | - | - | - | 89.20 |
| รวม | 541.17 | 26.00 | 18.74 | 18.83 | 43.00 | 647.74 |

ณ 31 ธันวาคม 2561

| ประเภทธุรกิจ | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะ สูญ | รวมทั้งสิ้น |
|----------------------------------|--------|-----------------------|--------------------|-------|----------------|-------------|
| - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 92.94 | - | - | - | 2.88 | 95.85 |
| - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | 222.82 | - | - | - | 20.83 | 243.65 |
| - ธุรกิจการก่อสร้าง | 81.23 | - | - | - | - | 81.23 |
| - ธุรกิจการบริการ | 250.67 | - | - | - | - | 250.67 |
| - สินเชื่อที่อยู่อาศัย | 76.20 | - | 1.10 | - | - | 77.30 |
| - อื่นๆ | 86.05 | - | - | - | - | 86.05 |
| รวม | 809.94 | - | 1.10 | - | 23.71 | 834.75 |

*รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 11 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้
สินเชื่อบริการค้ำประกัน* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ | 31 ธ.ค.62 | | 31 ธ.ค.61 | |
|--------------------------------------|-----------|---|-----------|---|
| | เงินสำรอง | มูลค่าของหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด | เงินสำรอง | มูลค่าของหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด |
| - อุตสาหกรรมการผลิตและการ พาณิชย์ | 24.93 | - | 12.95 | - |
| - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | - | - | 3.57 | - |
| - ธุรกิจการก่อสร้าง | - | - | - | - |
| - ธุรกิจการบริการ | - | - | - | - |
| - สินเชื่อที่อยู่อาศัย | - | - | - | - |
| - อื่น ๆ | - | - | - | - |
| รวม | 24.93 | - | 16.52 | - |

* รวมเงินให้สินเชื่อบริการค้ำประกันของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อบริการค้ำประกัน*
ค้ำประกัน*

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | 31 ธ.ค.62 | | 31 ธ.ค.61 | |
|--|-----------|-------|-----------|-------|
| | เงินสำรอง | รวม | เงินสำรอง | รวม |
| เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด | 16.53 | 16.53 | 10.53 | 10.53 |
| หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | - | - | - | - |
| เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด | 8.40 | 8.40 | 6.00 | 6.00 |
| เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับผล ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินสำรองที่กั้นไว้ สำหรับการควบรวม หรือการขายกิจการ) | - | - | - | - |
| เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด | 24.93 | 24.93 | 16.53 | 16.53 |

*รวมเงินให้สินเชื่อบริการค้ำประกันของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของสินทรัพย์

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 31 ธ.ค.62 | | | 31 ธ.ค.61 | | |
|---|--|--|---------------|--|--|---------------|
| | สินทรัพย์ใน งบแสดง ฐานะ การเงิน | รายการนอก งบแสดง ฐานะ การเงิน | รวม | สินทรัพย์ใน งบแสดง ฐานะ การเงิน | รายการนอก งบแสดง ฐานะ การเงิน | รวม |
| 1. สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งได้บวกกลับรายการ หักทุกรายการในรายงานฐานะการเงิน | | | | | | |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} | 650.56 | - | 650.56 | 834.75 | - | 834.75 |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/} | 603.47 | - | 603.47 | 349.12 | - | 349.12 |
| 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 117.69 | - | 117.69 | 148.05 | - | 148.05 |
| 1.4 สินทรัพย์อื่น | 13.39 | - | 13.39 | 12.06 | - | 12.06 |
| 2. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยกำหนด | | | | | | |
| 2.1 เงินสด | 0.52 | - | 0.52 | 0.51 | - | 0.52 |
| 2.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝาก ประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย | 20.61 | - | 20.61 | 25.74 | - | 25.74 |
| 2.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสาร หนี้ที่ออกหรือค้ำประกัน โดยรัฐบาล ไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน ที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท | 603.38 | - | 603.38 | 349.10 | - | 349.10 |
| รวม | 760.60 | - | 760.60 | 968.63 | - | 968.63 |

* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Securities Borrowing ด้วย ถ้ามี)

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รายการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

3 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสถียรด้านปฏิบัติการ

3.1 ความเสถียรด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสถียรด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากความบกพร่องในการดำเนินงาน หรืออาจเกิดจากการกระบวนการทำงานที่ไม่เหมาะสมหรือขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งอาจเกิดจากสถานการณ์ทั้งปัจจัยภายในและภายนอก อันได้แก่ ก) ปัจจัยภายใน ได้แก่ ประสิทธิภาพของกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ ระบบควบคุมภายใน กระบวนการในการดูแลบุคลากรและประสิทธิภาพของบริษัทฯ รวมไปถึงระบบงานต่างๆ ของบริษัท ที่จะสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และการพัฒนาการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีต่างๆ ข) ปัจจัยภายนอก เช่น ปัญหาทางการเมือง ภัยธรรมชาติ การโจรกรรม หรือฉ้อโกงทรัพย์สินจากบุคคลภายนอก

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ โดยมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอกดำเนินการแทนในบางสายงาน เช่นเดียวกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบันและในอนาคต และเพื่อความโปร่งใส บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายการให้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งบริษัทฯ มีการรูปแบบวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทฯ เอง

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Minimum capital requirement and capital buffers) ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงของสินทรัพย์ และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ซึ่งยังไม่รวมในส่วนที่ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีก 2 อัตราส่วน คือ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ที่เกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น และ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer) ที่ร้อยละ 0-2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

4.1 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นผู้พิจารณาตัดสินใจการลงทุนในตราสารทุนโดยปฏิบัติตามนโยบายการลงทุน ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเงินรวมกันแล้ว ไม่เกินจำนวนเงินที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือ

หุ้น เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำถึงความเสี่ยงปานกลาง รวมทั้งพิจารณาถึงผลตอบแทนจากการลงทุนที่เหมาะสม ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ไม่มีรายการลงทุนในตราสารทุน

ตารางที่ 14 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน | 31 ธ.ค.62 | 31 ธ.ค.61 |
|---|-----------|-----------|
| 1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน | - | - |
| 1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) | - | - |
| - ราคาทุน | - | - |
| - ราคาตลาด | - | - |
| 1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) | - | - |
| 2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน | - | - |
| 3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย | - | - |
| 4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน | - | - |

4.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk on Banking Book)

ความเสี่ยงด้านดอกเบี้ยที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึงความเสียหายต่อรายได้และหรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของบริษัทที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย รวมไปถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินตลาดทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัท

บริษัทมีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว เพื่อรักษาส่วนต่างระหว่างต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายและดอกเบี้ยรับให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทมีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและผู้บริหารระดับสูงจะติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

หัวข้อ 5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
 ตารางที่ 15 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

| สกุลเงิน | 31 ธ.ค.62 | 31 ธ.ค.61 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | ผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิ | ผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิ |
| บาท อื่นๆ | -0.077 - | -0.321 - |
| รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย | -0.077 | -0.321 |
| ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า | -0.225% | - |

* ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps