



บทนำ

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เอสเบ จำกัด “บริษัทฯ” เป็นสถาบันการเงินภายใต้การกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย แม้บริษัทฯ เป็นสถาบันการเงินขนาดเล็กแต่คงมีความสำคัญต่อระบบการเงิน จึงต้องมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้เกิดความมั่นคง นอกจากนี้แล้วยังต้องมีการเปิดเผยข้อมูลที่จะช่วยเสริมการกำกับดูแลของทางการเพื่อความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่ายและได้รับข้อมูลที่ถูกต้องเหมาะสม

หมวด ก. ขอบเขตการบังคับใช้

ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานฉบับนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ โดยกำหนดให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และเผยแพร่ข้อมูลรายงานนี้ผ่านทาง Website ของบริษัทฯ www.sbeycf.com

หมวด กก. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ(Key prudential metrics)

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ		ณ 31 ธ.ค.66	ณ 30 มิ.ย.66
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)			
1	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	335.41	335.41
1ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	286.55	293.70
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)			
2	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	1,064.90	838.68
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
3	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	31.50	39.99
3ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ^{1/1} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	26.91	35.02
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
4	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.500	2.500
5	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบ ที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer)	-	-
6	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 4 ถึงรายการที่ 5)	2.500	2.500
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)			
7	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย: ล้านบาท)	330.28	564.57
8	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย: ล้านบาท)	19.41	21.25
9	LCR (ร้อยละ)	1,702	2,657

^{1/1} ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

1. โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

ตารางที่ 2 เงินกองทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ 31 ธ.ค.66	ณ 30 มิ.ย.66
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2+3+4+5+6+7)		
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	270.00	270.00
2. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	15.00	15.00
3. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	-
4. ทุนสำรองตามกฎหมาย	8.84	8.84
5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	-
6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร		
7. รายการหักจากเงินกองทุน*	56.71	41.57
		-

* เช่น ผลขาดทุน (สุทธิ) ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 335.41 ล้านบาท มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคิดเป็นร้อยละ 31.50 เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 11 ซึ่งนับว่ามีสัดส่วนมากเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และการขยายธุรกิจในอนาคต

หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)

บริษัทฯ มีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในขนาดตจากแผนธุรกิจ มีทีมทำงานในการประเมินความเสี่ยงและมีการจัดทำรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นประจำทุกเดือน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อติดตามดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนโดยรวมในปริมาณที่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจตามแผนที่วางไว้

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์	ณ 31 ธ.ค.66	ณ 30 มิ.ย.66
1. สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งได้บวกกลับรายการหักทุกรายการในรายงานฐานะการเงิน		
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	711.42	661.08
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	310.55	544.44
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ^{3/}	177.64	127.75
1.4 สินทรัพย์อื่น	18.79	19.72
2. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
2.1 เงินสด	0.60	0.60
2.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	19.73	19.66
2.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบัน การเงิน ที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท	310.55	544.44
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์	887.52	788.29

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ	ณ 31 ธ.ค.66	ณ 30 มิ.ย.66
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ	56.71	50.38

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

อัตราส่วน	31 ธ.ค.66		30 มิ.ย.66	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อ สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	ร้อยละ 31.50	ร้อยละ 12	ร้อยละ 39.99	ร้อยละ 12

หมวด ค ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ (Risk exposure and assessment)

I. ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

1. กระบวนการในการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อให้ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามเป้าหมาย คณะกรรมการบริษัทฯจึงได้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะทำงานปฏิบัติตามนโยบาย เข้าใจถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ กำหนดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับเพื่อจัดการกับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

2. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทในการกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้คณะทำงานเฝ้าระวังและคอยติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งพิจารณาทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. ระบบการติดตาม

คณะทำงานจะมีการทำแบบประเมินความเสี่ยงทุกสิ้นเดือน เพื่อเฝ้าระวัง ควบคุม ติดตามและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ บรรลุเป้าหมายตามแผนธุรกิจ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกครั้งที่มีการประชุม

II ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยงซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณ

1. ข้อมูลทั่วไปของสถานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงสินทรัพย์

1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญามีการผิดนัดชำระหนี้ โดยสาเหตุอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ บริษัทฯจึงจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ โดยกำหนดแบบวิเคราะห์ที่พัฒนาขึ้นมาเอง เพื่อใช้วิเคราะห์ตรวจสอบลูกหนี้ และทีมงานเป็นผู้ประเมินแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อแต่ละส่วนธุรกิจ ให้อยู่ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้

บริษัทฯ ได้นิยามคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ คือ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ บริษัทฯจะจัดลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ตาม สนส.23/2561 ดังนี้

สินทรัพย์จัดชั้น	การเงินสำรอง
1.สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
2. สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
3. สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

1.2 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ มีการประเมินราคาหลักประกันโดยกำหนดให้ใช้บริษัทประเมินราคาภายนอกที่ได้รับอนุญาตทำการประเมินโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ที่ สช.24/2555 ซึ่งคณะกรรมการหลักประกันจะต้องผ่านความเห็นชอบรายชื่อบริษัทประเมินราคาภายนอก บริษัทฯ มีการกำหนดความถี่ในการประเมินราคาหลักทรัพย์โดยจำแนกตามชั้นของลูกหนี้ และนำผลการประเมินมูลค่าหลักประกันและผลการสอบทานลูกหนี้มาเป็นปัจจัยในการวัดระดับความเสี่ยง

1.3 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของสินทรัพย์^{1/}

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ยอดคงค้างเฉลี่ย ระหว่างงวด ^{2/}	31 ธ.ค.66	
		31 ธ.ค.66	31 ธ.ค.65
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 +1.3)	1,259.61	1,259.61	1,245.24
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{3/}	771.42	771.42	434.02
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{4/}	310.55	310.55	625.85
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	177.64	177.64	185.38
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน			

^{1/} ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูล โดยสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

^{2/} หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและให้รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{4/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่เกิดที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

ณ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอก งบแสดง ฐานะ การเงิน
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	
1. ประเทศไทย	1,259.61	711.42	310.55	177.64	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-	-
รวม	1,259.61	711.42	310.55	177.64	-

ณ 31 ธันวาคม 2565

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอก งบแสดง ฐานะการเงิน
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	
1. ประเทศไทย	1,245.24	434.01	625.85	185.38	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-	-
รวม	1,245.24	434.01	625.85	185.38	-

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

**ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค.66			31 ธ.ค.65		
	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/}	-	711.42	711.42	4.30	429.71	434.01
2.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ^{2/}	310.55	-	310.55	625.85	-	625.85
2.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	177.64	-	177.64	185.38	-	185.38
2.4 สินทรัพย์อื่น	-	18.79	18.79	-	20.19	20.19
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน		-	-		-	-

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิรายได้หรือตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้* และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ณ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} สงสัยจะสูญ					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
1.ประเทศไทย	584.46	48.03	127.78	-	760.27	310.55	-	-	-	310.55
2.ต่างประเทศ										
รวม	584.46	48.03	127.78	-	760.27	310.55	-	-	-	310.55

ณ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} สงสัยจะสูญ					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
1.ประเทศไทย	345.82	17.74	108.65	-	472.21	625.85	-	-	-	625.85
2.ต่างประเทศ										
รวม	345.82	17.74	108.65	-	472.21	625.85	-	-	-	625.85

*ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

**สำหรับปีบัญชีแรกที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลเฉพาะของปีปัจจุบัน โดยไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบกับปีก่อน

^{1/}รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/}ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศ *

ณ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} เงินสำรอง
	เงินสำรอง	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย	48.85	-	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-
รวม	48.85	-	-

ณ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} เงินสำรอง
	เงินสำรอง	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย	38.19	-	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-
รวม	38.19	-	-

* ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ณ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิด รายการ	รวม
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	153.48	17.96	18.25	-	189.69
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	85.77	7.54	2.55	-	95.86
- ธุรกิจการก่อสร้าง	27.66	-	12.47	-	40.13
- ธุรกิจการบริการ	101.39	5.58	34.33	-	141.58
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	115.69	8.40	6.22	-	130.31
- อื่นๆ (บริษัท เครดิทฟองซิเออร์พิจารณา นัยสำคัญเอง)	-	-	-	-	-
- รายย่อย(เพื่ออุปโภคบริโภค)	100.47	8.55	53.96	-	162.98
-					
รวม	584.46	48.03	127.78	-	760.27

ณ 31 ธันวาคม 256

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิด รายการ	รวม
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	43.44	-	24.61	-	68.05
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	69.04	1.93	10.13	-	81.10
- ธุรกิจการก่อสร้าง	31.73	5.38	-	-	37.11
- ธุรกิจการบริการ	77.06	2.28	36.25	-	115.59
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	50.36	1.28	4.00	-	55.64
- อื่นๆ (บริษัท เครดิทฟองซิเออร์พิจารณา นัยสำคัญเอง)					
- รายย่อย(เพื่ออุปโภคบริโภค)	74.19	6.87	34.11	-	115.17
-					
รวม	345.82	17.74	109.10	-	472.66

*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค.66		31 ธ.ค.65	
	เงินสำรอง	มูลค่าของหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	เงินสำรอง	มูลค่าของหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	12.76	-	14.35	-
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	1.02	-	0.26	-
- ธุรกิจการก่อสร้าง	3.79	-	1.69	-
- ธุรกิจการบริการ	9.44	-	8.51	-
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	8.15	-	2.00	-
- อื่น ๆ	13.69	-	11.38	-
	-	-	-	-
รวม	48.85	-	38.19	-

* รวมเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

ตารางที่ 13 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค.66		31 ธ.ค.65	
	เงินสำรอง	รวม	เงินสำรอง	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	38.19	34.22	34.22	34.22
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	10.66	3.97	3.97	3.97
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับผล ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับการรวบรวม หรือการขายกิจการ)	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	48.85	38.19	38.19	38.19

*รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียงของสินทรัพย์

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค.66			31 ธ.ค.65		
	สินทรัพย์ใน	รายการนอก	รวม	สินทรัพย์ใน	รายการนอก	รวม
	งบแสดงฐานะการเงิน	งบแสดงฐานะการเงิน		งบแสดงฐานะการเงิน	งบแสดงฐานะการเงิน	
1. สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งได้บวกกลับรายการหักทุกรายการในรายงานฐานะการเงิน						
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	711.42	-	711.42	490.03	-	490.03
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	310.55	-	310.55	625.85	-	625.85
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	177.64	-	177.64	185.38	-	185.38
1.4 สินทรัพย์อื่น	18.79	-	18.79	20.19	-	20.19
2. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด						
2.1 เงินสด	0.60	-	0.60	0.52	-	0.52
2.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	19.73	-	19.73	18.77	-	18.77
2.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท	310.55	-	310.55	625.85	-	625.85
รวม	887.52	-	887.52	676.31	-	676.31

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสถียรด้านปฏิบัติการ

3.1 ความเสถียรด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสถียรด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากความบกพร่องในการดำเนินงาน หรืออาจเกิดจากกระบวนการทำงานที่ไม่เหมาะสมหรือขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งอาจเกิดจากสถานการณ์ทั้งปัจจัยภายในและภายนอก อันได้แก่ ก) ปัจจัยภายใน ได้แก่ ประสิทธิภาพของกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ ระบบควบคุมภายใน กระบวนการในการดูแลบุคลากรและประสิทธิภาพของบริษัท รวมไปถึงระบบงานต่าง ๆ ของบริษัท ที่จะสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และการพัฒนาการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีต่าง ๆ ข) ปัจจัยภายนอก เช่น ปัญหาทางการเมือง ภัยธรรมชาติ การโจรกรรม หรือฉ้อโกงทรัพย์สินจากบุคคลภายนอก

บริษัท ได้กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ โดยมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอกดำเนินการแทนในบางสายงาน เช่นเดียวกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบันและในอนาคต และเพื่อความโปร่งใส บริษัท ได้มีการกำหนดนโยบายการให้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งบริษัท มีรูปแบบวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัท เอง

นอกจากนี้บริษัท ได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ และเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Minimum capital requirement and capital buffers) ซึ่งกำหนดให้บริษัท ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงของสินทรัพย์ และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ซึ่งยังไม่รวมในส่วนที่ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีก 2 อัตราส่วน คือ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ที่เกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น และ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer) ที่ร้อยละ 0-2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

4.1 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นผู้พิจารณาตัดสินใจการลงทุนในตราสารทุนโดยปฏิบัติตามนโยบายการลงทุน ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ให้ลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเงินรวมกันแล้ว ไม่เกินจำนวนเงินที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำถึงความเสี่ยงปานกลาง รวมทั้งพิจารณาถึงผลตอบแทนจากการลงทุนที่เหมาะสม ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท ไม่มีรายการลงทุนในตราสารทุน

ตารางที่ 15 มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน	31 ธ.ค.66	31 ธ.ค.65
1. มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน	-	-
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	-	-
- ราคาทุน	-	-
- ราคาตลาด	-	-
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	-	-
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	-
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	-
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุน	-	-

4.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk on Banking Book)

ความเสี่ยงด้านดอกเบี้ยที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารหมายถึงความเสียหายต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของบริษัทที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยรวมไปถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินตลาดทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว เพื่อรักษาส่วนต่างระหว่างต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายและดอกเบี้ยรับให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ มีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและผู้บริหารระดับสูงจะติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

หัวข้อ 5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
 ตารางที่ 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค.65
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท อื่นๆ	0.206 -	0.206 -
รวมผลกระทบต่ออัตราการดอกเบี้ย	0.206	0.206
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน อีก 1 ปีข้างหน้า	0.0281	0.0281

* ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps