

## บทนำ

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลินน์ ฟิลลิปส์ มอรัทเกจ จำกัด “บริษัทฯ” เป็นสถาบันการเงินภายใต้การกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย แม้บริษัทฯ เป็นสถาบันการเงินขนาดเล็กแต่คงมีความสำคัญต่อระบบการเงิน จึงต้องมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้เกิดความมั่นคง นอกจากนี้แล้วยังต้องมีการเปิดเผยข้อมูลที่ช่วยเสริมการกำกับดูแลของทางการเพื่อความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่ายและได้รับข้อมูลที่ถูกต้องเหมาะสม

## หมวด ก. ขอบเขตการบังคับใช้

ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานฉบับนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยกำหนดให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ของบริษัทฯ ซึ่งปีนี้เป็นปีแรกของการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ดังนั้นจึงไม่ต้องเปรียบเทียบกับงวดก่อนหน้า

## หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

### 1. โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

#### ตารางที่ 1 เงินกองทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งวดปัจจุบัน
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2+3+4+5+6+7)	
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	135.00
2. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	15.00
3. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-
4. ทุนสำรองตามกฎหมาย	7.69
5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	14.18
6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1.07
7. รายการหักจากเงินกองทุน*	-

\* เช่น ผลขาดทุน (สุทธิ) ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 171.87 ล้านบาท มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคิดเป็นร้อยละ 16.26 เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.125 ซึ่งนับว่ามีสัดส่วนมากเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และการขยายธุรกิจในอนาคต

## 2. ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)

บริษัทฯ มีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ และมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคตจากแผนธุรกิจ มีทีมงานในการประเมินความเสี่ยงและมีการจัดทำรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นประจำทุกเดือน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อติดตามดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนโดยรวมในปริมาณที่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจตามแผนที่วางไว้

### ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์	งวดปัจจุบัน
<b>1. สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งได้บวกกลับรายการหักทุกรายการในรายงานฐานะการเงิน</b>	
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	834.75
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	349.12
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	148.05
1.4 สินทรัพย์อื่น	12.06
<b>2. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</b>	
2.1 เงินสด	0.51
2.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	25.74
2.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท	349.10
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์</b>	<b>968.63</b>

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้รายการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

### ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ	2561
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ	88.62

### ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

อัตราส่วน	2561	
	อัตราส่วนการดำรง เงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเออร์	อัตราส่วนการดำรง เงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย
อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อ สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	ร้อยละ 16.26	ร้อยละ 9.125

### หมวด ค ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ (Risk exposure and assessment)

#### I. ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

##### 1. กระบวนการในการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อให้ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามเป้าหมาย คณะกรรมการบริษัทฯจึงได้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงมอบหมายให้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะทำงานปฏิบัติตามนโยบาย เข้าใจถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ กำหนดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับเพื่อจัดการกับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

## 2. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทในการกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้คณะทำงานเฝ้าระวังและคอยติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งพิจารณาทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

## 3. ระบบการติดตาม

คณะทำงานจะมีการทำแบบประเมินความเสี่ยงทุกสิ้นเดือน เพื่อเฝ้าระวัง ควบคุม ติดตาม และจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ บรรลุเป้าหมายตามแผนธุรกิจ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกครั้งที่มีการประชุม

## II ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยงซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณ

### 1. ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียงสินทรัพย์

#### 1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา มีการผิดนัดชำระหนี้ โดยสาเหตุอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ โดยกำหนดแบบวิเคราะห์ที่พัฒนาขึ้นมาเอง เพื่อใช้วิเคราะห์ ตรวจสอบลูกหนี้ และทีมงานเป็นผู้ประเมินแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อแต่ละส่วนธุรกิจ ให้อยู่ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้

บริษัทฯ ได้นิยามคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ คือ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ บริษัทฯ จะจัดลูกหนี้เป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน รวมถึงการคำนวณเงินสำรอง ดังนี้

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

บริษัทฯ ใช้เกณฑ์การกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นตามข้อ 1, 2 เป็นอัตรา 90% ของราคาประเมินหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นข้อ 3, 4, 5 ใช้อัตรา 62% ของราคาประเมินหลักประกัน โดยการกันเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้สถาบันการเงินกันสำรองสำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

## 1.2 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

### 1.3 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของสินทรัพย์<sup>1/</sup>

#### ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ยอดคงค้างเฉลี่ย ระหว่างงวด <sup>2/</sup>	2561
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 +1.3)</b>		1,331.92
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>3/</sup>		834.75
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>4/</sup>		349.12
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		148.05
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน</b>		-

<sup>1/</sup> ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูล โดยสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

<sup>2/</sup> หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

<sup>3/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้รอการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>4/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

**ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการ  
นอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้ ปี 2561**

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอก งบแสดง ฐานะ การเงิน
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	
1. ประเทศไทย		834.75	349.12	148.05	-
2. ต่างประเทศ		-	-	-	-
<b>รวม</b>		834.75	349.12	148.05	-

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงฆ์ขงสูง และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้  
สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

**ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะ  
การเงินที่สำคัญ จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2561		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1+1.2+1.3+1.4)</b>			
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	40.09	794.66	834.75
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	349.12	-	349.12
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	148.05	-	148.05
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน</b>	-	-	-

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงฆ์ขงสูง และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้  
สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

**ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า\* และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ปี 2561**

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>						เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup> สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	809.94	-	1.10	-	23.71	834.75	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	809.94	-	1.10	-	23.71	834.75	-

\* ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

<sup>1/</sup> รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

**ตารางที่ 9 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศ ปี 2561**

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>		เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup> เงินสำรอง
	เงินสำรอง	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย	16.52	-	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-
<b>รวม</b>	16.52	-	-

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย



ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\* จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด ปี 2561

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	92.97	-	-	-	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 มูลค่าของเงินสำรองที่กินไว้ และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	2561	
	เงินสำรอง	มูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	0.55	-
- ธุรกิจการก่อสร้าง	-	-
- ธุรกิจการบริการ	-	-
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	-
- อื่น ๆ	-	-
รวม	0.55	-

\* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อรวม ดอกเบี้ยค้างรับ\*

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2561	
	เงินสำรอง	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	10.53	10.53
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	-
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	6.00	6.00
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับการควบรวมหรือการขายกิจการ)	-	-
เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด	16.53	16.53

\*รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

## 2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสถียรของสินทรัพย์

### ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	2561		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน	รวม
<b>1. สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งได้บวกกลับรายการหักทุกรายการในรายงานฐานะการเงิน</b>			
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	834.75	-	834.75
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	349.12	-	349.12
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	148.05	-	148.05
1.4 สินทรัพย์อื่น	12.06	-	12.06
<b>2. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</b>			
1.1 เงินสด	0.51	-	0.51
1.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	25.74	-	25.74
1.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน ที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท	349.10	-	349.10
<b>รวม</b>	<b>968.63</b>	<b>-</b>	<b>968.63</b>

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

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

### 3 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านปฏิบัติการ

#### 3.1 ความเสียด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสียด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากความบกพร่องในการดำเนินงาน หรืออาจเกิดจากการกระบวนการทำงานที่ไม่เหมาะสมหรือขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งอาจเกิดจากสถานการณ์ทั้งปัจจัยภายในและภายนอก อันได้แก่ ก) ปัจจัยภายใน ได้แก่ประสิทธิภาพของกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ ระบบควบคุมภายใน กระบวนการในการดูแลบุคลากรและประสิทธิภาพของบริษัท รวมไปถึงระบบงานต่างๆ ของบริษัท ที่จะสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และการพัฒนาการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีต่าง ๆ ข) ปัจจัยภายนอก เช่น ปัญหาทางการเมือง ภัยธรรมชาติ การโจรกรรม หรือฉ้อโกงทรัพย์สินจากบุคคลภายนอก

บริษัท ได้กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ โดยมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอกดำเนินการแทนในบางสายงาน เช่นเดียวกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบันและในอนาคต และเพื่อความโปร่งใส บริษัท ได้มีการกำหนดนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งบริษัท มีการรูปแบบวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัท เอง

นอกจากนี้บริษัท ได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Minimum capital requirement and capital buffers) ซึ่งกำหนดให้บริษัท ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงของสินทรัพย์และความเสียด้านปฏิบัติการ ในอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ซึ่งยังไม่รวมในส่วนที่ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีก 2 อัตราส่วน คือ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ที่เกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer) ที่ร้อยละ 0–2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

#### 4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

##### 4.1 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นผู้พิจารณาตัดสินใจการลงทุนในตราสารทุนโดยปฏิบัติตามนโยบายการลงทุน ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ให้ลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเงินรวมกันแล้ว ไม่เกินจำนวนเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำถึงความเสี่ยงปานกลาง รวมทั้งพิจารณาถึงผลตอบแทนจากการลงทุนที่เหมาะสม ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัท ไม่มีรายการลงทุนในตราสารทุน

#### ตารางที่ 14 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	2561
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 เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทมีความ

เสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและผู้บริหารระดับสูงจะติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

หัวข้อ 5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร  
 ตารางที่ 15 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย\* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	2561
	ผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท อื่นๆ	-0.321 -
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	-0.321
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-

\* ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps