



## บทนำ

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

## หมวด ก. ขอบเขตการบังคับใช้

ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานฉบับนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยกำหนดให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และเผยแพร่ข้อมูลรายงานนี้ผ่านทาง Website ของบริษัทที่ [www.sbeycf.com](http://www.sbeycf.com)

## หมวด กก. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ(Key prudential metrics)

### ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

| รายการ  |   | ณ 31 ธ.ค.63 | ณ 30 มิ.ย.63 |
|---|---|-------------|--------------|
| เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)   |   |             |              |
| 1   | เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)  | 332.90      | 329.94       |
| 1ก  | เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)                            | 303.00      | 305.01       |
| สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)  |   |             |              |
| 2   | สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)   | 728.09      | 1,081.08     |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)  |   |             |              |
| 3   | อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)   | 40.76       | 28.19        |
| 3ก  | อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL* ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)           | 37.10       | 26.06        |
| อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)   |   |             |              |
| 4   | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)                                    | 1.875       | 1.875        |
| 5   | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบ ที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer) | -           | -            |
| 6   | อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 4 ถึงรายการที่ 5)  | 1.875       | 1.250        |
| การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ) |   |             |              |
| 13  | ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย: ล้านบาท)  | 715.88      | 318.11       |
| 14  | ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย: ล้านบาท)                                 | 20.91       | 33.04        |
| 15  | LCR (ร้อยละ)  | 3423        | 963          |

<sup>1/</sup> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น(Expected Credit Loss: ECL)ตามที่กำหนดในมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน(TFRS 9)ของสภาวิชาชีพบัญชี

## หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

### 1. โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

#### ตารางที่ 2 เงินกองทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ  | 31 ธ.ค.63 | 30 มิ.ย.63 |
|---|-----------|------------|
| 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   | 39.06     | 36.10      |
| 7. รายการหักจากเงินกองทุน*  | -         | -          |

\* เช่น ผลขาดทุน (สุทธิ) ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 332.90 ล้านบาท มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคิดเป็นร้อยละ 40.76 เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 10.375 ซึ่งนับว่ามีสัดส่วนมากเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และการขยายธุรกิจในอนาคต

## หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

## 2. ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)

บริษัทฯ มีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคตกจากแผนธุรกิจ มีทีมทำงานในการประเมินความเสี่ยงและมีการจัดทำรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นประจำทุกเดือน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อติดตามดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนโดยรวมในปริมาณที่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจตามแผนที่วางไว้

### ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์  | 31 ธ.ค.63     | 30 มิ.ย.63      |
|--|---------------|-----------------|
| <b>1. สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งได้บวกกลับรายการหักทุกรายการในรายงานฐานะการเงิน</b>   |               |                 |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>  | 530.69        | 626.22          |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>   | 697.83        | 299.93          |
| 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) <sup>3/</sup>   | 198.64        | 454.96          |
| 1.4 สินทรัพย์อื่น  | 17.30         | 18.58           |
| <b>2. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</b>   |               |                 |
| 2.1 เงินสด   | 0.52          | 0.52            |
| 2.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย  | 18.16         | 18.16           |
| 2.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท | 697.70        | 299.93          |
| <b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์</b>   | <b>728.08</b> | <b>1,081.08</b> |

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธากรายได้รอดักบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ                  | 31 ธ.ค.63 | 30 มิ.ย.63 |
|--|-----------|------------|
| มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 88.69     | 89.26      |

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

| อัตราส่วน                                       | 31 ธ.ค.63   |  | 30 มิ.ย.63  |  |
|---|---|--|---|--|
|   | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อ สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น | ร้อยละ 40.76  | ร้อยละ 10.375  | ร้อยละ 28.19  | ร้อยละ 10.375  |

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. ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงสินทรัพย์

#### 1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญามีการผิดนัดชำระหนี้ โดยสาเหตุอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ บริษัทฯจึงจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ โดยกำหนดแบบวิเคราะห์ที่พัฒนาขึ้นมาเอง เพื่อใช้วิเคราะห์ตรวจสอบลูกหนี้ และทีมทำงานเป็นผู้ประเมินแบบวิเคราะห์ดังกล่าว 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<sup>1/</sup>

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ  | ยอดคงค้างเฉลี่ย<br>ระหว่างงวด <sup>2/</sup> | 31 ธ.ค.63 | 31 ธ.ค.62 |
|---|---|-----------|-----------|
| <b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 +1.3)</b> | 2,063.89                                    | 1,391.90  | 1,343.97  |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>3/</sup>               | 559.12                                      | 495.43    | 622.81    |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>4/</sup>            | 650.65                                      | 697.83    | 603.47    |
| 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)                        | 158.17                                      | 198.64    | 117.69    |
| <b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน</b>                    |   |           |           |

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

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

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและให้รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>4/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าต่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>5/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่เกิดขึ้นยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

ณ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน |                                       |  |                              | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน |
|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------|----------------------------|
|                             | รวม                          | เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup> | เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup> | เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) |                            |
| 1. ประเทศไทย                | 1,391.90                     | 495.43                                | 697.83                                   | 198.64                       | -                          |
| 2. ต่างประเทศ               | -                            | -                                     | -  | -                            | -                          |
| รวม                         | 1,391.90                     | 495.43                                | 697.83                                   | 198.64                       | -                          |

ณ 31 ธันวาคม 2562

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ | สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน |                                       |  |                              | รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน |
|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------|----------------------------|
|                             | รวม                          | เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup> | เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup> | เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) |                            |
| 1. ประเทศไทย                | 1,343.97                     | 622.81                                | 603.47                                   | 117.69                       | -                          |
| 2. ต่างประเทศ               | -                            | -                                     | -  | -                            | -                          |
| รวม                         | 1,343.97                     | 622.81                                | 603.47                                   | 117.69                       | -                          |

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

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ  | 31 ธ.ค.63        |               |        | 31 ธ.ค.62        |               |        |
|---|------------------|---------------|--------|------------------|---------------|--------|
|   | อายุไม่เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม    | อายุไม่เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม    |
| <b>1 สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b><br><b>(1.1+1.2+1.3+1.4)</b> |                  |               |        |                  |               |        |
| <b>2.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ<sup>1/</sup></b>                   | 4.73             | 490.70        | 495.43 | 15.79            | 607.03        | 622.82 |
| <b>2.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ<sup>2/</sup></b>                | 697.83           | -             | 697.83 | 603.47           | -             | 603.47 |
| <b>2.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)</b>                           | 198.64           | -             | 198.64 | 117.69           | -             | 117.69 |
| <b>2.4 สินทรัพย์อื่น</b>  | 0.04             | 16.74         | 16.78  | 0.38             | 13.01-        | 13.39  |
| <b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน</b>                              |                  | -             | -      | -                | -             | -      |

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น



ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้\* และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ณ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ | เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup><br>สงสัยจะสูญ          |   |                           |   |        | เงินลงทุนในตราสารหนี้                                      |   |                           |   |        |
|-----------------------------|--|---|---------------------------|---|--------|--|---|---------------------------|---|--------|
|                             | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | รวม    | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | รวม    |
| 1.ประเทศไทย                 | 38.92  | 3.58  | 10.02                     | -   | 525.32 | 697.83   | -   | -                         | -   | 697.83 |
| 2.ต่างประเทศ                |  |   |                           |   |        |  |   |                           |   |        |
| รวม                         | 38.92  | 3.58  | 10.02                     | -   | 525.32 | 697.83   | -   | -                         | -   | 697.83 |

ณ 31 ธันวาคม 2562

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ | เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup><br>สงสัยจะสูญ          |   |                           |   |     | เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>                        |   |                           |   |     |
|-----------------------------|--|---|---------------------------|---|-----|--|---|---------------------------|---|-----|
|                             | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | รวม | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | รวม |
| 1.ประเทศไทย                 | -  | -   | -                         | -   | -   | -  | -   | -                         | -   | -   |
| 2.ต่างประเทศ                |  |   |                           |   |     |  |   |                           |   |     |
| รวม                         | -  | -   | -                         | -   | -   | -  | -   | -                         | -   | -   |

\*ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

\*\*สำหรับปีบัญชีแรกที่มีผลบังคับใช้ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลเฉพาะของปีปัจจุบัน โดยไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบกับปีก่อน

<sup>1/</sup>รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup>ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศ

ณ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup> |  | เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup><br>เงินสำรอง |
|----------------------------|---|--|--|
|                            | เงินสำรอง                                       | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด |  |
| 1. ประเทศไทย               | 29.90   | -  | -  |
| 2. ต่างประเทศ              | -   | -  | -  |
| รวม                        | 29.90   | -  | -  |

ณ 31 ธันวาคม 2562

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup> |  | เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup><br>เงินสำรอง |
|----------------------------|---|--|--|
|                            | เงินสำรอง                                       | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด |  |
| 1. ประเทศไทย               | 24.93   | -  | -  |
| 2. ต่างประเทศ              | -   | -  | -  |
| รวม                        | 24.93   | -  | -  |

\* ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>3/</sup> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\* จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.

กำหนด

ณ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ   | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้าน<br>ด้านเครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้าน<br>เครดิต | ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิตเมื่อซื้อ<br>หรือเมื่อเกิด<br>รายการ | รวม           |
|--|--|---|-------------------------------|---|---------------|
| - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์                       | 61.56  | 5.5   | 27.98                         | -   | 95.04         |
| - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์                                | 58.97  | -   | 7.88                          | -   | 66.85         |
| - ธุรกิจการก่อสร้าง                                    | 46.84  | -   | -                             | -   | 46.84         |
| - ธุรกิจการบริการ                                      | 101.73   | 23.13   | 28.42                         | -   | 153.28        |
| - สินเชื่อที่อยู่อาศัย                                 | 63.86  | 2.01  | 2.39                          | -   | 68.26         |
| - อื่นๆ (บริษัท เครดิตฟองซิเอร์พิจารณา<br>นัยสำคัญเอง) |  |   |                               |   |               |
| -รายย่อย(เพื่ออุปโภคบริโภค)                            | 55.84  | 3.82  | 27.91                         | -   | 87.57         |
| -.....   |  |   |                               |   |               |
| <b>รวม</b>   | <b>388.80</b>  | <b>34.46</b>  | <b>94.58</b>                  | <b>-</b>  | <b>517.84</b> |

ณ 31 ธันวาคม 2562

| ประเภทธุรกิจ  | ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้าน<br>ด้านเครดิต | ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้าน<br>เครดิต | ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต | ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิตเมื่อซื้อ<br>หรือเมื่อเกิด<br>รายการ | รวม      |
|---|--|---|-------------------------------|---|----------|
| - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์                    | -  | -   | -                             | -   | -        |
| - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์                             | -  | -   | -                             | -   | -        |
| - ธุรกิจการก่อสร้าง                                 | -  | -   | -                             | -   | -        |
| - ธุรกิจการบริการ                                   | -  | -   | -                             | -   | -        |
| - สินเชื่อที่อยู่อาศัย                              | -  | -   | -                             | -   | -        |
| - อื่นๆ (บริษัท เครดิตฟองซิเอร์<br>พิจารณาสำคัญเอง) | -  | -   | -                             | -   | -        |
| -.....  |  |   |                               |   |          |
| -.....  |  |   |                               |   |          |
| <b>รวม</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>                      | <b>-</b>  | <b>-</b> |

\*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของ  
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>1/</sup>สำหรับปีบัญชีแรกที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลเฉพาะของปีปัจจุบัน โดยไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบของปีก่อน

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ\* จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกิจ                     | 31 ธ.ค.63    |   | 31 ธ.ค.62    |   |
|----------------------------------|--------------|---|--------------|---|
|                                  | เงินสำรอง    | มูลค่าของหนี้สูญ<br>ที่ตัดออกจาก<br>บัญชีระหว่างงวด | เงินสำรอง    | มูลค่าของหนี้สูญ<br>ที่ตัดออกจาก<br>บัญชีระหว่างงวด |
| - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 10.11        | -   | 24.93        | -   |
| - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์          | -            | -   | -            | -   |
| - ธุรกิจการก่อสร้าง              | 0.09         | -   | -            | -   |
| - ธุรกิจการบริการ                | 12.69        | -   | -            | -   |
| - สินเชื่อที่อยู่อาศัย           | 1.70         | -   | -            | -   |
| - อื่น ๆ                         | 5.31         | -   | -            | -   |
|                                  | -            | -   | -            | -   |
| <b>รวม</b>                       | <b>29.90</b> | <b>-</b>  | <b>24.93</b> | <b>-</b>  |

\* รวมเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>1/</sup>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 13 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\*

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ   | 31 ธ.ค.63 |       | 31 ธ.ค.62 |       |
|--|-----------|-------|-----------|-------|
|  | เงินสำรอง | รวม   | เงินสำรอง | รวม   |
| เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด   | 24.93     | 24.93 | 16.53     | 16.53 |
| หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด   | -         | -     | -         | -     |
| เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด  | 4.97      | 4.97  | 8.40      | 8.40  |
| เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินสำรองที่กักไว้สำหรับการรวบรวม หรือการขายกิจการ) | -         | -     | -         | -     |
| เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด   | 29.90     | 29.90 | 24.93     | 24.93 |

\*รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>1/</sup>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

## 2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียหายของสินทรัพย์

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทสินทรัพย์  | 31 ธ.ค.63                                |  |               | 31 ธ.ค.62                                |  |               |
|--|--|--|---------------|--|--|---------------|
|  | สินทรัพย์ใน<br>งบแสดง<br>ฐานะ<br>การเงิน | รายการนอก<br>งบแสดง<br>ฐานะ<br>การเงิน | รวม           | สินทรัพย์ใน<br>งบแสดง<br>ฐานะ<br>การเงิน | รายการนอก<br>งบแสดง<br>ฐานะ<br>การเงิน | รวม           |
| <b>1. สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งได้บวกกลับรายการหักทุกรายการในรายงานฐานะการเงิน</b>   |  |  |               |  |  |               |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>  | 530.69                                   | -                                      | 530.69        | 650.56                                   | -                                      | 650.56        |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>   | 697.83                                   | -                                      | 697.83        | 603.47                                   | -                                      | 603.47        |
| 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)   | 198.64                                   | -                                      | 198.64        | 117.69                                   | -                                      | 117.69        |
| 1.4 สินทรัพย์อื่น  | 17.30                                    | -                                      | 17.30         | 13.39                                    | -                                      | 13.39         |
| <b>2. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</b>   |  |  |               |  |  |               |
| 2.1 เงินสด   | 0.52                                     | -                                      | 0.52          | 0.52                                     | -                                      | 0.52          |
| 2.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย  | 18.16                                    | -                                      | 18.16         | 20.61                                    | -                                      | 20.61         |
| 2.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท | 697.70                                   | -                                      | 697.70        | 603.38                                   | -                                      | 603.38        |
| <b>รวม</b>   | <b>728.08</b>                            | <b>-</b>                               | <b>728.08</b> | <b>760.60</b>                            | <b>-</b>                               | <b>760.60</b> |

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

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

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

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

### 3 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสถียรด้านปฏิบัติการ

#### 3.1 ความเสถียรด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสถียรด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากความบกพร่องในการดำเนินงาน 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 บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการให้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งบริษัทมีการรูปแบบวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัท เอง

นอกจากนี้บริษัท ได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (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 2563 บริษัท ไม่มีรายการลงทุนในตราสารทุน

## ตารางที่ 15 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

| มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน   | 31 ธ.ค.63 | 31 ธ.ค.62 |
|---|-----------|-----------|
| 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 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย\* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

| สกุลเงิน  | 31 ธ.ค.63                     | 31 ธ.ค.62                     |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
|   | ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ |
| บาท<br>อื่นๆ  | -1.066<br>-                   | -0.077<br>-                   |
| รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย                    | -1.066                        | -0.077                        |
| ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน<br>อีก 1 ปีข้างหน้า | -0.011                        | -0.225                        |

\* ให้อำนาจบริหารพิจารณาใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps