



## บทนำ

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

## หมวด ก. ขอบเขตการบังคับใช้

ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานฉบับนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ โดยกำหนดให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และเผยแพร่ข้อมูลรายงานนี้ผ่านทาง Website ของบริษัทที่ [www.sbeycf.com](http://www.sbeycf.com)

## หมวด กก. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ(Key prudential metrics)

### ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ		ณ 31 ธ.ค.64	ณ 30 มิ.ย.64
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)			
1	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	334.52	330.49
1ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	300.30	294.11
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)			
2	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	687.89	674.42
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
3	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	44.13	43.79
3ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL*ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	39.62	38.98
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
4	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.500	1.875
5	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบ ที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer)	-	-
6	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 4 ถึงรายการที่ 5)	2.500	1.875
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)			
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย: ล้านบาท)	636.68	588.00
14	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย: ล้านบาท)	26.83	34.96
15	LCR (ร้อยละ)	2,373	1,682

<sup>1/</sup> 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	31 ธ.ค.64	30 มิ.ย.64
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	40.68	36.65
7. รายการหักจากเงินกองทุน*	-	-

\* เช่น ผลขาดทุน (สุทธิ) ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 334.52 ล้านบาท มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคิดเป็นร้อยละ 44.13 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	31 ธ.ค.64	30 มิ.ย.64
<b>1. สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งได้บวกกลับรายการหักทุกรายการในรายงานฐานะการเงิน</b>		
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	445.42	518.93
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	619.88	569.75
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) <sup>3/</sup>	240.23	157.85
1.4 สินทรัพย์อื่น	19.74	16.35
<b>2. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</b>		
2.1 เงินสด	0.52	0.52
2.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	16.98	18.19
2.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท	619.88	569.75
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์</b>	<b>687.89</b>	<b>674.42</b>

<sup>1/</sup>รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup>หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup>รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 ธ.ค.64	30 มิ.ย.64
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ	70.06	80.21

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

อัตราส่วน	31 ธ.ค.64		30 มิ.ย.64	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อ สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	ร้อยละ 44.13	ร้อยละ 11	ร้อยละ 43.79	ร้อยละ 11

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 เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท บรรลุเป้าหมายตามแผนธุรกิจ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกครั้งที่มีการประชุม

## II ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยงซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณ

### 1. ข้อมูลทั่วไปของสถานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงสินทรัพย์

#### 1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญามีการผิดนัดชำระหนี้ โดยสาเหตุอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท บริษัทจึงจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ โดยกำหนดแบบวิเคราะห์ที่พัฒนาขึ้นมาเอง เพื่อใช้วิเคราะห์ตรวจสอบลูกหนี้ และทีมงานเป็นผู้ประเมินแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อแต่ละส่วนธุรกิจ ให้อยู่ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้

บริษัท ใช้นิยามจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ คือ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ บริษัทจะจัดลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต 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 ระหว่างงวด <sup>2/</sup>	31 ธ.ค.64	31 ธ.ค.63
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 +1.3)</b>	1,328.69	1,265.47	1,391.90
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>3/</sup>	450.40	405.36	495.43
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>4/</sup>	658.86	619.88	697.83
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	219.43	240.23	198.64
<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> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่เกิดที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเทศของลูกค้า

ณ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอก งบแสดง ฐานะ การเงิน
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	
1. ประเทศไทย	1,265.47	405.36	619.88	240.23	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>1,265.47</b>	<b>405.36</b>	<b>619.88</b>	<b>240.23</b>	<b>-</b>

ณ 31 ธันวาคม 2563

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอก งบแสดง ฐานะการเงิน
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	
1. ประเทศไทย	1,391.90	495.43	697.83	198.64	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>1,391.90</b>	<b>495.43</b>	<b>697.83</b>	<b>198.64</b>	<b>-</b>

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงฆ์สูงสุด และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

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

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค.64			31 ธ.ค.63		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
<b>1 สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b> <b>(1.1+1.2+1.3+1.4)</b>						
<b>2.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ<sup>1/</sup></b>	4.81	400.55	405.36	4.73	490.70	495.43
<b>2.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ<sup>2/</sup></b>	619.88	-	619.88	697.83	-	697.83
<b>2.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)</b>	240.23	-	240.23	198.64	-	198.64
<b>2.4 สินทรัพย์อื่น</b>	-	19.74	19.74	0.04	16.74	16.78
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน</b>		-	-	-	-	-

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิรายได้หรือต้นทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

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

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น



ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้\* และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ณ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>1</sup> สงสัยจะสูญ					เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2</sup>				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
1.ประเทศไทย	281.19	24.63	133.76	-	439.58	619.88	-	-	-	619.88
2.ต่างประเทศ										
รวม	281.19	24.63	133.76	-	439.58	619.88	-	-	-	619.88

ณ 31 ธันวาคม 2563

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>1</sup> สงสัยจะสูญ					เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2</sup>				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
1.ประเทศไทย	389.28	35.89	100.15	-	525.32	697.83	-	-	-	697.83
2.ต่างประเทศ										
รวม	389.28	35.89	100.15	-	525.32	697.83	-	-	-	697.83

\*ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

\*\*สำหรับบัญชีแรกที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลเฉพาะของปีปัจจุบัน โดยไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบกับปีก่อน

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

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

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศ

ณ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>		เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup> เงินสำรอง
	เงินสำรอง	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย	34.22	-	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-
รวม	34.22	-	-

ณ 31 ธันวาคม 2563

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

\* ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>3/</sup> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\* จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ณ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิด รายการ	รวม
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	30.51	13.51	24.66	-	68.68
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	46.99	7.98	3.02	-	57.99
- ธุรกิจการก่อสร้าง	45.40	-	-	-	45.40
- ธุรกิจการบริการ	72.16	-	68.27	-	140.43
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	45.64	-	4.99	-	50.63
- อื่นๆ (บริษัท เครดิตฟองซิเอร์พิจารณา นัยสำคัญเอง) -รายย่อย(เพื่ออุปโภคบริโภค)	40.49	3.14	32.82	-	76.45
-.....					
<b>รวม</b>	<b>281.19</b>	<b>24.63</b>	<b>133.76</b>	<b>-</b>	<b>439.58</b>

ณ 31 ธันวาคม 2563

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิด รายการ	รวม
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	61.99	5.71	29.12	-	96.82
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	64.04	2.88	-	-	66.92
- ธุรกิจการก่อสร้าง	46.96	-	-	-	46.96
- ธุรกิจการบริการ	101.17	23.93	30.37	-	155.47
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	64.08	2.08	2.62	-	68.78
- อื่นๆ (บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ พิจารณาสำคัญเอง) -รายย่อย(เพื่ออุปโภคบริโภค)	56.03	4.17	30.17	-	90.37
-.....					
<b>รวม</b>	<b>394.27</b>	<b>38.77</b>	<b>92.28</b>	<b>-</b>	<b>525.32</b>

\*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

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

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ\* จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค.64		31 ธ.ค.63	
	เงินสำรอง	มูลค่าของหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	เงินสำรอง	มูลค่าของหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	13.70	-	13.17	-
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	0.26	-	-	-
- ธุรกิจการก่อสร้าง	0.18	-	0.09	-
- ธุรกิจการบริการ	9.20	-	10.45	-
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	1.69	-	1.96	-
- อื่น ๆ	9.19	-	4.23	-
	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>34.22</b>	<b>-</b>	<b>29.90</b>	<b>-</b>

\* รวมเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>1</sup>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 13 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\*

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค.64		31 ธ.ค.63	
	เงินสำรอง	รวม	เงินสำรอง	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	29.90	29.90	24.93	24.93
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	4.32	4.32	4.97	4.97
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินสำรองที่กักไว้สำหรับการรวบรวม หรือการขายกิจการ)	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	34.22	34.22	29.90	29.90

\*รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>1</sup>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

## 2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียงของสินทรัพย์

### ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค.64			31 ธ.ค.63		
	สินทรัพย์ใน งบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดง ฐานะ การเงิน	รวม	สินทรัพย์ใน งบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดง ฐานะ การเงิน	รวม
<b>1. สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งได้บวกกลับรายการหักทุกรายการในรายงานฐานะการเงิน</b>						
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	445.42	-	445.42	530.69	-	530.69
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	619.88	-	619.88	697.83	-	697.83
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	240.23	-	240.23	198.64	-	198.64
1.4 สินทรัพย์อื่น	19.74	-	19.74	17.30	-	17.30
<b>2. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</b>						
1.1 เงินสด	0.52	-	0.52	0.52	-	0.52
1.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	16.98	-	16.98	18.16	-	18.16
1.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท	619.88	-	619.88	697.83	-	697.83
<b>รวม</b>	<b>687.89</b>	<b>-</b>	<b>687.89</b>	<b>728.08</b>	<b>-</b>	<b>728.08</b>

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

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

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

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

### 3 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

#### 3.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากความบกพร่องในการดำเนินงาน หรืออาจเกิดจากการกระบวนการทำงานที่ไม่เหมาะสมหรือขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี 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 ได้มีการกำหนดนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งบริษัท มีการรูปแบบวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัท 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 2564 บริษัท ไม่มีรายการลงทุนในตราสารทุน

## ตารางที่ 15 มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธ.ค.64	31 ธ.ค.63
1. มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-
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.64	31 ธ.ค.63
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท อื่นๆ	0.274	-1.066
	-	-
รวมผลกระทบต่ออัตราการดอกเบี้ย	0.274	-1.066
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน อีก 1 ปีข้างหน้า	-0.074	-0.011

\* ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps