



บทนำ

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

หมวด ก. ขอบเขตการบังคับใช้

ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานฉบับนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยกำหนดให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ของบริษัทฯ

หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

1. โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค.62	30 มิ.ย.62
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2+3+4+5+6+7)		
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	270.00	135.00
2. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	15.00	15.00
3. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	-
4. ทุนสำรองตามกฎหมาย	8.84	8.84
5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	-
6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	58.57	54.86
7. รายการหักจากเงินกองทุน*	-	-

* เช่น ผลขาดทุน (สุทธิ) ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 314.61 ล้านบาท มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคิดเป็นร้อยละ 37.07 เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.75 ซึ่งนับว่ามีสัดส่วนมากเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และการขยายธุรกิจในอนาคต

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)

บริษัทฯ มีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ และมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในขนาดจากแผนธุรกิจ มีทีมงานในการประเมินความเสี่ยงและมีการจัดทำรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นประจำทุกเดือน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อติดตามดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนโดยรวมในปริมาณที่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจตามแผนที่วางไว้

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

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

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้รายการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

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

ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

อัตราส่วน	31 ธ.ค.62		30 มิ.ย.62	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อ สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	ร้อยละ 37.07	ร้อยละ 9.75	ร้อยละ 18.49	ร้อยละ 9.75

หมวด ค ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ (Risk exposure and assessment)

I. ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

1. กระบวนการในการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อให้ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามเป้าหมาย คณะกรรมการบริษัทฯจึงได้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะทำงานปฏิบัติตามนโยบาย เข้าใจถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ กำหนดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับเพื่อจัดการกับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

2. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทในการกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้คณะทำงานเฝ้าระวังและคอยติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งพิจารณาทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. ระบบการติดตาม

คณะทำงานจะมีการทำแบบประเมินความเสี่ยงทุกสิ้นเดือน เพื่อเฝ้าระวัง ควบคุม ติดตามและจัดการ ความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ บรรลุเป้าหมายตามแผนธุรกิจ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกครั้งที่มีการประชุม

II ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยงซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณ

1. ข้อมูลทั่วไปของสถานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงสินทรัพย์

1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญามีการผิดนัดชำระหนี้ โดยสาเหตุอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ บริษัทฯจึงจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ โดยกำหนดแบบวิเคราะห์ที่พัฒนาขึ้นมาเอง เพื่อใช้วิเคราะห์ ตรวจสอบลูกหนี้ และทีมทำงานเป็นผู้ประเมินแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อแต่ละส่วนธุรกิจ ให้อยู่ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้

บริษัทฯ ได้นิยามคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ คือ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ บริษัทฯจะจัดลูกหนี้เป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน รวมถึงการคำนวณเงินสำรอง ดังนี้

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

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

ส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

1.2 ข้อมูลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

1.3 การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของสินทรัพย์^{1/}

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

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

^{1/} ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูล โดยสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

^{2/} หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

^{3/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้รอการตัดบัญชี ค่าเพื่อหนี้สงสัยสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{4/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเพื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเพื่อการค้ำของหลักทรัพย์

**ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการ
นอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้**

ณ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ 31 ธันวาคม 2561

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

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักภาษีได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ค้ำ ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

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

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือ
ภูมิภาคของลูกหนี้* และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ณ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ 31 ธันวาคม 2561

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

*ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/}รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/}หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 9 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศ

ณ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ 31 ธันวาคม 2561

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

^{1/}รวมมูลค่าเงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/}หมายถึงรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่
 ระบุที่กำหนด

ณ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ 31 ธันวาคม 2561

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

*รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 11 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้
สินเชื่อบริการค้ำประกัน* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

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

* รวมเงินให้สินเชื่อบริการค้ำประกันของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อบริการค้ำประกัน*
ค้ำประกัน*

หน่วย : ล้านบาท

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

*รวมเงินให้สินเชื่อบริการค้ำประกันของราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียงของสินทรัพย์

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

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

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

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

3 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านปฏิบัติการ

3.1 ความเสียด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสียด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากความบกพร่องในการดำเนินงาน หรืออาจเกิดจากการกระบวนการทำงานที่ไม่เหมาะสมหรือขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งอาจเกิดจากสถานการณ์ทั้งปัจจัยภายในและภายนอก อันได้แก่ ก) ปัจจัยภายใน ได้แก่ประสิทธิภาพของกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ ระบบควบคุมภายใน กระบวนการในการดูแลบุคลากรและประสิทธิภาพของบริษัท รวมไปถึงระบบงานต่างๆ ของบริษัท ที่จะสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และการพัฒนาการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีต่างๆ 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) ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ 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 ไม่เกินจำนวนเงินที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือ

หุ้น เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำถึงความเสี่ยงปานกลาง รวมทั้งพิจารณาถึงผลตอบแทนจากการลงทุนที่เหมาะสม ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ไม่มีรายการลงทุนในตราสารทุน

ตารางที่ 14 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

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

4.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk on Banking Book)

ความเสี่ยงด้านดอกเบี้ยที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึงความเสียหายต่อรายได้และหรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของบริษัทที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย รวมไปถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินตลาดทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัท

บริษัทฯมีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว เพื่อรักษาส่วนต่างระหว่างต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายและดอกเบี้ยรับให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯมีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและผู้บริหารระดับสูงจะติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

หัวข้อ 5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
 ตารางที่ 15 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

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

* ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps