



บทนำ

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

หมวด ก. ขอบเขตการบังคับใช้

ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานฉบับนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยกำหนดให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และเผยแพร่ข้อมูลรายงานนี้ผ่านทางWebsite ของบริษัทฯ www.sbeycf.com

หมวด กก. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ(Key prudential metrics)

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

	รายการ	ณ 31 ธ.ค.67	ณ 30 มิ.ย.67
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)			
1	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	379.33	367.80
1ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	300.40	316.36
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)			
2	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	1,233.98	1,098.87
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
3	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	29.81	31.90
3ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	24.34	28.79
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
4	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.500	2.500
5	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบ ที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer)	-	-
6	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 4 ถึงรายการที่ 5)	2.500	2.500
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)			
7	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย: ล้านบาท)	348.97	353.94
8	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย: ล้านบาท)	23.61	21.27
9	LCR (ร้อยละ)	1,478	1,664

^{1/} 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	ณ 31 ธ.ค.67	ณ 30 มิ.ย.67
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. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	-
6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	85.49	73.96
7. รายการหักจากเงินกองทุน*		

* เช่น ผลขาดทุน (สุทธิ) ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 379.33 ล้านบาท มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคิดเป็นร้อยละ 29.81 เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 11 ซึ่งนับว่ามีสัดส่วนมากเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และการขยายธุรกิจในอนาคต

หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)

บริษัทฯ มีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในขนาดจากแผนธุรกิจ มีทีมทำงานในการประเมินความเสี่ยงและมีการจัดทำรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นประจำทุกเดือน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดูแลและติดตามดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนโดยรวมในปริมาณที่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจตามแผนที่วางไว้

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์	ณ 31 ธ.ค.67	ณ 30 มิ.ย.67
1. สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งได้บวกกลับรายการหักทุกรายการในรายงานฐานะการเงิน		
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	854.47	812.33
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	477.83	406.25
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ³	136.33	108.22
1.4 สินทรัพย์อื่น	23.41	18.89
2. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
2.1 เงินสด	0.60	0.59
2.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	19.52	19.64
2.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบัน การเงิน ที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท	477.83	406.25
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์	994.09	919.21

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ	ณ 31 ธ.ค.67	ณ 30 มิ.ย.67
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ	103.80	56.71

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

อัตราส่วน	31 ธ.ค.67		30 มิ.ย.67	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อ สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	ร้อยละ 29.81	ร้อยละ 11	ร้อยละ 31.90	ร้อยละ 11

หมวด ค ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ (Risk exposure and assessment)

I. ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

1. กระบวนการในการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อให้ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามเป้าหมาย คณะกรรมการบริษัทจึงได้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะทำงานปฏิบัติตามนโยบาย เข้าใจถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ กำหนดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับเพื่อจัดการกับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

2. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทในการกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้คณะทำงานเฝ้าระวังและคอยติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งพิจารณาทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. ระบบการติดตาม

คณะทำงานจะมีการทำแบบประเมินความเสี่ยงทุกสิ้นเดือน เพื่อเฝ้าระวัง ควบคุม ติดตามและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท บรรลุเป้าหมายตามแผนธุรกิจ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกครั้งที่มีการประชุม

II ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยงซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณ

1. ข้อมูลทั่วไปของสถานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงสินทรัพย์

1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา มีการผิดนัดชำระหนี้ โดยสาเหตุอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท บริษัทจึงจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ โดยกำหนดแบบวิเคราะห์ที่พัฒนาขึ้นมาเอง เพื่อใช้วิเคราะห์ตรวจสอบลูกหนี้ และทีมงานเป็นผู้ประเมินแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อแต่ละส่วนธุรกิจ ให้อยู่ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้

บริษัท ได้นิยามคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ 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^{1/}

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ยอดคงค้างเฉลี่ย ระหว่างงวด ^{2/}	31 ธ.ค.67	31 ธ.ค.66
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 +1.3)		1,468.64	1,199.61
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{3/}		854.48	711.42
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{4/}		477.83	310.55
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		136.33	177.64
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน			

^{1/} ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูล โดยสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

^{2/} หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและให้รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{4/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่เกิดที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

ณ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอก
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	งบแสดง ฐานะ การเงิน
1. ประเทศไทย	1,468.64	854.48	477.83	136.33	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-	-
รวม	1,468.64	854.48	477.83	136.33	-

ณ 31 ธันวาคม 2566

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอก
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตรา สารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝาก (รวม ดอกเบี้ยค้างรับ)	งบแสดง ฐานะการเงิน
1. ประเทศไทย	1,199.61	711.42	310.55	177.64	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-	-
รวม	1,199.61	711.42	310.55	177.64	-

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

**ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค.67			31 ธ.ค.66		
	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/}	-	854.48	854.48	-	711.42	711.42
2.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ^{2/}	477.83	-	477.83	310.55	-	310.55
2.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	136.33	-	136.33	177.64	-	177.64
2.4 สินทรัพย์อื่น	-	23.42	23.42	-	18.79	18.79
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน		-	-		-	-

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิรายได้หรือตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้* และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

ณ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} สงสัยจะสูญ					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	รวม	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิด รายการ	รวม
1.ประเทศไทย	713.85	79.39	140.17	-	933.40	477.83	-	-	-	477.83
2.ต่างประเทศ										
รวม	713.85	79.39	140.17	-	933.40	477.83	-	-	-	477.83

ณ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} สงสัยจะสูญ					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	รวม	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิด รายการ	รวม
1.ประเทศไทย	584.46	48.03	127.78	-	760.27	310.55	-	-	-	310.55
2.ต่างประเทศ										
รวม	584.46	48.03	127.78	-	760.27	310.55	-	-	-	310.55

*ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

**สำหรับปีบัญชีแรกที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลเฉพาะของปีปัจจุบัน โดยไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบกับปีก่อน

^{1/}รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/}ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศ *

ณ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} เงินสำรอง
	เงินสำรอง	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย	78.93	-	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-
รวม	78.93	-	-

ณ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

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

* ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.
กำหนด

ณ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิด รายการ	รวม
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	181.02	23.77	7.15	-	211.94
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	145.68	-	2.22	-	147.90
- ธุรกิจการก่อสร้าง	20.86	6.03	15.44	-	42.33
- ธุรกิจการบริการ	157.84	37.69	47.78	-	243.31
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	37.80	2.77	25.27	-	65.84
- อื่นๆ (บริษัท เครดิทฟองชีเออร์พิจารณา นัยสำคัญเอง)	-	-	-	-	-
- รายย่อย(เพื่ออุปโภคบริโภค)	170.65	9.13	42.30	-	222.08
-					
รวม	713.85	79.39	140.16	-	933.40

ณ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

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

*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค.67		31 ธ.ค.66	
	เงินสำรอง	มูลค่าของหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	เงินสำรอง	มูลค่าของหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	11.10	-	12.76	-
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	2.98	-	1.02	-
- ธุรกิจการก่อสร้าง	10.28	-	3.79	-
- ธุรกิจการบริการ	23.05	-	9.44	-
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย	12.40	-	8.15	-
- อื่น ๆ	19.12	-	13.69	-
รวม	78.93	-	48.85	-

* รวมเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

ตารางที่ 13 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค.67		31 ธ.ค.66	
	เงินสำรอง	รวม	เงินสำรอง	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	48.85	48.85	38.19	38.19
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	30.08	30.08	10.66	10.66
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับผล ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับการควบรวม หรือการขายกิจการ)	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	78.93	78.93	48.85	48.85

*รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสียงของสินทรัพย์

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน
ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค.67			31 ธ.ค.66		
	สินทรัพย์ใน	รายการนอก		สินทรัพย์ใน	รายการนอก	
	งบแสดง ฐานะ การเงิน	งบแสดง ฐานะ การเงิน	รวม	งบแสดง ฐานะ การเงิน	งบแสดง ฐานะ การเงิน	รวม
1. สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งได้บวกกลับรายการ หักทุกรายการในรายงานฐานะการเงิน						
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	854.47	-	854.47	711.42	-	711.42
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	477.83	-	477.83	310.55	-	310.55
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	136.33	-	136.33	177.64	-	177.64
1.4 สินทรัพย์อื่น	23.41	-	18.79	18.79	-	18.79
2. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยกำหนด						
1.1 เงินสด	0.60	-	0.60	0.60	-	0.60
1.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝาก ประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	19.52	-	19.52	19.73	-	19.73
1.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสาร หนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน ที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท	477.83	-	477.83	310.55	-	310.55
รวม	994.09	-	994.09	887.52	-	887.52

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

3.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

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

บริษัท ได้กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ โดยมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอกดำเนินการแทนในบางสายงาน เช่นเดียวกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบันและในอนาคต และเพื่อความโปร่งใส บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการให้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งบริษัทมีรูปแบบวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทเอง

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

4 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

4.1 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นผู้พิจารณาตัดสินใจการลงทุนในตราสารทุนโดยปฏิบัติตามนโยบายการลงทุน ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ให้ลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเงินรวมกันแล้ว ไม่เกินจำนวนเงินที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำถึงความเสี่ยงปานกลาง รวมทั้งพิจารณาถึงผลตอบแทนจากการลงทุนที่เหมาะสม ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัท ไม่มีรายการลงทุนในตราสารทุน

ตารางที่ 15 มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธ.ค.67	31 ธ.ค.66
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)

ความเสี่ยงด้านดอกเบี้ยที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารหมายถึงความเสียหายต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของบริษัทที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยรวมไปถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินตลาดทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ

บริษัทมีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว เพื่อรักษาสวนต่างระหว่างต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายและดอกเบี้ยรับให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทมีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและผู้บริหารระดับสูงจะติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

หัวข้อ 5 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ตารางที่ 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค.66
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	0.014	0.206
อื่นๆ	-	-
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	0.014	0.206
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	0.0168	0.0281

* ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps