ธนาคารแห่งประเทศไทย

4 กรกฎาคม 2562

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝนส.(01)ว. 83/2562 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุนเพื่อรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9)

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 9 ฉบับ ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 136 ตอนพิเศษ 165 ง ลงวันที่ 28 มิถุนายน 2562 แล้ว และจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 9/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี Standardised Approach (วิธี SA)

4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)

5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

6. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน

7. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

8. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2)

9. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 15/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2)

ฝนสว00งท00001-25620704

งท 000	วันที่ 4 ก.ค. 2562

สาระสำคัญของการปรับปรุงประกาศทั้ง 9 ฉบับ สามารถสรุปได้ดังนี้

1. ให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถเลือกทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการนำ TFRS 9 มาใช้ในครั้งแรกได้เป็นระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ปี 2563-2565 โดยทยอยรับรู้ผลกระทบทุก 6 เดือนตามงวดการบัญชีด้วยวิธีเส้นตรง

2. กำหนดคำจำกัดความในเงินกองทุนให้สอดคล้องกับรายการทางบัญชีตาม TFRS 9 เช่น การกำหนดให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถนับเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) ตาม TFRS 9 เป็นเงินสำรองทั่วไป และสามารถนำมานับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ตามหลักการเดิม เป็นต้น

3. ให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (key prudential metrics) โดยด้านเงินกองทุนกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนที่สะท้อนถึงผลกระทบทั้งจำนวนจากการกันเงินสำรองตาม TFRS 9 (fully loaded) และการปรับปรุงข้อมูลที่ต้องเปิดเผยให้สอดคล้องกับรายการทางบัญชีตาม TFRS 9

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

ปรียานุช จึงประเสริฐ

(นางสาวปรียานุช จึงประเสริฐ)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่ได้กล่าวถึงข้างต้นจำนวน 9 ฉบับ

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5874, 0 2283 6938, 0 2283 5313
โทรสาร 0 2283 5983

หมายเหตุ [ ] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจง ในวันที่ ..... ณ .....
[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ฝนสว๐๐-งท๐๐๐๐๑-๒๕๖๒๐๗๐๔

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 13 /2562
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง
สำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2560 เพื่อให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์มีความมั่นคงแข็งแกร่ง มีเงินกองทุนและฐานะสภาพคล่องที่สามารถรองรับความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจได้อย่างครอบคลุมมากยิ่งขึ้น นั้น

ในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์ในเรื่ององค์ประกอบของเงินกองทุนเพื่อเป็นการรองรับการบังคับใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ในประเทศไทย ในส่วนของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard No. 9: Financial Instruments: TFRS 9) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่งวดการบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยมาตรฐานฉบับดังกล่าวมีการปรับปรุงการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รวมถึงได้เพิ่มข้อกำหนดการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์และภาระผูกพัน เพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต และรายงานข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้ทันเวลามากยิ่งขึ้น

การปรับปรุงประกาศในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงยึดหลักการเดิมของการกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยปรับปรุงประกาศเพื่อให้รองรับ TFRS 9 ดังนี้ (1) การเพิ่มบทเฉพาะกาลให้สามารถทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เพิ่มขึ้นเมื่อนำ TFRS 9 มาบังคับใช้เป็นครั้งแรก เพื่อเป็นการลดผลกระทบต่อเงินกองทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชี ซึ่งจะช่วยให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ยังคงสามารถสนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง และ (2) การกำหนดเพิ่มเติมให้เปิดเผยข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics) ทั้งด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง ซึ่งรวมถึงการกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนที่สะท้อนถึงผลกระทบทั้งจำนวนจากการกันเงินสำรองตาม TFRS 9 (Fully loaded) เพื่อให้สอดคล้องและเป็นไปในแนวทางเดียวกันกับธนาคารพาณิชย์ด้วย

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 29 มาตรา 30 มาตรา 31 มาตรา 63 มาตรา 64 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝนสป34-งท00002-2562050 7

งท 000	วันที่ 3 พ.ค. 2562

ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 17/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2559

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศนี้

“บริษัทเครดิตฟองซิเอร์” หมายความว่า บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

“ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational risk)” หมายความว่า ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่าง ๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายในบุคลากรและระบบงานของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือจากเหตุการณ์ภายนอกบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย (เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง ถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย หรือถูกทางการเปรียบเทียบปรับ รวมทั้งความเสี่ยงจากความเสียหายที่จะต้องปฏิบัติตามสัญญาประนีประนอมยอมความนอกศาล เป็นต้น) แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic risk) และด้านชื่อเสียง (Reputational risk)

“ฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ” หมายความว่า ค่าที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้ ค่าฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไม่เท่ากับเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องดำรงตามกฎหมาย เนื่องจากเป็นค่าที่คำนวณจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ร้อยละ 8 ซึ่งต่างจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

“มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ” หมายความว่า ค่าระบุระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อใช้ในการคำนวณรวมกับสินทรัพย์ที่ต้องนำมาดำรงเงินกองทุนเพื่อหาเงินกองทุนขั้นต่ำที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

จะต้องดำรงตามกฎหมาย ทั้งนี้ เนื่องจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไม่ได้เกิดจากสินทรัพย์ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จึงไม่มีสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการที่แท้จริง แต่เป็นเพียงมูลค่าเทียบเท่าเท่านั้น

"รายได้จากการดำเนินงาน (Gross income)" หมายความว่า รายได้ที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ

"บัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)" หมายความว่า ฐานะ (Position) ของเครื่องมือทางการเงิน (Financial instruments) ที่มีเจตนาถือครองไว้เพื่อการค้า (Trading Intent) หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า รวมทั้งอนุพันธ์ทางการเงินทุกประเภทที่ไม่ได้นำไปใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยตราสารการเงินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าต้องไม่มีข้อจำกัดในการซื้อขายหรือในการป้องกันความเสี่ยง นอกจากนี้ ฐานะเหล่านั้นต้องมีการประเมินมูลค่าอย่างถูกต้องที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งต้องมีการบริหารจัดการที่ดี

"บัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book)" หมายความว่า ฐานะของเครื่องมือทางการเงินหรือธุรกรรมอื่นที่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า หรือตราสารทางการเงินที่มีเจตนาตั้งแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาวหรือถือจนครบกำหนดอายุ

"ฐานะที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้า (Trading intent)" หมายความว่า ฐานะต่าง ๆ ที่ถือไว้ในระยะสั้นโดยมีเจตนาเพื่อการขายต่อ และ/หรือ เพื่อหาผลประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในแต่ละตลาดเปรียบเทียบกัน (Arbitrage)

5.2 หลักการ

เพื่อให้มาตรฐานการกำกับดูแลบริษัทเครดิตฟองซิเอร์สะท้อนความเสี่ยงได้ดี มีการจัดสรรทรัพยากรเพียงพอรองรับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสม สามารถรองรับความผันผวนทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมทั้งส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสอดคล้องตามมาตรฐานการปฏิบัติที่ดี และเหมาะสมเพียงพอในการรองรับแนวโน้มการขยายธุรกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามประกาศนี้ ซึ่งประกอบด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

5.3 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องดำรงเงินกองทุนตามลักษณะการดำเนินธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย 3 ส่วน คือ

(1) การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Minimum capital requirement and capital buffers) ซึ่งกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องดำรงเงินกองทุน

เพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงของสินทรัพย์ และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational risk) ในอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 นอกจากนี้ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีก 2 อัตราส่วน คือ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ที่เกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer) ที่ร้อยละ 0-2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

(2) การกำกับดูแลโดยทางการ ซึ่งกำหนดบทบาทของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ดี มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้าน รวมทั้งมีการทดสอบภาวะวิกฤตที่เหมาะสม อีกทั้งยังกำหนดบทบาทหน้าที่ของผู้กำกับดูแลให้ต้องมีการตรวจสอบ ติดตาม และประเมินระบบบริหารความเสี่ยงและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์อีกด้วย

(3) การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล โดยกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถใช้เป็นข้อมูลในการวิเคราะห์ความเสี่ยงของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ได้

5.3.1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Minimum capital requirement and capital buffers)

(1) การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำโดยใช้อัตราส่วนระหว่างเงินกองทุนทั้งสิ้นและสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ดังนี้

$$\frac{\text{เงินกองทุนทั้งสิ้น}}{\text{สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น}} \geq \text{อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ}$$

ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ณ สิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยการคำนวณอัตราส่วนดังกล่าวให้ใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่คำนวณ[1]

(2) การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital buffers)

[1] กรณีรายการสินทรัพย์ในงบการเงิน ในส่วนของการบันทึกบัญชีให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง สำหรับการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนนั้น ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่เลือกใช้ Settlement date accounting ในการบันทึกบัญชีปรับปรุงรายการดังกล่าวเสมือนใช้ Trade date accounting เพื่อให้การดำรงเงินกองทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นมาตรฐานเดียวกัน

(2.1) อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)

ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมในช่วงภาวะเศรษฐกิจปกติเผื่อไว้นำไปใช้ในภาวะที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ประสบผลขาดทุนหรืออยู่ในช่วงภาวะวิกฤต โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 จนครบซึ่งมากกว่าร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2564 ดังนั้น เมื่อนำอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำรวมกับอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตแล้ว บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสรุปได้ตามตาราง ดังนี้

หน่วย: ร้อยละ

อัตราส่วนเงินกองทุน	1 ม.ค. 2561	1 ม.ค. 2562	1 ม.ค. 2563	1 ม.ค. 2564
อัตราส่วนเงินกองทุน (Total capital ratio)	9.125	9.75	10.375	11

ทั้งนี้ ในการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มข้างต้นนั้น หากบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เก็บสะสมเงินกำไรสุทธิบางส่วนหรือทั้งหมดตามสัดส่วนที่กำหนดในเอกสารแนบ 1 โดยจำกัดวิธีการจัดสรรกำไรสุทธิ[2] ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (Earning distribution) ได้แก่ การจ่ายเงินปันผล การจ่ายโบนัสพนักงาน[3] และการซื้อหุ้นคืน ซึ่งบริษัทเครดิตฟองซิเอร์อาจเลือกใช้วิธีใดวิธีหนึ่งข้างต้นหรือทั้งหมดก็ได้ เพื่อให้สามารถดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มได้ครบตามที่กำหนด จึงจะสามารถจัดสรรกำไรสุทธิได้[4]

ในกรณีที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Conservation buffer ได้ จะยังไม่ถือว่าบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนตามมาตรา 29 หรือมาตรา 30 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เว้นแต่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการจำกัดการจัดสรรกำไรสุทธิตามสัดส่วนที่กำหนดในเอกสารแนบ 1 จึงจะถือว่าบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนตามมาตรา 29 หรือมาตรา 30 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้

---

[2] กำไรสุทธิ ได้แก่ กำไรสุทธิหลังหักเงินสำรองที่ได้จัดสรรแล้ว (ถ้ามี) ตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เช่น ทุนสำรองตามกฎหมาย และรายการอื่น ๆ เป็นต้น

[3] การจ่ายโบนัสพนักงาน หมายถึง ผลตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือพนักงาน ที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้น

[4] หากบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ยังต้องการจัดสรรกำไรสุทธิ (Earning distribution) โดยไม่เก็บสะสมกำไรสุทธิ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะต้องดำเนินการเพิ่มทุนเพื่อให้สามารถดำรงอัตราส่วนระหว่างเงินกองทุนทั้งสิ้นและสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ หากบริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถเก็บสะสมกำไรสุทธิตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แต่ยังไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ข้างต้น ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์หารือกับธนาคารแห่งประเทศไทยถึงแผนการดำรงเงินกองทุนต่อไป

(2.2) อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer)

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ดังกล่าวใน 5.3.1 (2.1) อีกร้อยละ 0 ถึง 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น เพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง เมื่อมีเหตุการณ์ที่บ่งชี้ว่าภาวะเศรษฐกิจอยู่ในช่วงขาขึ้นและมีความจำเป็นที่จะดำเนินมาตรการด้านนี้ เช่น ช่วงที่เงินให้สินเชื่อในระบบการเงินมีอัตราการเติบโตมากในระดับร้อนแรง ซึ่งมีความเสี่ยงที่จะก่อตัวเป็นความเสียหายกับระบบโดยรวม (System-wide risk) เป็นต้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาเครื่องชี้วัด วิธีการประเมินวัฏจักรเศรษฐกิจและสินเชื่อ และติดตามข้อมูลดังกล่าวอย่างใกล้ชิด ในการสั่งการให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อวัตถุประสงค์นี้ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะนำมาตรการอื่นที่เป็นเครื่องมือด้าน Macroprudential เช่น การกำหนดอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to value ratio: LTV ratio) การกันเงินสำรองส่วนเพิ่ม เป็นต้น มาประกอบการพิจารณาด้วย และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทราบล่วงหน้าถึงรายละเอียดและปัจจัยในการพิจารณากำหนดการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง และระดับเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ต้องดำรงในช่วงเวลาดังกล่าวก่อนการบังคับใช้จริง ซึ่งรวมถึงแนวทางการพิจารณายกเลิกการบังคับใช้การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม Countercyclical buffer ด้วยในโอกาสต่อไป

(3) องค์ประกอบของเงินกองทุน

ให้เงินกองทุนทั้งสิ้นของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ประกอบด้วย เงินกองทุน และรายการหักจากเงินกองทุน ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 2

(4) การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง

ให้สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เท่ากับผลรวมของสินทรัพย์ที่ต้องนำมาดำรงเงินกองทุน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยอ้างอิงวิธีการคำนวณ ดังนี้

(4.1) การคำนวณสินทรัพย์ที่ต้องนำมาดำรงเงินกองทุน

ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์คำนวณสินทรัพย์ที่ต้องนำมาดำรงเงินกองทุนตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 3

(4.2) การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์คำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ[5] โดยใช้รายได้จากการดำเนินงานรวมของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (Gross income) ในการคำนวณ ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 4

5.3.2 การกำกับดูแลโดยทางการ (Supervisory review process)

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทุกด้านซึ่งได้แก่ความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ในเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม และความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มยังครอบคลุมไปไม่ถึง รวมทั้งกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะต้องมีเงินกองทุนสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย และเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต (Stress test) **โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) มาใช้บังคับโดยอนุโลม ทั้งนี้ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะต้องจัดทำรายงานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP Report) และผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test) ทุกปี โดยให้จัดส่งธนาคารแห่งประเทศไทยภายในไตรมาสแรกของปีถัดไป**

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบความถูกต้องในการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ตลอดจนประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการ ICAAP ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าบริษัทเครดิตฟองซิเอร์มีข้อบกพร่องในการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการ ICAAP ไม่เหมาะสม หรือมีเงินกองทุนต่ำกว่าที่พึงมีเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งหมด ธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินมาตรการให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้น ปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่มีอยู่ภายในเวลาที่เหมาะสม และในกรณีที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่สามารถปฏิบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจใช้อำนาจตามมาตรา 30 วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 สั่งการให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้น ดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องตามที่เห็นสมควรเพื่อลดระดับความเสี่ยงลง หรือให้ดำรงเงินกองทุนสูงกว่าที่กำหนดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม

5.3.3 การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market discipline)

[5] เนื่องจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไม่ได้เกิดจากสินทรัพย์ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จึงไม่มีสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการที่แท้จริง แต่เป็นเพียงมูลค่าเทียบเท่าเท่านั้น ดังนั้น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจึงไม่ใช่ “สินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ” แต่จะเป็น “มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ”

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุนทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ดังกล่าวประกอบด้วย หลักเกณฑ์ทั่วไปของการเปิดเผยข้อมูล การกำหนดช่องทางการเปิดเผยข้อมูล การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญ ข้อมูลลับทางธุรกิจของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์และความลับของลูกค้า ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 5

5.4 หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ สิ้นวันของทุกสิ้นเดือน ไม่ต่ำกว่าประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันนับถัดจากวันสิ้นเดือนนั้น ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ซึ่งคำนวณได้จากสูตร ดังนี้

$$\frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง}} \geq 100\%$$

และให้คำนวณปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องดำรงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มเติม หากผู้ตรวจการสถาบันการเงินเห็นว่าบริษัทเครดิตฟองซิเอร์มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงกว่าที่คำนวณได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจอนุญาตให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องต่ำกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศนี้ได้ หากผู้ตรวจการสถาบันการเงินเห็นว่ามีเหตุจำเป็นที่มิอาจหลีกเลี่ยงได้และเกิดขึ้นเป็นการชั่วคราว โดยมีแผนรองรับที่เหมาะสม ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าวธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมไว้ด้วยก็ได้ โดยในกรณีที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์คาดการณ์ว่าจะไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์แจ้งฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยเร็ว โดยในการแจ้งดังกล่าวให้ระบุความเห็นของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) หรือคณะกรรมการอื่นที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เกี่ยวกับสถานการณ์เบื้องต้น เหตุผล และความจำเป็น รวมถึงเหตุผลที่ไม่สามารถแจ้งก่อนล่วงหน้าได้ (ถ้ามี) ทั้งนี้ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จัดส่งแผนดำเนินการเพื่อแก้ไขฐานะสภาพคล่องมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 1 สัปดาห์นับแต่วันที่แจ้ง

5.5 การรายงานข้อมูล

ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จัดทำและจัดส่งข้อมูลการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม รวมทั้งข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องภายใต้สถานการณ์ที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามรูปแบบและรายละเอียดที่กำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการส่งรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

5.6 การจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลและเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์

ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูล รวมทั้งเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้ในการกำกับดูแลได้

6. บทเฉพาะกาล

สำหรับผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เพิ่มขึ้นเมื่อนำ TFRS 9 มาบังคับใช้เป็นครั้งแรกนั้น ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ได้รับผลกระทบและเลือกรับรู้ผลกระทบดังกล่าวเข้ากำไรสะสมทั้งจำนวน สามารถบวกกลับผลกระทบเข้าเงินกองทุนทั้งจำนวน ณ ต้นงวดของงวดการบัญชีแรกที่เริ่มใช้ TFRS 9 แล้วทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนโดยทยอยหักส่วนที่บวกกลับออกจากเงินกองทุนด้วยวิธีเส้นตรง (Straight line) ในจำนวนที่เท่ากันทุก ๆ งวดการบัญชี เป็นระยะเวลา 6 งวดการบัญชี (6 เดือน) นับจากงวดการบัญชีแรกที่เริ่มใช้ TFRS 9 รายละเอียดตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 6

ทั้งนี้ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของ TFRS 9 ต่อเงินกองทุน รวมทั้งแนวทางการรับรู้ผลกระทบที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เลือกใช้ตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 5

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่งวดการบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2562

(นายวิรไท สันติประภพ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5874, 0 2283 5878

เอกสารแนบ 1

เงื่อนไขการจำกัดการจัดสรรกำไรสุทธิ (Earning distribution)
สำหรับการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต
(Conservation buffer)

อัตราส่วนเงินกองทุน (Total capital ratio)				อัตราของกำไรสุทธิขั้นต่ำที่ต้องเก็บสะสมไว้
ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	
8.5% - 8.656%	8.5% - 8.813%	8.5% - 8.969%	8.5% - 9.125%	**100%**
> 8.656% - 8.813%	> 8.813% - 9.125%	> 8.969% - 9.438%	> 9.125% - 9.75%	**80%**
> 8.813% - 8.969%	> 9.125% - 9.438%	> 9.438% - 9.906%	> 9.75% - 10.375%	**60%**
> 8.969% - 9.125%	> 9.438% - 9.75%	> 9.906% - 10.375%	> 10.375% - 11%	**40%**
> 9.125%	> 9.75%	> 10.375%	> 11%	**0%**

เอกสารแนบ 2

องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ให้เงินกองทุนทั้งสิ้นของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ประกอบด้วยยอดรวมของเงินกองทุนตาม 1 หักด้วยรายการหักจากเงินกองทุนตาม 2 ดังนี้

1. <u>เงินกองทุนประกอบด้วย</u>

1.1 ทุนชำระแล้ว[1] ซึ่งรวมทั้งส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ได้รับ และเงินที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้น

1.2 ทุนสำรองตามกฎหมาย

1.3 เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์ และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้

1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร

2. <u>รายการหักจากเงินกองทุน</u>

2.1 มูลค่าของหุ้นที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ได้ซื้อคืนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ด้วยวิธีราคาตามมูลค่าตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับหุ้นซื้อคืนของกิจการ

2.2 ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชี

2.3 ค่าความนิยม (Goodwill) ที่นับเป็นสินทรัพย์ตามจำนวนที่ปรากฏในงบการเงินซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

2.4 เงินลงทุนในตราสารทุน[2] รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน ทั้งทางตรงและทางอ้อม[3]

2.5 รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

---

[1] บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องมีทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 100 ล้านบาท

[2] ให้หมายรวมถึงเงินลงทุนทั้งที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารและบัญชีเพื่อการค้า นอกจากนี้ ในกรณีที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์มีการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทดังกล่าวในขณะที่มีการทำธุรกรรมที่จะขายตราสารทุนนั้นด้วย ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถนำฐานะซื้อและฐานะขายมาหักกลบกันได้ โดยต้องเป็นฐานะตรงกันข้ามที่เหมือนกันทุกประการของธุรกรรมทางตรงด้วยกัน หรือของธุรกรรมทางอ้อมด้วยกันเท่านั้น

[3] เงินลงทุนทางอ้อมในประกาศนี้ หมายถึง กรณีที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทำอนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุนและด้านตราสารหนี้ซึ่งบริษัทเครดิตฟองซิเอร์อยู่ในฐานะที่เป็นผู้ซื้อตราสารทุนหรือตราสารหนี้ดังกล่าว หรือมีโอกาสได้รับตราสารทุนหรือตราสารหนี้ดังกล่าวมาในอนาคต ทั้งนี้ ไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในตราสารดังกล่าวผ่านกองทุนรวมหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ทั้งนี้ งวดระยะเวลาในการนับรายการแต่ละประเภทเข้าเป็นเงินกองทุนหรือหักออกจากเงินกองทุน ปรากฏตามเอกสารแนบ 2.1

เอกสารแนบ 2.1

การนับรายการที่นับเข้าและหักออกจากเงินกองทุน

รายการ	ทันที	ทุกเดือน	งวด 6 เดือน
เงินกองทุน			
1. ทุนชำระแล้ว รวมทั้งส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	✓		
2. ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้น	✓		
3. ทุนสำรองตามกฎหมาย			✓
4. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์			✓
5. กำไรสะสมหลังจัดสรร			✓
รายการหักจากเงินกองทุน			
1. หุ้นซื้อคืน	✓		
2. ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชี (โดยไม่ต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี)			✓
3. ค่าความนิยม			✓
4. เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน			✓
5. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด			

เอกสารแนบ 3

การคำนวณมูลค่าสินทรัพย์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องนำมาดำรงเงินกองทุน

สินทรัพย์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องนำมาดำรงเงินกองทุน หมายถึง ยอดรวมของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นบวกกลับด้วยรายการหักทุกรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และหักด้วยรายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1. สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น หมายถึง ยอดสินทรัพย์รวมที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

2. รายการหักทุกรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ส่วนต่ำจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ ค่าเผื่อ**ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น** ค่าเผื่อการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้ รายการหักดังกล่าวไม่นับรวมค่าเสื่อมราคาสะสม

3. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ประกอบด้วย

3.1 เงินสด

3.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

3.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท

3.4 รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เอกสารแนบ 4

การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์คำนวณฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากค่าเฉลี่ยย้อนหลัง 3 ปีของผลคูณค่าคงที่ 15% กับรายได้จากการดำเนินงานของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ในกรณีที่รายได้จากการดำเนินงานในปีใดมีค่าติดลบหรือเท่ากับศูนย์ให้ตัดรายได้ดังกล่าวออกจากตัวเศษและตัดปีดังกล่าวออกจากจำนวนปีในตัวส่วน และหลังจากนั้นให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์คำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยการนำ 12.5 คูณด้วยฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตามสูตรการคำนวณต่อไปนี้

$$ERWA = 12.5 \times K$$

$$K = \frac{\sum(GI_{1\ldots n} \times \alpha)}{n}$$

โดย $ERWA$ = มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

K = ฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

$GI_{1\ldots n}$ = รายได้จากการดำเนินงานย้อนหลัง 3 ปี เฉพาะที่มีค่าบวก (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 4.1)

α = ค่าคงที่ความเสี่ยงมีค่าเท่ากับ 15%

n = จำนวนปีที่รายได้จากการดำเนินงานมีค่าเป็นบวก

เอกสารแนบ 4.1

วิธีการคำนวณรายได้จากการดำเนินงาน (Gross income)

รายได้จากการดำเนินงาน หมายถึง ผลรวมของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งมีรายละเอียดตามตารางต่อไปนี้

รายได้จากการดำเนินงาน
+ 1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ = 1.1 – 1.2
1.1 รายได้ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลทั้งหมดของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
1.2 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินทุนที่สนับสนุนการได้มาของรายได้ตามข้อ 1.1 เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับต้นทุนเงินทุนที่มาจากการรับเงินฝาก การออกหุ้นกู้ การกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินหรือผ่านตลาดเงิน เงินนำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินที่ชดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินหรือสถาบันประกันเงินฝากภาษีธุรกิจเฉพาะ เป็นต้น
+ 2. รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ = 2.1 – 2.2 + 2.3 – 2.4
2.1 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการทั้งหมดของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เช่น รายได้จากการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Insourcing fee) เป็นต้น
2.2 ค่าธรรมเนียมและบริการที่จ่ายโดยตรงเฉพาะในกรณีที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นตัวกลางในการให้บริการตามข้อ 2.1 นั้น เช่น ค่าธรรมเนียมในการโอนเงินที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องจ่ายธนาคารแห่งประเทศไทยกรณีทำธุรกรรม Bahtnet เป็นต้น
2.3 กำไร (ขาดทุน) จากการขายและประเมินมูลค่ายุติธรรมของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ทั้งนี้รวมถึงกำไร (ขาดทุน) จากการขายและประเมินมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศและสินค้าโภคภัณฑ์
2.4 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินทุนที่สนับสนุนการได้มาของรายได้ตามข้อ 2.3 (โดยไม่ให้นำค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องที่ได้หักไปแล้วในข้อ 1.2 มาหักซ้ำอีกครั้ง)

อนึ่ง รายได้จากการดำเนินงานข้างต้นจะต้อง

(1) ไม่หักเงินสำรองและการด้อยค่าของสินทรัพย์ เช่น **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

(2) ไม่หักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทุกประเภท เช่น ค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าใช้จ่ายและค่าตอบแทนกรรมการ ค่าที่ปรึกษาต่าง ๆ

ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ ค่าใช้จ่ายในการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่น (Outsourcing)[1] ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับแบบพิมพ์ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์และค่าใช้จ่ายในการพิมพ์ตราสารพาณิชย์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการโฆษณา ค่านายหน้า ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีที่ดินและโรงเรือนสำหรับที่ทำการ เป็นต้น

(3) ไม่นับรวมกำไร (ขาดทุน) จากการขายและประเมินมูลค่ายุติธรรมของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร[2]

(4) ไม่นับรวมรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เกิดจากการดำเนินงานตามปกติของธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ (Non-core business) เช่น

- ค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัย หรือเงินชดเชยจากรัฐบาล เช่น ค่าเวนคืนที่ดิน
- ค่าเช่าจากทรัพย์สินรอการขาย
- กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขายหรือทรัพย์สินอื่น
- **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**ของทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น
- รายการพิเศษ หรือรายการไม่ปกติอื่น ๆ (Extraordinary หรือ Irregular items) เช่น ค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงสำนักงานอันเนื่องมาจากน้ำท่วม ค่าเสียหายที่เกิดจากไฟไหม้ น้ำท่วม หรือภัยธรรมชาติอย่างอื่น เป็นต้น

รายได้จากการดำเนินงานที่จะนำไปใช้ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ประกอบด้วย รายได้จากการดำเนินงานของงวดการบัญชีครึ่งปีล่าสุดย้อนหลัง 3 ปี (หรือ 6 งวดการบัญชี) ทั้งนี้ งวดการบัญชีครึ่งปี หมายถึง งวดรายงานทุกสิ้นเดือนมิถุนายนและธันวาคม

[1] ค่าใช้จ่ายในการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นให้อ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน

[2] ทั้งนี้ กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยพบว่าบริษัทเครดิตฟองซิเอร์มีเจตนาจะขายเงินลงทุนในพอร์ตการลงทุนจากบัญชีเพื่อการค้า แต่ย้ายพอร์ตการลงทุนดังกล่าวมาอยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารแทน เพื่อจงใจหลบเลี่ยงการนับกำไรจากการขายฐานะในบัญชีเพื่อการค้าเป็นรายได้ซึ่งต้องนำไปคำนวณเป็นเงินกองทุน (Capital arbitrage) ธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่เห็นสมควร **ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2)**

เอกสารแนบ 5

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

<u>หลักการ</u>

หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลตามเอกสารแนบนี้กำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุน ซึ่งได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามเอกสารแนบนี้เป็นเพียงมาตรฐานขั้นต่ำที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะต้องเปิดเผยเท่านั้น โดยบริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถเปิดเผยข้อมูลที่ละเอียดมากกว่าที่กำหนดได้ และข้อมูลบางรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยอาจจะซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่เปิดเผยตามหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติอื่นอยู่แล้ว ซึ่งบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดทำตัวอย่างตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณในแต่ละหัวข้อ เพื่อให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เข้าใจถึงเนื้อหาของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยได้ชัดเจนขึ้น อย่างไรก็ดี บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลตามรูปแบบของตารางตัวอย่าง โดยบริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถพิจารณาใช้รูปแบบอื่นในการเปิดเผยข้อมูลได้ตามความเหมาะสม หากเนื้อหาของข้อมูลที่เปิดเผยเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

1. <u>หลักเกณฑ์ทั่วไปของการเปิดเผยข้อมูล</u>

1.1 ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยนโยบายดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือคณะกรรมการอื่นที่ได้รับมอบหมาย และต้องระบุถึงกรอบข้อมูลที่ต้องเปิดเผย และระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวด้วย

1.2 ข้อมูลที่เปิดเผยจะต้องถูกต้องตรงกับข้อมูลที่ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ได้รับ และใช้ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

1.3 คณะผู้บริหารของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ มีหน้าที่รับผิดชอบต่อความถูกต้องและความเหมาะสมของข้อมูลที่เปิดเผยตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และจัดให้มีกระบวนการประเมินความเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงกระบวนการสอบทานความถูกต้องของข้อมูลอย่างเหมาะสม

2. <u>ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล</u>

2.1 ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดบนเว็บไซต์ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งนี้ คณะผู้บริหารของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์อาจพิจารณาเปิดเผยข้อมูลผ่านทางช่องทางอื่นเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควรหากการเปิดเผยดังกล่าวจะช่วยให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวกยิ่งขึ้น

2.2 ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ระบุช่องทางที่จะเปิดเผยข้อมูลตามข้อ 2.1 และวันที่ที่เปิดเผยข้อมูลไว้ให้ชัดเจนในแหล่งข้อมูลต่อไปนี้

(1) เว็บไซต์ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ กรณีมีการเปิดเผยในช่องทางอื่นเพิ่มเติม

(2) ท้ายรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน[1]

(3) หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดประจำปีบัญชี[2]

2.3 ในกรณีที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เลือกเปิดเผยข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดพร้อมกับข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์อื่น ๆ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องระบุให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบว่าข้อมูลส่วนใดเป็นการเปิดเผยตามข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลในส่วนนี้

2.4 ในกรณีที่ข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยตามเอกสารแนบนี้ซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องเปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชี เช่น ข้อมูลที่เปิดเผยในงบการเงินประจำปี ข้อมูลที่ใช้ประกอบงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลดังกล่าวต้องผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีด้วย

2.5 ในกรณีที่ข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยตามเอกสารแนบนี้ซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องเปิดเผยตามประกาศหรือข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เช่น ข้อมูลคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (Management's discussion and analysis) ข้อมูลดังกล่าวต้องถูกต้องตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ด้วย

2.6 ในกรณีที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมช่องทางในการเปิดเผยข้อมูลตามเอกสารแนบนี้ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์แจ้งมายังฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าก่อนที่จะเริ่มเปิดเผยข้อมูลในช่องทางใหม่ที่เปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมไม่น้อยกว่า 15 วัน

---

[1] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดทำและการเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

[2] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

3. <u>การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญ (Materiality)</u>

3.1 ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญ กล่าวคือ ข้อมูลที่หากไม่เปิดเผยหรือเปิดเผยไม่ถูกต้องจะส่งผลกระทบต่อการประเมินหรือการตัดสินใจของผู้ใช้ข้อมูลได้ ซึ่งแนวทางดังกล่าวสอดคล้องกับหลักของมาตรฐานการบัญชี

3.2 ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณาอย่างรอบคอบถึงเนื้อหาข้อมูลที่มีนัยสำคัญที่เปิดเผย และเปิดเผยหลักการที่ใช้พิจารณาถึงความมีนัยสำคัญของข้อมูลให้ผู้ใช้ข้อมูลได้ทราบ รวมทั้งมีความสม่ำเสมอในการพิจารณาหลักการที่ใช้ในการพิจารณาความมีนัยสำคัญของข้อมูลที่เปิดเผย

4. <u>ข้อมูลลับทางธุรกิจของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์และความลับของลูกค้า (Proprietary and confidential information)</u>

ข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผย และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์คาดว่าจะมีผลกระทบในทางลบเนื่องจากเป็นข้อมูลลับทางธุรกิจ หรือเป็นข้อมูลที่หากเปิดเผยต่อสาธารณะแล้วจะทำให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เสียประโยชน์หรือมีความสามารถในการแข่งขันลดลง ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในเชิงภาพรวมได้ โดยบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องชี้แจงเหตุผลดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าตรวจสอบ

5. <u>การเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผย</u>

5.1 ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผย โดยแบ่งเป็น 4 หมวดสำคัญ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5.1) ได้แก่ หมวด ก: ขอบเขตการบังคับใช้ **หมวด กก: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ** หมวด ข: เงินกองทุน และ หมวด ค: ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ตัวอย่างตารางการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณในแต่ละหมวด เพื่อให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เข้าใจถึงเนื้อหาของข้อมูลได้ชัดเจนขึ้น (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5.2) อย่างไรก็ตาม บริษัทเครดิตฟองซิเอร์อาจพิจารณาใช้รูปแบบอื่นในการเปิดเผยข้อมูลได้ตามความเหมาะสม หากเนื้อหาของข้อมูลที่เปิดเผยเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.2 ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลตามข้อ 5.1 โดยมีความถี่ในการเปิดเผยข้อมูล ดังนี้

หมวด	ข้อมูลที่ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผย	ความถี่
ก	**ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of application)**	รายปี
กก	**ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics)**	**รายครึ่งปี**
ข	**เงินกองทุน (Capital)**	รายครึ่งปี
	หัวข้อ 1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)	
	หัวข้อ 2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)	
ค	**ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (Risk exposure and assessment)**	
	I. ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไป สำหรับทุกประเภทความเสี่ยง	รายปี
	II. ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ	
	<u>ความเสี่ยงของสินทรัพย์ (ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน)</u>	รายปี
	หัวข้อ 1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของสินทรัพย์	
	หัวข้อ 2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของสินทรัพย์	
	<u>ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</u>	รายปี
	หัวข้อ 3 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	
	<u>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร</u>	รายปี
	หัวข้อ 4 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร	

ทั้งนี้ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดภายในระยะเวลา 4 เดือน หลังจากวันสิ้นงวดการบัญชี

5.3 สำหรับ<u>ข้อมูลเชิงปริมาณ</u> ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลงวดปัจจุบันและงวดก่อนหน้าของการเปิดเผย 1 งวด เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลสามารถเปรียบเทียบได้โดยง่าย ยกเว้นกรณีการเปิดเผยข้อมูลตามเอกสารแนบนี้เป็นครั้งแรก หรือกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเป็นอย่างอื่น

5.4 สำหรับ<u>ข้อมูลเชิงคุณภาพ</u> บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพเปรียบเทียบกับงวดก่อนหน้า แต่หากบริษัทเครดิตฟองซิเอร์มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญในระหว่างงวดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เปิดเผย ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ปรับปรุงข้อมูลที่เปิดเผยดังกล่าวให้เป็นปัจจุบัน

5.5 ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลเป็นสกุลเงินบาท

6. <u>กำหนดการเปิดเผยข้อมูล</u>

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดงวดการเปิดเผยข้อมูลตามเอกสารแนบนี้ให้สอดคล้องกับการปิดงวดบัญชีของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกสิ้นเดือนมิถุนายนและธันวาคม ดังนี้

6.1 สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน กำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยเป็นรายครึ่งปี และข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ กำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยเป็นรายปี

6.2 สำหรับข้อมูลเชิงคุณภาพ กำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยเป็นรายปี เว้นแต่กรณีที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเชิงคุณภาพอย่างมีนัยสำคัญ**ในช่วงระหว่างปี ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ปรับปรุงข้อมูลเชิงคุณภาพให้เป็นปัจจุบัน โดยเปิดเผยเป็นรายครึ่งปีด้วย**

ทั้งนี้ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จัดเก็บข้อมูลที่ได้เปิดเผยตามเอกสารแนบนี้ไม่ต่ำกว่า 5 ปี นับจากวันสิ้นงวดการบัญชี เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบและอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

เอกสารแนบ 5.1

เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผย

หมวด ก : ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of application)

ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลตามเอกสารแนบนี้ เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลอ้างอิงได้

หมวด กก : ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics)

ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณและคำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ เงินกองทุน เงินกองทุนส่วนเพิ่ม และสินทรัพย์สภาพคล่อง ดังนี้

ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 1 ในเอกสารแนบ 5.2)	**1. <u>มูลค่าเงินกองทุน</u> 1.1 เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital) 1.2 เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital) 2. <u>มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง</u> 2.1 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA) 3. <u>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง</u> 3.1 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio) 3.2 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio) 4. <u>อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม</u> 4.1 อัตราสวนเงินกองทุนสวนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) 4.2 อัตราสวนเงินกองทุนสวนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer) 4.3 อัตราสวนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น 5. <u>การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)</u> 5.1 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) 5.2 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) 5.3 LCR**

คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ	**ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผย** **(1) คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของตัวชี้วัดความเสี่ยง รวมถึงคำอธิบายเกี่ยวกับปัจจัยหลัก (Key drivers) ที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลง** **(2) วิธีการที่ใช้ในการทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองตาม TFRS 9 ในกรณีที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เลือกทยอยรับรู้ผลกระทบนั้น**

หมวด ข : เงินกองทุน (Capital)

หัวข้อ 1 : โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)[1]

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	สรุปข้อมูลองค์ประกอบที่สำคัญของเงินกองทุน
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 2 ในเอกสารแนบ 5.2)	1. <u>มูลค่าเงินกองทุนทั้งสิ้น</u> ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์แสดงรายละเอียดดังต่อไปนี้ 1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน 2. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ) 3. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ 4. ทุนสำรองตามกฎหมาย 5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่จดทะเบียนในประเทศ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์ เงินสำรองสำหรับการจ่ายเงินปันผล และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้ 6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 7. รายการหักจากเงินกองทุน ● ผลขาดทุนสุทธิ ● ค่าความนิยม (Goodwill) โดยไม่รวมรายการหุ้นสามัญซื้อคืนที่กำหนดให้นำมาหักตามข้อ 1 ทั้งนี้ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่ต้องแจกแจงรายละเอียดรายการหักดังกล่าว

หัวข้อ 2 : ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	สรุปวิธีการและเหตุผลที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต

[1] อ้างอิงตามเอกสารแนบ 2 ของประกาศนี้

ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 3 ในเอกสารแนบ 5.2)	1. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์ โดยแยกมูลค่าเงินกองทุนตามประเภทของสินทรัพย์**ในงบแสดงฐานะการเงิน**
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 4 ในเอกสารแนบ 5.2)	2. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตามวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ**ตามที่กำหนดในข้อ 5.3.1 (4.2) ของประกาศนี้**
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 5 ในเอกสารแนบ 5.2)	3. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (สินทรัพย์ที่ต้องนำมาดำรงเงินกองทุน และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ) โดยเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ**ตามที่กำหนดในข้อ 5.3.1 (1) และ (2) ของประกาศนี้**

หมวด ค : ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (Risk exposure and assessment)

ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เช่น ความเสี่ยงของสินทรัพย์ และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งเปิดเผยถึงวิธีการที่ใช้ในการระบุ วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องใช้ประกอบการพิจารณาในการประเมินความเสี่ยงของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ทั้งนี้ ข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เปิดเผยในหมวด ค มีดังนี้

I. ข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปสำหรับทุกประเภทความเสี่ยง

ในทุกประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องอธิบายถึงวัตถุประสงค์และนโยบายในการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมถึง

- กระบวนการในการบริหารความเสี่ยง
- โครงสร้างและหน้าที่รับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง
- ขอบเขตและลักษณะของระบบการวัด ติดตาม และการรายงานความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตามสายงาน
- นโยบายในการป้องกันหรือลดความเสี่ยง รวมทั้งกระบวนการในการติดตามประสิทธิผลของการป้องกันหรือลดความเสี่ยงดังกล่าว
- แนวทางที่ใช้ในการกำหนด Limit สำหรับการควบคุมความเสี่ยง
- บทบาทและหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่เกี่ยวข้อง

II. ข้อมูลในแต่ละประเภทความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณ

1. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของสินทรัพย์

ข้อมูลความเสี่ยงของสินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผย แบ่งเป็น 5 หัวข้อ ดังนี้

หัวข้อ 1 : ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของสินทรัพย์ [2]

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ - รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์ - คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์[3] - แนวทาง/วิธีการทางสถิติ (ถ้ามี) ที่ใช้ในการคำนวณเงินสำรอง (Provision)
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 6 ในเอกสารแนบ 5.2)	1. มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ให้แสดงมูลค่ายอดคงค้าง ณ สิ้นงวดที่รายงาน มูลค่ายอดคงค้าง ณ สิ้นงวดก่อนหน้า และเปรียบเทียบกับมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ย[4] ในระหว่างงวดระยะเวลาที่มีการรายงาน โดยแยกแสดงรายการตามประเภทฐานะ (Exposure) ที่สำคัญ ดังนี้: 1.1 สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน 1.1.1 **เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ**[5] (รวมเงินให้สินเชื่อ**และดอกเบี้ยค้างรับ**ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 1.1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ[6] (รวมเงินลงทุนในลูกหนี้) 1.1.3 **เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ**[7] 1.2 รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 7 ในเอกสารแนบ 5.2)	2. มูลค่ายอดคงค้างจำแนกตามประเทศของลูกหนี้ ในแต่ละประเภทฐานะที่สำคัญตามรายการในข้อ 1 โดยให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ระบุเกณฑ์ที่ใช้ในการจำแนกให้ชัดเจน

[2] ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยแยกต่างหากอยู่ในหัวข้อ 4 เรื่อง ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารแล้ว

[3] หลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

[4] หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

[5] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[6] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และ**ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[7] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 8 ในเอกสารแนบ 5.2)	3. มูลค่ายอดคงค้างจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือในแต่ละประเภทฐานะที่สำคัญตามรายการในข้อ 1 โดยแยกอายุสัญญาที่เหลือเป็น 2 กลุ่มคือ ไม่เกิน 1 ปี และเกิน 1 ปี
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 9-10 ในเอกสารแนบ 5.2)	4. ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์แสดงรายละเอียดรายการดังต่อไปนี้ 4.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[8] (รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้[9] จำแนกตามประเทศของลูกหนี้ตามข้อ 2 และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด[10] 4.2 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ และมูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้ตามข้อ 2
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 11-12 ในเอกสารแนบ 5.2)	5. ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์แสดงรายละเอียดรายการดังต่อไปนี้ 5.1 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[8] จำแนกตามประเภทธุรกิจ[11] ของลูกหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด[10] 5.2 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ และมูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้
(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 13 ในเอกสารแนบ 5.2)	6. รายละเอียด Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้ - เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด - เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด - เงินสำรองอื่น ๆ (เช่น เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวมหรือขายกิจการ) - หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด - เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด

หัวข้อ 2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของสินทรัพย์ แยกตามประเภทสินทรัพย์

(ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 14 ในเอกสารแนบ 5.2)	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจากการกันเงินสำรอง แยกตามประเภทสินทรัพย์ตามวิธีการคำนวณสินทรัพย์ที่ต้องนำมาดำรงเงินกองทุน

[8] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

[9] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

[10] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

[11] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

2. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หัวข้อ 3 : ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

3. การเปิดเผยข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

หัวข้อ 4 : ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ 1. รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร 2. คำอธิบายความแตกต่างของนโยบายในการบริหารความเสี่ยงสำหรับ 2.1 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา และ 2.2 ตราสารทุนที่ลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์อื่น เช่น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ระยะยาวที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์มีกับลูกค้า หรือเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เป็นต้น 3. นโยบายที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชี สมมติฐานและแนวปฏิบัติที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในแนวปฏิบัติที่มีนัยสำคัญ
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 15 ในเอกสารแนบ 5.2)	1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินตามมาตรฐานการบัญชีและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง[12] โดยแยกตามประเภทและลักษณะการลงทุน ดังนี้ 1.1 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) ให้เปิดเผยโดย**ใช้มูลค่ายุติธรรม** 1.2 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนอื่น ๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) ให้เปิดเผยโดย**ใช้มูลค่ายุติธรรม** 2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารระหว่างงวดการรายงาน 3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน**ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** 4. มูลค่าของเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร แยกตามวิธีการคำนวณที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้

[12] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีของสถาบันการเงิน

4. การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร[13]

หัวข้อ 5 : ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ 1. รายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพโดยทั่วไปตามหัวข้อ I. สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร 2. คำอธิบายลักษณะของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 3. สมมติฐานสำคัญประกอบการประเมินความเสี่ยง เช่น สมมติฐานเกี่ยวกับการชำระหนี้คืนก่อนกำหนดของลูกหนี้ ลักษณะพฤติกรรมของบัญชีเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา (Non-maturity deposits) 4. ความถี่ของการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
ข้อมูลเชิงปริมาณ (ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลตามตารางที่ 16 ในเอกสารแนบ 5.2)	ผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งขาขึ้นและขาลงต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ รวมทั้งร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า โดยแยกแสดงผลเป็นสกุลเงินบาท และสกุลเงินอื่น ๆ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps[14] แต่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์อาจเปิดเผยข้อมูลผลกระทบต่อรายได้สุทธิ จากสมมติฐานการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอื่นเพิ่มเติมได้

[13/14] อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของสถาบันการเงิน

เอกสารแนบ 5.2

ตัวอย่างตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

หมวด กก ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics)

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

	รายการ	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
เงินกองทุน (หน่วย: .....)			
1	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)		
1ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL[1/] ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)		
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: .....)			
2	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)		
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
3	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)		
3ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)		
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
4	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)		
5	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer)		
6	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 4 ถึงรายการที่ 5)		
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)			
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย: .....)		
14	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย: .....)		
15	LCR (ร้อยละ)		

[1/] ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ (Accompanying narrative)

ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยคำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของตัวชี้วัดความเสี่ยง รวมถึงคำอธิบายเกี่ยวกับปัจจัยหลัก (key drivers) ที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว เช่น การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์การกำกับดูแลหรือโมเดลธุรกิจ (Business model) ทั้งนี้ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่เลือกทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองตาม TFRS 9 จะต้องอธิบายเพิ่มเติมวิธีการที่ใช้ในการทยอยรับรู้ผลกระทบนั้น

หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

หัวข้อ 1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

ตารางที่ 2 เงินกองทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

หน่วย : ....

รายการ	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2+3+4+5+6+7)		
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน		
2. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)		
3. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ		
4. ทุนสำรองตามกฎหมาย		
5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์		
6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร		
7. รายการหักจากเงินกองทุน*		

* เช่น ผลขาดทุน (สุทธิ) ค่าความนิยม

หมวด ข เงินกองทุน (Capital)

หัวข้อ 2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy) (ตารางที่ 3-5)

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์

หน่วย : ....

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
1. สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งได้บวกกลับรายการหักทุกรายการในงบแสดงฐานะการเงิน		
1.1 เงินให้สินเชื่อ**และดอกเบี้ยค้างรับ**สุทธิ [1/]		
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]		
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ**สุทธิ** [3/]		
1.4 สินทรัพย์อื่น		
2. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด		
2.1 เงินสด		
2.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย		
2.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท		
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์		

[1/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] หมายความถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และ**ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[3/] รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ....

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ	งวดปัจจุบัน	งวดก่อนหน้า
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ		

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

หน่วย : %

อัตราส่วน	งวดปัจจุบัน		งวดก่อนหน้า	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อ สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น				

หมวด ค ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (Risk exposure and assessment)

ความเสี่ยงของสินทรัพย์

หัวข้อ 1 ข้อมูลทั่วไปของฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของสินทรัพย์[1/] (ตารางที่ 6-13)

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ....

รายการ	ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด[2/]	25...	25...
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3)			
1.1 เงินให้สินเชื่อ**และดอกเบี้ยค้างรับ**สุทธิ [3/]			
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [4/]			
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ**สุทธิ** [5/]			
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน			

[1/] ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูล โดยสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

[2/] หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

[3/] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย**

[4/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และ**ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[5/] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้

25...

หน่วย : ....

ประเทศของลูกหนี้	**สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน**				**รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน**
	รวม	เงินให้สินเชื่อ **และดอกเบี้ยค้างรับ**สุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ **สุทธิ** [3/]	
1. ประเทศไทย 2. ต่างประเทศ					
รวม					

25...

หน่วย : ....

ประเทศของลูกหนี้	**สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน**				**รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน**
	รวม	เงินให้สินเชื่อ **และดอกเบี้ยค้างรับ**สุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ **สุทธิ** [3/]	
1. ประเทศไทย 2. ต่างประเทศ					
รวม					

[1/] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย**

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และ**ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[3/] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ....

รายการ	**25...**			**25...**		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	**รวม**	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	**รวม**
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)						
1.1 เงินให้สินเชื่อ**และดอกเบี้ยค้างรับ**สุทธิ [1/]						
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]						
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ**สุทธิ** [3/]						
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน						

[1/] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย**

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และ**ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[3/] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้* และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

25...

หน่วย : ....

ประเทศของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[1/]					เงินลงทุนในตราสารหนี้[2/]				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
1. ประเทศไทย 2. ต่างประเทศ										
รวม										

25...**

หน่วย : ....

ประเทศของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ[1/]					เงินลงทุนในตราสารหนี้[2/]				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
1. ประเทศไทย 2. ต่างประเทศ										
รวม										

* ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณาแยกประเทศตามเกณฑ์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

**** สำหรับปีบัญชีแรกที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลเฉพาะของปีปัจจุบัน โดยไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบของปีก่อน**

[1/] รวม**รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่** และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] **ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้**

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศของลูกหนี้*

25...

หน่วย : ....

ประเทศของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [1/]		เงินลงทุนในตราสารหนี้ [2/] มูลค่าเงินสำรอง [3/]
	มูลค่าเงินสำรอง [3/]	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย 2. ต่างประเทศ			
รวม			

25...

หน่วย : ....

ประเทศของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ [1/]		เงินลงทุนในตราสารหนี้ [2/] มูลค่าเงินสำรอง [3/]
	มูลค่าเงินสำรอง [3/]	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย 2. ต่างประเทศ			
รวม			

* ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณาแยกประเทศตามเกณฑ์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

[1/] รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] **ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้**

[3/] **ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

25...

หน่วย : ....

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	รวม
- การเกษตรและเหมืองแร่ - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง - การสาธารณูปโภคและบริการ - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย - อื่น ๆ (บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณานัยสำคัญเอง) - ..... -					
รวม					

25...[1/]

หน่วย : ....

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	รวม
- การเกษตรและเหมืองแร่ - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง - การสาธารณูปโภคและบริการ - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย - อื่น ๆ (บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณานัยสำคัญเอง) - ..... -					
รวม					

* รวม**รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และ**รวมเงินให้สินเชื่อ**และ**ดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**ด้วย**

[1/] สำหรับปีบัญชีแรกที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยข้อมูลเฉพาะของปีปัจจุบัน โดยไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบของปีก่อน

ประเภทธุรกิจ	ISIC Codes/Personal Consumption Codes **
- การเกษตรและเหมืองแร่	A000000 ทั้งหมด B000000 ทั้งหมด
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	C000000 ทั้งหมด และ G000000 ทั้งหมด
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	F000000 ทั้งหมด และ L000000 ทั้งหมด
- การสาธารณูปโภคและบริการ	D000000 ทั้งหมด E000000 ทั้งหมด H000000 ทั้งหมด I000000 ทั้งหมด J000000 ทั้งหมด M000000 ทั้งหมด N000000 ทั้งหมด P000000 ทั้งหมด Q000000 ทั้งหมด R000000 ทั้งหมด และ S000000 ทั้งหมด
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	CL personal consumption : 241002-3 241007-8 241010-11 และ 241013-15
- อื่น ๆ (บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณานัยสำคัญเอง)	K000000 ทั้งหมด O000000 ทั้งหมด T000000 ทั้งหมด U000000 ทั้งหมด และ cl personal consumption : 241004, 241017-19 และ 241021-26

** อ้างอิงการจัดประเภทอุตสาหกรรมตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT) Version 4.0 ซึ่งตารางนี้แสดงให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทราบเพื่อความชัดเจนและสอดคล้องกันในการจัดประเภทธุรกิจ ทั้งนี้ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่ต้องเปิดเผยข้อมูล ISIC Codes/Personal Consumption Codes นี้

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้

หน่วย : ....

ประเภทธุรกิจ	25...		25...	
	มูลค่าเงินสำรอง 1/	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง 1/	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่ - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง - การสาธารณูปโภคและบริการ - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย - อื่น ๆ (บริษัทเครดิตฟองซิเอร์พิจารณานัยสำคัญเอง) - ..... -				
รวม				

* **รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของ**เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

1/ **ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ตารางที่ 13 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ*

หน่วย : ....

รายการ	25...		25...	
	มูลค่าเงินสำรอง 1/	รวม	มูลค่าเงินสำรอง 1/	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ) หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด				

* รวม**มูลค่าเงินสำรองของ**เงินให้สินเชื่อ**และ**ดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

1/ **ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

หัวข้อ 2 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของสินทรัพย์

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : ....

ประเภทสินทรัพย์	25...			25...		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	**รวม**	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	**รวม**
1. สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งได้บวกกลับรายการหักทุกรายการในงบแสดงฐานะการเงิน						
1.1 เงินให้สินเชื่อ**และดอกเบี้ยค้างรับ**สุทธิ [1/]						
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]						
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ**สุทธิ** [3/]						
1.4 สินทรัพย์อื่น						
2. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด						
2.1 เงินสด						
2.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย						
2.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท						
รวม						

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

[1/] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย**

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และ**ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

[3/] **รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

หัวข้อ 3 ข้อมูลฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ตารางที่ 15 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ....

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	**25...**	**25..**
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน 1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) 1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) 2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน 3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน**ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** 4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		

หัวข้อ 4 ข้อมูลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ตารางที่ 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ....

สกุลเงิน	25...	25...
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท อื่นๆ		
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า		

* ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

เอกสารแนบ 6

การทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เพิ่มขึ้น
เมื่อนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) มาบังคับใช้ในครั้งแรก

ในการทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุน ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้วิธีบวกกลับผลกระทบเข้าเงินกองทุน ณ ต้นงวดของงวดการบัญชีแรกที่เริ่มใช้ TFRS 9 ทั้งจำนวน แล้วจึงทยอยหักส่วนที่บวกกลับเงินกองทุนด้วยวิธีเส้นตรง (Straight line) ในจำนวนที่เท่ากันทุก ๆ งวดการบัญชี เป็นระยะเวลา 6 งวดการบัญชี (6 เดือน) นับจากงวดการบัญชีแรกที่เริ่มใช้ TFRS 9 ทั้งนี้ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์รายงานตัวเลขผลกระทบดังกล่าวในระบบบริหารข้อมูล (Data Management System หรือ DMS) ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของเงินกองทุนภายใต้หัวข้อรายการอื่น ๆ ที่นับเป็นเงินกองทุน สรุปได้ดังตัวอย่างตามตารางด้านล่าง

การทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุน (กรณีต้นงวดการบัญชีแรกเริ่ม 1 ม.ค. 63)							
	ม.ค. 2563	**มิ.ย. 2563**	**ธ.ค. 2563**	**มิ.ย. 2564**	**ธ.ค. 2564**	**มิ.ย. 2565**	**ธ.ค. 2565**
รายการอื่น ๆ ที่นับเป็นเงินกองทุน	**บวกกลับผลกระทบทั้งจำนวนเข้าเป็นเงินกองทุน**	**- หักออก 1 ใน 6 ของผลกระทบที่บวกกลับเข้าเป็นเงินกองทุน** **- คงเหลือ 5 ใน 6 ของผลกระทบที่บวกกลับเข้าเป็นเงินกองทุน**	**- หักออก 1 ใน 6 ของผลกระทบที่บวกกลับเข้าเป็นเงินกองทุน** **- คงเหลือ 4 ใน 6 ของผลกระทบที่บวกกลับเข้าเป็นเงินกองทุน**	**- หักออก 1 ใน 6 ของผลกระทบที่บวกกลับเข้าเป็นเงินกองทุน** **- คงเหลือ 3 ใน 6 ของผลกระทบที่บวกกลับเข้าเป็นเงินกองทุน**	**- หักออก 1 ใน 6 ของผลกระทบที่บวกกลับเข้าเป็นเงินกองทุน** **- คงเหลือ 2 ใน 6 ของผลกระทบที่บวกกลับเข้าเป็นเงินกองทุน**	**- หักออก 1 ใน 6 ของผลกระทบที่บวกกลับเข้าเป็นเงินกองทุน** **- คงเหลือ 1 ใน 6 ของผลกระทบที่บวกกลับเข้าเป็นเงินกองทุน**	**- หักออก 1 ใน 6 ของผลกระทบที่บวกกลับเข้าเป็นเงินกองทุน** **- ไม่มีผลกระทบที่บวกกลับเข้าเป็นเงินกองทุน**

ตัวอย่าง: กรณีบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่งวดการบัญชีแรกเริ่ม 1 ม.ค. 63 จะต้องกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นตาม TFRS 9 จำนวน 240 บาท และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เลือกรับรู้ผลกระทบเข้ากำไรสะสมทั้งจำนวน ดังนั้น ณ 1 ม.ค. 63 กำไรสะสมของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะลดลง 240 บาท ส่งผลให้เงินกองทุนลดลงทั้งสิ้น 240 บาท

ในการทยอยรับรู้ผลกระทบดังกล่าว ณ 1 ม.ค. 63 ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์บวกกลับเงินกองทุนภายใต้หัวข้อรายการอื่น ๆ ที่นับเป็นเงินกองทุนในระบบบริหารข้อมูล DMS ทั้งสิ้น 240 บาท และให้ทยอยหักส่วนที่บวกกลับออกในจำนวนที่เท่ากันทุก ๆ งวดการบัญชี เป็นระยะเวลา 6 งวดการบัญชี (6 เดือน) นับจากงวดการบัญชีแรกที่เริ่มใช้ TFRS 9 (=240/6) 40 บาท ดังตารางด้านล่าง

การทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุน							
	ม.ค. 2563	**มิ.ย. 2563**	**ธ.ค. 2563**	**มิ.ย. 2564**	**ธ.ค. 2564**	**มิ.ย. 2565**	**ธ.ค. 2565**
รายการอื่น ๆ ที่นับเป็นเงินกองทุน	**บวกกลับ 240 บาท (ผลกระทบทั้งจำนวน) เข้าเป็นเงินกองทุน**	**- หักออก 40 บาท** **- คงเหลือ 200 บาท (5/6 x 240)**	**- หักออก 40 บาท** **- คงเหลือ 160 บาท (4/6 x 240)**	**- หักออก 40 บาท** **- คงเหลือ 120 บาท (3/6 x 240)**	**- หักออก 40 บาท** **- คงเหลือ 80 บาท (2/6 x 240)**	**- หักออก 40 บาท** **- คงเหลือ 40 บาท (1/6 x 240)**	**- หักออก 40 บาท** **- คงเหลือ 0 บาท**