



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III – หลักการที่ 3
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562



สารบัญ

บทนำ	1
ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
เงินกองทุน (Capital)	1
โครงสร้างเงินกองทุน	1
ความเพียงพอของเงินกองทุน	2
ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด	4
การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS	4



สารบัญตาราง

ตารางที่ 1	โครงสร้างเงินกองทุน	2
ตารางที่ 2	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท	3
ตารางที่ 3	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3

บทนำ

รายงานเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ตาม Basel III – หลักการที่ 3 ที่กำหนดให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนที่ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ จากเดิมใช้เกณฑ์ Basel I มาเป็นเกณฑ์ Basel III ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ที่กำหนดให้ดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยให้บริษัทเงินทุนดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.0 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 จนครบตามที่กำหนดซึ่งมากกว่าร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2564 รวมทั้งกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบซึ่งจะลดความร้อนแรงในช่วงเศรษฐกิจขาขึ้นและผ่อนคลายในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) โดย ธปท. อาจกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม รองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติอีกร้อยละ 0-2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น เพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง

บริษัทมีแนวทางการเปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่มีนัยสำคัญบนเว็บไซต์ของบริษัท ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุด

หมวด ก.

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามฐานะ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ประกอบด้วย ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งบริษัทจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

หมวด ข.

เงินกองทุน (Capital)

หัวข้อ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทมีเงินกองทุนทั้งสิ้น 1,539.65 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) 1,467.27 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) 72.39 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน



ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	1,467.27	1,441.80
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	1,467.27	1,441.80
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,250.00	1,250.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25.86	24.05
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	224.49	215.09
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5.44	(5.21)
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(38.52)	(42.31)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	72.39	78.36
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	72.39	78.36
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	1,539.65	1,520.16

หัวข้อ 2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยใช้วิธี Simplified Standardized Approach (SSA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้ ไม่มีการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากบริษัทไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ 23.41 สูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.50(5.75)* และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ 23.41 สูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.00(7.25)* โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 24.56 สูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50(9.75)*

* อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นรวมส่วนเพิ่มรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Conservation Buffer)

ตารางที่ 2 เงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	564.61	571.99
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ	386.48	399.24
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1.95	2.73
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	327.25	352.00
4. ลูกหนี้รายย่อย	2.64	4.27
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15.86	16.43
6. สินทรัพย์อื่น	38.77	23.81
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	178.13	172.75
เงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-
เงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	46.59	45.81
รวมเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	611.19	617.80

ตารางที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัท

หน่วย : ร้อยละ

เงินกองทุน	30 มิถุนายน 2562	อัตราส่วนการดำรง		
		เงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	Conservation Buffer*	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	23.41	4.50	1.250	5.750
เงินกองทุนชั้นที่ 1	23.41	6.00	1.250	7.250
เงินกองทุนทั้งสิ้น	24.56	8.50	1.250	9.750
เงินกองทุน	31 ธันวาคม 2562	อัตราส่วนการดำรง		
		เงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	Conservation Buffer*	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	21.30	4.50	0.625	5.125
เงินกองทุนชั้นที่ 1	21.30	6.00	0.625	6.625
เงินกองทุนทั้งสิ้น	22.45	8.50	0.625	9.125



* ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.5 เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2561 โดยจะทยอยเพิ่มขึ้นในแต่ละปีร้อยละ 0.625 ต่อปี จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2564

หัวข้อ 4 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากบริษัทไม่มีธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า

หมวด ง.

การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS

หัวข้อ 1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

ไม่มีข้อมูล

หัวข้อ 2 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III

ไม่มีข้อมูล