



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III – หลักการที่ 3
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563



สารบัญ

บทนำ	1
ตัวชี้วัดดัชนีความเสี่ยง (Key prudential metrics)	2
เงินกองทุน (Capital)	3
โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)	3
ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)	3
ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด	5



สารบัญตาราง

ตารางที่ 1	การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดดัชนีความเสี่ยงที่สำคัญ	2
ตารางที่ 2	โครงสร้างเงินกองทุน	3
ตารางที่ 3	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท	4
ตารางที่ 4	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	5

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 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 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 รวมทั้งกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบ ซึ่งจะลดความร้อนแรงในช่วงเศรษฐกิจขาขึ้นและผ่อนคลายในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) โดย ธปท. อาจกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม รองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติอีกร้อยละ 0-2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น เพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง

บริษัทมีแนวทางการเปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่มีนัยสำคัญบนเว็บไซต์ของบริษัท ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุด

หมวด กก.

ตัวชี้วัดดัชนีความเสี่ยง (Key prudential metrics)

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดดัชนีความเสี่ยงที่สำคัญ

30 มิถุนายน 2563

เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)		
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	1,476.72
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	1,466.88
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	1,476.72
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	1,466.88
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	1,476.72
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	1,466.88
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)		
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	6,496.97
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio)	22.73
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	22.58
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	22.73
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่หลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	22.58
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	22.73
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	22.58
อัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่ม (ร้อยละ)		
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Conservation Buffer)	1.875
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซาลง (Countercyclical Buffer)	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-
11	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	1.875
12	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	12.355
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)		
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : ล้านบาท)	4,428.01
14	ปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย : ล้านบาท)	2,923.03
15	LCR (ร้อยละ)	151.49

คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ (Accompanying narrative)

บริษัทเลือกการทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจำนวน 11.81 ล้านบาทจากการกันสำรองด้วยวิธี ECL ตาม TFRS9 ด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 3 ปี

หมวด ข.

เงินกองทุน (Capital)

หัวข้อ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทมีเงินกองทุนทั้งสิ้น 1,476.72 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น ส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) 1,476.72 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน และไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)	1,476.72	1,461.10
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	1,476.27	1,461.10
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,250.00	1,250.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	28.09	25.86
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	227.01	224.49
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(18.39)	0.50
อื่น ๆ	9.84	-
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(19.83)	(39.75)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	-	74.69
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	-	74.69
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	1,476.72	1,535.79

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 2563 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ 22.73 สูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.50(6.375)* และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ 22.73 สูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.00(7.875)* โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 22.73 สูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50(10.375)*

* อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นรวมส่วนเพิ่มรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Conservation Buffer)

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	630.71	571.99
ลูกหนี้ไม่ได้ยอคุณภาพ	440.48	399.24
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1.93	2.73
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	369.08	352.00
4. ลูกหนี้รายย่อย	1.78	4.27
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	14.54	16.43
6. สินทรัพย์อื่น	53.15	23.81
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	190.23	172.75
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	43.35	45.81
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	674.06	617.80

ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัท

หน่วย : ร้อยละ

เงินกองทุน	30 มิถุนายน 2563	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ ธปท.	Conservation Buffer*	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	22.73	4.50	1.875	6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1	22.73	6.00	1.875	7.875
เงินกองทุนทั้งสิ้น	22.73	8.50	1.875	10.375

เงินกองทุน	31 ธันวาคม 2562	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ ธปท.	Conservation Buffer*	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	22.80	4.50	1.250	5.750
เงินกองทุนชั้นที่ 1	22.80	6.00	1.250	7.250
เงินกองทุนทั้งสิ้น	23.97	8.50	1.250	9.750

* ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 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

บริษัทไม่มีการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากบริษัทไม่มีธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า