



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III – หลักการที่ 3
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564



สารบัญ

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



สารบัญตาราง

ตารางที่ 1	การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดด้านความเสี่ยงที่สำคัญ	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 2564

เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)		
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	1,401.48
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	1,395.57
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	1,401.48
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	1,395.57
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	1,401.48
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	1,395.57
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)		
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	6,290.99
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio)	22.28
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	22.18
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	22.28
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่หลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	22.18
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	22.28
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	22.18
อัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่ม (ร้อยละ)		
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Conservation Buffer)	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer)	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-
11	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50
12	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	11.18
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)		
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : ล้านบาท)	3,504.68
14	ปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย : ล้านบาท)	2,145.48
15	LCR (ร้อยละ)	163.35

คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ (Accompanying narrative)

บริษัทเลือกการทยอยรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจำนวน 11.81 ล้านบาทจากการกันสำรองด้วยวิธี ECL ตาม TFRS9 ด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 3 ปี

หมวด ข.

เงินกองทุน (Capital)

หัวข้อ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 บริษัทมีเงินกองทุนทั้งสิ้น 1,401.48 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) 1,401.48 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน และไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน

		หน่วย : ล้านบาท	
องค์ประกอบเงินกองทุน		30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)		1,401.48	1,504.90
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเจ้าของ		1,401.48	1,504.90
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		1,250.00	1,250.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย		30.02	28.09
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร		248.49	231.14
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		(85.46)	6.03
อื่น ๆ		5.91	7.87
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเจ้าของ		(47.48)	(18.23)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน		-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2		-	-
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ		-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)		1,401.48	1,504.90

หัวข้อ 2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเจ้าของ (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ 22.28 สูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.50(7.00)* และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ 22.28 สูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.00(8.50)* โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 22.28 สูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50(11.00)*

* อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นรวมส่วนเพิ่มรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Conservation Buffer)

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	639.53	622.02
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ	453.34	449.48
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2.88	2.95
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	325.23	345.16
4. ลูกหนี้รายย่อย	1.00	1.09
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13.60	13.55
6. สินทรัพย์อื่น	110.63	86.73
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	186.19	172.54
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	52.48	46.26
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	692.01	668.28

ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัท

หน่วย : ร้อยละ

เงินกองทุน	30 มิถุนายน 2564	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ ธปท.	Conservation Buffer*	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	22.28	4.50	2.50	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1	22.28	6.00	2.50	8.50
เงินกองทุนทั้งสิ้น	22.28	8.50	2.50	11.00

เงินกองทุน	31 ธันวาคม 2563	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ ธปท.	Conservation Buffer*	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	23.36	4.50	1.875	6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1	23.36	6.00	1.875	7.875
เงินกองทุนทั้งสิ้น	23.36	8.50	1.875	10.375

* 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 เนื่องจากบริษัทไม่มีธุรกรรมในบัญชีเพื่อการการค้า