ASIAN FINANCE

ASIAN FINANCE PUBLIC COMPANY LIMITED
252/220, 2nd Floor and 252/20, 16th Floor,
Muang Thai-Phatra Complex, Ratchadaphisek Road,
Huai Khwang Subdistrict, Huai Khwang District, Bangkok 10310

บริษัทเงินทุน เอเซียน จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 252/220 ชั้น 2 และเลขที่ 252/20 ชั้น 16
อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ ถนนรัชดาภิเษก
แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

: (+66) 02-626-2300 : (+66) 02-626-2301 : asianfinance.co.th

บริษัทเงินทุน เอเซียน จำกัด (มหาชน)

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III – หลักการที่ 3

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

ASIAN FINANCE

ASIAN FINANCE PUBLIC COMPANY LIMITED
252/220, 2nd Floor and 252/20, 16th Floor,
Muang Thai-Phatra Complex, Ratchadaphisek Road,
Huai Khwang Subdistrict, Huai Khwang District, Bangkok 10310

บริษัทเงินทุน เอเซียน จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 252/220 ชั้น 2 และเลขที่ 252/20 ชั้น 16
อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ ถนนรัชดาภิเษก
แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

: (+66) 02-626-2300 : (+66) 02-626-2301 : asianfinance.co.th

สารบัญ

บทนำ 1

ตัวชี้วัดดัชนีความเสี่ยง (Key prudential metrics) 2

เงินกองทุน (Capital) 3

โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure) 3

ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy) 3

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาด 5

ASIAN FINANCE

ASIAN FINANCE PUBLIC COMPANY LIMITED
252/220, 2nd Floor and 252/20, 16th Floor,
Muang Thai-Phatra Complex, Ratchadaphisek Road,
Huai Khwang Subdistrict, Huai Khwang District, Bangkok 10310

บริษัทเงินทุน เอเซียน จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 252/220 ชั้น 2 และเลขที่ 252/20 ชั้น 16
อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ ถนนรัชดาภิเษก
แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

: (+66) 02-626-2300 : (+66) 02-626-2301 : asianfinance.co.th

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1	การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดดัชนีความเสี่ยงที่สำคัญ	2
ตารางที่ 2	โครงสร้างเงินกองทุน	3
ตารางที่ 3	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท	4
ตารางที่ 4	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	5

บทนำ

รายงานเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน บริษัทเงินทุน เอเซียน 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 เดือนนับจากวันสิ้นงวด

หมวด กก.

ตัวชี้วัดดัชนีความเสี่ยง (Key prudential metrics)

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดดัชนีความเสี่ยงที่สำคัญ

		30 มิถุนายน 2569
	เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)	
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	1,655.58
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	1,655.58
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	1,655.58
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	1,655.58
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	1,655.58
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	1,655.58
	สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)	
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	6,593.47
	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)	25.11
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 rati	25.11
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	25.11
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่หลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1 ratio)	25.11
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	25.11
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	25.11
	อัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่ม (ร้อยละ)	
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Conservation Buffer)	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer)	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-
11	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50
12	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	14.11
	การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)	
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : ล้านบาท)	2,355.27
14	ปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย : ล้านบาท)	1,437.26
15	LCR (ร้อยละ)	163.87

หมวด ข.

เงินกองทุน (Capital)

หัวข้อ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทมีเงินกองทุนทั้งสิ้น 1,655.58 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) 1,655.58 ล้านบาท โดยบริษัทไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ไม่ต้องทำการสำรอง

ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
1. **เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)**	1,655.58	1,639.83
1.1 **เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**	1,655.58	1,639.83
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,250.00	1,250.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	48.11	44.32
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	395.74	382.35
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(16.79)	(14.34)
อื่น ๆ	-	-
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(21.48)	(22.50)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
2. **เงินกองทุนชั้นที่ 2**	-	-
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	1,655.58	1,639.83

หัวข้อ 2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ 25.11 สูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.50(7.00)* และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ 25.11 สูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ

6.00(8.50)* โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 25.11 สูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50(11.00)*

* อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นรวมส่วนเพิ่มรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Conservation Buffer)

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	665.59	689.97
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ	563.92	575.35
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1.36	0.95
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	388.46	408.27
4. ลูกหนี้รายย่อย	0.15	0.16
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2.37	2.62
6. สินทรัพย์อื่น	171.58	163.36
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	101.67	111.62
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	59.69	58.28
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	725.28	745.24

ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัท

หน่วย : ร้อยละ

เงินกองทุน	30 มิถุนายน 2569	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	Conservation Buffer*	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	25.11	4.50	2.50	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1	25.11	6.00	2.50	8.50
เงินกองทุนทั้งสิ้น	25.11	8.50	2.50	11.00

เงินกองทุน	31 ธันวาคม 258	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	Conservation Buffer*	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	24.20	4.50	2.50	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1	24.20	6.00	2.50	8.50
เงินกองทุนทั้งสิ้น	24.20	8.50	2.50	11.00

* 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