

# AMDeFi

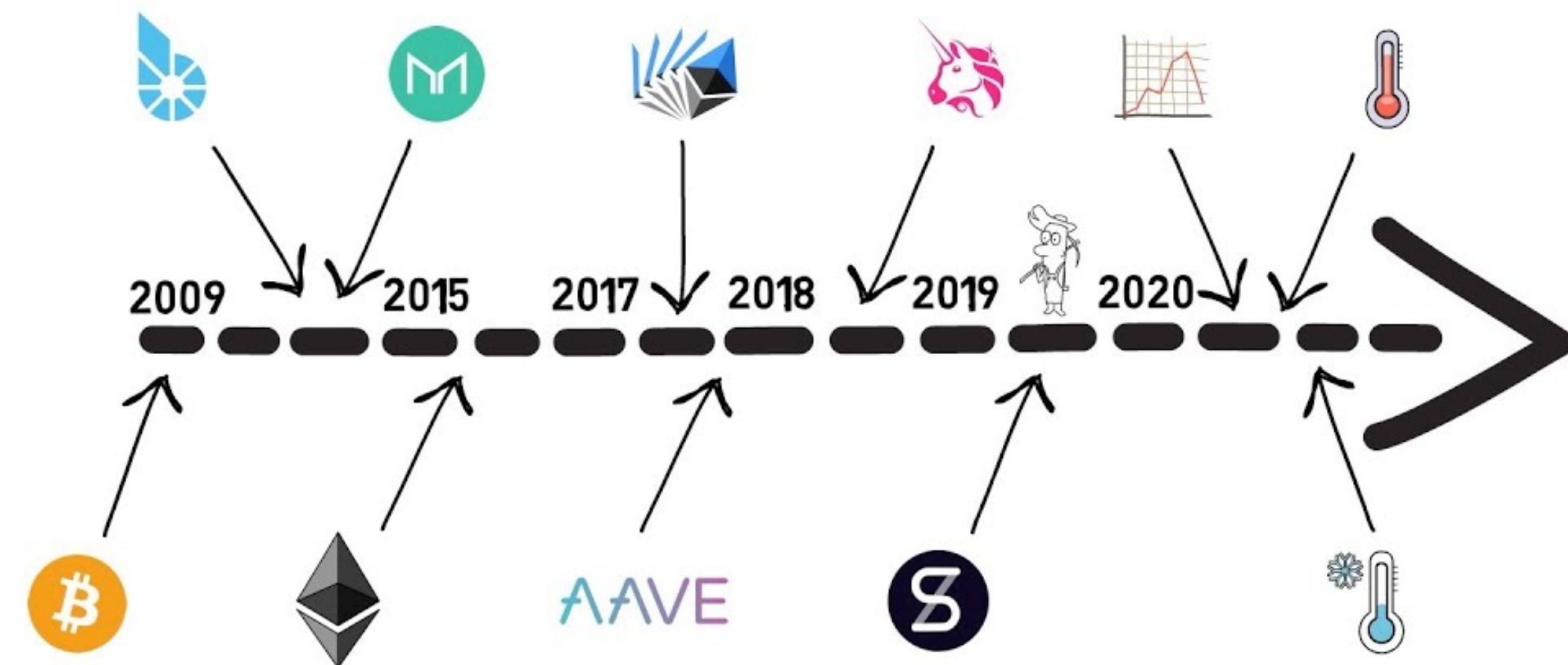
Asset Management - Decentralised Finance Platform

# Lending Real world - DeFi world

	Character	Real World	DeFi World	Input	Output	Lose
1	Borrow	Global	Global	สินทรัพย์	เงิน	ดอกเบี้ย
2	Lender	Bank	Global	เงิน	กำไร	การค้างชำระ หนี้
3	Collateral valuation agent	Bank	oracle	ทำหน้าที่ประเมิน	fee	ความ น่าเชื่อถือ
4	Collateral Custodian	Bank	smart contract	ถือเอกสารสิทธิ	-	ความ น่าเชื่อถือ

# Situation

## HISTORY OF DEFI



Real world



DeFi world

# Solution



## New option

ในการประเมินเงินกู้ Borrower มีความหลากหลายในการเลือกสินทรัพย์ ค้ำประกัน เพื่อลดความเสี่ยงให้ lender

หรือ เลือกมาประกอบการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)

## Reliability

Borrower ได้รับช่องทางในการเพิ่มความน่าเชื่อถือได้

จากผลการประเมิน Borrower จากหลาย valuator

## Risk controllability

Lender สามารถนำเงินมาวางไว้พร้อมกับใส่เงื่อนไขความเสี่ยงลงไป เพื่อทำการจับคู่ ( matching ) กับ Digital Assets ที่ตรงกับเงื่อนไขความเสี่ยงที่ Lender ยอมรับได้

## Lender

สามารถนำเงินมาวาง ตั้งเงื่อนไขความเสี่ยงไว้ เพื่อทำการจับคู่ ( matching ) กับ Borrower

ที่ตรงกับเงื่อนไขความเสี่ยงที่ Lender ยอมรับได้

# Loan Type

## Security Loan



## UnSecurity Loan



# Benefit

## Borrower

New channel

Increased reliability

Opportunity(global lender)

## Lender

Profit ( principle and interest)

Automate to matching

Menage Risk

## Valuation Agent

Fee

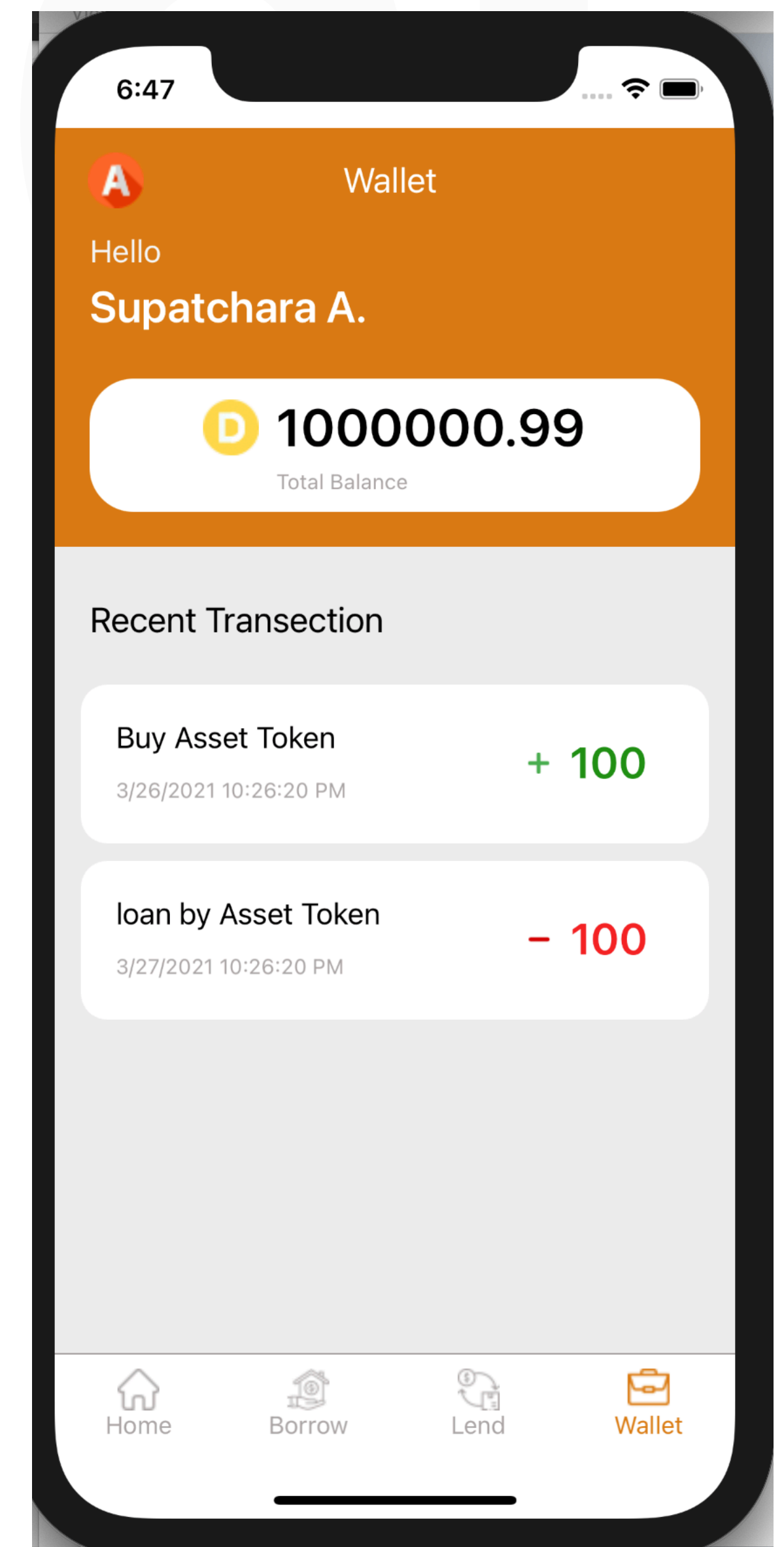
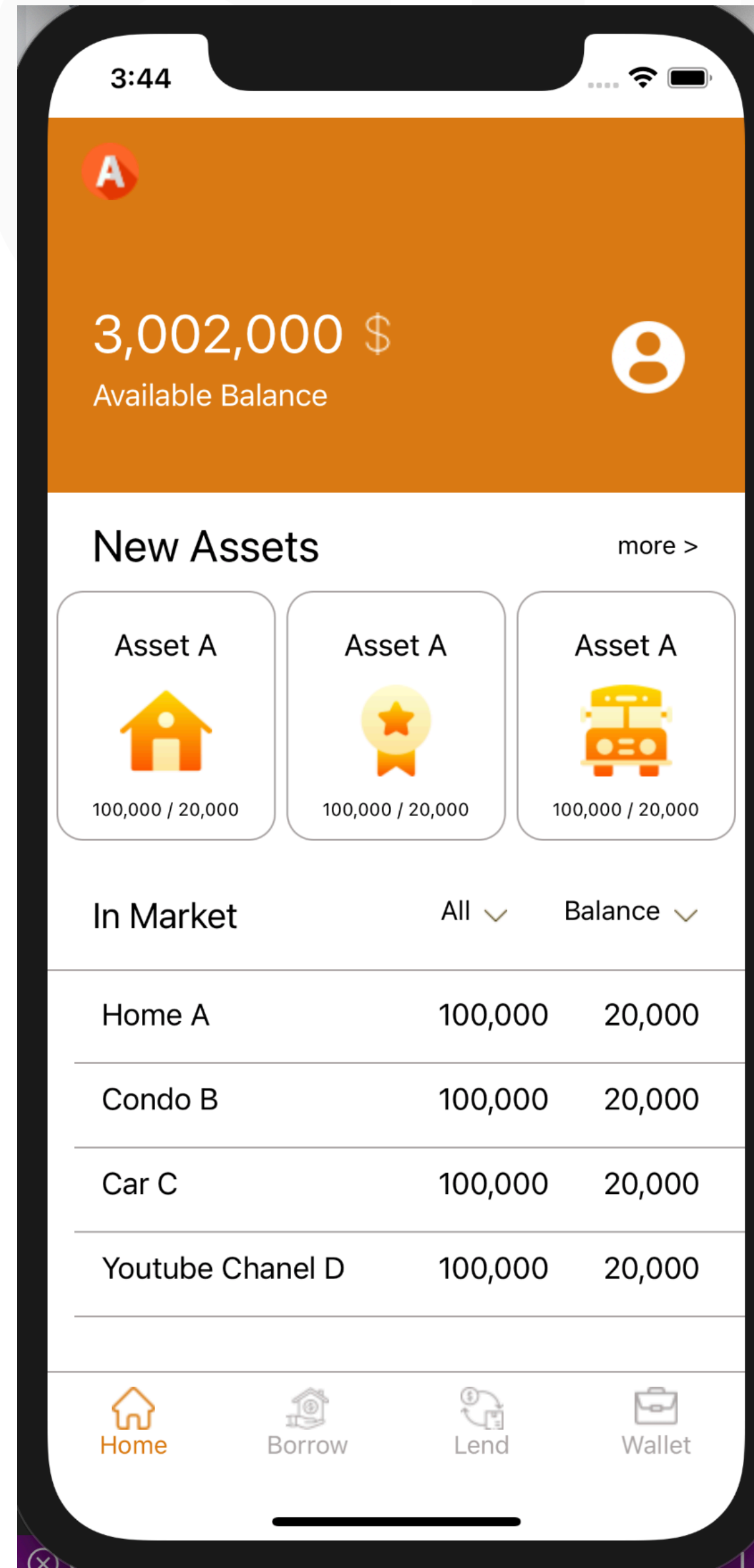
โบนัสจาก smart contract  
เมื่อลูกหนี้จ่ายหนี้จนครบ



# Product

## AMDeFi

Asset Management - Decentralized Finance Platform



# Key Features

## Request Valuation

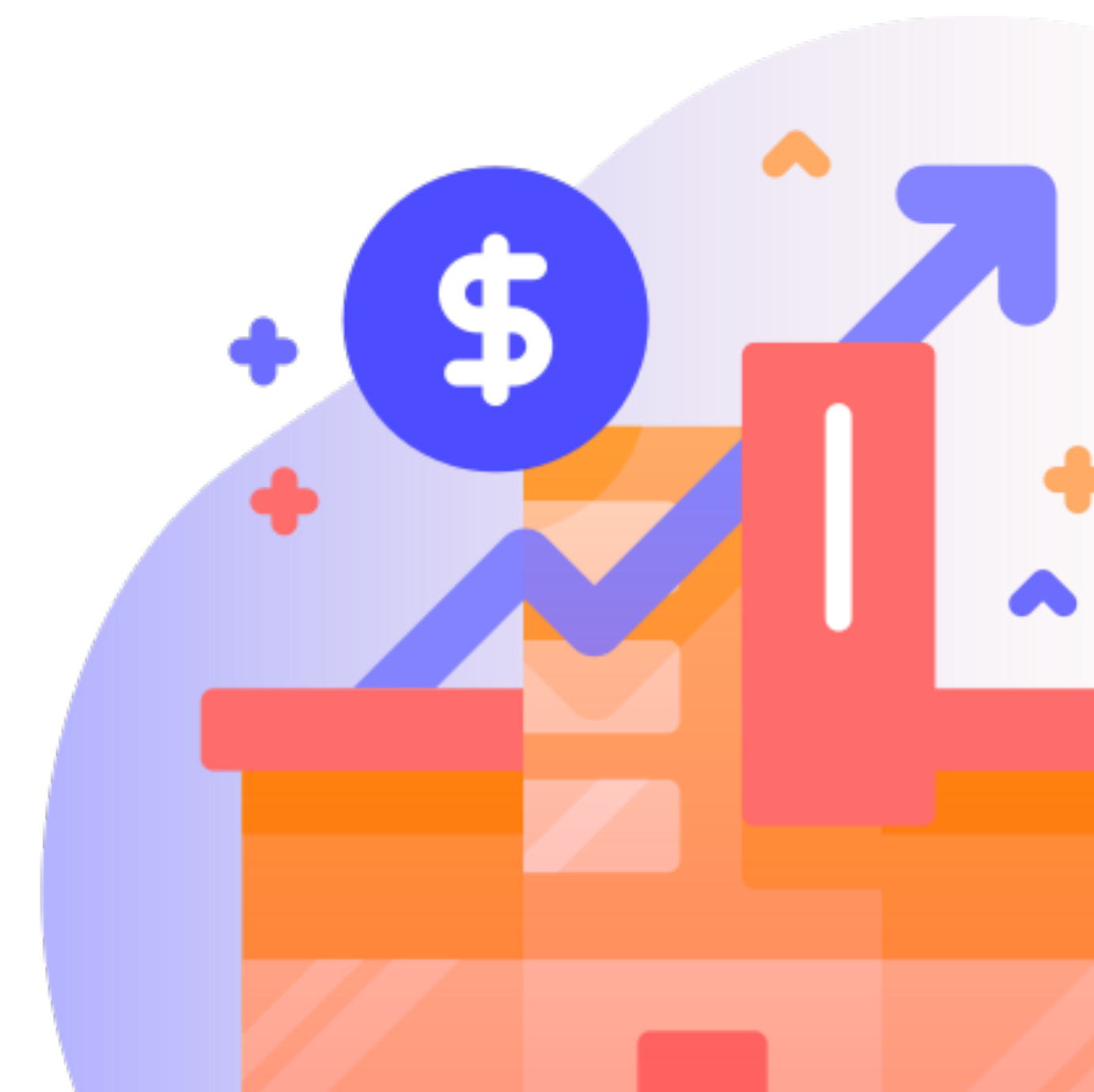
ผู้กู้ (Borrower) ยื่นหลักฐานและข้อมูลสินทรัพย์ใดๆ ที่ตีเป็นมูลค่าได้ (เช่น โฉนดที่ดิน , Chanel Youtube ) ขอประเมินยอดวงเงินกู้จากผู้ประเมิน Collateral valuation agent ซึ่งเป็น Partner ของ AMDeFi

## Borrow

ผู้กู้ (Borrower) เลือกหลักค้ำประกันที่ผ่านการแปรเปลี่ยนเป็นสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Assets) และเลือกวงเงินสำหรับการปล่อยกู้ (max = XX % ตามเอกสารประเมินมูลค่าของสินทรัพย์) เพิ่มข้อมูลในรายการขอกู้เข้าสู่ระบบ AMDeFi

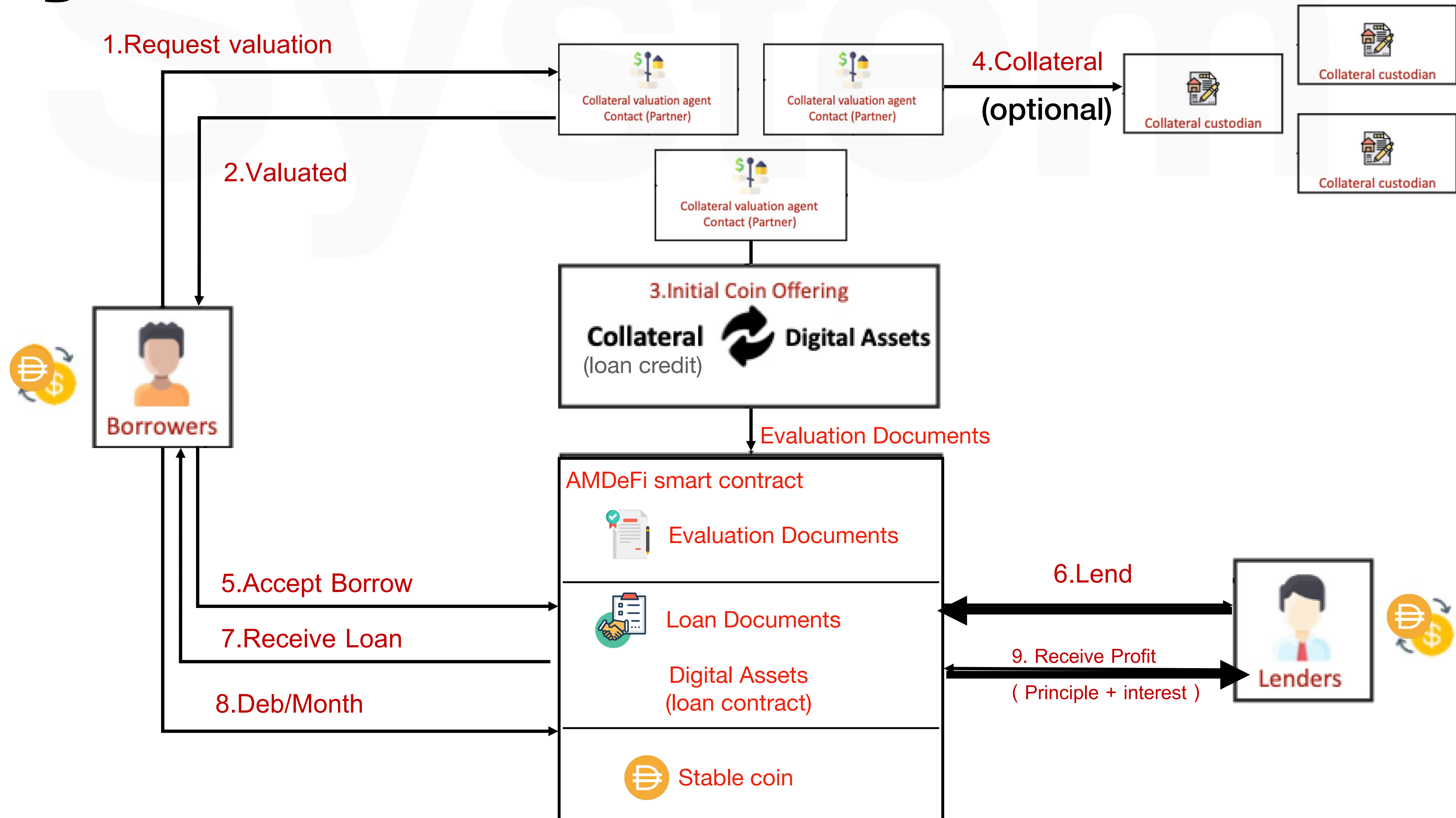
## Lend

ผู้ให้ยืม / ผู้ให้กู้ ( Lender ) อาจจะเลือกดูรายการจากรายการขอกู้ในระบบเอง หรือ สามารถนำเงินมาวางไว้พร้อมกับใส่เงื่อนไขความเสี่ยงลงไป เพื่อทำการจับคู่ ( matching ) กับ Digital Assets ที่ตรงกับเงื่อนไขความเสี่ยงที่ตัว Lender เองรับได้





# System Architecture

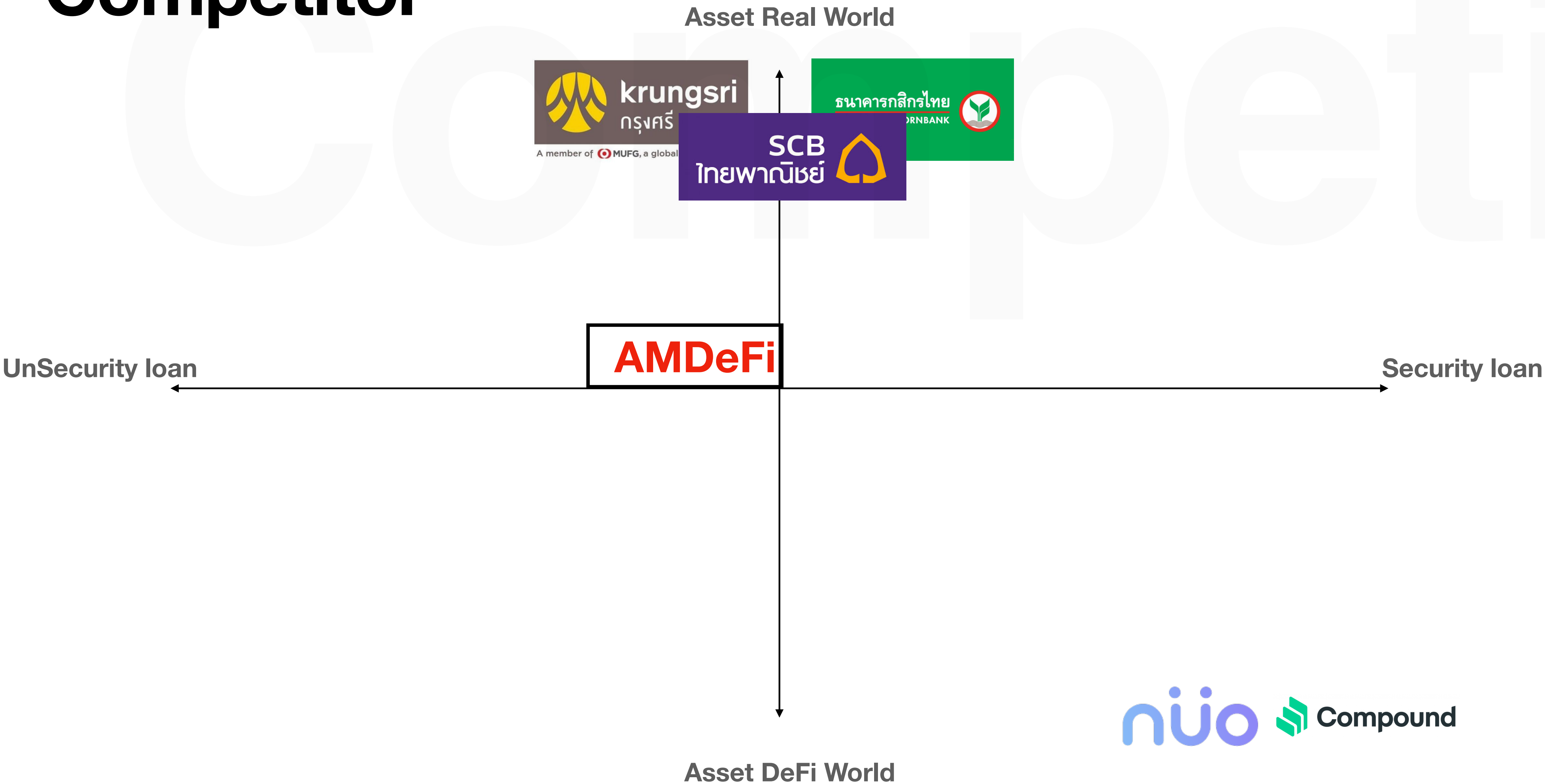


# Risk Mitigation Plan



1. กรณี security loan ลดความเสี่ยงให้กับ lender
2. KYC Borrower, Lender, Valuation agent (eg. NDID)
3. Reliability มี agent มาประเมินวงเงิน และ ความเสี่ยง
4. มีการทำสัญญาการกู้ ระหว่าง lender และ borrower
5. ทุกงวดการจ่ายเงินของ borrower จะแบ่งเงินค่า due value เก็บไว้ใน temp wallet
  - ให้ ผู้ประเมินเมื่อจบ due
  - เงินสำรองประกัน borrow เมื่อจ่ายหนี้ล่าช้าเกินกำหนด

# Competitor



DEMO

# Content

**01 What is AMDeFi ?**

**02 Situation**

**03 Solution**

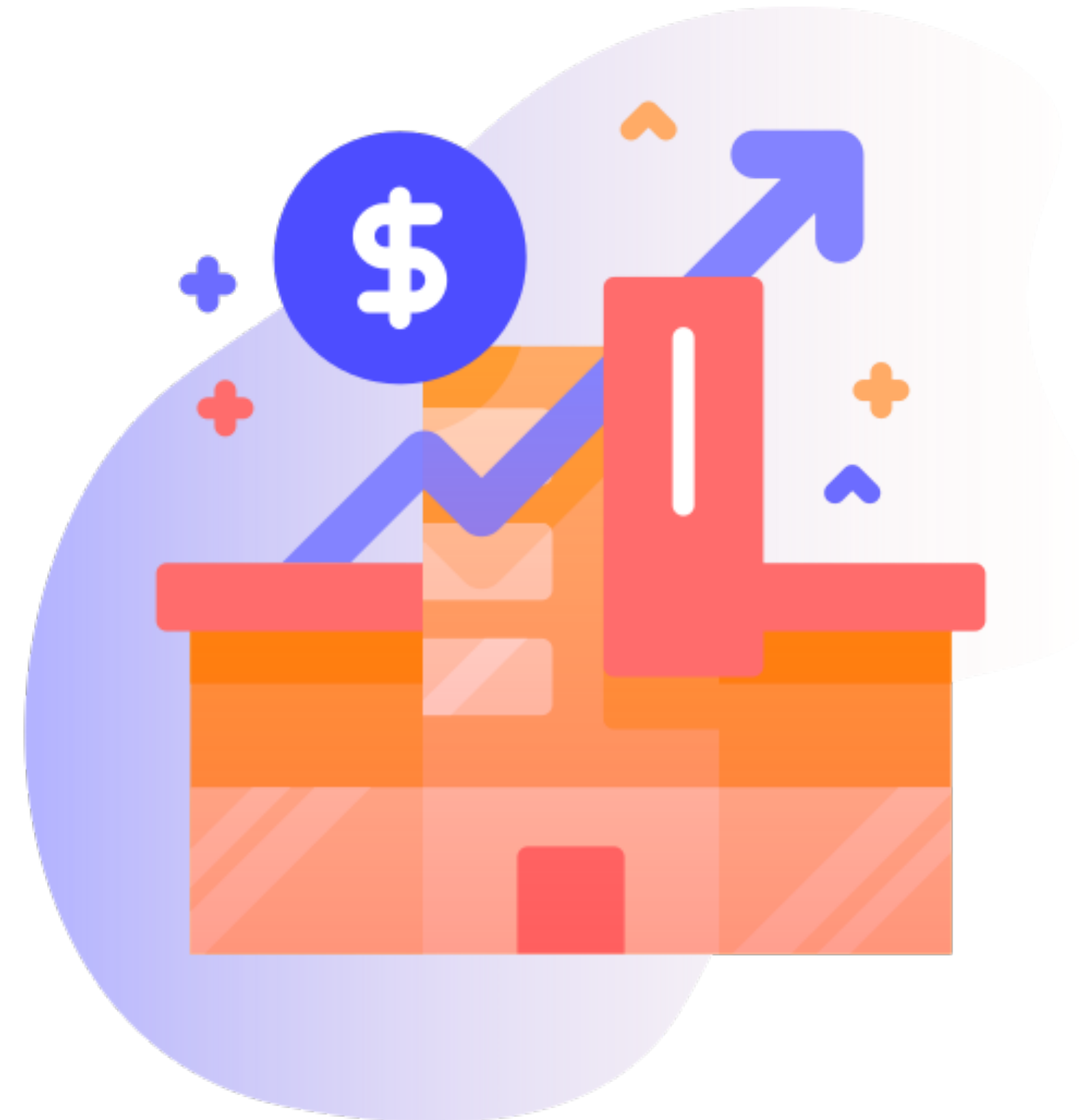
**04 Benefit**

**05 Product**

**06 Key Features**

**07 Process OverView**

**08 AMDeFi Platform on BlockChain**





AMDeFi เทคโนโลยีรูปแบบใหม่เพื่อรองรับการทำงานแบบดิจิทัลในอนาคต ที่จะทำให้การทำธุรกรรมการขอกู้ยืมเป็นเรื่องง่ายและสามารถเข้าถึงได้มากขึ้น แคมป์ยังรองรับสินทรัพย์ที่นำมายืมได้หลากหลายรูปแบบ ตัวระบบจะทำหน้าที่เป็นเพียงตัวกลางในการเชื่อมต่อการทำธุรกรรมการกู้ยืมสินทรัพย์ระหว่างผู้กู้ (Borrower) และ ผู้ให้กู้ (Lender) โฉนดสินทรัพย์ของผู้กู้จะถูกประเมินราคาโดย partnel หรือที่เรียกว่า Collateral Valuation agent ที่มีหน้าที่ในการประเมินมูลค่าสินทรัพย์นั้นๆ และสินทรัพย์ที่ผ่านการประเมินเรียบร้อยแล้วจะถูกส่งไปที่ Collateral Custodian ที่จะทำหน้าที่ดูแลสินทรัพย์ที่ลูกค้านำมาค้ำประกัน และเมื่อมีการประเมินราคาเข้าสู่ระบบ ผู้ให้กู้ที่มีความต้องการจะปล่อยกู้โดยหวังผลกำไรจากดอกเบี้ยร่วมไปถึงเงินปันผลสามารถนำสินทรัพย์ของตนเองมาปล่อยกู้ให้แก่ผู้กู้ได้ผ่านทาง AMDeFi โดยผู้ให้กู้จะได้รับ Digital Assets แทนสินทรัพย์ที่ผู้กู้นำมาค้ำประกัน





AMDeFi Platfrom เป็นระบบเกี่ยวกับขอกู้และให้กู้โดยมีสินทรัพย์มาค้ำประกัน ที่มีกลุ่มเป้าหมาย 2 กลุ่ม คือ กลุ่มผู้มีสินทรัพย์และต้องการเงินแต่ไม่ต้องการขายสินทรัพย์ กับ กลุ่มผู้มีเงินและต้องการที่จะทำกำไรจากเงินที่มีอยู่ด้วยการปล่อยกู้ AMDeFi เป็นระบบที่ให้ความต้องการของทั้ง 2 กลุ่มมาเจอกัน โดยเริ่มจาก

#### 1. Request valuation by Borrower

ผู้กู้(Borrower) ยื่นหลักฐานและข้อมูลสินทรัพย์ใดๆ ที่ดีเป็นมูลค่าได้(เช่น โฉนดที่ดิน, แชนแนลยูทูป)ขอการประเมินมูลค่าจากผู้ประเมิน Collateral valuation agent ซึ่งเป็น Partner ของ AMDeFi

#### 2. Valuated by Borrower

Borrower ได้รับใบประเมินมูลค่าสินทรัพย์ มาพิจารณาวางเงินที่จะปล่อยกู้สูงสุด และยืนยันการค้ำประกันด้วยสินทรัพย์

#### 3. Initial Coin Offering by AMDeFi

หลักประกัน(Callateral)มาแลกเปลี่ยนมาเป็น สินทรัพย์ดิจิทัล(Digital Assets)

#### 4. Collateral(Optional) by AMDeFi

ในกรณีที่ หลักประกัน(Callateral) มเอกสารกรรมสิทธิ์ของสินทรัพย์เช่น โฉนดที่ดิน หรือ หนังสือประจำตัวรถ ทาง AMDeFi จะมอบบทความความน่าเชื่อถือเขามารับฝาก(Collateral custodian)

#### 5. Accept Borrow by Borrower

ผู้กู้(Borrower) เลือกหลักค้ำประกันที่ผ่านการแลกเปลี่ยนเป็น สินทรัพย์ดิจิทัล(Digital Assets) และ เลือกวงเงินสำหรับการปล่อยกู้ (max=XX% ตามเอกสารประเมินมูลค่าของมูลค่าสินทรัพย์) เพิ่มข้อมูลในรายการขอกู้เข้าสู่ระบบ AMDeFi

#### 6. Lend by Lender

ผู้ให้ยืม/ผู้ให้กู้(Lender) อาจจะเลือกดูรายการ จากรายการขอกู้ในระบบเอง หรือ สามารถนำเงินมาวางไว้พร้อมกับใส่เงื่อนไขความเสี่ยงลงไป เพื่อทำจับคู่(matching) กับ Digital Assets ที่ตรงกับเงื่อนไขความเสี่ยงที่ Lender ยอมรับได้

#### 7. Receive Loan by borrower

หลังจากที่ Digital Assets ถูก lender ซื้อไปตัวเงินดิจิทัลก็จะถูกโอนมากระเปาะของ Borrower ที่เป็นเจ้าของเก่า

#### 8. Pay Debt/month by borrower

เมื่อครบกำหนดเวลาทุกเดือน Borrower จะต้องทำการผ่อนจ่ายหนี้คืนเข้าระบบ

#### 9.Receive Profit (Principle + Interest) by Lender

ผู้ให้กู้จะได้ค่าดอกเบี้ยคืนตามสัดส่วนของ Digital Assets ที่มีมูลค่าเท่ากับเงินที่ปล่อยกู้ และคืนทุนในงวดสุดท้าย

# AMDeFi Platform on BlockChain

## มีการทำงานของสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Assets ) 2 แบบ

1. Digital Assets จากการแปรเปลี่ยน หลักประกัน(Callateral) เป็นหลายหน่วย ที่มีมูลค่าตามวงเงินขอกู้ (max=XX% ตามเอกสารประเมินมูลค่าของมูลค่าสินทรัพย์) Digital Assets จะถูกซื้อ โดย lender เพื่อถือไว้เป็นหลักค้ำประกัน

### 2. Digital Currency สำหรับ

Internal : AMDeFi Platform จะให้ smart contract กำกับ business model อาจจะเป็น หนึ่งใน cryptocurrency ที่เป็น stable coin สามารถ exchange สกุลเงินอื่นจาก external เข้าสู่ระบบได้

External : Lender and Borrower อาจจะมี cryptocurrency สกุลอื่นถืออยู่สามารถ exchange เข้าหรือออกไปเป็นสกุลเงินอื่นๆได้

# Interest and FreeRate

Valuation loan Max-Min

Secure loan  
กู้ระยะยาว ดอกเบี้ยต่ำ  
กำลังการใช้หนี้ในแต่ละเดือน

Active Lists	Rate
Loan 12 months	3% APR
Loan 36 months	4% APR
Loan 72 months	5% APR
Borrowing fee Lending fee	

Unsecure loan  
กู้ระยะสั้น ดอกเบี้ยสูง  
(กำลังการใช้หนี้ในแต่ละเดือน - ภาระหนี้ที่มีอยู่) = MAX  
-----  
- รายได้คงที่(100%)  
- รายได้ไม่คงที่(50%-80%)  
Ex: รายได้ไม่คงที่  
MAX  $10,000 \times 50\% - 80\% = 5,000$   
MIN คิดจากตลาดรายได้ขั้นต่ำ( $10k \times 70\%$ ) = 7000  
ดอกเบี้ยสูงสุด 15-18% = 900/Months

Active Lists (max18%)	Rate
Loan 3 months	8% APR
Loan 6 months	10% APR
Loan 9 months	12% APR
Borrowing fee Lending fee Temp wallet receive	2% 3% 3-2 = 1%

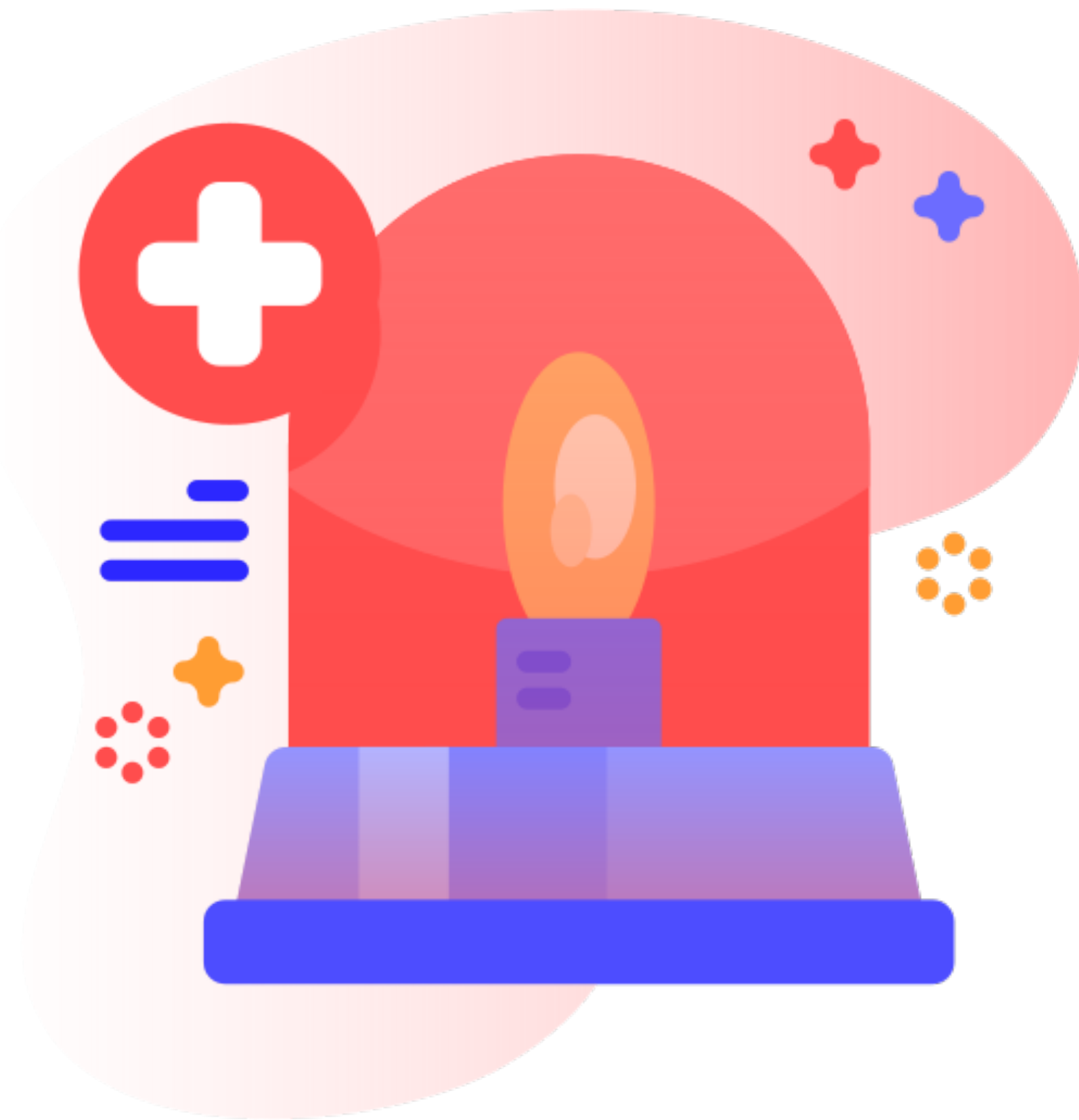
DeFi เติบโตอย่างมั่นคงมี 3 อย่างได้แก่

- 1) คนรุ่นใหม่จะทำให้ DeFi เกิดและเติบโต เพราะสามารถเข้าถึงอินเทอร์เน็ตและมีความเข้าใจเรื่อง Cryptocurrency ก็หันไปใช้ Cryptocurrency และใช้บริการ DeFi มากขึ้น
- 2) นโยบายการเงิน (Monetary Policy) ที่ผลักดันให้คนสามารถนำ Cryptocurrency ไปใช้ได้มากขึ้น คนก็จะเข้ามาใช้บริการ DeFi
- 3) ความเสี่ยงในการใช้บริการ DeFi

## นโยบาย 5C's (C's Policy) ประกอบด้วย

- 1) คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (Character) เป็นการพิจารณาเกี่ยวกับประวัติ พฤติกรรม อุปนิสัย ความรับผิดชอบ และความเต็มใจในการชำระหนี้
- 2) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) เป็นการพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้คืน (Ability to repay) โดยพิจารณาจากที่มาของรายได้
- 3) เงินทุน (Capital) หรือสินทรัพย์ของผู้ขอสินเชื่อ พิจารณาจากทรัพย์สิน หนี้สิน ของผู้ขอกู้ มีสัดส่วนที่เหมาะสมหรือไม่
- 4) หลักประกัน (collateral) หลักประกันเป็นปัจจัยในการลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้
- 5) สภาพการณ์ทั่วไป (Condition) เป็นพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจ ที่อาจจะมีผลกระทบ ต่อความสามารถชำระหนี้ ตลอดจนสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ เช่น การเมือง นโยบายรัฐ แนวโน้มของประเภท ธุรกิจ และภาวะตลาดทั่ว ๆ ไป เป็นต้น

# Risk Mitigation Plan



1. กรณี security loan ลดความเสี่ยงให้กับ lender
2. KYC Borrower, Lender, Valuation agent (eg. NDID)
3. Reliability มี agent มาประเมินวงเงิน และ ความเสี่ยง
4. มีการทำสัญญาการกู้ ระหว่าง lender และ borrower
5. ทุกงวดการจ่ายเงินของ borrower จะแบ่งเงินค่า due value เก็บไว้ใน temp wallet
  - ให้ ผู้ประเมินเมื่อจบ due
  - เงินสำรองประกัน borrow เมื่อจ่ายหนี้ล่าช้าเกินกำหนด



# NPL

แนวทางที่ 1 ปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยขอขยายระยะเวลา และงวดชำระ

ข้อดีของแนวทาง

- 1) สามารถนำเงินต้นเดิมทุกสัญญามารวมเป็นบัญชีรวมเงินต้นรวม และดอกเบี้ยเดิม ทุกสัญญามารวมเป็นบัญชีรวมดอกเบี้ย
- 2) ขยายระยะเวลาชำระได้ไม่เกิน 20 ปี
- 3) กำหนดงวดชำระเป็นรายเดือน รายไตรมาส รายปี หรือตามที่มาแห่งรายได้
- 4) ปลดชำระต้นเงินได้ไม่เกิน 3 งวด

ข้อเสียของแนวทาง

- 1) สัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ยังคงถือว่าเป็นหนี้ NPL จนกว่าลูกหนี้สามารถ ปฏิบัติตามเงื่อนไขได้โดยกรณีกำหนดงวดชำระรายเดือนต้องชำระเงินตามสัญญาใหม่ได้ ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระ กรณีกำหนดงวดชำระเป็นรายปีต้องชำระเงินตามสัญญาใหม่ได้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 1 งวดการชำระ
- 2) การจัดทาสัญญามีหลายขั้นตอน และมีเอกสารประกอบเยอะ

แนวทางที่ 2 พักต้นเงิน โดยส่งเฉพาะดอกเบี้ยทั้งหมด หรือบางส่วน

ข้อดีของแนวทาง

- 1) ต้นเงินคงเหลือทั้งหมดไม่เป็นหนี้ NPL
- 2) ลดภาระของลูกหนี้ในการชำระต้นเงิน
- 3) การจัดทาสัญญาง่าย เอกสารประกอบไม่เยอะ

ข้อเสียของแนวทาง

- 1) สามารถใช้ได้กับสัญญาที่ยังไม่เป็น NPL เท่านั้น
- 2) หากชำระดอกเบี้ยไม่ครบ 15 เดือน จะส่งผลต่อการรับรู้รายได้ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นใน การกันสำรอง