

ตอนที่ 23

Portfolio Monitoring

การติดตามมูลค่าพอร์ตการลงทุน



ตัวอย่าง Portfolio 2 : Balanced Income

	40%	40%	15%	5%	
Year	Thai Bond	Global Bond	SET50	GOLDS	PORT 2
2005 / 2548	0.4%		11.7%		1.6%
2006 / 2549	5.1%		-1.1%		8.7%
2007 / 2550	6.1%		38.8%		14.3%
2008 / 2551	7.8%	8.0%	-47.6%	3.4%	-1.9%
2009 / 2552	1.8%	19.4%	72.1%	27.6%	19.5%
2010 / 2553	1.8%	12.4%	44.7%	27.7%	13.2%
2011 / 2554	3.0%	-2.6%	3.7%	11.6%	1.7%
2012 / 2555	4.0%	16.9%	35.9%	5.7%	13.8%
2013 / 2556	3.4%	1.8%	-3.5%	-27.8%	0.2%
H1-2014 / 2557	1.9%	3.3%	15.5%	9.3%	4.9%
ผลตอบแทนเฉลี่ย	3.7%	8.3%	12.8%	12.3%	7.8%
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	2.2%	7.1%	29.0%	20.0%	6.5%
ขาดทุนสูงสุดใน 1 เดือน	-1.1%	-8.0%	-30.7%	-18.8%	-2.2%

ผลตอบแทน
รายกองทุน/สินทรัพย์
ขาดทุนมาก

ผลตอบแทน
ทั้งพอร์ตขาดทุน
เพียงเล็กน้อย

รายงานแสดงมูลค่าพอร์ตการลงทุน

ปรับปรุงล่าสุด ณ 10 ต.ค. 57

สินทรัพย์	กองทุน	จำนวนหน่วย	NAV	มูลค่าปัจจุบัน	สัดส่วน (%)	
ตลาดเงิน	ME by TMB	10,000.0000	1.0000	10,000.00	2.0%	3.9%
	KFSPLUS	485.2357	19.4944	9,459.38	1.9%	
ตราสารหนี้ไทย	K-FIXED	16,714.4006	11.0683	185,000.00	37.0%	37.0%
ตราสารหนี้ ตปท.	TMB Global Bond	14,520.5542	13.0849	190,000.00	38.0%	38.0%
หุ้นไทย	BTP	1,251.7594	35.9494	45,000.00	9.0%	17.0%
	ABSM	895.8165	44.6520	40,000.00	8.0%	
หุ้นต่างประเทศ	SCBSP500	0.0000	13.7712	0.00	0.0%	0.0%
ทางเลือก	TGoldBullion-H	2,295.2626	8.7136	20,000.00	4.0%	4.0%
รวม				499,459.38	100.0%	100.0%

มองไปข้างหน้า
อย่ามัวแต่มองกระจกหลัง!



▶ กำไร/ขาดทุน (บาท)

เช่น
นำเงินปันผลไปใช้ และ
นำเงินออกจากพอร์ต

$$\text{กำไร (ขาดทุน)} = \text{มูลค่าปลายงวด} - \text{เงินลงทุนเพิ่ม} + \text{เงินที่นำออกจากพอร์ต} - \text{มูลค่าต้นงวด}$$

▶ กำไร/ขาดทุน (%)

$$\% \text{ กำไร (ขาดทุน)} = \frac{\text{มูลค่าปลายงวด} - \text{เงินลงทุนเพิ่ม} + \text{เงินที่นำออกจากพอร์ต} - \text{มูลค่าต้นงวด}}{\text{มูลค่าต้นงวด} + \left(\frac{\text{เงินลงทุนเพิ่ม} - \text{เงินที่นำออกจากพอร์ต}}{2} \right)}$$

ตัวอย่าง #1 คำนวณกำไร/ขาดทุน

- ▶ มูลค่าเงินลงทุนต้นงวด = 500,000 บาท
- ▶ ลงทุนเพิ่ม = 50,000 บาท
- ▶ นำเงินออกจากพอร์ต = 100,000 บาท
- ▶ มูลค่าเงินลงทุนปลายงวด = 480,000 บาท

$$\% \text{ กำไร (ขาดทุน)} = \frac{\text{มูลค่าปลายงวด} - \text{เงินลงทุนเพิ่ม} + \text{เงินที่นำออกจากพอร์ต} - \text{มูลค่าต้นงวด}}{\text{มูลค่าต้นงวด} + \left(\frac{\text{เงินลงทุนเพิ่ม} - \text{เงินที่นำออกจากพอร์ต}}{2} \right)}$$

$$\% \text{ กำไร (ขาดทุน)} = \frac{480,000 - 50,000 + 100,000 - 500,000}{500,000 + \left(\frac{50,000 - 100,000}{2} \right)} = \frac{30,000}{475,000} = 6.32\%$$

ตัวอย่าง #2 คำนวณกำไร/ขาดทุน

- ▶ มูลค่าเงินลงทุนต้นงวด = 100,000 บาท
- ▶ ลงทุนเพิ่ม = 5,000 บาท
- ▶ นำเงินออกจากพอร์ต = 0 บาท
- ▶ มูลค่าเงินลงทุนปลายงวด = 103,500 บาท

$$\% \text{ กำไร (ขาดทุน)} = \frac{\text{มูลค่าปลายงวด} - \text{เงินลงทุนเพิ่ม} + \text{เงินที่นำออกจากพอร์ต} - \text{มูลค่าต้นงวด}}{\text{มูลค่าต้นงวด} + \left(\frac{\text{เงินลงทุนเพิ่ม} - \text{เงินที่นำออกจากพอร์ต}}{2} \right)}$$

$$\% \text{ กำไร (ขาดทุน)} = \frac{103,500 - 5,000 + 0 - 100,000}{100,000 + \left(\frac{5,000 - 0}{2} \right)} = \frac{-1,500}{102,500} = -1.46\%$$

สรุปผลกำไร/ขาดทุน (รายเดือน)

สำหรับปี 2014

ปี	เดือน	มูลค่าต้นงวด	นำเงินออก	ลงทุนเพิ่ม	มูลค่าปลายงวด	กำไร (ขาดทุน)	
2014	มกราคม	500,000.00	0.00	5,000.00	510,000.00	5,000.00	1.0%
	กุมภาพันธ์	510,000.00	0.00	5,000.00	515,000.00	0.00	0.0%
	มีนาคม	515,000.00	0.00	5,000.00	508,000.00	-12,000.00	-2.3%
	เมษายน	508,000.00	0.00	5,000.00	514,000.00	1,000.00	0.2%
	พฤษภาคม	514,000.00	0.00	5,000.00	530,000.00	11,000.00	2.1%
	มิถุนายน	530,000.00	0.00	5,000.00	540,000.00	5,000.00	0.9%
	กรกฎาคม	540,000.00	0.00	5,000.00	560,000.00	15,000.00	2.8%
	สิงหาคม	560,000.00	50,000.00	5,000.00	508,000.00	-7,000.00	-1.3%
	กันยายน	508,000.00	0.00	5,000.00	500,000.00	-13,000.00	-2.5%
	ตุลาคม	500,000.00	0.00	5,000.00	506,000.00	1,000.00	0.2%
	พฤศจิกายน	506,000.00	0.00	5,000.00	522,000.00	11,000.00	2.2%
	ธันวาคม	522,000.00	0.00	5,000.00	530,000.00	3,000.00	0.6%
รวม			50,000.00	60,000.00	กำไรสะสม	20,000.00	4.0%