

รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์ Basel III – หลักการที่ 3

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562



LH BANK



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
LAND AND HOUSES BANK

สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน	
3. โครงสร้างเงินกองทุน	2
4. เงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุน	3
5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III ของ BCBS	4
ส่วนที่ 2 ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio)	
6. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)	11

สารบัญตาราง

	หน้า	
ตารางที่ 1	เงินกองทุนของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	5
ตารางที่ 2	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	6
ตารางที่ 3	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Standardised Approach (SA-OR)	7
ตารางที่ 4	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร	7
ตารางที่ 5	ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	8
ตารางที่ 6	การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	10

สารบัญแผนภาพ

	หน้า	
แผนภาพที่ 1	โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร	3
แผนภาพที่ 2	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร	4

1. บทนำ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มาตั้งแต่ปี 2548 โดยเปิดตัวจากการเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยและมีการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบในปี 2554 ด้วยการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ธนาคารมีการบริหารงานโดยตระหนักถึงความเสี่ยงด้านต่างๆ พร้อมไปกับการก้าวไปอย่างเติบโตและมั่นคงทางธุรกิจ ดังนั้นธนาคารจึงจัดให้มีการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีและการปฏิบัติตามประกาศข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะเรื่องหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III เพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) และเพื่อให้บุคคลภายนอก รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียสามารถใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงและเสถียรภาพทางการเงินของธนาคารได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม และเป็นกระบวนการเสริมสร้างระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีของสถาบันการเงินอีกทางหนึ่งด้วย

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลสำคัญ 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีแนวทางการเปิดเผยรายงานผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th) ทำಯงบดูลยอและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดประจำปีบัญชี ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเป็นไปตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งครอบคลุมในระดับธนาคาร Solo Basis และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน Full Consolidation ทั้งนี้ ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุนจะเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี และสำหรับการเปิดเผยข้อมูลรายปี จะเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพทั้งหมด

สำหรับวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงและการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์ Basel ได้แก่ การใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) และการใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach (SA-OR)) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ธนาคารยังไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) เกินกว่าระดับนัยสำคัญที่ต้องดำรงกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดไว้

ส่วนที่ 2 ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio)

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio) โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นมา เพื่อให้ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพียงพอรองรับการไหลออกของแหล่งเงินและภาระผูกพันต่างๆ ภายใต้ภาวะที่สถานการณ์ด้านสภาพคล่องอาจมีความรุนแรง และในปี 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio) โดยกำหนดให้ใช้ข้อมูล ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2561 สำหรับการเปิดเผยข้อมูลครั้งแรก และเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th) ซึ่งกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณ และคำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ เป็นรายครึ่งปี และใช้ข้อมูล ณ ทุกสิ้นเดือนธันวาคม สำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีหลัง

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

3. โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร

การดำรงเงินกองทุนเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับการบริหารความเสี่ยงและการรักษาเสถียรภาพการดำเนินงานธุรกิจของสถาบันการเงิน ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญกับการบริหารจัดการให้เงินกองทุนมีคุณภาพที่ดีในปริมาณที่เพียงพอสำหรับรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

การดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III แบ่งเงินกองทุนเป็น 3 ประเภท ได้แก่

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1: CET1)
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital)

ในปี 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ต่ำกว่าอีกเกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกปีละร้อยละ 0.625 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ไปจนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสรุปได้ตามตาราง ดังนี้

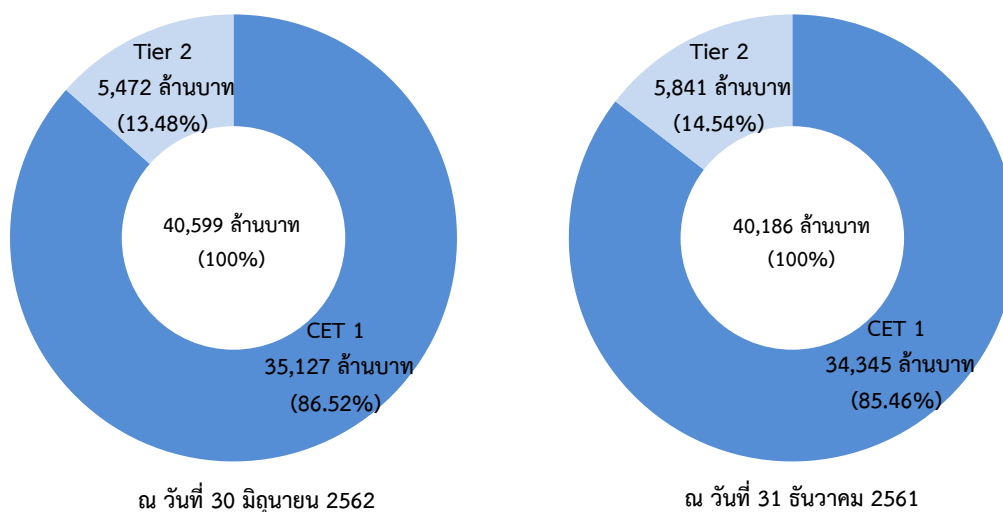
หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วนเงินกองทุน	1 มกราคม 2559	1 มกราคม 2560	1 มกราคม 2561	1 มกราคม 2562
อัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio)	5.125	5.75	6.375	7
อัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	6.625	7.25	7.875	8.5
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	9.125	9.75	10.375	11

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย จำนวน 40,599 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (COMMON EQUITY TIER 1: CET 1) มูลค่า 35,127 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (TIER 2) มูลค่า 5,472 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86.52 และร้อยละ 13.48 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นตามลำดับ โดยเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารที่เพิ่มขึ้นมาจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิอายุ 10 ปี จำนวน 4,000 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2558 ทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงและการขยายตัวของกิจการดำเนินงานในขนาดได้มากขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) รายละเอียดปรากฏดังแสดงตาม แผนภาพที่ 1 และ ตารางที่ 1

แผนภาพที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร



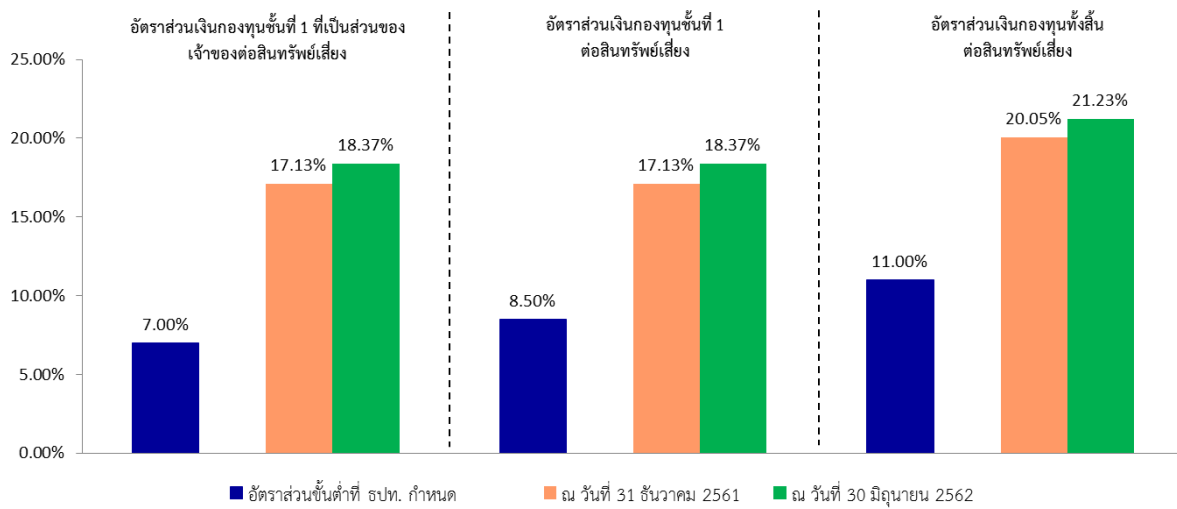
4. เงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย มีมูลค่า 40,599 ล้านบาท สูงกว่าเงินกองทุนที่ต้องดำรงขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III เพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสิ้นซึ่งมีมูลค่ารวม 16,256 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตมูลค่า 15,391 ล้านบาท และเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมูลค่า 865 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารไม่ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากธนาคารยังไม่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ที่เกินกว่าระดับนัยสำคัญ ที่ต้องดำรงกองทุนขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดไว้ รายละเอียดปรากฏดังแสดงตาม ตารางที่ 2 และ ตารางที่ 3

นอกจากนี้ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงต่างๆ ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวของธุรกิจ และเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมายไว้ในอนาคต

โดยธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 21.23 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1: CET 1) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 18.37 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามหลักเกณฑ์ Basel III รายละเอียดปรากฏดังแสดงตาม แผนภาพที่ 2 และ ตารางที่ 4

แผนภาพที่ 2 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร



5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III ของ BCBS*

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนของธนาคารตามหลักเกณฑ์ Composition of capital disclosure requirement: June 2012 ของ BCBS ได้แก่ ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน และมูลค่าเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 รายละเอียดปรากฏดังแสดงตาม ตารางที่ 5 และ ตารางที่ 6

* BCBS: Basel Committee on Banking Supervision

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	35,127.39	34,344.23
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	35,127.39	34,344.23
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	20,000.00	20,000.00
1.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0.00	0.00
1.1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	10,598.91	10,598.91
1.1.4 ทุนสำรองตามกฎหมาย	749.30	717.20
1.1.5 เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ	0.00	0.00
1.1.6 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ	3,890.34	3,789.61
1.1.7 รายการอื่นของส่วนของผู้เป็นเจ้าของ	355.91	-155.65
1.1.7.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	355.91	-155.65
1.1.7.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	0.00	0.00
1.1.8 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	0.00	0.00
1.1.9 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-467.07	-605.84
1.1.9.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	-467.07	-605.84
1.1.9.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	0.00
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	0.00	0.00
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
1.2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	0.00
1.2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำประกันผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	0.00
1.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 ถึง 1.2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศได้รับ	0.00	0.00
1.2.5 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	0.00	0.00
1.2.5.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน**	0.00	0.00
1.2.5.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	0.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	5,472.16	5,841.30
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0.00	0.00
2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิค้ำประกันผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	3,950.20	3,936.20
2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 ถึง 2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศได้รับ	0.00	0.00
2.5 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,521.96	1,905.10
2.6 เงินสำรองส่วนเกิน	0.00	0.00
2.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ***	0.00	0.00
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	40,599.55	40,185.53

* เช่น ผลขาดทุน(สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

** เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

*** เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
1. ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ	15,088.55	15,879.28
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ(MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	230.22	232.57
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	574.58	325.74
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	12,689.50	13,559.49
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	103.72	117.89
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	622.00	673.19
1.6 สินทรัพย์อื่น	868.53	970.40
2. ลูกหนี้ดีคุณภาพ	302.07	298.33
2.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ(MDBs) องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	0.00	0.00
2.2 ลูกหนี้ PSEs ที่จัดเป็นลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้สถาบันการเงินองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่จัดเป็นสถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	227.18	221.78
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	25.22	33.32
2.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	49.67	43.23
2.6 ลูกหนี้ดีคุณภาพ (สินทรัพย์อื่น)	0.00	0.00
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	15,390.62	16,177.61

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี SA-OR

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
คำนวณโดยวิธี Standardised Approach	865.10	862.85
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	865.10	862.85

ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร

หน่วย : %

อัตราส่วน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
		อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์	Conservation Buffer	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์	Conservation Buffer	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50%	21.23%	2.50%	11.00%	20.05%	1.875%	10.375%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	6.00%	18.37%	2.50%	8.50%	17.13%	1.875%	7.875%
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	4.50%	18.37%	2.50%	7.00%	17.13%	1.875%	6.375%

ตารางที่ 5 ตารางการเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	-	LHBANK255A
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย			
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าชอง/ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน/ เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 1	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	ครบถ้วน	ครบถ้วน
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-
6	ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดตามวิธีเส้นตรง
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์/ ระดับกลุ่ม/ ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	20,000.00	3,950.20
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	10 บาท	1,000 (หนึ่งพัน) บาท / หน่วย
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ออกหุ้น	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	Multiple	21 พฤษภาคม 2558
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	ไม่มีวันครบกำหนด	21 พฤษภาคม 2568
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่ได้	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. ก่อน
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	<p>ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้ หากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ ไม่ว่ากรณีใดกรณีหนึ่ง โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ออกตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวจะกระทำได้อีกเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>(1) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ ภายหลังจากนั้น หรือ</p> <p>(2) ณ เวลาใดๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภายในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ</p> <p>(3) ณ เวลาใดๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนในวันใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ</p> <p>(4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลังจากวันออกตราสารเงินกองทุน ให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนได้</p> <p>ทั้งนี้จะไถ่ถอนได้ในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมด้วยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันไถ่ถอน</p>
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจากนั้น
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด			

หัวข้อ		หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
17	ผลตอบแทน/ เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.125 ต่อปี
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	ไม่มี
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี	ไม่มี
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	มีอำนาจเต็มที่	ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้และทางการได้ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารแล้วผู้ออกตราสารสามารถดำเนินการต่างๆ ตามระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งรวมถึง การลดจำนวนเงินต้นที่ต้องชำระตามตราสารในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต้องมีการตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) และยกเลิกดอกเบี้ยตามตราสารที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีการชำระเงิน ดังนั้น ผู้ถือตราสารจึงอาจจะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารในจำนวนที่น้อยกว่าจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยเดิมตามตราสาร หรืออาจไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระตามตราสารเลย
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มี	ไม่มี
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	-	เหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน หมายถึง การที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใด ("หน่วยงานที่มีอำนาจ") ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน เช่น การให้เงินเพิ่มทุนแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งหากไม่มีความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวจะทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ ซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง (หรือเหตุการณ์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ดังต่อไปนี้ (1) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (2) เงินกองทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (3) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เช่น ไม่สามารถหาผู้ลงทุนมาฟื้นฟูกิจการได้ เป็นต้น
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	อาจลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	-	ลดมูลค่าถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้ายในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ

**ตารางที่ 6 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
(Transitional period)**

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดเดือนมิถุนายน 2562		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
1. กรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ^{1/}		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		
1.1 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	35,594.46	0.00
1.2 ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	0.00	
1.3 หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-467.07	0.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	35,127.39	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)		
1.4 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	0.00	
1.5 หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	0.00	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	0.00	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1 + Additional tier 1)	35,127.39	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :		
1.6 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,472.16	
1.7 หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,472.16	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ	40,599.55	

1/ อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

ส่วนที่ 2 ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio)

6. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

6.1 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ค่าเฉลี่ยข้อมูล	
	ไตรมาส 2 ปี 2562	ไตรมาส 2 ปี 2561
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	29,082	26,349
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	25,852	22,493
(3) LCR (ร้อยละ)	114	118
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	90	80

6.2 ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย: ร้อยละ

ค่าเฉลี่ย LCR	ปี 2562	ปี 2561
ไตรมาส 1	112	131
ไตรมาส 2	114	118

ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์มีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่งและเพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (Short-term severe liquidity stress) โดยกำหนดให้เริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบร้อยละ 100 ในปี 2563

$$LCR = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน}}$$

ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net cash outflows)

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 2 ปี 2562 เท่ากับร้อยละ 114 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 90 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน, พฤษภาคม และมิถุนายน ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วน (haircut) ที่เกี่ยวข้องและคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 2 ปี 2562 เท่ากับ 29,082 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

2. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net COF) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของไตรมาส 2 ปี 2562 เท่ากับ 25,852 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อย การชำระคืนเงินกู้ยืมที่มีหลักประกันจากการทำธุรกรรมการขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (Repo) ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดีเงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้เครื่องมือวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่อง (liquidity gap) และการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (funding concentration) ในการจัดการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการพัฒนาเครื่องมืออย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดทิศทางให้มีความสอดคล้องกับหลักสากล ควบคู่ไปกับทิศทางทางเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น

LH BANK



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
LAND AND HOUSES BANK

