

# รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์ Basel III - หลักการที่ 3

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565



LH BANK



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์  
LAND AND HOUSES BANK



## สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
<b><u>ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน</u></b>	
3. เงินกองทุน	2
3.1 ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)	2
3.2 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)	4
3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)	4
3.4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน	6
3.5 การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III ของ BCBS	6
<b><u>ส่วนที่ 2 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง</u></b>	
4. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)	11
4.1 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)	11
4.2 ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	11

## สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 1	การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)	3
ตารางที่ 2	เงินกองทุนของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	7
ตารางที่ 3	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	8
ตารางที่ 4	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน (SA)	8
ตารางที่ 5	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Standardised Approach (SA-OR)	8
ตารางที่ 6	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร	8
ตารางที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	9
ตารางที่ 8	การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional Period)	10

---

## สารบัญแผนภาพ

	หน้า	
แผนภาพที่ 1	โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร	4
แผนภาพที่ 2	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	5
แผนภาพที่ 3	ความเพียงพอของเงินกองทุน	6

## 1. บทนำ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีการบริหารงานโดยตระหนักถึงความเสี่ยงด้านต่าง ๆ พร้อมไปกับการก้าวไปอย่างเติบโตและมั่นคงทางธุรกิจ ดังนั้น ธนาคารจึงจัดให้มีการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีและการปฏิบัติตามประกาศ ข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะเรื่องหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III เพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) และเพื่อให้บุคคลภายนอกรวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียสามารถใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงและเสถียรภาพทางการเงินของธนาคารได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม และเป็นกระบวนการเสริมสร้างระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีของสถาบันการเงินอีกทางหนึ่งด้วย

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Basel ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยใช้ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลคงเดิม ได้แก่ เว็บไซต์ของธนาคาร ([www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th)) ทำymbแสดงฐานะการเงินย่อ และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดประจำปีบัญชี

## 2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลสำคัญ 2 ส่วน ดังนี้

### ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีแนวทางการเปิดเผยรายงานผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ([www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th)) ทำymbแสดงฐานะการเงินย่อ และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดประจำปีบัญชี ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเป็นไปตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics) โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงฐานะความเสี่ยงด้านตลาดจะเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี และสำหรับการเปิดเผยข้อมูลรายปี จะเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพทั้งหมด โดยธนาคารใช้วิธีคำนวณเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละด้านดังนี้

### ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ธนาคารใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตภายใต้หลักเกณฑ์ Basel หลักการที่ 1 ด้วยวิธี Standardised Approach (วิธี SA) โดยใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAs) มาเป็นเกณฑ์เทียบเคียงเพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) ของลูกหนี้ตั้งแต่การรายงานเงินกองทุน งวดเดือนธันวาคม 2555 เป็นต้นมา

### ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจจะเกิดผลขาดทุนอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาของฐานะในปีเพื่อการค้า ธนาคารมีฐานะความเสี่ยงด้านตลาดตั้งแต่เดือนธันวาคม 2562 ซึ่งความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะ

การเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารมีฐานะความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งธนาคารได้ใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดด้วยวิธี Standardised Approach (วิธี SA)

### ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Standardised Approach (วิธี SA-OR) โดยมีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามระดับความซับซ้อนของ 8 สายธุรกิจ (Business Lines) ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้

### 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](http://www.lhbank.co.th)) ซึ่งกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณและคำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ เป็นรายครึ่งปี และใช้ข้อมูล ณ ทุกสิ้นเดือนธันวาคม สำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีหลัง

### ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

## 3. เงินกองทุน

### 3.1 ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics) ทั้งด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนสะท้อนถึงผลกระทบทั้งจำนวนจากการกันสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (Thai Financial Reporting Standards: TFRS9) ซึ่งเริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

จากการคำนวณเงินสำรองด้วยวิธี Expected Credit Loss (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (Thai Financial Reporting Standards: TFRS9) ธนาคารมีเงินสำรองเพียงพอ จึงไม่ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน รายละเอียดปรากฏดังแสดงตามตารางที่ 1

## ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics)

		หน่วย : ล้านบาท	
รายการ		30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
<b>เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)</b>			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	32,166.54	33,914.86
1n	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL <sup>1/</sup> ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL CET1)	32,166.54	33,914.86
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	32,166.54	33,914.86
2n	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL Tier 1)	32,166.54	33,914.86
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	37,003.22	38,513.90
3n	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL Total Capital)	37,003.22	38,513.90
<b>สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)</b>			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	226,298.42	209,809.33
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)</b>			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio)	14.21	16.17
5n	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL CET1 Ratio)	14.21	16.17
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio)	14.21	16.17
6n	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL Tier 1 Ratio)	14.21	16.17
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio)	16.35	18.36
7n	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully Loaded ECL Total Capital Ratio)	16.35	18.36
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)</b>			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer)	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer)	0.00	0.00
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	0.00	0.00
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12	อัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ <sup>2/</sup>	8.21	10.17
<b>การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)</b>			
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : ล้านบาท)	32,151	38,488
14	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total Net Cash Outflows) (หน่วย : ล้านบาท)	24,456	29,625
15	LCR (ร้อยละ)	132%	131%

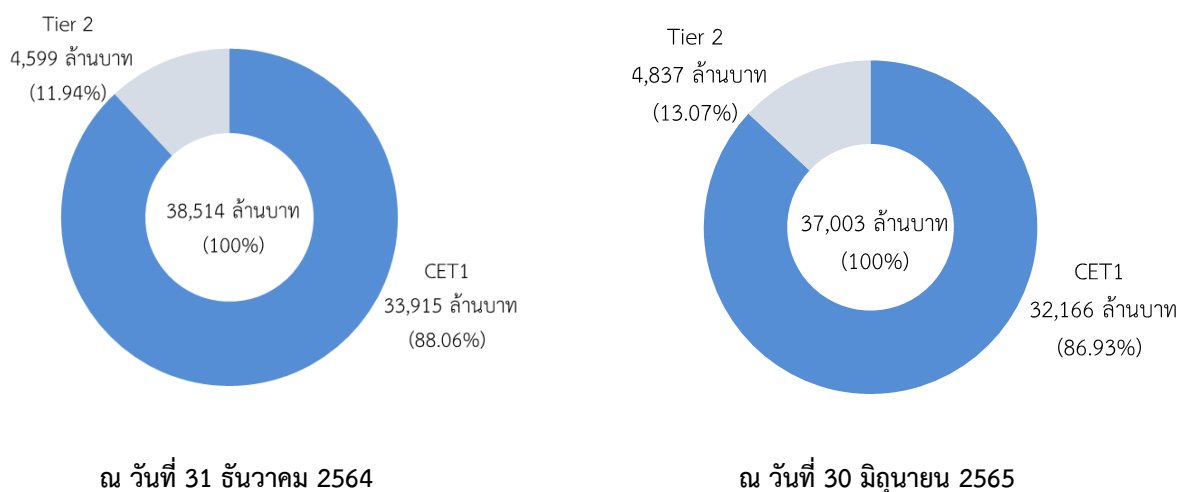
<sup>1/</sup> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

<sup>2/</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของขั้นต่ำ (Minimum CET1 Ratio Requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (Minimum Tier1 Ratio Requirement) ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (Minimum Total Capital Ratio Requirement) ร้อยละ 8.5 ตัวอย่างเช่น ธนาคารมีสินทรัพย์เสี่ยง 100 เงินกองทุน CET1 10 เงินกองทุน AT1 1.5 และไม่มีเงินกองทุน T2 ธนาคารจึงต้องนำเงินกองทุน CET1 บางส่วนไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ดังนั้น เงินกองทุน CET1 ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ จะเท่ากับ 10 - 4.5 - 2.5 = 3

### 3.2 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

การดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III แบ่งเงินกองทุนเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น ส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และ เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital) โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย จำนวน 37,003 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 32,166 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86.93 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น จากทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ ทุนสำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ เช่น กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งถือว่าเป็นเงินกองทุนส่วนที่มีคุณภาพและแข็งแกร่งที่สุด เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวน 4,837 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.07 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม แผนภาพที่ 1 และตารางที่ 2

แผนภาพที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร



### 3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

การดำรงเงินกองทุนของธนาคารถือเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับการชี้วัดระดับความมั่นคงทางการเงินของสถาบัน การเงิน และเป็นข้อกำหนดหลักของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ใช้กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ สำหรับการวัดระดับ ความเพียงพอของเงินกองทุน สามารถพิจารณาจากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด หรือ BIS Ratio

ในปี 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกปีละร้อยละ 0.625 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ไปจนครบ ร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสรุปได้ตามตาราง ดังนี้



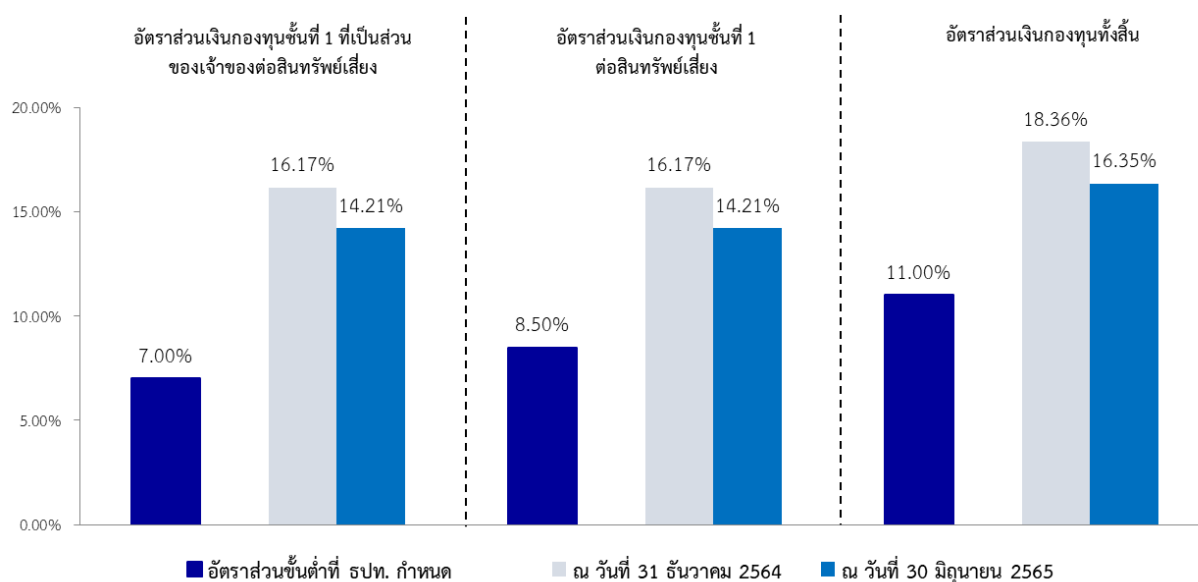
หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วนเงินกองทุน	1 มกราคม 2559	1 มกราคม 2560	1 มกราคม 2561	1 มกราคม 2562
อัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็น ส่วนของเจ้าของ (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

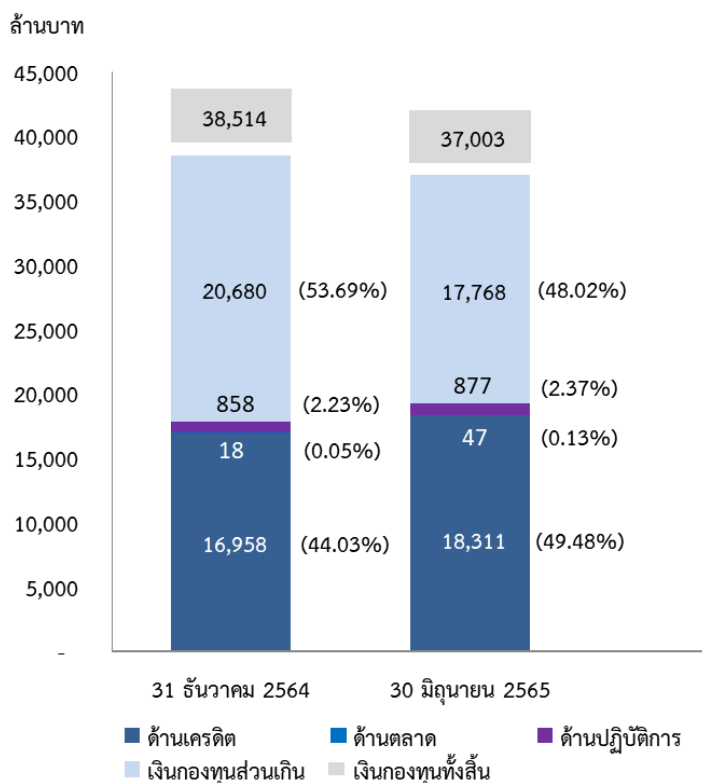
จากข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับ ร้อยละ 16.35 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.21 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.21 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ตามหลักเกณฑ์ Basel III เท่ากับร้อยละ 11 ร้อยละ 8.5 และ ร้อยละ 7 ตามลำดับ ซึ่งปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม แผนภาพที่ 2

นอกจากนี้ ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อนำผลการศึกษามาพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนและกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจรวมทั้งวางแผนเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม แผนภาพที่ 3

## แผนภาพที่ 2 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง



### แผนภาพที่ 3 ความเพียงพอของเงินกองทุน



### 3.4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรงไว้สำหรับความเสี่ยงแต่ละด้าน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 37,003 ล้านบาท โดยเป็นการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดจำนวน 19,235 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 18,311 ล้านบาท ความเสี่ยงด้านตลาด 47 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจำนวน 877 ล้านบาท

ดังนั้น ธนาคารจึงมีเงินกองทุนส่วนเกิน (Excess Capital) สำหรับความเสี่ยงตามหลักการที่ 1 เป็นจำนวน 17,768 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยง ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 3 ตารางที่ 4 ตารางที่ 5 และ ตารางที่ 6

### 3.5 การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนของธนาคารตามหลักเกณฑ์ Composition of Capital Disclosure Requirement: June 2012 ของ BCBS (Basel Committee on Banking Supervision) ได้แก่ ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน และมูลค่าเงินของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III

โดยข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ปรากฏรายละเอียดดังแสดงตาม ตารางที่ 7 และ ตารางที่ 8

## ตารางที่ 2 เงินกองทุนของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2)</b>	<b>32,166.54</b>	<b>33,914.86</b>
<b>1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) (1.1.1+1.1.2+1.1.3+1.1.4+1.1.5+1.1.6+1.1.7+1.1.8+1.1.9)</b>	<b>32,166.54</b>	<b>33,914.86</b>
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	924.30	924.30
1.1.5 เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	0.00	0.00
1.1.6 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	5,033.24	5,333.85
1.1.7 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ (1.1.7.1+1.1.7.2)	-2,808.89	-1,653.95
1.1.7.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	-2,808.89	-1,653.95
1.1.7.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	0.00	0.00
1.1.8 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	0.00	0.00
1.1.9 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (1.1.9.1+1.1.9.2)	-1,581.02	-1,288.25
1.1.9.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	-1,581.02	-1,288.25
1.1.9.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	0.00
<b>1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) (1.2.1+1.2.2+1.2.3+1.2.4+1.2.5)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
1.2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
1.2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	0.00
1.2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้อัตโนมัติ ทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	0.00
1.2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 1.2.1 ถึง 1.2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้รับ	0.00	0.00
1.2.5 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (1.2.5.1+1.2.5.2)	0.00	0.00
1.2.5.1 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน**	0.00	0.00
1.2.5.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่มีเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอ ให้หักจนครบเต็มจำนวน	0.00	0.00
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7)</b>	<b>4,836.68</b>	<b>4,599.05</b>
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	0.00	0.00
2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	0.00	0.00
2.3 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	2,400.00	2,400.00
2.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตาม 2.1 ถึง 2.3 ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้รับ	0.00	0.00
2.5 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,436.68	2,199.05
2.6 เงินสำรองส่วนเกิน	0.00	0.00
2.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ***	0.00	0.00
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)</b>	<b>37,003.22</b>	<b>38,513.90</b>

\* เช่น ผลขาดทุน (สุทธิ) ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

\*\* เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

\*\*\* เช่น เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

### ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ</b>	<b>18,146.90</b>	<b>16,774.72</b>
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	355.02	347.41
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	927.73	858.66
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	14,631.09	13,705.39
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	166.48	116.37
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,313.61	996.40
1.6 สินทรัพย์อื่น	752.98	750.47
<b>2. ลูกหนี้ดีคุณภาพ</b>	<b>164.14</b>	<b>183.66</b>
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 ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	0.00	0.00
2.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	127.94	145.97
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	9.34	9.11
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	26.86	28.57
2.6 ลูกหนี้ดีคุณภาพ (สินทรัพย์อื่น)	0.00	0.00
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับ ความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA</b>	<b>18,311.03</b>	<b>16,958.37</b>

### ตารางที่ 4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	47.18	17.38
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับ ความเสี่ยงด้านการตลาด</b>	<b>47.18</b>	<b>17.38</b>

### ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Standardised Approach (SA-OR)

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
คำนวณโดยวิธี Standardised Approach	877.15	858.04
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>877.15</b>	<b>858.04</b>

### ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์		อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	Conservation Buffer	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564			
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	16.35	18.36	8.50	2.50	11.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง*	14.21	16.17	6.00	2.50	8.50
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง*	14.21	16.17	4.50	2.50	7.00

\* เปิดเผยเฉพาะกรณีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

**ตารางที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน**

หัวข้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นกึ่งยอสิทธิ
1 ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
2 รุ่นหรือหมายเลขของตราสารทางการเงิน	-	LHBANK315A
<b>การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย</b>		
3 ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน/ เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 1	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4 มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	ครบถ้วน	ครบถ้วน
5 กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-
6 ต้องทยอยคืนหรือปรับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	ทยอยคืนในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดตามวิธีเส้นตรง
7 จัดอยู่ในระดับอนุกรมวิธาน/ ระดับกลุ่ม/ ระดับอนุกรมวิธาน	ระดับอนุกรมวิธาน	ระดับอนุกรมวิธาน
8 จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	20,000.00	2,400.00
9 มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	10 บาท	1,000 (หนึ่งพัน) บาท / หน่วย
10 การรับประกันตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ออกหุ้น	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนคิดจําหน่าย
11 วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	Multiple	วันจันทร์ที่ 21 พฤษภาคม 2564
12 ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13 วันครบกำหนด (Original maturity date)	ไม่มีวันครบกำหนด	วันเสาร์ที่ 21 พฤษภาคม 2574
14 ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้บริการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่ได้	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจาก ธ.พ. ก่อน
15 วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนที่จำนวนก่อนวันครบกำหนดได้โดยตราสารเงินกองทุนได้ หากกรณีเป็นไปตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ ไม่ว่าจะผิดกรณีหนึ่ง โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ออกตราสารเงินกองทุน ทั้งนี้ การไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดโดยตราสารเงินกองทุนดังกล่าวจะกระทำได้อัตโนมัติโดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (1) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจางั้น หรือ (2) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภายในใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนซึ่งส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ (3) ณ เวลาใด ๆ นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนในวินโดว นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุนซึ่งส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่คือนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เต็มคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอีกต่อไป หรือ (4) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลังจากวิธียกตราสารเงินกองทุน ให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนวันครบกำหนดโดยตราสารเงินกองทุนได้ ทั้งนี้จะไถ่ถอนได้ในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้พร้อมด้วยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันไถ่ถอน
16 วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ ภายหลังจางั้น
<b>คุณสมบัติและผลตอบแทนอื่นใด</b>		
17 ผลตอบแทน/ เงินปันผลแบบที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี
18 อัตราผลตอบแทนและดัชนีที่เกี่ยวข้อง	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	ไม่มี
19 มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี	ไม่มี
20 อนุกรมวิธานที่มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดต่อทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ไม่มีอำนาจเต็มที่	ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการได้ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารแล้วผู้ออกตราสารสามารถดำเนินการต่าง ๆ ตามระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ซึ่งรวมถึง การลดจำนวนเงินต้นที่ต่อชำระตามตราสารในจำนวนเท่ากับจำนวนที่ต่อมีการตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) และยกเลิกดอกเบี้ยตามตราสารที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่มีการชำระคืน ดังนั้น ผู้ออกตราสารจึงอาจจะได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยชำระตามตราสารในจำนวนที่น้อยกว่าจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยเดิมตามตราสาร หรืออาจไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยชำระตามตราสารเลย
21 มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มี	ไม่มี
22 ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	-	-
23 สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	-
24 กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-
25 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพที่จำนวนหรือบางส่วน	-	-
26 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-
27 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-
28 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-
29 คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีกรณีลดมูลค่า	-
30 กรณีที่มีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	-	เหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน" หมายถึง การที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางการที่มีอำนาจอื่นใด ("หน่วยงานที่มีอำนาจ") ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน เช่น การให้เงินฟื้นฟูแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งหากไม่มีความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวจะทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง (หรือเหตุการณ์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ดังต่อไปนี้ (1) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (2) เงินกองทุนของผู้ออกตราสารเงินกองทุนลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ (3) ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เช่น ไม่สามารถหาผู้ลงทุนเพิ่มทุนปฏิบัติการได้ เป็นต้น
31 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าที่จำนวนหรือบางส่วน	-	-
32 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าที่อัตราหรือชั่วคราว	-	-
33 หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-
34 สถานะของลำดับการถือสิทธิกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ถือโดยสิทธิกว่า)	ผู้ออกหุ้นสามัญจะได้รับชำระเป็นลำดับสุดท้ายในกรณีที่มีการเลิกกิจการ	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / หุ้นกึ่งยอสิทธิ / หุ้นสามัญ

**ตารางที่ 8 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III  
(Transitional Period)**

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2565

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก	
<b>ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ<sup>1/</sup></b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 :</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)</b>	
1. รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	33,747.56
2. <b>ปรับ</b> รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	0.00
3. <b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-1,581.02
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	32,166.54
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)</b>	
4. รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	0.00
5. <b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	0.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	0.00
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET1 + Additional tier 1)</b>	<b>32,166.54</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :</b>	
6. รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	4,836.68
7. <b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>4,836.68</b>
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ</b>	<b>37,003.22</b>

<sup>1/</sup> อ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ  
หมายเหตุ ธนาคารไม่มีรายการที่จะต้องมีการทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

## ส่วนที่ 2 ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio)

### 4. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

#### 4.1 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ค่าเฉลี่ยข้อมูล	
	ไตรมาส 2 ปี 2565	ไตรมาส 2 ปี 2564
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	32,151	44,099
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	24,456	28,623
(3) LCR (ร้อยละ)	132	154
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100	100

#### 4.2 ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย : ร้อยละ

ค่าเฉลี่ย LCR	ปี 2565	ปี 2564
ไตรมาส 1	135	132
ไตรมาส 2	132	154

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 โดยมีวิธีการคำนวณ ดังนี้

$$\text{LCR} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน}} \\ \text{ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net cash outflows)}$$

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 2 ปี 2565 เท่ากับร้อยละ 132 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน พฤษภาคม และมิถุนายน 2565 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วน (Haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 2 ปี 2565 เท่ากับ 32,151 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2565 ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

2. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net Cash Outflows) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วัน หักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average Net Cash Outflows) ของไตรมาสที่ 2 ปี 2565 เท่ากับ 24,456 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2565 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อยและรายใหญ่ ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (Run-off Rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจาก การรับชำระคืนเงินให้สินเชื่อและเงินฝากจากคู่สัญญาที่มีคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดภายในระยะเวลา 30 วัน ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (Inflow Rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้เครื่องมือวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity Gap) และการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (Funding Concentration) ในการจัดการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการพัฒนาเครื่องมืออย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดทิศทางให้มีความสอดคล้องกับหลักสากล ควบคู่ไปกับทิศทางการเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น



# LH BANK



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์  
LAND AND HOUSES BANK

