



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
LH FINANCIAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์ Basel II - หลักการที่ 3 30 มิถุนายน 2556



ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน เพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในด้านข้อมูลสำหรับบุคคลภายนอกและผู้มีส่วนได้เสียให้สามารถใช้เป็นข้อมูลประเมินความเสี่ยงและรับรู้ถึงสถานะการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม อันเป็นการผลักดันให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) จัดตั้งขึ้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้สถาบันการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจการเงินของตนเองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัท ประกอบด้วยธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำรายงานขึ้นเพื่อเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณ สำหรับงวดครึ่งปีแรก โดยนำข้อมูลอ้างอิง ตามหลักการ Basel II ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ครอบคลุมในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) และได้เปิดเผยผ่านเว็บไซต์ บริษัท แอล เอชไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (www.lhfg.co.th) เว็บไซต์ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (www.lhbank.co.th) และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดประจำปีบัญชี

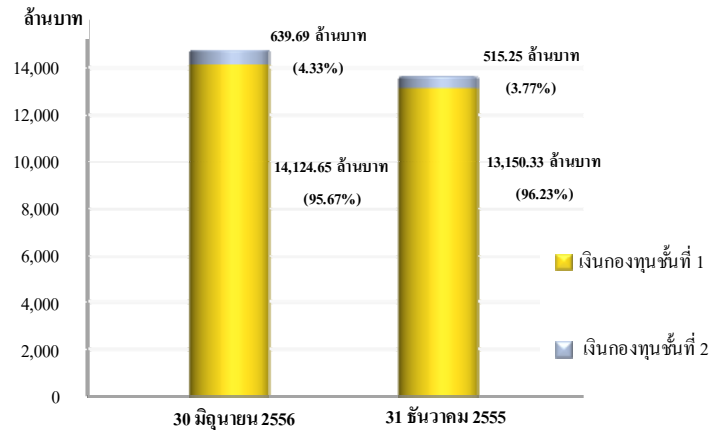
สำหรับวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงและการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์ Basel II ได้แก่ การใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) และใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) กรณีความเสี่ยงด้านตลาด(Market Risk) ยังไม่ได้รับการคำนวณ เนื่องจากทางกลุ่มธุรกิจฯ ยังไม่มีธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)

นอกจากนี้ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้มีการติดตามความคืบหน้าของการบังคับใช้หลักเกณฑ์ Basel III และมีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III และมีการรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงทราบอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมรองรับกรณีธนาคารแห่งประเทศไทยจะประกาศใช้หลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งจะเริ่มมีผลบังคับใช้ในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป

โครงสร้างเงินกองทุน

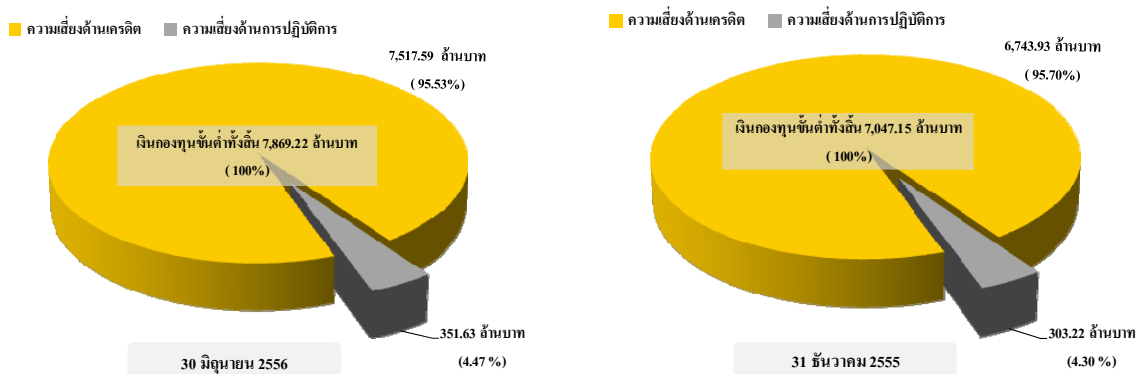
การดำรงเงินกองทุนเป็นหลักการสำคัญของสถาบันการเงินสำหรับรองรับความเสี่ยงและรักษาเสถียรภาพการดำเนินธุรกิจ การบริหารจัดการเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตถือเป็นภารกิจที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป ได้ตระหนักและให้ความสำคัญอย่างยิ่ง โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 กลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ มีเงินกองทุนทั้งสิ้นมูลค่า 14,764.34 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 มูลค่า 14,124.65 ล้านบาท และ เงินกองทุนชั้นที่ 2 มูลค่า 639.69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.67 และ 4.33 ตามลำดับ (รายละเอียดปรากฏตามตารางที่ 1)

โครงสร้างเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



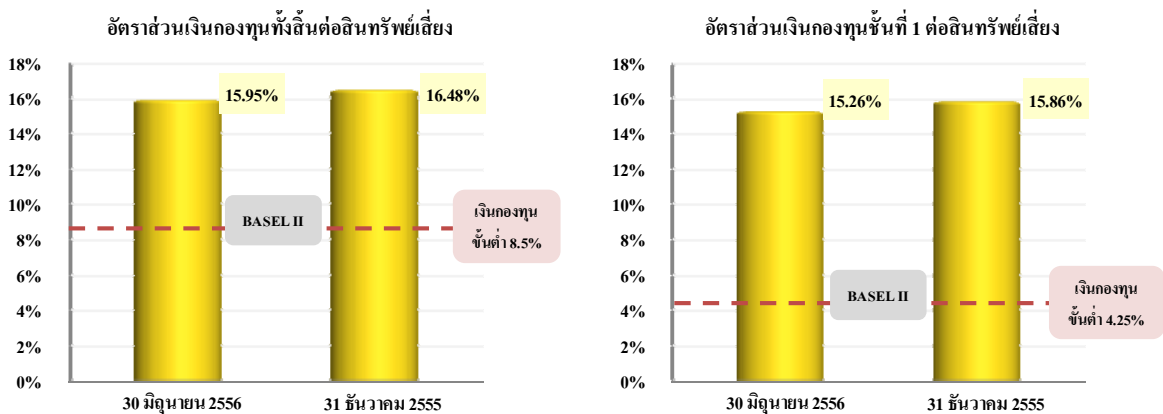
กลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ ได้ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel II เพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสิ้นมูลค่า 7,869.22 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตมูลค่า 7,517.59 ล้านบาท (รายละเอียดปรากฏตามตารางที่ 2) และ เงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมูลค่า 351.63 ล้านบาท (รายละเอียดปรากฏตามตารางที่ 3) คิดเป็นร้อยละ 95.53 และ 4.47 ของมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำทั้งสิ้น ตามลำดับ ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ ไม่มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ ไม่มีธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า สำหรับสัดส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงแต่ละด้านปรากฏตามแผนภาพ ดังนี้

สัดส่วนมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

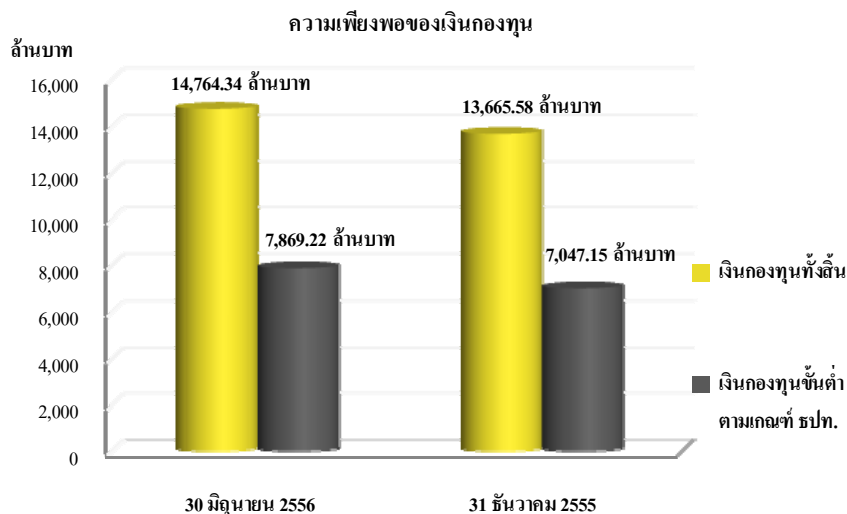


ความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel II นั้น สามารถพิจารณาได้จากอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมายต่อมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 กลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.95 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.26 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดคือร้อยละ 8.5 และ 4.25 ตามลำดับ (รายละเอียดปรากฏตามตารางที่ 4)



นอกจากนี้ เมื่อพิจารณาเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีมูลค่า 14,764.34 ล้านบาท เปรียบเทียบกับเงินกองทุนที่ต้องดำรงขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel II เพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งสิ้นมีมูลค่า 7,869.22 ล้านบาท นั้น แสดงให้เห็นว่าปริมาณเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ อยู่ในระดับสูงเกินกว่าระดับเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel II ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คิดเป็นมูลค่า 6,895.12 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงจากการดำเนินงานธุรกิจภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตปรากฏตามแผนภาพ ดังนี้



ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แอล เอช ไฟแนนซ์เซี่ยล กรุ๊ป

รายการ	หน่วย : พันบาท	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6+1.7+1.8+1.9-1.10)	14,124,652.58	13,150,336.03
1.1 ทุนชำระแล้ว	12,688,925.36	11,978,911.29
1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	0.00	0.00
1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	643,519.31	644,803.31
1.4 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	0.00	0.00
1.5 ทุนสำรองตามกฎหมาย	222,800.00	156,000.00
1.6 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	0.00	0.00
1.7 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	629,234.52	426,834.27
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ ๒ พท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	0.00	0.00
1.9 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1.20	1.19
1.10 รายการหัก (1.10.1 + 1.10.2 + 1.10.3)	(59,827.81)	(56,214.03)
1.10.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	(59,827.81)	(56,214.03)
1.10.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	0.00	0.00
1.10.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	0.00	0.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1 - 2.2)	639,691.60	515,246.10
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	639,691.60	515,246.10
2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	0.00	0.00
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)	14,764,344.18	13,665,582.13
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (1 + 2)	14,764,344.18	13,665,582.13
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	0.00	0.00

* เช่น ขาดทุน(สุทธิ) ค่าแห่งกิววิตตี้ สิทธิทรัพย์สินประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

	หน่วย : พันบาท	
เงินกองทุนขั้นต้นสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	7,440,719.84	6,667,083.24
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	0.00	0.00
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	189,713.98	175,423.05
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	5,678,767.24	5,021,313.91
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	273,166.90	263,881.59
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,050,575.73	974,397.38
1.6 สินทรัพย์อื่น	248,495.99	232,067.31
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	76,870.79	76,852.05
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	16,933.06	31,083.05
2.4 ลูกหนี้รายย่อย	15,440.90	12,178.03
2.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	44,496.83	33,590.97
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	0.00	0.00
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	7,517,590.63	6,743,935.29



ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยวิธี BIA

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	หน่วย : พันบาท	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
1. คำนวณ โดยวิธี Basic Indicator Approach	351,627.19	303,217.00
2. คำนวณ โดยวิธี Standardized Approach	0.00	0.00
3. คำนวณ โดยวิธี Alternative Standardised Approach	0.00	0.00
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ	351,627.19	303,217.00

ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

อัตราส่วน	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.95%	8.50%	16.48%	8.50%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง*	15.26%	4.25%	15.86%	4.25%

*เปิดเฉพาะกรณีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

